
FitchRatings

تقرير الشفافية الخاص بالمملكة العربية السعودية

مايو 2022

This document has been translated from *Saudi Arabia Transparency Report*, which was originally published in English in May 2022. In case of any differences, the English version shall prevail.

هذه الوثيقة ترجمة عربية لـ "تقرير الشفافية الخاص بالمملكة العربية السعودية" المحرّر والمنشور أصلاً باللغة الإنجليزية في مايو 2022. وفي حال وجود أي اختلاف في المعنى بين اللغتين، تسود النسخة الإنجليزية.

تقرير الشفافية الخاص بالملكة العربية السعودية

يُنشر تقرير الشفافية هذا وفقاً للمادة 22 من لائحة وكالات التصنيف الائتماني الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 3-58-2014 بتاريخ 1436/01/17 هـ الموافق في 2014/11/10 م بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/30 بتاريخ 1424/06/02 هـ ويقدم التقرير معلومات حول عمليات فيتش للتصنيف في المملكة العربية السعودية للسنة المالية المنتهية في ديسمبر 2021.

قائمة المحتويات

1. الامتثال للوائح وكالات التصنيف الائتماني والقوانين واللوائح الأخرى ذات الصلة 4
2. الهيكل القانوني والملكية 4
3. آليات المراقبة الداخلية لضمان جودة نشاطات التصنيف الائتماني 5
4. معلومات عن تخصيص الموظفين 11
5. سياسة الاحتفاظ بالسجلات 12
6. نتيجة المراجعة الداخلية السنوية لوظيفة الامتثال 13
7. معلومات عن الإيرادات 13
8. بيان الحوكمة 13
9. سياسات توزيع التصنيفات الائتمانية والتقارير والتحديثات 14
10. التغييرات الجوهرية في الأنظمة والموارد والإجراءات 14
11. البيانات المالية الخاضعة للتدقيق والمعلومات المادية المتعلقة بالوضع المالي 15

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

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

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

تعتمد فيتش للتصنيف أيضًا إجراءات تشغيلية من أجل (1) تعيين الموظفين واستبقائهم وتدريبهم وترقيتهم، و(2) تكنولوجيا المعلومات وعمليات الأمن الخاصة بها، و(3) النشاطات بين الشركات مع الشركات التابعة لها. 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"). يغطي نظام مراقبة الجودة الداخلية كل جوانب عمليات الشركة المتعلقة بتحديد التصنيفات الائتمانية. تُقدّم التفاصيل الخاصة بالعناصر المختلفة لنظام مراقبة الجودة الداخلية في القسم 3 من هذا التقرير.

2. الهيكل القانوني والملكية

الهيكل القانوني

تعمل فيتش للتصنيف في المملكة العربية السعودية من خلال فرعها في شركة فيتش أستراليا بيه تي واي إل تي دي (Fitch Australia Pty Ltd)، وهي شركة تم تأسيسها بموجب قانون الشركات الأسترالية (كومونولث) لسنة 2001.

الملكية

فرع فيتش أستراليا بيه تي واي إل تي دي مملوك بنسبة 100% لشركة فيتش للتصنيف المحدودة ("شركة فيتش للتصنيف المحدودة"). 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.

3. آليات المراقبة الداخلية لضمان جودة نشاطات التصنيف الائتماني

1. المقدمة

يتناول هذا المستند الضوابط الداخلية ذات الصلة بإصدار التصنيفات الائتمانية لمؤسسة فيتش للتصنيف ("مؤسسة فيتش للتصنيف") وفيتش للتصنيف المحدودة ("فيتش للتصنيف المحدودة")، بما في ذلك أي من الشركات التابعة لمؤسسة فيتش للتصنيف وفيتش للتصنيف المحدودة التي تصدر تصنيفات ائتمانية تحت الاسم التجاري فيتش للتصنيف (يُشار إليها بمجموعة بعبارة "فيتش للتصنيف").

2. إشراف مجلس الإدارة

يشرف مجلس إدارة مؤسسة فيتش للتصنيف ("مجلس إدارة مؤسسة فيتش للتصنيف") وفيتش للتصنيف المحدودة ("مجلس إدارة فيتش للتصنيف المحدودة") (يُشار إليهما مجموعتين بعبارة "المجلسان") على كافة نشاطات التصنيف الائتماني التي يتم إجراؤها عالميًا في مؤسسة فيتش للتصنيف ("مجموعة فيتش"). يعمل المجلسان وفقًا لإجراءات إشراف محددة ينظرون من خلالها إلى مجالات إشراف كبيرة متعددة، وذلك في كل اجتماع من اجتماعات مجلس الإدارة الربع السنوية. بالإضافة إلى ذلك، يجوز لمجلس الإدارة المحلية لشركات التصنيف الائتماني الأخرى التابعة لفيتش للتصنيف أن تؤدي نشاطات إشرافية إضافية، حيثما ينطبق بناءً على القانون المحلي المنطبق.

من جملة أمور أخرى، يتحمل المجلسان مسؤولية الإشراف على مؤسسة فيتش للتصنيف أو فيتش للتصنيف المحدودة وإدارتها، بحسب الحالة، وفقًا لمسؤولياتها ومعاييرها الائتمانية التي تحددها قوانين الجهات القضائية التي تُنظم فيها مؤسسة فيتش للتصنيف وفيتش للتصنيف المحدودة. وقد فوّض المجلسان مسؤولية الإدارة اليومية لمؤسسة فيتش للتصنيف وفيتش للتصنيف المحدودة إلى فريق إدارة عليا يتمتع بمهارات وخبرات كافية لضمان الإدارة السليمة والحكيمة لمؤسسة فيتش للتصنيف وفيتش للتصنيف المحدودة.

يشرف المجلسان، من جملة أمور أخرى، على:

أ. عملية إصدار التصنيفات الائتمانية؛

ب. ونشر معايير ومنهجيات جديدة ومعدّلة بشكل جوهري تتعلق بتحديد التصنيفات الائتمانية؛

ج. وتنفيذ سياسات جديدة ومعدّلة بشكل جوهري تتعلق بتحديد التصنيفات الائتمانية؛

د. والبرنامج المصمّم لإدارة حالات تضارب المصالح؛

هـ. والاحتفاظ بالضوابط الداخلية ذات الصلة بتحديد التصنيفات الائتمانية؛

و. وعمليات منح الأجور والترقيات؛

ز. وعمليات الامتثال والحوكمة، بما في ذلك كفاءة مجموعة مراجعة المعايير والموافقة عليها.

3. إطار عمل السياسة

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

خلال مرحلة وضع السياسة أو تعديلها، تُجمع المدخلات من العناصر ذات الصلة داخل فيتش للتصنيف بما في ذلك، حيثما يقتضي الأمر، الإدارة العليا لفرق التحليل العالمية ومجموعة السياسة الائتمانية ومجموعة الشؤون القانونية وعمليات التصنيف (بما في ذلك الشؤون التنظيمية والسياسات والإجراءات) ومجموعة إدارة علاقات الأعمال وإدارة الامتثال ("الامتثال") وأي عناصر أخرى قد تكون ملائمة. بمجرد الانتهاء من وضع سياسة جديدة أو معدلة، فإنها تخضع للمراجعة والموافقة وفقاً لبروتوكولات فيتش للتصنيف الداخلية. تخضع التغييرات الجوهرية المطبقة على بعض سياسات فيتش للتصنيف للمراجعة، وفي بعض الحالات تتطلب موافقة مسبقة من المجلسين.

4. ثلاثة خطوط دفاعية

صمّم هيكل التحكم الداخلي الخاص بفيتش للتصنيف لضمان امتثال موظفي فيتش للتصنيف لسياسات فيتش للتصنيف وإجراءاتها المتعلقة بإصدار التصنيفات الائتمانية أو المرتبطة به. يتكوّن هيكل التحكم هذا من ثلاثة خطوط دفاعية، ويشرف عليه في النهاية المجلسان:

أ. خط الدفاع الأول: فرق التحليل العالمية وإدارة علاقات الأعمال وعمليات التصنيف (انظر أدناه في 5)؛

ب. خط الدفاع الثاني: مجموعة السياسة الائتمانية ومجموعة مراجعة المعايير والموافقة عليها وإدارة الامتثال (انظر أدناه في 6)؛

ج. خط 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 و9).

5. خط الدفاع الأول

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

5.1 فريق التحليل العالمي

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

5.2 إدارة علاقات الأعمال

تحتفظ فيتش للتصنيف بمجموعة منفصلة لإدارة علاقات الأعمال، تقوم بنشاطات تجارية وتسويقية متعلقة بالتصنيفات بشكل مستقل عن فرق التحليل العالمية. ويساعد فصل النشاطات التجارية (التي تضطلع بها إدارة علاقات الأعمال) عن النشاطات التحليلية في ضمان عدم تأثر موظفي التحليل بالاعتبارات التجارية. يتم التعامل مع كل المناقشات مع مُصنِّع أو مُنثني أو منظم أو راعٍ أو مقدّم 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 يعملون خارج فرق التحليل العالمية. يتبع موظفو إدارة علاقات الأعمال أيضاً السياسات والإجراءات المصمّمة 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. يعمل قسم عمليات التصنيف مع أعضاء من فرق التحليل العالمية وإدارة علاقات الأعمال وإدارة الامتثال ومجموعة السياسة الائتمانية والموارد البشرية وإدارة الشؤون القانونية ومجموعة تكنولوجيا المعلومات لتحديد المخاطر وتطبيق الحلول الإجرائية و/أو التدريبية و/أو التقنية لدعم إطار عمل التحكم الخاص بفيتش للتصنيف وامتثال المحللين لسياسات الشركة وإجراءاتها. ينشئ قسم عمليات التصنيف أيضاً تقارير وتحليلات إدارية لدعم امتثال فرق التحليل العالمية للإجراءات المختلفة المبينة في دليل عمليات التصنيف.

6. خط الدفاع الثاني

يتضمن خط الدفاع الثاني وظائف التحكم الأساسية لمجموعة السياسة الائتمانية الخاصة بفيتش للتصنيف ومجموعة مراجعة المعايير والموافقة عليها وإدارة الامتثال وإدارة مخاطر التكنولوجيا. تعمل هذه الوظائف على مستوى عالمي، وليس على المستوى المحلي، حيث يقدم الموظفون المتواجدون في مكاتب فيتش للتصنيف في نيويورك وشيكاغو والمملكة المتحدة وهونغ كونغ وسنغافورة وبعض مكاتب الاتحاد الأوروبي والشرق الأوسط ومكاتب أخرى، الدعم والإشراف لكل مكاتب فيتش للتصنيف على المستوى العالمي.

6.1. مجموعة السياسة الائتمانية

إنَّ مجموعة السياسة الائتمانية مستقلة عن فرق التحليل العالمية وتتضمن كبير مسؤولي الائتمان ومسؤولي الائتمان في المجموعة ومسؤولي الائتمان الإقليميين وتقييم صلاية اللجنة وموظفي خدمة "فيتش واير". يتبع كبير مسؤولي الائتمان كبير مسؤولي المخاطر في مجموعة فيتش. يعزز كبير مسؤولي الائتمان ومسؤولو الائتمان الإقليميون المشاركة في اللجان والمناقشات المختلفة لضمان مشاركة الإصدارات الجديدة أو المتطورة وتناولها عبر فرق التحليل. لذلك، تشغل مجموعة السياسة الائتمانية وظيفة إشرافية في ما يتعلق بالعمل التحليلي لفيتش للتصنيف. لتنفيذ هذه المسؤوليات، تجري مجموعة السياسة الائتمانية النشاطات التالية، من جملة أمور أخرى:

- تجميع المخاطر عبر التصنيفات من خلال التركيز على تحديد المخاطر والتنسيق عبر القطاعات والمناطق؛

- وإجراء مراجعات لتقييم أداء التصنيفات وإمكانية المقارنة بينها؛

- 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؛

- وتطوير مجالات للأبحاث الموضوعية التي يمكن استخدامها لتحديد الأولويات أو تحديد التطوير المحتمل التالي للسوق الائتمانية ونشرها؛

- ومراجعة الاستثناءات والوقائع والشكاوى التحليلية؛

- وتنفيذ مراجعات أوراق اللجان في ضوء المعايير، وذلك في إطار برنامج تقييم صلاية اللجنة.

6.2. مجموعة مراجعة المعايير والموافقة عليها

إنَّ مجموعة مراجعة المعايير والموافقة عليها مستقلة عن فرق التحليل العالمية وتتضمن كبير مسؤولي المعايير، ورئيس التحقق من النماذج، ومدير تحليلات أداء التصنيفات، ومسؤولي المعايير. يتبع كبير مسؤولي المعايير كبير مسؤولي المخاطر في مجموعة فيتش. تُعد مجموعة مراجعة المعايير والموافقة عليها بمنزلة وظيفة إشرافية في ما يتعلق بمعايير التصنيفات 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 التصنيف (والنماذج ذات الصلة والافتراضات الرئيسية) والموافقة عليها (فرق التحليل هي المسؤولة عن اقتراح معايير مناسبة تدعم التصنيفات وتكون مدعومة باختبار رجعي)؛

- وإجراء دراسات عدم الوفاء بالالتزامات والانتقال بشكل منتظم لمراقبة أداء تصنيفات فيتش للتصنيف مع مرور الوقت وعبر القطاعات التحليلية والمناطق الجغرافية؛

- وإدارة قاعدة بيانات للمعايير والنماذج لقياس الامتثال لمتطلبات مراجعة هذه المعايير والنماذج؛

- ومراجعة الاختبار الرجعي للمعايير والتحقق من النماذج؛

- والاحتفاظ بسجل للأخطاء التحليلية.

بالإضافة إلى أنشطتهما الإشرافية، تُسهم مجموعة السياسة الائتمانية ومجموعة مراجعة المعايير والموافقة عليها في تطوير برنامج تدريبي، أكاديمية فيتش الائتمانية، لتوفير هيكل رسمي لتطوير المعرفة والمهارات التي يحتاج إليها المحللون ليكونوا فعالين في تقييم الائتمان، وتقييمها. يتكون البرنامج من مستويين. في المستوى الأول من البرنامج، يتعرف المحللون إلى مفاهيم الائتمان الأساسية، بينما يكمل المحللون في المستوى الثاني عشرة مناهج متخصصة مصممة لتطوير المعرفة والمهارات ذات الصلة الملائمة لكل فريق تحليل عالمي وقطاع ومنطقة، حسب مقتضى الحال.

6.3. إدارة الامتثال

تكون إدارة الامتثال مسؤولة عن تقديم المشورة والدعم والإشراف على الامتثال للقوانين والقواعد واللوائح المختلفة التي تحكم إصدار التصنيفات الائتمانية ("لائحة وكالات التصنيف الائتماني") المنطبقة في الجهات القضائية التي تعمل فيها فيتش للتصنيف، إلى جانب تلك المتطلبات المنصوص عليها في مدونة قواعد السلوك والأخلاقيات والسياسات ذات الصلة الخاصة بفيتش للتصنيف المتعلقة بالشكاوى وتضارب المصالح والسرية (يُشار إليها مجموعة بعبارة "سياسات السلوك"). تدعم إدارة الامتثال امتثال فيتش للتصنيف لللائحة وكالات التصنيف الائتماني وسياسات السلوك بشكل مستمر من خلال الوظائف الموضحة أدناه، كما من خلال تحليل المعلومات التي يتم الحصول عليها من خلال خط الأخلاقيات الساخن وأنظمة الإبلاغ عن الحوادث الداخلية لدى فيتش للتصنيف.

يرأس إدارة الامتثال كبير مسؤولي الامتثال العالمي ("كبير مسؤولي الامتثال")، الذي يتبع كبير مسؤولي المخاطر في مجموعة فيتش وأعضاء مجلس الإدارة المستقلين في مؤسسة فيتش للتصنيف ("أعضاء مجلس الإدارة المستقلون"). بالإضافة إلى موظفيها الذين يقع مقرهم في نيويورك ولندن، تضم إدارة الامتثال ضباط مطابقة وإنفاذ محليين يقع مقرهم في مكتب فيتش للتصنيف في شيكاغو، وكذلك في مكاتبها في البرازيل وتشيلي وكولومبيا وألمانيا وهونج كونج واليابان والمكسيك وروسيا وسنغافورة وإسبانيا والإمارات العربية المتحدة. يرفع كبير مسؤولي الامتثال تقاريره بشكل دوري إلى أعضاء مجلسي الإدارة المستقلين وكبير مسؤولي المخاطر بشأن أهداف إدارة الامتثال واستراتيجيتها وحالتها، وبرنامج الامتثال، وبعض العمليات والضوابط الأخرى للامتثال، بما في ذلك تلك التي تضطلع بها الإدارة من خلال مهامها الأساسية الأربعة، وهي على النحو التالي:

6.3.1. الامتثال التنظيمي: إن الامتثال التنظيمي مسؤول 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 مُرخَّصة أو مسجلة بوصفها وكالة تصنيف ائتماني. يشمل ذلك إعداد تقارير ومستندات وأي تقارير إضافية "حسب الحاجة" بشكل دوري (على سبيل المثال، شهرًا وسنويًا وما إلى ذلك)، إلى جانب القيام بأي عمليات إفصاح عامة أو تنظيمية ضرورية عن المشاكل أو الأحداث. علاوة على ذلك، يدير هذا الفريق كل الاختبارات التنظيمية والطلبات التنظيمية الأخرى للوائح والمعلومات. بالإضافة إلى ذلك، يساعد الفريق في تنسيق ردود فيتش للتصنيف على كل نتائج الاختبار وتوصياته، ويتتبع تنفيذ فيتش للتصنيف الإجراءات الإدارية المُتفق عليها ويراقبه. يتواصل الفريق بانتظام مع الجهات التنظيمية على الصعيد العالمي من خلال الزيارات الشخصية أو المؤتمرات الهاتفية. فضلاً عن ذلك، تتولى إدارة الامتثال التنظيمي الإشراف على العمليات المتعلقة بمعالجة الشكاوى ذات الصلة بالسلوك وحلها، على النحو المحدد في سياسة معالجة الشكاوى الخاصة بفيتش للتصنيف. وأخيرًا، تجري إدارة الامتثال التنظيمي اتصالات مع مكاتب فيتش للتصنيف في أمريكا اللاتينية وآسيا وأوروبا والشرق الأوسط من خلال الزيارات الميدانية أو عقد المؤتمرات عن بُعد. يشرف على إدارة الامتثال التنظيمي الرؤساء الإقليميون للامتثال التنظيمي في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا وآسيا، والمحيط الهادئ، وأمريكا اللاتينية، وأمريكا الشمالية. ويكون رؤساء فريق الامتثال التنظيمي في كل جهة قضائية مسؤولين عن تنفيذ الإجراءات أو عمليات الإفصاح الجديدة وفق ما تقتضيه اللوائح المتغيرة. بالإضافة إلى ذلك، يتولى رؤساء فريق الامتثال التنظيمي في كل منطقة مسؤولية نشر معلومات التغييرات في اللوائح بين أعضاء فرقهم ومسؤولي الامتثال التنظيمي في مناطق أخرى أيضًا.

6.3.2. مراقبة حالات التضارب الشخصية: يدير فريق مراقبة حالات التضارب الشخصية سياسة التداول بالأدوات المالية العالمية وتضارب المصالح الخاصة بفيتش

للتصنيف ("النشرة 13"). تضع النشرة 13 سياسات مصممة لتقليل حالات التضارب الفعلية والمحتملة التي قد تنشأ من نشاط التداول الشخصي للموظفين والمصالح الخارجية والعلاقات الخارجية والهبات والفعاليات الرسمية والنشاطات الترفيهية المرتبطة بالأعمال. يستخدم فريق مراقبة حالات التضارب الشخصية منصة مراقبة للتداول تابعة لطرف ثالث لمراقبة نشاط التداول لموظفي فيتش للتصنيف. ويدير أيضًا الاعتماد الأولي لحيازات الأدوات المالية واستبيان الامتثال للتعينينات الجديدة، فضلاً عن إعادة اعتماد الامتثال السنوي لحيازات الأدوات المالية وأسئلة الامتثال للموظفين الحاليين. علاوة على ذلك، يتولى فريق مراقبة حالات التضارب الشخصية إدارة الاستثناءات وطلبات التنحي التي تنشأ كنتيجة لتضارب محتمل متعلق بالنشرة 13.

6.3.3. اختبار الامتثال ومراقبته: يجري فريق اختبار الامتثال ومراقبته ("اختبار الامتثال ومراقبته") اختباراً في كافة أنحاء فيتش للتصنيف لتقييم الامتثال لسياسات

فيتش للتصنيف وإجراءاتها، وفعالية الضوابط الداخلية المطبقة في ما يتعلق بتصنيفاتها الائتماني والنشاطات ذات الصلة. يطوّر فريق اختبار الامتثال ومراقبته سنوياً خطة لاختبار الامتثال تستند إلى المخاطر، تكون مُستَمَدّة، من بين جملة عوامل أخرى، من نتائج تقييمات مخاطر عدم الامتثال والنتائج السابقة لفريق اختبار الامتثال ومراقبته والمخاطر التي تم تحديدها من خلال النتائج التنظيمية أو المشكلات أو الحوادث أو الاتجاهات الأخرى. ويجري فريق اختبار الامتثال ومراقبته اختباره على مدار العام ويتقدّم إلى الإدارة العليا بتقريره، بما في ذلك خطط العمل التصحيحية للمشكلات المحددة. يراقب أيضاً الفريق تقادم المشكلات المحددة سابقاً ويصعد المشكلات المتأخرة حسب مقتضى الحال. إضافة إلى ذلك، فهو مسؤول عن مراقبة مراسلات البريد الإلكتروني لموظفي فريق التحليل وإدارة علاقات الأعمال. وعلى وجه الخصوص، يكشف فريق اختبار الامتثال ومراقبته رسائل البريد الإلكتروني التي يمكن أن تمثل خروقات لسياسات فيتش للتصنيف أو إجراءاتها للمراجعة والمتابعة أو انتهاكات لها، ويتخذ إجراء تأديبياً أو تصحيحياً عند الاقتضاء.

6.3.4. مراسلات الامتثال وأنظمة البيانات ومقاييسها: يقدم مسؤولو الامتثال خارج الفرق الوظيفية الثلاثة المذكورة أعلاه، الدعم لتلك الفرق في ما يتعلق بإدارة سياسة

فيتش للتصنيف وإجراءاتها وإطار عمل التدريب على الامتثال عالمياً، والقيام بعمليات إفصاح تنظيمية، وإنشاء تقارير ومقاييس لمراقبة فعالية ضوابط الامتثال.

7. التدقيق الداخلي (خط الدفاع الثالث)

يساعد التدقيق الداخلي الإدارة العليا والمجالس في حماية أصول فيتش للتصنيف وسمعتها. وعلى وجه الخصوص، يقدم ضمانات مستقلة وموضوعية بشأن مدى ملائمة إطار عمل المخاطر والضوابط وعمليات الحوكمة وفعاليتهم في فيتش للتصنيف. رئيس التدقيق الداخلي يتبع أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وكبير مسؤولي المخاطر. مرة واحدة سنوياً على الأقل، يقدم رئيس التدقيق الداخلي إلى أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وكبير مسؤولي المخاطر خطة تدقيق داخلي لمراجعتها والحصول على الموافقة عليها. تتكون خطة التدقيق الداخلي من جدول عمل للسنة المالية التالية. وقد تم وضعه بناءً على تحديد أولويات مجال التدقيق باستخدام منهجية مستندة إلى المخاطر، بما في ذلك إسهامات أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وكبير مسؤولي المخاطر وغيرهم من أعضاء الإدارة العليا في فيتش للتصنيف. يراجع 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 وكبير مسؤولي المخاطر من خلال تقارير دورية أو اتصالات مباشرة، حسب مقتضى الحال. بعد انتهاء المشاركة في التدقيق الداخلي، يصدر رئيس التدقيق الداخلي (أو من ينوب عنه) تقريراً مكتوباً وبيّوًعه. يتضمن تقرير التدقيق استجابة الإدارة والإجراءات التصحيحية في ما يتعلق بالنتائج والتوصيات المحددة. تتضمن استجابة الإدارة جدولاً زمنياً لإكمال الإجراءات التصحيحية المتوقعة. التدقيق الداخلي مسؤول كذلك عن المتابعة الملائمة، وتبقى كل النتائج في "ملف القضايا غير المغلقة" حتى تتم إزالتها. يقدم رئيس التدقيق الداخلي تقاريره بشكل دوري إلى أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وكبير مسؤولي المخاطر عن هدف التدقيق الداخلي وسلطته ومسؤوليته وعن التقدم المحرز من حيث خطة التدقيق وأدائها.

وبشرف أيضاً التدقيق الداخلي على اختبار الضوابط الداخلية التي تدعم عملية التصنيف. ويتم إجراء هذا الاختبار على أساس نصف سنوي، وهو يدعم تقييم فعالية الضوابط الداخلية بموجب قانون دود فرانك بشأن الضوابط المرتبطة بلجنة الأوراق المالية والبورصات الأمريكية.

8. هيكل تكنولوجيا المعلومات العالمي وأنظمتها

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

- المحافظة على البنية التحتية وتراقبها، بما في ذلك أجهزة سطح المكتب والشبكات ومراكز البيانات المطلوبة للعمليات المستمرة؛

- لعب دور جوهري في تطوير خطط استمرارية الأعمال، بما في ذلك تلك المتعلقة بإصدار التصنيفات الائتمانية ونشرها؛

- إدارة خطط التعافي من الكوارث واختبارها؛

- تطوير، بالتعاون مع قسم عمليات التصنيف، التطبيقات المخصصة المطلوبة لدعم نشاطات التصنيف الأساسية، مثل أنظمة سير العمل وأنظمة التحليل والمراقبة وأنظمة إدارة النشر والمستندات، كما المحافظة على تلك التطبيقات والأنظمة.

9. هيكل أمن المعلومات العالمي وأنظمتها

تتولى الوحدة الوظيفية، أمن المعلومات، في مجموعة فيتش إدارة البنية التحتية لأمن المعلومات الخاصة بفيتش للتصنيف على المستوى العالمي. ويرأس وحدة أمن المعلومات كبير مسؤولي أمن المعلومات ("كبير مسؤولي أمن المعلومات") في مجموعة فيتش، وهو يتبع كبير مسؤولي المخاطر في مجموعة فيتش.

تتولى وحدة أمن المعلومات:

- إنشاء برنامج أمن المعلومات لمجموعة فيتش وإدارته وقيادة عملية تطبيقه؛

- تحديد المخاطر المرتبطة بعمليات فيتش للتصنيف التكنولوجية المستخدمة في عمليات إصدار التصنيفات الائتمانية ومعالجتها، بالتعاون مع وحدة تكنولوجيا المعلومات وكبار أعضاء فرق إدارة الأعمال والشؤون القانونية وإدارة الامتثال؛

- لعب دور جوهري في تطوير خطط استمرارية الأعمال، بما في ذلك تلك المتعلقة بإصدار التصنيفات الائتمانية ونشرها؛

- تطبيق ضوابط الأمن التأسيسية المصممة لمنع تهديدات أمن المعلومات ورصدها وإدارة هذه الضوابط، فضلاً عن تصميم مقاييس موضوعية مرتبطة بتلك الضوابط وتتبعها؛

- إدارة التحكم في الوصول إلى كافة الأنظمة وبيانات التصنيفات والتطبيقات وفقاً لسياسات السرية وتضارب المصالح.

4. معلومات عن تخصيص الموظفين

يوضح الجدول أدناه إجمالي عدد موظفي التحليل العاملين لدى فيتش للتصنيف على المستوى العالمي والذين عملوا على تصنيفات ائتمانية جديدة ومراجعات التصنيفات الائتمانية (شاركوا في اجتماعات لجنة التصنيف المختصة) للكيانات المصنفة القائمة في المملكة العربية السعودية.

موظفو التحليل – تصنيفات ائتمانية جديدة ومراجعات التصنيفات الائتمانية، 2021

المحللون الرئيسون	9
-------------------	---

يرد بالتفصيل في الجدول أدناه إجمالي عدد موظفي التحليل العاملين لدى فيتش للتصنيف على المستوى العالمي المسؤولين عن تقييم المنهجية وإدارة النماذج اعتباراً من 31 ديسمبر 2021.¹

¹ يشتمل عدد الموظفين على الموظفين ذوي المهام المخصصة للتحقق من المنهجية ومراجعتها والموافقة عليها وكذلك مراجعة النماذج والتحقق منها ووضعها. لا يشمل هذا الرقم الموظفين في الفريق التحليلي الذين يضطلعون أيضاً بمسؤوليات أخرى (عادةً ما تشمل مهام أعمال التصنيف والبحث) الذين يقدمون الدعم عند وضع المنهجية واختبار النماذج والتدريب والمسائل الأخرى ذات الصلة بتشغيل النماذج على أساس مخصص.

مراجعة المنهجية والتحقق منها	8
مراجعة النماذج والتحقق منها	11
تطوير المنهجيات	169
تطوير النماذج	26

يمثل الإدارة العليا لفيثش للتصنيف على المستوى العالمي الأفراد السبعة المذكورين أدناه:

- إيان لينيل – الرئيس
- كارين سكينر – كبير مسؤولي العمليات؛
- ريتشارد هنتر – كبير مسؤولي الانتماء؛
- كيفين دوينان – رئيس التحليل العالمي؛
- مارك أولان – رئيس إدارة علاقات الأعمال؛
- بارت أوسترفيلد – كبير مسؤولي المعايير؛
- بروس ليغوربورو – كبير مسؤولي الامتثال العالمي.

5. سياسة الاحتفاظ بالسجلات

وضعت وكالة فيثش سياسات وممارسات عالمية لحفظ الملفات والاحتفاظ بالسجلات تم تصميمها، بشكل جماعي، لضمان احتفاظها بسجلات كافية وفقاً لكل القوانين واللوائح المنطبقة، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، اللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية. السياسات الرئيسية القابلة للتطبيق على سجلات فيثش للتصنيف ذات الصلة بالتصنيفات – سياسة حفظ الملفات والاحتفاظ بالسجلات لفرق التحليل والعمليات الرئيسية، وحفظ الملفات لفرق التحليل، بالإضافة إلى متطلبات حفظ الملفات والاحتفاظ بالسجلات في دليل عملية إدارة علاقات الأعمال.

ترد تفاصيل إضافية متعلقة بالمحتوى الدقيق للمعلومات الذي يجب تضمينه في بعض الوثائق المشار إليها في حفظ الملفات لفرق التحليل، 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 فيثش بالسجلات لمدة خمسة أعوام على الأقل تغطي:

(أ) الوثائق التي تشمل السجلات الداخلية وأوراق العمل المستخدمة أو المنشأة لدعم تحديد أي نوع من التصنيف الانتمائي أو التقييم أو الرأي أو الدرجة أو أي منتج انتمائي آخر من فيثش وتعيينه؛

(ب) الرسائل الإلكترونية أو الخطية التي تتلقاها فيثش وموظفوها أو يرسلونها والمتعلقة بالمفاوضات بشأن الرسوم؛

(ج) وسجلات الحالة المتعاقد عليها وغير المتعاقد عليها لكل تصنيف انتمائي؛

(د) والسجلات التي توثق الإجراءات والمنهجيات القائمة التي تستخدمها فيتش لتحديد التصنيفات الائتمانية؛

(هـ) وسجلات الإجراءات والتدابير التي تطبقها فيتش للامتثال لأي لائحة مُنطبقة؛

(و) والمراسلات الخارجية والداخلية، بما في ذلك رسائل البريد الإلكتروني التي تتلقاها فيتش وموظفوها ويرسلونها والتي تتعلق بالشروع في تحديد تصنيف انتمائي أو الاحتفاظ به أو مراقبته أو تغييره أو سحبه.

6. نتيجة المراجعة الداخلية السنوية لوظيفة الامتثال

أجرى قسم التدقيق الداخلي عمليتي تدقيق لفريق الامتثال العالمي في عام 2021، حيث تمت مراجعة عملية شهادة الامتثال السنوية وعملية اختبار فريق اختبار الامتثال ومراقبته. وحددت عمليتا التدقيق هذه مشكلات الرقابة التي تتم معالجتها من خلال إجراءات إدارية سريعة الاستجابة.

7. معلومات عن الإيرادات

تستند النشاطات التجارية لشركة فيتش أستراليا بيه تي واي إل تي دي إلى توفير عمليات تحليل وتصنيف مستقلة في ما يتعلق بمجموعة متنوعة من المخاطر في الأسواق المالية. لا تقدم شركة فيتش أستراليا بيه تي واي إل تي دي أي خدمات تبعية. ومن ثم، فإن كل الإيرادات التي تتلقاها شركة فيتش أستراليا بيه تي واي إل تي دي، بما في ذلك فرعها في المملكة العربية السعودية، ناتجة عن نشاطات التصنيف.

يقدم الجدول أدناه فرع شركة فيتش أستراليا بيه تي واي إل تي دي في المملكة العربية السعودية صورة واضحة عن إجمالي الإيرادات خلال فترة مالية مدتها 12 شهرًا انتهت في 31 ديسمبر 2021.

إجمالي الإيرادات – فترة 12 شهرًا تنتهي في 31 ديسمبر 2021

9,531	فرع المملكة العربية السعودية لشركة فيتش أستراليا بيه تي واي إل تي دي (ريال سعودي، 000)
-------	--

8. بيان الحوكمة

يعمل المجلسان وفقًا 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 عالميًا الخاصة بفيتش للتصنيف، ويتم بالتالي إجراء المراجعات على مستوى مجلس الإدارة المنصوص عليها في الإجراءات ذات الصلة نيابةً عن كل شركات فيتش للتصنيف، أي كل شركات فيتش المشاركة في أعمال التصنيف، بما في ذلك فرع فيتش أستراليا بيه تي واي إل تي دي في المملكة العربية السعودية.

تجتمع مجالس الإدارات كل ثلاثة أشهر وتتلقى، من بين جملة أمور أخرى، تقارير منتظمة من كبار الموظفين. إن كل التقارير عالمية بطبيعتها، وبالتالي فإن الأفراد ذات الصلة سيقدّمون تقارير حول المواضيع والمشكلات التي قد تنشأ في أستراليا، كما سيقدّمون تقارير حول بنود ناشئة في الرياض، إذا لزم الأمر.

لدى فرع المملكة العربية السعودية لشركة فيتش ذات الملكية المحدودة موظفان بدوام كامل اعتباراً من 31 ديسمبر 2021، وهما:

- المدير العام (الشخص المُسجّل)، سعود سليمان إبراهيم البحري، الذي يتبع مدير الإدارة للشرق الأوسط وإفريقيا جنوب الصحراء الكبرى، جاي لايتنر (مقره في دبي، الإمارات العربية المتحدة)؛
- ومديرة المكتب، نورا فهد عبد الرحمن المحيميد، التي تتبع المدير العام لفرع المملكة العربية السعودية.

يضطلع بمهام مسؤول الامتثال (الشخص المُسجّل) رئيس الامتثال في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا، ستيفارت تشارلز جينينغز، مقره في لندن ويتبع كبير مسؤولي الامتثال ومقره أيضاً في لندن.

9. سياسات توزيع التصنيفات الانتمائية والتقارير والتحديثات

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

10. التغييرات الجوهرية في الأنظمة والموارد والإجراءات

يوضح الجدول أدناه التغييرات الجوهرية التي طرأت على نشرات فيتش للتصنيف وسياساتها وإجراءاتها في عام 2021.

النشرة	الوصف
النشرة رقم 13	<i>التداول بالأدوات المالية العالمية وتضارب المصالح</i> - تم تغيير تعريف مصطلح الكيان المصنّف ليعكس الأطراف الثالثة المعنية ذات الصلة. - تم تعديل القسم 6.3.1 لبيان الطريقة التي يتبعها الموظفون في إعداد التقارير حول كشوفات الحسابات يدوياً. - تم إعادة إدراج حاشية سفلية في الصفحة رقم 9 التي تمت إزالتها عن غير قصد. تم تحديث جدول في القسم 8 لحذف مصاريف الأعمال المسموح بها المدرجة بالفعل في القسم 9.2.3. تم إصلاح المشكلات العامة في التنسيق.
النشرة رقم 27	<i>القيود المفروضة على تقديم المشورة</i> تم تعديل السياسة لتشمل الالتزامات ذات الصلة بفيتش للاستدامة (Sustainable Fitch). وتم تحديث التعريفات لتبين النشاطات المتعلقة

العوامل البيئية والاجتماعية والحوكومية، كما تم تعديل تنسيق النشرة لكي يتماشى مع التنسيق الموحد، وتصحيح الأخطاء المطبعية غير الجوهرية.	
---	--

11. البيانات المالية الخاضعة للتدقيق والمعلومات المادية المتعلقة بالوضع المالي

تم إرفاق الكشوفات المالية لفرع فيتش أستراليا بيه تي واي إل تي دي في المملكة العربية السعودية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (مع تقرير مدقق الحسابات المستقل). وترد المعلومات المتعلقة بإيرادات فرع فيتش أستراليا بيه تي واي إل تي دي في المملكة العربية السعودية لفترة 12 شهرًا المنتهية في 31 ديسمبر 2021 في القسم 7 من هذا التقرير.

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

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الصفحة	الفهرس
٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢٤ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

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

التقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لفرع شركة فينتش استراليا بيه تي واي ال تي دي ("الفرع")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للفرع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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 طبقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية للفرع، كما وفيها بمتطلبات سلوك وأداب المهنة طبقاً لتلك 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، 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 أعماله، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

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

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

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرى، 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، وتُعد 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 تأكد جوهرى ذو علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الفرع على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد 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

مازن بن علي العمري
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٨٠
١٣ رمضان ١٤٤٣ هـ
١٤ أبريل ٢٠٢٢

٢٠٢٠ (بالريال السعودي)	٢٠٢١ (بالريال السعودي)	ايضاح	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
١١٨,٧٦٨	١٠٢,٧٣٧	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١١٥,٤٨١	-	٥	أصول حق الاستخدام
٢٣٤,٢٤٩	١٠٢,٧٣٧		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٥٩,٧٧١	٧٨٦,٦١٨	٦	إيراد مستحق وموجودات متداولة أخرى
٦,٧٩٢,٣٢٢	٣٥١,١٢٧	٧	ذمم مدينة تجارية، صافي
٢,٧٦٣,٠٤١	٢,٧٩٣,٦٨١	٨	النقد وما في حكمه
٩,٦١٥,١٣٤	٣,٩٣١,٤٢٦		مجموع الموجودات المتداولة
٩,٨٤٩,٣٨٣	٤,٠٣٤,١٦٣		مجموع الموجودات
			حقوق المركز الرئيسي والمطلوبات
			حقوق المركز الرئيسي
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠		رأس المال
١٧٠,٣٩٥	٢٠٠,٦٦٦		أرباح مبقاة
٦٧٠,٣٩٥	٧٠٠,٦٦٦		مجموع حقوق المركز الرئيسي
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
١٣٩,٦٠٠	١٨٥,١٣٥	١٠	التزامات منافع الموظفين المحددة
١٣٩,٦٠٠	١٨٥,١٣٥		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
١,٤٢١,٧٥٥	٤٦٦,١١٣	٩	مستحقات وذمم دائنة أخرى
-	٥٤,٣٣٨		الذمم الدائنة التجارية
١,٣١٧,١٨٣	٤٣٤,٦٥٦	١١	إيراد مؤجل
٦,١٨٠,٤٨٦	٢,١٨٧,٤١٦	١٥	مستحق إلى جهة ذات علاقة
١١٩,٩٦٤	-	٥	التزامات إيجار
-	٥,٨٣٩	١٢	ضريبة دخل مستحقة
٩,٠٣٩,٣٨٨	٣,١٤٨,٣٦٢		مجموع المطلوبات المتداولة
٩,١٧٨,٩٨٨	٣,٣٣٣,٤٩٧		مجموع المطلوبات
٩,٨٤٩,٣٨٣	٤,٠٣٤,١٦٣		مجموع حقوق المركز الرئيسي والمطلوبات

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

٢٠٢٠ (بالريال السعودي)	٢٠٢١ (بالريال السعودي)	ايضاح	
١٦,٤٧١,١٥٧	٩,٥٣١,٠٨٠	١٣	الايرادات
(١٦,٨٧٦,٢٥٨)	(٩,٥٩١,٤٣٢)	١٤	مصاريف تشغيلية
(٤٠٥,١٠١)	(٦٠,٣٥٢)		الخسارة من العمليات
٤٦٣,٣٥٦	١١٢,٦٠٩	٧	عكس خسائر انخفاض من ذمم مدينة تجارية
-	٤,٤٨٣	٥	ربح من استبعاد أصول حق الاستخدام والتزامات ايجار
-	(٤,٥٩٩)		الرسوم المالية
(٦,٩٠٧)	-	٥	تكاليف تمويل التزامات ايجار
٥١,٣٤٨	٥٢,١٤١		الربح قبل الضريبة
١٦٢,٦١٥	(٢١,٨٧٠)	١٢	الضريبة
٢١٣,٩٦٣	٣٠,٢٧١		الربح للسنة
٢١٣,٩٦٣	٣٠,٢٧١		مجموع الدخل الشامل للسنة

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة) (بالريال السعودي)	رأس المال (بالريال السعودي)	المجموع (بالريال السعودي)
٤٣,٥٦٨	٥٠٠,٠٠٠	٤٥٦,٤٣٢
٢١٣,٩٦٣	-	٢١٣,٩٦٣
١٧٠,٣٩٥	٥٠٠,٠٠٠	٦٧٠,٣٩٥
٣٠,٢٧١	-	٣٠,٢٧١
٢٠٠,٦٦٦	٥٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٦٦٦

١ يناير ٢٠٢٠

صافي الربح للسنة (الدخل الشامل الآخر للسنة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

صافي الربح للسنة (الدخل الشامل الآخر للسنة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

٢٠٢٠ (بالريال السعودي)	٢٠٢١ (بالريال السعودي)	
٥١,٣٤٨	٥٢,١٤١	الأنشطة التشغيلية
		الربح قبل الضريبة
		<u>تعديلات على</u>
٢٨٥,٠٨٣	-	استهلاك أصول حق الاستخدام
٨,٩٢٠	-	أصول حق الاستخدام ملغية
-	(٤,٤٨٣)	مكسب من إلغاء الاعتراف بالتزامات الإيجار
-	٤,٥٩٩	الرسوم المالية
٦,٩٠٧	-	تكاليف تمويل التزامات إيجار
(٤٦٣,٣٥٦)	(١١٢,٦٠٩)	عكس خسائر انخفاض من ذمم مدينة تجارية
٦٦,٥٥١	٤٥,٥٣٥	مخصص التزامات منافع الموظفين المحددة
		<u>الحركة في رأس المال العامل:</u>
١,٠٩٨,٢٢٦	٦,٥٥٣,٨٠٤	ذمم مدينة تجارية، صافي
(٣٣,٧٧١)	(٧٢٦,٨٤٧)	إيراد مستحق وموجودات متداولة أخرى
-	٥٤,٣٣٨	الذمم الدائنة التجارية
١,٠٢٩,٩٨٨	(٩٥٥,٦٤٢)	مستحقات وذمم دائنة أخرى
١٦٨,٧٩١	(٨٨٢,٥٢٧)	إيراد مؤجل
(٢,٨٩٨,٨٧٧)	(٣,٩٩٣,٠٧٠)	مستحق إلى جهة ذات علاقة
(٦٨٠,١٩٠)	٣٥,٢٣٩	النقد من (المستخدم في) العمليات
(١٥٦,١٦٩)	-	ضريبة دخل مدفوعة
-	(٤,٥٩٩)	مصاريف مالية مدفوعة
(٨٣٦,٣٥٩)	٣٠,٦٤٠	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة التمويلية
(٣٠٦,١٢١)	-	تسديد الجزء الأساسي من التزامات الإيجار
(٣٠٦,١٢١)	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١,١٤٢,٤٨٠)	٣٠,٦٤٠	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣,٩٠٥,٥٢١	٢,٧٦٣,٠٤١	نقد وما في حكمه، ١ يناير
٢,٧٦٣,٠٤١	٢,٧٩٣,٦٨١	نقد وما في حكمه، ٣١ ديسمبر

١. معلومات عامة

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

تتمثل الأنشطة الرئيسية للفرع في تقديم خدمات التصنيف الائتماني.

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

بيان الالتزام

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

أساس الإعداد

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.

مصاريف تشغيلية

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

العملات الأجنبية

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

منافع الموظفين

الالتزامات منافع الموظفين المحددة

يتم احتساب التزامات منافع الموظفين المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة مع اجراء تقييم اكتواري 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 ادراج اعادة القياس المعترف بها في الدخل الشامل الآخر فوراً في الأرباح المبقاه ولا يتم ادراجها 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 غير مسجلة. 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)؛
- مصاريف الفوائد؛ و
- إعادة قياس

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

منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم إثبات وقياس الالتزام عن المنافع المتعلقة بالأجور والرواتب والإجازات السنوية والإجازات المرضية في الفترة التي يتم فيها تقييم الخدمة على المبالغ غير المخصومة من المنافع المتوقع دفعها مقابل تلك الخدمات. ويتم قيد الالتزام بالمبلغ المخصوم للمنافع المتوقع دفعها مقابل تلك الخدمات.

منافع التقاعد

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

ضريبة الدخل

يخضع الفرع لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية. تقيد ضريبة الدخل على أساس الاستحقاق وتحتسب على صافي الربح المعدل. يجري تسجيل أية فروقات في التقدير عند اعتماد الربط النهائي وحينها يتم إقفال المخصص.

ضريبة الدخل المؤجلة

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

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ضريبة الدخل المؤجلة (تتمة)

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

يتم الاعتراف بالضرائب الحالية والمؤجلة بالربح أو الخسارة إلا إذا كانت الضريبة تتعلق ببنود 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 استقطاع

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 من الهيئة العامة للزكاة والدخل والمدفوعة لشراء موجودات أو خدمات، عندها، يتم الاعتراف بضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة اقتناء الأصل أو ضمن المصاريف، حسب مقتضى الحال.
- عندما يتم قيد الذمم المدينة والذمم الدائنة بقيمة ضريبة القيمة المضافة المشمول؛ ان صافي قيمة ضريبة القيمة المضافة المستردة من، أو المستحقة للسلطة 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 في البنوك، نقد بالصندوق، وودائع قصيرة الأجل، وودائع تحت الطلب، واستثمارات ذات سيولة عالية تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل، بالصافي من السحوبات البنكية على المكشوف التي 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 إدراج المديونية المستحقة كأصل إذا كان من المؤكد استلام المبلغ المستحق وإمكانية قياس المديونية بشكل موثوق.

المطلوبات المحتملة

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية

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

تم 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:

- ان الأصل المالي المحتفظ به ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية لجمع التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة وما هي إلا دفعات من أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

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

- إن الأصل المالي المحتفظ به ضمن نموذج عمل يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة وما هي إلا دفعات من أصل الدين والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

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

على الرغم مما سبق ذكره ، يجوز للفرع إجراء الاختيار / التعيين التالي غير القابل للإلغاء عند الاعتراف الأولي بأصل مالي:

- قد يختار الفرع بشكل غير قابل للإلغاء عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار حقوق الملكية في الدخل الشامل الآخر إذا تم استيفاء معايير معينة ؛ و
- قد يخصص الفرع بشكل غير قابل للإلغاء استثمار دين يفي بالتكلفة المطفأة أو معايير الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يستخدم الفرع على الدوام نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى 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 الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. وبالعكس، تمثل خسارة الائتمان البالغة ١٢ شهراً الجزء من خسائر الائتمان طول الحياة المتوقعة والتي من المتوقع أن تنتج عن حالات تعثر افتراضية على أداة مالية ممكنة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ القوائم المالية.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الادوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

الزيادة الجوهرية 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.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (تتمة)

(١) تعريف التعثر في السداد

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

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

(٢) الموجودات المالية منخفضة القيمة

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

- (أ) صعوبات مالية كبيرة لمصدر الأوراق أو المقترض؛ أو
- (ب) خرق للعقد، مثل حدوث تأخر أو تعثر في السداد.
- (ج) يمنح الفرع مقرض (مقرضون) المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، امتياز (أو امتيازات) لا يأخذها المقرض بالاعتبار (الأطراف)
- (د) أن يصبح من المحتمل أن يدخل المقرض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى؛ أو
- (هـ) اختفاء سوق نشط لذلك الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.

(٣) سياسة الشطب

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

(٤) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والاعتراف بها

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

أما بالنسبة للتعرض لمخاطر التعثر في السداد بالنسبة للموجودات المالية، يتمثل ذلك بالقيمة الدفترية الإجمالية للموجودات بتاريخ القوائم المالية. يتم تقدير خسارة الائتمان المتوقعة على أنها الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للفرع وفقًا للعقد وجميع التدفقات النقدية التي يتوقع الفرع استلامها، والتي يتم خصمها بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الادوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة اطفاء، 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 المبقاه.

المطلوبات المالية

مطلوبات مالية غير مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لحساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترة المرتبطة بها. إن سعر الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم بشكل فعلي دفعات التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل 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 مالي.

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.

عقود الإيجار

يقوم الفرع بتقييم ما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن عقد إيجار عند نشأة العقد. ويعترف الفرع بأصل حق الاستخدام والتزام الإيجار المقابل له المتعلق بكافة ترتيبات الإيجار التي يكون فيه المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعترف على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود تأجير الأصول ذات القيمة المنخفضة. بالنسبة لهذه العقود، يعترف الفرع بدفعات الإيجار كمصاريف تشغيل باستخدام طريقة القسط الثابت على طول فترة عقد الإيجار، ما لم يكن هناك أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك الفوائد الاقتصادية من الموجودات المؤجرة.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود الإيجار (تتمة)

يتم قياس التزام الإيجار مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار غير المسددة في بداية الإيجار، يتم خصمه باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار. إذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، يستخدم الفرع معدل الاقتراض الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- دفعات الإيجار الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في الجوهر)، ناقصاً أي حوافز تأجير؛
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو سعر، يتم قياسه مبدئيًا باستخدام المؤشر أو السعر كما في تاريخ بدء الإيجار؛
- المبلغ الذي يتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر الممارسة لخيارات الشراء إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة هذا الخيار؛ و
- دفع غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تظهر المستأجر الذي اختار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض التزام الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي.

يتم قياس التزام الإيجار عن طريق زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وعن طريق تخفيض القيمة الدفترية لتعكس الإيجارات المدفوعة.

تتضمن موجودات حق الاستخدام القياسي المبدئي للالتزامات عقد الإيجار المقابلة له ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل بدء عقد الإيجار، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة وأي تكاليف مباشرة أولية.

يتم استهلاك أصول حق الاستخدام على طول فترة عقد الإيجار والعمر الإنتاجي للأصل الأساسي إيهما أقصر. إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو إذا كانت تكلفة أصل حق الاستخدام تبين أن الفرع يتوقع استخدام حق الشراء، عندها يتم استهلاك أصول حق الاستخدام المتعلقة بها على طول فترة العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ حساب الاستهلاك بتاريخ بداية عقد الإيجار.

يقوم الفرع بتطبيق المعيار الدولي للمحاسبة ٣٦ الانخفاض في قيمة الأصول لتحديد ما إذا كان أصل حق الاستخدام قد انخفضت قيمته ويتم الاعتراف عن أي خسائر انخفاض في قائمة الربح أو الخسارة.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يقوم الفرع بنهاية كل فترة قوائم مالية بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها وذلك لتحديد إن كان هناك أي مؤشر على تعرض هذه الموجودات إلى خسائر انخفاض في القيمة. إذا وجد ما يشير إلى ذلك يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل وذلك لتحديد خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). في حال عدم التمكن من تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل محدد، يقوم الفرع بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي يعود إليها الأصل نفسه. عندما يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم توزيع الموجودات المشتركة إلى وحدات منتجة للنقد محددة، أو يتم توزيعها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد التي يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة لها.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو قيمة الاستخدام، إيهما أعلى. عند تقييم قيمة الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر الخاصة بالأصل التي لم يتم تعديل تقييم التدفقات النقدية المستقبلية لها.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

في حال تم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) بما يقل عن القيمة المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة.

عند عكس الانخفاض في قيمة الأصل في الفترة اللاحقة، يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة الانتاجية) بزيادتها إلى القيمة القابلة للاسترداد المعدلة بشرط ألا تتعدى هذه الزيادة القيمة الدفترية للأصل فيما لو لم يتم تخفيض قيمة الأصل (أو الوحدة الانتاجية) في السنوات السابقة. يتم تسجيل عكس خسائر انخفاض القيمة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة.

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 التي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ أو بعد ذلك التاريخ. لم يكن لتطبيقها أي أثر جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ الواردة في هذه القوائم المالية.

- تعديلات المرحلة الثانية على إصلاح معيار سعر الفائدة في المعايير الدولية للتقارير المالية ٩ ، والمعايير الدولية للتقارير المالية ٧ ، ومعايير المحاسبة الدولية ٣٩ ، والمعايير الدولية للتقارير المالية ٤ والمعايير الدولية للتقارير المالية ١٦ :
تؤكد هذه التعديلات الفرع من عكس آثار الانتقال من الأسعار المعروضة بين البنوك (IBOR) إلى أسعار الفائدة المعيارية البديلة (يشار إليها أيضاً باسم "معدلات الفائدة الخالية من المخاطر" أو RFR) دون التسبب في تأثيرات محاسبية لا توفر معلومات مفيدة للمستخدمين من البيانات المالية المنفصلة.

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار المتعلقة بامتيازات الإيجار ذات الصلة بـ COVID-19 بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١:

في العام السابق ، أصدر مجلس الإدارة امتيازات الإيجار المتعلقة بـ Covid-19 (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) التي قدمت إعفاءً عملياً للمستأجرين في المحاسبة عن امتيازات الإيجار التي حدثت كنتيجة مباشرة لـ COVID-19 ، من خلال تقديم وسيلة عملية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كانت هذه الوسيلة العملية متاحة لاستئجار الامتيازات التي أثر أي تخفيض في مدفوعات الإيجار فيها على المدفوعات المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

في مارس ٢٠٢١ ، أصدر مجلس الإدارة امتيازات الإيجار ذات الصلة بـ Covid-19 لما بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) الذي يوسع الوسيلة العملية لتطبيق تخفيض مدفوعات الإيجار المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. الوسيلة العملية يسمح للمستأجر ، في ظل ظروف معينة ، باختيار عدم تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بـ COVID-19 يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يجب على المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار حساب أي تغيير في مدفوعات الإيجار ناتج عن امتياز الإيجار المتعلق بـ COVID-19 بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كما لو أن التغيير لم يكن تعديلاً لعقد الإيجار.

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

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

في تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية المنفصلة ، لم يتم الفرع بتطبيق معايير IFRS الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين (ساري المفعول اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣).
 - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ البيانات المالية الموحدة ومعايير المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: بيع أو المساهمة في الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروع مشترك (لم يقرر تاريخ السريان بعد).
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض البيانات المالية: تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة (سارية اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣).
 - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣: دمج الأعمال: مرجع للإطار المفاهيمي (ساري المفعول اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٢).
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦: الممتلكات والآلات والمعدات المتعلقة بالحصول قبل الاستخدام المقصود (ساري المفعول اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٢).
 - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول الطارئة المتعلقة بالعقود المرهقة - تكلفة إتمام العقد (ساري المفعول اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٢).
 - التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠: تشمل التحسينات السنوية تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ ، التطبيق لأول مرة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (ساري المفعول اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٢) ، والمعايير الدولية للتقارير المالية ٩ الأدوات المالية (ساري المفعول من ١ يناير ٢٠٢٢) ، والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٦ عقد إيجار (تاريخ نفاذ لم يقرر بعد) ومعايير المحاسبة الدولي ٤١ الزراعة (ساري المفعول اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٢).
- لا تتوقع الإدارة أن تطبيق المعايير المذكورة أعلاه سيكون له تأثير جوهري على البيانات المالية للفرع في الفترات المستقبلية.

٤. الاجتهادات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

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

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

المصادر الرئيسية لتقدير حالات عدم التأكد

فيما يلي الافتراضات المحاسبية الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية لتقدير الشكوك 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 ٢.

التزامات المنافع الموظفين المحددة

يتم تحديد التزامات منافع الموظفين المحددة باستخدام تقييم اكتواري يستلزم إجراء تقديرات لمختلف المدخلات. وقد تم الإفصاح عن هذه التقديرات في الإيضاح ١٠.

٥. الإيجار

٢٠٢١ (بالريال السعودي)	٢٠٢١ (بالريال السعودي)	
		أصول حق الاستخدام - مبنى
		التكلفة
٦٩٨,٥٣٢	٦٨٩,٦١٢	١ يناير
(٨,٩٢٠)	-	شطب
-	(٦٨٩,٦١٢)	إلغاء الاعتراف
٦٨٩,٦١٢	-	٣١ ديسمبر
		استهلاك متراكم
٢٨٩,٠٤٨	٥٧٤,١٣١	١ يناير
٢٨٥,٠٨٣	-	الضريبة المحملة للسنة
-	(٥٧٤,١٣١)	إلغاء الاعتراف
٥٧٤,١٣١	-	٣١ ديسمبر
١١٥,٤٨١	-	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر
		التزامات إيجار
٤١٩,١٧٨	١١٩,٩٦٤	١ يناير
٦,٩٠٧	-	تكاليف تمويل محملة خلال السنة
-	(١١٩,٩٦٤)	إلغاء الاعتراف
(٣٠٦,١٢١)	-	ينزل: دفعات إيجار خلال السنة
١١٩,٩٦٤	-	٣١ ديسمبر
		جدول استحقاق التزامات الإيجار
١٢٠,٥٠٠	-	السنة الأولى
-	-	السنة الثانية
١٢٠,٥٠٠	-	مجموع التزامات الإيجار غير المخصصة
(٥٣٦)	-	ينزل: تكلفة تمويل
١١٩,٩٦٤	-	
١١٩,٩٦٤	-	الجزء المتداول
		التزامات إيجار
		الجزء غير المتداول
-	-	التزامات إيجار
١١٩,٩٦٤	-	

خلال السنة، ألغت الإدارة حق استخدام موجودات بمبلغ ١١٥,٤٨١ ريال سعودي ومطلوبات إيجار بمبلغ ١١٩,٩٦٤ ريال سعودي تتعلق بإيجار مباني المكاتب حيث انتهى عقد الإيجار وتم تجديده لمدة عام واحد وهو الآن مصنف على أنه إيجار قصير الأجل. نتج عن ذلك ربح من إلغاء الاعتراف بمبلغ ٤,٤٨٣ ريال سعودي

٦. إيراد مستحق وموجودات متداولة أخرى

٢٠٢٠ (بالريال السعودي)	٢٠٢١ (بالريال السعودي)	
٣٣,٧٧١	٧٦٠,٦١٨	إيراد مستحق
٢٦,٠٠٠	٢٦,٠٠٠	إيجار وودائع أخرى
٥٩,٧٧١	٧٨٦,٦١٨	

٧. ذمم مدينة تجارية، صافي

٢٠٢٠ (بالريال السعودي)	٢٠٢١ (بالريال السعودي)
٦,٩٠٥,٩١٩	٣٥٢,١١٥
(١١٣,٥٩٧)	(٩٨٨)
٦,٧٩٢,٣٢٢	٣٥١,١٢٧

ذمم مدينة تجارية
ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

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

٢٠٢٠ (بالريال السعودي)	٢٠٢١ (بالريال السعودي)
٥٧٦,٩٥٣	١١٣,٥٩٧
(٤٦٣,٣٥٦)	(١١٢,٦٠٩)
١١٣,٥٩٧	٩٨٨

١ يناير
عكس خلال السنة
٣١ ديسمبر

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

يقيس الفرع مخصص الخسارة للذمم المدينة التجارية بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. يتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على الذمم المدينة التجارية باستخدام مصفوفة تستند إلى تجربة التخلف عن السداد السابقة للمدين وتحليل المركز المالي الحالي للمدين ، مع تعديله بالعوامل الخاصة بالمدينين ، والظروف الاقتصادية العامة للقطاع الذي يعملون فيه وتقييم كل من الاتجاه الحالي وكذلك الاتجاه المتوقع للظروف في تاريخ التقرير.

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

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

ذمم مدينة تجارية - تجاوزت تاريخ استحقاقها ولكن لم
تتخفف قيمتها

لم تتجاوز تاريخ الاستحقاق	٩٠-٣١ (بالريال السعودي)	٣٦٥-٩١ (بالريال السعودي)	أكثر من ٣٦٥ (بالريال السعودي)	المجموع (بالريال السعودي)
-	٠,٣٣%	-	-	-
-	٣٠٢,٧١١	٤٩,٤٠٤	-	٣٥٢,١١٥
-	(٩٨٨)	-	-	(٩٨٨)
-	٣٠١,٧٢٣	٤٩,٤٠٤	-	٣٥١,١٢٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١
نسبة الخسارة الائتمانية المتوقعة %
اجمالي القيمة الدفترية
الخسارة الائتمانية مدى الحياة
صافي الذمم المدينة التجارية

ذمم مدينة تجارية - تجاوزت تاريخ استحقاقها ولكن لم تتخفف
قيمتها

لم تتجاوز تاريخ الاستحقاق	٩٠-٣١ (بالريال السعودي)	٣٦٥-٩١ (بالريال السعودي)	أكثر من ٣٦٥ (بالريال السعودي)	المجموع (بالريال السعودي)
-	١,٠٠%	٥,٩٢%	-	١,٦٤%
-	٥,٢١٩,٤٢٩	١,٠٣٧,٧٠٠	-	٦,٩٠٥,٩١٩
-	(٥٢,١٩٤)	(٦١,٤٠٣)	-	(١١٣,٥٩٧)
-	٥,١٦٧,٢٣٥	٩٧٦,٢٩٧	-	٦,٧٩٢,٣٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
نسبة الخسارة الائتمانية المتوقعة %
اجمالي القيمة الدفترية
الخسارة الائتمانية مدى الحياة
صافي الذمم المدينة التجارية

٨. النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه، نقد وأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل تستحق خلال فترة ثلاثة اشهر أو أقل. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، يتمثل النقد وما في حكمه من النقد والأرصدة لدى البنوك.

٩. مستحقات وديون دائنة أخرى

٢٠٢٠ (بالريال السعودي)	٢٠٢١ (بالريال السعودي)	
٢٥٤,٣٤٣	٢٧٦,٤٣٠	منافع موظفين مستحقة
٨٧٠,٠٢٠	١٦,٢٨٣	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
١٧٩,٤٠٠	١٧٣,٤٠٠	اتعاب مهنية مستحقة
١١٧,٩٩٢	-	أخرى
١,٤٢١,٧٥٥	٤٦٦,١١٣	

١٠. التزامات منافع الموظفين المحددة

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

٢٠٢٠ (بالريال السعودي)	٢٠٢١ (بالريال السعودي)	
٧٣,٠٤٩	١٣٩,٦٠٠	١ يناير
٦٤,٥٩٣	٤١,٧٦٦	تكلفة الخدمة الحالية
١,٩٥٨	٣,٧٦٩	تكلفة الفائدة
١٣٩,٦٠٠	١٨٥,١٣٥	٣١ ديسمبر
٦٤,٥٩٣	٤١,٧٦٦	المبلغ المعترف به في الربح أو الخسارة:
١,٩٥٨	٣,٧٦٩	تكلفة خدمات
٦٦,٥٥١	٤٥,٥٣٥	صافي الفائدة من صافي التزام المنافع المحددة

كانت الافتراضات الرئيسية المستخدمة لأغراض التقييم الاكتواري كما يلي:

التقييم في	٢٠٢٠	٢٠٢١	
	٢,٠٥%	٢,٠٥%	معدل الخصم
	٢,٠٥%	٢,٠٥%	معدل الزيادة في الرواتب
	معتدل	معتدل	معدل تغير الموظفين

١١. إيراد مؤجل

تم الاعتراف بمبلغ ١,٣٢ مليون ريال سعودي في الدخل المؤجل في بداية الفترة كإيرادات للسنة الحالية (١,١٥ مليون ريال: ٢٠٢٠).

١٢. الضريبة

إن حركة التزام ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٠ (بالريال السعودي)	٢٠٢١ (بالريال السعودي)	
٢٠٠,٠١٦	-	١ يناير
-	٥,٨٣٩	الضريبة المحملة للسنة
(٤٣,٨٤٧)	-	عكس مخصص بالزيادة في سنوات سابقة
(١٥٦,١٦٩)	-	المسدد خلال العام
-	٥,٨٣٩	٣١ ديسمبر

فيما يلي ضريبة الدخل المحملة / (دائنة) للسنة كما يلي:

٢٠٢٠ (بالريال السعودي)	٢٠٢١ (بالريال السعودي)	
-	٥,٨٣٩	مخصص للسنة
(١١٨,٧٦٨)	١٦,٠٣١	ضريبة مؤجلة للسنة
(٤٣,٨٤٧)	-	عكس مخصص بالزيادة في سنوات سابقة
(١٦٢,٦١٥)	٢١,٨٧٠	

مخصص ضريبة الدخل يمكن تسويته مع الربح المحاسبي كما يلي:

٢٠٢٠ (بالريال السعودي)	٢٠٢١ (بالريال السعودي)	
٥١,٣٤٨	٥٢,١٤١	الربح قبل الضريبة
(٤٦٣,٣٥٦)	(١١٢,٦٠٩)	عكس خسارة انخفاض من ذمم مدينة تجارية
٦٤,٥٩٣	٤٥,٥٣٥	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٢٨٥,٠٨٣	-	فرق الاستهلاك الضريبي
(٢٨٦,٩٧٧)	٤٤,١٣٠	أخرى
(٣٤٧,٣٥١)	٢٩,١٩٧	الربح / (الخسارة) الضريبية
%١٠٠	%١٠٠	ملكية غير سعودية
(٣٤٧,٣٥١)	٢٩,١٩٧	الوعاء الضريبي
-	٥,٨٣٩	الضريبة بنسبة ٢٠٪

١٢. الضريبة (تتمة)

ان المعدل الضريبي المستخدم لتسويات السنوات ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢٠ وحصل على الشهادات المطلوبة. لا يزال الربط من التأسيس إلى ٢٠٢٠ قيد المراجعة لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل.

الضريبة المؤجلة

الحركة في الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠٢١	الرصيد الافتتاحي (بالريال السعودي)	معترف بها في الربح أو الخسارة (بالريال السعودي)	الرصيد الختامي (بالريال السعودي)
موجودات ضريبية مؤجلة متعلقة بـ:			
التزامات منافع الموظفين المحددة	٢٦,٠٦١	٨,٩٥٦	٣٥,٠١٧
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٢٢,٧١٩	(٢٢,٥٢٢)	١٩٧
أخرى	٦٩,٩٨٨	(٢,٤٦٥)	٦٧,٥٢٣
	١١٨,٧٦٨	(١٦,٠٣١)	١٠٢,٧٣٧

١٣. 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.

١٤. مصاريف تشغيلية

٢٠٢٠ (بالريال السعودي)	٢٠٢١ (بالريال السعودي)	
١٤,٤٧٧,٩٥٠	٧,٠٤٧,١٦٢	تكلفة خدمات مشتركة (إيضاح ١٥)
١,٤٠٦,٩٩٣	١,٤٩٦,٧١٩	رواتب موظفين ومنافع أخرى
١٠٤,٣٧٨	٤,١٤٠	سفر
٢٨٥,٠٨٣	-	استهلاك أصول حق الاستخدام
-	٣٤٢,٥٩٦	مصاريف الإيجار التشغيلي (إيضاح ١٦)
٤٨٦,٦٢٨	٥١٢,٨٥٧	أتعاب مهنية
٢٩,٧٤٨	٥٧,٢٠٧	تسويق
١٠,٧٩٧	٧٣,٨٤٣	خسارة صرف عملات
٧٤,٦٨١	٥٦,٩٠٨	أخرى
١٦,٨٧٦,٢٥٨	٩,٥٩١,٤٣٢	

١٥. معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة

تتألف الجهات ذات العلاقة من الشركاء لـ فينتش استراليا بيه تي واي ال تي دي ومجموعة شركات ذات علاقة ومدراء الفرع وأفراد عائلاتهم المقربين وكبار موظفي الإدارة وأفراد عائلاتهم 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
فينتش للتصنيفات المحدودة - المملكة المتحدة	شركة شقيقة
إن المعاملات الجوهرية والمبالغ التقريبية المتعلقة بها هي كما يلي:	

٢٠٢٠ (بالريال السعودي)	٢٠٢١ (بالريال السعودي)	
١٤,٤٧٧,٩٥٠	٧,٠٤٧,١٦٢	تكلفة خدمات مشتركة

أرصدة جهات ذات علاقة

مطلوب إلى فينتش للتصنيفات المحدودة - المملكة المتحدة

٦,١٨٠,٤٨٦	٢,١٨٧,٤١٦
-----------	-----------

تعويضات كبار موظفي الإدارة للفرع

يشمل كبار موظفي الإدارة التنفيذية. التعويض المدفوع/ المستحق الى كبار موظفي الإدارة خلال السنة هو كما يلي:

٢٠٢٠ (بالريال السعودي)	٢٠٢١ (بالريال السعودي)	
٩٣٧,٨٦٠	٩٣٧,٥١٩	رواتب وبدلات

١٦. الإيجارات قصيرة الأجل

تقوم الشركة بتأجير مباني المكاتب لفترة قصيرة. يتم التفاوض على عقود الإيجار هذه لمدة متوسطها سنة واحدة والإيجارات ثابتة لمدة سنة واحدة.

المبلغ المعترف به في قائمة الربح أو الخسارة كما يلي:

٢٠٢٠ (بالريال السعودي)	٢٠٢١ (بالريال السعودي)	
-	٣٤٢,٥٩٦	المصاريف المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل

١٧. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

إدارة رأس المال

إن أهداف الفرع عند إدارة رأس ماله هي المحافظة على قدرته على الاستثمار 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

٢٠٢٠ (بالريال السعودي)	٢٠٢١ (بالريال السعودي)	
٢,٧٦٣,٠٤١	٢,٧٩٣,٦٨١	ارصدة لدى البنوك
٦,٩٠٥,٩١٩	٣٥٢,١١٥	ذمم مدينة
٣٣,٧٧١	٧٦٠,٦١٨	ايراد مستحق
٩,٧٠٢,٧٣١	٣,٩٠٦,٤١٤	

المطلوبات المالية

٢٠٢٠ (بالريال السعودي)	٢٠٢١ (بالريال السعودي)	
٥٥١,٧٣٥	٥٠٤,١٦٨	مستحقات وذمم تجارية دائنة أخرى
٦,١٨٠,٤٨٦	٢,١٨٧,٤١٦	مستحق إلى جهة ذات علاقة
١١٩,٩٦٤	-	التزامات ايجار
٦,٨٥٢,١٨٥	٢,٦٩١,٥٨٤	

أهداف إدارة المخاطر المالية

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

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

مخاطر السوق

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

١٧. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر العملات الأجنبية

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

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 أية قروض.

إدارة مخاطر الائتمان

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

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

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

إدارة مخاطر السيولة

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

جداول مخاطر السيولة والفائدة

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

المرجع لمعدل الفائدة الفعلي	المتوسط	أقل من سنة واحدة	١ - ٥ سنوات	المجموع	القيمة الدفترية
(%)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
-	٥٠٤,١٦٨	-	٥٠٤,١٦٨	٥٠٤,١٦٨	٥٠٤,١٦٨
-	٢,١٨٧,٤١٦	-	٢,١٨٧,٤١٦	٢,١٨٧,٤١٦	٢,١٨٧,٤١٦
-	٢,٦٩١,٥٨٤	-	٢,٦٩١,٥٨٤	٢,٦٩١,٥٨٤	٢,٦٩١,٥٨٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
٢,٧%	١٢٠,٥٠٠	-	١٢٠,٥٠٠	١٢٠,٥٠٠	١١٩,٩٦٤
-	٥٥١,٧٣٥	-	٥٥١,٧٣٥	٥٥١,٧٣٥	٥٥١,٧٣٥
-	٦,١٨٠,٤٨٦	-	٦,١٨٠,٤٨٦	٦,١٨٠,٤٨٦	٦,١٨٠,٤٨٦
-	٦,٨٥٢,٧٢١	-	٦,٨٥٢,٧٢١	٦,٨٥٢,٧٢١	٦,٨٥٢,١٨٥

١٨. أحداث لاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي

لم تكن هناك أحداث بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وقبل تاريخ الموافقة على تقرير القوائم المالية والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية.

١٩. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يتم به تبادل أصل أو سداد التزام بين أطراف لديها معرفة ورغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة، وحيث أنه يتم إدراج الأدوات المالية للفرع وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فقد تظهر فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. تعتقد الإدارة أن القيم العادلة لموجودات ومطلوبات الفرع المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية.

٢٠. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض قيم العام السابق لتتوافق مع العرض للعام الحالي. ومع ذلك، لم يكن لإعادة التصنيف أي أثر على مجموعة الدخل الشامل أو حقوق الملكية.

٢١. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة والتصريح بإصدارها بتاريخ ٧ أبريل ٢٠٢٢