

تقرير مجلس اٰدراٰد لعام 2023

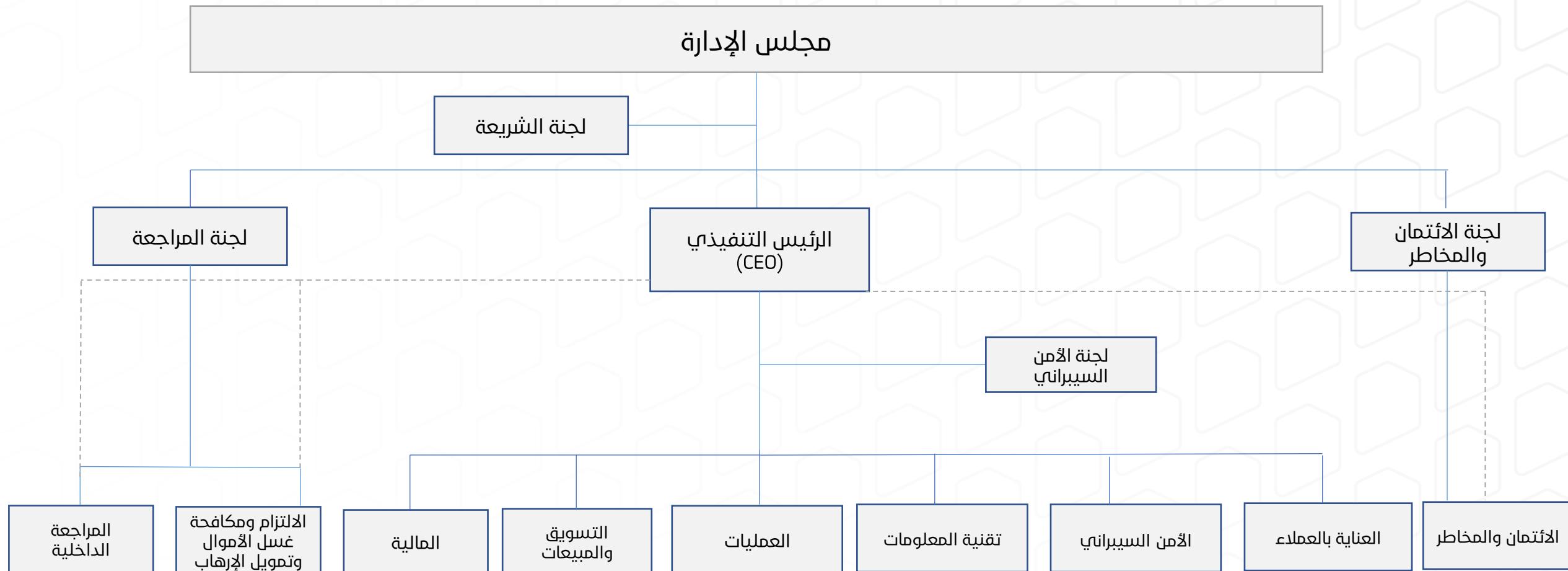


رقمية للتمويل الجماعي بالدين في العام 2023م:



رقمية للتمويل الجماعي بالدين هي شركة مساهمة سعودية مغلقة مرخصة من قبل البنك المركزي بتاريخ 29/01/2023 م رقم 67 / أش / 202301 الموافق 03/07/1444 هـ، وتخضع لشرافه ورقابته بصفتها شركة متخصصة في التقنية المالية، تستخدم الشركة النظام الرقمي وأحدث التقنيات لربط الشركات الصغيرة والمتوسطة التي تسعى للحصول على تمويل مباشر مع المستثمرين الذين يرغبون في دعم نمو تلك المنشآت مقابل عوائد مرابحة تنافسية وذلك من خلال تقديم فرص التمويل المباشر للشركات الصغيرة والمتوسطة عبر المنصة، و للمستثمرين فرصة الحصول على عوائد جذابة.

الهيكل التنظيمي





مراقب الحسابات

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

مجلس إدارة الشركة

الاسم	المنصب	الصفة (تنفيذي - غير تنفيذي - مستقل)
حسام الحقيل	رئيس مجلس الإدارة	مستقل
بسمة السنيدى	نائب رئيس مجلس الإدارة	مستقل
طه أزهري	عضو مجلس الإدارة	مستقل
زياد التونسي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذى
عمار بخيت	عضو مجلس الإدارة	تنفيذى

الجزاءات والعقوبات المفروضة على الشركة

لم تفرض 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 2023 م.

التوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية

جميع منتجات رقمية التمويلية 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 2023م



2022	2023	قائمة الدخل
1,932,353	2,684,769	الإيرادات
(290,133)	(398,018)	تكلفة الإيرادات
1,642,220	2,286,751	اجمالي الأرباح
(5,877,866)	(7,142,870)	مصاريف عمومية وادارية
(301,575)	(787,325)	مصاريف بيع وتوزيع
11,634	0	إيرادات أخرى
(4,525,587)	(5,643,444)	صافي الخسارة قبل الزكاة
41,036	47,156	الزكاة
(4,566,623)	(5,690,600)	صافي خسارة السنة

2022	2023	قائمة المركز المالي
11,026,128	5,902,951	اجمالي الأصول المتداولة
926,066	589,755	اجمالي الأصول غير متداولة
11,952,194	6,492,706	اجمالي الأصول
1,901,736	2,151,434	اجمالي الالتزامات المتداولة
287,169	268,583	اجمالي الالتزامات الغير متداولة
2,188,905	2,420,017	اجمالي الالتزامات
11,952,194	6,492,706	اجمالي الالتزامات وحقوق الشركاء



اجتماعات مجلس الادارة

سجل حضور أعضاء مجلس الادارة لجلسات المجلس لاتي عقدت خلال عام 2023م وعدها (4) اجتماعات:

الأجندة	الربع الرابع	الربع الثالث	الربع الثاني	الربع الأول	أسماء الأعضاء
5	✓	✓	✓	✓	حسام الحقيل
5	✓	✓	✓	✓	بسمة السنيدى
5	✓	✓	✓	✓	طه أزهري
5	✓	✓	✓	✓	زياد التونسي
5	✓	✓	✓	✓	عمار بخيت



اللجنة التابعة لمجلس الإدارة

تتلخص مهام اللجنة بما يلي:

- 1-مراجعة التقارير المالية: و ضمان دقة وصحة التقارير المالية.
- الرصد والتقييم: القيام بالتقييم الدوري لأداء المنظمة واقتراح التحسينات المطلوبة لرفع أداء الشركة .
- 2-المراقبة الداخلية: فحص فعالية نظام المراقبة الداخلية والالتزام بالتعليمات الازمة والوقاية من الاحتيال.
- 3-التواصل مع المراجعين الخارجيين: التفاعل مع المراجعين وتنفيذ توصياتهم.
- 4-الإبلاغ وتعزيز الشفافية: تقديم تقارير دورية والإبلاغ عن المخاطر المالية وتحسين الأداء المالي.
- 5-الامتثال والأخلاقيات: التحقق من امتثال المنظمة للقوانين واللوائح المالية و مراجعة التزام المنظمة بالمعايير الأخلاقية في الأعمال العالمية.
- 6-تطوير السياسات المالية: المساهمة في تطوير وتحسين السياسات المالية والإجراءات.

لجنة المراجعة والالتزام:

الاسم	المنصب
طه أزهري (مستقل)	رئيس اللجنة
طارق الرخيمي (مستقل)	عضو اللجنة - من خارج المجلس
صالح آل الشيخ (مستقل)	عضو اللجنة - من خارج المجلس



اللجان التابعة لمجلس الإدارة

لجنة المخاطر والائتمان:

- تتلخص مهام اللجنة بما يلي:**
- 1-تحليل الأئتمان: مراجعة طلبات الأئتمان وتحليل قدرة العملاء على سداد الديون.
 - 2-وضع سياسات وإجراءات: للموافقة على الأئتمان وتقدير مستويات الخطر المرتبطة.
 - 3-تقييم المخاطر: تحديد وتقييم مختلف أنواع المخاطر، مثل المخاطر الأئتمانية والسوقية والفائدة والتشغيلية ووضع إطار إدارة وتقليل هذه المخاطر بشكل فعال.
 - 4-وضع سياسات الأئتمان والمخاطر: تطوير وتحديث سياسات الأئتمان والمخاطر بما يتناسب مع الظروف الاقتصادية والتشريعات الصارمة.
 - 5-مراقبة وتقييم الأصول: متابعة وتقييم جودة محفظة الأئتمان والأصول المالية للتأكد من استمرار جدارة العملاء في السداد.
 - 6-تقديم توصيات للإدارة: تقديم تقارير دورية تلخص أداء الأئتمان والمخاطر مع توصيات لتحسين العمليات.
 - 7-الامتثال للقوانين واللوائح: التأكد من أن جميع الأنشطة تتوافق مع القوانين واللوائح المالية والمصرفية المعمول بها.

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



نتائج المراجعة السنوية لفاعلية وإجراءات نظام الرقابة الداخلية

تم تكليف جهة خارجية باداء مهام المراجعة الداخلية بعد الحصول على موافقة من البنك المركزي، قام فريق المراجعة الداخلية التابع لشركة إرساء لحلول الأعمال المؤلف من متخصصين بتنفيذ عمليات المراجعة الداخلية السنوية للشركة خلال عام 2023 وفقاً لاتفاقية تقديم الخدمات بين الشركة وشركة رقمية للتمويل الجماعي بالدين. تمثلت مهام الفريق في التحقق من فعالية نظم وإجراءات الرقابة الداخلية للشركة، بما في ذلك حماية أصولها وعملائها، وتقدير مخاطر العمل وقياس أداء الأنظمة كما يقوم مجلس الإدارة من خلال لجنة المراجعة، بمتابعة تقارير المراجعة الداخلية بانتظام، حيث يطلع على تقييمات أنظمة الرقابة الداخلية المتنوعة، فضلاً عن تقارير إدارة الالتزام تتيح هذه العمليات الدورية للمجلس الاطلاع على التقييمات المستمرة لنظام الرقابة الداخلية وفعاليته، وتعزز الالتزام بمعايير الجودة والأداء المثلث في جميع جوانب أعمال الشركة.

إدارة المخاطر



إدارة المخاطر في شركة رقمية تقوم بتحديد وتقدير ومعالجة ومراقبة المخاطر التي يمكن أن تؤثر على تحقيق أهداف الشركة وتعتبر إدارة المخاطر جزءاً هاماً من عمليات الإدارة، ولها دور كبير في تعزيز الاستدامة والنجاح طويل الأمد للشركة وحماية الشركة والمستثمرين، ومن أهم أدوارها:

- 1- تحديد وتصنيف جميع أنواع المخاطر التي قد تواجه الشركة، سواء كانت مالية أو تشغيلية أو استراتيجية أو غيرها.
- 2- تقدير حجم وتأثير المخاطر المحددة على أهداف الشركة وتحديد الأولويات بحسب الأهمية والتأثير على الأداء العام.
- 3- وضع استراتيجيات للتعامل مع المخاطر، سواء كان ذلك بتقليلها، نقلها، قبولها، أو تفاديها وتطبيق إجراءات وسياسات للوقاية من المخاطر وتقليل فرص حدوثها.
- 4- مراقبة تطور المخاطر على مر الوقت وتحديث التقارير بانتظام وتحديد الخطط الطارئة للتعامل مع المخاطر الغير متوقعة.
- 5- تقدير فعالية الإجراءات المتخذة والتعلم من التجارب السابقة وإعداد تقارير دورية للجهات الرقابية حول حالة المخاطر وكيفية التعامل معها ضمان الالتزام بالمعايير واللوائح المتعلقة بتقدير المخاطر.
- 6- إجراء تقييم دوري لأنظمة إدارة المخاطر وتطويرها بناءً على التجارب السابقة.

أبرز التطورات على صعيد الأعمال

- 1- حصول المنصة على الترخيص النهائي بتاريخ 03/07/1444هـ رقم 67/أش/2023.
- 2- بلغ عدد المستثمرين المسجلين أكثر من 9 الآف مستثمر.
- 3- حجم التمويلات التي قامت بها المنصة في عام 2023م هو 65 مليون ريال سعودي من خلال 81 فرصة تمويلية.
- 4- وقعت رقمية اتفاقية مع بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة لتقديم التمويل بالوكالة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة بتكلفة أقل مدعومة من قبل البنك.
- 5- وقعت رقمية إتفاقية تفاهم مع كفالة لكي تنسجم الشركة للبرنامج وجارى العمل على إنهاء التفاصيل الأخيرة للدخول بالبرنامج.

إقرارات مجلس الإدارة



يقرر مجلس الإدارة التالي:

1. أنه تم إعداد ومراجعة القوائم المالية حسب المعايير المطلوبة.
2. أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أساس سليم وتم تفديذه بفعالية.
3. أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

حوكمة الشركة:

تقوم الشركة باتباع وتطبيق المبادئ الرئيسية للحوكمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي، حيث تقوم الشركة بعقد اجتماعات الجمعية العامة، وتطبيق مرتين وقرارات مجلس الإدارة وتفعيل المراقبة بإنشاء وتفعيل لجنة المراجعة ولجنة الائتمان والمخاطر التابعتان لمجلس الإدارة.