



تقرير مجلس الإدارة 2024



جدول المحتويات

05	كلمة رئيس مجلس الإدارة
06	كلمة الرئيس التنفيذي
08	نظرة عامة
09	نظرة عامة على دراية
10	لمحة عن دراية
11	الجدول الزمني لدراية
12	التوجه الاستراتيجي
13	نقاط القوة والمزايا التنافسية
15	استراتيجية هادفة لتحقيق نمو مستدام
16	نظرة عامة عن الأعمال
18	الوساطة
20	إدارة الأصول
22	نظرة عامة مالية
23	كلمة الرئيس التنفيذي المالي
24	لمحة عامة عن الأداء المالي
30	إدارة المخاطر
34	الحوكمة
35	المطابقة والالتزام
36	إطار ممارسات الحوكمة
55	المراجعة الداخلية
56	المراجعة الداخلية
57	مسؤوليات لجنة المراجعة
62	الإقرارات و الخاتمة



الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود
خادم الحرمين الشريفين



صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود
ولي العهد ورئيس مجلس الوزراء

كلمة رئيس مجلس الإدارة

ويؤكد أداءنا المالي القوي ومرورنا العالية في مواجهة تقلبات السوق على كفاءة نموذج أعمالنا؛ ويشكل كذلك دليلاً ملموساً على تميز محفظة منتجاتنا وخدماتنا، وقدرتنا على توسيع قاعدة عملائنا، وخبرة وتفاني كوادرننا البشرية المتميزة في مجالي الاستثمار والتقنية.

وكان من أبرز إنجازاتنا في عام 2024م قرارنا الاستراتيجي بطرح 20% من أسهمنا المُصدرة في السوق الرئيسية لتداول السعودية. ويتماشى هذا القرار تماماً مع رؤيتنا بأن نصبح المؤسسة المالية الأكثر تميزاً في المملكة من حيث منتجاتها المبتكرة وخدماتها الاستثنائية. وارتأينا بأن الوقت مثالي لكي نفسح المجال أمام انضمام مساهمين جدد يشاركوننا رحلة نمونا المستمرة في ضوء التطورات الجوهرية التي يشهدها القطاع المالي والفرص الواعدة في السوق العالمية. ولدينا أولويات استراتيجية واضحة لعام 2025م تتمثل في مواصلة العمل على تعزيز الابتكار في أعمالنا، والارتقاء بكفاءة عملياتنا التشغيلية، وتوسيع منتجاتنا الاستثمارية، وتحقيق قيمة طويلة الأجل لمساهميننا وعملائنا والمنظومة المالية بشكل عام. وتماشياً مع رؤية المملكة 2030، سنواصل التزامنا كذلك بدعم الأهداف الوطنية في تعزيز البنية التحتية للسوق المالية وتوسيع نطاق الوصول إلى الفرص الاستثمارية.

يسرني، بالأصالة عن نفسي ونيابةً عن أعضاء مجلس الإدارة، أن أعبر عن عميق تقديرنا للثقة الراسخة التي يوليها عملاؤنا الكرام، والجهود المخلصة التي يبذلها منسوبو الشركة، والدعم المتواصل الذي يقدمه مساهموننا الأوفياء. كما يطيب لي أن أرحب بالمستثمرين الجدد إلى أسرتنا المتنامية، متطلعين معاً نحو آفاق واعدة من النمو والازدهار. سائلاً المولى عز وجل أن يوفقنا لمواصلة مسيرة نجاحنا وتحقيق أهدافنا الاستراتيجية وتطلعات مساهميننا.

والله ولي التوفيق،،



طه عبدالله القويز

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين،،

السادة المساهمون الأعزاء،

شكّل عام 2024م منعطفاً استراتيجياً في مسيرة دراية المالية، إذ نجحنا في توطيد مكانتنا بصفنا مؤسسة استثمارية مستقلة رائدة على مستوى المنطقة. وتجسيدا لرؤيتنا في تقديم خدمات استثمارية متكاملة تخدم مختلف شرائح المستثمرين، واصلنا مسيرة الابتكار في تطوير الحلول المالية التي تدعم مسار نمونا المستدام، مع التزامنا الثابت بتطبيق أعلى معايير الحوكمة المؤسسية.

يشهد القطاع الاستثماري اليوم تحولات متسارعة تقودها ثلاثة محاور رئيسية هي المستجدات التنظيمية، والتحول الرقمي الشامل، وتطور احتياجات المستثمرين. وفي ضوء هذه المتغيرات، حرصنا خلال العام على تعزيز مقوماتنا الاستراتيجية للاستفادة المثلى من الفرص الناشئة في السوق. وتركزت جهودنا على توسيع نطاق خدماتنا في القطاعات الحيوية والتي تشمل الوساطة المالية، وإدارة الأصول، والاستشارات الاستثمارية. كما واصلنا تطوير منصتنا الرقمية المتكاملة لنتيح لعملائنا تجربة استثمارية متميزة تجمع بين السرعة والأمان والكفاءة.

كلمة الرئيس التنفيذي

حققت الشركة أداءً مالياً قوياً خلال عام ٢٠٢٤م، حيث أظهرت مرونة عالية وسط حالة التقلبات وعدم الاستقرار التي سادت الأسواق. فسلطنا زيادةً كبيرة في الدخل التشغيلي بنسبة 41% على أساس سنوي ليصل إلى ٨٧٧ مليون ريال سعودي، وبلغ صافي الأرباح ٤٤٤ مليون ريال سعودي بزيادة قدرها 35% مقارنةً بالعام السابق. وجاء هذا النمو مدفوعاً بالأداء القوي عبر أعمالنا الرئيسية: الوساطة المالية وإدارة الأصول.

وتجاوزت قيمة أصولنا المُدارة 17 مليار ريال سعودي في عام 2024م، بزيادة قدرها 66% عن عام 2023م، متفوقين على متوسط معدل نمو سوق إدارة الأصول في المملكة. ويشكل هذا الإنجاز دليلاً ملموساً على قدرتنا على توسيع قاعدة عملائنا عبر توفير مجموعة متنوعة من فرص الاستثمار في الأسواق العامة والخاصة، مع تحقيق عوائد مجزية عبر صناديقنا المُدارة.

شهدنا خلال العام الماضي إنجازات غير مسبوقة وتطوراً كبيراً في أدائنا، فقد طرحنا خلاله العديد من الحلول المبتكرة والمنتجات والخدمات المتميزة لتوسيع قاعدة عملائنا وتلبية احتياجات السوق المتغيرة. ويشمل ذلك:

- **حلول دفع مُحسّنة:** قمنا بتمكين المدفوعات الإلكترونية باستخدام خاصية أبل باي، وأطلقنا خدمة التحقق من رقم الحساب المصرفي الدولي (الآيبان) لتبسيط تنفيذ معاملات عملائنا.
- **شراكات في مجال التقنية المالية:** إدراكاً منا للقوة التحولية للتقنية، ساعدنا العديد من شركات التقنية المالية في الوصول إلى مجموعة متنوعة من صناديق دراية المالية بهدف تعزيز الابتكار وتوسيع فرص الاستثمار.
- **شراكات عالمية:** تهدف شراكتنا الاستراتيجية مع ألبكا، الشركة الرائدة عالمياً في تطوير تقنية البنية التحتية للوساطة المالية، إلى توفير حلول تداول متطورة للمستثمرين في الأسواق المالية المحلية والدولية، وإتاحة التداول في السوق المالية السعودية للأجانب غير المقيمين.
- **تحديث المنصة والتطبيق:** قمنا بتحديث منصتنا وتطبيقنا لتحسين تجربة المستخدم من خلال توفير عروض أسعار في الوقت الفعلي، ورسومات بيانية تفاعلية، وواجهة حديثة وسلسة. وتضمن هذه المنصة سهولة الوصول إلى الأخبار والتقارير والتحليلات وبيانات السوق الأساسية، وتمكين عملائنا من الحصول على المعلومات التي يحتاجونها في الوقت المناسب، وهو أمر أساسي لاتخاذ قرارات استثمارية مستنيرة.
- **إطلاق خدمة "دراية جلوبل لايت":** أطلقنا خدمة "دراية جلوبل لايت" التي تُتيح تداول الأسهم الأمريكية بدون عمولة. كما توفر هذه الخدمة ميزة تتبع الأسهم المتوافقة مع الشريعة



محمد الشماسي

بسم الله الرحمن الرحيم

السادة المساهمين والعملاء والشركاء الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يشرفني أن أستعرض معكم حصاد عام 2024م، الذي يمثل محطة مضيئة في مسيرة دراية المالية، حيث شهدنا خلاله إنجازات نوعية عززت موقعنا الريادي بوصفنا المنصة الاستثمارية الرقمية المستقلة الرائدة في المملكة العربية السعودية. لقد أثمرت استراتيجيتنا المدروسة عن تطورات نوعية ونتائج ملموسة، مؤكداً التزامنا الثابت تجاه شركائنا من أصحاب المصلحة، مما يفتح أمامنا آفاقاً أرحب نحو النمو وتحقيق قيمة مستدامة.

كان الطرح العام الأولي لأسهمنا في السوق الرئيسية لتداول السعودية في مارس 2025م لحظة محورية في مسيرة نمو الشركة؛ حيث لاقي الطرح إقبالاً واسعاً من المستثمرين مع تلقي طلبات اكتتاب بقيمة 243 مليار ريال سعودي خلال عملية بناء سجل الأوامر للمؤسسات، وبذلك تم تغطية إجمالي عدد الأسهم المطروحة لهذه الشريحة بنحو 162 مرة. ويؤكد هذا الإنجاز الاستثنائي على ثقة المستثمرين برؤيتنا واستراتيجيتنا، كما يعزز قدرتنا على اغتنام فرص النمو وتحقيق القيمة لمساهميننا.

- الإسلامية، وأصبح بإمكان عملاء "دراية جلوبل" بجميع شرائحهم الاستفادة من الأسعار الفورية للأسهم الأمريكية مجاناً دون رسوم إضافية.
- **تعزيز خدمات الوساطة للمؤسسات:** قمنا بتبسيط عملية فتح حسابات المستثمرين من المؤسسات، وطوّرنّا منصة تداول متقدمة لتنفيذ الأوامر، مما يزيد إمكانية الوصول إلى الأسواق المحلية والعالمية، ويساعد مديري الأصول على الوصول مباشرةً إلى السوق السعودية.
- **وسيط رئيسي في أسواق الدين الحكومي:** من خلال شراكة استراتيجية مع المركز الوطني لإدارة الدين العام، نعمل الآن كوسيط رئيسي في أسواق الدين الحكومي، وبدأنا بتلقي طلبات الاكتتاب على العديد من إصدارات الدين الحكومي من مستثمرين محليين ودوليين.
- **خدمة الاكتتاب في الطروحات العامة الأولية:** أطلقنا خدمة الاكتتاب في الطروحات العامة الأولية في السوق الرئيسية لتداول السعودية، مما يتيح للمكتبتين الرئيسيين وأفراد عائلاتهم المشاركة في عمليات الطرح، لنوفر لهم بذلك فرصاً استثمارية أوسع.

وتتمحور أولوياتنا الاستراتيجية في المرحلة المقبلة حول خلق قيمة أكبر لجميع أصحاب المصلحة، بما في ذلك مساهمينا الجدد:

- **دفع عجلة النمو من خلال الابتكار:** نسعى إلى الاستفادة من سجلنا الحافل بالابتكارات وتجارب المستخدم الاستثنائية لاغتنام الفرص التي يتيحها التحول الرقمي في الأسواق المالية السعودية. وسنركز بالدرجة الأولى على تعزيز محفظة منتجاتنا، وتوسيع نطاق حضورنا في السوق، وتنويع خدماتنا ومنتجاتنا.
- **التوسع في القطاعات عالية النمو:** سنواصل تعزيز أعمالنا في مجال الوساطة وإدارة الأصول والثروات من خلال طرح منتجات رائدة في السوق، والاستفادة من فئات الأصول عالية الربحية، وتقديم خدمات مبتكرة في مجال تقنية إدارة الثروات - مثل "دراية سمارت" - لتلبية احتياجات العملاء المتطورة.
- **توسيع نطاق الأعمال وتعزيز العلاقات مع العملاء:** سنركز على اجتذاب العملاء والمحافظة عليهم وتقديم الدعم الشخصي لهم، مستفيدين من القدرات الرقمية وتحليلات البيانات والاستثمارات الاستراتيجية لحفز النمو وزيادة ولاء العملاء.

سنواصل العمل بخطى ثابتة وعزيمة راسخة لتحقيق تطلعاتنا وتنفيذ مبادراتنا الاستراتيجية بما يدعم رؤية المملكة 2030، معتمدين على خبرات فريقنا المتميز وحزمة خدماتنا النوعية. ونثق بقدرتنا على مواصلة مسيرة نجاحنا والتكيف بكفاءة مع تطورات القطاع المالي واستثمار الفرص الجديدة التي تدعم نمونا المستدام بمشيئة الله.



نظرة عامة

نظرة عامة على دراية

الرؤية

تتمثل رؤية دراية في أن تصبح المنشأة المالية الأكثر إثراء، ذات المنتجات الأكثر ابتكاراً و الخدمة الأكثر امتيازاً في المملكة العربية السعودية.

الرسالة

تكمّن رسالة دراية في أن تصبح الخيار الاستثماري الأول و الأشمل، وذلك عن طريق توفير كافة الخيارات الاستثمارية بسهولة لتحقيق أهداف عملائها المستقبلية.

- تعد شركة دراية المالية المنصة الاستثمارية الرقمية المستقلة الرائدة في المملكة العربية السعودية، والملتزمة بتبسيط الاستثمار وتعزيز الثروة المالية لجميع المستثمرين.
- وحققت الشركة منذ تأسيسها عام 2009م، نمواً مطرداً لتصبح اليوم المزود الرائد لحلول الوساطة المالية وإدارة الأصول والثروات، المعتمدة على أحدث التقنيات. وقد نجحت الشركة في خدمة قاعدة متنوعة ومتنامية من العملاء، حيث اتسعت قاعدة حسابات عملائها بمقدار 15 ضعفاً منذ عام 2016.
- تستمد دراية قوتها من خبرتها الراسخة في الأسواق المالية، ومن مجلس إدارة يتمتع برؤية مستقبلية بقيادة مؤسس الشركة، وبدعم من فريق إداري تنفيذي ذو خبرة واسعة في الأسواق المالية والاستثمارات. بالإضافة إلى بنيتها التحتية التكنولوجية المصممة لتعزيز التوسع والمرونة وتحسين تجربة المستخدمين الرقمية، فضلاً عن الابتكار المستمر في المنتجات والذي يضع الشركة في صدارة توجهات السوق ويمنحها مكانة ريادية في تلبية احتياجات العملاء.
- ويضاف إلى نقاط القوة أعلاه عمل الشركة في سوق كبير ومتنامي، وديناميكيات مواتية للقطاع، وبرامج داعمة للتحوّل التقني في الخدمات المالية.
- وتشمل قطاعات أعمال دراية الرئيسية خدمات الوساطة المالية وإدارة الأصول والثروات:
- منصة وساطة رقمية رائدة في السوق: تقدم دراية منصة وساطة مالية فريدة من نوعها، التي تتيح الوصول بسلاسة إلى 43 سوقاً محلياً وإقليمياً ودولياً. كما توفر خيارات متعددة من الأدوات المالية تشمل الأسهم، وأدوات الدخل الثابت، والمشتقات المالية.
- خدمة مميزة ومتنوعة لإدارة الأصول والثروات: تُدير دراية محفظة من الأصول بقيمة إجمالية تصل إلى 17.2 مليار ريال سعودي (كما في نهاية 2024م)، وتغطي كل من الأسواق العامة والخاصة.

لمحة عن دراية

أبرز الإنجازات التشغيلية

وسيط رقمي رائد

نمو وتنوع في أعمال إدارة الأصول

خدمات الوساطة المالية

إدارة الأصول و الثروات

أول

وسيط رقمي مستقل
من حيث حجم إيرادات
الوساطة¹

ثالث

أكبر شركة وساطة² من حيث
الحصة السوقية في سوق
الوساطة الرقمية³

15 ضعفاً

نمو قاعدة حسابات العملاء
بين عامي 2016م و 2024م

~100%

نسبة استقطاب العملاء
عبر القنوات الرقمية⁴ريال سعودي
47مليارقيمة أصول العملاء⁵
كما في العام 2024م
33% عن 31 ديسمبر 2023مريال سعودي
17.2مليارقيمة الأصول المدارة
كما في العام 2024م
66% عن 31 ديسمبر 2023م

32%

معدل النمو
السنوي المركب
في الأصول المدارة
من 2020م و لغاية
2024م

68%

من الأصول
المدارة
في صناديق
الأسواق
العامة⁶

32%

من الأصول
المدارة
في صناديق
الأسواق
الخاصة⁷

5 أصول العملاء هي مجموع الأصول المحفوظة والأصول المدارة
6 تمثل الصناديق الاستثمارية التي تستثمر أصولها في أدوات مالية مدرجة في الأسواق
العامة
7 تشير إلى الصناديق الاستثمارية التي تستثمر أموالها في أصول غير مدرجة في
الأسواق العامة

1 بلغت إيرادات خدمات الوساطة المحلية والدولية لعام 2024م حوالي 460 مليون ريال
سعودي
2 مؤسسات السوق المالية
3 تبلغ حصة الشركة 13% في سوق الوساطة الرقمية بالمملكة العربية السعودية كما
في 2024م
4 منذ عام 2018م

أبرز المؤشرات المالية

أداء مالي قوي، إلى جانب إدارة منضبطة لميزانية عمومية خالية من الديون، أثمر عن عوائد مستدامة للمساهمين

ريال سعودي

877مليون

إجمالي الدخل التشغيلي (2024م)

ريال سعودي

444مليون

صافي الربح (2024م)

50%

العائد على حقوق الملكية (2024م)

33%

معدل النمو السنوي المركب
لإجمالي الدخل التشغيلي
(2020م-2024م)

44%

معدل النمو السنوي المركب لصافي
الربح (2020م - 2024م)

66%

نسبة توزيع الأرباح (2024م)

51%

هامش صافي الربح (2024م)

الجدول الزمني لدراية

قصة نمو مدعومة بالتزام متجدد بإيجاد منتجات وخدمات مبتكرة

2025 ●

ال طرح العام الأولي

2022 ●

تأسيس بنك دال
ثلاثمائة وستون
(Bank D360)

2019 ●

إطلاق صندوق تمويل
التداول بالدولار
الأمريكي

2016 ●

تقديم خدمات
الوساطة الدولية
كأول مبادرة من
نوعها في المملكةإطلاق صندوق "دراية
المرن"

2012 ●

إطلاق خدمات إدارة
محافظة الأسهم
الاستثمارية

2009 ●

تأسيس "دراية"
المالية" كأول شركة
وساطة تعتمد على
أحدث التقنيات في
المملكة العربية
السعودية

2023 ●

صندوق دراية المرن
يحصل على جائزة
أفضل صندوق عام
متوافق مع مبادئ
الشريعة الإسلامية
في المملكة العربية
السعودية

2020 ●

إطلاق خدمة التداول
في المشتقات
المالية في المملكة
العربية السعودية

2018 ●

إطلاق أول منصة
رقمية متكاملة في
المملكة العربية
السعوديةإدراج صندوق "دراية
ريت"

2013 ●

إطلاق أول صندوق
عقاري من "دراية"

2011 ●

إطلاق صندوق تمويل
التداول بالريال
السعودي - أول
صندوق ائتماني خاص
من "دراية"

● ركائز الابتكار

● التحول الرقمي



التوجه الاستراتيجي

نقاط القوة والمزايا التنافسية

فرصة واحدة للمشاركة في قصة نمو منصة رقمية عالية الربحية



تقنية خاصة ومطورة بهدف توفير تجربة رقمية متفوقة، وتعزيز سرعة الاستجابة للسوق، والتوسع المرن، والكفاءة التشغيلية



خبرات قوية في إدارة الأصول، تمكّن الشركة من الاستحواذ على حصص أكبر من السوق والتوسع في خدماتها التي تشمل الأصول ذات الهامش المرتفع



الوسيط الرقمي المستقل الرائد في المملكة العربية السعودية، الملتزم بخدمة جميع فئات المستثمرين باعتباره البوابة المفضلة إلى الأسواق المحلية والإقليمية والدولية



آفاق إيجابية للقطاع مدعومة بالقوة الاقتصادية للمملكة العربية السعودية، والتحويلات المستمرة في القطاع المالي، ووجود شريحة سكانية كبيرة تتمتع بوعي كبير بالعالم الرقمي



فريق خبير متمرس بقيادة مؤسس الشركة يتمتع بسجل حافل من النجاحات



سجل مالي قوي متمثلاً بمسار ثابت للنمو ونسب ربحية قوية وعوائد كبيرة

متجاوزةً بذلك العديد من نظيراتها في السوق. كما حصلت دراية على تصنيف جودة مدير الاستثمار "MQ2" من "موديز"، ويلتزم قسم الأسواق المالية في الشركة بالمعايير العالمية لقياس أداء الاستثمار (GIPS®)، الأمر الذي يؤكد التزامها بالحفاظ على أعلى معايير إدارة الاستثمار.

تقنية خاصة ومطورة بهدف توفير تجربة رقمية متفوقة، وتعزيز سرعة الاستجابة للسوق، والتوسع المرن، والكفاءة التشغيلية

طورت شركة دراية المالية أنظمتها التقنية الأساسية بما يمنحها قدرة أكبر على التوسع، ويعزز أداءها في إنجاز المعاملات، ويضمن بالتالي استجابة أسرع لمتطلبات السوق؛ وترتكز في ذلك على استثماراتها الكبيرة في حلول تكنولوجيا المعلومات، والتي تضاعفت بمقدار ثلاثة أضعاف تقريباً منذ عام ٢٠١٨م. وتساهم تجربة العملاء الرقمية بالكامل – والتي تشمل الانضمام السلس عبر الهاتف المحمول، والمنصات الفورية، والقنوات المتعددة – إلى جانب التعاون المرن بين فرق الأعمال والتقنية، في تحفيز الابتكار المستمر، وضمان رضا العملاء وتعزيز العلاقة معهم على المدى الطويل، مما يعزز تميز الشركة بشكل أكبر في السوق.

سجل مالي قوي يتمثل بمسار ثابت للنمو ونسب ربحية قوية وعوائد كبيرة

حققت دراية أداءً مالياً قوياً على مدار السنين، حيث ارتفع دخلها التشغيلي بمعدل نمو سنوي مركب بلغ 33% خلال الفترة من 2020م إلى 2024م، مدفوعاً بالزيادة الكبيرة في إيرادات الوساطة وإدارة الأصول. وحققت الشركة ربحية عالية خلال الفترة المذكورة، حيث ارتفع صافي الربح بنسبة تتجاوز 44%. وبفضل تحسين كفاءتها التشغيلية، وتبنيها نموذج أعمال فعالاً يتسم بنفقات رأسمالية منخفضة، وتحقيقها عوائد قوية – حيث بلغ عائد حقوق الملكية السنوي 50% في عام 2024م – تتمتع الشركة بوضع قوي يؤهلها لزيادة ربحيتها وتحقيق قيمة استثنائية لمساهميها.

فريق خبير ومتمرس مع سجل حافل من النجاحات

تستفيد دراية من فريق إدارة مخضرم يرأسه الشريك المؤسس ورئيس مجلس الإدارة السيد طه الفوير. ويصل مجموع خبرات أعضاء هذا الفريق إلى 150 عاماً في مختلف القطاعات، مما يمنح دراية قدرات تشغيلية استثنائية ومرونة استراتيجية. وتعمل هذه القيادة الديناميكية على تعزيز ثقافة الابتكار، وتطوير حلول تركز على العملاء، وتحقيق نتائج استثنائية وأداء مستدام متفوق على مستوى السوق.

آفاق إيجابية للقطاع مدعومة بالقوة الاقتصادية للمملكة العربية السعودية، والتحوّلات المستمرة في القطاع المالي، ووجود شريحة سكانية كبيرة تتمتع بوعي كبير بالعالم الرقمي

تعد المملكة العربية السعودية القوة الاقتصادية الأكبر في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي، متميزةً بتعدادها السكاني الشاب والنشط اقتصادياً، وثرواتها المتنوعة، والانتشار الشامل تقريباً لشبكة الإنترنت. وبفضل برنامج تطوير القطاع المالي المنبثق عن رؤية المملكة 2030، تشهد مجالات مثل الوساطة الرقمية وإدارة الأصول ازدهاراً كبيراً مع توقعات بتحقيقهما معدل نمو سنوي يصل إلى 12% و 15% على التوالي حتى عام 2028م.

المنصة الاستثمارية الرقمية المستقلة الرائدة في المملكة العربية السعودية، والملتزمة بتبسيط الاستثمار وتعزيز الثروة المالية لجميع المستثمرين في الأسواق المحلية والإقليمية والدولية

تصنّف شركة دراية المالية بين أكبر ثلاث شركات وساطة في المملكة العربية السعودية من حيث الإيرادات والحصة السوقية. وتتميز بمنصاتها الخاصة التي تتيح للعملاء سهولة الوصول إلى 43 سوقاً محلية وإقليمية ودولية، مدعومةً بواجهات برمجية تطبيقات متقدمة تسهل التكامل مع خدمات الجهات الخارجية. وبفضل تبنيها للتحول الرقمي، نمت قاعدة عملاء دراية بواقع 15 ضعفاً منذ عام 2016م. وشكّل المستثمرون ممن لا تتجاوز أعمارهم 40 عاماً نسبة 72% من حسابات العملاء لدى الشركة، مما يعكس صداها القوي لدى المستثمرين الشباب والمتمرسين رقمياً، ويعزز فرصها في التوسع عبر قطاعات السوق غير المخدّمة.

خبرات قوية في إدارة الأصول تمكّن الشركة من الاستحواذ على حصص أكبر من السوق والتوسع في خدماتها التي تشمل الأصول ذات الهامش المرتفع

حرصت الشركة على تنمية نشاطها في إدارة الأصول بشكل كبير من خلال توسيع عروض منتجاتها مع التركيز على الأسواق العامة والخاصة، حيث تضاعفت قيمة أصولها المُدارة بنحو ثلاثة أضعاف لتصل إلى 17 مليار ريال سعودي في نهاية عام 2024م بالمقارنة مع 5.6 مليار ريال سعودي في عام 2020م، وبذلك تتفوق بشكل كبير على المعدل الوسطي للقطاع. وبفضل منتجاتها المبتكرة - مثل صندوق دراية المرن للأسهم السعودية، والمحافظ الخاصة، وصندوق دراية ريت، وصندوق دراية للتمويل التجاري - سجّلت الشركة أرباحاً قوية

استراتيجية هادفة لتحقيق نمو مستدام

تحفيز النمو عبر الابتكار

تهدف دراية إلى الاستفادة من سجلها الحافل بالإبداع وتجربة المستخدم الاستثنائية للاستفادة من الفرص التي توفرها التحولات الرقمية والاستهلاكية التي تشهدها أسواق رأس المال في المملكة العربية السعودية. وستركز الشركة على إثراء محفظتها من المنتجات، وتوسيع حضورها في السوق، وتنويع عروضها.

التوسع في قطاعات النمو الواعدة

ستواصل الشركة تعزيز أعمالها في مجالات الوساطة وإدارة الأصول والثروات، حيث ستطلق منتجات مبتكرة رائدة في السوق، مع الاستفادة من فئات الأصول ذات العوائد المرتفعة، بالإضافة إلى تقديم خدمات التقنية المالية المبتكرة مثل منصة "دراية سمارت" لتلبية احتياجات العملاء المتغيرة.

توسيع نطاق الأعمال وتعزيز الروابط مع العملاء

ستركز دراية على اكتساب العملاء والاحتفاظ بهم، بالإضافة إلى تقديم خدمات دعم العملاء الشخصية والمصممة خصيصًا لتلبية احتياجاتهم استناداً إلى القدرات الرقمية، وكذلك تحليل البيانات والاستثمارات الاستراتيجية في بنك دال ثلاثمائة وستون (Bank D360)، مما يتيح خلق بيئة مثمرة تعزز النمو والولاء المتبادل.

استراتيجية النمو المستقبلي تركز على تعزيز و توسيع المنتجات و العروض التقنية عبر البيع المتبادل...



أين نتوسع

توسيع إدارة الثروات الرقمية

- الاستشارات الآلية (دراية سمارت) (Robo-Advisory)
- سوبرماركت الصناديق الاستثمارية
- الاستشارات الرقمية المساعدة



أين ننمو

تنمية إدارة الأصول

- أصول ذات هامش ربح مرتفع
- النمو في كل من الأسواق العامة والخاصة



أين نقود السوق

المحافظة على الريادة في الوساطة المالية

- تحسين التسعير
- تنويع الخدمات ذات القيمة المضافة
- الريادة في تقديم المنتجات الأولى من نوعها في السوق



نظرة عامة عن الأعمال

رشدت دراية مكانتها كمنصة رقمية مستقلة رائدة في مجال الاستثمار داخل المملكة العربية السعودية، بفضل نجاحاتها المتميزة في خدمات الوساطة وإدارة الأصول، الأمر الذي يُعزز قدرتها على تحقيق نمو مستدام على الأجل الطويل. ومن خلال توفير منظومة متكاملة من الفرص الاستثمارية المتنوعة، نحرص على تزويد عملائنا بحلول مبتكرة وخدمات عالية الجودة تمكنهم ممن تحقيق طموحاتهم المستقبلية.

إدارة الأصول و الثروات

خدمات وحلول شاملة لإدارة الأصول، بما يتوافق مع مختلف مستويات المخاطر والعوائد

صناديق الأسواق العامة

- ← الأسهم
- ← أدوات الدخل الثابت
- ← إدارة المحافظ الخاصة
- ← إدارة النقد

صناديق الأسواق الخاصة

- ← الأدوات الائتمانية
- ← رأس المال الجريء
- ← الاستثمارات العقارية (بما فيها صناديق الاستثمارات العقارية "ريت")

حلول مبتكرة تلبي احتياجات متنوعة لشريحة أوسع من العملاء

سوبر ماركت الصناديق

- 50+ صندوقاً مشتركاً
- 8 مدراء استثماريون

دراية سمارت

- ← استراتيجيات استثمارية متنوعة مصممة لتلبية تطلعات المستثمرين، بما يتماشى مع نسبة المخاطرة إلى العائد لديهم
- ← تضم فئات الأصول الأسهم، وأسواق النقد، والصكوك

خدمات الوساطة المالية

منصة وساطة مالية تتيح للمستثمرين الوصول بسلاسة إلى 43 سوقاً، مدعومةً بعروض فريدة

الأسواق

- 2 سوقان محليان
- 8 أسواق إقليمية
- 33 أسواق دولية

المنتجات

الأسهم، عقود الخيارات، العقود الآجلة، العقود مقابل الفروقات، السندات، والسلع

قاعدة عملاء متنوعة

طول وساطة مالية للأفراد والمستثمرين المؤسسين

التمويل بالهامش

منتجات مبتكرة و متميزة

الوساطة



منصة دراية جلوبل

جلوبل
Global

الوساطة الدولية

تتيح تداول الأسهم، الأسهم منخفضة السعر، والخيارات، والعقود المستقبلية، والعقود مقابل الفروقات، والسندات، والسلع في أكثر من 33 سوقاً عالمياً

نحو 100%

من عمليات فتح الحسابات تم تنفيذها عبر القنوات الرقمية منذ عام 2018.

+15x

معدل النمو في عدد الحسابات من (2016 حتى 2024).

+98%

من التداول يجري عبر الإنترنت



منصة دراية

خدمات الوساطة المحلية والإقليمية

الوصول إلى جميع الأسواق الإقليمية عبر منصة واحدة

المشتقات المالية المحلية

تداول الأسهم المحلية والإقليمية

أدوات الدخل الثابت المحلية والإقليمية

أما بالنسبة إلى التداول في الأسواق الدولية، توفر الشركة منصة دراية جلوبل التي تتيح التداول في 33 سوقاً عالمية، لا سيما في 3 أسواق أمريكية، وفي مجموعة متنوعة من الأدوات المالية، بما في ذلك الأسهم والصناديق المتداولة والأسهم منخفضة السعر «بيني ستوكس» وعقود الخيارات والعقود الأجلة وعقود مقابل الفروقات والسندات والسلع. وتتميز منصة دراية جلوبل أيضاً بعملية تسجيل سريعة وتحويلات نقدية فورية، مما يتيح الاستثمار في أسواق مختلفة باستخدام القوة الشرائية نفسها. وبفضل هذا العرض المتميز، يستطيع العملاء تنويع محافظهم الاستثمارية والاستفادة من فرص الاستثمارات العالمية.

يعد العرض الشامل للوساطة من دراية، الذي يوفر الوصول إلى الأسواق العالمية من خلال قنوات متعددة للعملاء، والتقنية المملوكة لها، من العوامل التي تضعها في مكانة مميزة بين الجهات الفاعلة العالمية في مجال الوساطة الرقمية. وهذا ما يميز عرض القيمة الفريد لدى دراية، حيث يتماشى مع الجهات الفاعلة العالمية في مجال الوساطة الرقمية مع التفوق في النمو والربحية. وقد صممت المنصات التابعة للشركة، والتي تُجري كل تعاملاتها تقريباً عبر الإنترنت، بالإضافة إلى تركيزها القوي على تطوير المنتجات المبتكرة، لتلبية الاحتياجات المتطورة لعملائها بشكل استباقي وترسيخ مكانتها الريادية في السوق السعودية. وتثق الشركة في أن ما تمتلكه من تقنيات خاصة بها، فضلاً عن الابتكار بشكل مستمر، هما عنصران يميزها الرئيسيين، وهذا ما يجعلها متفوقة على منافسيها في السوق. وبالإضافة إلى ذلك، كانت الشركة سباقة في توصيل واجهات برمجة التطبيقات ودمجها مع تطبيقات الأطراف الخارجية مثل «تيكر تشارت»، و«داول»، و«تريدينج فيو» لتحسين تجربة العملاء. وقد ساهمت هذه التطورات الاستراتيجية في تعزيز مكانة دراية كشركة رائدة وممكنة ضمن هذه المنظومة.

تعد الشركة منصة رقمية استثمارية مستقلة رائدة في المملكة العربية السعودية، حيث تقدم للعملاء عرضاً مميزاً في أسواق الوساطة المحلية والإقليمية والدولية. وكما في نهاية 2024م، استحوذت الشركة على حصة سوقية بنسبة (13%) من سوق التداول عبر الإنترنت في المملكة، مما يجعلها ثالث أكبر وسيط رقمي في المملكة، كما حققت زيادة كبيرة عن الحصة السوقية البالغة (5%) في عام 2018م. وعلاوة على ذلك، تسهم عمليات التداول الدولية للشركة في تنويع وزيادة إيرادات الوساطة الإجمالية. بفضل الريادة السوقية التي تتمتع بها الشركة في تقديم خدمات التسجيل الرقمي الكامل للعملاء وتحسين عروضها باستمرار، نمت قاعدة حسابات الشركة 15 ضعفًا منذ عام 2016م، حيث وصلت إلى 532,000 حساب في عام 2024م، مع استقطاب ما يقرب من (100%) من العملاء عبر الإنترنت منذ أواخر عام 2018م.

توفر الشركة خدمات التداول في الأسواق المحلية والإقليمية من خلال منصة دراية التي تدعم تداول الأسهم والدخل الثابت والمشتقات وغيرها، مما يمنح العملاء إمكانية الوصول إلى مختلف الأسواق الإقليمية من خلال منصة واحدة وقوة شرائية شاملة. وتعزز الشركة دورها كأكثر منصة رقمية استثمارية مستقلة من خلال تقديم خدمات الإقراض بالهامش على شكل طول تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة، مما يسمح للعملاء بشراء الأسهم في السوق السعودية. ويضاف إلى ذلك خصائص مميزة تسمح للمستخدمين بفتح حساب وساطة محلي من دون الحاجة إلى حساب جاري، والتسجيل عبر تطبيق الهاتف المحمول مما ييسر عملية التسجيل، ويوفر عرضاً شاملاً للاستثمارات وتحويل الأموال من وإلى أرقام IBAN متعددة واستخدام وسائل الدفع بالهاتف المحمول مثل ابل باي.

إدارة الأصول

الأسواق الخاصة

التنوع في الاستثمارات البديلة

تغطي محفظة دراية الاستثمارية في صندوق دراية ريت مجموعة واسعة من القطاعات

الائتمان / الصناديق
(صناديق تمويل التداول)

العقارات - صناديق دراية للتطوير العقاري

العقارات - صناديق دراية العقارية المدرة للدخل



الأسواق العامة

التميز في إدارة المحافظ

تحتل المحافظ التي تديرها دراية مرتبة متقدمة بين الصناديق من حيث العوائد الاستثمارية

الأسهم (إدارة المحافظ الخاصة، وصناديق الأسهم العامة والخاصة في المملكة العربية السعودية، ودول مجلس التعاون الخليجي، ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا)

الدخل الثابت (صندوق الصكوك)

صناديق إدارة النقد
(صندوق السوق النقدية)

تعد الشركة واحدة من شركات إدارة الأصول السعودية القليلة الممتثلة تماما للمعايير العالمية لقياس أداء الاستثمار (GIPS) وحاصلة على تصنيف جودة مدير الاستثمار «MQ2» من «موديز»، الأمر الذي يؤكد على التزامها بالحفاظ على أعلى معايير إدارة الاستثمار.

حرصت الشركة على تنمية نشاطها في إدارة الأصول بشكل كبير في السنوات الأخيرة من خلال توسيع عروض منتجاتها مع التركيز على الأسواق العامة والخاصة في السعودية. وقد اكتسبت مجموعة المنتجات المتنوعة، إلى جانب التسجيل السلس والعوائد الاستثمارية التنافسية، قبولاً كبيراً بين العملاء. وقد أدى ذلك إلى مضاعفة تقريبية في الأصول المدارة إلى ما يقرب من 17.2 مليار ريال سعودي في عام 2024 مقارنة بـ 5.6 مليار ريال سعودي في عام 2020م، بمعدل نمو سنوي مركب قدره (32%) خلال هذه الفترة. وقد تجاوز هذا النمو بشكل كبير معدل النمو السنوي المركب لسوق إدارة الأصول في المملكة العربية السعودية، خلال الفترة نفسها. وبالتالي، ارتفعت الحصة السوقية للشركة في سوق إدارة الأصول من حوالي (0.85%) في عام 2020 إلى حوالي (1.5%) في عام 2024.

وسعت الشركة عروضها الاستراتيجية لتشمل المنتجات الاستثمارية وفئات الأصول ذات الهامش المرتفع، مما أتاح للعملاء مجموعة شاملة من المنتجات التي تم تطويرها داخلياً أو بالتعاون مع أطراف خارجية، معتمدة على نقاط قوتها في إدارة الأصول. وقد أدى هذا التوسع إلى تحقيق نمو كبير في صناديق الشركة العامة، بما في ذلك الأسهم (المحافظ الاستثمارية الخاصة والأسهم العامة)، وأدوات الدين، وأسواق النقد، التي شهدت نمواً سنوياً بنسبة تقارب (96%) في عام 2024 مدفوعة بنمو قوي في المحافظ الاستثمارية الخاصة وصناديق الأسهم العامة، لا سيما صندوق دراية المرن للأسهم السعودية. وفي الوقت ذاته، عززت الشركة صناديقها الخاصة.

Mutual Funds		#
Privately Placed Funds (with a closed capital)		
Derayah Real Estate Income Fund III		1
Derayah Ventures Fund		2
Derayah Private Equity Fund		3
Derayah Global Ventures Fund		4
Derayah Retail Fund		5
Derayah Private Fund 30		6
Wadi Mashariee Fund		7
Al Waha Real Estate Fund		8
Tawafuq Real Estate Fund		9
Derayah Gulf Real Estate Fund		10
Derayah Private Fund 40		11
Derayat Al Rimal Real Estate Fund		12
Privately Placed Funds (with an open capital)		
Derayah SAR Trade Finance Fund		1
Derayah USD Trade Finance Fund		2
Derayah Private Fund 10		3
Derayah Private Fund 20		4
Derayah Ventures Asian Fund		5
Derayah Private Fund 15		6
Derayah Private Fund 25		7
Derayah Sukuk Fund		8
Derayah Private Fund 35		9
Derayah Private Fund 40		10
Publicly Offered Funds (traded)		
Derayah REIT		1
Publicly Offered Funds (with an open capital)		
Derayah Saudi Equity Fund		1
Derayah GCC Growth and Income Equity Fund		2
Derayah Freestyle Saudi Equity Fund		3
Derayah Money Market Fund		4



نظرة عامة مالية

كلمة الرئيس التنفيذي المالي

والدولية. كما أننا فخورون بوصول حصتنا السوقية في قطاع خدمات الوساطة عبر الإنترنت في السعودية إلى 13%، مما يجعلنا ثالث أكبر مزود لهذه الخدمات في المملكة.

كذلك سجل قطاع إدارة الأصول نمواً استثنائياً، حيث ارتفعت قيمة أصولنا المُدارة بنسبة 66% لتصل إلى 17.2 مليار ريال سعودي. وارتفعت إيراداته بشكل ملحوظ بنسبة 77%، لتصل إلى 145 مليون ريال سعودي، ويعزى ذلك إلى توسع عروض منتجاتنا والتزامنا المستمر بتقديم حلول استثمارية متميزة وعوائد تنافسية. في حين شهدت إيرادات العمولات الخاصة بزيادة استثنائية بالاستفادة من قوة منظومتنا المالية، حيث ارتفعت بنسبة 50% على أساس سنوي لتصل إلى 203 ملايين ريال سعودي. وجاء هذا النمو مدفوعاً بالاستثمار الاستراتيجي لأصول عملائنا المحفوظة، والتي تجاوزت 30 مليار ريال سعودي، بالإضافة إلى إطلاقنا الناجح لخدمة إقراض الأوراق المالية.

وترافق هذا النمو في الإيرادات مع ارتفاع في النفقات التشغيلية نتيجة الاستثمارات المنضبطة في مبادرات التكنولوجيا والتسويق وتطوير الأعمال. ورغم هذا الاستثمارات التي تعتبر ضرورية بطبيعة الحال، سجلت الشركة تحسناً طفيفاً في نسبة التكلفة إلى الدخل والتي تراجعت إلى 40.9% مقارنة مع 41.2% في العام السابق، وذلك بفضل تحسن الكفاءة التشغيلية. مع ذلك، تتجلى قوة المركز المالي للشركة بشكل أوضح في ميزانيتنا العمومية التي تخلصنا من أي نسبة مديونية.

يمثل النجاح الاستثنائي للطرح العام الأولي لأسهم دراية وإدراجها في السوق الرئيسية لتداول السعودية في مارس 2025 علامة فارقة في مسيرة الشركة. إذ أتاح هذا الإنجاز تأسيس هيكل رأسمالي متوازن وتوسيع نطاق قاعدة المساهمين، فضلاً عن تعزيز التزامنا بمبادئ الشفافية والحوكمة المؤسسية، والتي تُعد ركائز جوهرية لمواصلة النمو في القطاع المالي المتنامي بالمملكة.

ومع نظرنا المتفائلة للمستقبل، نؤكد التزامنا بمواصلة دفع مسيرة نمونا قدماً من خلال منظومة متكاملة تجمع بين الابتكار المتواصل والتميز التشغيلي والإدارة الرشيدة لرأس المال. كما سنوجه استثماراتنا نحو تطوير الحلول الرقمية وتعزيز محفظة منتجاتنا، مع الحفاظ على نهجنا المتمحور حول إرضاء العملاء، بما يضمن تحقيق قيمة مستدامة لمساهميننا وكافة أصحاب المصلحة.



بلال بشناق

المساهمون الأعزاء،

يشرفني أن أستعرض معكم الأداء المالي المتميز الذي حققته دراية المالية خلال عام 2024م، والذي تجلّى في تحقيق نمو قوي ومعدلات ربحية مرتفعة، مع الحفاظ على مستويات عالية من الكفاءة التشغيلية. وقد تحققت هذه النتائج الاستثنائية بفضل المساهمات الفعالة من جميع قطاعاتنا الرئيسية المتمثلة في الوساطة وإدارة الأصول وإيرادات العمولات الخاصة، مما أسفر عن تسجيل إجمالي دخل تشغيلي قوي وصل إلى 877 مليون ريال سعودي، محققاً نمواً بنسبة 41% مقارنة بالعام السابق.

حققت الشركة ارتفاعاً لافتاً في صافي أرباحها بنسبة 35% ليلعب 444 مليون ريال سعودي، الأمر الذي يؤكد قدرتها على تحقيق الربحية المستدامة وتعزيز القيمة لمساهميننا. وقد أدى توجهنا الاستراتيجي نحو التنوع والابتكار إلى تحقيق نتائج استثنائية، تجسدت في ارتفاع هامش صافي الربح إلى 50.6%، بينما سجل العائد على متوسط حقوق الملكية مستوىً قياسياً غير مسبوق في القطاع بنسبة 50.2%.

وبلغت إيرادات قطاع الوساطة، أحد أبرز مجالات أعمالنا، 490 مليون ريال سعودي، بزيادة قدرها 26% عن عام 2023م، مدفوعاً بزيادة تفاعل العملاء، وحجم التداول القوي في الأسواق المحلية

لمحة عامة عن الأداء المالي

حققت شركة دراية المالية دخلاً تشغيلياً استثنائياً قدره 877 مليون ريال سعودي للسنة المالية 2024، مُسجلةً نمواً لافتاً بنسبة 41% مقارنةً بالعام السابق، وذلك بفضل الأداء القوي في كافة القطاعات الرئيسية المُدارة للدخل. وقد انعكس هذا النمو القوي على صافي الربح الذي بلغ 444 مليون ريال سعودي، مسجلاً ارتفاعاً ملموساً بنسبة 35% مقارنةً بالفترة المماثلة من العام الماضي، ما يعزز مكانة دراية المالية كنموذج للربحية المستدامة في قطاع الخدمات المالية بالمملكة.

وتمكنت الشركة من تسجيل معدلات عوائد استثنائية على متوسط حقوق المساهمين بلغ 50.2%، مع الحفاظ على هامش صافي ربح بلغ إلى 50.6%، الأمر الذي يؤكد على التميز التشغيلي التي تتمتع بها دراية المالية ويعكس نجاح استراتيجيات النمو المستدام التي تتبناها الشركة في تعزيز مكانتها الرائدة بالسوق المالي. تجدر الإشارة إلى أن جميع إيرادات الشركة تتحقق من أنشطتها التشغيلية داخل المملكة العربية السعودية.

- الوساطة المالية
- إدارة الأصول
- العمولات الخاصة
- أخرى



نمو الإيرادات عبر قطاعات الأعمال الأساسية

إدارة الأصول

عززت دراية المالية عام 2024 مكانتها في قطاع إدارة الأصول، من خلال توسيع محفظة منتجاتها مع تركيز خاص على الفرص الواعدة في صنایق الأسواق العامة والخاصة بالمملكة العربية السعودية. وقد ثبتت فعالية الجمع بين تنوع الباقة الاستثمارية المتميزة، وسلسلة إجراءات الانضمام للصناديق، والعوائد الاستثمارية التنافسية في جذب قاعدة متنامية من المستثمرين من مختلف الشرائح. ونتيجة لهذه المبادرات النوعية، سجلت الأصول المدارة ارتفاعاً استثنائياً، لتصل إلى 17.2 مليار ريال سعودي بنهاية عام 2024 مقارنة بنحو 10.3 مليار ريال سعودي المسجلة في عام 2023، محققةً بذلك نمواً قياسياً بلغت نسبته 66% على أساس سنوي.

وانعكس هذا النمو إيجاباً على إيرادات قطاع إدارة الأصول التي حققت قفزة كبيرة بنسبة 77% لتصل إلى 145 مليون ريال سعودي، مقارنة بما قيمته 82 مليون ريال سعودي المحققة في العام السابق. وتجدر الإشارة إلى أن معدل نمو الإيرادات قد تجاوز بشكل ملحوظ نسبة الزيادة في حجم الأصول المدارة، ما يعكس التحسن في الهوامش المحققة خلال الفترة المالية المنصرمة.

الدخل من العمولات الخاصة

واصلت دراية المالية استراتيجيتها الرامية إلى تنويع مصادر إيراداتها من خلال تعزيز إدارة أصول العملاء تحت الحفظ. وقد شهدت أصول العملاء تحت الحفظ بما فيها النقد نمواً لافتاً بنسبة تقارب 20% متجاوزةً حاجز الـ 30 مليار ريال سعودي في نهاية عام 2024. وقد نجحت دراية المالية في تعزيز قاعدة إيراداتها المتنوعة عبر توظيف هذه الأصول بكفاءة في منتجات مالية مدرة للدخل، بالإضافة إلى إطلاقها الناجح لخدمة إقراض الأوراق المالية في الأسواق الدولية في أواخر عام 2023. ومن خلال هذه الخدمة المبتكرة، تقرر الشركة الأصول المالية لفترات زمنية متنوعة، ما يولد دخل إضافي يُورع بين الشركة وعملائها و مزودي الخدمات وفقاً للشروط والاتفاقيات التعاقدية المبرمة مسبقاً.

وحقق الدخل من العمولات الخاصة نمواً لافتاً بنسبة 50% على أساس سنوي، ليصل إلى 203 مليون ريال سعودي في عام 2024، ما يبرز القدرة الاستثنائية لدراية المالية على الاستغلال الأمثل لنظامها المالي المتكامل لتعزيز مستويات الربحية.

شهدت شركة دراية المالية توسعاً ملحوظاً في إيراداتها الإجمالية مدفوعاً بنمو استثنائي في مختلف قطاعات أعمالها الرئيسية، بما في ذلك خدمات الوساطة المالية وإدارة الأصول والثروات، بالإضافة إلى الإيرادات من العمولات الخاصة. وقد أسهم التنوع الاستراتيجي لمحفظة إيرادات الشركة واستثماراتها المتواصلة في تطوير طول مالية مبتكرة في ترسيخ موقعها الريادي ضمن منظومة القطاع المالي بالمملكة.

الوساطة المالية

توفر دراية المالية لعملائها منصة وساطة مالية رقمية متطورة تتيح لهم الوصول السلس والشامل إلى باقة واسعة من الأسواق المالية المحلية والإقليمية والعالمية. واعتباراً من 31 ديسمبر 2024، نجحت الشركة في تعزيز حضورها الاستراتيجي حيث بلغت الحصة السوقية 13% من سوق التداول عبر الإنترنت في المملكة، مما يجعلها ثالث أكبر وسيط رقمي في المملكة العربية السعودية. وقد شهد قطاع الوساطة المالية بالشركة أداءً استثنائياً حيث حقق نمواً لافتاً في الإيرادات بنسبة 26%، لتصل إلى 490 مليون ريال سعودي، مقارنة بنحو 389 مليون ريال سعودي المحققة في عام 2023.

جاء هذا الأداء المالي القوي مدفوعاً بحركة تداول نشطة في مختلف خدمات الوساطة المالية التي تقدمها الشركة. وقد تجاوزت القيمة الإجمالية للتداولات في الأسواق المحلية (باستثناء التداول بالهامش) والأسواق الدولية حاجز الـ 360 مليار ريال سعودي خلال عام 2024، مسجلةً نمواً قوياً بنسبة 18% مقارنة بالعام السابق. وفي سياق متصل، شهدت الإيرادات من التداول المحلي (باستثناء التداول بالهامش) والتداول الدولي ارتفاعاً ملحوظاً لتصل إلى 460 مليون ريال سعودي في 2024، بزيادة بنسبة 26%. وتزامن ذلك مع تحسن في صافي العمولات التي حققتها الشركة خلال العام.

وتعزز دراية المالية أيضاً من خدمات الوساطة المالية التي تقدمها من خلال توفير حلول الإقراض بالهامش، المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، والتي تتيح لعملائها إمكانية شراء الأسهم في السوق المالية السعودية. وقد شهدت إيرادات التداول بالهامش قفزة نوعية بنسبة 38% على أساس سنوي لتصل إلى 31 مليون ريال سعودي، مدفوعة بالنمو الملحوظ في صندوق دراية لتمويل المتاجرة و الذب بلغ ما نسبته 18%، حيث أنهى العام المالي عند مستوى قدره 1.49 مليار ريال سعودي.

وخلال العام المالي، ارتفعت التكاليف التشغيلية بالتوازي مع النمو القوي في الإيرادات وذلك على خلفية الاستثمارات الاستراتيجية المستمرة في تطوير قطاعات الأعمال الرئيسية، ما أدى إلى زيادة مدروسة في الإنفاق على القطاعات الحيوية مثل تقنية المعلومات والأنشطة التسويقية. وعلى الرغم من هذه الاستثمارات التوسعية، نجحت دراية المالية في الحفاظ على هيكل تكلفة منضبط مع تحقيق تحسن ملحوظ في نسبة التكلفة إلى الدخل، التي انخفضت من 41.2% في عام 2023 إلى 40.9% في عام 2024، ما يعكس قدرة الشركة الفائقة على التوسع بكفاءة تشغيلية عالية مع المحافظة على مستويات الربحية المستهدفة.

ونتيجة لذلك، جاءت النتائج التشغيلية الأساسية قوية، حيث ارتفع الربح التشغيلي للشركة بنسبة 41% على أساس سنوي ليصل إلى 518 مليون ريال سعودي للعام المالي 2024، ما يمثل هامش ربح تشغيلي قوي بنحو 60%.

وبصورة إجمالية، بلغ صافي الربح للسنة المالية 2024 ما قيمته 444 مليون ريال سعودي، محققاً زيادة سنوية قوية بنسبة 35% وهامش صافي ربح متميز قدره 50.6%. ويعكس هذا الأداء المالي الاستثنائي لدراية المالية خلال عام 2024 مكانتها الراسخة في السوق المالية السعودية، وتنوع محفظة إيراداتها الاستراتيجية، والتزامها المستمر بتبني أحدث الابتكارات في القطاع المالي. ومع مواصلة الشركة لاستثماراتها الاستراتيجية في التقنيات المالية المتطورة، والاطول المبتكرة المصممة خصيصاً لتلبية احتياجات العملاء المتنامية، وتعزيز الكفاءة التشغيلية عبر مختلف قطاعات أعمالها، تتمتع دراية المالية بموقع مثالي يمكنها من مواصلة دفع عجلة النمو وتحقيق قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة في السنوات المقبلة.

بيان الدخل

بيان الدخل للسنوات المالية الخمس الأخيرة

2020 م	2021 م	2022 م	نسبة التغيير - 2024 م (م 2023)	2023 م	2024 م	(المبالغ بالمليون ريال)
268.6	575.1	613.7	35.1%	470.0	635.1	إيرادات العقود المبرمة مع العملاء
221.5	510.3	379.7	26.2%	388.6	490.4	الدخل من الوساطة المالية
47.1	64.8	70.2	77.6%	81.5	144.7	الدخل من إدارة الأصول
-	-	163.8	غير متوفر	-	-	الخدمات الاستشارية
5.9	8.4	35.2	50.0%	135.6	203.5	الدخل من العمولات الخاصة
0.6	3.2	(5.3)	111.3%	17.0	35.9	صافي الربح المحقق من الاستثمارات
2.1	2.3	1.8	143.2%	0.9	2.2	الدخل من توزيعات الأرباح
277.3	588.9	645.5	40.6%	623.5	876.7	إجمالي الدخل التشغيلي
(82.1)	(98.3)	(157.1)	18.8%	(127.5)	(151.6)	الرواتب والمصروفات الأخرى المتعلقة بالموظفين
(72.6)	(111.9)	(115.4)	61.5%	(120.4)	(194.5)	المصروفات العمومية والإدارية الأخرى
(3.1)	(6.1)	(9.3)	23.6%	(6.0)	(7.5)	مصروفات الأنشطة التسويقية
(0.6)	(1.3)	(2.1)	155.5%	(2.6)	(6.8)	الرسوم التمويلية
(4.4)	(0.0)	(0.2)	غير متوفر	(0.4)	1.3	مخصص الخسائر الائتمانية
(162.8)	(217.6)	(284.1)	39.6%	(257.1)	(359.0)	إجمالي المصاريف التشغيلية
114.5	371.3	361.4	41.3%	366.5	517.7	الربح التشغيلي
4.9	7.0	(0.3)	6.0%	9.4	10.0	(المصروفات)/ الإيرادات الأخرى
-	-	(38.2)	157.7%	(27.9)	(72.0)	الحصة من الخسارة في شركة زميلة
119.4	378.3	322.8	31.0%	347.9	455.7	الدخل قبل الزكاة
(14.9)	(12.8)	(15.3)	-35.4%	(18.2)	(11.8)	الزكاة
104.5	365.5	307.5	34.6%	329.7	443.9	صافي الربح

ميزانية عمومية قوية خالية من الديون

أظهرت الميزانية العمومية لشركة دراية المالية في عام 2024 نمواً ملحوظاً، ما يعكس المركز المالي المتين للشركة، وتوسعها الاستراتيجي المدروس، وإدارتها المنضبطة للأصول.

وارتفع إجمالي الموجودات بنسبة 17.7% ليصل إلى 1.23 مليار ريال سعودي. ويعزى هذا النمو بشكل رئيسي إلى الاستثمارات الاستراتيجية الإضافية في الأدوات المالية المتنوعة والتي تتألف بصفة أساسية من استثمارات في الأسهم المحلية والصناديق الاستثمارية وسندات الدين، سواء الحكومية أو المؤسسية. وخلال العام المالي، نجحت الشركة أيضاً في الاستحواذ على قطعة أرض مخصصة لإنشاء مقر رئيسي جديد، بالإضافة إلى عقار استثماري لأغراض التأجير، ما يدعم بشكل مباشر استراتيجية النمو طويلة الأجل التي تتبناها دراية المالية. وقد شهد العائد على متوسط الأصول للسنة المالية 2024 ارتفاعاً لافتاً ليصل إلى 39.1% مقارنة بما نسبته 33.7% المسجلة في عام 2023.

وارتفع إجمالي المطلوبات بوتيرة متوازنة بنسبة 16.8% ليبلغ 268.7 مليون ريال سعودي، مدفوعاً بشكل رئيسي بالزيادة في المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى، بما يتماشى مع التوسع الاستراتيجي في الأنشطة التجارية للشركة.

وسجلت حقوق المساهمين زيادة كبيرة بنسبة 18.0% لتصل إلى 957.8 مليون ريال سعودي. وخلال العام المالي، شهد رأس مال الشركة ارتفاعاً من 162.3 مليون ريال سعودي إلى 499.5 مليون ريال سعودي من خلال إصدار 33.7 مليون سهم عبر رسملة الأرباح المبقاة البالغة 337.2 مليون ريال سعودي. بالإضافة إلى ذلك، حُفِّضت القيمة الاسمية للسهم من 10 ريال سعودي للسهم الواحد إلى 2 ريال سعودي. وحافظت دراية المالية على معدل عائد استثنائي للمساهمين، حيث ارتفع العائد على معدل حقوق الملكية بشكل ملحوظ ليصل إلى 50.2% في عام 2024 مقارنة بما نسبته 43.1% المسجلة في عام 2023.

(المبالغ بالمليون ريال)	2024 م	2023 م	نسبة التغيير (2024 م - 2023 م)	2022 م	2021 م	2020 م
الموجودات المتداولة	456.7	507.2	-10.0%	377.0	546.7	223.2
الموجودات غير المتداولة	769.9	534.6	+44.0%	539.9	197.3	154.5
إجمالي الموجودات	1,226.5	1,041.8	+17.7%	916.9	744.1	377.7
المطلوبات الحالية	151.7	114.4	+32.5%	89.9	114.3	87.4
المطلوبات غير المتداولة	117.0	115.5	+1.3%	108.7	25.3	14.9
إجمالي المطلوبات	268.7	230.0	+16.8%	198.6	139.6	102.3
إجمالي حقوق المساهمين	957.8	811.8	+18.0%	718.3	604.4	275.5
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	1,226.5	1,041.8	+17.7%	916.9	744.1	377.7

بيان بقيمة أي مدفوعات نظامية مسددة ومستحقة على حساب أي زكاة أو ضرائب أو رسوم أو أي مستحقات أخرى لم تُسدّد حتى نهاية الفترة المالية السنوية مع وصف موجز وأسباب ذلك.

بيان المدفوعات المسددة	المسددة	المستحقة وغير المسددة حتى نهاية الفترة المالية السنوية	وصف موجز لها
الزكاة	11,354,471	24,568,277	تقدير الزكاة للأعوام 2024، و2023، و2022
ضريبة القيمة المضافة	121,957,069	16,692,257	المستحقة لشهر ديسمبر 2024
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	7,807,163	833,264	المستحقة لشهر ديسمبر 2024
أعضاء مجلس الإدارة	2,655,753	2,710,914	
وزارة العمل	256,055	-	
وزارة الشؤون البلدية	31,639	-	
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	7,807,163	833,264	المستحقة لشهر ديسمبر 2024
شركة تداول	260,000	-	
الإجمالي	152,129,313	45,637,976	

نسب الأرباح التي تم توزيعها على المساهمين خلال الفترات المختلفة من السنة المالية

التاريخ	الحصة	النسبة	المبلغ
25 مارس 2024 م	(4.5 ريال سعودي للسهم)	45%	73,030,559
1 يوليو 2024 م	(4.5 ريال سعودي للسهم)	45%	73,030,559
30 سبتمبر 2024 م	(0.6 ريال سعودي للسهم)	30%	145,602,116
الإجمالي	291,663,234		

تفاصيل عن أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل الشركة وتفاصيل عن استخدامات هذه الأسهم

وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة بتاريخ 01/01/1446 هـ (الموافق 07/07/2024م) على برنامج أسهم لموظفي الشركة بهدف تقديم حوافز إضافية لموظفي الشركة ("برنامج أسهم الموظفين الجديد"). حيث يتكون برنامج أسهم الموظفين الجديد من 6,300,000 سهم قامت الشركة بإصدارها من خلال رسملة جزء من الأرباح المبقاة وامتلاكها كأسهم خزينة بالإضافة إلى 765,000 سهم من الأسهم التي كانت مملوكة من قبل شركة دراية الإنماء التجارية (التي لم يتم منحها لأي موظف) والتي تم استرجاعها للشركة لتضمينها مع باقي أسهم الخزينة لأغراض البرنامج الجديد، كما قامت الجمعية العامة بتفويض مجلس إدارة الشركة ولجنة الترشيحات والمكافآت في تنفيذ برنامج أسهم الموظفين الجديد ووضع الشروط والأحكام ذات الصلة. وتدرس الشركة، كما في تاريخ هذه النشرة، إمكانية منح بعض من أسهم الخزينة إلى عدد من موظفيها كجزء من خطة برنامج أسهم الموظفين الجديد على أن يخضع ذلك لموافقة مجلس الإدارة على شروط وأحكام الخطة بما في ذلك شروط استحقاق أي أسهم يتم منحها للموظفين، علماً بأن تاريخ الاستحقاق لأي أسهم يتم منحها سيكون بعد تاريخ الإدراج.

مصالح أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

توجد مصالح تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقاربهم في أسهم شركة دراية المالية تتمثل في ملكية في أسهم الشركة. ولا يوجد تغيير في هذه المصالح خلال عام 2024م.



إدارة المخاطر

إدارة المخاطر

مقدمة

تشمل عملية إدارة المخاطر والمطابقة والالتزام الداخلية المهام التالية:

1. تحديد وتقييم المخاطر الجوهرية التي قد تؤثر على تحقيق أهداف دراية، والعمل على الحد منها عبر الضوابط الوقائية.
2. تطوير استراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر الملائمة للتعامل مع المخاطر المحتملة.
3. مراقبة أداء إجراءات إدارة المخاطر والتوصية بالتحسينات عند الحاجة.

وفي إطار سعي دراية المستمر لتعزيز وتطوير منهجية إدارة المخاطر في الأسواق السعودية، ومع التغيرات المستمرة في الأنظمة واللوائح، تستثمر دراية في برامج متخصصة تهدف إلى تعزيز إطار عمل إدارة المخاطر وتطبيقه وفقاً لأحدث المعايير المحلية والدولية.

الهيكل الوظيفي لإدارة المخاطر

يشرف فريق إدارة المخاطر في دراية على المخاطر المرتبطة بأعمال الشركة، ويتمتع بالموارد المناسبة التي تُمكنه من أداء مسؤولياته وفق سياسات موثقة ومكتوبة. وتتحمل الإدارة العليا، بالتعاون مع موظفي دراية، مسؤولية مراقبة المخاطر التي تواجه مختلف الإدارات. بدورها، تقوم إدارة المخاطر بإعداد تقاريرها ورفعها إلى لجنة إدارة المخاطر والاستثمار ولجنة الالتزام والمخاطر. علاوة على ذلك، تتمتع إدارة المخاطر بإمكانية الوصول المباشر إلى مجلس الإدارة، كما تخضع لمراجعة دورية من قبل إدارة التدقيق الداخلي.

التقارير

تعتمد إدارة المخاطر في دراية على منهجية "إدراك المخاطر وتحديدها وإدارتها بفعالية"، مما أدى إلى بناء إطار متين لإدارة المخاطر، ونظام متكامل وفعال يغطي مختلف مجالات العمل.

يتم إعداد وتقديم مجموعة من التقارير والمعلومات المختلفة ومراجعتها من قبل أصحاب الصلاحية على أساس يومي وشهري وربع سنوي وسنوي، ومن ضمن أصحاب الصلاحيات الإدارة المعنية ومجلس الإدارة والهيئات التنظيمية والمساهمين.

يتمثل الهدف الرئيسي لإدارة المخاطر في دراية إلى تحديد المخاطر المرتبطة بأنشطتها، وتحديد مستوى المخاطرة الذي تقبل الشركة تحمله. ويتم تحقيق ذلك فقط من خلال وضع وتنفيذ سياسات وإجراءات فعالة لإدارة المخاطر، بما يضمن الامتثال للمتطلبات التنظيمية والحد من مخاطر الأعمال.

بالإضافة إلى ذلك، تُشرف إدارة المخاطر في دراية على عملية التقييم الداخلي المستمر لكفاية رأس المال، والتي تعتبرها الشركة ملائمة لتغطية درجة المخاطر المحتملة بفعالية.

استراتيجية إدارة المخاطر

تتبنى سياسة إدارة المخاطر استراتيجية واضحة تبين حدود المخاطر المقبولة لدى الشركة والأنشطة ذات المخاطر التي يمكنها التعامل معها. وقد أولت دراية اهتمامًا خاصًا بمخاطر الأعمال، مع وضع استراتيجيات استجابة فعالة لإدارة المخاطر المحتملة، مما يوفر إطارًا متكاملًا لدعم عمليات إدارة المخاطر بفعالية.

سياسة إدارة المخاطر

يتم تحديد سياسة إدارة المخاطر مباشرة من قبل مجلس الإدارة، الذي يمتلك صلاحية تحديثها أو تعديلها. كما يتولى المجلس مسؤولية الإشراف والموافقة على استراتيجية إدارة المخاطر والسياسات ذات الصلة والامتثال الداخلي والضوابط الداخلية. ويتم تفويض لجنة المطابقة والمخاطر بمهام حوكمة المخاطر والإشراف عليها، حيث تتولى اللجنة الإشراف المباشر على جميع المسائل المتعلقة بالمخاطر.

من جهة أخرى، يُطلب من الإدارة العليا، بتكليف من مجلس الإدارة، تقييم المخاطر والإجراءات المرتبطة بها، بما في ذلك الالتزام والرقابة الداخلية، وإعداد تقارير دورية حول كفاءة ممارسات إدارة المخاطر وفعاليتها. وفي حال حدوث أي تجاوز للحدود المسموح بها، تُعنى إدارة المخاطر بإبلاغ الرئيس التنفيذي ولجنة المطابقة والمخاطر بهذه التجاوزات، مع مراجعة الحدود وتنقيحها عند الحاجة.

أنواع المخاطر

1. مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى احتمالية عدم وفاء الطرف المقابل بالتزاماته وفقاً للشروط المتفق عليها ويكمن الهدف من إدارة مخاطر الائتمان في تحقيق أقصى عائد ممكن، من خلال الحفاظ على المستوى الأمثل لمخاطر الائتمان ضمن المعايير المقبولة.

تقدم دراية منتج التمويل بالهامش وتتعامل مع أطراف أخرى في إطار استثماراتها، مما يتطلب وجود ضوابط فعالة لإدارة مخاطر الائتمان، وتشمل هذه الضوابط ما يلي:

- وضع سياسات واضحة لتقييم مخاطر الطرف المقابل ومعايير اختياره.
- وضع سياسات الإقراض ومصفوفة الموافقات وحدود الائتمان الفردية وحدود تركيز المحفظة، مع وضع سقف محدود للعملاء الأفراد.
- تصنيف المخاطر قبل قبول العملاء لغرض التقييم استناداً إلى البيانات المتوفرة لدى سمة.
- مطابقة بيانات المخاطر مع المنتجات المالية.
- المراقبة المستمرة للضمانات.
- تقييم ومراجعة جودة المحافظ المالية بشكل شامل ودوري.
- رصد وتحسين أساليب إدارة مخاطر الائتمان لضمان تطبيق نهج داخلي فعال لإدارة المخاطر المتعلقة بالأطراف الأخرى.
- تحديد ومراجعة ومراقبة حدود التركيز الائتماني.
- إجراء مراجعات دورية للمخاطر المستقلة للتحقق من فعالية نظام إدارة الائتمان.

2. مخاطر السوق

تشير مخاطر السوق إلى احتمال انخفاض قيمة الاستثمار نتيجة تقلبات الأسعار. وتشمل العوامل المرتبطة بهذه المخاطر: مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر تذبذب أسعار الأسهم ومخاطر تذبذب أسعار السلع.

وفقاً للسياسات المعتمدة، يتم تحديد مخاطر السوق على النحو التالي:

- مخاطر أسعار الأسهم: المخاطر الناجمة عن تغير أسعار الأسهم أو تذبذب قيمتها.
- مخاطر أسعار الفائدة: المخاطر الناجمة عن تغير أسعار الفائدة أو تذبذب قيمتها.
- وضع الإجراءات التي يتم من خلالها تحديد ومراقبة مخاطر السوق ورفع التقارير بشأنها، وذلك باستخدام مجموعة من الأدوات بما في ذلك تحليل الأوراق المالية والقيمة المعرضة للخطر (VaR) واختيار الجهد المالي.
- ضمان أن حدود مخاطر السوق في دراية تم الموافقة عليها والقبول بها والتأكد من موافقتها مع قدرة الشركة على تحمل المخاطر، وأنها تتماشى مع متطلبات الكفاية المالية وقواعد اللوائح التنظيمية.
- تقييم حدود التعرض الاستثماري على مستوى الأصول ومستوى التوزيع الجغرافي، مع الأخذ في الاعتبار السيولة كعنصر رئيسي في عملية التقييم.

3. المخاطر التشغيلية

تشير المخاطر التشغيلية إلى احتمال تكبد خسائر نتيجة عدم كفاية أو غياب الضوابط الداخلية أو الإجراءات أو الأنظمة أو بسبب أخطاء بشرية أو عوامل خارجية. كما تشمل هذه المخاطر المخاطر القانونية.

تتخلل المخاطر التشغيلية جميع وظائف الشركة، وقد تنشأ نتيجة الاحتيال أو الإهمال أو الأخطاء أو التقصير أو فشل الأنظمة. وللتخفيف من هذه المخاطر، وضعت دراية إطاراً محكماً للرقابة والحوكمة، إلى جانب تنفيذ عملية تقييم ذاتية للمخاطر محددة بوضوح لضمان فعالية الإدارة التشغيلية.

وفيما يتعلق بحساب متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية، تعتمد الشركة نهج المؤشر الأساسي، وفقاً لما هو موضح في قواعد الكفاية المالية المعدلة

4. مخاطر السيولة

تشير مخاطر السيولة إلى المخاطر الناشئة عن عدم تطابق آجال استحقاق الأصول مع المطلوبات، مما قد يؤدي إلى زيادة احتمالية تكبد خسائر. كما تنشأ مخاطر السيولة عند عدم القدرة على تصفية الأوراق المالية أو الأصول بسرعة كافية لتجنب الخسائر أو تقليلها أو تحقيق الأرباح.

ولتقليل التعرض للأصول غير السائلة والحد من مخاطر السيولة، وضعت دراية سياسات وإجراءات تُمكنها من مراقبة التدفقات النقدية وإدارة مراكزها النقدية بفعالية. ويتيح ذلك للشركة الاحتفاظ بمستوى كافٍ من الأصول النقدية والسائلة المتداولة لتغطية التزاماتها المالية الحالية والمستقبلية.

5. المخاطر التقنية

تشير المخاطر التقنية إلى التهديدات المحتملة وحالات عدم اليقين المرتبطة باستخدام الأنظمة والأدوات والعمليات التقنية والاعتماد عليها. ومع التوسع المتزايد في دمج التقنية ضمن العمليات التشغيلية للشركات، ارتفع مستوى التعرض للمخاطر التقنية بشكل ملحوظ. لذا، فإن فهم هذه المخاطر وإدارتها بفعالية يعد أمراً بالغ الأهمية للحفاظ على أمان وسلامة وكفاءة الأنظمة التقنية المستخدمة.

- تسريب البيانات: يؤدي الانتشار الواسع للبيانات الرقمية وزيادة الترابط بين الأنظمة إلى جعل المؤسسات أكثر عرضة لانتهاكات البيانات. يحدث تسريب البيانات عندما يتمكن أفراد غير مصرح لهم من الوصول إلى معلومات حساسة، مثل البيانات الشخصية السجلات المالية أو الملكية الفكرية. وقد يترتب على ذلك خسائر مالية أضرار بالسمعة وعواقب قانونية، مما يجعل تعزيز أمن البيانات ضرورة ملحة لحماية الأصول المعلوماتية للمؤسسة.
- فشل النظام ووقت التعطل: الاعتماد على التكنولوجيا يجعل المؤسسات عرضة لأعطال النظام ووقت التعطل. وسواء كان

ذلك بسبب عطل فني أو عطل في الأجهزة أو أي حدث آخر غير متوقع، يمكن أن يؤدي تعطل العمليات المعتمدة على التكنولوجيا إلى خسارة الإنتاجية والإيرادات ورضا العملاء.

- التقنيات الناشئة: على الرغم من أن تبني التقنيات الجديدة والمبتكرة يمنح الشركات ميزة تنافسية، إلا أنه ينطوي أيضًا على مخاطر وعدم يقين. تشمل هذه المخاطر الأعطال التقنية ومشاكل الاتصال والتداعيات غير المتوقعة، مما قد يؤثر على كفاءة العمليات التشغيلية.

تولي إدارة أهمية كبيرة لتقييم المخاطر المرتبطة بتبني التقنيات المتقدمة وإدارتها، حيث تعمل على قياس هذه المخاطر ومعالجتها والتخفيف من أثارها من خلال تنفيذ تدابير قوية للأمن السيبراني وإجراء تقييمات دورية للمخاطر ومتابعة أحدث اللوائح التنظيمية في القطاع، بالإضافة إلى والاستثمار في تدريب الموظفين ووضع خطط طوارئ لمواجهة أي انقطاعات محتملة. ومن خلال تبني نهج استباقي في إدارة المخاطر، تسعى إدارة للاستفادة القصوى من التطورات التقنية مع تقليل التأثيرات السلبية المحتملة إلى الحد الأدنى.



الحكومة

المطابقة والالتزام

مقدمة

تخضع جميع أنشطة وسياسات دراية المالية للقوانين واللوائح الصادرة عن الجهات التنظيمية المعنية بتداول الأوراق المالية، وعلى رأسها هيئة السوق المالية (CMA)، مع الالتزام بتطبيق أفضل المعايير والممارسات على المستويات المحلية والإقليمية والدولية. وتتبنى دراية كإبتال نهجًا مستمرًا وفعالًا في إطار سعيها لتنفيذ برنامج التزام متكامل وكفؤ يواكب التطورات الحاصلة في بيئة الأعمال. وتضطلع إدارة المطابقة والالتزام بدور أساسي في مكافحة الأنشطة المالية غير المشروعة التي تجرمها أنظمة المملكة، من خلال التحقق من مصادر الأموال، مما يعزز نزاهة النظام المالي.

وفي سبيل مواكبة التطورات والتغيرات التنظيمية المتعلقة بنشاط الأوراق المالية، تقوم إدارة المطابقة والالتزام بمراجعة السياسات والإجراءات الداخلية بشكل دوري لضمان الامتثال التام للقوانين واللوائح ذات الصلة، كما ترفع تقارير دورية إلى لجنة الحوكمة والمخاطر والالتزام وتضع آليات وتوجيهات فعالة لجميع الموظفين لضمان الالتزام بالأنظمة واللوائح المعمول بها.

تعد إدارة المطابقة والالتزام الفعالة ركيزة أساسية لتعزيز الحوكمة وضمان الالتزام بالمعايير التنظيمية والسياسات الداخلية. ومن خلال نهج استباقي قائم على التحسين المستمر وإدارة المخاطر، تسعى دراية المالية إلى ترسيخ ثقافة الالتزام كعنصر جوهري في بيئة العمل. إن التزامنا بالشفافية والمساءلة يتجاوز مجرد الامتثال للمتطلبات القانونية؛ بل يمتد إلى تعزيز الثقة والمصداقية والتميز المؤسسي.

الغرامات

في عام 2024، فرضت هيئة السوق المالية (CMA) غرامات على الشركة بلغ مجموعها 810,000 ريال سعودي، وقد اتخذت دراية جميع الإجراءات التصحيحية اللازمة لتعزيز الكفاءة التشغيلية ومعالجة الأسباب التي أدت إلى هذه الغرامات. وفيما يلي توضيح للمعلومات المتعلقة بالغرامات التي تلقتها الشركة:

- 200,000 ريال سعودي - مخالفة المادة (13) (ب) من لائحة صناديق الاستثمار العقاري والمادة (5) (ب) من لائحة مؤسسات السوق المالية.
- 300,000 ريال سعودي - مخالفة المادة (3) (أ) من لائحة مؤسسات السوق المالية.
- 300,000 ريال سعودي - مخالفة المادة (55) (ج) من لائحة مؤسسات السوق المالية.
- 10,000 ريال سعودي - مخالفة المادة (75) (أ) من لائحة مؤسسات السوق المالية.

الالتزام بأحكام لائحة حوكمة الشركات

نظرًا لكون دراية المالية غير خاضعة لأحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية (CMA) للسنة المالية 2024، باعتبارها شركة غير مدرجة، فقد عملت الشركة بشكل استباقي على تحقيق الامتثال الكامل لجميع الأحكام الإلزامية الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية بحلول نهاية السنة المالية 2024، وذلك استعدادًا لإدراجها في السوق الرئيسية.

إطار ممارسات الحوكمة

مجلس الإدارة مسؤوليات واختصاصات مجلس الإدارة

مع مراعاة الصلاحيات المخولة للجمعية العامة، يتمتع مجلس الإدارة بصلاحيات واسعة النطاق تشمل إدارة الشركة ووضع سياساتها وتحديد استراتيجياتها الاستثمارية والإشراف على عملياتها وشؤونها المالية، بالإضافة إلى تأسيس الشركات والاستثمار في شركات أخرى وإدارة أنشطتها على المستوى المحلي والدولي، وذلك باستثناء الصلاحيات أو الإجراءات التي تندرج ضمن الاختصاص الحصري للجمعية العامة، أو تلك التي يستثنىها نظام الشركات صراحةً.

وفيما يلي أبرز المسؤوليات والصلاحيات الرئيسية الموكلة إلى مجلس الإدارة:

1. تمثيل الشركة في علاقاتها مع الغير، بما في ذلك الجهات الحكومية والخاصة والمحاكم المدنية ومراكز الشرطة والغرف التجارية والغرف الصناعية والجهات المختصة والشركات والمؤسسات بمختلف أنواعها، بالإضافة إلى المشاركة في المناقصات وتنفيذ المدفوعات والمقبوضات وإصدار القرارات الرسمية نيابةً عن الشركة.

2. يتمتع مجلس الإدارة بالصلاحيات للتوقيع على جميع أنواع العقود والمستندات والصكوك، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر:

- عقود التأسيس للشركات التي تكون الشركة شريكًا فيها، بالإضافة إلى جميع التعديلات والملاحق وقرارات التعديل المتعلقة بها.
- الاتفاقيات والعقود الموثقة أمام كاتب العدل والجهات الحكومية.
- اتفاقيات القروض نيابةً عن الشركة.
- تقديم الضمانات والكفالات نيابةً عن الشركة، سواء بصفتها كيانًا مستقلًا أو شريكًا أو مساهمًا في الشركات التابعة و/أو الشركات التي تمتلك فيها حصصًا.
- إصدار الوكالات العامة باسم الشركة.
- تنفيذ معاملات البيع والشراء والإبراء والقبول والاستلام والتسليم والتأجير والاستئجار والتحصيل والسداد.
- فتح جميع أنواع الحسابات البنكية والتعامل مع خطابات الاعتماد والسحوبات والإيداعات لدى البنوك وشركات الاستثمار المرخصة.

تتمثل المصادر الأساسية لحوكمة الشركات في لوائح حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية وأحكام مختارة من نظام الشركات وأفضل الممارسات في مجال حوكمة الشركات في المملكة.

تنظم لائحة حوكمة الشركات العلاقات المختلفة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمساهمين وأصحاب المصلحة الآخرين، وذلك من خلال وضع قواعد وإجراءات تُسهّل عملية اتخاذ القرارات، بهدف حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصلحة وتعزيز قيم المصداقية والعدالة والتنافسية والشفافية في أداء الشركة في السوق المالية وبيئة الأعمال.

كما تُلزم لائحة حوكمة الشركات بوضع آليات وإجراءات واضحة للإفصاح والشفافية، تضمن أن مجلس الإدارة يعمل وفق أفضل مصالح المساهمين ويقدم صورة عادلة ودقيقة عن المركز المالي للشركة ونتائج العمليات التشغيلية.

وتؤمن الشركة بأن الالتزام التام بلوائح الحوكمة والأنظمة ذات الصلة هو عامل رئيسي في استمرار نجاحها، لذلك، تواصل دراية المالية تحديث وتطوير أنظمتها الداخلية للحوكمة وفق الحاجة، لضمان التوافق مع أفضل الممارسات وأحدث المتطلبات التنظيمية.

تكوين مجلس الإدارة

يتألف مجلس إدارة الشركة من تسعة (9) أعضاء يتمتعون بالخبرة والكفاءة والسمعة الطيبة، ويتم تعيينهم من قبل الجمعية العامة العادية. ويتكوّن المجلس من ستة (6) أعضاء غير تنفيذيين وغير مستقلين، بالإضافة إلى ثلاثة (3) أعضاء مستقلين.

وفقًا للنظام الأساسي للشركة، فإن مدة عضوية كل عضو في مجلس الإدارة، بما في ذلك رئيس المجلس، لا تتجاوز أربع (4) سنوات لكل دورة، ويعقد مجلس الإدارة اجتماعاته بشكل دوري حسبما يراه مناسبيًا، على أن لا يقل عدد الاجتماعات عن أربعة (4) اجتماعات سنويًا.

تحدد مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة وفقًا لنظام الشركات ولائحة حوكمة الشركات والنظام الأساسي للشركة ودليل الحوكمة الداخلية.

- إصدار الضمانات البنكية المتعلقة بأعمال الشركة أو استثماراتها في الشركات الأخرى.
- تقديم جميع أنواع الضمانات نيابةً عن الشركة، بما في ذلك ضمان التزامات الشركة تجاه شركاتها التابعة و/أو الشركات التي تمتلك فيها حصصًا.
- التوقيع وتقديم جميع أنواع التعهدات والإقرارات والضمانات (المصرفية وغيرها)، والسندات والكفالات نيابةً عن الشركة، سواء كانت متعلقة بأعمالها أو استثماراتها في الشركات التابعة و/أو الشركات التي تمتلك فيها حصصًا، أو ضمانًا لالتزامات الشركة تجاه هذه الشركات.
- التوقيع على جميع المستندات الرسمية والوثائق والشيكات وتنفيذ المعاملات المصرفية والاستثمارية.

3. تعيين الموظفين والعمال وإقالتهم وطلب تأشيرات الدخول واستقدام القوى العاملة من خارج المملكة والتعاقد معهم وتحديد رواتبهم وإصدار تصاريح الإقامة ونقل الكفالات والتنازل عنها.

4. شراء الأراضي والعقارات وبيعها ونقل ملكيتها، وقبول الإبراءات ودفع المقابل المالي لها، دمج الصكوك وتجزئة وفرز العقارات واستلام وتحديث الصكوك، تسجيل الصكوك في النظام الشامل وتعديل الحدود والأطوال والمساحات وأرقام القطع والخرائط، وتواريخ الصكوك، بالإضافة إلى تحويل القياسات من الياردات المربعة إلى الأمتار المربعة ومن الأقدام إلى الأمتار في الصكوك، وإجراء أي تعديلات على بيانات الصكوك والمثول أمام كاتب العدل فيما يتعلق بجميع ما سبق.

5. الموافقة على إجراءات رهن العقارات وفك الرهن للعقارات والأراضي المملوكة للشركة وإنهائها.

6. الدخول في اتفاقيات القروض مع صناديق ومؤسسات التمويل الحكومية، بغض النظر عن مدتها، والدخول في اتفاقيات القروض التجارية، شريطة ألا تتجاوز مدتها مدة الشركة.

7. توزيع أرباح مرطبة.

8. يجوز للشركة، في بعض الحالات، أن ترضى من المناسب إعفاء المدنين من التزاماتهم، شريطة أن يلتزم محضر وقرار مجلس الإدارة بالشروط التالية:

- أ. يجب أن يتم الإعفاء فقط بعد مرور عام كامل على نشوء الدين.
- ب. يجب تحديد الحد الأقصى لقيمة الإعفاء لكل مدين خلال السنة الواحدة بشكل واضح.
- ت. يقتصر حق الإعفاء على مجلس الإدارة فقط، ولا يجوز تفويضه لأي جهة أخرى.

9. يجوز لمجلس الإدارة تفويض جميع أو بعض صلاحياته إلى أحد الأعضاء أو أي جهة أخرى، على أن يكون له الحق في إلغاء هذا التفويض كليًا أو جزئيًا متى رأى ذلك ضروريًا.

أعضاء مجلس الإدارة

#	الاسم	المنصب	الجنسية	تاريخ التعيين	الصفة
1	طه بن عبد الله إبراهيم القويز	رئيس مجلس الإدارة	سعودي	15/02/1445 هـ الموافق 31/08/2023 م	غير تنفيذي/غير مستقل
2	إبراهيم بن عبد العزيز إبراهيم الجماز	نائب رئيس مجلس الإدارة	سعودي	15/02/1445 هـ الموافق 31/08/2023 م	غير تنفيذي/غير مستقل
3	خالد محمد علي أبا الخيل	عضو	سعودي	15/02/1445 هـ الموافق 31/08/2023 م	غير تنفيذي/غير مستقل
4	زكي عبد العزيز الشويعر	عضو	سعودي	15/02/1445 هـ الموافق 31/08/2023 م	غير تنفيذي/غير مستقل
5	هاشم عثمان إبراهيم الحقييل	عضو	سعودي	15/02/1445 هـ الموافق 31/08/2023 م	غير تنفيذي/غير مستقل
6	عبد الوهاب سعيد عبد الله السيد	عضو	سعودي	15/02/1445 هـ الموافق 31/08/2023 م	غير تنفيذي/غير مستقل
7	ياسر عبد العزيز محمد القاضي	عضو	سعودي	15/02/1445 هـ الموافق 31/08/2023 م	غير تنفيذي/مستقل
8	فيصل بن حمد عبد الله الصقير	عضو	سعودي	15/02/1445 هـ الموافق 31/08/2023 م	غير تنفيذي/مستقل
9	عبد الله عبد الرحمن عبد البرزاق السعيد	عضو	سعودي	15/02/1445 هـ الموافق 31/08/2023 م	غير تنفيذي/مستقل

اجتماعات مجلس الإدارة خلال عام 2024

	25 مارس 2024 م	28 أبريل 2024 م	4 يونيو 2024 م	28 أكتوبر 2024 م	11 ديسمبر 2024 م
طه القويز	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
زكي الشويعر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
إبراهيم الجماز	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
عبدالله السعيد	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
خالد أبا الخيل	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
عبد الوهاب السيد	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
فيصل الصقير	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
هاشم الحقييل	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
ياسر القاضي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر

السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة

الاسم	طه عبد الله إبراهيم القويز
الجنسية	السعودية
المنصب الحالي	نائب رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي وغير مستقل
المؤهلات الأكاديمية	بكالوريوس في الهندسة الصناعية، جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، 1999م.
المناصب الحالية الأخرى	<ul style="list-style-type: none"> رئيس مجلس إدارة بنك D360، شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الخدمات المصرفية الرقمية، من عام 2022م حتى الآن. عضو مجلس إدارة شركة العليان القابضة، شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الأعمال المتعددة، من 2018م حتى الآن.
المناصب السابقة	<ul style="list-style-type: none"> نائب رئيس مجلس إدارة شركة الاتصالات السعودية، وهي شركة مساهمة مدرجة تعمل في قطاع الاتصالات، من 2016م إلى 2019م. مدير في صندوق التنمية العقارية، وهو صندوق حكومي يعمل في القطاع الحكومي، من 2016م إلى 2019م. عضو مجلس إدارة في شركة كيان السعودية للبتروكيماويات، وهي شركة مساهمة مدرجة تعمل في قطاع البتروكيماويات، من 2009م إلى 2015م. نائب رئيس مجلس إدارة بنك الجزيرة، وهي شركة مساهمة مدرجة تعمل في القطاع المصرفي، من 2007م إلى 2015م. رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة تداول السعودية القابضة، وهي شركة مساهمة مدرجة تعمل في قطاع الأسواق المالية، من 2014م إلى 2011م. نائب رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة تداول السعودية القابضة، وهي شركة مساهمة مدرجة تعمل في قطاع السوق المالية، من 2007م إلى 2011م. نائب المدير العام ورئيس قطاع القطاعات المساندة والمركزية في البنك الأهلي التجاري (البنك الأهلي السعودي حالياً)، وهي شركة مساهمة مدرجة تعمل في قطاع البنوك، من 2004م إلى 2006م. نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العربية للخدمات المالية، شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع التمويل في مملكة البحرين، من 2000م إلى 2005م. رئيس قطاع المساندة في البنك الأهلي التجاري (البنك الأهلي السعودي حالياً)، شركة مساهمة مغلقة تعمل في القطاع المصرفي، من 2001م إلى 2004م. رئيس إدارة الأنظمة والعمليات في البنك الأهلي التجاري (البنك الأهلي السعودي حالياً)، شركة مساهمة مدرجة تعمل في القطاع المصرفي، من 1999م إلى 2001م. مدير إدارة التقنية المصرفية في مؤسسة النقد العربي السعودي (البنك المركزي السعودي حالياً)، وهي مؤسسة حكومية والبنك المركزي السعودي، من 1990م إلى 1999م. مدير إدارة التقنية المصرفية في مؤسسة النقد العربي السعودي (البنك المركزي السعودي حالياً)، وهي وكالة حكومية والبنك المركزي السعودي، من 1987م إلى 1990م.

الاسم	إبراهيم عبدالعزيز إبراهيم الجماز
الجنسية	السعودية
المصوب الحالي	نائب رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي وغير مستقل
المؤهلات الأكاديمية	بكالوريوس في علوم الحاسب الآلي، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، المملكة العربية السعودية، 1984م.
المناصب الحالية الأخرى	<ul style="list-style-type: none"> • مدير شركة دليل للاستثمار، شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع الاستثمار، منذ 2024م وحتى الآن. • عضو مجلس إدارة مجموعة الدكتور سليمان الحبيب للخدمات الطبية، شركة مساهمة مدرجة تعمل في قطاع الرعاية الصحية، منذ 2024م وحتى الآن. • رئيس مجلس إدارة شركة طويق الزراعية، شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في القطاع الزراعي، منذ 2023م وحتى الآن. • رئيس مجلس إدارة شركة الجماز الزراعية، شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في القطاع الزراعي، منذ 2023م وحتى الآن. • عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية في بنك D360، شركة مساهمة مغلقة تعمل في القطاع المصرفي الرقمي، منذ 2022م وحتى الآن. • مدير شركة نخبة فرزان للاستثمار، شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع الاستثمار، منذ 2022م وحتى الآن. • مدير شركة الجماز للخدمات الإدارية، شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع الخدمات الإدارية، منذ 2022م وحتى الآن. • مدير شركة فرزان للاستثمار، شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع الاستثمار، منذ 2021م وحتى الآن. • رئيس مجلس إدارة شركة العلامة للأغذية، شركة مساهمة مدرجة تعمل في قطاع الأغذية، منذ 2021م وحتى الآن. • مدير شركة جزيل للاستثمار، شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع الاستثمار، منذ 2020م وحتى الآن. • مدير شركة الجماز للتجزئة، شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع التجزئة، منذ 2020م وحتى الآن. • عضو مجلس إدارة شركة همة الريادة (إنديفور السعودية)، شركة غير ربحية تعمل في قطاع الخدمات الاجتماعية، منذ 2019م وحتى الآن. • رئيس مجلس إدارة شركة عبدالعزيز إبراهيم الجماز وإخوانه، شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الاستثمار، منذ 2018م وحتى الآن. • رئيس مجلس إدارة شركة أيار الدولية للمقاولات، شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع المقاولات، منذ 2018م وحتى الآن. • مدير شركة بريميموم شوكو جيفت (باتشي)، شركة محدودة تعمل في قطاع الأغذية في الولايات المتحدة الأمريكية، منذ 2016م وحتى الآن. • عضو مجلس إدارة بنك سيدروس للاستثمار، شركة مساهمة في جمهورية لبنان تعمل في القطاع المصرفي، منذ 2011م وحتى الآن. • مدير شركة بنشمارك السعودية، شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع العقارات، منذ 2010م وحتى الآن. • مدير شركة العليا للاستثمار العقاري، شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع العقارات في جمهورية مصر العربية، منذ 2007م وحتى الآن. • رئيس مجلس إدارة شركة الشوكولاتة والهدايا المتحدة (باتشي)، شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع الأغذية، منذ 2007م وحتى الآن. • مدير شركة مصانع الشوكولاتة والحلويات السعودية اللبنانية (باتشي)، شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع الأغذية، منذ 2007م وحتى الآن. • عضو مجلس إدارة شركة سوفانا (جزر كايمان)، شركة محدودة تعمل في قطاع الاستثمار، منذ 2000م وحتى الآن. • رئيس مجلس إدارة شركة جواهر الربوة للتطوير العقاري، شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع التطوير العقاري، منذ 2024م وحتى الآن. • رئيس مجلس إدارة شركة تلال الربوة للتطوير العقاري، شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع العقارات، منذ 2022م وحتى الآن.
المناصب السابقة	<ul style="list-style-type: none"> • رئيس مجلس إدارة شركة جواهر الربوة للتطوير العقاري، شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع التطوير العقاري، منذ 2024م. • رئيس مجلس إدارة شركة تلال الربوة للتطوير العقاري، شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع العقارات، منذ 2022م. • الرئيس التنفيذي لشركة العلامة للأغذية، شركة مساهمة مدرجة تعمل في قطاع الأغذية، من 2012م إلى 2021م. • نائب رئيس مجلس إدارة شركة عبدالعزيز إبراهيم الجماز وإخوانه، شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الاستثمار، من 2003م إلى 2012م. • مدير المبيعات في شركة الجماز للتوزيع، شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع تقنية المعلومات، من 1999م إلى 2003م. • تنفيذي مبيعات في شركة الجماز للتوزيع، شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع تقنية المعلومات، من 1997م إلى 1999م.

الاسم	خالد محمد محمد أبا الخيل
الجنسية	السعودية
المنصب الحالي	عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي وغير مستقل
المؤهلات الأكاديمية	بكالوريوس في العلوم المالية، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، المملكة العربية السعودية، 2003م.
المناصب الحالية الأخرى	<ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس إدارة شركة ينال للتمويل، شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع التمويل، منذ 2015م وحتى الآن. • عضو مجلس إدارة شركة سند للاستثمار، شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الاستثمار، منذ 2006م
المناصب السابقة	<ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس إدارة شركة الخليج للكيماويات والزيوت الصناعية، شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع التصنيع، من 2007م إلى 2024م. • عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في الشركة، من 2013م إلى 2023م. • محلل ائتماني في البنك السعودي الفرنسي، شركة مساهمة مدرجة تعمل في القطاع المصرفي، من 2003م إلى 2006م.
الاسم	زكي عبدالعزيز علي الشويعر
الجنسية	السعودية
المنصب الحالي	عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي وغير مستقل
المؤهلات الأكاديمية	شهادة الثانوية العامة، المملكة العربية السعودية، عام 1980م.
المناصب الحالية الأخرى	<ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس إدارة شركة العلامة للأغذية، شركة مساهمة مدرجة تعمل في قطاع الخدمات الاستهلاكية، منذ 2023م وحتى الآن. • نائب رئيس مجلس إدارة بنك D360، شركة مساهمة مغلقة تعمل في القطاع المصرفي الرقمي، منذ 2022م وحتى الآن. • العضو المنتدب ونائب رئيس مجلس إدارة شركة الشويعر للاستثمار والتطوير العقاري، شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع التطوير العقاري، منذ 2009م وحتى الآن.
المناصب السابقة	<ul style="list-style-type: none"> • مدير التسويق العقاري في شركة الشويعر للاستثمار والتطوير العقاري، شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع التطوير العقاري، من 1987م إلى 2009م. • مشرف المباني، مسؤول المشتريات ومدير إدارة المباني في شركة الشويعر للاستثمار والتطوير العقاري، شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع التطوير العقاري، من 1981م إلى 1987م.
الاسم	هاشم عثمان إبراهيم الحقييل
الجنسية	السعودية
المنصب الحالي	عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي وغير مستقل
المؤهلات الأكاديمية	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس في الخدمة الاجتماعية، جامعة الملك سعود بالمملكة العربية السعودية عام 1981م. • دبلوم في الرقابة المالية من معهد الإدارة، المملكة العربية السعودية عام 1983م.
المناصب الحالية الأخرى	<ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المخاطر في الشركة السعودية لخدمات الضمان العقاري، شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع التأمين، منذ 2023م وحتى الآن. • عضو مجلس إدارة مجموعة تداول السعودية القابضة، شركة مساهمة مدرجة تعمل في قطاع السوق المالية، منذ 2022م وحتى الآن. • رئيس مجلس إدارة شركة بوا لتقنية المعلومات (BwaTech)، شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع التكنولوجيا المالية (FinTech)، منذ 2020م وحتى الآن.
المناصب السابقة	<ul style="list-style-type: none"> • نائب محافظ العمليات المصرفية وتطوير القطاع المالي في مؤسسة النقد العربي السعودي (حالياً البنك المركزي السعودي)، جهة حكومية والبنك المركزي للمملكة، من 2013م إلى 2020م. • مدير تطوير أنظمة الأعمال في البنك الأهلي التجاري (حالياً البنك الأهلي السعودي)، شركة مساهمة مدرجة تعمل في القطاع المصرفي، من 2001م إلى 2006م.

عبدالوهاب سعيد عبدالله السيد	الاسم
السعودية	الجنسية
عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي وغير مستقل	المنبص الحالي
بكالوريوس في إدارة الأعمال – جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، عام 1996م.	المؤهلات الأكاديمية
<ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس إدارة شركة توافق للخدمات العقارية، شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع العقارات، منذ 2022م وحتى الآن. • عضو مجلس إدارة صندوق العربي للأرجان للتطوير العقاري 1، صندوق استثمار عقاري مرخص من هيئة السوق المالية يعمل في قطاع العقارات، منذ 2021م وحتى الآن. • عضو مجلس إدارة صندوق دراية ريت، صندوق متداول في قطاع العقارات، منذ 2018م وحتى الآن. • عضو مجلس إدارة شركة ثروة تاون، شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع العقارات، منذ 2016م وحتى الآن. • عضو مجلس إدارة شركة متون العقارية، شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع العقارات، منذ 2009م وحتى الآن. • عضو مجلس إدارة شركة أكوان العقارية، شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع العقارات، منذ 2007م وحتى الآن. • نائب رئيس مجلس إدارة شركة السيد وأبنائه، شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع الاستيراد والتصدير، منذ 1993م وحتى الآن. 	المناصب الحالية الأخرى
غير متاح	المناصب السابقة
ياسر عبد العزيز محمد القاضي	الاسم
السعودية	الجنسية
عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي وغير مستقل	المنبص الحالي
<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير في إدارة الأعمال المالية – جامعة ماين، بورتلاند، الولايات المتحدة الأمريكية، عام 2003م. • بكالوريوس العلوم في المالية – جامعة بورتلاند، الولايات المتحدة الأمريكية، عام 2001م. 	المؤهلات الأكاديمية
<ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة لومي لتأجير السيارات، شركة مساهمة مدرجة تعمل في قطاع النقل، منذ 2023م وحتى الآن. • عضو مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة خوارزمي القابضة، شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع النقل، منذ 2023م وحتى الآن. • عضو مجلس إدارة شركة جبل عمر للتطوير، شركة مساهمة مدرجة تعمل في قطاع إدارة العقارات والتطوير العقاري، منذ 2021م وحتى الآن. • عضو اللجنة التنفيذية لبرنامج الطموح في الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (منشآت)، جهة حكومية تعمل في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، منذ 2019م وحتى الآن. • عضو لجنة الخدمات اللوجستية في غرفة الرياض، جهة غير ربحية تعمل في قطاع الأنشطة التجارية، منذ 2018م وحتى الآن. • عضو مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة القاضي القابضة، شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الاستثمار، منذ 2017م وحتى الآن. • الرئيس التنفيذي لشركة القاضي القابضة، شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الاستثمار، منذ 2017م وحتى الآن. • عضو مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة زاجل للشحن والخدمات اللوجستية، شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع النقل، منذ 2017م وحتى الآن. 	المناصب الحالية الأخرى
<ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري (البحري)، شركة مساهمة مدرجة تعمل في قطاع النقل البحري، من 2020م إلى 2023م. • عضو مجلس أمناء مجموعة عقال، شركة وقفية تعمل في قطاع ريادة الأعمال، من 2019م إلى 2021م. • عضو لجنة الخدمات اللوجستية في غرفة الشرقية، جهة غير ربحية تعمل في قطاع الأنشطة التجارية، من 2018م إلى 2021م. • رئيس مجموعة عقال، شركة وقفية تعمل في قطاع ريادة الأعمال، من 2015م إلى 2019م. • نائب الرئيس التنفيذي للخدمات اللوجستية في شركة القاضي القابضة، شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الاستثمار، من 2009م إلى 2015م. • مدير تطوير الأعمال في مجموعة الجريسي، شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الاستثمار، من 2006م إلى 2008م. • محلل مالي في مجموعة الفيصلية، شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الاستثمار، من 2004م إلى 2006م. 	المناصب السابقة

الإسم	فيصل حمد عبدالله الصقير
الجنسية	السعودية
المنصب الحالي	عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي ومستقل
المؤهلات الأكاديمية	<ul style="list-style-type: none"> • دكتوراه في الهندسة المدنية والهيكلية – جامعة ستانفورد، الولايات المتحدة الأمريكية، عام 1988م. • ماجستير في الهندسة المدنية والهيكلية – جامعة ستانفورد، الولايات المتحدة الأمريكية، عام 1984م. • بكالوريوس في الهندسة المدنية – جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، عام 1982م.
المناصب الحالية الأخرى	<ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للنقل، جهة حكومية تعمل في قطاع النقل، منذ 2024م وحتى الآن. • عضو مجلس إدارة الطيران الملكي السعودي، جهة حكومية تعمل في قطاع الطيران الملكي، منذ 2024م وحتى الآن. • نائب رئيس مجلس إدارة شركة أسمنت المنطقة الشمالية ورئيس لجنة المراجعة، شركة مساهمة مدرجة تعمل في قطاع صناعة الأسمنت، منذ 2023م وحتى الآن. • عضو مجلس إدارة شركة ناخر للتطوير العقاري، شركة مساهمة تعمل في قطاع العقارات، منذ 2021م وحتى الآن.
المناصب السابقة	<ul style="list-style-type: none"> • الرئيس التنفيذي لمركز الشركات الاستراتيجية الدولية السعودي (SCISP)، جهة حكومية تعمل في قطاع تطوير العلاقات الدولية، من 2018م إلى 2023م. • نائب رئيس مجلس إدارة شركة الإلكترونيات المتقدمة (AEC)، شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع التصنيع، من 2017م إلى 2021م. • رئيس مجلس إدارة الشركة القابضة للطيران المدني السعودي، شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع الطيران، من 2015م إلى 2018م.
الإسم	عبد الله عبد الرحمن عبد الرزاق السعيد
الجنسية	السعودية
المنصب الحالي	عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي ومستقل
المؤهلات الأكاديمية	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير العلوم في الهندسة وعلوم الإدارة – جامعة ستانفورد، الولايات المتحدة الأمريكية، عام 2016م. • بكالوريوس العلوم في الهندسة الكيميائية والرياضيات التطبيقية – معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا (MIT)، الولايات المتحدة الأمريكية، عام 2015م.
المناصب الحالية الأخرى	<ul style="list-style-type: none"> • الرئيس التنفيذي للاستراتيجية والمالية في شركة مزن لأنظمة الاتصالات وتقنية المعلومات، شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع تقنية المعلومات، منذ 2018م وحتى الآن.
المناصب السابقة	<ul style="list-style-type: none"> • مستشار في شركة ماكينزي أند كومباني، شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع الاستشارات، من 2016م إلى 2018م.
الإسم	محمد أحمد سعود اليامي
الجنسية	السعودية
المنصب الحالي	أمين سر مجلس الإدارة
المؤهلات الأكاديمية	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية – جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، المملكة العربية السعودية، عام 2005م.
المناصب الحالية الأخرى	<ul style="list-style-type: none"> • رئيس لجنة المراجعة في شركة ليندو السعودية، شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع المدفوعات والتكنولوجيا المالية، منذ 2021م وحتى الآن.
المناصب السابقة	<ul style="list-style-type: none"> • مسؤول الالتزام ومكافحة غسل الأموال في مجموعة العربي للاستثمار، شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الأوراق المالية، من 2013م إلى 2014م. • مدير الوساطة العالمية في مجموعة العربي للاستثمار، شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الأوراق المالية، من 2008م إلى 2013م. • مدير منتج التداول الإلكتروني في الأسواق الخليجية في مجموعة سامبا المالية (حاليًا SNB كابيتال)، شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الأوراق المالية، من 2006م إلى 2008م.

الأساليب التي يعتمدها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانته وأعضائه

1. يقوم مجلس الإدارة، بناءً على اقتراح لجنة الترشيحات والمكافآت (NRC)، بإجراء تقييم سنوي لأدائه وأداء أعضائه باستخدام مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs) المتعلقة بالأهداف الاستراتيجية وإدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية، ويتم تحليل نقاط القوة والضعف ومعالجتها من خلال اقتراح حلول تصحيحية.
2. يجب أن تكون إجراءات تقييم الأداء موثقة وواضحة، كما يجب الإفصاح عنها لأعضاء مجلس الإدارة والأطراف المعنية بالتقييم.
3. يشمل تقييم الأداء تقييم مهارات وخبرات مجلس الإدارة وتحديد نقاط القوة والضعف والسعي إلى معالجة أي ضعف من خلال ترشيح كوادر مهنية مؤهلة تساهم في تحسين أداء المجلس، بالإضافة إلى تقييم آليات عمل المجلس بشكل عام لضمان فعاليتها.
4. التقييم الفردي لأعضاء مجلس الإدارة، والذي يأخذ بعين الاعتبار مدى مشاركة العضو بفعالية والتزامه بأداء واجباته ومسؤولياته، بما في ذلك حضور اجتماعات المجلس واللجان المندرجة تحت إشرافه، بالإضافة إلى تخصيص الوقت الكافي للقيام بمهامه.
5. يتعين على مجلس الإدارة اتخاذ الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم خارجي من جهة مستقلة متخصصة كل ثلاث سنوات على الأقل.
6. يجري الأعضاء غير التنفيذيين تقييم دوري لأداء رئيس مجلس الإدارة، وذلك بعد استطلاع آراء الأعضاء التنفيذيين، بدون حضور رئيس المجلس مناقشة هذا التقييم. ويتم خلال التقييم تحديد نقاط القوة والضعف واقتراح الحلول التي تصب في مصلحة الشركة.
7. يتولى مجلس الإدارة مسؤولية تقييم أداء لجانته وأعضائها لضمان توافق أنشطتها مع الأهداف الاستراتيجية وإطار الحوكمة الخاص بالشركة. ويتم معالجة أي نقاط تحتاج إلى تحسين من خلال إجراءات مناسبة تعزز فاعلية مساهمة اللجان في تحقيق الأهداف المؤسسية.

12. توضيح العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعتمدة، مع بيان أي انحراف جوهري عن السياسة المعتمدة.

13. مراجعة سياسة المكافآت بشكل دوري، وتقييم مدى فعاليتها في تحقيق الأهداف المحددة.

14. تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانته التنفيذية وكبار التنفيذيين وفقاً للسياسة المعتمدة.

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

الاسم	المنصب
عبدالله السعيد	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت - عضو غير تنفيذي ومستقل - مدير مستقل
إبراهيم الجماز	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ومستقل
سعود السيد	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت - عضو من خارج مجلس الإدارة

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال عام 2024م

تواريخ اجتماعات اللجنة	18 مارس م 2024	3 أبريل م 2024	9 مايو م 2024
إبراهيم الجماز	حضر	حضر	حضر
عبدالله السعيد	حضر	حضر	حضر
سعود السيد	حضر	حضر	حضر

لجان مجلس الإدارة

لجنة الترشيحات والمكافآت

تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت بموجب قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 13/03/1445هـ (الموافق 28/09/2023م). كما تم تعديل لأئحة عمل اللجنة واعتمادها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 29/11/1445هـ (الموافق 06/06/2024م)، وتمت الموافقة عليها من قبل الجمعية العامة بتاريخ 01/01/1446هـ (الموافق 07/07/2024م).

تضم لجنة الترشيحات والمكافآت حالياً ثلاثة (3) أعضاء يتم تعيينهم من قبل مجلس إدارة الشركة. ووفقاً للأئحة لجنة الترشيحات والمكافآت، فإن مدة العضوية في اللجنة ثلاث (3) سنوات قابلة للتجديد، ويجب أن يكون معظم أعضاء اللجنة من غير التنفيذيين، كما يجب أن يكون أحد الأعضاء مستقلاً، على أن يكون رئيس اللجنة من بين الأعضاء المستقلين.

تشمل مسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

1. اقتراح سياسات ومعايير واضحة لعضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
2. تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن ترشيح أو إعادة ترشيح أعضائه وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة، مع التأكد من عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بجريمة تتعلق بالنزاهة أو الفساد الأخلاقي.
3. إعداد أوصاف تفصيلية للمؤهلات والمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
4. تحديد الوقت اللازم الذي ينبغي أن يخصصه عضو مجلس الإدارة لأنشطة المجلس.
5. إجراء مراجعة سنوية للمهارات والخبرات المطلوبة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
6. التحقق سنوياً من استقلالية الأعضاء المستقلين والتأكد من عدم وجود أي تعارض مصالح في حال شغل أحد الأعضاء منصباً في مجلس إدارة شركة أخرى.
7. توفير وصف وظيفي واضح للأعضاء التنفيذيين وغير التنفيذيين والمستقلين، بالإضافة إلى الإدارة التنفيذية.
8. تقييم نقاط القوة والضعف لدى مجلس الإدارة، واقتراح الحلول التصحيحية التي تصب في مصلحة الشركة.
9. إجراء مراجعة دورية (لا تقل عن مرة سنوياً) لهيكل مجلس الإدارة وحجمه وتكوينه، بما في ذلك المهارات والمعرفة والخبرات والتنوع وتقديم التوصيات المناسبة لمجلس الإدارة، الذي بدوره يرفع توصياته إلى الجمعية العامة.
10. وضع إجراءات واضحة للتعامل مع المناصب الشاغرة في مجلس الإدارة أو المناصب التنفيذية العليا.
11. تطوير سياسة واضحة بشأن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة له والإدارة التنفيذية، وتقديمها لمجلس الإدارة للنظر فيها قبل اعتمادها من قبل الجمعية العامة، على أن تراعي هذه السياسة المعايير المبنية على الأداء، والإفصاح، وضمان تنفيذها بفعالية.

أعضاء اللجنة التنفيذية

الاسم	المنصب
طه عبدالله القويز	رئيس اللجنة التنفيذية - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ومستقل
إبراهيم عبدالعزيز إبراهيم الجماز	عضو اللجنة التنفيذية - مدير غير تنفيذي ومستقل
زكي عبد العزيز الشويعر	عضو اللجنة التنفيذية - مدير غير تنفيذي ومستقل
محمد سعيد الشماسي	عضو في اللجنة التنفيذية - عضو من خارج مجلس الإدارة

اجتماعات اللجنة التنفيذية خلال عام 2024م

تواريخ اجتماعات مجلس الإدارة	16 أكتوبر 2024 م	25 نوفمبر 2024 م
طه القويز	حضر	حضر
زكي الشويعر	حضر	حضر
إبراهيم الجماز	حضر	حضر
محمد الشماسي	حضر	حضر

اللجنة التنفيذية

- تم تشكيل اللجنة التنفيذية بموجب قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 19/10/1445هـ (الموافق 28/04/2024م)، وتم إعداد لائحتها التنظيمية واعتمادها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 10/06/1446هـ (الموافق 11/12/2024م).
- تضم اللجنة التنفيذية حاليًا أربعة (4) أعضاء يتم تعيينهم من قبل مجلس إدارة الشركة.

مهام اللجنة التنفيذية

تشمل مسؤوليات اللجنة التنفيذية، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

- مراجعة الخطط الاستراتيجية للشركة وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن الخطط الاستراتيجية للشركة وأهدافها وخطة الأعمال السنوية والأهداف التجارية والمالية والموازنة السنوية.
- مراجعة التقارير الإدارية الدورية وتقييم الأداء قبل إحالتها إلى مجلس الإدارة.
- الموافقة على تعيين مديري الشركات التابعة.
- الموافقة على تأسيس أو إنهاء المشاريع المشتركة والشركات التابعة.
- الموافقة على مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs) وتقييم أداء الرئيس التنفيذي.
- ضمان فعالية عمل لجان الشركة المختلفة.

أعضاء لجنة الحوكمة والمخاطر والالتزام

الاسم	المنصب
ياسر عبدالعزيز محمد القاضي	رئيس لجنة الحوكمة والمخاطر والالتزام - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ومستقل
محمد سعيد الشماسي	عضو لجنة الحوكمة والمخاطر والالتزام- عضو من خارج مجلس الإدارة
بلال خالد محمود بشناق	عضو لجنة الحوكمة والمخاطر والالتزام - عضو من خارج مجلس الإدارة
محمد أحمد بن سعود اليامي	عضو لجنة الحوكمة والمخاطر والالتزام - عضو من خارج مجلس الإدارة
عبد الفتاح إبراهيم الطويل	عضو لجنة الحوكمة والمخاطر والالتزام- عضو من خارج مجلس الإدارة

اجتماعات لجنة الحوكمة والمخاطر والالتزام خلال عام 2024م

مواعيد اجتماعات اللجنة	27 مارس 2025 م	30 ديسمبر 2024 م
ياسر القاضي	حضر	حضر
عبد الفتاح الطويل	حضر	حضر
بلال بوشناق	حضر	حضر
محمد اليامي	حضر	حضر
محمد سلمان سعيد	حضر	حضر

لجنة الحوكمة والمخاطر والالتزام

تم تشكيل لجنة الحوكمة والمخاطر والالتزام بموجب قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ 13/03/1445هـ (الموافق 28/09/2023م)، وتم إعداد لائحها التنظيمية واعتمادها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 0/06/1446هـ (الموافق 11/12/2024م).

تضم لجنة الحوكمة والمخاطر والالتزام حاليًا خمسة (5) أعضاء من بين أعضاء مجلس الإدارة وغيرهم، يتم تعيينهم من قبل مجلس إدارة الشركة، وتكون مدة العضوية ثلاث (3) سنوات قابلة للتجديد.

تشمل مسؤوليات لجنة الحوكمة والمخاطر والالتزام، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

- وضع واعتماد سياسات وإجراءات مناسبة تكفل امتثال الشركة لجميع الأنظمة واللوائح والفوائد المعمول بها.
- توفير الموارد الكافية لفريق الالتزام وإدارة المخاطر بالشركة، وضمان حصولهم على المعلومات اللازمة لأداء مهامهم بفعالية.
- التأكد من قيام الشركة بتطوير وتنفيذ استراتيجيات وآليات مناسبة لإدارة المخاطر.
- التأكد من التزام جميع موظفي الشركة لمتطلبات الحوكمة والالتزام وإدارة المخاطر.
- التأكد من إرسال الإشعارات اللازمة إلى الجهات الرسمية المختصة.
- إعداد التقارير المناسبة حول إجراءات الحوكمة والالتزام وإدارة المخاطر ورفعها إلى مجلس الإدارة.
- تقديم تقرير سنوي إلى مجلس الإدارة يتضمن مداورات اللجنة ونتائجها، بما في ذلك الإبلاغ عن أي تجاوزات للقوانين أو اللوائح، أو أي حالات عدم التزام من قبل الشركة لبرامج إدارة المخاطر، مع تقديم نسخة من التقرير إلى لجنة المراجعة.
- تحديد الإقراض بالهامش وتقديم التوصيات بشأنه إلى مجلس الإدارة، والعمل وفقًا للسياسات المعتمدة.

- تقديم الرأي الفني عند طلب مجلس الإدارة بشأن ما إذا كانت التقرير السنوي لمجلس الإدارة والبيانات المالية لشركة ذرية عادلة ومتوازنة وقابلة للفهم وتحتوي على المعلومات التي تمكّن الجمعية العامة من تقييم الوضع المالي والأداء ونموذج الأعمال والاستراتيجية لشركة ذرية.
- تحليل أي مسائل هامة أو غير مألوفة واردة في التقارير المالية.
- التحقيق بدقة في أي مسائل يثيرها المدير المالي لشركة ذرية أو أي شخص يتولى مهامه أو مسؤول الامتثال لشركة ذرية أو المراجع الخارجي.
- فحص التقديرات المحاسبية المتعلقة بالقضايا الهامة الواردة في التقارير المالية.

ضمان الامتثال

تشمل مهام اللجنة فيما يتعلق بالامتثال ما يلي:

- مراجعة نتائج تقارير الجهات الإشرافية والتأكد من أن شركة ذرية قد اتخذت الإجراءات اللازمة في هذا الشأن.
- ضمان امتثال شركة ذرية للقوانين واللوائح والسياسات والتعليمات ذات الصلة.
- مراجعة العقود والمعاملات المقترحة مع الأطراف ذات العلاقة وتقديم توصياتها إلى مجلس الإدارة في هذا الصدد.
- إبلاغ مجلس الإدارة بأي قضايا متعلقة بما تراه ضروريًا للعمل عليها، وتقديم التوصيات بشأن الخطوات التي ينبغي اتخاذها.
- دون المساس بصلاحيات اللجنة المذكورة في الميثاق، يجوز للإدارة التنفيذية لشركة ذرية إنشاء لجنة على مستوى الإدارة للتعامل مع إدارة الأمور اليومية المتعلقة بالامتثال.

المراجع الخارجي

تشمل مهام اللجنة فيما يتعلق بالمراجعين الخارجيين ما يلي:

- تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن ترشيح المراجع الخارجي، إنهاء خدماتهم، تحديد أتعابهم، وتقييم أدائهم بعد التحقق من استقلاليتهم ومراجعة نطاق عملهم وشروط عقودهم.
- التحقق من استقلالية المراجع الخارجي، وموضوعيته، وحياديته، وفعالية أنشطة المراجعة، مع مراعاة القواعد والمعايير ذات الصلة.
- مراجعة خطة المراجع الخارجي واعتمادها والتأكد من عدم وجود انتهاك أو تقصير في أدائه وأنه لا يقدم أي أعمال تتجاوز نطاق عمله وتقديم رأيه في هذا الصدد.
- الرد على استفسارات المراجع الخارجي لشركة ذرية.
- مراجعة تقارير المراجع الخارجي وتعليقاته على البيانات المالية ومتابعة الإجراءات المتخذة في هذا الشأن.
- تحليل ومعالجة أي قيود قد تؤثر على قدرة المراجع الخارجي في أداء واجباته ومهامه.
- مناقشة وطرح الاستفسارات على المراجع الخارجي عند الحاجة.

لجنة المراجعة

- تم تشكيل لجنة المراجعة وفقًا للمادة الحادية والخمسين (51) من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية. وقد وافقت الجمعية العامة العادية لشركة ذرية المالية على تشكيل اللجنة خلال اجتماعها الذي عقد في 15 صفر 1445هـ (الموافق 31 أغسطس 2023م).
- بدأ مدة لجنة المراجعة من تاريخ اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد في 15 صفر 1445هـ (الموافق 31 أغسطس 2023م) وتستمر لمدة ثلاث سنوات.
- بالإضافة إلى ذلك، وافقت الجمعية العامة غير العادية لشركة ذرية المالية في اجتماعها المنعقد في 1 محرم 1446هـ (الموافق 7 يوليو 2024م) على ما يلي:
1. تعيين د. فيصل بن حمد الصقير رئيسًا للجنة المراجعة اعتبارًا من تاريخ القرار.
 2. تعديل اسم لجنة المراجعة والتدقيق لتصبح لجنة المراجعة.
 3. تحديث ميثاق لجنة المراجعة وفقًا لأفضل الممارسات والمعايير التنظيمية

مسؤوليات لجنة المراجعة

المراجعة الداخلية

تشمل مهام اللجنة فيما يتعلق بالمراجعة الداخلية ما يلي:

- فحص ومراجعة أنظمة الرقابة الداخلية والمالية في شركة ذرية ونظام إدارة المخاطر.
- تحليل تقارير المراجعة الداخلية والمتابعة مع تنفيذ الإجراءات التصحيحية بشأن الملاحظات الواردة في تلك التقارير.
- المراقبة والإشراف على أداء وأنشطة المراجع الداخلي وإدارة المراجعة الداخلية في شركة ذرية لضمان توافر الموارد اللازمة وفعاليتها في أداء الأنشطة والمهام المكلفة بها.
- تقديم توصية إلى مجلس الإدارة بشأن تعيين رئيس لإدارة المراجعة الداخلية واقتراح مكافآته.
- رئيس المراجعة الداخلية يرتبط وظيفياً بلجنة المراجعة وإدارياً للرئيس التنفيذي.
- يتم تقييم رئيس إدارة المراجعة الداخلية سنويًا من قبل لجنة المراجعة لضمان استمرارية الأداء واستقلالية إدارة المراجعة الداخلية.
- فحص السياسات المحاسبية التي تتبعها ذرية وتقديم رأيها وتوصياتها بشأنها إلى مجلس الإدارة.

التقارير المالية

تشمل مهام اللجنة فيما يتعلق بالتقارير المالية ما يلي:

- تحليل البيانات المالية المؤقتة والسنوية لشركة ذرية قبل تقديمها إلى مجلس الإدارة وتقديم رأيها وتوصياتها بشأنها لضمان نزاهتها وحيادها وشفافيتها.

أعضاء لجنة المراجعة

تتكون لجنة المراجعة من (4) أربعة أعضاء كما هو موضح في الجدول التالي:

الاسم	المنصب	الصفة
(*) د. فيصل الصقير	عضو مجلس إدارة – رئيس اللجنة	عضو مستقل
إبراهيم الحرابي	عضو	عضو مستقل
عادل عباس	عضو	عضو مستقل
(**) هيثم المبارك	عضو	عضو مستقل

• (*) وافقت الجمعية العامة غير العادية لشركة دراية المالية في اجتماعها الذي عُقد في يوم 7 يوليو 2024م (الموافق 1 محرم 1446هـ) على تعيين الدكتور فيصل الصقير رئيسًا للجنة المراجعة، وذلك اعتبارًا من نفس التاريخ ويستمر حتى نهاية فترة اللجنة الحالية. جاء هذا التعيين بعد استقالة الرئيس السابق الأستاذ هاشم الحقييل في يونيو 2024م. علاوة على ذلك، عقدت لجنة المراجعة اجتماعين بعد إعادة تشكيلها في 11 سبتمبر 2024م، و 17 ديسمبر 2024م.

• (**) في 8 ديسمبر 2024م، وافق الدكتور فيصل الصقير، رئيس لجنة المراجعة، على استقالة عضو لجنة المراجعة الأستاذ هيثم المبارك، حيث تم تحديد آخر يوم له في اللجنة ليكون في 31 ديسمبر 2024م.

اجتماعات لجنة المراجعة خلال عام 2024م

الأسم	المنصب	الاجتماعات				
		25 فبراير 2024م	6 مارس 2024م	24 يونيو 2024م	11 سبتمبر 2024م	17 ديسمبر 2024م
د. فيصل الصقير	رئيس اللجنة	ليس عضو	ليس عضو	ليس عضو	حضر	حضر
هاشم الحقييل	رئيس اللجنة	حضر	حضر	حضر	ليس عضو	ليس عضو
إبراهيم الحرابي	عضو	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
عادل عباس	عضو	-	حضر	حضر	حضر	حضر
هيثم المبارك	عضو	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر

سياسة توزيع الأرباح

تهدف سياسة توزيع الأرباح في دراية إلى تبني نهج ثابت وشفاف واستراتيجي في توزيع الأرباح على المساهمين، بما يتماشى مع الاستراتيجية المالية للشركة وأهدافها طويلة المدى.

تضع هذه السياسة معايير وإرشادات واضحة لتحديد توزيعات الأرباح، مع الأخذ في الاعتبار الأداء المالي وفرص النمو المستقبلية وظروف السوق، كما تهدف إلى توفير الوضوح والاتساق فيما يتعلق بتوقيت وآلية توزيع الأرباح، مما يضمن الإنصاف والاستقرار لجميع المساهمين.

سياسة المكافآت

أعضاء مجلس الإدارة

تشمل سياسة المكافآت مكافآت ثابتة، وبدلات حضور الاجتماعات، والاستحقاقات العينية، وحصص من صافي الأرباح، أو مزيج منها. وتحدد الجمعية العامة العادية المبلغ المحدد. يجب أن يكون هذا الأجر عادلاً ومحفزاً ومتوافقاً مع أداء العضو ونجاح درايه.

الإدارة التنفيذية

وتتألف سياسة المكافآت للإدارة التنفيذية من مكافآت ثابتة، ومكافآت قائمة على الأداء، وحوافز طويلة الأجل، واستحقاقات عينية، أو مزيج منها. يجب أن تكون المكافأة عادلة ومحفزة ومتماشية مع أداء الإدارة التنفيذية ونجاح درايه. وتستند المكافأة على الوظيفة (قيمة أو قيمة الوظيفة في السوق على أساس تقييم الوظيفة)، وأداء الموظف، والقدرات الشخصية التي يجلبها الفرد إلى دراية. كما تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بمراجعة مكافآت الإدارة التنفيذية سنويًا، مع الأخذ بالاعتبار توصيات المجلس.

اللجنة التقنية

تشمل مهمة اللجنة تطوير واعتماد استراتيجية تقنية متوافقة مع أهداف الشركة، وإنشاء سياسات حوكمة تقنية، وضمان الامتثال لأفضل الممارسات. كما تشرف على تنفيذ المشاريع التقنية الكبرى، وتدعم التغييرات التكنولوجية. اللجنة مسؤولة أيضًا عن تحديد أولويات المبادرات التقنية، ومراجعة النفقات الرأسمالية والتشغيلية المتعلقة بالاستثمارات التقنية.

أعضاء اللجنة

الاسم	المنصب
هاشم الحقييل	رئيس اللجنة التقنية - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - غير مستقل
عبدالله السعيد	عضو اللجنة التقنية - عضو في مجلس الإدارة غير تنفيذي - مستقل
حسين بوحليقة	عضو اللجنة التقنية (عضو من خارج مجلس الإدارة)

اجتماعات اللجنة

مواعيد اجتماعات اللجنة	5 ديسمبر 2024 م
هاشم الحقييل	حضر
عبدالله السعيد	حضر
حسين بوحليقة	حضر

الشركات التابعة، رأس المال، نسبة ملكية الشركة، النشاط الرئيسي، بلد التشغيل وبلد التأسيس:

#	اسم الشركة الفرعية	النشاط الرئيسي	رأس المال	بلد التأسيس	سنة التأسيس	نسبة الملكية
1	دراية للخدمات التقنية مصر	إنتاج وتحليل وتصميم أنظمة الحاسوب والبرمجيات وقواعد البيانات وأنواع أخرى من الأنظمة، بالإضافة إلى تقديم الخدمات التقنية والدعم الفني.	1,000,000 دولار أمريكي	جمهورية مصر العربية	2023م	99.5%
2	بنك D360	ممارسة جميع أنواع الأنشطة المصرفية والاستثمارية (باستثناء الأوراق المالية) لحسابها الخاص ولحساب الغير، داخل المملكة وخارجها.	1,650,000,000,000 ريال سعودي	المملكة العربية السعودية	2022م	20%

دراية للخدمات التقنية في مصر

تم تأسيس دراية لخدمات التقنية في مصر برأس مال قدره 1 مليون دولار أمريكي، ونظرًا لأن هذه الشركة التابعة لا تؤثر بشكل جوهري على القوائم المالية، فإنها لا تُدرج في البيانات المالية الموحدة. وتتمثل طبيعة عمل الشركة والغرض من إنشائها في تقديم خدمات تقنية المعلومات حصريًا لشركة دراية المالية.

بنك D360

تم تأسيس بنك D360 برأس مال قدره مليار وستمائة وخمسون مليون ريال سعودي (1,650,000,000 ريال سعودي) لمزاولة أنشطة المصارف الرقمية.

أهم المحطات في تأسيس البنك:

- في 14/07/1443 هـ (الموافق 15/02/2022م)، أصدر وزير المالية القرار اللازم للموافقة على ترخيص بنك D360.
- في 22/07/1443 هـ (الموافق 23/02/2022م)، أصدر البنك المركزي السعودي (ساما) إشعار الترخيص لممارسة الأنشطة المصرفية.
- في 15/09/1443 هـ (الموافق 16/04/2022م)، أصدرت وزارة الاستثمار رخصة استثمار بسبب الملكية الأجنبية في بنك D360.
- في 26/12/1443 هـ (الموافق 25/07/2022م)، أصدرت وزارة التجارة القرار رقم 1119 للإعلان عن تأسيس بنك D360.
- في 03/02/1444 هـ (الموافق 30/08/2022م)، تم إصدار السجل التجاري للبنك برقم 1010822737.
- في 16/06/1446 هـ (الموافق 17/12/2024م)، حصل بنك D360 على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي (ساما) لبدء ممارسة النشاط المصرفي.

اجتماعات الجمعية العمومية خلال عام 2024م:

تواريخ اجتماعات الجمعية العمومية	أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين	قيمة الأسهم الحاضرة	نسبة الأسهم الحاضرة
7 يوليو 2024 م	طه القويز	13,959,655 ريال سعودي	86.2%

المعاملات التي تتضمن مصلحة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين في العقود والاتفاقيات المبرمة مع الشركة أو الشركات التابعة لها:

- أبرمت الشركة اتفاقية شراء أسهم مع كل من السيد هاشم عثمان الحقييل والسيد عبدالله الفوزان وشركة أنوما للاستثمار في 21/04/1446هـ (الموافق 24/10/2024م)، حيث قام بعض الشركاء الحاليين في شركة بوا لتقنية المعلومات (بما في ذلك الشركة) بشراء أسهم إضافية مقابل السعر المتفق عليه، مع دخول مستثمر جديد، ونتيجة لذلك، أصبحت ملكية الشركة في شركة بوا لتقنية المعلومات 16.87%، وتجدر الإشارة إلى أن عضو مجلس الإدارة هاشم عثمان الحقييل لديه مصلحة مباشرة في هذا العقد، حيث إنه طرف في الاتفاقية ويمتلك، حتى تاريخ هذا التقرير، نسبة 47.70% من أسهم شركة بوا لتقنية المعلومات. وبناءً عليه، تسري على هذه الاتفاقية أحكام المادتين 27 و71 من نظام الشركات، والتي تتطلب الحصول على موافقة الجمعية العامة للشركة، وقد وافقت الجمعية العامة العادية على هذه الاتفاقية في اجتماعها المنعقد بتاريخ 20/07/1446هـ (الموافق 20/01/2025م).

- أبرمت الشركة أيضًا في 27/05/2024م عقد إيجار مع شركة الشويعر للاستثمار والتطوير العقاري، يتم بموجبه تأجير مستودعات للشركة. يمتلك عضو مجلس الإدارة زكي الشويعر مصلحة غير مباشرة في هذه الصفقة، نظرًا لامتلاكه أسهمًا في الشركة المؤجرة وشغله منصب عضو مجلس إدارتها. وبناءً عليه، تنطبق أحكام المادتين 27 و71 من نظام الشركات على هذه الاتفاقية، مما يستوجب الحصول على موافقة الجمعية العامة للشركة، وقد وافقت الجمعية العامة العادية على هذه الاتفاقية في اجتماعها المنعقد بتاريخ 20/07/1446هـ (الموافق 20/01/2025م).

- أبرمت شركة دراية للحفظ العقاري، وهي شركة ذات غرض خاص (SPV) مملوكة لصندوق دراية ريت، وهو صندوق استثمار عقاري متداول تديره الشركة، عقد إيجار بتاريخ 18/09/2024م مع شركة سعيد للكهرباء، وهي شركة يملك فيها المدير عبد الوهاب سعيد السيد مصلحة غير مباشرة، نظرًا لامتلاكه حصة في مجموعة السيد وأبنائه، التي بدورها تمتلك ملكية في شركة سعيد للكهرباء، وبناءً عليه، تسري أحكام المادتين 27 و71 من نظام الشركات على هذه الاتفاقية، والتي تتطلب موافقة الجمعية العامة للشركة، وقد وافقت الجمعية العامة العادية على هذه الاتفاقية في اجتماعها المنعقد بتاريخ 07/07/1446هـ (الموافق 20/01/2025م).

- كما يمتلك عضو مجلس الإدارة عبدالوهاب السيد وعدد من أقاربه جميع وحدات صندوق دراية الخاص 45، وبذلك يكون لديه مصلحة مباشرة في الشروط والأحكام المبرمة بين الشركة، بصفتها مدير الصندوق، وبينه وبين أقاربه، وقد وافقت الجمعية العامة العادية على هذه الاتفاقية في اجتماعها المنعقد بتاريخ 20/07/1446هـ (الموافق 20/01/2025م).

أعمال المديرين الذين يتنافسون مع الشركة:

- يمتلك عضو مجلس الإدارة هاشم عثمان إبراهيم الحقييل نسبة 47.70% من أسهم شركة بوا لتقنية المعلومات (BwaTech). وتملك بوا لتقنية المعلومات بالكامل شركة بوا للاستثمار، والتي تعمل في قطاع التكنولوجيا المالية، حيث تتيح لعملائها المشاركة في الاستثمار بصناديق استثمارية تابعة لجهات خارجية عبر منصتها الرقمية. وبناءً على ذلك، فإن شركة بوا للاستثمار تمارس أنشطة قد تشكل منافسة محتملة لأعمال الشركة. وقد وافقت الجمعية العامة العادية على مشاركة السيد هاشم في هذه الأنشطة التجارية، التي قد يكون لها تأثير تنافسي مع الشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 20/07/1446هـ (الموافق 20/01/2025م).
- يمتلك عضو مجلس الإدارة خالد محمد علي أبا الخيل مصلحة غير مباشرة في شركة ينال للتمويل، كما أنه عضو مجلس إدارة في الشركة. وتعمل ينال للتمويل في أنشطة تمويلية قد تتنافس مع بنك D360، حيث تقدم خدمات التمويل والإقراض، والتي تعد جزءًا من الأنشطة الأساسية التي يمارسها بنك D360. وقد وافقت الجمعية العامة العادية على مشاركة السيد خالد في هذه الأنشطة التجارية، التي قد تشكل منافسة محتملة مع الشركة، خلال اجتماعها المنعقد بتاريخ 20/07/1446هـ (الموافق 20/01/2025م).

مكافآت مجلس الإدارة

بذل النفقات	المبلغ الإجمالي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة					مبلغ محدد			
			الإجمالي	الأسهم الممنوحة (أدخل القيمة)	خطوط الجوائز طويلة المدى	خطوط الجوائز قصيرة المدى	المكافآت الدورية	نسبة من الأرباح	الإجمالي	مكافآت رئيس مجلس الإدارة أو العضو المنتدب، إذا كان عضواً	مكافآت العمل الفنية والإدارية والاستشارية	موائد عينية	إجمالي بدل اجتماعات اللجنة			بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة	
أولاً: أعضاء مجلس الإدارة المستقلين																	
-	200,000	-	-	-	-	-	-	-	-	200,000	-	-	-	-	200,000	-	1 ياسر عبد العزيز محمد القاصي
-	200,000	-	-	-	-	-	-	-	-	200,000	-	-	-	-	200,000	-	2 فيصل حمد عبد الله الصغير
-	200,000	-	-	-	-	-	-	-	-	200,000	-	-	-	-	200,000	-	3 عبد الله عبد الرحمن عبد الرزاق السعيد
-	600,000	-	-	-	-	-	-	-	-	600,000	-	-	-	-	600,000	-	المجموع الكلي
ثانياً: أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين																	
-	200,000	-	-	-	-	-	-	-	-	200,000	-	-	-	-	200,000	-	طه عبد الله الفوزان
-	200,000	-	-	-	-	-	-	-	-	200,000	-	-	-	-	200,000	-	إبراهيم عبد العزيز الحماز
-	200,000	-	-	-	-	-	-	-	-	200,000	-	-	-	-	200,000	-	خالد محمد علي أبو الخيل
-	200,000	-	-	-	-	-	-	-	-	200,000	-	-	-	-	200,000	-	زكي الشوعبر
-	200,000	-	-	-	-	-	-	-	-	200,000	-	-	-	-	200,000	-	هاشم عثمان الحفيل
-	200,000	-	-	-	-	-	-	-	-	200,000	-	-	-	-	200,000	-	عبد الوهاب السيد
-	1,200,000	-	-	-	-	-	-	-	-	1,200,000	-	-	-	-	1,200,000	-	المجموع الكلي
ثالثاً: أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين																	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	لا يوجد
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	المجموع الكلي

مكافآت أعضاء اللجان

المجموع الكلي	بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة	المكافآت الثابتة (باستثناء بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة)	أعضاء لجنة المراجعة
60,000		60,000	1-هاشم الحفيل
100,000		100,000	2-هيثم الشيخ مبارك
100,000		100,000	3-عادل عباس
40,000		40,000	4- فيصل الصقير
100,000		100,000	5-إبراهيم الحرابي
		400,000	المجموع الكلي
			أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت
100,000		100,000	1- عبدالله السعيد
100,000		100,000	2- إبراهيم الجمار
100,000		100,000	3-سعود السيد
		300,000	المجموع الكلي

مكافآت مجلس الإدارة مكافآت أعضاء اللجان مكافآت كبار التنفيذيين الخمسة الأوائل، بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي:

المجموع الكلي	كبار التنفيذيين
28,271,604 SAR	



المراجعة الداخلية

المراجعة الداخلية

المقدمة

تقدم إدارة المراجعة الداخلية في شركة دراية المالية هذا التقرير السنوي لعام 2024، والذي يسلط الضوء على دور اللجنة في الإشراف على أنظمة الرقابة الداخلية، وضمان الامتثال للمعايير المحاسبية والتنظيمية، وتعزيز مبادئ الحوكمة والشفافية. كما يتضمن التقرير نتائج المراجعة السنوية ومدى فعالية إجراءات الرقابة الداخلية، بالإضافة إلى توصيات اللجنة ومدى امتثال الشركة للأنظمة والمعايير المعمول بها.

تلتزم لجنة المراجعة بمتابعة وتقييم كفاءة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية والمراجعة الداخلية، والتأكد من دقة ونزاهة التقارير المالية، مما يسهم في تعزيز ثقة المساهمين وأصحاب المصلحة. كما تعمل اللجنة عن كثب مع إدارة المراجعة الداخلية والمراجع الخارجي لضمان التزام الشركة بأفضل الممارسات والمعايير الدولية في المراجعة والرقابة.

يستعرض هذا التقرير نتائج التقييم السنوي للرقابة الداخلية، ومسؤوليات اللجنة، والتوصيات التي تهدف إلى تعزيز إطار الرقابة الداخلية وتعزيز الامتثال المؤسسي.

لجنة المراجعة

تم تشكيل لجنة المراجعة وفقاً للمادة الحادية والخمسين (51) من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية. وقد وافقت الجمعية العامة العادية لشركة دراية المالية على تشكيل اللجنة خلال اجتماعها الذي عقد في 15 صفر 1445هـ (الموافق 31 أغسطس 2023م).

بدأ مدة لجنة المراجعة من تاريخ اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد في 15 صفر 1445هـ (الموافق 31 أغسطس 2023م) وتستمر لمدة ثلاث سنوات.

بالإضافة إلى ذلك، وافقت الجمعية العامة غير العادية لشركة دراية المالية في اجتماعها المنعقد في 1 محرم 1446هـ

(الموافق 7 يوليو 2024م) على ما يلي:

1. تعيين د. فيصل بن حمد الصقير رئيساً للجنة المراجعة اعتباراً من تاريخ القرار.
2. تعديل اسم لجنة المراجعة والتدقيق لتصبح لجنة المراجعة.
3. تحديث ميثاق لجنة المراجعة وفقاً لأفضل الممارسات والمعايير التنظيمية

مسؤوليات لجنة المراجعة:

- فحص السياسات المحاسبية التي تتبعها دراية وتقديم رأيها وتوصياتها بشأنها إلى مجلس الإدارة.

ضمان الامتثال

تشمل مهام اللجنة فيما يتعلق بالامتثال ما يلي:

- مراجعة نتائج تقارير الجهات الإشرافية والتأكد من أن شركة دراية قد اتخذت الإجراءات اللازمة في هذا الشأن.
- ضمان امتثال شركة دراية للقوانين واللوائح والسياسات والتعليمات ذات الصلة.
- مراجعة العقود والمعاملات المقترحة مع الأطراف ذات العلاقة وتقديم توصياتها إلى مجلس الإدارة في هذا الصدد.
- إبلاغ مجلس الإدارة بأي قضايا متعلقة بما تراه ضرورياً للعمل عليها، وتقديم التوصيات بشأن الخطوات التي ينبغي اتخاذها.
- دون المساس بصلاحيات اللجنة المذكورة في الميثاق، يجوز للإدارة التنفيذية لشركة دراية إنشاء لجنة على مستوى الإدارة للتعامل مع إدارة الأمور اليومية المتعلقة بالامتثال.

المراجع الخارجي

تشمل مهام اللجنة فيما يتعلق بالمراجعين الخارجيين ما يلي:

- تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن ترشيح المراجع الخارجي، إنهاء خدماتهم، تحديد أتعابهم، وتقييم أدائهم بعد التحقق من استقلاليتهم ومراجعة نطاق عملهم وشروط عقودهم.
- التحقق من استقلالية المراجع الخارجي، وموضوعيته، وحياديته، وفعالية أنشطة المراجعة، مع مراعاة القواعد والمعايير ذات الصلة.
- مراجعة خطة المراجع الخارجي واعتمادها والتأكد من عدم وجود انتهاك أو تقصير في أدائه وأنه لا يقدم أي أعمال تتجاوز نطاق عمله وتقديم رأيه في هذا الصدد.
- الرد على استفسارات المراجع الخارجي لشركة دراية.
- مراجعة تقارير المراجع الخارجي وتعليقاته على البيانات المالية ومتابعة الإجراءات المتخذة في هذا الشأن.
- تحليل ومعالجة أي قيود قد تؤثر على قدرة المراجع الخارجي في أداء واجباته ومهامه.
- مناقشة وطرح الاستفسارات على المراجع الخارجي عند الحاجة.

المراجعة الداخلية

تشمل مهام اللجنة فيما يتعلق بالمراجعة الداخلية ما يلي:

- فحص ومراجعة أنظمة الرقابة الداخلية والمالية في شركة دراية ونظام إدارة المخاطر.
- تحليل تقارير المراجعة الداخلية والمتابعة مع تنفيذ الإجراءات التصحيحية بشأن الملاحظات الواردة في تلك التقارير.
- المراقبة والإشراف على أداء وأنشطة المراجع الداخلي وإدارة المراجعة الداخلية في شركة دراية لضمان توافر الموارد اللازمة وفعاليتها في أداء الأنشطة والمهام المكلفة بها.
- تقديم توصية إلى مجلس الإدارة بشأن تعيين رئيس إدارة المراجعة الداخلية واقتراح مكافآته.
- رئيس المراجعة الداخلية يرتبط وظيفياً بلجنة المراجعة وإدارياً للرئيس التنفيذي.
- يتم تقييم رئيس إدارة المراجعة الداخلية سنوياً من قبل لجنة المراجعة لضمان استمرارية الأداء الفعال واستقلالية إدارة المراجعة الداخلية.

التقارير المالية

تشمل مهام اللجنة فيما يتعلق بالتقارير المالية ما يلي:

- تحليل البيانات المالية المؤقتة والسنوية لشركة دراية قبل تقديمها إلى مجلس الإدارة وتقديم رأيها وتوصياتها بشأنها لضمان نزاهتها وحيادها وشفافيتها.
- تقديم الرأي الفني عند طلب مجلس الإدارة بشأن ما إذا كانت التقرير السنوي لمجلس الإدارة والبيانات المالية لشركة دراية عادلة ومتوازنة وقابلة للفهم وتحتوي على المعلومات التي تمكن الجمعية العامة من تقييم الوضع المالي والأداء ونموذج الأعمال والاستراتيجية لشركة دراية.
- تحليل أي مسائل هامة أو غير مألوفة واردة في التقارير المالية.
- التحقيق بدقة في أي مسائل يثيرها المدير المالي لشركة دراية أو أي شخص يتولى مهامه أو مسؤول الامتثال لشركة دراية أو المراجع الخارجي.
- فحص التقديرات المحاسبية المتعلقة بالقضايا الهامة الواردة في التقارير المالية.

مسؤوليات أخرى

يجب أن تتحمل اللجنة المسؤوليات التالية أيضًا:

- أداء أي أنشطة أخرى تتفق مع الميثاق، ومصفوفة الصلاحيات (DoA)، وأنظمة شركة دراية الداخلية، وأنظمة الحوكمة، وأي قوانين منظمة ذات صلة، حسبما يراه مجلس الإدارة ضروريًا ومناسبًا.
- إعداد خطة سنوية وجدول زمني لأنشطة اللجنة للعام المقبل في نهاية كل عام. يتضمن ذلك الاجتماعات الدورية للجنة، والاجتماعات مع الإدارة، والأنشطة الأخرى وفقًا لأدوار اللجنة ومسؤولياتها المحددة في الميثاق.
- مراجعة واعتماد محاضر اجتماعات اللجنة السابقة والمتابعة مع القرارات المتخذة والموثقة في ورقة الإجراءات الخاصة باجتماعات اللجنة السابقة لضمان حل القضايا المثارة.
- تنفيذ والإشراف على التحقيقات الخاصة حسب الحاجة.
- مراجعة محاضر اجتماعات اللجان الإدارية ذات الصلة.
- تقديم تقرير سنوي إلى الجمعية العامة يتضمن تفاصيل عن أداء اللجنة في مجالات اختصاصاتها والمهام المحددة في قانون الشركات ولوائحها التنفيذية، على أن يتضمن التقرير توصياتها ورأيها حول كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية والمالية وإدارة المخاطر لشركة دراية.
- يجب أن تكون اللجنة على دراية بسياسة السلوك المهني، ويجب عليها مراجعة الإجراءات المتعلقة بتوزيعها، ومراقبة الامتثال لها، والموافقة على الاستثناءات.

أعضاء لجنة المراجعة

تتكون لجنة المراجعة من (4) أربعة أعضاء كما هو موضح في الجدول التالي:

الاسم	المنصب	الصفة
(*) د. فيصل الصقير	عضو مجلس إدارة - رئيس اللجنة	عضو مستقل
إبراهيم الحرابي	عضو	عضو مستقل
عادل عباس	عضو	عضو مستقل
(**) هيثم المبارك	عضو	عضو مستقل

• (*) وافقت الجمعية العامة غير العادية لشركة دراية المالية في اجتماعها الذي عُقد في يوم 7 يوليو 2024م (الموافق 1 محرم 1446هـ) على تعيين الدكتور فيصل الصقير رئيسًا للجنة المراجعة، وذلك اعتبارًا من نفس التاريخ ويستمر حتى نهاية فترة اللجنة الحالية. جاء هذا التعيين بعد استقالة الرئيس السابق الأستاذ هاشم الحقبيل في يونيو 2024م. علاوة على ذلك، عقدت لجنة المراجعة اجتماعين بعد إعادة تشكيلها في 11 سبتمبر 2024م، و 17 ديسمبر 2024م.

• (***) في 8 ديسمبر 2024م، وافق الدكتور فيصل الصقير، رئيس لجنة المراجعة، على استقالة عضو لجنة المراجعة الأستاذ هيثم المبارك، حيث تم تحديد آخر يوم له في اللجنة ليكون في 31 ديسمبر 2024م.

توصية لجنة المراجعة بشأن تعيين رئيساً لإدارة المراجعة الداخلية

تماشيًا مع التوجه الاستراتيجي للشركة لتعزيز كفاءة وظيفية المراجعة الداخلية، أوصت لجنة المراجعة في أكتوبر 2024 بتعيين الأستاذ: مازن بن أحمد الخليوي رئيسًا لإدارة المراجعة الداخلية في شركة دراية المالية، على أن تبدأ مهامه الرسمية اعتبارًا من 1 يناير 2025. تم اعتماد هذه التوصية وتنفيذها وفقًا للإجراءات المعتمدة في الشركة.

من المتوقع أن يسهم هذا التعيين في تعزيز فعالية المراجعة الداخلية، ودعم تنفيذ أفضل الممارسات في الحوكمة والرقابة الداخلية، وتعزيز قدرات الشركة في تقييم المخاطر والامتثال المستمر للوائح والمعايير المعمول بها.

اجتماعات لجنة المراجعة لعام 2024م

الاسم	المنصب	الاجتماعات				
		25 فبراير 2024م	6 مارس 2024م	24 يونيو 2024م	11 سبتمبر 2024م	17 ديسمبر 2024م
د. فيصل الصقير	رئيس اللجنة	ليس عضو	ليس عضو	ليس عضو	حضر	حضر
هاشم الحقبيل	رئيس اللجنة	حضر	حضر	حضر	ليس عضو	ليس عضو
إبراهيم الحرابي	عضو	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
عادل عباس	عضو	-	حضر	حضر	حضر	حضر
هيثم المبارك	عضو	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر

رأي لجنة المراجعة حول فعالية الرقابة الداخلية

استنادًا إلى المراجعات الدورية والتقارير المقدمة من المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين، ترى لجنة المراجعة أن بيئة الرقابة الداخلية في الشركة قوية ومنظمة بشكل جيد، مما يوفر مستويات عالية من الشفافية والإنضباط. بالإضافة إلى ذلك، تعمل المراجعة الداخلية والمراجعة الخارجية بشكل منسق للحد من المخاطر التشغيلية والمالية، مما يدعم اتخاذ القرارات الاستراتيجية استنادًا إلى معلومات مالية دقيقة وموثوقة. علاوة على ذلك، أكدت عمليات المراجعة التي أُجريت في عام 2024م أن الأنظمة والإجراءات الخاصة بتحديد وتقييم وإدارة المخاطر قد تم تنفيذها بشكل مناسب دون وجود قصور كبير في بيئة الرقابة الداخلية. ومع ذلك، من المهم أن نقر بأنه لا يمكن لأي نظام رقابة أن يوفر ضمانًا مطلقًا، حيث أنه من غير الممكن ضمان شمولية جميع الفحوصات والتقييمات للرقابة الداخلية. وذلك لأن إجراءات المراجعة تعتمد على نهج قائم على المخاطر والعينات العشوائية، وهو ما يعد ممارسة معيارية في المراجعة الداخلية.

توصيات لجنة المراجعة المتناقضة مع قرارات مجلس الإدارة

تؤكد لجنة المراجعة أنها لم تصدر أي توصيات تتناقض مع قرارات مجلس الإدارة بشأن تعيين، أو إقالة أو تقييم أو تحديد أتعاب المراجع الداخلي. علاوة على ذلك، تم الاعتراف بجميع التوصيات التي قدمتها اللجنة، سواء المتعلقة بهذا الموضوع أو غيره، وتم أخذها في الاعتبار بشكل مناسب. ويعكس ذلك التعاون القوي بين اللجنة ومجلس الإدارة ويعزز التزامهما المشترك بالامتثال التنظيمي وتعزيز أفضل ممارسات الحوكمة.

نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية للشركة، ورأي لجنة المراجعة بشأن كفاية نظام الرقابة الداخلية للشركة

مسؤولية الإدارة التنفيذية عن الرقابة الداخلية

الإدارة التنفيذية لشركة دراية المالية مسؤولة عن إنشاء وتحديث وضمان فعالية نظام رقابة داخلية كافٍ، بما يحقق

أعلى معايير الحوكمة والامتثال. يشمل نظام الرقابة الداخلية السياسات والإجراءات والعمليات التي يتم تصميمها بالتنسيق مع اللجان المعنية ومجلس الإدارة، بهدف دعم الأهداف الاستراتيجية للشركة وتعزيز الكفاءة التشغيلية.

دور المراجعة الداخلية في تقييم الرقابة الداخلية

تعمل إدارة المراجعة الداخلية (IAD) بشكل مستقل عن الإدارة التنفيذية، وهي مسؤولة عن تقييم كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية عبر أقسام الشركة المختلفة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم بتقييم الامتثال للسياسات والإجراءات المعتمدة. جميع النتائج والتوصيات التي تصدرها إدارة المراجعة الداخلية تُرفع إلى لجنة المراجعة لمراجعتها واتخاذ الإجراءات اللازمة، مما يعزز بيئة الرقابة الداخلية ويضمن تنفيذ التوصيات بشكل فعال.

تعزيز بيئة الرقابة والتطوير المستمر

تعمل جميع إدارات الشركة بجدية وتعاون لتصحيح أي خلل في الرقابة ومعالجته بشكل فوري، وتولي الشركة أهمية كبيرة للمراجعة المستمرة وتحديث الإجراءات بهدف تحسين وتعزيز بيئة الرقابة الداخلية. تحت إشراف الإدارة التنفيذية، يتم تفويض كل إدارة بمسؤولية متابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية لأي قصور تم تحديده من قبل المراجعة الداخلية.

فعالية نظام الرقابة الداخلية

تم تصميم نظام الرقابة الداخلية لتوفير مستوى معقول من الاطمئنان للجنة المراجعة، ومجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية بأن المخاطر تتم إدارتها بفعالية لدعم تحقيق الأهداف طويلة الأمد للشركة. خلال عام 2024، قامت لجنة المراجعة بمراجعة التقارير التي أصدرتها إدارة المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ التوصيات الإدارية لضمان التحسينات المستمرة في بيئة الرقابة الداخلية وتخفيف المخاطر التشغيلية والمالية.

وفي إطار تطلعات عام 2025، تتطلع إدارة المراجعة الداخلية، بتوجيه من لجنة المراجعة، إلى تعزيز حوكمة الإدارة من خلال تحديث السياسات والإجراءات الداخلية، بالإضافة إلى دراسة مدى جدوى اعتماد نظام تقني جديد هذا العام أو العام المقبل، بهدف تحسين كفاءة وفعالية الأداء، مما سينعكس إيجابًا على نظام الرقابة الداخلية للشركة.

المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات المعتمدة

أولاً: المعايير والتعديلات التي أصبحت سارية اعتباراً من 1 يناير 2023

قامت الإدارة بتقييم التعديلات الجديدة على المعايير المحاسبية والتفسيرات التي أصبحت إلزامية للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023م، وتشمل:

التاريخ	الوصف	المعيار	التوضيح
1 يناير 2023م	عقود التأمين، بما في ذلك التعديلات على التطبيق الأولي للمعايير	IFRS 17 & IFRS 9	N/A
1 يناير 2023م	مبادرة الإفصاح – تعديلات على سياسات المحاسبة	IAS 1 & IFRS Practice statement 2	متوافق
1 يناير 2023م	تعديل تعريف التقديرات المحاسبية	IAS 8	متوافق
1 يناير 2023م	ضرائب الدخل – تعديل يتعلق بالضرائب المؤجلة على الأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة	IAS 12	N/A

ثانياً: المعايير والتعديلات الجديدة الصادرة والتي ستصبح إلزامية بدءاً من 2024

التاريخ	الوصف	المعيار	التوضيح
1 يناير 2024م	تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة – تعديلات على المعيار، بالإضافة إلى الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات التعاقدية	IAS 1	متوافق
1 يناير 2024م	التزامات الإيجار في عمليات البيع وإعادة الاستئجار – تعديلات على المعيار	IFRS 16	N/A
1 يناير 2024م	ترتيبات تمويل الموردين – تعديلات على المعايير	IAS 7 & IFRS 7	N/A
1 يناير 2025م	عدم قابلية التبادل – تعديلات على المعيار	IAS 21	2025
مؤجل إلى أجل غير مسمى	بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك – تعديلات على المعايير	IFRS 10 & IAS 27	TBD

وأخيراً، تواصل الشركة التزامها التام بالمعايير المحاسبية والمهنية الصادرة عن SOCPA، مع التركيز على تعزيز الحوكمة المالية والشفافية، وضمان الامتثال لأحدث التطورات التنظيمية بما يعزز كفاءة ودقة العمليات المالية والرقابية.

الامتثال لمعايير الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمحاسبين المهنيين (SOCPA)

جميع أنظمة وإجراءات المراجعة والمحاسبية المطبقة داخل الشركة متوافقة مع المعايير التي وضعتها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمحاسبين المهنيين (SOCPA). مما يعكس التزام الشركة المستمر بأفضل الممارسات في المراجعة والمحاسبة.

كما يضمن ذلك جودة وكفاءة العمليات المالية والرقابية، بما يتماشى مع متطلبات الحوكمة الرشيدة.

التحديات المحاسبية والتوافق مع المعايير الجديدة

كجزء من التزامها المستمر بتعزيز الامتثال للمعايير المحاسبية، قامت الشركة خلال عام 2024م بتطبيق مجموعة من المعايير الجديدة الصادرة عن SOCPA، والتي تم تبنيها حسب التوافق من قبل الإدارة. وقد ساهم هذا في:

1. تعزيز الشفافية المالية
2. تحسين دقة التقارير المالية
3. دعم بيئة رقابية أكثر قوة واستدامة

الالتزام مستمر بتطوير آليات الرقابة والمراجعة

بالإضافة إلى الامتثال للمعايير الحالية، تواصل الشركة تطوير وتحسين آليات الرقابة الداخلية وإجراءات المراجعة لضمان مواكبة أحدث التحديثات في المعايير المهنية والتنظيمية، مما يعكس نهجها المستمر في تعزيز الحوكمة المالية والرقابية.

تحفظات المراجع الخارجي على القوائم المالية

تم مراجعة البيانات المالية السنوية لعام 2024م من قبل المراجع الخارجي ولم تحتوي على أي ملاحظات، مما يعكس دقة ونزاهة التقارير المالية للشركة وعمليات المراجعة. إن عدم وجود أي ملاحظات يؤكد التزام الشركة بالمعايير المحاسبية والشفافية المالية، مما يعد مؤشرًا إيجابيًا على الوضع المالي القوي للشركة.

تغيير المراجع الخارجي

لم توصي لجنة المراجعة بتغيير المراجع الخارجي قبل نهاية فترة ولايته القانونية، حيث أن المراجع الخارجي قد أكمل كامل مدته وفقًا للوائح والقوانين المعمول بها. علاوة على ذلك، فإن العلاقة بين الشركة والمراجع الخارجي قائمة على مبادئ المهنية والاستقلالية، مما يضمن أن تتم عمليات المراجعة المالية بدقة وموثوقية.

الإقرارات و الخاتمة

الإقرارات

بناءً على المراجعات والتقييمات التي أُجريت طوال العام، تؤكد لجنة المراجعة على التالي:

- تحافظ الشركة على سجلات محاسبية دقيقة وموثوقة تعكس مركزها المالي بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية والمعايير المحاسبية الدولية.
- تم تصميم وتنفيذ نظام رقابة داخلية فعال، مما يضمن أعلى مستويات الكفاءة والامتثال للقوانين واللوائح ذات الصلة.
- لا توجد شكوك جوهرية بشأن قدرة الشركة على مواصلة عملياتها وتحقيق أهدافها الاستراتيجية.

الخاتمة

تؤكد لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية في شركة دراية المالية أنها ملتزمة بتحسين أنظمة الرقابة الداخلية، وضمان الامتثال للمعايير التنظيمية، وتعزيز أفضل ممارسات الحوكمة. وستواصل اللجنة مراقبة وتقييم عمليات إدارة المخاطر، وأنشطة المراجعة الداخلية، والتقارير المالية لدعم استقرار الشركة على المدى الطويل وتعزيز ثقة أصحاب المصلحة.