

تقرير مجلس الإدارة

لعام 2024



رقمية للتمويل الجماعي بالدين في العام 2024م

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 مرابحة تنافسية وذلك من خلال تقديم فرص التمويل المباشر للشركات الصغيرة والمتوسطة عبر المنصة، و للمستثمرين فرصة الحصول على عوائد منافسة.

مراقب الحسابات

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

مجلس إدارة الشركة

الاسم	المنصب	الصفة (تنفيذي - غير تنفيذي - مستقل)
حسام الحقييل	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
بسمة السنيدي	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
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 2024م.

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 2024م

2023	2024	قائمة الدخل	2023	2024	قائمة المركز المالي
2,684,769	5,045,070	الإيرادات	5,902,951	9,146,585	إجمالي الأصول المتداولة
(398,018)	(532,892)	تكلفة الإيرادات	589,755	474,456	إجمالي الأصول غير متداولة
2,286,751	4,512,178	إجمالي الأرباح	6,492,706	9,621,041	إجمالي الأصول
(7,142,870)	(8,881,650)	مصاريف عمومية وإدارية	2,151,434	774,339	إجمالي الالتزامات المتداولة
(787,325)	(645,087)	مصاريف بيع وتوزيع	268,583	526,916	إجمالي الالتزامات الغير متداولة
(5,643,444)	(5,014,559)	صافي الخسارة قبل الزكاة	2,420,017	1,301,255	إجمالي الالتزامات
47,156	93,303	الزكاة	6,492,706	9,621,041	إجمالي الالتزامات وحقوق الشركاء
(5,690,600)	(5,107,862)	صافي خسارة السنة			

اجتماعات مجلس الإدارة

سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة لجلسات المجلس لاتي عقدت خلال عام 2024م وعدّها (4) اجتماعات:

أسماء الأعضاء	الربع الأول	الربع الثاني	الربع الثالث	الربع الرابع	الإجمالي
حسام الحقيّل	✓	✓	✓	✓	4
بسمة السنيدي	✓	✓	✓	✓	4
طه أزهرّي	✓	✓	✓	✓	4
زياد التونسي	✓	✓	✓	✓	4
عمار بخيت	✓	✓	✓	✓	4

اللجان التابعة لمجلس الإدارة

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

تتلخص مهام اللجنة بما يلي:

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

اللجان التابعة لمجلس الإدارة

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.

لجنة المخاطر والائتمان:

الاسم	المنصب
زياد التونسي	رئيس اللجنة
عمار بخيت	عضو اللجنة
سوندراسان سرينفاسن	عضو اللجنة

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 2024 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، 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 بإنشاء وتفعيل لجنة المراجعة ولجنة الائتمان والمخاطر التابعتان لمجلس الإدارة .

أبرز التطورات على صعيد الأعمال

- تم رفع رأس مال الشركة من 5 الى 10 مليون ريال سعودي.
- بلغ عدد المستثمرين المسجلين أكثر من 12 ألف مستثمر.
- حجم التمويلات التي قامت بها المنصة في عام 2024 م هو 145 مليون ريال سعودي من خلال 258 فرصة تمويلية بنسبة نمو 124% عن السنة السابقة.
- نسبة التعثر بنهاية 2024 م بلغت 0.4% من إجمالي التمويلات التي قامت بها المنصة.
- 96.8% من التمويلات في عام 2024 م قد تم سدادها بوقت أو قبل وقت الاستحقاق.