



فينزي للتمويل
Finzey Finance

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في

2023/12/31 م



المحتويات

الموضوع
مقدمة
الرسالة والرؤية
قيمنا الجوهرية
التوجهات الإستراتيجية
مجلس الإدارة
التكوين والنشاط
الشكل القانوني للشركة
الحوكمة
المعايير المحاسبية
المخاطر
الالتزام
المعلومات والبيانات المالية



فينزي للتمويل
Finzey Finance

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



المقدمة



المقدمة

في البدء يسرنا في شركة فينزي للتمويل أن نُعرب عن تقديرنا لجهود البنك المركزي في دعم وتمكين النشاط في مجال التمويل والاهتمام بتطوير هذا القطاع الهام والحيوي، داعين الله تعالى التوفيق في الجهود المخلصة والمثمرة لخدمة هذا البلد الكريم المعطاء في ظل قيادته الحكيمة، والسداد على طريق الخير والصلاح.

فقد تأسست شركة فينزي للتمويل لتكون رائدة في المملكة العربية السعودية 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.



الرؤية والرسالة



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.

01

03 الحرص والولاء

حرص شركة فينزي على كسب رضا العملاء وثقتهم.

03

05 المبادرة والإبداع

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

05

07 الاحترام والتقدير والرعاية

وهي قيم متبادلة بين فينزي وموظفيها وعملائها.

07

02 تحمل المسؤولية

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

02

04 الجودة والتميز

تهتم فينزي بمراعاة الجودة في تقديم الخدمات وتميزها.

04

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.

06



التوجهات الإستراتيجية



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:

- الريادة في تقديم التمويل عبر التقنية المالية Digital Finance والتحول الرقمي.
- 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.
- استقطاب الخبرات والكفاءات المتميزة.
- إدارة أداء الموظفين بمستوي عالٍ من الفعالية والجودة والإبداع.
- التوسع في مجال الحلول المتكاملة.
- تعزيز المرونة والأداء المالي.
- الدعم والتدريب والتطوير والتحفيز للموظفين.



مجلس الإدارة



مجلس الإدارة

ويتكون مجلس إدارة شركة فينزي للتمويل من ستة أعضاء، ويتولى مجلس الإدارة مهام ومسؤوليات سواء كان من خلال المجلس أو اللجان المنبثقة، 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 وأمن المعلومات(الامن 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	فهد بن صالح بن زوبع الشمري	رئيس مجلس الادارة
2	سعود بن صالح بن زوبع الشمري	عضو مجلس الادارة – الرئيس التنفيذي
3	عبدالله بن صالح بن زوبع الشمري	عضو مجلس الادارة
4	بدر بن صالح بن زوبع الشمري	عضو مجلس الادارة
5	سلطان بن صالح بن زوبع الشمري	عضو مجلس الادارة
6	الدكتور فيصل الوعلان	عضو مجلس الادارة



أعضاء مجلس الإدارة ❖

عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية الاخيرة، وتواريخ انعقادها وسجل حضور كل اجتماع:

عدد الاجتماعات				طبيعة العضوية	الاسم
الاجتماع الرابع م2024/03/05	الاجتماع الثالث م2023/12/25	الاجتماع الثاني م2023/10/05	الاجتماع الأول م2023/06/19		
✓	✓	✓	✓	رئيس مجلس الادارة	فهد بن صالح بن زوبع الشمري
✓	✓	✓	✓	عضو مجلس الادارة	سعود بن صالح بن زوبع الشمري
✓	✓	✓	✓	عضو مجلس الادارة	عبدالله بن صالح بن زوبع الشمري
✓	✓	✓	✓	عضو مجلس الادارة	بدر بن صالح بن زوبع الشمري
✓	✓	✓	✓	عضو مجلس الادارة	سلطان بن صالح بن زوبع الشمري
✓	✓	✓	✓	عضو مجلس الادارة	الدكتور فيصل 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.



❖ أعضاء لجنة المراجعة

م	الاسم	طبيعة العضوية
1	الدكتور / سعد صالح الشمري	رئيس اللجنة
2	عبد العزيز عبد الله السيارى	عضو
3	صالح حمد المنيف	عضو



❖ أعضاء لجنة المراجعة

عدد اجتماعات لجنة المراجعة التي عقدت خلال السنة المالية الاخيرة، وتواريخ انعقادها وسجل حضور كل اجتماع:

عدد الاجتماعات						طبيعة العضوية	الاسم
الاجتماع السادس م 2024/02/26	الاجتماع الخامس م 2023/11/30	الاجتماع الرابع م 2023/10/24	الاجتماع الثالث م 2023/08/28	الاجتماع الثاني م 2023/06/01	الاجتماع الأول م 2023/02/27		
✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	الدكتور/ سعد بن صالح الشمري
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	عبد العزيز عبدالله السيارى
استقال من اللجنة			✓	✓	✓	عضو	الدكتور/ عادل حماد الحماد
استقال من اللجنة			✓	✓	✓	عضو	المهندس/ عبدالله بن صالح الزويج
✓	✓	✓	لم تبدأ عضويته			عضو	صالح حمد المنيف



❖ أعضاء لجنة المخاطر والائتمان.

عدد اجتماعات لجنة المخاطر والائتمان التي عقدت خلال السنة المالية الاخيرة، وتواريخ انعقادها وسجل حضور كل اجتماع:

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



❖ أعضاء لجنة المخاطر والائتمان.

عدد اجتماعات لجنة المخاطر والائتمان التي عقدت خلال السنة المالية الاخيرة، وتواريخ انعقادها وسجل حضور كل اجتماع:

عدد الاجتماعات		طبيعة العضوية	الاسم
الاجتماع الثاني م 2023/07/31	الاجتماع الاول م 2023/02/08		
✓	✓	(رئيس لجنة المخاطر والائتمان)	سامي الهويريني
✓	✓	(عضو لجنة المخاطر والائتمان)	الدكتور/ سعد بن صالح الشمري
✓	✓	(عضو لجنة المخاطر والائتمان)	محمد مختار قليلات



اللجنة الشرعية متخصصة للقيام بمهام الإشراف على الالتزام بأحكام ومبادئ الشرعية وتطبيقاتها في أعمال التمويل التي تقوم بها فينزي.

عدد سنوات الخبرة	المؤهل	الاسم	م
18	<p>متخصص في القانون المالي للأسواق المالية وقطاع الملكيات الخاصة وخبير شرعي في هيكله المنتجات الاستثمارية، دكتوراة في privets equity وماجستير في القانون المالي من جامعة Brunel عضو الهيئة الشرعية السابق ل STC Venture Capital.مسجل في هيئة سوق المال كمقدم خدمات مطابقة والتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. محكم معتمد من مجلس التعاون الخليجي في قطاع الاستثمار والتمويل . أستاذ مساعد في كلية الاقتصاد والعلوم المالية الإسلامية بجامعة أم القرى ساب قا . حاصل على شهادة cme 1-2 ماجستير من المعهد العالي للقضاء</p>	الدكتور احمد بن عبدالرحمن القايد	1
11	<p>أخصائي المالية الإسلامية أخصائي تسوية منازعات مالية زمالة شرعية شهادة الأيوبي زمالة المستشار الشرعي</p>	عمرو محمد الاحمري	2



التكوين والنشاط



التكوين والنشاط ❖

تأسست شركة فينزي - 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 20,000,000 مليون ريال سعودي، وهي مرخصة من قبل البنك المركزي السعودي (ساما) برقم 62/أش/202203.

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.



الشكل القانوني للشركة ❖

1	الاسم القانوني	شركة فينزي للتمويل
2	الصفة القانونية	شركة مساهمة مقفلة
3	رأس المال	20,000,000 ريال
4	المقر الرئيس	الرياض - المملكة العربية السعودية



الحوكمة



الحوكمة ❖

تبذل شركة فينزي كافة الجهود على الالتزام بنظام الرقابة للشركة المعتمد لتقييم السياسات والإجراءات المتعلقة بالإدارات وتطبيق أحكام قواعد الحوكمة الخاصة بالشركة، والتفيد بالأنظمة واللوائح، واتباع معايير واضحة للمسؤولية في جميع المستويات التنفيذية في الشركة وأن تعاملات الأطراف ذات العلاقة تتم وفقا للأحكام والضوابط الخاصة بها، وتتمثل الرقابة في مجموعة الاجراءات المكتوبة في شكل خطة محددة تهدف إلى حماية موارد وممتلكات و أصول الشركة من أي تصرفات غير مرغوب فيها وتحقيق دقة البيانات و المعلومات المالية في الشركة وتحقيق كفاءة استخدام الموارد البشرية و المادية بطريقة مثلى في نطاق الالتزام بالسياسات والنظم والقوانين و اللوائح التي تحكم طبيعة العمل داخل الشركة.



المعايير المحاسبية ❖

تم إعداد القوائم المالية لشركة فينزي للتمويل لعام 2023 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.



المخاطر



المخاطر

تعتبر إدارة المخاطر المسؤولة عن قياس التحديات الحالية والمستقبلية وتندرج تحت لجنة المخاطر وتعتبر إدارة المخاطر هي الجهة المخولة بالإشراف على فعالية حماية مصالح العملاء وحقوق الشركة بما يتماشى مع متطلبات ساما، ومن ضمن سياسات وإجراءات حوكمة الشركة ويأتي على رأس هذه الأدلة دليل سياسات إدارة المخاطر والائتمان ليحدد بالتفصيل المخاطر التي تتعرض لها الشركة ويحدد آلية قياسها وتقييم مدى قابلية الشركة لتحمل المخاطر ومراقبة حدود المخاطر المقبولة ورفع تقرير ربع سنوي للجنة المخاطر واعتمادها وتزويد البنك المركزي بها.

وهناك نوعين من المخاطر:

1- مخاطر متعلقة بعمليات التشغيل، من أبرزها:

- مخاطر الائتمان تتعلق بإخلال الاطراف المتعاقدة مع الشركة بالتزاماتها التعاقدية.
- -المحافظة على أعضاء الإدارة العليا واستقطاب الموظفين المؤهلين.
- -نجاح الضوابط الداخلية في مكافحة إساءة الأمانة والسرقة والاحتيال.
- -مخاطر سيبرانية حيث تعد تقنية المعلومات أساسا لتقديم أعمال الشركة.

2- مخاطر متعلقة بالسوق، من أبرزها:

- التغيرات في سوق السلع عامة.
- المخاطر المتعلقة بالاقتصاد المحلي والخارجي .



❖ قرارات البنك المركزي التنفيذية

السنة المالية (2023م)			موضوع المخالفة
اجمالي مبلغ الغرامات بالريال السعودي	رقم القرار	عدد القرارات التنفيذية	
50,000	ت/23079	1	مخالفة تعليمات البنك المركزي الاشرافية والرقابية



الالتزام



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 المسئولة عن المراسلات والمخاطبات معه وكذلك الرد على الاستفسارات بخصوص التعليمات، الاستفسار والشكاوى وفي سبيل ذلك تقوم بما يلي:

1. اعداد خطط تدريبية لتوعية الموظفين والقائمين بالعمل لتأكد من مدى وفهم واستيعاب التعاميم والتعليمات الصادرة من جهات التنظيمية.
2. إيجاد الآليات والأطر التي تكفل مواجهة الجرائم وبوجه خاص مسئوليتها عن مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب
3. القيام بالزيارات الميدانية للإدارات والاقسام المختلفة بالشركة سواء كان بناء على تعميم صادر من ساما أوضح انه يتطلب زيارة ميدانية أو بسبب ملاحظة صدرت بحق الادارة او القسم تتطلب فحص لأغلقها.
4. المحافظة على القيم والممارسات المهنية في العمل.



المعلومات والبيانات المالية



المعلومات والبيانات المالية ❖

قائمة المركز المالي كما في 2023/12/31م:

31 ديسمبر 2023م	31 ديسمبر 2022م	البيان
7,804,234	12,544,209	إجمالي الموجودات المتداولة
1,598,695	1,802,652	إجمالي الموجودات غير المتداولة
<u>9,402,929</u>	<u>14,346,867</u>	<u>إجمالي الموجودات</u>
2,518,001	2,655,544	إجمالي المطلوبات المتداولة
125,507	174,520	إجمالي المطلوبات الغير متداولة
6,710,408	11,565,816	إجمالي حقوق المساهمين
<u>9,402,929</u>	<u>14,346,867</u>	<u>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</u>



المعلومات والبيانات المالية ❖

قائمة الدخل كما في 2023/12/31م:

31 ديسمبر 2023م	31 ديسمبر 2022م	البيان
4,151,989	207,849	الإيرادات
(3,395,934)	(1,869,795)	تكلفة الإيرادات
756,055	(1,661,946)	مجمّل (ربح / خسارة) العام
(4,469,276)	(2,903,530)	المصروفات العمومية والإدارية
(836,564)	-----	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
106,774	-----	الإيرادات الأخرى
-----	(7,558)	نفقات تمويلية التزام عقود الإيجار
89,972	15,065	أرباح إستثمارات مستحقة
(251,512)	(170,789)	إستهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
(47,844)	(191,379)	إستهلاك التأجير التمويلي
(4,652,392)	(4,920,137)	صافي (ربح / خسارة) الفترة قبل الزكاة
(203,013)	(298,402)	الزكاة التقديرية
(4,855,408)	(5,218,539)	صافي (ربح / خسارة) الفترة بعد الزكاة



خاتمة ❖

يسر مجلس الإدارة أن يتقدم بخالص الشكر والتقدير لفريق العمل في الشركة على الجهود الكبيرة التي بذلوها خلال العام المالي 2023م، 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 نشكرهم ودعمهم الدائم للشركة، ونعد بالاستمرار في تقديم خدماتنا المتميزة وتحقيق النجاحات المستقبلية. لقد كان العام المالي 2023م 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.



فينزي للتمويل
Finzey Finance

شكراً لكم