



RSM

شركة آر إس أم المحاسبون المتحدون للإستشارات المهنية
RSM Allied Accountants Professional Services Co.

شركة فرصة المالية شركة مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة)
(سابقاً: شركة ذات مسؤولية محدودة - مختلطة)
الرياض - المملكة العربية السعودية

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

شركة فرصة المالية شركة مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة)
(سابقاً: شركة ذات مسؤولية محدودة - مختلطة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

<u>صفحة</u>	<u>فهرس</u>
١ - ٢	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٧ - ٢٤	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة المساهمين المحترمين
شركة فرصة المالية شركة مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة)
(سابقاً: شركة ذات مسؤولية محدودة - مختلطة)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة فرصة المالية شركة مساهمة مقفلة (شركة مساهمة) (سابقاً: شركة ذات مسؤولية محدودة - مختلطة) ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية.

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

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

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 ووفقاً لأحكام نظام الشركات والنظام الأساس للشركة، وهي المسؤولة كذلك 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 تعتزم الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لدى الإدارة أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

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

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى تأكيد مرتفع، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن كل تحريف جوهري حتى كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهرياً إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن تؤثر، كل منها على حدة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

تقرير المراجع المستقل (تتمة)

إلى السادة المساهمين المحترمين
شركة فرصة المالية شركة مساهمة مغلقة
(شركة مساهمة)
(سابقاً: شركة ذات مسؤولية محدودة - مختلطة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)
وكجزء من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونلتزم بنزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة، ونقوم أيضاً بما يلي:

- التعرف على مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية وتقييمها، سواء كانت بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرية 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.
 - التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
 - تقديم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها إدارة الشركة.
 - التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام إدارة الشركة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نعدل رأينا في حال عدم كفاية تلك الإفصاحات. وتستخدم 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.
 - تقديم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، 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 نتعرف عليها أثناء المراجعة.

شركة آر إس أم المحاسبون المتحدون للاستشارات المهنية



لنا

محمد بن فرحان بن نادر
ترخيص رقم ٤٣٥

الرياض، المملكة العربية السعودية

١٦ جمادى الأولى ١٤٤٦ هـ (الموافق ١٨ نوفمبر ٢٠٢٤ م)

شركة فرصة المالية شركة مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة)
(سابقاً: شركة ذات مسؤولية محدودة - مختلطة)

قائمة المركز المالي
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(بالريال السعودي)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٧٧,٩٥٠	٢٨,١١٥	٥	ممتلكات ومعدات
٢,٨١٢,٠٠٠	٢,٩٤٩,٠٠٠	٦	عقارات استثمارية
-	٦٣,٨٦١	٧	مشاريع تحت التنفيذ
٢,٨٨٩,٩٥٠	٣,٠٤٠,٩٧٦		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٧,٢٨٢,٠٥٠	٧,٣٩٨,٦٦٧	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٧٣٠,٠٠٠	٣,٨٣٦,٠٠٤	٩	مستحق من أطراف ذات علاقة
١٢,٨٩٠,٠٠٠	١٢,٨٩٠,٠٠٠	١٠	أتعاب خدمات مدفوعة مقدماً
١٨٢,٨٩٤	١٢٥,٠٣٣	١١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٨٩,٧٥٠	٥١٠,٠٠٠	١٢	ذمم مدينة
٢٠٠,٠٠٠	-	١٣	موجودات عقود
٦١٤,٧٤٣	٢٧,٦٠٢		نقد لدى البنوك
٢٥,٠٨٩,٤٣٧	٢٤,٧٨٧,٣٠٦		مجموع الموجودات المتداولة
٢٧,٩٧٩,٣٨٧	٢٧,٨٢٨,٢٨٢		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
٤١٠,٩٩٩	٤١٠,٩٩٩	١٤	احتياطي نظامي
١,٤٧٣,٩٢٣	١,٧٦٣,٢٦٢		أرباح مبقاة
٣,٨٨٤,٩٢٢	٤,٦٧٤,٢٦١		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
٥٥,٠٨٤	١٠٧,٤٣٧	١٥	التزامات خطة منافع الموظفين المحددة
٥٥,٠٨٤	١٠٧,٤٣٧		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	١٦	ضمانات مستردة
١,٦٠٢,٣٦٣	٦٤٠,٣٦٢	١٣	مطلوبات عقود
١٧,٨٣١	٩٨,٠٩٦	١٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٠,٢٥٠	٩٣,٤٣٩		ذمم دائنة تجارية
٣٧٨,٩٣٧	٢١٤,٦٨٧	١٨	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٢٤,٠٣٩,٣٨١	٢٣,٠٤٦,٥٨٤		مجموع المطلوبات المتداولة
٢٤,٠٩٤,٤٦٥	٢٣,١٥٤,٠٢١		مجموع المطلوبات
٢٧,٩٧٩,٣٨٧	٢٧,٨٢٨,٢٨٢		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة فرصة المالية شركة مساهمة مقفلة

(شركة مساهمة)

(سابقاً: شركة ذات مسؤولية محدودة - مختلطة)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

(بالريال السعودي)

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	إيضاح	
			الربح أو الخسارة
٦,١٠٤,٦٣٧	١,٨١٢,٠٠١	١٩	إيرادات
(١,٤١٣,٤٥٧)	(١,٤٤٣,٩١٧)	٢٠	تكلفة إيرادات
٤,٦٩١,١٨٠	٣٦٨,٠٨٤		مجمّل الربح
(٥٦٢,٦٦٣)	(٧٨٢,١٦٥)	٢١	مصاريف عمومية وإدارية
٤,١٢٨,٥١٧	(٤١٤,٠٨١)		صافي (خسارة) / ربح السنة من الأعمال الرئيسية
١٨٧,٠٠٠	١٣٧,٠٠٠	٦	مكاسب إعادة تقييم عقارات استثمارية
١٩١,١٥٥	(١٣,١٠٠)	٨	(خسائر) / مكاسب محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢١,٢٧٨	٥٤٠,٧٥٨	٨	مكاسب غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٨٢٣	١١,٦٢٥	٨	توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٩,٩٠٠)	-		خسائر استبعاد استثمارات في شركات تابعة
(١٥٠,٠٠٠)	-	٨	خسائر انخفاض موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١١٦,٠٥٨	٨٣,٤٤٤	٢٢	إيرادات أخرى
٤,٤٨٨,٩٣١	٣٤٥,٦٤٦		صافي ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٣٧٨,٩٣٧)	(٥٦,٣٠٧)	١٨	الزكاة وضريبة الدخل
٤,١٠٩,٩٩٤	٢٨٩,٣٣٩		صافي ربح السنة
-	-		الدخل الشامل الآخر
٤,١٠٩,٩٩٤	٢٨٩,٣٣٩		إجمالي الدخل الشامل للسنة
			ربحية السهم / الحصة
٢٠,٥٥	٠,١٤	٢٣	نصيب السهم / الحصة الأساسي والمخفض من صافي ربح السنة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة فرصة المالية شركة مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة)
(سابقاً: شركة ذات مسؤولية محدودة - مختلطة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(بالريال السعودي)

إيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	(الخسائر المتراكمة) / الأرباح المبقة	المجموع
الرصيد كما في ١ يوليو ٢٠٢٢ م	١,٠٠٠,٠٠٠	-	(٥,٧٦٢,٦٥٣)	(٤,٧٦٢,٦٥٣)
زيادة رأس المال	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
إطفاء الخسائر المتراكمة	-	-	٣,٥٣٧,٥٨١	٣,٥٣٧,٥٨١
صافي ربح السنة	-	-	٤,١٠٩,٩٩٤	٤,١٠٩,٩٩٤
المحول إلى الاحتياطي النظامي	-	٤١٠,٩٩٩	(٤١٠,٩٩٩)	-
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤١٠,٩٩٩	١,٤٧٣,٩٢٣	٣,٨٨٤,٩٢٢
زيادة رأس المال	٥٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠٠,٠٠٠
صافي أرباح السنة	-	-	٢٨٩,٣٣٩	٢٨٩,٣٣٩
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	٢,٥٠٠,٠٠٠	٤١٠,٩٩٩	١,٧٦٣,٢٦٢	٤,٦٧٤,٢٦١

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة فرصة المالية شركة مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة)
(سابقاً: شركة ذات مسؤولية محدودة - مختلطة)

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(بالريال السعودي)

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٤,٤٨٨,٩٣١	٣٤٥,٦٤٦	صافي ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
٢٣,٤٠٩	١٦,٦٧٥	تعديلات لتسوية صافي ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
-	(١٦,٢٣٧)	استهلاك ممتلكات ومعدات
(١٨٧,٠٠٠)	(١٣٧,٠٠٠)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٩,٩٠٠	-	مكاسب إعادة تقييم عقارات استثمارية
(١٩١,١٥٥)	١٣,١٠٠	خسائر استبعاد استثمارات في شركات تابعة
(٢١,٢٧٨)	(٥٤٠,٧٥٨)	خسائر/ (مكاسب) محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٤,٨٢٣)	(١١,٦٢٥)	مكاسب غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٥٠,٠٠٠	-	توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٢٠٠,٠٠٠	خسائر انخفاض موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٥,٥٩٠	٥٥,٠٤٩	شطب موجودات عقود
٤,٣١٣,٥٧٤	(٧٥,١٥٠)	المكون من التزامات خطة منافع الموظفين المحددة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٢٠٤,٣١٤	٥٧,٨٥٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١٨٩,٧٥٠)	(٣٢٠,٢٥٠)	ذمم مدينة
(٢٠٠,٠٠٠)	-	موجودات عقود
(٦١,٠٢٦)	٨٠,٢٦٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٦٠٢,٣٦٥	(٩٦٢,٠٠١)	مطلوبات عقود
٤٠,٢٥٠	٥٣,١٨٩	ذمم دائنة
(٣٩,٩٢٩)	(٢,٦٩٦)	المسدد من التزامات خطة منافع الموظفين المحددة
-	(٢٢٠,٥٥٧)	المسدد من الزكاة وضريبة الدخل
٥,٦٦٩,٧٩٨	(١,٣٨٩,٣٣٩)	صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٤,٦٦٣)	(٣,٠٥٣)	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
-	٥٢,٤٥٠	المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١٢٥,٠٠٠)	-	إضافات إلى عقارات استثمارية
-	(٦٣,٨٦١)	إضافات إلى مشروعات تحت التنفيذ
(٧,٥٠٢,٤٣٩)	(٣٤٤,٤٠١)	إضافات إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٨٥,٠٥٠	٧٥٥,٤٤٢	المحصل من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٨٢٣	١١,٦٢٥	المحصل من توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٧,١٦٢,٢٢٩)	٤٠٨,٢٠٢	صافي النقد المتوفر من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٦٢٠,٠٠٠	(١٠٦,٠٠٤)	التغير في الأطراف ذات العلاقة
-	٥٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
٦٢٠,٠٠٠	٣٩٣,٩٩٦	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية
		صافي التغير في النقد لدى البنوك
(٨٧٢,٤٣١)	(٥٨٧,١٤١)	النقد لدى البنوك، بداية السنة
١,٤٨٧,١٧٤	٦١٤,٧٤٣	النقد لدى البنوك، نهاية السنة
٦١٤,٧٤٣	٢٧,٦٠٢	
		المعاملات غير النقدية
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	المحول من دفعات مقدمة لشراء أراضي إلى عقارات استثمارية
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	زيادة رأس المال
٣,٥٣٧,٥٨١	-	إطفاء الخسائر المتراكمة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة فرصة المالية شركة مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة)
(سابقاً: شركة ذات مسؤولية محدودة - مختلطة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(بالريال السعودي)

١ - نبذة عن الشركة وأنشطتها

أ- التأسيس

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

ب- النشاط الرئيسي

يتمثل نشاط الشركة في الترتيب في الأوراق المالية وتقديم المشورة في الأوراق المالية.

ج- التغير في الكيان القانوني

بموجب قرار الشركاء المؤرخ في ١٣ يوليو ٢٠٢٣ م فقد تمت الموافقة على تحويل الكيان القانوني من شركة ذات مسؤولية محدودة - مختلطة إلى شركة مساهمة مقفلة مع الاحتفاظ بنفس رقم وتاريخ السجل التجاري. وتم استكمال الإجراءات النظامية بتاريخ ٢٩ أكتوبر ٢٠٢٣ م.

د- رأس المال

حدد رأس مال الشركة بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم اسمي متساوية القيمة قيمة كل منها ١ ريال سعودي وجميعها أسهم عادية مقابل حصص نقدية.

بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية المؤرخ في ٢٥ يناير ٢٠٢٤ م تمت الموافقة على زيادة رأس المال من ٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٢,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي بزيادة قدرها ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي ودخول مساهمين جدد، تم دفع الزيادة في رأس المال نقداً من المساهمين الجدد، وتم استكمال الإجراءات النظامية لذلك بتاريخ ٢ مايو ٢٠٢٤ م). وفيما يلي هيكل رأس المال:

عدد الاسهم	قيمة السهم	المجموع	
١,٢٠٦,٢٥٠	١	١,٢٠٦,٢٥٠	مازن خليل مطر
٦٠٣,١٢٥	١	٦٠٣,١٢٥	عبد الرحمن بن سعيد الشهراني
٦٠٣,١٢٥	١	٦٠٣,١٢٥	عبد الله بن زيد الشبل
٧٥,٠٠٠	١	٧٥,٠٠٠	احمد بن محمد العثيمين
١٢,٥٠٠	١	١٢,٥٠٠	سامي بن راشد السنيدي
٢,٥٠٠,٠٠٠		٢,٥٠٠,٠٠٠	

هـ - يقع المركز الرئيسي للشركة في العنوان التالي:

شركة فرصة المالية
الرياض - المملكة العربية السعودية
الرمز البريدي: ١٣٣١٥
المملكة العربية السعودية

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

بيان الالتزام

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

أسس القياس

تم عرض القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ومفهوم الاستمرارية وأساس الاستحقاق المحاسبي. ويتم استخدام أساس آخر إذا تطلبت المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ذلك، كما هو مبين في السياسات المحاسبية الجوهرية المطبقة (إيضاح ٣).

السجلات المحاسبية

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة على الحاسب الآلي وباللغة العربية.

عملة العرض والإفصاح

يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي والذي يمثل العملة الوظيفية ويتم تقريبها إلى أقرب ريال سعودي.

٣ - السياسات المحاسبية الجوهرية

قامت الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية التالية بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية، ما لم يذكر خلاف ذلك. بالإضافة إلى ذلك، اعتمدت الشركة الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣م. تتطلب التعديلات الإفصاح عن السياسات المحاسبية "الجوهرية" بدلاً من السياسات المحاسبية "الهامة". وعلى الرغم من أن التعديلات لم ينتج عنها أي تغييرات في السياسة المحاسبية نفسها، إلا أنها أثرت على معلومات السياسة المحاسبية التي تم الإفصاح عنها في بعض الحالات.

أ- المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات:

اعتمدت الشركة المعايير الجديدة والتعديلات التالية لأول مرة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣م:

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨

تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية.

• تعديل على معيار المحاسبة الدولي ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة
تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي تؤدي عند الاعتراف الأولي إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤجلة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.

ب- المعايير الصادرة التي لم يتم تطبيقها بعد

فيما يلي بيان بالمعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المطبقة للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤م مع السماح بالتطبيق المبكر، ولكن لم تقم الشركة بتطبيقها عند إعداد هذه القوائم المالية. من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

• تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار
تشمل هذه التعديلات متطلبات لمعاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ لتوضيح طريقة محاسبة الشركة عن معاملات البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تعتبر فيها بعض أو جميع مدفوعات عقود إيجار بأنها مدفوعات عقود إيجار متغيرة تعتمد على المؤشر أو السعر الذي من المحتمل جداً أن يتأثر.

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات وتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

توضح هذه التعديلات كيف يؤثر الامتثال للشروط الذي يجب على الشركة الامتثال لها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات. وتهدف هذه التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي توفرها الشركة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ - ترتيبات تمويل الموردين

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢٧ - عدم إمكانية التحويل

فيما يلي المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة للإفصاح عن الاستدانة سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤م أو بعد ذلك التاريخ التي تخضع لموافقة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

• المعيار الدولي للتقرير المالي (الاستدانة ١) "المطلوبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدانة"
يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدانة عبر سلسلة قيمة المنشأة.

• المعيار الدولي للتقرير المالي (الاستدانة ٢) "الإفصاحات المتعلقة بالمناخ"
هذا هو أول معيار موضوعي صادر يحدد متطلبات المنشآت للإفصاح عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.

تقوم الشركة بتقييم آثار المعايير المذكورة أعلاه والتعديلات والتفسيرات على القوائم المالية للشركة.

تصنيف ما هو متداول أو غير متداول

تقوم الشركة بإظهار الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي على أساس متداول/ غير متداول. تعتبر الموجودات متداولة وذلك:

- عندما يتوقع تحققها أو بنوي بيعها أو استنفادها خلال دورة العمليات العادية،
- في حالة اقتناؤها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة،
- عندما يتوقع تحققها خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية، أو
- عندما تكون نقدية وشبه نقدية ما لم تكن هناك قيود على استبدالها أو استخدامها لسداد أية مطلوبات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية.

تصنف كافة الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة.

تعتبر كافة المطلوبات متداولة وذلك:

- عندما يتوقع سدادها خلال دورة العمليات العادية.
- في حالة اقتناؤها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
- عندما تستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية، أو
- عند عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل سداد المطلوبات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية.

تصنف كافة المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها أي مجمع استهلاك متراكم وأي مجمع خسائر هبوط. لا يتم استهلاك الأراضي. تشمل التكلفة جميع المصاريف بشكل مباشر والتي تم تكبدها في نقل الممتلكات والمعدات إلى موقعها الحالي وحتى تصبح جاهزة للاستخدام. تقوم الشركة بشكل دوري بمراجعة وإعادة تقييم العمر الإنتاجي المستقبلي المقدر والقيمة المتبقية، وبناءً على ذلك يجوز لها تغيير أو تعديل العمر الإنتاجي ونسب الاستهلاك. تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة مصاريف إيرادية أما مصاريف التحسينات التي تزيد العمر الإنتاجي أو الكفاءة الإنتاجية فتعتبر مصاريف رأسمالية. يتم احتساب الاستهلاك على أساس العمر الإنتاجي المقدر وذلك باستعمال طريقة القسط الثابت.

إن نسب الإهلاك العملية المقدرة للبند الرئيسية لهذه الممتلكات والمعدات هي كما يلي:

البيان	نسبة الاستهلاك
السيارات	٢٠%
الأثاث والمفروشات	٢٥%
أجهزة الحاسب الآلي	٢٥%
الأجهزة المكتبية	٢٥%

المراجعة السنوية للقيم التخريدية والأعمار الإنتاجية

القيمة التخريدية للأصل هي المبلغ المقدر الحالي الذي يمكن للشركة الحصول عليه عند استبعاد الأصل بعد خصم التكاليف المقدرة لاستبعاد إذا كان الأصل قد وصل بالفعل إلى العمر والحالة المتوقعين في نهاية عمره الإنتاجي.

تتم مراجعة القيم التخريدية والأعمار الإنتاجية للموجودات وتعديلها، عند الضرورة، في نهاية كل فترة تقرير مالي. إذا اختلفت التوقعات عن التقديرات السابقة، يتم احتساب التغير كتغير في التقديرات المحاسبية.

إذا كان هناك مؤشر على حدوث تغير كبير في معدل الاستهلاك أو العمر الإنتاجي أو القيمة المتبقية للممتلكات والمعدات، يتم تعديل انخفاض هذه الممتلكات والمعدات مستقبلاً ليعكس التوقعات الجديدة. عند البيع، يتم إثبات الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للبند المباع في قائمة الربح أو الخسارة والمدرجة في الإيرادات الأخرى أو مصاريف التشغيل الأخرى.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المتداولة

في تاريخ كل تقرير، تقوم الشركة بإجراء تقييم للتأكد من وجود دليل على وقوع انخفاض في قيمة أصل ما. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، أو عندما يكون من الضروري إجراء اختبار سنوي للتأكد من وجود انخفاض في القيمة، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات، والتي تمثل القيمة الأعلى بين القيمة العادلة للموجودات أو الوحدة المدرة للنقدية ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية، ويتم تحديدها للموجودات بشكل فردي ما لم ينتج عن الموجودات تدفقات نقدية واردة تعتبر مستقلة بشكل كبير عن الموجودات الأخرى أو مجموعات من الموجودات. وفي حالة زيادة القيمة الدفترية للموجودات، أو الوحدة المدرة للنقدية، عن القيمة القابلة للاسترداد، فإن الموجودات أو الوحدة المدرة للنقدية، تعتبر منخفضة القيمة وتخفض إلى القيمة القابلة للاسترداد له.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

٣ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ج- فيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية الجوهرية المتبعة من قبل الشركة (تتمة):

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المتداولة (تتمة):

وعند تقدير القيمة الحالية، تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى القيمة الحالية باستخدام معدل الخصم لما بعد الزكاة والذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للموجودات.

يتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة للعمليات المستمرة، بما في ذلك الانخفاض في قيمة رأس المال العامل، إذا انطبق ذلك، في قائمة الربح أو الخسارة ضمن المصاريف وبما يتماشى مع وظيفة الموجودات التي انخفضت قيمته.

بالنسبة للموجودات فيما عدا الشهرة، يتم بتاريخ إعداد كل قوائم مالية إجراء تقييم للتأكد من وجود دليل على أن خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً لم تعد موجودة أو أنها نقصت. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات أو الوحدة المدرة للنقدية. يتم عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً فقط في حالة وجود تغير في الافتراضات المستخدمة في تحديد القيمة القابلة للاسترداد منذ تاريخ إثبات آخر خسارة انخفاض في القيمة. يتم إثبات عكس القيد هذا في قائمة الربح أو الخسارة.

العقارات الاستثمارية

يتم تصنيف الأراضي والمباني المملوكة من قبل الشركة لأغراض تحقيق إيرادات إيجارية أو لزيادة قيمة رأس المال أو لكلا الغرضين كعقارات استثمارية. إن العقارات التي يتم إنشاؤها أو تطويرها للاستخدام في المستقبل كعقارات استثمارية يتم تصنيفها أيضاً على أنها عقارات استثمارية.

تظهر العقارات الاستثمارية والمتمثلة في أرض مقام عليها مبنى (استراحة) بالقيمة العادلة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) حيث أتاح المعيار للشركة بقيد استثماراتها العقارية أما بالتكلفة أو بالقيمة العادلة شريطة ألا يكون هناك أي عائق يحول دون القدرة على تحديد قيمة العقار الاستثماري بشكل موثوق، وقد اختارت إدارة الشركة نموذج القيمة العادلة لقيد استثماراتها العقارية.

يتم إثبات المكاسب أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية ضمن قائمة الربح أو الخسارة للفترة التي ينشأ فيها التغير، تستمر الشركة بقياس العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة إلى حين استبعادها، كما تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية على أساس تقويم من قبل خبير تثمين مستقل لديه مؤهل مهني معترف به وذو صلة ولديه خبرة حديثة عن موقع وصنف العقار الاستثماري الذي يقوم بتقويمه.

الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء

يتم إثبات الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء بالتكلفة طبقاً للقياس الأولي. تتضمن التكلفة كافة النفقات المتعلقة مباشرة واللازمة لتجهيزات الأصل إلى الحالة التي يتم تشغيله بها وفي الغرض الذي اقتنى من أجله. يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء إلى بند الممتلكات والآلات والمعدات عندما يتم الانتهاء منها وتكون متاحة للغرض الذي تم اقتناؤها من أجله.

الأدوات المالية

الإثبات وإلغاء الإثبات

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية ميدانياً بالقيمة العادلة. تتم إضافة تكاليف المعاملات التي تتعلق مباشرة بشراء أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة) إلى القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية أو خصمها منها حسب الاقتضاء، عند الاعتراف الأولي. تكاليف المعاملات المرتبطة مباشرة بشراء الموجودات والمطلوبات المالية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة يتم الاعتراف بها مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة.

أولاً: الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات المحددة التالية: الموجودات المالية "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة"، الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. يعتمد التصنيف على طبيعة وغرض الموجودات المالية ويتم تحديده في وقت الاعتراف الأولي. يتم الاعتراف بشراء أو بيع الأصول المالية بالطريقة العادية باستخدام تاريخ المتاجرة. الشراء أو البيع بالطريقة العادية هو شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل خلال الإطار الزمني المحدد بشكل عام بموجب اللوائح أو الأعراف في السوق المعنية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

٣ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)
ج- فيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية الجوهرية المتبعة من قبل الشركة (تتمة):

الأدوات المالية (تتمة) القياس اللاحق للموجودات المالية

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة إذا تم شراؤها أو الاحتفاظ بها لهذا الغرض أو تم اختيارها لتصنيفها في هذه الفئة. يتم تصنيف الأصول المالية على أنها محتفظ بها للمتاجرة إذا:
- إذا تم اقتناؤها ب شكل أساسي لبيعها في المستقبل القريب.
 - إذا كانت تمثل محفظة معروفة من الأدوات المالية التي تديرها الشركة وتتضمن النمط الفعلي لأداة مالية تدر أرباحاً على المدى القصير.
 - إذا كانت تمثل مشتقات ولكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط.
 - يتم إثبات الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر بقيمتها العادلة، ويتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة عن إعادة التقييم في قائمة الأرباح أو الخسائر. يتضمن صافي الربح أو الخسارة أي توزيعات أرباح أو فوائد مستحقة من الموجودات المالية ويتم إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة.

إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي حقوق استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو يتم تحويلها وتقوم الشركة بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري. إذا لم تقم الشركة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، فإن الشركة تعترف بحصتها المحتفظ بها في الأصل والالتزامات المرتبطة به بالمبالغ التي قد يتعين عليها دفعها. إذا احتفظت الشركة بشكل جوهري بجميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي المحول، فإن الشركة تستمر في الاعتراف بالأصل المالي.

ثانياً: المطلوبات المالية

موجودات ومطلوبات العقود

عندما ينفذ أحد أطراف العقد، يتعين على المنشأة عرض العقد في قائمة المركز المالي كموجودات عقد أو التزامات عقد بناءً على العلاقة بين أداء المنشأة ومدفوعات العميل. تمثل أصول العقد حق المنشأة في التعويض عن الخدمات التي تنقلها المنشأة إلى العميل. وتمثل التزامات العقد التزام المنشأة بنقل الخدمات إلى العميل، والتي حصلت المنشأة على تعويض (أو مستحق) عنها من العميل.

الأطراف ذات العلاقة

الطرف ذو العلاقة هو شخص أو منشأة ذات علاقة بالشركة، ويكون الشخص ذو علاقة إذا امتلك سيطرة أو تأثير جوهري على الشركة أو كان عضو في الإدارة الرئيسية، وتكون المنشأة ذات علاقة إذا كانت المنشأة عضو في نفس المجموعة كشركة أم أو شركة تابعة أو شركة زميلة أو مرتبطين بمشروع مشترك أو تكون كلا المنشأتين مشروعاً مشتركاً لطرف ثالث.

المعاملة مع الأطراف ذات العلاقة هي تحويل للموارد أو الخدمات أو الالتزامات بين الشركة والطرف ذو العلاقة بغض النظر عما إذا تم تحميل السعر. وإن أفراد الإدارة الرئيسيين هم الأشخاص المفوضين والمسؤولين عن التخطيط والإدارة ولهم سيطرة مباشرة أو غير مباشرة على العمليات التشغيلية للشركة بما فيهم المدير.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالمبلغ الأصلي للفاوترة ناقصاً المخصص لقاء أية مبالغ غير قابلة للتحويل. يتم تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم مقدرة الشركة على تحصيل المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للذمم المدينة. ويتم شطب الديون المعدومة عند تحديدها مقابل المخصصات المتعلقة بها، ويتم تحميل المخصصات على قائمة الربح أو الخسارة، وأي استردادات لاحقة لمبالغ الذمم المدينة والتي تم شطبها سابقاً تضاف إلى الإيرادات الأخرى.

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

بالنسبة للخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة المقاسة بالتكلفة المطفأة، تطبق الشركة النهج المبسط، والذي يتطلب تسجيل الخسائر المتوقعة على أساس العمر من تاريخ الإقرار الأولي للذمم المدينة. لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، تم تجميع الذمم المدينة بناءً على خصائص مخاطر الائتمان المشتركة وعدد الأيام المتقدمة ونوعية العملاء. تم استنتاج معدلات الخسارة المتوقعة من المعلومات التاريخية للشركة وتم تعديلها لتعكس النتيجة المستقبلية المتوقعة والتي تتضمن أيضاً معلومات مستقبلية لعوامل الاقتصاد الكلي مثل التضخم ومعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي.

منافع الموظفين

- التزامات خطة منافع الموظفين المحددة

يتم تحديد التزامات خطة منافع الموظفين المحددة باستخدام طريقة تكلفة الوحدة المتوقعة مع إجراء تقييم اكتواري بنهاية كل فترة مالية سنوية، ويتم إدراج إعادة القياس التي تشمل المكاسب والخسائر الإكتوارية في قائمة المركز المالي مع قيد أو خصم ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر للسنة التي تم تكبدها فيها، ويتم إدراج إعادة القياس المعترف في قائمة الدخل الشامل الآخر ضمن الأرباح المبقة فوراً ولا يتم إعادة إدراجه ضمن قائمة الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ج- فيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية الجوهرية المتبعة من قبل الشركة (تتمة): الأدوات المالية (تتمة)

منافع الموظفين (تتمة)

- مزايا التقاعد
تقوم الشركة بسداد اشتراكات تقاعد لموظفيها السعوديين إلى مؤسسة التأمينات الاجتماعية، وتمثل خطة مساهمة محددة، وتعتبر الدفعات كمصاريف عند تكبدها.

- مزايا الموظفين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بالالتزام عن المزايا المستحقة للموظفين بالنسبة للأجور والرواتب، والإجازة السنوية والإجازة المرضية في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة المتعلقة بها بالمبلغ غير المخصوم للمزايا المتوقع أن يتم دفعها مقابل تلك الخدمة. تقاس الالتزامات المعترف بها والمتعلقة بمزايا الموظفين قصيرة الأجل بالمبلغ المتوقع أن يتم دفعه مقابل الخدمة المقدمة.

المخصصات

يجب إثبات المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام قائم (قانوني أو ضمني) نتيجة لحدث سابق وأن يكون من المحتمل أنه سوف يتطلب تدفقات خارجة لموارد لها منافع اقتصادية لتسوية هذا الالتزام وأنه يمكن إجراء تقدير لمبلغ الالتزام بطريقة يمكن الاعتماد عليها. عندما يكون من المتوقع أن يتم الاسترداد (من قبل طرف آخر) لبعض من أو لجميع الإنفاق المطلوب لتسوية مخصص (من خلال عقد تأمين على سبيل المثال)، فإنه يتم إثبات المبلغ المسترد فقط عندما يكون في حكم المؤكد أنه سيتم استلام المبلغ المسترد إذا قامت المنشأة بتسوية الالتزام، ويتم إثبات هذا المبلغ المسترد كأصل منفصل. يتم عرض المصروف المتعلق بالمخصص في قائمة الربح أو الخسارة وذلك بالصافي بعد طرح المبلغ المسترد.

الالتزامات المحتملة

جميع الالتزامات المحتملة الناجمة عن أحداث سابقة والتي سوف يتأكد وجودها فقط من خلال وقوع أو عدم وقوع حدث واحد أو أكثر من الأحداث المستقبلية غير المؤكدة والتي لا تخضع لسيطرة كاملة من قبل الشركة، أو جميع الالتزامات الحالية الناجمة عن أحداث سابقة ولكنها غير مثبتة للأسباب التالية:

- عدم وجود احتمال بأن تدفق الموارد الخارجة الكامنة في المنافع الاقتصادية سيكون مطلوباً لتسوية الالتزام، أو
- عدم إمكانية قياس مبلغ الالتزام بموثوقية كافية؛ فإنه يجب تقييمها جميعاً بتاريخ كل قائمة مركز مالي والإفصاح عنها في القوائم المالية للشركة ضمن المطلوبات المحتملة.

الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات المطلوبات لقاء المبالغ الواجب دفعها مستقبلاً عن الخدمات المستلمة، سواء قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

- يتم إثبات مخصص الزكاة وضريبة الدخل في نهاية كل سنة مالية وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بالمملكة العربية السعودية ("الهيئة").

- يتم تحميل مخصص الزكاة وضريبة الدخل في نهاية كل سنة مالية ضمن قائمة الربح أو الخسارة، كما يتم إثبات مطلوبات الزكاة والضريبة، إن وجدت، والتي تتعلق بالربط الزكوية عن السنوات السابقة من قبل الهيئة في الفترة التي يتم فيها إصدار الربوط النهائية.

ضريبة القيمة المضافة

يعترف بالمصاريف والأصول بالصافي بعد حسم مبلغ ضريبة القيمة المضافة، باستثناء:

- عندما تكون ضريبة القيمة المضافة المنكبة على شراء الأصول أو الخدمات غير قابلة للاسترداد من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، حيث يعترف بهذه الحالة بضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة اقتناء الأصل أو كجزء من بند المصاريف، حسب مقتضى الحال.
- وعند إدراج الحسابات المدينة والدائنة مع مبلغ ضريبة القيمة المضافة. يدرج صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد من أو المستحقة الدفع إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك كجزء من الحسابات المدينة أو الدائنة في قائمة المركز المالي.

ضريبة الاستقطاع

تقوم الشركة باستقطاع ضريبة على المعاملات مع الأطراف غير المقيمة في المملكة العربية السعودية وعلى توزيعات الأرباح المدفوعة للشركاء غير المقيمين وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية.

الضريبة المؤجلة

يتم احتساب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام، حيث يتم الاعتراف بجميع الفروقات المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والخصوم وقيمها الضريبية. يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة القابلة للخصم وترحيل الأصول الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة بقدر احتمالية وجود أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل يمكن استخدام هذه الأصول والخسائر ضدها يتم مراجعة مبلغ الأصول الضريبية المؤجلة في كل تاريخ إعداد تقرير مالي، ويتم تخفيض القيمة إذا لم يعد من المحتمل وجود أرباح ضريبية كافية في المستقبل للسماح باستخدام كل أو جزء من الأصل الضريبي المؤجل.

الإيرادات

تتعرف الشركة بالإيرادات بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ باستخدام نموذج الخمس خطوات التالية:

- ١- تحديد العقد مع العميل: يعرّف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً أو التزامات قابلة للتنفيذ ويحدد المعايير التي يجب الوفاء بها.
- ٢- تحديد التزامات الأداء في العقد: التزام الأداء هو وعد مع عميل لنقل سلعة أو تقديم خدمة.
- ٣- تحديد سعر الصفقة: سعر الصفقة هو مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة أن يحقق له مقابل تحويل البضائع أو الخدمات الموعودة إلى العميل باستثناء المبالغ المجمعة نيابة عن أطراف ثالثة.
- ٤- تخصيص سعر إلى الصفقة: التزامات الأداء في العقد: بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، ستقوم الشركة بتخصيص سعر المعاملة إلى كل التزام أداء بمبلغ يحدد مقدار الاعتبار الذي تقوم به الشركة، يحدد مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه مقابل الوفاء بكل التزام.
- ٥- الاعتراف بالإيراد عندما (كما) يفي الكيان بالتزام الأداء.

تحديد العقود مع العملاء

تقوم الشركة بتقييم دقيق لشروط وأحكام العقود مع عملائها لأن الإيراد يتحقق فقط عندما يتم الوفاء بالتزامات الأداء في العقود مع العملاء. يعتبر التغيير في نطاق أو سعر (أو كلاهما) العقد بمثابة تعديلاً للعقد وتحدد الشركة ما إذا كان هذا التغيير سيعتبر عقداً جديداً أو سيتم احتسابه كجزء من العقد الحالي.

تحديد التزامات الأداء

بمجرد أن تقوم الشركة بتحديد العقد مع العميل، تقوم بتقييم الشروط التعاقدية والممارسات التجارية المعتادة لتحديد كافة الخدمات المتفق عليها ضمن العقد وتحديد أي من تلك الخدمات المتفق عليها (أو مجموعة من الخدمات المتفق عليها) التي سيتم التعامل معها كالتزامات أداء منفصلة.

تحديد سعر المعاملة

تحدد الشركة سعر المعاملة كمبلغ تتوقع الحصول عليه. تتضمن تقديراً لأي مقابل متغير وتأثير القيمة الزمنية للنقد والقيمة العادلة لأي مقابل غير نقدي وتأثير أي مقابل مدفوع أو مستحق لأحد العملاء (إن وجد). يقتصر المقابل المتغير على المبلغ الذي بموجبه يكون هناك احتمال كبير بعدم حدوث انعكاس هام وذلك عندما يتم حل حالات عدم التأكد المرتبطة بالتغيير.

تخصيص سعر المعاملة

عند تحديد التزامات الأداء وسعر المعاملة، يتم تخصيص سعر المعاملة على التزامات الأداء والذي يتم عادةً بما يتناسب مع أسعار البيع المستقلة الخاصة بها (أي على أساس سعر البيع المستقل النسبي). عند تحديد أسعار البيع المستقلة، يتعين على الشركة استخدام معلومات قابلة للملاحظة، إن وجدت. إذا كانت أسعار البيع المستقلة غير قابلة للملاحظة بشكل مباشر، تقوم الشركة باستخدام التقديرات على أساس المعلومات المتاحة بشكل معقول.

الإعتراف بالإيرادات

يتم الإعتراف بالإيرادات فقط عند قيام الشركة باستيفاء التزام أداء عن طريق نقل السيطرة لخدمة متفق عليها إلى العميل. من الممكن تحويل السيطرة بمرور الوقت أو في وقت معين. وعند استيفاء التزام الأداء خلال مدة زمنية، تحدد الشركة مدى التقدم بموجب العقد بناءً على طريقة المدخلات أو المخرجات والتي تعمل على قياس أفضل للأداء المكتمل لتاريخه. يتم تطبيق الطريقة المحددة بشكل ثابت على التزامات الأداء المماثلة وفي الظروف المماثلة.

إيرادات التأجير

يتم إثبات إيرادات التأجير الناشئة عن عقود الإيجار التشغيلية للعقارات الاستثمارية على مدى معين من الزمن وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار ويتم إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة. يتم الإعتراف بالإيرادات المستحقة إلى الحد الذي تم فيه تحقق الإيراد ولكن لم يتم إصدار فواتير لها بعد.

إيرادات الخدمات

- يتم إثبات الإيرادات من الخدمات المتمثلة في الترتيب وتقديم المشورة في أعمال الأوراق المالية على مدى من الزمن بالرجوع إلى نسبة إنجاز المعاملة في نهاية فترة التقرير، واستوفاء الشروط التالية:
- يمكن قياس مبلغ الإيراد بطريقة يمكن الاعتماد عليها.
 - من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المرتبطة بالمعاملة للمنشأة.
 - يمكن قياس مرحلة الإنجاز في المعاملة في نهاية فترة التقرير بطريقة يمكن الاعتماد عليها.
 - يمكن قياس التكاليف التي تم تكبدها في المعاملة.

الإيرادات الأخرى

يتم إثبات الإيرادات الأخرى عند تحققها.

ج- فيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية الجوهرية المتبعة من قبل الشركة (تتمة):

تكلفة الإيرادات

تمثل تكلفة الإيرادات كافة المصاريف المتعلقة مباشرة بأنشطة التشغيل الرئيسية الخاصة بالشركة.

المصاريف العمومية والإدارية

تصنف جميع المصاريف الأخرى كمصاريف عمومية وإدارية. يتم توزيع المصاريف المشتركة بين تكلفة الإيرادات والمصاريف العمومية والإدارية، عند الاقتضاء، على أساس معقول فيما يتعلق بطبيعة وظروف المصاريف المشتركة.

القطاع التشغيلي

القطاع التشغيلي هو أحد مكونات الشركة والذي يقوم بأنشطة قد يحقق منها إيرادات ويتحمل عنها مصروفات بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بمعاملات مع أي من قطاعات الشركة الأخرى. يتم تقييم جميع نتائج القطاعات بشكل دوري من قبل متخذ القرارات التشغيلية لاتخاذ القرار حتى يتم اتخاذ قرارات وتقييم أداء الموارد المخصصة لكل قطاع والمعلومات المالية المتاحة بشكل منفصل.

تتضمن نتائج القطاعات التي يتم رفعها إلى متخذ القرارات التشغيلية عائدة مباشرة إلى القطاع بالإضافة إلى تلك التي يمكن تخصيصها على أساس مناسب. مصروفات المركز الرئيسي وتكاليف البحث والتطوير والموجودات / المطلوبات ذات العلاقة وموجودات ومطلوبات الزكاة.

لا توجد قطاعات تشغيلية لدى الشركة حيث إن جميع الإيرادات عن أنشطة الشركة تتم من خلال قطاع تشغيلي واحد والمتمثل في إيرادات خدمات الترتيب وتقديم المشورة في الأوراق المالية، وبالتالي فلا توجد قطاعات تشغيلية يتم الإفصاح عنها.

القطاع الجغرافي

القطاع الجغرافي هو مجموعة من الموجودات أو العمليات أو المنشآت التي تعمل في أنشطة مربحة في بيئة اقتصادية معينة خاضعة لمخاطر وعوائد مختلفة عن تلك التي تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

لا توجد قطاعات جغرافية لدى الشركة حيث أن جميع الإيرادات عن أنشطة الشركة تتم داخل المملكة العربية السعودية وبالتالي فلا توجد قطاعات جغرافية يتم الإفصاح عنها.

ربحية السهم/ الحصة

يتم احتساب ربحية السهم / الحصة الأساسي من صافي الربح، بقسمة صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم / الحصص القائمة كما في نهاية السنة.

المقاصة

تتم المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وتسجل بالصافي في قائمة المركز المالي عندما يكون هناك حق قانوني ملزم بتطبيق عملية المقاصة بين هذه المبالغ، وتتوي الشركة التسوية على أساس صافي هذه المبالغ أو الاعتراف بالموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

المعاملات بالعملات الأجنبية

تتم المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في نهاية السنة. إن المكاسب والخسائر الناتجة عن التسديدات أو تحويل العملات الأجنبية يتم إدراجها ضمن الربح أو الخسارة.

٤ - استخدام التقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين من الإدارة استخدام تقديرات وافتراضات قد تؤثر على المبالغ المسجلة للإيرادات والتكاليف والموجودات والمطلوبات والإفصاحات عن المطلوبات المحتملة في تاريخ السنة المالية. إلا أن عدم التأكيد حول هذه التقديرات والافتراضات قد يؤدي إلى نتائج قد تتطلب إجراء تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات التي تتأثر في المستقبل. يتم مراجعة التقديرات والافتراضات والأحكام المتعلقة بها بصورة مستمرة، كما يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات بأثر مستقبلي.

التقديرات والافتراضات غير المؤكدة

قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يمكن قبضه نتيجة بيع أصل ما أو الذي يمكن دفعه لتحويل التزام ما في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض إجراء معاملة بين الأصل أو تحويل التزام تتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصول أو المطلوبات، أو
- في ظل غياب سوق رئيسي، في أكثر الأسواق منفعة للأصول أو المطلوبات.

قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة أو عن طريق بيعه لمشارك آخر في السوق والذي سيستخدم الأصل على نحو أفضل وبأعلى فائدة ممكنة.

تصنف القيم العادلة ضمن مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة استناداً إلى المدخلات المستخدمة في طرق التقييم كما يلي:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.

المستوى الثاني: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولا يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بعمل تقييم لقدرتها على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية وتوصلت إلى قناعة أن لديها الموارد للاستمرار في نشاطها في المستقبل المنظور. إضافة إلى ذلك، ليست الإدارة على دراية بأي تيقن جوهري قد يلقي بظلال من الشك حول قدرة الشركة على الاستمرار وفق مبدأ الاستمرارية. وبالتالي، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

العمر الإنتاجي أو القيمة المتبقية أو طريقة الاستهلاك للممتلكات والمعدات

تقدر إدارة الشركة العمر الإنتاجي التقديري للممتلكات والمعدات. ويتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بالحسبان الاستخدام المتوقع للممتلكات والمعدات أو التلف والتقدم الطبيعي. تقوم الإدارة بمراجعة العمر الإنتاجي أو القيمة المتبقية أو طريقة الاستهلاك للممتلكات والمعدات سنوياً، حيث يتم تعديل الاستهلاك المستقبلي حينما تعتقد الإدارة أن العمر الإنتاجي، أو القيمة المتبقية، أو طريقة الاستهلاك، تختلف عن تلك التي تم استخدامها في الفترات السابقة.

خيارات التمديد والانتهاء في عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والانتهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود، إن معظم خيارات التمديد والانتهاء المحفوظ بها قابلة للممارسة من قبل كل من الشركة والمؤجر.

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الانتهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الانتهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنهاؤه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة التجارية

بالنسبة للخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة المقاسة بالتكلفة المطفأة، تطبق الشركة النهج المبسط، والذي يتطلب تسجيل الخسائر المتوقعة على أساس العمر من تاريخ الإقرار الأولي للذمم المدينة. لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، تم تجميع الذمم المدينة بناءً على خصائص مخاطر الائتمان المشتركة وعدد الأيام المتقدمة ونوعية العملاء. تم استنتاج معدلات الخسارة المتوقعة من المعلومات التاريخية للشركة وتم تعديلها لتعكس النتيجة المستقبلية المتوقعة والتي تتضمن أيضاً معلومات مستقبلية لعوامل الاقتصاد الكلي مثل التضخم ومعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي.

الارتباطات المحتملة

بحكم طبيعتها، فإنه لن يتم تسوية الارتباطات المحتملة إلا عند وقوع أو عدم وقوع حدث أو أحداث مستقبلية. إن تقييم مثل هذه الارتباطات المحتملة ينطوي بشكل جوهري على ممارسة الأحكام والتقديرات الهامة للأحداث المستقبلية.

منافع الموظفين

يتم تحديد تكاليف خطط نهاية الخدمة للموظفين والقيمة الحالية للالتزامات مكافأة نهاية الخدمة باستخدام التقييمات الإكتوارية، تتضمن التقييمات الإكتوارية اتخاذ افتراضات قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتتضمن تحديد معدل الخصم والزيادة المستقبلية في الرواتب، ومعدل الوفيات والزيادات المستقبلية في المعاشات. ونظراً للتعقيدات التي يتضمنها التقييم وطبيعته الطويلة الأجل، فإن التزام المزايا المحدد شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. كما ويتم مراجعة كافة الافتراضات في كل تاريخ تقديم التقرير حول القوائم المالية.

الزكاة

في احتساب الزكاة للسنة الحالية قامت الشركة بتعديل صافي ربحها وتطبيق خصم معين لو عائها الزكوي لاحتساب مصروف الزكاة. قامت الشركة بعمل أفضل التقديرات لهذه الافتراضات.

شركة فرصة المالية شركة مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة)
(سابقاً: شركة ذات مسؤولية محدودة - مختلطة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(بالريال السعودي)

٥ - الممتلكات والمعدات

٢٠٢٤	السيارات	الأثاث والمفروشات	أجهزة الحاسب الآلي	الأجهزة المكتبية	المجموع
التكلفة					
الرصيد، ١ يوليو	٥٨,٤٣٥	١٩,٤٢٧	١٦,٤٥٨	٢٤,٣٢٤	١١٨,٦٤٤
إضافات	-	-	٣,٠٥٣	-	٣,٠٥٣
استبعادات	(٥٨,٤٣٥)	-	-	-	(٥٨,٤٣٥)
الرصيد، ٣٠ يونيو	-	١٩,٤٢٧	١٩,٥١١	٢٤,٣٢٤	٦٣,٢٦٢
الاستهلاك المتراكم					
الرصيد، ١ يوليو	٢١,٠٠٥	٤,٨٩٤	٤,٠٦٧	١٠,٧٢٨	٤٠,٦٩٤
المحمل للسنة (إيضاح - ٢٠)	١,٢١٧	٤,٨٧٠	٤,٤٩١	٦,٠٩٧	١٦,٦٧٥
استبعادات	(٢٢,٢٢٢)	-	-	-	(٢٢,٢٢٢)
الرصيد، ٣٠ يونيو	-	٩,٧٦٤	٨,٥٥٨	١٦,٨٢٥	٣٥,١٤٧
صافي القيمة الدفترية	-	٩,٦٦٣	١٠,٩٥٣	٧,٤٩٩	٢٨,١١٥

٢٠٢٣	السيارات	الأثاث والمفروشات	أجهزة الحاسب الآلي	الأجهزة المكتبية	المجموع
التكلفة					
الرصيد، ١ يوليو	٥٨,٤٣٥	٨,٥٨٤	١٦,٠٢٣	١٠,٩٣٩	٩٣,٩٨١
إضافات	-	١٠,٨٤٣	٤٣٥	١٣,٣٨٥	٢٤,٦٦٣
الرصيد، ٣٠ يونيو	٥٨,٤٣٥	١٩,٤٢٧	١٦,٤٥٨	٢٤,٣٢٤	١١٨,٦٤٤
الاستهلاك المتراكم					
الرصيد، ١ يوليو	٩,٣٥٠	٨٠٠	٣,٥٠٤	٣,٦٣١	١٧,٢٨٥
المحمل للسنة (إيضاح - ٢٠)	١١,٦٥٥	٤,٠٩٤	٥٦٣	٧,٠٩٧	٢٣,٤٠٩
الرصيد، ٣٠ يونيو	٢١,٠٠٥	٤,٨٩٤	٤,٠٦٧	١٠,٧٢٨	٤٠,٦٩٤
صافي القيمة الدفترية	٣٧,٤٣٠	١٤,٥٣٣	١٢,٣٩١	١٣,٥٩٦	٧٧,٩٥٠

٦ - العقارات الاستثمارية

أ- يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
-	٢,٨١٢,٠٠٠	الرصيد، ١ يوليو
٢,٥٠٠,٠٠٠	-	المحول من دفعات مقدمة لشراء عقارات استثمارية
١٢٥,٠٠٠	-	ضريبة تصرفات عقارية
٢,٦٢٥,٠٠٠	٢,٨١٢,٠٠٠	الرصيد، ٣٠ يونيو

التغير في القيمة العادلة

مكاسب التغير في القيمة العادلة
صافي القيمة الدفترية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
١٨٧,٠٠٠	١٣٧,٠٠٠
٢,٨١٢,٠٠٠	٢,٩٤٩,٠٠٠

ب- تتمثل العقارات الاستثمارية في أرض مقام عليها مبنى (استراحة)، وتظهر العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة. بلغت القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م مبلغ ٢,٩٤٩,٠٠٠ ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م: ٢,٨١٢,٠٠٠ ريال سعودي). تم تقييمها بواسطة شركة تبيان لاند ستيرلينغ للتقييم العقاري، وهو مقيم معتمد من هيئة التقييم بموجب ترخيص رقم (١٢١٠٠١٢٤٢).

ج- فيما يلي بيانات القياس للقيمة العادلة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٣

العقارات	منهج التقييم	الغرض	مدخلات هامة وافتراسات التقييم	القيمة العادلة
أرض مقام عليها مبنى	القيمة العادلة	التوصل إلى القيمة العادلة	طريقة المقارنة	٢,٩٤٩,٠٠٠

شركة فرصة المالية شركة مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة)
(سابقاً: شركة ذات مسؤولية محدودة - مختلطة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(بالريال السعودي)

٧ - المشاريع تحت التنفيذ

أ - تتمثل المشاريع تحت التنفيذ كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م في عقد انشاء منصة وتطبيق للشركة، وتبلغ التكلفة المتوقعة المتبقية لإتمام ذلك العقد مبلغ ٦٣,٨٦١ ريال سعودي، ومن المتوقع الانتهاء من تلك الأعمال خلال شهر أكتوبر ٢٠٢٤ م.
ب - فيما يلي الحركة التي تمت على المشاريع تحت التنفيذ:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
-	-	الرصيد، ١ يوليو
-	٦٣,٨٦١	إضافات
-	٦٣,٨٦١	الرصيد، ٣٠ يونيو

٨ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
أ - يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٤,٤٥٤,٥٠٠	٤,٨٢٥,٠٠٠	شركة ضوابط التقنية ج وراء
٢,٢٥٧,٥٠٠	٢,٤١٣,٨٩٨	شركة الخبرة الاحترافية
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	شركة فرصة تعلم القيادة القابضة
٥٧٠,٠٥٠	١٥٩,٧٦٩	محفظة استثمارية
(١٥٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)	مخصص انخفاض موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧,٢٨٢,٠٥٠	٧,٣٩٨,٦٦٧	

ب - فيما يلي الحركة التي تمت على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٢٠٢,٢٢٨	٧,٢٨٢,٠٥٠	الرصيد، ١ يوليو
٧,٥٠٢,٤٣٩	٣٤٤,٤٠١	إضافات
(٢٩٣,٨٩٥)	(٧٦٨,٥٤٢)	استبعادات
٢١,٢٧٨	٥٤٠,٧٥٨	مكاسب غير محققة
(١٥٠,٠٠٠)	-	يخصم:
٧,٢٨٢,٠٥٠	٧,٣٩٨,٦٦٧	مخصص انخفاض موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		الرصيد، ٣٠ يونيو

ج - بلغ اجمالي توزيعات الأرباح من الاستثمارات في محافظ استثمارية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م مبلغ ١١,٦٢٥ ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ٤,٨٢٣ ريال سعودي).

د - بلغ اجمالي الخسائر (المكاسب) المحققة من بيع استثمارات في محافظ استثمارية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م مبلغ ١٣,١٠٠ ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ١٩١,١٥٥ ريال سعودي).

٩ - الأطراف ذات العلاقة

هناك معاملات تمت خلال السنة مع أطراف ذات علاقة ضمن أعمال الشركة الاعتيادية وبموافقة الإدارة، وترى الإدارة إن شروط تلك المعاملات لا تختلف مادياً عن أي معاملات أخرى تقوم بها الإدارة مع أي طرف ثالث. يتألف هذا البند مما يلي:

أ - تتمثل الأرصدة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة مما يلي:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
١,٨٥٠,٠٠٠	١,٨٥٠,٠٠٠	عبد الله زيد ابراهيم الشبل
١,٠٨٠,٠٠٠	١,١٧٩,٣١٤	مازن خليل مطر
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٦,٦٩٠	عبد الرحمن سعيد محمد الشهراني
٣,٧٣٠,٠٠٠	٣,٨٣٦,٠٠٤	

شركة فرصة المالية شركة مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة)
(سابقاً: شركة ذات مسؤولية محدودة - مختلطة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(بالريال السعودي)

٩ - الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

ب- فيما يلي أهم المعاملات الجوهرية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة:

حجم المعاملات	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	نوع المعاملة	طبيعة العلاقة	الطرف ذو العلاقة
١,٨٥٠,٠٠٠	-	-	مسحوبات	مساهم	عبد الله زيد ابراهيم الشبل
١,٩٥٤,٩٠٠	-	-	إطفاء الخسائر المتراكمة		
(١,٨٥٠,٠٠٠)	-	-	سداد مسحوبات		
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	زيادة رأس المال	مساهم	مازن خليل مطر
-	٥٦٥,٠٠٠	-	مسحوبات		
-	(٤٠٠,٦٨٦)	-	سداد مسحوبات		
٨٠,٠٠٠	-	-	سلفه		
-	(٦٥,٠٠٠)	-	سداد سلفه		
١,١١٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠	-	مسحوبات	مساهم	عبد الرحمن سعيد محمد الشهراني
١,٥٨٢,٦٨١	-	-	إطفاء الخسائر المتراكمة		
(١,٨١٠,٠٠٠)	(٧,٣١٠)	-	سداد مسحوبات		
-	٥٠٠,٠٠٠	-	زيادة رأس المال	مساهم	احمد بن محمد العثيمين

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

فيما يلي أهم المعاملات الجوهرية التي تمت مع كبار موظفي الإدارة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	نوع المعاملة	طبيعة العلاقة	الادارة العليا وكبار التنفيذيين
٥٦٣,٥٦٠	٦٨٦,٠٠٠	رواتب ومكافآت	موظفين	

١٠ - أتعاب الخدمات المدفوعة مقدماً

تتمثل أتعاب الخدمات البالغة ١٢,٨٩٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (٢٠٢٣ م: ١٢,٨٩٠,٠٠٠ ريال سعودي) في المبالغ المدفوعة لوسيط مقابل اتفاقية تقديم خدمات استشارات موقعة بين الطرفين وذلك بنسبة محددة بين الطرفين كأتعاب عن المبالغ المستلمة من الشركة مقابل هذه الخدمات، كما سيتم استنفاد المبلغ عند اكتمال تأدية الخدمة من قبل الوسيط واستكمال الإجراءات النظامية. لم يتم استكمال الإجراءات النظامية حتى تاريخه.

١١ - المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢٠,٥٨٥	١٧٦,٦٢٧	سلف وعهد موظفين
٤,٤٤٨	٦,٢٦٧	
١٢٥,٠٣٣	١٨٢,٨٩٤	

١٢ - الذمم المدينة

أ- يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م	ذمم مدينة
٥١٠,٠٠٠	١٨٩,٧٥٠	
٥١٠,٠٠٠	١٨٩,٧٥٠	

ب- فيما يلي جدول أعمار الذمم المدينة:

٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م	٩٠-١٨٠ يوم	١٨٠-٢٧٠ يوم
٤٥٢,٥٠٠	١٨٩,٧٥٠		
٥٧,٥٠٠	-		
٥١٠,٠٠٠	١٨٩,٧٥٠		

شركة فرصة المالية شركة مساهمة مقفلة

(شركة مساهمة)

(سابقاً: شركة ذات مسؤولية محدودة - مختلطة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

(بالريال السعودي)

١٣ - موجودات ومطلوبات العقود

أ- موجودات العقود

تتمثل موجودات العقود في قيمة الخدمات المقدمة وغير المفوترة. فيما الحركة التي تمت على موجودات العقود:

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	
-	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد، ١ يوليو
٢٠٠,٠٠٠	-	الإيرادات المعترف بها خلال السنة
-	(٢٠٠,٠٠٠)	شطب إيرادات معترف به (إيضاح ٢١)
٢٠٠,٠٠٠	-	الرصيد، ٣٠ يونيو

ب- مطلوبات العقود

تتمثل مطلوبات العقود في المبالغ المستلمة مقدماً من العملاء مقابل الخدمات التي سيتم تقديمها وسيتم إثبات هذه الإيرادات في الفترة اللاحقة عند تقديم الخدمة. فيما يلي الحركة التي تمت على مطلوبات العقود:

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	
-	١,٦٠٢,٣٦٣	الرصيد، ١ يوليو
٦,٧١٢,٠٠٠	١٥٢,٣٨١	المكون خلال العام
(٥,١٠٩,٦٣٧)	(١,١١٤,٣٨٢)	الإيرادات المعترف بها خلال السنة
١,٦٠٢,٣٦٣	٦٤٠,٣٦٢	الرصيد، ٣٠ يونيو

١٤ - الاحتياطي النظامي

تماشياً مع متطلبات نظام الشركات، يجوز النص في نظام الشركة الأساس على تجنب نسبة معينة من صافي الأرباح لتكوين احتياطي يخصص للأغراض التي يحددها النظام الأساس. وحسب النظام الأساس للشركة، للجمعية العامة العادية عند تحديد نصيب الأسهم في صافي الأرباح أن تقرر تكوين احتياطيات، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة على المساهمين. لم تقم الجمعية العامة بتحديد نسبة معينة لتجنيبها من صافي ربح السنة لتكوين أية احتياطيات.

١٥ - التزامات خطة منافع الموظفين المحددة

أ- تقوم الشركة بتحديد القيمة الحالية للالتزامات قياس خطة منافع الموظفين المحددة بإجراء تقييم اكتواري بطريقة الوحدة الإضافية المقدرة بعد الأخذ في الاعتبار مجموعة الافتراضات التالية:

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	
%٦	%٤,٦	معدل الخصم
%٣	%٣	معدل زيادة الرواتب
%٥	%٣	معدل دوران الموظفين

ب- فيما يلي الحركة التي تمت على التزامات خطة منافع الموظفين المحددة:

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	
٤٩,٤٢٣	٥٥,٠٨٤	الرصيد، ١ يوليو
		<u>المدرج بقائمة الربح أو الخسارة</u>
٤٥,٥٩٠	٥٥,٠٤٩	تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة الفائدة
		<u>الحركة على النقد</u>
(٣٩,٩٢٩)	(٢,٦٩٦)	المسدد خلال السنة
٥٥,٠٨٤	١٠٧,٤٣٧	الرصيد، ٣٠ يونيو

١٦ - الضمانات المستردة

تتمثل الضمانات المستردة البالغة ٢٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في ضمانات مدفوعة مستردة بموجب اتفاقية استشارات تم توقيعها مع شركة أساس وأرباح للتطوير العقاري المحدودة (العميل). تقوم الشركة بموجب هذه الاتفاقية بترتيب صفقة لصالح العميل مع طرف ثالث، تستحق الشركة تعاباً بنسبة محددة بين الطرفين من قيمة الصفقة بعد استكمال الإجراءات النظامية وإتمام الصفقة، تم تحويل مبلغ وقدره ٢٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي للشركة وهو مضمون بسندات لأمر، وسيتم الاعتراف بتعاب الشركة كإيراد عند استكمال الإجراءات النظامية. لم يتم استكمال الإجراءات النظامية حتى تاريخه.

شركة فرصة المالية شركة مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة)
(سابقاً: شركة ذات مسؤولية محدودة - مختلطة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(بالريال السعودي)

١٧ - المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٤,٩٦٧	٢٣,٥٦٣	مصاريف مستحقة
٢,٢٠٨	٧٢,٧٦٤	ضريبة القيمة المضافة
٨٦	١,٧٦٩	ضريبة الاستقطاع
١٠,٥٧٠	-	مستحقات موظفين
١٧,٨٣١	٩٨,٠٩٦	

١٨ - مخصص الزكاة وضريبة الدخل

أ- مخصص الزكاة

فيما يلي العناصر الرئيسية للوعاء الزكوي للشركة:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٣,١٢٢,٠٣٥	٣٤٥,٦٤٦	صافي الربح المعدل
٢,٥٢٥,٩٨٣	٢٠٨,٣٥٧	عناصر الوعاء الموجبة
(٨,٢٣٠,٣١٣)	(٦٩٣,٩٩٤)	عناصر الوعاء السالبة
(٢,٥٨٢,٢٩٥)	(١٣٩,٩٩١)	الوعاء الزكوي
٧٨,٠٥١	٥٦,٣٠٧	الزكاة

فيما يلي الحركة التي تمت على مخصص الزكاة:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
-	٧٨,٠٥١	الرصيد، ١ يوليو
٧٨,٠٥١	٥٦,٣٠٧	المكون خلال السنة
-	-	المسدد خلال السنة
٧٨,٠٥١	١٣٤,٣٥٨	الرصيد، ٣٠ يونيو

ب- مخصص ضريبة الدخل

فيما يلي العناصر الرئيسية للوعاء الضريبي للشركة:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
١,٥١١,٠٩٨	(٦٩,٥٩٤)	صافي (الخسارة المعدلة) / الربح المعدل للسنة
(٦,٦٦٩)	(١,٣٤٠)	حصته من نهاية الخدمة المدفوعة خلال السنة
١,٥٠٤,٤٢٩	(٧٠,٩٣٤)	الوعاء الضريبي
٣٠٠,٨٨٦	-	ضريبة الدخل

فيما يلي الحركة التي تمت على مخصص ضريبة الدخل:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
-	٣٠٠,٨٨٦	الرصيد، ١ يوليو
٣٠٠,٨٨٦	-	المكون خلال السنة
-	(٢٢٠,٥٥٧)	المسدد خلال السنة
٣٠٠,٨٨٦	٨٠,٣٢٩	الرصيد، ٣٠ يونيو

ج- فيما يلي الحركة التي تمت على مخصص الزكاة وضريبة الدخل:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
-	٣٧٨,٩٣٧	الرصيد، ١ يوليو
٣٧٨,٩٣٧	٥٦,٣٠٧	المكون خلال السنة
-	(٢٢٠,٥٥٧)	المسدد خلال السنة
٣٧٨,٩٣٧	٢١٤,٦٨٧	الرصيد، ٣٠ يونيو

* لم ينتج أثر جوهري عند احتساب الضريبة المؤجلة.

د- الوضع الزكوي والضريبي

قدّمت الشركة الإقرار الزكوي والضريبي والقوائم المالية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") عن الأعوام منذ التأسيس حتى ٢٠٢٣ م، وسدّدت المستحق عليها بشكل جزئي. لم يتم الربط عن تلك الأعوام حتى تاريخه.

شركة فرصة المالية شركة مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة)
(سابقاً: شركة ذات مسؤولية محدودة - مختلطة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(بالريال السعودي)

١٩ - الإيرادات

أ - يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
٦,١٠٤,٦٣٧	١,٨١٢,٠٠١

إيرادات خدمات

ب- توقيت إثبات الإيرادات

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
٦,١٠٤,٦٣٧	١,٨١٢,٠٠١

على مدى من الزمن

ج- التزامات الأداء

تطبق الشركة الطريقة العملية الواردة في الفقرة ١٢١ من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ ولا تفصح عن معلومات حول التزامات الأداء المتبقية التي لها فترات متوقعة أصلية تبلغ سنة أو أقل.

٢٠ - تكلفة الإيرادات

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
١,١٥٠,٠٠٤	١,١٩٨,٥٥٣
٧٩,٠٧٣	٧٢,٠٧١
٤,٥٠٠	٥٤,٧٠٠
٩٤,٩٢٠	٢,١٥٢
٢٣,٤٠٩	١٦,٦٧٥
١١,٢٢١	٧,٤٦٠
٣,٣٨٨	٩٩٧
٤٦,٩٤٢	٩١,٣٠٩
١,٤١٣,٤٥٧	١,٤٤٣,٩١٧

رواتب ومزايا موظفين

تأمين طبي

مكافآت

قرطاسية ومطبوعات

استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح - ٥)

اشتراكات

مصاريف بنكية

أخرى

٢١ - المصاريف العمومية والإدارية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
٢٥٨,٩٣٨	٢٢٢,٦٣٨
-	٢٠٠,٠٠٠
-	٧٤,٧٥٠
٦٠,٩٢٦	١١٠,٧٦٥
-	٦٥,٥٥٩
٢٣٧,٣٦٢	٦٢,٦٣٨
٥,٤٣٧	٤٥,٨١٥
٥٦٢,٦٦٣	٧٨٢,١٦٥

أتعاب واستشارات مهنية

شطب إيرادات معترف به (إيضاح - ١٣)

ديون معدومة

رسوم حكومية

غرامات

إيجارات

أخرى

٢٢ - الإيرادات الأخرى

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
٤٠,٥٠٠	٥٨,٧٧٥
-	١٦,٢٣٧
٢١,٥٠١	٨,٤٣٢
٥٤,٠٥٧	-
١١٦,٠٥٨	٨٣,٤٤٤

دعم صندوق الموارد البشرية (هدف)

أرباح بيع ممتلكات ومعدات

إيرادات تأجير

إيرادات أخرى

٢٣ - ربحية السهم/ الحصة

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
٤,١٠٩,٩٩٤	٢٨٩,٣٣٩
٢٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٣,٣٣٣
٢٠,٥٥	٠,١٤
٢٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠

صافي ربح السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم/الحصص

نصيب السهم/ الحصة الأساسي والمخفض من صافي ربح السنة

عدد الأسهم/ (الحصص) القائمة نهاية السنة

شركة فرصة المالية شركة مساهمة مقفلة

(شركة مساهمة)

(سابقاً: شركة ذات مسؤولية محدودة - مختلطة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

(بالريال السعودي)

٢٤ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر والقيمة العادلة

الأدوات المالية

تتضمن الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي بشكل رئيسي من النقد لدى البنوك والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والذمم المدينة والمستحق من الأطراف ذات العلاقة وموجودات العقود والذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى.

إدارة المخاطر

تقع على عاتق إدارة الشركة المسؤولية الكلية عن وضع أطر إدارة المخاطر للشركة والإشراف عليها. تم وضع سياسات إدارة المخاطر في الشركة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة، ووضع حدود وضوابط ملائمة للمخاطر، ومراقبة المخاطر والالتزام بتلك الحدود. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة منتظمة لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة. ومن خلال إجراءات ومعايير التدريب والإدارة الخاصة بها، فإن الشركة تهدف إلى وجود بيئة رقابية بناءة ومنتظمة يكون الموظفون فيها على علم بمسؤولياتهم والتزاماتهم.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر الخسارة المالية التي تواجهها الشركة في حالة إخفاق العميل أو الطرف المقابل في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ بشكل أساسي من النقد لدى البنوك والمبالغ المستحقة من العملاء والمبالغ المستحقة من الطرف ذو العلاقة. يمثل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان القيمة الدفترية لهذه الموجودات.

يتمثل رصيد النقد في حسابات جارية، وحيث يتم إيداع النقد لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني عالي، فتتري الإدارة أن الشركة لا تتعرض لمخاطر جوهرية. تدار مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء من قبل وحدة العمل الخاضعة لسياسات وإجراءات وضوابط الشركة بشأن إدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء. يتم وضع حدود ائتمان لكافة العملاء باستخدام معايير وضوابط تصنيف داخلية وخارجية. يتم تقويم جودة الائتمان المتعلقة بالعملاء وفق نظام تصنيف ائتماني. يتم مراقبة الذمم المدينة المستحقة بانتظام.

إن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة هي كما يلي:

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	
٣,٧٣٠,٠٠٠	٣,٨٣٦,٠٠٤	مستحق من أطراف ذات علاقة
١٨٩,٧٥٠	٥١٠,٠٠٠	ذمم مدينة
٢٠٠,٠٠٠	-	موجودات عقود
٦١٤,٧٤٣	٢٧,٦٠٢	نقد لدى البنوك
١٢,٨٩٦,٢٦٧	١٢,٨٩٤,٤٤٨	موجودات أخرى
١٧,٦٣٠,٧٦٠	١٧,٢٦٨,٠٥٤	

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر التأثير المحتمل للتغيرات في أسعار السوق مثل أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار العملات، إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ورقابة التعرض لمخاطر السوق ضمن حدود مقبولة مع تحقيق أعلى عائد ممكن.

مخاطر سعر الصرف الأجنبي

تنتج مخاطر سعر الصرف الأجنبي من التغيرات والتذبذبات في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية. تهدف إدارة مخاطر العملات الأجنبية للشركة إلى حماية التدفقات النقدية المستقبلية بالريال السعودي والدولار الأمريكي واليورو الأوروبي. يتم أخذ التعرضات لمخاطر العملات الأجنبية المتعلقة بالتدفقات النقدية في الاعتبار على مستوى الشركة وتتكون بشكل أساسي من مخاطر صرف العملات الناتجة من الذمم الدائنة والذمم المدينة. تراقب إدارة الشركة أسعار صرف العملات وتعتقد أن مخاطر التقلبات في أسعار صرف العملات غير مؤثرة.

مخاطر أسعار العملات

تظهر مخاطر العملات من التغيرات والتذبذبات المحتملة في معدلات العملات التي تؤثر على الربح المستقبلي أو القيم العادلة للأدوات المالية وتراقب الشركة تقلبات أسعار العملات وتعتقد أن تأثير مخاطر أسعار العملات غير مؤثر.

شركة فرصة المالية شركة مساهمة مغلقة
(شركة مساهمة)
(سابقاً: شركة ذات مسؤولية محدودة - مختلطة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(بالريال السعودي)

٢٤- الأدوات المالية وإدارة المخاطر والقيمة العادلة (تتمة)

مخاطر رأس المال

إن الهدف الرئيسي لإدارة رأس مال الشركة هو دعم أعمالها وزيادة العائد على المساهمين.

تتمثل سياسة الشركة في الحفاظ على قاعدة رأس مال قوية للحفاظ على ثقة مستخدمي القوائم المالية والحفاظ على التطور المستقبلي للأعمال. تقوم الشركة بإدارة هيكلية رأسمالها وإجراء التعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. تقوم الإدارة بمراقبة العائد على رأس المال والذي تحدده الشركة بالناتج عن الأنشطة التشغيلية مقسوماً على إجمالي حقوق الملكية. لم تطرأ أية تغيرات على طريقة الشركة في إدارة رأس المال خلال السنة.

فيما يلي تحليلاً بنسب دين الشركة إلى حقوق الملكية في نهاية السنة:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٢٤,٠٩٤,٤٦٥	٢٣,١٥٤,٠٢١	إجمالي المطلوبات
(٦١٤,٧٤٣)	(٢٧,٦٠٢)	ناقصاً: النقد لدى البنوك
٢٣,٤٧٩,٧٢٢	٢٣,١٢٦,٤١٩	صافي الدين
٣,٨٨٤,٩٢٢	٤,٦٧٤,٢٦١	إجمالي حقوق الملكية
%٦٠٤	%٤٩٤	نسبة الدين إلى حقوق الملكية

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في الوفاء بالالتزامات المتعلقة بمطلوباتها المالية. يتمثل نهج الشركة بإدارة مخاطر السيولة في الاحتفاظ بما يكفي من النقدية وشبه النقدية وضمان توافر التمويل من المساهمين.

تقوم الإدارة بمراقبة مخاطر النقص في السيولة باستخدام نماذج التوقعات لتحديد آثار الأنشطة التشغيلية على توفر السيولة بشكل كلي، وتحافظ على معدل سيولة نقدية متوفر مما يضمن سداد الديون عند استحقاقها.

يلخص الجدول أدناه استحقاقات محفظة المطلوبات المالية للشركة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	من ١ إلى ١٢ شهراً	غير محدد الأجل	المجموع
ضمانات مستردة	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٢,٠٠٠,٠٠٠
مطلوبات عقود	٦٤٠,٣٦٢	-	٦٤٠,٣٦٢
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٩٨,٠٩٦	-	٩٨,٠٩٦
ذمم دائنة تجارية	٩٣,٤٣٩	-	٩٣,٤٣٩
	٢٢,٨٣١,٨٩٧	-	٢٢,٨٣١,٨٩٧
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	من ١ إلى ١٢ شهراً	غير محدد الأجل	المجموع
ضمانات مستردة	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٢,٠٠٠,٠٠٠
مطلوبات عقود	١,٦٠٢,٣٦٣	-	١,٦٠٢,٣٦٣
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٧,٨٣١	-	١٧,٨٣١
ذمم دائنة تجارية	٤٠,٢٥٠	-	٤٠,٢٥٠
	٢٣,٦٦٠,٤٤٤	-	٢٣,٦٦٠,٤٤٤

شركة فرصة المالية شركة مساهمة مقفلة
(شركة مساهمة)
(سابقاً: شركة ذات مسؤولية محدودة - مختلطة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(بالريال السعودي)

٢٤ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر والقيمة العادلة (تتمة)
القيمة العادلة

تمثل القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات أو سداد مطلوبات ما بين أطراف لديها معرفة ورغبة في ذلك وبشروط تعامل عادلة. تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تعتقد إدارة الشركة أن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

القيمة الدفترية		
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	
		الموجودات المالية
٧,٢٨٢,٠٥٠	٧,٣٩٨,٦٦٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٧٣٠,٠٠٠	٣,٨٣٦,٠٠٤	مستحق من أطراف ذات علاقة
١٢,٨٩٠,٠٠٠	١٢,٨٩٠,٠٠٠	أتعاب خدمات مدفوعة مقدماً
١٨٢,٨٩٤	١٢٥,٠٣٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٨٩,٧٥٠	٥١٠,٠٠٠	ذمم مدينة
٢٠٠,٠٠٠	-	موجودات عقود
٦١٤,٧٤٣	٢٧,٦٠٢	نقد لدى البنوك
٢٥,٠٨٩,٤٣٧	٢٤,٧٨٧,٣٠٦	
		المطلوبات المالية
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	ضمانات مستردة
١,٦٠٢,٣٦٣	٦٤٠,٣٦٢	مطلوبات عقود
١٧,٨٣١	٩٨,٠٩٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٠,٢٥٠	٩٣,٤٣٩	ذمم دائنة تجارية
٢٣,٦٦٠,٤٤٤	٢٢,٨٣١,٨٩٧	

٢٥ - الارتباطات المالية والالتزامات المحتملة

أ- الارتباطات المالية:

- لدى الشركة ارتباطات مالية مقابل سندات لأمر كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م بمبلغ ٢٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م: ٢٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

- لدى الشركة ارتباطات مالية مقابل استكمال المشروعات تحت التنفيذ كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م بمبلغ ٦٣,٨٦١ ريال سعودي.

ب- الإلتزامات المحتملة:

لدى الشركة التزامات محتملة مقابل عقد إيجار تشغيلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م بمبلغ صفر ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ٣٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

٢٦ - الأحداث اللاحقة

بتاريخ ٤ صفر ١٤٤٦ هـ (الموافق ٨ أغسطس ٢٠٢٤ م)، تم الاتفاق بين الملاك الحاليين على نقل ملكية أسهم الشركة إلى السيد/ عبد الله طارق عبد الله الهداب بنسبة ٦٧ % والسيد/ محمد سعد محمد العجلان بنسبة ٣٣ %. وتم استكمال الإجراءات النظامية المتعلقة بهذا الخصوص.

بخلاف ذلك، تعتقد إدارة الشركة بعدم وجود أحداث لاحقة هامة بعد تاريخ القوائم المالية وقبل إصدار هذه القوائم تتطلب تعديلها أو الإفصاح عنها.

٢٧ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة للشركة بتاريخ ٢٦ ربيع الثاني ١٤٤٦ هـ (الموافق ٢٩ أكتوبر ٢٠٢٤ م).