

تقرير مجلس
الإدارة
السنوي
للعام 2025م

فندينق
سوق

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

- 1 مقدمة
- 2 متطلبات الإفصاح في تقرير مجلس الإدارة

1. مقدمة

يغطي التقرير السنوي للعام 2025م لشركة فندينق سوق للتمويل الجماعي بالدين الفترة المنتهية بتاريخ 31-12-2025م. ونهدف من خلاله إلى تقديم مراجعة متزنة لأدائنا من خلال مشاركة المعلومات ذات الصلة بطريقة موجزة ولكن شاملة. يحتوي التقرير على معلومات عن سياق عملنا واستراتيجيتنا ونموذج عملنا وكيفية تعاملاتنا وإدارة علاقاتنا مع أصحاب المصلحة وكيفية حوكمة أعمالنا.

تعد شركة "فندينق سوق" منصة رائدة في مجال التمويل الجماعي بالدين، حيث تقدم حلولاً تمويلية مبتكرة تربط بين الشركات الصغيرة والمتوسطة، والمستثمرين الأفراد والمؤسسين على مستوى العالم. تأسست الشركة بهدف تمكين الأعمال الناشئة والمتوسطة من الوصول إلى مصادر تمويل بديلة وفعّالة، مع توفير فرص استثمارية متنوعة للمستثمرين. تعمل "فندينق سوق" كجسر تمويلي بين الشركات التي تحتاج إلى تمويل لتنمية أعمالها، والمستثمرين الذين يسعون لتحقيق عوائد مجزية من خلال استثمارات مدروسة. وتتميز المنصة بتركيزها على توفير حلول تمويلية مرنة ومتوافقة مع أفضل الممارسات العالمية، مما يساهم في دعم الاقتصاد المحلي وتعزيز بيئة الأعمال في المملكة العربية السعودية. تلتزم "فندينق سوق" بتمكين الشركات الصغيرة والمتوسطة، التي تعد العمود الفقري للاقتصاد، من خلال توفير فرص تمويلية تساهم في نموها واستدامتها، مع توفير تجربة استثمارية آمنة ومربحة للمستثمرين.

في أبريل 2024، حصلت الشركة على الترخيص النهائي من البنك المركزي السعودي (ساما)، وتخصص شركة "فندينق سوق" في تقديم خدمات التمويل الجماعي بالدين. يقوم نشاط الشركة على تسهيل عملية التمويل من خلال طرح الفرص التمويلية للشركات على المنصة، حيث يمكن للمستثمرين المشاركة في تمويل هذه الفرص وفقاً لشروط وأحكام محددة. يتميز التمويل الجماعي بالدين بأنه يوفر للشركات مرونة في الحصول على التمويل دون الحاجة إلى اللجوء إلى القنوات التقليدية، بينما يتيح للمستثمرين فرصاً استثمارية متنوعة ذات عوائد محتملة.

2. متطلبات الإفصاح في تقرير مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة

م	الإسم	نبذة	العضويات الحالية	العضويات السابقة
1	الأستاذ / عمر الشهراني رئيس مجلس الإدارة مستقل	رئيس تنفيذي لشركة قابضة ومؤسس مبادرات استثمارية، بخبرة قيادية في الاستثمار والتقنية والخدمات اللوجستية، وسبق له العمل في وزارة الاستثمار في تطوير الأعمال. حاصل على ماجستير وبكالوريوس في الهندسة الميكانيكية من California State University, Northridge (2012، 2014).	- رئيس مجلس إدارة فندينق سوق - عضو لجنة شركات التوصيل لدى غرفة الرياض (منذ أكتوبر 2020 – حتى الآن)	لا يوجد
2	الأستاذة / أمل دخان نائب رئيس مجلس الإدارة مستقل	مستثمرة في رأس المال الجريء وتشغل منصب الشريك الإداري في Global 500، بخبرة تتجاوز 10 سنوات في دعم الشركات الناشئة في المنطقة، وقد اختيرت ضمن قائمة Forbes Middle East لأقوى النساء تأثيرًا لعامي 2023 و2024. حاصلة على ماجستير في التسويق الاستراتيجي من جامعة ولونغونغ، وبكالوريوس في اللغة الإنجليزية من جامعة الملك عبدالعزيز	- نائب رئيس مجلس إدارة فندينق سوق - شريك إداري في Global 500 - عضو في المجلسين الاستشاريين لكل من جامعة الملك عبدالعزيز و جامعة كرانفيلد.	لا يوجد

أعضاء مجلس الإدارة

م	الإسم	نبذة	العضويات الحالية	العضويات السابقة
3	الأستاذ/مارتن جاعوني عضو مجلس الإدارة تنفيذي	يشغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة فندينق سوق منذ عام 2019، ويتمتع بخبرة في التقنية المالية والاستثمار، مع خبرة سابقة في الاستشارات و الصفقات لدى PricewaterhouseCoopers. حاصل على ماجستير في المالية من Bayes Business School، بكالوريوس في المحاسبة والمالية من Middlesex University، إضافة إلى مؤهل في التمويل الإسلامي من CISI.	عضو مجلس الإدارة في شركة فندينق سوق	لا يوجد
4	الأستاذة/ نور مفيز عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي	مهندسة مدنية ذات خبرة في إدارة المشاريع الهندسية الكبرى، وتشغل حالياً منصب مهندسة مشروع ضمن برنامج تحديث بابكو في شركة نفط البحرين. تحمل مؤهلاً أكاديمياً من جامعة كوليدج لندن.	عضو مجلس إدارة في شركة فندينق سوق	لا يوجد
5	الأستاذة/ مريم عبدالسلام عضو مجلس الإدارة مستقل	تشغل منصب نائب مدير مكتب الاستقرار المالي في بنك الكويت المركزي منذ 2021، بخبرة رقابية منذ 2012. حاصلة على ماجستير مالية من London Business School، و بكالوريوس تمويل من جامعة الكويت، وتحمل شهادة CFA Institute.	عضو مجلس إدارة في شركة فندينق سوق	لا يوجد

وصف لجميع الأنشطة الرئيسية

تمارس الشركة نشاط التمويل الجماعي بالدين.

الإفصاح عن المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

لم يتم صرف أي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة خلال العام المالي 2025م.

تفاصيل المساهمات الاجتماعية للمؤسسة المالية.

لا يوجد

أي عقوبة أو جزاءات مفروضة على المؤسسة المالية من البنك المركزي أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية، مع بيان أسباب المخالفة والجهة الموقعة لها.

لا يوجد أي عقوبات أو جزاءات أو تدابير أو قيود مفروضة على الشركة خلال العام المالي 2025م.

نتائج المراجعة السنوية وفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في المؤسسة المالية، ومدى كفاءة نظام الرقابة الداخلية بها.

نظرًا لانطباق متطلب إجراء المراجعة السنوية لإجراءات الرقابة الداخلية على الشركة بتاريخ 29 ديسمبر 2025، لم يتم خلال الفترة محل التقرير إجراء تقييم شامل لمدى كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية.

ومع ذلك، تعتمد الشركة على منظومة رقابية داخلية قائمة تشمل إدارة الالتزام، وإدارة المخاطر، وإدارة المراجعة الداخلية، حيث يتم من خلال هذه الإدارات متابعة الالتزام بالأنظمة واللوائح والتعليمات ذات الصلة، وتقييم المخاطر التشغيلية والتنظيمية، ورفع التقارير الدورية إلى الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة..

وتعمل الشركة على تطوير إطار متكامل لتقييم كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية بما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية ذات العلاقة، على أن يتم إجراء المراجعة الشاملة وإدراج نتائجها ضمن التقارير الدورية المستقبلية.

عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عُقدت خلال السنة المالية الأخيرة، وتواريخ انعقادها، وسجل حضور كل اجتماع موضحاً فيه أسماء الحاضرين.

وفقاً لنظام الشركة الأساس يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من (5) عضواً ويشترط أن يكونوا أشخاصاً من ذوي الصفة الطبيعية تنتخبهم الجمعية العامة العادية للمساهمين لمدة لا تزيد عن ثلاث سنوات، تم خلال الفترة انعقاد اجتماعين لمجلس الإدارة ويوضح الجدول أدناه بيان الحضور للاجتماعات:

23-Jul-25	9-Apr-25	الصفة	الاسم
✓	✓	رئيس المجلس	عمر الشهراني
✗	✗	نائب رئيس المجلس	أمل دخان
✓	✓	عضو	مارتن جاعوني
✓	✓	عضو	نور موفيز
✗	✗	عضو	مريم عبدالسلام

وصف مختصر لاختصاصات اللجان ومهامها مع ذكر أسماء هذه اللجان ورؤسائها وأعضائها.

1- لجنة المراجعة

يتلخص دور لجنة المراجعة في القيام بالاشراف على أعمال التدقيق والمراجعة لدى الشركة ومراقبتها وادارتها وفقاً لسياسات الشركة وبرامجها المتوافقة مع متطلبات الأنظمة وتعزيزها وتفعيلها لتوفير أكبر قدر ممكن من الطمأنينة لجميع عمليات الشركة التجارية، هذا وبالإضافة الى مساندة الإدارة العليا في فهم مخاطر العمل والسيطرة عليها ومساعدة مجلس الإدارة للقيام بمهامه الاشرافية بكفاءة وفعالية.

كما تختص لجنة المراجعة بالمراقبة على أعمال الشركة، ولها في سبيل ذلك حق الاطلاع على سجلاتها ووثائقها وطلب أي إيضاح او بيان من أعضاء مجلس الإدارة او الإدارة التنفيذية، ويجوز لها ان تطلب من مجلس الإدارة دعوة الجمعية العامة للشركة للانعقاد إذا أعاق مجلس الإدارة عملها او تعرضت الشركة لأضرار او خسائر جسيمة، وكذلك على لجنة المراجعة النظر في القوائم المالية للشركة والتقارير والملحوظات التي يقدمها مراجع الحسابات وإبداء مرئياتها حيالها إن وجدت.

تتكون لجنة المراجعة من (3) أعضاء وتُعقد اجتماعاتها بناءً على دعوة من رئيسها، وقد تم عقد (3) اجتماع للجنة خلال الفترة. وتم توضيح أسماء الاعضاء في الجدول أدناه:

م	الاسم	الصفة
1	عمر ربحان الشهراني	رئيس اللجنة
2	شريف محمد	عضو
3	نور مفيز	عضو

وصف مختصر لاختصاصات اللجان ومهامها مع ذكر أسماء هذه اللجان ورؤسائها وأعضائها.

2- لجنة المخاطر والائتمان

يتلخص دور لجنة المخاطر والائتمان في الإشراف على إطار إدارة المخاطر بالشركة والتأكد من كفاءته وفعاليتته، ومراجعة سياسات وإجراءات تحديد وقياس ومراقبة المخاطر بمختلف أنواعها، بما في ذلك مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر السيولة، وغيرها من المخاطر الجوهرية ذات الصلة بطبيعة نشاط الشركة.

كما تتولى اللجنة مراجعة واعتماد سياسات الائتمان والمعايير المرتبطة بمنح الموافقات الائتمانية ومتابعة جودة المحفظة الائتمانية ومستويات التعثر والمخصصات، والتأكد من الالتزام بالحدود المعتمدة للصلاحيات الائتمانية.

تتكون لجنة المخاطر والائتمان من 3 أعضاء، وقد تم عقد (2) اجتماع للجنة خلال الفترة، وتم توضيح أسماء الأعضاء في الجدول أدناه:

م	الاسم	الصفة
1	سوريش	رئيس اللجنة
2	شريف محمد	عضو
3	نور مفيز	عضو

بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية الاخيرة وأسماء أعضاء مجلس الادارة الحاضرين لهذه الجمعيات.

تاريخ الجمعية العامة			بيان الحضور	
2025-12-10	2025-07-14	2025-06-30	الصفة	الاسم
✓	✓	✓	عضو مجلس إدارة – تنفيذي	مارتن الجاعوني
✓	✓	✓	رئيس مجلس الإدارة – مستقل	عمر سعد الشهراني
✓	✓	✓	عضو مجلس إدارة – غير تنفيذي	نور طلال مفيز

إقرارات:

- تؤكد إدارة الشركة ما يلي:
1. لا توجد أعمال أو عقود تكون الشركة طرفا فيها، وفيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو لكبار التنفيذيين فيها أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم.

شكراً لكم



8001240366



support@fundingsouq.com



www.fundingsouq.com



Al Izdihar, Riyadh aibarA iduaS ,12487