Docusign Envelope ID: F806D8DD-0627-8414-8234-A6FB78DD71EE

التقرير السنوي
للعام 2025

شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين

(شركة سعودية مساهمة مقفلة شخص واحد)

لمجلس إدارة شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين
للعام المنتهي في 31/12/2025م

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: F806D8DD-0627-8414-8234-A6FB78DD71EE

منافع
manafa

بسم الله الرحمن الرحيم

Docusign Envelope ID: F806D8DD-0627-8414-8234-A6FB78DD71EE

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 2025م 6
- الأهداف والخطط المستقبلية 7

02 المعلومات والبيانات المالية
- المعلومات والبيانات المالية 9
- المعايير المحاسبية 2025م 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 17
- اللجنة الشرعية 19
- العقود أو الأعمال مع الأطراف ذوي علاقة 19

04 المخاطـر والمراجعة الداخليـة والقرارات التنفيذية
- المخاطر المحيطة بالشركة 21
- فعالية المراجعة الداخلية 22
- القرارات التنفيذية التي فرضت على الشركة من البنك المركزي أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية مع بيان الأسباب 22
  - قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية 22

05 خاتمة 23

Docusign Envelope ID: F806D8DD-0627-8414-8234-A6FB78DD71EE

منافع
manafa

نبذة عن شركة منافع

Docusign Envelope ID: F806D8DD-0627-8414-8234-A6FB78DD71EE

يسر مجلس إدارة شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين إصدار تقرير مجلس الإدارة السنوي عن الأداء والإنجازات والقوائم المالية لعام2025 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 بتاريخ 04 يناير 2020م بموجب السجل التجاري رقم (1010678388) تحت اسم "شركة منافع للتقنية المالية", وهي مملوكة بالكامل لشركة أصول منافع للاستثمار. وبتاريخ 31 يناير 2022م, تم تعديل الكيان القانوني للشركة واسمها التجاري ليصبح "شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين" بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية وتوجيهات البنك المركزي السعودي. وفي 08 فبراير 2022م, قامت الشركة بزيادة رأس مالها إلى أربعين مليون (40,000,000) ريال سعودي. وفي تاريخ 08 نوفمبر 2022م, حصلت الشركة على ترخيص البنك المركزي السعودي لممارسة نشاط التمويل الجماعي بالدين ويقع المقر الرئيس للشركة ومحل عملياتها الرئيس في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية, كما أن الشركة مؤسسة في المملكة العربية السعودية.ولا تملك الشركة أي شركات تابعة أو استثمارات في شركات أخرى حتى تاريخ هذا التقرير.

2. نشاط الشركة الرئيسي:

تمارس الشركة نشاطها الرئيسي وذلك وفقا للرخصة الصادرة من البنك المركزي السعودي رقم 64/أ ش/202211 وتاريخ 8 نوفمبر 2022 وتقوم بتقديم خدمات التمويل الجماعي بالدين المتوافقة مع أحكام الشرعية الإسلاميةوذلك وفقا لأحكام قواعد ممارسة نشاط التمويل الجماعي بالدين 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 وتمويل سلاسل الإمداد وتمويل الرواتب والتمويل العقاري والتمويل المدمج.

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. وتسعىالشركة 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: F806D8DD-0627-8414-8234-A6FB78DD71EE

4. أهم الأحداث الجوهرية والإنجازات لعام 2025م:

- بلغ إجمالي حجم التمويلات المقدمة لعام 2025م، مليار ومائتان وتسعة وتسعون مليوناً ومائتان وسبعة وثلاثون ألفاً وأربعمائة وثلاثون (1,299,237,430) ريال سعودي.
- بلغ إجمالي حجم الديون غير العاملة حتى نهاية عام 2025م، ثلاثة وثلاثون مليوناً وأربعمائة وأربعة وستون ألفاً وستمائة وستة وسبعون (33,464,676) ريال سعودي.
- بلغ إجمالي حجم التمويلات المحصلة بعد التعثر حتى نهاية عام 2025م، اثنا عشر مليوناً وسبعمائة وأربعة وأربعون ألف (12,744,000) ريال سعودي.
- بلغ عدد المستثمرين المسجلين على منصة منافع مئة وأربعة وثمانون ألفاً وخمسمائة وستة وعشرون (184,526) مستثمر.
- إطلاق عمليات تمويل منتج سلاسل الإمداد مع الشركة الزيت العربية السعودية (أرامكو).
- توقيع اتفاقية تمويل سلاسل الإمداد مع السعودية للطاقة.
- التوقيع مع عدد من الجهات الممولة والبنوك المحلية والدولية للمشاركة في تمويل برامج سلاسل الإمداد.
- توقيع اتفاقية إطارية استراتيجية مع شركة علم لتوفير حلول التمويل المدمج.
- إطلاق منتج التمويل العقاري.
- إطلاق تطبيق خاص بطالب التمويل على منصة آبل.

Docusign Envelope ID: F806D8DD-0627-8414-8234-A6FB78DD71EE

5. الأهداف والخطط المستقبلية:

- تقديم منتجات مالية مبتكرة لتواكب متطلبات العملاء.
- تحقيق المتطلبات المالية للعملاء.
- تحقيق القيم المشتركة مع عملائنا.
- الارتقاء بتجربة العملاء.
- التوسع بالشراكات الاستراتيجية لتقديم حلول التمويل المدمج.
- تفعيل منتج تمويل سلاسل الإمداد مع الشركات المحلية الكبرى.
- التوسع بالشراكات التمويلية مع عدد من البنوك والجهات الممولة المحلية والدولية.

Docusign Envelope ID: F806D8DD-0627-8414-8234-A6FB78DD71EE

منافع
manafa

المعلومات والبيانات المالية

Docusign Envelope ID: F806D8DD-0627-8414-8234-A6FB78DD71EE

6. المعلومات والبيانات المالية:

قائمة الدخل	2024 (بالريال السعودي)	2025 (بالريال السعودي)
صافي الدخل من الإيرادات التشغيلية	27,455,459	36,838,015
مجموع المصاريف	(28,243,053)	(45,975,691)
إيرادات أخرى	1,375,318	579,720
الدخل قبل الزكـاة	587,724	(8,557,956)
الزكــاة	(121,197)	(492,626)
صافي الدخل	466,527	(9,050,582)

المركز المالي	2024 (بالريال السعودي)	2025 (بالريال السعودي)
إجمالي الأصول	76,473,110	78,901,352
إجمالي الخصوم	29,089,635	40,696,107
إجمالي حقوق ملكية	47,383,475	38,205,245
رأس المال	40,000,000	40,000,000

7. المعايير المحاسبية 2025م:

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: F806D8DD-0627-8414-8234-A6FB78DD71EE

منافع
manafa

هيكل مجلس الإدارة

Docusign Envelope ID: F806D8DD-0627-8414-8234-A6FB78DD71EE

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 2025م:

- جمعية عامة غير عادية بتاريخ 21 مايو 2025م ترأسها رئيس مجلس الإدارة.
- جمعية عامة عادية سنوية بتاريخ 16 أكتوبر 2025م ترأسها رئيس مجلس الإدارة.

أ. مجلس الإدارة:

إن لمجلس إدارة الشركة مهام ومسؤوليات تمت ممارستها خلال العام 2025م 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: F806D8DD-0627-8414-8234-A6FB78DD71EE

• 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: F806D8DD-0627-8414-8234-A6FB78DD71EE

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 تنفيـذي)

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 2025م

م	الاسم	الاجتماع الأول 16 فبراير	الاجتماع الثاني 18 مايو	الاجتماع الثالث 14 أغسطس	الاجتماع الرابع 25 نوفمبر
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: F806D8DD-0627-8414-8234-A6FB78DD71EE

ب. الإدارة التنفيذية:

- **أعضاء الإدارة التنفيذية**

السيد/ عبدالعزيز العدواني
الرئيس التنفيذي

المؤهـــــــــل:
ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة الملك سعود.

السيد/ دانيال علوي
المدير المالي

المؤهـــــــــل:
محاسب قانوني معتمد من Institute of Chartered Accountants of Pakistan , ومحاسب اداري عالمي معتمد من Chartered Institute of Management Accountants.

المناصب الحالية:
المدير المالي في شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين

المناصب السابقة:
مساعد أول في KPMG International, ومحاسب في CH2M Hill, ومدير مشروع/ مدير مالي في Telenor Group, ومدير إدارة تخطيط وتحليل الأعمال في Telenor Microsoft Bank / Easypaisa, ومدير مالي في National Institutional Facilitation Technologies (NIFT)

السيد/ محمد شهرام
كبير المستشارين

المؤهـــــــــل:
بكالوريوس علوم حاسب من National University of Computer & Emerging Sciences – FAST-NU Lahore, Pakistan, وماجستير علوم حاسب من University of Management Science (LUMS) - Lahore, Pakistan.

المناصب الحالية:
كبير المستشارين في شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين.

المناصب السابقة:
مدير إدارة التكنولوجيا والبيانات والهندسة في أصول منافع, مهندس برمجيات أول في Averos, مهندس برمجيات أول في Buzzyears, مهندس برمجيات في eWorx International.

Docusign Envelope ID: F806D8DD-0627-8414-8234-A6FB78DD71EE

السيد/ عبدالرحمن السياري
الرئيس التنفيذي للنمو

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

المناصب الحالية:
مدير إدارة الائتمان والمخاطر في شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين

المناصب السابقة:
مدير إدارة الائتمان والمخاطر في شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين، ومساعد 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 بايكر هيوز(Baker Hughes).

السيدة/ الريم مراد
مستشار القانوني العام

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 والحوكمة في شركة أصول منافع للاستثمار، أمين سر شركة أصول مناقع للاستثمار، مستشار قانوني لرئيس مجلس شركة صكوك المالية، مستشار قانوني لرئيس مجلس شركة أبيان المالية، وأمين سر وعضوة في لجنة التقنية المالية (لجنة فرعية من لجنة مؤسسات السوق المالية)

المناصب السابقة:
رئيسة قسم الالتزام في شركة أصول منافع للاستثمار، ومحامية في شركة وايت اند كيس لندن (White & Case, London)

السيد/ أحمد السويـلم
مدير تقنية المعلومـــات

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).

Docusign Envelope ID: F806D8DD-0627-8414-8234-A6FB78DD71EE

السيد/ سامر ســـمارة
الرئيس التنفيذي للرقابة

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

المناصب الحالية:
الرئيس التنفيذي للرقابة في شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين، وأمين سر مجلس مديري شركة منافع المالية، وأمين سر مجلس إدارة شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين.

المناصب السابقة:
مدير إدارة الالتزام في شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين، مسؤول التزام في شركة منافع المالية، ومساعد مسؤول قانوني في الجامعة الإسلامية بالمدينة المنورة.

السيد/ ريان الدهيمان
الرئيس التنفيذي للأعمال

المؤهـــــــــل:
بكالوريوس إدارة الأعمال من جامعة أوريقون (University of Oregon) في الولايات المتحدة الأمريكية.

المناصب الحالية:
الرئيس التنفيذي للأعمال في شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين.

المناصب السابقة:
مدير إدارة المنتجات والتجربة الرقمية في شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين، ومدير الملكية في منافع المالية، ومحلل مالي أول في مشروع خاص بـ (PIF)، ومحلل مالي في وزارة الاستثمار، ومدير علاقات استشارية في وزارة الاستثمار، ومحلل نماذج مالية في Baker Huges GE، ومستشار في Rayat Consultations Company.

السيد/ ريان السحيباني
مدير الأمن السيبراني

المؤهـــــــــل:
بكالوريوس نظم المعلومات الحاسوبية من جامعة الملك سعود.

المناصب الحالية:
مدير الأمن السيبراني في شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين.

المناصب السابقة:
مهندس قائد الأمن السيبراني في شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين، ومهندس أمن سيبراني في شركة الالكترونيات المتقدمة.

Docusign Envelope ID: F806D8DD-0627-8414-8234-A6FB78DD71EE

السيدة/ غيداء الغنام
مدير الائتمان

المؤهـــــــــــل:
بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة الملك سعود, وماجستير في المالية من جامعة الأمير محمد بن سلمان.

المناصب الحالية:
مدير الائتمان في شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين.

المناصب السابقة:
مساعد مدير الائتمان للشركات المتوسطة والصغيرة في بنك البلاد, محلل ائتمان أول في البنك العربي, محلل ائتمان في البنك العربي, محلل مالي في شركة أرقام للاستثمار.

السيدة/ العنود الدلبحي
مدير خدمة العملاء

المؤهـــــــــــل:
بكالوريوس أدب ولغة انجليزي من جامعة الامام محمد بن سعود.

المناصب الحالية:
مدير خدمة العملاء في شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين.

المناصب السابقة:
أخصائي خدمة العملاء في شركة منافع للتمويل الجماعي بالدين, معلمة لغة انجليزية في مدرسة هورايزن العالمية, مشرفة قسم اللغة الإنجليزية في مدرسة هورايزن العالمية, إدارة المبيعات في مدرسة هورايزن العالمية, مشرف عام في مدرسة هورايزن العالمية.

- **مجموع حوافز الأداء النقدية لأعضاء الإدارة التنفيذية: مليون واثنان وسبعين ألف وتسع مئة وثلاثة وسبعون ريال وثمانية وستون هللة (1,072,973.68).**

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: F806D8DD-0627-8414-8234-A6FB78DD71EE

- ## 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 حسين العساف	أحمد بن سعد الغامدي	محمد سعد الخالدي
رئيس اللجنة (غير مستقل)	عضو مستقل	عضو مستقل

- ## اجتماع لجنة المراجعة:

م	الاسم	الاجتماع الأول 19 فبراير	الاجتماع الثاني 14 مايو	الاجتماع الثالث 6 أغسطس	الاجتماع الرابع 23 نوفمبر
1	محمد حسين العساف	✓	✓	✓	✓
2	أحمد بن سعد الغامدي	✓	✓	✓	✓
3	محمد سعد الخالدي	✓	✓	✓	✓

- ## 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 2025م.

- ## مكافأة أعضاء لجنة المراجعة:

تم صرف مكافأة الحضور المقررة لأعضاء لجنة المراجعة بواقع ألف وخمس مئة (1,500) ريال سعودي عن كل اجتماع لكل عضو من أعضاء لجنة المراجعة, وذلك خلال الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر2025م.

Docusign Envelope ID: F806D8DD-0627-8414-8234-A6FB78DD71EE

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 2025م وكانت الشركة طرفا فيها وكانت فيها مصلحة لطرف ذو علاقة:

م	الطرف ذو العلاقة	نوع الارتباط	نوع العلاقة	2024 بالريال السعودي	(المصاريف المدفوعة بالنيابة)	التمويل	سداد الرصيد السابق	تسوية المعاملات بين الشركات	الصافي 2025
1	شركة أصول منافع للاستثمار	شركة مالكة	تشغيلي	14,100,565	1,682,238	(10,115,552)	-	9,490,176	15,157,427
2	شركة منافع المالية	شركة شقيقة	تشغيلي	9,648,511	(1,287,039)	1,830,000	-	(9,490,176)	701,295
3	شركة أبيان المالية	شركة شقيقة	تشغيلي	139,682	-	-	(139,682)	-	-
4	شركة صكوك المالية	شركة شقيقة	تشغيلي	311,131	-	-	(311,131)	-	-

Docusign Envelope ID: F806D8DD-0627-8414-8234-A6FB78DD71EE

منافع manafa

المخاطر والمراجعة الداخلية والقرارات التنفيذية

Docusign Envelope ID: F806D8DD-0627-8414-8234-A6FB78DD71EE

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: F806D8DD-0627-8414-8234-A6FB78DD71EE

- **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	2024 م		2025 م	
	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	30,000	3	235,940
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: F806D8DD-0627-8414-8234-A6FB78DD71EE

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 2025م.

رئيس مجلس الإدارة

Docusign Envelope ID: F806D8DD-0627-8414-8234-A6FB78DD71EE

منافع
manafa

شكرًا لكم