

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية 2024

شركة دنانير للتمويل
سجل تجاري رقم 1010621840 والرقم الموحد 7016651718
وهي شركة مرخصة من قبل البنك المركزي السعودي ترخيص رقم (أ/18/ش/202311)
وبرأس مال خمسة ملايين ريال سعودي (5,000,000 ر.س.)

الفهرس

3	تقرير مجلس الإدارة	1
3	نبذة عن شركة دنانير للتمويل	1.1
3	نشاط الشركة الرئيسي	2.1
4	استراتيجية الشركة	2
5	مجلس إدارة شركة دنانير للتمويل	3
5	أعضاء مجلس الإدارة	1.3
6	اللجان المنتقبة من المجلس	4
6	اللجنة الشرعية	1.4
6	أعضاء لجنة المراجعة	2.4
6	الإدارة التنفيذية	3.4
7	إدارة المراجعة الداخلية والالتزام	5
7	إدارة المراجعة الداخلية	1.5
7	إدارة الالتزام	2.5
8	إدارة المخاطر والائتمان	6
9	البيانات المالية للشركة	7
9	الطلبات المهمة والجوهريّة	1.7
10	الخاتمة	8

1

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 م

يسعد مجلس إدارة شركة دنانير للتمويل أن يقدم التقرير السنوي الذي يستعرض أبرز نشاطات الشركة وتطوراتها خلال السنة المالية المنتهية في 2024/12/31 م. ويشمل التقرير عرضاً متكاملاً للإنجازات التشغيلية والمالية، إلى جانب استعراض الهيكل التنظيمي للشركة وأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه. ويأتي هذا التقرير تجسيداً للالتزام الشركة بمبدأ الشفافية وتعزيز ثقة المساهمين وأصحاب المصلحة، من خلال تمكينهم من الاطلاع على الأداء وتقييمه بما يساند قراراتهم الاستثمارية على أسس واضحة وموثوقة.

1.1

نبذة عن شركة دنانير للتمويل

شركة دنانير للتمويل، شركة مساهمة مقفلة سعودية وقد حصلت شركة دنانير للتمويل على الترخيص من البنك المركزي السعودي في عام 2023، متخصصة في تقديم حلول تمويل جماعي بالدين للشركات التقنية ذات الدخل المتكرر، وذلك من خلال منصة تقنية مؤتمتة تضمن سرعة وكفاءة الإجراءات. وتهدف الشركة إلى تمكين هذه الشركات من الحصول على السيولة دون التنازل عن الملكية، مع توفير فرص استثمارية آمنة للمستثمرين ضمن أطر شرعية واضحة، مركزة على تقييم دقيق للمخاطر لضمان الاستدامة والكفاءة

2.1

نشاط الشركة الرئيسي

تخصص شركة دنانير للتمويل في تقديم حلول التمويل للشركات وفق الأحكام الشرعية الإسلامية، من خلال اعتماد نموذج التمويل الجماعي بالدين، بما يتوافق مع متطلبات نظام مراقبة شركات التمويل. تخضع الشركة للأنظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، إلى جانب اللوائح السائدة في المملكة وقد نجحت دنانير في الحصول على أول ترخيص رسمي لمزاولة نشاط التمويل الجماعي بالدين في السعودية، وفق الترخيص رقم (18/أ ش/2023) الصادر بتاريخ 25/5/1445هـ، مما يؤكد التزامه بالمعايير التنظيمية و يتيح لها تقديم خدمات تمويلية موثوقة وآمنة للمستفيدين والمستثمرين على حد سواء

استراتيجية الشركة

الأتمتة

تركّز شركة دنانير للتمويل على تعزيز الأتمتة في جميع عملياتها من خلال توظيف منصة تقنية مؤتمتة تضمن سرعة ودقة في تقديم الخدمات. ويهدف هذا التوجه إلى رفع الكفاءة التشغيلية، وتحسين تجربة العملاء، وتطوير نماذج عمل مرنة تدعم الابتكار واستدامة النمو.

التوسع

تعمل الشركة على توسيع نطاق عملياتها بما يواكب مستهدفات رؤية المملكة ٢٠٣٠، وذلك عبر تطوير منتجات جديدة والوصول إلى شرائح وأسواق أوسع. ويساعد هذا التوسع في تعزيز حضور الشركة وزيادة أثرها في تنمية القطاع المالي ودعم الشركات التقنية الناشئة.

رأس المال البشري

تعتبر الشركة رأس المال البشري أحد أهم عناصر قوتها التنافسية، إذ تستثمر في تطوير مهارات وخبرات موظفيها، وتحرص على توفير بيئة عمل محفزة تعزز الابتكار والإبداع. ويسهم ذلك في تحقيق أداء متميز، ودعم توجهات الشركة الاستراتيجية، وترسيخ مكانتها في السوق.

1.2

الرسالة:

أن نبكر حلولاً تمويلية رقمية مؤتمتة تمكّن الشركات من النمو وتحفّز المستثمرين على اغتنام فرص استثمارية نوعية، ضمن أطر شرعية واضحة ومعايير عالية من الشفافية. ونسعى عبر منصتنا التقنية إلى تعزيز سهولة الوصول إلى التمويل، ودعم استدامة الاقتصاد الوطني بما يواكب تطلعات رؤية المملكة 2030.



2.2

قيمنا:



الشراكة:

علاقات استراتيجية مع الهيئات والصناديق الوطنية لتعزيز الأثر الإيجابي.



المسؤولية:

المساهمة الفاعلة في التنمية الاقتصادية وخلق فرص عمل جديدة.



الشفافية:

التزام واضح تجاه المستثمرين والشركات في جميع تعاملاتنا.



الابتكار:

تطوير منتجات وخدمات مالية رقمية متقدمة تواكب احتياجات السوق.

مجلس إدارة شركة دنانير للتمويل

يُعد مجلس الإدارة الجهة العليا المسؤولة عن رسم توجهات شركة دنانير للتمويل والإشراف على أعمالها، وذلك بما يضمن تحقيق أهدافها الاستراتيجية وتعزيز قيم الشفافية والالتزام.

أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	نوع العضوية (رئيس - نائب رئيس - عضو)	صفة العضوية (تنفيذي - غير تنفيذي - مستقل)
رياض الزامل	رئيس المجلس الادارة	غير تنفيذي
عبدالله العمير	عضو	تنفيذي
طلال العبدالكريم	عضو	مستقل
عصام البكر	عضو	مستقل
طارق العثمان	عضو	مستقل

مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

رسم التوجهات الاستراتيجية للشركة واعتماد السياسات والخطط العامة. الإشراف على الأداء المالي والتشغيلي وضمان فعالية أنظمة الرقابة وإدارة المخاطر. اعتماد القوائم المالية والتقارير والإفصاح بشفافية وفق المتطلبات النظامية. تعيين ومتابعة الإدارة التنفيذية العليا وتقييم أدائها. ضمان الالتزام بالأنظمة واللوائح وأحكام الشريعة في جميع المنتجات والخدمات. تعزيز حقوق المساهمين وأصحاب المصلحة وتشكيل اللجان المتخصصة لدعم مهام المجلس.

4

اللجان المنتقبة من المجلس

1.4

اللجنة الشرعية

الأسم	دار المراجعة الشرعية
-------	----------------------

تتولى اللجنة الشرعية، الممثلة بمنسوبيين من شركة دار المراجعة الشرعية والرئيس التنفيذي للعمليات في دنانير، مراجعة واعتماد المنتجات والخدمات لضمان توافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية، والإشراف الشرعي المستمر بما يعزز التزام الشركة بالضوابط الشرعية ويكرّس ثقة العملاء والمستثمرين.

2.4

أعضاء لجنة المراجعة

الأسم	صفة العضوية
اروى الشغرد	رئيس اللجنة (مستقل)
رائد الدهش	عضو مستقل
طارق العثمان	عضو مستقل

3.4

الإدارة التنفيذية

تتمتع شركة دنانير بفريق سعودي متميز يضم خبراء ذوي خبرات واسعة في قطاعات التمويل والمصرفية وإدارة المخاطر، مما يؤهلهم لقيادة الشركة نحو تحقيق مستويات أعلى من النجاح والتفوق، بما يتماشى مع الاستراتيجيات الموضوعة ويتوافق مع اللوائح والتشريعات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

4.4

الأمن السيبراني

يتولى قسم الأمن السيبراني في الشركة مسؤولية متابعة التنبيهات والتحذيرات التي تصدر من أنظمة الشبكة على مدار الساعة، ويشارك بشكل فعال في تحديث وتطوير سياسات وإجراءات حماية المعلومات. كما يلتزم القسم بالامتثال المستمر لأحدث متطلبات ومعايير الأمن السيبراني الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

إدارة المراجعة الداخلية والالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

1.5

إدارة المراجعة الداخلية

تتولى إدارة المراجعة الداخلية وضع وتنفيذ خطة مراجعة مبنية على المخاطر، ولديها استقلالية تنظيمية وترفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة المراجعة ومجلس الإدارة، إجراء تقييمات مؤتمتة للضوابط والالتزام، ورفع تقارير مستقلة ومتابعة الإجراءات التصحيحية بالتنسيق مع الإدارات. وتهدف إلى خفض التعرض للمخاطر وتعزيز كفاءة الرقابة والامتثال للوائح البنك المركزي والمعايير الشرعية، مع تسريع الاكتشاف والمعالجة عبر الأتمتة والتحليلات وتقديم توصيات عملية ترسخ ثقافة الحوكمة

2.5

إدارة الالتزام

متابعة التزام الإدارات بالأنظمة واللوائح عبر زيارات دورية. كما تضطلع بالتواصل مع الجهات التنظيمية وتعزيز ثقافة الالتزام، إلى جانب دعم أعمال وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

3.5

وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تم تأسيس وحدة مستقلة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، التزامًا بالمتطلبات الرقابية والمعايير المحلية والدولية، وذلك لحماية مصالح المساهمين وأصحاب المصلحة، وصون سمعة الشركة والاقتصاد من أي مخاطر أو ارتباطات بأنشطة غير مشروعة.

4.5

وحدة مكافحة الاحتيال

وحدة مكافحة الاحتيال في شركة دنانير تتبنى نهجًا استباقيًا يعتمد على الأتمتة والذكاء الاصطناعي لرصد العمليات المشبوهة والتعامل معها بسرعة، مع تعزيز ثقافة النزاهة وحماية العملاء والمستثمرين من أي مخاطر احتيالية.

إدارة المخاطر والائتمان

إدارة المخاطر

تعزز دنانير الوعي المؤسسي بالسياسات ومعايير السلوك المهني بوصفه ركيزة أساسية لإطار إدارة المخاطر. ويرتكز الإطار على ترجمة الأهداف التشغيلية إلى مؤشرات قابلة للقياس، وتحسين جودة ودقة التقارير، وتحديد المخاطر وتقييم خيارات الاستجابة، ثم تصميم ضوابط رقابية مؤتمتة ومتابعة الالتزام بها بشكل مستمر. وخلال عام 2024، رفعت إدارة المخاطر التقرير الربعي للمخاطر ونالت عليه مصادقة مجلس الإدارة

إدارة الائتمان

تعتمد دنانير إطاراً ائتمانياً متكاملًا مصممًا لبيئة الشركات التقنية ذات الدخل المتكرر؛ بسياسات واضحة وتوثيق منهجي للمخاطر ومتابعة دورية تعزز دقة التقييم وتحدّ من الخسائر. وتبسط الإدارة مسار الاعتماد عبر محرك قرارات مؤتمت وتحديد مسؤوليات الأطراف، مع تطبيق نماذج تصنيف ائتماني وتحليلات بيانات لرفع جودة المنح وتسريع الإنجاز.

البيانات المالية للشركة لعام 2024 م

قائمة الدخل	2024	2023
الإيرادات	1,111,831	N/A
تكاليف الإيرادات	191,775	N/A
مجموع المصاريف	2,380,057	1,159,793
الزكاة وضريبة الدخل	67,389	65,342
صافي الدخل	(1,527,391)	(1,225,135)

المركز المالي	2024	2023
إجمالي الأصول	4,810,625	3,562,266
إجمالي الخصوم	2,880,610	106,812
إجمالي حقوق ملكية	1,930,015	3,455,453
رأس المال	5,000,000	5,000,000

المراجع الخارجي

شركة إتقان للاستشارات المهنية

الطلبات المهمة والجوهرية

خلال السنة المالية لعام 2024م، لم تصدر أي أوامر مهمة أو جوهرية من أي جهة تنظيمية أو قضائية من شأنها التأثير على الوضع الحالي أو المستقبلي للشركة.

الخاتمة

يشكر مجلس إدارة شركة دنانير للتمويل جميع من أسهم في تحويل رؤيتنا إلى واقع خلال عام 2024م من الجهات التنظيمية والمالية وشركاء الأعمال إلى عملائنا ومساهميننا وفريقنا حيث تُرجم هذا التعاون إلى أثر ملموس في تمكين الشركات والمستثمرين عبر حلول تمويلية رقمية متوافقة مع الشريعة، وكان من ثماره دعم ٢٠ مشروعًا وتقدم نوعي في الأتمتة والحوكمة.

ويثمن المجلس دور البنك المركزي السعودي في ترسيخ بيئة تنظيمية تمكينية ومبادرات نوعية دعمت الابتكار والاستقرار، ما أتاح لنا تطوير منتجات وخدمات تجسد رؤية دنانير وتواكب رؤية المملكة 2030. ويؤكد المجلس التزامه بمواصلة الاستثمار في الأتمتة ورأس المال البشري والشراكات الوطنية لتعزيز القيمة للمساهمين وتعزيز الثقة في السوق. نسأل الله أن يديم على وطننا نعمة الأمن والرخاء تحت قيادة خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهده الأمين، وأن يوفق الجميع لما فيه خير البلاد والعباد.

رياض بن حمد الزامل
رئيس مجلس الإدارة



شكرًا لك



dnaneer.com



800 124 0392



hello@dnaneer.com

دنانير 