

شركة فرصة المالية
شركة مساهمة
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
مع
تقرير المراجع المستقل

الصفحات

٢-١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح او الخسارة و الخسارة الشاملة
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢٣-٧	الإيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة / مساهمين شركة فرصة المالية
شركة مساهمة سعودية
التقرير عن مراجعة القوائم المالية

(٢-١)

الرأي

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي لشركة فرصة المالية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية للشركة والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥،
- قائمة الربح / (الخسارة) و الخسارة الشاملة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- الإيضاحات حول القوائم المالية والتي تتضمن المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية و المعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين المعتمد في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وقبنا أيضاً بمسؤولياتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من قبل مراجع حسابات آخر، والذي أبدى رأياً غير معدلاً بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٥م الموافق ٢٧ رمضان ١٤٤٦هـ.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل " وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي " المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين و وفقاً لنظام الشركات و النظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس إدارة الشركة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الشركة.

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة / مساهمين شركة فرصة المالية
شركة مساهمة سعودية
التقرير عن مراجعة القوائم المالية

(٢-٢)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيدات معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرى، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرى عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية. وكجزء من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرى في القوائم المالية، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرى الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والافصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة. التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرى متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهرى، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الافصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الافصاحات غير كافية. وتُسند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الافصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.

شركة بي كي إف البسام
محاسبون ومراجعون قانونيون



ابراهيم احمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧
الرياض، المملكة العربية السعودية
١٢ شوال ١٤٤٧ هـ
الموافق: ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

الجبيل
هاتف ٩٦٦ ١٣ ٥٥٣ ١٣٧٨ | صوب ٤٦٣٦
فاكس ٩٦٦ ١٣ ٥٥٣ ٣٩٠٩ | البريد ٣٩٥٢

جدة
هاتف ٩٦٦ ١٢ ٥٥٣ ٣٣٣ | صوب ١٥٥١
فاكس ٩٦٦ ١٢ ٥٥٣ ٢٨٩٤ | جده ٢١٤٤

الرياض
هاتف ٩٦٦ ١١ ٢٥٦ ٤٣٣٣ | صوب ٦٩٥٥٥
فاكس ٩٦٦ ١١ ٢٥٦ ٤٤٤٤ | الرياض ١٥٥٧

شركة فرصة المالية
شركة مساهمة
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

الموجودات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	ايضاح
الموجودات الغير متداولة			
ممتلكات ومعدات	٢٥,٤٩١	٣٦,١٥٣	٤
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح او الخسارة	٣,٤٨٥,٤٢٢	٧,٠١٥,٠٣٥	٥
عقارات استثمارية	٣,٣٥٠,٠٠٠	٣,٣٥٠,٠٠٠	٦
مشروعات تحت التنفيذ	٩٥,٧٣٦	٩٥,٧٣٦	
إجمالي الموجودات غير المتداولة	٦,٩٥٦,٦٤٩	١٠,٤٩٦,٩٢٤	
الموجودات المتداولة			
ذمم مدينة بالصافي	١,٤١٢,٤٥٩	٤٠٢,٥٠٠	٧
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح او الخسارة	١٠٥,٢٧٥	١٣٢,٠١٨	٥
مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى	١٣,٧١٧,٩٩٠	١٣,٣٢٩,٨١١	٨
النقد وما في حكمه	١,٣٧٠,٨٤٤	١٧,٥٧٥,٥٨٩	٩
إجمالي الموجودات المتداولة	١٦,٦٠٦,٥٦٨	٣١,٤٣٩,٩١٨	
إجمالي الموجودات	٢٣,٥٦٣,٢١٧	٤١,٩٣٦,٨٤٢	
حقوق المساهمين والمطلوبات			
حقوق المساهمين			
رأس المال	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠
الاحتياطيات	٤١٠,٩٩٩	٤١٠,٩٩٩	١١
(خسائر مترakمة) / أرباح مبقاة	(٣,٨٤٧,٠٢٣)	٥٧٨,٤٩٣	
إجمالي حقوق المساهمين	١٦,٥٦٣,٩٧٦	٢٠,٩٨٩,٤٩٢	
المطلوبات غير المتداولة			
مكافآت نهاية خدمة الموظفين	٩٠,٢٦١	٨٧,٦١٥	١٢
ضمانات مستردة	-	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣
إجمالي المطلوبات غير المتداولة	٩٠,٢٦١	٢٢,٠٨٧,٦١٥	
المطلوبات المتداولة			
مستحق الى أطراف ذات علاقة	٥,٦٧٩,٠٦٣	١٥,٣٣٦,٨٤٤	١٤
ذمم دائنة	٢٤٢,٤٤٣	٢٠٠,٧٨١	
مطلوبات عقود الإيجار	-	٧٤٠,٣٦٢	
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٧٣٠,٨٨٧	٢١,١٩٨	١٥
مخصص الزكاة	٢٥٦,٥٨٧	٦٠,٥٥٠	١٦
إجمالي المطلوبات المتداولة	٦,٩٠٨,٩٨٠	١٦,٣٥٩,٧٣٥	
إجمالي المطلوبات	٦,٩٩٩,٢٤١	٣٨,٤٤٧,٣٥٠	
إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات	٢٣,٥٦٣,٢١٧	٤١,٩٣٦,٨٤٢	

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة فرصة المالية
شركة مساهمة
قائمة الربح او الخسارة و الخسارة الشاملة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

الفترة من ١ يوليو ٢٠٢٤ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	ايضاح	
			الدخل
-	٢,٥٢٩,٣٩٦	١٤	أتعاب إدارة الاصول
٢٠٠,٠٠٠	٣,٣٩٠,٣٦٢		أتعاب الترتيبات
-	١,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رسوم الهيكلية
-	٧٣٢,٠٠٩		عوائد مباحات
(٢٠٧,٢٢٢)	(٣,٥٥٦,٣٥٦)	٥	خسائر غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
٤٠١,٠٠٠	-	٦	ارباح غير محققة من إعادة تقييم العقارات الاستثمارية من خلال الربح او الخسارة
١,٦١٢	٣,١١٥		توزيعات ارباح
٣٩٥,٣٩٠	٤,٠٩٨,٥٢٦		
			المصروفات
(١,٢١٦,٧٨٤)	(٥,٣١٦,٣٤٨)	١٧	مرتبات ومزايا موظفين
-	(١,١٥٨,٧٧٦)		دعاية وإعلان
(١٣٦,١٢٤)	(٨٦٨,٧٠٧)		أتعاب مهنية
(١٦٤,٢٢٦)	(٨١٥,٧٥٩)	١٨	مصاريف اخرى
(٥٧,٥٠٠)	(١٣٧,٥٠٠)	٧	مخصص خسائر ائتمانيه متوقعه
(١,٥٧٤,٦٣٤)	(٨,٢٩٧,٠٩٠)		صافي الخسارة التشغيلية
(١,٢٣٨)	٣٠,٩٠٥		ايرادات / (مصروفات) اخرى
(١,١٨٠,٤٨٢)	(٤,١٦٧,٦٥٩)		صافي خسارة السنة / الفترة قبل الزكاة
(٤,٢٨٧)	(٢٥٧,٨٥٧)	١٦	مصروف الزكاة
(١,١٨٤,٧٦٩)	(٤,٤٢٥,٥١٦)		صافي خسارة للسنة / للفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة / للفترة
(١,١٨٤,٧٦٩)	(٤,٤٢٥,٥١٦)		اجمالي الخسارة الشاملة للسنة / للفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة فرصة المالية
شركة مساهمة
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(بالريال السعودي)

الإجمالي	مباقة / ارباح (خسائر)	الاختياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
٤,٦٧٤,٢٦١	١,٧٦٢,٢٦٢	٤١٠,٩٩٩	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(١,١٨٤,٧٦٩)	(١,١٨٤,٧٦٩)	-	-	اجمالي الخسارة الشاملة للفترة
٣,٤٨٩,٤٩٢	٥٧٨,٤٩٣	٤١٠,٩٩٩	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٣,٤٨٩,٤٩٢	٥٧٨,٤٩٣	٤١٠,٩٩٩	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ م
١٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١٧,٥٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
(٤,٤٢٥,٥١٦)	(٤,٤٢٥,٥١٦)	-	-	اجمالي الخسارة الشاملة للسنة
١٦,٥٦٣,٩٧٦	(٣,٨٤٧,٠٢٣)	٤١٠,٩٩٩	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة فرصة المالية
شركة مساهمة
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	ايضاح
(٤,١٦٧,٦٥٩)	(١,١٨٠,٤٨٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي (الخسارة) للسنة / للفترة قبل الزكاة تعديلات لتسوية صافي الخسارة قبل الزكاة لصافي النقد من الأنشطة التشغيلية
١١,٧٦٢	٩,٧٧١	٤ استهلاك ممتلكات ومعدات
-	١٥,٥٤٩	٦ خسائر بيع ممتلكات ومعدات
-	(٤٠١,٠٠٠)	٦ مكاسب إعادة تقييم عقارات استثمارية
٣,٥٥٦,٣٥٦	٢٠٧,٢٢٢	٥ خسائر غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣٧,٥٠٠	٥٧,٥٠٠	٧ المكون من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٧٠,١٨٦	٦١,١٤٠	١٢ المكون من التزامات خطة منافع الموظفين المحددة
(١,١٤٧,٤٥٩)	٥٠,٠٠٠	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٩,٦٥٧,٧٨١)	١٩,١٧٢,٨٤٨	ذمم مدينة
(٣٨٨,١٧٩)	(٣١٤,٧٧٨)	مستحق الى أطراف ذات علاقة
٤١,٦٦٢	١٠٧,٣٤٢	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
(٧٤٠,٣٦٢)	١٠٠,٠٠٠	ذمم دائنة
٧٠٩,٦٨٩	(٧٦,٨٩٨)	مطلوبات عقود
(١٦٧,٥٤٠)	(٨٠,٩٦٢)	١٢ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	١٣ المسدد من التزامات خطة منافع الموظفين المحددة
(٦١,٨٢٠)	(١٥٨,٤٢٤)	١٦ ضمانات مستردة
(٣٣,٤١١,٧٩٠)	١٨,٧٩٩,١٢٨	المسدد من الزكاة وضريبة الدخل
(٣٣,٧٠٣,٦٤٥)	١٧,٥٦٨,٨٢٨	اجمالي التغيرات
		صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
(١,١٠٠)	(٣٣,٣٥٨)	٤ التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(٣١,٨٧٥)	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
-	(٥,٥٩٨)	إضافات إلى مشروعات تحت التنفيذ
-	٤٩,٩٩٠	إضافات إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١,١٠٠)	(٢٠,٨٤١)	المحصل من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
١٧,٥٠٠,٠٠٠	-	١٠ التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٧,٥٠٠,٠٠٠	-	زيادة رأس المال
(١٦,٢٠٤,٧٤٥)	١٧,٥٤٧,٩٨٧	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
١٧,٥٧٥,٥٨٩	٢٧,٦٠٢	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,٣٧٠,٨٤٤	١٧,٥٧٥,٥٨٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة / الفترة
		٩ النقد وما في حكمه في نهاية السنة / الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة فرصة المالية
شركة مساهمة
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١ - التنظيم والنشاط الرئيسي

سجلت شركة فرصة المالية شركة مساهمة مقللة كشركة مساهمة في مدينة الرياض بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٧٠٦٥٥٨ بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٤٢ هـ (الموافق ١١ أبريل ٢٠٢١ م).

و تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في الترتيب في الاوراق المالية و تقديم المشورة في الاوراق المالية بالإضافة إلى ذلك، حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية للبدء في عملياتها في ادارة الاستثمارات و تشغيل الصناديق يوم ١٤٤٦/٨/٦ هـ (٢٠٢٥/٢/٥ م).

قامت الشركة بتغيير سنتها المالية في عام ٢٠٢٤ م لتبدأ من بداية يناير وتنتهي في نهاية ديسمبر من كل عام. وبناء على ذلك، تم إعداد القوائم المالية للشركة للفترة من ١ يوليو ٢٠٢٤ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م وذلك في الفترة المقارنة.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية ذات الاهمية

السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية موضحة أدناه. وقد تم تطبيق هذه السياسات على جميع الفترات المعروضة، مالم ينص على خلاف ذلك.

١-٢ أسس الإعداد وبيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين والمراجعين.

تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة والاستثمارات العقارية و التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

٢-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة ضمن هذه القوائم المالية باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل فيها الشركة ("العملة الوظيفية"). كما يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي باعتباره عملة العرض العملة الوظيفية الخاصة بالشركة.

المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. أما الأرباح والخسائر الناتجة من صرف العملات الأجنبية، فيتم إدراجها ضمن قائمة الربح أو الخسارة، إن وُجدت.

٣,٢ الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرية والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إصدار الأحكام والتقديرية والافتراضات التي من شأنها التأثير على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المعلنة والإفصاحات المرفقة إضافة إلى الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. وقد ينشأ عن حالات عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرية نتائج تتطلب تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي تتأثر بها في الفترات اللاحقة.

إن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقدير في تاريخ التقارير المالية، والتي تنطوي على مخاطر كبيرة بالنسبة في تعديل جوهرية للمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال فترة المحاسبة التالية، الموضحة أدناه. تستند الشركة في افتراضاتها وتقديراتها على المعايير المتاحة عند إعداد القوائم المالية. ومع ذلك قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية بشأن التطورات المستقبلية، بسبب تغيرات السوق أو الظروف الناشئة خارج نطاق سيطرة الشركة، وتنعكس هذه التغييرات في الافتراضات عند حدوثها.

١,٣,٢ الأحكام

مبدأ الاستمرارية قام إدارة الشركة بتقييم قدرة الشركة على مواصلة أعماله كمنشأة مستمرة وهو متأكد من توافر الموارد اللازمة لاستمرار الشركة في ممارسة نشاطه في المستقبل القريب. وعلاوة على ذلك، لم تكن الإدارة على علم بوجود أي حالات من عدم التأكد الجوهرية التي قد تلقي بظلال من الشك حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية (تتمه)

٣,٢ الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات (تتمه)

٢,٣,٢ التقديرات والافتراضات

الانخفاض في قيمة الموجودات الغير المالية

في تاريخ كل تقرير مالي، تتم مراجعة الموجودات غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن هذه الموجودات قد تعرّضت لخسائر انخفاض في القيمة. في حالة وجود مؤشر بانخفاض محتمل في القيمة، فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد الأصل.

يثبت الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد القيمة القابلة للاسترداد، وتتمثل في قيمتها العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام أيهما أعلى. عند تقييم القيمة المستخدمة يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لقيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالأصل. إن القيمة العادلة مطروحاً التكلفة البيع تعتمد على أسعار السوق التي يمكن رصدها، أو إذا لم تكن هناك أسعار في السوق ملحوظة، فالأسعار المقدرة للموجودات التي لها نفس الخصائص أو إن لم تتواجد فيعني ذلك الاستناد على الحسابات المخفضة لتدفقات النقدية في المستقبل

الانخفاض في قيمة الأصول المالية

تستخدم الشركة مخصص لحساب خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية يتم في الأصل تحديد معدلات المخصص على أساس معدلات التعثر السابقة التي تمت ملاحظتها. تقوم الشركة بتقييم المعلومات التاريخية لتعديل احتساب خسارة الائتمان التاريخية مع المعلومات التي تشير إلى المعدلات المتوقعة في المستقبل. في تاريخ كل تقرير مالي، يتم تحديث معدلات التعثر التاريخي الملحوظة ويتم تحليل التغيرات في التقديرات المستقبلية. إن تقييم الترابط بين معدلات التعثر التاريخي الملحوظة والظروف الاقتصادية المتوقعة وخسائر الائتمان المتوقعة يعتبر تقديراً جوهرياً. إن مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة يعتبر حساساً تجاه التغيرات في الظروف والأوضاع الاقتصادية المتوقعة. كما أن احتساب الخسائر التاريخية للشركة والظروف الاقتصادية المتوقعة قد لا تكون تمثل التعثر الفعلي للعميل في المستقبل. وتعرف الشركة التعثر في الآتي:

التقييم الاكتواري لمطلوبات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحديد تكلفة مكافأة نهاية الخدمة ("منافع الموظفين") بموجب برنامج المنافع المحددة باستخدام التقييم الاكتواري. يشمل التقييم الاكتواري استخدام العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن التغيرات الفعلية مستقبلاً. وتشمل هذه الافتراضات تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب، ومعدلات الوفيات. ونظراً لتعقيد التقييم وطبيعته طويلة الأجل؛ فإن التزام المنافع المحددة يعتبر شديد الحساسية تجاه التغيرات في هذه الافتراضات. يتم تعديل جميع الافتراضات بشكل سنوي، أو بشكل متكرر، إذا لزم الأمر.

٤,٢ النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على الأرصدة لدى البنوك في الحسابات الجارية لدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة ذات الاستحقاق الأصلي ٣ أشهر أو أقل والمتاحة للمجموعة دون أي قيود.

٢- ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية (تتمه)

٥,٢ الأدوات المالية

١,٥,٢ طرق القياس

الإثبات الأولى والقياس

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام المتعاقد عليها فيما يخص الأداة.

عند الإثبات الأولى، تقوم الشركة بقياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة زائد أو ناقص، في حالة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة المتزايدة والمنسوبة مباشرة إلى اقتناء أو إصدار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية، مثل الرسوم والعمولات. يتم إدراج تكاليف معاملات الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة ضمن قائمة الربح أو الخسارة. بعد الإثبات الأولى، يتم إثبات مخصص خسائر الائتمان المتوقع للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، والتي ينتج عنها إثبات خسارة محاسبية في قائمة الربح أو الخسارة عند إنشاء أصل جديد.

أدوات الملكية

أدوات الملكية هي أدوات تستوفي مفهوم الملكية من منظور المصدر أي الأدوات التي لا تحتوي التزامات تعاقدية للدفع وتثبت وجود منفعة متبقية من صافي أصول المصدر.

تصنف الشركة أدواتها المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة. تقوم الشركة بعد ذلك بقياس جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، باستثناء عندما يكون إدارة الشركة قد اختارت عند الإثبات المبدئي تعيين استثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تحديد الشركة بشكل غير قابل للإلغاء الاستثمارات في الأسهم باعتبارها استثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تُحتفظ بتلك الاستثمارات لأغراض أخرى غير التجارة. ويتم إثبات الخسائر في الدخل الشامل الآخر ولا يعاد تصنيفها فيما بعد ضمن قائمة الربح أو الخسارة، بما في ذلك التخلص منها. خسائر الهبوط (وعكس خسائر الهبوط) لا يتم التقرير عنها بشكل منفصل من التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. التوزيعات، عند عرض العائد على مثل هذه الاستثمارات، يستمر إثباتها ضمن قائمة الربح أو الخسارة عندما يكون لدى الشركة الحق في استلام هذه المدفوعات.

أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف الالتزام المالي من وجهة نظر المصدر.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- وثيقذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات؛ و
- خصائص التدفق النقدي للأصل.

بناءً على هذه العوامل، تصنف الشركة أدوات دينها إلى فئات التكلفة المطفأة:

التكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المحفوظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل هذه التدفقات النقدية دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة عليه، والتي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات من خلال أي مخصص لخسارة الائتمان المتوقعة. يتم إثبات الدخل المكتسب من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

٢,٥,٢ انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة على أساس مستقبلي بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بالموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. تعترف الشركة بمخصص خسائر لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعكس:

- مبلغ غير متحيز واحتماله مرجح يتم تحديده عن طريق تقويم نطاق من النتائج الممكنة.
- القيمة الزمنية للمورد.
- المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما في تاريخ التقرير بشأن أحداث سابقة وظروف حالية وتوقعات بشأن الظروف الاقتصادية المستقبلية.

٣,٥,٢ إلغاء الإثبات

يتم استبعاد الموجودات المالية، أو جزء منها، عند انتهاء الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات، أو عندما يتم تحويلها وإما (١) تقوم الشركة بتحويل جميع مخاطر والمنافع الخاصة بها بشكل جوهري بملكية الموجودات المالية إلى حد كبير، أو (٢) لا تقوم الشركة بنقل والاحتفاظ بجميع مخاطر والمنافع الخاصة بملكية الموجودات المالية، ولا تحتفظ الشركة بالسيطرة.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية (تتمه)

٥,٢ الأدوات المالية (تتمه)

٤,٥,٢ المطلوبات المالية

يصنّف الشركة المطلوبات المالية المستحقة عليه بالتكلفة المطفأة ما لم يحتفظ بمطلوبات مدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل كما يقوم بإلغاء إثبات المطلوبات المالية عند أداء الالتزامات المتعاقد عليها أو إلغائها أو انقضائها.

٦,٢ المقاصة

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس الصافي أو أن يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

٧,٢ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تمثل مكافآت الموظفين وخطط التعويض وغيرها من الالتزامات الطويلة الأجل المتعلقة بالموظفين التزامات سيتم تسويتها في المستقبل وتتطلب تقييمات اكتوارية لتحديد هذه الالتزامات. يتطلب من الإدارة إجراء المزيد من الافتراضات المتعلقة بالمتغيرات مثل معدلات الخصم، ومعدلات زيادة الأجر، العمر، ودوران الموظفين، وتكاليف الرعاية الصحية المستقبلية، إن وجدت. بشكل دوري، تقوم الإدارة بالتشاور مع الاكتواريين الخارجيين فيما يتعلق بهذه الافتراضات. يمكن أن يكون للتغيرات في الافتراضات الرئيسية تأثير كبير على التزامات الاستحقاقات المتوقعة وتكاليف الاستحقاقات المحددة للموظف.

٨,٢ المصروفات المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى

يتم إثبات الأثبات الأولي للمصروفات المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٩,٢ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام حالي (قانوني أو ضمني) نتيجة لحدث سابق، وعندما يكون من المحتمل أن تتطلب تسوية هذا الالتزام تدفقات صادرة بالموارد التي تتضمن منافع اقتصادية، وإذا أمكن إجراء تقدير موثوق به لمبلغ هذا الالتزام. لا يتم إثبات مخصص لخسائر التشغيل المستقبلية.

١٠,٢ الزكاة

يتم تقديم الزكاة للشركة وفقاً للوائح المالية السعودية. يتم تحميل المخصص على قائمة الربح أو الخسارة. المبالغ الإضافية، إن وجدت، التي قد تصبح مستحقة عند الانتهاء من التقييم يتم احتسابها في السنة التي يتم فيها الانتهاء من الربط.

١١,٢ ممتلكات ومعدات

يتم قياس الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم والخسارة المتراكمة للانخفاض في القيمة. يتم استهلاك وإطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات على النحو التالي:

٤ سنوات

٤ سنوات

الأثاث والمفروشات

أجهزة الحاسب الآلي

٢- ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية (تتمه)

١٢,٢ إثبات الإيرادات

تعترف الشركة بالإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء بناءً على نموذج من خمس خطوات:

الخطوة الأولى: تحديد العقد مع العميل. يُعرّف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ ويحدد المعايير التي يجب الوفاء بها.
الخطوة الثانية: تحديد مطلوبات الأداء في العقد: التزام الأداء هو وعد في العقد مع العميل بنقل سلعة أو خدمة إلى العميل.
الخطوة الثالثة: تحديد سعر المعاملة: سعر المعاملة هو مبلغ المقابل الذي يتوقع الصندوق الحصول عليه مقابل تحويل السلع أو الخدمات الموعودة إلى العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف ثالثة.
الخطوة الرابعة: تخصيص سعر المعاملة لمطلوبات الأداء الواردة في العقد: بالنسبة للعقد الذي يتضمن أكثر من التزام أداء، سيخصص الصندوق سعر المعاملة لكل التزام أداء بمبلغ يوضح مقدار المقابل الذي يستحقه الصندوق تتوقع أن يكون مستحقاً مقابل الوفاء بكل التزام أداء.
الخطوة الخامسة: إثبات الإيراد عندما (أو عندما) تفي المنشأة بالتزام الأداء.

إيرادات أتعاب إدارة الأصول وأتعاب الاستشارات

يتم إثبات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمات. يتم إدراج إيرادات المحافظ المالية واستشارات الإدارة وأتعاب الخدمات الأخرى على أساس عقود الخدمات المطبقة، وعادة ما يتم ذلك على أساس زمني متناسب. ويتم إدراج الأتعاب المحصلة من إدارة الأصول والتخطيط المالي وخدمات الحفظ على مدى الفترة عندما تقدم الخدمة.

إيرادات أتعاب الاكتتاب

يتم إثبات إيرادات أتعاب الإكتتاب عند توزيع الحصص على المستثمرين.

إيرادات من ودائع مرابحة

يتم إثبات إيرادات من ودائع مرابحة لجميع الأدوات المالية المحملة بعمولات في قائمة الدخل على أساس العائد الفعلي. والعائد الفعلي هو السعر الذي يخفض المدفوعات النقدية والمبالغ المستلمة المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية (أو فترة أقصر متى كان ذلك مناسباً) إلى القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. وعند احتساب العائد الفعلي، تقوم الشركة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية باستثناء الخسائر الائتمانية المستقبلية.

إيراد رسوم الاتفاقيات

يتم إثبات أتعاب الترتيب بموجب الاتفاقيات وذلك عند تنفيذ المعاملات ذات العلاقة وعلى أساس الاستحقاق.

دخل توزيعات الأرباح

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في استلامها.

١٣,٢ الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي أصول غير متداولة للشركة يتم الاحتفاظ بها إما للحصول على إيرادات الإيجار أو زيادة رأس المال أو كليهما، ولكن ليس لغرض البيع، أو للاستخدام في الخدمات أو الإدارة. يتم قياس العقارات الاستثمارية بالتكلفة عند الاعتراف المبني وبعد ذلك بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقرير.

٣- المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

٣-١ المعايير الدولية والتعديلات السارية خلال السنة الحالية

تقييم الإدارة	ملخص التعديلات	ساري المفعول من السنة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد	الوصف	التعديلات على المعايير
تقييم الإدارة	تحتوي التعديلات على إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون كذلك. تحتوي التعديلات على إفصاحات جديدة لمساعدة مستخدمي القوائم المالية في تقييم تأثير استخدام سعر الصرف المقدر	١ يناير ٢٠٢٥م	صعوبة التحويل	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١

٣-٢ معايير والتفسيرات والتعديلات الصادرة والغير سارية بعد

تقييم الإدارة	ملخص التعديلات	ساري المفعول من الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد	الوصف	التعديلات على المعايير
تقييم الإدارة	توضح التعديلات متطلبات توقيت الإعراف ببعض الموجودات والمطلوبات المالية وإلغاء الإعراف بها في تاريخ التسوية، مع إستثناء عمليات الشراء والبيع لبعض الموجودات والمطلوبات المالية التي تستوفي شروط الإستثناء الجديد، يسمح الإستثناء الجديد بإلغاء الإعراف ببعض الخصوم المالية التي يتم تسويتها عبر أنظمة الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية. كما تقدم هذه التعديلات إرشادات لتقييم خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية، والتي تنطبق على جميع التدفقات النقدية المحتملة، بما في ذلك تلك الناتجة عن الأهداف المرتبطة بالبيئة والمجتمع والحوكمة. كما تتضمن التعديلات متطلبات إفصاح جديدة ومحدثة ضمن المعيار الدولي رقم ٧	١ يناير ٢٠٢٦م	عرض وإفصاح الأدوات المالية	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ و ٧

٣- المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة (تتمه)

٣-٢ معايير والتفسيرات والتعديلات الصادرة والغير سارية بعد (تتمه)

تقييم الإدارة	ملخص التعديلات	ساري المفعول من الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد	الوصف	التعديلات على المعايير
	تُعدل التعديلات متطلبات الاستخدام الخاص ومحاسبة التحوط للعقود التي تتأثر أسعارها بظروف طبيعية خارجة عن السيطرة، مع إدخال إفصاحات مستهدفة في المعيار الدولي رقم ٧.	١ يناير ٢٠٢٦ م	العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على العوامل الطبيعية	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ و ٩
	تقوم الإدارة حاليًا بتقييم أثر تطبيق المعيار الدولي رقم ١٨ وعلى الرغم من أنه من المتوقع أن يؤدي المعيار إلى تغييرات في العرض والإفصاح، إلا أنه لا يُتوقع أن يكون له أثر جوهري على الاعتراف أو القياس لأصول الشركة أو التزاماتها أو إيراداتها أو مصروفاتها.	١ يناير ٢٠٢٧ م	العرض والإفصاح في القوائم المالية	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨
	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ بتقديم إفصاحات مخفضة للشركات التابعة المؤهلة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالي.	١ يناير ٢٠٢٧ م	المنشآت التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩

تتوقع الإدارة أنه سيتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لاعتماد هذه التفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية للصندوق في فترة التطبيق الأولي.

شركة فرصة المالية
شركة مساهمة
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٤- ممتلكات ومعدات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
الأثاث والمفروشات	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع	المجموع
التكلفة			
-	٥٠,٢٧٨	٥٠,٢٧٨	-
-	١,١٠٠	١,١٠٠	-
-	-	-	-
-	٥١,٣٧٨	٥١,٣٧٨	-
الرصيد في بداية السنة			
إضافات خلال السنة			
استبعادات خلال السنة			
الرصيد، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م			
الاستهلاك المتراكم			
-	١٤,١٢٥	١٤,١٢٥	-
-	١١,٧٦٢	١١,٧٦٢	-
-	-	-	-
-	٢٥,٨٨٧	٢٥,٨٨٧	-
-	٢٥,٤٩١	٢٥,٤٩١	-
الرصيد في بداية السنة			
المحمل خلال السنة			
استبعادات			
الرصيد، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م			
صافي القيمة الدفترية			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
التكلفة			
١٩,٤٢٧	٤٣,٨٣٥	٦٣,٢٦٢	-
-	٣٣,٣٥٨	٣٣,٣٥٨	-
(١٩,٤٢٧)	(٢٦,٩١٣)	(٤٦,٣٤٠)	-
-	٥٠,٢٨٠	٥٠,٢٨٠	-
الرصيد في بداية الفترة			
إضافات خلال الفترة			
استبعادات خلال الفترة			
الرصيد، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م			
الاستهلاك المتراكم			
٩,٧٦٤	٢٥,٣٨٣	٣٥,١٤٧	-
٢,٤٥٣	٧,٣١٨	٩,٧٧١	-
(١٢,٢١٧)	(١٨,٥٧٤)	(٣٠,٧٩١)	-
-	١٤,١٢٧	١٤,١٢٧	-
-	٣٦,١٥٣	٣٦,١٥٣	-
الرصيد، ١ يوليو			
المحمل خلال الفترة			
استبعادات			
الرصيد، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م			
صافي القيمة الدفترية			

لدى الشركة أثاث وتجهيزات مستهلكة بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.

٥- استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح او الخسارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٣,٤٨٥,٤٢٢	٧,٠١٥,٠٣٥
١٠٥,٢٧٥	١٣٢,٠١٨
٣,٥٩٠,٦٩٧	٧,١٤٧,٠٥٣

أسهم مملوكة في شركات خاصة
محافظة مدارة من قبل الرياض المالية

فيما يلي الحركة التي تمت على الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الارباح او الخسائر:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٧,١٤٧,٠٥٣	٧,٣٩٨,٦٦٧
-	٥,٥٩٨
-	(٤٩,٩٩٠)
-	١,٩٨٤
(٣,٥٥٦,٣٥٦)	(٢٠٩,٢٠٦)
٣,٥٩٠,٦٩٧	٧,١٤٧,٠٥٣

الرصيد في اول السنة / الفترة
إضافات خلال السنة / الفترة
استبعادات خلال السنة / الفترة
مكاسب محققة خلال السنة / الفترة
خسائر غير محققة خلال السنة / الفترة
الرصيد نهاية السنة / الفترة

شركة فرصة المالية
شركة مساهمة
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٦- عقارات استثمارية

تتمثل العقارات الاستثمارية في استراحة تقع في مدينة الرياض - المملكة العربية السعودية، ويتم قياسها بالقيمة العادلة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) الخاص بقياس القيمة العادلة.

بلغت القيمة العادلة للعقار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م مبلغ ٣,٣٧٥,٠٤١ ريال سعودي، وذلك استناداً إلى تقرير تقييم صادر بتاريخ ٧ يناير ٢٠٢٦ م من قبل شركة أصل السعر للتقييم العقاري، وهي مقيم معتمد لدى الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	القيمة الدفترية في اول السنة / الفترة	الارباح الغير المحققة من اعادة تقييم الاستثمارات العقارية
٣,٣٥٠,٠٠٠	٢,٩٤٩,٠٠٠		
-	٤٠١,٠٠٠		
٣,٣٥٠,٠٠٠	٣,٣٥٠,٠٠٠		

تم تحديد القيمة العادلة باستخدام أسلوب السوق (طريقة البيوع المقارنة) بالإضافة إلى أسلوب التكلفة (طريقة الإحلال)، وذلك بالاستناد إلى معاملات السوق للعقارات المشابهة في نفس المنطقة مع الأخذ في الاعتبار خصائص العقار محل التقييم. وتصنف القيمة العادلة للعقار ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، حيث تعتمد المدخلات المستخدمة في التقييم على بيانات غير قابلة للملاحظة بشكل مباشر في السوق.

ونظراً لأن الفرق الناتج عن إعادة التقييم والبالغ ٢٥,٠٤١ ريال سعودي يُعد غير جوهري نسبياً، لم تقم الإدارة بالاعتراف به في القوائم المالية.

٧- ذمم مدينة بالصافي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	اجمالي الذمم المدينة*	مخصص خسارة الائتمان المتوقعه	صافي الذمم المدينة
١,٦٠٧,٤٥٩	٤٦٠,٠٠٠			
(١٩٥,٠٠٠)	(٥٧,٥٠٠)			
١,٤١٢,٤٥٩	٤٠٢,٥٠٠			

تتضمن الذمم المدينة مبالغ مستحقة من صناديق استثمارات مدارة من قبل الشركة ٢٠٢٥ بقيمة ١,٦٠٧,٤٥٩ (٢٠٢٤: ٤٦٠,٠٠٠).

فيما يلي جدول أعمار الذمم المدينة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	من ١ الى ٩٠ يوم	من ١٨٠ الى ٢٧٠ يوم	أكثر من ٣٦٥ يوم
١,٤١٢,٤٥٩	١١٥,٠٠٠			
-	٢٨٧,٥٠٠			
١٩٥,٠٠٠	٥٧,٥٠٠			
١,٦٠٧,٤٥٩	٤٦٠,٠٠٠			

فيما يلي حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	رصيد اول السنة / الفترة	المكون خلال السنة / الفترة	رصيد اخر السنة / الفترة
٥٧,٥٠٠	-			
١٣٧,٥٠٠	٥٧,٥٠٠			
١٩٥,٠٠٠	٥٧,٥٠٠			

شركة فرصة المالية
شركة مساهمة
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٨- مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
١٢,٨٩٠,٠٠٠	١٢,٨٩٠,٠٠٠	ارصدة مدينة أخرى*
٤٣٩,٨١١	٢٨٤,٨٩٥	مصروفات مدفوعة مقدماً
-	٥٤٣,٠٩٥	ايرادات مستحقة
١٣,٣٢٩,٨١١	١٣,٧١٧,٩٩٠	

*تتمثل أتعاب الخدمات المدفوعة مقدماً بمبلغ ١٢,٨٩٠,٠٠٠ ريال سعودي في مبالغ مدفوعة لوسيط مقابل صفقة تقديم خدمات استشارية (إيضاح ١٣).

٩- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
١٧,٥٧٥,٥٨٩	١,٣٧٠,٨٤٤	أرصدة جارية لدى البنوك
١٧,٥٧٥,٥٨٩	١,٣٧٠,٨٤٤	

يتمثل رصيد الحساب في أرصدة جارية لدى البنوك ولا يتم تحقيق أي عوائد (عمولات) من هذه الحسابات.

١٠- رأس المال

بتاريخ ٢٨ نوفمبر ٢٠٢٤ م الموافق (٢٦ جمادى الأولى ١٤٤٦ هـ) وافقت الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس مال الشركة من ٢,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ديسمبر ٢٠٢٤ م، ولم يتم الانتهاء من المتطلبات القانونية والنظامية الخاصة بتلك الزيادة.

خلال عام ٢٠٢٥ م، تم استكمال الإجراءات القانونية والنظامية الخاصة بزيادة رأس مال الشركة ليصبح مبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، مقسماً إلى ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم اسمي متساوية القيمة، تبلغ القيمة الاسمية لكل سهم ١ ريال سعودي، وجميعها أسهم عادية مدفوعة نقدًا.

١١- الاحتياطات

طبقاً للنظام الأساسي للشركة، للجمعية العامة العادية أن تقرر تكوين احتياطات، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة على المساهمين و لم تتخذ الجمعية أي قرارات تخص تكوين الاحتياطات لهذا العام لذلك لم يتم تكوين احتياطات.

في السنوات السابقة وفقاً لنظام الشركات القديم و النظام الأساسي القديم للشركة تم تكوين احتياطي نظامي.

شركة فرصة المالية
شركة مساهمة
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٢ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٩٠,٢٦١	٨٧,٦١٥	القيمة الحالية لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٩٠,٢٦١	٨٧,٦١٥	

تتمثل الافتراضات المالية الرئيسية المستخدمة لمطلوبات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على النحو التالي:

الافتراضات الاكتوارية الهامة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٤,٥%	٥,٩%	معدل الخصم
٤,٥%	٣%	معدل زيادة الرواتب

تتمثل الحركة على مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المثبتة ضمن قائمة المركز المالي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٨٧,٦١٥	١٠٧,٤٣٧	صافي المطلوبات في بداية السنة / الفترة
١٧٠,١٨٦	٦١,١٤٠	التكلفة الحالية للخدمة والفائدة السنة / الفترة
(١٦٧,٥٤٠)	(٨٠,٩٦٢)	المكافآت المسددة خلال السنة / الفترة
٩٠,٢٦١	٨٧,٦١٥	صافي المطلوبات في نهاية السنة / الفترة

إن المبالغ المثبتة ضمن قائمة الدخل فيما يتعلق مكافأة نهاية الخدمة للموظفين هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
١٧٠,١٨٦	٦١,١٤٠	التكلفة الحالية للخدمة والفائدة للسنة / للفترة

قامت الإدارة بتكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة وفقا لنظام العمل وقامت الإدارة باحتساب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقا للاحتساب الاكتواري و لم يتم الاعتراف بالفرق في القوائم المالية حيث ان المبلغ غير جوهري .

١٣ - ضمانات مستردة

خلال ٢٠٢٢ م، استلمت الشركة مبلغ ٢٢ مليون ريال سعودي بموجب اتفاقية تتعلق بصفقة استثمارية ، وفي ديسمبر ٢٠٢٥ م قام العميل بالمطالبة بها و تم الوفاء بها في نفس الشهر و لا يزال العمل مع العميل قائما بخصوص الصفقة.

شركة فرصة المالية
شركة مساهمة
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٤ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الأطراف ذات العلاقة الصناديق التي تديرها الشركة، المساهمون، كبار موظفي الإدارة في الشركة والمنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة أو متأثرة بشكل كبير من قبل هذه الأطراف.

خلال السنة دخلت الشركة في معاملات في سياق العمل العادي مع الأطراف ذات العلاقة. تم الدخول في هذه المعاملات بشروط وأسعار تم الاتفاق عليها بشكل متبادل بين الأطراف المعنية.

فيما يلي معاملات الأطراف الرئيسية ذات العلاقة للشركة التي حدثت خلال السنة:

الرصيد كما في مدين / (دائن)		مبلغ المعاملة		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	للفترة من ١ يوليو ٢٠٢٤ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م		
-	-	-	١,٢٩١,٦٠٦	أتعاب إدارة	صندوق فرصة حطين التجاري العقاري
-	-	-	٦٩٤,٦٩٥	أتعاب إدارة	صندوق فرصة جادة الأعمال العقاري
-	-	-	٥٤٣,٠٩٥	أتعاب إدارة	صندوق الجزيرة الملقا العجلان العقاري
-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	أتعاب تأسيس وهيكلية	صندوق فرصة رصافة الروابي العقاري
-	٢٥٠,٠٠٠	-	٢٥٠,٠٠٠	أتعاب ترتيب التمويل	
٨٧,٦١٥	٢,١٠٦,٣٨٨	٥٥٢,٠٠٠	٢,١٠٦,٣٨٨	رواتب و مكافآت	كبار موظفين الإدارة
	٩٠,٢٦١	٤٨,١١٧	١١٩,٨٨٤	مكافأة نهاية الخدمة	
١٧٢	(٣٠٣,٠٠٠)	-	٤٢٦,٠٠٠	بدلات حضور و مكافآت	مجلس الإدارة و اللجان المنبثقة (إيضاح ١٨)
٩,٩٨٢,٣٢٧	(٤,٥٣٧,٣٢٨)	-	٥,٤٤٥,٠٠٠	مصرفات بالانابة	عبد الله طارق عبد الله الهداب
٥,٣٥٤,٥١٦	(١,١٤١,٧٣٥)	-	٤,٢١٢,٧٨١	مصرفات بالانابة	محمد سعد محمد العجلان

تتمثل تعويضات كبار موظفي الإدارة في تلك المبالغ المدفوعة للأشخاص الذين لديهم سلطة ومسؤولية تخطيط وتوجيه ورقابة أنشطة المنشأة بشكل مباشر أو غير مباشر، بما في ذلك أي مدير (سواء كان تنفيذياً أم خلاف ذلك)، حيث تشمل تعويضات كبار موظفي الإدارة (الرواتب المكافآت).

١٥ - مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
١٧٢	٣٠٣,٠٠٠	مكافآت مجلس الإدارة واللجان المنبثقة (اطراف ذات علاقة)
-	٢٣٩,٥٢٨	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٢١,٠٢٦	١٨٨,٣٥٩	مصرفات مستحقة أخرى
٢١,١٩٨	٧٣٠,٨٨٧	

شركة فرصة المالية
شركة مساهمة
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٦- مخصص الزكاة

العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
١٦,٨٢٠,٥٦٣	٣,٥٥٠,٠٤٢	حقوق المساهمين
٩٠,٢٦١	٨٧,٦١٥	مخصص نهاية الخدمة
(٦,٩٥٦,٦٤٩)	(٣,٤٨١,٨٨٩)	عناصر الأصول طويلة الأجل
-	١٠,١٠٦	تعديلات علي صافي الربح
٩,٩٥٤,١٧٥	١٦٥,٨٧٤	وعاء الزكاة
٢٥٧,٨٥٧	٤,٢٨٧	الزكاة المستحقة

تتمثل حركة الزكاة المستحقة كالتالي :

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٦٠,٥٥٠	١٣٤,٣٥٨	رصيد مخصص الزكاة في بداية السنة / الفترة
٢٥٧,٨٥٧	٤,٢٨٧	مصروف الزكاة المكون خلال السنة / الفترة
-	-	تسوية الزكاة لسنوات سابقة
(٦١,٨٢٠)	(٧٨,٠٩٥)	المسدد من الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة / الفترة
٢٥٦,٥٨١	٦٠,٥٥٠	رصيد مخصص الزكاة في نهاية السنة / الفترة

الموقف الزكوي:

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية وقامت بتقديم الإقرارات الزكوية عن السنوات المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ، وحصلت الشركة على شهادة زكاة سارية حتى تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ، ولم يتم إجراء ربط زكوي من جانب هيئة الزكاة والضريبة والجمارك .

١٧- مرتبات و مزايا الموظفين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٤,٥٧١,٣٣٩	١,١١٦,٠٤١	مرتبات و مزايا الموظفين
١٩١,٠٥٥	١٠,٦٠٨	تامينات اجتماعية
١٨٢,٩٤٠	٣٩,٧٧٦	تامين طبي
٣٧١,٠١٤	٦٠,١٣٠	أخرى
٥,٣١٦,٣٤٨	١,٢٢٦,٥٥٥	

شركة فرصة المالية
شركة مساهمة
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٨ - مصاريف أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٤٢٦,٠٠٠	-	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
١١,٧٦٢	٩,٧٧١	اهلاك أصول ثابتة
٢١٠,٧٧٥	١١٩,٦٧٣	رسوم تراخيص واشتركاكات
١٦٧,٢٢٢	٣٤,٧٨٢	أخرى
٨١٥,٧٥٩	١٦٤,٢٢٦	

١٩ - الأدوات المالية و إدارة المخاطر المالية

١-١٩ عوامل المخاطر المالية

إن الإدارة الفعالة للمخاطر تعتبر ذات أهمية أساسية للشركة. تتضمن المخاطر مخاطر السوق (بشكل أساسي مخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العملات ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل. على الشركة أن تتضمن رسملة رأس المال بشكل متحفظ نسبة إلى مستويات المخاطر، بالإضافة إلى المتطلبات والمؤشرات الخارجية.

تشمل الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي لدى مقاصة والودائع لأجل والإيرادات المستحقة والتمويل بالهامش واستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، واستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، واستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة، والذمم المدينة الأخرى، والقروض قصيرة الأجل والتزام الإيجار. تم الإفصاح عن طرق التحقق المعينة المعتمدة في قياس القيمة العادلة المرتبطة بكل بند.

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبالغ في القوائم المالية عندما يكون لدى الشركة حق قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وتتوي التسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات والمطلوبات في وقت واحد.

(أ) مخاطر السوق

مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية، وتشمل الأدوات المالية المقومة بالعملة الأجنبية. إن الأدوات المالية للشركة مقومة بالريال السعودي. تتم معظم معاملات الشركة بالريال السعودي كما أن التعرضات بالعملات الأجنبية ليست جوهرية.

مخاطر معدلات العمولة

مخاطر أسعار العمولة هي مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية أو القيمة العادلة للأدوات المالية ذات القيمة الثابتة بسبب التغيرات في أسعار عمولات السوق. لا تواجه الشركة مخاطر كبيرة لأسعار عمولات التدفقات النقدية، حيث لا يوجد لديها أي مبالغ كبيرة من الأدوات المالية ذات المعدلات المتغيرة.

يتم إدراج الأدوات المالية ذات السعر الثابت للشركة بالتكلفة المطفأة وبالتالي لا تخضع لمخاطر أسعار عمولة القيمة العادلة كما هو محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)، حيث أن تقلب القيمة الدفترية لا يتأثر بالتغيرات في أسعار العمولة في السوق.

مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية للشركة نتيجة للتغيرات في أسعار السوق الناتجة عن عوامل أخرى غير العملات الأجنبية وتحركات أسعار الأرباح

شركة فرصة المالية
شركة مساهمة
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٩- الأدوات المالية و إدارة المخاطر المالية

١-١٩ عوامل المخاطر المالية

(ب) مخاطر الائتمان

تعرض الشركة لمخاطر الائتمان، والتي تتمثل في احتمال أن يتسبب أحد أطراف الأداة المالية في خسارة مالية للطرف الآخر من خلال عدم الوفاء بالتزاماته تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
١٧,٥٧٥,٥٨٩	١,٣٧٠,٨٤٤	النقد وما في حكمه
٤٦٠,٠٠٠	١,٦٠٧,٤٥٩	ذمم مدينة
١٢,٨٩٠,٠٠٠	١٢,٨٩٠,٠٠٠	ارصدة مدينة أخرى
٣٠,٩٢٥,٥٨٩	١٥,٨٦٨,٣٠٣	

تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية الحد الأقصى للتعرض للائتمان وتقتصر مخاطر الائتمان على النقد وما في حكمه و الذمم المدينة بالصافي.

تسعى الشركة إلى مراقبة مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض للائتمان بالإضافة إلى تحديد وتحليل المخاطر ووضع الحدود والضوابط المناسبة ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال بيانات معلومات إدارية موثوقة في الوقت المناسب. كما تتخذ الشركة الإجراءات اللازمة لاسترداد الديون المتأخرة. علاوة على ذلك، تقوم الشركة بمراجعة المبلغ القابل للاسترداد لجميع الذمم المدينة والموجودات الأخرى على أساس فردي في نهاية الفترة المالية من أجل ضمان تخصيص مخصص خسارة كاف للمبالغ غير القابلة للاسترداد.

(ج) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم المقدرة على توفير التمويل اللازم للوفاء بالتزاماته تجاه الأداة المالية. قد تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أحد أصل مالي بسرعة وبمبلغ يقارب قيمته العادلة. تشمل الموجودات المالية كما في نهاية العام على الأرصدة لدى البنك والدخل المستحق والإقراض والاستثمارات التي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي يمكن استخدامها لتلبية متطلبات السيولة المتغيرة. تقوم الشركة بمراقبة التدفقات النقدية المتوقعة بصورة منتظمة للتأكد من توافر تدفقات نقدية إيجابية من الأنشطة التشغيلية لتمويل التزامات الشركة المستقبلية.

يلخص الجدول أدناه ملف استحقاق المطلوبات الهامة للشركة بناءً على أجال الاستحقاق المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م				
الاجمالي	أكثر من سنة	أقل من سنة	القيمة الدفترية	
٢٤٢,٤٤٣	-	٢٤٢,٤٤٣	٢٤٢,٤٤٣	ذمم دائنة
٥,٦٧٩,٠٦٣	-	٥,٦٧٩,٠٦٣	٥,٦٧٩,٠٦٣	مستحق الى أطراف ذات علاقة
٧٣٠,٨٨٧	-	٧٣٠,٨٨٧	٧٣٠,٨٨٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,٦٥٢,٣٩٣	-	٦,٦٥٢,٣٩٣	٦,٦٥٢,٣٩٣	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م				
الاجمالي	أكثر من سنة	أقل من سنة	القيمة الدفترية	
٢٠٠,٧٨١	-	٢٠٠,٧٨١	٢٠٠,٧٨١	ذمم دائنة
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	ضمانات مستردة
١٥,٣٣٦,٨٤٤	-	١٥,٣٣٦,٨٤٤	١٥,٣٣٦,٨٤٤	مستحق الى أطراف ذات علاقة
٢١,١٩٨	-	٢١,١٩٨	٢١,١٩٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٧,٥٥٨,٨٢٣	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٥٥٨,٨٢٣	٢٧,٥٥٨,٨٢٣	الاجمالي

شركة فرصة المالية
شركة مساهمة
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٩- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المالية

٢-١٩ تقدير القيمة العادلة

يوضح الجدول أدناه الأدوات المالية بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر بناءً على التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

الإجمالي	المستوي الثالث	المستوي الثاني	المستوي الأول	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
٣,٥٩٠,٦٩٧	٣,٤٨٥,٤٢٢	-	١٠٥,٢٧٥	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٣٥٠,٠٠٠	٣,٣٥٠,٠٠٠	-	-	عقارات استثمارية
٦,٩٤٠,٦٩٧	٦,٨٣٥,٤٢٢	-	١٠٥,٢٧٥	الإجمالي
الإجمالي	المستوي الثالث	المستوي الثاني	المستوي الأول	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٧,١٤٧,٠٥٣	٧,٠١٥,٠٣٥	-	١٣٢,٠١٨	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٣,٣٥٠,٠٠٠	٣,٣٥٠,٠٠٠	-	-	عقارات استثمارية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
١٠,٤٩٧,٠٥٣	١٠,٣٦٥,٠٣٥	-	١٣٢,٠١٨	الإجمالي

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المستوى الثالث استثمارات في أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالإضافة إلى محفظة أسهم مدرجة.

٢٠- المتطلبات التنظيمية ونسبة كفاية رأس المال

قد أصدرت هيئة السوق المالية قواعد كفاية رأس المال ("القواعد") بتاريخ ١٧ ربيع الآخر ١٤٣٤هـ (الموافق ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢م) المعدلة بموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٢٠١٦-٢٠٠-١ بتاريخ ٢٩ جمادى الآخرة ١٤٤٤هـ (الموافق ٢٢ ديسمبر ٢٠٢٢م) والمعدلة بموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٢٠٢٣-٢٩-١ بتاريخ ٤ جمادى الآخرة ١٤٤٤هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٢م) والمعدلة كذلك بموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ ١٠ رمضان ١٤٤٤هـ (الموافق ١ أبريل ٢٠٢٣م).

و وفقاً لهذه القواعد، حددت هيئة السوق المالية الإطار والتوجيهات المتعلقة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ومنهجية حسابها وفقاً لما نصت عليه القواعد. ووفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى لرأس المال المطلوب.

ووفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى المطلوب من رأس المال ونسب كفايته على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	(المبالغ بالآلاف الريالات)
١٦,٤٦٨	قاعدة رأس المال:
-	الشريحة الأولى
١٦,٤٦٨	الشريحة الثانية
	إجمالي قاعدة رأس المال
٧٢,٧٨٩	الأصول المرجحة بالمخاطر:
٢١١	مخاطر الائتمان
٢٥,٤٩٩	مخاطر السوق
٨٣,٣٤٣	مخاطر التشغيل
١٨١,٨٤٢	الإجمالي
٩,٠٦%	نسبة كفاية رأس المال:
١,٩٢١	اجمالي نسبة رأس المال
	الفائض في رأس المال

شركة فرصة المالية
شركة مساهمة
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠- المتطلبات التنظيمية ونسبة كفاية رأس المال (تتمه)

لم يتم عرض أرقام مقارنة للفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، وذلك نظراً لأن ترخيص الشركة خلال تلك الفترة كان يقتصر على أنشطة (الترتيب والمشورة) فقط، والتي لا تنطبق عليها متطلبات قياس كفاية رأس المال وفقاً للمادة الثالثة من لائحة كفاية رأس المال الصادرة عن الهيئة.

٢١- الأحداث اللاحقة

لم تكن هناك أحداث لاحقة هامة منذ نهاية السنة قد تتطلب افصاحات أو تعديلات إضافية في هذه القوائم المالية.

٢٢- الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١١ شوال ١٤٤٧ هـ (الموافق ٣٠ مارس ٢٠٢٦ م).