



شركة ليندو السعودية للتمويل

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2022\12\31

الفهرس

3	تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31\12\2022
3	نبذة عن شركة ليندو السعودية للتمويل
3	نشاط الشركة الرئيسي
4	استراتيجية الشركة
4	الرؤية:
4	الرسالة:
4	قيمتنا:
4	مجلس إدارة شركة ليندو السعودية للتمويل
4	أعضاء مجلس الإدارة:
4	مهام ومسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة:
5	حضور أعضاء مجلس الإدارة
5	ملخص الأنشطة الرئيسية التي قام بها مجلس الإدارة لشركة ليندو السعودية للتمويل:
5	اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:
6	لجنة المراجعة
6	أعضاء لجنة المراجعة
6	ملخص الأنشطة الرئيسية التي قامت بها اللجنة المراجعة خلال عام المالي 2022م:
7	اللجنة الشرعية
7	أعضاء اللجنة الشرعية
7	الإدارة التنفيذية
7	الامن السيبراني
7	الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
7	إدارة الالتزام
7	وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:
7	إدارة المراجعة الداخلية
8	إدارة المخاطر والائتمان
8	وحدة المخاطر
8	وحدة الائتمان
9	البيانات المالية للشركة لعام 2022 م
9	النتائج المالية:
10	رامس المال:
10	الطلبات المهمة والجوهرية:
11	الخاتمة

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2022\12\31

يسر مجلس إدارة شركة ليندو السعودية للتمويل "الشركة" أن يصدر التقرير السنوي لمجلس الإدارة بما يتضمن عن نشاط الشركة وأهم تطوراتها ومركزها المالي للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31م. حيث سيتم استعراض أداء الشركة الإداري والمالي، بالإضافة الى المعلومات والبيانات عن أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس. تم اصدار هذا التقرير وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي السعودي، وقد تم تبني درجة عالية من الشفافية والإفصاح بما يضمن تزويد السادة المساهمين وأصحاب المصالح الكرام في الشركة لاتخاذ قراراتهم.

نبذة عن شركة ليندو السعودية للتمويل

شركة ليندو السعودية للتمويل هي شركة سعودية -مساهمة مغلقة- تأسست بموجب نظام الشركات في المملكة العربية السعودية ومسجلة في مدينة الرياض بتاريخ 1440/04/11 هـ الموافق 18\12\2018 م. تحت السجل التجاري رقم (1010499636) برأس مال يبلغ (20,000,000) عشرون مليون ريال سعودي.

نشاط الشركة الرئيسي

النشاط الرئيسي للشركة هو تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة المتوافق مع أحكام الشريعة الاسلامية عن طريق استخدام نموذج التمويل الجماعي بالدين كما هو محدد في نظام مراقبة شركات التمويل. تخضع الشركة بالأنظمة والقواعد والتعليمات ذات العلاقة الصادرة عن البنك المركزي السعودي. بالإضافة الى الأنظمة واللوائح السائدة في المملكة العربية السعودية.

حققت الشركة اول ترخيص لممارسة نشاط التمويل الجماعي بالدين في المملكة العربية السعودية، بموجب الترخيص رقم (61/أش/202203) الصادر من البنك المركزي السعودي بتاريخ 11\8\1443 هـ الموافق 14\3\2022 م بمزاولة نشاط التمويل الجماعي بالدين.

استراتيجية الشركة

الرؤية:

نسعى جاهدين لنصبح المزود الأول والرائد لخدمات التمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية من خلال استخدام التقنية والحلول المبتكرة وتقديم حلول تمويل مرنة ومريحة. دعماً لرؤية 2030 في بناء مجتمع حيوي واقتصاد عالي متوافق كلياً مع أحكام الشريعة الإسلامية.

الرسالة:

تقديم حلول تمويلية رقمية مبتكرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وحلول استثمارية مبتكرة للأفراد والشركات على مستوى المملكة العربية السعودية

قيمتنا:

تعزيز نمو المنشآت الصغيرة والمتوسطة وخلق فرص العمل وتنمية اقتصاد المملكة العربية السعودية.

مجلس إدارة شركة ليندو السعودية للتمويل

أعضاء مجلس الإدارة:

يستوفي أعضاء مجلس إدارة شركة ليندو السعودية للتمويل بمتطلبات الأهلية المهنية، ومتطلبات الملاءمة التي يقرها البنك المركزي السعودي بالخبرات الواسعة التي تمكنهم من اتخاذ القرارات الصحيحة التي تضمن نجاح الشركة في سوق شركات التقنية المالية في المملكة. حيث تقع مسؤولية وصلاحيات الأعضاء بناءً على ما ينصه النظام الأساسي للشركة.

حدد النظام الأساسي للشركة عدد خمس أعضاء لمجلس الإدارة وهو ما يتوافق مع نظام الشركات السعودي، وذلك حسب الجدول الآتي:

م	الاسم	الجنسية	نوع العضوية (رئيس - نائب الرئيس - عضو)	صفة العضوية (تنفيذي - غير تنفيذي - مستقل)
1	نبيل بن عبدالله المبارك	سعودي	رئيس	غير تنفيذي
2	فارس الحميد الراشد	سعودي	نائب الرئيس	غير تنفيذي
3	معاذ عبدالرحمن حسن الحسيني	سعودي	عضو	مستقل
4	اسامة اعجاز الراعي	سعودي	عضو	تنفيذي
5	محمد باسم محمد الجوابرة	أردني	عضو	تنفيذي

*قدم الأستاذ/ فارس بن إبراهيم الحميد استقالته ككاتب رئيس مجلس الإدارة في تاريخ 1444/4/2 هـ الموافق 2022\10\27م

مهام ومسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة:

تتركز مهام أعضاء مجلس الإدارة على وضع الأهداف الاستراتيجية الرئيسية للشركة والاشراف على تنفيذها ووضع الاستراتيجية الشاملة للشركة وخطط العمل الرئيسية ومراجعتها وتوجيهها. ومراجعة اهداف الأداء ومراقبة التنفيذ والأداء الشامل في الشركة مع المراجعة الدورية للهيكل التنظيمي والوظيفي في الشركة وصياغة الرؤية المستقبلية، والرسالة، والقيم للشركة واعتمادها ومن أبرز مهام مجلس الإدارة، التالي:

- وضع الاستراتيجية الشاملة للشركة وخطط العمل الرئيسية وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر ومراجعتها وتوجيهها.
- تحديد الهيكل الرأسمالي الأمثل للشركة واستراتيجياتها وأهدافها المالية وإقرار الموازنات التقديرية.

- الإشراف على النفقات الرأسمالية الرئيسة للشركة، وتملك الأصول والتصرف فيها.
- وضع أهداف الأداء ومراقبة التنفيذ والأداء الشامل في الشركة.
- المراجعة الدورية للهياكل التنظيمية والوظيفية في الشركة واعتمادها.
- وضع أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية والإشراف العام عليها
- زيادة رأس مال الشركة أو تخفيضه.
- وضع السياسات الإدارية والمالية اللازمة.
- التحقق من أن الإدارة التنفيذية تعمل وفق السياسات المعتمدة منه.

حضور أعضاء مجلس الإدارة

اجتماعات مجلس الدارة لعام 2022م					الاسم	الصفة
الاجتماع الرابع 2022/11/28	الاجتماع الثالث 2022/10/09	الاجتماع الثاني 2022/08/07	الاجتماع الأول 2022/06/15	الاجتماع الأول		
✓	✓	✓	✓	رئيس مجلس الإدارة	الأستاذ/ نبيل بن عبدالله المبارك	
×	✓	✓	✓	نائب الرئيس	الأستاذ/ فارس الحميد	
✓	✓	✓	✓	عضو	الأستاذ/ أسامة الراعي	
✓	✓	✓	✓	عضو	الأستاذ/ معاذ الحسيني	
✓	✓	✓	✓	عضو	الأستاذ/ محمد جوايره	

ملخص الأنشطة الرئيسية التي قام بها مجلس الإدارة لشركة ليندو السعودية للتمويل:

1. الموافقة على القوائم المالية للعام المالي 2021 م
2. مناقشة تقرير مجلس الإدارة للعام المالي 2021 م
3. الموافقة على القوائم المالية الربعية للعام المالي 2022 م
4. الموافقة على خطة العمل السنوية للعام 2023م
5. اعتماد الهيكل التنظيمي للشركة
6. الموافقة على مكافئات أعضاء فريق المبيعات
7. الموافقة على المنتجات الجديدة والعلاقات التمويلية والتقنية وغيرها مع الشركاء الجدد
8. مراجعة أداء الشركة والقوائم المالية مقابل الخطة السنوية.
9. المراجعة والموافقة على تقرير المخاطر الربعي لعام 2022
10. الموافقة على زيادة رأس مال الشركة من (5,000,000) خمسة مليون ريال الى (20,000,000) عشرون مليون ريال.
11. الموافقة على السياسات والإجراءات لعام 2022م.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

1. اللجنة المراجعة
2. اللجنة الشرعية

لجنة المراجعة

أعضاء لجنة المراجعة

تم التصويت على إعادة تشكيل لجنة المراجعة خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية لتكون وفقاً للآتي:

م	الاسم	الجنسية	نوع العضوية	صفة العضوية
			(رئيس - نائب الرئيس - عضو)	(تنفيذي - غير تنفيذي - مستقل)
1	محمد بن احمد بن سعود آل تيسان اليامي	سعودي	رئيس	مستقل
2	فيصل عبدالرحمن عبدالكريم الحسين	سعودي	عضو	مستقل
3	محمد فرحان عبد الرب	باكستاني	عضو	مستقل

* تم تعيين الأستاذ/ نبيل بن عبد الله المبارك عضو لجنة المراجعة حتى تاريخ 1\10\1444 هـ الموافق 2022\8\2م

ملخص الأنشطة الرئيسية التي قامت بها اللجنة المراجعة خلال عام المالي 2022م:

اجتمعت اللجنة الداخلية للشركة بعدد خمس اجتماعات خلال العام 2022م حيث قامت بعدة نشاطات من أبرزها التالي:

- التوصية إلى مجلس الإدارة باعتماد ميثاق اللجنة
- اعتماد تقرير لجنة المراجع الداخلي لعام 2022م
- تم تعيين البسام وشركاه (PKF) من قبل الشركة لتقديم خدمات إدارة المراجعة الداخلية
- دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية للشركة قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي حولها والتوصية بشأنها لضمان نزاهتها وعدالتها وشفافيتها.
- كما قامت باستعراض ومناقشة تقارير المراجع الخارجي الربعية والسنوية ومناقشة كافة الملاحظات التي تتضمنها التقارير ومتابعة أداء الإدارة التنفيذية حولها وضمان تنفيذ الخطط التصحيحية ذات العلاقة
- متابعة حالات أعمال التدقيق الداخلي الربعية والسنوية ومناقشة المراجع الداخلي حولها
- الإشراف على ادارتي المراجعة الداخلية وإدارة والالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتأكد من استقلاليتيها بالإضافة إلى الاشراف على التالي:
- القوائم المالية الأولية والسنوية
- المراجعة الداخلية
- المراجعة الخارجية
- مراجعة الالتزام

اللجنة الشرعية

أعضاء اللجنة الشرعية

م	الاسم	نوع العضوية
1	الشيخ د/ محمد احمد السلطان	(رئيس - نائب الرئيس - عضو)
2	رأفت الشلبي	عضو

وقد اجتمعت اللجنة الشرعية للشركة بعدد أربع اجتماعات خلال العام 2022 م حيث أصدرت اللجنة خلالها عدة قرارات وقدمت عدداً من الاستشارات وفي تطوير المنتجات وتحديث العقود.

الإدارة التنفيذية

يدير شركة ليندو كفاءات سعودية تتمتع بخبرات طويلة في مجال التمويل والمجال المصرفي ومجال إدارة المخاطر تمكّنها من قيادة الشركة للمزيد من التفوق بما يتوافق مع استراتيجيات الشركة ضمن تشريعات البنك المركزي السعودي.

الامن السيبراني

قسم الامن السيبراني في الشركة مسؤول عن مراقبة التنبيهات والتحذيرات الصادرة من أنظمة الشبكة على مدار الساعة والمساهمة في تطوير وتحديث السياسات وإجراءات امن المعلومات. بالإضافة الى الامتثال مع تطورات معايير الأمن السيبراني من البنك المركزي السعودي.

الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

إدارة الالتزام

إدارة الالتزام ذات قوة تنظيمية مستدامة مستقلة عن الجهاز الإداري، تقوم برفع تقارير مباشرة للجنة المراجعة ومجلس الإدارة، حيث تقوم بزيارات إشرافية لجميع إدارات الشركة للتحقق من آلية العمل المطبقة وموائمتها لأنظمة واللوائح والقواعد السائدة الصادرة من الجهات المشرفة. بالإضافة الى الحفاظ على العلاقات التنظيمية مع المشرع والعمل على برامج رفع الثقافة والوعي حيال إدارة الالتزام بمسؤوليات جميع أصحاب المصالح والإدارة العليا ومجلس الإدارة اتجاه إدارة الالتزام ووحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

تم إنشاء وحدة مستقلة معنية بأعمال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بما يتفق مع المتطلبات التنظيمية والإشرافية المحلية والدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب؛ لحماية المساهمين الكرام وأصحاب المصالح تماشياً مع المتطلبات السائدة. وهذا يهدف حماية الاقتصاد، المجتمع، وبالإضافة الى حماية الشركة من المخاطر التنظيمية وأخطار السمعة التي قد تنشأ بالتورط في الأنشطة الغير شرعية.

إدارة المراجعة الداخلية

من منطلق مسؤولية ادارة المراجعة الداخلية هو اعداد نظام شامل وفعال للرقابة الداخلية لتحقيق الأهداف المعتمدة. و تم خلال العام 2022 اعتماد عددا من السياسات والإجراءات واللوائح والخطط من خلال موافقة لجنة المراجعة .

تُقيم إدارة المراجعة، الضوابط الداخلية خلال فترة أداء الخطة السنوية، وتعمل بشكل فعال أن نظام الرقابة الداخلية مناسب لتوفير ضمان في تحقيق الأهداف التنظيمية وتحديد ومعالجة أي قصور أو مخاطر في الضوابط الداخلية ومجال التحسين والمتابعة مع الإدارة المعنية بشكل شامل لتنفيذ خطط العمل التصحيحية.

إدارة المخاطر والائتمان

وحدة المخاطر

من مكونات الإطار الفعال لإدارة المخاطر هي رفع الوعي للبيئة الداخلية من السياسات والسلوك المنهجي. وتحديد وضع الأهداف من الاستراتيجية العملية وجودة التقارير، تحديد المخاطر ومدى التجاوب معها ثم وضع الضوابط الرقابية بفهمها وتطويرها ومراقبتها.

قامت إدارة المخاطر بتقديم تقرير المخاطر الربعية لعام 2022 وموافقتها من المجلس الإدارة.

وحدة الائتمان

أحد أهم أهداف وحدة الائتمان هو تحديد سياسات الائتمان من منظور نموذج عمل التقنية مالية. بالإضافة الى التعامل مع المخاطر وادارتها من الكفاءة الأساسية المنظمة لضمان تحديد المخاطر بدقة وتقييمها بشكل صحيح؛ حيث ان يتم توثيقها واعتمادها ومراقبتها من أجل التأكد من ان التوجيهات المرغوبة واضحة ويتم توجيهها بشكل جيد لذوي الصلاحية.

لتحقيق نتائج مالية مستهدفة بدرجة أعلى من الموثوقية وتقليل الخسائر المالية من خلال استخدام عملية ائتمانية قوية. اضافةً الى تبسيط وتوحيد وتنفيذ عملية الموافقة على الائتمان وتحديد الوظائف والمسؤوليات للموظفين المشاركين في الأنشطة الائتمانية. وعليه تقوم وحدة الائتمان بدراسة وتقييم المخاطر ونظام التصنيف لممارسة الإقراض السليمة.

البيانات المالية للشركة لعام 2022 م

النتائج المالية:

LENDO SAUDI FOR FINANCING COMPANY
(A SAUDI CLOSED JOINT STOCK COMPANY)
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT DECEMBER 31, 2022
(ALL AMOUNTS EXPRESSED IN SAUDI RIYALS UNLESS OTHERWISE STATED)

	Notes	2022	2021
Assets			
Non-Current assets			
Property and equipment, net	6	267,825	138,232
Intangible, net	7	1,910,510	1,933,451
Total non-current assets		2,178,335	2,071,683
Current assets			
Prepayments and other current assets	8	141,664	197,176
Cash and cash equivalents	9	10,761,968	4,599,233
Total current assets		10,903,632	4,796,409
Total assets		13,081,967	6,868,092
Shareholders' equity and liabilities			
Shareholders' equity			
Capital	10	20,000,000	5,000,000
Accumulated losses		(8,315,468)	(2,987,016)
Total shareholders' equity		11,684,532	2,012,984
Liabilities			
Non-Current liabilities			
Employees' benefits obligations	11	461,615	136,360
Due to a related party	12	-	4,406,000
Total non-current liabilities		461,615	4,542,360
Current liabilities			
Trade payables		575,880	9,991
Accrued expenses and other liabilities	13	306,175	302,757
Zakat and income tax provision	14	53,765	-
Total current liabilities		935,820	312,748
Total liabilities		1,397,435	4,855,108
Total shareholders' equity and liabilities		13,081,967	6,868,092

LENDO SAUDI FOR FINANCING COMPANY
(A SAUDI CLOSED JOINT STOCK COMPANY)
STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2022
(ALL AMOUNTS EXPRESSED IN SAUDI RIYALS UNLESS OTHERWISE STATED)

<u>Profit or loss</u>	<u>Notes</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Revenue		6,968,700	3,477,399
Cost of revenue		(1,099,731)	(581,877)
Gross profit		5,868,969	2,895,522
General and administrative expenses	15	(10,967,168)	(3,692,880)
Net loss for the year before zakat and income tax		(5,098,199)	(797,358)
Zakat and income tax	14	(53,765)	-
Net loss for the year		(5,151,964)	(797,358)
Other comprehensive income			
<i>Items that will not be reclassified to profit or loss:</i>			
Re-measurement of Employees' benefits	11	(176,488)	(34,140)
Total comprehensive loss for the year		(5,328,452)	(831,498)
Earning per share			
Basic and diluted loss per share from net loss for the year	16	(9.38)	(3.84)

راس المال:

تم رفع راس المال الشركة في عام 2022 الى 20 مليون ريال سعودي

الطلبات المهمة والجوهرية:

خلال السنة المالية في 2022 م لم تصدر أي أوامر مهمة او جوهرية من قبل أي منظمة او محكمة تؤثر على حالة الشركة الحالية او المستقبلية.

الخاتمة

يود مجلس الإدارة ان يعرب عن امتنانه وتقديره للدعم والتعاون ما بين اعضاء والجهات الرقابية المُسرعة والبنوك والمؤسسات المالية. كما يسجل مجلس الإدارة تقديره الخالص للموظفين في الشركة وشكرهم على أداءهم في لعام 2022 م على دعمهم المستمر وبذل العناية الواجبة ممتنين بالمزيد من التقدم المستمر المليء بالإنجازات. كما يشكر مجلس الإدارة بشكل خاص لمقام البنك المركزي السعودي على جهوده في دعم الشركة.

إن جهود البنك المركزي السعودي الملموسة في دعم قطاع التقنية المالية وانشاء برامج البيئة التجريبية التشريعية لها الأثر الكبير بتمكينها لشركات التقنية المالية الحديثة من تجربة ودراسة وإطلاق منتجاتها وخدماتها بما يضمن استقرار ونمو النظام المالي. لذا يطيب لنا ان نشكر مقام البنك المركزي السعودي على كل ما يتم بذلة من جهد وعمل وتعاون في سبيل نمو القطاع المالي وشركات التقنية المالية الحديثة.

سائلين المولى عز وجل ان يديم على بلادنا نعمة الأمن والأمان تحت قيادة سيدي خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهده الأمين - حفظهما الله - وأن يبارك بالجهود والتوفيق.

وفقكم الله وسدد خطاكم،

نبيل بن عبد الله المبارك

رئيس مجلس الادارة