

شركة أمريكان أكسبريس (السعودية)  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
(سابقاً: شركة أمريكان أكسبريس (السعودية) المحدودة)  
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

**EY**

نبني عالمًا  
أفضل للعمل

هاتف +٩٦٦ ١١ ٢٧٢ ٤٧٤٠  
فاكس +٩٦٦ ١١ ٢٧٢ ٤٧٣٠

WWW.EY.COM

إرنست و يونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)  
برج الفيصلية  
صندوق بريد ٢٧٢٢  
شارع الملك فهد  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية  
رقم التسجيل: ٤٥



## تقرير مراجعي الحسابات إلى المساهمين في شركة أمريكان اكسبريس (السعودية) (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

### نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة أمريكان اكسبريس (السعودية) - شركة مساهمة سعودية مغلقة - ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ("الفترة"). إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً لمتطلبات نظام الشركات وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسنوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية. تشمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. باعتبارنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

### الرأي المطلق

في رأينا أن القوائم المالية ككل:

- (١) تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير الدولية.
- (٢) تتفق مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن إرنست و يونغ

فهد محمد الطعيمي  
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٥٤)



الرياض: ٤ جمادى الأولى ١٤٣٨ هـ  
(١ فبراير ٢٠١٧)

شركة أمريكان اكسبريس (السعودية)

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة الربح أو الخسارة

لفترة الأربعة عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
بآلاف الريالات  
السعودية

ايضاح

٢٠٧,٦٨٤	٦	دخل العمليات أتعاب معاملات تجارية، صافي
٢٤,٠٩٢ (١١,٩٨٦)		دخل عمولة خاصة ناقصا: مصروف عمولة خاصة
١٢,١٠٦		صافي دخل العمولة الخاصة
٢١٩,٧٩٠		صافي أتعاب المعاملات التجارية ودخل العمولة الخاصة
١٠٨,٧٠٢		دخل العمليات الأخرى
٧١,٦٢٣		دخل تحويل عملات أجنبية
٧١,٢٥٦		رسوم بطاقة العضوية، صافي
١٠,٢٩٣		أتعاب خدمات وإدارة
١٠,١٠٥		أعباء دفعات متأخرة
		إيرادات أخرى، صافي
٤٩١,٧٦٩		إجمالي دخل العمليات
(١٨٨,٦١١)	٧	المصاريف
(٧٢,٣١٦)	٨	مصاريف عمومية وإدارية
(١٩,٠٢٧)	١٠ (أ)	مصاريف بيع وتسويق مخصص مديني حاملي البطاقات، بعد خصم المبالغ المستردة
٢١١,٨١٥		الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١٩,٤٤٦)	١٤ (أ)	الزكاة وضريبة الدخل
١٩٢,٣٦٩		صافي دخل الفترة
١٩,٥٩	٢٢	الربح الأساسي والمخفض للسهم (ريال سعودي)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة أمريكان اكسبريس (السعودية)

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل الشامل الآخر

لفترة الأربعة عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات  
السعودية

إيضاح

١٩٢,٣٦٩

صافي دخل الفترة

الخسارة الشاملة الأخرى

الخسارة الشاملة الأخرى التي ان يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات  
اللاحقة:

(٧٨٥)

١٩ (ج)

خسائر إعادة قياس عن برامج المزايا المحددة

(٧٨٥)

إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى

١٩١,٥٨٤

إجمالي الدخل الشامل

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة أمريكان اكسبريس (السعودية)  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
بآلاف الريالات  
السعودية

إيضاح

		الموجودات
		نقدية وشبه نقدية
٥١,٣٨٥	٩	مدينو حاملي البطاقات، صافي
٧٨٧,٤٧٩	١٠	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٣١٦	(ج) ٢٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٢,٩٥٠		موجودات ضريبة دخل مؤجلة
٢,٩٢٤	(ج) ١٤	ممتلكات ومعدات، صافي
١٧,٣٠٧	١١	موجودات غير ملموسة، صافي
١٣,٢١٧	١٢	
<u>٨٨٥,٥٧٨</u>		إجمالي الموجودات
		المطلوبات وحقوق المساهمين
		المطلوبات
		داننون ومبالغ مستحقة الدفع
٩٢,٦٨٧	١٣	مخصص زكاة وضريبة دخل
١١,٧٢٧	١٤	تسهيلات قروض قصيرة الأجل
٢٤٣,٧٥١	١٥	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
١٢,٩٥٦	(ج) ٢٣	تأمينات حاملي البطاقات
٥٥,٠٦١	١٦	مكافآت عضوية
٢٦,٥١٣	١٧	رسوم بطاقات عضوية مؤجلة
٢٢,١١٣	١٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٧,٥١٨	(أ) ١٩	
<u>٤٩٢,٣٢٦</u>		إجمالي المطلوبات
		حقوق المساهمين
		رأس المال
١٠٠,٠٠٠	(أ) ٢٠	احتياطي نظامي
٢٤,٢٣٧	(ب) ٢٠	أرباح مبقاة
٢٦٩,٠١٥		
<u>٣٩٣,٢٥٢</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>٨٨٥,٥٧٨</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة أمريكان اكسبريس (السعودية)

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

لفترة الأربعة عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	الأرباح المبقاة بآلاف الريالات السعودية	الاحتياطي النظامي بآلاف الريالات السعودية	الزيادة المقترحة في رأس المال بآلاف الريالات السعودية	رأس المال بآلاف الريالات السعودية	
٣٨٣,٤٣١	٢٧٨,٤٣١	٥,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	الرصيد المحول عند التحويل (إيضاح ١) أثر التحويل إلى المعايير الدولية للتقارير المالية (إيضاح ٢)
٣٠٠	٣٠٠	-	-	-	
٣٨٣,٧٣١	٢٧٨,٧٣١	٥,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	الرصيد المعدل
-	-	-	(٩٠,٠٠٠)	٩٠,٠٠٠	زيادة في رأس المال (إيضاح ٢٠ (أ)) توزيعات أرباح (إيضاح ٢١) محول إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح ٢٠ (ب))
(١٨٢,٠٦٣)	(١٨٢,٠٦٣)	-	-	-	
-	(١٩,٢٣٧)	١٩,٢٣٧	-	-	صافي ربح الفترة
١٩٢,٣٦٩	١٩٢,٣٦٩	-	-	-	خسارة شاملة أخرى (إيضاح ١٩ (ج))
(٧٨٥)	(٧٨٥)	-	-	-	
١٩١,٥٨٤	١٩١,٥٨٤	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
٣٩٣,٢٥٢	٢٦٩,٠١٥	٢٤,٢٣٧	-	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة أمريكان اكسبريس (السعودية)

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية

لفترة الأربعة عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
بآلاف الريالات  
السعودية

إيضاح

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
٢١١,٨١٥		النشاطات التشغيلية
		الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل
		التعديلات لـ:
٣,٩٠١	٧	استهلاك
٧,٤٥٢	٧	إطفاء موجودات غير ملموسة
١٩,٠٢٧	(١٠)	مخصص مديني حاملي البطاقات، بعد خصم المبالغ المستردة
٣,٠٣٨		مخصص رسوم بطاقات عضوية
١٠١		مخصص خسائر اختلاسات
٤,٩٩٠	(١٩)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٨٣)		صافي ربح بيع ممتلكات ومعدات
٢٥٠,٢٤١		التدفقات النقدية التشغيلية قبل تغيرات رأس المال العامل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٥,٤٦٣		مدينو حاملي البطاقات
٢,٤٢٩		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,٧٠٦		داننون ومبالغ مستحقة الدفع
١,٤٧٤		مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة، صافي
٤,٥٤٣		تأمينات حاملي البطاقات
(١٢,٠١٧)		مكافآت عضوية
(١,٥٥٦)		رسوم بطاقات عضوية مؤجلة
٢٦٥,٢٨٣		النقدية من العمليات
(١٩,٧٥٩)	(١٤)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٤,٤٥١)	(١٩)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٢٤١,٠٧٣		صافي النقدية من النشاطات التشغيلية
		النشاطات الاستثمارية
(٤,٧٨٩)	١١	شراء ممتلكات ومعدات
(٥,٠٢٥)	١٢	شراء موجودات غير ملموسة
١٠٢		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٩,٧١٢)		صافي النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		النشاطات التمويلية
٤,٤١٣,٤٣٧		تسهيلات قروض قصيرة الأجل مستلمة
(٤,٤٣٦,٧٣٣)		تسهيلات قروض قصيرة الأجل مسددة
(١٨٢,٠٦٣)	٢١	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٠٥,٣٥٩)		صافي النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية
٢٦,٠٠٢		الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٢٥,٢٨٣	١	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٥١,٣٨٥	٩	النقدية وشبه النقدية في الصندوق في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.

١- النشاطات

شركة أمريكان اكسبريس (السعودية) ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٨٣٢٢٢٢ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ٢٧ شوال ١٤٢٣ هـ (الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢)، وتم إعادة إصدار السجل التجاري بتاريخ ٢٨ محرم ١٤٣٧ هـ (الموافق ١٠ نوفمبر ٢٠١٥)، ووفقاً للترخيص الخدمي رقم ١/١١٠ بتاريخ ١٣ محرم ١٤٢٣ هـ (الموافق ١٢ إبريل ٢٠٠٢) الصادر عن الهيئة العامة للاستثمار، والترخيص رقم ١/٠٤ س/٥/٢١٥١٠٢/٥ وتاريخ ٢٨ صفر ١٤٣٧ هـ (الموافق ١٠ ديسمبر ٢٠١٥) الصادر من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

يقع المركز الرئيسي للشركة في مدينة الرياض. تمتلك الشركة الفروع التالية:

رقم السجل التجاري للفرع	التاريخ	الموقع
٢٠٥١٠٤١٧٢١	٢ صفر ١٤٣١ هـ	الخبر
٤٠٣٠١٨٩٤٦١	١١ جمادى الأولى ١٤٣٠ هـ	جدة
٦٩٥٤٤-م.د.م.س	٢٣ ديسمبر ٢٠١٣	دبي، الإمارات العربية المتحدة

تم الترخيص للشركة من قبل أمريكان اكسبريس ترافل ريليتد سيرفيسز لتشغيل البطاقات ومؤسسات الخدمة والمتاجرة بالأعمال المتعلقة بها في المملكة العربية السعودية.

وفقاً لقرار وزارة التجارة والاستثمار رقم ١٤/ك بتاريخ ١٩ محرم ١٤٣٧ هـ (الموافق ١ نوفمبر ٢٠١٥)، تم تحويل الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة سعودية مغلقة. تم تغيير اسم الشركة من "أمريكان إكسبريس (السعودية) المحدودة" إلى "أمريكان إكسبريس (السعودية)". تولت الشركة فعلياً موجودات ومطلوبات الشركة ذات المسؤولية المحدودة، على أساس أنها منشأة تعمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية لجميع الأغراض، بخلاف التحويل القانوني.

إن الموجودات والمطلوبات المستحوز عليها كانت على أساس المعايير الدولية للتقارير المالية (انظر التعديلات في الإيضاح رقم ٢ أدناه).



## ١- النشاطات - تنمة

فيما يلي بيان بالموجودات والمطلوبات المثبتة اعتباراً من تاريخ التغيير في الشكل القانوني:

١ نوفمبر ٢٠١٥ بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
		<b>الموجودات</b>
٢٥,٢٨٢		نقدية وشبه نقدية
٨٢٥,٠٠٧		مدينو حاملتي البطاقات، صافي
١٥,٣٧٩		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٣٥٥		ضريبة دخل مؤجلة
١٦,٤٣٨	١١	ممتلكات ومعدات، صافي
١٥,٦٤٤	١٢	موجودات غير ملموسة، صافي
<b>٩٠٠,٢٠٦</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
		<b>المطلوبات</b>
٨٧,٨٨٠		دائنون ومبالغ مستحقة الدفع
١١,٤٧١	١٤ (ب)	مخصص زكاة وضريبة دخل
٢٦٧,٠٤٧		تسهيلات قروض قصيرة الأجل
١١,١٦٦		مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٥٠,٥١٨		تأمينات حاملتي البطاقات
٣٨,٥٣٠	١٧	مكافآت عضوية
٢٣,٦٦٩	١٨	رسوم بطاقات عضوية مؤجلة
٢٦,١٩٤	١٩ (ج)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<b>٥١٦,٤٧٥</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>٣٨٣,٧٣١</b>		<b>صافي الموجودات</b>

## ٢- اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة

قررت الشركة ترحيل الاحتياطي النظامي والأرباح المبقاة كما هي مطبقة في الشركة ذات المسؤولية المحدودة كما في تاريخ التحويل إلى شركة مساهمة مقفلة.

تم إعداد هذه القوائم المالية للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ من قبل الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

وعند إعداد هذه القوائم المالية، تم إعداد قائمة المركز المالي الافتتاحية للشركة كما في ١ نوفمبر ٢٠١٥ بعد دمج فروقات مبادئ المحاسبة المتعارف عليها عموماً التالية بين معايير المحاسبة السعودية والمعايير الدولية للتقارير المالية:

(أ) تتم المحاسبة عن مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، التي كان يتم احتسابها على أساس نظام العمل والعمال السعودي، بناءً على التقييم الاكتواري.

(ب) تمت المحاسبة عن الموجودات الضريبية المؤجلة في هذه القوائم المالية للفروقات الزمنية بين الأوعية الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية لأغراض إعداد القوائم المالية بتاريخ إعداد القوائم المالية.

(ج) تم إجراء بعض عمليات إعادة التصنيف في قائمة الربح أو الخسارة لعرض أفضل. اختارت الشركة عرض قائمة الدخل الشامل الآخر بشكل منفصل عن قائمة الربح أو الخسارة.

## ٢- اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة - تتمة

تسوية إجمالي الموجودات وإجمالي المطلوبات كما في ١ نوفمبر ٢٠١٥ (تاريخ التحول إلى المعايير الدولية للتقارير المالية)

كما في ١ نوفمبر ٢٠١٥

وفقاً لمعايير المحاسبة السعودية بآلاف الريالات السعودية	أثر التحول إلى المعايير الدولية للتقارير المالية بآلاف الريالات السعودية	وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية بآلاف الريالات السعودية	قائمة المركز المالي
٨٩٧,٨٥١	٢,٣٥٥	٩٠٠,٢٠٦	إجمالي الموجودات
٥١٤,٤٢٠	٢,٠٥٥	٥١٦,٤٧٥	إجمالي المطلوبات
٣٨٣,٤٣١	٣٠٠	٣٨٣,٧٣١	إجمالي حقوق المساهمين

## ٣- أسس إعداد القوائم المالية

إن القوائم المالية للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ تمثل القوائم المالية النظامية الأولى للشركة بعد تحويلها إلى شركة مساهمة سعودية مغلقة، وقد أعدت وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، حيث يعتبر العملة الوظيفية للشركة ويتم تقريبه لأقرب ألف ريال سعودي.

يتم عرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي على أساس السيولة.

## ٤- التقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها، استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على أرصدة الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال الفترة التي أعدت القوائم المالية بشأنها. وبالرغم من أن هذه التقديرات والأحكام مبنية على أفضل المعلومات المتوفرة لدى الإدارة بشأن الأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية قد تختلف في النهاية عن هذه التقديرات.

## مكافآت العضوية

تستخدم الشركة طرماً لتقدير معدلات الاسترداد النهائية والمتوسط المرجح للتكلفة وذلك لتجنيد مخصص لقاء تكاليف مكافآت العضوية القائمة بتاريخ إعداد القوائم المالية. يتم تعديل هذه المعدلات دورياً لإظهار الاسترداد الفعلي حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

## مخصص مديني حاملي البطاقات

يتم إجراء تقدير للمبالغ القابلة للتحويل من مديني حاملي البطاقات عند عدم إمكانية تحصيل المبلغ بالكامل. بالنسبة لكل مبلغ من المبالغ الهامة، يتم إجراء هذا التقدير لكل مبلغ على حده. أما المبالغ التي لا تعتبر هامة بمفردها ولكنها متأخرة السداد، فإنه يتم تقديرها بشكل جماعي، ويجنب مخصص حسب طول مدة التأخر في السداد بناءً على معدلات التحصيل السابقة.

سيتم إثبات أي فرق بين المبالغ المحصلة فعلياً في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة حسب التقديرات السابقة، في قائمة الربح أو الخسارة وبناءً على ما ورد أعلاه وعلى الأداء السابق للزم المدينة الخاصة بالشركة، تعتقد الإدارة بأن عدم التأكد يعتبر محدوداً.

٤- التقديرات المحاسبية الهامة - تنمة

**الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة**  
تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة لأغراض حساب الاستهلاك والإطفاء. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل أو الاستهلاك العادي. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً، وسيتم تعديل قسط الاستهلاك والإطفاء المستقبلي في حالة اعتقاد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

**خسائر الاختلاس**

يتم تقدير مخصص خسائر الاختلاس من قبل الإدارة بناءً على الخبرة السابقة للشركة.

**مبدأ الاستمرارية**

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم لقدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن الشركة لديها الموارد لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة أي علم بعدم تأكيد جوهري قد يثير شكوكاً حول مقدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. عليه، يستمر إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٥- السياسات المحاسبية الهامة

نورد فيما يلي ملخصاً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة:

**العرف المحاسبي**

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

**النقدية وشبه النقدية**

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تتكون النقدية وشبه النقدية من الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق.

**مدينو حاملي البطاقات**

تنشأ الذمم المدينة من حاملي البطاقات من قبل الشركة وتقاس مبدئياً بالقيمة العادلة، والتي تمثل العوض النقدي لإنشاء الذمم المدينة متضمنة تكلفة المعاملات. وبعد الإثبات الأولي لها، تظهر الذمم المدينة بالتكلفة المطفأة.

**خسائر الاختلاس**

يتم تقدير مخصص خسائر الاختلاس من قبل الإدارة بناءً على الخبرة السابقة للشركة.

**الممتلكات والمعدات**

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة. الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ لا تستهلك. تستهلك التكلفة ناقصاً القيمة التقديرية المتبقية للممتلكات والمعدات الأخرى بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد، عندئذ تخفض الموجودات إلى القيمة القابلة للاسترداد لها والتي تمثل القيمة الأعلى للقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية. تحمل مصاريف الإصلاح والصيانة على قائمة الربح أو الخسارة. يتم رسملة التحسينات التي تزيد، بصورة جوهرياً، من قيمة أو عمر الأصل المعني.

**توزيعات الأرباح**

يتم إثبات توزيعات الأرباح النهائية كالالتزام عند المصادقة عليها من قبل الجمعية العمومية للمساهمين. وتسجل توزيعات الأرباح المرحلية عند المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة.

**الموجودات غير الملموسة**

يتم، في الأصل، قياس الموجودات غير الملموسة المقتناة بشكل منفصل بالتكلفة. وبعد الإثبات الأولي لها، تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة.

٥- السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

التوقف عن إثبات الموجودات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية (أو أي جزء منها أو مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة) عند:

- انتهاء الحقوق لاستلام التدفقات النقدية.
- تنازل الشركة عن حقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو التعهد بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل وبدون أي تأخير إلى طرف آخر بموجب اتفاقية "ترتيبات فورية" وإما (أ) قيام الشركة بنقل كافة المنافع والمخاطر المصاحبة لملكية الأصل، أو (ب) عدم قيام الشركة بنقل أو الإبقاء على كافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

وفي الحالات التي تقوم فيها الشركة بالتنازل عن حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو إبرام اتفاقية فورية، عندئذ تقوم بإجراء تقويم للتأكد فيما إذا تم الإبقاء على المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية ومدى ذلك. وفي الحالات التي لا يتم فيها نقل أو الإبقاء على كافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل، أو تحويل السيطرة على الأصل، يتم إثبات الأصل بقدر ارتباط الشركة المستمر بذلك الأصل. وفي مثل هذه الحالة، تقوم الشركة أيضاً بإثبات المطالبات المصاحبة للأصل. يتم قياس الأصل المحول والمطالبات المصاحبة له بالشكل الذي يعكس الحقوق والالتزامات التي أقيمت عليها الشركة.

تقاس المشاركة المستمرة التي تكون على شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل والحد الأقصى المطلوب الذي يمكن للشركة سداده، أيهما أقل.

الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواءً قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، وأن تكاليف سداد الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به.

القروض

يتم قياس القروض المرتبطة بعمولة خاصة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية. يتم إثبات الأرباح والخسائر في قائمة الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات المطالبات وذلك من خلال طريقة إطفاء معدل العمولة الفعلية.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطالبات المالية ويُدْرَج صافيها في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم لتسوية المبالغ المثبتة وعندما يكون هناك نية للتسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسديد المطالبات في أن واحد.

عقود الإيجارات التشغيلية

تصنف عقود الإيجار التي لا تحول بموجبها للشركة جميع المخاطر والمزايا المصاحبة لملكية الأصل كعقود إيجارات تشغيلية. يتم إثبات الدفعات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية كمصروف في قائمة الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

تأمينات حاملي البطاقات

يمثل هذا البند المبالغ المستلمة من حاملي البطاقات. يحق للشركة تسوية تأمينات حاملي البطاقات مقابل المبالغ المستحقة من حاملي البطاقات، لكن الشركة لا تعتزم القيام بذلك إلا في حالة التأخر عن السداد.

الإيرادات المؤجلة

رسوم البطاقات

تمثل رسوم بطاقات العضوية المؤجلة الجزء المتبقي من رسوم البطاقات السنوية المحملة الجديدة ورسوم تجديد البطاقات، بعد خصم المخصص.

٥- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

مكافآت العضوية

إن برنامج مكافآت العضوية والولاء المقدم من الشركة يسمح لحاملي البطاقات باكتساب نقاط يمكن استردادها في مجالات متعددة مثل السفر والبضائع والهدايا. تقدر الشركة القيمة العادلة لمكافآت العضوية والولاء بناء على المتوسط المرجح لتكلفة المنتج، ومعدل الاسترداد النهائي (عامل النقاط المتوقع استردادها في نهاية المطاف من قبل أعضاء البرنامج) وهامش ربح معقول. يتم تعديل الالتزام المتراكم للنقاط غير المستردة بمرور الوقت على أساس الاسترداد الفعلي.

تقوم الشركة بالسداد للتجار عند قيام حامل البطاقة باسترداد نقاطه.

الزكاة وضريبة الدخل

يجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة الزكوية والضريبية السعودية الصادرة عن الهيئة العامة للزكاة والدخل وفقاً لمبدأ الاستحقاق. يحمل المخصص على قائمة الربح أو الخسارة.

يتم إثبات المطلوبات والموجودات الضريبية المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة وفقاً للشرائح الضريبية الحالية. تتم مراجعة القيمة الدفترية لأي موجودات ضريبية مؤجلة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية وتخضع بالقدر الذي لم يعد يحتمل أن الدخل الخاضع للضريبة الكافي سيكون متاح في المستقبل القريب للسماح باستخدام جميع أو جزء من الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم إثبات أثر التغيرات في الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة عن طريق تحميلها أو إعفائها إلى قائمة الربح أو الخسارة.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يوجد لدى الشركة برنامج محدد المزايا للموظفين طبقاً للأحكام المنصوص عليها في نظام العمل والعمال السعودي. يتم تحديد تكلفة تقديم المزايا بموجب البرنامج المحدد المزايا باستخدام طريقة انتمان الوحدة المتوقعة.

يتم إثبات عمليات إعادة قياس الأرباح والخسائر الاكتوارية فوراً في قائمة المركز المالي مع التعديل المقابل لها على الأرباح المبقاة من خلال الدخل الشامل الآخر في الفترة التي تحدث فيها. لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس إلى الدخل الشامل في الفترات اللاحقة.

يتم إثبات تكلفة الخدمات السابقة في قائمة الربح أو الخسارة وذلك قبل:

- تاريخ تعديل أو تخفيض البرنامج؛ و
- تاريخ قيام الشركة بإثبات تكاليف إعادة الهيكلة ذات العلاقة

يتم احتساب صافي دخل العمولة الخاصة عن طريق تطبيق معدل الخصم على صافي التزام المزايا المحددة. تقوم الشركة بإثبات التغيرات التالية في صافي التزام المزايا المحددة في قائمة الربح أو الخسارة:

- تكاليف الخدمات التي تتضمن تكاليف الخدمات الحالية وتكاليف الخدمات السابقة والأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات التخفيض وعمليات السداد غير الروتينية (ضمن المصاريف العمومية والإدارية).
- صافي مصروف أو دخل العمولة الخاصة (ضمن تكلفة التسهيلات البنكية وأعباء الاقتراض).

إثبات الإيرادات

يتم إثبات الإيرادات بالقدر الذي يحتمل أن ينتج عنه منافع اقتصادية للشركة، وأنه يمكن قياس هذه الإيرادات بشكل موثوق به بغض النظر عن وقت استلام الدفعة. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للعوض المستلم أو المستحق القبض مع الأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية المحددة للدفع في العقد. يجب الوفاء بالمعايير التالية قبل إثبات الإيرادات:

أتعاب المعاملات التجارية

تمثل أتعاب المعاملات التجارية الإيرادات المكتسبة من قبل الشركة والتي تنشأ نتيجة استخدام بطاقات أمريكان اكسبريس الصادرة من قبل الشركة وكذلك الصادرة من قبل شركات مصدرة خارج المملكة العربية السعودية (استخدام البطاقات في مؤسسات التجار المعتمدة من قبل الشركة). يتم إثبات أتعاب المعاملات التجارية عند تجميع سجلات العمليات المقمنة من مؤسسات الخدمة/التجار إلى الشركة. تتضمن أتعاب المعاملات التجارية صافي الإيرادات من برنامج الولاء المذكور أدناه.

٥- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

إثبات الإيرادات - تنمة

الإيرادات من برنامج الولاء - مكافآت العضوية

إن برنامج مكافآت العضوية والولاء المقدم من الشركة يسمح لحاملي البطاقات باكتساب نقاط يمكن استردادها في مجالات متعددة مثل السفر والبضائع والهدايا. تقدر الشركة القيمة العادلة للنقاط "الممنوحة والمؤجلة" على أساس متوسط التكلفة لكل نقطة باستخدام طرق الاسترداد المتوقعة والمحتملة وفق طرق إحصائية.

تتم المحاسبة عن برنامج مكافآت العضوية والولاء المقدم كبنء محدد بصورة منفصلة عن المعاملة التي تم منحها. توزع القيمة العادلة للعرض المستلم فيما يتعلق بعملية البيع الأولية بين الإشعارات الدائنة وعناصر البيع الأخرى. يتم تأجيل وإثبات القيمة العادلة للإشعارات الدائنة كإيرادات عند استردادها.

يتم تعديل المطلوبات التراكمية للنقاط التي لم يتم استردادها مع مرور الوقت بناء على الخبرة الفعلية والاتجاهات الحالية فيما يتعلق بالاسترداد.

دخل العمولة الخاصة

يتم إثبات دخل العمولة الخاصة بصورة أساسية في الفترة التي يتم تحميلها على حاملي البطاقات. يستحق دخل العمولة الخاصة على أساس المبلغ المستحق على حاملي البطاقات على أساس المعدل الفعلي وفقاً لبنود الاتفاقية ولحين سداد كامل الرصيد المستحق. ابتداءً من ١ مارس ٢٠١٦، قامت الشركة باستبدال دخل العمولات الخاصة بأتعاب الخدمات والإدارة فيما يتعلق بحاملي البطاقات على النحو المبين في إطار السياسة المحاسبية لـ "أتعاب الخدمات والإدارة".

أتعاب الخدمات والإدارة

تشتمل أتعاب الخدمات والإدارة على أتعاب شهرية ثابتة محملة على حاملي البطاقات في الشركة (من ١ مارس ٢٠١٦) لتقديم الخدمات ذات العلاقة بمنتجات البطاقة. لدى الشركة حرية التصرف في استرداد الأتعاب إذا تم تسوية الرصيد القائم بالكامل في حدود الوقت المحدد من قبل الشركة. تقدم الشركة حدود ائتمان مختلفة يمكن لحاملي البطاقات الاستفادة منها بناء على طبيعة البطاقة والجدارة الائتمانية.

إضافة إلى ذلك، يتم فرض رسوم السداد المتأخر أيضاً على المتعثرين عند عدم تسوية الأرصدة القائمة. يتم تعيين رسوم السداد المتأخر المسجلة في حساب الالتزام لصالح الأعمال الخيرية وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية ولا يتم إثباتها كإيرادات للشركة.

رسوم البطاقات

يتم تأجيل رسوم البطاقات السنوية المقدمة فواتيرها لحاملي البطاقات عند قبول العضوية وفي الموعد السنوي للعضوية، مع عكس قيد مخصص الرسوم، وترحل إلى قائمة الربح أو الخسارة على مدى الفترة التي يحق لحاملي البطاقات استخدام بطاقاتهم.

الصرف الأجنبي

يتمثل دخل الصرف الأجنبي في الإيرادات المكتسبة عن الفروقات في أسعار الصرف الأجنبي عند تحويل مصاريف حاملي البطاقات لعملة غير عملة الفاتورة.

المصاريف

إن مصاريف البيع والتوزيع هي تلك التي تتعلق خصيصاً بقسم التسويق. يتم توزيع كافة المصاريف الأخرى وفق أسس ثابتة إلى مصاريف البيع والتسويق والمصاريف العمومية والإدارية وفقاً لعوامل توزيع تحدد عند الاقتضاء من قبل الشركة.

العملات الأجنبية

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي بصفته العملة الوظيفية التي يتم بها عرض القوائم المالية للشركة. تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية وفقاً لأسعار التحويل السائدة حين إجراء المعاملات. ويعاد تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة الربح أو الخسارة.

## ٥- السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

## مخصص خسائر الائتمان

يمثل مخصص خسائر الائتمان المتعلقة بمدنيي حاملي البطاقات أفضل تقديرات الإدارة للخسائر الملازمة لمحفظة مدنيي حاملي البطاقات القائمة.

تتطلب عملية التقويم التي تقوم بها الإدارة إجراء بعض التقديرات والأحكام. يحدد مخصص هذه الخسائر بشكل أساسي باستخدام طرق إحصائية تحلل أداء المحفظة وتعكس أحكام الإدارة بشأن مدى كفاية الاحتياطي بشكل عام. تأخذ هذه الطرق بعين الاعتبار عوامل عدة تشمل على معدل ترحيل الخسائر ومتوسط الخسائر والمبالغ المستردة على مدى فترة زمنية ملائمة. تدرس الإدارة إذا كان من الواجب تعديل الطرق المتعلقة بعوامل خاصة مثل المخاطر المتزايدة في محافظ معينة، وأثر مبادرات إدارة المخاطر على أداء المحفظة وتركيزات مخاطر الائتمان بناء على عوامل مثل العمر، أو الصناعة، أو المناطق الجغرافية. إضافة إلى ذلك، يجوز للإدارة زيادة أو تخفيض احتياطيات الخسائر المتعلقة بالعوامل البيئية الخارجية الأخرى بما في ذلك المؤشرات الاقتصادية ومؤشرات السوق القيادية.

وكجزء من عمليات التقويم هذه، تأخذ الإدارة بعين الاعتبار أيضاً مؤشرات مختلفة تتعلق بتغطية الاحتياطي مثل الاحتياطيات كنسبة مئوية من المبالغ متأخرة السداد، والاحتياطيات كنسبة مئوية من مدنيي حاملي البطاقات وتغطية صافي المبالغ المشطوبة.

يتم شطب مدنيي حاملي البطاقات عندما تعتبر الإدارة هذه المبالغ غير قابلة للتحويل وتحدد عادةً حسب عدد أيام التأخير في السداد والتي لا تزيد عن ١٨٠ يوماً.

يتم إثبات المبالغ المستردة على أساس نقدي.

## مخصص رسوم بطاقات العضوية

يمثل مخصص رسوم بطاقات العضوية أفضل تقديرات الإدارة لعملية الإلغاء وعدم التجديد المستقبلي من قبل حاملي البطاقات. يتم إنشاء هذا الاحتياطي نظراً للسياسة الدائمة للشركة بإعادة كامل رسوم العضوية السنوية إذا ما قرر حامل العضوية إلغاء العضوية مع الشركة خلال فترة معينة. يتم إثبات هذه الاحتياطيات في الأرباح بشكل نسبي على مدى الفترة التعاقدية للترتيب. يجب المخصص لكل من عمليات إلغاء التجديدات وكذلك إلغاءات حملة العضوية الجدد. يحدد المخصص على أساس عكس قيد أتعاب العضوية السابقة الناتجة عن عملية إلغاء حملة البطاقات وتأخذ في الاعتبار عدد الأشهر المتاح فيها الاسترداد الكامل لحملة البطاقات.

## ٦- أتعاب المعاملات التجارية، صافي

لفترة الأربعة عشر  
شهوراً المنتهية في  
٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
بآلاف الريالات  
السعودية

١٣٠,٠١٢

٨٤,١٤٥

٥,٦٥٦

٢١٩,٨١٣

(١٢,١٢٩)

٢٠٧,٦٨٤

أتعاب عمليات حاملي بطاقات محلية على مصاريف تمت خارج المملكة  
(إيضاح ٢٣ (أ))

أتعاب عمليات على مصاريف تمت داخل المملكة  
أتعاب عمليات خطوط الطيران

أتعاب عمليات حاملي بطاقات أجنبية مدفوعة (إيضاح ٢٣ (أ))

٧- المصاريف العمومية والإدارية

لفترة الأربعة عشر  
 شهراً المنتهية في  
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
 بالآلاف الريالات  
 السعودية

١٠١,٠١٤  
 ٣٧,٦٠٤  
 ٩,٩٤٩  
 ٩,٢٠٣  
 ٧,٤٥٢  
 ٦,٥٦٣  
 ٦,١٤٤  
 ٣,٩٠١  
 ٢,٥٧٠  
 ١٠١  
 ٤,١١٠

١٨٨,٦١١

مصاريف متعلقة بموظفين  
 مصاريف معالجة بيانات  
 خدمات متعاقد عليها  
 إيجار ومصاريف ذات علاقة  
 إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٢)  
 مصاريف اتصالات  
 أنعاب مهنية  
 استهلاك (إيضاح ١١)  
 ضريبة استقطاع  
 مخصص خسائر اختلاس (إيضاح ١٣ (أ))  
 أخرى

٨- مصاريف البيع والتسويق

لفترة الأربعة عشر  
 شهراً المنتهية في  
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
 بالآلاف الريالات  
 السعودية

٢٤,٤٩١  
 ٢١,٤٣٢  
 ١٤,٣٣٢  
 ٥,٠٨٠  
 ٤,٣١٧  
 ١,٨٨٠  
 ٧٨٤

٧٢,٣١٦

مصاريف تسويق وترويج  
 مكافآت عضوية  
 مصاريف متعلقة بموظفين  
 خدمات متعاقد عليها  
 مزايا لحاملي البطاقات  
 إيجار ومصاريف ذات علاقة  
 مصاريف اتصالات

٩- النقدية وشبه النقدية

لفترة الأربعة عشر  
 شهراً المنتهية في  
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
 بالآلاف الريالات  
 السعودية

٥١,٣٤٦  
 ٣٩

٥١,٣٨٥

أرصدة لدى البنوك  
 نقد في الصندوق



شركة أمريكان اكسبريس (السعودية)

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٠ - مدينو حاملي البطاقات، صافي

لفترة الأربعة عشر  
شهرًا المنتهية في  
٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
بآلاف الريالات  
السعودية

٧٩٣,٧٤٩

(٥,٩٨٣)

(٢٨٧)

٧٨٧,٤٧٩

مدينو حاملي البطاقات

ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (انظر الإيضاح "أ" أدناه)

ناقصاً: مخصص رسوم بطاقات العضوية (انظر الإيضاح "ب" أدناه)

فيما يلي تحليلاً بأعمار مديني حاملي البطاقات التي لم تتخفص قيمتها:

متأخرة السداد ولم تتخفص قيمتها

١٨٠-٩١ يوماً	٩٠-٦١ يوماً	٦٠-٣١ يوماً	٣٠-١ يوماً	غير متأخرة السداد ولم تتخفص قيمتها	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٨,٧٠٦	٥,٥٤٣	١٢,٢٢٤	٣٤,٥٩٨	٧٢٦,٤٠٨	٧٨٧,٤٧٩

٣١ ديسمبر

٢٠١٦

(١) كانت حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها الخاص بمديني حاملي البطاقات على النحو التالي:

لفترة الأربعة عشر  
شهرًا المنتهية في  
٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
بآلاف الريالات  
السعودية

٤,٥٠١

٢٥,٤٧٤

(٢٣,٩٩٢)

٥,٩٨٣

في بداية الفترة

المحمل للفترة

مبالغ مشطوبة خلال الفترة

في نهاية الفترة

يظهر المخصص المحمل في قائمة الربح أو الخسارة وقدره ١٩,٠٣ مليون ريال سعودي بعد خصم المبالغ المستردة خلال الفترة وقدرها ٦,٤٥ مليون ريال سعودي.

شركة أمريكان اكسبريس (السعودية)

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٠ - مدينو حاملي البطاقات، صافي - تنمة

(ب) كانت حركة مخصص رسوم بطاقات العضوية على النحو التالي:

لفترة الأربعة عشر  
شهورا المنتهية في  
٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
بآلاف الريالات  
السعودية

٢٦٤
٣,٠٣٨
(٣,٢٠٤)
٢٨٧

في بداية الفترة  
المحمل للفترة  
مبالغ مشطوبة خلال الفترة

في نهاية الفترة



## ١٢- الموجودات غير الملموسة، صافي

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لأغراض حساب الإطفاء هي كما يلي:

البرمجيات ٥-٣ سنوات

الإجمالي ٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ بآلاف الريالات السعودية	البرمجيات بآلاف الريالات السعودية	
٤٩,٧٨٨	١,٨٠٢	٤٧,٩٨٦	<b>التكلفة:</b>
٥,٠٢٥	٥,٠٢٥	-	في بداية الفترة
-	(٥,٩٩٤)	٥,٩٩٤	إضافات خلال الفترة
(٦٦٣)	-	(٦٦٣)	تحويلات خلال الفترة
٥٤,١٥٠	٨٣٣	٥٣,٣١٧	مبالغ مشطوبة خلال الفترة
			في نهاية الفترة
٣٤,١٤٤	-	٣٤,١٤٤	<b>الإطفاء المتراكم:</b>
٧,٤٥٢	-	٧,٤٥٢	في بداية الفترة
(٦٦٣)	-	(٦٦٣)	محمل للفترة (إيضاح ٧)
٤٠,٩٣٣	-	٤٠,٩٣٣	مبالغ مشطوبة خلال الفترة
			في نهاية الفترة
١٣,٢١٧	٨٣٣	١٢,٣٨٤	<b>صافي القيمة الدفترية:</b>
			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تمثل الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ التكاليف المتكبدة بصورة أساسية على التطبيقات ومنصات تقنية البرمجيات.

## ١٣- الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات

السعودية

٣٩,٣٠٩

٢٣,٤٦٨

١٩,٢٠٨

٦,٩٩٤

١٤

٣,٦٩٤

٩٢,٦٨٧

دفعات مقدمة من حاملي البطاقات

مصاريف مستحقة الدفع

تعويضات موظفين مستحقة

مبالغ مستحقة إلى تجار

مخصص خسائر اختلاس (أنظر الإيضاح (أ) أدناه)

دائنون آخرون

## ١٣- الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع - تتمة

(أ) كانت حركة مخصص خسائر الاختلاس على النحو التالي:

لفترة الأربعة عشر شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية		في بداية الفترة
	٦٠	مجنب خلال الفترة
	٤٣٨	مبالغ مشطوبة خلال الفترة
	(٤٨٤)	
	١٤	في نهاية الفترة

يظهر الرصيد المحمل إلى قائمة الربح أو الخسارة وقدره ٠,١٠ مليون ريال سعودي (إيضاح ٧) بعد خصم المبالغ المستردة خلال الفترة وقدرها ٠,٣٤ مليون ريال سعودي.

## ١٤- الزكاة وضريبة الدخل

إن الشركة مملوكة لمساهمين سعوديين وغير سعوديين، وبالتالي تخضع للزكاة (بالنسبة للمساهمين السعوديين) وضريبة الدخل (بالنسبة للمساهمين غير السعوديين). تم احتساب الالتزامات الزكوية والضريبية وفقاً للأنظمة الزكوية والضريبية في المملكة العربية السعودية.

(أ) المحملة للفترة

لفترة الأربعة عشر شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية		الزكاة وضريبة الدخل الحالية (انظر إيضاح (ب))
	٢٠,٠١٥	ضريبة دخل مؤجلة متعلقة بإنشاء وعكس قيد فروقات مؤقتة (إيضاح ج)
	(٥٦٩)	
	١٩,٤٤٦	

تم حساب مخصص الزكاة للفترة الحالية على أساس حصة المساهمين السعوديين طبقاً لما هو مبين أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية		حقوق المساهمين
	١٣٢,٥٠٣	مخصصات
	٢٧,٧٢٢	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل (بعد خصم القروض ذات العلاقة)
	(٣٧,٤٢٥)	ربح الفترة الخاضع للزكاة
	١٥٣,٠٤٩	
	٢٧٥,٨٤٩	الوعاء الزكوي
	٦,٨٩٦	الزكاة المستحقة

١٤- الزكاة وضريبة الدخل - تممة

ب) كانت حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل على النحو التالي:

الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	ضريبة الدخل بآلاف الريالات السعودية	الزكاة بآلاف الريالات السعودية	
١١,٤٧١	٥,٥٠٨	٥,٩٦٣	الرصيد في بداية الفترة
٢٠,٠١٥	١٣,١١٩	٦,٨٩٦	مجانب خلال الفترة (إيضاح أ)
(١٩,٧٥٩)	(١٣,٩٦٠)	(٥,٧٩٩)	مدفوع خلال الفترة
١١,٧٢٧	٤,٦٦٧	٧,٠٦٠	الرصيد في نهاية الفترة

فيما يلي تسوية مصروف الضريبة والربح المحاسبي مضروباً في معدل الضريبة المطبقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
بآلاف الريالات  
السعودية

٢١١,٨١٥

الربح المحاسبي قبل الزكاة وضريبة الدخل

٦٣,٥٤٥

الربح المحاسبي المتعلق بمساهمين من غير دول مجلس التعاون الخليجي بواقع ٣٠٪

١٢,٧٠٩  
٤١٠

معدل ضريبة الدخل النظامي بواقع ٢٠٪  
أثر الضريبة من البنود الأخرى

١٣,١١٩

ضريبة الدخل الفعلية بواقع ٢٠,٦٥٪

ج) موجودات ضريبة الدخل المؤجلة

تشتمل موجودات ضريبة الدخل المؤجلة وقدرها ٢,٩٢ مليون ريال سعودي على رسوم ضريبة مؤجلة للفترة قدرها ٠,٥٧ مليون ريال سعودي (انظر الإيضاح أ). تتعلق الضريبة المؤجلة بالفروقات المؤقتة نتيجة المعايير التفضيلية في حساب الربح المسجل في الدفاتر والربح الخاضع للضريبة فيما يتعلق باستهلاك الممتلكات والمعدات، وإطفاء الموجودات غير الملموسة وعدم السماح باستخدام مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ومخصص خسائر الاختلاس، ومخصص مديني حاملي البطاقات ومخصص رسوم البطاقة. يتم احتساب أثر الضريبة على أساس معدل ضريبة الدخل بواقع ٢٠٪. يتم إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة بناء على تقديرات الشركة أنه سيكون لديها أرباح ضريبية كافية في السنوات المقبلة لتسوية الموجودات الضريبية المؤجلة.

د) الربوط الزكوية والضريبية

قامت الشركة بتقديم إقراراتها الزكوية والضريبية لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وحصلت على شهادة الزكاة المؤقتة، وهي صالحة حتى ٣٠ أبريل ٢٠١٧.

## ١٤ - الزكاة وضريبة الدخل - تنمة

## د) الربوط الزكوية والضريبية - تنمة

خلال عام ٢٠١٠، حصلت الشركة على الربوط من الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات من ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٦. تطالب فيها بزيادة ضريبة دخل وضريبة استقطاع إضافية قدرها ٦,٤٤ مليون ريال سعودي. قبلت الشركة ودفعت مطالبات قدرها ٢,٢٣ مليون ريال سعودي ودفعت تحت الاحتجاج الرصيد المتبقي وقدره ٣,٢١ مليون ريال سعودي. كما قامت الهيئة بإصدار ربوط غرامة تأخير قدرها ٤,٥٧ مليون ريال سعودي. تم قبول الاعتراض المقدم من الشركة إلى لجنة الاعتراض الزكوية والضريبية الابتدائية لبعض البنود التي خفضت من الالتزام بمبلغ وقدره ٠,٢٤٧ مليون ريال سعودي. قبلت الشركة ودفعت العديد من البنود قدرها ١,٤٢ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة ضمانات بنكية قدرها ٣,٠٠ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بغرامة التأخير عن الأمور الداخلة في التحقيق حيث أن الشركة واثقة من صدور نتيجة لصالحها. قدمت الشركة اعتراضاً أمام ديوان المظالم في يناير ٢٠١٦ مقابل قرار لجنة الاعتراض الزكوية والضريبية الابتدائية. رفضت المحكمة الإدارية لديوان المظالم اعتراض الشركة خلال شهر نوفمبر ٢٠١٦. قدمت الشركة اعتراضاً مقابل قرار المحكمة الإدارية لدى محكمة الاستئناف لديوان المظالم خلال شهر ديسمبر ٢٠١٦ وهي على ثقة بأن نتائج الاعتراض ستكون لصالحها.

خلال عام ٢٠١٤، حصلت الشركة على الربوط من الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١١. تطالب فيها بزيادة ضريبة دخل وضريبة استقطاع إضافية قدرها ١٥,٥٥ مليون ريال سعودي. قبلت الشركة ودفعت مطالبات قدرها ٠,٢٨٠ مليون ريال سعودي، وكذلك دفعت تحت الاحتجاج الرصيد المتبقي وقدره ١٣,٨٨ مليون ريال سعودي لقاء ضرائب باستثناء الزكاة. قامت الهيئة في ربطها المعدل باحتساب مبلغ زائد لقاء ضرائب استقطاع وقدره ٠,٢٦ مليون ريال سعودي. كما قامت الهيئة بإصدار ربوط غرامة تأخير قدرها ٦,٢١ مليون ريال سعودي قبلت الشركة منها ودفعت ٠,١٦٤ مليون ريال سعودي.

خلال شهر يونيو ٢٠١٦، تم استلام حكم من لجنة الاستئناف الزكوية والضريبية الذي قام بتخفيض الالتزام الزكوي والضريبي بمبلغ ١,٤٢ مليون ريال سعودي ومبلغ ٠,١٦ مليون ريال سعودي تتعلق بغرامات تأخير.

قدمت الشركة ضمانات بنكية إلى الهيئة قدرها ٧,٠٠ مليون ريال سعودي فيما يتعلق برصيد غرامة التأخير وقدمت اعتراضاً لدى لجنة الاعتراض الزكوية والضريبية الابتدائية. إن الشركة واثقة من أن النتيجة ستكون لصالحها.

لم يتم إصدار الربوط للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ حتى ٢٠١٥.

## ١٥ - تسهيلات القروض قصيرة الأجل

تمثل تسهيلات القروض قصيرة الأجل القرض/ التسهيل التالي الذي حصلت عليه الشركة:

(أ) تسهيلات قصيرة الأجل من بنوك بقيمة إجمالية قدرها ١٨٨,٠٠ مليون دولار أمريكي (أي ما يعادل ٧٠٥,٠٠ مليون ريال سعودي) لتمويل متطلبات رأس المال العامل الخاص بالشركة. إن هذه القروض مضمونة بسندات اذنية موقعة من قبل الشركة، وتستحق السداد في شهري نوفمبر وديسمبر ٢٠١٧. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغ الرصيد القائم بموجب هذه التسهيلات ٢٤٣,٧٥ مليون ريال سعودي بسبب السداد في نهاية الفترة.

(ب) تسهيل ائتماني من شركة أمريكان اكسبريس أوفرسيز كريديت كوربوريشن بقيمة إجمالية قدرها ٢٠٠ مليون دولار أمريكي (أي ما يعادل ٧٥٠ مليون ريال سعودي) لتمويل متطلبات رأس المال العامل الخاص بالشركة. كما في ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٦، بلغ الرصيد القائم بموجب هذا التسهيل ٠,٠٠٠١ مليون دولار أمريكي (أي ما يعادل ٠,٠٠٠١ مليون ريال سعودي). يستحق هذا التسهيل السداد في ٢٧ يوليو ٢٠١٧.

## ١٦ - تأمينات حاملي البطاقات

إن "بطاقات الائتمان" و"البطاقات المحملة" الصادرة من قبل الشركة غير مضمونة بوجه عام. وفي بعض الحالات، في حالة عدم وفاء عميل محتمل ببعض معايير وشروط الائتمان المحددة سلفاً، تقوم الشركة بطلب تأمين أو ضمان نقدي. وبموجب شروط الاتفاقية مع هؤلاء العملاء، يحق للشركة تسوية التأمينات أو الضمانات النقدية مقابل المبالغ المستحقة من حاملي البطاقات هؤلاء. بلغت تأمينات الضمان المحتفظ بها لدى الشركة ٥٥,٠٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

شركة أمريكان اكسبريس (السعودية)  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٧- مكافآت العضوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
بآلاف الريالات  
السعودية

٣٨,٥٣٠  
٦,٧٦٦  
(١٨,٧٨٣)

٢٦,٥١٣

في بداية الفترة  
متراكم خلال الفترة  
مستخدم خلال الفترة

في نهاية الفترة

١٨- رسوم بطاقات العضوية المؤجلة

يمثل هذا البند الجزء غير المطفا من رسوم البطاقات الجديدة المحملة سنوياً ورسوم تجديد البطاقات بعد خصم تكاليف العمولات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
بآلاف الريالات  
السعودية

٢٣,٦٦٩  
٧٣,٣٢٧  
(٧٤,٨٨٣)

٢٢,١١٣

في بداية الفترة  
رسوم قدمت فواتيرها إلى حاملي البطاقات خلال الفترة  
رسوم تم إثباتها خلال الفترة

في نهاية الفترة

١٩- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تلخص الجداول التالية بنود مكافأة نهاية الخدمة المثبتة في قائمة الربح أو الخسارة والمبالغ المثبتة في قائمة الدخل الشامل وقائمة المركز المالي:

(أ) المبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
بآلاف الريالات  
السعودية

٢٧,٥١٨

القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة

(ب) مصروف المزايا (المثبت في قائمة الربح أو الخسارة):

لفترة الأربعة عشر  
شهرًا المنتهية في  
٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
بآلاف الريالات  
السعودية

٢,٣٠٤  
٨٧٤  
١,٨١٢

٤,٩٩٠

تكلفة خدمة حالية  
تكلفة عمولة خاصة  
إثبات فوري لتكلفة خدمة سابقة

مصروف المزايا



## ١٩- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - تنمة

## ج) الحركة في القيمة الحالية للالتزام المزاي المحددة:

لفترة الأربعة عشر شهور المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية	
٢٦,١٩٤	القيمة الحالية للالتزام المزاي المحددة في بداية الفترة المخصص المثبت في قائمة الربح أو الخسارة
٢,٣٠٤	تكلفة خدمة حالية
٨٧٤	تكلفة عمولة خاصة
١,٨١٢	إثبات فوري لتكلفة خدمة سابقة
٧٨٥	الخسائر الاكتوارية على برنامج المزاي المحددة المثبتة في قائمة الدخل الشامل
(٤,٤٥١)	مزاي مدفوعة
٢٧,٥١٨	القيمة الحالية للالتزام المزاي المحددة في نهاية الفترة

## د) الافتراض الإكتواري الرئيسي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٥%	معدل الخصم
٥%	معدل زيادة الرواتب

## ٢٠- رأس المال والاحتياطي النظامي

## (أ) رأس المال

يتكون رأسمال الشركة وقدره ١٠٠ مليون ريال سعودي من ١٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

اقترح المساهمون زيادة رأسمال الشركة بمبلغ ٩٠ مليون ريال سعودي والتي تم الانتهاء منها خلال هذه الفترة، وتم تحويل المبلغ إلى رأس المال.

## (ب) الاحتياطي النظامي

طبقاً لنظام الشركات السعودي، يجب على الشركة تحويل ١٠٪ من دخل السنة، بعد الزكاة وضريبة الدخل إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ مجموع هذا الاحتياطي نصف رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

## ٢١- توزيعات الأرباح

خلال الفترة، صادق المساهمون على صافي توزيعات أرباح قدرها ١٨٢,٠٦ مليون ريال سعودي بواقع ١٨,٢٠٦ ريال سعودي لكل سهم.

## ٢٢- ربح السهم

يتم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترة وذلك بقسمة صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في نهاية الفترة.

إن المتوسط المرجح لعدد الأسهم لفترة الأربعة عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بلغ ٩,٨٢١,١٥٠ سهماً.

## ٢٣- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

(أ) فيما يلي بيان بالمعاملات الهامة الناتجة عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	لفترة الأربعة عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية
مساهم البنك السعودي للاستثمار	خدمات دعم بيانات خدمات ورسوم البطاقة السنوية	(٥,٠١٣) ١,١٧٥
أمريكان إكسبريس (الشرق الأوسط)	رسوم خدمات	(٤,١٧٨)
شركة منتسبة أمريكان اكسبريس ترافل ريليتد سيرفيسز	أتعاب معاملات تجارية مكتسبة (إيضاح ٦) أتعاب معاملات تجارية مكتسبة على بطاقات أجنبية (إيضاح ٦) مصروف امتياز	١٣٠,٠١٢ (١٢,١٢٩) (٤٦٠)
أمريكان اكسبريس أوفرسيز كريديت كوربوريشن	أعباء مالية مدفوعة (إيضاح ١٥ ب)) قروض قصيرة الأجل مستلمة قروض قصيرة الأجل مسددة	(٥,٠٩٣) ١,٨٤٨,٩٣٨ (١,٨٥٥,٩٨٣)

إضافة لما تقدم، تتم معظم المعاملات البنكية الروتينية للشركة عن طريق البنك السعودي للاستثمار. بلغت الأرصدة البنكية لدى البنك السعودي للاستثمار في نهاية فترة إعداد التقارير المالية ٤٨,٦٧ مليون ريال سعودي وتم إدراجها ضمن النقدية وشبه النقدية.

ب) كانت تعويضات موظفي الإدارة العليا لفترة الأربعة عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بمبلغ ١٣,٥٩ مليون ريال سعودي.

(ج) نشأت الأرصدة المدينة / الدائنة التالية نتيجة المعاملات مع الجهات ذات العلاقة:

الجهة ذات العلاقة	الاسم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية
مبالغ مستحقة من / (إلى) مساهم	البنك السعودي للاستثمار	٣١٦
شركات منتسبة	أمريكان اكسبريس ترافل ريليتد سيرفيسز	(١٢,٩٥٦)

٢٤- التعهدات والالتزامات المحتملة

*التعهدات الرأسمالية*

بلغت التعهدات المتعلقة بالمصاريف الرأسمالية القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٢,٤ مليون ريال سعودي.

*الالتزامات غير المستخدمة*

كانت التعهدات الانتمائية غير المسحوبة فيما يتعلق بطاقات انتمان مدورة الصادرة عن شركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بمبلغ ٨٣١,٣٧ مليون ريال سعودي.

*التزامات عقود الإيجار*

بلغت الالتزامات بموجب عقود الإيجار المتعلقة بالمكاتب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٢,٩٦ مليون ريال سعودي.

*الضمانات البنكية*

بلغت الضمانات البنكية القائمة الصادرة إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، فيما يتعلق بالاعتراضات المقدمة إلى محكمة الاستئناف الإدارية وديوان المظالم، مبلغ ١٠,٠٠٠ مليون ريال سعودي.

٢٥- الأدوات المالية والقيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعه عند تحويل التزام ما بموجب معاملة نظامية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات أو
  - في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات والمطلوبات
- إن السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل الشركة.

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من الأرصدة لدى البنوك والمدينين. بينما تتكون المطلوبات المالية من القروض قصيرة الأجل والدائنين وتأمينات حاملي البطاقات ومكافآت العضوية.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

*التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة*

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي للمستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها باستخدام طرق التقويم التالية:

المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.

المستوى ٢: طرق تقويم أخرى والتي يمكن ملاحظة كافة مدخلاتها التي لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

المستوى ٣: طرق تقويم تستخدم مدخلات لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة ولا تتم وفقاً لبيانات قابلة للملاحظة في السوق.

## ٢٥- الأدوات المالية والقيمة العادلة - تتمة

## التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة - تتمة

القيمة العادلة بالآلاف الريالات السعودية	القيمة الدفترية بالآلاف الريالات السعودية	
		<b>الموجودات المالية</b>
		نقدية وشبه نقدية
٥١,٣٨٥	٥١,٣٨٥	مدينو حاملي البطاقات، صافي
٧٨٧,٤٧٩	٧٨٧,٤٧٩	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٣١٦	٣١٦	موجودات أخرى
٣,٧٩٥	٣,٧٩٥	
<b>٨٤٢,٩٧٥</b>	<b>٨٤٢,٩٧٥</b>	
		<b>المطلوبات مالية</b>
		دائنون ومبالغ مستحقة الدفع
٩٢,٦٨٧	٩٢,٦٨٧	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
١٢,٩٥٦	١٢,٩٥٦	تأمينات حاملي البطاقات
٥٥,٠٦١	٥٥,٠٦١	تسهيلات قروض قصيرة الأجل
٢٤٣,٧٥١	٢٤٣,٧٥١	مكافآت العضوية
٢٦,٥١٣	٢٦,٥١٣	
<b>٤٣٠,٩٦٨</b>	<b>٤٣٠,٩٦٨</b>	

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية على نحو متكرر، تقوم الشركة بالتأكد فيما إذا تمت التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مخلات الحد الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، تقوم الشركة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات ومستويات قياس القيمة العادلة المذكورة أعلاه.

تقوم إدارة الشركة بتحديد السياسات والإجراءات لقياس القيمة العادلة على نحو متكرر، ولقياس القيمة العادلة على نحو غير متكرر مثل الموجودات المعدة للتوزيع في العمليات المتوقعة.

ونظرا للطبيعة قصيرة الأجل للموجودات والمطلوبات المالية، فإن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيرا عن قيمتها الدفترية. إن هذه الموجودات والمطلوبات مؤهلة للإفصاح ضمن المستوى ٢ بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية. لم تكن هناك تحويلات من وإلى المستوى ٢ خلال الفترة.

## ٢٦- إدارة المخاطر

تشتمل الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي على النقدية وشبه النقدية ومديني حاملي البطاقات والمبالغ المستحقة من الجهة ذات العلاقة والمدنيين الآخرين والتمويل من المؤسسات المالية والدائنين والمبالغ المستحقة إلى الجهة ذات العلاقة والمبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى.

يتم تقويم الموجودات المالية للتأكد من وجود مؤشرات على وجود انخفاض في القيمة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية. تعتبر الموجودات المالية منخفضة القيمة عند وجود دليل موضوعي على أنه نتيجة لحدث أو أكثر بعد الإثبات الأولي للأصل المالي، تأثرت التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يعتمد تصنيف الموجودات المالية على الغرض الذي من أجله تم شراء الموجودات المالية. تقوم الإدارة بتحديد تصنيف موجوداتها المالية عند الإثبات الأولي.

## ٢٦ - إدارة المخاطر - تتمة

تعرض الشركة بشبب أنشطتها لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يركز برنامج إدارة المخاطر الشاملة للشركة على تقلبات الأسواق المالية ويسعى للتقليل من التأثيرات السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة.

تم إدارة المخاطر وفقاً للسياسات المعتمدة من قبل الإدارة. تقوم الإدارة بتحديد وتقييم إدارة المخاطر الشاملة التي تغطي مجالات محددة مثل مخاطر العملات الأجنبية، ومخاطر أسعار العمولات الخاصة، ومخاطر الائتمان، واستثمار السيولة الزائدة.

## مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان تكبد الشركة لخسائر بسبب عدم قيام العملاء أو الأطراف الأخرى بالوفاء بالتزاماتهم التعاقدية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي عن عملية الإقراض التي تنشأ عن مديني حاملي البطاقات. كذلك، توجد مخاطر الائتمان بشأن الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل الالتزامات غير المستخدمة.

تقوم الشركة بتقييم احتمال إخفاق العملاء في السداد باستخدام طرق الدفع الخاصة بهم داخليا وتاريخ الإنفاق، ونقاط التطبيق والسلوك، وهينة الاستعلام الائتماني (بما في ذلك نقاط الهينة) ومصادر بيانات خارجية أخرى.

تقوم الشركة بتقييم احتمال إخفاق العملاء باستخدام طرق تصنيف داخلية. كما تستخدم الشركة طرق تصنيف خارجية أو وكالات تصنيف متوفرة محلياً أو مكاتب ائتمان، حسب توفرها.

تحاول الشركة السيطرة على مخاطر الائتمان من خلال الموافقة على متقدمين ذوي جدارة ائتمانية، ومراقبة مخاطر الائتمان، والحد من المعاملات مع أطراف محددة، وأداء استفسارات ائتمانية دورية لجميع العملاء، ومنع استخدام البطاقة عندما يبتعد العملاء بشكل كبير عن الحد الائتمان الخاص بهم أو أن عندما يصبحوا متعثرين في السداد والمتابعة الدورية لتحصيل الذم المدينة المتأخرة.

تشير التركزات على مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية معينة. تقتصر مخاطر ائتمان الشركة على المملكة العربية السعودية، حيث أنها تقدم الخدمات فقط للمقيمين في المملكة العربية السعودية.

ونظراً لطبيعة أعمالها توجد تركيزات هامة في مخاطر الائتمان لأن أرصدة هامة من مديني حاملي البطاقات تستحق من أفراد أو شركات. تقوم الشركة بالحصول على ضمان في شكل تأمينات نقدية أو ضمانات بنكية حسبما هو ملائم ولكن معظم مخاطر الائتمان الممنوحة غير مضمونة.

تقوم الشركة بانتظام بمراقبة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر الخاصة بها لتعكس التغيرات في المحافظ والأسواق والمنتجات واتباع أفضل الممارسات المستجدة.

تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان. كان الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان بتاريخ إعداد القوائم المالية بسبب:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات  
السعودية

٧٨٧,٤٧٩

٥١,٣٨٥

٣١٦

٣,٧٩٥

٨٤٢,٩٧٥

مديني حاملي البطاقات، صافي

نقدية وشبه نقدية

مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة

موجودات أخرى

إن أرصدة مديني حاملي البطاقات من الشركات وقدرها ٥٩٥,٤٥ مليون ريال سعودي، وحاملي البطاقات الأفراد وقدرها ١٩٢,٠٣ مليون ريال سعودي وموجودات أخرى تمثل موجودات مالية غير مصنفة.

## ٢٦- إدارة المخاطر - تنمة

## مخاطر الائتمان - تنمة

إن الأرصدة لدى البنوك المدرجة في النقدية وشبه النقدية والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة هي مع أطراف أخرى لديها تصنيف ائتماني من الدرجة الاستثمارية. تشير الدرجة الاستثمارية إلى جودة ائتمان الطرف الآخر. ومن أجل أن يتم التصنيف للدرجة الاستثمارية، يجب أن يتم تقويم الطرف الآخر بدرجة "BBB" أو أعلى من قبل ستاندرد آند بورز أو موديز.

## مخاطر أسعار العملات الخاصة

تمثل مخاطر أسعار العملات الخاصة عدم التأكد من الأرباح المستقبلية الناتجة عن التقلبات في أسعار العملات الخاصة. تنشأ المخاطر عندما يكون هناك عدم تطابق في الموجودات والمطلوبات التي تخضع لتعديل في سعر العملات الخاصة خلال سنة محددة. إن أهم مصدر لمخاطر أسعار العملات الخاصة هذه تمثل تسهيلات القروض قصيرة الأجل للشركة، حيث تنعكس التقلبات في أسعار العملات الخاصة، إن وجدت، على نتائج العمليات.

يشرح الجدول التالي حساسية التغير المحتمل في أسعار العملات الخاصة، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، في قائمة الربح أو الخسارة للشركة لفترة سنوية. يمثل أثر الدخل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات لسنة واحدة، على أساس الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير التجارية المرتبطة بعمولة عائمة المقننة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. يتم رصد كافة جميع حالات التعرض للمخاطر وتحليلها إلى تركيزات عملات رئيسية (التعرض إما بالريال السعودي أو الدولار الأمريكي) ويتم الإفصاح عن الحساسيات ذات العلاقة بالريال السعودي.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الأثر على صافي الدخل بآلاف الريالات السعودية	التغير في نقاط الأساس
(٦٠٩)	٢٥+
٦٠٩	٢٥-

الريال السعودي

الريال السعودي

لا تخضع أرصدة مديني حاملي البطاقات لمخاطر أسعار العملات الخاصة لأن الشركة تقوم بفرض رسوم خدمة شهرية ثابتة ورسوم إدارية للرصيد المتأخر السداد المتعلق بالبطاقات المدورة. بالإضافة إلى ذلك، لا تخضع رسوم البطاقات لمخاطر أسعار العملات الخاصة لأن الشركة تقوم بفرض غرامات تأخير ثابتة للرصيد المتأخر السداد.

شركة أمريكان اكسپريس (السعودية)  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

- ٢١ - إدارة المخاطر - تمة

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم مقدرة الشركة على تلبية صافي متطلباتها التمويلية. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة عن التقلبات في السوق أو انخفاض مستوى التصنيف الائتماني، مما قد يسبب إلى تضروب بعض مصادر التمويل على الفور. تقوم الإدارة بمراقبة تواريخ الاستحقاق لضمان توفر السيولة الكافية.

١/ تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول التالي استحقاق المطلوبات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ استنادا إلى التزامات السداد التعاقدية غير المضمومة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

استحقاق ثابت	استحقاق	بدون استحقاق ثابت	بدون استحقاق
الإجمالي	٣ إلى ١٢ شهرا	خلال ٣ شهور	بeyond ٣ شهور
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
٩٢,١٨٧	٣,٣٩٦	٨٩,٢٩١	-
١٢,٩٥٦	-	١٢,٩٥٦	-
٥٥,٠٦١	-	-	٥٥,٠٦١
٢٤٤,١٨١	-	٢٤٤,١٨١	-
٢٦,٥١٣	-	-	٢٦,٥١٣
٤٣١,٣٩٨	٣,٣٩٦	٣٤٦,٤٢٨	٨١,٥٧٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
دائون ومبالغ مستحقة الدفع  
مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة  
تأمينات حملي البطاقات  
تسهيلات قروض قصيرة الأجل  
مكافآت المضمومة

الإجمالي

شركة أمريكان اكسبريس (المسودية)  
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
 إيضاحات حول القوائم المالية  
 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٦ - إدارة المخاطر - تنمة  
 مخاطر السيولة - تنمة

ب) تحليل الموجودات والمطلوبات المالية على أساس توقيت توقع استردادها أو تسويتها  
 يبين الجدول تحليلاً للموجودات والمطلوبات المالية على أساس توقيت توقع استردادها أو تسويتها:

استحقاق ثابت				
الإجمالي بالآلاف الريالات المسودية	سنة إلى ٥ سنوات بالآلاف الريالات المسودية	٣ إلى ١٢ شهراً بالآلاف الريالات المسودية	خلال ٣ شهور بالآلاف الريالات المسودية	تحت الطلب بالآلاف الريالات المسودية
٥١,٣٨٥	-	-	-	٥١,٣٨٥
٧٨٧,٤٧٩	-	-	٧٨٧,٤٧٩	-
٣١٦	-	-	٣١٦	-
٣,٧٩٥	٤٦٤	٢,٧٧٠	٥١١	-
٨٤٢,٩٧٥	٤٦٤	٢,٧٧٠	٧٨٨,٣٥١	٥١,٣٨٥
(٩٢,٦٨٧)	-	(٣,٣٩٦)	(٨٩,٢٩١)	-
(١٢,٩٥٦)	-	-	(١٢,٩٥٦)	-
(٥٥,٠٦١)	-	-	-	(٥٥,٠٦١)
(٢٤٣,٧٥١)	-	-	(٢٤٣,٧٥١)	-
(٢٦,٥١٣)	-	-	-	(٢٦,٥١٣)
(٤٣٠,٩٦٨)	-	(٣,٣٩٦)	(٣٤٥,٩٩٨)	(٨١,٥٧٤)
٤١٢,٠٠٧	٤٦٤	(١٢٦١)	٤٤٢,٣٥٨	(٣٠,١٨٩)

المطلوبات  
 دائنون ومبالغ مستحقة الدفع  
 مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة  
 تأميمات حاملي الطائرات  
 تسهيلات قروض قصيرة الأجل  
 مكافآت المضمونة

المطلوبات المالية  
 صافي



## ٢٦- إدارة المخاطر - تتمة

**مخاطر العملات**

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تخضع الشركة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي خلال دورة أعمالها العادية. لم تقم الشركة بأي معاملات هامة بعملات عدا الريال السعودي والدولار الأمريكي. وحيث أن سعر صرف الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي، ترى الإدارة أن الشركة لا تخضع لأي مخاطر عملات هامة.

## ٢٧- المعايير الهامة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

تم الإفصاح أدناه عن المعايير والتفسيرات الصادرة، ولكن لم يسر مفعولها بعد، حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تنوي الشركة اتباع هذه المعايير، حيثما ينطبق ذلك، عندما تصبح سارية المفعول.

**المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية**

خلال شهر يوليو ٢٠١٤، صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية الإصدار النهائي للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية، والذي حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) - الأدوات المالية: الإثبات والقياس وكافة الإصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩). يقدم المعيار متطلبات جديدة للتصنيف والقياس، والانخفاض في القيمة، ومحاسبة تغطية المخاطر. يسري المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، ويسمح بالاتباع المبكر له. يجب تطبيق المعيار بأثر رجعي ولكن معلومات المقارنة غير إلزامية. سيكون لاتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية الخاصة بالشركة، ولن يكون له أثر على تصنيف وقياس المطلوبات المالية للشركة.

**المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٥) - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء**

لقد صدر هذا المعيار في شهر مايو ٢٠١٤، وحدد طريقة مؤلفة من خمس خطوات والتي سوف تنطبق على الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء. وبموجب هذا المعيار، يتم إثبات الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس القيمة التي يتوقع أن تستحقها المنشأة مقابل تحويل البضاعة أو الخدمات للعملاء.

توفر الأسس في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ نهجاً أكثر تنظيمياً لقياس وإثبات الإيرادات. ينطبق معيار الإيرادات الجديد على جميع المنشآت وسوف يحل محل جميع متطلبات إثبات الإيرادات الحالية المنصوص عليها في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يطبق المعيار بالكامل أو بأثر رجعي معدل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، ويسمح بالاتباع المبكر له. تقوم الشركة حالياً بإجراء تقويم للأثر الناتج عن المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٥) وتنوي اتباع المعيار الجديد عند سريان مفعوله.

**المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار**

في يناير ٢٠١٦، صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية الإصدار النهائي للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار الذي يحدد مبادئ إثبات وقياس وعرض والإفصاح عن عقود الإيجار لكلا طرفين عقد، أي العملاء ("المستأجر") والمورد ("المؤجر"). يسري المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٦) على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، ويسمح بالتطبيق المبكر له، شريطة أن يتم تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء.

إن اتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٦) سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المؤجرة للشركة. تقوم الشركة حالياً بتقويم أثر هذا المعيار وتعترم اتباع المعيار الجديد في تاريخ سريان مفعوله.

## ٢٨- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٤ جمادى الأولى ١٤٣٨هـ (الموافق ١ فبراير ٢٠١٧).