

# تقرير مجلس الإدارة

---

لعام 2022م

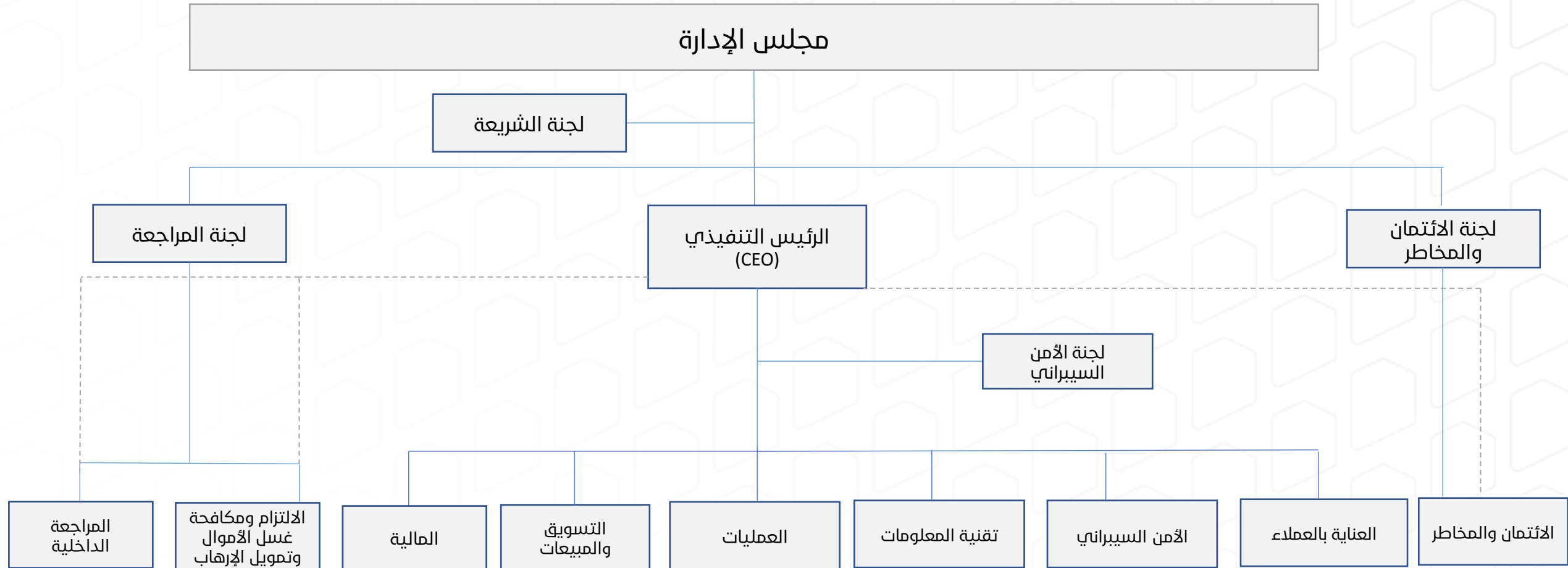




## رقمية للتمويل الجماعي بالدين في العام 2022م:

رقمية للتمويل الجماعي بالدين هي شركة مساهمة سعودية مغلقة مرخصة من قبل البنك المركزي تحت مظلة البيئة التجريبية التشريعية لعام 2022م.

كما تم حصول رقمية على الترخيص النهائي لمزاولة نشاط التمويل الجماعي بالدين بتاريخ 29/01/2023 م رقم 67 / أ ش / 202301 الموافق 03/07/1444 هـ.





## مراقب الحسابات

اسم مراقب الحسابات	اي جي إن السديس محاسبون قانونيون
تاريخ التعيين	05 / 09 / 1444 هـ

## مجلس إدارة الشركة

الاسم	المنصب	الصفة ( تنفيذي - غير تنفيذي - مستقل )
حسام الحجيل	رئيس مجلس الإدارة	مستقل
بسمه السنيدي	نائب رئيس مجلس الإدارة	مستقل
طه أزهرى	عضو مجلس الإدارة	مستقل
زياد التونسي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
عمار بخيت	عضو مجلس الإدارة	تنفيذي

## الجزاء والعقوبات المفروضة على الشركة

لم تُفرض أي عقوبة، أو جزاء، أو تدبير احترازي ، أو قيد احتياطي على الشركة من البنك المركزي السعودي أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى خلال العام المالي 2022م.

## التوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية

جميع منتجات رقمية التمويل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تحت إشراف اللجنة الشرعية للتأكد من الهدف الأساسي وهو الالتزام بالأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في جميع تعاملاتنا.



## قائمة الدخل والمركز المالي لعام 2022 م

2021	2022	قائمة الدخل
1,643,163	1,932,353	الإيرادات
(399,060)	(290,133)	تكلفة الإيرادات
1,244,103	1,642,220	اجمالي الأرباح
(3,392,182)	(5,877,866)	مصاريف عمومية وإدارية
(175,775)	(301,575)	مصاريف بيع وتوزيع
0	11,634	إيرادات أخرى
(2,323,854)	(4,525,587)	صافي الخسارة قبل الزكاة
0	41,036	الزكاة
(2,323,854)	(4,566,623)	صافي خسارة السنة

2021	2022	قائمة المركز المالي
15,880,771	11,026,128	اجمالي الأصول المتداولة
552,554	926,066	اجمالي الأصول غير متداولة
16,433,315	11,952,194	اجمالي الأصول
6,809,443	1,901,736	اجمالي الالتزامات المتداولة
193,960	287,169	اجمالي الالتزامات الغير متداولة
7,003,403	2,188,905	اجمالي الالتزامات
16,443,315	11,952,194	اجمالي الالتزامات وحقوق الشركاء



## اجتماعات مجلس الإدارة

سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة لجلسات المجلس لاتي عقدت خلال عام 2022 م وعدّها (4) اجتماعات:

أسماء الأعضاء	الربع الأول	الربع الثاني 1 أغسطس	الربع الثالث 25 أكتوبر	الربع الرابع 5 يناير	الإجمالي
حسام الحقيّل	✓	✓	✓	✓	5
بسمة السنيدي	✓	✓	✓	✓	5
طه أزهرى	✓	✓	✓	✓	5
زياد التونسي	✓	✓	✓	✓	5
عمار بخيت	✓	✓	✓	✓	5



## اللجان التابعة لمجلس الإدارة

### لجنة المراجعة والالتزام:

الاسم	المنصب
طه أزهرى (مستقل)	رئيس اللجنة
طارق الرخيمي (مستقل)	عضو اللجنة - من خارج المجلس
أيمن قسّتي (مستقل)	عضو اللجنة - من خارج المجلس

### تتلخص مهام اللجنة بما يلي:

- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة لغرض التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام المحددة لها من قبل مجلس الإدارة.
- دراسة نظام المراجعة الداخلية ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في شأنه.
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية والملاحظات الواردة في هذا التقرير.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين وفصل وتحديد أنعاب المحاسبين القانونيين، ويراعى عند التوصية بالتعيين التأكد من استقلاليّتهم.
- متابعة أعمال المحاسبين القانونيين واعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
- دراسة ملاحظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم إقراره بشأنها.
- دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء آرائهم وتوصياتهم بشأن هذه القوائم.



## اللجان التابعة لمجلس الإدارة

### لجنة المخاطر والائتمان:

الاسم	المنصب
زياد التونسي (غير تنفيذي)	رئيس اللجنة
عمار بخيت (تنفيذي)	عضو اللجنة
SUNDARES SRINIVASN (تنفيذي)	عضو اللجنة

### تتلخص مهام اللجنة بما يلي:

- إعداد ومراجعة سياسات إدارة المخاطر، مع مراعاة المخاطر التشغيلية والائتمانية والنظامية وغير العالية ومخاطر السمعة.
- الموافقة على إطار قابلية تحمل المخاطر.
- كفاية متطلبات رأس المال والسيولة واتساقها مع قابلية تحمل المخاطر المعتمدة.
- نماذج المخاطر التي تطورها إدارة المخاطر والمعنية بتقديم العون في إدارة المخاطر التشغيلية أو الائتمانية.
- قياس المخاطر ومراقبتها والإبلاغ عنها بشكل دوري إلى مجلس الإدارة.
- التحقق من الالتزام بالأنظمة واللوائح الصادرة عن البنك المركزي السعودي فيما يتعلق بمتطلبات وتقارير المخاطر.
- التحقق من كفاية وفاعلية خطط الحالات الطارئة.
- استعراض ملاحظات المراجعة الداخلية والخارجية فيما يتعلق بمسائل إدارة المخاطر.
- التأكد من معايير وإجراءات متطلبات الأمن السيبراني، والالتزام الموظفين لسياسات الأمن السيبراني مع تأكيد تضمين مسؤوليات الأمن السيبراني في الوصف الوظيفي للوظائف ذات الصلة.
- التحقق من قيام لجنة الالتزام بتقديم تقارير دورية عن أي مخالفات للوائح وأنظمة الجهات التنظيمية.





## نتائج المراجعة السنوية لفاعلية وإجراءات نظام الرقابة الداخلية

تم إسناد مهام المراجعة الداخلية إلى طرف ثالث بعد الحصول على عدم معانعة البنك المركزي بذلك كما أجرى فريق المراجعة الداخلية لمكتب الماجد والعنزي مراجعون ومحاسبون قانونيون المراجعة الداخلية السنوية للشركة خلال العام 2022م وفقا لاتفاقية تقديم الخدمات المبرمة بين الشركة وبين رقمية حيث قام فريق المراجعة بالتحقق من فعالية نظم وإجراءات الرقابة الداخلية للشركة، بما في ذلك حماية أصول الشركة وعملائها وتقويم مخاطر العمل وقياس مدى كفاية الأداء. ويقوم مجلس الإدارة من خلال لجنة المراجعة والالتزام المنبثقة عنه بإطلاع على تقارير المراجعة الداخلية وما توصلت إليه من تقييم لأنظمة الرقابة الداخلية المختلفة وكذلك تقارير إدارة المخاطر وإدارة المطابقة والالتزام بصورة دورية منتظمة مما يعزز توفير تقييم مستمر لنظام الرقابة الداخلية ومدى فاعليته.



## إدارة المخاطر

إن لدى الشركة سياسة إدارة مخاطر جيدة موثقة و معتمدة من مجلس الإدارة وتتضمن السياسة إجراءات بحصر وقياس ومراقبة وتحديد المخاطر ذات الصلة التي تنبثق من مجالات النشاط المختلفة بما في ذلك تقدير رأس المال لكل عنصر يشكل خطر بموجب الإرشادات واللوائح التنظيمية كما تقدم إدارة المخاطر تقاريرها بالإضافة إلى تقارير مراقبة المخاطر لتمكين الإدارة العليا ومجلس الإدارة ولجانه من مراقبة وتحليل درجة المخاطر على مستوى الشركة الأمر الذي يمكن الإدارة من تقييم مستوى المخاطر والنمط وحساسية وكفاءة عمليات إدارة المخاطر على صعيد الشركة فيما يلي وصف لأنواع المخاطر التي تواجه عمليات الشركة:

- مخاطر تشغيلية: هي مخاطر الخسارة التي تنشأ من عدم كفاية أو إخفاق في عمليات نشاط الشركة الداخلية أو الأشخاص أو الأنظمة أو من أحداث خارجية وتعتبر خطورة العمليات حتمية وملازمة لكل نشاط أو عمل تزاوله الشركات بينما تسعى الشركة من جانبها على الدوام لتحديث السياسات والإجراءات والعمليات و الأنظمة بهدف الحد من مخاطر العمليات كما قامت الشركة بإبرام وثيقة تأمين ملائمة للتأمين على أعمالها ولديها خطة استمرارية عمل جيدة التوثيق لإدارة الأزمات غير المتوقعة وضمان استمرارية وفعالية عملياتها.
- مخاطر الائتمان: مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للإدارة المالية عن الوفاء بالتزاماته المالية تجاه الشركة مما يؤدي إلى حدوث خسائر. تعمل الشركة على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ الاستثمارات المالية والأرصدة النقدية لدى كل جهة. كذلك تعمل الشركة على مراقبة مخاطر الائتمان وعلى تقييم الوضع الائتماني للجهات المستثمر بها أو المودع لديها.



## إقرارات مجلس الإدارة

### يقرر مجلس الإدارة التالي:

1. أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
2. أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
3. أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

## أبرز التطورات على صعيد الأعمال

نظراً إلى أن رقمية لعام 2022 م تخضع تحت رقابة البيئة التجريبية التشريعية من البنك المركزي السعودي والتزاماً بالحدود الائتمانية الموضوعة لحجم التمويل خلال فترة البيئة التجريبية، فقد استقر حجم المحفظة التمويلية عند 36 مليون ريال سعودي لعام 2022 م (الحد الموضوع للفترة التجريبية).

كما يجب الملاحظة بأن تم توقف أعمال الشركة بشكل كامل من شهر أكتوبر 2022 م بناء على طلب البنك المركزي السعودي حتى استكمال إجراءات الترخيص النهائي.