

شركة فرص للتمويل الجماعي بالدين
(شركة مساهمة مغلقة)

القوائم المالية
وتقرير مراجع الحسابات المستقل
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

| الصفحة | جدول المحتويات |
|--------|--|
| ١ - ٢ | تقرير مراجع الحسابات المستقل |
| ٣ | قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر |
| ٤ | قائمة المركز المالي |
| ٥ | قائمة التغيرات في حقوق الملكية |
| ٦ | قائمة التدفقات النقدية |
| ٧ - ٢٦ | إيضاحات حول القوائم المالية |

تقرير مراجع الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة فرص للتمويل الجماعي بالدين (شركة مساهمة مغلقة)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة فرص للتمويل الجماعي بالدين (شركة مساهمة مغلقة) ("الشركة")، التي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، والتي تتضمن ملخصاً بالسياسات المحاسبية الهامة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تُظهر بجدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. وإن مسؤولياتنا بمقتضى تلك المعايير مُبيّنة بالتفصيل في فقرة "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" من تقريرنا. وإننا مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد بالمملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. ونعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملامنة لأن توفر أساساً لإبداء رأينا.

أمر آخر

راجع القوائم المالية للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م مراجع حسابات آخر أبدى رأياً غير متحفّظ بشأن تلك القوائم المالية بتاريخ ٤ ذي القعدة ١٤٤٤هـ (الموافق ٢٤ مايو ٢٠٢٣م).

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملانم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة بتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي للشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريفٍ جوهري موجود. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ وتُعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا أمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما أننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملامنة لتوفير أساساً لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.

تقرير مراجع الحسابات المستقل
إلى السادة المساهمين في شركة فرص للتمويل الجماعي بالدين
(شركة مساهمة مقفلة) (تتمة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملاءمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- ونقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخططين للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نكتشفها خلال مراجعتنا.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية



مروان صالح العفالق
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٢٢)

الخبر: ٨ رمضان ١٤٤٥ هـ
١٨ مارس ٢٠٢٤ م

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

| ٢٠٢١م ريال سعودي | ٢٠٢٢م ريال سعودي | إيضاح | |
|---------------------|---------------------|-------|--|
| ٢,٧٠٥,٧٢٥ | ٧,٤٧٩,٨٠٧ | ٧ | إيرادات |
| (٦٧,٤٤١) | (٣٠٣,٥٧١) | ١٠ | تكلفة مباشرة |
| ٢,٦٣٨,٢٨٤ | ٧,١٧٦,٢٣٦ | | الإيرادات التشغيلية |
| | | | المصاريف |
| (٢,٨١٦,٢٣٦) | (٥,٣٧٥,٨٥٦) | | رواتب ومصاريف موظفين |
| (٣,٨٢٣,٤٦١) | (٦,٩٧٠,٩٥٤) | ٨ | مصاريف عمومية وإدارية |
| (٧٧٠,٩٤٦) | (٦٩٤,٤١٠) | | مصاريف تسويق وبيع |
| - | (٧٤١,٧١٧) | | الخسارة الائتمانية المتوقعة |
| (٧,٤١٠,٦٤٣) | (١٣,٧٨٢,٩٣٧) | | إجمالي المصاريف |
| ٢,٤١٦ | ١٩٤,٦٧٠ | | دخل آخر |
| (٣٠,٣٢٥) | (٣٢,٥٧٦) | | تكلفة تمويل |
| (٤,٨٠٠,٢٦٨) | (٦,٤٤٤,٦٠٧) | | الخسارة قبل حساب ضريبة الدخل |
| - | (١١٥,٦٤٧) | ١٦ | زكاة |
| (٤,٨٠٠,٢٦٨) | (٦,٥٦٠,٢٥٤) | | صافي خسارة السنة |
| | | | الخسارة الشاملة الأخرى |
| | | | الخسارة الشاملة الأخرى غير المُقرَّر إعادة تصنيفها إلى ربح أو خسارة في الفترات اللاحقة: |
| (٣٠,٢٤٢) | ٨,٧١٥ | ١٨ | خسائر إعادة قياس متعلقة بمكافآت نهاية خدمة لموظفين |
| (٤,٨٣٠,٥١٠) | (٦,٥٥١,٥٣٩) | | إجمالي الخسارة الشاملة |

| ٢٠٢١ م ريال سعودي | ٢٠٢٢ م ريال سعودي | إيضاح | |
|----------------------|----------------------|-------|---|
| | | | الأصول |
| | | | الأصول غير المتداولة |
| ١,٤٧٩,٨٨٧ | ١,١٧٦,٩٢٥ | ٩ | معدات وأثاث وأدوات |
| ١,٣٨٨,٥١٤ | ٢,٦٢١,٣٩٤ | ١٠ | أصول غير ملموسة |
| ٩٧١,٨٦٦ | ٥٦٩,٧١٥ | ١١ | أصول حق استخدام |
| <u>٣,٨٤٠,٢٦٧</u> | <u>٤,٣٦٨,٠٣٤</u> | | إجمالي الأصول غير المتداولة |
| | | | الأصول المتداولة |
| ١٢,٩٢٦,٩٥٤ | ١,٥٦١,٨٣٩ | | أرصدة بنكية |
| - | ٥,٠٦٠,٠٠٠ | ١٥ | وديعة قصيرة الأجل |
| ٢٣٣,٥٩٤ | ٤٩٦,٥٨٦ | | حسابات مدينة |
| - | ٢٨١,٠٦٧ | | مبالغ مدفوعة مقدماً وأصل متداول آخر |
| <u>١٣,١٦٠,٥٤٨</u> | <u>٧,٣٩٩,٤٩٢</u> | | إجمالي الأصول المتداولة |
| <u>١٧,٠٠٠,٨١٥</u> | <u>١١,٧٦٧,٥٢٦</u> | | إجمالي الأصول |
| | | | حقوق الملكية والمطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١١,٠٠٠,٠٠٠ | ٢١ | رأس المال |
| ١٢,٢٥٠,٠٠٠ | ٦,٢٥٠,٠٠٠ | ٢٢ | مساهمة إضافية في رأس المال |
| (٥,٥٣٠,٣٥٢) | (١٢,٠٨١,٨٩١) | | خسائر متراكمة |
| <u>١١,٧١٩,٦٤٨</u> | <u>٥,١٦٨,١٠٩</u> | | إجمالي حقوق الملكية |
| | | | المطلوبات غير المتداولة |
| ١٦١,٧٠٧ | ٢٣٢,٤١٠ | ١٨ | مكافآت نهاية خدمة للموظفين |
| ٦٨٩,١٢٥ | ١٨٧,٨٣٦ | ١١ | جزء غير متداول من التزامات عقود إيجار |
| <u>٨٥٠,٨٣٢</u> | <u>٤٢٠,٢٤٦</u> | | إجمالي المطلوبات غير المتداولة |
| | | | المطلوبات المتداولة |
| ٣٥٥,٠٣٩ | ٤١١,٢٦٤ | ١١ | جزء متداول من التزامات عقود إيجار |
| ٨٢٥,٢٠٨ | ٤٩٣,٤٢٤ | | حسابات دائنة |
| ٣,٢٤٢,٩٠١ | ٥,١٥١,٦٤٩ | ١٢ | مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى |
| ٧,١٨٧ | ١٢٢,٨٣٤ | ١٦ | مخصص زكاة |
| <u>٤,٤٣٠,٣٣٥</u> | <u>٦,١٧٩,١٧١</u> | | إجمالي المطلوبات المتداولة |
| <u>٥,٢٨١,١٦٧</u> | <u>٦,٥٩٩,٤١٧</u> | | إجمالي المطلوبات |
| <u>١٧,٠٠٠,٨١٥</u> | <u>١١,٧٦٧,٥٢٦</u> | | إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات |

شركة فرص للتمويل الجماعي بالدين
(شركة مساهمة مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

| الإجمالي ريال سعودي | الخسائر المتراكمة ريال سعودي | المساهمة الإضافية في رأس المال ريال سعودي | رأس المال ريال سعودي | |
|------------------------|------------------------------------|---|----------------------------|-------------------------|
| ٨٠٠,١٥٨ | (٦٩٩,٨٤٢) | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠ | كما في ١ يناير ٢٠٢١ م |
| ٤,٥٠٠,٠٠٠ | - | - | ٤,٥٠٠,٠٠٠ | ضخ رأس المال |
| ١١,٢٥٠,٠٠٠ | - | ١١,٢٥٠,٠٠٠ | - | حركة خلال السنة |
| (٤,٨٠٠,٢٦٨) | (٤,٨٠٠,٢٦٨) | - | - | صافي خسارة السنة |
| (٣٠,٢٤٢) | (٣٠,٢٤٢) | - | - | خسارة شاملة أخرى |
| (٤,٨٣٠,٥١٠) | (٤,٨٣٠,٥١٠) | - | - | إجمالي الخسارة الشاملة |
| ١١,٧١٩,٦٤٨ | (٥,٥٣٠,٣٥٢) | ١٢,٢٥٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م |
| ١١,٧١٩,٦٤٨ | (٥,٥٣٠,٣٥٢) | ١٢,٢٥٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م |
| (٦,٥٦٠,٢٥٤) | (٦,٥٦٠,٢٥٤) | - | - | صافي خسارة السنة |
| ٨,٧١٥ | ٨,٧١٥ | - | - | ربح شامل آخر |
| (٦,٥٥١,٥٣٩) | (٦,٥٥١,٥٣٩) | - | - | إجمالي الخسارة الشاملة |
| - | - | (٦,٠٠٠,٠٠٠) | ٦,٠٠٠,٠٠٠ | حركة خلال السنة |
| ٥,١٦٨,١٠٩ | (١٢,٠٨١,٨٩١) | ٦,٢٥٠,٠٠٠ | ١١,٠٠٠,٠٠٠ | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م |

| ٢٠٢١ م ريال سعودي | ٢٠٢٢ م ريال سعودي | إيضاح | |
|----------------------|----------------------|-------|--|
| | | | النشاطات التشغيلية |
| (٤,٨٠٠,٢٦٨) | (٦,٤٤٤,٦٠٧) | | الخسارة قبل حساب الزكاة |
| | | | التعديلات لتسوية الخسارة قبل حساب الزكاة مع صافي التدفقات النقدية: |
| ٩٢,٢٩١ | ٣٢٨,٦٨٥ | ٩ | استهلاك معدات |
| ٦٧,٤٤١ | ٣٠٣,٥٧١ | ١٠ | إطفاء أصول غير ملموسة |
| ٢٧٤,٥٢٩ | ٤٠٢,١٥١ | ١١ | استهلاك أصول حق استخدام |
| ٣٠,٣٢٥ | ٣٢,٥٧٦ | | تكلفة تمويل |
| ٤٧,٦٠٩ | ١٢٦,٨٧٤ | | مخصص مكافآت نهاية خدمة للموظفين |
| (٢٢,٥٣٦) | - | ١١ | ربح من خصم عقد إيجار |
| ٣٩,٩٤٩ | - | | خسارة من بيع أصول حق استخدام |
| ٨٤ | - | | خسارة من بيع معدات، بالصافي |
| (٤,٢٧٠,٥٧٦) | (٥,٢٥٠,٧٥٠) | | |
| | | | تعديلات رأس المال العامل: |
| (٥٦,٦٧٧) | (٢٦٢,٩٩٢) | | حسابات مدينة |
| - | (٢٨١,٠٦٧) | | مبالغ مدفوعة مقدماً وأصل متداول آخر |
| ٢,٦٣٥,٥١٧ | ١,٩٠٨,٧٤٨ | | مصاريق مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى |
| ٥٧٥,١٠٤ | (٣٣١,٧٨٤) | | حسابات دائنة |
| (١,١١٦,٦٣٢) | (٤,٢١٧,٨٤٥) | | النقدية المستخدمة في العمليات |
| - | (٥٠,٣٢٣) | | مكافآت نهاية خدمة مدفوعة للموظفين |
| (١,١١٦,٦٣٢) | (٤,٢٦٨,١٦٨) | | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات التشغيلية |
| | | | النشاطات الاستثمارية |
| (١,٥٤٤,٣٨٥) | (٢٥,٧٢٣) | ٩ | شراء معدات |
| ١٩,٩٩٩ | - | ١٣ | إيرادات متحصلة من بيع معدات |
| (١,١٨٠,٦٤٩) | (١,٥٣٦,٤٥١) | | إضافات على أصول غير ملموسة |
| - | (٥,٠٦٠,٠٠٠) | | صافي حركة في ودیعة قصيرة الأجل |
| (٢,٧٠٥,٠٣٥) | (٦,٦٢٢,١٧٤) | | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية |
| | | | النشاط التمويلي |
| ٤,٥٠٠,٠٠٠ | - | | ضخ رأس المال |
| ١١,٢٥٠,٠٠٠ | - | | المساهمة الإضافية في رأس المال |
| - | (٤٧٤,٧٧٣) | | دفعة إيجار |
| ١٥,٧٥٠,٠٠٠ | (٤٧٤,٧٧٣) | | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من النشاط التمويلي |
| ١١,٩٢٨,٣٣٣ | (١١,٣٦٥,١١٥) | | صافي (النقص) / الزيادة في الأرصدة البنكية |
| ٩٩٨,٦٢١ | ١٢,٩٢٦,٩٥٤ | | الأرصدة البنكية في بداية السنة |
| ١٢,٩٢٦,٩٥٤ | ١,٥٦١,٨٣٩ | | الأرصدة البنكية في نهاية السنة |