

شركة فرص للتمويل الجماعي بالدين
(شركة مساهمة مقفلة)

القوائم المالية
وتقرير مراجع الحسابات المستقل
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

شركة فرص للتمويل الجماعي بالدين

(شركة مساهمة مقفلة)

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ 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 - ٢٧	إيضاحات حول القوائم المالية

رقم السجل التجاري: ٢٠٥١٠٥٨٧٩٢

هاتف: +٩٦٦ ١٣٨٤٠ ٤٦٠٠

فاكس: +٩٦٦ ١٣٨٨٢ ٠٠٨٧

ev.ksa@sa.ev.com

ev.com

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي - خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)

برج أدير - الدور الخامس عشر

طريق الأمير تركي بن عبد العزيز - كورنيش الخبر

ص.ب. ٣٧٩٥

الخبر ٣١٩٥٢

المملكة العربية السعودية

المركز الرئيسي - الرياض



٢/١

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 ٢٠٢٣م وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التعديلات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص بالمعلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

وفي رأينا، فإنَّ القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م 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 للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. وإنَّ مسؤولياتنا بمقتضى تلك المعايير مُبيَّنة بالتفصيل في فقرة "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" من تقريرنا. وإنَّنا 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 بأنَّ أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن توفر أساساً لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إنَّ 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 غشٍ أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإنَّ الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، 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.

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

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

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إنَّ التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ وتُعد جوهريّة، 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 للمعايير الدولية للمراجعة 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 الجوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساساً لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- 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 وتطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد 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 تأكيد 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، وفيما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

ونقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطّطين 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 ذو الحجة ١٤٤٦هـ
٤ يونيو ٢٠٢٥م

شركة فرص للتمويل الجماعي بالدين

(شركة مساهمة مقفلة)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢٣ م ريال سعودي	إيضاح	
٧,٤٧٩,٨٠٧	١٢,٥٨٣,١٧٠	٧	إيرادات
(٣٠٣,٥٧١)	(٦١٠,٨٦١)	١٠	تكلفة مباشرة
٧,١٧٦,٢٣٦	١١,٩٧٢,٣٠٩		الإيرادات التشغيلية
(٥,٣٧٥,٨٥٦)	(٥,٧١٢,٥٢٧)		المصاريف
(٦,٩٧٠,٩٥٤)	(٦,٠٤٣,٧١٥)	٨	رواتب وأجور
(٦٩٤,٤١٠)	(٧٢٠,٢٨٩)		عمومية وإدارية
(٧٤١,٧١٧)	(٢٣٥,٥٧٦)		تسويق وبيع
(١٣,٧٨٢,٩٣٧)	(١٢,٧١٢,١٠٧)		خسارة ائتمانية متوقعة
			إجمالي المصاريف
١٩٤,٦٧٠	٥٨٥,٧٧٠		دخل آخر
(٣٢,٥٧٦)	(٢٥,٦٩٥)		تكلفة تمويل
(٦,٤٤٤,٦٠٧)	(١٧٩,٧٢٣)		الخسارة قبل حساب الزكاة
(١١٥,٦٤٧)	(٧٢,٦١٤)	١٦	زكاة
(٦,٥٦٠,٢٥٤)	(٢٥٢,٣٣٧)		خسارة السنة
			(الخسارة الشاملة الأخرى) / الدخل الشامل الآخر
			الخسارة الشاملة الأخرى غير المقرّر إعادة تصنيفها إلى ربح أو خسارة في
			الفترات اللاحقة:
٨,٧١٥	(١٤٣,٨٤٧)	١٨	(خسارة) / ربح إعادة قياس منافع نهاية خدمة للموظفين
(٦,٥٥١,٥٣٩)	(٣٩٦,١٨٤)		إجمالي الخسارة الشاملة

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة فرص للتمويل الجماعي بالدين
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الأصول	إيضاح	٢٠٢٣ م ريال سعودي	٢٠٢٢ م ريال سعودي
الأصول غير المتداولة			
معدات وأثاث وأدوات	٩	٨٤٧,٦٢٦	١,١٧٦,٩٢٥
أصول غير ملموسة	١٠	٢,٠١٠,٥٣٣	٢,٦٢١,٣٩٤
أصول حق استخدام	١١	١٦٧,٥٦٤	٥٦٩,٧١٥
إجمالي الأصول غير المتداولة		٣,٠٢٥,٧٢٣	٤,٣٦٨,٠٣٤
الأصول المتداولة			
أرصدة بنكية		٣,٦٠٢,٤٧٥	١,٥٦١,٨٣٩
وديعة قصيرة الأجل	١٥	٥,٣٥١,٤٣٤	٥,٠٦٠,٠٠٠
حسابات مدينة		٤٩٩,٠٦٠	٤٩٦,٥٨٦
مبالغ مدفوعة مقدماً وأصل متداول آخر	١٧	٣٣٢,١٩٣	٢٨١,٠٦٧
إجمالي الأصول المتداولة		٩,٧٨٥,١٦٢	٧,٣٩٩,٤٩٢
إجمالي الأصول		١٢,٨١٠,٨٨٥	١١,٧٦٧,٥٢٦
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
رأس المال	٢١	١١,٠٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠
مساهمة إضافية في رأس المال	٢٢	٦,٢٥٠,٠٠٠	٦,٢٥٠,٠٠٠
خسائر متراكمة		(١٢,٤٧٨,٠٧٥)	(١٢,٠٨١,٨٩١)
إجمالي حقوق الملكية		٤,٧٧١,٩٢٥	٥,١٦٨,١٠٩
المطلوبات غير المتداولة			
منافع نهاية خدمة للموظفين	١٨	٢٤١,٠٣٢	٢٣٢,٤١٠
جزء غير متداول من التزامات عقود إيجار	١١	-	١٨٧,٨٣٦
إجمالي المطلوبات غير المتداولة		٢٤١,٠٣٢	٤٢٠,٢٤٦
المطلوبات المتداولة			
جزء متداول من التزامات عقود إيجار	١١	٦١٣,٦٨٢	٤١١,٢٦٤
حسابات دائنة		١,٤٢٠,٦٦١	٤٩٣,٤٢٤
مصاريف مُستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى	١٢	٥,٦٤٠,٧٥١	٥,١٥١,٦٤٩
مخصص زكاة	١٦	١٢٢,٨٣٤	١٢٢,٨٣٤
إجمالي المطلوبات المتداولة		٧,٧٩٧,٩٢٨	٦,١٧٩,١٧١
إجمالي المطلوبات		٨,٠٣٨,٩٦٠	٦,٥٩٩,٤١٧
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات		١٢,٨١٠,٨٨٥	١١,٧٦٧,٥٢٦

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة فرص للتمويل الجماعي بالدين
(شركة مساهمة مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

رأس المال ريال سعودي	المساهمة الإضافية في رأس المال ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	
٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٢٥٠,٠٠٠	(٥,٥٣٠,٣٥٢)	١١,٧١٩,٦٤٨	كما في ١ يناير ٢٠٢٢م
٦,٠٠٠,٠٠٠	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	حركة خلال السنة
-	-	(٦,٥٦٠,٢٥٤)	(٦,٥٦٠,٢٥٤)	صافي خسارة السنة
-	-	٨,٧١٥	٨,٧١٥	الدخل الشامل الآخر
-	-	(٦,٥٥١,٥٣٩)	(٦,٥٥١,٥٣٩)	إجمالي الدخل الشامل
١١,٠٠٠,٠٠٠	٦,٢٥٠,٠٠٠	(١٢,٠٨١,٨٩١)	٥,١٦٨,١٠٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
١١,٠٠٠,٠٠٠	٦,٢٥٠,٠٠٠	(١٢,٠٨١,٨٩١)	٥,١٦٨,١٠٩	كما في ١ يناير ٢٠٢٣م
-	-	(٢٥٢,٣٣٧)	(٢٥٢,٣٣٧)	صافي ربح السنة
-	-	(١٤٣,٨٤٧)	(١٤٣,٨٤٧)	خسارة شاملة أخرى
-	-	(٣٩٦,١٨٤)	(٣٩٦,١٨٤)	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	-	حركة خلال السنة
١١,٠٠٠,٠٠٠	٦,٢٥٠,٠٠٠	(١٢,٤٧٨,٠٧٥)	٤,٧٧١,٩٢٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة فرص للتمويل الجماعي بالدين

(شركة مساهمة مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٢٠٢٢م ريال سعودي	٢٠٢٣م ريال سعودي	إيضاح
الأنشطة التشغيلية		
(٦,٤٤٤,٦٠٧)	(١٧٩,٧٢٣)	الربح / (الخسارة) قبل حساب الزكاة التعديلات لتسوية الخسارة قبل حساب الزكاة مع صافي التدفقات النقدية:
٣٢٨,٦٨٥	٣٣٢,٠٩٩	٩ استهلاك معدات
٣٠٣,٥٧١	٦١٠,٨٦١	١٠ إطفاء أصول غير ملموسة
٤٠٢,١٥١	٤٠٢,١٥١	١١ استهلاك أصول حق استخدام
٧٤١,٧١٧	٢٣٥,٥٧٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٢,٥٧٦	٢٥,٦٩٥	تكلفة تمويل
١٢٦,٨٧٤	١٢٠,٤٦١	مخصص منافع نهاية خدمة للموظفين
(٤,٥٠٩,٠٣٣)	١,٥٤٧,١٢٠	
تعديلات رأس المال العامل:		
(١,٠٠٤,٧٠٩)	(٢٣٨,٠٥٠)	حسابات مدينة
(٢٨١,٠٦٧)	(٥١,١٢٦)	مبالغ مدفوعة مقدماً وأصل متداول آخر
١,٩٠٨,٧٤٨	٤٥٣,٤٠٧	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى
(٣٣١,٧٨٤)	٩٢٧,٢٣٧	حسابات دائنة
(٤,٢١٧,٨٤٥)	٢,٦٣٨,٥٨٨	النقدية من / (المستخدمة في) العمليات
(٥٠,٣٢٣)	(٢٦٦,٧٩٩)	١٨ منافع نهاية خدمة مدفوعة للموظفين
-	(٣٦,٩١٩)	١٦ دفع زكاة
(٤,٢٦٨,١٦٨)	٢,٣٣٤,٨٧٠	صافي التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(٢٥,٧٢٣)	(٢,٨٠٠)	٩ شراء معدات
(١,٥٣٦,٤٥١)	-	إضافات على أصول غير ملموسة
(٥,٠٦٠,٠٠٠)	(٢٩١,٤٣٤)	صافي حركة في ودیعة قصيرة الأجل
(٦,٦٢٢,١٧٤)	(٢٩٤,٢٣٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
النشاط التمويلي		
(٤٧٤,٧٧٣)	-	دفعة إيجار
(٤٧٤,٧٧٣)	-	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاط التمويلي
(١١,٣٦٥,١١٥)	٢,٠٤٠,٦٣٦	صافي الزيادة / (النقص) في الأرصدة البنكية
١٢,٩٢٦,٩٥٤	١,٥٦١,٨٣٩	الأرصدة البنكية في بداية السنة
١,٥٦١,٨٣٩	٣,٦٠٢,٤٧٥	الأرصدة البنكية في نهاية السنة

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.