

فيول للتمويل

تقرير مجلس الإدارة





خيارك الأول للتمويل المصغر

الرسالة

ان نكون حل التمويل لأفراد الاسرة
ونكون جزء من صنع المستقبل
بخدمة تتميز بها

الرؤية

ان نكون الخيار الأول للتمويل
الاستهلاكي بالمملكة

تأسست فيول لتكون من أوائل الشركات السعودية المتخصصة في التمويل الاستهلاكي المصغر، تركز على خدمة العملاء في القطاعات الطبية والتعليمية أولاً ثم تمتد لأكثر من منتج وقطاع.

نحن نعتز في فيول بقيمنا التي تركز على مبادئ الشريعة الإسلامية ونستمد على قواعد راسخة للعمل المبدع القائم على ابتكار الخدمات التمويلية والإدراك الكامل لفهم عملائنا لتقديم أفضل المنتجات بحيث تلبى احتياجاتهم وتواكب تطوراتهم.

مجلس الادارة

ويتكون مجلس إدارة شركة فيول للتمويل من اربعة 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 الرئيسية للرقابة الداخلية (إدارة المخاطر، إدارة الطوارئ، إدارة الأزمات ، استمرارية الاعمال، المراجعة الداخلية , امن المعلومات،(الأمن السيبراني)،الالتزام , الاحتيال ومكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب)
- 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
- تشكيل اللجان المنبثقة من مجلس الادارة

أعضاء مجلس الإدارة

بدء عقد اجتماعات مجلس الإدارة بعد فترة الترخيص وبدء الاعمال في شهر 9 سنة 2023

المنصب	الاسم	#
رئيس مجلس الادارة	مروان بن صالح بن عبدالرحمن الضيف	1
عضو مجلس الادارة	ايمن بن علي بن عبدالله الكبير	2
الرئيس التنفيذي / العضو المنتدب	عبدالله محمد عساف العساف	3
عضو مجلس الادارة	ناصر عجيان حنيش الدوسري	4

أعضاء مجلس الإدارة

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

طبيعة العضوية	الاسم
رئيس مجلس الإدارة	مروان بن صالح بن عبدالرحمن الضيف
عضو مجلس الإدارة	ايمن بن علي بن عبدالله الكبير
عضو مجلس الإدارة - الرئيس التنفيذي	عبدالله محمد عساف العساف
عضو مجلس الإدارة	ناصر عجيان حنيش الدوسري

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 أبرز مهام اللجان:

- تنفيذ الأعمال المسند لها حسب اللوائح والسياسات المعتمدة في الشركة.
- إعداد محاضر اجتماعات اللجان، والرفع لمجلس الإدارة.

اللجان

لجنة الائتمان والمخاطر لم تشكل بعد	لجنة الائتمان والمخاطر
 <p>الهيئة الشرعية</p>	اللجنة الشرعية
لم يتم عقد اللجنة بانتظار عدم الممانعة من البنك المركزي	لجنة المراجعة

التكوين والنشاط

تأسست شركة فيول - شركة مساهمه مقفلة - بموجب السجل التجاري رقم (1010743857) الصادر في مدينة الرياض بتاريخ 15/02/1443 هـ الموافق 22/09/2021 م برأس مال قدره 23,000,000 مليون ريال سعودي , وهي مرخصة من قبل البنك المركزي السعودي (ساما)

حيث تتخصص شركة فيول 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

شركة فيول للتمويل	الاسم القانوني
شركة مساهمة مقفلة	الصفة القانونية
23,000,000	رأس المال
الرياض - المملكة العربية السعودية	المقر الرئيس

الحوكمة

تبذل شركة فيول كافة الجهود على الالتزام بنظام الرقابة للشركة المعتمده لتقييم السياسات والإجراءات المتعلقة بالادارات وتطبيق احكام قواعد الحوكمة الخاصة بالشركة , والتقييد بالانظمة واللوائح , واتباع معايير واضحة للمسؤولية في جميع المستويات التنفيذية في الشركة وان تعاملات الأطراف ذات العلاقة تتم وفقا للأحكام والضوابط الخاصة بها , وتتمثل الرقابة في مجموعة الإجراءات المكتوبة في شكل خطة محددة تهدف الى حماية موارد وممتلكات واصول الشركة من أي تصرفات غير مرغوب فيها وتحقيق دقت البيانات والمعلومات المالية في الشركة وتحقيق كفاءة استخدام الموارد البشرية والمادية بطريقة مثلى في نطاق الالتزام بالسياسات والنظم والقوانين واللوائح التي تحكم طبيعة العمل داخل الشركة .

تم تأسيس إدارة المراجعة والبدء في اعمال التدقيق والمراجعة .

المعايير المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية لشركة فيول 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

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 من ومضمن سياسات وإجراءاتنا حوكمة الشركة ويأتي على رأس هذه الأدلة دليل سياساتنا إدارة المخاطر والالتمان ليحدد بالتفصيل المخاطر التي تتعرض لها الشركة ويجدد الية قياسها وتقسيم قابلية الشركة لتحمل المخاطر ومراقبة حدود المخاطر المقبولة ورفع تقارير ربع سنوية 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.

الالتزام

تعتبر إدارة الالتزام هي الجهة الاشرافية والرقابية على أداء الشركة وكذلك على تقسيمها وتوجيهها وتقديم المشورة لها فيما يخص الالتزام بجميع اللاوائح والتعليمات الصادرة من البنك المركزي وهي المسئولة عن المراسلات والمخاطبات معه وكذلك الرد على الاستفسارات بخصوص التعليمات والاستفسار والشكاوي 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 لأغلاقها.
- 4- المحافظة على القيم والممارسات المهنية في العمل.

المعلومات والبيانات المالية

31 ديسمبر 2023م	المركز المالي
3,833,984	إجمالي الموجودات المتداولة
1,083,384	إجمالي الموجودات غير المتداولة
4,917,368	إجمالي الموجودات
610,122	إجمالي المطلوبات
4,307,246	إجمالي حقوق المساهمين
4,917,368	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

فيول للتمويل Fuel Finance