

تقرير مجلس الإدارة 2024م



فينزي للتمويل
FinZey Finance

❖ الفهرس

نبذة عن الشركة
نشاط الشركة
الرؤية والرسالة
قيمنا الجوهرية
التوجهات الاستراتيجية
مجلس الادارة
اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة
لجنة المراجعة
لجنة المخاطر والائتمان
اللجنة الشرعية
الالتزام و المخاطر
المعايير المحاسبية
المعلومات والبيانات المالية
الخاتمة

❖ نبذة عن الشركة

- تأسست شركة فينزي في المملكة العربية السعودية - شركة مساهمة مقفلة - بموجب السجل التجاري رقم (1010670950) الصادر في مدينة الرياض بتاريخ 14 / 04 / 1442 هـ الموافق 29 / 11 / 2020 م برأس مال قدره 30,000,000 مليون ريال سعودي، وهي مرخصة من قبل البنك المركزي السعودي (ساما) برقم 62/أ ش/202203.
- تعد شركة فينزي للتمويل من الشركات الرائدة في مجال التمويل الاستهلاكي المصغر المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، لتلبية احتياجات الأفراد، وذلك من خلال حلول مبتكرة وفعالة، يقوم عليها فريق عمل متخصص. ومن خلال بنية تقنية مالية متطورة، وقوى عاملة عالية التدريب والتأهيل لتسهيل التواصل مع العملاء وتقديم خدمات متميزة في جميع مناطق المملكة.

❖ نشاط الشركة

حيث تتخصص شركة فينزي للتمويل الاستهلاكي المصغر في تقديم حلول تمويلية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتقدم التمويل الاستهلاكي المصغر للأفراد، كما تقدم الشركة خدماتها الرقمية بالكامل عبر أحدث التقنيات المالية التي توفر خدمات سهلة ومريحة للعملاء، وتضمن الشفافية والسرعة في إتمام الإجراءات المالية وبتطبيق الإجراءات المتبعة من قبل البنك المركزي السعودي.

❖ الرؤية

تمويل عملائنا لتلبية احتياجاتهم من خلال منتج التمويل الإستهلاكي بأفضل الحلول التمويلية وأحدث الطرق السهلة.

❖ الرسالة

أن نكون شركة ذات تقنية حديثة ومنفردة بالتمويل وتلبية إحتياج العميل أينما كان بسهولة وإنجاز ميسر.

❖ قيمنا الجوهرية

قيمنا تتمثل في مبادئنا الثابتة، والواضحة، التي تستهدف رضا عملائنا، وكسب ثقتهم، والتي تتمثل فيما يلي:

01 العميل محور اهتمامنا

حيث نهتم برضاء العميل من خلال تقديم أفضل وأسرع الخدمات في مجال اختصاصنا.

03 الحرص والولاء

حرص شركة فينزي على كسب رضا العملاء وثقتهم.

05 المبادرة والإبداع

تعمل فينزي على تغذية وتشجيع روح المبادرة والإبداع في أداء رسالتها وتقديم خدماتها.

07 الاحترام والتقدير والرعاية

وهي قيم متبادلة بين فينزي وموظفيها وعملائها.

02 تحمل المسؤولية

من أهم قيم فينزي تحملها هي وموظفيها كامل مسؤولياتها، في جميع الأعمال والخدمات التي تقدمها لعملائها.

04 الجودة والتميز والنمو

تهتم فينزي بمراعاة الجودة في تقديم الخدمات وتميزها.

06 العمل الجماعي

حيث يوفر العمل الجماعي فرصة جيدة للاستفادة من كافة المهارات والخبرات التي يتمتع بها الأفراد العاملون في فينزي، فإن التنسيق بين هذه المهارات والقدرات يعزز قدرتنا على مواجهة تحديات السوق، وحاجته المتغيرة باستمرار.

❖ التوجهات الإستراتيجية

التوجهات الإستراتيجية هي المبادئ التي تستهدف توفير التنسيق والترابط بين كافة الأنشطة التي تقوم بها فينزي، وحيث يصعب التنبؤ بالسوق بشكل كامل، فإن التوجهات الإستراتيجية تساعد فينزي على ضمان الوصول لتحقيق رؤيتها ورسالتها، وتتمثل فيما يلي:

- ❖ مواكبة أحدث التقنيات الرقمية واستخدام أفضل الممارسات وأنظمة المعلومات وأدوات تقنية المعلومات لزيادة الكفاءة والفاعلية.
- ❖ تطوير القدرات في مجال الأمن السيبراني بهدف تحسين مستويات الحماية من المخاطر السيبرانية الداخلية والخارجية.
- ❖ الريادة في الحلول المقدمة من خلال تقديم الخدمات بطريقة قياسية فاعلة تراعي الدقة والسرعة والوقت والجودة.
- ❖ تنظيم إجراءات العمل واستخدام التقنية في دعم وتسهيل العمل ورفع مستوى استجابة العملاء.
- ❖ الريادة في تقديم التمويل عبر التقنية المالية Digital Finance والتحول الرقمي.
- ❖ إدارة أداء الموظفين بمستوي عالٍ من الفعالية والجودة والإبداع.
- ❖ الدعم والتدريب والتطوير والتحفيز للموظفين.
- ❖ استقطاب الخبرات والكفاءات المتميزة.
- ❖ التوسع في مجال الحلول المتكاملة.
- ❖ تعزيز المرونة والأداء المالي.

❖ مجلس الإدارة

يتولى مجلس الإدارة مهام ومسؤوليات ومن أبرزها:

- وضع الخطط والاستراتيجيات الشاملة وتوضيح الأهداف الرئيسة للشركة .
- تقييم أداء الشركة والإشراف على تنفيذ الخطط ومراجعتها بشكل دوري ومستمر والتأكد من فاعليتها.
- وضع واعتماد نظام الحوكمة في الشركة بما فيها أنظمة وضوابط وخطط العمل الرئيسة للرقابة الداخلية (إدارة المخاطر، إدارة الطوارئ وإدارة الأزمات، استمرارية الأعمال، المراجعة الداخلية وتقنية المعلومات والامن السيبراني، الالتزام، الاحتيال ومكافحة غسيل الأموال وتمويل الارهاب).
- التأكد من سلامة الأنظمة المالية والمحاسبية واعتماد التقارير والقوائم المالية للشركة لضمان دقة وسلامة البيانات والمعلومات الواجب الإفصاح عنها.
- اعتماد اللوائح ، والسياسات، والإجراءات المتوافقة مع الأنظمة والتعليمات

أعضاء مجلس الإدارة

م	الاسم	المنصب
1	أ. فهد بن صالح بن زوبع الشمري	رئيس مجلس الادارة
2	أ. سعود بن صالح بن زوبع الشمري	عضو مجلس الادارة – الرئيس التنفيذي
3	المهندس عبدالله بن صالح بن زوبع الشمري	عضو مجلس الادارة
4	أ. بدر بن صالح بن زوبع الشمري	عضو مجلس الادارة
5	أ. سلطان بن صالح بن زوبع الشمري	عضو مجلس الادارة
6	الدكتور سعد بن صالح بن زوبع الشمري	عضو مجلس الادارة
7	الدكتور فيصل بن محمد بن عبد العزيز الوعلان	عضو مجلس الادارة

جدول حضور اجتماعات مجلس الادارة

عدد الاجتماعات				طبيعة العضوية	الاسم
الاجتماع الرابع م 2025/03/02	الاجتماع الثالث م 2024/10/29	الاجتماع الثاني م 2024/07/25	الاجتماع الأول م 2024/05/12		
✓	-	✓	✓	رئيس مجلس الادارة	أ. فهد بن صالح بن زوبع الشمري
✓	✓	✓	✓	عضو مجلس الادارة	أ. سعود بن صالح بن زوبع الشمري
✓	✓	✓	✓	عضو مجلس الادارة	المهندس عبدالله بن صالح بن زوبع الشمري
✓	✓	✓	✓	عضو مجلس الادارة	أ. بدر بن صالح بن زوبع الشمري
✓	✓	✓	✓	عضو مجلس الادارة	أ. سلطان بن صالح بن زوبع الشمري
✓	✓	✓	✓	عضو مجلس الادارة	الدكتور سعد بن صالح بن زوبع الشمري
✓	✓	✓	✓	عضو مجلس الادارة	الدكتور فيصل بن محمد بن عبد العزيز الوعلان

❖ اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

➤ لجنة المراجعة.

➤ لجنة المخاطر والائتمان.

➤ اللجنة الشرعية.

تعتبر اللجان من العناصر الهامة في عملية الرقابة وخصوصا المالية والتشغيلية حيث تلعب دورا رئيسيا في تعزيز الرقابة الذاتية وإصدار التقارير. وتتولى هذه اللجان مهامها حسب الأنظمة واللوائح والسياسات المعتمدة، ومن ابرز مهام اللجان:

○ تنفيذ الأعمال المسند لها حسب اللوائح والسياسات المعتمدة في الشركة.

○ إعداد محاضر اجتماعات اللجان، والرفع لمجلس الإدارة.

❖ لجنة المراجعة

م	الاسم	طبيعة العضوية
1	أ. احمد إبراهيم الهيجان	رئيس اللجنة
2	أ. عبد العزيز عبد الله السيارى	عضو
3	الدكتور/ سعد صالح الشمري	عضو

اجتماعات لجنة المراجعة

عدد الاجتماعات					طبيعة العضوية	الاسم
الاجتماع الخامس م 2025/02/26	الاجتماع الرابع م 2024/11/25	الاجتماع الثالث م 2024/08/29	الاجتماع الثاني م 2024/07/24	الاجتماع الأول م 2024/05/06		
✓	✓	✓	لم تبدأ عضويته		رئيس اللجنة	أ. احمد إبراهيم الهيجان
✓	✓	✓	✓	✓	عضو	أ. عبد العزيز عبد الله السيارى
✓	✓	✓	✓	✓	عضو	الدكتور سعد صالح الشمري

❖ لجنة المخاطر والائتمان.

م	الاسم	المنصب
1	أ. سامي عبد الرحمن الهويريني	رئيس اللجنة
2	الدكتور/ سعد بن صالح الشمري	عضو
3	أ. محمد مختار قليلات	عضو

❖ اجتماعات لجنة المخاطر والائتمان.

عدد الاجتماعات				طبيعة العضوية	الاسم
الاجتماع الرابع 2025/02/06م	الاجتماع الثالث 2024/11/07م	الاجتماع الثاني 2024/06/24م	الاجتماع الأول 2024/03/07م		
✓	✓	✓	✓	(رئيس لجنة المخاطر والائتمان)	أ. سامي عبد الرحمن الهويريني
✓	✓	✓	✓	(عضو لجنة المخاطر والائتمان)	الدكتور/ سعد بن صالح الشمري
✓	✓	✓	✓	(عضو لجنة المخاطر والائتمان)	أ. محمد مختار قليلات

❖ اللجنة الشرعية

م	الاسم	طبيعة العضوية
1	أ. عبد العزيز صالح الدميحي	عضو
2	الدكتور/ عبد الله عيسى العايضي	عضو

تتبع شركة فينزي اطار حوكمة شرعية متكامل يضمن اعتماد منتجاتها من خلال اللجنة الشرعية وتوافقها مع احكام الشريعة الإسلامية. تتولى اللجنة الشرعية الاشراف على الاعمال والأنشطة والمنتجات لضمان توافقها مع احكام الشريعة الإسلامية. كما تخضع جميع العمليات لرقابة من اللجنة الشرعية لضمان سلامة التنفيذ بما يتوافق مع الضوابط الشرعية. كذلك تتولى مراجعة واعتماد العقود والنماذج المتعلقة بعملية التمويل والية تنفيذ المنتج، حيث تقوم اللجنة بعملية المراجعة السنوية وإصدار التقارير الدورية فيما يتعلق بنتائج العمليات التمويلية وشرعيتها.

❖ الالتزام

تعتبر إدارة الالتزام هي الجهة الاشرافية والرقابية على أداء الشركة وكذلك على تقييمها وتوجيهها وتقديم المشورة لها فيما يخص الالتزام بجميع اللوائح والتعليمات الصادرة من البنك المركزي السعودي، كما تعتبر هي همزة الوصل بين الشركة والبنك المركزي وهي المسؤولة عن المراسلات والمخاطبات معه وكذلك الرد على الاستفسارات بخصوص التعليمات والشكاوى وفي سبيل ذلك تقوم على سبيل المثال (تدريب و توعية موظفي الشركة، إيجاد الآليات التي تكفل مواجهة الجرائم وبوجه خاص مسئوليتها عن مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، المحافظة على القيم والممارسات المهنية في العمل).

❖ المخاطر

تعتبر إدارة المخاطر المسؤولة عن قياس التحديات الحالية والمستقبلية وتعتبر إدارة المخاطر هي الجهة المخولة بالإشراف على فعالية حماية مصالح العملاء وحقوق الشركة بما يتماشى مع متطلبات البنك المركزي السعودي ، من خلال سياسات المخاطر والائتمان ليتم تحديد المخاطر التي تتعرض لها الشركة و آلية قياسها وتقييم مدى قابلية الشركة لتحمل المخاطر ومراقبة حدود المخاطر المقبولة بالإضافة الى تحليل وتوقع المخاطر الأخرى على سبيل المثال (المخاطر التشغيلية، مخاطر التقنية، مخاطر السمعة، المخاطر الماليه، مخاطر عدم الالتزام).

❖ المعايير المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية لشركة فينزي للتمويل لعام 2024 وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والاصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وتم تدقيقها عبر مكتب معتمد محاسبون ومراجعون قانونيون مرخص لمزاولة النشاط بالمملكة العربية السعودية.

❖ المعلومات والبيانات المالية

قائمة المركز المالي كما في 2024/12/31م:

البيان	31 ديسمبر 2023م	31 ديسمبر 2024م
إجمالي الموجودات المتداولة	7,130,817	7,060,588
إجمالي الموجودات غير المتداولة	2,272,113	4,577,481
<u>إجمالي الموجودات</u>	<u>9,402,930</u>	<u>11,638,069</u>
إجمالي المطلوبات المتداولة	2,518,000	2,707,932
إجمالي المطلوبات الغير متداولة	174,522	529,996
إجمالي حقوق المساهمين	6,710,408	8,400,141
<u>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</u>	<u>9,402,930</u>	<u>11,638,069</u>

❖ المعلومات والبيانات المالية

قائمة الدخل كما في 2024/12/31م:

البيان	31 ديسمبر 2023 م	31 ديسمبر 2024 م
الإيرادات	4,348,735	4,582,504
<u>المصاريف</u>		
مصاريف عمومية وإدارية	(2,943,939)	(5,347,115)
رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين	(4,593,831)	(5,078,422)
مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(836,564)	(1,299,032)
إستهلاك ممتلكات وآلات ومعدات	(251,512)	(381,521)
استهلاك اصول حق انتفاع	(47,844)	(230,116)
إطفاء الاصول الغير ملموسة	(327,440)	(365,200)
نفقات تمويلية التزام عقود الإيجار	-----	(30,596)
<u>صافي (ربح / خسارة) الفترة قبل الزكاة</u>	<u>(4,652,395)</u>	<u>(8,149,498)</u>
الزكاة التقديرية	(203,013)	(160,769)
<u>صافي (ربح / خسارة) الفترة بعد الزكاة</u>	<u>(4,855,408)</u>	<u>(8,310,267)</u>

❖ قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية

السنة المالية الحالية (2024م)		السنة المالية السابقة (2023م)		موضوع المخالفة
اجمالي مبلغ الغرامات المالية الريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	اجمالي مبلغ الغرامات المالية الريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	مخالفة تعليمات البنك المركزي الاشرافية والرقابية
45,000	2	50,000	4	

❖ الخاتمة

يسر مجلس الإدارة أن يتقدم بخالص الشكر والتقدير لفريق العمل في الشركة على الجهود الكبيرة التي بذلوها خلال العام المالي 2024م، والتي أسفرت عن تحقيق نتائج مميزة وإنجازات ملموسة بعد فضل الله وتوفيقه، ولا يمكننا نسيان دعم المساهمين والجهات الرقابية والإشرافية التي تابعت عمل الشركة بعناية ومنحتها الدعم اللازم لتحقيق هذا الإنجاز، نحن نشكر تعاونهم ودعمهم الدائم للشركة، ونعد بالاستمرار في تقديم خدماتنا المتميزة وتحقيق النجاحات المستقبلية، لقد كان العام المالي 2024م تحدٍ كبير بالنسبة لنا، ولكن بفضل الله ثم التزام وإجتهاد فريق العمل، تم تجاوز جميع التحديات وتحقيق أهدافنا بنجاح، وبهذه المناسبة نؤكد على أهمية دور كل فرد في الشركة ونحثهم على مواصلة العمل بنفس الحماس والشغف في المستقبل.

شكراً لكم



فينزي للتمويل
FinZey Finance