



# الرائدة للتمويل ALRAEDAH FINANCE

يسر مجلس إدارة شركة الرائدة للتمويل ("الشركة" أو "الرائدة للتمويل") أن يقدم لكم تقريره السنوي الخامس و القوائم المالية للشركة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م.

## مقدمة

الرائدة للتمويل هي شركة مساهمة مقفلة تأسست بموجب نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، و تزاوّل نشاطها بموجب السجل التجاري رقم (1010314982) الصادر في الرياض بتاريخ ( 21 / 09 / 1432هـ) ورخصة الشركة رقم (43/أش/201602) بتاريخ ( 30 / 04 / 1437هـ) الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وتمارس الشركة أعمالها من خلال مكتبها الرئيسي بالرياض.

و الغرض من الشركة ممارسة نشاط الإيجار التمويلي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة لجميع القطاعات الاقتصادية الإنتاجية.

## 1- الاستراتيجية

في عام 2015 م، استكملت الشركة عامها المالي الخامس وذلك منذ انطلاقتها و البدء في ممارسة أعمالها، و حققت أرباحاً محدودة بسبب التغيير في نسب الربح ورفع الإحتياطات لإطفاء خسائر مسجلة بسبب ديون معدومة وهي ديون لتمويل منح بموافقة الإدارة السابقة، و تتمثل استراتيجية الشركة لعام 2016م في زيادة دخلها، وتنويع محفظتها الإستثمارية، وتقوية إدارة المخاطر، و الرغبة في المخاطرة لديها، في نفس الوقت الذي تحافظ فيها على جودة محفظتها و التقليل بأكبر درجة ممكنة من القروض التي قد يتعثّر سدادها،.

## 2- إدارة المخاطر

تعتبر إدارة المخاطر عاملاً حيوياً لنشاطات الرائدة للتمويل، و تدير الشركة عملية تحديد وقياس مستمرة للمخاطر من خلال استخدام حدود المخاطر و ضوابط أخرى و عدد من اللجان و الإدارات التي تم تأسيسها لتنسيق إدارة المخاطر بشكل يومي. وفيما يلي ملخص للمخاطر الرئيسية:

### مخاطر الائتمان:

تتمثل مخاطر الائتمان في خطر الخسارة المالية في حال فشل طرف مقابل في تلبية التزاماته التعاقدية. وينشأ التعرض لمخاطر الائتمان في الرائدة للتمويل بصفة رئيسة عن نشاطات التأجير التمويلي. و تتم مراقبة هذه المخاطر بشكل منتظم وهي تخضع لمراجعة ربع سنوية أو بصورة أكثر تكراراً. بعض التغييرات في إقتصاد البلد جعلت قطاع التمويل أكثر خطورة، و تتبع الرائدة للتمويل هيكل اعتماد ائتماني متسلسل بغية الحد من مخاطر الائتمان إلى أقل درجة ممكنة.

### مخاطر الدراسة النافية للجهالة:

تعتبر الدراسة النافية للجهالة التي يتم تنفيذها على كل عميل محتمل عنصراً رئيساً لاعتماد أية صفقة تمويلية مقترحة، و قد وضعت الرائدة للتمويل إجراءات تقييم مفصلة للمخاطر تم تصميمها لخفض المخاطر التي تلازم الدخول في صفقات التمويل.

### مخاطر السيولة:

تتضمن مخاطر السيولة الظروف التي لا تستطيع الرائدة للتمويل معها الوفاء بالتزاماتها بالدفع في ظل ظروف الضغط و الظروف الإعتيادية. وتستخدم شركتنا تحليل الاستحقاق التعاقدية و توقعات التدفقات النقدية لمعالجة مخاطر السيولة.

### المخاطر التشغيلية:

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة التي تنشأ عن عدم كفاية الإجراءات التشغيلية الداخلية، بما في ذلك الإخفاقات، أو الأعطال أو الأخطاء في المعلومات نتيجة خطأ بشري أو فني. و تدير شركتنا المخاطر التشغيلية من خلال مراقبة المخاطر المحتملة و الإستجابة لها، ومن النشاطات الأخرى لتخفيف المخاطر التشغيلية الفصل بين المهام و الواجبات، و إجراءات الوصول و التفويض و التسوية، وإتمام العمليات و تدريب و تعليم الموظفين إضافة إلى إجراءات التقييم.

## 4- المؤشرات المالية:

سجلت الشركة صافي دخل مقداره (3,164,136 ريال سعودي) ثلاثة ملايين و مائة و أربعة و ستون الف و مائة و ستة و ثلاثون ريال في عام 2015م مقارنة اربعمائة و خمسة و ستون الف و مائتان و اثنان و عشرون ريال في عام السابق. بنسبة ارتفاع قدرها 85% . وقد بلغ إجمالي الإيرادات بمبلغ (465,222) 17,359,464 (مجمّل إيرادات) بلغ (سبعة عشر مليون و ثلاثمائة و تسعة و خمسون الف و اربعمائة و أربعة وستون ريال سعودي ) في عام 2014م. مقارنة مع إجمالي الإيرادات 31,979,431 (واحد و ثلاثون مليون و تسعمائة و تسعة و سبعون الف و اربعمائة و واحد و ثلاثون ريال) في عام 2015م. بنسبة ارتفاع قدرها 84% . و ارتفعت المصاريف التشغيلية إلى (ريال سعودي، 16,220,979) (ستة عشر مليون و مائتان و عشرون الف و تسعمائة و سبعة و تسعون ريال) في



## الرأدة للتمويل ALRAEDAH FINANCE

عام 2014م.

و فيما يلي تفاصيل المؤشرات المالية للشركة خلال السنوات الخمس الأخيرة:

السنة	2015	2014	2013	2012
صافي الإستثمار	210,959,743	176,098,749	101,695,155	93,996,117
إجمالي الأصول	249,597,301	186,602,835	111,146,598	98,452,071
إجمالي القروض قصيرة و طويلة الأجل و الدين	80,281,160	39,591,436	0	0
حقوق المساهمين	160,702,584	107,538,448	107,073,226	3,631,987
إجمالي الإيرادات	31,979,431	17,359,464	11,213,763	6,175,872
دخل تشغيلي اخر	814,743	695,328	739,415	553,603
مصاريف تشغيلية	26,609,492	16,220,979	4,550,248	4,626,780
صافي الدخل	3,164,136	465,222	5,441,239	1,631,987

### 5- التركيز الجغرافي

تمارس الشركة أعمالها في المملكة العربية السعودية فقط

### 6- معايير التقارير المالية و مراجعة الحسابات

تحتفظ شركتنا بالدفاتر المحاسبية المناسبة، والتزاماً باللوائح التنفيذية لقانون مراقبة شركات التمويل، فقد تم إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة للسنة من 31 ديسمبر 2015 م لشركة الرأدة للتمويل وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية صادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية.

ويوجد لدى الشركة إدارة مراجعة داخلية تقوم بإجراء أعمال التدقيق وفقاً للخطة السنوية المعتمدة، وهي تتبع مباشرة إلى لجنة المراجعة، التي تتبع بدورها لمجلس الإدارة، كما أنها مكلفة بمساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤوليه ذات الصلة بتطوير نظام الرقابة الداخلية والحفاظ عليه، إضافة إلى مراقبة التزام الشركة بالأنظمة واللوائح وقواعد السلوك. واللجنة مسؤولة أيضاً عن تزكية المدققين الخارجيين و تدويرهم، و مراجعة القوائم المالية قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة، ومناقشة المدققين الخارجيين بالقوائم المالية المدققة، وخطاب الإدارة، وإجراء التدقيق.

### 7- القروض

فيما يلي ملخص بنشاطات القروض في الشركة:

ريال سعودي	31 ديسمبر 2015م	31 ديسمبر 2014م
الرصيد الافتتاحي للقروض	39,591,436	0
الرصيد الختامي للقروض	80,281,167	39,591,436

### 7- تعويضات أعضاء مجلس الإدارة:

لم يتم صرف أي تعويضات أو مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة لعام 2015 م.



## الرائدة للتمويل ALRAEDAH FINANCE

### 8- المدققون الخارجيون

تم تعيين السادة/ ايرنست أند يونق كمذققين خارجيين للشركة أثناء الأتماع السنوي للجمعية العمومية للمساهمين وذلك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م، مقابل 221 ألف ريال سعودي عن المراجعة السنوية.

### 9- دفع الزكاة و ضريبة الدخل و غيرها

الجهات الحكومية

يوضح الجدول التالي المبالغ الرئيسية المدفوعة للجهات الحكومية خلال العام:

2014	2015	الدفعة (ريال سعودي)
310,697	434,447	مصلحة الزكاة و ضريبة الدخل
60,854	217,536	المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية
57,581	33,017	الرسوم المتعلقة بالتأشيرات وجوازات السفر
429,132	685,000	الإجمالي

### 10- الأنظمة و اللوائح المطبقة

تلتزم الرائدة للتمويل بأحكام نظام الشركات السعودية و الأنظمة و القواعد و اللوائح الأخرى المرعية، ولم يتم إيقاع أي عقوبات على الشركة خلال العام 2015م من أي جهة تنظيمية.

### 11- الإقرارات

يقر مجلس الإدارة بما يلي:

- الاحتفاظ بسجلات و دفاتر حسابات الشركة بالشكل الصحيح.
- تعد الشركة قوائمها المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، كما هي مطلوب في أنظمة ولوائح التأجير التمويلي.
- تم تطبيق نظام الرقابة الداخلية على نحو سليم و فعال.
- لا يوجد للشركة أي عقود قائمة حالياً للرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو أي من الجهات المرتبطة بهما أي مصالح جوهرية.
- لا يوجد أي شك منير للقلق بصفة مستمرة حول قدرة الشركة على مواصلة نشاطاتها

والله ولي التوفيق،،،

وبالنسبة عن مجلس الإدارة

العضو المنتدب