

تقرير مجلس اٰدوارہ

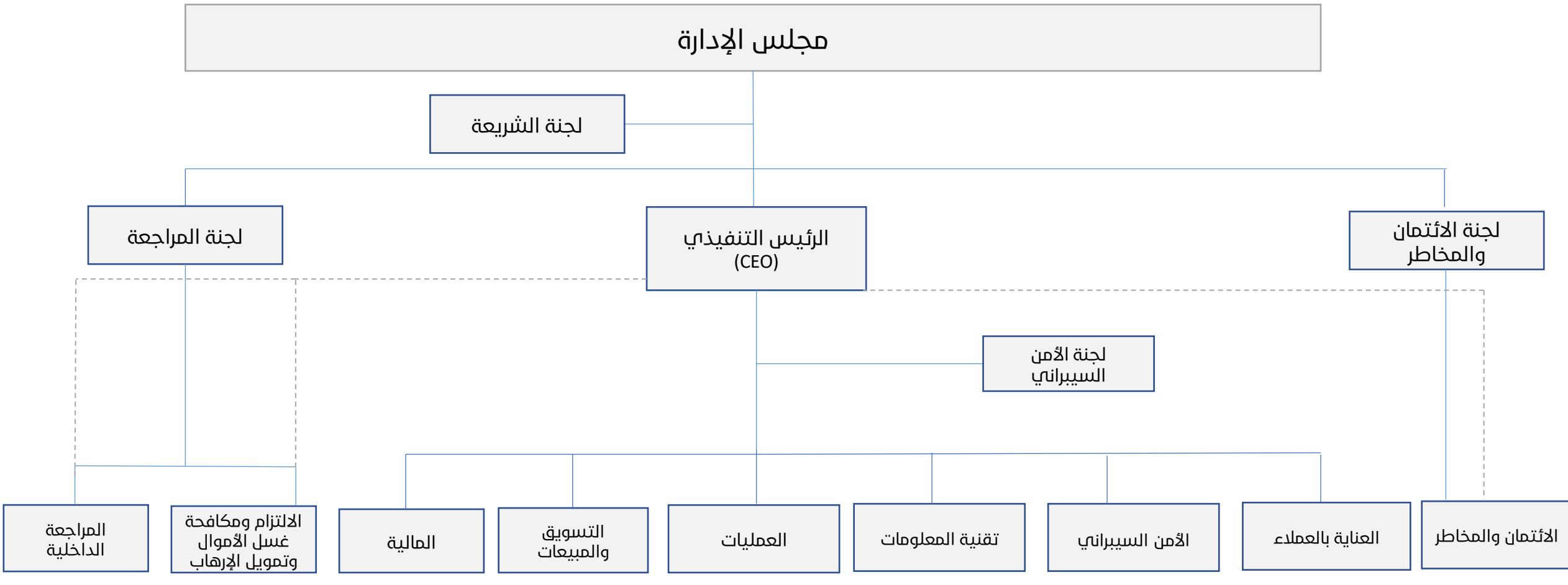
لعام 2024



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

الهيكل التنظيمي



مراقب الحسابات

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

مجلس إدارة الشركة

الاسم	المنصب	الصفة (تنفيذي - غير تنفيذي - مستقل)
حسام الحقيل	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
بسعة السنيدى	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
طه أزهري	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 2024 م.

التوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية

جميع منتجات رقمية التمويلية متواقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تحت إشراف اللجنة الشرعية للتأكد من الهدف الأساسي وهو الالتزام بالآحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في جميع تعاملاتنا.

قائمة الدخل والمركز المالي لعام 2024م

2023	2024	قائمة الدخل
2,684,769	5,045,070	الإيرادات
(398,018)	(532,892)	تكلفة الإيرادات
2,286,751	4,512,178	اجمالي الأرباح
(7,142,870)	(8,881,650)	مصاريف عمومية وادارية
(787,325)	(645,087)	مصاريف بيع وتوزيع
(5,643,444)	(5,014,559)	صافي الخسارة قبل الزكاة
47,156	93,303	الزكاة
(5,690,600)	(5,107,862)	صافي خسارة السنة

2023	2024	قائمة المركز المالي
5,902,951	9,146,585	اجمالي الأصول المتداولة
589,755	474,456	اجمالي الأصول غير متداولة
6,492,706	9,621,041	اجمالي الأصول
2,151,434	774,339	اجمالي الالتزامات المتداولة
268,583	526,916	اجمالي الالتزامات الغير متداولة
2,420,017	1,301,255	اجمالي الالتزامات
6,492,706	9,621,041	اجمالي الالتزامات وحقوق الشركاء

اجتماعات مجلس الادارة

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

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

اللجان التابعة لمجلس الادارة

لجنة المراجعة والالتزام:

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 الازمة والوقاية من الاحتيال.
- 4-ال 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.

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

اللجان التابعة لمجلس الادارة

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 والتشفيرية 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 تتواافق مع القوانين واللوائح المالية والمصرفية المعمول بها.

لجنة المخاطر والأئتمان:

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 يطلع على تقييمات أنظمة الرقابة الداخلية المتنوعة، فضلاً عن تقارير إدارة الالتزام

تتيح هذه العمليات الدورية للمجلس الإطلاع على التقييمات المستمرة لنظام الرقابة الداخلية وفعاليته، وتعزز الالتزام بمعايير الجودة والأداء المثلى 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، أو تفاديهما 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 متوقعه.
- 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 تقدير دوري لأنظمة إدارة المخاطر وتطويرها بناءً على التجارب السابقة.

إقرارات مجلس الإدارة

يقرر مجلس الإدارة التالي:

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

حوكمة الشركة:

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