

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(غير مراجعة)
وتقرير فحص مراجع الحسابات المستقل

تقرير فحص مراجع الحسابات المستقل حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة إلى المساهمين في شركة دراية المالية (شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموحدة الموجزة المرفقة لشركة دراية المالية (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") والشركات التابعة لها (يشار إليها مجتمعة مع الشركة بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، والقوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة للدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الأولية الموحدة الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول نتيجة الفحص لهذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية الأولية على توجيه استفسارات، بشكل أساسي إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص إلى حد كبير أقل نطاقاً من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

لفت انتباه - إعادة عرض المعلومات المقارنة

لفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٣١)، حيث تمت إعادة عرض بعض المعلومات المقارنة، ولم يتم تعديل استنتاجنا فيما يتعلق بهذا الأمر.

أمر آخر - المعلومات المقارنة التي تم فحصها/مراجعتها من قبل مراجع حسابات سابق

تم فحص القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، كما تم مراجعة القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، من قبل مراجع حسابات آخر، والذي أبدى استنتاج/رأي غير معدل بشأنها بتاريخ ١١ أغسطس ٢٠٢٥ و ٣١ مارس ٢٠٢٦ على التوالي. ولم يتم تعديل استنتاجنا فيما يتعلق بهذا الأمر.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية



وليد غازي توفيق
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٤٣٧)

الرياض : ٢٨ صفر ١٤٤٨ هـ
١١ أغسطس ٢٠٢٦

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)
المبالغ بالريال السعودي

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة) #	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (معدلة، إيضاح ٣١) (مراجعة) #	إيضاح	الأصول
			الأصول غير المتداولة
١٠٥,٤٦٤,٣٧٨	١٠٥,٠١٣,٨٩٤	٦	الممتلكات والمعدات، بالصافي
١٣,٣٠٥,٦٩٤	١٥,٦٨٤,٩٥٦		أصول حق الاستخدام، بالصافي
٥٤,٢٥٤,٠٢٩	٤٦,٧٠٩,٥٥٩	٧	الأصول غير الملموسة، بالصافي
٧١,٤٦٤,٨٧٦	٧٢,١٠٨,٩٨٧	٨	العقارات الاستثمارية، بالصافي
٢٠٠,٦٠٧,٧٨٦	١٥٧,٩١٩,٣٤٢	٩	الاستثمار في شركة زميلة
٤٠,٢٣٩,٨٩٦	٣٩,٦٨٨,٣٠٥	١٠	الاستثمارات بالتكلفة المطفأة، بالصافي
٥٨٦,٠٤٩,٣٦٠	٥٥٤,٤١٥,٨٠٣	١١	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٤,٧٧٤,٤٢١	١٣,٥٨٠,٠٠٣	١٢	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٨٦,١٦٠,٤٤٠	١,٠٠٥,١٢٠,٨٤٩		إجمالي الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
٣٢,٩١٦,٢٨٠	٢٦,٦٥٧,٩٥١	١٣	المستحقات من الصناديق المدارة، بالصافي
١,٠٩٢,٦٨٤,٩١٨	١,٠٨٨,٦٦٣,٠٠٧	١٤	الذمم المدينة المستحقة على عملاء التمويل بالهامش، بالصافي
١٥,١٩٥,٧٥٩	٩,٦٥٢,٩٥٧		المصاريف المدفوعة مقدماً
٢٠٨,٧٠٠,٥١٢	٢٤٨,٠٨٨,٨٠٩	١٥	الأصول المالية المتداولة الأخرى، بالصافي
٢٢٢,٢٩٨,٦٦١	٤٢٦,٧٥٧,٤١٤	١٦	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٥,١٨٦,٤٧٠	٦٧,١٠٩,٥٩٠		النقد وما في حكمه، بالصافي
١,٦٠٦,٩٨٢,٦٠٠	١,٨٦٦,٩٢٩,٧٢٨		إجمالي الأصول المتداولة
٢,٦٩٣,١٤٣,٠٤٠	٢,٨٧٢,٠٥٠,٥٧٧		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات غير المتداولة
٣٣,٠٤٠,٢٣٧	٢٩,٠٧١,٠٤٥		التزامات منافع الموظفين المحددة
٦٣,٩٧٤,٩٠٠	٦٤,٢٢٤,٦٠٠		ترتيب منح أسهم بنك D360
١٤,٢٥٠,٤٥٦	١٤,٢٥٠,٤٥٦		الإيرادات غير المكتسبة - الجزء غير المتداول
٩,١٣٣,٩٣٤	١٠,٦٣٩,٢٠٠		التزامات عقود الإيجار - الجزء غير المتداول
١٢٠,٣٩٩,٥٢٧	١١٨,١٨٥,٣٠١		إجمالي الالتزامات غير المتداولة
			الالتزامات المتداولة
١٥,١٣١,٨٨٨	١٥,١٣١,٨٨٨		الإيرادات غير المكتسبة - الجزء المتداول
٨٥,٦٨٣,٧٥٦	١١٦,١٣٠,٩٩١	١٧	مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
٢,٩٤٩,٥٣٩	٣,٩٠١,٩٥٦		التزامات عقود الإيجار - الجزء المتداول
٢٠,٩٧٩,٨١٧	٢٣,٥٤١,٤٨٠	١٨	الزكاة المستحقة
-	١٨٦,١٠٣,٨٥٧		قرض بنكي غير مضمون
١,٢١٦,٠٧٩,١٥٣	١,٣٠٩,٢٨٥,٦٣٨	١٩	مبالغ مستحقة لحاملي وحدات الصندوق
١,٣٤٠,٨٢٤,١٥٣	١,٦٥٤,٠٩٥,٨١٠		إجمالي الالتزامات المتداولة
١,٤٦١,٢٢٣,٦٨٠	١,٧٧٢,٢٨١,١١١		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٤٩٩,٤٧٠,٣٩٠	٤٩٩,٤٧٠,٣٩٠	٢٠	رأس المال
٤٨,٦٨٧,٠٣٩	٤٨,٦٨٧,٠٣٩	٢٠	الاحتياطي
(١٠,٩٧٠,٧٧٣)	(١٢,١٦٥,١٩٠)		احتياطي القيمة العادلة
(٦,١٨١,٣٢٩)	(٥,٨٣٢,٠٦٤)		احتياطيات أخرى
١٤,١٣٠,٠٠٠	١٤,١٣٠,٠٠٠	٢٠	مساهمة المساهمين
(١٠,٤٨٥,٦٧٤)	(١٢,٠٠٥,٠٩٠)	٢١	احتياطي أسهم الخزينة
٢٢,٢١٦,٦١١	٢٥,٤٠٢,٩٥٥	٢٢	احتياطي خطة تملك أسهم الشركة للعاملين فيها
٦٧٥,٠٥٣,٠٩٦	٥٤٢,٠٨١,٤٢٦		الأرباح المبقاة
١,٢٣١,٩١٩,٣٦٠	١,٠٩٩,٧٦٩,٤٦٦		إجمالي حقوق الملكية
٢,٦٩٣,١٤٣,٠٤٠	٢,٨٧٢,٠٥٠,٥٧٧		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

DocuSigned by:

المدير المالي

695A7A4FB6FA49D...

DocuSigned by:

رئيس مجلس الإدارة

5C34C553B9B9427...

Signed by:

رئيس مجلس الإدارة

C85BC4D6ED19480...

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)
المبالغ بالريال السعودي

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦		
(معدلة، إيضاح ٣١)	(معدلة، إيضاح ٣١)	(معدلة، إيضاح ٣١)	(معدلة، إيضاح ٣١)		
#	#	#	#		
إيرادات التشغيل					
٣١١,١٥١,٤٠٩	٣٠٤,٠٨١,٥٤٠	١٥٤,٧٨٨,٩٣٦	١٥١,٠٧٣,٤١١	٢٣	الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء
١٥٢,٦١٥,٦٧١	١٨٣,٣٩٣,٦٢٦	٧٢,٤٣١,٠١٧	٩٢,٩١٨,٥١٠		إيرادات العمولات الخاصة، بما في ذلك حسابات أموال العملاء
(٢٣,٦٥٤,٤٧١)	(٢٤,٠٣٢,٣٨٥)	٤,٩٨٣,٣٣٧	(٦,٥٣١,٧٣٨)		صافي التغير في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩١٧,١٢٧	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٤١٧,١٢٧		إيرادات إيجار العقارات الاستثمارية
١,٩٧٦,٠٦١	٢,١٩٩,٧٧٠	١,٥٧٦,١٩١	١,٧٦١,٩٠٩		إيرادات توزيعات الأرباح
٤٤٥,٠٨٨,٦٧٠	٤٦٨,٥٥٩,٦٧٨	٢٣٥,٢٧٩,٤٨١	٢٤٠,٦٣٩,٢١٩		إجمالي إيرادات التشغيل
مصاريف التشغيل					
(٨٩,٠٢٠,٢١٥)	(١٠١,٧٣٣,٩٠٦)	(٤٧,٠٩٤,٦٥٨)	(٥٢,٧٠٧,٤٧٤)		الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين
(٦٦,٤١١,٤٧٩)	(٨٠,٣٩٤,١٣١)	(٣٧,١٦٥,٩٨٨)	(٤١,٢٧٧,٥٦٧)		المصاريف العمومية والإدارية الأخرى
(٩,٥٠٠,٠٠٠)	(١٠,٠٨٠,٨٩٩)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٤٥١,٢٠٦)		مصاريف العمولات
(٤,٥٩٢,٦٦٧)	(١٣,٧٩٨,٢١٢)	(٢,٥٠١,١٣٤)	(٧,٩٧٠,٣٣٨)		مصاريف التسويق
(٨٢٨,٩٨٧)	(١,١٩٩,٣١٥)	(٣٩٤,٥٨٧)	(٦٠٧,١٠٥)		تكاليف التمويل
(٨,٩٧١)	(٢,٧٩٩)	(٩٥٢)	(١,٢٦٩)		مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(١٧٠,٣٦٢,٣١٩)	(٢٠٧,٢٠٩,٢٦٢)	(٩٣,١٥٧,٣١٩)	(١٠٨,٠١٤,٩٥٩)		إجمالي مصاريف التشغيل
٢٧٤,٧٢٦,٣٥١	٢٦١,٣٥٠,٤١٦	١٤٢,١٢٢,١٦٢	١٣٢,٦٢٤,٢٦٠		الربح التشغيلي
٦,١٤٧,٩٦٣	١,٥٧٣,٤٠٩	٦,٩٦٨,٧٠٦	(٣٥١,٩٨٢)		صافي (المصاريف)/الإيرادات الأخرى
(٦٢,٤٤٩,٢٠٠)	(٥٧,٣١١,٥٥٦)	(٣٨,٣٧٤,٦٠٠)	(٢٧,٦٤٨,٥٢٨)	٩	الحصة في خسائر شركة زميلة
٢١٨,٤٢٥,١١٤	٢٠٥,٦١٢,٢٦٩	١١٠,٧١٦,٢٦٨	١٠٤,٦٢٣,٧٥٠		الربح قبل الزكاة
(٦,٥٠٠,٠٠٠)	(٧,٨٢٥,٠٣٢)	(٣,٥٠٠,٠٨٢)	(٣,٨٧٠,٢٧٦)	١٨	الزكاة المحملة للفترة
٢١١,٩٢٥,١١٤	١٩٧,٧٨٧,٢٣٧	١٠٧,٢١٦,١٨٦	١٠٠,٧٥٣,٤٧٤		الربح خلال الفترة
دخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل					
(٤٦٥,٦٣٠)	١,١٩٤,٤١٧	٢٠٩,٤٧٥	١,٢٩٨,٢٧٩		الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -
(٣٥٧,٢٩٢)	(٣٤٩,٢٦٥)	(١٣٦,٠١٢)	٩٩٦,٧٨٣		صافي التغير في القيمة العادلة
(٨٢٢,٩٢٢)	٨٤٥,١٥٢	٧٣,٤٦٣	٢,٢٩٥,٠٦٢		أرباح/(خسائر) إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة
٢١١,١٠٢,١٩٢	١٩٨,٦٣٢,٣٨٩	١٠٧,٢٨٩,٦٤٩	١٠٣,٠٤٨,٥٣٦		إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٨٧	٠,٨١	٠,٤٤	٠,٤١	٢٤	ربحية السهم
					ربحية السهم الأساسية والمخفضة

DocuSigned by:
695A7A4FB6FA49D...
المدير المالي

DocuSigned by:
5C34C553B9B9427...
الرئيس التنفيذي

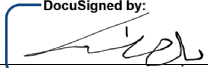
Signed by:
C85BC4D6ED19480...
رئيس مجلس الإدارة

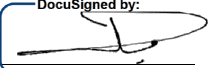
شركة دراية المالية
(شركة مساهمة سعودية)

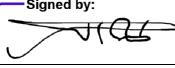
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)
المبالغ بالريال السعودي

الإجمالي	الأرباح المبقاة	احتياطي خطة تمليك أسهم الشركة للعاملين فيها	احتياطي أسهم الخزينة	مساهمة المساهمين	الاحتياطيات الأخرى	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي	رأس المال
#	#	#	#	#	#	#	#	#
١,٠٩٩,٧٦٩,٤٦٦	٥٣٦,٥٠٠,٥٧٣	٢٥,٤٠٢,٩٥٥	(١٢,٠٠٥,٠٩٠)	١٤,١٣٠,٠٠٠	(٢٥١,٢١١)	(١٢,١٦٥,١٩٠)	٤٨,٦٨٧,٠٣٩	٤٩٩,٤٧٠,٣٩٠
--	٥,٥٨٠,٨٥٣	--	--	--	(٥,٥٨٠,٨٥٣)	--	--	--
١,٠٩٩,٧٦٩,٤٦٦	٥٤٢,٠٨١,٤٢٦	٢٥,٤٠٢,٩٥٥	(١٢,٠٠٥,٠٩٠)	١٤,١٣٠,٠٠٠	(٥,٨٣٢,٠٦٤)	(١٢,١٦٥,١٩٠)	٤٨,٦٨٧,٠٣٩	٤٩٩,٤٧٠,٣٩٠
١٩٧,٧٨٧,٢٣٧	١٩٧,٧٨٧,٢٣٧	--	--	--	--	--	--	--
٨٤٥,١٥٢	--	--	--	--	(٣٤٩,٢٦٥)	١,١٩٤,٤١٧	--	--
١٩٨,٦٣٢,٣٨٩	١٩٧,٧٨٧,٢٣٧	--	--	--	(٣٤٩,٢٦٥)	١,١٩٤,٤١٧	--	--
١٤,١٨٥,٠٢٠	--	١٤,١٨٥,٠٢٠	--	--	--	--	--	--
--	١٥,٨٥١,٩٤٨	(١٧,٣٧١,٣٦٤)	١,٥١٩,٤١٦	--	--	--	--	--
(٨٠,٦٦٧,٥١٥)	(٨٠,٦٦٧,٥١٥)	--	--	--	--	--	--	--
١,٢٣١,٩١٩,٣٦٠	٦٧٥,٠٥٣,٠٩٦	٢٢,٢١٦,٦١١	(١٠,٤٨٥,٦٧٤)	١٤,١٣٠,٠٠٠	(٦,١٨١,٣٢٩)	(١٠,٩٧٠,٧٧٣)	٤٨,٦٨٧,٠٣٩	٤٩٩,٤٧٠,٣٩٠

كما في ١ يناير ٢٠٢٦ (مراجعة)
أثر إعادة عرض فترة سابقة
(إيضاح ٣١)
كما في ١ يناير ٢٠٢٦ (معدلة)
الربح خلال الفترة
الدخل الشامل الآخر / (الخسارة
الشاملة الأخرى) للفترة
إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة
الشاملة) للفترة
تخصيص أسهم خزينة (إيضاح
٢١)
إصدار أسهم خزينة (إيضاح ٢١)
توزيعات أرباح (إيضاح ٣٤)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(غير مراجعة)

DocuSigned by:

٦25A744B6FA49D...
رئيس مجلس الإدارة

DocuSigned by:

١٠5034C55389B9427...
الرئيس التنفيذي

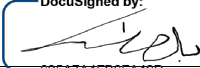
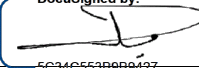
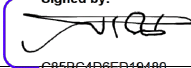
Signed by:

C85BC4D6ED19480...
مدير المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)
المبالغ بالريال السعودي

الإجمالي #	الأرباح المبقاة #	احتياطي خطة تمليك أسهم الشركة للعاملين فيها #	احتياطي أسهم الخزينة #	مساهمة المساهمين #	الاحتياطيات الأخرى #	احتياطي القيمة العادلة #	الاحتياطي #	رأس المال #	
٩٥٧,٨٠٠,٣٠٢	٤٢٨,٨٩٠,٣١٤	--	(١٤,١٣٠,٠٠٠)	١٤,١٣٠,٠٠٠	(٨,٣٣٨,٩١٢)	(١٠,٩٠٨,٥٢٩)	٤٨,٦٨٧,٠٣٩	٤٩٩,٤٧٠,٣٩٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٥ (مراجعة)، كما سبق عرضها أثر إعادة عرض فترة سابقة (إيضاح ٣١)
--	(٢,٧٩٨,٤٥٤)	--	--	--	٢,٧٩٨,٤٥٤	--	--	--	كما في ١ يناير ٢٠٢٥ (معدلة) الربح خلال الفترة الخسارة الشاملة الأخرى للفترة إجمالي الدخل الشامل للفترة
٩٥٧,٨٠٠,٣٠٢	٤٢٦,٠٩١,٨٦٠	--	(١٤,١٣٠,٠٠٠)	١٤,١٣٠,٠٠٠	(٥,٥٤٠,٤٥٨)	(١٠,٩٠٨,٥٢٩)	٤٨,٦٨٧,٠٣٩	٤٩٩,٤٧٠,٣٩٠	
٢١١,٩٢٥,١١٤	٢١١,٩٢٥,١١٤	--	--	--	--	--	--	--	
(٨٢٢,٩٢٢)	--	--	--	--	(٣٥٧,٢٩٢)	(٤٦٥,٦٣٠)	--	--	
٢١١,١٠٢,١٩٢	٢١١,٩٢٥,١١٤	--	--	--	(٣٥٧,٢٩٢)	(٤٦٥,٦٣٠)	--	--	
٣١,٧٤٢,٦٢١	--	٣١,٧٤٢,٦٢١	--	--	--	--	--	--	تخصيص أسهم الخزينة (إيضاح ٢١)
--	٢٣,٩٢٥,٥٥٢	(٢٥,٦٣٤,٥٢٠)	١,٧٠٨,٩٦٨	--	--	--	--	--	إصدار أسهم الخزينة (إيضاح ٢١) توزيعات أرباح (إيضاح ٣٤)
(٧٩,١٣٤,٧٠٩)	(٧٩,١٣٤,٧٠٩)	--	--	--	--	--	--	--	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (معدلة)
١,١٢١,٥١٠,٤٠٦	٥٨٢,٨٠٧,٨١٧	٦,١٠٨,١٠١	(١٢,٤٢١,٠٣٢)	١٤,١٣٠,٠٠٠	(٥,٨٩٧,٧٥٠)	(١١,٣٧٤,١٥٩)	٤٨,٦٨٧,٠٣٩	٤٩٩,٤٧٠,٣٩٠	

DocuSigned by:  695A7A4FB6FA49D... المدير المالي	DocuSigned by:  5C94C553B0B9427... الرئيس التنفيذي	Signed by:  C65BC4D6ED19460... رئيس مجلس الإدارة
--	--	--

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)
المبالغ بالريال السعودي

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (معدلة، إيضاح ٣١) #	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة) #	إيضاح
٢١٨,٤٢٥,١١٤	٢٠٥,٦١٢,٢٦٩	
٦٢,٤٤٩,٢٠٠	٥٧,٣١١,٥٥٦	٩
١,٩٠٧,١٢٥	٣,٠٤٦,٩١٣	
٣١,٧٤٢,٦٢١	١٤,١٨٥,٠٢٠	
(١٥٢,٦١٥,٦٧١)	(١٨٣,٣٩٣,٦٢٦)	
٢٣,٦٥٤,٤٧١	٢٤,٠٣٢,٣٨٤	
٣,٩٥٣,٠٩٩	٣,٦٨٩,٢٩٩	
٥,٩٦٨,٢٦١	٧,٨٨٢,٠٢٨	
٣,٣٣٠,١١٨	٤,١٦٦,٢٠٨	
(٢٢٧,٤٦٤)	(٥٥١,٥٩١)	
٨,٩٧١	٢,٧٩٩	
٨٢٨,٩٨٧	١,١٩٩,٣١٥	
(١١٠,٤٠٠)	-	
(١,٩٧٦,٠٦١)	(٢,١٩٩,٧٧٠)	
١٩٧,٣٣٨,٣٧١	١٣٤,٩٨٢,٨٠٤	
١٦١,٥٥٩,٩٨٠	(٤,٠٢١,٩١١)	
٦,٩٦٥,٩٤٨	(٩,٥٨١,٧١٨)	
(١٠,٦٢٧,٧٥١)	(٥,٥٤٢,٨٠٣)	
١٦,٢٨٤,٤٧٦	(٦,٢٥٨,٣٢٩)	
(٥٨,٩٤٧,١٢٠)	(٣٠,٤٤٧,٢٣٥)	
١١,٩٧٤,٦٠٠	-	
٣٢٤,٥٤٨,٥٠٤	٧٩,١٣٠,٨٠٨	
(٥٧٣,٩١٧,٢٢٥)	(٢٥٤,٣٧٥,١٦٤)	
٤٣٩,٦٣٧,٩١٨	٤٠٣,١٦٧,٩٧٤	
١٤٨,١٤٣,٦١٥	٢٣٢,٣٥٩,٣٢٥	
١,٩٧٦,٠٦١	٢,١٩٩,٧٧٠	
(٣,٦٧٠,٨٠٠)	(٣,٩٣٩,٠٠٠)	
(٩٣٨,٧٠١)	(١٥١,٨٦٤)	
(١١,٤٧٣,٧٤٩)	(١٠,٣٨٦,٦٩٥)	
(٨٠,٠٩٧)	(٣٩,٦٥٦)	
٣٢٤,٢٢٥,٥٢٦	٤٤٧,٩٦٥,٤٩٨	
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	
(١,١٦٠,١٨٤)	(٥,٣٠٩,١٣٩)	
(٩,٦٧٣,٥٢٩)	(١١,٧١٠,٦٧٩)	
(٩٨,٣٨٠,٣٧٠)	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	
(١٠٤,٢١٤,٠٨٣)	(١١٧,٠١٩,٨١٨)	
(٧٩,١٣٤,٧٠٩)	(٨٠,٦٦٧,٥١٥)	٣٤
(١٢٢,٤٠٥,٨٥٧)	(٩٣,٢٠٦,٤٨٥)	
(٢,٨٩٢,٤٦٣)	(٢,٨٩٢,٤٦٦)	
-	(١٨٦,١٠٣,٨٥٧)	
(٢٠٤,٤٣٣,٠٢٩)	(٣٦٢,٨٧٠,٣٢٣)	

الأنشطة التشغيلية

الربح قبل الزكاة

التعديلات غير النقدية لتسوية الربح قبل الزكاة إلى صافي التدفقات النقدية:

الحصة في خسائر شركة زميلة

مخصص التزامات منافع الموظفين المحددة

مصرف خطة تملك أسهم الشركة للعاملين فيها

إيرادات العمولات الخاصة، بما في ذلك العمولات الخاصة على

حسابات أموال العملاء

صافي التغير في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إيرادات أخرى

الإهلاك

الإطفاء

إطفاء الخصم على استثمارات بالتكلفة المطفأة

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

تكلفة التمويل

الربح الناتج عن تسوية المكافآت القائمة على الأسهم

إيرادات توزيعات الأرباح

التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل

الذمم المدينة المستحقة على عملاء التمويل بالهامش، بالصافي

الأصول المالية المتداولة الأخرى، بالصافي

المصاريف المدفوعة مقدماً

المستحقات من الصناديق المدارة، بالصافي

مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى

ترتيب منح أسهم بنك D360

شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المتحصلات من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إيرادات العمولات الخاصة، بما في ذلك حسابات أموال العملاء

توزيعات أرباح مستلمة

تسوية ترتيب منح أسهم بنك D360

التزامات منافع الموظفين المحددة المدفوعة

الزكاة المدفوعة

تكاليف التمويل المدفوعة

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

متحصلات استحقاق استثمارات بالتكلفة المطفأة

إضافات إلى الممتلكات والمعدات

إضافات إلى الأصول غير الملموسة

الاستثمار في شركة زميلة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

توزيعات أرباح مدفوعة

مبالغ مستحقة لحاملي وحدات الصندوق

التزامات عقود الإيجار مدفوعة

سداد قروض غير مضمونة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة) (تتمة)
المبالغ بالريال السعودي

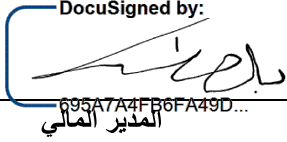
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (معدلة، إيضاح ٣١) /ـ	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة) /ـ	إيضاح
١٥,٥٧٨,٤١٤	(٣١,٩٢٤,٦٤٣)	
٩٥,٦٨٥,١٤٣	٦٧,١١٣,٨٠٥	١٦
١١١,٢٦٣,٥٥٧	٣٥,١٨٩,١٦٢	١٦

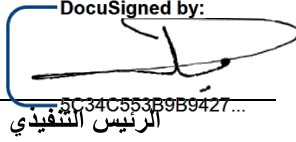
صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

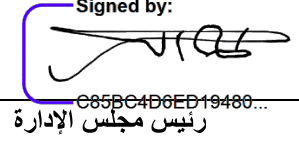
معلومات تكميلية غير نقدية:

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر
إصدار أسهم الخزينة

(٤٦٥,٦٣٠)	١,١٩٤,٤١٧	
١,٧٠٨,٩٦٨	١,٥١٩,٤١٦	٢١

DocuSigned by:

695A7A4FB6FA49D...
المدير المالي

DocuSigned by:

5C34C553B9B9427...
الرئيس التنفيذي

Signed by:

C85BC4D6ED19480...
رئيس مجلس الإدارة

١. الأنشطة

شركة دراية المالية ("الشركة" أو "الشركة الأم") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية. تمارس الشركة أعمالها بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٦٩٧٧، والرقم الوطني الموحد ٧٠٠١٥٩١٤٩٩ بتاريخ ٤ جمادى الأولى ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢٩ أبريل ٢٠٠٩).

وتتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في تقديم خدمات الحفظ وتقديم المشورة، والترتيب، والتعامل، وإدارة الاستثمارات، وتشغيل الصناديق الاستثمارية. باشرت الشركة أعمالها في ٨ رجب ١٤٣٠ هـ (الموافق ١ يوليو ٢٠٠٩) بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم ٢٧-٠٨١٠٩ الصادر بتاريخ ١٢ جمادى الآخرة ١٤٢٩ هـ (الموافق ١٦ يونيو ٢٠٠٨).

ويقع المركز الرئيس للشركة في:

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

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

تتضمن القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة المعلومات المالية للشركة وشركاتها التابعة، وهي صندوق دراية الخليج العقاري وصندوق دراية للتمويل التجاري (ويشار إليها مجتمعة مع الشركة بـ "المجموعة") (إيضاح ٢-٤).

في ٧ يوليو ٢٠٢٤، قرر مساهمو الشركة المضي قدماً في الاكتتاب العام الأولي (IPO). وفي ٢٣ يناير ٢٠٢٥، أعلنت الشركة طرح ٤٩,٩٤٧,٠٣٩ سهمًا عاديًا قائمًا (يمثل ٢٠٪ من رأس المال المصدر) من قبل مساهمي ما قبل الاكتتاب العام الأولي، وذلك على أساس التناسب وبسعر طرح قدره ٣٠ ريالاً سعودياً للسهم الواحد. وأدرجت أسهم الشركة وبدأ تداولها في السوق المالية السعودية (تداول) بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٢٥. وعقب الاكتتاب العام الأولي، تغير الشكل النظامي للشركة من شركة مساهمة مقفلة إلى شركة مساهمة سعودية. ونتج عن هذه العملية انخفاض نسبة ملكية مساهمي ما قبل الاكتتاب العام الأولي من ١٠٠٪ إلى ٨٠٪، مع بقاء إجمالي رأس المال المصدر دون تغيير.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد مجموعة كاملة من القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، لذا ينبغي قراءتها بالاقتران مع أحدث القوائم المالية السنوية الموحدة للمجموعة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. وقد لا تكون النتائج المعروضة في هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة مؤشراً على النتائج السنوية لعمليات المجموعة.

٢-٢ أسس القياس وعرض القوائم المالية

أعدت هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء البنود الجوهرية التالية الواردة في قائمة المركز المالي الأولية الموحدة الموجزة:

- تُقاس الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة.
- تُثبت التزامات منافع الموظفين المحددة بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)

٢- أسس إعداد القوائم المالية (تتمة)

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تُعرض هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة بالريال السعودي ("ريال سعودي")، وهو العملة الوظيفية للمجموعة. وقد قُربت جميع المعلومات المالية إلى أقرب ريال سعودي، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

٤-٢ أسس التوحيد

تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة القوائم المالية للشركة وشركاتها التابعة. تُعد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس فترة التقرير المالي الخاصة بالشركة، باستخدام سياسات محاسبية متسقة.

تمثل الشركات التابعة الجهات المستثمر فيها التي تسيطر عليها المجموعة. وتسيطر المجموعة على الجهة المستثمر فيها عندما تكون معرضة، أو يكون لها حقوق في، عوائد متغيرة نتيجة ارتباطها بالجهة المستثمر فيها، ويكون لديها القدرة على التأثير في تلك العوائد من خلال ممارستها لسلطتها على الجهة المستثمر فيها. وتُوجد القوائم المالية للشركات التابعة ضمن القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة اعتباراً من تاريخ بدء السيطرة وحتى تاريخ فقدانها.

وتخضع مؤشرات السيطرة المبينة أدناه للأحكام المهنية للإدارة، والتي قد يكون لها تأثير جوهري في حالة مصالح المجموعة في أدوات التوريق وصناديق الاستثمار. وعلى وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الجهة المستثمر فيها إذا، فقط إذا، كان لديها ما يلي:

- السلطة على الجهة المستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالجهة المستثمر فيها).
- التعرض لعوائد متغيرة، أو حقوق في عوائد متغيرة، نتيجة ارتباطها بالجهة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سلطتها على الجهة المستثمر فيها للتأثير في مقدار تلك العوائد.

تعمل الشركة مديراً لعدد من الصناديق الاستثمارية. وعند تحديد ما إذا كانت تسيطر على تلك الصناديق، مارست الإدارة حكماً مهنيًا جوهريًا لتقييم ما إذا كانت الشركة تعمل بصفقتها أصيلاً أو وكيلًا. وقد أخذت الإدارة في الاعتبار العوامل التالية:

- نطاق سلطة اتخاذ القرار فيما يتعلق بالأنشطة ذات الصلة بالصناديق.
- الحقوق التي يمتلكها المستثمرون الآخرون، بما في ذلك ما إذا كانت تلك الحقوق حقوقاً جوهريّة، ولا سيما حقوق الإقصاء وحقوق المشاركة.
- مدى التعرض للعوائد المتغيرة، بما في ذلك أتعاب الإدارة، وأتعاب الأداء، وأي استثمارات مباشرة في الصناديق.
- العلاقة بين السلطة والعوائد، بما في ذلك ما إذا كانت الشركة قادرة على استخدام سلطتها في اتخاذ القرار للتأثير في عوائدها.

ويتم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصاريف المتبادلة بين شركات المجموعة بالكامل عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة.

تتولى الشركة إدارة صندوق دراية للتمويل التجاري ("الصندوق")، وهو صندوق استثماري مفتوح مطروح طرحاً خاصاً، ولا تمتلك الشركة، كما في تاريخ التقرير، أي استثمار مباشر في الصندوق. ويستثمر الصندوق بصورة رئيسية في معاملات التمويل المدعومة بالأصول، بما في ذلك التمويل بالهامش المضمون بأصول العملاء. ووفقاً لما يقتضيه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)، تقوم الإدارة بصورة مستمرة بتقييم ما إذا كانت شركة دراية المالية تسيطر على شركاتها التابعة. وقد أجرت الإدارة هذا التقييم فيما يتعلق بصندوق دراية للتمويل التجاري كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦. وعند ممارسة هذا الحكم المهني، أخذت الإدارة في الاعتبار دور المجموعة بصفقتها مديراً للصندوق، وسلطتها التقديرية على الأنشطة ذات الصلة بالصندوق، بما في ذلك اعتماد ومتابعة عملاء التمويل بالهامش، وتحديد أسعار التمويل وقرارات الخصم، ومراقبة الضمانات، وإصدار طلبات تغطية الهامش، واتخاذ إجراءات التسييل، وتقييم خسائر الائتمان المتوقعة، وإدارة السيولة، والحقوق التي يمتلكها حاملو الوحدات، والإطار التنظيمي الذي يحكم عزل مدير الصندوق، ومدى تعرض المجموعة للعوائد المتغيرة من خلال آلية تقاسم الإيرادات التعاقدية. على الرغم من أن المجموعة لا تمتلك وحدات مباشرة في الصندوق في تاريخ التقرير، إلا أنها تملك الحق - كجزء من آلية الشلال (توزيع الأرباح بالتتابع) - في الحصول على ٥٠٪ من الشريحة الثانية و ١٠٠٪ من الشريحة الثالثة غير المحددة بسقف بموجب شروط وأحكام الصندوق، وتظهر العوائد التاريخية تبايناً جوهرياً في التعرض الاقتصادي للمجموعة. وخلصت الإدارة إلى أن الشركة لا تزال تعمل بصفقتها أصيلاً وليس وكيلًا، وأن لديها القدرة على استخدام سلطتها على الصندوق للتأثير في عوائدها. وبناءً على ذلك، تم توحيد الصندوق ضمن هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة.

تمتلك الشركة استثماراً بمبلغ ٧٤ مليون ريال سعودي (يمثل ١٠٠٪ من ملكية الوحدات) في صندوق دراية الخليج العقاري، وهو صندوق استثماري عقاري مطروح طرحاً خاصاً وتديره الشركة. ويهدف الصندوق إلى تحقيق عوائد رأسمالية لحاملي الوحدات من خلال الاستحواذ على عقار مدر للدخل في المملكة العربية السعودية.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية

تتوافق السياسات المحاسبية الجوهرية وسياسات إدارة المخاطر المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة مع تلك المستخدمة والمُفصح عنها في القوائم المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، باستثناء ما يلي:

ترتيب منح أسهم بنك D360

بدأت المجموعة برنامج منح الأسهم لموظفيها في عام ٢٠٢٢. وقد أُشير إلى هذا الترتيب في القوائم المالية الموحدة للفترة السابقة باسم خطة منح الأسهم للموظفين. بموجب هذا الترتيب، تلتزم المجموعة بدفع إما مبالغ نقدية أو منح أسهم في منشأة خارج المجموعة لموظفيها عند استيفاء شروط معينة. وكانت المجموعة قد أدرجت عن غير قصد ربح أو خسارة إعادة قياس الالتزام ضمن بند الدخل الشامل الآخر. وخلال الفترة الحالية، أعادت المجموعة تقييم المعالجة المحاسبية لهذا الترتيب وسجلت ربح أو خسارة إعادة قياس الالتزام في قائمة الربح أو الخسارة عن طريق تعديل وإعادة عرض المعلومات المقارنة، كما هو مفصّل عنه في الإيضاح رقم (٣١).

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة، قامت الإدارة بوضع تقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المصرح بها للأصول والالتزامات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

وتتوافق الافتراضات المهمة التي وضعتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات مع تلك المستخدمة والمُفصح عنها في القوائم المالية السنوية الموحدة للمجموعة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، باستثناء ما يلي:

قياس التزام برنامج منح أسهم بنك D360

تُقاس التزامات ترتيبات منح أسهم بنك D360 بالقيمة الحالية للالتزام، وتكون مرتبطة بقيمة أسهم بنك D360. وعند تحديد القيمة الحالية للالتزام، تُمارس الإدارة حكماً جوهرياً في اختيار منهجية التقويم المناسبة وتخمين الافتراضات الرئيسة، شاملة القيمة العادلة لأسهم بنك D360 الأساسية، وأثر قيود نقل الملكية وأحكام الحظر، وافتراضات الاستحقاق، ومبلغ التسوية المتوقع. وقد تُؤدي التغييرات في هذه الافتراضات إلى تغيير جوهري في المبلغ الدفترى للالتزام وفي الربح أو الخسارة المرتبط والمُعترف به في قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة الموجزة.

٥- أثر التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق معايير جديدة

المعايير والتفسيرات والتعديلات السارية

تُعدّ المعايير والتفسيرات والتعديلات التالية سارية بدءاً من الفترة الحالية واعتمدها المجموعة. وقد قُيّمت المجموعة عدم وجود أثر جوهري لهذه التعديلات على القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة للمجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)

٥- أثر التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق معايير جديدة (تتمة)

المعايير والتفسيرات والتعديلات السارية (تتمة)

المعايير والتفسيرات والتعديلات	الوصف	تاريخ النفاذ
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧، تعديلات تصنيف وقياس الأدوات المالية	بموجب التعديلات، تنطبق معايير تدفقات أصل المبلغ والفائدة فقط الآن على أصول مالية محددة تشمل ذات الخصائص المرتبطة بالاستدامة، بشرط عدم اختلاف تدفقاتها النقدية جوهرياً عن أصل مالي مماثل يفتقر لهذه الخصائص. تم تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ٩ وذلك لإيضاح وقت الإثبات وإلغاء الإثبات للأصل المالي أو الالتزام المالي ولتقديم استثناء للالتزامات مالية محددة مسواة باستخدام نظام دفع إلكتروني.	١ يناير ٢٠٢٦
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة	العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (الأدوات المالية) والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ (الأدوات المالية): (الإفصاحات) بموجب عقود مرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة ليتم بيان الآثار المترتبة على القوائم المالية للمنشأة بمزيد من الدقة.	١ يناير ٢٠٢٦
التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقرير المالي - المجلد ١١	اقتصار التحسينات السنوية على تغييرات تُوضح الصياغة في معيار محاسبي أو تُصحح نتائج غير مقصودة أو سهواً أو تعارضات بسيطة نسبياً بين متطلبات المعايير المحاسبية. تطبيق تعديلات عام ٢٠٢٤ على المعايير التالية: المعيار الدولي للتقرير المالي ١ (التطبيق لأول مرة للمعايير الدولية للتقرير المالي)؛ المعيار الدولي للتقرير المالي ٧ (الأدوات المالية)؛ الإفصاحات والإرشادات المرفقة بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٧؛ المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (الأدوات المالية)؛ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ (القوائم المالية الموحدة)؛ والمعيار المحاسبي الدولي ٧ (قائمة التدفقات النقدية).	١ يناير ٢٠٢٦

تم إصدار المعايير المحاسبية والتفسيرات والتعديلات التالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية، مع سريان نفاذها للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧. اختارت المجموعة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات.

المعايير والتفسيرات والتعديلات	الوصف	تاريخ النفاذ
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي ٢٨ - بيع أصول أو المساهمة بها بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك	ينحصر الإثبات الجزئي للربح أو الخسارة للعمليات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أصول أو المساهمة بها لا تشكل نشاطاً تجارياً كما يُعرفه المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ (تجميع الأعمال)، والإثبات الكامل للربح أو الخسارة الناتجة عن البيع أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك لأصول تشكل نشاطاً تجارياً كما يُعرفه المعيار الدولي للتقرير المالي ٣.	تأجيل تاريخ النفاذ إلى أجل غير مسمى

المعايير والتفسيرات والتعديلات غير السارية بعد

باستثناء المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨، قامت الإدارة بتقييم التعديلات أعلاه وخلصت إلى أنه ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة للمجموعة.

٥- أثر التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق معايير جديدة (تتمة)

المعايير والتفسيرات والتعديلات غير السارية بعد (تتمة)

المعايير والتفسيرات والتعديلات	الوصف	تاريخ النفاذ
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ "العرض والإفصاح في القوائم المالية"	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ إرشادات حول تصنيف البنود في قائمة الربح أو الخسارة إلى خمس فئات هي: التشغيلية، والاستثمارية، والتمويلية، وضريبة الدخل، والعمليات المتوقعة. كما يحدد مجموعة فرعية من المقاييس المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة تُعرف باسم "مقاييس الأداء المحددة من الإدارة". يلزم بيان إجمالي المبالغ، والمجاميع الفرعية، والبنود المعروضة في القوائم المالية الأساسية، وكذا البنود المفصّل عنها في الإيضاحات بطريقة تعكس خصائص البند. ويتطلب تصنيف فروق العملات الأجنبية ضمن الفئة نفسها التي صُنّفت فيها الإيرادات والمصاريف الناتجة عن البنود التي أدت إلى تلك الفروق.	١ يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩ "الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات"	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩ للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق معايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي مع الالتزام بمتطلبات الإفصاح المُخفضة المحددة في هذا المعيار. يجوز للشركة التابعة اختيار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية، بشرط ألا تكون خاضعة للمساءلة العامة في تاريخ التقرير، وأن تقوم شريكها الأم بإعداد قوائم مالية موحدة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي.	١ يناير ٢٠٢٧

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية

سيحل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ "العرض والإفصاح في القوائم المالية" المعتمد في المملكة العربية السعودية محل معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية" المعتمد في المملكة، وذلك للفرات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧. والتطبيق المبكر مسموح به. لم تعتمد المجموعة التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ عند إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المختصرة المرحلية.

تعمل المجموعة على برنامج لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ تحت إشراف الإدارة العليا ولجنة المراجعة، وبدعم من فريق عمل مشترك يضم ممثلين عن إعداد التقارير المالية، والخزينة، والعمليات، وتقنية المعلومات. ويتضمن البرنامج تقييمات لعرض القوائم المالية، والتقارير الإدارية، ومتطلبات القوائم والنظم، والآثار المترتبة على إعداد التقارير.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم الأثر التقديري للتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ على القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة الخاصة بها. وبناءً على التقييم المنفذ حتى تاريخه، تتعلق الآثار المتوقعة بعرض المعلومات وتجميعها وتفصيلها والإفصاح عنها ضمن القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة.

عرض قائمة الدخل

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ من المنشآت تصنيف الإيرادات والمصاريف ضمن فئات محددة في قائمة الدخل، وهي: التشغيل، والاستثمار، والتمويل، وضريبة الدخل، والعمليات المتوقعة، كما يُدخّل مجاميع فرعية إلزامية تشمل الربح التشغيلي وربح السنة.

لا يُتوقع أن يتغير إجمالي ربح الفترة أو إجمالي حقوق الملكية نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨. ومع ذلك، تتوقع المجموعة حدوث تغييرات في عرض وتصنيف بعض بنود الإيرادات والمصاريف ضمن قائمة الدخل، بما في ذلك إدراج المجاميع الفرعية المحددة وفق المعايير الدولية.

بالإضافة إلى ذلك، قد يتطلب المعيار تغييرات في وصف بعض البنود والمجاميع الفرعية والإفصاحات المعروضة حالياً في قائمة الدخل.

مقاييس الأداء المحددة من الإدارة

يُدخّل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ متطلبات إفصاح جديدة لمقاييس الأداء المحددة من الإدارة، وهي مجاميع فرعية للإيرادات والمصاريف تُستخدم في التواصل العلني لتعكس رؤية الإدارة للأداء المالي. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت المقاييس التي تفصّل عنها خارجياً تستوفي تعريف "مقاييس الأداء المحددة من الإدارة"، وبالتالي تتطلب إفصاحاً في إيضاح منفصل، مرفقاً بشروحات لأهدافها ومطابقات مع أقرب المجاميع الفرعية المحددة وفق المعايير الدولية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)

٥- أثر التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق معايير جديدة (تتمة)

المعايير والتفسيرات والتعديلات غير السارية بعد (تتمة)
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية (تتمة)

مبادئ التجميع والتفصيل

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ متطلبات معززة بشأن تجميع المعلومات وتفصيلها. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان يلزم تفصيل إضافي للأصول الأخرى، والالتزامات الأخرى، والإيرادات الأخرى، والمصاريف العمومية والإدارية، وتتوقع إعادة صيغة وصف بعض البنود لمزيد من الوضوح.

التعديلات المترتبة

يُدخل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ تعديلات مترتبة على معايير أخرى، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي ٧ "قائمة التدفقات النقدية"، ومعيار المحاسبة الدولي ٣٣ "ربحية السهم"، ومعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". تقوم المجموعة بتقييم الأثر، بما في ذلك التغييرات المحتملة على عرض التدفقات النقدية التشغيلية وتصنيف العملات الخاصة المقبوضة/المدفوعة وتوزيعات الأرباح المقبوضة.

يظل التقييم الأولي للمجموعة حول أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ خاضعاً للاستكمال والمراجعة المستمرة خلال عملية التنفيذ. وبناءً عليه، قد تختلف النتائج الناشئة عن التقييم النهائي عن تلك الظاهرة في التقييم الأولي.

٦- الممتلكات والمعدات، بالصافي

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، استحوذت المجموعة على ممتلكات ومعدات بتكلفة قدرها ٥,٣ مليون ريال سعودي تتكون بشكل أساسي من التحسينات على المأجور وأجهزة الحاسب الآلي والمعدات المكتبية (لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥: ١,٢ مليون ريال سعودي).

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، بلغت مصاريف الإهلاك ٤,٩ مليون ريال سعودي (لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥: ٤,٣ مليون ريال سعودي).

٧- الأصول غير الملموسة، بالصافي

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، استحوذت المجموعة على أصول غير ملموسة بتكلفة قدرها ١١,٧ مليون ريال سعودي تتكون بشكل أساسي من برامج حاسوبية (لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥: ٩,٧ مليون ريال سعودي).

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، بلغت مصاريف الإطفاء ٤,٢ مليون ريال سعودي (لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥: ٣,٣ مليون ريال سعودي).

٨- العقارات الاستثمارية، بالصافي

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، لم تستحوذ المجموعة على أي عقارات استثمارية (لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥: لا يوجد).

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، بلغت مصاريف الإهلاك على العقارات الاستثمارية ٦٤٤ ألف ريال سعودي (لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥: ٦٤٤ ألف ريال سعودي).

٩- الاستثمار في شركة زميلة

تمتلك المجموعة حصة ملكية بنسبة ٢٠,٤% في بنك D360 (شركة مساهمة سعودية). حددت المجموعة وجود تأثير جوهري لها على بنك D360، وقامت بإثبات الاستثمار باستخدام طريقة حقوق الملكية. يمارس بنك D360 أنشطته الرئيسية في أعمال التمويل والاستثمار. خلال الفترة، وافقت الجمعية العامة غير العادية لبنك D360 على زيادة رأس المال بنسبة ٣٨,٨٩%، من ٢,١٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٢,٩١٧ مليون ريال سعودي، عبر إصدار ٧٢,٩١٦,٦٦٧ سهماً عادياً بجديداً بسعر عرض قدره ٢٠,٥٧ ريال سعودي للسهم. التزمت الشركة بالمشاركة في زيادة رأس المال المعتمدة لبنك D360 من خلال استثمار مبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي. عقب إتمام زيادة رأس المال، يُتوقع تغيير نسبة ملكية الشركة في بنك D360، ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى الأثر المخفّض لإصدار أسهم جديدة للمستثمرين الحاليين والجدد.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)

٩- الاستثمار في شركة زميلة (تتمة)

يوضح ما يلي التغير في القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة الزميلة.

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة) #	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة) #	
١٥٧,٩١٩,٣٤٢	١٩١,٢٢٨,٢٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٨,٣٨٠,٣٧٠	الاستثمار الذي تم خلال الفترة / السنة
(٥٧,٣١١,٥٥٦)	(١٣٢,٠٤٨,٦٩٦)	الحصة من الخسارة خلال الفترة / السنة
--	٣٥٩,٤٦٨	الحصة من الأرباح الشاملة الأخرى خلال الفترة / السنة
٢٠٠,٦٠٧,٧٨٦	١٥٧,٩١٩,٣٤٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠- الاستثمارات بالتكلفة المطفأة، بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة) #	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة) #	
٤٠,٢٤٥,٤٠٢	٣٩,٦٩٣,٣٥٦	الاستثمار بالتكلفة المطفأة
(٥,٥٠٦)	(٥,٠٥١)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٤٠,٢٣٩,٨٩٦	٣٩,٦٨٨,٣٠٥	

تفاصيل الاستثمار كالتالي:

استثمارات الصكوك	تاريخ الاستحقاق	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة) #	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة) #
صكوك المملكة العربية السعودية	٢٣ مارس ٢٠٣٠	٩,١٤٦,٩٩٠	٨,٨١٠,١٧٨
صكوك المملكة العربية السعودية	١٧ مارس ٢٠٣٢	٨,٩٥٠,٩٧٩	٨,٨٩٤,٤٢١
صكوك المملكة العربية السعودية	١٧ يونيو ٢٠٣١	٨,٩٣٢,١٣٢	٨,٧٧٥,٢٣٨
صكوك المملكة العربية السعودية	١٧ أغسطس ٢٠٣١	٣,٧٤٥,٥٥٩	٣,٧٣٢,١٧٨
صكوك المملكة العربية السعودية	١٧ أغسطس ٢٠٣٣	٣,٧٤٣,٩٣٦	٣,٧٤١,٤٩٤
صكوك المملكة العربية السعودية	٢٤ أبريل ٢٠٤٩	٣,٧٢٨,٦٦٨	٣,٧٤٣,١٠٧
صكوك المملكة العربية السعودية	١٧ أغسطس ٢٠٣٢	١,٩٩٧,١٣٨	١,٩٩٦,٧٤٠
		٤٠,٢٤٥,٤٠٢	٣٩,٦٩٣,٣٥٦

تحقق هذه الصكوك إيرادات عمولة بمعدلات ربح تتراوح بين ٢,٦٩% و ٤,٦٤% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٢,٦٩% إلى ٤,٦٤%) سنوياً.

صكوك بتاريخ استحقاق بعد ١٢ شهراً	٤٠,٢٤٥,٤٠٢	٣٩,٦٩٣,٣٥٦
----------------------------------	------------	------------

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)

١١- الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتكون الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من استثمارات في أسهم، وصناديق محلية وإقليمية ودولية، وأدوات دين. فيما يلي بيان بهذه الاستثمارات:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة) #	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة) #	
٢٧٦,٣٥٠,٩١٧	٢٠٦,١٣٤,٦٠٤	أدوات ملكية - غير مدرجة / مدرجة (إيضاح ١١-١)
٢٥٣,٥٠٨,٣٧٣	٤٤٤,٤١٠,٣٩٨	صناديق الأسواق النقدية
٢٠٠,٦٩٨,٩٤١	٧٣,٤٤٩,٤٦٣	صكوك الشركات (إيضاح ٢-١١)
٤٧,٣٣٨,٣٧٤	٣٨,١٢٨,٤٠٩	صناديق رأس المال الاستثماري وصناديق الأسهم الخاصة
١٨,٤٨٤,٥٧٨	٧١,٣٠٥,٢٧٢	صناديق الأسهم
١١,٧٥٣,٥٩٧	١٢,٤٩٦,٠٦٢	صندوق الائتمان الخاص
١٢٤,٦٥٧	١٣٥,٢٠٠,٣٢٥	صندوق الدخل الثابت
٨٨,٥٨٤	٤٨,٦٨٤	الصناديق العقارية
٨٠٨,٣٤٨,٠٢١	٩٨١,١٧٣,٢١٧	إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٣-١١ و ٤-١١)

١١-١ يتضمن ذلك استثمار المجموعة في أدوات الملكية لشركة بواتك، وهي طرف ذو علاقة، بمبلغ ٤٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٤٦ مليون ريال سعودي).

١١-٢ تحقق الصكوك إيرادات عموالات بمعدلات ربح تتراوح بين ٦,٠٠% و ٦,٥٠% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٤,٠٠% إلى ٦,٥٠%) سنوياً.

١١-٣ يتضمن ذلك استثماراً بمبلغ ٢٨٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٦٨٠ مليون ريال سعودي) قامت به المجموعة في الصناديق المدارة من قبلها.

١١-٤ عرضت الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المذكورة أعلاه في قائمة المركز المالي الأولية الموحدة الموجزة كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة) #	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة) #	
٥٨٦,٠٤٩,٣٦٠	٥٥٤,٤١٥,٨٠٣	الأصول غير المتداولة
٢٢٢,٢٩٨,٦٦١	٤٢٦,٧٥٧,٤١٤	الأصول المتداولة
٨٠٨,٣٤٨,٠٢١	٩٨١,١٧٣,٢١٧	

ظهرت الاستثمارات المحتفظ بها في أوراق مالية للمتاجرة و/أو صناديق الاستثمار قيد التصفية كاستثمارات متداولة، في حين ظهرت جميع الاستثمارات الأخرى كاستثمارات غير متداولة بناءً على نموذج الاستثمار الخاص بالمجموعة ونية الإدارة في الاحتفاظ بالاستثمار لأكثر من سنة من تاريخ التقرير.

١٢- الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة) #	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة) #	
١٤,٧٧٤,٤٢١	١٣,٥٨٠,٠٠٣	صندوق الاستثمار العقاري المتداول

تمثل الاستثمارات في صندوق الاستثمار العقاري المتداول ٢,٥٩٦,٥٥٩ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٢,٥٩٦,٥٥٩ وحدة) في صندوق دراية للاستثمار العقاري المتداول المدرج والمدار من قبل المجموعة.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)

١٣- المستحق من الصناديق تحت الإدارة، بالصافي

فيما يلي الأرصدة الناتجة عن المعاملات مع الصناديق تحت الإدارة كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة) #	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة) #	المستحق من صناديق تحت الإدارة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣٢,٩٢٠,٩٤٢	٢٦,٦٦٠,٨٦٦	
(٤,٦٦٢)	(٢,٩١٥)	
٣٢,٩١٦,٢٨٠	٢٦,٦٥٧,٩٥١	

فيما يلي تفصيل المستحق من صناديق تحت الإدارة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة) #	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة) #	ذمم مدينة لرسوم إدارة مستحقة ذمم مدينة لرسوم أخرى مستحقة ذمم مدينة مقابل مدفوعات نُفذت نيابة عن الصناديق
٢٨,١٦٤,٦٣٦	٢١,٧٨٦,٠٠١	
٤,٢٠٥,٣٥١	٣,٩٦١,٧٣٤	
٥٥٠,٩٥٥	٩١٣,١٣١	
٣٢,٩٢٠,٩٤٢	٢٦,٦٦٠,٨٦٦	

١٤- الذمم المدينة لعملاء التمويل بالهامش، بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة) #	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة) #	ذمم مدينة لعملاء التمويل بالهامش مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١,٠٩٣,٨٦٣,٥٧٥	١,٠٨٩,٧٠٠,٢٨٣	
(١,١٧٨,٦٥٧)	(١,٠٣٧,٢٧٦)	
١,٠٩٢,٦٨٤,٩١٨	١,٠٨٨,٦٦٣,٠٠٧	

١٥- الأصول المالية المتداولة الأخرى، بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة) #	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة) #	وديعة مقاصة رسوم الوساطة المستحقة ذمم مدينة أخرى رسوم إدارة الأصول المستحقة قروض وسلف الموظفين مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٠٥,٤٥٨,١٨٦	١٤٤,٤٠٤,١٤٨	
٣٣,٤٢٢,٧٢٨	٥٦,٩٧٣,٧٦٨	
٥٧,١٩٠,٧٢٣	٣٤,٥٩٦,٤٥٤	
٦,٢٥٣,٩٩٢	٦,٩٣٤,٨٧٠	
٦,٤٠٢,٣٢٣	٥,٢١٠,٩٣٢	
(٢٧,٤٤٠)	(٣١,٣٦٣)	
٢٠٨,٧٠٠,٥١٢	٢٤٨,٠٨٨,٨٠٩	

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)

١٦- النقد وما في حكمه، بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة) #	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة) #	
٣٥,١٨٩,١٦٢	٦٧,١١٣,٨٠٥	النقد لدى البنوك، إجمالي
(٢,٦٩٢)	(٤,٢١٥)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣٥,١٨٦,٤٧٠	٦٧,١٠٩,٥٩٠	النقد لدى البنوك، بالصافي

١٧- المصاريف المستحقة والذمم الدائنة الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة) #	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة) (معدلة، إيضاح ٣١) #	
٢٣,٥٣٤,١٤٠	٤٨,٠٠٠,٠٠٠	مكافآت مستحقة الدفع
٣٥,٣٤٤,١٨٧	٤٥,٧٨٣,٨٨٥	حسابات وذمم دائنة أخرى
٩,٨٩٤,٨٢١	٩,٢٧٢,٠٣٣	ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع
٩,٨٠٣,٠٩١	٧,٨٣٧,٤٤٦	عمولات مستحقة الدفع
٦,١٠٩,٦٧١	٤,٢٩١,٥٨٦	رواتب ومنافع موظفين المستحقة
٩٩٧,٨٤٦	٩٤٦,٠٤١	مستحقات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
٨٥,٦٨٣,٧٥٦	١١٦,١٣٠,٩٩١	

١٨- الزكاة المستحقة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة) #	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة) #	
٢٣,٥٤١,٤٨٠	٢٤,٥٦٧,٠٣٦	في بداية الفترة / السنة
٧,٨٢٥,٠٣٢	١٠,٤٤٨,١٩٣	الزكاة المحملة للفترة / السنة
(١٠,٣٨٦,٦٩٥)	(١١,٤٧٣,٧٤٩)	المدفوع خلال الفترة / السنة
٢٠,٩٧٩,٨١٧	٢٣,٥٤١,٤٨٠	في نهاية الفترة / السنة

١٨-١ حالة الربوط الزكوية

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بدأت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك إجراءات الربط الزكوي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. بالإضافة إلى ذلك، خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٦، بدأت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك إجراءات الربط الزكوي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. مع ذلك، وحتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة، لم تُبلغ المجموعة بنتيجة أي من الربطين أو بأي التزامات مالية ذات صلة.

١٩- المستحق لحاملي وحدات الصندوق

تمثل صافي الأصول العائدة لحاملي الوحدات القابلة للاسترداد التزاماً على المجموعة، مما يعكس الحصة المتبقية في الصندوق الموحد المحتفظ بها من قبل مستثمرين آخرين. يتم قياس هذه الأرصدة على أساس مبلغ الاسترداد المستحق في تاريخ إعداد التقارير. كما في تاريخ التقرير، يتضمن الرصيد ١٥٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ١٥٤ مليون ريال سعودي) تتعلق ببعض أعضاء مجلس الإدارة ومبلغ ٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٥ مليون ريال سعودي) تتعلق ب كبار التنفيذيين في الشركة.

٢٠- أ) رأس المال

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
#	-
٤٩٩,٤٧٠,٣٩٠	٤٩٩,٤٧٠,٣٩٠

رأس المال العادي

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع البالغ ٤٩٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٤٩٩ مليون ريال سعودي) من ٢٤٩,٧٣٥,١٩٥ سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٢٤٩,٧٣٥,١٩٥ سهماً) بقيمة اسمية ٢ ريال سعودي لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٢ ريال سعودي لكل سهم).

ب) الاحتياطي

وفقاً لنظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/١٣٢ وتاريخ ١ ذو الحجة ١٤٤٣هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٢)، لا تُطالب الشركة بتجنيب صافي الدخل للاحتياطي النظامي. عدلت الشركة عقد تأسيسها في الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١ محرم ١٤٤٦هـ (الموافق ٧ يوليو ٢٠٢٤). قررت الإدارة حالياً الإبقاء على الاحتياطي الحالي دون إضافات جديدة مستقبلاً.

ج) مساهمة المساهمين

يمثل احتياطي مساهمة المساهمين أسهم الخزينة المقدمة من المساهمين الحاليين دون مقابل. شكلت المعاملة مساهمة رأسمالية غير نقدية أثبتت مباشرة في حقوق الملكية، مما يعكس المساهمات المقدمة من المساهمين بصفتهم مالكيين.

٢١- احتياطي أسهم الخزينة

خُصصت أسهم الخزينة لدعم خطة تملك أسهم الشركة للعاملين فيها. تُسجل هذه الأسهم كخصم من حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢ "الأدوات المالية: العرض"، ولا تحظى بتوزيعات أرباح أو حقوق تصويت أثناء الاحتفاظ بها كأسهم خزينة.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، احتفظت المجموعة بـ ٥,٢٤٢,٨٣٧ سهماً من أسهم الشركة الخاصة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٦,٠٠٢,٥٤٥ سهماً) بقيمة اسمية ٢ ريال سعودي لكل سهم. خلال الفترة، حولت الشركة ٧٥٩,٧٠٨ أسهم خزينة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ١,٠٦٢,٤٥٥ سهماً) للموظفين المستحقين بموجب خطة تملك أسهم الشركة للعاملين فيها المعتمدة.

٢٢- احتياطي خطة تملك أسهم الشركة للعاملين فيها

يمثل احتياطي خطة تملك أسهم الشركة للعاملين فيها القيمة التراكمية للمدفوعات المبنية على الأسهم والمسددة بأدوات ملكية والمثبتة بموجب خطة تملك أسهم الشركة للعاملين فيها، وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٢ "المدفوعات المبنية على أسهم". يعكس الاحتياطي القيمة العادلة لأدوات الملكية الممنوحة للموظفين، والمثبتة على مدى فترة الاستحقاق، ويُعرض كعنصر مستقل ضمن حقوق الملكية.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، يعكس احتياطي خطة تملك أسهم الشركة للعاملين فيها الصافي الناتج عن مصاريف المدفوعات المبنية على الأسهم المثبتة وإعادة التصنيف اللاحقة إلى الأرباح المبقاة عند تسوية المنح المستحقة. فيما يلي قائمة الحركة في احتياطي خطة تملك أسهم الشركة للعاملين فيها خلال الفترة:

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)

٢٢- احتياطي خطة تملك أسهم الشركة للعاملين فيها (تنمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
ﷲ	ﷲ
٢٥,٤٠٢,٩٥٥	--
١٤,١٨٥,٠٢٠	٥٥,٣١٦,٢٥٥
(١,٥١٩,٤١٦)	(٢,١٢٤,٩١٠)
(١٥,٨٥١,٩٤٨)	(٢٧,٧٨٨,٣٩٠)
٢٢,٢١٦,٦١١	٢٥,٤٠٢,٩٥٥

الافتتاح
مصرف خطة تملك أسهم الشركة للعاملين فيها
تسوية أسهم الخزينة
التحويل إلى الأرباح المبقة عند التسوية
الإقفال

٢٣- الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	لفترة الستة أشهر المنتهية في	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (معدلة، إيضاح ٣١)
ﷲ	ﷲ	ﷲ	ﷲ
١٢٢,١٨٥,٣٢٩	١٢٦,٦٢٦,١٣٦	٢٤٩,٤٤٦,٤٣٥	٢٥١,٨٩٦,١٢٠
٢٨,٨٨٨,٠٨٢	٢٨,١٦٢,٨٠٠	٥٤,٦٣٥,١٠٥	٥٩,٢٥٥,٢٨٩
١٥١,٠٧٣,٤١١	١٥٤,٧٨٨,٩٣٦	٣٠٤,٠٨١,٥٤٠	٣١١,١٥١,٤٠٩

رسوم الوساطة
إدارة الأصول
إجمالي الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	لفترة الستة أشهر المنتهية في	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (معدلة، إيضاح ٣١)
ﷲ	ﷲ	ﷲ	ﷲ
١٢٢,١٨٥,٣٢٩	١٢٦,٦٢٦,١٣٦	٢٤٩,٤٤٦,٤٣٥	٢٥١,٨٩٦,١٢٠
٥٣٩,٠٩٤	٢,٥٥٥,٣٤٤	١,٣٦٧,٤٢٥	٧,٢٠٨,٩١١
--	--	--	--
٢٨,٣٤٨,٩٨٨	٢٥,٦٠٧,٤٥٦	٥٣,٢٦٧,٦٨٠	٥٢,٠٤٦,٣٧٨
١٥١,٠٧٣,٤١١	١٥٤,٧٨٨,٩٣٦	٣٠٤,٠٨١,٥٤٠	٣١١,١٥١,٤٠٩

الخدمات المقدمة في وقت محدد:

رسوم الوساطة
إدارة الأصول

الخدمات المقدمة على مدى فترة زمنية:

رسوم الوساطة
إدارة الأصول

التوزيع الجغرافي

تحقق المجموعة كافة إيراداتها من المملكة العربية السعودية.

٢٤- ربحية السهم

استند احتساب ربحية السهم الأساسية إلى الربح العائد للمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة. استند احتساب ربحية السهم المخفضة إلى الأرباح التالية العائدة للمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بعد التعديل لمواجهة آثار كافة الأسهم العادية المحتملة ذات الأثر المخفض.

لفترة الستة أشهر المنتهية في	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (معدلة، إيضاح ٣١)
ﷲ	ﷲ	ﷲ
١٩٧,٧٨٧,٢٣٧	٢١١,٩٢٥,١١٤	٢٤٣,١٣١,٥٣٤
٢٤٤,٤٩٢,٣٥٨	٠,٨١	٠,٨٧

الربح خلال الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية باستثناء أسهم الخزينة
ربحية السهم الأساسية والمخفضة

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)

٢٤ ربحية السهم (تنمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(غير مراجعة)	(معدلة، إيضاح (٣))
ﷲ	ﷲ
١٠٠,٧٥٣,٤٧٤	١٠٧,٢١٦,١٨٦
٢٤٤,٤٩٢,٣٥٨	٢٤٣,١٣١,٥٣٤
٠,٤١	٠,٤٤

الربح خلال الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية باستثناء أسهم الخزينة
ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٢٥- الأصول المالية والالتزامات المالية

فيما يلي نظرة عامة على الأصول المالية، المحتفظ بها من قبل المجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(غير مراجعة)	(مراجعة)
ﷲ	ﷲ
٣٥,١٨٦,٤٧٠	٦٧,١٠٩,٥٩٠
٤٠,٢٣٩,٨٩٦	٣٩,٦٨٨,٣٠٥
٣٢,٩١٦,٢٨٠	٢٦,٦٥٧,٩٥١
١,٠٩٢,٦٨٤,٩١٨	١,٠٨٨,٦٦٣,٠٠٧
٢٠٨,٧٠٠,٥١٢	٢٤٨,٠٨٨,٨٠٩

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة:

النقد وما في حكمه، بالصافي
الاستثمارات بالتكلفة المطفأة، بالصافي
المستحقات من الصناديق المدارة، بالصافي
الذمم المدينة المستحقة على عملاء التمويل بالهامش، بالصافي
الأصول المالية المتداولة الأخرى، بالصافي

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
صندوق الاستثمار العقاري المتداول

١٤,٧٧٤,٤٢١	١٣,٥٨٠,٠٠٣
------------	------------

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

أوراق مالية في حقوق ملكية - غير مدرجة / مدرجة
صناديق الأسواق النقدية
صكوك شركات
صناديق رأس المال الاستثماري وصناديق الأسهم الخاصة
صناديق الأسهم
صندوق الائتمان الخاص
صندوق الدخل الثابت
الصناديق العقارية

٢٧٦,٣٥٠,٩١٧	٢٠٦,١٣٤,٦٠٤
٢٥٣,٥٠٨,٣٧٣	٤٤٤,٤١٠,٣٩٨
٢٠٠,٦٩٨,٩٤١	٧٣,٤٤٩,٤٦٣
٤٧,٣٣٨,٣٧٤	٣٨,١٢٨,٤٠٩
١٨,٤٨٤,٥٧٨	٧١,٣٠٥,٢٧٢
١١,٧٥٣,٥٩٧	١٢,٤٩٦,٠٦٢
١٢٤,٦٥٧	١٣٥,٢٠٠,٣٢٥
٨٨,٥٨٤	٤٨,٦٨٤

إجمالي الأصول المالية

٢,٢٣٢,٨٥٠,٥١٨	٢,٤٦٤,٩٦٠,٨٨٢
١,٥٩١,٧٨٦,٨٤١	١,٨٥٧,٢٧٦,٧٧١
٦٤١,٠٦٣,٦٧٧	٦٠٧,٦٨٤,١١١

إجمالي الأصول المالية المتداولة
إجمالي الأصول المالية غير المتداولة

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)

٢٥- الأصول المالية والالتزامات المالية (تتمة)

فيما يلي نظرة عامة على الالتزامات المالية التي تحتفظ بها المجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة) #	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة) #	
الالتزامات مالية بالتكلفة المطفأة:		
--	١٨٦,١٠٣,٨٥٧	قرض بنكي غير مضمون
١٢,٠٨٣,٤٧٣	١٤,٥٤١,١٥٦	التزامات عقود الإيجار
٧٦,٤٨٥,٢٨١	١٠٥,٩١٢,٩١٧	مصاريف مستحقة وضمم دائنة أخرى
الالتزام المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:		
١,٢١٦,٠٧٩,١٥٣	١,٣٠٩,٢٨٥,٦٣٨	مبالغ مستحقة لحاملي وحدات الصندوق
١,٣٠٤,٦٤٧,٩٠٦	١,٦١٥,٨٤٣,٥٦٨	إجمالي الالتزامات المالية
١,٢٩٥,٥١٣,٩٧٢	١,٦٠٥,٢٠٤,٣٦٨	إجمالي الالتزامات المالية المتداولة
٩,١٣٣,٩٣٤	١٠,٦٣٩,٢٠٠	إجمالي الالتزامات المالية غير المتداولة

٢٦- التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تُصنّف جميع الأدوات المالية التي يُعترف بقيمتها العادلة أو يُفصح عنها ضمن تسلسل هرمي للقيمة العادلة، بناءً على المدخلات من المستوى الأدنى والتي تُعد جوهرية لقياس القيمة العادلة، وذلك على النحو التالي:

- المستوى ١: أسعار السوق المعروضة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأصول أو التزامات مماثلة.
المستوى ٢: أساليب تقييم تكون فيها مدخلات المستوى الأدنى ذات الأهمية لقياس القيمة العادلة قابلة للملاحظة بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى ٣: أساليب تقييم تكون فيها مدخلات المستوى الأدنى ذات الأهمية لقياس القيمة العادلة غير قابلة للملاحظة.

تقارب القيم الدفترية للأدوات المالية للمجموعة قيمها العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

يوضح الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية للمجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

القيمة الدفترية			القيمة العادلة		
#			المستوى ١ #	المستوى ٢ #	المستوى ٣ #
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦					
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة					
٢٧٦,٣٥٠,٩١٧	--	--	--	--	٢٧٦,٣٥٠,٩١٧
٢٥٣,٥٠٨,٣٧٣	--	--	--	٢٥٣,٥٠٨,٣٧٣	--
٢٠٠,٦٩٨,٩٤١	٦٦,٣٩٨,١٣٩	١٣٤,٣٠٠,٨٠٢	--	--	--
٤٧,٣٣٨,٣٧٤	--	--	--	--	٤٧,٣٣٨,٣٧٤
١٨,٤٨٤,٥٧٨	--	--	--	١٨,٤٨٤,٥٧٨	--
١١,٧٥٣,٥٩٧	--	--	--	--	١١,٧٥٣,٥٩٧
١٢٤,٦٥٧	--	--	--	--	١٢٤,٦٥٧
٨٨,٥٨٤	--	--	--	--	٨٨,٥٨٤
٨٠٨,٣٤٨,٠٢١	٦٦,٣٩٨,١٣٩	٤٠٦,٢٩٣,٧٥٣	٣٣٥,٦٥٦,١٢٩	--	--
١٤,٧٧٤,٤٢١	١٤,٧٧٤,٤٢١	--	--	--	--
أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة:					
٤٠,٢٣٩,٨٩٦	--	--	--	--	--
التزامات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:					
١,٢١٦,٠٧٩,١٥٣	--	--	--	--	--

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)

٢٦- التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة			القيمة الدفترية
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ر	ر	ر	ر
--	٤٤٤,٤١٠,٣٩٨	--	٤٤٤,٤١٠,٣٩٨
١٩٢,٦٠٥,٠١٦	--	١٣,٥٢٩,٥٨٨	٢٠٦,١٣٤,٦٠٤
١٣٥,٢٠٠,٣٢٥	--	--	١٣٥,٢٠٠,٣٢٥
--	٤٤,٤٣٠,١٧٣	٢٩,٠١٩,٢٩٠	٧٣,٤٤٩,٤٦٣
--	٧١,٣٠٥,٢٧٢	--	٧١,٣٠٥,٢٧٢
٣٨,١٢٨,٤٠٩	--	--	٣٨,١٢٨,٤٠٩
١٢,٤٩٦,٠٦٢	--	--	١٢,٤٩٦,٠٦٢
٤٨,٦٨٤	--	--	٤٨,٦٨٤
٣٧٨,٤٧٨,٤٩٦	٥٦٠,١٤٥,٨٤٣	٤٢,٥٤٨,٨٧٨	٩٨١,١٧٣,٢١٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

صناديق الأسواق النقدية

أوراق مالية في حقوق ملكية - غير مدرجة / مدرجة

صندوق الدخل الثابت

صكوك شركات

صناديق الأسهم

صناديق رأس المال الاستثماري وصناديق الأسهم الخاصة

صندوق الائتمان الخاص

الصناديق العقارية

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

صندوق الاستثمار العقاري المتداول

أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة:

الصكوك

التزامات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

مبالغ مستحقة لحاملي وحدات الصندوق

التحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢

لم تكن هناك تحويلات أخرى بين المستويات خلال الفترة / السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بخلاف ما هو موضح أدناه.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم تحويل صكوك شركات مصنفة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بقيمة دفترية قدرها ٦.١٥ مليون ريال سعودي من المستوى ٢ إلى المستوى ١ ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة عقب ظهور سوق وساطة نشطة خارج السوق المالية لهذه الأدوات. وعلى العكس من ذلك، تم تحويل صكوك شركات بقيمة دفترية قدرها ٤.٦٨ مليون ريال سعودي من المستوى ١ إلى المستوى ٢ نظراً لعدم توفر أسعار السوق المعروضة. تم تحديد القيمة العادلة لهذه الأدوات باستخدام تقنية تقييم اعتمدت فيها جميع المدخلات الجوهرية على بيانات السوق القابلة للملاحظة، بما في ذلك معلومات التسعير للصكوك المماثلة والمعايير الأخرى ذات الصلة بالسوق.

اعتباراً من تاريخ التقرير، تقارب القيم الدفترية للأصول المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة بخلاف الأصول المالية بالتكلفة المطفأة، بما في ذلك المستحق من الصناديق المدارة و ذمم عملاء التمويل بالهامش والأصول المالية المتداولة الأخرى، قيمها العادلة، نظراً لأن معدلات عمولة السوق للأدوات المماثلة لا تختلف جوهرياً عن المعدلات المتعاقد عليها، و / أو بسبب قصر أجل الأدوات المالية.

تتضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المصنفة ضمن المستوى ١ الأوراق المالية التي يتم تداولها في السوق المالية بأخر أسعار معلنة لها إلى الحد الذي تكون فيه الأوراق المالية متداولة بنشاط وعدم تطبيق تعديلات التقييم.

تتضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المصنفة ضمن المستوى ٢ الاستثمارات في صناديق الأسهم وصناديق الأسواق النقدية وصكوك الشركات. تُحدد القيمة العادلة لصناديق الأسهم وصناديق الأسواق النقدية باستخدام صافي قيمة الأصول غير المعدل. يُستخدم صافي قيمة الأصول غير المعدل عندما تكون الوحدات في الصندوق قابلة للاسترداد بصفة صافي الأصول القابل للإفصاح عنه في تاريخ التقرير أو قريباً منه.

٢٦- التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

تُحدد القيمة العادلة لصكوك الشركات باستخدام أحدث سعر متاح بطريقة التدفقات النقدية المخصومة مع مراعاة معدل الخصم بشروط السوق.

تتضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المصنفة ضمن المستوى ٣ الاستثمار في صناديق رأس المال الجريء وصناديق الملكية الخاصة والصناديق العقارية وأوراق الأسهم غير المدرجة. تُحدد القيمة العادلة لصناديق رأس المال الجريء وصناديق الملكية الخاصة والصناديق العقارية من خلال استخدام تقارير مدير الصندوق (مع الخصومات المناسبة عند الاقتضاء) لتحديد القيم العادلة لهذه الصناديق. يطبق مدير الصندوق تقنيات مختلفة (مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة وطريقة المضاعفات) لتقييم الأدوات المالية الأساسية المصنفة ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للصندوق المعني. تتضمن المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة المضمنة في تقنيات التقييم المستخدمة من قبل مدير الصندوق معدلات الخصم المعدلة حسب المخاطر، وخصومات نقص القابلية للتسويق وعدم السيطرة.

يُسجل المستحق لحاملي وحدات الصندوق كالتزام مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ومصنف ضمن المستوى ٢، وتقاس بناءً على صافي قيمة أصول الصندوق الأساسي.

تُحدد القيمة العادلة لأوراق الأسهم غير المدرجة من خلال تقنية التقييم والمدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة كما هو موضح أدناه:

أسلوب التقييم	المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة	العلاقة المتبادلة بين المدخلات غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة
طريقة السوق (مضاعف الإيرادات): أسلوب تقييم يستخدم مضاعفات الإيرادات والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناتجة عن معاملات السوق التي تتضمن أصولاً أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات المماثلة (أي المتشابهة)، مثل الأعمال التجارية.	- مضاعف الإيرادات: ٦.٠x - خصم نقص القابلية للتسويق (٢١%)	- ستزيد (تتخفص) القيمة العادلة التقديرية إذا: - كان مضاعف الإيرادات المتوقع أعلى (أقل)؛ - كانت معدلات خصم نقص القابلية للتسويق أقل (أعلى)
التقييم المختلط: أسلوب تقييم يدمج تقنيات متعددة، بما في ذلك مضاعف الإيرادات القائم على السوق، ونهج الإيرادات المستقبلية المخصومة (مضاعف الخروج)، والتقويم اللاحق للتمويل. تعكس هذه الأساليب كلاً من بيانات السوق القابلة للملاحظة والمدخلات غير القابلة للملاحظة، وتم ترجيحها بناءً على النضج التجاري وموثوقية البيانات للشركة المستثمر فيها.	- مضاعف الإيرادات: ٦.٠x - خصم نقص القابلية للتسويق (٢١%)	- ستزيد (تتخفص) القيمة العادلة التقديرية إذا: - كان مضاعف الإيرادات المتوقع أعلى (أقل)؛ - كانت معدلات خصم نقص القابلية للتسويق أقل (أعلى)

طبقت المجموعة طريقة سعر الاستثمار الحديث (PORI) بموجب نهج السوق لتقييم أصول مالية معينة من المستوى ٣ بمبلغ ١٧٠ مليون ريال سعودي. تعتمد طريقة PORI على السعر الذي يدفعه المستثمرون مقابل الأسهم خلال جولة التمويل. وتستخدم التقويم اللاحق للتمويل لتحديد حصص الملكية. في هذه الحالات، تحدد أن تعديل المعايير يساوي صفراً، حيث اعتُبر سعر المعاملة الحديثة ممثلاً للقيمة العادلة في تاريخ القياس.

يوضح الجدول التالي مطابقة من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي للقيم العادلة من المستوى ٣:

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)

٢٦- التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥	١٣٩,٩٢١,١٤٩
مشتريات	١٨٦,١٦٧,٦١٩
مبيعات	(٢,٨٤٨,٩٦١)
أرباح غير محققة من استثمارات	٥٥,٦٢٦,٩٤٦
خسائر محققة من استثمارات	(٣٨٨,٢٥٧)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٧٨,٤٧٨,٤٩٦
مشتريات	٨٩,٣٤٦,١٥٩
استرداد	(١٣٩,١٤٦,٢٠٦)
أرباح غير محققة من استثمارات	٢,٩١٢,٢٤٦
دخل محقق من استثمارات	٤,٠٦٥,٤٣٤
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٣٥,٦٥٦,١٢٩

٢٧- التقارير القطاعية

يُعد القطاع التشغيلي أحد مكونات المنشأة:

- (أ) يمارس أنشطة أعمال قد يكسب منها إيرادات ويتحمل عنها مصاريف (بما في ذلك الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع مكونات أخرى لنفس المنشأة).
- (ب) تُراجع نتائجه التشغيلية بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي في المنشأة لاتخاذ القرارات بشأن الموارد التي سيتم تخصيصها للقطاع وتقييم أدائه، و
- (ج) تتوفر عنه معلومات مالية منفصلة.

يراجع الرئيس التنفيذي للمجموعة تقارير الإدارة الداخلية لكل قطاع على الأقل بشكل ربع سنوي.

للأغراض الإدارية، تم تنظيم المجموعة في القطاعات التشغيلية التالية:

الوساطة

يقدم قطاع الوساطة خدمات الوساطة والتمويل بالهامش، وتسهيل المعاملات في الأسهم المحلية والإقليمية والدولية، بالإضافة إلى الخيارات والمؤشرات والشهادات الإسلامية.

إدارة الأصول

يعمل قطاع إدارة الأصول في إدارة أصول العملاء وتطوير وطرح منتجات وخدمات إدارة الأصول.

الاستثمارات

يعمل قطاع الاستثمارات في إدارة استثمارات المجموعة الخاصة، وتمثل بشكل رئيسي الاستثمار في الصناديق التي تديرها الشركة.

العقارات الاستثمارية

يتم الاحتفاظ بالعقارات الاستثمارية من قبل المجموعة وتقدم خدمات عقارية، بما يتماشى مع هدفها الاستراتيجي المتمثل في تعظيم العوائد من الأصول العقارية مع الحفاظ على نمو مستدام في القطاع العقاري.

إجمالي أصول والتزامات المجموعة، وإيرادات التشغيل والمصاريف التشغيلية، وصافي الدخل، حسب قطاعات الأعمال، كما يلي:

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)

٢٧- التقارير القطاعية (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)

الوساطة	إدارة الأصول	الاستثمارات	العقارات الاستثمارية	الإجمالي
#	#	#	#	#
١,٤٩٨,٤٥٢,٨٥٨	٧٢,٦٢٣,٨٠١	١,٠٥٠,٦٠١,٥٠٥	٧١,٤٦٤,٨٧٦	٢,٦٩٣,١٤٣,٠٤٠
٧٩٠,٤١٥,٦٥٩	٣٨,٤٠١,٢١٧	٦٣٢,٤٠٦,٨٠٤	--	١,٤٦١,٢٢٣,٦٨٠

إجمالي الأصول
إجمالي الالتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)

الوساطة	إدارة الأصول	الاستثمارات	العقارات الاستثمارية	الإجمالي
#	#	#	#	#
١,٥٢٠,١١٥,٦٦١	٦٩,٧٤٧,٧٩١	١,٢٠٩,٤٧٨,١١٢	٧٢,٧٠٩,٠١٣	٢,٨٧٢,٠٥٠,٥٧٧
٩١١,٣٩٠,٥٥٤	٤١,٨١٧,٥٢٧	٨١٨,٧٥٣,٦٩٠	٣١٩,٣٤٠	١,٧٧٢,٢٨١,١١١

إجمالي الأصول
إجمالي الالتزامات

لفترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٦						٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (معدلة، إيضاح ٣)					
الوساطة	إدارة الأصول	الاستثمارات	العقارات الاستثمارية	الإجمالي	الوساطة	إدارة الأصول	الاستثمارات	العقارات الاستثمارية	الإجمالي	الوساطة	إدارة الأصول
#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#
٤٣٢,٨٤٠,٠٦٠	٥٤,٦٣٥,١٠٦	(٢١,٨٣٢,٦١٥)	٢,٩١٧,١٢٧	٤٦٨,٥٥٩,٦٧٨	٤٠٤,٥١١,٧٩٠	٥٩,٢٥٥,٢٩٠	(٢١,٦٧٨,٤١٠)	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٤٥,٠٨٨,٦٧٠	٤٤٥,٠٨٨,٦٧٠	٥٩,٢٥٥,٢٩٠
(١٩٢,٧٤٢,٢٠١)	(٢٤,٢٩١,٥٤١)	٩,٧٦٥,٣٢٧	٥٩,١٥٣	(٣٠٧,٢٠٩,٢٦٢)	(١٥٤,٨٨٣,٩٦٤)	(٢٢,٦٨٨,٣٢٣)	٨,٣٦٧,٩٨٤	(١,١٥٨,٠١٦)	(١٧٠,٣٦٢,٣١٩)	(١٧٠,٣٦٢,٣١٩)	(٢٢,٦٨٨,٣٢٣)
١,١٣٠,١١٣	٤٤٣,٢٩٦	--	--	١,٥٧٣,٤٠٩	٥,١٨٨,٧٧٧	٩٥٩,١٨٦	--	--	٦,١٤٧,٩٦٣	٦,١٤٧,٩٦٣	٩٥٩,١٨٦
--	--	(٥٧,٣١١,٥٥٦)	--	(٥٧,٣١١,٥٥٦)	--	--	(٦٢,٤٤٩,٢٠٠)	--	(٦٢,٤٤٩,٢٠٠)	(٦٢,٤٤٩,٢٠٠)	--
٢٤١,٢٢٧,٩٧٢	٣٠,٧٨٦,٨٦١	(٦٩,٣٧٨,٨٤٤)	٢,٩٧٦,٢٨٠	٢٠٥,٦١٢,٢٦٩	٢٥٤,٨١٦,٦٠٣	٣٧,٥٢٦,١٥٣	(٧٥,٧٥٩,٦٢٦)	١,٨٤١,٩٨٤	٢١٨,٤٢٥,١١٤	٢١٨,٤٢٥,١١٤	٣٧,٥٢٦,١٥٣

إجمالي الدخل التشغيلي
إجمالي مصاريف التشغيل
صافي (مصاريف) / إيرادات
أخرى،
الحصة في خسائر شركة زميلة
الربح / (الخسارة) قبل الزكاة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٦						٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (معدلة، إيضاح ٣١)					
الوساطة	إدارة الأصول	الاستثمارات	العقارات الاستثمارية	الإجمالي	الوساطة	إدارة الأصول	الاستثمارات	العقارات الاستثمارية	الإجمالي	الوساطة	إدارة الأصول
#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#
٢٣٦,٤١١,٥٥٣	٢٨,٨٨٨,٠٨٢	(٢٦,٠٧٧,٥٤٤)	١,٤١٧,١٢١	٢٤٠,٦٣٩,٢١٩	٢٠٢,٢١٦,٨٤١	٢٨,١٦٢,٨٠١	٣,٣٩٩,٨٣٥	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٣٥,٢٧٩,٤٨١	٢٣٥,٢٧٩,٤٨١	٢٠٢,٢١٦,٨٤١
(١٠٧,٦٩٤,١٣٣)	(١٣,٣٠٨,٠٨٦)	١٢,٥٥٠,٨٤٧	٤٣٦,٤١٢	(١٠٨,٠١٤,٩٥٩)	(٩٤,٨١٢,٨١٥)	(١٣,٤٥٥,٥٩٨)	١٥,٨٩١,٨٥٠	(٧٨٠,٧٥٦)	(٩٣,١٥٧,٣١٩)	(٩٣,١٥٧,٣١٩)	(٩٤,٨١٢,٨١٥)
(٥٧٥,٠٧٦)	٢٢٣,٠٩٤	--	--	(٣٥١,٩٨٢)	٦,١٠١,٢٧١	٨٦٧,٤٣٥	--	--	٦,٩٦٨,٧٠٦	٦,٩٦٨,٧٠٦	٨٦٧,٤٣٥
--	--	(٢٧,٦٤٨,٥٢٨)	--	(٢٧,٦٤٨,٥٢٨)	--	--	(٣٨,٣٧٤,٦٠٠)	--	(٣٨,٣٧٤,٦٠٠)	(٣٨,٣٧٤,٦٠٠)	--
١٢٨,١٤٢,٣٤٤	١٥,٨٠٣,٠٩١	(٤١,١٧٥,٢٢٥)	١,٨٥٣,٥٤٠	١٠٤,٦٢٣,٧٥٠	١١٣,٥٠٥,٢٩١	١٥,٥٧٤,٦٣٨	(١٩,٠٨٢,٩١١)	٧١٩,٢٤٤	١١٠,٧١٦,٢٦٧	١١٠,٧١٦,٢٦٧	١١٣,٥٠٥,٢٩١

إجمالي الدخل التشغيلي
إجمالي مصاريف التشغيل
صافي (مصاريف) / إيرادات
أخرى،
الحصة في خسائر شركة زميلة
الربح / (الخسارة) قبل الزكاة

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)

٢٧- التقارير القطاعية (تتمة)

مطابقة إجمالي إيرادات التشغيل مع الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء:

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
(معدلة، إيضاح ٣١)	(غير مراجعة)	(معدلة، إيضاح ٣١)	(غير مراجعة)	
#	#	#	#	
٤٤٥,٠٨٨,٦٧٠	٤٦٨,٥٥٩,٦٧٨	٢٣٥,٢٧٩,٤٨١	٢٤٠,٦٣٩,٢١٩	إجمالي الدخل التشغيلي
				تعديل بشأن:
(١٥٢,٦١٥,٦٧١)	(١٨٣,٣٩٣,٦٢٦)	(٧٢,٤٣١,٠١٧)	(٩٢,٩١٨,٥١٠)	- إيرادات العمولات الخاصة
				- صافي التغير في الأدوات المالية
٢٣,٦٥٤,٤٧١	٢٤,٠٣٢,٣٨٥	(٤,٩٨٣,٣٣٧)	٦,٥٣١,٧٣٨	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
				الخسارة
				- إيرادات إيجارات العقارات
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٩١٧,١٢٧)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٤١٧,١٢٧)	الاستثمارية
(١,٩٧٦,٠٦١)	(٢,١٩٩,٧٧٠)	(١,٥٧٦,١٩١)	(١,٧٦١,٩٠٩)	- إيرادات توزيعات الأرباح
٣١١,١٥١,٤٠٩	٣٠٤,٠٨١,٥٤٠	١٥٤,٧٨٨,٩٣٦	١٥١,٠٧٣,٤١١	الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

٢٨- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الذين لديهم سيطرة أو سيطرة مشتركة أو نفوذ حيوي على المنشأة، وكبار التنفيذيين، والشركات التي يكون للمساهمين فيها سيطرة أو سيطرة مشتركة أو نفوذ حيوي.

فيما يلي المعاملات والأرصدة الهامة الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، بخلاف تلك المفصّل عنها في مكان آخر من القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة:

ملخص مكافآت كبار التنفيذيين للفترات:

لفترة الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
#	#	
٤,١١٦,٢١٠	٤,٢٧٢,٧٨٦	الرواتب ومنافع الموظفين ذات الصلة:
١٥,٤٢٨,٧٠٠	٩,٠٧١,٥٥٠	- منافع الموظفين قصيرة الأجل
٣٤٣,٠١٨	٣٥٦,٠٦٦	- منافع الموظفين طويلة الأجل
		- منافع ما بعد انتهاء الخدمة

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)

٢٩- متطلبات رأس المال التنظيمية ونموذج كفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ١٧ صفر ١٤٣٤هـ (الموافق ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢)، وتعديلاتها اللاحقة بتاريخ ٠٤ جمادى الثانية ١٤٤٤هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٢). وفقاً للقواعد، حددت هيئة السوق المالية الإطار العام والإرشادات المتعلقة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال التنظيمي ومنهجية احتسابه كما هو محدد بموجب هذه القواعد. وفقاً لهذه المنهجية، قامت المجموعة باحتساب أصولها المرجحة بالمخاطر والفائض في رأس المال كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية
١,١٤١,٣١٩	١,٠١٣,٥٢٧
--	--
١,١٤١,٣١٩	١,٠١٣,٥٢٧

قاعدة رأس المال:

رأس المال من الشريحة الأولى
رأس المال من الشريحة الثانية
إجمالي قاعدة رأس المال

الأصول المرجحة بالمخاطر:

مخاطر الائتمان	٥,٤٩٥,٣٩٢	٤,٨١٠,٠٤٨
مخاطر السوق	٣٥,٨٦٠	٣٨,١٢٣
المخاطر التشغيلية	١,٥٢٢,٥٨٢	١,٥٢٦,٤٤٥
مخاطر التركيز	--	--
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٧,٠٥٣,٨٣٤	٦,٣٧٤,٦١٦

الفائض في رأس المال
نسبة رأس المال الكلي

٥٧٧,٠١٢	٥٠٣,٥٥٨
%١٦,١٨	%١٥,٩٠

٣٠- الالتزامات الرأسمالية والالتزامات المحتملة

كان لدى المجموعة التزامات قائمة فيما يتعلق بالاستثمارات بمبلغ ٣٢,٠٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٣٧,٤٩ مليون ريال سعودي). تتعلق هذه الالتزامات بشكل رئيسي بالتزامات تعاقدية للاكتتاب في رأس مال إضافي في شركات مستثمر فيها حالياً و / أو صناديق استثمارية، والتي سيتم الوفاء بها وفقاً لاشتراطات اتفاقيات الاستثمار المعنية.

نيابة عن العملاء المسجلين في برنامج إقراض الأوراق المالية، تقوم المجموعة بإقراض أوراقهم المالية، بصفتها وكيلًا، لمؤسسات مالية أخرى. يتم إعادة تقييم الأوراق المالية المقرضة والضمانات يومياً لتحديد ما إذا كان هناك حاجة لضمانات إضافية أو ما إذا كان يلزم إعادة الضمانات الزائدة إلى المقترضين. يتم الاحتفاظ بالضمانات المقبوضة فيما يتعلق بخدمات إقراض الأوراق المالية بصفة وكيل ولا يتم تسجيلها في القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة. اعتباراً من تاريخ التقرير، بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية المقرضة ٣,١٩٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ١,٧١٠ مليون ريال سعودي) مقابل ضمانات مقبوضة بلغت ٣,٤١٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ١,٩٦٣ مليون ريال سعودي).

وعلاوة على ذلك، كما في تاريخ التقرير، لدى المجموعة تسهيل ائتماني متجدد متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية غير مستخدم بقيمة ٨٠٠ مليون ريال سعودي.

٣١- فترة المقارنة

الجزء (أ):

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، حددت المجموعة أن صندوق دراية للتمويل التجاري، الذي تديره المجموعة، كان ينبغي توحيد (تضمينه) في فترات التقرير المالي السابقة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ - القوائم المالية الموحدة. تم اعتبار عدم توحيد صندوق دراية للتمويل التجاري سابقاً خطأ عن فترات مالية سابقة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٨ - السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء. وبناءً على ذلك، تم إعادة عرض المعلومات المقارنة لفترتي الستة أشهر والثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ بأثر رجعي لتعكس توحيد صندوق دراية للتمويل التجاري في القوائم المالية للمجموعة. ليس لإعادة العرض أي أثر على أرباح المجموعة قبل الزكاة لفترات المقارنة. ومع ذلك، يؤثر إعادة العرض على بعض بنود الإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية في قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة الموجزة المقارنة.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)

٣١- فترة المقارنة (تتمة)

الجزء (أ) (تتمة)

توضح الجداول التالية ملخص الأثر على القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة للمجموعة:

الأثر على قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة الموجزة:

العرض المعدل	التعديل	كما عرض سابقاً
ﷲ	ﷲ	ﷲ
٣١١,١٥١,٤٠٩	(٢١,٠٤٩,٣٥٤)	٣٣٢,٢٠٠,٧٦٣
١٥٢,٦١٥,٦٧١	٧٣,٣٢٢,٦٥٩	٧٩,٢٩٣,٠١٢
(٢٣,٦٥٤,٤٧١)	(٥١,٥٥٧,٩٦٧)	٢٧,٩٠٣,٤٩٦
(٦٦,٤١١,٤٧٩)	(٧١٥,٣٣٨)	(٦٥,٦٩٦,١٤١)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥:

الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء
إيرادات العمولات الخاصة، بما في ذلك حسابات أموال العملاء
صافي الحركة على الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال
الربح أو الخسارة
المصاريف العمومية والإدارية الأخرى (إيضاح ٣١,١)

الأثر على قائمة الدخل الشامل الموحدة المختصرة المرحلية:

العرض المعدل	التعديل	كما عرض سابقاً
ﷲ	ﷲ	ﷲ
١٥٤,٧٨٨,٩٣٦	(١٠,٢٠٦,٤٣٦)	١٦٤,٩٩٥,٣٧٢
٧٢,٤٣١,٠١٧	٣٥,٥٤٩,٩١٩	٣٦,٨٨١,٠٩٨
٤,٩٨٣,٣٣٧	(٢٥,٠١٨,٦٢٥)	٣٠,٠٠١,٩٦٢
(٣٧,١٦٥,٩٨٨)	(٣٢٤,٨٥٨)	(٣٦,٨٤١,١٣٠)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥:

الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء
إيرادات العمولات الخاصة، بما في ذلك حسابات أموال العملاء
صافي الحركة على الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال
الربح أو الخسارة
المصاريف العمومية والإدارية الأخرى (إيضاح ٣١,١)

الأثر على قائمة التدفقات النقدية الموحدة المختصرة المرحلية:

العرض المعدل	التعديل	كما عرض سابقاً
ﷲ	ﷲ	ﷲ

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥:

الأنشطة التشغيلية

(١٥٢,٦١٥,٦٧١)	(٧٣,٣٢٢,٦٥٩)	(٧٩,٢٩٣,٠١٢)	إيرادات العمولات الخاصة، بما في ذلك حسابات أموال العملاء صافي التغير في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٣,٦٥٤,٤٧١	٥١,٥٥٧,٩٦٧	(٢٧,٩٠٣,٤٩٦)	الذمم المدينة المستحقة على عملاء التمويل بالهامش، بالصافي
١٦١,٥٥٩,٩٨٠	١٦٣,٨٥٩,٩٨٠	(٢,٣٠٠,٠٠٠)	المستحقات من الصناديق المدارة، بالصافي
١٦,٢٨٤,٤٧٦	(٥٦,٥٧٧)	١٦,٣٤١,٠٥٣	مصاريف مستحقة وضم دائنة أخرى
(٥٨,٩٤٧,١٢٠)	٧٦,٥٢٨	(٥٩,٠٢٣,٦٤٨)	إيرادات العمولات الخاصة، بما في ذلك حسابات أموال العملاء
١٤٨,١٤٣,٦١٥	٧٣,٣٢٢,٦٥٩	٧٤,٨٢٠,٩٥٦	شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٥٧٣,٩١٧,٢٢٥)	(٤٧٩,٣٢٧,٦٩٢)	(٩٤,٥٨٩,٥٣٣)	المتحصلات من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٣٩,٦٣٧,٩١٨	٤٠٨,٧١٦,٦١٢	٣٠,٩٢١,٣٠٦	

الأنشطة التمويلية

(١٢٢,٤٠٥,٨٥٧)	(١٢٢,٤٠٥,٨٥٧)	--	مبالغ مستحقة لحاملي وحدات الصندوق
---------------	---------------	----	-----------------------------------

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

٩٥,٦٨٥,١٤٣ ٣٠,٦١٨,٧١٨ ٦٥,٠٦٦,٤٢٥

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

١١١,٢٦٣,٥٥٧ ٥٣,٠٣٩,٦٨١ ٥٨,٢٢٣,٨٧٦

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)

٣١- فترة المقارنة (تتمة)

الجزء (ب):

خلال الفترة الحالية، حددت المجموعة خطأ في المعالجة المحاسبية المطبقة على ترتيب منح أسهم بنك D360 في الفترات السابقة. بعد إعادة تقييم الترتيب، خلصت الإدارة إلى أنه ينبغي الاعتراف بالربح والخسارة لإعادة تقييم الالتزام في قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة الموجزة، تحت بند الربح أو الخسارة، بدلاً من الدخل الشامل الآخر. وبناءً على ذلك، تم إعادة عرض المعلومات المقارنة بأثر رجعي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء. ويرد أدناه أثر إعادة العرض على قائمة المركز المالي الأولية الموحدة الموجزة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة الموجزة، وقائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة الموجزة.

الأثر على قائمة المركز المالي الأولية الموحدة الموجزة:

كما عرض سابقاً	التعديل	العرض المعدل
ﷲ	ﷲ	ﷲ
(٢٥١,٢١١)	(٥,٥٨٠,٨٥٣)	(٥,٨٣٢,٠٦٤)
٥٣٦,٥٠٠,٥٧٣	٥,٥٨٠,٨٥٣	٥٤٢,٠٨١,٤٢٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
احتياطات أخرى
الأرباح المبقة

الأثر على قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية
الموحدة الموجزة:

كما عرض سابقاً	التعديل	العرض المعدل
ﷲ	ﷲ	ﷲ
(٨,٣٣٨,٩١٢)	٢,٧٩٨,٤٥٤	(٥,٥٤٠,٤٥٨)
٤٢٨,٨٩٠,٣١٤	(٢,٧٩٨,٤٥٤)	٤٢٦,٠٩١,٨٦٠

كما في ١ يناير ٢٠٢٥
احتياطات أخرى
الأرباح المبقة

كما عرض سابقاً	التعديل	العرض المعدل
ﷲ	ﷲ	ﷲ
(٢٥١,٢١١)	(٥,٥٨٠,٨٥٣)	(٥,٨٣٢,٠٦٤)
٥٣٦,٥٠٠,٥٧٣	٥,٥٨٠,٨٥٣	٥٤٢,٠٨١,٤٢٦

كما في ١ يناير ٢٠٢٦
احتياطات أخرى
الأرباح المبقة

الأثر على قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة الموجزة:

كما عرض سابقاً	التعديل	العرض المعدل
ﷲ	ﷲ	ﷲ
٨,٩٥١,٤٩٨	(٢,٨٠٣,٥٣٥)	٦,١٤٧,٩٦٣
(٢,١٨٢,١٢٠)	١,٣٥٩,١٩٨	(٨٢٢,٩٢٢)
(٢,٢٧٣,٣٢٤)	١,٤٤٤,٣٣٧	(٨٢٨,٩٨٧)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
صافي الدخل الآخر
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
تكلفة التمويل

الأثر على قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة الموجزة:

كما عرض سابقاً	التعديل	العرض المعدل
ﷲ	ﷲ	ﷲ
٧,٥٤٥,٨٩٦	(٥٧٧,١٩٠)	٦,٩٦٨,٧٠٦
٢٢٤,٦٠٩	(١٥١,١٤٥)	٧٣,٤٦٣
(١,١٢٢,٩٢٢)	٧٢٨,٣٣٥	(٣٩٤,٥٨٧)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
صافي الدخل الآخر
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
تكلفة التمويل

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)

٣١- فترة المقارنة (تتمة)

الجزء (ب) (تتمة)

الأثر على قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة الموجزة:

كما عرض سابقاً	التعديل	العرض المعدل
ﷲ	ﷲ	ﷲ
٢١٩,٧٨٤,٣١٢	(١,٣٥٩,١٩٨)	٢١٨,٤٢٥,١١٤
-	٣,٩٥٣,٠٩٩	٣,٩٥٣,٠٩٩
١,١٤٩,٥٦٢	(١,١٤٩,٥٦٢)	-
٢,٢٧٣,٣٢٤	(١,٤٤٤,٣٣٧)	٨٢٨,٩٨٧

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
الأنشطة التشغيلية

الربح قبل الضريبة
إيرادات/ مصاريف أخرى
مخصص ترتيبات منح أسهم بنك D360
تكلفة تمويل

الأثر على ربحية السهم:

كما عرض سابقاً	التعديل	العرض المعدل
ﷲ	ﷲ	ﷲ
٠,٨٨	(٠,٠١)	٠,٨٧
٠,٤٤	-	٠,٤٤

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
ربحية السهم الأساسية والمخفضة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إعادة تصنيف الفترة المقارنة

- ٣١-١ عرضت الإدارة بشكل منفصل مصاريف العمولة التي بلغت ٩.٥ مليون ريال سعودي (لفترة الثلاثة أشهر بمبلغ ٦ ملايين ريال سعودي) في صلب قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة الموجزة والتي كانت مدرجة سابقاً ضمن المصاريف العمومية والإدارية.
- ٣١-٢ بالإضافة إلى ذلك، عرضت الإدارة بشكل منفصل الجزء المتداول من التزامات عقود الإيجار بمبلغ ٣.٩ مليون ريال سعودي في صلب قائمة المركز المالي الأولية الموحدة الموجزة والتي كانت مدرجة سابقاً ضمن المصاريف المستحقة والذمم الدائنة الأخرى.
- ٣١-٣ تم إعادة تصنيف الحركة المتعلقة بترتيبات منح أسهم بنك D360 من قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموحدة الموجزة إلى قائمة الربح أو الخسارة الأولية الموحدة الموجزة. ونتيجة لذلك، تم إعادة عرض المبالغ المقابلة ضمن الاحتياطات الأخرى والأرباح المبقاة.

٣٢- أثر الوضع الجيوسياسي

منذ ٢٨ فبراير ٢٠٢٦، أصبح الوضع الجيوسياسي في الشرق الأوسط متقلباً بشكل متزايد. قيمت الإدارة الأثر المحتمل لهذه التطورات على عمليات المجموعة ومركزها المالي.

تحتفظ المجموعة باستثمارات في أدوات مالية، بما في ذلك أوراق الأسهم وصناديق الاستثمار، والتي تتأثر بطبيعتها بالتقلبات في ظروف السوق. قد تؤدي التوترات الجيوسياسية المستمرة إلى زيادة تقلب الأسعار، وانخفاض سيولة السوق، وزيادة عدم اليقين في قياسات القيمة العادلة. تواصل الإدارة مراقبة تطورات السوق بفاعلية وأعدت تقييم الافتراضات الرئيسية وأساليب التقييم والمدخلات القابلة للملاحظة المستخدمة في تحديد القيمة العادلة لهذه الأصول المالية؛ ومع ذلك، فإن مدى ومدة الأثر على محفظة استثمارات المجموعة يظلان غير مؤكدين.

علاوة على ذلك، أخذت المجموعة بعين الاعتبار المعلومات المستقبلية المتاحة في تقييمها لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة. في ظل حالة عدم اليقين السائدة، ستواصل الإدارة مراقبة التطورات في المنطقة وتحديث افتراضاتها، بما في ذلك معايير مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، كلما توفرت معلومات أكثر موثوقية وقابلة للدعم.

٣٣- الأحداث اللاحقة

في ٣ أغسطس ٢٠٢٦، أعلن مجلس الإدارة عن توزيع أرباح نقدية مرحلية ثانية بقيمة ٠,٣٣ ريال سعودي للسهم الواحد عن الربع الثاني من السنة المالية ٢٠٢٦.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)

٣٤- توزيعات الأرباح

وافق مجلس الإدارة، بموجب الصلاحيات الممنوحة له من المساهمين، في اجتماعاته المنعقدة أو القرارات الصادرة عنه على توزيع أرباح نقدية مرحلية على النحو التالي:

٢٠٢٦		تاريخ الإعلان
المبلغ	النسبة المئوية	
ﷲ		
٨٠,٦٦٧,٥١٥	%١٦,٥	١١ مايو ٢٠٢٦ (٠.٣٣ ريال سعودي للسهم)

٢٠٢٥		تاريخ الإعلان
المبلغ	النسبة المئوية	
ﷲ		
٧٩,١٣٤,٧٠٩	%١٦,٢٥	٢٣ أبريل ٢٠٢٥ (٠.٣٢٥ ريال سعودي للسهم)

٣٥- اعتماد القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ صفر ١٤٤٨هـ (الموافق ٣ أغسطس ٢٠٢٦).