

تقرير الشفافية السنوي - وكالة سمة للتصنيف (تصنيف)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

صفحة	المحتويات	تسلسل
٣	مقدمة	١
٤	وصف مدى التزام وكالة سمة للتصنيف (تصنيف)	٢
٤	هيكل ملكية وكالة سمة للتصنيف (تصنيف)	٣
٤	وصف لآليات الضبط الداخلي	٤
٥	إحصائيات توزيع الموظفين	٥
٦	الهيكل التنظيمي	٦
٧	سياسة حفظ السجلات	٧
٧	نتائج المراجعة الداخلية السنوية	٨
٨-٧	المعلومات المالية	٩
٨	بيان حوكمة الشركات	١٠
٩-٨	تشكيل مجلس الإدارة	١١
١١-٩	لجان وكالة سمة للتصنيف (تصنيف)	١٢
١٢	سياسات وكالة تصنيف حيال توزيع التصنيفات الائتمانية والتقارير والتحديثات	١٣
١٢	وصف أي تعديلات جوهرية على أنظمة وكالة سمة للتصنيف (تصنيف)	١٤
	مرفق القوائم المالية المدققة	١٥

أعد هذا التقرير وفقاً لمتطلبات المادة رقم ٢٢ من لائحة وكالات التصنيف الائتماني والصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ٣-٥٨-٢٠١٤ وتاريخ ١٧/١/١٤٣٦هـ الموافق ١٠/١١/٢٠١٤م وبناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ٠٢/٠٦/١٤٢٤هـ .

على ان يغطي هذا التقرير الفترة من ٢٠١٧/٠١/٠١ حتى ٢٠١٧/١١٢/٣١م.

٢) وصف مدى التزام تصنيف بلائحة وكالات التصنيف الائتماني والأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة

منذ أن تم تقديم طلب الترخيص لممارسة نشاطات التصنيف إلى هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٠١٥/٠٩/٠١م قامت الوكالة ببذل العناية المهنية اللازمة لضمان الالتزام الكامل بكافة متطلبات أحكام لائحة وكالات التصنيف الائتماني واتخذت الاجراءات اللازمة لتجنب مخالفة الوكالة للمواد التي نصت عليها لائحة وكالات التصنيف الائتماني وكذلك الأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة بما فيها نظام الشركات ووزارة العمل ووزارة التجارة والاستثمار والجهات التنظيمية الأخرى وتحديثها وفقاً لمتطلبات الاعمال وبما ما يتماشى مع لوائح وأنظمة هيئة السوق المالية .

٣) هيكل ملكية وكالة سمة للتصنيف (تصنيف)

الوكالة شركة ذات مسؤولية محدودة تملكها الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) ويبلغ راس مالها ٢٠ مليون ريال سعودي.

٤) وصف لآليات الضبط الداخلي

قامت الوكالة بتعيين مسؤول المطابقة والالتزام للقيام بدور عملية الضبط الداخلي والتأكد من التزام الوكالة بمتطلبات هيئة السوق المالية وأحكام لائحة وكالات التصنيف الائتماني من خلال تفعيل برنامج مراقبة المطابقة والالتزام على أن ترفع التقارير بشكل دوري الى اللجنة الادارية أو الرقابية.

ايضاً تم تأسيس لجنة داخلية (لجنة التصنيف) يقع على عاتقها مسؤولية مناقشة التصنيفات الائتمانية داخلياً قبل صدورها بشكل نهائي وذلك وفقاً للمنهجيات المعتمدة سابقاً والمعلن عنها في موقع الوكالة الالكتروني، علماً بأنه الوكالة في طور تعيين أعضاء اللجنة.

كذلك تم انشاء اللجنة الادارية أو الرقابية للقيام بالمسؤوليات المنوطة بها وفقاً للمادة رقم ٢٦ من لائحة وكالات التصنيف الائتماني ومنها تطوير سياسات التصنيف الائتماني وكذلك قياس فعالية نظم مراقبة الجودة الداخلية للوكالة فيما يتعلق بنشاطات التصنيف الائتماني على أن تقوم اللجنة برفع تقاريرها بشكل دوري الى مجلس الادارة.

٥) إحصائيات توزيع الموظفين

يوضح الجدول ادناه إحصائيات توزيع موظفي الوكالة كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ م وذلك وفقاً للتالي:

أ) ادارة خدمات التصنيف الائتماني

العدد

١	محللو التصنيف الرئيسيون
١	الاجمالي

ب) ادارة المطابقة والالتزام

العدد

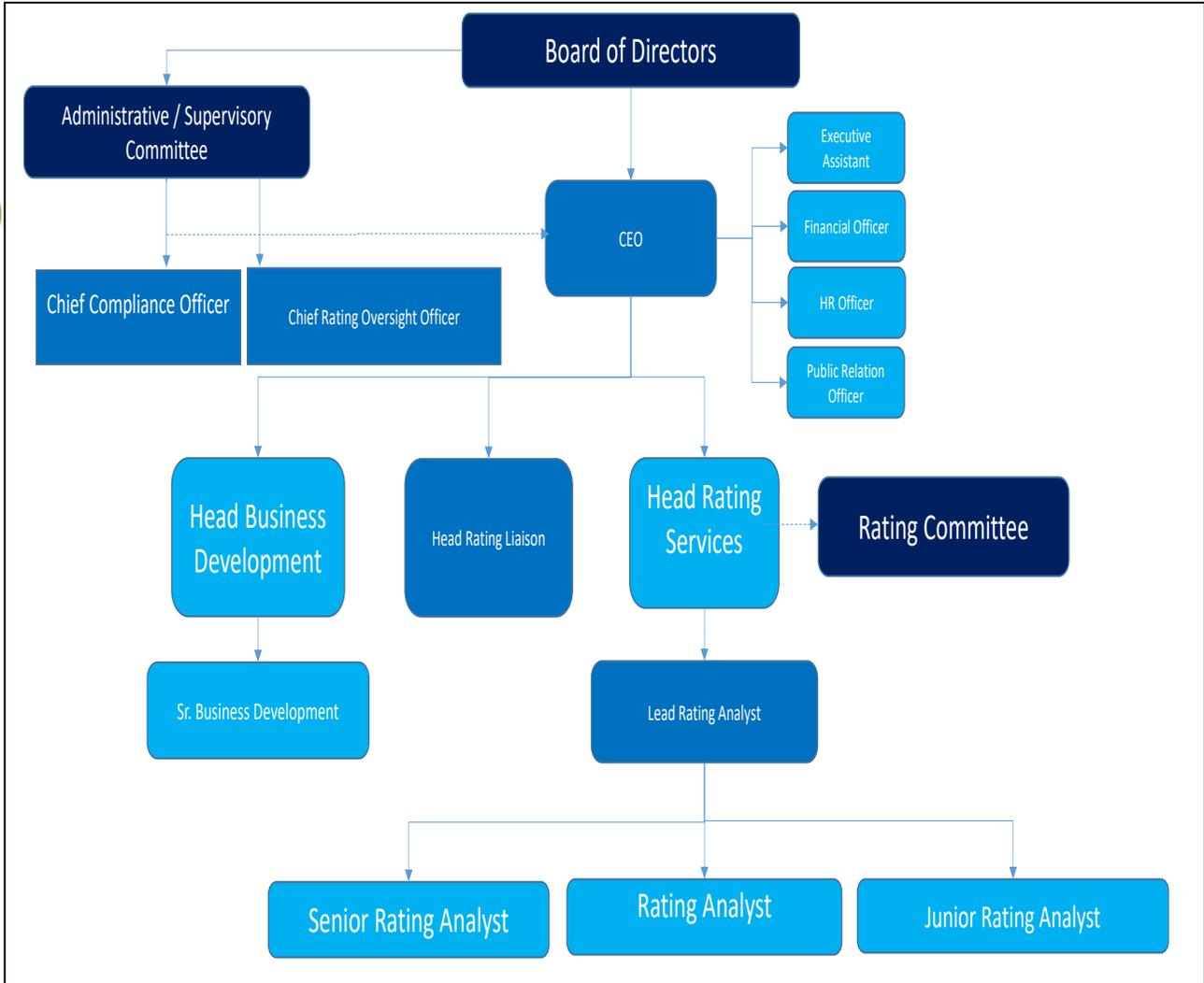
١	رئيس ادارة المطابقة والالتزام
١	الاجمالي

ج) الادارة العليا

العدد

١	رئيس تنفيذي
١	الاجمالي

6



٧) سياسة حفظ السجلات

أعدت الوكالة سياسة خاصة بحفظ السجلات وفقاً لمتطلبات المادة رقم ٢٣ من لائحة وكالات التصنيف الائتماني والتي تنص على أن تقوم الوكالة بحفظ وتسجيل معلومات كافية عن نشاطات التصنيف وكذلك الاحتفاظ بسجلات داخلية خاصة بدعم تصنيفات الائتمان الصادرة والتقارير والتحديثات وسجل لجميع المخاطر التي تهدد استقلالية نشاطات التصنيف وإجراءات التوظيف والخبرة والمؤهلات لكل محل تصنيف على أن يتم حفظ السجلات لمدة خمسة سنوات كحد أدنى ومراقبتها وتحديثها بشكل مستمر

٨) نتائج المراجعة الداخلية السنوية

وفقاً لما نصت عليه المادة ٢٢ من لائحة وكالات التصنيف الائتماني بشأن نتائج المراجعة الداخلية السنوية ومسئولية مجلس الإدارة واللجنة الإدارية أو الرقابية عن عدد من الأمور المتعلقة بكفاية وسلامة انظمة وسياسات الوكالة الداخلية، ونظراً لصغر حجم الاعمال بالشركة لم تقم اللجنة بأعمال مراجعة للنظم الرقابية، سوف تقوم الوكالة بتلك المراجعة خلال العام ٢٠١٨م.

٩) المعلومات المالية

تماشياً مع نظام الشركات وكذلك متطلبات حوكمة الشركات ومتطلبات المادة رقم ٢٢ من لائحة وكالات التصنيف الائتماني والتي تشمل على تقرير الشفافية والتي تتطلب الافصاح عن القوائم المالية للشركة بما لا يتجاوز الثلاثة أشهر من نهاية كل سنة مالية تجدون مرفق القوائم المعتمدة من قبل مراجع الحسابات بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١ وسوف يتم إدراجها في الموقع الالكتروني بشكل منفصل لمدة خمسة سنوات على الأقل.

كما تجدون أدناه جدول ملخص للنتائج المالية وذلك بنهاية ٢٠١٧/١٢/٣١ م وفق التالي:

- النتائج التشغيلية

٢٠١٧	للعام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (ريال سعودي، إلا في حالة تحديد عملة أخرى)
100,000	إجمالي الإيرادات
(4,923,935)	الأرباح/ الخسائر التشغيلية
(4,833,082)	صافي الأرباح/ الخسائر للعام

ويتضح من الجدول السابق بان الخسائر بلغت حتى تاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١ م ما يقارب من ٤٦,٢٠ ٪ ووفقاً لنظام الشركات المادة رقم ١٨١ رقم والتي تنص على " إذا بلغت خسائر الشركة ذات المسؤولية المحدودة نصف رأس مالها وجب على مديري الشركة تسجيل هذه الواقعة في السجل التجاري ودعوة الشركاء للاجتماع خلال مدة لا تزيد عن تسعين يوماً من تاريخ علمهم ببلوغ الخسائر هذا المقدار، للنظر في استمرارية الشركة او حلها "

كما يجب اشهار قرار الشركاء سواء باستمرار الشركة او حلها وفقاً لما نصت عليه المادة رقم ١٥٨ من نظام الشركات والتي تنص على " يجب على مديري الشركة خلال ٣٠ يوماً من تأسيسها نشر عقد التأسيس على نفقتها في موقع الوزارة الالكتروني وعلى المديرين كذلك القيام في الميعاد المذكور بقيد الشركة في السجل التجاري وتسري الاحكام المذكورة على كل تعديل يطرأ على عقد تأسيس الشركة.

١٠ بيان حوكمة الشركات

تلتزم الوكالة بتبني أفضل ممارسات حوكمة الشركات بما يتوافق مع الأنظمة والتعليمات الصادرة ذات العلاقة كلائحة وكالات التصنيف الائتماني ونظام الشركات ولائحة حوكمة الشركات وغيرها من الأنظمة والتعليمات، ونهدف من خلال تطبيق معايير الحوكمة إلى الاستثمار الأمثل والأرشد لقدرات وموارد الوكالة بتهيئة بيئة عمل أساسها المسؤولية والرقابة والالتزام وعمادها الوضوح والشفافية، سواء كان ذلك في تحديد أهداف الوكالة وخططها التجارية الاستراتيجية، أو في إدارة علاقتها بكافة الأطراف ذات العلاقة بما فيها الجهات الرقابية والاشرافية وعلى النشاط الذي تعمل فيه لتحقيق أغراضها بفعالية ونزاهة، عليه قامت الوكالة بتطبيق متطلبات حوكمة الشركات والتي وردت في قرار هيئة السوق المالية رقم ٣-٤-٢٠١١ بتاريخ ٢٠١١/٠١/٢٣ م

١١ تشكيل مجلس الإدارة

يتولى ادارة الشركة مجلس ادارة مكون من ثلاثة أعضاء (٣) بينهم عضو مستقل لضمان التوازن وفعالية مجلس الإدارة، يتم تعيينهم من قبل الشركاء ويقع على عاتقهم مسؤولية وضع سياسات واهداف الوكالة لما يتماشى مع طموحات الشريك، وبذلك تم إعادة تشكيل مجلس إدارة الوكالة وتمت موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٠١٧/١٠/٢٦ م وعقد أول اجتماع له بتاريخ ٢٠١٧/١٢/١٤ م بحضور كافة الأعضاء واتخذ بعض القرارات سيتم الاشارة إليها لاحقاً. ويوضح الجدول أدناه أعضاء المجلس وتصنيف عضويتهم:

- اجتماعات مجلس الإدارة المعاد تشكيلة (الحالي) ٢٠١٧ م

م	اسم عضو مجلس الإدارة	تصنيف العضوية	سجل الحضور	اجتماعات ٢٠١٧
١	سعيد بن محمد بن علي الغامدي	رئيس مجلس الادارة - غير تنفيذي	١/٤	
٢	نبيل بن عبدالله المبارك	عضو مجلس الادارة - تنفيذي	١/٤	
٣	خلود بنت عبدالعزيز الدخيل	عضو مجلس ادارة - مستقل	١/٤	

9

لا يشغل أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة منصباً تنفيذياً بالشركة باستثناء الأستاذ / نبيل المبارك، حيث يشغل حالياً منصب رئيس تنفيذي بالإضافة الى عضوية مجلس الإدارة. الأعضاء الغير تنفيذيين في المجلس هم أشخاص من ذوي الخبرة والكفاءة العالية، ويتمتعون بالقدر اللازم من المهارات والخبرات اللازمة للقيام بأعمال مجلس الادارة.

- اجتماعات مجلس الإدارة السابق خلال العام ٢٠١٧ م

م	اسم عضو مجلس الإدارة	تصنيف العضوية	سجل الحضور	اجتماعات ٢٠١٧
١	نبيل بن عبدالله المبارك	رئيس مجلس الادارة - غير تنفيذي	٢/٤	
٢	خالد بن محمد الشريف	عضو مجلس الادارة - تنفيذي	٢/٤	
٣	خلود بنت عبدالعزيز الدخيل	عضو مجلس ادارة - مستقل	٢/٤	

لصبح اجمالي عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال العام ٢٠١٧ م (٣) اجتماعات مكتملة النصاب سواء خلال مجلس الإدارة السابق او اللاحق

(١٢) لجان وكالة سمة للتصنيف (تصنيف) المنبثقة عن المجلس.

أ) اللجنة التنفيذية-وفقاً لميثاق اللجنة التنفيذية المعتمد من قبل مجلس الادارة تشرف اللجنة على أعمال الوكالة فيما يتعلق بالجوانب الاستثمارية والمالية، والتأكد بأن الأداء التشغيلي للوكالة يسير وفقاً لخطة العمل الاستراتيجية والميزانية المعتمدة، وترفع توصياتها بأي تغييرات حسب ما تقتضيه المصلحة، ومن بين أهم المسؤوليات والمهام التي تقع على عاتق اللجنة ما يلي:

١- استعراض وتقييم الاداء بشكل منتظم، لضمان التقيد بالمبادئ والتوجيهات والسياسات ورصد التقدم

المحرز نحو تحقيق الأهداف المناطة باللجنة.

- ٢- مراجعة وإعتماد استراتيجية الشركة التي تقترحها الإدارة لحساب الشركاء على أن تشمل نوع المخاطر، واستراتيجية الخروج، وأفق الاستثمار وغيرها من الاعتبارات ذات الصلة، وكل ذلك حسب ما تقتضيه المصلحة العامة للوكالة.
- ٣- مراجعة سنوية لمتطلبات ومؤهلات أعضاء مجلس الادارة وتحديد نقاط القوة والضعف لأعضاء مجلس الادارة والتوصية باقتراحات تتوافق مع مصالح الشركة وكذلك رفع توصيات اللجنة لمجلس الادارة المبنية على المراجعة السنوية للميثاق.
- ٤- الترشيح وتخصيص الأجور والمكافآت، إضافة إلى تطوير الاستراتيجيات والسياسات المتعلقة بتعيين الموظفين، والأجور والمكافآت، والاحتفاظ بالكفاءات، والتحفيز والتطوير الوظيفي والاداء.
- ٥- تحديد مؤشرات الاداء الرئيسية (المالية والغير المالية) والمراقبة على عناصر التخطيط والموازنة لكل ادارة ومراجعة القوائم المالية للشركة ككل ورفع توصيات مصاريف العمليات لمجلس الادارة .
- ٦- القيام بأي مهام اخرى مكلفين بها من قبل مجلس الادارة .

ويتم تعيين رئيس اللجنة من قبل من مجلس الإدارة، ويُعدّ جميع أعضاؤها مسؤولين أمام مجلس الإدارة بحدود مسؤولياتهم. كما تتألف اللجنة التنفيذية من ثلاثة (٣) أعضاء على الأقل يعينهم المجلس، بحيث يكون اثنين (٢) منهما أعضاء مجلس ادارة أو ممثلين عن المجلس، كما يعيّن المجلس أحد أعضاء لبيتراًس اللجنة التنفيذية بحيث يكون مسؤولاً عن اتجاه اللجنة التنفيذية المنفق عليها، وينعقد إجتماع اللجنة أربعة (٤) مرات على الأقل سنوياً وذلك قبل إنعقاد اجتماع مجلس الإدارة، أو في أي وقت آخر بناءً على طلب المجلس، أو حسبما تراه اللجنة ضرورياً. الجدير بالذكر أنه تقرر في اجتماع مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ١٧/٠١/٢٠١٧م تأجيل تفعيل عمل اللجنة التنفيذية نظراً لصغر حجم أعمال الشركة في الوقت الحالي ومحدودية عملياتها وسيقوم مجلس الادارة بدور اللجنة التنفيذية حتى يتم تفعيلها.

(ب) اللجنة الادارية او الرقابية

تماشياً مع المادة رقم ٢٦ من لائحة وكالات التصنيف الائتماني يجب على وكالة التصنيف أن تؤسس لجنة ادارية أو رقابية تتولى مسؤولية ضمان إلتزام أحكام نظام السوق المالية ولوائح التنفيذية والأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة، ومن بين أهم المسؤوليات والمهام التي تقع على عاتقها وفقاً لميثاق اللجنة مايلي:

- (١) تطوير سياسات التصنيف الائتماني والمنهجيات المتبعة في الوكالة.
- (٢) فعالية نظم مراقبة الجودة الداخلية.
- (٣) مراقبة اجراءات المطابقة والالتزام والحوكمة.
- (٤) تقليل المخاطر القانونية أو التنظيمية والتأكد من التزام الشركة بكافة الأنظمة واللوائح ذات العلاقة مع الحفاظ على أعلى المعايير المهنية فيما يتعلق بنشاطات التصنيف التي تمارسها.

٥) التأكد من فعالية المعايير والإجراءات المطبقة لضمان تحديد الحالات التي يعثرها تضارب للمصالح والافصاح عنها واستبعادها وإدارتها، والتأكد من إجراءات المطابقة والالتزام وحوكمة الشركات المطبقة في الوكالة. هذا وتتكون اللجنة من اربعة أعضاء (٤) ويتم تعيينهم من قِبل المجلس، ويُكوّن النصاب القانوني للجنة بحضور عدد ٢ من أعضائها على أن يكون رئيس اللجنة أحدهم.

كما يُعيّن مجلس الإدارة أحد أعضاء اللجنة رئيساً لها ومسؤولاً عن سير أعمالها، وللمجلس سلطة تغيير عضوية اللجنة في أي وقت وملء الشواغر فيها وبما يتماشى مع متطلبات لأئحة وكالات التصنيف الائتماني، ويتم إبلاغ المجلس بتوصيات وأعمال اللجنة.

هذا وتجتمع اللجنة على الأقل أربعة (٤) مرات في السنة الواحدة للقيام بمسؤولياتها ومهامها، ويجوز لرئيس اللجنة الدعوة للاجتماع في أي وقت إذا كان ذلك ضرورياً لمناقشة ما يطرا من مستجدات هامة تقع ضمن مهام اللجنة، كما له أن يطلب من أي عضو آخر في الإدارة أو من طرف خارجي حضور الاجتماعات وتقديم المعلومات ذات الصلة بشأن المسائل التي يتم تداولها في الاجتماع

من جانب آخر، قرر مجلس الادارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٠١٧/٠١/١٧ الموافقة على تعيين أعضاء اللجنة وتم اشعار هيئة السوق المالية بذلك كما تم ايضاً اشعار هيئة السوق المالية باستقالة رئيس اللجنة بتاريخ ٢٠١٧/١١/٢٨ م على ان يتم تعيين رئيس للجنة لاحقاً ويوضح الجدول أدناه أعضاء اللجنة واجتماعاتهم.

عضوية اللجنة الادارية او الرقابية وسجل الحضور وعدد الاجتماعات التي عقدت لعام ٢٠١٧ ونظراً لصغر اعمال الوكالة حتى الان عقد اجتماع للجنة مرة واحدة فقط خلال العام المنصرم.

اسم العضو المنصب	تصنيف العضوية	سجل الحضور	اجتماعات ٢٠١٧
رئيس اللجنة - شاغر حالياً ديفيد جيرمي	مستقل	١/٤	
عضو هشام بن عبد الله بن عبد المحسن الطريقي	مستقل	١/٤	
عضو ابراهيم علي سعد الدين	غير مستقل	١/٤	
عضو الدانة بنت امين بدر	غير مستقل	١/٤	

١٣) سياسات وكالة تصنيف حيال توزيع التصنيفات الائتمانية والتقارير والتحديثات

أعدت الوكالة سياسة توزيع التصنيفات الائتمانية والتحديثات المتعلقة بها على أن تكون تلك التصنيفات منشورة من خلال موقع الوكالة الإلكتروني بما في ذلك اشعار المشتركين أو الجمهور باللغة العربية والانجليزية ولمدة معقولة.

١٤) وصف أي تعديلات جوهرية على أنظمة وكالة تصنيف

لا توجد أي تعديلات جوهرية قامت بها وكالة تصنيف بإجراء خلال العام المنصرم ٢٠١٧م.