

شركة أمريكان أكسبريس (السعودية)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

EY

نبني عالماً
أفضل للعمل

تقرير المراجع المستقل إلى المساهمين في شركة أمريكان أكسبريس (السعودية) (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة أمريكان أكسبريس (السعودية) - شركة مساهمة سعودية مغلقة - ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وقائمة الربح أو الخسارة، وقائمة الدخل الشامل الآخر، وقائمة التغييرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن محاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي:

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات. باعتبارنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، ووفقاً لأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقويم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم الميني ونحافظ على نزعة الشك الميني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقويم مخاطر وجود تحريفات جوهرياً في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمعالجة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.

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 المراجع المستقل
إلى المساهمين في شركة أمريكان أكسبريس (السعودية)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة) - تنمة

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية - تنمة

- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كمشاة مستمرة.
 - تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

تقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات التي تم تقديمها لنا لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن الشركة لم تلتزم، من كافة النواحي الجوهرية، بمتطلبات نظام الشركات المعمول بها 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: ١٦ جمادى الثاني ١٤٣٩ هـ
(٤ مارس ٢٠١٨)

للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (معدلة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	ايضاح	
٢٠٧,٦٨٤	١٥٨,٩٩٧	٦	دخل العمليات أتعاب معاملات تجارية، صافي
٢٤,٠٩٢ (١١,٩٨٦)	- (٥,٧٥٢)		دخل عمولة خاصة ناقصاً: مصروف عمولة خاصة
١٢,١٠٦	(٥,٧٥٢)		صافي (مصروف) دخل عمولة خاصة
٢١٩,٧٩٠	١٥٣,٢٤٥		صافي أتعاب المعاملات التجارية ودخل العمولة الخاصة
١٠٨,٧٠٢	٨٨,٤٤٨		دخل العمليات الأخرى
٧١,٢٥٦	٨٠,٢٢٤		دخل تحويل عملات أجنبية
٧١,٢٢٣	٦٢,٤٩٠		أتعاب خدمات وإدارة
١٠,٢٩٣	١,١٠٤		رسوم بطاقة العضوية، صافي
١٠,١٠٥	٨,٤١٢		أعباء دفعات متأخرة إيرادات أخرى، صافي
٤٩١,٧٦٩	٣٩٣,٩٢٣		إجمالي دخل العمليات
(١٨٨,٦١١)	(١٥٩,٩٧٩)	٧	المصاريف
(٧٢,٣١٦)	(٥٧,٤٠٥)	٨	مصاريف عمومية وإدارية
(١٩,٠٢٧)	(٩,٤٨٣)	١٠ (أ)	مصاريف بيع وتسويق مخصص مديني حاملي البطاقات، بعد خصم المبالغ المستردة
٢١١,٨١٥	١٦٧,٠٥٦		صافي ربح السنة/ الفترة

للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (معدلة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
٢١١,٨١٥	١٦٧,٠٥٦		صافي ربح السنة/ الفترة
			الخسارة الشاملة الأخرى
			الخسارة الشاملة الأخرى التي لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:
(٧٨٥)	-	١٩ (ج)	خسائر إعادة قياس عن برامج المنافع المحددة
(٧٨٥)	-		إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى
٢١١,٠٣٠	١٦٧,٠٥٦		إجمالي الدخل الشامل

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

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١ نوفمبر ٢٠١٥ (معدلة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (معدلة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
				الموجودات
٢٥,٣٨٣	٥١,٣٨٥	٢٥,٢٤٢	٩	نقدية وشبه نقدية
٨٢٥,٠٠٧	٧٨٧,٤٧٩	٧٥٢,٣٤٨	١٠	مدينو حاملي البطاقات، صافي
-	٣١٦	١٢٨	٢٣ (ج)	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١٥,٣٧٩	١٣,٦٩٩	١٥,٤٠٩		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٦,٤٣٨	١٧,٣٠٧	١٨,٥٩٠	١١	ممتلكات ومعدات، صافي
١٥,٦٤٤	١٣,٢١٧	١٣,٥٧٩	١٢	موجودات غير ملموسة، صافي
٨٩٧,٨٥١	٨٨٣,٤٠٣	٨٢٥,٢٩٦		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
٨٧,٨٨٠	٩٣,٤٣٦	١٠١,٧١٠	١٣	داننون ومبالغ مستحقة الدفع
١١,٤٧١	١١,٧٢٧	١٠,٢٨٠	١٤ (ب)	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٢٦٧,٠٤٧	٢٤٣,٧٥١	١٢٨,٠٦٣	١٥	قروض قصيرة الأجل
١١,١٦٦	١٢,٩٥٦	١٩,١٧٥	٢٣ (ج)	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
٥٠,٥١٨	٥٥,٠٦١	٦٠,٦١٥	١٦	تأمينات حاملي البطاقات
٣٨,٥٣٠	٢٦,٥١٣	٢٧,٤١٢	١٧	مكافآت عضوية
٢٣,٦٦٩	٢٢,١١٣	٢١,٩٩٦	١٨	رسوم بطاقات عضوية مؤجلة
٢٦,١٩٤	٢٧,٥١٨	٣٠,٥٨٣	١٩ (أ)	مكافأة نيابة الخدمة للموظفين
٥١٦,٤٧٥	٤٩٣,٠٧٥	٣٩٩,٨٣٤		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
١٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٩٠,٠٠٠	-	-	٢٠	زيادة مقترحة في رأس المال
٥,٠٠٠	٢٤,٢٣٧	٤٠,٩٤٣	٢١	احتياطي نظامي
٢٧٦,٣٧٦	٢٦٦,٠٩١	٢٨٤,٥١٩		أرباح مبقاة
٢٨١,٣٧٦	٢٩٠,٣٢٨	٤٢٥,٤٦٢		إجمالي حقوق المساهمين
٨٩٧,٨٥١	٨٨٣,٤٠٣	٨٢٥,٢٩٦		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية.

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	الأرباح المبقة بآلاف الريالات السعودية	الاحتياطي النظامي بآلاف الريالات السعودية	الزيادة المقترحة في رأس المال بآلاف الريالات السعودية	رأس المال بآلاف الريالات السعودية	
					٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣٩٢,٢٥٢	٢٦٩,٠١٥	٢٤,٢٣٧	-	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧، كما ورد سابقاً
(٢,٩٢٤)	(٢,٩٢٤)	-	-	-	تعديلات الضريبة المؤجلة (إيضاح ٢٤)، (من ١ نوفمبر ٢٠١٥ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦)
٣٩٠,٣٢٨	٢٦٦,٠٩١	٢٤,٢٣٧	-	١٠٠,٠٠٠	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٧، معتل
١٦٧,٠٥٦	١٦٧,٠٥٦	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	(١٦,٧٠٦)	١٦,٧٠٦	-	-	محول إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح ٢١)
(١٦,٩٧٢)	(١٦,٩٧٢)	-	-	-	الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ١٤ (أ))
(١١٤,٩٥٠)	(١١٤,٩٥٠)	-	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ٢٢)
٤٢٥,٤٦٢	٢٨٤,٥١٩	٤٠,٩٤٣	-	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
					للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (معدل)
٢٨٢,٧٣١	٢٧٨,٧٣١	٥,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	الرصيد في ١ نوفمبر ٢٠١٥، كما ورد سابقاً
(٢,٣٥٥)	(٢,٣٥٥)	-	-	-	أثر التعديلات (إيضاح ٢٤)
٢٨١,٣٧٦	٢٧٦,٣٧٦	٥,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	الرصيد في ١ نوفمبر ٢٠١٥ (معدل)
-	-	-	(٩٠,٠٠٠)	٩٠,٠٠٠	زيادة في رأس المال (إيضاح ٢٠)
٢١١,٨١٥	٢١١,٨١٥	-	-	-	صافي ربح الفترة
(٧٨٥)	(٧٨٥)	-	-	-	خسارة شاملة أخرى (إيضاح ١٩ (ج))
٢١١,٠٣٠	٢١١,٠٣٠	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل (معدل)
-	(١٩,٢٣٧)	١٩,٢٣٧	-	-	محول إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح ٢١)
(٢٠,٠١٥)	(٢٠,٠١٥)	-	-	-	زكاة وضريبة دخل (معدل، إيضاحي ١٤ (أ) و ٢٤)
(١٨٢,٠٦٣)	(١٨٢,٠٦٣)	-	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ٢٢)
٣٩٠,٣٢٨	٢٦٦,٠٩١	٢٤,٢٣٧	-	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (معدل)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية.

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

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (معدلة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	ايضاح
٢١١,٨١٥	١٦٧,٠٥٦	
٣,٩٠١	٤,٣٠٥	٧
٧,٤٥٢	٥,٠٤٥	٧
١٩,٠٢٧	٦,٣٦٥	١٠ (أ)
٣,٠٣٨	٩,٤٨٣	
١٠١	١٨٦	
٤,٩٩٠	٤,٤٨٣	١٩ (ب)
(١٠٢)	(٨٣)	
١٩	١٥٢	
٢٥٠,٢٤١	١٩٦,٩٩٢	
١٥,٤٦٣	١٩,٢٨٣	
١,٦٨٠	(١,٧١٠)	
٥,٤٥٥	٨,٠٨٨	
١,٤٧٤	٦,٤٠٧	
٤,٥٤٣	٥,٥٥٤	
(١٢,٠١٧)	٨٩٩	
(١,٥٥٦)	(١١٧)	
٢٦٥,٢٨٣	٢٣٥,٣٩٦	
(١٩,٧٥٩)	(١٨,٤١٩)	١٤ (ب)
(٤,٤٥١)	(١,٤١٨)	١٩ (ج)
٢٤١,٠٧٣	٢١٥,٥٥٩	
(٤,٧٨٩)	(٥,٦١١)	١١
(٥,٠٢٥)	(٥,٥٥٩)	١٢
١٠٢	١٠٦	
(٩,٧١٢)	(١١,٠٦٤)	
٤,٤١٣,٤٣٧	١,٤٤٢,٨١٨	
(٤,٤٣٦,٧٣٣)	(١,٥٥٨,٥٠٦)	
(١٨٢,٠٦٣)	(١١٤,٩٥٠)	٢٢
(٢٠٥,٣٥٩)	(٢٣٠,٦٣٨)	
٢٦,٠٠٢	(٢٦,١٤٣)	
٢٥,٣٨٣	٥١,٣٨٥	
٥١,٣٨٥	٢٥,٢٤٢	٩

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية.

١- النشاطات

شركة أمريكان اكسبريس (السعودية) ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة 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 ١٤٢٧ 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/هـ/٢١٥١٠٢ بتاريخ ٢٨ صفر ١٤٢٧ 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 للفروع	التاريخ	الموقع
٢٠٥١٠٤١٧٢١	٢ صفر ١٤٣١ هـ	الخبر
٤٠٣٠١٨٩٤٦١	١١ جمادى الأولى ١٤٣٠ هـ	جدة
١٠١٠٦٠٧٥٤٣	٢٣ رجب ١٤٣٨ هـ	الرياض
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 والصناعة رقم ١٤/ك بتاريخ ١٩ محرم ١٤٣٧ هـ (الموافق ١ نوفمبر ٢٠١٥)، تم تحويل الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة سعودية مقفلة. 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 المستحوذ عليها كانت على أساس المعايير الدولية للتقرير المالي. فيما يلي بيان بالموجودات والمطلوبات المثبتة اعتباراً من تاريخ التغيير في الشكل القانوني:

١ نوفمبر ٢٠١٥ *
 بالآلاف الريالات
 السعودية

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

* كما بتاريخ التحويل، الرجاء الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢٤ للإطلاع على التعديل اللاحق للموجودات الضريبية المؤجلة.

٢- اتباع المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة

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

تم إعداد القوائم المالية للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وما بعدها من قبل الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي.

عند إعداد القوائم المالية للفترة السابقة، تم إعداد قائمة المركز المالي الافتتاحية للشركة كما في ١ نوفمبر ٢٠١٥ بعد دمج فروقات مبادئ المحاسبة المتعارف عليها عموماً التالية بين معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمعايير الدولية للتقرير المالي:

(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 للفروقات الزمنية بين الأوعية الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمها الدفترية لأغراض إعداد القوائم المالية، بتاريخ التحويل من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة سعودية مغلقة. يرجى الرجوع أيضاً إلى الإيضاح (٢٤) بشأن التعديل اللاحق للموجودات الضريبية المؤجلة.

(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.

٣- أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة:

- وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، والتي تتطلب تطبيق كافة المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) - "ضريبة الدخل" والتفسير رقم (٢١) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي - "الرسوم المفروضة" بقدر تعلقها بالزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ إبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض الإيضاحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي)، يجب تجنب مخصص الزكاة وضريبة الدخل من خلال حقوق المساهمين ضمن الأرباح المبقاة، و
 - وفقاً لأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة.
- يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم (٥) بشأن السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل، والإيضاح (٢٤) بشأن أثر التغيير في السياسة المحاسبية، للفترة المالية الحالية والمستقبلية، والذي نتج عن تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي.

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، بصفته 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 لتجنب مخصص لقاء تكاليف مكافآت العضوية القائمة بتاريخ إعداد القوائم المالية. يتم تعديل هذه المعدلات دورياً لإظهار الاسترداد الفعلي حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

٤- التقديرات المحاسبية الهامة - تنمة

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 للذمم المدينة الخاصة بالشركة، تعتقد الإدارة بأن عدم التأكد يعتبر محدوداً.

خسائر الاختلاس

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

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.

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

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية النظامية للشركة لفترة الأربعة عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (١ نوفمبر ٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦) باستثناء التغيير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل وفقاً لما حددته مؤسسة النقد العربي السعودي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ (أنظر الإيضاح (٣) - أسس الإعداد والعرض وإيضاح (٢٤) - التعديلات) وتطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧.

لم تتبع الشركة مبركراً أي معيار أو تفسير أو تعديل تم صدوره ولكن غير ساري المفعول بعد. تم أدناه الإفصاح عن طبيعة وأثر هذه التغييرات. على الرغم من أن هذه المعايير والتعديلات الجديدة تسري لأول مرة في عام ٢٠١٧، فإنه ليس لها أثر جوهري على هذه القوائم المالية للشركة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) قائمة التدفقات النقدية - المبادرة بالإفصاح.

تسري هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧. تستحدث هذه التعديلات إفصاحات إضافية من شأنها تمكين مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغييرات في الالتزامات الناشئة عن الأنشطة التمويلية. يعد هذا التعديل جزءاً من المبادرة بالإفصاح الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والتي لا تزال تستكشف كيفية تحسين الإفصاح في القوائم المالية.

دخل العمولات الخاصة وأتعاب الخدمات والإدارة

ابتداءً من ١ مارس ٢٠١٦، ولجعل منتجاتها متوافقة مع أحكام الشريعة وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة باستبدال دخل العمولات الخاصة بأتعاب الخدمات والإدارة المتعلقة بحاملي البطاقات، والتي تشمل على رسوم محددة شهرياً يتم تحميلها على حاملي البطاقات لقاء تقديم الخدمات المتعلقة بمنتجات البطاقات.

٥- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

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.

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 التغييرات 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 العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية. تحمل مصاريف الإصلاح والصيانة على قائمة الربح أو الخسارة. يتم رسمة التحسينات التي تزيد، بصورة جوهرية، من قيمة أو عمر الأصل المعني.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح النهائية كالتزام 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 المعقّنة بشكل منفصل عند الإثبات الأولي بالتكلفة. وبعد الإثبات الأولي لها، تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة.

التوقف عن إثبات الموجودات المالية

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

- انتهاء الحقوق لاستلام التدفقات النقدية.
- تنازل الشركة عن حقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو التعيد 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 المطلوبات المصاحبة للأصل. يتم قياس الأصل المحول والمطلوبات 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 للعوض المطلوب الذي يمكن للشركة سداده، أيهما أقل.

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.

٥- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

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 المطلوبات وذلك من خلال طريقة إطفاء معدل العمولة الفعلية.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي وذلك فقط عند وجود حق نظامي ملزم لتسوية المبالغ المثبتة وعندما يكون هناك نية للتسوية على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في أن واحد.

عقود الإيجارات التشغيلية

تصنف عقود الإيجار التي لا تحول بموجبها للشركة جميع المخاطر والمنافع 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.

خسائر الاختلاس

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

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.

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 حاملي البطاقات باسترداد نقاطهم.

الزكاة وضريبة الدخل

يجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة الزكوية والضريبة السعودية الصادرة عن الهيئة العامة للزكاة والدخل وفقاً لمبدأ الاستحقاق. يحمل المخصص على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين (أنظر الإيضاح (٣) أسس الإعداد والعرض).

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يوجد لدى الشركة برنامج منافع محددة للموظفين طبقاً للأحكام المنصوص عليها في نظام العمل والعمال السعودي. يتم تحديد تكلفة تقديم المنافع بموجب برنامج المنافع المحددة 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

٥- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - تنمة

يتم احتساب صافي دخل العمولة الخاصة عن طريق تطبيق معدل الخصم على صافي التزام المنافع المحددة. تقوم الشركة بإثبات التغيرات التالية في صافي التزام المنافع 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 وأعباء تسهيلات القروض).

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 للعرض 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 المقدمة من مؤسسات الخدمة/التجار إلى الشركة. تتضمن أتعاب المعاملات التجارية صافي الإيرادات من برنامج الولاء المذكور أدناه.

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.

الإيرادات من برنامج الولاء - مكافآت العضوية - تنمة

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 لأتعاب الخدمات والإدارة".

أتعاب الخدمات والإدارة

تشتمل أتعاب الخدمات والإدارة على أتعاب شيرية 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 غضون الوقت المحدد من قبل الشركة. تقدم الشركة حدود انتماء مختلفة يمكن لحاملي البطاقات الاستفادة منها بناء على طبيعة البطاقة والجدارة الانتمائية.

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.

٥- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

إثبات الإيرادات - تنمة

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 بإدارة التسويق. يتم توزيع كافة المصاريف الأخرى وفق أسس ثابتة إلى مصاريف البيع والتسويق والمصاريف العمومية والإدارية وفقاً لعوامل توزيع تحدد من قبل الشركة، حسبما هو ملانم.

مخصص خسائر الائتمان

يمثل مخصص خسائر الائتمان المتعلقة بمديني حاملي البطاقات أفضل تقديرات الإدارة للخسائر الملازمة لمحفظة مديني 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، ومنها 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.

كجزء 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 مديني حاملي البطاقات وتغطية صافي المبالغ المشطوبة.

يتم شطب مديني حاملي البطاقات عندما تعتبر الإدارة هذه المبالغ غير قابلة للتحويل وتحدد عادةً حسب عدد أيام التأخر 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 لعمليات 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 زمنية محددة. يتم إثبات هذه الاحتياطيات في الأرباح بشكل نسبي على مدى الفترة التعاقدية للترتيب. يجنب 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.

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. ويعد تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة الربح أو الخسارة.

الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع

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

٦- أتعاب المعاملات التجارية، صافي

للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥ حتى	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٣٠,٠١٢	١٠٩,٣٢٠	أتعاب معاملات حاملي بطاقات محلية على مصاريف تمت خارج المملكة (إيضاح ٢٣ (أ))
٨٤,١٤٥	٥٤,٦٣٠	أتعاب معاملات على مصاريف تمت داخل المملكة
٥,٦٥٦	٥,٠٧٨	أتعاب معاملات خطوط الطيران
٢١٩,٨١٣	١٦٩,٠٢٨	
(١٢,١٢٩)	(١٠,٠٣١)	أتعاب معاملات حاملي بطاقات أجنبية مدفوعة (إيضاح ٢٣ (أ))
٢٠٧,٦٨٤	١٥٨,٩٩٧	

٧- المصاريف العمومية والإدارية

للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥ حتى	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٠١,٠١٤	٨١,٠٢٣	مصاريف متعلقة بموظفين
٣٧,٦٠٤	٣١,٧٦١	مصاريف معالجة بيانات
٩,٢٠٣	٨,٢٧٥	إيجار ومصاريف ذات علاقة
٩,٩٤٩	٧,٩٤٤	خدمات متعاقد عليها
٢,٧٢٤	٧,٣٥٢	ضريبة استقطاع وأخرى
٦,١٤٤	٥,٨٤٣	أتعاب مهنية
٦,٥٦٣	٥,٣٠٠	مصاريف اتصالات
٧,٤٥٢	٥,٠٤٥	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٢)
٣,٩٠١	٤,٣٠٥	استهلاك (إيضاح ١١)
١٠١	١٠٢	مخصص خسائر اختلاس (إيضاح ١٣ (أ))
٣,٩٥٦	٣,٠٢٩	أخرى
١٨٨,٦١١	١٥٩,٩٧٩	

٨- مصاريف البيع والتسويق

للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥ حتى	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٤,٤٩١	١٩,٨٦٣	مصاريف تسويق وترويج
٢١,٤٣٢	١٨,٨٦٢	مكافآت عضوية
١٤,٣٣٢	١١,٤٩٦	مصاريف متعلقة بموظفين
٥,٠٨٠	٤,٠٥٦	خدمات متعاقد عليها
١,٨٨٠	١,٦٩٠	إيجار ومصاريف ذات علاقة
٤,٣١٧	٨٠٥	مزايا لحاملي البطاقات
٧٨٤	٦٣٣	مصاريف اتصالات
٧٢,٣١٦	٥٧,٤٠٥	

٩- النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥١,٣٤٦	٢٥,٢٠٤	أرصدة لدى البنوك
٣٩	٣٨	نقد في الصندوق
<u>٥١,٣٨٥</u>	<u>٢٥,٢٤٢</u>	

١٠- مدينو حاملي البطاقات، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧٩٣,٧٤٩	٧٥٨,٦٠٣	مدينو حاملي البطاقات
(٥,٩٨٣)	(٥,٨٦٦)	ناقصاً: انخفاض في قيمة مديني حاملي البطاقات (انظر الإيضاح "أ") أدناه)
(٢٨٧)	(٣٨٩)	ناقصاً: مخصص رسوم بطاقات العضوية (انظر الإيضاح "ب") أدناه)
<u>٧٨٧,٤٧٩</u>	<u>٧٥٢,٣٤٨</u>	

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

متأخرة السداد ولم تتخضع قيمتها

١٨-٩١ يوماً	٩٠-٦١ يوماً	٦٠-٣٠ يوماً	٣٠-١ يوماً	غير متأخرة السداد ولم تتخضع قيمتها	الإجمالي	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦,٥٢٥	٤,٦٦٤	١٢,١١٧	٣٠,١٧٣	٦٩٨,٨٦٩	٧٥٢,٣٤٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٨,٧٠٦	٥,٥٤٣	١٢,٢٢٤	٣٤,٥٩٨	٧٢٦,٤٠٨	٧٨٧,٤٧٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(أ) كانت حركة الانخفاض في القيمة الخاص بمديني حاملي البطاقات على النحو التالي:

للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥ حتى	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤,٥٠١	٥,٩٨٣	في بداية السنة/ الفترة
٢٥,٤٧٤	١٥,٨٩٧	المحمل للسنة/ للفترة
(٢٣,٩٩٢)	(١٦,٠١٤)	مبالغ مشطوبة خلال السنة/ الفترة
<u>٥,٩٨٣</u>	<u>٥,٨٦٦</u>	في نهاية السنة/ الفترة

يظهر الانخفاض المحمل في قائمة الربح أو الخسارة وقدره ٩,٤٨ مليون ريال سعودي بعد خصم المبالغ المستردة خلال السنة وقدرها ٦,٤١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦): الانخفاض المحمل وقدره ١٩,٠٣ مليون ريال سعودي بعد خصم المبالغ المستردة وقدرها ٦,٤٥ مليون ريال سعودي).

١٠ - مدينو حاملي البطاقات، صافي - تنمة

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

للفترة من ١ نوفمبر

٢٠١٥ حتى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بآلاف الريالات

السعودية

٤٥٣

٣,٠٣٨

(٣,٢٠٤)

٢٨٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بآلاف الريالات

السعودية

٢٨٧

٣,٤١٦

(٣,٣١٤)

٣٨٩

في بداية السنة/ الفترة

المحمل للسنة/ للفترة

مبالغ مشطوبة خلال السنة/ الفترة

في نهاية السنة/ الفترة

شركة أمريكان اكسبريس (السعودية)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١١ - المتكاثرات والمعدات، صافي

إن الأعمار الإنتاجية المقترحة للموجودات لأغراض حساب الاستهلاك هي كما يلي:

الإجمالي ٢٠١٦ بالآلاف الريالات السعودية	الإجمالي ٢٠١٧ بالآلاف الريالات السعودية	الأعمال الرأسمالية تحت التقييم بالآلاف الريالات السعودية	السجلات بالآلاف الريالات السعودية	الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية بالآلاف الريالات السعودية	أجهزة الكمبيوتر بالآلاف الريالات السعودية	المباني والتحصينات بالآلاف الريالات السعودية	٢٠ سنة	
							٣ سنوات	٥ سنوات
٣٣,١٦٤	٣٥,٧٢٥	٣,٥٩٠	٧١٤	٧,٣٥٧	٧,٤٧٩	١٦,٥٨٥	٢٠ سنة	المباني والتحصينات
٤,٧٨٩	٥,٦١١	٥,٦١١	-	-	-	-	إضافات خلال الفترة	الأثاث والتركيبات
-	-	(٧,٦٤٣)	٩٣	٦,٣٤٧	١٦٣	١,٥٤٠	تحويلات خلال الفترة	المباني والتحصينات
(٤٢٦)	(٢٩٦)	-	-	-	(٢٩٦)	-	استثمارات خلال الفترة	المباني والتحصينات
(٢١,٣٠٢)	(٧,٨٩٤)	-	-	(٢,٩٢٤)	(٢,١٢٠)	(٢,٨٥٠)	مبالغ مشطوبة خلال الفترة	المباني والتحصينات
٣٥,٧٢٥	٣٣,١٤٦	١,٥٥٨	٨٠٧	١٠,٧٨٠	٥,٢٢٦	١٤,٧٧٥	في نهاية الفترة	المباني والتحصينات
١٧,٢٢٦	١٨,٤١٨	-	٥٠٢	٤,٩٥٨	٥,٨٧٥	٧,٠٨٣	الإستهلاك المتراكم:	المباني والتحصينات
٣,٩٠١	٤,٣٠٥	-	٦٦	١,٧١٧	٨٠٧	١,٧١٥	في بداية الفترة	المباني والتحصينات
(٤٢٦)	(٢٩٦)	-	-	-	(٢٩٦)	-	محمل للفترة (إيضاح ٧)	المباني والتحصينات
(٢,٢٨٣)	(٧,٨٧١)	-	-	(٢,٩٠٣)	(٢,١١٨)	(٢,٨٥٠)	استثمارات خلال الفترة	المباني والتحصينات
١٨,٤١٨	١٤,٥٥٦	-	٥٦٨	٣,٧٧٢	٤,٩٦٨	٥,٩٤٨	مبالغ مشطوبة خلال الفترة	المباني والتحصينات
١٨,٥٩٠	١٨,٥٩٠	١,٥٥٨	٢٣٩	٧,٠٠٨	٩٥٨	٨,٨٢٧	في نهاية الفترة	المباني والتحصينات
١٧,٢٠٧	١٧,٢٠٧	٣,٥٩٠	٢١٢	٢,٣٩٩	١,٦٠٤	٩,٥٠٢	صافي القيمة المقترحة:	المباني والتحصينات
							في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المباني والتحصينات
							في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	المباني والتحصينات

تمثل الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ التكلفة المتكبدة على الهاتف ولوحات التوزيع والمعدات المكتبية وأجهزة الكمبيوتر والأثاث والتركيبات.

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	الإجمالي ٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ بآلاف الريالات السعودية	البرمجيات بآلاف الريالات السعودية	
٤٩,٧٨٨	٥٤,١٥٠	٨٣٣	٥٣,٣١٧	التكلفة:
٥,٠٢٥	٥,٥٥٩	٥,٥٥٩	-	في بداية السنة/ الفترة
-	-	(٣,٣٨٠)	٣,٣٨٠	إضافات خلال السنة/ الفترة
(٦٦٣)	(١١,٣٠٢)	-	(١١,٣٠٢)	تحويلات خلال السنة/ الفترة
٥٤,١٥٠	٤٨,٤٠٧	٣,٠١٢	٤٥,٣٩٥	مبالغ مشطوبة خلال السنة/ الفترة
				في نهاية السنة/ الفترة
٣٤,١٤٤	٤٠,٩٣٣	-	٤٠,٩٣٣	الإطفاء المتراكم:
٧,٤٥٢	٥,٠٤٥	-	٥,٠٤٥	في بداية السنة/ الفترة
(٦٦٣)	(١١,١٥٠)	-	(١١,١٥٠)	محمل للسنة/ للفترة (إيضاح ٧)
٤٠,٩٣٣	٣٤,٨٢٨	-	٣٤,٨٢٨	مبالغ مشطوبة خلال السنة/ الفترة
				في نهاية السنة/ الفترة
	١٣,٥٧٩	٣,٠١٢	١٠,٥٦٧	صافي القيمة الدفترية:
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٣,٢١٧		٨٣٣	١٢,٣٨٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تمثل الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ التكاليف المتكبدة بصورة أساسية على التطبيقات ومنصات تقنية البرمجيات.

١٣- الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية	
٣٩,٣٠٩	٢٩,٩٠٤	دفعات مقدمة من حاملي البطاقات
٢٣,٤٦٨	٢٨,٠٥٩	مصاريف مستحقة الدفع
١٩,٢٠٨	١٨,١٦٣	تعويضات موظفين مستحقة
٧,٧٤٣	١٦,٩٤٦	مبالغ مستحقة إلى تجار
٢٩٨	٢,٨٤٦	ضريبة مستحقة
١٤	٩	مخصص خسائر اختلاس (أنظر الإيضاح (أ) أدناه)
٣,٣٩٦	٥,٧٨٣	دائنون آخرون
٩٣,٤٣٦	١٠١,٧١٠	

١٣- الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع - تنمة

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

للفترة من ١ نوفمبر حتى ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦٠	١٤	في بداية السنة/ الفترة
٤٣٨	١٨٦	مجنب خلال السنة/ الفترة
(٤٨٤)	(١٩١)	مبالغ مشطوبة خلال السنة/ الفترة
١٤	٩	في نهاية السنة/ الفترة

يظهر الرصيد المحمل إلى قائمة الربح أو الخسارة وقدره ٠,١٠ مليون ريال سعودي (إيضاح ٧) بعد خصم المبالغ المستردة خلال السنة وقدرها ٠,٠٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٠,١٠ مليون ريال سعودي بعد خصم المبالغ المستردة وقدرها ٠,٣٤ مليون ريال سعودي).

١٤- الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

إن الشركة مملوكة لمساهمين سعوديين وغير سعوديين، وبالتالي تخضع للزكاة (على حصة المساهمين السعوديين) وضريبة الدخل (على حصة المساهمين غير السعوديين). تم احتساب التزامات الزكاة وضريبة الدخل، ١٠,٨٠ مليون ريال سعودي و ٧,٩٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٣,١٢ مليون ريال سعودي و ٦,٨٩ مليون ريال سعودي) على التوالي، وفقاً للأنظمة الزكوية والضريبية في المملكة العربية السعودية.

(أ) المحملة للسنة/ للفترة (قائمة التغيرات في حقوق المساهمين)

للفترة من ١ نوفمبر حتى ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٠,٠١٥	١٨,٧٠٠	الزكاة وضريبة الدخل الحالية (انظر إيضاح (ب))
-	(١,٧٢٨)	التعديلات على ضريبة الدخل من سنوات سابقة
٢٠,٠١٥	١٦,٩٧٢	المحمل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٣٢,٥٠٣	١٩٤,٨١١	حقوق المساهمين
٢٧,٧٢٢	٢٩,٠٧٩	مخصصات
(٣٧,٤٢٥)	(٣٢,٨٥٢)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل (بعد خصم القروض ذات العلاقة)
١٥٣,٠٤٩	١٢٤,٩٧٢	ربح السنة/ الفترة الخاضع للزكاة
٢٧٥,٨٤٩	٣١٦,٠١٠	الوعاء الزكوي
٦,٨٩٦	٧,٩٠٠	الزكاة المستحقة

١٤ - الزكاة وضريبة الدخل - تنمة

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

الإجمالي بالآلاف الريالات السعودية	ضريبة الدخل بالآلاف الريالات السعودية	الزكاة بالآلاف الريالات السعودية	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١١,٧٢٧	٤,٦٦٧	٧,٠٦٠	الرصيد في بداية السنة/ الفترة
١٦,٩٧٢	٩,٠٧٢	٧,٩٠٠	المخصص خلال السنة/ الفترة (إيضاح أ)
(١٨,٤١٩)	(١١,٣٥٨)	(٧,٠٦١)	مدفوع خلال السنة/ الفترة
١٠,٢٨٠	٢,٣٨١	٧,٨٩٩	الرصيد في نهاية السنة/ الفترة

الإجمالي بالآلاف الريالات السعودية	ضريبة الدخل بالآلاف الريالات السعودية	الزكاة بالآلاف الريالات السعودية	الفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١١,٤٧١	٥,٥٠٨	٥,٩٦٣	الرصيد في بداية السنة/ الفترة
٢٠,٠١٥	١٣,١١٩	٦,٨٩٦	المخصص خلال السنة/ الفترة (إيضاح أ)
(١٩,٧٥٩)	(١٣,٩٦٠)	(٥,٧٩٩)	مدفوع خلال السنة/ الفترة
١١,٧٢٧	٤,٦٦٧	٧,٠٦٠	الرصيد في نهاية السنة/ الفترة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالآلاف الريالات السعودية	الربح المحاسبي قبل الزكاة وضريبة الدخل
٢١١,٨١٥	١٦٧,٠٥٦	الربح المحاسبي المتعلق بمساهمين من غير دول مجلس التعاون الخليجي بواقع ٣٠٪
٦٣,٥٤٥	٥٠,١١٧	معدل ضريبة الدخل النظامي بواقع ٢٠٪ أثر الضريبة من البنود الأخرى
١٢,٧٠٩	١٠,٠٢٣	ضريبة الدخل الفعلية بواقع ٢١,٥٥٪ (٢٠١٦: ٢٠,٦٥٪)
٤١٠	٧٧٧	
١٣,١١٩	١٠,٨٠٠	

(د) الربوط الزكوية والضريبية

قامت الشركة بتقديم إقراراتها الزكوية والضريبية لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وحصلت على شهادة الزكاة المؤقتة، وهي صالحة حتى ٣٠ أبريل ٢٠١٨.

خلال عام ٢٠١٠، حصلت الشركة على الربوط من الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات من ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٦ تطالب فيها بزيادة وضريبة دخل وضريبة استقطاع إضافية قدرها ٦,١٧ مليون ريال سعودي. قبلت الشركة ودفعت مطالبات قدرها ٢,٩٧ مليون ريال سعودي ودفعت تحت الاحتجاج رصيده قدره ٣,٢٠ 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 ٠,٢٥ مليون ريال سعودي. قبلت الشركة ودفعت مطالبات قدرها ١,٤٢ مليون ريال سعودي. بلغ صافي مبلغ الربط المتعلق بغرامة التأخير للسنوات ٢٠٠٣ إلى ٢٠٠٦ ٢,٩٠ مليون ريال سعودي، قدمت الشركة ضمانات بنكية قدرها ٣,٠٠ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بغرامة التأخير. قدمت الشركة اعتراضاً أمام ديوان المظالم في يناير ٢٠١٦ ضد قرار لجنة الاعتراض الزكوية والضريبية الابتدائية. رفضت المحكمة الإدارية ودائرة الاستئناف لديوان المظالم اعتراض الشركة. قدمت الشركة اعتراضاً لدى المحكمة الإدارية العليا ضد قرار دائرة الاستئناف خلال شهر يونيو ٢٠١٧.

١٤- الزكاة وضريبة الدخل - تنمة

د) الربوط الزكوية والضريبية - تنمة

خلال عام ٢٠١٤، حصلت الشركة على الربوط من الهيئة للسنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١١ تطالب فيها زكاة وضريبة دخل وضريبة استقطاع إضافية قدرها ١٥,٥٥ مليون ريال سعودي. قبلت الشركة ودفعت مطالبات قدرها ٠,٢٨ مليون ريال سعودي، وقدمت اعتراضاً على بعض البنود المتنازع عليها، وكذلك دفعت تحت الاحتجاج رصيد وقدره ١٣,٨٨ مليون ريال سعودي لقاء ضرائب باستثناء الزكاة. قامت الهيئة في ربطها المعدل باحتساب مبلغ زائد لقاء ضرائب استقطاع وقدرها ٠,٢٦ مليون ريال سعودي. كما قامت الهيئة بإصدار ربوط غرامة تأخير قدرها ٦,٢١ مليون ريال سعودي قبلت الشركة منها ودفعت ٠,١٦ مليون ريال سعودي. خلال يونيو ٢٠١٦، تم استلام قرار لجنة الاعتراض الزكوية والضريبة الابتدائية، والذي خفض الالتزام الزكوي والضريبي بمبلغ قدره ١,٤٢ مليون ريال سعودي و ٠,١٦ مليون ريال سعودي، بخصوص غرامة التأخير. بلغ صافي مبلغ الربط المتعلق بغرامة التأخير للسنوات ٢٠٠٧ إلى ٢٠١١ ٥,٧٤ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة ضمانات بنكية إلى الهيئة قدرها ٧,٠٠ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بالزكاة ورصيد غرامة التأخير، وقامت اعتراضاً لدى لجنة الاعتراض الزكوية والضريبية الابتدائية. إن الشركة على ثقة من أن النتيجة ستكون لصالحها.

لا يتضح مدى انطباق الضريبة وضريبة الاستقطاع على المعاملات موضوع الخلاف (التسويات الجوهرية) وفقاً للنظام الضريبي. تعتقد الشركة أن المعاملات التي تم عليها ربط غرامة تأخير من قبل الهيئة نتجت بسبب اختلاف التفسير بين الشركة والهيئة حول مدى خضوع المعاملات أعلاه للضريبة. إن الشركة على ثقة من أن نتيجة الاعتراض ستكون لصالحها، لأن الخلاف (التسويات الجوهرية) نشأ بوضوح بسبب اختلاف التفسيرات بين الشركة والهيئة ولا يوجد سوء نية للتأخير في سداد الضرائب المستحقة.

لم يتم إصدار الربوط للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ حتى ٢٠١٦.

١٥- القروض قصيرة الأجل

تمثل القروض قصيرة الأجل القرض/ التسهيلات التالية التي حصلت عليها الشركة:

أ) تسهيلات قصيرة الأجل من بنوك بقيمة إجمالية قدرها ٢٦٣,٠٠ مليون دولار أمريكي (أي ما يعادل ٩٨٦,٢٥ مليون ريال سعودي) (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٨٨ 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 التسهيلات التجديد خلال ٢٠١٨. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغ الرصيد القائم بموجب هذه التسهيلات لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٤٣,٧٥ مليون ريال سعودي).

ب) تسهيل انتماني من شركة أمريكان إكسبريس أوفرسيز كريديت كوربوريشن بقيمة إجمالية قدرها ٢٠٠ مليون دولار أمريكي (غير مراجع) (أي ما يعادل ٧٥٠ مليون ريال سعودي) (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٠٠ مليون دولار أمريكي، ما يعادل ٧٥٠ مليون ريال سعودي) لتمويل متطلبات رأس المال العامل الخاص بالشركة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغ الرصيد القائم بموجب هذا التسهيل (٣٤,١٥ مليون دولار أمريكي بما يعادل ١٢٨,٠٦ مليون ريال سعودي) (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٠,٠٠٠١ مليون دولار أمريكي) (أي ما يعادل ٠,٠٠١ مليون ريال سعودي). يستحق هذا التسهيل التجديد في ٢٣ أغسطس ٢٠٢٠.

ملحوظة: كان لدى الشركة سابقاً اتفاقيات تسهيلات انتمانية مع شركة أمريكان إكسبريس أوفرسيز كريديت كوربوريشن. خلال عام ٢٠١٧، وقعت الشركة تسهيلات انتمانية مع شركة أمريكان إكسبريس أوفرسيز كريديت كوربوريشن إن في، شركة تابعة لشركة أمريكان إكسبريس أوفرسيز كريديت كوربوريشن.

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 ٦٠,٦٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٥٥,٠٦ مليون ريال سعودي).

١٧- مكافآت العضوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٣٨,٥٣٠	٢٦,٥١٣	في بداية السنة/ الفترة
٦,٧٦٦	١٧,٩٤٣	متراكم خلال السنة/ الفترة
(١٨,٧٨٣)	(١٧,٠٤٤)	مستخدم خلال السنة/ الفترة
٢٦,٥١٣	٢٧,٤١٢	في نهاية السنة/ 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	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٢٣,٦٦٩	٢٢,١١٣	في بداية الفترة / السنة
٧٣,٣٢٧	٦٦,٠١٣	رسوم قدمت فواتيرها إلى حاملي البطاقات خلال الفترة / السنة
(٧٤,٨٨٣)	(٦٦,١٣٠)	رسوم تم إثباتها خلال الفترة / السنة
٢٢,١١٣	٢١,٩٩٦	في نهاية السنة/ 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	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٢٧,٥١٨	٣٠,٥٨٣	القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة

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

الفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٢,٣٠٤	٣,٦٩٨	تكلفة خدمة حالية
٨٧٤	٧٨٥	تكلفة عمولة خاصة
١,٨١٢	-	إثبات فوري لتكلفة خدمة سابقة
٤,٩٩٠	٤,٤٨٣	مصروف المنافع

١٩- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - تنمة

ج) الحركة في القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة:

للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٦,١٩٤	٢٧,٥١٨	القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة في بداية الفترة المخصص المثبت في قائمة الربح أو الخسارة
٢,٣٠٤	٣,٦٩٨	تكلفة خدمة حالية
٨٧٤	٧٨٥	تكلفة عمولة خاصة
١,٨١٢	-	إثبات فوري لتكلفة خدمة سابقة
٧٨٥	-	الخسائر الاكتوارية على برنامج المنافع المحددة المثبتة في قائمة الدخل الشامل الأخر
(٤,٤٥١)	(١,٤١٨)	منافع مدفوعة
٢٧,٥١٨	٣٠,٥٨٣	القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة في نهاية الفترة

د) الافتراض الإكتواري الرئيسي:

٥%
٥%

معدل الخصم
معدل زيادة الرواتب

٢٠- رأس المال

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

خلال عام ٢٠١٥، اقترح المساهمون زيادة رأسمال الشركة بمبلغ ٩٠ مليون ريال سعودي والتي تم الانتهاء منها خلال هذه الفترة، وتم تحويل المبلغ إلى رأس المال.

٢١- 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. إن الشركة بصدد تحديث نظامها الأساسي وفقاً لنظام الشركات الجديد في المملكة العربية السعودية.

٢٢- توزيعات الأرباح

خلال السنة، صادق المساهمون على صافي توزيعات أرباح قدرها ١١٤,٩٥ مليون ريال سعودي بواقع ١١,٤٩٥ ريال سعودي لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٨٢,٠٦ مليون ريال سعودي بواقع ١٨,٢٠٦ ريال سعودي لكل سهم).

٢٣- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

للفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٥ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
(٥,٠١٣)	(٤,٣٨٢)	خدمات دعم بيانات	مساهم البنك السعودي للاستثمار
١,١٧٥	٨٦٧	خدمات ورسوم البطاقة السنوية	
(٤,١٧٨)	(٤٦٨)	رسوم خدمات	أمريكان إكسبريس (الشرق الأوسط)
			شركة منتسبة
		أتعاب معاملات تجارية مكتسبة (إيضاح ٦)	أمريكان اكسبريس ترافل ريليتد سيرفيسز
١٣٠,٠١٢	١٠٩,٣٢٠	أتعاب معاملات تجارية مكتسبة على بطاقات أجنبية (إيضاح ٦)	
(١٢,١٢٩)	(١٠,٠٣١)	مصروف امتياز	
(٤٦٠)	(٣٩٥)		
(٥,٠٩٣)	(٥١٥)	أعباء مالية مدفوعة (إيضاح ١٥)	أمريكان إكسبريس أوفرسيز كريدت كوربوريشن (أنظر إيضاح ١٥ (ب))
١,٨٤٨,٩٣٨	٦٧٤,٠٦٤	قروض قصيرة الأجل مستلمة	
(١,٨٥٥,٩٨٣)	(٥٤٦,٠٠٧)	قروض قصيرة الأجل مسددة	

إضافة لما تقدم، تتم معظم المعاملات البنكية الروتينية للشركة عن طريق البنك السعودي للاستثمار. بلغت الأرصدة البنكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لدى البنك السعودي للاستثمار ٢٤,٣٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٤٨,٦٧ مليون ريال سعودي) وتم إدراجها ضمن النقدية وثبته النقدية.

(ب) كانت تعويضات موظفي الإدارة العليا خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بمبلغ ١٢,٠٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٣,٥٩ مليون ريال سعودي).

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	الاسم	الجهة ذات العلاقة
٣١٦	١٢٨	البنك السعودي للاستثمار	مبالغ مستحقة من / (إلى) مساهم
(١٢,٩٥٦)	(١٩,١٧٥)	أمريكان اكسبريس ترافل ريليتد سيرفيسز	شركات منتسبة

٢٤- التعديلات

طبقاً للتغير الذي طرأ على السياسة المحاسبية كما هو مبين في الإيضاح ٣ على النحو التالي:

(أ) تم تحميل الزكاة وضريبة الدخل للفترة المقارنة البالغة ٢٠,٠٢ مليون ريال سعودي والتي تم خصمها إلى قائمة الربح أو الخسارة في وقت سابق، على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

(ب) قامت الشركة بعكس الموجودات الضريبية المؤجلة المسجلة خلال الفترة السابقة المتعلقة بقائمة المركز المالي الافتتاحية (١ نوفمبر ٢٠١٥) وما بعدها.

ونتيجة لذلك، تم تعديل قائمة صافي الربح وإجمالي الدخل الشامل لفترة المقارنة بعد الأخذ في الاعتبار التأثير المذكور أعلاه.

إن التغير في السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل له الأثر التالي على بنود قوائم المركز المالي والربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر والتغيرات في حقوق المساهمين:

الموجودات بآلاف الريالات السعودية	المطلوبات بآلاف الريالات السعودية	الأرباح المبقاة بآلاف الريالات السعودية	حقوق المساهمين بآلاف الريالات السعودية
٩٠٠,٢٠٦	٥١٦,٤٧٥	٢٧٨,٧٣١	٣٨٣,٧٣١
في ١ نوفمبر ٢٠١٥، كما هو مذكور سابقاً (مراجعة)			
(٢,٣٥٥)	-	(٢,٣٥٥)	-
(أ) عكس قيد الزكاة وضريبة الدخل للفترة *			
(٢,٣٥٥)	-	(٢,٣٥٥)	(٢,٣٥٥)
(ب) عكس قيد أصل الضريبة المؤجلة			
(٢,٣٥٥)	-	(٢,٣٥٥)	(٢,٣٥٥)
صافي أثر التعديلات			
٨٩٧,٨٥١	٥١٦,٤٧٥	٢٧٦,٣٧٦	٣٨١,٣٧٦
الأرصدة في ١ نوفمبر ٢٠١٥، معدلة			
الموجودات بآلاف الريالات السعودية	المطلوبات بآلاف الريالات السعودية	الأرباح المبقاة بآلاف الريالات السعودية	حقوق المساهمين بآلاف الريالات السعودية
٨٨٥,٥٧٨	٤٩٢,٣٢٦	٢٦٩,٠١٥	٣٩٣,٢٥٢
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، كما هو مذكور سابقاً (مراجعة)			
(٢,٩٢٤)	-	(٢,٩٢٤)	-
(أ) عكس قيد الزكاة وضريبة الدخل للفترة *			
(٢,٩٢٤)	-	(٢,٩٢٤)	(٢,٩٢٤)
(ب) عكس قيد أصل الضريبة المؤجلة			
(٢,٩٢٤)	-	(٢,٩٢٤)	(٢,٩٢٤)
صافي أثر التعديلات			
٧٤٩	٧٤٩	-	-
إعادة تصنيف أرصدة مدينة من ذمم دائنة ومبالغ منتحقة المدفوع إلى مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى			
٨٨٣,٤٠٣	٤٩٣,٠٧٥	٢٦٦,٠٩١	٣٩٠,٣٢٨
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، معدلة			

* لا يوجد أي تأثير على الأرباح المحتجزة من المعالجة المعدلة للزكاة وضريبة الدخل، حيث يتم تحميلها الآن مباشرة على الأرباح المبقاه.

٢٥- التعهدات والالتزامات المحتملة

التعهدات الرأسمالية

بلغت التعهدات المتعلقة بالمصاريف الرأسمالية القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ١,٤٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢,٤ مليون ريال سعودي).

الالتزامات غير المستخدمة

كانت التعهدات الائتمانية غير المسحوبة فيما يتعلق ببطاقات الائتمان المدورة الصادرة عن الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بمبلغ ٧٩٦,٠١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٨٣١,٣٧ مليون ريال سعودي).

التزامات عقود الإيجار

بلغت الالتزامات بموجب عقود الإيجار المتعلقة بالمكاتب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٢,٢٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢,٩٦ مليون ريال سعودي).

الضمانات البنكية

بلغت الضمانات البنكية القائمة الصادرة إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦، فيما يتعلق بالاعتراضات المقدمة إلى محكمة الاستئناف الإدارية وديوان المظالم، مبلغ ١٠,٠٠٠ مليون ريال سعودي.

٢٦- 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 والمدنين. بينما تتكون المطلوبات المالية من القروض قصيرة الأجل والدائنين وتأمينات حاملي البطاقات ومكافآت العضوية.

التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة

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

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة (أي بدون تعديل أو تجديد الأسعار)
- المستوى الثاني: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

٢٦- الأدوات المالية والقيمة العادلة - تنمة

التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة - تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
٥١,٣٨٥	٥١,٣٨٥	٢٥,٢٤٢	٢٥,٢٤٢	الموجودات المالية
٧٨٧,٤٧٩	٧٨٧,٤٧٩	٧٥٢,٣٤٨	٧٥٢,٣٤٨	نقدية وشبه نقدية
٣١٦	٣١٦	١٢٨	١٢٨	مدنيو حاملي البطاقات، صافي
٤,٥٤٤	٤,٥٤٤	٥,٦٤٩	٥,٦٤٩	مبالغ مستحقة من جبة ذات علاقة
٨٤٣,٧٢٤	٨٤٣,٧٢٤	٧٨٣,٣٦٧	٧٨٣,٣٦٧	موجودات أخرى
٩٣,٤٣٦	٩٣,٤٣٦	١٠١,٧١٠	١٠١,٧١٠	المطلوبات المالية
١٢,٩٥٦	١٢,٩٥٦	١٩,١٧٥	١٩,١٧٥	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع
٥٥,٠٦١	٥٥,٠٦١	٦٠,٦١٥	٦٠,٦١٥	مبالغ مستحقة إلى جبة ذات علاقة
٢٤٣,٧٥١	٢٤٣,٧٥١	١٢٨,٠٦٣	١٢٨,٠٦٣	تأمينات حاملي البطاقات
٢٦,٥١٣	٢٦,٥١٣	٢٧,٤١٢	٢٧,٤١٢	تسييلات قروض قصيرة الأجل
٤٣١,٧١٧	٤٣١,٧١٧	٣٣٦,٩٧٥	٣٣٦,٩٧٥	مكافآت العضوية

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 مدخلات 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 أو المطلوبات ومستويات قياس القيمة العادلة المذكورة أعلاه.

تقوم إدارة الشركة بتحديد السياسات والإجراءات لقياس القيمة العادلة على نحو متكرر، وقياس 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 للتقرير المالي. لم تكن هناك تحويلات من وإلى المستوى ٢ خلال الفترة.

٢٧- إدارة المخاطر

تشتمل الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي على النقدية وشبه النقدية ومدنيي حاملي البطاقات والمبالغ المستحقة من الجبة ذات العلاقة والمدنيين الآخرين والتمويل من المؤسسات المالية والدائنين والمبالغ المستحقة إلى الجبة 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 المقدرة.

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

٢٧- إدارة المخاطر - تنمة

تعرض الشركة بسبب 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.

تتم 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 العملات الخاصة، ومخاطر الائتمان، واستثمار السيولة الزائدة.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان تكبد الشركة لخسائر بسبب عدم قيام العملاء أو الأطراف الأخرى بالوفاء بالتزاماتهما التعاقدية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي عن عمليات الإقراض التي ينشأ عنها 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 العينة) ومصادر بيانات خارجية أخرى.

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

تشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة 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 عدد قليل من الأفراد أو الشركات. 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 بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر الخاصة بها لتعكس التغيرات في المحافظ والأسواق والمنتجات وأفضل 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 ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧٥٢,٣٤٨	٧٨٧,٤٧٩	مديني حاملي البطاقات، صافي
٢٥,٢٠٤	٥١,٣٤٦	أرصدة بنكية
١٢٨	٣١٦	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٥,٦٤٩	٤,٥٤٤	موجودات أخرى
٧٨٣,٣٢٩	٨٤٣,٦٨٥	

إن أرصدة مديني حاملي البطاقات الأفراد وقدرها ٥٧٠,٢٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٥٩٥,٤٥ مليون ريال سعودي)، وحاملي البطاقات من الشركات وقدرها ١٨٢,١١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٩٢,٠٣ مليون ريال سعودي) وموجودات أخرى تمثل موجودات مالية غير مصنفة.

٢٧- إدارة المخاطر - تتمة

مخاطر الائتمان - تتمة

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 تصنيف "ب ب ب" أو أعلى من قبل ستاندر أند 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.

يبين 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 المقتناة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و 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		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
الأثر على صافي الدخل	التغير في نقاط الأساس	الأثر على صافي الدخل	التغير في نقاط الأساس	
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		
(٦٠٩)	٢٥+	(٣٢٠)	٢٥+	الريال السعودي
٦٠٩	٢٥-	٣٢٠	٢٥-	الريال السعودي

لا تخضع أرصدة مديني حاملي البطاقات لمخاطر أسعار العملات الخاصة لأن الشركة تقوم بتحميل رسوم خدمة وإدارة ثابتة شهرياً على الرصيد 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 اكسبريس (السعودية)
 (شركة مساهمة سعودية مقفلة)
 إيضاحات حول القوائم المالية - تمة
 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إدارة المخاطر - تمة
 -٢٧

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم مقدرة الشركة على تلبية صافي متطلباتها التمويلية. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة عن التغيرات في السوق أو انخفاض مستوى التصنيف الائتماني، مما قد يسبب إلى نضوب 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 تواريخ استحقاق المطلوبات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ استنادا إلى التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

استحقاق ثابت	بدون استحقاق ثابت			
	٣ إلى ١٢ شهرا	٣ شهور	بeyond ٣ شهور	بeyond ٣ شهور
الإجمالي	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
١٠١,٧١٠	١٢,٤٢٦	٨٩,٢٨٤	-	-
١٩,١٧٥	-	١٩,١٧٥	-	-
٦٠,٩١٥	-	-	٦٠,٩١٥	-
١٢٨,٢١١	-	١٢٨,٢١١	-	-
٢٧,٤١٢	-	-	٢٧,٤١٢	-
٣٣٧,١٢٣	١٢,٤٢٦	٢٣٦,٦٧٠	٨٨,٠٢٧	٨٨,٠٢٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٧
 دائنون ومبالغ مستحقة الدفع
 مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
 تأمينات حامل البطاقات
 تسهيلات قروض قصيرة الأجل
 مكافآت العضوية

الإجمالي

شركة أمريكان اكسپريس (السعودية)
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
 إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٧ - إدارة المخاطر - تنمة
 مخاطر السيولة - تنمة

(أ) تحليل المطوريات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية - تنمة

استحقاق ثابت	استحقاق	ثابت	ثابت
الإجمالي	٩٣,٤٣٦	٩٠,٠٤٠	-
بالآلاف الريالات	١٢,٩٥٦	١٢,٩٥٦	-
السعودية	٥٥,٠٦١	-	٥٥,٠٦١
	٢٤٤,١٨١	٢٤٤,١٨١	-
	٢٦,٥١٣	-	٢٦,٥١٣
	٣,٣٩٦	٣٤٧,١٧٧	٨١,٥٧٤
	٤٣٢,١٤٧		

٣١ ديسمبر ٢٠١٦
 دائرون ومبالغ مستحقة الدفع
 مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
 تأميمات حاملي البطاقات
 تسهيلات قروض قصيرة الأجل
 مكافآت المضمورية

الإجمالي

شركة أمركان اكسبريس (السعودية)
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
 إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٧- إدارة المخاطر - تنمة
 مخاطر السيولة - تنمة

ب) تحليل الموجودات والمطلوبات المالية على أساس توقيت توفيق استردادها أو تسويتها
 يبين الجدول التالي، أدناه تحليلاً للموجودات والمطلوبات المالية على أساس توقيت توفيق استردادها أو تسويتها:

الإجمالي بالآلاف الريالات السعودية	سنة إلى ٥ سنوات بالآلاف الريالات السعودية	٣ إلى ١٢ شهراً بالآلاف الريالات السعودية	خلال ٣ شهور بالآلاف الريالات السعودية	تحت الطلب بالآلاف الريالات السعودية
٢٥,٢٤٢	-	-	-	٢٥,٢٤٢
٧٥٢,٣٨	-	-	٧٥٢,٣٤٨	-
١٢٨	-	-	١٢٨	-
٥,٦٤٩	٤٤٥	٣,٩٨٦	١,٢١٨	-
٧٨٣,٣٦٧	٤٤٥	٣,٩٨٦	٧٥٣,٦٩٤	٢٥,٢٤٢
(١٠١,٧١٠)	-	(١٢,٤٢٦)	(٨٩,٢٨٤)	-
(١٩,١٧٥)	-	-	(١٩,١٧٥)	-
(٦٠,٦١٥)	-	-	-	(٦٠,٦١٥)
(١٢٨,٠٦٣)	-	-	(١٢٨,٠٦٣)	-
(٢٧,٤١٢)	-	-	-	(٢٧,٤١٢)
(٣٣٦,٩٧٥)	-	(١٢,٤٢٦)	(٢٣٦,٥٢٢)	(٨٨,٠٢٧)
٤٤٦,٣٩٢	٤٤٥	(٨,٤٤٠)	٥١٧,١٧٢	(٦٢,٧٨٥)

المطلوبات
 دائنون ومبالغ مستحقة الدفع
 مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
 تأمينات حاملي البطاقات
 تسهيلات قروض قصيرة الأجل
 مكافآت العضوية
 المطلوبات المالية
 صافي الموجودات (المطلوبات) المالية

شركة امريكان اكسپريس (السعودية)
 (شركة مساهمة سعودية مقفلة)
 إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٧- إدارة المخاطر - تنمة
 مخاطر السيولة - تنمة

ب) تحليل الموجودات والمطلوبات المالية على اساس توقيت توقع استردادها او تسويتها - تنمة

استحقاق ثابت		استحقاق ثابت		استحقاق ثابت		استحقاق ثابت	
الإجمالي	سنة إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهرا	خلال ٣ شهور	تحت الطلب	الإجمالي	سنة إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهرا
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
٥١,٣٨٥	-	-	-	٥١,٣٨٥	-	-	-
٧٨٧,٤٧٩	-	-	٧٨٧,٤٧٩	-	-	-	-
٣١٦	-	-	٣١٦	-	-	-	-
٤,٥٤٤	٤٦٤	٢,٧٧٠	١,٣١٠	-	-	-	-
٨٤٣,٧٢٤	٤٦٤	٢,٧٧٠	٧٨٩,١٠٥	٥١,٣٨٥	-	-	-
(٩٣,٤٣٦)	-	(٣,٣٩٦)	(٩٠,٠٤٠)	-	-	-	-
(١٢,٩٥٦)	-	-	(١٢,٩٥٦)	-	-	-	-
(٥٥,٠٦١)	-	-	-	(٥٥,٠٦١)	-	-	-
(٢٤٣,٧٥١)	-	-	(٢٤٣,٧٥١)	-	-	-	-
(٢٦,٥١٣)	-	-	-	(٢٦,٥١٣)	-	-	-
(٤٣١,٧١٧)	-	(٣,٣٩٦)	(٣٤٦,٧٤٧)	(٨١,٥٧٤)	-	-	-
٤١٢,٠٠٧	٤٦٤	(٦٢٦)	٤٤٢,٣٥٨	(٣٠,١٨٩)	-	-	-

المطلوبات
 دائنون ومبالغ مستحقة الدفع
 مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
 تأميمات حاملي البطاقات
 تسهيلات قروض قصيرة الأجل
 مكافآت المصروفية
 المطلوبات المالية
 صافي الموجودات (المطلوبات) المالية

٢٧- إدارة المخاطر - تنمة

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.

٢٨- المعايير الهامة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

فيما يلي بياناً بالمعايير والتفسيرات الهامة الصادرة وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ اصدار القوائم المالية للشركة. تعتزم الشركة اتباع هذه المعايير، إذ ينطبق ذلك، عند سريانها.

المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية**استراتيجية التطبيق**

في يوليو ٢٠١٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي (٩): الأدوات المالية، والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي (٣٩): الأدوات المالية - الاثبات والقياس، ويسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر له. وقد اعتبرت الشركة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) مشروعاً مهماً، وبالتالي قامت بتشكيل فريق تطبيق متعدد الاختصاصات يضم أعضاء من إدارة مخاطر الائتمان والإدارة المالية من أجل تطبيقه بنجاح. يدار المشروع من قبل رئيس إدارة المخاطر والمدير المالي.

التصنيف والقياس

يتوقف تصنيف وقياس الموجودات المالية على الكيفية التي يتم بموجبها إدارة هذه الموجودات المالية (نموذج عمل المنشأة) وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية لها. تحدد هذه العوامل ما إذا تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إن غالبية الموجودات المالية، المصنفة كمدني حاملي بطاقات (التسمية في القوائم المالية المرفقة للشركة) والمقاسة بالتكلفة المطفأة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩)، يتوقع أيضاً قياسها بالتكلفة المطفأة وفق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩).

طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، تبقى المحاسبة عن المطلوبات المالية للشركة مماثلة إلى حد كبير مع ما ورد في معيار المحاسبة الدولي (٣٩). تم تحويل قواعد التوقف عن الاثبات من معيار المحاسبة الدولي (٣٩)، ولم يتم تغييرها. عليه، لا تتوقع الشركة أي أثر جوهري على مطلوباته المالية وسياسة التوقف عن الاثبات الخاصة بها.

الانخفاض في القيمة

ستقوم الشركة بإثبات مخصصات الانخفاض على أساس طريقة " خسائر الائتمان المتوقعة" المستقبلية بشأن الموجودات المالية المعقدة بالتكلفة المطفأة. ويشمل ذلك، إلى حد كبير، أرصدة مدني حاملي البطاقات المقاسة بالتكلفة المطفأة. تمثل المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة المتغيرات التالية:

- احتمال التعثر.
- الخسارة الناتجة عن التعثر.
- مخاطر التعثر.

يتم استخراج المؤشرات أعلاه عموماً من البيانات التاريخية. ستقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية إلى المراحل الثلاث التالية طبقاً للمنهجية المذكورة في المعيار الدولي للتقرير المالي (٩):

• المرحلة ١ - الموجودات العاملة:

تصنف الموجودات المالية، التي لم تنخفض جودتها الائتمانية بصورة جوهريّة منذ استحداثها، والتي تندرج ضمن الشريحة ٠ أو ١، كموجودات عاملة. يتم تسجيل مخصص الانخفاض على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

• المرحلة ٢ - الموجودات غير العاملة:

الموجودات المالية التي انخفضت جودتها الائتمانية بصورة جوهريّة منذ استحداثها، والتي تندرج ضمن الشريحة ٢ أو ٣، كموجودات غير عاملة. يسجل مخصص الانخفاض على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

٢٨- المعايير الهامة الصادرة وغير سارية المفعول بعد - تنمة

المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية - تنمة

الانخفاض في القيمة - تنمة

• المرحلة ٣-الموجودات منخفضة القيمة:

بالنسبة للموجودات المنخفضة القيمة، والتي تتدرج ضمن الشريحة ٤ أو ٥ أو ٦، ستقوم الشركة بإثبات مخصص الانخفاض على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر

كذلك، ستأخذ الشركة مستقبلاً بعين الاعتبار المعلومات المستقبلية عند تقويمها للانخفاض الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ حدوثه وقياس خسائر الائتمان المتوقعة.

لتقويم مجموعة من النتائج المحتملة، تعتزم لشركة صياغة سيناريوهات محتملة متنوعة. ولكل سيناريو، ستقوم الشركة باستخراج خسائر الائتمان المتوقعة، وتطبيق طريقة "النتيجة المرجحة بالاحتمالات" لتحديد مخصص الانخفاض طبقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية.

قامت الشركة بالتطبيق المتوازي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) مع مستويات تحقق متنوعة قبل تطبيقه في ١ يناير ٢٠١٨.

الأثر الكلي المتوقع

قامت الشركة بمراجعة موجوداتها ومطلوباتها المالية، ويتوقع الأثر التالي من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) في ١ يناير ٢٠١٨:

• طبقاً للأحكام الانتقالية المتعلقة بالتطبيق المبني للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، يسمح للشركة بإثبات أي فرق بين القيمة الدفترية السابقة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والقيمة الدفترية في بداية الفترة المالية التي تشمل تاريخ التطبيق المبني، في الأرباح المبقاة الافتتاحية ضمن قائمة التغيرات في حقوق المساهمين. عليه، فإن الأثر الكلي على حقوق الملكية وإجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية المعنية يقدر بـ ٤,٢ مليون ريال سعودي، بتاريخ التطبيق المبني في الأرباح المبقاة الافتتاحية، نتيجة لتطبيق طريقة خسائر الائتمان المتوقعة بدلاً من طريقة خسائر الائتمان المتكبد.

• استحدث المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) أيضاً متطلبات إفصاح موسعة وتغيرات في العرض، والتي يتوقع أن تغير من طبيعة ومدى افصاحات الشركة بشأن أدواتها المالية وخاصة في السنة التي يتم فيها تطبيق المعيار الجديد.

الحوكمة والضوابط الرقابية

يتم حالياً تطبيق هيكل الحوكمة والضوابط الرقابية بما يتفق مع الممارسات الرائدة. سوف تقوم الشركة بإعداد إطار حوكمة معتمد من مجلس الإدارة مع وضع سياسات وضوابط رقابية تفصيلية بما في ذلك تحديد الأدوار والمسئوليات. لدى الشركة برنامج مدار مركزياً، طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩)، يضم خبراء في المنهجية وتحديد مصادر البيانات والنماذج، وإعداد التقارير. يشتمل عمل الشركة حتى تاريخه على إجراء تقويم لحجم الأدوات المالية التي تأثرت بمتطلبات التصنيف والقياس المذكورة في المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وإعداد منهجية للانخفاض في القيمة لدعم احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة. وبشكل محدد، قامت الشركة خلال عام ٢٠١٧ بعمليات تقويم لنموذج العمل وتحليل للتدفقات النقدية التعاقدية للأدوات المالية وإعداد طريقة لتقويم الزيادة الجوهرية في خسائر الائتمان، وإدخال المعلومات المستقبلية بما في ذلك عوامل الاقتصاد الكلي وإعداد البنية التحتية المطلوبة لأنظمة ومعالجة البيانات. أتت الشركة تطبيق البرنامج بشكل مواز وبالكامل بناءً على المعلومات في (٣١ ديسمبر ٢٠١٧) لتقويم مدى جاهزيته لذلك. تتم الحوكمة الكلية لتصنيف البرنامج من قبل اللجنة التوجيهية التي نص عليها المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وممثلين عن الإدارة المالية وإدارة المخاطر. إن الشركة حالياً بصدد تحسين إطار الحوكمة الخاص به من أجل إجراء عمليات تفعيل ملائمة ووضع ضوابط على العمليات الأساسية الجديدة والنواحي الهامة للأحكام مثل تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان المتوقعة، وتطبيق المعلومات المستقبلية على شكل سيناريوهات اقتصادية متعددة واحتساب خسائر الائتمان.

٢٨- المعايير الهامة الصادرة وغير سارية المفعول بعد - تنمة

المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية - تنمة

توضيح:

يشتمل النقص المقدر في حقوق المساهمين على أثر كل من تصنيف وتغيرات قياس قائمة المركز المالي والزيادة في مخصصات انخفاض الائتمان مقارنة مع تلك المطبقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩). يعتبر التقييم أعلاه تقديراً عند فترة معينة من الزمن وليس توقعاً. إن الأثر الفعلي لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) يختلف كثيراً عن هذا التقدير. تستمر الشركة في تعديل النماذج والمنهجيات والضوابط الرقابية ومراقبة التطورات في اتخاذ القرار وذلك بالتطبيق مقدماً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) في ١ يناير ٢٠١٨. وبالرغم من إتمام التطبيق المتوازي للأنظمة في النصف الثاني من عام ٢٠١٧، فإن الأنظمة الجديدة والضوابط المتعلقة بها الموضوعية لم تكن عاملة لفترة طويلة. ونتيجة لذلك، لم تنته الشركة من اختبار وتقييم الضوابط الرقابية على النماذج الجديدة والتغيرات في إطار الحوكمة الخاصة بها. إن كافة التقديرات مبنية على التفسير الحالي للشركة لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والتي تعكس الارشادات والمناقشات التي تمت في هذا المجال حتى تاريخه.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥) - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

لقد صدر هذا المعيار في شهر مايو ٢٠١٤، وحدد طريقة مؤلفة من خمس خطوات للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء. وبموجب هذا المعيار، يتم إثبات الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس العوض الذي يتوقع أن تستحقه المنشأة مقابل تحويل البضاعة أو الخدمات للعميل.

تقدم المبادئ المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) طريقة أكثر تنظيمًا لقياس وإثبات الإيرادات. يسري المعيار الجديد للإيرادات على كافة القيود المحاسبية، وسيُلغى كافة متطلبات إثبات الإيرادات الحالية المنصوص عليها في المعايير الدولية للتقرير المالي. يطبق المعيار إما بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، ويسمح بالاتباع المبكر له. تقوم الشركة حاليًا بتقييم الأثر المحتمل للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٥).

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) - عقود الإيجار

في شهر يناير ٢٠١٦، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)، الذي ينص على مبادئ إثبات وقياس وعرض والافصاح عن عقود الإيجار لكل من طرفي العقد، أي العميل (المستأجر) والمورد (المؤجر). يسري المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، ويسمح بالتطبيق المبكر له ولكن إذ كان ذلك ينطبق أيضًا على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء.

سوف يؤثر المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) على تصنيف وقياس الموجودات المؤجرة الخاصة بالشركة. وتقوم الشركة حاليًا بإجراء تقييم الأثر المحتمل للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)، وتعتمد تطبيق المعيار الجديد بتاريخ السريان الإلزامي.

٢٩- أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة الماضية بما يتماشى مع تبويب السنة الحالية.

٣٠- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ جمادى الثاني ١٤٣٩ هـ (الموافق ٢٧ فبراير ٢٠١٨).

إرنست ويونغ (EY) | التدقيق المالي | الاستشارات الضريبية | المعاملات التجارية | الخدمات الاستشارية
نبذة عن شركة EY

EY هي شركة رائدة عالمياً في مجال التدقيق المالي والاستشارات الضريبية والمعاملات التجارية والخدمات الاستشارية. وتساعد الخدمات التي نقدمها لعملائنا في شتى المجالات على زيادة الثقة في أسواق المال والمساهمة في بناء الاقتصادات حول العالم. ويمتاز موظفونا حول العالم بأدبهم متضامنون من خلال قيمنا المشتركة والتزامنا الثابت بالجودة وأن نحدث التغيير للأفضل من خلال مساعدة موظفينا وعملائنا والمجتمع لتحقيق النمو المستدام والابتكار والتميز. ونحن نسعى جاهدين لبناء عالم أفضل للعمل في المجالات التي تتصل بعملنا ومعرفتنا وخبرتنا.

تشير EY إلى المنظمة العالمية أو إلى إحدى الشركات الأعضاء في إرنست ويونغ العالمية المحدودة، حيث تعتبر كل شركة في المنظمة كياناً "قانونياً" مستقلاً. وكونها شركة بريطانية محدودة بالتضامن، لا تقدم إرنست ويونغ العالمية المحدودة أية خدمات للعملاء.

بدأت EY العمل في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا عام 1923. وعلى مدى أكثر من 90 عاماً، واصلت الشركة النمو حتى وصل عدد موظفينا إلى أكثر من 5000 موظف في 20 مكتب و 15 دولة تجمعهم قيم مشتركة والتزام راسخ بأعلى معايير الجودة. ونحن مستمرين في تطوير قادة أعمال بارزين لتقديم خدمات استثنائية لعملائنا والمساهمة في دعم المجتمعات التي نعمل بها. إننا فخورون بما حققناه على امتداد الأعوام التسعين الماضية، لنؤكد من جديد على مكانة EY الرائدة باعتبارها أكبر مؤسسة الخدمات المتخصصة والأكثر رسوخاً في المنطقة.

© 2016 إرنست ويونغ.

جميع الحقوق محفوظة.

تحتوي هذه النشرة على معلومات مختصرة وموجزة، ولذلك فإن الهدف منها هو التوجيه العام فقط ولا يقصد من ورائها أن تكون بديلاً لبحث مفصل أو لممارسة حكم مهني. ولا تتحمل شركة EYGM المحدودة ولا أية شركة أخرى تابعة لمؤسسة إرنست ويونغ العالمية أية مسؤولية عن أية خسارة ناجمة عن تصرف أي شخص أو امتناعه عن التصرف نتيجة لأية مادة وأردة في هذه النشرة. يجب الرجوع إلى الاستشاري المختص في أية مسألة محددة

ey.com/mena

