



الرائدة
alraedah

٢٠٢٣ التقرير السنوي

الفهرس

نظرة عامة على السوق 02

نظرة عامة على اقتصاد المملكة العربية السعودية
نظرة عامة على قطاع المنشآت الصغيرة و المتوسطة
استراتيجية الرائدة

حوكمة الشركة 07

نظرة عامة على الشركة
الهيكل التنظيمي
مدققي الحسابات
المساهمين واللجان
مكافآت اللجنة
الالتزام بالشريعة

التقارير المالية 18

خارطة الطريق الرقمية
الإنجازات

التمويل 23

نتائج التشغيل
الميزانية العمومية
تحليل تباين بيان الدخل، تحليل تباين الميزانية العمومية

الأمن السيبراني 26

الموارد البشرية 29

السعودة والتدريب

المساهمات الاجتماعية 31

إدارة المخاطر 33

السوق والعملية
السيولة
التشغيلية
استراتيجية إدارة مخاطر الائتمان
مقدمة حول الائتمان
فلسفة الائتمان

نظرة عامة على السوق



نظرة عامة على السوق

نظرة عامة على الاقتصاد السعودي

في عام 2022، شهدت المملكة العربية السعودية توسعًا اقتصاديًا ملحوظًا، حيث حققت نموًا ملموسًا في الناتج المحلي الإجمالي بنسبة 8.9%، لتصبح أسرع دول مجموعة العشرين نموًا.

ومع ذلك، شهد عام 2023 انكماشًا ملحوظًا بنسبة 0.5% في الناتج المحلي الإجمالي مقارنة بالعام السابق، ويرجع ذلك إلى التخفيضات الكبيرة الطوعية في إنتاج النفط. وعلى الرغم من ذلك، ظل الاقتصاد غير النفطي مرئيًا، وحافظ على معدل نمو قوي قدره 5.8% (الربع الثاني من عام 2023 على أساس سنوي). وكان النمو مدفوعًا بشكل خاص من قبل القطاعات التالية:

قطاع السياحة



قطاع الضيافة



قطاع التجارة



وما هو لافت للنظر؛ شكّل عام 2023 علامة فارقة تاريخية في سوق العمل السعودي، حيث شهد أعلى نسبة مشاركة للمواطنين السعوديين. وارتفع عدد المواطنين العاملين في القطاع الخاص إلى 2.2 مليون مواطن، إلى جانب انخفاض غير مسبوق في معدل البطالة، مما يوضح المسار الإيجابي للمشهد الاقتصادي في المملكة.

وبالنظر إلى توجه المستقبل، يستعد الاقتصاد السعودي للانتعاش في عام 2024، مع نمو متوقع في الناتج المحلي الإجمالي بنسبة 4.6%. وتعزى هذه النظرة المتفائلة إلى النمو المستمر للاقتصاد غير النفطي، الذي يعمل كمحرك محوري. يتماشى هذا المسار مع الجهود المستمرة لأجندة الإصلاح الاقتصادي والمالي الهيكلي الطموحة في إطار رؤية 2030. وقد أدى التركيز على التنوع والنمو إلى تحقيق خطوات كبيرة، مع التركيز على المحتوى المحلي، وتعزيز الصناعات الوطنية، وإطلاق قطاعات اقتصادية واعدة.

تظل آفاق النمو على المدى الطويل واعدة، مع وجود معالم بارزة مثل اختيار المملكة العربية السعودية كمضيف لمعرض اكسبو 2030 في الرياض. وهذا التقدير يعزز بشكل أكبر موقف المملكة في الساحة العالمية ويؤكد نجاح رحلتها التحولية

مع وصول رؤية 2030 إلى منتصف مسارها، فقد تجاوزت المملكة عدة أهداف ومبادئ منذ انطلاقتها في عام 2016

نظرة عامة على قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة



يلعب نمو وحيوية قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة دورًا محوريًا في تحقيق الأهداف التي حددتها رؤية السعودية 2030.

ومن المعالم الرئيسية في هذه الرؤية؛ هي الزيادة المستهدفة في مساهمة قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الناتج المحلي الإجمالي، بهدف رفعها من 20% في العام 2016 إلى نسبة طموحة تبلغ 35% بحلول عام 2030.

هذه المبادرة الاستراتيجية تؤكد أهمية المنشآت الصغيرة و المتوسطة في دفع عجلة التنويع الاقتصادي وتعزيز نمو مجال ريادة الأعمال.

ويشير هذا الانتشار إلى وجود مشهد حيوي لريادة الأعمال، مما يساهم في الديناميكية الشاملة للاقتصاد السعودي.

3

اعتبارًا من الربع الثالث من عام 2023، شهد مشهد الشركات الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية توسعًا ملحوظًا، مع زيادة عدد الشركات الصغيرة والمتوسطة بنسبة 30% على أساس سنوي، ليصل إجماليها إلى 1.27 مليون بحلول نهاية الربع الثالث من عام 2023.

1

وفي هذا المجال المزدهر، يلعب القطاع الخاص دورًا حاسمًا في التوظيف، حيث يُشرك ما يصل مجموعه 10.98 مليون فرد في المملكة.

4

وتهيمن الشركات متناهية الصغر على هذا النمو، مما يشكل نسبة مثيرة للإعجاب تبلغ 87% من إجمالي عدد المنشآت الصغيرة و المتوسطة.

2

ومن المشجع أنه تم إحراز تقدم كبير في مشاركة المرأة، حيث ارتفعت من 20.5% في عام 2019 إلى 37% في عام 2023 (الربع الأول).

ومن الإنجازات الجديرة بالملاحظة؛ هو تطوّر الدور القيادي للمرأة في مجال الشركات الصغيرة والمتوسطة، حيث قادت النساء 45% من الشركات الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية اعتبارًا من عام 2022.

لا يزال تمويل رأس المال الجريء محركًا هامًا لنمو الشركات الصغيرة والمتوسطة في المملكة. وفي عام 2023، تحافظ المملكة العربية السعودية على مكانتها البارزة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، حيث شهدت صفقة بقيمة 87 مليون دولار أمريكي لتمويل رأس المال الاستثماري بين شهري يوليو وسبتمبر فقط. كما يعد ضخ رأس المال هذا بمثابة حافز للابتكار والتوسع داخل قطاع المنشآت الصغيرة و المتوسطة.

على الرغم من هذا المسار الإيجابي، فإن الشركات الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية تواجه التحديات، لا سيما في مسائل الحصول على التمويل. ويبلغ المتوسط الحالي لمحفظة إقراض الشركات الصغيرة والمتوسطة لدى البنوك السعودية 9.7%، وهو رقم أقل من متوسط منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية البالغ 44%. وتعد معالجة هذه الفجوة أمرًا بالغ الأهمية لإطلاق الإمكانيات الكاملة للشركات الصغيرة والمتوسطة وضمان مساهمتها المستدامة في المشهد الاقتصادي للمملكة. وتتوافق الجهود المبذولة للتغلب على هذه التحديات مع التزامنا في الرائدة بدعم وتمكين الشركات الصغيرة والمتوسطة، وتعزيز نموها ومرورتها في المشهد الاقتصادي المتطور.



منشآت

تأسست الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (منشآت) في إطار رؤية السعودية 2030، لتكون بمثابة حجر الزاوية في تطوير قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة في المملكة. مع هدف رئيسي منوط بتنظيم ودعم وتطوير ورعاية الشركات الصغيرة والمتوسطة بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية، حيث تركز منشآت على ثلاثة أهداف ذات أولوية على سبيل دفع نمو قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية.

1.

تلتزم منشآت بخلق بيئة ملهمة للشركات الصغيرة والمتوسطة لتزدهر، وتعزز المناخ الملائم للابتكار والتطوير.

2.

يهدف البرنامج إلى إطلاق العنان لإمكانات المؤسسات الواعدة، وتمكينها من التغلب على التحديات والوصول إلى آفاق جديدة.

3.

تلتزم منشآت برعاية مجتمع ريادي قوي وداعم، وتعزز التعاون والمرونة داخل النظام البيئي للشركات الصغيرة والمتوسطة.

ولمواجهة التحديات التي تواجهها الشركات الصغيرة والمتوسطة في السوق بشكل مباشر، تنفذ منشآت مجموعة شاملة من المبادرات. ويشمل ذلك



الموارد البشرية



التسويق



المالية



التقنية



الإدارية

وقد سهلت هذه المبادرة قروضاً بقيمة إجمالية 2.5 مليار ريال سعودي، استفادت منها أكثر من 400 مؤسسة من خلال التعاون مع 48 جهة تمويل وبنوك تجارية.

يُشار إلى أن الرائدة هي أحد الممولين الرئيسيين على منصة بوابة التمويل، حيث تساهم بشكل فعال في الدعم المالي للشركات الصغيرة والمتوسطة.

إحدى المبادرات الرئيسية تحت مظلة منشآت؛ هي بوابة التمويل، وهي منصة تربط الشركات الصغيرة والمتوسطة التي تسعى للحصول على التمويل بالمولدين في القطاعين الحكومي والخاص.

علاوة على ذلك، ومن خلال برنامج كفالة، ضمنت منشآت ما يزيد عن 53 مليار ريال سعودي من القروض لأكثر من 18,000 شركة صغيرة ومتوسطة. وتلعب هذه المبادرة دوراً حاسماً في تخفيف المخاطر المالية للشركات الصغيرة والمتوسطة، وتمكينها من الوصول إلى رأس المال اللازم لتحقيق النمو والتنمية المستدامين.

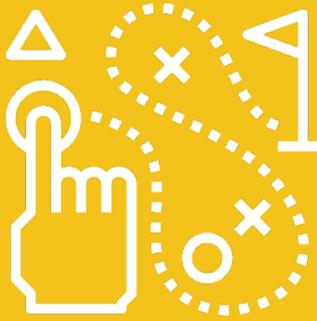
وباعتبارها مشاركاً رئيسياً في هذه المبادرات، تؤكد الرائدة التزامها بتعزيز مرونة ونجاح الشركات الصغيرة والمتوسطة داخل المملكة.



استراتيجية الرائدة

باعتبارها الشركة الوحيدة في المملكة العربية السعودية التي تركز بشكل حصري على الشركات الصغيرة والمتوسطة وتقدم التمويل؛ تؤمن الرائدة بقوة بدور الشركات الصغيرة والمتوسطة كمحرك لنمو المملكة العربية السعودية وكونها تلعب دوراً رئيسياً في تحقيق طموح المملكة للانتقال بعيداً عن الاقتصاد المعتمد على النفط.

نمت مساهمة الشركات الصغيرة والمتوسطة في الناتج المحلي الإجمالي بنسبة 35% من الناتج المحلي الإجمالي بحلول عام 2030 (من 29% في عام 2020) ومساهمتها بنسبة 60% في التوظيف في المملكة العربية السعودية بحلول عام 2030.



ومع ذلك، لا تزال الشركات الصغيرة والمتوسطة تواجه تحدياً رئيسياً في الحصول على التمويل، حيث يحاول أقل من 10% من الشركات الصغيرة والمتوسطة الحصول على تمويل من مصادر مصرفية رسمية بسبب نقص الخيارات الائتمانية والعقبات البيروقراطية. لذلك، تركز الشركة الرائدة بقوة على:

إنشاء منتجات وإجراءات مصممة خصيصاً لتلبية احتياجات سوق المشاريع الصغيرة والمتوسطة



فهم حقيقي لتحديات ونقاط الضعف التي تواجه المشاريع الصغيرة والمتوسطة



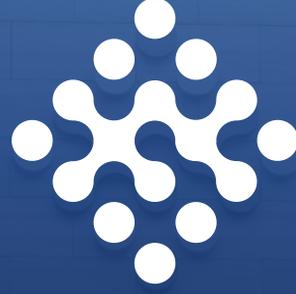
تلبية احتياجات المشاريع الصغيرة والمتوسطة



لقد كان وضع خدمة العملاء في قلب تعاملها مع العملاء المحتملين؛ وتولي مسؤولية طلبات العملاء والتأكد من أن العملية سلسة ويسيرة قدر الإمكان؛ ركيزة أساسية لنجاح الرائدة. ومن ثم تركز الرائدة على حل مشاكل الشركات الصغيرة والمتوسطة وتقديم الحلول التي تلي احتياجاتها، مع ضمان قابلية توسع الرائدة لخدمة المزيد من المنشآت

حوكمة الشركة





الرائدة
alraedah

نبذة عن الشركة

التركيز الأساسي لشركة الرائدة هو تقديم الخدمات المالية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة من خلال الإجارة والمرابحة، بما يتماشى مع موافقة البنك المركزي السعودي.

أصدر البنك المركزي السعودي (ساما) "اللائحة التنفيذية لنظام الرقابة على شركات التمويل" في 24 فبراير 2013، وذلك بعد نشر "نظام الإيجار التمويلي" و"نظام الرقابة على شركات التمويل" في 27 فبراير 2013. اغسطس 2012.

البنك المركزي السعودي
SAMA
Saudi Central Bank



في السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014، حصلت الشركة على ترخيص موافقة مسبقة برقم 361000017087 بتاريخ 2 صفر 1436 هـ، الموافق 24 نوفمبر 2014 م. وبعد ذلك، أصدر البنك المركزي السعودي ترخيصاً رسمياً للشركة بتاريخ 30 ربيع الثاني 1437 هـ. الموافق 9 فبراير 2016، برقم /ASH/201602.43

ومن الجدير بالذكر أن شركة الرائدة للتمويل ليس لديها أي أعمال أو عقود تكون طرفاً فيها، كما أنه ليس لأي من الأعضاء أو المديرين التنفيذيين أو الأفراد ذوي الصلة مصلحة في مثل هذه الاتفاقيات. بالإضافة إلى ذلك، لا توجد شركات أو مجموعات تابعة تمتلك فيها الشركة نسب ملكية.

الهيكل التنظيمي



مجلس الإدارة

الرئيس عبدالله ناصر الداود | غير-تنفيذي



المؤهلات

تمويل استراتيجية الشركات، ماجستير في إدارة الأعمال
ماجستير علوم السياسة الخارجية والاقتصاد الدولي
إدارة الأعمال المالية، بكالوريوس العلوم



الوظائف الحالية والسابقة

مجموعة سيرا القابضة (عضو مجلس إدارة) — حالياً
مجموعة سيرا القابضة (الرئيس التنفيذي) — سابقاً
مجموعة سيرا القابضة (عضو منتدب) — حالياً
رؤية المدينة القابضة (عضو مجلس إدارة) — سابقاً
دويتشه العربية السعودية للأوراق المالية (نائب الرئيس) — سابقاً
الرائدة للتمويل (رئيس مجلس الإدارة) — حالياً
الرائدة للتمويل (عضو منتدب) — سابقاً
مشاريع الترفيه السعودية (رئيساً) — حالياً
المسافر للسفر والسياحة (رئيس مجلس الإدارة) — سابقاً
تداول (عضو مجلس الإدارة) — سابقاً
شركة القدية للاستثمار (عضو مجلس الإدارة والعضو المنتدب) — حالياً
مجلس التجارة الإلكترونية (عضو مجلس الإدارة) — حالياً
شركة العلا للتطوير (عضو مجلس إدارة) — حالياً
لجنة الاستثمار شركة العلا للتطوير (عضو اللجنة) — حالياً
عضو مجلس إدارة) — حالياً (MBC مجموعة
أربيان نيوز القابضة المحدودة (عضو مجلس إدارة) — حالياً



مستقل | نائب رئيس مجلس الإدارة ابراهيم عبد العزيز الراشد



المؤهلات

بكالوريوس محاسبة
ماجستير- إدارة الأعمال
SOCPA
تقييم-
MRICS



الوظائف الحالية والسابقة

مجموعة سيرا القابضة (عضو مجلس إدارة) — حالياً
الشركة السعودية لمستلزمات النوم سليلب هاي (عضو مجلس إدارة) — حالياً
عضو مجلس إدارة) — سابقاً (SIDC



مجلس الإدارة

تنفيذي

بول ميلوتو



المؤهلات

بكالوريوس العلوم والمحاسبة



الوظائف الحالية والسابقة

رهنها (SDVP) — سابقًا
بنك دويتشه (SFVP) — سابقًا
دويتشه جولف فاينانس (CFO) — سابقًا
شركة الرائدة للتمويل (عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي) — حاليًا



مستقل

عبدالله عبدالعزيز الحجيل



المؤهلات

البكالوريوس - المالية
ماجستير- إدارة الأعمال



الوظائف الحالية والسابقة

مكتب عبدالله الحجيل للمحاماة — حاليًا
مساعد أول) — سابقًا) Latham & Watkins LLP
كليفورد تشانس (المملكة العربية السعودية) (مساعد أول) — سابقًا
مجموعة البنك الدولي، مؤسسة التمويل الدولية، واشنطن العاصمة، الولايات المتحدة الأمريكية
كاتب قانوني (ثاني) — سابقًا
صندوق النقد الدولي (كاتب قانوني (ثاني)) — سابقًا
كليفورد تشانس يو إس إل إل بي (محامي أجنبي) — سابقًا
متدرب HSBC مجموعة — سابقًا
جامعة الإمام محمد بن سعود (معيد) (القانون التجاري)) — سابقًا



مجلس الإدارة

عبدالله سعد هدا ب | مستقل

المؤهلات

البكالوريوس، المالية
ماجستير، إدارة الأعمال



الوظائف الحالية والسابقة

وزارة الصناعة والثروة المعدنية (وكيل الوزارة للشؤون المالية والإدارية) — حاليًا
الخريف لتقنيات المياه والطاقة (المدير المالي) — سابقًا
سابقًا — (GM)وزارة المالية)
شركة الطيران المدني السعودي القابضة (رئيس قسم تمويل الشركات والخزينة) — سابقًا
مجموعة سيرا القابضة (نائب الرئيس) — سابقًا
الشركة العقارية السعودية (مدير الخزينة والاستثمار) — سابقًا



يوسف ابراهيم العيسى | مستقل

المؤهلات

بكالوريوس العلوم



الوظائف الحالية والسابقة

مجموعة سيرا القابضة (مدير الإستراتيجية)
مجموعة بوسطن الاستشارية (محلل أعمال — مستشار)
شركة القدية للاستثمار — مدير الاستراتيجية — حاليًا



مجلس الإدارة

مستقل | نبيل النور برهانو

المؤهلات

الأعمال والمالية والتسويق - EMBA
ماجستير في إدارة الأعمال - الأعمال الدولية
دبلوم الدراسات العليا - التسويق الدولي
التعليم التنفيذي - إدارة الأعمال والإدارة العامة



الوظائف الحالية والسابقة

شركة Future Communications Guidance International LLC (الرئيس التنفيذي / المؤسس)
مجموعة خبراء الرياضة (الرئيس التنفيذي / المؤسس)
القدرات المهنية (الرئيس التنفيذي / المؤسس)
Nabcon LLC (الرئيس التنفيذي / المؤسس)
Graphene Ventures (الشريك العام المؤسس)
Wakecap Technologies INC (عضو مجلس إدارة)
Can Mobilities, INC (عضو مجلس إدارة)
شركة كوت زون (رئيس مجلس الإدارة)
شركة Endemaj للاستثمارات (العضو المنتدب وعضو مجلس الإدارة)
1. تقنيات البيع بالتجزئة
2. شركة سوفليكس (عضو مجلس إدارة)
Vendsy Inc (عضو مجلس إدارة)
شركة Aerosec, INC. (رئيس مجلس الإدارة)
صندوق W250 لخريجي ستانفورد (مستشار مجتمع الاستثمار)
نظام الكمبيوتر العربي (ACS) (المدير العام)
تراسل للأنظمة المتقدمة المحدودة (المدير التنفيذي - مدير إدارة المشاريع)



مراقب في مجلس الإدارة

شركة فينترو
Firstbase.io, Inc.
شركة جودميت
شركة بود فودز
شركة اكس ثيرما
الابتكار الرقمي الأول
شركة Workmates
رواء للتقنيات

شركة سمارت لينس
شركة توسيع الحلول
شركة فايرفلاي دايمنش
مجموعة Paysend المحدودة
شركة أكوابايت
كونتراالين، وشركة كلينا
شركة نيرف للتكنولوجيا
مقننيات Rocket.Chat
شركة فولانسي
شركة Bear Flag
(وجدت في ال 21)



اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة 2023

التاريخ	الأعضاء	عدد الاجتماعات	الاسم
7 مايو 2023. 7 أغسطس 2023. 29 أكتوبر 2023. 24 ديسمبر 2023	عبدالله الداود (رئيس) إبراهيم الراشد (نائب رئيس مجلس الإدارة) عبدالإله بن هدا ب نبيل برهانو عبدالله الحقييل يوسف العيسى بول ميلوتو	4	مجلس الإدارة
20 سبتمبر 2023 21 سبتمبر 2023 5 نوفمبر 2023 12 نوفمبر 2023 7 ديسمبر 2023 21 ديسمبر 2023	إبراهيم الراشد (رئيس) يوسف العيسى بول ميلوتو	6	اللجنة التنفيذية
28 فبراير 2023 2 مايو 2023 1 أغسطس 2023 2 أغسطس 2023 24 أكتوبر 2023 31 أكتوبر 2023	عبدالإله بن هدا ب (رئيس) تركي اللعيد علاء أبو نبعة	6	لجنة المراجعة
16 أغسطس 2023 21 أغسطس 2023 3 نوفمبر 2023 24 ديسمبر 2023	عبدالله الداود (رئيس) ابراهيم الراشد يوسف العيسى عبد المجيد الإبراهيم	4	لجنة المخاطر
30 نوفمبر 2023 20 ديسمبر 2023	عبدالله الحقييل (رئيس) عبدالإله بن هدا ب نبيل برهانو	2	لجنة الترشيحات والمكافآت
20 فبراير 2023 1 يونيو 2023 17 ديسمبر 2023 24 ديسمبر 2023	د. الشيخ يوسف بن عبد الله الشيبلي (الرئيس) د. الشيخ محمد بن سعود العصيمي	4	اللجنة الشرعية

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة

مكافآت أعضاء اللجنة التنفيذية

المجموع	بدل حضور اجتماعات اللجنة التنفيذية	المكافآت الثابتة (باستثناء بدلات حضور اجتماعات اللجنة التنفيذية)	أعضاء اللجنة التنفيذية
—	—	—	ابراهيم الراشد
—	—	—	يوسف العيسى
—	—	—	بول ميلوتو

مكافآت لجنة الترشيحات والمكافآت

المجموع	بدل حضور اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت	المكافآت الثابتة (باستثناء بدلات حضور اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت)	أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت
—	—	—	عبدالله الحقييل
—	—	—	عبدالله الهداب
—	—	—	نبيل بورهانو

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

المجموع	بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة	المكافآت الثابتة (باستثناء بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة)	أعضاء مجلس الإدارة
—	—	—	عبدالله آل داود
—	—	—	ابراهيم الراشد
—	—	—	يوسف العيسى
—	—	—	بول ميلوتو
—	—	—	عبدالله الحقييل
—	—	—	عبدالله الهداب
—	—	—	نبيل بورهانو

مكافآت أعضاء لجنة المراجعة

المجموع	بدل حضور اجتماع لجنة المراجعة	لمكافآت الثابتة (عدا بدلات حضور اجتماعات لجنة المراجعة)	أعضاء لجنة المراجعة
80,000	30,000	50,000	عبد الإله بن سعد بن هدا ب
80,000	30,000	50,000	تركي عبدالمحسن اللعيد
80,000	30,000	50,000	علاء عبد العزيز أبو نبعة
240,000 SAR	90,000 SAR	150,000 SAR	

مكافآت كبار التنفيذيين

مكافآت أعضاء لجنة المخاطر

المجموع	بدل حضور اجتماع لجنة المخاطر	المكافآت الثابتة (عدا بدلات حضور اجتماعات لجنة المخاطر)	أعضاء لجنة المخاطر
—	—	—	عبدالله بن ناصر آل داود
—	—	—	ابراهيم بن عبد العزيز الراشد
—	—	—	يوسف بن ابراهيم العيسى
—	—	—	عبدالمجيد ال ابراهيم

مكافآت أعضاء اللجنة الشرعية

المجموع	بدل حضور اجتماع اللجنة الشرعية	المكافآت الثابتة	أعضاء اللجنة الشرعية
70,000 SAR	20,000 SAR	50,000 SAR	د. الشيخ يوسف بن عبد الله الشبيلي
70,000 SAR	20,000 SAR	50,000 SAR	د. الشيخ محمد بن سعود العصيمي

مكافآت خمسة من كبار التنفيذيين الحاصلين على أعلى المكافآت ومن بينهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي للعام المالي 2023:

المجموع	المكافآت المتغيرة العلاوة	الأجر الثابت		كبار المسؤولين التنفيذيين
		البدلات	الأجر الثابت	
4,941,850	1,148,325	1,060,707	2,732,818	

السنة المالية السابقة

عدد القرارات التنفيذية
اجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي

—	—
—	—
—	—

السنة المالية الحالية

عدد القرارات التنفيذية
اجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي

1	—
—	—
—	—

موضوع المخالفة

مخالفة تعليمات المؤسسة الاشرافية الرقابية

اجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي

مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب

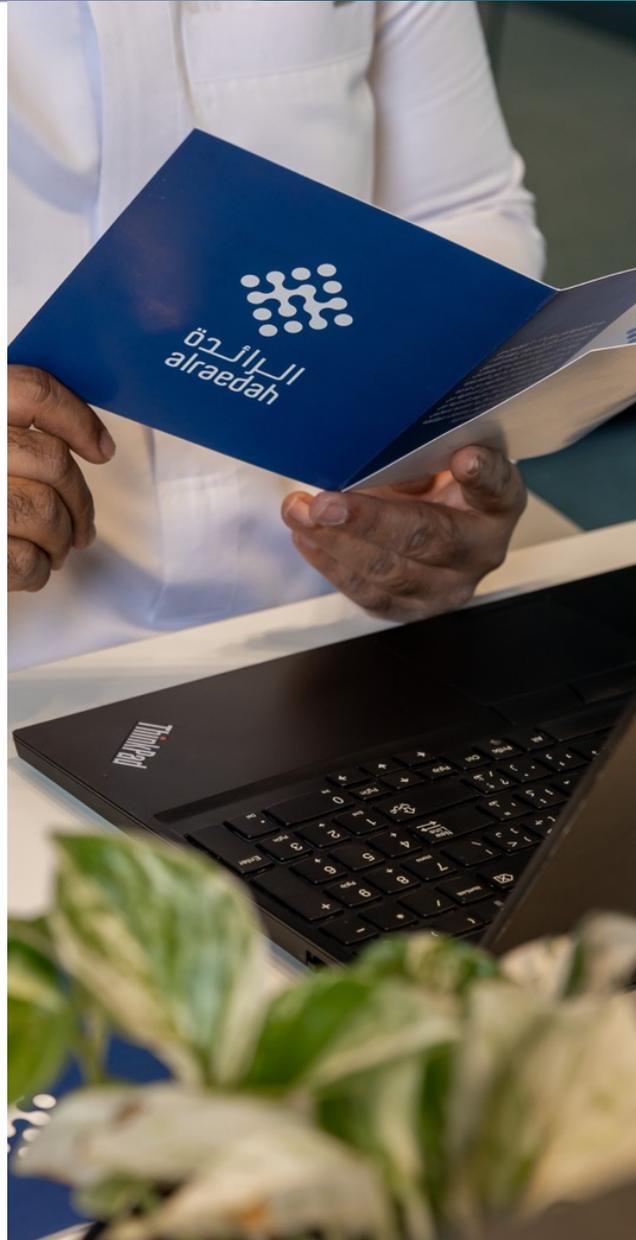
المراجعين

قامت الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 17 مايو 2023 بتعيين شركة BDO الدكتور محمد العامري وشركائه كمراجع خارجي للشركة للسنة المالية 2023 والربع الأول من السنة المالية 2024.

الامتثال بالشرعية

إن التزام شركة الرائدة بمبادئ الشريعة الإسلامية وتفانيها بأعلى المعايير الأخلاقية هو ما يدفع أعمالها إلى النمو.

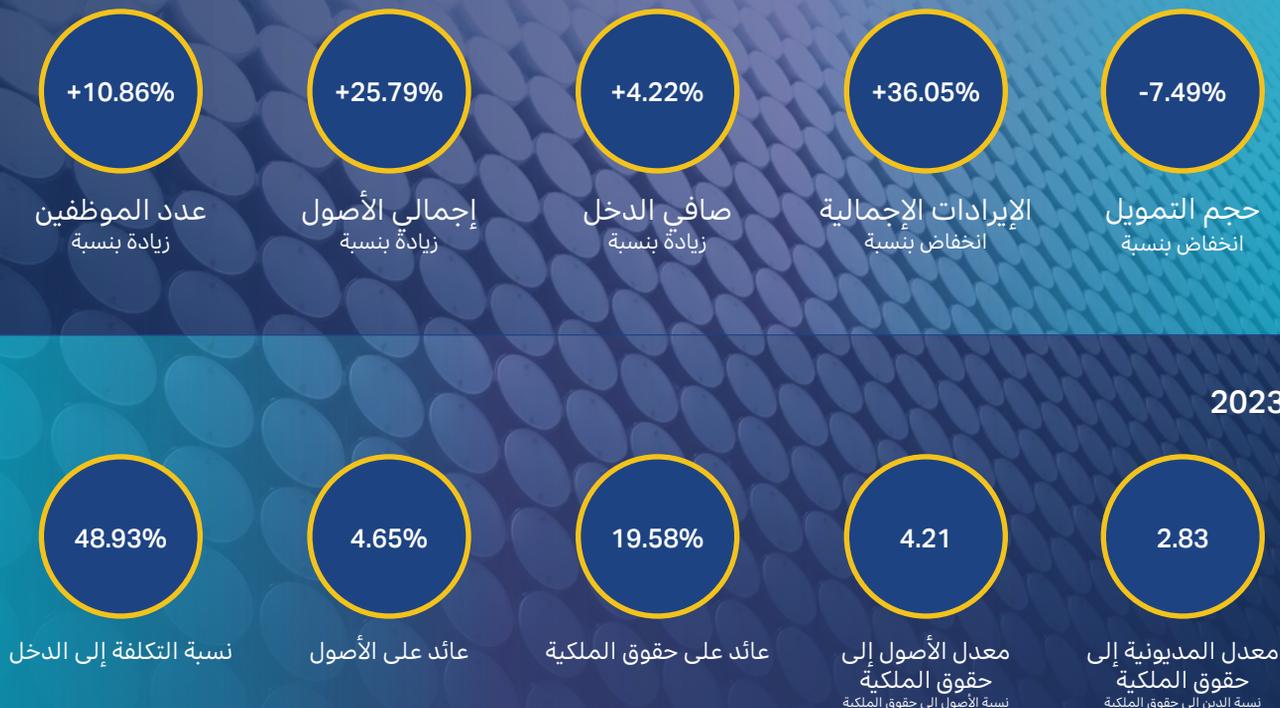
جميع حلولنا ومنتجاتنا التمويلية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بنسبة 100%. يتم تعريف التزامنا بالتمويل الإسلامي من خلال تجنب مخالفات الشريعة مثل الربا والغرر وغيرها من الأنشطة غير المسموح بها التي تحددها الشريعة. إن تكريس أنفسنا لمبادئ الشريعة، يضمن لنا الشفافية والمسؤولية الاجتماعية، ويضمن أن جميع معاملاتنا آمنة وتلتزم بالسياسات والإجراءات التي تحكم الشريعة الإسلامية.



المنتجات



أبرز المؤشرات الاقتصادية والمالية



النتائج التشغيلية

التغيير	تباين (%)	2022	2023	قائمة الدخل
36.05%	53,733,454	149,061,540	202,794,994	الدخل من أنشطة التمويل
51.00%	(16,824,169)	(32,988,238)	(49,812,407)	مصاريف التمويل
31.80%	36,909,285	116,073,302	152,982,587	صافي أنشطة التمويل
-100.00%	(3,440,241)	3,440,241	-	خسارة من إعادة هيكلة الذمم المدينة والدخل المرتبط بالمنح، صافي دخل استثماري
-22.38%	(75,286)	336,328	261,042	رسوم طلبات وإيرادات أخرى
21.58%	2,965,370	13,743,750	16,709,120	إجمالي الدخل التشغيلي
27.22%	36,359,128	133,593,621	169,952,749	إجمالي مصروفات العمليات
55.28%	(18,022,398)	(32,599,656)	(50,622,054)	الدخل قبل الزكاة
5.42%	(310,158)	(5,723,185)	(6,033,343)	صافي أرباح العام
70.93%	(713,612)	(1,006,100)	(1,719,712)	الخسائر الأخرى للعام
46.78%	(11,101,359)	(23,729,355)	(34,830,714)	إجمالي الدخل للعام
-3.46%	332,114	(9,597,798)	(9,265,684)	إجمالي الدخل الشامل للسنة
10.95%	(414,502)	(3,786,581)	(4,201,083)	ربحية السهم (EPS)
39.55%	(30,229,915)	(76,442,675)	(106,672,590)	
10.72%	6,129,213	57,150,946	63,280,159	
65.82%	(4,016,367)	(6,102,220)	(10,118,587)	
4.14%	2,112,846	51,048,726	53,161,572	
-6.65%	24,576	(369,342)	(344,766)	
4.22%	2,137,422	50,679,384	52,816,806	
4.22%	0.14	3.38	3.52	

قائمة المركز المالي

التغير	تباين (%)	31-Dec-22	31-Dec-23	
الأصول				
35.52%	11,816,943	33,269,740	45,086,683	ذمم مرابحة مدينة - المتداولة
16.11%	67,704,132	420,230,829	487,934,961	أصول مستعادة محتفظ بها لغرض البيع
165.67%	42,613,984	25,722,726	68,336,710	المصروفات المدفوعة مقدماً والودائع والذمم المدينة الأخرى
94.02%	13,428,735	14,283,063	27,711,798	المصروفات المدفوعة مقدماً والودائع والمستحقات الأخرى
100.00%	13,498,042	-	13,498,042	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
-49.87%	(472,258)	1,419,201	946,943	أصول حق الاستخدام - المتداول
30.02%	148,589,578	494,925,559	643,515,137	إجمالي الأصول المتداولة
100.00%	5,150,000	-	5,150,000	الودائع النقدية المقيدة
19.83%	77,746,518	392,032,095	469,778,613	ذمم مرابحة مدينة - غير المتداولة
0.00%	-	892,850	892,850	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-84.99%	(3,216,373)	3,784,541	568,168	أصول حق الاستخدام - غير المتداول
82.12%	5,488,020	6,682,644	12,170,664	الأصول غير الملموسة
-14.97%	(754,094)	5,037,902	4,283,808	الممتلكات والمعدات
20.67%	84,414,071	408,430,032	492,844,103	إجمالي الأصول غير المتداولة
25.79%	233,003,649	903,355,591	1,136,359,240	إجمالي الأصول
الالتزامات				
68.93%	27,939,682	40,531,643	68,471,325	ذمم دائنة ومستحقات - متداولة
66.40%	3,959,233	5,962,909	9,922,142	مخصص الزكاة
-100.00%	(212,370,138)	212,370,138	-	المستحق للبنك المركزي السعودي - متداولة
51.83%	64,134,530	123,735,226	187,869,756	القروض - الحالية
-47.60%	(1,632,687)	3,429,897	1,797,210	التزام عقود الإيجار - متداول
-30.56%	(1 17,969,380)	386,029,813	268,060,433	إجمالي الالتزامات المتداولة
-30.32%	(8,494,237)	28,015,865	19,521,628	الحسابات الدائنة والمستحقات - غير الحالية
134.45%	329,452,940	245,040,520	574,493,460	القروض - غير المتداولة
-100.00%	(4,371,682)	4,371,682	-	التزامات الإيجار - غير الحالية
52.19%	1,569,202	3,006,440	4,575,642	منافع نهاية الخدمة للموظفين
113.45%	318,156,223	280,434,507	598,590,730	إجمالي الالتزامات - غير المتداولة
30.04%	200,186,843	666,464,320	866,651,163	إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية				
0.00%	-	150,000,000	150,000,000	رأس المال
50.66%	5,316,157	10,494,411	15,810,568	الاحتياطي النظامي
119.21%	(344,766)	(289,203)	(633,969)	احتياطي إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
36.31%	27,845,415	76,686,063	104,531,478	الأرباح المبقاة
13.85%	32,816,806	236,891,271	269,708,077	إجمالي حقوق الملكية
25.79%	233,003,649	903,355,591	1,136,359,240	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية

التغير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	2023	2022
الرصيد في بداية السنة	15,215,276	8,536,200
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	9,265,684	9,597,798
المشطوب خلال السنة	(5,940,660)	(2,918,722)
الرصيد نهاية السنة	18,540,300	15,215,276

مستحقات المراجعة

ارتفع إجمالي محفظة مستحقات الشركة بمبلغ 148.8 مليون ريال سعودي، من 827.5 مليون ريال سعودي إلى 976.3 مليون ريال سعودي. يعود الارتفاع بشكل رئيسي إلى تسهيلات تمويل لأكثر من 900 منشأة صغيرة ومتوسطة بقيمة صافية تبلغ 764 مليون ريال سعودي بعد تحصيل المدفوعات خلال عام 2023.



مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

قامت الشركة بزيادة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مستحقات المراجعة بنهاية عام 2023 بمقدار 3.3 مليون ريال سعودي مقارنة بنهاية عام 2022، من 15.2 مليون ريال سعودي إلى 18.5 مليون ريال سعودي. انخفضت نسبة القروض المتعثرة للشركة إلى 2.8% مقابل 3.7% بسبب الإشراف الدقيق للإدارة على تحصيل المستحقات.



الأصول المستردة المعروضة للبيع

'ب. خلال عام 2023، استحوذت الشركة على أرض في الرياض مقابل مستحقات مرابحة أخرى وقيمتها بالقيمة الدفترية لمستحقات المراجعة والبالغة 17.6 مليون ريال سعودي. أجريت تقييمات العقارات من قبل مقيمين مستقلين أعضاء في الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين، وتم التأكد من أن القيمة السوقية للأصول المستردة أعلى من القيمة الدفترية لمستحقات المراجعة المرتبطة بها. تعمل الشركة حاليًا على إيجاد مشتريين لبيع الأصول المستردة خلال عام 2024.



التزامات القروض

ارتفعت إجمالي التزامات القروض للشركة (قصيرة وطويلة الأجل) بمبلغ 181.2 مليون ريال سعودي، وذلك بسبب السداد الكامل لمستحقات مؤسسة النقد العربي السعودي، وزيادة الاقتراضات من البنك السعودي للاستثمار، ومصرف الراجحي، ومصرف الرياض لتوفير دعم رأس المال العامل للشركة لتمويل عملاتها، وترتيب مشتركه مع صندوق تمويل الرياض 3، وتمويل من بنك المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لتوفير التمويل للعملاء بأسعار أقل من سعر السوق.



تحليل التباين في بيان الدخل

الدخل قبل الزكاة

حققت الشركة نموًا في الدخل قبل الزكاة بمقدار 6.1 مليون ريال سعودي، من 57.2 مليون ريال سعودي في عام 2022 إلى 63.3 مليون ريال سعودي في عام 2023، بنسبة نمو إجمالية بلغت 10.7٪. ويعود التأثير الإيجابي بشكل أساسي إلى نمو دخل التمويل من محفظة مستحقات المراجعة الصافية من تكلفة التمويل المتزايدة.



دخل من أنشطة التمويل

"ارتفع الدخل من أنشطة التمويل بمبلغ 53.7 مليون ريال سعودي مقارنة بعام 2022، من 149.1 مليون ريال سعودي إلى 202.8 مليون ريال سعودي، وذلك للأسباب الرئيسية التالية:

نمو محفظة المستحقات بمبلغ 148.8 مليون ريال سعودي مع أكثر من 900 قرض جديد صافي التحصيل.



انخفاض نسبة القروض المتعثرة من 3.7% في عام 2022 إلى 2.8% في عام 2023، وذلك بفضل إشراف الإدارة من خلال المراجعة وتطبيق ضوابط صارمة للتعامل مع العقود المتعثرة."

مصاريف التمويل

ارتفعت تكلفة التمويل بمقدار 16.8 مليون ريال سعودي، من 33 مليون ريال سعودي إلى 49.8 مليون ريال سعودي، وذلك بسبب التأثير الصافي للسداد الكامل لمستحقات مؤسسة النقد العربي السعودي، وزيادة الاقتراضات من البنك السعودي للاستثمار، ومصرف الراجحي، ومصرف الرياض لتوفير دعم رأس المال العامل للشركة لتمويل عملياتها، وترتيب مشتركه مع صندوق تمويل الرياض 3، وتمويل من بنك المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لتوفير التمويل للعملاء بأسعار أقل من سعر السوق.



رواتب ومصاريف أخرى متعلقة بالموظفين

ارتفعت الرواتب والتكاليف المرتبطة بها بمقدار 18 مليون ريال سعودي، من 32.6 مليون ريال سعودي في عام 2022 إلى 50.6 مليون ريال سعودي في عام 2023، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى زيادة عدد الموظفين. قامت الشركة بتوسيع عملياتها الإيرادية وفريق نجاح العملاء.



مصاريف تشغيلية أخرى

ارتفعت جميع المصاريف التشغيلية الأخرى بشكل عام بمقدار 12.2 مليون ريال سعودي، من 43.8 مليون ريال سعودي في عام 2022 إلى 56.1 مليون ريال سعودي في عام 2023، ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى:

زيادة في الرسوم المهنية للموظفين الخارجيين المكونين من فرق المنتجات والتصميم والتطوير الرقمي.



زيادة في مصروفات الإعلان والتسويق.

زيادة في تكلفة تشغيل تكنولوجيا المعلومات بسبب النمو الكلي للأعمال.

المنتجات الرقمية



إنجازات ٢٠٢٣

في عام 2023، قطعت الرائدة خطوات كبيرة في تعزيز الكفاءة التشغيلية والارتقاء بتجارب العملاء من خلال مبادرات استراتيجية شملت:

تعزيز الكفاءة التشغيلية

التكامل مع الجهات الحكومية و شركات المعلومات الائتمانية، مما يمهد الطريق لعمليات سلسلة وزيادة الامتثال التنظيمي.



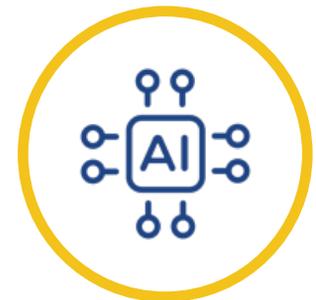
توحيد البيانات والرؤى

بيانات مبسطة وموحدة من مصادر متنوعة، وإنشاء مسارات قوية لتوفير رؤى دقيقة وقابلة للتنفيذ عبر جميع وظائف الأعمال.



النماذج التنبؤية المدعومة بالذكاء الاصطناعي

الاستفادة من التعلم الآلي المتقدم لتطوير نماذج تنبؤية لكل من فريق التحصيل والتمويل، مما يؤدي إلى تحسين عمليات صنع القرار.



أولويات العمل للعام القادم

رقمنة أنظمة التمويل الداخلية



البدء في تعزيز الجهود الرقمية الشاملة لتعزيز أنظمة الإقراض الداخلية، وضمان تبسيط العمليات لتحسين الكفاءة.

إطلاق مبادرة تتمحور حول العملاء لتجديد ورقمنة عمليات التحقق والتسجيل، والقضاء على نقاط الضعف للحصول على تجربة أكثر سلاسة وسهولة في الاستخدام.



تجديد عملية تأهيل العملاء

تنفيذ منصة بيانات قوية لتكون بمثابة الأساس لحالات استخدام الذكاء الاصطناعي/التعلم الآلي الموسعة، وفتح إمكانيات جديدة للرؤى المستندة إلى البيانات.

إطلاق منصة البيانات الشاملة



تطوير وإطلاق مجموعة من منتجات التمويل الرقمية المصممة خصيصًا لدعم وتعزيز أعمال عملائنا.



إطلاق منتجات التمويل الرقمي

اعتماد نهج يركز على العملاء، مع التركيز على التعاطف و فهم احتياجات العملاء وتوفير تجربة شاملة طوال رحلة تنفيذ. هدفنا هو أن نصبح شركاء استراتيجيين في نمو أعمال عملائنا.

منهجية تركز على العملاء



وبينما نأمل في إنجازاتنا ونضع المستقبل نصب أعيننا؛ تؤكد هذه المبادرات التزامنا بالابتكار والكفاءة ورضا العملاء. ومن خلال الرقمنة والتحليلات المتقدمة والعقلية التي تركز على العملاء؛ نهدف إلى وضع أنفسنا كقادة في المشهد الديناميكي للخدمات المالية.

الأمن السيبراني



الأمن السيبراني

تُظهر الإنجازات التي حققها قسم الأمن السيبراني في عام 2023 التزامنا بالحرص على الحفاظ على مكانة قوية في مجال الأمن السيبراني وحماية مؤسساتنا من التهديدات المتطورة. وقد ساهمت جهود الإدارة في تعزيز الأمن وتخفيف المخاطر وضمان الامتثال لمعايير الصناعة. توضح الإنجازات التالية التزامنا بحماية الأصول الحيوية والحفاظ على سرية أنظمة المعلومات لدينا وسلامتها وتوافرها.

برنامج التوعية الأمنية

- + تطوير وتنفيذ برنامج شامل للتوعية الأمنية، بما في ذلك الدورات التدريبية المنتظمة، وتمارين محاكاة التصيد، والمواد التعليمية.
- + زيادة وعي الموظفين ومشاركتهم، مما أدى إلى تقليل هجمات التصيد الاحتيالي الناجحة.
- + تمكين الموظفين من التعرف على الحوادث الأمنية المحتملة والإبلاغ عنها على الفور.



تعزيز آلية الاستجابة للحوادث

- + تعزيز عملية الاستجابة للحوادث من خلال تنفيذ نظام مركزي لإدارة الحوادث (SIEM) وتحديد الأدوار والمسؤوليات بشكل واضح.
- + تعزيز توثيق الحوادث وتحليل ما بعد الحادث، مما يؤدي إلى رؤى قابلة للتنفيذ لمنع الحوادث والاستجابة لها في المستقبل.



تنفيذ المصادقة متعددة العوامل MFA

- + تم نشر MFA بنجاح عبر جميع الأنظمة والتطبيقات المهمة، مما يوفر طبقة إضافية من الأمان ويقلل من مخاطر الوصول غير المصرح به.
- + تحسين القوة الأمنية الشاملة وتخفيف تأثير الهجمات القائمة على بيانات الاعتماد.



تقييمات نقاط الضعف واختبار قابلية الاختراق

- + إجراء تقييمات منتظمة لنقاط الضعف، واختبارات الفريق الأحمر والاختراق عبر البنية التحتية والتطبيقات والأنظمة لدينا.
- + تحديد نقاط الضعف الحرجة ومعالجتها، مما يقلل من الهجمات المحتملة.
- + تنفيذ عملية إدارة التصحيح الاستباقية بناءً على نتائج التقييم، مما يضمن حل الثغرات الأمنية في الوقت المناسب.



الالتزام بقوانين ولوائح البنك المركزي

- + ضمان الامتثال للوائح الخاصة بالصناعة، مثل البنك المركزي SAMA.
- + إجراء عمليات تدقيق شاملة، وتنفيذ الضوابط اللازمة، والحفاظ على مستوى عالٍ من الالتزام على مدار العام.
- + التعاون مع فرق متعددة الوظائف لمعالجة فجوات الامتثال وتنفيذ الحلول المستدامة.
- + تم تنفيذ 35 من أصل 41 ضوابط من ضوابط مؤسسة البنك المركزي خلال العام لتلبية متطلبات المستوى 3.



ترقية البنية التحتية لأمن الشبكة من خلال تنفيذ جدران الحماية من الجيل التالي، وأنظمة كشف/منع التسلسل، وقدرات استخبارات التهديدات المتقدمة. تم إجراء مراجعة تكوين الشبكة لمعالجة الفجوات الحالية في شبكتنا.

تعزيز أمن الشبكات

تقنيات وأدوات الأمن السيبراني التي تم تنفيذها

تدل هذه الإنجازات على تفاني وخبرة قسم الأمن السيبراني في شركة الرائدة للتمويل.

نحن لا نزال ملتزمين بتطوير ممارسات الأمن السيبراني لدينا، والبقاء في طليعة التهديدات الناشئة، والتحسين المستمر لضوابطنا الأمنية. توضح هذه الإنجازات جهودنا المستمرة لحماية المعلومات الحساسة لمنظمتنا، والحفاظ على استمرارية العمل، وضمان ثقة أصحاب المصلحة لدينا.



الموارد البشرية





السعودة والتدريب

نتيجة لالتزام الشركة المستمر بالحفاظ على معدل توظيف صحي، بلغت نسبة المواطنين السعوديين 83.81% من إجمالي الموظفين، في 31 ديسمبر 2023.

بالإضافة إلى ذلك، تمتلك الشركة قوى عاملة نسائية تمثل 48% من إجمالي عدد الموظفين بالشركة في

خلال السنة المنتهية؛ في 31 ديسمبر 2023، عقدت الشركة العديد من الدورات التدريبية المختلفة لإدارات مختلفة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، المبيعات والتحصيل والأمن السيبراني والائتمان. وتقوم الشركة أيضًا بإجراء دورات تدريبية في الموقع للمبيعات ووقعت مؤخرًا مع كورسيرا لتوفير فرص التدريب للشركة بأكملها.

المساهمات المجتمعية



المساهمات المجتمعية

في الرائدة، ندرك التأثير القوي الذي يمكن أن تحدثه الشركات على المجتمع. ومن خلال التماسنا لحس المسؤولية، قمنا بدمج المشاركة المجتمعية في نسيج روح شركتنا. وبينما نكشف الغطاء عن قسم المساهمات الاجتماعية في هذا التقرير السنوي، فإنه لمن دواعي فخرنا الكبير أن نسلط الضوء على تفانينا الذي لا يتزعزع في رد الجميل للمجتمعات التي نعمل فيها

معًا، نسعى جاهدين لبناء مستقبل لا يُقاس فيه النجاح بالإنجازات المالية فحسب، بل أيضًا بالتأثير الإيجابي الذي نتركه في المجتمعات التي نخدمها.

فبراير 2023

مفاجآت للأطفال المرضى

في شهر فبراير، تعاونت شركة الرائدة للتمويل مع شركة NINE soft لإضفاء البهجة على مرضى الأطفال في مستشفى جامعة الملك عبد العزيز. دخلنا بشاحنة الأيس كريم، وقمنا بإعداد ركن ألعاب مبهجة، وقدمنا تميمة ودية للتعامل مع الأطفال الذين يخضعون لعلاج السرطان. وإلى جانب تقديم الحلويات، تم تنفيذ ركن حرفي لتعزيز الإبداع وخلق لحظات لا تنسى لهؤلاء المحاربين.

أبريل 2023

تبرعات صندوق الطعام الرمضاني

خلال شهر رمضان المبارك، تعاونت الرائدة مع بنك الطعام السعودي للتبرع بـ 100 صندوق غذائي للمحتاجين. تعكس هذه المبادرة التزامنا بدعم وتعزيز المجتمعات التي نعمل فيها، وخاصة خلال الاحتفالات الثقافية والدينية الهامة.

احتفالاً باليوم العالمي للتبرع بالدم الموافق 14 يونيو، نظمت الرائدة شاحنة للتبرع بالدم للمساهمة في الإمدادات الحيوية لمدينة الأمير سلطان الطبية العسكرية. شارك فريقنا بنشاط في هذه المبادرة الهادفة لدعم الرعاية الصحية وإنقاذ الأرواح.

يونيو 2023

مساهمة شريان الحياة

في إطار التزامها بالشمولية والمسؤولية الاجتماعية، أطلقت الرائدة مبادرة السبت البنفسجي للأشخاص ذوي الإعاقة. في الفترة من يوليو إلى ديسمبر، قمنا بإلغاء الرسوم الإدارية للأفراد ذوي الإعاقات الطبية المتقدمين للحصول على القروض. وتهدف هذه المبادرة، التي تقودها البنك المركزي، إلى تسهيل الوصول إلى الخدمات المالية لأولئك الذين يواجهون تحديات فريدة من نوعها.

يوليو 2023

مبادرة السبت البنفسجي للأشخاص ذوي الإعاقة

ولإظهار التزامنا بتوفير إمكانية الوصول، قامت الرائدة بتصميم وطباعة كتيبات بطريقة برايل للمكفوفين. تتوفر هذه الكتيبات في مكاتبنا في Laysen Valley وأبراج العليا، مما يضمن إتاحة المعلومات المالية المهمة للجميع.

سبتمبر 2023

تمكين الأشخاص ذوي الإعاقة البصرية

تثبت هذه المبادرات التزامنا بالمسؤولية الاجتماعية والمشاركة المجتمعية وإحداث تأثير إيجابي يتجاوز المشهد المالي. تظل الرائدة مكرسة لخلق مستقبل أفضل وأكثر شمولاً للجميع.

إدارة المخاطر



مخاطر السوق

مع الأخذ في الاعتبار الوضع المالي العام للسوق، أو بالمعنى الواسع للوضع "الاقتصادي الكلي والاجتماعي والسياسي"، فإن الاقتصاد العام، وخاصة القطاع المالي، كان تحت الضغط مع انخفاض قدرة العملاء على السداد. ومن أجل مواكبة الوضع المذكور سابقاً، قامت شركة "الرائدة" بتكييف موقف قوي فيما يتعلق بوظيفة التحصيل جنباً إلى جنب مع وظيفة اكتتاب الائتمان. تقوم الشركة أيضاً بإجراء تحليلات قطاعية للمحفظة من أجل إبقاء الإدارة على اطلاع دائم بالحركات داخل المحفظة

مخاطر العملة

لا تخضع الشركة لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية في سياق أعمالها العادية حيث أنها لا تجري معاملات هامة، وليس لديها أي أصول والتزامات نقدية كبيرة مقومة بالعملة الأجنبية. ولذلك، فإن الشركة غير معرضة لمخاطر عملة جوهرية في 31 ديسمبر 2023.

مخاطر السيولة

تحتفظ الشركة برقابة صارمة على وضع السيولة من خلال تحديث تقرير نقدي يومي يوضح الأرصدة في الحسابات المصرفية للشركة المتاحة للاستخدام والأرصدة الجارية لدى المجمعات، بالإضافة إلى الأرصدة الدائنة القائمة مقابل التمويل المستلم من مصادر خارجية بالإضافة إلى المسار من الدفعات القادمة. علاوة على ذلك، تستخدم الإدارة نموذج التدفق النقدي لتوقع التدفقات النقدية المستقبلية بشكل شامل الناشئة من الموجودات والمطلوبات على مدى مجموعة مناسبة من الفترات الزمنية.

خلال عام 2023، قامت الشركة بسداد كامل الرصيد المستحق البنك المركزي وحصلت على تمويل بقيمة 150 مليون ريال سعودي من البنك السعودي للاستثمار، و100 مليون ريال سعودي من مصرف الراجحي، و50 مليون ريال سعودي من بنك الرياض، و45 مليون ريال سعودي من بنك المؤسسات الصغيرة والمتوسطة كدعم لرأس المال العامل. تمويل إقراض الشركات الصغيرة والمتوسطة.

علاوة على ذلك، أبرمت الشركة ترتيبات مشاركة مع صندوق تمويل الرياض الثالث برأس مال قدره 250 مليون ريال سعودي بإجمالي مساهمة نقدية من صندوق تمويل الرياض الثالث تبلغ 200 مليون ريال سعودي. وتتراوح فترات استحقاق هذه التمويلات من 3 إلى 5 سنوات مع أقساط ربع سنوية.

المخاطر التشغيلية

في الربع الرابع من عام 2023، لم تواجه الشركة أي أحداث مخاطر تشغيلية.

مخاطر أسعار العمولة

مخاطر أسعار العمولة هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. إن الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار العمولة بشكل كبير في 31 ديسمبر 2023.

مقدمة حول الائتمان

لا تقوم شركة الرائدة للتمويل بتقييد الأعمال المؤهلة للحصول على التمويل، باستثناء الأنشطة غير القانونية. ومع ذلك، فإن بعض قطاعات الأعمال تمثل مخاطر أكبر للتخلف عن السداد و/أو قابلية التحصيل بسبب الخصائص المشتركة، بما في ذلك:

1. هوامش الربح الضعيفة
2. القيود المفروضة على تنفيذ الأحكام
3. إمكانية الوصول إلى الجهات الضامنة و/أو الضمانات.

احتياجات رأس المال العامل

الاستثمار في العقارات أو المصانع أو المعدات

اكتساب الأعمال أو العملاء

التمويل الجسري

سداد الأحكام في الظروف المناسبة

توفر الشركة تمويلًا
قصير الأجل
للشركات لدعم
الأغراض التجارية
التالية:

لا يكفي أن يذكر طلب القرض غرضًا تجاريًا مسموحًا به. يتولى محلل الائتمان مسؤولية مراجعة الحقائق والظروف المرتبطة بكل طلب، وذلك من خلال التساؤل عما يلي:

هل الغرض التجاري واستخدام العائدات مسموح به؟

هل استخدام العائدات للأغراض المذكورة يفيد الشركة أم مجرد بديل لها.

هل هناك أي معنى اقتصادي لاستخدام العائدات - هل تكلفة الائتمان تفوق الفوائد؟



فلسفة الائتمان

خصائص العمل

تقوم الرائدة بتحليل التواجد عبر الإنترنت ووسائل التواصل الاجتماعي، وزخم الصناعة، والهوامش الإجمالية النموذجية، وعمر الشركة، وعدد الموظفين، والاستخدام المقصود لعائدات المنشأة، وتاريخ دفع الإيجار، وتقوم أيضًا بإجراء فحص للموقع



التدفق المالي

تقوم شركة الرائدة بتحليل البيانات المصرفية لمقدم الطلب لتحديد القدرة على السداد بناءً على مسار الودائع والرصيد، والحجم، والموسمية/التقلبات في التدفق النقدي، وتكرار الإيداع، ونشاط الأموال غير الكافي (أي الشيكات المرتجعة)



الضمانات

يتطلب كل مرفق مصلحة ضمانية في أصول عقارية محددة مملوكة للشركة و/أو مالكيها و/أو الضامن (الضامنين) الآخرين ذوي الصلة، بالإضافة إلى السندات الإذنية والضمان الشخصي لمدير (مديري) الشركة، وفي بعض الحالات مطلوب كفيل طرف ثالث



الائتمان

تقوم الرائدة بفحص الملفات الائتمانية للشركة لتحديد وجود الأحكام والامتيازات والديون الحالية والفوائد في أصول الأعمال والتاريخ العام للوفاء بالالتزامات الائتمانية





الرائدة
alraedah