

تقرير الشفافية

المملكة العربية السعودية

مايو 2023

تقرير الشفافية

المملكة العربية السعودية

مايو 2023

يُنشر تقرير الشفافية هذا وفقًا للمادة 22 من لائحة وكالات التصنيف الائتماني الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 3-58-2014 بتاريخ 17/1/1436 هـ الموافق 10/11/2014 م بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/30 وتاريخ 2/6/1424 هـ ويقدم التقرير معلومات حول عمليات فيتش للتصنيف في المملكة العربية السعودية للسنة المالية المنتهية في ديسمبر 2022.

قائمة المحتويات

4	التعريفات
7	1. الامتثال للوائح وكالات التصنيف الائتماني والقوانين واللوائح الأخرى ذات الصلة
8	2. الهيكل القانوني والملكية
9	3. هيكل الرقابة الداخلية الذي يحكم تحديد التصنيفات الائتمانية
14	4. معلومات عن تخصيص الموظفين
15	5. سياسة الاحتفاظ بالسجلات
16	6. نتيجة المراجعة الداخلية السنوية لوظيفة الامتثال
17	7. معلومات عن الإيرادات
18	8. بيان الحوكمة
19	9. سياسات توزيع التصنيفات الائتمانية والتقارير والتحديثات
20	10. التغييرات المادية في الأنظمة والموارد والإجراءات
21	11. البيانات المالية الخاضعة للتدقيق والمعلومات المادية المتعلقة بالوضع المالي

التعريفات

المحللون هم الأفراد الذين يؤدون أنشطة التصنيف الائتماني.

فريق التحليل. راجع فريق التحليل العالمي.

ASIC تعني هيئة الأوراق المالية والاستثمارات الأسترالية.

مجالس الإدارة تعني كلاً من مجلس إدارة مؤسسة فيتش للتصنيف (FRI Board) ومجلس إدارة شركة فيتش للتصنيف الأيرلندية المحدودة (FRIL Board) ومجلس إدارة شركة فيتش للتصنيف المحدودة (FRL Board).

مجموعة إدارة العلاقات والأعمال تعني المجموعة التي تنفذ الأنشطة التجارية والتسويقية المتعلقة بالتصنيفات بشكل مستقل عن فرق التحليل العالمية.

كبير مسؤولي الامتثال يعني الفرد الذي يقود أعمال الامتثال ويتبع كلاً من كبير مسؤولي المخاطر في مجموعة فيتش وأعضاء مجالس الإدارة المستقلين. يتولى كبير مسؤولي الامتثال المسؤولية عن أهداف إدارة الامتثال واستراتيجيتها وحالتها، وبرنامج الامتثال، وبعض العمليات والضوابط الأخرى للامتثال، بما في ذلك تلك التي تضطلع بها الإدارة من خلال فرق العمل الأربعة الأساسية لديها.

كبير مسؤولي الائتمان يعني الفرد الذي يتبع كبير مسؤولي المخاطر ويتولى قيادة مجموعة السياسة الائتمانية.

كبير مسؤولي المعايير يعني الفرد الذي يتبع كبير مسؤولي المخاطر ويتولى قيادة مجموعة مراجعة المعايير والموافقة عليها.

كبير مسؤولي أمن المعلومات يعني الفرد الذي يتبع كبير مسؤولي المخاطر ويتولى قيادة مجموعة مخاطر التكنولوجيا.

كبير مسؤولي المخاطر يعني الفرد المسؤول عن قسم المخاطر في المجموعة.

CMA تعني هيئة السوق المالية.

الامتثال يعني مجموعة الامتثال العالمية، وهي قسم يتبع فيتش للتصنيف ويخضع لقيادة كبير مسؤولي الامتثال ويتولى المسؤولية عن تقديم المشورة والدعم والإشراف على الامتثال لللائحة وكالات التصنيف الائتماني على مستوى العالم.

سياسات السلوكيات تعني مدونة قواعد السلوك والأخلاقيات الخاصة بفيتش للتصنيف والسياسات ذات الصلة في ما يتعلق بالشكاوى وتضارب المصالح والسرية.

CRA تعني وكالة تصنيف ائتماني.

لائحة وكالات التصنيف الائتماني تعني مختلف القوانين والقواعد واللوائح التي تحكم إصدار التصنيفات الائتمانية على مستوى العالم.

مجموعة السياسة الائتمانية تعني المجموعة المستقلة عن فرق التحليل العالمية والتي تعمل بصفة إشرافية في ما يتعلق بالعمل التحليلي الخاص بفيتش للتصنيف. وتضمن مجموعة السياسة الائتمانية أيضاً مشاركة قضايا الائتمان الجديدة أو المطورة ومعالجتها عبر فريق التحليل.

التصنيف الائتماني يعني تصنيفاً يقيم الملاءة الائتمانية لأحد المصدرين أو الإصدارات.

أنشطة التصنيف الائتماني تعني الأنشطة المشتتة على تحليل البيانات والمعلومات، وتقييم التصنيفات الائتمانية والموافقة عليها وإصدارها ومراجعتها، بما في ذلك العمل كرئيس للجنة التصنيف الائتماني أو عضو له حق التصويت في اللجنة. ولا تشمل أنشطة التصنيف الائتماني على كل من أنشطة الإدارة التحليلية العامة والإشراف (بما في ذلك مناقشة القضايا مع المحللين تحت إشراف مباشر)، أو حضور اجتماعات الإدارة أو المشاركة كمراقب (أي عضو ليس له حق التصويت) في لجنة التصنيف الائتماني.

مجموعة مراجعة المعايير والموافقة عليها تعني المجموعة المستقلة عن فرق التحليل العالمية والتي تتولى مراجعة المنهجيات أو النماذج الجديدة، والتعديلات على المنهجيات أو النماذج الحالية التي سيكون لها تأثير جوهري على مجموعة معينة من التصنيفات على النحو المطلوب بموجب سياسة فيتش للتصنيف.

التصنيفات المصدق عليها تعني تصنيفاً ائتمانياً عاماً على المستوى الدولي والذي يكون المحلل الرئيس ذو الصلة به محلل تصنيف معتمد.

ESMA تعني هيئة الأوراق المالية والأسواق الأوروبية.

هيئة السلوك المالي تعني هيئة السلوك المالي.

فيتش أستراليا تعني شركة فيتش أستراليا ذات الملكية المحدودة.

فيتش للتصنيف تعني مؤسسة فيتش للتصنيف وكل شركة من شركات التصنيف الائتماني التابعة لها التي تصدر تصنيفات تحت الاسم التجاري "فيتش للتصنيف".

مدونة قواعد السلوك والأخلاقيات المتبعة لدى فيتش للتصنيف تعني الوثيقة المستندة إلى أفضل الممارسات العالمية المحددة في أساسيات مدونة قواعد السلوك والأخلاقيات للمنظمة الدولية لهيئات الأوراق المالية (IOSCO) الخاصة بوكالات التصنيف الائتماني، وتتسق، في ما يتعلق بأي جهة قضائية محددة تُجري فيها فيتش للتصنيف نشاطات تصنيف ائتماني، مع كل القوانين والقواعد واللوائح المنطبقة على فيتش للتصنيف في هذه الجهة القضائية. وتعكس كل سياسات فيتش للتصنيف وإجراءاتها مدونة قواعد السلوك والأخلاقيات المتبعة لدى فيتش للتصنيف.

فيتش المملكة العربية السعودية تعني فرع شركة فيتش أستراليا ذات الملكية المحدودة في المملكة العربية السعودية.

FRI تعني مؤسسة فيتش للتصنيف.

FRIL تعني شركة فيتش للتصنيف الأيرلندية المحدودة.

FRL تعني شركة فيتش للتصنيف المحدودة.

رئيس التحليل العالمي يعني الفرد الذي يتبع رئيس فيتش للتصنيف والمسؤول عن كل فرق التحليل.

رئيس الفريق العالمي يعني أحد هؤلاء الأفراد (وقد يكون أيضًا أحد كبار رؤساء الفريق العالمي) الذين يتحملون مسؤولية الإدارة العالمية في مجال منتج معين (مثل الجهات السيادية، والتأمين، والسندات المغطاة، والتمويل العام الدولي، والتمويل العام في الولايات المتحدة، والبنية التحتية العالمية ومديري الصناديق والأصول، والشركات، والمصارف، والتمويل المهيكل).

فريق التحليل العالمي يعني أي موظف، بما في ذلك المحللون والمديرون وهؤلاء الذين يعملون في أي من المجموعات التالية:

- الشركات والتمويل بالرافعة المالية
- التمويل المهيكل والسندات المغطاة
- مجموعة المؤسسات المالية، بما تشمل الآتي:
 - المصارف
 - المؤسسات الأخرى بخلاف المصارف
 - التأمين
 - مديرو الصناديق والأصول
- التمويل العام بما يشمل الآتي:
 - التمويل العام الدولي
 - مجموعة التمويل العام في الولايات المتحدة الأمريكية
 - مجموعة البنية التحتية العالمية
- الجهات السيادية

مجموعة مخاطر المجموعة تعني المجموعة التي تتولى إنشاء أنشطة إدارة المخاطر لمجموعة فيتش بالإضافة إلى تنسيق هذه الأنشطة وإعداد التقارير حولها.

مؤسسة هيرست للتصنيف 2 تعني الشركة الفرعية ذات الغرض الخاص التي تحتفظ من خلالها مؤسسة هيرست بحصة ملكيتها في مؤسسة مجموعة فيتش.

INED تعني عضو مجلس إدارة مستقل وغير تنفيذي، وتشير إلى أنه عضو خارجي في مجالس الإدارة.

IOSCO تعني المنظمة الدولية لهيئات الأوراق المالية.

KSA تعني المملكة العربية السعودية.

لائحة وكالات التصنيف الائتماني في المملكة العربية السعودية تعني لائحة وكالات التصنيف الائتماني الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية بناء على قراره رقم 3-58-2014 بتاريخ 1436/1/17 هـ الموافق 2014/11/10 م استنادًا إلى نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/30 بتاريخ 1424/6/2 هـ

OECD تعني منظمة التعاون والتنمية في الميدان الاقتصادي.

مجموعة عمليات التصنيفات تعني المجموعة المسؤولة عن وضع الإجراءات والضوابط وتطبيقها ومراقبتها في ما يتعلق بعملية التصنيف الائتماني استجابة للائحة.

دليل عملية التصنيفات يعني الوثيقة التي تضع الحد الأدنى من متطلبات السياسات والمتطلبات الإجرائية التي يجب على المحللين عالميًا تطبيقها والتي تشمل أيضًا على الإجراءات المطبقة على جميع التصنيفات والنظرات المستقبلية للتصنيفات وتقييمات التصنيفات والآراء الائتمانية والدرجات.

كبير رؤساء الفريق العالمي يعني أحد هؤلاء الأفراد الذين يتحملون مسؤولية الإدارة العالمية بوجه عام للشركات، أو المؤسسات المالية، أو التمويل المهيكل، أو مجموعة التمويل العام ومجموعة البنية التحتية العالمية، أو الجهات السيادية (وجميعهم يتبعون رئيس التحليل العالمي).

مجموعة مخاطر التكنولوجيا تعني المجموعة التي تخضع لقيادة كبير مسؤولي أمن المعلومات والتي توفر الإشراف والحوكمة على برنامج مخاطر التكنولوجيا في مجموعة فيتش وتشرف على أمن المعلومات لكل وحدات الأعمال في مجموعة فيتش.

لائحة وكالات التصنيف الائتماني في المملكة المتحدة تعني مختلف القوانين والقواعد واللوائح التي تحكم إصدار التصنيفات الائتمانية على مستوى المملكة المتحدة.

1. الامتثال للوائح وكالات التصنيف الائتماني والقوانين واللوائح الأخرى ذات الصلة

لقد اعتمدت فيتش للتصنيف مجموعة من النشرات والسياسات والإجراءات (يُشار إليها مجموعة بعبارة "الإجراءات التشغيلية") من أجل تحقيق الوكالة التنظيمية استنادًا إلى مبادئ الموضوعية والنزاهة والشفافية والاستقلالية. تصدر هذه الإجراءات التشغيلية، كما تم تدوينها في مدونة قواعد السلوك والأخلاقيات ودليل عملية التصنيف ودليل عملية إدارة العلاقات والأعمال بالإضافة إلى عدد من النشرات والسياسات والإجراءات الأخرى، من جملة أمور أخرى:

- الفصل بين النشاطات التجارية والتحليلية وتحديد التصنيفات الائتمانية
- والحوكمة ذات الصلة بالمعايير والمنهجيات والنماذج
- وحفظ الملفات والاحتفاظ بالسجلات المرتبطة بالنشاطات المذكورة أعلاه.

تعتمد فيتش للتصنيف أيضًا إجراءات تشغيلية من أجل (1) تعيين الموظفين واستبقائهم وتدريبهم وترقيتهم، و(2) تكنولوجيا المعلومات وعمليات الأمن الخاصة بها، و(3) النشاطات بين الشركات مع الشركات التابعة لها. صممت الإجراءات التشغيلية لضمان امتثال فيتش للتصنيف للقواعد واللوائح المختلفة التي تخضع لها، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، اللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

لدعم الإجراءات التشغيلية وإكمالها، اعتمدت فيتش للتصنيف مجموعة ثانية من الوظائف والسياسات والإجراءات ("نظام مراقبة الجودة الداخلية"). يتناول نظام مراقبة الجودة الداخلية كل جوانب عمليات فيتش للتصنيف المتعلقة بتحديد التصنيفات الائتمانية. ويعرض القسم 3 من هذا التقرير التفاصيل الخاصة بمختلف عناصر هيكل الرقابة الداخلية الذي يحكم تحديد التصنيفات الائتمانية.

2. الهيكل القانوني والملكية

الهيكل القانوني

تعمل فيتش للتصنيف في المملكة العربية السعودية من خلال فرع شركة فيتش أستراليا ذات الملكية المحدودة المؤسسة بموجب قانون الشركات في ولاية كوينزلاند والمسجلة لدى هيئة الأوراق المالية والاستثمارات الأسترالية بأنها تحمل ترخيص خدمات مالية في أستراليا وفقاً للمادة 913ب من قانون الشركات لعام 2001.

الملكية

فرع فيتش أستراليا ذات الملكية المحدودة مملوك بنسبة 100% لشركة فيتش للتصنيف المحدودة ("شركة فيتش للتصنيف المحدودة")¹ وشركة فيتش للتصنيف المحدودة بدورها مملوكة بنسبة 100% لمؤسسة فيتش للتصنيف (Fitch Ratings, Inc.)، وهي شركة أمريكية ("FRI"). ومؤسسة فيتش للتصنيف مملوكة بنسبة 100% لمؤسسة مجموعة فيتش، وهي شركة قابضة أمريكية، المملوكة بدورها بنسبة 100% لشركة هيرست الأمريكية.

شركة هيرست هي شركة متخصصة في وسائل الإعلام والمعلومات المتنوعة ذات ملكية خاصة ومقرها في الولايات المتحدة. بالإضافة إلى امتلاك مجموعة فيتش بنسبة 100%، تشمل مصالحها الرئيسية ملكية المجلات والصحف وشبكات الكابل والبث التلفزيوني وأعمال خدمات الإنترنت والتسويق والإنتاج التلفزيوني وتوزيع المقالات الصحفية والعقارات. وتحفظ بحيازات كبيرة في شركات السيارات وشركات معلومات الأعمال الطبية / الصيدلانية. وتحفظ بحصة ملكيتها في مؤسسة مجموعة فيتش من خلال مؤسسة هيرست للتصنيف 2، وهي شركة تابعة ذات غرض واحد.

¹ وقد تأسست شركة فيتش للتصنيف المحدودة في إنجلترا وويلز وفقاً للقانون الوطني المعمول به وهي مسجلة لدى هيئة السلوك المالي بموجب لائحة وكالات التصنيف الائتماني في المملكة المتحدة.

3. هيكل الرقابة الداخلية الذي يحكم تحديد التصنيفات الائتمانية

1. المقدمة

يصف هذا القسم الضوابط الداخلية التي وضعتها فيتش للتصنيف في ما يخص إصدار التصنيفات الائتمانية. يرد تعريف التصنيفات الائتمانية، إلى جانب كل من المصطلحات الأخرى التي يمكن استخدامها في هذا المستند والمعلومات المادية الأخرى المتعلقة بالتصنيفات الائتمانية، على صفحة موقع فيتش للتصنيف الإلكتروني المتاح للعمامة، <https://www.fitchratings.com/site/definitions>.

2. إشراف مجلس الإدارة

تتولى مجالس الإدارة مسؤولية الحوكمة على وكالات التصنيف الائتماني الأكثر قدمًا داخل مؤسسة مجموعة فيتش (يشار إليها في ما يلي باسم "مجموعة فيتش")، وتعمل بموجب إجراءات مهيكلية. يؤدي كل مجلس إدارة أنشطته الإشرافية بالنيابة عن فيتش للتصنيف على المستوى العالمي. بالإضافة إلى ذلك، يجوز لمجالس الإدارة المحلية للشركات الأخرى التابعة لفيتش للتصنيف أن تؤدي نشاطات إشرافية إضافية، حيثما ينطبق بناءً على القانون المحلي المنطبق.

تتولى مجالس الإدارة - على سبيل المثال لا الحصر - المسؤولية عن الإدارة والإشراف على مؤسسة فيتش للتصنيف وشركة فيتش للتصنيف الأيرلندية المحدودة وشركة فيتش للتصنيف المحدودة وذلك وفقًا لمسؤولياتهم الائتمانية والمعايير التي تحددها قوانين الجهات القضائية التي تُنظّم فيها مؤسسة فيتش للتصنيف وشركة فيتش للتصنيف الأيرلندية المحدودة وشركة فيتش للتصنيف المحدودة، بما في ذلك الموافقة على جميع عناصر إطار الرقابة الداخلية، وكذلك الإشراف على إخضاع مكوناته للمراقبة والتحديث الدوري من جانب الإدارة.

وقد فوضت مجالس الإدارة مسؤولية الإدارة اليومية لمؤسسة فيتش للتصنيف وشركة فيتش للتصنيف الأيرلندية المحدودة وشركة فيتش للتصنيف المحدودة إلى فريق إدارة عليا يتمتع بمهارات وخبرات كافية لضمان الإدارة السليمة والحكيمة لمؤسسة فيتش للتصنيف وشركة فيتش للتصنيف الأيرلندية المحدودة وشركة فيتش للتصنيف المحدودة. ويتولى فريق الإدارة العليا المسؤولية عن إنشاء الضوابط وتطبيقها وتقييم مدى كفاية وفعالية بيئة الرقابة، بالإضافة إلى المسؤولية عن الإنشاء والتنفيذ والتحديث للسياسات والإجراءات الداخلية الداعمة لإطار الرقابة الداخلية. وعند إنشاء هذه السياسات والإجراءات، تصبح لدى فريق الإدارة العليا عملية موثقة لاتخاذ القرار بالإضافة إلى الأدوار والمسؤوليات المحددة.

يشرف المجلسان، من جملة أمور أخرى، على:

- أ. عملية الضوابط الداخلية لتحديد وإصدار التصنيفات الائتمانية، بالإضافة إلى المحافظة على هذه الضوابط؛
- ب. ونشر معايير ومنهجيات جديدة ومعدّلة بشكل جوهري تتعلق بتحديد التصنيفات الائتمانية؛
- ج. والموافقة على سياسات جديدة ومعدّلة بشكل جوهري تتعلق بتحديد التصنيفات الائتمانية؛
- د. والبرنامج المصمّم لإدارة حالات تضارب المصالح؛
- هـ. والاحتفاظ بالضوابط الداخلية ذات الصلة بتحديد التصنيفات الائتمانية؛
- و. وعمليات منح الأجور والترقيات؛
- ز. وعمليات الامتثال والحوكمة، بما في ذلك فعالية مجموعة مراجعة المعايير والموافقة عليها.

3. إطار عمل السياسة

تعكس كل سياسات فيتش للتصنيف وإجراءاتها مدونة قواعد السلوك والأخلاقيات المتبعة لدى فيتش للتصنيف، والتي تستند إلى أفضل الممارسات العالمية المحددة في أساسيات مدونة قواعد السلوك والأخلاقيات للمنظمة الدولية لهيئات الأوراق المالية (IOSCO) الخاصة بوكالات التصنيف الائتماني، وتنسق، في ما يتعلق بأي جهة قضائية محددة تُجري فيها فيتش للتصنيف نشاطات تصنيف ائتماني، مع كل القوانين والقواعد واللوائح المنطبقة على فيتش للتصنيف في هذه الجهة القضائية.

خلال مرحلة وضع السياسة أو تعديلها، تُجمع المدخلات من العناصر ذات الصلة داخل فيتش للتصنيف بما في ذلك، حيثما يقتضي الأمر، الإدارة العليا لفريق التحليل العالمية ومجموعة السياسة الائتمانية ومجموعة الشؤون القانونية وعمليات التصنيف (بما في ذلك الشؤون التنظيمية والسياسات والإجراءات) ومجموعة إدارة العلاقات والأعمال ومجموعة الامتثال العالمية ("الامتثال") وأي عناصر أخرى قد تكون ملائمة. بمجرد الانتهاء من وضع سياسة جديدة أو معدّلة، فإنها تخضع للمراجعة والموافقة وفقًا لبروتوكولات فيتش للتصنيف الداخلية. تخضع بعض سياسات فيتش للتصنيف أيضًا للمراجعة من قِبَل المجلسين.

4. ثلاثة خطوط دفاعية

صُمم هيكل الرقابة الداخلية الخاص بفيتش للتصنيف لضمان امتثال موظفي فيتش للتصنيف لسياسات فيتش للتصنيف وإجراءاتها المتعلقة بإصدار التصنيفات الائتمانية أو المرتبطة به. يتبع هيكل الرقابة هذا نموذجًا مكونًا من ثلاثة خطوط دفاعية، وتشرف عليه في النهاية مجالس الإدارة:

- خط الدفاع الأول: فرق التحليل العالمية وإدارة علاقات الأعمال وعمليات التصنيف (انظر البند 5 أدناه)؛
 - خط الدفاع الثاني: مجموعة السياسة الائتمانية ومجموعة مراجعة المعايير والموافقة عليها، ومجموعة الامتثال، وقسم مخاطر التكنولوجيا (انظر البند 6 أدناه)؛
 - خط الدفاع الثالث: تدقيق الحسابات الداخلي (انظر البند 7 أدناه) وعمليات التدقيق الخارجية أو المسندة إلى أطراف ثالثة، حسب الحاجة.
- كل خط من الخطوط الدفاعية الثلاثة مدعوم بشكل أكبر بمجموعة تكنولوجيا المعلومات ("تكنولوجيا المعلومات") ومجموعة أمن المعلومات ("أمن المعلومات") (انظر البند 8 أدناه).

5. خط الدفاع الأول

تقع المسؤولية العامة عن ضمان اتباع سياسات فيتش للتصنيف وإجراءاتها المتعلقة بإصدار التصنيفات الائتمانية أو المرتبطة به على عاتق كبار المديرين وجميع الأعضاء في خط الدفاع الأول.

5.1. فريق التحليل العالمي

كبار مديري فريق التحليل العالمي هم: (1) كبار رؤساء الفريق العالمي؛ و(2) رؤساء الفريق العالمي، كل منهم يغطي فرق التحليل؛ و(3) رؤساء الفريق الإقليمي الذين يغطون مناطق جغرافية معينة.

5.2. إدارة العلاقات والأعمال

تحتفظ فيتش للتصنيف بقسم منفصل (إدارة العلاقات والأعمال) يقوم بنشاطات تجارية وتسويقية متعلقة بالتصنيفات بشكل مستقل عن فرق التحليل العالمية. ويساعد هذا الهيكل على ضمان عدم تأثر موظفي التحليل بالاعتبارات التجارية. يتم التعامل مع كل المناقشات مع مُصدر أو مُنشئ أو منظم أو راعٍ أو مقدم خدمات أو أي طرف آخر يتفاعل مع فيتش للتصنيف بالنيابة عن المُصدر بشأن رسوم التصنيف أو ترتيبات الرسوم أو الفواتير من قبل موظفي إدارة علاقات الأعمال والشؤون المالية والمحاسبة أو أعضاء إدارة الشؤون القانونية أو غيرهم ممن وظيفتهم فيتش للتصنيف للتعامل مع أمور الفواتير أو تحصيل الرسوم ويعملون خارج فريق التحليل العالمية. يتبع موظفو إدارة العلاقات والأعمال أيضًا السياسات والإجراءات المصممة لضمان الامتثال لقوانين مكافحة غسل الأموال والعقوبات الدولية وقوانين مكافحة الرشوة والفساد، بالإضافة إلى جوانب أخرى من لائحة وكالات التصنيف الائتماني.

5.3. عمليات التصنيف

يتولى قسم عمليات التصنيف مسؤولية وضع الإجراءات والضوابط وتطبيقها ومراقبتها في ما يتعلق بعملية التصنيف الائتماني استجابة لللائحة وسياسة فيتش للتصنيف وتوجيهات الإدارة العليا. يعمل قسم عمليات التصنيف مع أعضاء من فرق التحليل العالمية وإدارة علاقات الأعمال وإدارة الامتثال ومجموعة السياسة الائتمانية والموارد البشرية وإدارة الشؤون القانونية ومجموعة تكنولوجيا المعلومات لتحديد المخاطر وتطبيق الحلول الإجرائية و/أو التدريبية و/أو التقنية لدعم إطار عمل الرقابة الداخلية وامتثال المحللين لسياسات فيتش للتصنيف وإجراءاتها. ينشئ قسم عمليات التصنيف أيضًا تقارير وتحليلات إدارية لدعم امتثال فرق التحليل العالمية للإجراءات المختلفة المبينة في دليل عمليات التصنيف.

6. خط الدفاع الثاني

يتضمن خط الدفاع الثاني وظائف الرقابة الأساسية لمجموعة السياسة الائتمانية الخاصة بفيتش للتصنيف ومجموعة مراجعة المعايير والموافقة عليها ومجموعة الامتثال وقسم مخاطر التكنولوجيا. تعمل هذه الأقسام على مستوى عالمي، وليس على المستوى المحلي، حيث يقدم الموظفون المتواجدون في بعض مكاتب فيتش للتصنيف حول العالم الدعم والإشراف على كل مكاتب فيتش للتصنيف على المستوى العالمي.

6.1. مجموعة السياسة الائتمانية

تشغل مجموعة السياسة الائتمانية وظيفة إشرافية في ما يتعلق بالعمل التحليلي لفيتش للتصنيف. وتشتمل على كبير مسؤولي الائتمان، ومسؤولي الائتمان في المجموعة، ومسؤولي الائتمان الإقليميين، بالإضافة إلى وظائف تقييم صلابة اللجنة² وخدمة "فيتش واير"³. لتنفيذ هذه المسؤوليات، تجري مجموعة السياسة الائتمانية النشاطات التالية، من جملة أمور أخرى:

- مراجعة المخاطر الحالية والمستقبلية داخل وعبر فرق التصنيف بهدف تعزيز التنسيق التحليلي عبر القطاعات والمناطق؛ وأيضًا بهدف تحدي التفكير الائتماني من خلال وجهات نظر بديلة؛
- إجراء مراجعات لتقييم أداء التصنيفات الائتمانية وإمكانية المقارنة بينها؛ بالإضافة إلى تقديم تقارير - بالاشتراك مع كبير مسؤولي المعايير - حول فعالية التصنيفات إلى مجالس الإدارة؛
- الربط بين اتجاهات التصنيف والأساسيات الحالية وتطورات الاقتصاد الكلي والتوقعات المحددة وفقًا للتحليل حسب الصناعة أو القطاع؛

² تُعنى وظيفة تقييم صلابة اللجنة بتقييم الجودة التحليلية لحزم لجنة التصنيف وتقييم الانساق في تطبيق المعايير بالإضافة إلى وضوح وكفاية توثيق استنتاجات التصنيف.

³ تقدم خدمة "فيتش واير" تعليقًا خلال اليوم على قضايا الائتمان في الأخبار.

- والإشراف على تنفيذ مراجعة مقترحات التصنيفات الفريدة أو المعقدة من جانب فريق التحليل العالمية؛
- وتطوير ونشر مجالات للأبحاث الموضوعية التي تتناول القضايا الحالية في السوق الائتمانية و/أو يمكن استخدامها لتحديد الأولويات أو للمساعدة في تحديد التطوير المحتمل التالي للسوق الائتمانية؛
- ومراجعة الشكاوى التحليلية؛
- وإجراء مراجعات لعملية اللجان (الحزم واللجان) مقارنة بالمعايير في إطار برنامج تقييم صلاية اللجنة.

6.2. مجموعة مراجعة المعايير والموافقة عليها

مجموعة مراجعة المعايير والموافقة عليها هي وظيفة إشرافية في ما يتعلق بمعايير التصنيفات الائتمانية الخاصة بفيتش للتصنيف والنماذج ذات الصلة، وتشتمل على كبير مسؤولي المعايير، ورئيس التحقق من النماذج، ومدير تحليلات أداء التصنيفات، وموظفي المعايير. لتنفيذ هذه المسؤوليات، تجري مجموعة مراجعة المعايير والموافقة عليها النشاطات التالية، من جملة أمور أخرى:

الإشراف على عملية مراجعة معايير التصنيفات (والنماذج ذات الصلة والافتراضات الرئيسية) والموافقة عليها؛ مع تقديم التوصية بالموافقة إلى مجالس الإدارة، بما في ذلك ضمان إدراج الافتراضات النوعية والكمية المناسبة (مدعومة بالاختيار الرجعي عند الاقتضاء) والعوامل المؤثرة والعوامل الرئيسية المحركة للتصنيف. وتتولى فريق التحليل العالمية مسؤولية اقتراح المعايير المناسبة والتغييرات على المعايير الحالية بغرض مراجعتها من جانب لجنة مراجعة المعايير التي يكون أعضاؤها المتمتعون بحق التصويت من موظفي مجموعة مراجعة المعايير والموافقة عليها؛

1. وإجراء دراسات دورية بشأن عدم الوفاء بالالتزامات والانتقال بالإضافة إلى وضع مؤشرات كمية أخرى لقياس أداء التصنيفات، وذلك بهدف مراقبة أداء التصنيفات الائتمانية الخاصة بفيتش للتصنيف بمرور الوقت وعبر مختلف القطاعات التحليلية والمناطق الجغرافية من أجل مراجعة الاتساق في تطبيق المعايير؛
2. وإدارة قاعدة بيانات للمعايير والنماذج لقياس الامتثال لمتطلبات مراجعة هذه المعايير والنماذج ولضمان عدم استخدام سوى النماذج المتحقق من صحتها؛
3. ومراجعة مقترحات تغيير المعايير ومبرراتها، وإجراء التحقق من صحة النماذج؛
4. والإشراف على كل من التحديد والمراجعة والحل والإبلاغ عن الأخطاء المتعلقة بالنماذج والمعايير.

بالإضافة إلى أنشطتهما الإشرافية، تُسهم كل من مجموعة السياسة الائتمانية ومجموعة مراجعة المعايير والموافقة عليها في تطوير برنامج تدريبي، معروف باسم أكاديمية فيتش الائتمانية، والذي يأتي لتوفير هيكل رسمي لتطوير وتقييم المعرفة والمهارات التي يحتاج إليها المحللون ليكونوا فعالين في تقييم الائتمان.

6.3. مجموعة الامتثال العالمية

تخضع مجموعة الامتثال هذه إلى قيادة كبير مسؤولي الامتثال، وتتولى مسؤولية تقديم المشورة والدعم والإشراف في ما يتعلق بالامتثال للوائح وكالات التصنيف الائتماني السارية في الجهات القضائية التي تعمل فيها فيتش للتصنيف، وأيضاً الامتثال للمتطلبات المنصوص عليها في مدونة قواعد السلوك والأخلاقيات الخاصة بفيتش للتصنيف، والامتثال للسياسات ذات الصلة.

يتبع كبير مسؤولي الامتثال كلاً من كبير مسؤولي المخاطر وأعضاء مجلس الإدارة المستقلين غير التنفيذيين. وتعمل مجموعة الامتثال عبر مواقع جغرافية متعددة باستخدام مسؤولي امتثال محليين حسب المطلوب وفقاً لبعض اللوائح المحلية. يعمل كبير مسؤولي الامتثال على تقديم إخطار بوتيرة ربع سنوية على الأقل إلى كل من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين غير التنفيذيين وكبير مسؤولي المخاطر بشأن أهداف إدارة الامتثال واستراتيجيتها وحالتها، وبرنامج الامتثال، وبعض العمليات والضوابط الأخرى للامتثال، بما في ذلك تلك التي تضطلع بها مجموعة الامتثال من خلال مهامها الأساسية الأربعة، وهي على النحو التالي:

6.3.1. فريق الامتثال التنظيمي مسؤول عن الحفاظ (إما مباشرة أو بالتعاون مع إدارة البلد المحلية) على ترخيص فيتش للتصنيف أو تسجيلها في كل الجهات القضائية التي تكون فيها فيتش للتصنيف مُرخّصة أو مسجلة بوصفها وكالة تصنيف ائتماني، ويشرف عليه على المستوى الإقليمي رؤساء الامتثال في كل من أوروبا والشرق الأوسط، وأفريقيا وآسيا والمحيط الهادئ، والأمريكتين. يتولى فريق الامتثال إدارة جميع الاختبارات التنظيمية والطلبات التنظيمية الأخرى للوائح والمعلومات، ويتولى المسؤولية عن الإشراف على العمليات المتعلقة بمعالجة وحل الشكاوى المتعلقة بالسلوكيات والتحقيقات الداخلية. ويتولى فريق الامتثال التواصل المنتظم مع مكاتب فيتش للتصنيف في آسيا وأوروبا وأمريكا اللاتينية والشرق الأوسط من خلال الحضور الشخصي أو بصورة افتراضية.

6.3.2. يتولى فريق مراقبة حالات التضارب الشخصية المسؤولية عن الامتثال لسياسة التداول بالأدوات المالية العالمية وتضارب المصالح الخاصة بفيتش للتصنيف، حيث يضع سياسات مصممة لتقليل حالات التضارب الفعلية والمحتملة التي قد تنشأ من نشاط التداول الشخصي للموظفين والمصالح الخارجية والعلاقات الخارجية والهيئات والفعاليات الرسمية والأنشطة الترفيهية

6.3.3. يتولى فريق اختبار الامتثال ومراقبته المسؤولية عن إجراء الاختبارات في كافة أقسام فيتش للتصنيف لتقييم الامتثال لسياسات فيتش للتصنيف وإجراءاتها، وفعالية الضوابط الداخلية المُطبَّقة في ما يتعلق بتصنيفاتها الائتمانية والنشاطات ذات الصلة الخاضعة للتنظيم. ويضع فريق اختبار الامتثال ومراقبته سنوياً خطة لاختبار الامتثال وتتضمن جدول الاختبار للسنة التقويمية التالية. وتأتي خطة اختبار الامتثال السنوية لتقييم مجموعة المخاطر لفيتش للتصنيف باستخدام نهج قائم على المخاطر يأخذ في الاعتبار عدة عوامل منها نتائج تقييمات مخاطر عدم المطابقة والالتزام بإنفاذ القوانين والنظم، واختبار الامتثال المسبق، والنتائج التنظيمية، وغيرها من القضايا أو الاتجاهات المحددة. ويعمل الفريق على توثيق النتائج التي توصل إليها في تقارير مكتوبة تتضمن تفاصيل بشأن خطط العمل التصحيحية. ويتولى الفريق أيضاً مراقبة البريد الإلكتروني للموظفين التحليليين والتجاريين، بالإضافة إلى جوانب أخرى مثل مجموعة مراجعة المعايير والموافقة عليها، ومجموعة السياسة الائتمانية، والعمليات الأساسية، ومكتب التصنيفات، والمكتب الأوسط والنشر. ويتم توزيع تقارير الفريق على الإدارة ويتم تلخيصها أيضاً في تقارير مجالس الإدارة ربع السنوية التي يتلقاها أعضاء مجلس الإدارة المستقلين غير التنفيذيين.

6.3.4. يتولى فريق البيانات والأنظمة والمقاييس المسؤولية عن دعم فيتش للتصنيف في ما يتعلق بتقديم الإفصاحات التنظيمية، وإدارة الأنظمة المستخدمة للإبلاغ عن مسائل الامتثال، وإعداد التقارير والمقاييس لمراقبة كفاءة وفعالية ضوابط الامتثال. ويدير فريق البيانات والأنظمة والمقاييس أيضاً العملية التي يتم من خلالها تحديث السياسات أو الإجراءات والحفاظ عليها، وذلك بالتشاور مع أصحاب المصلحة الرئيسيين مثل مالكي السياسات.

يتولى كبير مسؤولي الامتثال أيضاً الإشراف على إطار سياسات وإجراءات والاتصالات الداخلية الخاص بفيتش على مستوى العالم. وبناءً على طلب وتوجيه من كبير مسؤولي الامتثال، يتولى مسؤولو الامتثال في مختلف المجموعات الوظيفية المعنية بالامتثال إعداد وتقديم التدريب وغيره من الاتصالات المرتبطة بالامتثال للموظفين داخل فيتش للتصنيف على أساس افتراضي أو من خلال الحضور الشخصي، بالإضافة إلى تنسيق وإدارة اتصالات الامتثال الأخرى بالموظفين باستخدام مجموعة متنوعة من الوسائل مثل المقالات المرسلة من خلال البريد الإلكتروني أو الشبكة الداخلية.

6.4. وظيفة مخاطر التكنولوجيا

لمزيد من المعلومات حول وظيفة مخاطر التكنولوجيا، يرجى الرجوع إلى القسم 8 (تكنولوجيا المعلومات العالمية وهياكل وأنظمة أمن المعلومات العالمية).

7. خط الدفاع الثالث

7.1. التدقيق الداخلي

التدقيق الداخلي هو خط الدفاع الثالث الذي يساعد الإدارة العليا ومجالس الإدارة في حماية أصول فيتش للتصنيف وسمعتها. وعلى وجه الخصوص، يقدم التدقيق الداخلي ضمانات مستقلة وموضوعية بشأن مدى ملائمة وفعالية إطار الرقابة الداخلية وعمليات الحوكمة في فيتش للتصنيف.

يتبع رئيس التدقيق الداخلي أعضاء مجلس الإدارة المستقلين غير التنفيذيين ويتبع بصورة ثانوية كبير مسؤولي المخاطر. يرفع رئيس التدقيق الداخلي، بوتيرة سنوية على الأقل، خطة تدقيق داخلي إلى كل من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين غير التنفيذيين وكبير مسؤولي المخاطر بغرض مراجعتها والموافقة عليها. تتكون خطة التدقيق الداخلي من جدول عمل للسنة المالية التالية. وقد تم وضعها بناءً على تحديد أولويات مجال التدقيق باستخدام منهجية مستندة إلى المخاطر، بما في ذلك إسهامات أعضاء مجلس الإدارة المستقلين غير التنفيذيين وكبير مسؤولي المخاطر وغيرهم من أعضاء الإدارة العليا في فيتش للتصنيف. يراجع رئيس التدقيق الداخلي الخطة ويعمل عليها، عند الضرورة، استجابة للتغيرات في الأعمال والمخاطر والعمليات والبرامج والأنظمة والضوابط في فيتش للتصنيف. يتم إرسال أي انحراف كبير عن خطة التدقيق الداخلي المعتمدة إلى أعضاء مجلس الإدارة المستقلين غير التنفيذيين وكبير مسؤولي المخاطر من خلال تقارير دورية أو اتصالات مباشرة، حسب مقتضى الحال.

بعد انتهاء المشاركة في التدقيق الداخلي، يصدر رئيس التدقيق الداخلي (أو من ينوب عنه) تقريراً مكتوباً ويوزعه، ويحصل عليه أعضاء مجلس الإدارة المستقلين غير التنفيذيين. ويأتي تقرير التدقيق ليفصل نتائج التدقيق ورد الإدارة والإجراء التصحيحي المتخذ في ما يتعلق بالنتائج والتوصيات المحددة. تتضمن استجابة الإدارة جدولاً زمنياً لإكمال الإجراءات التصحيحية المتوقعة. التدقيق الداخلي مسؤول كذلك عن المتابعة الملائمة للإجراءات التصحيحية، وتبقى كل النتائج في "ملف القضايا غير المغلقة" حتى تتم إزالتها.

ويشرف أيضاً التدقيق الداخلي على اختبار الضوابط الداخلية التي تدعم عملية التصنيف. يتم إجراء الاختبارات على مستوى العالم بوتيرة نصف سنوية على الأقل، مما يدعم تقييم فعالية الضوابط الداخلية بموجب قانون دود فرانك بشأن الضوابط المرتبطة بهيئة الأوراق المالية والبورصات الأمريكية، وإرشادات هيئة الأوراق المالية والأسواق الأوروبية بشأن الرقابة الداخلية لوكالات التصنيف الائتماني، وإرشادات هيئة السلوك المالي. يرفع رئيس التدقيق الداخلي تقارير دورية إلى كل من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين غير التنفيذيين وكبير مسؤولي المخاطر حول قدرته على الوفاء بميثاق التدقيق الداخلي في ما يتعلق بوضعه المستقل، بالإضافة إلى التقدم المحرز والأداء في ما يتعلق بخطة التدقيق.

8. تكنولوجيا المعلومات العالمية وهياكل وأنظمة أمن المعلومات العالمية

تتولى الوحدة الوظيفية، تكنولوجيا المعلومات، في مجموعة فيتش إدارة البنية التحتية للتكنولوجيا الخاصة بفيتش للتصنيف على المستوى العالمي. ويديرها كبير مسؤولي التكنولوجيا في مجموعة فيتش. بالإضافة إلى مهام قسم تكنولوجيا المعلومات ومسؤولياته التقليدية، تضطلع أيضاً وحدة تكنولوجيا المعلومات في فيتش بالمهام التالية:

- المحافظة على البنية التحتية ومراقبتها بما في ذلك أجهزة سطح المكتب والشبكات وتطبيقات البيانات وعملية الأنشطة التشغيلية المستمرة؛
- وتأييد دور داعم في خطط استمرارية الأعمال، بما في ذلك تلك المتعلقة بإصدار التصنيفات الائتمانية ونشرها؛
- وتدير خطط التعافي من الكوارث وتختبرها؛
- وتطوير، بالتعاون مع قسم عمليات التصنيف، التطبيقات المخصصة المطلوبة لدعم نشاطات التصنيف الأساسية، مثل أنظمة سير العمل وأنظمة التحليل والمراقبة وأنظمة إدارة النشر والمستندات، كما المحافظة على تلك التطبيقات والأنظمة.

يتولى قسم مخاطر التكنولوجيا في مجموعة فيتش مسؤولية تمكين فيتش للتصنيف من تحقيق أهدافها الاستراتيجية من خلال الحد من مخاطر وقوع حوادث أمنية كبيرة وخروقات للبيانات. ويركز الفريق على فهم بيئة المخاطر للتمكن من اتخاذ التدابير اللازمة للقضاء على المخاطر أو تقليل احتمالية حدوثها والتأثير المحتمل عندما ينشأ أحد الحوادث عن خطر. وبقيادة كبير مسؤولي أمن المعلومات، يعمل قسم مخاطر التكنولوجيا بالتعاون مع فريق تكنولوجيا المعلومات لدى فيتش على زيادة الأمن والمرونة عبر مختلف جوانب البيئة لدى فيتش للتصنيف. ويتولى قسم مخاطر التكنولوجيا أيضاً ما يلي:

- إنشاء برنامج أمن المعلومات لفيتش للتصنيف وإدارته وقيادة عملية تطبيقه؛
- وتحديد المخاطر المرتبطة بالعمليات التكنولوجية لدى فيتش للتصنيف المستخدمة في عمليات إصدار التصنيفات الائتمانية ومعالجتها، بالتعاون مع وحدة تكنولوجيا المعلومات وكبار أعضاء فرق إدارة الأعمال والشؤون القانونية وإدارة الامتثال؛
- تقديم المشورة بشأن وضع خطط المرونة التشغيلية، بما في ذلك تلك المتعلقة بإصدار التصنيفات الائتمانية ونشرها؛
- وتطبيق ضوابط الأمن التأسيسية المصممة لمنع تهديدات أمن المعلومات ورصدها وإدارة هذه الضوابط، فضلاً عن تصميم مقاييس موضوعية مرتبطة بتلك الضوابط وتتبعها؛
- وإدارة الرقابة في الوصول إلى كافة الأنظمة وبيانات التصنيفات والتطبيقات وفقاً لسياسات السرية وتضارب المصالح؛
- وإدارة أنشطة التدريب والتوعية المنفذة سنوياً في مجال الأمن السيبراني، بما في ذلك التدريب السنوي المطلوب، وتمارين التصيد الاحتيالي المنتظمة، والرسائل المتكررة ورفع الوعي عبر قناة الشبكة الداخلية الخاصة بفيتش للتصنيف، بالإضافة إلى رسالة إخبارية شهرية عن الأمن السيبراني، ودليل شخصي للأمن السيبراني، وأنشطة شهر التوعية بالأمن السيبراني السنوية في أكتوبر.

4. معلومات عن تخصيص الموظفين

يوضح الجدول التالي بالتفصيل العدد الإجمالي لطاقتهم العمل التحليلي المعينين لدى فيتش للتصنيف على مستوى العالم والذين عملوا محللين رئيسيين في التصنيفات الائتمانية للكيانات المصنفة في المملكة العربية السعودية اعتبارًا من 31 ديسمبر 2022.

المحللون الرئيسون ⁴	9
يرد بالتفصيل في الجدول أدناه إجمالي عدد موظفي التحليل العاملين لدى فيتش للتصنيف على المستوى العالمي المسؤولين عن تقييم المنهجية وإدارة النماذج اعتبارًا من 31 ديسمبر 2022.	
مراجعة المنهجية والتحقق منها	10
مراجعة النماذج والتحقق منها	8
وضع المنهجية	136
وضع النماذج	30

كان لدى فيتش المملكة العربية السعودية موظف واحد بدوام كامل اعتبارًا من 31 ديسمبر 2022:

- المدير العام (الشخص المسجل)، الذي يتبع مدير الإدارة للشرق الأوسط وإفريقيا جنوب الصحراء الكبرى، (يقع في دبي، الإمارات العربية المتحدة).

يتم تنفيذ مهام مسؤول الامتثال (الشخص المسجل) من قبل مدير الامتثال – الشرق الأوسط الذي يقيم في دبي بالإمارات العربية المتحدة، ويتبع رئيس الامتثال في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا الذي يقيم في لندن بالمملكة المتحدة.

يمكن الاطلاع على مزيد من المعلومات حول الإدارة العليا في القسم 8 من هذا التقرير تحت عنوان "الإدارة".

ملاحظات:

1. ليس لدى فيتش للتصنيف فرق منفصلة للمراقبة. وبالتالي، يعمل طاقم العمل التحليلي على تعيين التصنيفات الجديدة ومراقبة التصنيفات الحالية.
2. تشترط سياسة فيتش للتصنيف أن تخضع المنهجيات أو النماذج جديدة والتعديلات على المنهجيات أو النماذج الحالية التي سيكون لها تأثير جوهري على مجموعة معينة من التصنيفات إلى المراجعة من جانب لجنة مراجعة المعايير. ورغم مشاركة كبار المحللين من مختلف فرق التحليل في هذه العملية، لا يُسمح بالتصويت على النتيجة النهائية سوى للموظفين الذين تم اختيارهم من مجموعة مراجعة المعايير والموافقة عليها.
3. لدى فيتش للتصنيف خمسة من كبار رؤساء الفريق العالمي الذين يتبعون رئيس التحليل العالمي.⁵

⁴ لم توظف فيتش المملكة العربية السعودية أي طاقم تحليلي اعتبارًا من 31 ديسمبر 2022.

⁵ رئيس آخر من كبار رؤساء الفريق العالمي الذي يتولى مسؤولية تصنيفات الجهات السيادية، ويقع في هونغ كونغ، ويتبع مباشرة رئيس التحليل العالمي.

5. سياسة الاحتفاظ بالسجلات

وضعت فيتش للتصنيف سياسات وممارسات عالمية لحفظ الملفات والاحتفاظ بالسجلات تم تصميمها، بشكل جماعي، لضمان احتفاظها بسجلات كافية وفقاً لكل القوانين واللوائح المنطبقة، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، لائحة وكالات التصنيف الائتماني في المملكة العربية السعودية. وتوجد سياستان رئيسيتان معمول بهما في حفظ السجلات وهما: سياسة حفظ الملفات والاحتفاظ بالسجلات للمحللين، وسياسة حفظ الملفات والاحتفاظ بالسجلات لإدارة العلاقات والأعمال.

ترد تفاصيل إضافية متعلقة بالمحتوى الدقيق للمعلومات الذي يجب تضمينه في بعض الوثائق المشار إليها في سياسة حفظ الملفات والاحتفاظ بالسجلات للمحللين (مثل محاضر لجنة التصنيف) في الأدلة الداخلية التي تقدم توجيهات إجرائية مفصلة حول عملية التصنيف.

تحتفظ فرق أخرى غير فرق التحليل، مثل فريق الحسابات، بسياسات منفصلة وداخلية للاحتفاظ بالسجلات.

بشكل جماعي، تتطلب هذه السياسات والإجراءات، من بين جملة أمور أخرى، أن تحتفظ فيتش للتصنيف بالسجلات لمدة خمسة أعوام على الأقل تغطي:

- أ. الوثائق التي تشمل السجلات الداخلية وأوراق العمل المستخدمة أو المنشأة لدعم تحديد وتعيين أي نوع من التصنيف الائتماني أو التقييم أو الرأي أو الدرجة أو أي منتج ائتماني آخر من فيتش للتصنيف؛
- ب. الرسائل الإلكترونية أو الخطية التي تلقاها فيتش للتصنيف وموظفوها أو يرسلونها والمتعلقة بالمفاوضات بشأن الرسوم، والحالة التعاقدية لكل تصنيف ائتماني؛
- ج. الإجراءات والمنهجيات القائمة التي تستخدمها فيتش للتصنيف لتحديد التصنيفات الائتمانية؛
- د. الإجراءات والتدابير التي تطبقها فيتش للتصنيف للامتثال لأي لائحة منطبقة؛
- هـ. المراسلات الخارجية والداخلية، بما في ذلك رسائل البريد الإلكتروني التي تلقاها فيتش للتصنيف وموظفوها ويرسلونها والتي تتعلق بالشروع في تحديد تصنيف ائتماني أو الاحتفاظ به أو مراقبته أو تغييره أو سحبه.

6. نتيجة المراجعة الداخلية السنوية لوظيفة الامتثال

أجرى قسم التدقيق الداخلي تدقيقه السنوي لمجموعة الامتثال العالمية من خلال إجراء مراجعة لعملية الاختبارات التي يجريها فريق اختبار الامتثال ومراقبته. وحدد التدقيق بعض المشاكل في الرقابة والتي تم تصحيحها لاحقاً بما يتماشى مع التزامات الإدارة على النحو المفصل في تقرير التدقيق.

7. معلومات عن الإيرادات

وصف أنشطة التصنيف

تستند النشاطات التجارية لفيتش للتصنيف إلى توفير آراء التحليل والتصنيف المستقلة في ما يتعلق بمجموعة متنوعة من المخاطر في الأسواق المالية. تتضمن أنشطة التصنيف هذه تطوير آراء تحليلية وتقديمها باستخدام عدد من مقاييس التصنيف والبيانات المتعلقة بالتصنيفات وأدوات تحليل الأقران ونماذج التصنيف ومنتجات المراقبة ومنتجات البحث والخدمات التحليلية الأخرى. وجميع هذه المقاييس والمنتجات والخدمات تعكس تحليل المخاطر المستقل الخاص بفيتش للتصنيف.

لا تشمل آراء التصنيف الخاصة بفيتش للتصنيف على تعليقات بشأن ملاءمة أي نوع معين من الاستثمارات أو المستوى المناسب من المخاطر لأي مستخدم لآراء التصنيف هذه. ولا تهتم فيتش للتصنيف عند إعداد آراء التصنيف الخاصة بها بمستويات التصنيف أو التقييم المحققة ولا تقترح أو تحلّل من المستويات الفردية "المستهدفة" للتصنيف أو التقييم. وبالتالي، لا تقدم فيتش للتصنيف خدمات استشارية أو مشورة لأي كيان.

الإيرادات

توضح الجداول التالية الإيرادات المستمدة من كل من أنشطة التصنيف خلال فترة الاثني عشر شهراً المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

إجمالي الإيرادات	
فيتش المملكة العربية السعودية (ريال سعودي)	2,196,422

8. بيان الحوكمة

مدونة حوكمة الشركات

تأسست شركة فيتش أستراليا ذات الملكية المحدودة بطريقة تتفق مع قانون الشركات المعمول به في أستراليا. وتعمل شركة فيتش أستراليا وفقاً للوائح الداخلية وكافة القوانين واللوائح المعمول بها.

يتألف الأعضاء الأفراد في مجلس إدارة شركة فيتش أستراليا ذات الملكية المحدودة مما يلي:

جون مايلز – عضو مجلس إدارة تنفيذي

كريس يون – عضو مجلس إدارة تنفيذي

يعمل المجلسان وفقاً لإجراءات إشراف كل مجلس لضمان إشراف كل مجلس إدارة معني على كل سياسات فيتش للتصنيف وإجراءاتها في ما يتعلق بـ (1) وضع السياسات والإجراءات والحفاظ عليها وتنفيذها لتحديد التصنيفات الائتمانية، و(2) وضع السياسات والإجراءات والحفاظ عليها وتنفيذها للتعامل مع حالات تضارب المصالح وإدارتها والكشف عنها، و(3) فعالية نظام المراقبة الداخلية في ما يتعلق بالسياسات والإجراءات المتعلقة بتحديد التصنيفات الائتمانية و(4) سياسات فيتش للتصنيف وممارستها لمنح الأجور والترقية.

تغطي إجراءات إشراف مجلس الإدارة كل الإجراءات والسياسات المنطبقة عالمياً الخاصة بفيتش للتصنيف، ويتم بالتالي إجراء المراجعات على مستوى مجلس الإدارة المنصوص عليها في الإجراءات ذات الصلة نيابةً عن كل شركات فيتش للتصنيف، أي كل شركات فيتش المشاركة في أعمال التصنيف، بما في ذلك فيتش المملكة العربية السعودية.

تجتمع مجالس الإدارات كل ثلاثة أشهر وتلقى، من بين جملة أمور أخرى، تقارير منتظمة من كبار الموظفين. وتصدر جميع التقارير بصورة عالمية بطبيعة الحال، وبالتالي سيرفع الأفراد المعنيون تقارير حول الموضوعات والقضايا التي قد تكون ذات صلة بفيتش أستراليا وفيتش المملكة العربية السعودية.

يشرف المجلسان، من جملة أمور أخرى، على:

- أ. عملية إصدار التصنيفات الائتمانية؛
- ب. ونشر معايير ومنهجيات جديدة ومعدلة بشكل جوهري تتعلق بتحديد التصنيفات الائتمانية؛
- ج. وتنفيذ سياسات جديدة ومعدلة بشكل جوهري تتعلق بتحديد التصنيفات الائتمانية؛
- د. والبرنامج المصمم لإدارة حالات تضارب المصالح؛
- هـ. والاحتفاظ بالضوابط الداخلية ذات الصلة بتحديد التصنيفات الائتمانية؛
- و. وعمليات منح الأجور والترقيات؛
- ز. وعمليات الامتثال والحوكمة، بما في ذلك فعالية مجموعة مراجعة المعايير والموافقة عليها.

الإدارة

يتبع كل موظفي التحليل المعينين بفيتش للتصنيف بأحد رؤساء الفريق الإقليمي، وفي بعض الحالات يتبعون سلسلة من المديرين المباشرين. ويتبع رؤساء فريق التصنيف الإقليمي في النهاية رئيس الفريق العالمي.

ويقيم حالياً أحد كبار رؤساء الفريق العالمي الخمسة لدى فيتش للتصنيف في المملكة المتحدة، بينما يقيم الثاني في هونغ كونغ والثلاثة الباقين في الولايات المتحدة. وكل كبار رؤساء الفريق العالمي الخمسة يتبعون رئيس التحليل العالمي الذي يقيم في نيويورك. ويتبع هذا الفرد رئيس فيتش للتصنيف الذي يقيم في المملكة المتحدة.

الضوابط الداخلية وإدارة المخاطر في ما يتعلق بإعداد التقارير المالية

تتولى المجموعة المالية، التي يرأسها المراقب الدولي الذي يتبع المدير المالي لمجموعة فيتش، المسؤولية على أساس يومي عن ضمان إعداد كافة التقارير المالية والمحاسبية ذات الصلة الصادرة لفيتش للتصنيف بما يتوافق مع كافة المتطلبات التنظيمية وكذلك ضمان وجود ضوابط تضمن معالجة المخاطر التشغيلية (مثل الخطأ والاحتيال) بالشكل المناسب.

وتتم مراجعة مدى كفاية وتطبيق الضوابط على التقارير المالية وذلك بوتيرة مستمرة من جانب كبار مسؤولي التمويل. وتخضع هذه الضوابط لدراسة إضافية من جانب مدققي الحسابات الخارجيين لفيتش للتصنيف أثناء عملية التدقيق الخارجي السنوية ويتم النظر فيها بصورة رسمية من جانب أعضاء مجلس الإدارة في إطار موافقتهم على القوائم المالية المدققة. وبالإضافة إلى ذلك، تتم مراجعة مدى كفاية وتطبيق الضوابط عن طريق نشاط التدقيق الذي تقوم به وظيفة التدقيق الداخلي لدى الكيان الأم وكذلك شركة تدقيق خارجية عالمية.

9. سياسات توزيع التصنيفات الائتمانية والتقارير والتحديثات

تُدرّ سياسات فيتش للتصنيف المتعلقة بتوزيع التصنيفات الائتمانية والتقارير والتحديثات في مدونة قواعد السلوك والأخلاقيات وفي دليل عملية التصنيف. تُنشر كل التصنيفات العامة والنظرة المستقبلية للتصنيفات في فيتش للتصنيف، وما يتصل بها من إجراءات وآراء تصنيف، بما في ذلك أي سحب للتصنيف من دون مقابل على أساس غير انتقائي على موقعها الإلكتروني المجاني العام www.fitchratings.com. حسب الاقتضاء أو كما هو مطلوب، توزع فيتش للتصنيف في الوقت نفسه إعلانًا للتصنيف أو إجراءات التصنيف، بالإضافة إلى أي تعليقات ذات صلة بما في ذلك النظرة المستقبلية للتصنيفات، من خلال وكالات الأنباء أو غيرها من وسائل الإعلام.

10. التغييرات المادية في الأنظمة والموارد والإجراءات

لم تطرأ أي تغييرات جوهرية على نشرات فيتش للتصنيف وسياساتها وإجراءاتها في عام 2022.

11. البيانات المالية الخاضعة للتدقيق والمعلومات المادية المتعلقة بالوضع المالي

تم إرفاق الكشوفات المالية لفرع فيتش أستراليا ذات الملكية المحدودة في المملكة العربية السعودية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (مع تقرير مدقق الحسابات المستقل). وترد المعلومات المتعلقة بإيرادات فرع فيتش أستراليا ذات الملكية المحدودة في المملكة العربية السعودية لفترة 12 شهرًا المنتهية في 31 ديسمبر 2022 في القسم 7 من هذا التقرير.

إخلاء المسؤولية والإفصاحات

تخضع كافة التصنيفات الائتمانية لوكالة فيتش للتصنيف لبعض القيود وإخلاء المسؤولية على هذا الرابط: <https://www.fitchratings.com/understandingcreditratings>. بالإضافة إلى ذلك، يفصل الرابط التالي <https://www.fitchratings.com/rating-definitions-document> تعريفات تصنيفات فيتش لكل مقياس تصنيف ولكل فئة تصنيف، بما في ذلك تعريفات تتعلق بعدم الوفاء بالالتزامات. وتتوفر التصنيفات المنشورة والمعايير والمنهجيات على هذا الموقع في كافة الأوقات. كما تتوفر مدونة قواعد السلوك في فيتش واتفاقية السرية وتضارب المصالح وجدار الحماية التابع والامتثال وكافة السياسات والإجراءات الأخرى ذات الصلة أيضاً في قسم مدونة قواعد السلوك (Code of Conduct) على هذا الموقع. يمكن الاطلاع على مصالح المديرين والمساهمين على الموقع <https://www.fitchratings.com/site/regulatory>. وقد تكون فيتش قد قدمت خدمة أخرى مسموح بها أو خدمة ثانوية للكيان المُصنّف أو لجهات خارجية ذات صلة به. يمكن الاطلاع على تفاصيل الخدمات المسموح بها أو الثانوية، حيث يكون المحلل الرئيسي لها موجود في إحدى شركات فيتش للتصنيف (أو فرع لهذه الشركة) المسجلة في هيئة الأوراق المالية والأسواق الأوروبية (ESMA) أو هيئة السلوك المالي (FCA)، على صفحة الموجز لكل مُصدر على موقع فيتش الإلكتروني.

عند إصدار فيتش التصنيفات والاحتفاظ بها وإعداد التقارير الأخرى (بما في ذلك المعلومات المتعلقة بالتوقعات)، تعتمد على المعلومات الفعلية التي تحصل عليها من المصدّرين والمكتتبين ومن المصادر الأخرى التي ترى فيتش أنها موثوقة بها. وتتحقق فيتش، في حدود المعقول، من المعلومات الفعلية التي تعتمد عليها بما يتماشى مع منهجية التصنيف الخاصة بها، وتقوم بالتحقق بشكل معقول من صحة المعلومات من مصادر مستقلة، طالما توفرت مثل هذه المصادر. لأداة مالية محددة أو في أي جهة قضائية محددة جدير بالذكر أن طريقة تحقق فيتش من المعلومات الفعلية ونطاق التحقق من الجهات الخارجية الذي تحصل عليه سيختلف حسب طبيعة الأداة المالية المُصنّفة ومُصدرها، وكذلك المتطلبات والممارسات في الجهة القضائية التي تُعرض الأداة المالية المُصنّفة وتُباع فيها ومكان المُصدر أو أيًا منهما وتوفر المعلومات العامة ذات الصلة وطبيعتها وإمكانية الوصول إلى إدارة المُصدر ومستشاريه، وتوفر عمليات تحقق من جهات خارجية موجودة مسبقاً مثل تقارير التدقيق وخطابات الإجراءات المتفق عليها والتقييمات والتقارير الاكتوارية والتقارير الهندسية والآراء القانونية والتقارير الأخرى التي تقدمها الجهات الخارجية، بالإضافة إلى توفر مصادر التحقق المسجلة والمختصة من الجهات الخارجية في ما يتعلق بالأداة المالية المحددة أو الجهة القضائية المحددة للمُصدر ومجموعة متنوعة من العوامل الأخرى. ويجب أن يفهم مستخدمو تصنيفات فيتش وتقاريرها أنه لا يمكن للتحقق المتقدم من المعلومات الفعلية ولا أي تحقق لجهات خارجية ضمان أن كل المعلومات التي تعتمد عليها فيتش في ما يتعلق بالتصنيف أو التقرير ستكون دقيقة ومكتملة. وفي النهاية، يتحمل المُصدر ومستشاروه المسؤولية عن دقة المعلومات المقدمة إلى فيتش وإلى السوق عند عرض المستندات والتقارير الأخرى. وعند إصدار التصنيفات والتقارير، لا بد أن تعتمد فيتش على أعمال الخبراء، بما في ذلك المدققون المستقلون في ما يتعلق بالقوائم المالية والمحامين في ما يتعلق بالأمور القانونية والمتعلقة بالضرائب. علاوةً على ذلك، تكون التصنيفات والتوقعات الخاصة بالمعلومات المالية والمعلومات الأخرى استرشادية بالأساس وتتجسد افتراضات وتوقعات تتعلق بالأحداث المستقبلية ولا يُمكن التحقق منها كحقائق. ونتيجةً لذلك، وبالرغم من التحقق من الحقائق المتاحة حالياً، يُمكن أن تتأثر التصنيفات والتوقعات بالأحداث المستقبلية أو الظروف المستقبلية التي لم تكن متوقعة وقت إصدار التصنيف أو التوقع أو تهيئتها.

تم تقديم المعلومات في هذا التقرير "كما هي" من دون أي إقرار أو ضمان من أي نوع، ولا تقر فيتش أو تضمن أن التقرير أو أيًا من محتوياته سيلي أيًا من متطلبات أي مستلم لهذا التقرير. إن تصنيف فيتش هو مجرد رأي في الملاءة الائتمانية للأداة المالية. ويعتمد هذا الرأي والتقارير التي تقدمها فيتش على معايير ومنهجيات محددة تعمل فيتش على تقييمها وتحديثها باستمرار. وبناءً على ذلك، فإن التصنيفات والتقارير هي نتاج عمل جماعي لمؤسسة فيتش ولا يتحمل أي فرد أو مجموعة من الأفراد المسؤولية الحصرية عن أي تصنيف أو تقرير. كذلك، لا يتعامل التصنيف مع مخاطر الخسارة الناتجة من مخاطر أخرى بخلاف مخاطر الائتمان. إذا لم يتم ذكر هذه المخاطر بعينها، ولا تشارك فيتش في عرض أي أداة مالية أو بيعها. كما أن كل تقارير فيتش ذات ملكية مشتركة. شارك الأفراد المحددون في تقرير فيتش في صياغته، إلا أنهم لا يتحملون وحدهم المسؤولية عن الآراء المذكورة فيه. وأسماء الأفراد المذكورة في التقرير لغرض التوصل معهم فحسب، ولا يكون أي تقرير يقدم تصنيف فيتش نشرة تمهيدية أو بديلاً عن المعلومات المجمعة والمتحقق منها والمعرضة على المستثمرين من المُصدر ووكلائه في ما يتعلق ببيع الأدوات المالية. يجوز تغيير التصنيفات أو سحبها في أي وقت ولأي سبب وفقاً لتقدير فيتش وحدها. علماً بأن فيتش لا تُقدم استشارات استثمارية من أي نوع ولا تُعدّ التصنيفات توصية بشراء أي أداة مالية أو بيعها أو حيازتها. ولا تُعَلّق التصنيفات على ملازمة سعر السوق ولا مناسبة أي أداة مالية لمستثمر بعينه أو على طبيعة الإعفاء من الضرائب أو قابلية فرض ضرائب على المدفوعات المُقدّمة في ما يتعلق بأي أداة مالية. وتحصل فيتش على أتعاب من المُصدّرين والمُؤثّقين والضامنين وغيرهم من الملتزمين والمكتتبين لتصنيف الأدوات المالية. وقد تتنوع هذه الأتعاب بصورة عامة من 1,000 دولار أمريكي إلى 750,000 دولار أمريكي (أو ما يعادلها من العملة المعمول بها) لكل إصدار. وفي بعض الحالات، ستصنف فيتش كل الإصدارات الصادرة من مُصدر محدد أو المؤمن عليها أو المكفولة بضمان أو الضامن أو عددًا منها مقابل رسم سنوي واحد ومن المتوقع أن تتنوع هذه الأتعاب بصورة عامة من 10,000 دولار أمريكي إلى 1,500,000 دولار أمريكي (أو ما يعادلها من العملة المعمول بها). لا يتسلّح تعيين أي تصنيف أو نشره من فيتش موافقة منها على استخدام اسمها كخبر في ما يتعلق بأي بيان تسجيل مقدم بموجب قوانين الأوراق المالية في الولايات المتحدة الأمريكية. أو قانون الخدمات المالية والأسواق لسنة 2000 في المملكة المتحدة أو القوانين المتعلقة بالأوراق المالية في أي جهة قضائية محددة. نتيجة للفعالية النسبية لأساليب النشر والتوزيع الإلكتروني قد تتوفر أبحاث فيتش للمُستثمرين على الإنترنت قبل ثلاثة أيام من المُستثمرين في الوثائق المطبوعة.

بالنسبة لأستراليا ونيوزيلندا وتايوان وكوريا الجنوبية فقط: تحمل مؤسسة Fitch Australia Pty Ltd ترخيص AFS (ترخيص الخدمات المالية الأسترالي رقم 337123) الذي يفوضها بتقديم تصنيفات ائتمانية لعملاء الجملة فقط. ولا يُقصد من معلومات التصنيف الائتماني التي تنشرها مؤسسة فيتش أن تُستخدم من جانب عملاء البيع بالتجزئة بالمعنى الوارد في قانون الشركات لسنة 2001.

إن شركة فيتش للتصنيف الائتماني (Fitch Ratings, Inc.) مسجلة لدى هيئة الأوراق المالية والبورصات الأمريكية باعتبارها منظمة تصنيف إحصائي معترف بها وطنياً ("NRSRO"). على الرغم من أن بعض شركات التصنيف الائتماني التابعة لمنظمة NRSRO مُدرجة في البدن 3 من نموذج NRSRO، وبالتالي يُرخّص لها بإصدار تصنيفات ائتمانية نيابة عن NRSRO (انظر <https://www.fitchratings.com/site/regulatory>)، فإنه لم يتم إدراج شركات التصنيف الائتماني التابعة الأخرى في نموذج NRSRO ("شركات غير تابعة لمنظمة NRSRO") وبالتالي فإن التصنيفات الائتمانية الصادرة عن تلك الشركات التابعة لا تُصدر نيابة عن NRSRO. مع ذلك، قد يشارك أفراد غير تابعين لمنظمة NRSRO في تحديد التصنيفات الائتمانية الصادرة عن NRSRO أو نيابة عنها.

حقوق الطبع والنشر © 2023 محفوظة لفيتش للتصنيف وفيتش للتصنيف المحدودة وشركائها التابعة 33 شارع وايت هول، نيويورك، نيويورك 10004. هاتف: 1-800-753-4824، 212-480-4435 (فاكس: 212). تُحظر إعادة النشر أو إعادة إرسال هذه الوثيقة بشكل كامل أو جزئي من دون الحصول على تصريح. كل الحقوق محفوظة.

فرع شركة فيتش استرااليا بيه تي واي ال تي دي
(فرع المملكة العربية السعودية)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الصفحة	الفهرس
١ - ٢	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٧ - ٢١	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى المركز الرئيسي
فرع شركة فيتش استراليا بيه تي واي ال تي دي
(فرع المملكة العربية السعودية)
الرياض، المملكة العربية السعودية

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي
لقد راجعنا القوائم المالية لفرع شركة فيتش استراليا بيه تي واي ال تي دي ("الفرع")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية للفرع تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للفرع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي
لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الفرع وفقاً لقواعد آداب المهنة الدولية للمحاسبين المهنيين (المتضمنة معايير الاستقلال الدولية) ("القواعد") المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات هذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية
إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ووفقاً لنظام الشركات المنطبق، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقدير قدرة الفرع على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الفرع أو إيقاف أعمالها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

والمكلفون بالحوكمة، أي الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الفرع.

تقرير المراجع المستقل الى المركز الرئيسي لفرع شركة فيتش استراليا بيه تي واي ال تي دي (تتمة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرى، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرى عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرى في القوائم المالية، سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرى الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
 - التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرى ذو علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الفرع على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهرى، يكون مطلوباً منا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، يتم تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الفرع عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.

ديلويت آند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون



عبد الرحمن بن سلمان الصويغ
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٦١
٦ شوال ١٤٤٤ هـ
٢٦ أبريل ٢٠٢٣

فرع شركة فيتش استراليا بيه تي واي ال تي دي
(فرع المملكة العربية السعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢٢	٢٠٢١	ايضاح	الموجودات
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)		
٨١,٠٦٨	١٠٢,٧٣٧	١١	الموجودات غير المتداولة
			موجودات ضريبية مؤجلة
٨١,٠٦٨	١٠٢,٧٣٧		مجموع الموجودات غير المتداولة
٧٨٧,٥٢٣	٧٨٦,٦١٨	٥	الموجودات المتداولة
			ايراد مستحق وموجودات متداولة أخرى
١,٣٦٠,٤٧٨	٣٥١,١٢٧	٦	ذمم مدينة تجارية، صافي
٦٨٦,٢٩٩	٢,٧٩٣,٦٨١	٧	النقد وما في حكمه
٢,٨٣٤,٣٠٠	٣,٩٣١,٤٢٦		مجموع الموجودات المتداولة
٢,٩١٥,٣٦٨	٤,٠٣٤,١٦٣		مجموع الموجودات
			حقوق المركز الرئيسي والمطلوبات
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠		حقوق المركز الرئيسي
٣٤٠,٩٣٧	٢٠٠,٦٦٦		رأس المال
			الارباح المبقاة
٨٤٠,٩٣٧	٧٠٠,٦٦٦		مجموع حقوق المركز الرئيسي
			المطلوبات
٢٥,٨٣٦	١٨٥,١٣٥	٨	المطلوبات غير المتداولة
			التزامات منافع الموظفين المحددة
٢٥,٨٣٦	١٨٥,١٣٥		مجموع المطلوبات غير المتداولة
٧١٤,٨٨١	٤٦٦,١١٣	٩	المطلوبات المتداولة
٥,١٧٥	٥٤,٣٣٨		مستحقات وذمم دائنة أخرى
٣١٢,١٣٧	٤٣٤,٦٥٦	١٠	ذمم دائنة تجارية
١,٠١١,٢٤٦	٢,١٨٧,٤١٦	١٤	ايراد مؤجل
٥,١٥٦	٥,٨٣٩	١١	مطلوب إلى جهة ذات علاقة
			ضريبة دخل مستحقة
٢,٠٤٨,٥٩٥	٣,١٤٨,٣٦٢		مجموع المطلوبات المتداولة
٢,٠٧٤,٤٣١	٣,٣٣٣,٤٩٧		مجموع المطلوبات
٢,٩١٥,٣٦٨	٤,٠٣٤,١٦٣		مجموع حقوق المركز الرئيسي والمطلوبات

فرع شركة فيتش استراليا بيه تي واي ال تي دي
(فرع المملكة العربية السعودية)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢٢	٢٠٢١	ايضاح	
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)		
٢,١٩٦,٤٢٢	٩,٥٣١,٠٨٠	١٢	الايادات
(٢,٠٢٦,٣١١)	(٩,٥٩١,٤٣٢)	١٣	المصاريف التشغيلية
١٧٠,١١١	(٦٠,٣٥٢)		اجمالي الربح (الخسارة)
(٦٤,٦٤٤)	١١٢,٦٠٩	٦	مخصص (عكس) خسارة انخفاض قيمة الذمم المدينة التجارية
-	٤,٤٨٣		ربح من إلغاء اعتراف بأصول حق الاستخدام والتزامات الايجار
٥٨,٦٢٩	-		إيرادات أخرى
(١,١٠٥)	(٤,٥٩٩)		مصاريف مالية
١٦٢,٩٩١	٥٢,١٤١		الربح قبل الضريبة
(٢٢,٧٢٠)	(٢١,٨٧٠)	١١	الضريبة
١٤٠,٢٧١	٣٠,٢٧١		الربح للسنة
-	-		الدخل الشامل الآخر
١٤٠,٢٧١	٣٠,٢٧١		مجموع الدخل الشامل للسنة

فرع شركة فينتش استراليا بيه تي واي ال تي دي
(فرع المملكة العربية السعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المجموع (بالريال السعودي)	الأرباح المبقاه (بالريال السعودي)	رأس المال (بالريال السعودي)	
٦٧٠,٣٩٥	١٧٠,٣٩٥	٥٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠٢١
٣٠,٢٧١	٣٠,٢٧١	-	الربح للسنة
-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٣٠,٢٧١	٣٠,٢٧١	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
٧٠٠,٦٦٦	٢٠٠,٦٦٦	٥٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٤٠,٢٧١	١٤٠,٢٧١	-	الربح للسنة
-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
١٤٠,٢٧١	١٤٠,٢٧١	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
٨٤٠,٩٣٧	٣٤٠,٩٣٧	٥٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

فرع شركة فيتش استراليا بيه تي واي ال تي دي
(فرع المملكة العربية السعودية)

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢٢ (بالريال السعودي)	٢٠٢١ (بالريال السعودي)	
١٦٢,٩٩١	٥٢,١٤١	الأنشطة التشغيلية
		الربح قبل الضريبة
		<u>تعديلات على</u>
		ربح من إلغاء اعتراف بأصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار
١,١٠٥	(٤,٤٨٣)	مصاريف مالية
٦٤,٦٤٤	(١١٢,٦٠٩)	مخصص (عكس) خسارة انخفاض قيمة الذمم المدينة التجارية
٢٥,٨٣٦	٤٥,٥٣٥	مخصص التزامات منافع الموظفين المحددة
		الحركة في رأس المال العامل:
		ذمم مدينة تجارية، صافي
		إيراد مستحق وموجودات متداولة أخرى
		ذمم دائنة تجارية
		مستحقات وذمم دائنة أخرى
		إيراد مؤجل
		مطلوب إلى جهة ذات علاقة
		<u>النقد (المستخدم في) من العمليات</u>
		التزامات منافع الموظفين المحددة مدفوعة
		ضريبة دخل مدفوعة
		تكاليف مالية مدفوعة
		<u>صافي النقد (المستخدم في) الناتج من العمليات</u>
		<u>صافي التغير في النقد وما في حكمه</u>
		نقد وما في حكمه، ١ يناير
		نقد وما في حكمه، ٣١ ديسمبر

١. معلومات عامة

تم تسجيل فرع شركة فيتش استراليا بيه تي واي ال تي دي ("فرع المملكة العربية السعودية") في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٦١٢٧٤٧ بتاريخ ١٢ صفر ١٤٣٩ هـ (الموافق ١ نوفمبر ٢٠١٧)، ووفقاً لترخيص الهيئة العامة للاستثمار رقم ١٠٢١١٣٨٠٩٧٦٤٩٧ بتاريخ ١٠ رمضان ١٤٣٨ هـ (الموافق ٥ يونيو ٢٠١٧). إن الفرع مملوك بالكامل لشركة فيتش استراليا بيه تي واي ال تي دي لمتد، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في استراليا في حين أن شركة هيرست هي الشركة الأم النهائية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للفرع في تقديم خدمات التصنيف الائتماني.

ان عنوان الفرع المسجل هو مدينة الرياض، المملكة العربية السعودية.

٢. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الأعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، إلا ما يتم ذكره بخلاف ذلك في السياسات المحاسبية أدناه.

ان هذه القوائم المالية معروضة بالريال السعودي كونه العملة الوظيفية للفرع.

الإيرادات

يتم قياس الإيرادات على أساس المقابل الذي يتوقع الفرع أن يكون له الحق في استلامه بموجب عقد مع عميل ويستبعد المبالغ المحصلة بالنيابة عن أطراف ثالثة مثل ضريبة القيمة المضافة. ويعترف الفرع بالإيرادات عندما تنتقل السيطرة على الخدمات إلى العميل.

يعترف الفرع بالإيرادات من التصنيف الائتماني والتعليقات والخدمات البحثية لمختلف القطاعات.

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للبدل المقبوض أو المستحق.

المصاريف التشغيلية

يتم الاعتراف بالمصاريف التشغيلية في قائمة الربح أو الخسارة عند تكبدها.

العملات الأجنبية

عند إعداد القوائم المالية للشركة، يتم قيد المعاملات بعملات أخرى غير العملة الوظيفية للشركة (العملات الأجنبية) وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. بتاريخ نهاية كل فترة تقرير، يتم إعادة تحويل البنود النقدية المقومة بالعملات الأجنبية حسب الأسعار السائدة بذلك التاريخ. يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة القائمة بعملات أجنبية بالأسعار السائدة بالتاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

٢. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

منافع الموظفين

التزامات منافع الموظفين المحددة

يتم احتساب التزام منافع الموظفين المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة مع تقييم اكتواري يتم القيام به في نهاية كل فترة تقرير. يتم تسجيل صافي التزامات المنافع المحددة المعاد قياسها، التي تشمل الأرباح والخسائر الاكتوارية، فوراً ضمن قائمة المركز المالي مع قيد مصروف أو رصيد دائن في قائمة الدخل الشامل الآخر في الفترة التي تحدث فيها. ويتم إدراج إعادة القياس المعترف بها في الدخل الشامل الآخر فوراً في الأرباح المبقاة ولا يتم إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة خلال الفترات اللاحقة. يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة الناتجة عن تغييرات وتخفيضات في الخطط بها مباشرة بالأرباح والخسائر كتكاليف خدمة سابقة. يتم احتساب الفائدة بتطبيق معدل الخصم في بداية الفترة على صافي المطلوبات أو الموجودات المحددة. تصنف تكاليف المنافع المحددة على النحو التالي:

- تكاليف الخدمة (بما في ذلك تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة الخدمة السابقة، فضلاً عن المكاسب والخسائر من التخفيضات والتعديلات)؛
- مصروفات الفوائد؛ و
- إعادة قياس

يعرض الفرع المكونين الأولين لتكاليف المنافع المحددة في الربح أو الخسارة وإعادة القياس المعروضة في قائمة الدخل الشامل الآخر.

منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم إثبات وقياس الالتزام عن المنافع المتعلقة بالأجور والرواتب والإجازات السنوية وتذاكر الطيران والإجازات المرضية التي من المتوقع تسويتها بالكامل خلال اثني عشر شهراً بعد نهاية الفترة التي يقدم فيها الموظفون الخدمة ذات الصلة. ويتم قيد الالتزام بالمبلغ غير المخصص للمنافع المتوقع دفعها مقابل تلك الخدمات.

منافع التقاعد

يتم قيد الدفعات التي تتم لخطط المساهمات المحددة الممولة المتعلقة بالموظفين السعوديين كمصروف عند استحقاقها.

ضريبة الدخل

يخضع الفرع لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية. تقيد ضريبة الدخل على أساس الاستحقاق وتحتسب على صافي الربح المعدل. ويتم تسجيل أية فروقات في التقدير عند اعتماد الربط النهائي وحينها يتم إقفال المخصص.

ضريبة الدخل المؤجلة

تتحقق الضريبة المؤجلة من الفروقات المؤقتة بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في القوائم المالية والأساس الضريبي المستخدم في احتساب الربح الخاضع للضريبة. تتحقق مطلوبات الضريبة المؤجلة للاختلافات المؤقتة الخاضعة للضريبة، ويتم تسجيل موجودات الضريبة المؤجلة للاختلافات المؤقتة القابلة للخصم بالقدر الذي يكون فيه من المحتمل أن تتوفر الأرباح الخاضعة للضريبة مقابل استخدام الاختلافات المؤقتة القابلة للخصم.

تتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة بنهاية كل فترة مالية ويتم تخفيضها إلى الحد الذي يكون فيه من غير المحتمل وجود أرباح خاضعة للضريبة كافية للسماح باسترداد كل الأصل أو جزء منه.

٢. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ضريبة الدخل المؤجلة (تتمة)

تقاس المطلوبات والموجودات المؤجلة حسب معدلات الضريبة المتوقع تطبيقها في الفترة التي يتم فيها سداد الالتزام أو تحقيق الأصل وفقاً للمعدلات الضريبية وقوانين الضريبة. يعكس قياس مطلوبات وموجودات الضريبة المؤجلة النتائج الضريبية التي تنتج عن الطريقة التي يتوقع بها الفرع استرداد أو تسديد القيمة الدفترية لموجوداته ومطلوباته في نهاية فترة القوائم المالية.

يتم الاعتراف بالضرائب الحالية والمؤجلة بالربح أو الخسارة إلا إذا كانت الضريبة تتعلق ببند يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية، وفي هذه الحالة، يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والمؤجلة أيضاً في قائمة الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية على التوالي.

ضريبة الاستقطاع

يقوم الفرع باستقطاع ضرائب على بعض التعاملات مع جهات غير مقيمة في المملكة العربية السعودية، بما في ذلك دفعات توزيعات الأرباح إلى الشركاء غير المقيمين، وفقاً لمتطلبات نظام ضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية.

ضريبة القيمة المضافة

يتم الاعتراف بالمصاريف والموجودات بالصافي من قيمة ضريبة القيمة المضافة، باستثناء:

- عند عدم إمكانية استرداد ضريبة القيمة المضافة المتكبدة على شراء موجودات أو خدمات من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، عندها، يتم الاعتراف بضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة اقتناء الأصل أو كجزء من بند المصاريف، حسب الحالة.
- عندما يتم قيد الذمم المدينة والذمم الدائنة بقيمة تشمل ضريبة القيمة المضافة؛ إن صافي قيمة ضريبة القيمة المضافة المستردة من، أو المستحقة لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك تكون مشمولة كجزء من الذمم المدينة أو الذمم الدائنة في قائمة المركز المالي.

النقد وما في حكمه

يتألف النقد وما في حكمه من نقد بالصندوق، وودائع قصيرة الأجل، وودائع تحت الطلب، واستثمارات ذات سيولة عالية تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل، صافي السحب على المكشوف من البنوك، والتي تخضع لمخاطر تغيرات القيمة غير الجوهرية. لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والأرصدة البنكية والودائع قصيرة الأجل التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الفرع التزام حالي (قانوني أو استدلالي) كنتيجة لحدث سابق، ومن المحتمل أن يكون مطلوباً من الفرع سداد الالتزام، ويمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

إن المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في نهاية فترة القوائم المالية مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية (عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً).

عندما يتوقع استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص ما من طرف ثالث، يتم الاعتراف بذمة مدينة كأصل إذا كان من المؤكد استلام المبلغ المستحق وإمكانية قياس المديونية بشكل موثوق.

٢. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الالتزامات المحتملة

لا يتم الاعتراف بالمطلوبات المحتملة في القوائم المالية، ويتم الإفصاح عنها إلا إذا لم يكن من المحتمل أن تتدفق موارد تنطوي على منافع اقتصادية. يتم قيد المطلوبات المحتملة في قائمة المركز المالي ضمن المستحقات والذمم الدائنة الأخرى. لا يتم الاعتراف بالأصل المحتمل في القوائم المالية إلا أنه يتم الإفصاح عنها عندما يكون من المحتمل أن تتدفق منافع اقتصادية منه.

الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي للفرع عندما يصبح الفرع طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة.

يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. يتم إضافة تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى شراء أو إصدار موجودات مالية ومطلوبات مالية (باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أيهما أنسب، عند الاعتراف الأولي. وتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بالاستحواذ على موجودات أو مطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فيتم قيدها مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية

يتم قياس كافة الموجودات المالية لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة، اعتماداً على تصنيف الموجودات المالية.

تصنيف الموجودات المالية

يتم قياس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة:

- أن الأصل المالي محتفظ به ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية لجمع التدفقات النقدية التعاقدية ؛ و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية عنها تدفقات في تواريخ محددة وما هي إلا دفعات من أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي غير المسدد.

يتم بعد ذلك قياس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

- أن الأصل المالي محتفظ به ضمن نموذج عمل تم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية ؛ و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية عنها تدفقات في تواريخ محددة وما هي إلا دفعات من أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي غير المسدد.

بشكل افتراضي، يتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

وعلى الرغم مما سبق، يجوز للفرع القيام باختيار / تخصيص لا رجعة فيه بعد الاعتراف الأولي بأصل مالي:

- يجوز للفرع أن يختار بشكل لا رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار حقوق ملكية في قائمة الدخل الشامل الآخر إذا تم استيفاء معايير محددة، و
- يمكن للفرع أن يصنف استثمار الدين بشكل لا رجعة فيه والذي يستوفي معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل ملحوظ.

٢. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يستخدم الفرع على الدوام نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة طول العمر للذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى. يتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على هذه الموجودات المالية باستخدام مصفوفة مخصصات بناءً على تجربة الخسارة الائتمانية السابقة للفرع، معدلة بعوامل خاصة بالمدينين، والظروف الاقتصادية العامة، وتقييم كل من الاتجاه الحالي والمتوقع للظروف في تاريخ القوائم المالية، بما في ذلك القيمة الزمنية للنقود عند الحاجة.

يعترف الفرع بخسائر ائتمانية متوقعة طوال فترة وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي لكافة الادوات المالية. لكن إذا لم تزيد مخاطر الائتمان على الأدوات المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، يقوم الفرع بقياس مخصص الخسارة للادوات المالية بمبلغ خسارة ائتمان متوقعة لفترة ١٢ شهراً.

تمثل خسارة الائتمان المتوقعة مدى العمر الخسائر الائتمانية المتوقعة التي ستنجم عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. وبالعكس، تمثل خسارة الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً الجزء من خسائر الائتمان على مدى العمر الذي من المتوقع أن ينتج عن أحداث تعثر على أداة مالية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ القوائم المالية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأدوات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، يقوم الفرع بمقارنة بين مخاطر حدوث تعثر في الأداة المالية في تاريخ القوائم المالية مع مخاطر حدوث تعثر في الأداة المالية في تاريخ الاعتراف الأولي. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ الفرع في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية التي تعتبر معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك التجربة السابقة والمعلومات المستقبلية التي تتوفر بدون تكلفة أو جهد لا داعي لهما. تشمل المعلومات التي يتم دراستها في المستقبل التوقعات للصناعات التي يعمل فيها المدينون للفرع، ويتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية والمراكز ذات الاختصاص وغيرها من المنظمات المماثلة، إضافة إلى دراسة مصادر خارجية مختلفة، وتوقع المعلومات الاقتصادية التي تتعلق بالعمليات الأساسية للفرع.

(١) تعريف التعثر في السداد

يستخدم الفرع نماذج احصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها ومن ثم تقوم بتوقع احتمالية التعثر في السداد مع التعرض بمرور الوقت. ويتضمن هذا التحليل التعرف على أية تغيرات في نسب التعثر في السداد والتغيرات ضمن عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية عبر مختلف المناطق الجغرافية للفرع.

بصرف النظر عن التحليل السابق، يعتبر الفرع أن التعثر في السداد قد حدث عندما تجاوز أصل الأصل المالي أكثر من ٩٠ يوماً ما لم يكن لدى الفرع معلومات معقولة وقابلة للدعم لإثبات وجود معيار تعثر أفضل لذلك.

(٢) الموجودات المالية منخفضة القيمة

يعد الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عندما يقع واحد أو أكثر من الأحداث التي لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من ذلك الأصل المالي. ومن أمثلة الأدلة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض البيانات الممكن رصدها حول الأحداث التالية:

- صعوبات مالية كبيرة للمصدر أو المدين؛
- خرق للعقد، مثل حدوث تأخر أو تعثر في السداد؛
- أن يكون الفرع، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بصعوبات مالية للمقترض، قد تم منحه من المقترض (للمقترضين) تيسيراً (تيسيرات) والذي بخلاف ذلك لم يكن لتمنحه؛
- قد أصبح من المحتمل دخول المقترض في إفلاس أو في إعادة تنظيم مالي آخر؛ أو
- اختفاء سوق نشط لذلك الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.

٢. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (تتمة)

(٣) سياسة الشطب

يقوم الفرع بشطب الأصل المالي عند وجود معلومات تشير إلى أن المدين يعاني من صعوبات مالية كبيرة ولا يوجد احتمال واقعي للتعافي.

(٤) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والاعتراف بها

يُعد قياس خسائر الائتمان المتوقعة دالة على احتمال التعثر في السداد، أو الخسارة بسبب التعثر (بمعنى حجم الخسارة إذا كان هناك تعثر في السداد) والتعرض عند التعثر في السداد. إن تقييم احتمالية التعثر في السداد والخسارة بسبب التعثر يعتمد على البيانات التاريخية المعدلة بواسطة تنبؤات كما هو موضح أعلاه.

بالنسبة للتعرض لمخاطر التعثر في السداد، بالنسبة للموجودات المالية، يتمثل هذا بإجمالي القيمة الدفترية للموجودات في تاريخ التقرير. يتم تقدير خسارة الائتمان المتوقعة على أنها الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للفرع وفقًا للعقد وجميع التدفقات النقدية التي يتوقع الفرع استلامها، والتي يتم خصمها بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يقوم الفرع بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل إلى منشأة أخرى. إذا لم يتم الفرع بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، يقوم الفرع بإثبات حصتها المحتفظ بها في الموجودات والمطلوبات المرتبطة بها عن المبالغ التي قد تضطر لتسويتها. إذا احتفظ الفرع بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، يستمر الفرع في الاعتراف بالأصل المالي كما يعترف أيضا بالعائدات المستلمة من القروض المضمونة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المستلم والمستحق في الربح أو الخسارة. إضافة لذلك، عند إلغاء الاعتراف باستثمار في أداة دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة التي سبق تجميعها في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات في الربح أو الخسارة. وبالعكس، عند إلغاء الاعتراف بالاستثمار في أداة حقوق الملكية الذي اختارها الفرع عند الاعتراف الأولي بقياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة سابقًا في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الربح أو الخسارة، ولكن يتم تحويلها إلى الأرباح المبقاة.

المطلوبات المالية

المطلوبات المالية التي لم يتم تصنيفها على أنها مدرجة بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لحساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترة المرتبطة بها. إن سعر الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم بشكل فعلي دفعات التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملة وأقساط أو خصومات أخرى) من خلال العمر المتوقع للالتزام المالي أو حيثما يكون ملائمًا فترة أقصر، إلى التكلفة المطفأة للالتزام المالي.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يقوم الفرع بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم الوفاء بالتزامات الفرع أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إلغاء الاعتراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في الأرباح أو الخسائر.

٢. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود الإيجار

بالنسبة لعقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة كعقود إيجار لمدة ١٢ شهرًا أو أقل) وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة، يعترف الفرع بمدفوعات الإيجار كمصروفات تشغيل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار ما لم الأساس المنتظم هو أكثر تمثيلًا للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من الأصول المؤجرة.

٣. تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة

٣.١ المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة والتي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية

طبق الفرع في العام الحالي التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية التي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ. لم يكن لتطبيقها أي أثر جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ الواردة في هذه القوائم المالية.

• التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ "الإشارة إلى إطار المفاهيم"

تبنى الفرع التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ لجميع الأعمال لأول مرة في العام الحالي. التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ بحيث يشير إلى إطار مفاهيم التقرير المالي الصادر في ٢٠١٨ بدلا من إطار المفاهيم الصادر في ١٩٨٩. كما تضيف التعديلات إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ متطلب، بالنسبة للالتزامات التي تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة، بأن تقوم المنشأة المستحوذة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ لتحديد ما إذا كان هناك التزام قائم في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. وفيما يتعلق بالرسوم التي كانت ستقع ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي ٢١، يجب على المنشأة المستحوذة تطبيق ذلك التفسير لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي ينشأ عنه الإلتزام بدفع الرسوم قد وقع قبل تاريخ الاستحواذ.

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦: الممتلكات والآلات والمعدات "المتحصلات قبل الاستخدام المستهدف"

تبنى الفرع التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦ الممتلكات والآلات والمعدات لأول مرة في العام الحالي. تمنع التعديلات طرح تكلفة بند من بنود الممتلكات، والآلات والمعدات وأي متحصلات من بيع بنود تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحًا للاستخدام، أي: متحصلات أثناء نقل الأصل إلى الموقع اللازم والحالة اللازمة ليكون قادرا على العمل بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وعليه، تثبت المنشأة المتحصلات من بيع أي بنود من ذلك القبيل وتكلفة تلك البنود ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة تلك البنود طبقا لمتطلبات القياس في معيار المحاسبة الدولي ٢ "المخزون"

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧ العقود المثقلة بخسائر - تكلفة الوفاء بالعقد

تبنى الفرع التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧ لأول مرة في العام الحالي. تحدد التعديلات بأن تكلفة الوفاء بالعقد تشمل التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد. وتتألف التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد من كل من: التكاليف الإضافية للوفاء بذلك العقد (على سبيل المثال، والعمال والمواد المباشرة)، والنصيب المخصص من التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بالوفاء بالعقد (على سبيل المثال، النصيب المخصص من عبء الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات، والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بذلك العقد).

• التحسينات السنوية على المعايير المحاسبية الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨ - ٢٠٢٠

تبنى الفرع التعديلات المشمولة ضمن دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ للمرة الأولى في السنة الحالية. تشمل التحسينات السنوية تعديلات على أربعة معايير:

٣. تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٣ المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة والتي لم تصبح سارية المفعول بعد

بتاريخ التصريح باصدار هذه القوائم المالية، لم يقدّم الفرع بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة الصادرة والتي لم تصبح سارية المفعول بعد:

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ عقود التأمين (يسري من ١ يناير ٢٠٢٣)
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في المنشآت الزميلة والمشتريات المشتركة: بيع أصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك (تاريخ السريان لم يتحدد بعد).
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ : عرض القوائم المالية: تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة (يسري من ١ يناير ٢٠٢٣).
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض القوائم المالية وبيان الممارسة ٢ للمعايير الدولية للتقرير المالي إصدار الأحكام الأهمية النسبية: المتعلقة بالافصاح عن السياسات المحاسبية (سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣).
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء: تعريف التقديرات المحاسبية والأخطاء (ساري المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣).
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ ضرائب الدخل: الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة (ساري المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣).
- لا تتوقع الإدارة أن يكون لتبني المعايير المذكورة أعلاه تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في فترات مستقبلية.

٤. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير حالات عدم التأكد

عند تطبيق سياسات الفرع المحاسبية، المبينة في إيضاح رقم ٢، يتوجب على الإدارة القيام بأحكام وتقديرات وافتراضات لا يمكن تحديدها من مصادر أخرى حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات. تعتمد التقديرات والافتراضات المرتبطة بها على خبرة سابقة وعوامل أخرى تعتبر متعلقة بها. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري، ويتم الاعتراف بالتعديلات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات إذا اقتصر أثر التعديل على تلك الفترة فقط أو يتم الاعتراف بها في فترة التعديل وفترات مستقبلية إذا أثر التعديل على الفترات الحالية والمستقبلية.

المصادر الرئيسية لتقدير حالات عدم التأكد

فيما يلي الافتراضات المحاسبية الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية لتقدير حالات عدم التأكد بنهاية تاريخ قائمة المركز المالي التي قد يكون لها مخاطر في أحداث تعديلات جوهرية على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة.

انخفاض قيمة الذمم المدينة التجارية

يتم تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة من الذمم المدينة التجارية وفقاً للسياسة المحاسبية الموضحة بالتفصيل في إيضاح رقم ٦.

التزامات منافع الموظفين المحددة

يتم تحديد التزامات منافع الموظفين المحددة باستخدام طريقة المدخلات الدائنة الأمر الذي يتطلب إجراء تقديرات للمدخلات المختلفة. وقد تم الإفصاح عن هذه التقديرات في الإيضاح ٨.

٥. إيراد مستحق وموجودات متداولة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	
٧٦١,٥٢٣	٧٦٠,٦١٨	الإيرادات المستحقة
٢٦,٠٠٠	٢٦,٠٠٠	إيجار وودائع أخرى
٧٨٧,٥٢٣	٧٨٦,٦١٨	

٦. ذمم مدينة تجارية، صافي

٢٠٢٢	٢٠٢١	
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	
١,٣٨٣,٥٦٣	٣٥٢,١١٥	ذمم مدينة تجارية
(٢٣,٠٨٥)	(٩٨٨)	ناقصا: مخصص لديون مشكوك في تحصيلها
١,٣٦٠,٤٧٨	٣٥١,١٢٧	

ان الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	
٩٨٨	١١٣,٥٩٧	١ يناير
٦٤,٦٤٤	(١١٢,٦٠٩)	مخصص (عكوسات) خلال السنة
(٤٢,٥٤٧)	-	شطب
٢٣,٠٨٥	٩٨٨	٣١ ديسمبر

تتراوح فترة الائتمان للذمم المدينة ما بين ٦٠ إلى ٩٠ يوما. لا يتم احتساب فوائد على الذمم المدينة التجارية القائمة.

يقوم الفرع بقياس مخصص خسارة الذمم المدينة التجارية بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة مدى العمر. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة من الذمم المدينة التجارية باستخدام مصفوفة تستند الى تجربة التعثر في السداد السابقة للمدين وتحليل للمركز المالي الحالي للمدين، معدلة بالعوامل الخاصة بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة للقطاع الذي يعملون فيه وتقييم كل من الاتجاه الحالي وكذلك التوقعات للظروف في تاريخ القوائم المالية.

يقوم الفرع بشطب الذمم المدينة التجارية عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن المدين في ضائقة مالية شديدة وليس هناك احتمال واقعي للتعافي، على سبيل المثال: عندما يكون المدين تحت التصفية أو دخل في إجراءات الإفلاس.

يوضح الجدول التالي تفاصيل بيان مخاطر الذمم المدينة التجارية بناء على مصفوفة مخصصات الفرع. ولأن تجربة الخسارة الائتمانية السابقة للفرع لا تظهر نمط خسارة مختلف بشكل كبير لمختلف شرائح العملاء، لا يتم التمييز بين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها التي تعتمد على تواريخ الاستحقاق السابق بين أنواع العملاء المختلفة للفرع.

فرع شركة فيتش استراليا بيه تي واي ال تي دي
(فرع المملكة العربية السعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦. ذمم مدينة تجارية، صافي (تتمة)

ذمم مدينة تجارية - تجاوزت تاريخ استحقاقها ولكن لم تنخفض قيمتها					
لم تتجاوز تاريخ الاستحقاق	٩٠-٣١	٣٦٥-٩١	أكثر من ٣٦٥	المجموع	
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
-	-	%٣,٥٩	-	%١,٦٧	نسبة الخسارة الائتمانية المتوقعة %
٧٣٩,٦٧٤	-	٦٤٣,٨٨٩	-	١,٣٨٣,٥٦٣	إجمالي القيمة الدفترية
-	-	(٢٣,٠٨٥)	-	(٢٣,٠٨٥)	الخسارة الائتمانية مدى العمر
٧٣٩,٦٧٤	-	٦٢٠,٨٠٤	-	١,٣٦٠,٤٧٨	صافي الذمم المدينة التجارية
ذمم مدينة تجارية - تجاوزت تاريخ استحقاقها ولكن لم تنخفض قيمتها					
لم تتجاوز تاريخ الاستحقاق	٩٠-٣١	٣٦٥-٩١	أكثر من ٣٦٥	المجموع	
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
-	%٠,٣٣	-	-	%٠,٢٨	نسبة الخسارة الائتمانية المتوقعة %
-	٣٠٢,٧١١	٤٩,٤٠٤	-	٣٥٢,١١٥	إجمالي القيمة الدفترية
-	(٩٨٨)	-	-	(٩٨٨)	الخسارة الائتمانية مدى العمر
-	٣٠١,٧٢٣	٤٩,٤٠٤	-	٣٥١,١٢٧	صافي الذمم المدينة التجارية

٧. النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه، نقد وأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، يتمثل النقد وما في حكمه في رصيد بنكي.

٨. التزامات منافع الموظفين المحددة

ان الحركات في القيمة الحالية للالتزامات منافع الموظفين المحددة في السنة الحالية هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	
١٨٥,١٣٥	١٣٩,٦٠٠	١ يناير
٢٢,٣٥٣	٤١,٧٦٦	تكلفة الخدمة الحالية
٣,٤٨٣	٣,٧٦٩	تكلفة الفائدة
(١٨٥,١٣٥)	-	مدفوع خلال السنة
٢٥,٨٣٦	١٨٥,١٣٥	٣١ ديسمبر
٢٢,٣٥٣	٤١,٧٦٦	المبلغ المعترف به في الربح أو الخسارة:
٣,٤٨٣	٣,٧٦٩	تكلفة الخدمة الحالية
٢٥,٨٣٦	٤٥,٥٣٥	تكلفة الفائدة

وكانت الافتراضات الرئيسية المستخدمة لأغراض التقييم الاكتواري كما يلي:

التقييم في	٢٠٢٢	٢٠٢١	
معدل الخصم	%٤,٥	%٢,٠٥	
معدل الزيادة في الرواتب	%٤,٥	%٢,٠٥	
معدل تغير الموظفين	معتدل	معتدل	

٩. مستحقات ونظم دائنة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)
٤٣٦,٦٥٩	٢٧٦,٤٣٠
٤١,٠٣٤	١٦,٢٨٣
٢٣٧,١٨٨	١٧٣,٤٠٠
٧١٤,٨٨١	٤٦٦,١١٣

منافع موظفين مستحقة
ضريبة القيمة المضافة المستحقة
اتعاب مهنية مستحقة

١٠. إيراد مؤجل

تم الاعتراف بمبلغ ٠,٤٣ مليون ريال سعودي ضمن الإيرادات المؤجلة في بداية الفترة كإيرادات للسنة الحالية (١,٣٢ مليون ريال سعودي في ٢٠٢١).

١١. الضريبة

إن حركة التزام ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)
٥,٨٣٩	-
٥,١٥٦	٥,٨٣٩
(٤,١٠٥)	-
(١,٧٣٤)	-
٥,١٥٦	٥,٨٣٩

١ يناير
المصروف المحمل للسنة
عكس مخصص زكاة بالزيادة في سنة سابقة
المسدد خلال العام
٣١ ديسمبر

فيما يلي ضريبة الدخل المحملة للسنة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)
٥,١٥٦	٥,٨٣٩
٢١,٦٦٩	١٦,٠٣١
(٤,١٠٥)	-
٢٢,٧٢٠	٢١,٨٧٠

مخصص للسنة
ضريبة مؤجلة للسنة
عكس مخصص زكاة بالزيادة في سنة سابقة

يمكن تسوية مخصص ضريبة الدخل مع الربح المحاسبي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)
١٦٢,٩٩١	٥٢,١٤١
٢٢,٠٩٧	(١١٢,٦٠٩)
(١٥٩,٢٩٩)	٤٥,٥٣٥
(١٠)	٤٤,١٣٠
٢٥,٧٧٩	٢٩,١٩٧
%١٠٠	%١٠٠
٢٥,٧٧٩	٢٩,١٩٧
٥,١٥٦	٥,٨٣٩

الربح قبل الضريبة
مخصص (عكس) خسارة انخفاض قيمة الذمم المدينة التجارية
التزام منافع الموظفين المحددة
أخرى

الربح الضريبي
ملكية غير سعودية
الوعاء الضريبي
الضريبة بنسبة ٢٠%

١١. الضريبة (تتمة)

ان تسويات المعدل الضريبي المستخدم للسنوات ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ أعلاه هي معدل ضريبة الدخل المطبق على الشركات في المملكة العربية السعودية حيث يخضع الفرع للضريبة بنسبة ٢٠٪ على الأرباح من حصة الشريك الأجنبي.

قدم الفرع إقرارات ضريبة الدخل حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وحصل على الشهادات المطلوبة. لا يزال الربط من التأسيس الى ٢٠٢١ قيد المراجعة لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

الضريبة المؤجلة

كانت حركة حساب أصل الضريبة المؤجلة كما يلي:

٢٠٢٢	الرصيد الافتتاحي (بالريال السعودي)	معتترف بها في الربح أو الخسارة (بالريال السعودي)	الرصيد الختامي (بالريال السعودي)
	٣٥,٠١٧	(٣١,٧١٠)	٣,٣٠٧
	١٩٧	٤,٤٢٠	٤,٦١٧
	٦٧,٥٢٣	٥,٦٢١	٧٣,١٤٤
	١٠٢,٧٣٧	(٢١,٦٦٩)	٨١,٠٦٨

أصل ضريبي مؤجل متعلق بـ:

التزامات منافع الموظفين المحددة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
أخرى

١٢. الإيرادات

إن إيرادات الفرع ناتجة من التصنيف الائتماني والتعليقات والخدمات البحثية للقطاعات المختلفة ويتم الاعتراف بالمقابل المتفق عليه عند تقديم الخدمات المتعاقد عليها وفقاً لشروط العقود.

١٣. مصاريف تشغيلية

٢٠٢٢ (بالريال السعودي)	٢٠٢١ (بالريال السعودي)	
(٢١٥,٤٠٦)	٧,٠٤٧,١٦٢	تكلفة خدمات مشتركة (إيضاح ١٥)
١,١٣٤,٨١٩	١,٤٩٦,٧١٩	رواتب موظفين ومنافع أخرى
٩٩,٤٣٤	٤,١٤٠	سفر
٤٨٨,٧٨٦	٣٤٢,٥٩٦	مصاريف عقود إيجار تشغيلي (إيضاح ١٦)
٤٦٦,٨٩٩	٥١٢,٨٥٧	أتعاب مهنية
١١,٧٥٦	٥٧,٢٠٧	تسويق
-	٧٣,٨٤٣	خسارة صرف عملات
٤٠,٠٢٣	٥٦,٩٠٨	أخرى
٢,٠٢٦,٣١١	٩,٥٩١,٤٣٢	

١٤. إيرادات أخرى

٢٠٢٢ (بالريال السعودي)	٢٠٢١ (بالريال السعودي)	
٥٨,٦٢٩	-	أرباح صرف العملات
٥٨,٦٢٩	-	

١٥. معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة

تتألف الجهات ذات العلاقة من الشركاء في شركة فيتش استراليا بيه تي واي ال تي دي لمتد، شركات المجموعة ذات الصلة والمدير العام للفرع وأفراد أسرهم المقربين وموظفي الإدارة الرئيسيين وأفراد أسرهم المقربين. يقوم الفرع بإجراء معاملات مع الجهات ذات العلاقة بشروط متفق عليها مسبقاً.

١٥. معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة (تتمة)

المعاملات التجارية

قام الفرع خلال السنة بإجراء معاملات مع الجهات ذات العلاقة التالية:

العلاقة	الاسم
شريك شركة شقيقة	فيتش استراليا بيه تي واي ال تي دي لمتد فيتش للتصنيفات المحدودة - المملكة المتحدة
٢٠٢١ (بالريال السعودي)	٢٠٢٢ (بالريال السعودي)
٧,٠٤٧,١٦٢	(٢١٥,٤٠٦)
تكلفة خدمات مشتركة	

أرصدة جهات ذات علاقة

مطلوب إلى فيتش للتصنيفات المحدودة - المملكة المتحدة

٢٠٢١	٢٠٢٢
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)
٢,١٨٧,٤١٦	١,٠١١,٢٤٦

تعويضات كبار موظفي الإدارة في الفرع

تشمل كبار موظفي الإدارة في الفرع الادارة التنفيذية. التعويض المدفوع/ المستحق الى كبار موظفي الإدارة خلال السنة هو كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)
٩٣٧,٥١٩	٩٨٤,٠٠٠
رواتب وبدلات	

١٦. عقود ايجار قصيرة الأجل

يستأجر الفرع مباني المكاتب لفترة قصيرة. ويتم الاتفاق على عقود الايجار هذه لفترة بمعدل سنة واحدة ودفعات الإيجار ثابتة لمدة سنة واحدة.

مبلغ معترف به في قائمة الربح أو الخسارة كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)
٣٤٢,٥٩٦	٤٨٨,٧٨٦
مصروف متعلق بعقود الايجار قصيرة الأجل	

١٧. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

إدارة رأس المال

إن أهداف الفرع عند إدارة رأس ماله هي المحافظة على قدرته على الاستمرار كمنشأة مستمرة وزيادة العائد على أصحاب الحصص من خلال تحسين توازن رصيد الدين وحقوق الملكية.

يقوم الفرع بإدارة هيكل رأس مال الفرع ويقوم بتعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. يتم مراجعة هيكل رأس المال بشكل مستمر

فئات الأدوات المالية

الموجودات المالية

٢٠٢١	٢٠٢٢
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)
٢,٧٩٣,٦٨١	٦٨٦,٢٩٩
٣٥١,١٢٧	١,٣٦٠,٤٧٨
٧٦٠,٦١٨	٧٦١,٥٢٣
٣,٩٠٥,٤٢٦	٢,٨٠٨,٣٠٠
أرصدة لدى البنوك	
ذمم مدينة تجارية، صافي	
الإيرادات المستحقة	

١٧. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

المطلوبات المالية

٢٠٢٢	٢٠٢١
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)
٦٧٩,٠٢٢	٥٠٤,١٦٨
١,٠١١,٢٤٦	٢,١٨٧,٤١٦
١,٦٩٠,٢٦٨	٢,٦٩١,٥٨٤

ذمم دائنة ومستحقات وذمم دائنة أخرى
مطلوب إلى جهة ذات علاقة

أهداف إدارة المخاطر المالية

توفر وظيفة الخزينة في الشركة الأم خدمات للأعمال، ويقوم بتنسيق التواصل مع الأسواق المالية المحلية والدولية، كما يقوم بمراقبة وإدارة المخاطر المالية المتعلقة بعمليات الفرع من خلال تقارير المخاطر الداخلية التي تقوم بتحليل التعرض للمخاطر حسب درجتها وحجمها. تشمل هذه المخاطر مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملات ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الاسعار الأخرى) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

يهدف الفرع الى الحد من تركيز المخاطر وإدارتها ، حيثما امكن. تنشأ تركيزات المخاطر المالية عندما تتأثر الأدوات المالية التي لها نفس الخصائص بنفس الطريقة بالتغيرات في العوامل الاقتصادية او العوامل الأخرى بنفس الطريقة. تم الإفصاح بالتفصيل عن حجم التعرض للمخاطر المرتبطة بالأدوات المالية التي تتشارك نفس الخصائص في الإيضاحات حول القوائم المالية.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر التغيرات في أسعار السوق، مثل أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية والتي قد تؤثر على إيرادات الفرع. كان الفرع معرضة لمخاطر السوق خلال الفترة قيد المراجعة على شكل مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية الموضحة أدناه خلال الفترة. لم يطرأ أي تغيير على تعرض الفرع لمخاطر السوق أو الطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر وقياسها.

إدارة مخاطر العملات الأجنبية

يقوم الفرع بإجراء معاملات مقومة بالعملات الأجنبية. وبالتالي ، تتعرض للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تراقب الإدارة التذبذبات في أسعار صرف العملات وتدير أثارها على القوائم المالية وفقاً لذلك. تعتقد الإدارة أن الفرع غير معرض بشكل جوهري لمخاطر العملة.

إدارة مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة في السوق. لا يوجد لدى الفرع أي قروض.

إدارة مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة الطرف الآخر على الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى خسارة مالية للفرع. تبني الفرع سياسة التعامل فقط مع الجهات ذات الجدارة الائتمانية. يتم التحكم في التعرض لمخاطر الائتمان من خلال الحدود الائتمانية للطرف المقابل والتي يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة سنوياً.

تتألف الذمم المدينة التجارية من عدد محدود من العملاء، وبشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية. يتم إجراء تقييم الائتمان بشكل مستمر حسب الحالة المالية للذمم المدينة.

لا يتعرض الفرع لمخاطر ائتمانية من أي طرف مقابل. إن التعرض لمخاطر الائتمان على السيولة محدود لأن الأطراف المقابلة هي بنوك ذات تصنيفات ائتماني جيد تم تصنيفها من قبل وكالات تصنيف ائتماني عالمية.

١٧. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة

تقع المسؤولية النهائية عن إدارة مخاطر السيولة على عاتق الإدارة التي وضعت خطة ملائمة لإدارة مخاطر السيولة لإدارة متطلبات الفرع القصيرة والمتوسطة ومتطلبات إدارة السيولة. يدير الفرع مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ باحتياطات كافية وتسهيلات بنكية وتسهيلات قروض احتياطية من خلال مراقبة التدفقات النقدية المتوقعة والفعلية بشكل مستمر ومطابقة تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية.

جداول مخاطر السيولة والفائدة

توضح الجداول التالية الاستحقاق التعاقدية المتبقي لمطلوبات الفرع المالية غير المشتقة مع فترات سداد متفق عليها. تم إعداد الجداول بناء على التدفقات النقدية غير المخصومة للمطلوبات المالية بناء على أقرب تاريخ للتسديد يمكن أن يطلب من الفرع.

المتوسط المرجح لمعدل الفائدة الفعلي %	أقل من سنة واحدة (بالريال السعودي)	١ - ٥ سنوات (بالريال السعودي)	المجموع (بالريال السعودي)	القيمة الدفترية (بالريال السعودي)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
-	٦٧٩,٠٢٢	-	٦٧٩,٠٢٢	٦٧٩,٠٢٢
-	١,٠١١,٢٤٦	-	١,٠١١,٢٤٦	١,٠١١,٢٤٦
-	١,٦٩٠,٢٦٨	-	١,٦٩٠,٢٦٨	١,٦٩٠,٢٦٨

المتوسط المرجح لمعدل الفائدة الفعلي %	أقل من سنة واحدة (بالريال السعودي)	١ - ٥ سنوات (بالريال السعودي)	المجموع (بالريال السعودي)	القيمة الدفترية (بالريال السعودي)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
-	٥٠٤,١٦٨	-	٥٠٤,١٦٨	٥٠٤,١٦٨
-	٢,١٨٧,٤١٦	-	٢,١٨٧,٤١٦	٢,١٨٧,٤١٦
-	٢,٦٩١,٥٨٤	-	٢,٦٩١,٥٨٤	٢,٦٩١,٥٨٤

١٨. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مبادلة الأصل به، أو تسوية التزام بين أطراف على دراية ولديهم الرغبة في ذلك في معاملة على أسس تجارية بحتة. نظرًا لأنه يتم تجميع الأدوات المالية للفرع وفقًا لمبدأ التكلفة التاريخية، يمكن أن تنشأ فروق بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. تعتقد الإدارة أن القيم العادلة لموجودات ومطلوبات الفرع المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية.

١٩. خطة المساهمة المحددة

يقوم الفرع بتسديد مساهمات لخطة منافع التقاعد المحددة إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية متعلقة بموظفيها السعوديين. ان مجموع المبلغ الذي تم صرفه خلال السنة لهذه الخطة هو ٥٢,٣٨٣ ريال سعودي (٦٩,٠٨٨ ريال سعودي عام ٢٠٢١).

٢٠. أحداث لاحقة لفترة التقرير

لم تكن هناك أحداث بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وقبل تاريخ الموافقة على القوائم المالية والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية.

٢١. الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة والتصريح بإصدارها بتاريخ ٢٦ أبريل ٢٠٢٣.