

تقرير الشفافية

المملكة العربية السعودية

مايو 2024

تقرير الشفافية

المملكة العربية السعودية

مايو 2024

يُنشر تقرير الشفافية هذا وفقًا للمادة 22 من لوائح وكالات التصنيف الائتماني الصادرة عن مجلس إدارة هيئة أسواق رأس المال بناء على قراره رقم 3-58-2014 بتاريخ 1436/1/17 هـ الموافق 2014/11/10 م استنادًا إلى قانون أسواق رأس المال الصادر بالمرسوم الملكي رقم M/30 بتاريخ 1424/6/2 هـ. ويقدم التقرير معلومات حول عمليات فيتش للتصنيف في المملكة العربية السعودية للسنة المالية المنتهية في ديسمبر 2023.

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
15	4. معلومات عن تخصيص الموظفين
16	5. سياسة الاحتفاظ بالسجلات
17	6. نتيجة المراجعة الداخلية السنوية لوظيفة الامتثال
18	7. معلومات عن الإيرادات
19	8. بيان الحوكمة
20	9. سياسات توزيع التصنيفات الائتمانية والتقارير والتحديثات
21	10. التغييرات المادية في الأنظمة والموارد والإجراءات
22	11. البيانات المالية الخاضعة للتدقيق والمعلومات المادية المتعلقة بالوضع المالي

التعريفات

المحللون: الأفراد الذين يؤدون أنشطة التصنيف الائتماني.

فريق التحليل: راجع فريق التحليل العالمي.

ASIC: هيئة الأوراق المالية والاستثمارات الأسترالية.

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

مجموعة إدارة العلاقات والأعمال: المجموعة التي تقوم بنشاطات تجارية وتسويقية متعلقة بالتصنيفات بشكل مستقل عن فريق التحليل العالمي.

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

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

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

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

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

الامتثال: 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: مدونة قواعد السلوك والأخلاقيات الخاصة بفيتش للتصنيف والسياسات ذات الصلة في ما يتعلق بالشكاوى وتضارب المصالح والسرية.

CRA: وكالة تصنيف ائتماني.

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

مجموعة السياسة الائتمانية: المجموعة المستقلة عن فريق التحليل العالمي 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: تصنيف يقيم الملاءة الائتمانية لأحد المصدريين أو الإصدارات.

أنشطة التصنيف الائتماني: الأنشطة المشتملة 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 تشتمل 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: المجموعة المستقلة عن فريق التحليل العالمي 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.

CMA: هيئة السوق المالية.

ESMA: هيئة الأوراق المالية والأسواق الأوروبية.

FCA: هيئة السلوك المالي.

فيتش أستراليا: شركة فيتش أستراليا ذات الملكية المحدودة.

فيتش للتصنيف: مؤسسة فيتش للتصنيف وكل شركات التصنيف الائتماني التابعة لها التي تصدر التصنيفات الائتمانية بالاسم التجاري "فيتش للتصنيف".

مدونة قواعد السلوك والأخلاقيات المتبعة لدى فيتش للتصنيف: الوثيقة المستندة إلى أفضل الممارسات العالمية المحددة في أساسيات مدونة قواعد السلوك والأخلاقيات للمنظمة الدولية لهيئات الأوراق المالية (IOSCO) الخاصة بوكالات التصنيف الائتماني، والتي تتسق، 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: فرع شركة فيتش أستراليا ذات الملكية المحدودة في المملكة العربية السعودية.

FRI: مؤسسة فيتش للتصنيف.

FRI Board: مجلس إدارة مؤسسة فيتش للتصنيف.

FRIL: فيتش للتصنيف الأيرلندية المحدودة

FRIL Board: مجلس إدارة فيتش للتصنيف الأيرلندية المحدودة.

FRL: فيتش للتصنيف المحدودة

FRL Board: مجلس إدارة فيتش للتصنيف المحدودة.

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

رئيس الفريق العالمي: أحد هؤلاء الأفراد الذين قد يكونوا أيضًا من أحد كبار رؤساء الفريق العالمي والذين 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: أي موظف، بما في ذلك المحللون والمديرون وهؤلاء الذين يعملون في أي من المجموعات التالية:

- المؤسسات والتمويل بالاقتراض
- التمويل المهيكل والسندات المغطاة
- مجموعة المؤسسات المالية بما في ذلك:
 - البنوك
 - المؤسسات الأخرى بخلاف المصارف
 - التأمين
 - مديرو الصناديق والأصول
- التمويل العام بما في ذلك:
 - التمويل العام الدولي
 - التمويل العام في الولايات المتحدة الأمريكية
 - مجموعة البنية التحتية العالمية
- الجهات السيادية

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

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

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

IOSCO: المنظمة الدولية لهيئات الأوراق المالية.

KSA: المملكة العربية السعودية.

لائحة وكالات التصنيف الائتماني في المملكة العربية السعودية: 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.

مجموعة عمليات التصنيف: مجموعة الموظفين الذين يتبعون بشكل مباشر أو غير مباشر كبير مسؤولي العمليات في فيتش للتصنيف.

دليل عملية التصنيفات: 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.

مجموعة مخاطر التكنولوجيا: 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: لائحة وكالات التصنيف الائتماني (بما يشمل ما يطرأ عليها من تعديلات إلخ.) (الخروج من الاتحاد الأوروبي) لعام 2019.

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

اعتمدت فيتش للتصنيف الائتماني مجموعة من النشرات والسياسات والإجراءات، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر قواعد السلوك والأخلاقيات ودليل عملية التصنيفات ودليل عملية إدارة العلاقات والأعمال (يُشار إليها مجتمعة باسم "الإجراءات التشغيلية") من أجل تحقيق التكليف التنظيمي المبني على مبادئ الموضوعية والنزاهة والشفافية والاستقلالية. وتتناول هذه الإجراءات التشغيلية الآتي على سبيل المثال لا الحصر:

- 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 أيضاً 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. صُممت 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 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 المؤسس في المملكة العربية السعودية بموجب قانون الشركات في ولاية كوينزلاند، والشركة مسجلة لدى هيئة الأوراق المالية والاستثمارات الأسترالية بأنها تحمل ترخيص خدمات مالية في أستراليا وفقًا 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 وفقًا 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. ويؤدي 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 تُنظَّم 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.

قد 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 والإجراءات² 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 المصمَّم 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، وتتسق، في ما يتعلق بأي جهة قضائية محددة تُجرى 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 العالمي ومجموعة السياسة الائتمانية ومجموعة الشؤون القانونية ومجموعة عمليات التصنيف (بما في ذلك الشؤون التنظيمية والسياسات والإجراءات) ومجموعة إدارة العلاقات والأعمال ومجموعة الامتثال وأي عناصر أخرى قد تكون ملائمة. وبمجرد الانتهاء من وضع سياسة جديدة أو معدّلة، فإنها تخضع للمراجعة والموافقة وفقًا لبروتوكولات فيتش للتصنيف الداخلية. تخضع بعض سياسات فيتش للتصنيف أيضًا للمراجعة من قبل المجلسين.

² يشير مصطلح "السياسات والإجراءات" إلى الوثائق الداخلية التي تحكم أو توجه كيفية أداء فيتش للتصنيف أو موظفيها للأنشطة التي تخضع لمتطلبات لائحة وكالات التصنيف الائتماني في المملكة العربية السعودية.

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:

أ. خط الدفاع الأول: فريق التحليل العالمي ومجموعة إدارة علاقات الأعمال ومجموعة عمليات التصنيف (انظر أدناه في 5)؛

ب. وخط الدفاع الثاني: مجموعة السياسة الائتمانية، ومجموعة مراجعة المعايير والموافقة عليها، ومجموعة الامتثال، وقسم مخاطر التكنولوجيا وفريق المخاطر التشغيلية (انظر أدناه في 6)؛

ج. وخط الدفاع الثالث: تدقيق الحسابات الداخلي (انظر أدناه في 7) 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 أدناه في 8).

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) رؤساء الفريق العالمي، كل منهم يغطي فرق التحليل؛ و(2) رؤساء الفريق الإقليمي الذين يغطون مناطق جغرافية معينة.

5.2. إدارة العلاقات والأعمال

إدارة العلاقات والأعمال هي قسم منفصل يقوم بنشاطات تجارية وتسويقية متعلقة بالتصنيفات بشكل مستقل عن فريق التحليل العالمي. ويساعد هذا الهيكل على ضمان عدم تأثر موظفي التحليل بالاعتبارات التجارية. يتم التعامل مع كل المناقشات مع مُصنِّع أو مُنشئ أو منظم أو راعٍ أو مقدم خدمات أو أي طرف آخر يتفاعل مع فيتش للتصنيف بالنيابة عن المُصنِّع 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 العالمي. ويتبع 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 للائحة وسياسة فيتش للتصنيف وتوجيهات الإدارة العليا. ويعمل قسم عمليات التصنيف مع أعضاء من فريق التحليل العالمي 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. ويُنشئ قسم عمليات التصنيف أيضًا تقارير وتحليلات إدارية لدعم امتثال فرق التحليل العالمية للإجراءات المختلفة المبينة في دليل عملية التصنيفات.

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 وفريق المخاطر التشغيلية. وتعمل 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

إنَّ مجموعة السياسة الائتمانية مستقلة عن فريق التحليل العالمي وتتضمن كبير مسؤولي الائتمان ومسؤولي الائتمان في المجموعة، وتقييم صلاية اللجنة وخدمة "فيتش واير". ويتبع كبير مسؤولي الائتمان كبير مسؤولي المخاطر. ويعزز كبير مسؤولي الائتمان ومسؤولو الائتمان في المجموعة المشاركة في اللجان والمناقشات المختلفة لضمان مشاركة الإصدارات الجديدة أو المتطورة وتناولها عبر فريق التحليل العالمي. لذلك، تشغل مجموعة السياسة الائتمانية وظيفة إشرافية في ما يتعلق بالعمل التحليلي لفيتش للتصنيف. ولتنفيذ هذه المسؤوليات، تجري مجموعة السياسة الائتمانية النشاطات التالية، من جملة أمور أخرى:

- تجميع المخاطر عبر مختلف التصنيفات من خلال التركيز على تحديد المخاطر وتشجيع التنسيق عبر القطاعات والمناطق؛ بالإضافة إلى احتمالية تحدى التفكير الائتماني من خلال وجهات نظر بديلة؛

- وإجراء مراجعات لتقييم أداء التصنيفات وإمكانية المقارنة بينها؛ بالإضافة إلى تقديم تقرير - بالاشتراك مع كبير مسؤولي المعايير - حول فعالية التصنيفات إلى مجالس الإدارة؛
- والربط بين اتجاهات التصنيف والأساسيات الحالية وتطورات الاقتصاد الكلي والتوقعات المحددة وفقاً للتحليل حسب الصناعة أو القطاع؛
- ومراقبة فرق التحليل لضمان النظر في التطورات الجديدة بشعور ملائم بالضرورة والصرامة، والإبلاغ عن حالات معينة وتقديم توصيات بشأنها؛
- والإشراف على تنفيذ مراجعة مقترحات التصنيفات الفريدة أو المعقدة من جانب فرق التحليل؛
- وتطوير ونشر مجالات للأبحاث الموضوعية التي تتناول القضايا الحالية في السوق الائتمانية و/أو يمكن استخدامها لتحديد الأولويات أو تحديد التطوير المحتمل التالي للسوق الائتمانية؛
- ومراجعة الاستثناءات والوقائع والشكاوى التحليلية؛
- وتنفيذ مراجعات أوراق اللجان في ضوء المعايير، وذلك في إطار برنامج تقييم صلاية اللجنة. تُعنى وظيفة تقييم صلاية اللجنة بتقييم الجودة التحليلية لحزم لجنة التصنيف وتقييم الاتساق في تطبيق المعايير بالإضافة إلى وضوح وكفاية توثيق استنتاجات التصنيف.

6.2. مجموعة مراجعة المعايير والموافقة عليها

إنَّ مجموعة مراجعة المعايير والموافقة عليها مستقلة عن فريق التحليل العالمي وتتضمن كبير مسؤولي المعايير، ورئيس التحقق من النماذج، ومدير تحليلات أداء التصنيفات، ومسؤولي المعايير. ويتبع كبير مسؤولي المعايير كبير مسؤولي المخاطر في مجموعة فيتش. تُعد مجموعة مراجعة المعايير والموافقة عليها بمنزلة وظيفة إشرافية في ما يتعلق بمعايير التصنيفات الائتمانية والنماذج المتعلقة بها الخاصة بفيتش للتصنيف.

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 الرئيسة) والموافقة عليها؛ مع تقديم التوصية بالموافقة إلى مجالس الإدارة، بما في ذلك ضمان إدراج الافتراضات النوعية والكمية المناسبة والعوامل المؤثرة والعوامل الرئيسية المحركة للتصنيف. وتتولى فرق التحليل مسؤولية اقتراح المعايير المناسبة والتغييرات على المعايير الحالية إلى مجموعة مراجعة المعايير والموافقة عليها وذلك بغرض مراجعتها وتبرير مقترحات التغييرات؛
- 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؛
- وإدارة قاعدة بيانات للمعايير والنماذج لقياس الامتثال لمتطلبات مراجعة هذه المعايير والنماذج ولضمان عدم مراقبة سوى النماذج المتحقق من صحتها؛
- ومراجعة مقترحات تغيير المعايير ومبرراتها، وإجراء التحقق من صحة النماذج؛
- 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، أكاديمية فيتش الائتمانية، لتوفير هيكل رسمي لتطوير وتقييم المعرفة والمهارات التي يحتاج إليها المحللون ليكونوا فعالين في تقييم الائتمان. ويتم تدريب المحللين على مفاهيم الائتمان الأساسية، وفي بعض الحالات على المناهج المتخصصة المصممة لتوفير المعرفة والمهارات ذات الصلة المناسبة لكل فريق تحليل وقطاع ومنطقة، حسب مقتضى الحال.

6.3. مجموعة الامتثال العالمية

تتولى مجموعة الامتثال العالمية مسؤولية تقديم المشورة والدعم والإشراف في ما يتعلق بالامتثال للوائح وكالات التصنيف الائتماني السارية في كل جهة قضائية تعمل فيها فيتش للتصنيف، وأيضاً الامتثال للمتطلبات المنصوص عليها في سياسات السلوكيات الخاصة بفيتش للتصنيف. وتعمل مجموعة الامتثال على دعم ومراقبة وإعداد التقارير حول امتثال فيتش للتصنيف لللائحة وكالات التصنيف الائتماني وسياسات السلوكيات بشكل مستمر من خلال الوظائف الأساسية الموضحة أدناه. وتتولى أيضاً إدارة الخط الساخن للأخلاقيات وأنظمة الإبلاغ عن الحوادث الداخلية لدى فيتش للتصنيف بالإضافة إلى متابعة الحوادث التي تتطلب ذلك.

تخضع مجموعة الامتثال إلى قيادة كبير مسؤولي الامتثال، الذي يتبع بشكل مشترك كلاً من كبير مسؤولي المخاطر وأعضاء مجلس الإدارة المستقلين غير التنفيذيين. ويتم تمثيل مجموعة الامتثال في مواقع جغرافية متعددة من خلال مسؤولي الامتثال المحليين وفقاً لما تقتضيه اللوائح المحلية. ويعمل كبير مسؤولي الامتثال على تقديم إخطار بوتيرة دورية إلى كل من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين غير التنفيذيين وكبير مسؤولي المخاطر بشأن أهداف مجموعة الامتثال العالمية واستراتيجيتها وحالتها، وبرنامج الامتثال، وبعض العمليات والضوابط الأخرى للامتثال، بما في ذلك تلك التي تضطلع بها مجموعة الامتثال من خلال مهامها الأساسية. وترد في ما يلي المهام الأساسية:

- **الامتثال التنظيمي:** تتولى مجموعة الامتثال المسؤولية عن الحفاظ (إما مباشرة أو بالتعاون مع إدارة الدولة المحلية) على ترخيص فيتش للتصنيف أو تسجيلها في كل الجهات القضائية التي تكون فيها فيتش للتصنيف مَرخَّصة أو مسجلة بوصفها وكالة تصنيف ائتماني. ويتضمن ذلك تقديم تقارير وملفات بوتيرة دورية (على سبيل المثال، شهرية وسنوية، إلخ) ومخصصة، إلى جانب تقديم أي إفصاحات ضرورية عن القضايا أو الأحداث إلى الجهات التنظيمية و/أو الجمهور عبر الموقع الإلكتروني العام لفيتش للتصنيف

(www.fitchratings.com). علاوة على ذلك، يدير هذا الفريق كل الاختبارات التنظيمية والطلبات التنظيمية الأخرى للوثائق والمعلومات. بالإضافة إلى ذلك، يساعد الفريق في تنسيق ردود فيتش للتصنيف على كل نتائج الاختبار وتوصياته، ويتبع تنفيذ فيتش للتصنيف الإجراءات الإدارية المتفق عليها ومراقبه. ويتواصل الفريق بوتيرة منتظمة مع الجهات التنظيمية على أساس عالمي. وتتولى مجموعة الامتثال التنظيمي أيضاً مسؤولية الإشراف على العمليات المتعلقة بمعالجة الشكاوى ذات الصلة بالسلوك وحلها، على النحو المحدد في سياسة معالجة الشكاوى الخاصة بفيتش للتصنيف. وأخيراً تتولى مجموعة الامتثال التنظيمي التواصل المنتظم مع مكاتب فيتش للتصنيف في آسيا وأوروبا وأمريكا اللاتينية والشرق الأوسط من خلال الحضور الشخصي أو بصورة افتراضية. ويتم الإشراف على الامتثال التنظيمي في كل منطقة من قبل رئيس إقليمي يتولى مسؤوليات، على سبيل المثال لا الحصر، عن تنظيم الالتزام بالمتطلبات الجديدة المرتبطة بالإفصاح أو إعداد التقارير التي تحددها فيتش للتصنيف استجابة للتغيير في اللائحة التنظيمية، وإبلاغ المعلومات المتعلقة بهذه التغييرات إلى كل من أعضاء فريقهم ومسؤولي الامتثال التنظيمي في مناطق أخرى.

- **فريق مراقبة حالات/التضارب الشخصية:** يتولى المسؤولية عن إدارة سياسة التداول بالأدوات المالية العالمية وتضارب المصالح الخاصة بفيتش للتصنيف، حيث يضع سياسات مصممة لتقليل حالات التضارب الفعلية والظاهرية التي قد تنشأ من نشاط الاستثمار الشخصي للموظفين والمصالح الخارجية والعلاقات الخارجية والهيئات والفعاليات الرسمية والنشاطات الترفيهية. ويستخدم فريق مراقبة حالات التضارب الشخصية منصة مراقبة للتداول تابعة لطرف ثالث لمراقبة نشاط التداول لموظفي فيتش للتصنيف. ويدير أيضاً الاعتماد الأولي لحيازات الأدوات المالية واستبيان الامتثال للتعينيات الجديدة، فضلاً عن إعادة اعتماد الامتثال السنوي لحيازات الأدوات المالية وأسئلة الامتثال للموظفين الحاليين. ويتولى فريق مراقبة حالات التضارب الشخصية أيضاً المسؤولية عن شهادة تُرسل إلى أعضاء مجلس الإدارة المستقلين غير التنفيذيين على أساس سنوي. علاوة على ذلك، يتولى فريق مراقبة حالات التضارب الشخصية المسؤولية عن إدارة الاستثناءات وطلبات التنحي التي قد تكون مطلوبة نتيجة لأي تضارب محتمل.
- **فريق اختبار الامتثال ومراقبته:** يتولى المسؤولية عن تقييم الالتزام بالسياسات والإجراءات واللوائح التنظيمية المعمول بها؛ بالإضافة إلى تقييم فعالية الضوابط المقابلة؛ وتقديم التقارير عن الاستثناءات المحددة إلى الإدارة العليا؛ وضمان إعداد خطط العمل التصحيحية والتحقق من صحتها عند الإغلاق. وتنشأ خطة اختبار الامتثال السنوية باستخدام نهج قائم على المخاطر وتركز على نتائج التقييم السنوي لمخاطر الامتثال. وتشتمل العوامل الأخرى التي تؤخذ بعين الاعتبار على اختبار الامتثال المسبق والنتائج التنظيمية والقضايا المحددة والاتجاهات. ويتولى الفريق أيضاً مراقبة اتصالات الموظفين التحليليين والتجاربيين، بالإضافة إلى جوانب معينة أخرى مثل العمليات الأساسية والمكتب الأوسط. وتشتمل مراقبة الاتصالات على البريد الإلكتروني لفيتش للتصنيف، وبرنامج مايكروسوفت تيمز، والبريد الإلكتروني للرسائل الخاصة ببلومبرغ. وتعمل برمجيات مخصصة على وضع علامة على الاتصالات المرسلة والمستقبلية من الموظفين على هذه القنوات عندما يشير المحتوى إلى مخالفة محتملة للسياسات والإجراءات. ويعمل فريق اختبار الامتثال ومراقبته على مراجعة جميع الاتصالات التي تم وضع علامة عليها للوقوف على حدوث المخالفة من عدمها بالإضافة إلى إحالة المواد، عند الاقتضاء، للتحقيق فيها بموجب إجراء مساءلة الموظفين.
- **فريق بيانات الامتثال وأنظمتهم ومقاييسه:** يتولى المسؤولية عن مساعدة كبير مسؤولي الامتثال في مختلف مهام وأنشطة الامتثال المركزية. ويشتمل ذلك على إكمال تقييمات مخاطر الامتثال، وإعداد التقارير عن مراقبة فعالية ضوابط الامتثال، وإدارة المشاريع لعناصر خطة العمل، وإدارة كل من الخط الساخن للأخلاقيات ونظام سجل الشكاوى الداخلي، بالإضافة إلى إدارة الاستثناءات والحوادث من خلال نظام إدارة الاستثناءات؛ وإدارة نظام الحوكمة الداخلية والمخاطر والامتثال.

يتولى كبير مسؤولي الامتثال أيضاً الإشراف على إطار السياسات والإجراءات والاتصالات الداخلية الخاص بفيتش على مستوى العالم. وبناءً على طلب وتوجيه من كبير مسؤولي الامتثال، يتولى مسؤولو الامتثال إعداد وتقديم التدريب وغيره من الاتصالات المرتبطة بالامتثال لموظفي 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 والشبكة الداخلية لمنصة فيتش إكستشينج.

6.4. قسم مخاطر التكنولوجيا

للاطلاع على مزيد من المعلومات حول قسم مخاطر التكنولوجيا، يرجى الرجوع إلى القسم 8 (مخاطر التكنولوجيا، وتكنولوجيا المعلومات للمجموعة).

6.5. فريق المخاطر التشغيلية

مدير المخاطر التشغيلية يتبع كبير مسؤولي المخاطر ويشرف على السياسات والإجراءات والضوابط المصممة لإدارة جميع جوانب المخاطر التشغيلية، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر: الاحتيال، والمخاطر التنظيمية، والمخاطر القانونية، والمخاطر المادية، ومخاطر الأفراد، ومخاطر تكنولوجيا المعلومات، ومخاطر الطرف الثالث.

وفي إطار الوفاء بهذه المسؤوليات، يتولى فريق المخاطر التشغيلية ما يلي:

- إعداد إطار المخاطر الخاص بفيتش وتنفيذه وإدارته؛
- وتسهيل نشاط التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة؛
- والعمل مع أصحاب المصلحة في الخط الأول لتحديد المخاطر الجديدة والناشئة؛
- والتنسيق في ما يخص أنشطة إدارة المخاطر والرقابة الداخلية.

7. خط الدفاع الثالث

7.1. التدقيق الداخلي

يمثل التدقيق الداخلي خط الدفاع الثالث ويقدم ضمانات مستقلة وموضوعية بشأن مدى ملاءمة تصميم وفعالية إطار عمل المخاطر والضوابط وعمليات الحوكمة في فيتش للتصنيف.

رئيس التدقيق الداخلي يتبع أعضاء مجلس الإدارة المستقلين غير التنفيذيين وكبير مسؤولي المخاطر. مرة واحدة سنوياً على الأقل، يقدم رئيس التدقيق الداخلي إلى أعضاء مجلس الإدارة المستقلين غير التنفيذيين وكبير مسؤولي المخاطر خطة التدقيق الداخلي من جدول عمل للسنة التقويمية 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. ويراجع رئيس التدقيق الداخلي الخطة ويعملها، 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 الانتهاء من مهمة التدقيق الداخلي، يتولى قسم التدقيق الداخلي إصدار تقرير مكتوب عن التدقيق ومن ثم توزيعه. ويتضمن تقرير التدقيق استجابات الإدارة وإجراءاتها التصحيحية في ما يتعلق بالنتائج والتوصيات الخاصة بالتدقيق. وتتضمن استجابات الإدارة جدولاً زمنياً لإكمال الإجراءات التصحيحية المتوقعة. التدقيق الداخلي مسؤول كذلك عن المتابعة الملائمة، وتبقى كل نتائج التدقيق المهمة في "ملف القضايا غير المغلقة" حتى تتم إزالتها. بالإضافة إلى ما سبق، يقدم رئيس التدقيق الداخلي تقاريره بشكل دوري إلى أعضاء مجلس الإدارة المستقلين غير التنفيذيين وكبير مسؤولي المخاطر عن هدف التدقيق الداخلي وسلطته ومسؤوليته وعن التقدم المحرز في خطة التدقيق وأدائها.

يتولى التدقيق الداخلي أيضاً إجراء اختبار مستقل للضوابط الرئيسية التي تدعم عملية التصنيف. يتم إجراء الاختبار على مستوى العالم من أجل دعم 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.

8. مخاطر التكنولوجيا وتكنولوجيا المعلومات للمجموعة

تتولى وظيفتنا مخاطر التكنولوجيا وتكنولوجيا المعلومات للمجموعة المسؤولية عن إدارة البنية التحتية للتكنولوجيا وتمكين فيتش للتصنيف من تحقيق أهدافها الاستراتيجية من خلال الحد من مخاطر وقوع حوادث أمنية كبيرة وخروقات للبيانات.

تكنولوجيا المعلومات للمجموعة

تتولى الوحدة الوظيفية، تكنولوجيا المعلومات، في مجموعة فيتش إدارة البنية التحتية للتكنولوجيا الخاصة بفيتش للتصنيف على المستوى العالمي. تخضع تكنولوجيا المعلومات لرئاسة كبير مسؤولي المعلومات في مجموعة فيتش، ويتبعها كل من كبير مسؤولي التكنولوجيا في مجموعة فيتش وكبير مسؤولي البرمجيات. بالإضافة إلى مهام قسم تكنولوجيا المعلومات ومسؤولياته التقليدية، يتولى كبير مسؤولي التكنولوجيا المهام التالية:

- المحافظة على البنية التحتية ومراقبتها بما في ذلك أجهزة سطح المكتب والشبكات وتطبيقات البيانات وعمليات الأنشطة التشغيلية المستمرة؛
- وتأدية دور جوهري في دعم خطط استمرارية الأعمال، بما في ذلك تلك المتعلقة بإصدار التصنيفات الائتمانية ونشرها؛
- وإدارة خطط التعافي من الكوارث واختبارها

يعمل كبير مسؤولي البرمجيات، بالتعاون مع مجموعة عمليات التصنيف، على تطوير التطبيقات المخصصة المطلوبة لدعم نشاطات التصنيف الأساسية، مثل أنظمة سير العمل وأنظمة التحليل والمراقبة وأنظمة إدارة النشر والمستندات، وكذا المحافظة على تلك التطبيقات والأنظمة.

مخاطر التكنولوجيا

يركز فريق مخاطر التكنولوجيا 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 مجموعة فيتش. ويتولى قسم مخاطر التكنولوجيا أيضاً ما يلي:

- إنشاء برنامج أمن المعلومات وإدارته وقيادة عملية تطبيقه؛
- وتحديد المخاطر المرتبطة بالعمليات التكنولوجية المستخدمة في عمليات إصدار التصنيفات الائتمانية ومعالجتها، بالتعاون مع وحدة تكنولوجيا المعلومات وكبار أعضاء فرق إدارة الأعمال والشؤون القانونية وإدارة الامتثال؛
- وتقديم 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 منصة فيتش إكستشينج، 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 لطاقم العمل التحليلي المعينين لدى فيتش للتصنيف على مستوى العالم والمسجلين للعمل بصفتهم محللين رئيسيين في التصنيفات الائتمانية العامة للكيانات المصنفة في المملكة العربية السعودية اعتبارًا من 31 ديسمبر 2023.

المحللون الرئيسون ³	40
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 2023.	
مراجعة المنهجية والتحقق منها	10
مراجعة النماذج والتحقق منها	13
وضع المنهجية	145
وضع النماذج	29

كان لدى فيتش المملكة العربية السعودية ثلاثة موظفين بدوام كامل اعتبارًا من 31 ديسمبر 2023:

- المدير العام (الشخص المسجل)، الذي يتبع مدير الإدارة للشرق الأوسط وإفريقيا جنوب الصحراء الكبرى، (يقيم في دبي، الإمارات العربية المتحدة).
- مدير أول ومدير مساعد، وكلاهما يتبعان المدير العام لشركة فيتش المملكة العربية السعودية

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".

³ لم توظف فيتش المملكة العربية السعودية أي طاقم تحليلي اعتبارًا من 31 ديسمبر 2023.

5. سياسة الاحتفاظ بالسجلات

وضعت فيتش للتصنيف سياسات وممارسات عالمية لحفظ الملفات والاحتفاظ بالسجلات تم تصميمها، بشكل جماعي، لضمان احتفاظها بسجلات كافية وفقًا 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 للمحلين، 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 للمحلين (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 بما في ذلك السجلات الداخلية وأوراق العمل المستخدمة أو المنشأة لدعم تحديد وتعيين أي تصنيف ائتماني؛
- ب. والرسائل الإلكترونية أو الخطية التي تتلقاها فيتش للتصنيف وموظفوها أو يرسلونها والمتعلقة بالمفاوضات بشأن الرسوم؛
- ج. والحالة التعاقدية لكل تصنيف ائتماني؛
- د. والإجراءات والمنهجيات القائمة التي تستخدمها فيتش للتصنيف لتحديد التصنيفات الائتمانية؛
- هـ. والإجراءات والتدابير التي تطبقها فيتش للتصنيف للامتثال لأي لائحة مُنطبقة؛
- و. والمراسلات الخارجية والداخلية، بما في ذلك رسائل البريد الإلكتروني المحفوظة التي تتلقاها 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 مراجعة لعملية الشكاوى ذات الصلة بالسلوك. وحدد التدقيق مشاكل طفيفة في الرقابة والتي تم تصحيحها لاحقًا 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 والخدمات الثانوية خلال فترة الاثني عشر شهراً المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

إجمالي الإيرادات	
فيتش المملكة العربية السعودية (ريال سعودي)	8,206,083

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 أنتوني مايلز - عضو مجلس إدارة تنفيذي

واي تشيونغ تشونغ - 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 وممارساتها 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 نيابة 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 وتلتقى، 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 المعيّنين 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 المراقب العالمي (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 والاحتيايل) 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

تدري سياسات فيتش للتصنيف المتعلقة بتوزيع التصنيفات الائتمانية والتقارير والتحديثات في مدونة قواعد السلوك والأخلاقيات وفي دليل عملية التصنيفات. وتُنشر 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. وحسب 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 2023.

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 2023 (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 2023 في القسم 7 من هذا التقرير.

إخلاء المسؤولية والإفصاحات

تخضع كافة التصنيفات الائتمانية لوكالة فيتش للتصنيف لبعض القيود وإخلاء المسؤولية. يُرجى قراءة هذه القيود وإخلاء المسؤولية من خلال 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 المحلّ 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 مُصنّف 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 المصدرين والمكتبتين ومن المصادر الأخرى التي ترى فيتش أنها موثوقة. 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 المصدر أو أياً 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 والإزاء القانونية والتقارير الأخرى التي تقدمها الجهات الخارجية، بالإضافة إلى توفر مصادر التحقق المستقلة 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 في 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 ومستشاره 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. علاوة على ذلك، تكون التصنيفات والتوقعات الخاصة بالمعلومات المالية والمعلومات الأخرى استشرافية الأساس وتجيّد افتراضات وتوقعات تتعلق بالأحداث المستقبلية ولا يُمكن التحقق منها كحقائق. ونتيجة 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 تنبئتها.

تم تقديم المعلومات في هذا التقرير "كما هي" من دون أي إقرار أو ضمان من أي نوع، ولا تفر فيتش أو تضمن أن التقرير أو أيًا من محتوياته سيلي أي 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. ورغم أن الأفراد المُحدّذين في تقرير فيتش شاركوا في إعداده، إلا أنهم لا يتحملون المسؤولية الحصرية عن الآراء المذكورة فيه. وأسماء الأفراد المذكورة في التقرير لغرض التواصل معهم بحسب. ولا يكون أي تقرير يقدم تصنيف فيتش نشرة تهييئية أو بديلاً عن المعلومات المجمعّة والمتحقق منها والمعرضة على المستثمرين من المصدر ووكاله في ما يتعلق ببيع الأدوات المالية. ويجوز تغيير التصنيفات أو سحبها في أي وقت ولأي سبب وفقاً لتقدير فيتش وحدها. علماً بأن فيتش لا تُقدم استشارات استثمارية عن أي نوع ولا تُعدّ التصنيفات توصية بشراء أي أداة مالية أو بيعها أو حيازتها. ولا تُعلّق التصنيفات على ملائمة سعر السوق ولا مناسبة أي أداة مالية لمستمتر 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 المصدرين والمؤثمين والضامين وغيرهم من الملتزمين والمكتبتين 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 عدداً 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 يشكّل 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 المطلوبة.

بالنسبة إلى أستراليا 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 نشرها 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 البند 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 © 2024 محفوظة لفيتش للتصنيف وفيتش للتصنيف المحدودة وشركائها التابعة. 33 شارع وايت هول، نيويورك، نيويورك 10004. هاتف: 1-800-753-4824، 908-0500 (212). فاكس: 480-4435 (212). تُحظر إعادة النشر أو إعادة إرسال هذه الوثيقة بشكل كامل أو جزئي من دون الحصول على تصريح. كل الحقوق محفوظة

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

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الصفحة	الفهرس
١ - ٢	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٧ - ٢٢	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

إلى المركز الرئيسي
فرع شركة فيتش استراليا بيه 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 واي ال تي دي ("الفرع")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخرى، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية للفرع تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للفرع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ 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 مراجع الحسابات المستقل الى المركز الرئيسي لفرع شركة فيتش استراليا بيه 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، سواء 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، سواء 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

٩ شوال ١٤٤٥ هـ

١٨ أبريل ٢٠٢٤

الموجودات	٢٠٢٣ (بالريال السعودي)	٢٠٢٢ (بالريال السعودي)	إيضاحات
الموجودات غير المتداولة			
موجودات ضريبية مؤجلة	٨١,٩٢٩	٨١,٠٦٨	١١
مجموع الموجودات غير المتداولة	٨١,٩٢٩	٨١,٠٦٨	
الموجودات المتداولة			
إيراد مستحق وموجودات متداولة أخرى	٦٧١,١٩٩	٧٨٧,٥٢٣	٥
ذمم مدينة تجارية، صافي	١,٤٣٧,٨٨٢	١,٣٦٠,٤٧٨	٦
مطلوب من جهة ذات علاقة	١٨٤,١٤٣	-	١٥
النقد وما في حكمه	٤,١٠٠,٢٣٤	٦٨٦,٢٩٩	٧
مجموع الموجودات المتداولة	٦,٣٩٣,٤٥٨	٢,٨٣٤,٣٠٠	
مجموع الموجودات	٦,٤٧٥,٣٨٧	٢,٩١٥,٣٦٨	
حقوق المركز الرئيسي والمطلوبات			
حقوق المركز الرئيسي			
رأس المال	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	
مساهمة في رأس المال	٨٠٠,٠٠٠	-	١٧
الأرباح المبقاه	٦٨٤,٠٣٢	٣٤٠,٩٣٧	
مجموع حقوق المركز الرئيسي	١,٩٨٤,٠٣٢	٨٤٠,٩٣٧	
المطلوبات			
المطلوبات غير المتداولة			
التزامات المنافع المحددة للموظفين	٨٦,٨٠٩	٢٥,٨٣٦	٨
مجموع المطلوبات غير المتداولة	٨٦,٨٠٩	٢٥,٨٣٦	
المطلوبات المتداولة			
مبالغ مستحقة الدفع ودائنون آخرون	٧١٢,٨٣٧	٧١٤,٨٨١	٩
ذمم دائنة تجارية	١٢,٣٥٢	٥,١٧٥	
إيراد مؤجل	٦٢٦,٥٣٤	٣١٢,١٣٧	١٠
مطلوب إلى جهة ذات علاقة	٢,٩٦٢,١٨٥	١,٠١١,٢٤٦	١٥
ضريبة دخل مستحقة	٩٠,٦٣٨	٥,١٥٦	١١
مجموع المطلوبات المتداولة	٤,٤٠٤,٥٤٦	٢,٠٤٨,٥٩٥	
مجموع المطلوبات	٤,٤٩١,٣٥٥	٢,٠٧٤,٤٣١	
مجموع حقوق المركز الرئيسي والمطلوبات	٦,٤٧٥,٣٨٧	٢,٩١٥,٣٦٨	

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

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢ (بالريال السعودي)	٢٠٢٣ (بالريال السعودي)	إيضاحات	
٢,١٩٦,٤٢٢	٨,٢٠٦,٠٨٣	١٢	الإيرادات
(٢,٠٢٦,٣١١)	(٧,٦٩٩,٤٤٣)	١٣	المصاريف التشغيلية
١٧٠,١١١	٥٠٦,٦٤٠		الربح من العمليات
(٦٤,٦٤٤)	(١٢٦,٧٦٥)	٦	خسارة انخفاض نهم مدينة تجارية
٥٨,٦٢٩	٤٨,٨٨٩	١٤	إيرادات أخرى
(١,١٠٥)	(١,٠٤٨)		مصاريف مالية
١٦٢,٩٩١	٤٢٧,٧١٦		الربح قبل الضريبة
(٢٢,٧٢٠)	(٨٤,٦٢١)	١١	الضريبة
١٤٠,٢٧١	٣٤٣,٠٩٥		الربح للسنة
-			الدخل الشامل الآخر
١٤٠,٢٧١	٣٤٣,٠٩٥		مجموع الدخل الشامل للسنة

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

رأس المال (بالريال السعودي)	مساهمة في رأس المال (ريال سعودي)	الأرباح المبقاه (بالريال السعودي)	المجموع (بالريال السعودي)	
٥٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٦٦٦	٧٠٠,٦٦٦	١ يناير ٢٠٢٢
-	-	١٤٠,٢٧١	١٤٠,٢٧١	الربح للسنة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
-	-	١٤٠,٢٧١	١٤٠,٢٧١	مجموع الدخل الشامل للسنة
٥٠٠,٠٠٠	-	٣٤٠,٩٣٧	٨٤٠,٩٣٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	-	٣٤٣,٠٩٥	٣٤٣,٠٩٥	الربح للسنة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
-	-	٣٤٣,٠٩٥	٣٤٣,٠٩٥	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	٨٠٠,٠٠٠	-	٨٠٠,٠٠٠	مساهمة في رأس المال
٥٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	٦٨٤,٠٣٢	١,٩٨٤,٠٣٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢ (بالريال السعودي)	٢٠٢٣ (بالريال السعودي)	
١٦٢,٩٩١	٤٢٧,٧١٦	الأنشطة التشغيلية
		الربح قبل الضريبة
		<u>تعديلات على</u>
١,١٠٥	١,٠٤٨	مصاريف مالية
٦٤,٦٤٤	١٢٠,٢٢٤	خسارة انخفاض ذمم مدينة تجارية
٢٥,٨٣٦	٦٠,٩٧٣	مخصص التزامات المناقص المحددة للموظفين
		الحركة في رأس المال العامل:
(١,٠٧٣,٩٩٥)	(١٩٧,٦٢٨)	ذمم مدينة تجارية، صافي
(٩٠٥)	١١٦,٣٢٤	ايراد مستحق وموجودات متداولة أخرى
	(١٨٤,١٤٣)	مطلوب من جهة ذات علاقة
(٤٩,١٦٣)	٧,١٧٧	ذمم دائنة تجارية
٢٤٨,٧٦٨	(٢,٠٤٤)	مبالغ مستحقة الدفع ودائنون آخرون
(١٢٢,٥١٩)	٣١٤,٣٩٧	ايراد مؤجل
(١,١٧٦,١٧٠)	١,٩٥٠,٩٣٩	مطلوب إلى جهة ذات علاقة
(١,٩١٩,٤٠٨)	٢,٦١٤,٩٨٣	النقد من (المستخدم في) العمليات
(١٨٥,١٣٥)	-	التزامات المناقص المحددة للموظفين مدفوعة
(١,٧٣٤)	-	ضريبة دخل مدفوعة
(١,١٠٥)	(١,٠٤٨)	تكاليف مالية مدفوعة
(٢,١٠٧,٣٨٢)	٢,٦١٣,٩٣٥	صافي النقد من (المستخدم في) العمليات
		الأنشطة التمويلية
-	٨٠٠,٠٠٠	مساهمة في رأس المال
-	٨٠٠,٠٠٠	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(٢,١٠٧,٣٨٢)	٣,٤١٣,٩٣٥	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢,٧٩٣,٦٨١	٦٨٦,٢٩٩	نقد وما في حكمه، ١ يناير
٦٨٦,٢٩٩	٤,١٠٠,٢٣٤	نقد وما في حكمه، ٣١ ديسمبر

١. معلومات عامة

تم تسجيل فرع شركة فيتش استراليا بيه 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 واي ال تي دي لمتد، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في استراليا في حين أن شركة هيرست هي الشركة الأم المالكة.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للفرع في تقديم خدمات التصنيف الائتماني.

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

٢. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

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. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

منافع الموظفين

التزامات المنافع المحددة للموظفين

يتم احتساب التزام منافع الموظفين المحددة باستخدام طريقة المنافع المستحقة بالتناسب مع الخدمة مع تقرير 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 المخصوم للمنافع المتوقع دفعها مقابل تلك الخدمات.

منافع التقاعد

يتم قيد الدفعات إلى 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. يتم الاعتراف عادة بالتزامات الضريبة المؤجلة لجميع الفروق الضريبية المؤقتة. ويتم تسجيل موجودات الضريبة المؤجلة للاختلافات المؤقتة القابلة للخصم بالقدر الذي يكون فيه من المحتمل ان تتوفر الأرباح الخاضعة للضريبة مقابل استخدام الاختلافات المؤقتة القابلة للخصم.

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

٢. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (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 المقيم، وفقاً لمتطلبات نظام ضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية.

ضريبة القيمة المضافة

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

- عندما لا يتم استرداد ضريبة القيمة المضافة المتكبدة على شراء موجودات أو خدمات من السلطة الضريبية، 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 السلطة الضريبية 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. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

الالتزامات المحتملة

لا يتم الاعتراف بالالتزامات 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 الذمم الدائنة 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 الأخر:

- 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
- يجوز للفرع أن تصنف استثمار الدين، الذي يستوفي معايير التكلفة المطفأة أو الدخل الشامل الآخر بشكل لا رجعة فيه، على أنها مقياس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي.

٢. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (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 الأدوات المالية. لكن إذا لم تزيد مخاطر الائتمان على الأدوات المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، يقوم الفرع بقياس مخصص الخسارة للأدوات المالية بمبلغ خسارة ائتمان متوقعة لفترة ١٢ شهراً.

تمثل خسارة الائتمان المتوقعة مدى العمر الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج 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.

تعريف التخلف عن السداد

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

بصرف النظر عن التحليل السابق، يعتبر الفرع أن التخلف عن السداد قد حدث عندما تجاوز أصل الأصل المالي أكثر من ٩٠ يوماً ما لم يكن لدى الفرع معلومات معقولة وقابلة للدعم لإثبات أن المعيار الافتراضي الأكثر تأخراً هو الأكثر ملائمة.

موجودات مالية ذات قيمة ائتمانية منخفضة

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 هي البيانات التي يمكن تمييزها من الأحداث التالية:

- (أ) صعوبات مالية كبيرة للمصدر أو المدين؛
- (ب) خرق للعقد، مثل حدوث تأخر أو تعثر في السداد؛
- (ج) 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؛
- (د) قد أصبح من المحتمل دخول المقترض في إفلاس أو في إعادة تنظيم مالي آخر؛ أو
- (هـ) اختفاء سوق نشط لذلك الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.

٢. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (تتمة)

سياسة الشطب

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والاعتراف بها

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

بالنسبة للتعرض لمخاطر التخلف عن 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 وفقاً 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 أيضاً 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 سابقاً 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 يخضع بشكل فعلي دفعات التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملة وأقساط أو خصومات أخرى) من خلال العمر المتوقع للالتزام المالي أو حيثما يكون ملائماً 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. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

عقود الإيجار

بالنسبة لعقود الإيجار قصيرة الأجل (التي تم تعريفها كإيجارات لفترة ١٢ شهراً أو أقل) وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل محل العقد ذا قيمة منخفضة، يقوم الفرع بالاعتراف بدفعات الإيجار المرتبطة بتلك الإيجارات باعتبارها مصروفاً تشغيلياً بطريقة القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار إلا إذا كان تطبيق أساس منظم آخر أكثر تعبيراً عن النمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك الفوائد الاقتصادية من الموجودات المؤجرة.

٣. تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة

١-٣ 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 المجلس التي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ 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 ١٧ عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات يونيو ٢٠٢٠ وديسمبر ٢٠٢١ على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧)**
تبني الفرع المعيار الدولي للتقرير المالي والتعديلات المتعلقة به للمرة الأولى في هذا العام. المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" يحدد مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ عقود التأمين.

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ يحدد نموذجاً عاماً معدلاً لعقود التأمين ذات ميزات المشاركة المباشرة، موضح على أنه منهيح الرسم المتغير. وتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية باستخدام منهج تخصيص أساط التأمين. يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية وقياس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. ويأخذ في الاعتبار معدلات الفائدة في السوق وتأثير خيارات حاملي الوثائق والضمانات.

ليس لدى الفرع أي عقود تستوفي تعريف عقد التأمين بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.

- **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية وبيان الممارسة ٢ للمعايير الدولية للتقرير المالي. إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية.**
تبني الفرع التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ لأول مرة في العام الحالي. التعديلات تغير متطلبات معيار المحاسبة الدولي ١ فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات جميع أمثلة مصطلح "السياسات المحاسبية الهامة" بـ "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية". إن المعلومات الخاصة بالسياسة المحاسبية تشكل مادة جوهرية، إذا ما نظر إليها جنباً إلى جنب مع المعلومات الأخرى الواردة في القوائم المالية لأي كيان، فمن المعقول أن نتوقع منها أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية ذات الأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم ١ لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير الجوهرية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير جوهرية ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الشروط الأخرى، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك، لا تعد جميع معلومات سياسة المحاسبة المتعلقة بالمعاملات الجوهرية أو الأحداث أو الشروط الأخرى جوهرية في حد ذاتها.

وضع مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية للتقرير المالي.

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

١-٣ المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة والتي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية (تتمة)

- **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ ضرائب الدخل - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة.**

تبنى الفرع التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ لأول مرة في العام الحالي. تقدم التعديلات استثناء آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. وبموجب التعديلات، لا يطبق الكيان إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة خاضعة للضريبة وخاضعة للخصم. وفقاً لقانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ فروق مؤقتة خاضعة للضريبة وخاضعة للخصم عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة.

وبعد إدخال التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، يتعين على المنشأة الاعتراف بأصل ومطلوبات الضريبة المؤجلة ذات الصلة، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢.

- **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ ضرائب الدخل - الإصلاح الضريبي الدولي - القواعد النموذجية للركيزة الثانية**
- تبنى الفرع التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ لأول مرة في العام الحالي. ويعدل المجلس الدولي لمعايير المحاسبة نطاق المعيار ١٢ لتوضيح أن المعيار ينطبق على ضرائب الدخل الناشئة عن أنظمة الضريبة المسنونة أو التي تعد في حكم المسنونة لتطبيق القواعد النموذجية للركيزة الثانية التي نشرتها منظمة التعاون والتنمية في الميدان الاقتصادي، بما في ذلك أنظمة الضريبة التي تطبق الحد الأدنى للضرائب التكميلية المحلية المؤهلة الموضحة في تلك القواعد.

وتستحدث التعديلات استثناء مؤقتاً من المتطلبات المحاسبية للضرائب المؤجلة الواردة في المعيار المحاسبي الدولي ١٢، بحيث لا تعترف المنشأة أو تكشف عن معلومات عن الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المتعلقة بضرائب الدخل للركيزة الثانية.

وبعد التعديلات، يتعين على الفرع الإفصاح عن أنه طبق الاستثناء والإفصاح بشكل منفصل عن مصروفاته الضريبية الحالية (دخلها) المتعلقة بضرائب الدخل للركيزة الثانية.

- **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية**

تبنى الفرع التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨ لأول مرة في العام الحالي. وتحل التعديلات محل تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية بتعريف للتقديرات المحاسبية. طبقاً للتعريف الجديد فإن التقديرات المحاسبية تشكل "مبالغ نقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم اليقين بشأن القياس". تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية.

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

بتاريخ الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية، لم يقر الفرع بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة الصادرة والتي لم تصبح سارية المفعول بعد:

- **التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ "الاستثمارات في المنشآت الزميلة والمشروعات المشتركة"** - بيع أصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك - (تاريخ النفاذ لم يقرر بعد).
- **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - عرض القوائم المالية - تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة (ساري المفعول من ١ يناير ٢٠٢٤).**
- **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - عرض القوائم المالية - الإلتزامات غير المتداولة المقترنة باشتراطات (ساري المفعول من ١ يناير ٢٠٢٤).**
- **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات - ترتيبات تمويل الموردين (ساري المفعول من ١ يناير ٢٠٢٤).**
- **التعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - عقود الإيجار - التزامات الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار (ساري المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤).**

لا تتوقع الإدارة أن يكون لتبني المعايير المذكورة أعلاه تأثير جوهري على القوائم المالية للفرع 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 وافتراسات 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 وفتترات 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 وفقًا للسياسة المحاسبية الموضحة بالتفصيل في إيضاح رقم ٦.

التزامات المناقص المحددة للموظفين

يتم تحديد التزامات المناقص المحددة للموظفين باستخدام تقييم اكنواري الأمر الذي يتطلب إجراء تقديرات للمدخلات المختلفة. وقد تم الإفصاح عن هذه التقديرات في الإيضاح ٨.

٥. ايراد مستحق وموجودات متداولة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	
٧٦١,٥٢٣	٦٠٣,١٩٩	الإيرادات المستحقة
-	٤٢,٠٠٠	مدفوعات مقدمة
٢٦,٠٠٠	٢٦,٠٠٠	إيجار وودائع أخرى
٧٨٧,٥٢٣	٦٧١,١٩٩	

٦. ذمم مدينة تجارية، صافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	
١,٣٨٣,٥٦٣	١,٥٨١,١٨٨	ذمم مدينة تجارية
(٢٣,٠٨٥)	(١٤٣,٣٠٦)	ناقصا: مخصص لديون مشكوك في تحصيلها
١,٣٦٠,٤٧٨	١,٤٣٧,٨٨٢	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	
٩٨٨	٢٣,٠٨٥	١ يناير
٦٤,٦٤٤	١٢٦,٧٦٢	المخصص خلال السنة
(٤٢,٥٤٧)	(٦,٥٤١)	شطب
٢٣,٠٨٥	١٤٣,٣٠٦	٣١ ديسمبر

٦. ذمم مدينة تجارية، صافي (تتمة)

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 إلى تجربة التخلف عن 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 عند وجود معلومات تشير إلى أن المدين يعاني من صعوبات مالية كبيرة ولا يوجد احتمال واقعي للاسترداد، على سبيل المثال: إذا تم وضع 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.

ذمم مدينة تجارية - تجاوزت تاريخ استحقاقها ولكن لم تنخفض قيمتها

لم تتجاوز تاريخ الاستحقاق	٩٠-٣١	٣٦٥-٩١	أكثر من ٣٦٥	المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	
%١,٨٤	-	%١٤,٦٥	-	%٩,٠٦	نسبة الخسارة الائتمانية المتوقعة %
٦٨٩,٥٥٠	-	٨٩١,٦٣٨	-	١,٥٨١,١٨٨	إجمالي القيمة الدفترية
١٢,٦٥٤	-	١٣٠,٦٥٢	-	١٤٣,٣٠٦	الخسارة الائتمانية مدى العمر
٦٧٦,٨٩٦	-	٧٦٠,٩٨٦	-	١,٤٣٧,٨٨٢	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	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	
-	-	%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

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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، يتمثل النقد وما في حكمه في رصيد بنكي.

٨. التزامات المنافع المحددة للموظفين

ان الحركات في القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة للموظفين في السنة الحالية هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	
١٨٥,١٣٥	٢٥,٨٣٦	١ يناير
٢٢,٣٥٣	٥٩,٨١٠	تكلفة الخدمة الحالية
٣,٤٨٣	١,١٦٣	تكلفة الفائدة
(١٨٥,١٣٥)	-	مدفوع خلال السنة
٢٥,٨٣٦	٨٦,٨٠٩	٣١ ديسمبر
٢٢,٣٥٣	٥٩,٨١٠	المبلغ المعترف به في الربح أو الخسارة:
٣,٤٨٣	١,١٦٣	تكلفة الخدمة الحالية
٢٥,٨٣٦	٦٠,٩٧٣	تكلفة الفائدة

وكانت الافتراضات الرئيسية المستخدمة لأغراض التقييم الاكتواري كما يلي:

التقييم في	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
%٢,٠٥	%٤,٥		معدل الخصم
%٢,٠٥	%٤,٥		معدل الزيادة في الرواتب
معتدل	معتدل		معدل تغير الموظفين

٩. مستحقات ونعم دائنة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	
٤٣٦,٦٥٩	٤٣٨,٤٩٤	منافع موظفين مستحقة
٤١,٠٣٤	٦٩,٠٥٥	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٢٣٧,١٨٨	٢٠٥,٢٨٨	اتعاب مهنية مستحقة
٧١٤,٨٨١	٧١٢,٨٣٧	

١٠. إيراد مؤجل

تم الاعتراف بمبلغ ٠,٣١ مليون ريال سعودي ضمن الإيرادات المؤجلة في بداية الفترة كإيرادات للسنة الحالية (٠,٤٣ مليون ريال سعودي في ٢٠٢٢).

١١. الضريبة

إن حركة التزام ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)
٥,٨٣٩	٥,١٥٦
٥,١٥٦	٩٠,٦٣٨
(٤,١٠٥)	(٥,١٥٦)
(١,٧٣٤)	-
٥,١٥٦	٩٠,٦٣٨

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

إن مصروف ضريبة الدخل للسنة هو كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)
٥,١٥٦	٩٠,٦٣٨
٢١,٦٦٩	(٨٦١)
(٤,١٠٥)	(٥,١٥٦)
٢٢,٧٢٠	٨٤,٦٢١

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

يمكن تسوية مخصص ضريبة الدخل مع الربح المحاسبي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)
١٦٢,٩٩١	٤٢٧,٧١٦
٢٢,٠٩٧	١٢٠,٢٢١
(١٥٩,٢٩٩)	٦٠,٩٧٣
-	(١٥١,٠٦٤)
(١٠)	(٤,٦٥٨)
٢٥,٧٧٩	٤٥٣,١٨٨
%١٠٠	%١٠٠
٢٥,٧٧٩	٤٥٣,١٨٨
٥,١٥٦	٩٠,٦٣٨

الربح قبل الضريبة
مخصص (عكس) خسارة انخفاض قيمة الذمم المدينة التجارية
التزامات المنافع المحددة للموظفين
خسائر سنة سابقة
أخرى
الربح الضريبي
ملكية غير سعودية
الوعاء الضريبي
الضريبة بنسبة ٢٠%

أن تسويات المعدل الضريبي المستخدم للسنوات ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢٢ وحصل على الشهادات المطلوبة. لا يزال الربط من التأسيس إلى ٢٠٢٢ قيد المراجعة لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

الضريبة المؤجلة

كانت حركة حساب أصل الضريبة المؤجلة كما يلي:

٢٠٢٣	معترف بها في	الرصيد الافتتاحي
	الربح أو الخسارة	(بالريال السعودي)
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)
٣,٣٠٧	١٤,٠٥٥	١٧,٣٦٢
٤,٦١٧	٢٤,٠٤٤	٢٨,٦٦١
٧٣,١٤٤	(٣٧,٢٣٨)	٣٥,٩٠٦
٨١,٠٦٨	٨٦١	٨١,٩٢٩

أصل ضريبي مؤجل متعلق بـ:

التزامات المنافع المحددة للموظفين
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
خسائر ضريبة مرحلة

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)	٢٠٢٣ (بالريال السعودي)	
(٢١٥,٤٠٦)	٤,٢٧٨,٣٥٦	تكلفة خدمات مشتركة (إيضاح ١٥)
١,١٣٤,٨١٩	٢,٠٥٣,٢١٦	رواتب موظفين ومنافع أخرى
٩٩,٤٣٤	٢٨,٨٤٤	سفر
٤٨٨,٧٨٦	٥٦٤,٤٩٨	مصاريف عقود ايجار تشغيلي (إيضاح ١٦)
٤٦٦,٨٩٩	٦٨٨,٧٦٨	أتعاب مهنية
١١,٧٥٦	١٧,٩٤١	تسويق
٤٠,٠٢٣	٦٧,٨٢٠	أخرى
٢,٠٢٦,٣١١	٧,٦٩٩,٤٤٣	

١٤. الإيرادات الأخرى

٢٠٢٢ (بالريال السعودي)	٢٠٢٣ (بالريال السعودي)	
٥٨,٦٢٩	٤٨,٨٨٩	أرباح صرف عملات
٥٨,٦٢٩	٤٨,٨٨٩	

١٥. معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة

تتألف الجهات ذات العلاقة من الشركاء في شركة فيتش استراليا بيه 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.

المعاملات التجارية

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

الاسم	العلاقة
فيتش استراليا بيه واي ال تي دي لمتد	شريك
فيتش للتصنيفات المحدودة - المملكة المتحدة	شركة شقيقة

إن المعاملات الجوهرية والمبالغ المتعلقة بها هي كما يلي:

٢٠٢٢ (بالريال السعودي)	٢٠٢٣ (بالريال السعودي)	
(٢١٥,٤٠٦)	٤,٢٧٨,٣٥٦	تكلفة خدمات مشتركة
-	١٨٤,١٤٣	أرصدة جهات ذات علاقة
١,٠١١,٢٤٦	٢,٩٦٢,١٨٥	مطلوب من معهد فيتش للتعليم العالي للتدريب
		مطلوب إلى فيتش للتصنيفات المحدودة - المملكة المتحدة

١٥. معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة (تتمة)

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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	
٩٨٤,٠٠٠	١,٣٩٧,٣٠٠	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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	
٤٨٨,٧٨٦	٥٦٤,٤٩٨	مصرف متعلق بعقود الايجار قصيرة الأجل

١٧. مساهمة في رأس المال

يمثل هذا مساهمة رأسمالية إضافية من المركز الرئيسي لتمويل عمليات الفرع. خلال العام، ساهم المركز الرئيسي بمبلغ ٠,٨ مليون ريال سعودي. لا تخضع المساهمة للفوائد وتسدد برغبة الفرع.

١٨. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

إدارة رأس المال

ان اهداف 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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	
٦٨٦,٢٩٩	٤,١٠٠,٢٣٤	النقد لدى البنوك
١,٣٦٠,٤٧٨	١,٤٣٧,٨٨٢	ذمم مدينة تجارية، صافي
٧٦١,٥٢٣	٦٠٣,١٩٩	الإيرادات المستحقة
٢,٨٠٨,٣٠٠	٦,١٤١,٣١٥	

المطلوبات المالية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	
٦٧٩,٠٢٢	٦٥٦,١٣٤	ذمم دائنة ومستحقات وذمم دائنة أخرى
١,٠١١,٢٤٦	٢,٩٦٢,١٨٥	مطلوب إلى جهة ذات علاقة
١,٦٩٠,٢٦٨	٣,٦١٨,٣١٩	

يقوم الفرع النقد لدى البنوك والذمم المدينة التجارية والإيرادات المستحقة بالتكلفة المطفأة.

١٨. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

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 الأسعار الأخرى) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

يهدف الفرع إلى الحد من تركيز المخاطر وإدارتها، حيثما أمكن. تنشأ تركيزات المخاطر المالية عندما تتأثر الأدوات المالية التي لها نفس الخصائص بنفس الطريقة بالتغيرات في العوامل الاقتصادية أو 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. تعرض الفرع خلال السنة بشكل رئيسي لمخاطر السوق، في شكل مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة كما هو موضح أدناه. 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. تبنى 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.

إدارة مخاطر السيولة

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

١٨. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

جداول مخاطر السيولة والفائدة

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

القيمة الدفترية (بالريال السعودي)	المجموع (بالريال السعودي)	١ - ٥ سنوات (بالريال السعودي)	أقل من سنة واحدة (بالريال السعودي)	المتوسط المرجح لمعدل الفائدة الفعلي %	
٦٥٦,١٣٤	٦٥٦,١٣٤	-	٦٥٦,١٣٤	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢,٩٦٢,١٨٥	٢,٩٦٢,١٨٥	-	٢,٩٦٢,١٨٥	-	ذمم دائنة تجارية ومستحقات وذمم دائنة أخرى مطلوب إلى جهة ذات علاقة
٣,٦١٨,٣١٩	٣,٦١٨,٣١٩	-	٣,٦١٨,٣١٩	-	

القيمة الدفترية (بالريال السعودي)	المجموع (بالريال السعودي)	١ - ٥ سنوات (بالريال السعودي)	أقل من سنة واحدة (بالريال السعودي)	المتوسط المرجح لمعدل الفائدة الفعلي %	
٦٧٩,٠٢٢	٦٧٩,٠٢٢	-	٦٧٩,٠٢٢	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,٠١١,٢٤٦	١,٠١١,٢٤٦	-	١,٠١١,٢٤٦	-	ذمم دائنة تجارية ومستحقات وذمم دائنة أخرى مطلوب إلى جهة ذات علاقة
١,٦٩٠,٢٦٨	١,٦٩٠,٢٦٨	-	١,٦٩٠,٢٦٨	-	

١٩. 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 بحثة. 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.

٢٠. معلومات منافع التقاعد

يقوم الفرع بتسديد مساهمات لخدمة منافع التقاعد المحددة إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية متعلقة بموظفيها السعوديين. بلغ مجموع المبلغ المصروف خلال السنة على هذه الخطة ١٠٠,٠٧٤ ريال سعودي (٥٢,٣٨٣ ريال سعودي في ٢٠٢٢).

٢١. أحداث لاحقة لفترة التقرير

لم تكن هناك أحداث بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وقبل تاريخ الموافقة على القوائم المالية والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية.

٢٢. الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة والتصريح بإصدارها بتاريخ ١٨ أبريل ٢٠٢٤.