

تقرير مجلس الإدارة

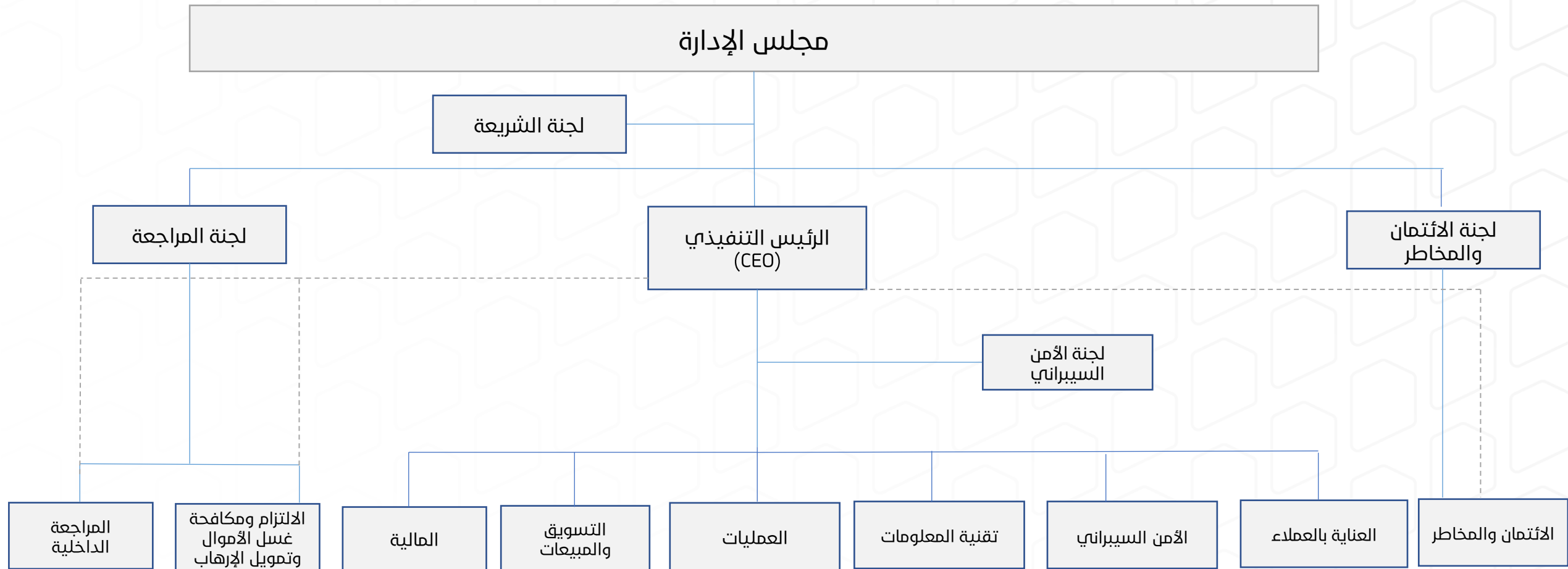
لعام 2023





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/ أ ش / 202301 الموافق 03/07/1444 هـ، وتخضع لإشرافه 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 مربحة تنافسية وذلك من خلال تقديم فرص التمويل المباشر للشركات الصغيرة والمتوسطة عبر المنصة، و للمستثمرين فرصة الحصول على عوائد جذابة.





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
بسمة 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

الجزاءات 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 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 وإدارية
(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 الإدارة لجلسات المجلس لاتي عقدت خلال عام 2023م وعددها (4) اجتماعات:

أسماء الأعضاء	الربع الأول	الربع الثاني	الربع الثالث	الربع الرابع	الإجمالي
حسام الحقييل	✓	✓	✓	✓	5
بسمة السنيدي	✓	✓	✓	✓	5
طه أزهرى	✓	✓	✓	✓	5
زياد التونسي	✓	✓	✓	✓	5
عمار بخيت	✓	✓	✓	✓	5



اللجان 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 اللازمة 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 المالية.
- 6-تطوير السياسات المالية: المساهمة في تطوير وتحسين السياسات المالية والإجراءات.

لجنة المراجعة والالتزام:

الاسم	المنصب
طه أزهرى (مستقل)	رئيس اللجنة
طارق الرخيمى (مستقل)	عضو اللجنة – من خارج المجلس
صالح آل الشيخ (مستقل)	عضو اللجنة – من خارج المجلس



اللجان التابعة لمجلس الإدارة

لجنة المخاطر والأئتمان:

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

تتلخص مهام اللجنة بما يلي:

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



نتائج المراجعة السنوية لفاعلية وإجراءات نظام الرقابة الداخلية

تم تكليف جهة خارجية بأداء 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 وعملياتها، وتقييم مخاطر العمل وقياس أداء الأنظمة كما يقوم مجلس الإدارة من خلال لجنة المراجعة، بمتابعة تقارير المراجعة الداخلية بانتظام، حيث يُطلع على تقييمات أنظمة الرقابة الداخلية المتنوعة، فضلاً عن تقارير إدارة الالتزام تتيح هذه العمليات الدورية للمجلس الاطلاع على التقييمات المستمرة لنظام الرقابة الداخلية وفعاليتها، وتعزز الالتزام بمعايير الجودة والأداء المثلى في جميع جوانب أعمال الشركة.



إدارة المخاطر

إدارة المخاطر في شركة رقمية تقوم بتحديد وتقييم ومعالجة ومراقبة المخاطر التي يمكن أن تؤثر على تحقيق أهداف الشركة و تعتبر 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- تقييم حجم وتأثير المخاطر المحددة على أهداف الشركة و تحديد الأولويات بحسب الأهمية والتأثير على الأداء العام.
- 3- وضع استراتيجيات للتعامل مع المخاطر، سواء كان ذلك بتقليلها، نقلها، قبولها، أو تفاديها و تطبيق 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- تقييم 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.



إقرارات مجلس الإدارة

يقرر مجلس الإدارة التالي:

1. أنه تم إعداد ومراجعة القوائم المالية حسب المعايير المطلوبة.
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.

حوكمة الشركة :

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

أبرز التطورات على صعيد الأعمال

- 1- حصول المنصة على الترخيص النهائي بتاريخ 03/07/1444 هـ رقم 67/أش/202301 .
- 2- بلغ عدد المستثمرين المسجلين أكثر من 9 آلاف مستثمر.
- 3- حجم التمويلات التي قامت بها المنصة في عام 2023 م 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 أجل مدعومة من قبل البنك.
- 5- وقعت رقمية إتفاقية تفاهم مع كفالة لكي تنضم الشركة للبرنامج وجاري العمل على إنهاء التفاصيل الأخيرة للدخول بالبرنامج.