Docusign Envelope ID: 2AA55EAA-1E29-46EB-A868-EDA9E84FA5BC

منافع manafa

2024

شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين

(شركة سعودية مساهمة مقفلة شخص واحد)

التقرير السنوي

لمجلس إدارة شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين للعام المنتهي في 31/12/2024م

المدير المالي:
دانيال علوي

Signed by:
Daniyal Alvi
CAC9EFAB1867410...

الرئيس التنفيذي:
عبدالعزيز العدواني

DocuSigned by:
224EF3AC2E4642D...

رئيس المجلس:
عمرو مراد

DocuSigned by:
AC89BA8CC4DF44D...

Docusign Envelope ID: 2AA55EAA-1E29-46EB-A868-EDA9E84FA5BC

منافع
manafa

بسم الله الرحمن الرحيم

Docusign Envelope ID: 2AA55EAA-1E29-46EB-A868-EDA9E84FA5BC

الفهرس

01 نبذة عن شركة منافع
- نبذة عن شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين 5
- نشاط الشركة الرئيسي 5
- استراتيجية الشركة 5
- أهم الأحداث الجوهرية والإنجازات لعام 2024م 6
- الأهداف والخطط المستقبلية 7

02 المعلومات والبيانات المالية
- المعلومات والبيانات المالية 9
- المعايير المحاسبية 2024م 9
- مراجع الحسابات 9

03 هيـكل مجلس الإدارة
- هيكل ملكية الشركة 11
- حوكمة الشركة 11
  - مجلس الإدارة 11
  - الإدارة التنفيذية 14
  - اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة 15
- اللجنة الشرعية 17
- العقود أو الأعمال مع الأطراف ذوي علاقة 17

04 المخاطـر والمراجعة الداخليـة والقرارات التنفيذية
- المخاطر المحيطة بالشركة 19
- فعالية المراجعة الداخلية 20
- القرارات التنفيذية التي فرضت على الشركة من البنك المركزي أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية مع بيان الأسباب 20
  - قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية 20

05 خاتمة 21

Docusign Envelope ID: 2AA55EAA-1E29-46EB-A868-EDA9E84FA5BC

نبذة عن شركة منافع

Docusign Envelope ID: 2AA55EAA-1E29-46EB-A868-EDA9E84FA5BC

يسر مجلس إدارة شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين إصدار تقرير مجلس الإدارة السنوي عن الأداء والإنجازات والقوائم المالية لعام 2024 م, ويلقي الضوء على أهم التطورات التي حدثت خلال العام ونتائج الأنشطة الرئيسية وحوكمة الشركة والنتائج المالية.

1. نبذة عن شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين:

تأسست شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين ("الشركة") كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ04 يناير 2020م ـ بموجب السجل التجاري رقم (1010678388) تحت اسم "شركة منافع للتقنية المالية" وبتاريخ 31 يناير 2022م وتم تعديل الكيان القانوني للشركة واسمها التجاري ليكون "شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين" بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية وتوجيهات البنك المركزي السعودي. وفي 08 فبراير 2022م قامت الشركة بزيادة رأس مالها إلي أربعين مليون (40,000,000)ريال سعودي.وفي تاريخ 08 نوفمبر 2022م حصلت الشركة على ترخيص البنك المركزي السعودي لممارسة نشاط التمويل الجماعي بالدين.

2. نشاط الشركة الرئيسي:

تمارس الشركة نشاطها الرئيسي وذلك وفقا للرخصة الصادرة من البنك المركزي السعودي رقم 64/أ ش/202211 وتاريخ8 نوفمبر 2022 وتقوم بتقديم خدمات التمويل الجماعي بالدين المتوافقة مع أحكام الشرعية الإسلاميةوذلك وفقا لأحكام قواعد ممارسة نشاط التمويل الجماعي بالدين (المحدثة) ونظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. تتميز شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين بقدرتها التقنية المتقدمة التي طورتها بكفاءات وطنية داخلية. تتمثل منتجات التمويل المقدمة خلال العام في تمويل رأس المال العامل (قصير الأجل) وتمويل خطابات الضمان.

3. استراتيجية الشركة:

تقوم استراتيجية الشركة على تقديم حلول مالية تتناسب مع احتياجات الشركات في مختلف القطاعات وذلك من خلال منصتها التقنية المرخصة من البنك المركزي السعودي والتي تتيح للشركات طالبة التمويل إمكانية الوصول بيسر وكفاءة إلى الممولين من مستثمرين -أفراد وشركات وصناديق استثمارية, بحيث تعمل الشركة على سد فجوة التمويل من خلال إتاحتها الفرصة لشريحة أكبر من المستثمرين. وتسعى الشركة تعزيز نمو أعمالها في المملكة, من خلال إطلاق منتجات تقنية مختلفة لحلول التمويل في قطاعات جديدة, بالإضافة إلى تمكين المستثمرين من حلول الادخار والاستثمارات البديلة. أنشأت الشركة ثلاث ركائز استراتيجية وذلك على النحو التالي:

زيادة وتوسيع نطاق العمل

التركيز على عمليات التمويل المقدمة للشركات التي تقدم خدماتها للجهات الحكومية والشركات الأخرى.

تبني أحدث التقنيات

بناء حلول تقنية سلسة ومتكاملة, وحماية عملائنا وأصولنا عبر تطبيق أفضل ممارسات أمن المعلومات.

تنمية رأس مالنا البشري

تنمية المواهب لبناء قادة الابتكار في المستقبل.

Docusign Envelope ID: 2AA55EAA-1E29-46EB-A868-EDA9E84FA5BC

4. أهم الأحداث الجوهرية والإنجازات لعام 2024م:

- بلغ إجمالي حجم التمويلات المقدمة حتى نهاية عام 2024م ما يزيد عن (2,147,050,000) ريال سعودي.
- بلغ إجمالي حجم الديون غير العاملة في نهاية السنة مبلغ قدرة (25,952,000) ريال سعودي.

- الشراكات والتحالفات الاستراتيجية: عقدت منافع خلال عام 2024 ثمان شراكات استراتيجية مع جهات حكومية وشبه حكومية بارزة، من بينها الهيئة الملكية للجبيل وينبع، منصة مدد، المركز الوطني لنظم الموارد الحكومية، بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة، برنامج كفالة، وصندوق التنمية السياحي، بالإضافة إلى شراكة نوعية مع أرامكو السعودية وصندوق التنمية الصناعية وتوليا. تهدف هذه التحالفات إلى تمكين المنشآت الصغيرة والمتوسطة من الوصول لحلول تمويلية فعّالة، وابتكار منتجات جديدة، وتوسيع التكامل مع المنصات الحكومية، بما يعزز من أثر التقنية المالية.

- برنامج أرامكو لتمويل سلاسل الإمداد في أكتوبر 2024 وقّعت منافع خلال مؤتمر مستقبل الاستثمار بنسخته الثامنة (FII8) اتفاقية مع أرامكو السعودية إلى جانب شركة توليا وصندوق التنمية الصناعية السعودي لتأسيس حل تمويلي لسلاسل الإمداد، حيث ستكون منافع الشريك المحلي في هذا المشروع. وتهدف هذه الشراكة إلى تقديم حل تمويلي مبتكر هو الأول من نوعه لآلاف الموردين داخل المملكة العربية السعودية وفي الأسواق الخارجية.

- تمويل الرواتب مع مدد: وقعت منافع شراكة تمويل الرواتب مع منصة مدد من خلال تمكين الشركات من تقديم طلبات تمويل للمسيرات الشهرية عبر منصة مدد مباشرة. ويهدف هذا المنتج إلى توفير حل تمويلي سريع وفعّال للمنشآت الصغيرة والمتوسطة لتسديد الرواتب الشهرية للموظفين دون الإخلال بالتزاماتها التشغيلية الأخرى.

- تمويل أوامر الشراء: أطلقت منافع منتج تمويل أوامر الشراء كأحد حلولها التمكينية الجديدة خلال عام 2024، حيث يتيح هذا المنتج للمنشآت الاستفادة من أوامر الشراء المؤكدة كمصدر للتمويل الفوري، مما يعزز السيولة النقدية ويدعم استمرارية الأعمال دون انتظار الدفعات النهائية من الجهات المتعاقدة.

- الحضور الإعلامي والمشاركة المؤسسية: شاركت منافع في عدد من المعارض والفعاليات الكبرى خلال 2024، أبرزها معرض Big 5 ومعرض إكتفاء – أرامكو، حيث قدمت الشركة حلولها التمويلية للقطاع الصناعي والموردين المحليين. كما شاركت في مؤتمر Saudi Food Show من خلال جلسة حوارية تناولت دور التقنية المالية في قطاع صناعة الأغذية، إلى جانب حضورها في معرض بيبان بالتعاون مع منشآت لتعريف الزوار بمنتجات التمويل والفرص الاستثمارية، ما ساهم في تعزيز الوعي بدور منافع كممكن للقطاعات المتخصصة.

- التحول الرقمي وتعزيز تجربة المستخدم: واصلت منافع خلال عام 2024 تطوير بنيتها التقنية لتحسين تجربة المستخدم وتعزيز كفاءة التفاعل مع خدماتها الرقمية. فقد أطلقت الشركة تطبيق "منافع للأعمال" على متجري Apple Store وGoogle Play، وهو تطبيق مخصص لطالبي التمويل، يتيح لهم إدارة طلباتهم ومتابعة إجراءات التمويل بسلاسة. كما أدرجت منافع تطبيقها الآخر "منافع للاستثمار" في متجر Huawei AppGallery، وأطلقت خاصية الاستثمار الآلي التي تتيح للمستثمرين تحديد معاييرهم المفضّلة ليقوم النظام بتفعيل الاستثمارات تلقائيًا.

Docusign Envelope ID: 2AA55EAA-1E29-46EB-A868-EDA9E84FA5BC

شهادة الأمن السيبراني واستراتيجية منافع حصلت منافع خلال 2024 على شهادة المستوى الثالث في نضج الأمن السيبراني، ما يعكس التزامها بأعلى معايير الأمان الرقمي وحماية بيانات المستخدمين. كما أطلقت الشركة استراتيجيتها المؤسسية الجديدة التي ترسم ملامح النمو المستقبلي، وتربط بين أهدافها التوسعية والابتكارية.

نمو قاعدة منافع: شهدت منافع خلال عام 2024 توسعًا استثنائيًا في مختلف مكونات منظومتها التمويلية، حيث ارتفع عدد المستثمرين المسجلين إلى أكثر من 136,800 مستثمر، بنسبة نمو بلغت 47% مقارنة بعام 2023، وانضم خلال هذا العام فقط أكثر من 42% من إجمالي المستثمرين في تاريخ المنصة. كما ارتفع عدد الشركات طالبة التمويل إلى 10,880 منشأة، بنمو تجاوز 114% عن العام السابق، وأكثر من 60% من إجمالي المنشآت في تاريخ المنصة انضمت خلال 2024 وحده، ما يعكس تصاعد الثقة وتوسّع الاعتماد على الحلول التمويلية الرقمية. وفي جانب الفرص الاستثمارية، بلغ إجمالي ما تم طرحه عبر المنصة 3,727 فرصة، منها أكثر من 47% طُرحت خلال هذا العام فقط، في حين تجاوز إجمالي التوزيعات للمستثمرين حاجز 1.8 مليار ريال سعودي، في إنجاز يعكس متانة المنصة وكفاءة دورة التمويل والاستثمار.

5. الأهداف والخطط المستقبلية:

- تقديم منتجات مالية مبتكرة لتواكب متطلبات العملاء.
- تحقيق المتطلبات المالية للعملاء.
- تحقيق القيم المشتركة مع عملائنا.
- الارتقاء بتجربة العملاء.

Docusign Envelope ID: 2AA55EAA-1E29-46EB-A868-EDA9E84FA5BC

المعلومات والبيانات المالية

Docusign Envelope ID: 2AA55EAA-1E29-46EB-A868-EDA9E84FA5BC

6. المعلومات والبيانات المالية:

قائمة الدخل	2023 (بالريال السعودي)	2024 (بالريال السعودي)
صافي الدخل من الإيرادات التشغيلية	22,151,603	27,455,459
مجموع المصاريف	16,876,891	28,243,053
إيرادات أخرى	250,083	1,375,318
الدخل قبل الزكـاة	5,524,795	587,724
الزكــاة	1,139,434	121,197
صافي الدخل	4,385,361	466,527

المركز المالي	2023 (بالريال السعودي)	2024 (بالريال السعودي)
إجمالي الأصول	50,809,416	76,473,110
إجمالي الخصوم	3,975,548	29,089,635
إجمالي حقوق ملكية	46,833,868	47,383,475
رأس المال	40,000,000	40,000,000

7. المعايير المحاسبية 2024م:

استنادا إلي المادة الحادية والسبعين (71) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل تم اتباع المعايير المحاسبة الدولية الكاملة IFRS.

8. مراجع الحسابات:

يراجع حسابات الشركة مراجع الحسابات الخارجي شركة برايس ووترهاوس كوبرس (PwC).

Docusign Envelope ID: 2AA55EAA-1E29-46EB-A868-EDA9E84FA5BC

هيكل مجلس الإدارة

Docusign Envelope ID: 2AA55EAA-1E29-46EB-A868-EDA9E84FA5BC

9. هيكل ملكية الشركة:

مالك رأس مال الشركة هي شركة أصول منافع للاستثمار- شركة مساهمة مقفلة ذات السجل التجاري رقم (1010674658).

10. حوكمة الشركة:

تطبق الشركة المبادئ الرئيسية للحوكمة الصادرة عن البنك المركز السعودي، حيث يقوم إطار الحوكمة في الشركة على الجمعية العامة ومجلس الإدارة بالإضافة إلى لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة.

تلتزم الشركة بعقد الجمعيات العامة العادية والغير عادية وقد عقدت الشركة خلال عام 2024م:

- جمعية عامة غير عادية بتاريخ 06 أبريل 2024م ترأسها رئيس مجلس الإدارة.
- جمعية عامة عادية سنوية بتاريخ 03 أغسطس 2024م ترأسها رئيس مجلس الإدارة.

أ. مجلس الإدارة:

إن لمجلس إدارة الشركة مهام ومسؤوليات تمت ممارستها خلال العام 2024م من خلال المجلس، ولجنة المراجعة، وفيما يلي أهم مسؤوليات وصلاحيات المجلس:

- وضع الاستراتيجيات والسياسات والخطط التي من شأنها تحقيق مصلحة الشركة وأهدافها وتعظيم حقوق مالك رأس المال.
- الإشراف على أداء الشركة والعمليات الرئيسية والإدارات العليا ومؤشرات الأداء والخطط الاستراتيجية والعمليات الرئيسية.
- اختيار وتعيين الموظفين التنفيذيين في الشركة والتأكد من أن الشركة لديها سياسة مناسبة لإحلال بديل مناسب يكوم مؤهلا للعمل ويملك المهارات المطلوبة.
- اتخاذ الخطوات الكفيلة بتحقيق الرقابة الداخلية على سير العمل في الشركة والتأكد من الالتزام بتطبيق أحكام التشريعات النافذة ومتطلبات الجهات الرقابية.
- التأكد من نزاهة وسلامة نظام رفع التقارير والبيانات المالية.

Docusign Envelope ID: 2AA55EAA-1E29-46EB-A868-EDA9E84FA5BC

• هيكل مجلس الإدارة:

يتمتع أعضاء مجلس الإدارة بخبرات واسعة تمكنهم من اتخاذ القرارات الصحيحة التي تضمن نجاح الشركة ومنافستها في سوق التمويل بالمملكة, يتكون هيكل المجلس من الأعضاء التالية أسمائهم:

المهندس/ عمرو بن فاروق مراد
رئيس المجلس (عضو غير تنفيـذي)

المناصب الحالية:
رئيس مجلس إدارة شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين, ورئيس مجلس إدارة شركة أصول منافع للاستثمار, ورئيس مجلس مديري شركة منافع المالية, ومؤسس ورئيس مؤسسة النظم الصناعية (INDSYS).

المناصب السابقة:
رئيس مجلس إدارة شركة حائل للتنمية الزراعية, ومدير المشاريع في صندوق التنمية الصناعي السعودي, ومحلل مالي في
Chase Manhattan Bank (JP Morgan Chase)

السيد/ عبدالعزيز بن جمعان العدواني
عضو المجـــــلس المنتــدب (تنفـــيذي)

المناصب الحالية:
الرئيس التنفيذي لشركة منافع للتمويل الجماعي بالدين, وعضو مجلس إدارة شركة أصول منافع للاستثمار, وعضو مجلس مديري شركة منافع المالية, ورئيس مجلس مديري شركة صكوك المالية, ورئيس مجلس إدارة شركة أبيان المالية.

المناصب السابقة:
عضو مجلس إدارة شركة ارتياد للتدريب والاستشارات.

كمال بن عبدالرحمن المطلق
عضـــو (غـــير تنفيـــــــذي)

المناصب الحالية:
عضو مجلس إدارة شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين, عضو مجلس مديري شركة منافع المالية, عضو مجلس إدارة شركة مشاهير ومنصات لتقنية المعلومات (Filecron).

المناصب السابقة:
عضو مجلس إدارة شركة أصول منافع للاستثمار, مساعد المدير العام للتخطيط الاستراتيجي وتقنية المعلومات, ومدير الاتمان في صندوق التنمية الصناعي السعودي ومحلل مالي في
Manhattan Bank (JP Morgan Chase) Chase

Docusign Envelope ID: 2AA55EAA-1E29-46EB-A868-EDA9E84FA5BC

عبـــــدالله بن طارق القصبي
نائب الرئيـــس (غـــير تنفيـذي)

المناصب الحالية:

نائب رئيس مجلس إدارة شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين، وعضو مجلس الإدارة المنتدب في شركة رزم للاستثمار، وعضو مجلس إدارة شركة دور للضيافة، ورئيس مجلس إدارة الشركة الفنية لتوطين التقنية، ورئيس مجلس مديري شركة ريادة وأعمال (بتروآب)، وعضو مجلس مديري شركة جيوتك عبر البحار، ورئيس مجلس إدارة جمعية أطفالنا، ورئيس مجلس إدارة شركة المشفى الطبية، عضو مجلس إدارة شركة القصبي للمقاولات، وعضو لجنة المراجعة الداخلية بشركة عطاء التعليمي.

المناصب السابقة:

المدير العام للشركة الفنية لتوطين التقنية، ومدير صندوق بشركة نعيم لإدارة الأصول، وعضو لجنة الشركات العائلية بالغرفة التجارية بالرياض، رئيس مجلس إدارة مستشفى الأسرة الدولي، وعضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة الداخلية في شركة عطاء التعليمية، وعضو مجلس مديرين وعضو اللجنة التنفيذية في شركة مطورا المعرفة.

محمد بن حسين العساف
عضـــــو (غيـــر تنفيـــذي)

المناصب الحالية:

عضو مجلس إدارة شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين وعضو لجنة المراجعة بشركة أصول منافع للاستثمار.

المناصب السابقة:

عضو مجلس إدارة شركة أصول منافع للاستثمار وعضو مجلس مديري شركة منافع المالية.

سجل حضور اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2024م

م	الاسم	الاجتماع الأول 05 يوليو	الاجتماع الثاني 07 سبتمبر	الاجتماع الثالث 14 ديسمبر	الاجتماع الرابع 28 ديسمبر
1	عمرو بن فاروق مراد	✓	✓	✓	✓
2	عبدالله بن طارق القصبي	✓	✓	✓	✓
3	كمال بن عبدالرحمن المطلق	✓	✓	✓	✓
4	عبدالعزيز بن جمعان العدواني	✓	✓	✓	✓
5	محمد بن حسين العساف	✓	✓	✓	✓

Docusign Envelope ID: 2AA55EAA-1E29-46EB-A868-EDA9E84FA5BC

ب. الإدارة التنفيذية:

- **أعضاء الإدارة التنفيذية**

السيد/ عبدالعزيز العدواني
الرئيس التنفيذي

المؤهـــــــــل:
ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة الملك سعود.

السيد/ عبدالرحمن السياري
الرئيس التنفيذي لإدارة النمو

المؤهـــــــــل:
بكالوريوس هندسة إلكترونية من جامعة أركنساس (University of Arkansas)

المناصب الحالية:
المدير التنفيذي لإدارة النمو في شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين

المناصب السابقة:
مساعد مدير محفظة استثمارية (assistant portfolio manager) في مركز تنمية الايرادات غير النفطية, ومحلل تطوير أعمال في وزارة الاستثمار (قطاع الطاقة), ومحلل معلومات السوق (market intelligence analyst) في بايكرز هيوز (Baker Huhues)

السيدة/ الريم مراد
الرئيس التنفيذي للشؤون القانونية والحوكمة

المؤهـــــــــل:
بكالوريوس قانون من جامعة لندن (SOAS, University of London), وماجستير في قانون التمويل العالمي من جامعة لندن (UCL, University of London), وترخيص ممارسة المحاماة في إنجلترا و نيويورك.

المناصب الحالية:
مستشارة قانونية في شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين, رئيسة قسم الشؤون القانونية والالتزام في شركة أصول منافع للاستثمار, وأمين سر وعضوة في لجنة التقنية المالية (لجنة فرعية من لجنة مؤسسات السوق المالية).

المناصب السابقة:
محامية في شركة وايت اند كيس لندن (White & Case, London)

Docusign Envelope ID: 2AA55EAA-1E29-46EB-A868-EDA9E84FA5BC

السيد/ أحمد السويـلم
مدير تقنية المعلومـات

المؤهـــــــــل:
بكالوريوس في علم الحاسب الآلي من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية.

المناصب الحالية:
مدير تقنية المعلومات في شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين.

المناصب السابقة:
مطور البرمجيات في شركة منافع المالية, ومطور حلول تقنية المعلومات والاتصالات في شركة (STC).

السيد/ سامر ســـمارة
مديـــــر إدارة الالـــتزام

المؤهـــــــــل:
بكالوريوس في الشريعة الإسلامية من الجامعة الإسلامية بالمدينة المنورة.

المناصب الحالية:
مدير الالتزام فيشركة منافع للتمويل الجماعي بالدين, وأمين سر مجلس مديري شركة منافع المالية, وأمين سر مجلس إدارة شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين, وأمين سر شركة أصول منافع للتمويل الجماعي بالدين.

المناصب السابقة:
مسؤول التزام في شركة منافع المالية, ومساعد مسؤول قانوني في الجامعة الإسلامية بالمدينة المنورة.

ج. اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة:

اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة لها دور مهم في الحوكمة السليمة للشركة ودعم مجلس الإدارة في مهماته وتحقيق أهدافه. كونت الشركة لجنة مراجعة بموجب قرار جمعية المساهمين بتاريخ 31 يناير 2022م.

- **لجنة المراجعة:**

تقوم لجنة لمراجعة من التأكد من عدالة وسلامة البيانات المالية السنوية قبل تقديمها إلى مجلس الإدارة وتقدم آرائها وتوصياتها بهذا الشأن.

Docusign Envelope ID: 2AA55EAA-1E29-46EB-A868-EDA9E84FA5BC

- **أهم صلاحيات ومسؤوليات لجنة المراجعة ما يلي:**

  - التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على تعيين وإعادة تعيين مراجع الحسابات عي أن تكون الموافقة النهائية من قبل الجمعية العامة, ويشمل ذلك التأكد من خبرة المراجع الخارجي المرشح بمراجعة أعمال شركات التمويل.
  - التأكد من استقلال المراجع الخارجي عن الشركة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا في الشركة.
  - التأكد من استقلال إدارة المراجعة الداخلية في أداء مهامهم, والتحقق من عدم وجود أي قيد على أعمالهم أو وجود ما يمكن أن يؤثر سلبا على أعمالهم.

- **أعضاء لجنة المراجعة:**

محمد بن سليمان الحربي	عبدالعزيز بن عبدالرحمن السياري	أحمد بن طارق القصبي
رئيس اللجنة (مستقل)	عضو مستقل	عضو غير مستقل

- **اجتماع لجنة المراجعة:**

بتاريخ 18 اغسطس لعام 2024, عُقد اجتماع لجنة المراجعة بحضور السادة/ عبدالعزيز بن عبدالرحمن السياري و احمد بن طارق القصبي.

- **مكافأة أعضاء مجلس الإدارة:**

لم يتم صرف أي مكافأة أو بدلات حضور جلسات لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة خلال الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م.

- **مكافأة أعضاء لجنة المراجعة:**

لم يتم صرف أي مكافأة أو بدلات حضور جلسات لأي عضو من أعضاء لجنة المراجعة خلال الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م.

Docusign Envelope ID: 2AA55EAA-1E29-46EB-A868-EDA9E84FA5BC

11. اللجنة الشرعية

إن أعضاء اللجنة الشرعية هم نخبة من الخبراء الذين يقدمون الاستشارات للشركة بشكل مستقل بشأن الرأي الشرعي وسياسيات المعاملات وأشكال العقود وشرعية المنتجات المالية من أجل الامتثال بالأحكام الشريعة الإسلامية.

- **أهم صلاحيات ومسؤوليات اللجنة الشرعية:**
  - بيان الحكم الشرعي في كافة معاملات الشركة من صيغ ومنتجات وما يتبعها من عقود واتفاقيات ونماذج ونحوها وأي تعديلات تطرأ عليها لاحقا.
  - إصدار القرارات بشأن المسائل الشرعية المحالة إليها بالوقت المناسب.
  - التأكد من توافق سياسيات الشركة مع مبادئ الشرعية الإسلامية.
  - ضمان توافق المنتجات التمويلية مع مبادئ الشرعية الإسلامية.
- **أعضاء لجنة المراجعة:**

فضيلة الشيخ د/ يوسف الشبيلي	فضيلة الشيخ د/ فيصل الشمري	فضيلة الشيخ/ عبدالعزيز الدميجي
رئيس اللجنة	عضو	عضو

12. العقود أو الأعمال مع الأطراف ذوي علاقة:

فيما يلي المعلومات المتعلقة بالمعاملات التي تمت خلال عام 2024م وكانت الشركة طرفا فيها وكانت فيها مصلحة لطرف ذو علاقة:

م	الطرف ذو العلاقة	نوع الارتباط	نوع العلاقة	2023 بالريال السعودي	(المصاريف المدفوعة بالنيابة)	التمويل	الصافي
1	شركة أصول منافع للاستثمار	شركة مالكة	تشغيلي	1,824,326	2,542,160	14,818,400	14,100,565
2	شركة منافع المالية	شركة شقيقة	تشغيلي	11,108,667	3,201,156	1,741,000	9,648,511
3	شركة أبيان المالية	شركة شقيقة	تشغيلي	99,910	39,771	-	139,681
4	شركة صكوك	شركة شقيقة	تشغيلي	-	311,132	-	311,070

Docusign Envelope ID: 2AA55EAA-1E29-46EB-A868-EDA9E84FA5BC

المخاطر والمراجعة الداخلية والقرارات التنفيذية

Docusign Envelope ID: 2AA55EAA-1E29-46EB-A868-EDA9E84FA5BC

13. المخاطر المحيطة بالشركة

تعمل الإدارة العليا في شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين بالتأكد من أن نظام إدارة المخاطر ينفذ بكفاءة وفعالية عالية مع الأخذ بالاعتبار الإجراءات المعتمدة للحد من المخاطر, وذلك في جميع المستويات الإدارية في الشركة. يشمل مفهوم إدارة المخاطر في الشركة عدة أنواع من المخاطر الناتجة من طبيعة نشاط التمويل والتي يمكن أن يكون لها أثر مالي أو غير مالي, وتشمل تلك المخاطر ما يلي:

- **المخاطر التشغيلية:**

هي الخسائر الناشئة عن أخطاء أو قصور في تنفيذ العمليات الداخلية أو عدم الالتزام بتطبيق السياسات والإجراءات المعتمدة أو حدوث عطل تقني في النظام أو تكبد الشركة لخسائر وأضرار نتيجة لأحداث خارجية استثنائية أو نتيجة لاستغلال الموظفين وغيرهم من أصحاب المصلحة عمليات الشركة وضوابطها لتحقيق لأغراض غير مصرح لها. وقد تنشأ هذه المخاطر في جميع الانشطة التي تعمل بها قطاعات الأعمال ووظائف الدعم. كما قد تنشأ مخاطر أخرى من مزودي الخدمات أو غيرهم من الأطراف الثالثة. لذلك تلتزم الشركة في جميع الأوقات بتحديد وتحليل العوامل لتي قد تؤدي لهذه المخاطر وتساهم في رصدها ومعالجتها بشكل استباقي وذلك وفقاً للإجراءات والتدابير الوقائية المعتمدة من قبل الإدارة العليا في الشركة.

- **مخاطر الامتثال والقانونية:**

هي المخاطر الناتجة عن قصور كلي أو جزئي في الامتثال بالقوانين والتنظيمات والمعايير المعتمدة التي يخضع لها نشاط الشركة وتشمل مخاطر فرض غرامات أو مخالفات أو قيود من الجهات الرقابية أو إلزام الشركة بتطبيق إجراءات تصحيحية. كما تتمثل المخاطر القانونية في مخاطر الخسائر الناتجة عن الإخلال أو عدم الالتزام ببنود الاتفاقيات أو أي التزامات تعاقدية, والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر التكاليف القانونية الناتجة عن دعاوى قضائية ومنازعات القضاء والقصور في الالتزام بواجبات الأطراف.

- **مخاطر البيانات والتقنية:**

هي أحد مكونات المخاطر الكلية للشركة المتعلقة بتبني واعتماد الشركة لتقنية المعلومات لمستخدميها و في ملكيتها وتشغيلها ومشاركاتها. وتعتبر تقنية المعلومات أحد العناصر التشغيلية الرئيسية التي تدعم رؤية ورسالة الشركة ولها أهمية عالية على أنشطة وأداء الشركة. لذلك تحرص الشركة على تولي تلك المخاطر والعمل على حصرها لمعرفة تأثيرها على نطاق أعمال الشركة وتضع الشركة التدابير والضوابط ذات الصلة لاتخاذ القرارات المناسبة في حماية المعلومات الحساسة والأنظمة الخاصة بالشركة والحد من تأثيرها حال حدوثها وذلك من خلال تطوير إطار عمل لضمان إدارة ومعالجة المخاطر التقنية بشكل استباقي وفعال.

- **المخاطر المالية:**

تشمل المخاطر المالية على مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان وتتضمن مخاطر السيولة على عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها وإدارة والتصرف بالتدفق النقدي تكبد خسائر تفوق حدود تحمل المخاطر المعتمدة في الشركة. وفيما يخص مخاطر الائتمان, فتعتبر ن أحد المخاطر الجوهرية التي من الممكن أن تتعرض لها الشركة إذ تتمثل في عدم قدرة الطرف الآخر للعملية المالية على الوفاء بالتزاماته المتعلقة بسداد القرض بالكامل أو التأخر في سداد التزاماته الائتمانية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسائر مالية وإلحاق الضرر بسمعة الشركة.

Docusign Envelope ID: 2AA55EAA-1E29-46EB-A868-EDA9E84FA5BC

- **المخاطر الاستراتيجية:**

هي الخسائر المحتملة جراء تغييرات في نموذج عمل الشركة أو الخسائر المحتمل وقوعها بسبب حوكمة وتنظيم الشركة بشكل غير مناسب أو الدخول في منتجات وقطاعات جديدة أو الخسائر المحتملة من جراء الاندماجات والاستحواذات في القطاع المالي أو الخسائر المحتملة الناتجة عن الفشل في منع أو تقليل تأثير التهديد أو المخاطر المؤثرة على اسم ومكانة الشركة.

14. فعالية المراجعة الداخلية

تسعى الشركة ببذل كافة الجهود الممكنة لضمان ملائمة وفعالية المراجعة الداخلية وذلك بما يتماشى مع المتطلبات النظامية. بناء على ذلك, فقد أسندت الشركة مهام المراجعة الداخلية لشركة حلول الحوكمة بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي. ساهمت شركة حلول الحوكمة بتقييم المخاطر العالية التي قد تواجهها الشركة وطريقة التعامل معها وسلامة تطبيقها. تقوم إدارة المراجعة الداخلية على قياس فعالية الإدارات المتنوعة, حيث عملت الإدارة على مراجعة إدارة الائتمان والإدارة المالية وإدارة الالتزام وإدارة التسويق وإدارة الموارد البشرية.

15. القرارات التنفيذية التي فرضت على الشركة من البنك المركزي أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية مع بيان الأسباب:

أ. قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية:

تلتزم إدارة الشركة بتطبيق كافة المتطلبات والتعليمات النظامية الصادرة من البنك المركزي السعودي والتعليمات النظامية لكافة الجهات الرسمية في تنفيذ أعمالها ومع ذلك رصد البنك المركزي عدم التزام الشركة بأنظمة التمويل واللوائح التنفيذية والتعليمات التنظيمية ذات الصلة عليه قرر البنك المركزي السعودي مخالفة الشركة وذلك على النحو التالي:

موضوع المخالفة	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية (بالريال السعودي)	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية (بالريال السعودي)
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية والرقابية	2	-	2	ثلاثون ألف ريال سعودي (30,000 ريال سعودي).
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء	-	-	-	-
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	-	-	-	-

Docusign Envelope ID: 2AA55EAA-1E29-46EB-A868-EDA9E84FA5BC

16. خاتمة

يشكر مجلس إدارة شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين ويعبر عن تقديره لفريق العمل والجهات الرقابية على دعمهم وثقتهم وتعاونهم وجهودهم المخلصة التي كانت بعد فضل الله وتوفيقه العامل الرئيسي لتطوير الشركة وزيادة حجم أعمالها في عام 2024م.

رئيس مجلس الإدارة

Docusign Envelope ID: 2AA55EAA-1E29-46EB-A868-EDA9E84FA5BC

منافع
manafa

شكرًا لكم