

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

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩



رقم الصفحة	الفهرس
٢-١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة الربح أو الخسارة
٤	قائمة الدخل الشامل الآخر
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية
٨ - ٤٣	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل إلى المساهمين في شركة أمريكان اكسبريس (السعودية)

التقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة أمريكان اكسبريس (السعودية) ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وقائمة الربح أو الخسارة، وقائمة الدخل الشامل الآخر، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم 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 ٢٠١٩، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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 ألزمتنا بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتقادنا 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 وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين 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 مسؤولون 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، وتُعد 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 المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

تقرير المراجع المستقل إلى المساهمين في شركة أمريكان اكسبريس (السعودية) (تتمة)

التقرير حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- تحديد وتقويم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة 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.
 - 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 كمنشأة 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.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات التي تم تزويدنا بها، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن الشركة لم تلتزم، من كافة النواحي الجوهرية، بالمتطلبات المعمول بها لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، والتي تؤثر على إعداد القوائم المالية وعرضها.

عن إرنست ويونغ



يوسف عبدالله المبارك
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٢٧)



الرياض: ١٨ جمادى الآخر ١٤٤١ هـ
(١٢ فبراير ٢٠٢٠)

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

قائمة الربح أو الخسارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (معدلة، إيضاح ٢٧) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
١٥٧,٧٦٦	١٦٩,٢٨٥	٦	دخل العمليات إيرادات من التجار أتعاب معاملات تجارية، صافي
٨٥,٣٦٧	٨٢,٤٤٠		إيرادات من بطاقات الأعضاء
٦٤,٥٧١	٦١,٨٤٧		دخل تحويل عملات أجنبية
-	٤٨,٤٠١	٤ (ب)	رسوم بطاقات العضوية، صافي
٧٨,٦٨٨	٣٢,٠٣٥	٤ (ب)	دخل عمولة خاصة عن التورق
١٠,٣٥٩	٩,٩١٩		أتعاب خدمات وإدارة إيرادات أخرى، صافي
٣٩٦,٧٥١	٤٠٣,٩٢٧		إجمالي دخل العمليات
(١٦١,٩٥٠)	(١٧١,٧١١)	٧	المصاريف مصاريف عمومية وإدارية
(٦٨,٩٨٤)	(٧١,٨٥٣)	٨	مصاريف بيع وتسويق
(٨,٠٧٩)	(٥,٩٣١)	١٠ (أ)	مخصص انخفاض في قيمة مدني أعضاء البطاقات، بعد خصم المبالغ المستردة
(٦,١٥٥)	(١٠,٠٤٣)	٢٣ (أ)	مصروف عمولات خاصة
١٥١,٥٨٣	١٤٤,٣٨٩	٢٨ (ج)	الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٧,٨٥٩)	(١١,٢٩٥)	١٤ (ب)	الزكاة
(٩,٣٣٦)	(٧,٢٢١)	١٤ (ب) (ج)	ضريبة الدخل، بعد خصم الضريبة المؤجلة
١٣٤,٣٨٨	١٢٥,٨٧٣		صافي ربح السنة

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

قائمة الدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (معدلة، إيضاح ٢٧)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
١٣٤,٣٨٨	١٢٥,٨٧٣		صافي ربح السنة
			الخسارة الشاملة الأخرى
			بنود خسارة شاملة أخرى لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:
(٦٤٥)	(١,٩٨٧) (ج) ١٩		خسائر إعادة قياس برامج المنافع المحددة
(٦٤٥)	(١,٩٨٧)		إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى
١٣٣,٧٤٣	١٢٣,٨٨٦		إجمالي الدخل الشامل

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

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١ يناير ٢٠١٨ (معدلة، إيضاح ٢٧) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (معدلة، إيضاح ٢٧) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
٢٥,٢٤٢	١٣,١٩٥	١١,٠٨٨	٩	الموجودات
٧٥٢,٣٤٨	٨١٢,١٣٢	٨٨٥,٧٣٤	١٠	نقدية وشبه نقدية
١٢٨	٩٤	١١٦	(ج) ٢٣	مدينو أعضاء البطاقات، صافي
١٤,٢١٦	١٤,٤٦٨	١٩,٢٧٠		مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٧,٠٢٣	٦,٩٦٨	٨,٠٨٢		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٣٣٣	٣,٢٤٧	٣,٢٦٠	(ج) ١٤	تكاليف شراء بطاقات مؤجلة
١٨,٥٩٠	١٥,٥٨٧	١٤,٣٠٩	١١	موجودات ضريبية مؤجلة
١٣,٥٧٩	١٣,٨٩٦	١٧,٦٠٧	١٢	ممتلكات ومعدات، صافي
-	-	١١,٣٤٤	(ج) ٢٨	موجودات غير ملموسة، صافي
				موجودات حق الاستخدام، صافي
<u>٨٢٤,٤٥٩</u>	<u>٨٧٩,٥٨٧</u>	<u>٩٧٠,٨١٠</u>		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
١٩,١٧٥	٨,٥٢١	٤,٢٤٤	(ج) ٢٣	المطلوبات
١٠١,٧١٠	٩٨,٣٣٣	١٠٧,٨٥٣	١٣	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
-	-	٩,٥٤٤	(ج) ٢٨	داننون ومبالغ مستحقة الدفع
١٠,٢٨٠	٩,٢٥٧	١١,٦٦٦	(ب) ١٤	التزامات عقود إيجار
١٢٨,٠٦٣	١٩٨,٣٧٥	٢٦٧,٤١٣	١٥	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٦٠,٦١٥	٥٢,١٤١	٤٨,٨٢٨	١٦	قروض قصيرة الأجل
٢٧,٤١٢	٣١,٠٥٣	٣٢,٧٦٩	١٧	تأمينات نقدية من أعضاء البطاقات
٢٧,٨٢٦	٢٦,٧٦٧	٢٧,٠٣٦	١٨	مكافآت عضوية
٣٠,٥٨٣	٣٢,٠٥٧	٣٥,٧٥٤	(أ) ١٩	رسوم بطاقات عضوية مؤجلة
				مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٤٠٥,٦٦٤</u>	<u>٤٥٦,٥٠٤</u>	<u>٥٤٥,١٠٧</u>		إجمالي المطلوبات
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢٠	حقوق المساهمين
٤٠,٩٤٣	٤٠,٩٤٣	٤٠,٩٤٣	٢١	رأس المال
٢٨٧,٨٥٢	٢٨٢,١٤٠	٢٨٤,٧٦٠		احتياطي نظامي
				أرباح مبقاة
<u>٤٢٨,٧٩٥</u>	<u>٤٢٣,٠٨٣</u>	<u>٤٢٥,٧٠٣</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>٨٢٤,٤٥٩</u>	<u>٨٧٩,٥٨٧</u>	<u>٩٧٠,٨١٠</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الإجمالي	الأرباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤١٩,٨٣٦	٢٧٨,٨٩٣	٤٠,٩٤٣	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩، كما ورد سابقاً
٣,٢٤٧	٣,٢٤٧	-	-	تعديلات موجودات الضريبة المؤجلة (إيضاح ٢٧ ج))
٤٢٣,٠٨٣	٢٨٢,١٤٠	٤٠,٩٤٣	١٠٠,٠٠٠	الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٩
١٢٥,٨٧٣	١٢٥,٨٧٣	-	-	صافي ربح السنة
(١,٩٨٧)	(١,٩٨٧)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
١٢٣,٨٨٦	١٢٣,٨٨٦	-	-	إجمالي الدخل الشامل
(١٢١,٢٦٦)	(١٢١,٢٦٦)	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ٢٢)
٤٢٥,٧٠٣	٢٨٤,٧٦٠	٤٠,٩٤٣	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (معدل، إيضاح ٢٧)				
٤٢٥,٤٦٢	٢٨٤,٥١٩	٤٠,٩٤٣	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨، كما ورد سابقاً
٣,٢٣٣	٣,٢٣٣	-	-	تعديلات موجودات الضريبة المؤجلة (إيضاح ٢٧ ج))
٤٢٨,٧٩٥	٢٨٧,٨٥٢	٤٠,٩٤٣	١٠٠,٠٠٠	الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨
(٤,١٨٣)	(٤,١٨٣)	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) لأول مرة
(١,٦٢٧)	(١,٦٢٧)	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) لأول مرة
١٣٤,٣٨٨	١٣٤,٣٨٨	-	-	صافي ربح السنة، معدل
(٦٤٥)	(٦٤٥)	-	-	الدخل الشامل الأخر
١٣٣,٧٤٣	١٣٣,٧٤٣	-	-	إجمالي الدخل الشامل
(١٣٣,٦٤٥)	(١٣٣,٦٤٥)	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ٢٢)
٤٢٣,٠٨٣	٢٨٢,١٤٠	٤٠,٩٤٣	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية		
١٥١,٥٨٢	١٤٤,٣٨٩		الأنشطة التشغيلية
٤,٧٩٥	٤,٦٨٣	٧	الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل لتعديلات :-
٤,٩١٧	٥,٠٠٦	٧	استهلاك ممتلكات ومعدات
-	٧,٢٧٧		إطفاء موجودات غير ملموسة
-	٣٣٤	(ج) ٢٨	إطفاء موجودات حق الاستخدام
٨,٠٧٩	٥,٩٣١	(أ) ١٠	زيادة في العمولات الخاصة المتعلقة بالتزامات عقود الإيجار
٤,٧٠٦	٤,٦٠٠	(ب) ١٠	انخفاض في قيمة مديني أعضاء البطاقات، بعد خصم المبالغ المستردة
١٢٥	١٥٧		مخصص رسوم بطاقات عضوية
٤,١٨٤	٤,٧٨١	(ب) ١٩	مخصص خسائر اختلاسات
٢٣٣	(٤١)		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٩	-		(ربح) / خسارة بيع ممتلكات ومعدات
٥٠	٩٠	١٢	ممتلكات ومعدات منخفضة القيمة
١٧٨,٦٩١	١٧٧,٢٠٧		خسارة بيع موجودات غير ملموسة منخفضة القيمة/ مشطوبة
			التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل
(٧٦,٧٥٢)	(٨٤,١٣٣)		لتغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٥٢)	(٦,٩٦٨)		مديني أعضاء البطاقات
(١,٥٧٢)	(١,١١٤)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٣,٥٠٢)	٩,٣٦٣		تكاليف شراء بطاقات مؤجلة
(١٠,٦٢٠)	(٤,٢٩٩)		دائنون ومبالغ مستحقة الدفع
(٨,٤٧٤)	(٣,٣١٣)		مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة، صافي
٣,٦٤١	١,٧١٦		تأمينات نقدية من أعضاء البطاقات
(١,٠٥٩)	٢٦٩		مكافآت عضوية
٨٠,١٠١	٨٨,٧٢٨		رسوم بطاقات عضوية مؤجلة
			صافي النقدية من العمليات
(١٨,١٣٢)	(١٦,١٢٠)	(ب) ١٤	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٣,٣٥٥)	(٣,٠٧١)	(ج) ١٩	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٥٨,٦١٤	٦٩,٥٣٧		صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٢,٠٨٥)	(٣,٤١٣)	١١	الأنشطة الاستثمارية
(٥,٢٨٤)	(٨,٨٠٧)	١٢	شراء ممتلكات ومعدات
٤١	٤٩		شراء موجودات غير ملموسة
(٧,٣٢٨)	(١٢,١٧١)		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
			صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
١,٦٣٢,٥٦٢	١,٧١٩,٧٨٨	(أ) ٢٣	الأنشطة التمويلية
(١,٥٦٢,٢٥٠)	(١,٦٥٠,٧٥٠)	(أ) ٢٣	تسهيلات قروض قصير الأجل مستلمة
-	(٧,٢٤٥)	(ج) ٢٨	تسهيلات قروض قصير الأجل مسددة
(١٣٣,٦٤٥)	(١٢١,٢٦٦)	٢٢	سداد التزامات عقود إيجار
(٦٣,٣٣٣)	(٥٩,٤٧٣)		توزيعات أرباح مدفوعة
(١٢,٠٤٧)	(٢,١٠٧)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٢٥,٢٤٢	١٣,١٩٥		النقص في النقدية وشبه النقدية
١٣,١٩٥	١١,٠٨٨	٩	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
-	١٨,٦٢١	(ج) ٢٨	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
-	١٦,٤٥٥	(ج) ٢٨	لبنود غير النقدية:
			موجودات حق الاستخدام
			التزامات عقود إيجار

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١ - النشاطات

شركة أمريكان أكسبريس (السعودية) ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مقفلة، تأسست في المملكة العربية السعودية. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٨٣٢٢٢٢ الصادر في الرياض بتاريخ ٢٧ شوال ١٤٢٣ هـ (الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢)، والمعاد إصداره 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/٢١٥١٠٢/٥ وتاريخ ٢٨ صفر ١٤٣٧ هـ (الموافق ١٠ ديسمبر ٢٠١٥) الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما").

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

الموقع	التاريخ	رقم السجل التجاري للفرع
الخير	٢ صفر ١٤٤١ هـ	٢٠٥١٠٤١٧٢١
جدة	١١ جمادى الأولى ١٤٣٠ هـ	٤٠٣٠١٨٩٤٦١
دبي، الإمارات العربية المتحدة	٢٣ ديسمبر ٢٠١٣	٦٩٥٤٤JLT-

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

٢ - أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠١٩، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإصدار تعليمات لشركات التمويل في المملكة العربية السعودية بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الربح أو الخسارة بما يتفق مع تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والمعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

وعليه، قامت الشركة بتغيير معالجتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل وذلك بتعديل الأثر الناتج عن ذلك بأثر رجعي بما يتفق مع معيار المحاسبة الدولي (٨) "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" (المفصّل عنه في الإيضاح ٤(ج)، وتم الإفصاح عن آثار هذا التغيير في الإيضاح (٢٧) حول القوائم المالية.

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والتزاماً بمتطلبات نظام الشركات السعودي والنظام الأساسي للشركة.

انظر الإيضاح (٢٧) بشأن الأثر الناتج عن التغيير في السياسة المحاسبية للفترة السابقة، والذي نتج عن تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي.

قامت الشركة، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) - " عقود الإيجار"، وتم الإفصاح عن السياسة المحاسبية المتعلقة بهذا المعيار الجديد في الإيضاح (٤-أ)، حيث تم الإفصاح عن الآثار الهامة المتعلقة بهذا المعيار المتبع حديثاً في الإيضاح (٢٨). يسري العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى لأول مرة في عام ٢٠١٩، لكن ليس لها أثر على القوائم المالية للشركة.

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، باعتباره العملة الوظيفية للشركة، وتم تقريب كافة المبالغ لألف ريال سعودي.

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

٣- التقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً للمعايير المحاسبية 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 مبنية على أفضل المعلومات المتوفرة لدى الإدارة بشأن العمليات والأحداث الجارية، فإن النتائج الفعلية قد تختلف في النهاية عن هذه التقديرات.

مكافآت العضوية

تستخدم الشركة نماذج لتقدير معدلات الاسترداد النهائية والمتوسط المرجح للتكلفة وذلك لتجنب مخصص لقاء تكاليف مكافآت العضوية القائمة بتاريخ إعداد القوائم المالية، ويتم تعديلها بصورة دورية لإظهار الاسترداد الفعلية حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

خسائر الاختلاس

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

الانخفاض في قيمة مدني أعضاء البطاقات

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير (٩) بشأن النظم المدينة لأعضاء البطاقات إجراء بعض الأحكام، بما في ذلك تقويم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تخضع هذه التقديرات لعدد من العوامل والتغيرات التي ينتج عنها مستويات مختلفة للمخصصات. تمثل عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بالشركة مخرجات نماذج مع عدد من الافتراضات المتعلقة باختيار مدخلات مختلفة وأمور متداخلة. تشمل عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر بمثابة أحكام وتقديرات محاسبية تشتمل على تحديد احتمال التعثر عن السداد، وضوابط تقويم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وتقسيم النظم المدينة، إن وجدت، وإعداد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك مختلف المعادلات واختيار المدخلات، وتحديد العلاقات بين تصورات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية والأثر على احتمال التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد، ونسبة الخسارة عند التعثر عن السداد، واختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزانها المرجحة بالاحتمالات للوصول إلى المدخلات الاقتصادية لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة لأغراض حساب الاستهلاك والإطفاء. يحدد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار العمر المتوقع للأصل أو الاستهلاك العادي.

تقوم الإدارة بمراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً والاستهلاك المستقبلي وقسط الإطفاء الذي يتم تعديله عند اعتقاد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقويم لمقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن الشركة لديها الموارد الكافية لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة أي علم بعدم تأكيد جوهرية قد يثير شكوكاً حول مقدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. عليه، تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

الضرائب

يتم إثبات موجودات الضريبة المؤجلة بشأن الخسائر الضريبية غير المستخدمة بالقدر الذي يحتمل أن تتوفر فيه أرباح خاضعة للضريبة يمكن استخدامها لقاء الخسائر. يتعين على الإدارة إبداء أحكام هامة لتحديد قيمة موجودات الضريبة المؤجلة التي يمكن إثباتها، بناءً على التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى استراتيجيات التخطيط الضريبي المستقبلية.

٤- السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بصورة متوافقة على كافة الفترات المعروضة عند إعداد القوائم المالية المرفقة، باستثناء التغيير في السياسة المحاسبية فيما يتعلق بما يلي:

١. تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) - عقود الإيجار، الذي يسري اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٩

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) محل معيار المحاسبة الدولي (١٧) "عقود الإيجار"، والتفسير (٤) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي "التأكد فيما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار"، والتفسير (١٥) الصادر عن لجنة التفسيرات الدائمة "عقود الإيجارات التشغيلية - الحوافز"، والتفسير (٢٧) الصادر عن لجنة التفسيرات الدائمة "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار". ينص المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) على مبادئ إثبات وقياس وعرض والإفصاح عن عقود الإيجار، ويتطلب من المستأجرين المحاسبة عن كافة عقود الإيجار بموجب طريقة واحدة داخل قائمة المركز المالي.

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) باستخدام طريقة التطبيق بأثر رجعي معدل، وتاريخ تطبيقه الأولي ١ يناير ٢٠١٩. وبموجب تلك الطريقة، يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي مع إثبات الأثر التراكمي لتطبيق المعيار في الأرباح المبقاة بتاريخ التطبيق الأولي، وعدم تعديل الفترة السابقة. كما اختارت الشركة أيضًا استخدام إعفاءات الإثبات بشأن عقود الإيجار التي تكون مدتها، بتاريخ بدء العقد، ١٢ شهرًا أو أقل ولا تتضمن خيار شراء ("عقود الإيجار قصيرة الأجل")، وعقود الإيجار الذي يكون فيها الأصل محل العقد منخفض القيمة ("الموجودات منخفضة القيمة"). عليه، قامت الشركة بإثبات موجودات حق الاستخدام بمبلغ مساوي لالتزامات عقود الإيجار طبقًا للمعيار، ولا يوجد أي أثر على الأرباح المبقاة.

اختارت الشركة تطبيق الوسيلة العملية بشأن المحاسبة عن كل مكون إيجاري وأي مكونات غير إيجارية باعتبارها مكونًا إيجاريًا واحدًا.

• موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بإثبات موجودات حق الاستخدام بتاريخ بدء عقد الإيجار (أي تاريخ توفر الأصل المعني للاستخدام). تقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصًا الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، ويتم تعديلها نتيجة لإعادة قياس التزامات الإيجار. تشمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على قيمة التزامات الإيجار المثبتة، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار المسددة في أو قبل تاريخ بدء الإيجار، ناقصًا أي حوافز إيجار مستلمة. وما لم تكن الشركة متأكدة بصورة معقولة من الحصول على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة عقد الإيجار، فإنه يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام التي تم إثباتها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها أو مدة الإيجار، أيهما أقصر. تخضع موجودات حق الاستخدام للانخفاض في القيمة.

• التزامات عقود الإيجار

بتاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم الشركة بإثبات التزامات الإيجار التي تم قياسها بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين سدادها على مدى فترة الإيجار. تشمل دفعات الإيجار على دفعات ثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها) ناقصًا أي حوافز إيجار مدينة، إن وجدت، ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقع سدادها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. كما تشمل دفعات الإيجار أيضًا على سعر ممارسة خيار الشراء الذي من المؤكد بصورة معقولة أن تمارسه الشركة ودفعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت فترة الإيجار تظهر ممارسة الشركة لخيار الإنهاء. يتم إثبات دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي بتاريخ بدء الإيجار إذا كان معدل العمولة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. وبعد تاريخ بدء الإيجار، يتم زيادة قيمة التزامات الإيجار لتعكس زيادة العمولة، وتخفض لتعكس دفعات الإيجار المسددة. إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في دفعات الإيجار الثابتة في جوهرها أو وجود تغيير في التقويم الخاص بشراء الأصل المعني.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ. تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) - عقود الإيجار، الذي يسري اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٩ (تتمة)

• التزامات عقود الإيجار (تتمة)

تقوم الشركة بعرض موجودات حق الاستخدام التي لا تفي بتعريف الاستثمارات العقارية والالتزامات المقابلة في بندين مستقلين بعنوان "موجودات حق الاستخدام" و "التزامات الإيجار"، على التوالي، في قائمة المركز المالي.

• عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء من إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل الخاصة بالملكيات والمعدات (أي عقود الإيجار التي تبلغ ١٢ شهرًا أو أقل اعتبارًا من تاريخ بدء الإيجار ولا تتضمن خيار الشراء). كما تطبق أيضًا الإعفاء من إثبات الموجودات منخفضة القيمة على عقود إيجار الملكيات والمعدات التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إدراج دفعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

ب. أتعاب الخدمات والإدارة ودخل العمولات الخاصة عن التورق (منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية)

تعتبر منتجات شركة أمريكان أكسبريس (السعودية) متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. قامت الشركة بتحميل أتعاب الخدمات والإدارة (أتعاب ثابتة) على خدمات البطاقات المقدمة لحاملي البطاقات. واعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٩، بالنسبة لبعض منتجات بطاقات الائتمان المدور، قامت الشركة بالتحول من نظام الأتعاب الثابتة إلى نظام التورق. تتوقع الشركة تحويل كافة منتجات بطاقات الائتمان المدور الخاصة بها إلى نظام التورق خلال عام ٢٠٢٠.

عليه، تتكون قائمة الربح أو الخسارة من البندين التاليين:

- أتعاب الخدمات والإدارة (المتعلقة بتلك البطاقات التي لم يتم تحويلها إلى نظام التورق)؛ و
- دخل العمولات الخاصة عن التورق (المتعلق بتلك البطاقات التي تم تحويلها إلى نظام التورق).

فيما يلي بيان السياسة المحاسبية الخاصة بكل نظامي البطاقات:

أتعاب الخدمات والإدارة

تشتمل أتعاب الخدمات والإدارة على أتعاب ثابتة شهريًا يتم تحميلها على حاملي البطاقات الخاصة بالشركة مقابل تقديم الخدمات المتعلقة بمنتجات البطاقات. وتمتلك الشركة حرية التصرف في استرداد الأتعاب إذا تم سداد الرصيد القائم بالكامل خلال المواعيد المقررة من قبل الشركة. تقدم الشركة حدود ائتمان مختلفة يمكن لحاملي البطاقات الاستفادة منها بناءً على طبيعة البطاقة والجدارة الائتمانية.

التورق

التورق عبارة عن ترتيب بموجبه تقوم الشركة بسداد المبالغ المستحقة من حاملي البطاقات الخاصة بها وذلك من خلال سلسلة من المعاملات التجارية للسلع. تقوم الشركة بشراء السلع وبيعها لحاملي البطاقات بهامش ربح أو عمولة على أساس الدفع الموزل. يقوم حاملو البطاقات، من خلال وكيل التورق المعين، ببيع السلع المملوكة لهم إلى وسيط آخر على أساس الدفع الفوري، باستخدام المتحصلات لسداد الرصيد القائم المستحق إلى الشركة.

يشتمل سعر البيع، الذي تعرضه الشركة على حاملي البطاقات، على التكلفة الأصلية للسلع التي تساوي رصيد حساب حامل البطاقة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه للشركة. يتم تسجيل الفرق بين إجمالي المبالغ المستحقة من حاملي البطاقات بموجب عقد التورق والسعر الأصلي الذي اشترت به الشركة السلع التي يتم المتاجرة فيها كربح تورق مكتسب يسد من قبل حاملي البطاقات قبل تاريخ الدورة التالية.

إن العديد من المعايير والتعديلات والتفسيرات الأخرى، السارية لأول مرة اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٩، ليس لها أي أثر على القوائم المالية للشركة.

ج. الزكاة وضريبة الدخل والضريبة المؤجلة

الزكاة

كما هو مبين في الإيضاح (٢)، تم تغيير أسس الإعداد لهذه القوائم المالية نتيجة للتعليمات الأخيرة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩. سابقاً، كان يتم إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين طبقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٢٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ وتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧. وطبقاً للتعليمات الأخيرة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩، فإنه يجب حالياً إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الربح أو الخسارة. قامت الشركة بالمحاسبة عن هذا التغير في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي وتم الإفصاح عن ذلك في الإيضاح (٢٧) حول القوائم المالية.

ضريبة الدخل

يمثل مصروف أو تسوية ضريبة الدخل للفترة الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية، على أساس معدل ضريبة الدخل المطبق في كل بلد، والمعدل بالتغيرات في موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل الحالية وفقاً للأنظمة الضريبية الصادرة أو السارية المفعول في نهاية الفترة المالية. تقوم الإدارة دورياً بتقييم المواقف المتخذة في القرارات الضريبية بشأن الحالات التي تخضع فيها الأنظمة الضريبية المطبقة للتفسير، وتجنب المخصصات، حسبما هو ملائم، بناءً على المبالغ المتوقع سدادها إلى السلطات الضريبية.

تسجل التعديلات الناتجة عن الربوط الضريبية النهائية في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه الربوط. يمثل مصروف أو تسوية ضريبة الدخل للسنة الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للسنة الحالية على أساس معدل ضريبة الدخل المطبق والمعدل بالتغيرات في موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة، إن وجدت.

التفسير (٢٣) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي - عدم التأكد من المعالجات الضريبية ("التفسير")

يتناول التفسير المحاسبة عن ضريبة الدخل عندما يصاحب المعالجات الضريبية شكوكاً تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) ضريبة الدخل. ولا يطبق هذا التفسير على الضرائب أو الرسوم التي تقع خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي (١٢). كما أنه لا يشتمل بشكل محدد على المتطلبات المتعلقة بالفائدة والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير تحديداً ما يلي:

- فيما إذا كانت المنشأة تنظر في المعالجات الضريبية غير المؤكدة بشكل مستقل،
- الافتراضات التي تجريها منشأة ما بشأن فحص المعالجات الضريبية من قبل السلطات الضريبية،
- كيفية قيام المنشأة بتحديد الأرباح الخاضعة للضريبة (الخسائر الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة، والإعفاءات الضريبية غير المستخدمة، والشرائح الضريبية، و
- الكيفية التي تأخذ فيها المنشأة بعين الاعتبار التغيرات في الوقائع والظروف.

يجب على المنشأة أن تقرر فيما إذا كان من الواجب النظر في كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدة أو سوياً مع معالجة ضريبية غير مؤكدة واحدة أو أكثر. يتعين اتباع الطريقة التي يتوقع بموجبها حل عدم التأكد هذا بشكل أفضل.

قامت الشركة بتطبيق الأحكام الهامة عند تحديد عدم التأكد من المعالجات الضريبية. ونظراً لأن الشركة تعمل في بيئة ضريبية معقدة ومتعددة الجنسيات، قامت بتقييم ما إذا كان التفسير يؤثر على قوائمها المالية.

لا يوجد للتفسير أي أثر على القوائم المالية للشركة.

الضريبة المؤجلة

يجنب مخصص لضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة المطلوبات وذلك للفروقات المؤقتة الناتجة بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض إعداد التقارير المالية والمبالغ المستخدمة للأغراض الضريبية. يتم تحديد مبلغ الضريبة المؤجلة على أساس الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام الشرائح الضريبية الصادرة أو السارية المفعول بتاريخ إعداد القوائم المالية. يتم إثبات موجودات الضريبة المؤجلة وذلك فقط بالقدر الذي يحتمل أن تتوفر فيه أرباحاً مستقبلية خاضعة للضريبة ويمكن استخدام الإعفاءات الضريبية. تخفض موجودات الضريبة المؤجلة بالقدر الذي لم يعد فيه من المحتمل تحقق منافع ضريبية ذات علاقة.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الضريبة المؤجلة (تتمة)

تتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عند وجود حق نظامي ملزم لتسوية موجودات الضريبة الحالية مع مطلوبات الضريبة الحالية. تتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية عندما يكون للمنشأة حق نظامي في تسويتها، وتتوي إما تسوية موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية إما على أساس الصافي أو بيع الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

يتم إثبات موجودات الضريبة الحالية والمؤجلة في قائمة الربح أو الخسارة، وذلك باستثناء القدر الذي تتعلق فيه بالبنود التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر أو تم إثباتها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين. وفي هذه الحالة، يتم أيضا إثبات الضريبة.

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يحمل مصروف الزكاة على قائمة الربح أو الخسارة.

فيما يلي ملخصاً بالسياسات المحاسبية الهامة المطبقة من قبل الشركة:

العرف المحاسبي

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

النقدية وشبه النقدية

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

مدينو أعضاء البطاقات

يتم إثبات الذمم المدينة لأعضاء البطاقات من قبل الشركة وتقاس في الأصل بالقيمة العادلة، والتي تمثل العوض النقدي لإثبات الذمم المدينة، شاملة تكاليف 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 المقدره 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 المقدره، عندئذ تخفض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد التي تمثل القيمة الأعلى للقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية. تحمل مصاريف الإصلاح والصيانة على قائمة الربح أو الخسارة. تتم رسمة التحصينات التي تزيد، بصورة جوهرية، من قيمة أو عمر الموجودات المعنية.

الموجودات غير الملموسة

تقاس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بصورة مستقلة عند الإثبات الأولي لها بالتكلفة. وبعد الإثبات الأولي لها، تقيد الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم في القيمة.

الأدوات المالية (المعيار الدولي للتقرير المالي ٩)

تصنيف الموجودات المالية

تصنف الموجودات المالية، عند الإثبات الأولي لها، كمقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تتمثل الموجودات المالية المقتناة من قبل الشركة، والمصنفة ضمن التكلفة المطفأة، في الذمم المدينة لأعضاء البطاقات وشبه النقدية والمبالغ المستحقة من جهة ذات علاقة. لا توجد موجودات مالية أخرى مقتناة من قبل الشركة كما بتاريخ إعداد القوائم المالية أو بتاريخ فترة المقارنة.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (المعيار الدولي للتقرير المالي ٩) (تتمة)

الموجودات المالية المقنتاة بالتكلفة المطفأة

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين وكانت غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- اقتناء الأصل المالي ضمن نموذج أعمال بهدف اقتناء الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

تقويم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بتقويم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل المالي على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشتمل المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار على:

- السياسات والأهداف الموضوعية بشأن المحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً، ولا سيما، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على اكتساب إيرادات الأتعاب التعاقدية أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات، إن وجدت.
- كيفية تقويم أداء المحفظة والإفصاح عنه لإدارة الشركة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.

اختبار الدفعات فقط من المبلغ الأصلي والعمولة

لأغراض هذا التقويم، يُعرف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإثبات الأولي. تمثل "الأتعاب الثابتة" العوض مقابل القيمة الزمنية للنقد ومخاطر الائتمان المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة وتكاليف الإدارة) وكذلك هامش الربح.

عند تقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة، تقوم الشركة بالأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة المالية. وهذا يشتمل على تقويم فيما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرطاً تعاقدياً من شأنه تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية، بحيث لا يفي بهذا الشرط.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الذمم المدينة لأعضاء البطاقات وشبه النقدية والمبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة، إن وجدت.

التوقف عن إثبات الموجودات المالية

يتم التوقف عن إثبات أصل مالي (أو، إذ ينطبق ذلك، جزء منه أو جزء من مجموعة من موجودات مالية مشابهة) عند:

- انتهاء الحقوق المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الموجودات، أو
- قيام الشركة بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو التعهد بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى طرف آخر دون أي تأخير وفق "ترتيبات فورية" وإذا ما (أ) قامت الشركة بتحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل، أو (ب) لم تقم بالتحويل أو الإبقاء على معظم المنافع والمخاطر المصاحبة للأصل، ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

وفي الحالات التي تقوم فيها الشركة بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو إبرام اتفاقية ترتيبات فورية، فإنه يجب عليها تقويم فيما إذا ولاي مدى قامت بالاحتفاظ بالمنافع والمخاطر المصاحبة للملكية. وفي الحالات التي لا يتم فيها التحويل أو الإبقاء على معظم المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية أو لم يتم فيها تحويل السيطرة على الأصل، يتم إثبات الأصل بقدر ارتباط الشركة المستمر به. وفي تلك الحالة، تقوم الشركة أيضاً بإثبات المطلوبات المصاحبة لها. يتم قياس الموجودات المحولة والمستمر الذي يكون على شكل ضمان على الموجودات المحولة بالقيمة الدفترية الأصلية للموجودات أو الحد الأقصى للمبلغ الذي يجب على الشركة دفعه، أيهما أقل.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (المعيار الدولي للتقرير المالي ٩) (تتمة)

مراحل التصنيف

تتمثل الخطوة الرئيسية عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة في إجراء تقييم، في نهاية كل فترة مالية، للتأكد فيما إذا كانت مخاطر الائتمان المتعلقة بالأداة المالية قد زادت بصورة جوهرية منذ الإثبات الأولي، وذلك بالأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر عن السداد الذي يحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية وتصنيفها إلى المراحل الثلاث التالية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩):

المرحلة ١ - الموجودات العاملة:

تصنف الموجودات المالية، التي لم تنخفض جودتها الائتمانية بصورة جوهرية منذ نشأتها، والتي تقع ضمن الشريحة ٠ أو ١، كموجودات عاملة. يسجل مخصص الانخفاض في القيمة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

المرحلة ٢ - الموجودات غير العاملة:

تصنف الموجودات المالية، التي انخفضت جودتها الائتمانية بصورة جوهرية منذ نشأتها، والتي تقع ضمن الشريحة ٢ أو ٣، كموجودات غير عاملة. يتم إجراء تقييم الجودة الائتمانية من خلال مراعاة عدد من العوامل النوعية والكمية. يسجل مخصص الانخفاض في القيمة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

المرحلة ٣ - الموجودات منخفضة القيمة:

بالنسبة للموجودات منخفضة القيمة، والتي تقع ضمن الشريحة ٤ أو ٥ أو ٦، يسجل مخصص الانخفاض على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

احتساب خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة المتغيرات التالية:

- احتمال التعثر - ويمثل تقديرًا لاحتمال التعثر عن السداد على مدى أفق زمني معين.
- الخسارة الناتجة عن التعثر - وتمثل تقديرًا لمبلغ الخسارة الناتجة في حالة حدوث التعثر في فترة زمنية معينة.
- مخاطر التعثر - وتمثل تقديرًا لقيمة التعرض للمخاطر بتاريخ تعثر مستقبلي.

يتم استخراج المؤشرات أعلاه من طرق التقدير المطورة داخليًا والبيانات التاريخية الأخرى، ويتم تعديلها لتأخذ بعين الاعتبار المعلومات المستقبلية.

تشتمل المنتجات التي تقدمها الشركة على مجموعة متنوعة من تسهيلات بطاقات الائتمان للأفراد والشركات، والتي يحق للشركة فيها إلغاء و/أو تخفيض التسهيلات بأثر فوري. لا تقوم الشركة بالحد من تعرضها لخسائر الائتمان حتى فترة الإشعار التعاقدية، ولكن بدلاً من ذلك تقوم باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة زمنية تعكس توقعات الشركة لسلوك العملاء واحتمال التعثر وإجراءات تقليل المخاطر المستقبلية لدى الشركة، والتي تشتمل على خفض أو إلغاء حدود بطاقات الائتمان.

المعلومات المستقبلية

يأخذ احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بعين الاعتبار أيضًا ثلاثة تصورات من تصورات الاقتصاد الكلي (الحالة الأساسية والاتجاه صعودًا أو نزولًا). وبناءً على دراسة مختلف المعلومات الخارجية الفعلية والتوقعات الاقتصادية المنشورة من قبل الجهات الحكومية وسلطات النقد والمنظمات الدولية مثل صندوق النقد الدولي، تقوم الشركة بإعداد تصور "للحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية المعنية ونطاق ممثل لتصورات التوقعات المحتملة الأخرى (الاتجاه صعودًا أو نزولًا). تستخدم الشركة هذه التوقعات لتعديل تقديراتها المتعلقة باحتمال التعثر في السداد. وتعتمد الشركة على المتغيرات الاقتصادية التالية كمدخلات لإعداد التصورات المستقبلية:

(أ) الناتج المحلي الإجمالي.

(ب) التغير في أسعار النفط.

(ج) القروض البنكية للقطاع الخاص (القروض والسلف والحسابات المكشوفة المقدمة للقطاع الخاص).

تم وضع العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الاقتصادية الرئيسية هذه ومعدلات التعثر عن السداد في محافظ مختلفة للموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (المعيار الدولي للتقرير المالي ٩) (تتمة)

المعلومات المستقبلية (تتمة)

يتم شطب أرصدة الذمم المدينة لأعضاء 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.

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 الفعلي. يتم إثبات الأرباح والخسائر في قائمة الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات المطلوبات وذلك من خلال طريقة إطفاء معدل العمولة الفعلي.

العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي، باعتباره العملة الوظيفية وعملة العرض الخاصة بالشركة. تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. ويعاد تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بعملات أجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة الربح أو الخسارة.

خسائر الاختلاس

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

التأمينات النقدية لأعضاء البطاقات

يمثل هذا البند المبالغ المستلمة من أعضاء البطاقات. يحق للشركة تسوية التأمينات النقدية لأعضاء البطاقات لقاء المبالغ المستحقة منهم، لكنها لا تعترزم القيام بذلك إلا في حالة التأخر عن السداد.

الزكاة وضريبة الدخل

يجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة الزكوية والضريبية، وعلى أساس مبدأ الاستحقاق. تم تحميل المخصص على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين في السنوات السابقة. خلال السنة، طرأ تغيير على السياسة المحاسبية (نظر الإيضاح (٢) - أسس الإعداد).

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة وعند وجود نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في أن واحد.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم الشركة بإدارة برنامج منافع محددة للموظفين طبقاً للأحكام المنصوص عليها في نظام العمل والعمال السعودي. يتم تحديد تكلفة تقديم المنافع بموجب برنامج المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الانتماء المتوقعة.

يتم إثبات عمليات إعادة قياس الأرباح والخسائر الاكتوارية مباشرة 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 تقليص البرنامج، و
- تاريخ قيام الشركة بإثبات تكاليف إعادة الهيكلة ذات العلاقة.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (المعيار الدولي للتقرير المالي ٩) (تتمة)

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

يتم احتساب صافي دخل العمولة الخاصة بتطبيق معدل الخصم على صافي التزام المنافع المحددة. تقوم الشركة بإثبات التغيرات التالية في صافي التزام المنافع المحددة في قائمة الربح أو الخسارة:

- تكاليف الخدمة التي تشمل تكاليف الخدمة الحالية وتكاليف الخدمة السابقة والأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات التقليل والتسويات غير الروتينية (ضمن المصاريف العمومية والإدارية).
- صافي مصروف أو دخل العمولة الخاصة (ضمن تكاليف وأعباء تسهيلات القروض).

إثبات الإيرادات

تقوم الشركة بتشغيل بطاقات الائتمان وبطاقات الشحن الائتمانية ومؤسسات الخدمة والمتاجرة بالأعمال المتعلقة بها في المملكة العربية السعودية. يتم قياس الإيرادات وفقاً للعوض المنصوص عليه في العقد المبرم مع العميل (المشار إليه بالعضو حامل البطاقة)، باستثناء المبالغ التي يتم تحصيلها بالنيابة عن أطراف أخرى.

تقديم الخدمات

تشمل عقود الشركة المبرمة مع أعضاء البطاقات على العديد من التزامات الأداء التي يتم الوفاء بها على مدى الزمن، ومع التجار على مدى نقطة من الزمن. لم يكن لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) كما في ١ يناير ٢٠١٨ أي أثر على توقيت إثبات الإيرادات. لكن مبلغ الإيرادات الذي يتم إثباته تأثر كما هو مبين أدناه:

(١) العوض المتغير

يتاح لأعضاء البطاقات حق الإرجاع عند التعامل مع التجار المعتمدين من قبل الشركة. كما يتم منح بعض التجار أيضاً تخفيضات متعلقة بحجم المبيعات عند تجاوز حدود كمية معينة.

طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٥)، ينتج عن الحقوق المتعلقة بالإرجاع والتخفيضات المتعلقة بحجم المبيعات عوضاً متغيراً.

إثبات الإيرادات

- حقوق الإرجاع
تستخدم الشركة طريقة القيمة المتوقعة لتقدير البضاعة التي يتم إرجاعها (وأرباحها التي قد يتم استردادها). تقوم الشركة بتطبيق المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) بشأن وضع قيود على تقديرات العوض المتغير لتحديد مبلغ العوض المحتمل الذي يمكن إدراجه في سعر المعاملة. لا تشمل الإيرادات على المبلغ المقدر لأرباح المعاملات التجارية التي تخضع للاسترداد نتيجة لإرجاع البضاعة أو الخدمة من قبل حامل البطاقة، ويتم إظهارها كالتزامات برد مبلغ، عندما تكون هامة بصورة جوهرية.

- التخفيضات المتعلقة بحجم المبيعات الممنوحة للتجار
تقوم الشركة بتقدير التخفيضات المتعلقة بحجم المبيعات الممنوحة للتجار، والتي تقوم بتسويتها باستخدام طريقة المبلغ الأكثر ترجيحاً بشأن العقود التي تتضمن حدًا واحدًا لحجم المبيعات، بينما يتم استخدام طريقة القيمة المتوقعة بشأن العقود التي تتضمن أكثر من حد واحد لحجم المبيعات. تقوم الشركة بإثبات مطلوبات العقود المتعلقة بالتخفيضات المستقبلية المتوقعة. لا تشمل الإيرادات التخفيضات التي يتم تقديرها من قبل الشركة.

(٢) الحصول على عقود جديدة وتكاليف الوفاء بالعقود

تتكبد الشركة تكاليف إدارية محددة للحصول على أعضاء بطاقات جدد. يتم تأجيل التكاليف الإضافية المتعلقة بالحصول على أعضاء بطاقات جدد (الحصول على العقود) وتكاليف الإصدار، بما في ذلك تكلفة البلاستيك (تكاليف الوفاء بالعقود) (ويتم إظهارها في الموجودات ضمن التكاليف المؤجلة المتعلقة بالحصول على البطاقات)، وتطفاً على مدى العمر المتوقع للبطاقات.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (المعيار الدولي للتقرير المالي ٩) (تتمة)

إثبات الإيرادات (تتمة)

(٣) برنامج مكافآت العضوية

ينتج عن مكافآت العضوية وجود التزام على الشركة بتكبد التكاليف على الفور. تقوم الشركة بإثبات مخصص لقاء التزام مكافآت العضوية وفقاً لأفضل تقدير لتكلفة الوفاء بالالتزام، ويتم إظهاره كتكاليف مستقلة. يسمح برنامج مكافآت العضوية والولاء المقدم من الشركة لأعضاء البطاقات باكتساب نقاط يمكن استردادها لقاء مجموعة متنوعة من مكافآت السفر وتجارة التجزئة والهدايا. تقوم الشركة بتقدير القيمة العادلة للنقاط "الممنوحة والموجلة" من خلال تطبيق متوسط التكلفة لكل نقطة على عمليات الاسترداد المتوقعة والمحسوبة وفق طرق إحصائية. تتم المحاسبة عن برنامج مكافآت العضوية ضمن برامج ولاء العملاء كبنء قابل للتمييز بصورة مستقلة من المعاملة التي تم فيها منحها. يتم تعديل المطلوبات المتركمة للنقاط التي لم يتم استردادها على مدى الزمن بناءً على الخبرة الفعلية والاتجاهات الحالية المتعلقة بالاسترداد.

يتم إثبات الإيرادات بالقدر الذي يحتمل أن يتدفق عنه منافع اقتصادية إلى الشركة، وأنه يمكن قياس الإيرادات بشكل موثوق به، وذلك بصرف النظر عن التاريخ الذي يتم فيه استلام المبلغ. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض بعد الأخذ بعين الاعتبار شروط السداد المحددة تعاقدياً. كما يجب الوفاء بضوابط الإثبات المحددة التالية قبل القيام بإثبات الإيرادات:

أتعاب المعاملات التجارية

تمثل أتعاب المعاملات التجارية الإيرادات المكتسبة من قبل الشركة، والتي تنشأ نتيجة استخدام بطاقات أمريكان إكسبريس، والتي تنشأ نتيجة استخدام بطاقات أمريكان إكسبريس 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 برامج الولاء.

إيرادات تحويل العملات الأجنبية

تمثل إيرادات تحويل العملات الأجنبية الإيرادات المكتسبة الناتجة عن الفروقات في أسعار الصرف الأجنبي عند تحويل مصاريف أعضاء البطاقات لعملة غير عملة الفاتورة.

أتعاب البطاقات

يتم تأجيل رسوم البطاقات السنوية المقدم فواتيرها لأعضاء البطاقات عند قبول العضوية وعند كل موعد سنوي لقبولهم، بالإضافة إلى عكس قيد مخصص الرسوم، وترحل إلى قائمة الربح أو الخسارة على مدى الفترة التي يحق فيها لأعضاء البطاقات استخدام بطاقاتهم.

المصاريف

إن مصاريف البيع والتوزيع هي تلك التي تتعلق خصيصاً بإدارة التسويق. يتم توزيع كافة المصاريف الأخرى وفق أسس ثابتة إلى مصاريف البيع والتوزيع والمصاريف العمومية والإدارية وفقاً لعوامل التوزيع التي تراها الشركة ملائمة.

مخصص رسوم بطاقات العضوية

يمثل مخصص رسوم بطاقات العضوية أفضل تقديرات الشركة لعمليات الإلغاء وعدم التجديد مستقبلاً من قبل أعضاء البطاقات. يتم تكوين هذا الاحتياطي نظراً للسياسة الدائمة للشركة برد كامل رسوم العضوية السنوية إذا ما قرر أعضاء البطاقات إلغاء عضويتهم لدى الشركة خلال فترة محددة. يتم إثبات هذه الاحتياطيات ضمن الأرباح بشكل تناسبي على مدى الفترة التعاقدية للترتيب. يجنب المخصص لكل من عمليات إلغاء التجديدات وكذلك إلغاءات أعضاء البطاقات الجدد. يتم تحديد المخصص على أساس عكس قيد أتعاب العضوية السابقة نتيجة عمليات الإلغاء من قبل أعضاء البطاقات، مع الأخذ في الاعتبار عدد الأشهر التي يتاح فيها لأعضاء البطاقات الاسترداد الكامل.

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.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح النهائية كالتزام عند المصادقة عليها من قبل الجمعية العمومية للمساهمين. وتفيد توزيعات الأرباح الأولية عند المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة.

شركة أمريكان أكسبريس (السعودية)
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥- المعايير الهامة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

إن المعايير المطبقة في هذه القوائم المالية هي تلك المعايير الصادرة بتاريخ إعداد القوائم المالية وتسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

فيما يلي بياناً بالمعايير والتفسيرات الهامة الصادرة وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعتمد الشركة اتباع المعيار التالي، إذ ينطبق ذلك، عند سريانه.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) ومعيار المحاسبة الدولي (٨): تعريف الأهمية النسبية
 في أكتوبر ٢٠١٨، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) - عرض القوائم المالية، ومعيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء، وذلك بهدف توحيد تعريف "الأهمية النسبية" في كافة المعايير وتوضيح جوانب معينة في التعريف. يوضح التعريف الجديد أن المعلومات تكون ذات أهمية نسبية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر إغفالها أو تحريفها أو حجبها على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية المعدة لغرض عام وذلك على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية عن المنشأة المُعدة للقوائم المالية. ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات على تعريف الأهمية النسبية أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأية معايير أو تفسيرات أو تعديلات قبل تاريخ سريانها.

٦- أتعاب المعاملات التجارية، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١١٠,٦٠٩	١١٧,٨٤٢	أتعاب معاملات أعضاء بطاقات محلية على مصاريف تمت خارج المملكة (إيضاح ٢٣ (أ))
٥٠,٤٩٥	٥٣,٦٤٤	أتعاب معاملات على مصاريف تمت داخل المملكة
٥,٨٦٢	٧,٦٩٥	أتعاب معاملات خطوط الطيران (إيضاح ٢٣ (أ))
١٦٦,٩٦٦	١٧٩,١٨١	
(٩,٢٠٠)	(٩,٨٩٦)	أتعاب معاملات أعضاء بطاقات أجنبية مدفوعة (إيضاح ٢٣ (أ))
١٥٧,٧٦٦	١٦٩,٢٨٥	

شركة أمريكان أكسبريس (السعودية)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧- المصاريف العمومية والإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨٨,٦٣٣	٩٦,٣٩٨	مستحقات موظفين
٢٧,٧٥١	٣٠,٦٧٨	مصاريف معالجة بيانات
٤,٧٩٥	٤,٦٨٣	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١١)
-	٧,٢٧٧	استهلاك موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٢٨ ج))
٨,٨٤٣	٩,٥٧١	خدمات متعاقد عليها
٥,٥٧٧	٦,٨٠٢	أعباء مهنية
٦,٣٣٩	٥,٩٨٦	مصاريف اتصالات
٤,٩١٧	٥,٠٠٦	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٢)
٨,٢٨٣	٣,١١٢	إيجار ومصاريف ذات علاقة
٨٨٢	(٦,٥١٠)	ضريبة استقطاع وأخرى
٥,٩٣٠	٨,٧٠٨	أخرى
١٦١,٩٥٠	١٧١,٧١١	

٨- مصاريف البيع والتسويق

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٤,١٢١	٢٦,٨٣١	مكافآت عضوية
٢٤,٠٢٧	٢٣,٧٥١	مصاريف تسويق وترويج
١٢,٥٧٦	١٣,٦٧٧	مصاريف موظفين
٤,٥١٥	٤,٨٨٦	خدمات متعاقد عليها
١,٢٩٧	١,٣٥٧	مزايا لأعضاء البطاقات
١,٦٩٢	٦٣٦	إيجار ومصاريف ذات علاقة
٧٥٦	٧١٥	مصاريف اتصالات
٦٨,٩٨٤	٧١,٨٥٣	

٩- النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٣,١٥٦	١١,٠٥٠	أرصدة لدى البنوك
٣٩	٣٨	نقد في الصندوق
١٣,١٩٥	١١,٠٨٨	

شركة أمريكان أكسبريس (السعودية)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٠ - مدينو أعضاء البطاقات، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٨٢٢,٣٢٦	٨٩٦,٧٣٤	مدينو أعضاء البطاقات
(٩,٧٦١)	(١٠,٧٢٣)	ناقصاً: الانخفاض في قيمة الذمم المدينة لأعضاء البطاقات (انظر
(٤٣٣)	(٢٧٧)	الإيضاح "أ" أدناه)
		ناقصاً: مخصص رسوم بطاقات العضوية (انظر الإيضاح "ب" أدناه)
٨١٢,١٣٢	٨٨٥,٧٣٤	

تعتبر منتجات شركة أمريكان أكسبريس (السعودية) متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وعليه، فإن الذمم المدينة لأعضاء البطاقات تعتبر غير تقليدية بطبيعتها.

فيما يلي تحليلاً لأعمار الذمم المدينة لأعضاء البطاقات التي لم تتخفف قيمتها:

متأخرة السداد ولم تتخفف قيمتها			غير متأخرة السداد ولم تتخفف قيمتها		الإجمالي بالآلاف الريالات السعودية	
٩١ - ١٨٠ يوماً	٦١ - ٩٠ يوماً	٣١ - ٦٠ يوماً	١ - ٣٠ يوماً	تتخفف قيمتها		
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية		
٩,٥٠٩	٣,٤٨٤	٧,١٨٣	٧٥,٤٦٢	٧٩٠,٠٩٦	٨٨٥,٧٣٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٧,٧١٠	٤,٧٣٧	١٢,٣٣٥	٤١,٦٣٤	٧٤٥,٧١٦	٨١٢,١٣٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(١) فيما يلي بيان حركة الانخفاض في قيمة الذمم المدينة لأعضاء البطاقات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٥,٨٦٦	٩,٧٦١	في بداية السنة
٤,١٧٥	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) لأول مرة (الأرباح المبقة)
١٣,٩٤٦	١٢,٩٠٠	المحملة للسنة
(١٤,٢٢٦)	(١١,٩٣٨)	مشطوب خلال السنة
٩,٧٦١	١٠,٧٢٣	في نهاية السنة

يظهر الانخفاض المحمل على قائمة الربح أو الخسارة وقدره ٥,٩٣ مليون ريال سعودي بعد خصم المبالغ المستردة خلال السنة وقدرها ٦,٩٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨): الانخفاض المحمل وقدره ٨,٠٨ مليون ريال سعودي بعد خصم المبالغ المستردة وقدرها ٥,٨٧ مليون ريال سعودي).

شركة أمريكان أكسبريس (السعودية)

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٠- مدينو أعضاء البطاقات، صافي (تتمة)

(ب) فيما يلي بيان حركة مخصص رسوم بطاقات العضوية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٨٩	٤٣٣	في بداية السنة
٤,٧٠٦	٤,٦٠٠	المحملة للسنة
(٤,٦٦٢)	(٤,٧٥٦)	مشطوب خلال السنة
٤٣٣	٢٧٧	في نهاية السنة

(ج) يوضح الجدول التالي التسوية من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص الخسائر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
خسائر انخفاض في قيمة الذمم المعينة لأعضاء البطاقات	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي ليس لها مستوى ائتمان منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض الإجمالي	
بآلاف الريالات السعودية				
٤,٣٩٤	٢,٠٩٣	٣,٢٧٤	٩,٧٦١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
١٤	(٥٠٢)	(٣٣٨)	(٨٢٦)	محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
(٤٢)	١,٦٠٧	(٧٣)	١,٤٩٢	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي ليس لها مستوى ائتمان منخفض
(٢٩)	(٢٦١)	٣,٥١٢	٣,٢٢٢	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض
٢٤٤	(٣٨)	(٦٤)	١٤٢	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
٥٦٥	١٧٦	١٧٢	٩١٣	موجودات مالية جديدة مستحدثة أو مشتراة
(٢٧٨)	(٥٠٢)	(٤٩١)	(١,٢٧١)	موجودات مالية تم التوقف عن إثباتها
(٢٦)	(٦٤٤)	(٢,٠٤٠)	(٢,٧١٠)	مبالغ مشطوبة (انظر الإيضاح أدناه)
٤,٨٤٢	١,٩٢٩	٣,٩٥٢	١٠,٧٢٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاح:

تشتمل أرصدة مدينو أعضاء البطاقات المشطوبة خلال السنة وقدرها ١١,٩٤ مليون ريال سعودي (انظر الإيضاح ١٠ (أ)) على مبالغ مشطوبة مباشرة وقدرها ٩,٢٣ مليون ريال سعودي.

شركة أمريكان أكسبريس (السعودية)

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٠ - مدينو أعضاء البطاقات، صافي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
خسائر انخفاض في قيمة الذمم المدينة لأعضاء البطاقات	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي ليس لها مستوى ائتمان منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية				
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	٢,٦٥٦	٢,٨٢٨	١٠,٠٤١	٤,٥٥٧
محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	(٨٧٩)	(٢١٣)	(١,٠٨٠)	١٢
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي ليس لها مستوى ائتمان منخفض	١,٦٧٣	(٥٥)	١,٥٦٣	(٥٥)
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	(٢٦٨)	٢,٧٧٤	٢,٤٧٠	(٣٦)
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	(٣٥)	(٧١)	(٤٠٥)	(٢٩٩)
موجودات مالية جديدة مستحقة أو مشتراة	٢٨٤	١٩٨	١,١٠١	٦١٩
موجودات مالية تم التوقف عن إثباتها	(٥٤٣)	(٣٩٠)	(١,٣٠٠)	(٣٦٧)
مبالغ مشطوبة (انظر الإيضاح أنناه)	(٧٩٥)	(١,٧٩٧)	(٢,٦٢٩)	(٣٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢,٠٩٣	٣,٢٧٤	٩,٧٦١	٤,٣٩٤

إيضاح:
تشتمل أرصدة مدينو أعضاء البطاقات المشطوبة خلال السنة وقدرها ١٤,٢٣ مليون ريال سعودي (انظر الإيضاح ١٠ (أ)) على مبالغ مشطوبة مباشرة وقدرها ١١,٦٠ مليون ريال سعودي.

شركة أمركان أكسبريس (السعودية)
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١١ - الممتلكات والمعدات، صافي

فيما يلي بيان الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لأغراض حساب الاستهلاك:

المباني والتحصينات ٥ إلى ٢٠ سنة أجهزة الكمبيوتر ٣ إلى ٥ سنوات

الأثاث والتراكيب والمعدات المكتبية ٣ إلى ٥ سنوات

الإجمالي ٢٠١٨	الإجمالي ٢٠١٩	الأصول الراسمالية تحت التنفيذ		السيارات	الأثاث والتراكيب والمعدات المكتبية		أجهزة الحاسب الآلي	السيارات	٤ سنوات	المباني والتحصينات	٥ سنوات	٥ إلى ٢٠ سنة
		بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات		بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات						
٣٢,١٤٦	٣٤,٣٢٩	١٣٦	١٣٦	٦٧٥	١,٠٨٠,٦	٦,٦١٥	٦,٦١٥	١٦,٠٩٧	١٦,٠٩٧	١٦,٠٩٧	١٦,٠٩٧	١٦,٠٩٧
٢٠,٨٥	٣,٤١٣	٢,٤١٣	٢,٤١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٨٨٥)	(٥٠٤)	(٣,٤٣٥)	(٣,٤٣٥)	٤١٢	١,٩٦٩	٢٥٧	٢٥٧	٧٩٧	٧٩٧	٧٩٧	٧٩٧	٧٩٧
(١٧)	(١٧)	-	-	(٣٢٠)	(٣٠)	(١٥٤)	(١٥٤)	-	-	-	-	-
٣٤,٣٢٩	٣٧,٢٢٨	١١٤	١١٤	٧٦٧	١٢,٧٤٥	٦,٧١٨	٦,٧١٨	١٦,٨٩٤	١٦,٨٩٤	١٦,٨٩٤	١٦,٨٩٤	١٦,٨٩٤
١٤,٥٥٦	١٨,٧٤٢	-	-	٥٢٤	٥,٦٦١	٥,١٥٤	٥,١٥٤	٧,٥٠٢	٧,٥٠٢	٧,٥٠٢	٧,٥٠٢	٧,٥٠٢
٤,٧٩٥	٤,٦٨٣	-	-	١٣٢	٢,٢٧٢	٨٧٣	٨٧٣	١,٤٠٥	١,٤٠٥	١,٤٠٥	١,٤٠٥	١,٤٠٥
(١١١)	(٤٩٦)	-	-	(٣٢٠)	(٢٤)	(١٥٢)	(١٥٢)	-	-	-	-	-
٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨,٧٤٢	٢٢,٩٢٩	-	-	٣٣٧	٧,٩٠٩	٥,٧٧٥	٥,٧٧٥	٨,٩٠٨	٨,٩٠٨	٨,٩٠٨	٨,٩٠٨	٨,٩٠٨
١٥,٥٨٧	١٤,٣٠٩	١١٤	١١٤	٤٢٠	٤,٨٣٦	٩٤٣	٩٤٣	٧,٩٨٦	٧,٩٨٦	٧,٩٨٦	٧,٩٨٦	٧,٩٨٦
		١٣٦	١٣٦	١٥١	٥,١٤٥	١,٥٦١	١,٥٦١	٨,٥٩٤	٨,٥٩٤	٨,٥٩٤	٨,٥٩٤	٨,٥٩٤

تمثل الأرصاال الراسمالية تحت التنفيذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ التكلفة المتكبدة على التحصينات والهاتف ولوحات التوزيع والمعدات المكتبية وأجهزة الكمبيوتر والأثاث والتراكيب.

شركة أمريكان أكسبريس (السعودية)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٢- الموجودات غير الملموسة، صافي

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لأغراض حساب إطفاء البرامج هي ٣-٥ سنوات.

الإجمالي ٢٠١٨	الإجمالي ٢٠١٩	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	البرمجيات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٨,٤٠٧	٥٣,٦٦٤	٣,١٣٥	٥٠,٥٢٩	التكلفة:
٥,٢٨٤	٨,٨٠٧	٨,٨٠٧	-	في بداية السنة
-	-	(٩,٦٩٥)	٩,٦٩٥	إضافات خلال السنة
(٢٧)	(١٠,٣٦٥)	-	(١٠,٣٦٥)	تحويلات خلال السنة
٥٣,٦٦٤	٥٢,١٠٦	٢,٢٤٧	٤٩,٨٥٩	استبعادات خلال السنة
				في نهاية السنة
٣٤,٨٢٨	٣٩,٧٦٨	-	٣٩,٧٦٨	الإطفاء المتراكم:
٤,٩١٧	٥,٠٠٦	-	٥,٠٠٦	في بداية السنة
٢٣	(١٠,٢٧٥)	-	(١٠,٢٧٥)	المحمل للسنة (إيضاح ٧)
٣٩,٧٦٨	٣٤,٤٩٩	-	٣٤,٤٩٩	استبعادات خلال السنة
				في نهاية السنة
	١٧,٦٠٧	٢,٢٤٧	١٥,٣٦٠	صافي القيمة الدفترية:
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٣,٨٩٦		٣,١٣٥	١٠,٧٦١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تمثل الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ التكاليف المتكبدة بصورة أساسية على التطبيقات والمنصات التقنية للبرمجيات.

١٣- الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٤,٦٧٢	٣٥,٨٢٦	دفعات مقدمة من أعضاء البطاقات
٣١,١٤٤	٣٤,٣٧٤	مصاريف مستحقة الدفع
١٧,٦٤٤	٢١,٣٩٨	تعويضات مستحقة للموظفين
١١,١٢٧	١٢,٨٠٧	مبالغ مستحقة إلى تجار
١٧٣	١٧٦	ضريبة استقطاع
٣,٥٦٣	٣,٢٧٢	دائنون آخرون
٩٨,٣٣٣	١٠٧,٨٥٣	

شركة أمريكان أكسبريس (السعودية)

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 الزكاة وضريبة الدخل المحملة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وقدرها ٧,٢٦ مليون ريال سعودي و ١١,٠٩ مليون ريال سعودي (انظر الإيضاح (ب)) (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٩,٣٢ مليون ريال سعودي و ٧,٩٨ مليون ريال سعودي) على التوالي، وفقاً للأنظمة الزكوية والضريبة السارية في المملكة العربية السعودية.

(/ المحملة للسنة (قائمة الربح أو الخسارة)

ضريبة الدخل		الزكاة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (معدلة، إيضاح ٢٧)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (معدلة، إيضاح ٢٧)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩,٣٢٤	٧,٢٦١	٧,٩٧٦	١١,٠٩٠	المحملة للسنة الحالية (انظر إيضاح (ب))
-	٣٨٥	-	٥٤٣	مخصص/ تعديلات لفترات سابقة
(٧٤)	(٤١٢)	(١١٧)	(٣٣٨)	عكس قيد لفترة سابقة (انظر الإيضاح (ب))
٨٦	(١٣)	-	-	ضريبة موجلة متعلقة بنشأة & عكس قيد الفروقات المؤقتة (إيضاح (ج))
<u>٩,٣٣٦</u>	<u>٧,٢٢١</u>	<u>٧,٨٥٩</u>	<u>١١,٢٩٥</u>	المحملة على قائمة الربح أو الخسارة

خلال مارس ٢٠١٩، قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل بنشر قواعد بشأن احتساب الزكاة للمنشآت التي تقوم بأنشطة تمويل، أي البنوك وشركات التمويل المرخص لها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تسري تلك القواعد على السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. فيما يلي بيان مخصص الزكاة المحتسبة على حصة المساهمين السعوديين من وعاء الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	
٤٨٧,٠٧٣	أ- احتساب وعاء الزكاة مصادر الأموال
٩٧٠,٨١٠ (٣١,٩١٥)	إجمالي الموجودات ناقصاً: الموجودات غير الخاضعة للزكاة
٩٣٨,٨٩٥ %٩٧	الموجودات الخاضعة للزكاة النسبة (%) من الموجودات الخاضعة للزكاة إلى إجمالي الموجودات وعاء الزكاة (مصادر الأموال * (الموجودات الخاضعة للزكاة/ إجمالي الموجودات)
<u>٤٧١,٠٦١</u>	وعاء الزكاة المتعلق بالمساهمين السعوديين بواقع ٧٥%
٣٥٣,٢٩٦	ب- احتساب الحد الأدنى والأقصى لوعاء الزكاة
١٤٤,٣٨٩ ١٠٧,٥٥٩	صافي الربح قبل الضريبة والزكاة المتعلقة بالمساهمين السعوديين - مع مراعاة التغير في الملكية
٤٣٠,٢٣٧	الحد الأدنى لوعاء الزكاة
٨٦٠,٤٧٥	الحد الأقصى لوعاء الزكاة
<u>٤٣٠,٢٣٧</u>	ج- أساس الزكاة - وعاء الزكاة أو الحد الأدنى لوعاء الزكاة، أيهما أعلى
<u>١١,٠٩٠</u>	الزكاة المستحقة

شركة أمريكان أكسبريس (السعودية)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٤- الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (تتمة)
فيما يلي بيان مخصص الزكاة المحتسبة على حصة المساهمين السعوديين من وعاء الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
بآلاف الريالات السعودية		
٢٩١,٨١٨	حقوق الملكية	
٤٠,٧٨٤	المخصصات	
(٤٥,٢٣٧)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل (بعد خصم القروض ذات العلاقة)	
١٦٠,٦٤٨	ربح السنة الخاضع للزكاة	
<u>٤٤٨,٠١٣</u>	وعاء الزكاة	
	التعديلات على وعاء الزكاة لعام ٢٠١٨	
٢٣٢,٧٦١	٧٠% اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٢٧ سبتمبر ٢٠١٨	
٨٦,٢٨٥	٧٣,٧٥% اعتبارًا من ٢٨ سبتمبر ٢٠١٨ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
<u>٣١٩,٠٤٦</u>		
<u>٧,٩٧٦</u>	الزكاة المستحقة	

ب) فيما يلي بيان حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل:
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	ضريبة الدخل	الزكاة	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	
٩,٢٥٧	١,٢٨٢	٧,٩٧٥	الرصيد في بداية السنة
١٨,٣٥١	٧,٢٦١	١١,٠٩٠	المخصص خلال السنة (إيضاح أ)
٩٢٨	٣٨٥	٥٤٣	التعديلات/ المخصص لسنوات سابقة (إيضاح أ)
(٧٥٠)	(٤١٢)	(٣٣٨)	عكس قيد مخصص خلال السنة (إيضاح أ)
(١٦,١٢٠)	(٧,٩٤٠)	(٨,١٨٠)	مدفوع خلال السنة
<u>١١,٦٦٦</u>	<u>٥٧٦</u>	<u>١١,٠٩٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي	ضريبة الدخل	الزكاة	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	
١٠,٢٨٠	٢,٣٨١	٧,٨٩٩	الرصيد في بداية السنة
١٧,٣٠٠	٩,٣٢٤	٧,٩٧٦	المخصص خلال السنة (إيضاح أ)
(١٩١)	(٧٤)	(١١٧)	عكس قيد مخصص خلال السنة (إيضاح أ)
(١٨,١٣٢)	(١٠,٣٤٩)	(٧,٧٨٣)	مدفوع خلال السنة
<u>٩,٢٥٧</u>	<u>١,٢٨٢</u>	<u>٧,٩٧٥</u>	الرصيد في نهاية السنة

ج) موجودات الضريبة المؤجلة

تشتمل موجودات الضريبة المؤجلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وقدرها ٣,٢٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣,٢٥ مليون ريال سعودي) على تسوية ضريبة مؤجلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وقدرها ٠,٠١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: عكس قيد قدره ٠,٠٩ مليون ريال سعودي) (انظر الإيضاح ١٤ أ)). تتعلق الضريبة المؤجلة بالفروقات الزمنية نتيجة المعاملة التفاضلية في احتساب الأرباح الدفترية والأرباح الخاضعة للضريبة وذلك فيما يتعلق باستهلاك الممتلكات والمعدات، وإطفاء الموجودات غير الملموسة، واستبعاد مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، ومخصص خسائر الاختلاس، ومخصص مدينو أعضاء البطاقات، ومخصص رسوم البطاقات وغيرها. يتم احتساب الأثر الضريبي على أساس معدل ضريبة الدخل بواقع ٢٠% (انظر حركة موجودات الضريبة المؤجلة أدناه والإيضاح (٢٧)).

شركة أمريكان أكسبريس (السعودية)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٤- الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (تتمة)

ج موجودات الضريبة المؤجلة (تتمة)

فيما يلي بيان الحركة في موجودات الضريبة المؤجلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٣,٣٣٣	٣,٢٤٧	الرصيد الافتتاحي لموجودات الضريبة المؤجلة
(٨٦)	١٣	نشأة (عكس قيد) الفروقات المؤقتة
٣,٢٤٧	٣,٢٦٠	الرصيد في نهاية السنة

د) فيما يلي بيان تسوية مصروف الضريبة والربح المحاسبي مضمونًا في معدل الضريبة المطبق:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
١٥١,٥٨٣	١٤٤,٣٨٨	الربح المحاسبي قبل الزكاة وضريبة الدخل
		الربح المحاسبي المتعلق بمساهمين من غير دول مجلس التعاون الخليجي
٣٣,٦٣٩	-	بواقع ٣٠% من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٢٧ سبتمبر ٢٠١٨
١٠,٣٥٦	-	بواقع ٢٦,٢٥% من ٢٨ سبتمبر ٢٠١٨ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	١٥,٣٦٨	بواقع ٢٦,٢٥% من ١ يناير ٢٠١٩ حتى ٢٨ مايو ٢٠١٩
-	٢١,٤٦١	بواقع ٢٥% اعتبارًا من ٢٩ مايو ٢٠١٩ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤٣,٩٩٥	٣٦,٨٢٩	إجمالي الربح المحاسبي المتعلق بمساهمين من غير دول مجلس التعاون الخليجي
٨,٧٩٩	٧,٣٦٦	معدل ضريبة الدخل النظامية بواقع ٢٠%
٥٢٥	(١٠٥)	الأثر الضريبي للبنود الأخرى
٩,٣٢٤	٧,٢٦١	ضريبة الدخل الفعلية بواقع ١٩,٧٢% (٢٠١٨: ٢١,١٩%)

هـ) الربوط الزكوية والضريبة

قامت الشركة بتقديم إقراراتها الزكوية والضريبة لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وحصلت على شهادة زكاة مؤقتة صالحة حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٠.

خلال عام ٢٠١٤، استلمت الشركة الربوط من الهيئة عن السنوات ٢٠٠٧ حتى ٢٠١١ تطالب فيها بزكاة وضريبة دخل وضريبة الاستقطاع إضافية قدرها ١٥,٥٥ مليون ريال سعودي. قبلت الشركة ودفعت مطالبات بقيمة ٠,٢٨ مليون ريال سعودي، وقدمت اعتراضًا على بعض البنود المتنازع عليها، كما دفعت مع الاعتراض رصيده قدره ١٣,٨٨ مليون ريال سعودي لقاء ضرائب باستثناء الزكاة. قامت الهيئة في ربطها المعدل باحتساب مبلغ زائد لقاء ضرائب استقطاع بمبلغ ٠,٢٦ مليون ريال سعودي. كما قامت الهيئة بربط غرامة تأخير قدرها ٦,٢١ مليون ريال سعودي، قبلت الشركة منها ودفعت مطالبات بمبلغ ٠,١٦ مليون ريال سعودي. خلال عام 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، على التوالي، بشأن غرامة التأخير. بلغ صافي الربط المتعلق بغرامة التأخير للسنوات ٢٠٠٧ حتى ٢٠١١ مبلغ ٥,٧٤ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة ضمانًا بنكيًا إلى الهيئة قدره ٧,٠٠ مليون ريال سعودي بشأن الزكاة ورصيد غرامة التأخير، وقدمت اعتراضًا لدى لجنة الاعتراض الزكوية والضريبة الابتدائية.

١٤- الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (تتمة)

هـ) الربوط الزكوية والضريبية (تتمة)

قامت الشركة لاحقاً بالتواصل مع الهيئة للتوصل إلى قرار مشترك حول النزاع المشار إليه أعلاه. وبمقتضى ذلك، تم إنهاء الموقف الزكوي والضريبي عن السنوات أعلاه، مما نتج عنه مبلغ زائد قدره ٤,٧٨ مليون ريال سعودي وذلك نظراً لقيام الشركة بالفعل بسداد ضريبة الدخل وضريبة الاستقطاع مع الاعتراض. تم تعديل رصيد المبلغ الزائد هذا لقاء المبالغ المستحقة حالياً إلى الهيئة.

إن الشركة بصدد سحب اعتراضها على الهيئة عند استلام تأكيدات بالمبالغ الزائدة.

لم يتم إصدار الربوط الزكوية والضريبية من قبل الهيئة بعد عن السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ حتى ٢٠١٨.

١٥- القروض قصيرة الأجل

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

(أ) تسهيل ائتماني من شركة أمريكان إكسبريس أوفرسيز كريديت كوربوريشن إن في بقيمة إجمالية قدرها ٢٠٠ مليون دولار أمريكي (بما يعادل ٧٥٠ مليون ريال سعودي) (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٠٠ مليون دولار أمريكي، بما يعادل ٧٥٠ مليون ريال سعودي) لتمويل متطلبات رأس المال العامل الخاص بالشركة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ الرصيد القائم بموجب هذا التسهيل (٧١,٣١) مليون دولار أمريكي بما يعادل ٢٦٧,٤١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥٢,٩٠ مليون دولار أمريكي، بما يعادل ١٩٨,٣٨ مليون ريال سعودي). يستحق هذا التسهيل التجديد في ٢٣ أغسطس ٢٠٢٠.

(ب) تسهيلات قصيرة الأجل من البنوك بقيمة إجمالية قدرها ٥٣,٣٣ مليون دولار أمريكي (بما يعادل ٢٠٠ مليون ريال سعودي) (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٣٨ مليون دولار أمريكي، بما يعادل ٨٩٢,٥٠ مليون ريال سعودي) لتمويل متطلبات رأس المال العامل الخاص بالشركة. إن هذه القروض مضمونة بسندات إذنية موقعة من قبل الشركة، وتستحق التسهيلات التجديد خلال عام ٢٠٢٠. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ الرصيد القائم بموجب هذه التسهيلات لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: لا شيء).

١٦- التأمينات النقدية لأعضاء البطاقات

إن "بطاقات الائتمان" و"بطاقات الشحن" الصادرة من قبل الشركة تكون عادة بدون ضمانات. 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 مثل هؤلاء العملاء، يحق للشركة تسوية التأمينات أو الضمانات النقدية المستلمة مقابل المبالغ المستحقة من أعضاء البطاقات. بلغت تأمينات الضمان المحتفظ بها من قبل الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٤٨,٨٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥٢,١٤ مليون ريال سعودي).

١٧- مكافآت العضوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٢٧,٤١٢	٣١,٠٥٣	في بداية السنة
٢٠,٩٤٣	٢١,٧٠٢	متراكم خلال السنة
(١٧,٣٠٢)	(١٩,٩٨٦)	مستخدم خلال السنة
٣١,٠٥٣	٣٢,٧٦٩	في نهاية السنة

شركة أمريكان أكسبريس (السعودية)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٨- رسوم بطاقات العضوية المؤجلة

تمثل رسوم بطاقات العضوية المؤجلة الجزء غير المطفا من رسوم البطاقات الجديدة المحملة سنوياً ورسوم تجديد البطاقات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٧,٨٢٦	٢٦,٧٦٧	في بداية السنة
(٥,٨٣٠)	-	إعادة تصنيف إلى تكاليف شراء البطاقات المؤجلة
٦٦,٩٠٣	٦٦,١٣١	رسوم قدمت فواتيرها إلى أعضاء البطاقات خلال السنة
(٦٢,١٣٢)	(٦٥,٨٦٢)	رسوم تم إثباتها خلال السنة
<u>٢٦,٧٦٧</u>	<u>٢٧,٠٣٦</u>	في نهاية السنة

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 ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٢,٠٥٧	٣٥,٧٥٤	القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٦٨٤	٣,٣٥٦	تكلفة الخدمة الحالية
١,٥٠٠	١,٤٢٥	تكلفة عمولة خاصة
<u>٤,١٨٤</u>	<u>٤,٧٨١</u>	مصروف المنافع

(ج) الحركة في القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٠,٥٨٣	٣٢,٠٥٧	القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة في بداية السنة
٢,٦٨٤	٣,٣٥٦	المخصص المثبت في قائمة الربح أو الخسارة
١,٥٠٠	١,٤٢٥	تكلفة الخدمة الحالية
٦٤٥	١,٩٨٧	تكلفة عمولة خاصة
(٣,٣٥٥)	(٣,٠٧١)	خسارة اكتوارية مثبتة في قائمة الدخل الشامل الأخر
		منافع مدفوعة
<u>٣٢,٠٥٧</u>	<u>٣٥,٧٥٤</u>	القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة في نهاية السنة

شركة أمريكان أكسبريس (السعودية)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٩- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

(د) الافتراضات الإكتوارية الرئيسية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤,٤٥%	٢,٨٥%	معدل الخصم
٤,٤٥%	٢,٨٥%	معدل الزيادة في الرواتب

معدل الخصم

يتطلب معيار المحاسبي الدولي (١٩) تحديد معدل الخصم على أساس العائد على سندات الشركات أو السندات الحكومية عالية الجودة للفترة والعملة بما يتفق مع المطلوبات. وفي البلدان التي لا يوجد فيها سوق عميق لمثل هذه السندات، يتم استخدام الأسعار السائدة في السوق على السندات الحكومية. يجب أن تكون العملة وفترة سندات الشركات أو السندات الحكومية متوافقة مع العملة والفترة المتوقعة لالتزامات منافع ما بعد التوظيف.

ونظرًا لعدم وجود سوق عميق لسندات الشركات عالية الجودة في المملكة العربية السعودية، تم الأخذ بعين الاعتبار عائد السوق للسندات السيادية السعودية المسجلة بالدولار الأمريكي، والمتداولة في السوق الدولية، وذلك بغرض تحديد معدل الخصم الملائم.

بلغ المتوسط المرجح لفترة التزام منافع ما بعد التوظيف ٦,٧٦ سنة (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦,٥٤ سنة). ولغرض التقييم، تم استخدام معدل خصم مركب قدره ٢,٨٥٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤,٤٥٪). تم تحديد الافتراضات على أساس الظروف السائدة في السوق بتاريخ كل تقييم.

معدل الزيادة في الرواتب

تم تحديد افتراض الزيادات المستقبلية في الرواتب من قبل الشركة وفقًا لتوقعاتها على المدى الطويل، والتي تعكس كل من الزيادات التضخمية والترويجية.

(هـ) تحليل الحساسية

يوضح الجدول أدناه التغير في التزام مكافأة نهاية الخدمة وفقًا للتغير المحتمل بصورة معقولة في قيمة الافتراض الأساسي لمعدلات الخصم والزيادة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
التغير في نقاط الزيادة (النقص) في التزام مكافأة نهاية الخدمة	التغير في نقاط الأساس	التغير في نقاط الزيادة (النقص) في التزام مكافأة نهاية الخدمة	التغير في نقاط الأساس	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
(١,٠١٧)	٥+	(١,١٧٣)	٥+	معدل الخصم
١,٠٨٢	٥-	١,٢٤٨	٥-	
١,١٤٣	٥+	١,٣١٧	٥+	معدل الزيادة في الرواتب
(١,٠٨٤)	٥-	(١,٢٥٠)	٥-	

٢٠- رأس المال
يتكون رأسمال الشركة وقدره ١٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١٠٠ مليون ريال سعودي) من ١٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠١٨: ١٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي).

٢١- الاحتياطي النظامي
طبقاً لنظام الشركات السعودي، يجب على الشركة تحويل ١٠٪ من دخلها السنوي، بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل، إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ مجموع هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. وحيث أنه قد تم تحقيق ذلك، فقد قررت الشركة التوقف عن إجراء هذا التحويل. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

شركة أمريكان أكسبريس (السعودية)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٢- توزيعات الأرباح
صادق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد بتاريخ ٢١ مارس ٢٠١٩ على صافي توزيعات أرباح قدرها ١٢١,٢٧ مليون ريال سعودي بواقع ١٢,١٣ ريال سعودي للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٣٣,٦٥ مليون ريال سعودي بواقع ١٣,٣٧ ريال سعودي للسهم).

٢٣- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

مبلغ المعاملة		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
بآلاف الريالات السعودية			
٤,٤٠٥	٤,٠٨٧	خدمات دعم بيانات	مساهم البنك السعودي للاستثمار
(٨٨٥)	(١,٠٠٨)	- رسوم خدمات وبطاقات سنوية	
١٥٥	٢٢٣	حصة من علامة تجارية مشتركة	
			جهة منتسبة
		- أتعاب معاملات تجارية وخطوط	أمريكان أكسبريس ترافل
(١١٦,٤٧١)	(١٢٥,٥٣٧)	طيران مكتسبة (إيضاح ٦)	ريليند سيرفيسز
		- أتعاب معاملات تجارية متكبدة	
٩,٢٠٠	٩,٨٩٦	على بطاقات أجنبية (إيضاح ٦)	
١,١٣٠	٤٥٨	- خدمات دعم وأخرى	
٣٩٥	٤٥٧	- مصروف حق امتياز	
		مصرف عمولة خاصة (إيضاح ١٥)	أمريكان إكسبريس أوفريسز
٦,١٥٥	٩,٧٠٩	كريدت كوربوريشن إن في (أ)	
١,٦٣٢,٥٦٢	١,٧١٩,٧٨٨	- قروض قصيرة الأجل مستلمة	
(١,٥٦٢,٢٥٠)	(١,٦٥٠,٧٥٠)	- 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 ٢٠١٩ لدى البنك السعودي للاستثمار ١٠,١٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٩,٣٦ مليون ريال سعودي) وتم إدراجها ضمن النقدية وشبه النقدية.

يتم إجراء المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وفقاً للشروط والأحكام المعتمدة من قبل مجلس إدارة الشركة.

ب) فيما يلي ملخص بتعويضات كبار موظفي الإدارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩,٥٨١	١٠,٨٠٥	منافع قصيرة الأجل
٢,٠٦١	٣,٦٣٠	مكافأة نهاية الخدمة ومنافع أخرى طويلة الأجل
١١,٦٤٢	١٤,٤٣٥	

ج) تشمل النعم المدينة لأعضاء البطاقات على الأرصدة القائمة لكبار موظفي الإدارة بالشركة، والتي تنشأ عن المعاملات المتعلقة ببطاقات الائتمان، وقدرها ٠,٥٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٠,٦٥ مليون ريال سعودي).

٢٣ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الاسم	الجهة ذات العلاقة
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٩٤	١١٦	البنك السعودي للاستثمار	مبالغ مستحقة من / (إلى): مساهم
(٨,٥٢١)	(٤,٢٤٤)	أمريكان أكسبريس ترافل ريليتد سيرفيسز	جهات منتسبة

٢٤ -

التعهدات والالتزامات المحتملة
التعهدات الرأسمالية

بلغت التعهدات المتعلقة بالمصاريف الرأسمالية القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤,٨٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٥٥ مليون ريال سعودي).

التعهدات الائتمانية غير المسحوبة

بلغت التعهدات الائتمانية غير المسحوبة المتعلقة ببطاقات الائتمان المدور الصادرة عن الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٨٧٤,٢٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٨٥٠,٤٧ مليون ريال سعودي).

الضمانات البنكية

بلغت الضمانات البنكية القائمة الصادرة إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بشأن الاعتراضات المقدمة إلى محكمة الاستئناف الإدارية وديوان المظالم، لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٧ مليون ريال سعودي).

٢٥ -

الأدوات المالية والقيمة العادلة

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

في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات.

إن الأسواق الرئيسية أو الأسواق 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 والذمم المدينة، بينما تتكون المطلوبات المالية من القروض والذمم الدائنة والتأمينات النقدية لأعضاء البطاقات ومكافآت العضوية.

التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها حسب طريقة التقويم:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.

المستوى الثاني: طرق تقويم أخرى تعتبر كافة المدخلات - التي لها أثر جوهري على القيمة العادلة المسجلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

المستوى الثالث: طرق تقويم تستخدم المدخلات، التي لها أثر جوهري على القيمة العادلة المسجلة التي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

شركة أمريكان أكسبيريس (السعودية)
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٥- الأدوات المالية والقيمة العادلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
١٣,١٩٥	١٣,١٩٥	١١,٠٨٨	١١,٠٨٨	الموجودات المالية
٨١٢,١٣٢	٨١٢,١٣٢	٨٨٥,٧٣٤	٨٨٥,٧٣٤	نقدية وشبه نقدية
٩٤	٩٤	١١٦	١١٦	مدینو أعضاء البطاقات، صافي
٣,٦٥٠	٣,٦٥٠	٤,٧٢٠	٤,٧٢٠	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
				موجودات أخرى
٨٢٩,٠٧١	٨٢٩,٠٧١	٩٠١,٦٥٨	٩٠١,٦٥٨	
				المطلوبات المالية
٩٨,٣٣٣	٩٨,٣٣٣	١٠٧,٨٥٣	١٠٧,٨٥٣	داننون ومبالغ مستحقة الدفع
٨,٥٢١	٨,٥٢١	٤,٢٤٤	٤,٢٤٤	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
		٩,٥٤٤	٩,٥٤٤	التزامات عقود إيجار
٥٢,١٤١	٥٢,١٤١	٤٨,٨٢٨	٤٨,٨٢٨	تأمينات نقدية من أعضاء البطاقات
١٩٨,٣٧٥	١٩٨,٣٧٥	٢٦٧,٤١٣	٢٦٧,٤١٣	تسهيلات قروض قصيرة الأجل
٣١,٠٥٣	٣١,٠٥٣	٣٢,٧٦٩	٣٢,٧٦٩	مكافآت عضوية
٣٨٨,٤٢٣	٣٨٨,٤٢٣	٤٧٠,٦٥١	٤٧٠,٦٥١	

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، قامت الشركة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة المذكورة أعلاه.

تقوم إدارة الشركة بتحديد السياسات والإجراءات لقياس القيمة العادلة المتكرر، وقياس القيمة العادلة غير المتكرر 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 طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي. لم يتم إجراء تحويلات من وإلى المستوى ٢ خلال الفترة.

٢٦- أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية

تشتمل الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي على النقدية وشبه النقدية ومدیني أعضاء البطاقات والمبالغ المستحقة من جهة ذات علاقة والمدینين الآخرين والتأمينات النقدية لأعضاء البطاقات ومكافآت العضوية ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين والقروض قصيرة الأجل والتزامات الإيجار والداننين والمبالغ المستحقة إلى جهة ذات علاقة 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 تأثر التدفقات النقدية المستقبلية المقدر نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد الإثبات الأولي للأصل المالي.

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

تتعرض الشركة بسبب أنشطتها لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يركز برنامج إدارة المخاطر الشامل بالشركة على عدم إمكانية التنبؤ بأوضاع الأسواق المالية، والحد من الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة.

٢٦- أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

تتم إدارة المخاطر وفقا للسياسات المعتمدة من قبل الإدارة. تقوم الإدارة بتحديد وتقييم إدارة المخاطر الشاملة التي تغطي مجالات محددة مثل مخاطر تحويل العملات الأجنبية، ومخاطر أسعار العملات الخاصة، ومخاطر الائتمان، واستثمار السيولة الزائدة، إن وجدت.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في تكبد الشركة لخسائر بسبب عدم قيام العملاء أو الأطراف الأخرى بالوفاء بالتزاماتها التعاقدية. تنشأ مخاطر الائتمان بصورة أساسية عن عمليات الإقراض التي ينتج عنها مدينو أعضاء البطاقات. كذلك، توجد مخاطر الائتمان بشأن الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل الالتزامات غير المسحوبة.

تقوم الشركة بتقييم احتمال تعثر العملاء في السداد باستخدام طرق الدفع الخاصة بهم داخليًا وتاريخ الإنفاق، ونقاط الاستخدام وسلوك العملاء، ومعلومات مكاتب الائتمان (بما في ذلك درجات تصنيف المكاتب) ومصادر البيانات الخارجية الأخرى.

تحاول الشركة السيطرة على مخاطر الائتمان من خلال الموافقة على عملاء متقدمين ذوي جدارة ائتمانية، ومراقبة مخاطر الائتمان، والتقليل من المعاملات مع أطراف أخرى محددة، وأداء استفسارات ائتمانية دورية لجميع العملاء، ومنع استخدام البطاقات عند تجاوز العملاء بشكل كبير للحد الائتماني الخاص بهم أو عند تعثرهم في السداد، والمتابعة بصورة منتظمة لتحصيل الذمم المدينة المتأخرة.

تشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة أو منطقة جغرافية محددة. تقتصر مخاطر الائتمان المتعلقة بالشركة 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 لمديني أعضاء البطاقات تستحق من عدد قليل من الأفراد أو الشركات. تقوم الشركة بالحصول على ضمانات على شكل تأمينات نقدية أو ضمانات بنكية حسبما هو ملائم ولكن معظم تعرضاتها الائتمانية الممنوحة تتم بدون ضمانات.

تقوم الشركة بانتظام بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر 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 ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨١٢,١٣٢	٨٨٥,٧٣٤	مدينو أعضاء البطاقات، صافي
١٣,١٥٦	١١,٠٥٠	أرصدة لدى البنوك
٩٤	١١٦	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٣,٦٥٠	٤,٧٢٠	موجودات أخرى
<u>٨٢٩,٠٣٢</u>	<u>٩٠١,٦٢٠</u>	

إن أرصدة الذمم المدينة لأعضاء البطاقات الأفراد وقدرها ٥٩٠,١١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥٦٨,٦٨ مليون ريال سعودي)، والذمم المدينة لأعضاء البطاقات من الشركات وقدرها ٢٩٥,٦٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٤٣,٨٨ مليون ريال سعودي) وموجودات أخرى تمثل موجودات مالية غير مصنفة.

إن الأرصدة لدى البنوك المدرجة في النقدية وشبه النقدية والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة تعتبر مع أطراف أخرى لديها تصنيف ائتماني من الدرجة الأولى. تشير الدرجة الأولى إلى جودة ائتمان الطرف الآخر. ومن أجل أن يتم التصنيف للدرجة الأولى، يجب أن يتم تقييم الطرف الآخر بدرجة تصنيف "ب ب ب" أو أعلى من قبل ستاندر أند بورز أو موديز.

٢٦- أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

إدارة رأس المال

تتمثل أهداف إدارة رأس المال الخاص بالشركة في التأكد من مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتحقيق عائد كافٍ للمساهمين من خلال الاستخدام الأمثل لهيكل رأس المال. تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال الخاص بها في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر للموجودات المعنية. وللحفاظ على هيكل رأس المال، يجوز للشركة تعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوع إلى المساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة. لم يطرأ أي تغيير على هيكل رأس المال في عامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

تقوم الشركة بمراقبة إجمالي قيمة التمويل المقدم من قبل الشركة وفقاً لمتطلبات نظام الشركات ومؤسسة النقد العربي السعودي.

مخاطر أسعار العملات الخاصة

تتمثل 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 سعر العملات الخاصة خلال سنة محددة. ويتمثل أهم مصدر لمخاطر أسعار العملات الخاصة هذه في تسهيلات القروض قصيرة الأجل الخاصة بالشركة، حيث تنعكس التقلبات في أسعار العملات الخاصة، إن وجدت، على نتائج العمليات.

يبين الجدول التالي أثر التغير المحتمل بصورة معقولة في أسعار العملات الخاصة، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، على قائمة الربح أو الخسارة للشركة لفترة سنوية. يمثل أثر الدخل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي الدخل لسنة واحدة، على أساس الموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية المرتبطة بعمولة عائمة المقتناة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨. تتم مراقبة كافة تعرضات المخاطر وتحليلها حسب التركيزات الهامة للعملات (التعرض إما بالريال السعودي أو الدولار الأمريكي) ويتم الإفصاح عن الأثار ذات العلاقة بالريال السعودي.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
التغير في نقاط الأساس	الأثر على صافي الدخل	التغير في نقاط الأساس	الأثر على صافي الدخل	
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		
٢٥+	(٤٩٦)	٢٥+	(٦٦٩)	الريال السعودي
٢٥-	٤٩٦	٦٦٩	٢٥-	الريال السعودي

لا تخضع أرصدة الذمم المدينة لأعضاء البطاقات لمخاطر أسعار العملات الخاصة لأن الشركة تقوم بتحميل رسوم خدمة وإدارة ثابتة شهرياً على الرصيد المتأخر السداد المتعلق ببطاقات الشحن. علاوة على ذلك، لا تخضع بطاقات الائتمان المدور لمخاطر أسعار العملات الخاصة لأن نسبة أتعاب التورق ثابتة في طبيعتها.

٢٦- أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

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 لصوب بعض مصادر التمويل على الفور. تقوم الإدارة بمراقبة تراخي الاستحقاق لضمان الحفاظ على السيولة الكافية.

(أ) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول التالي تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

بتاريخ استحقاق محدد

الإجمالي بالآلاف الريالات السعودية	بتاريخ استحقاق محدد			بلون تاريخ استحقاق محدد بالآلاف الريالات السعودية
	٣ اشهر فما فوق بالآلاف الريالات السعودية	٣ اشهر بالآلاف الريالات السعودية	خلال ٣ اشهر بالآلاف الريالات السعودية	
٩,٧٤٥	٩,١١٣	٦٣٢	-	-
١٠٧,١٨١	٢,٢٦١	١٠٤,٩٢٠	-	-
٤,٢٤٤	-	٤,٢٤٤	-	-
٤٨,٨٢٨	-	-	٤٨,٨٢٨	٤٨,٨٢٨
٢٦٨,٠٨٥	-	٢٦٨,٠٨٥	-	-
٣٢,٧٦٩	-	-	٣٢,٧٦٩	٣٢,٧٦٩
٤٧٠,٨٥٢	١١,٣٧٤	٣٧٧,٨٨١	٨١,٥٩٧	٨١,٥٩٧

الإجمالي

شركة أمريكان أكسبيريس (السعودية)
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٦- أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

(١) تحليل المطوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية (تتمة)

بتاريخ استحقاق محدد

الإجمالي بالآلاف الريالات السعودية	بتاريخ استحقاق محدد		دون تاريخ استحقاق محدد بالآلاف الريالات السعودية
	٣ أشهر فما فوق بالآلاف الريالات السعودية	خلال ٣ أشهر بالآلاف الريالات السعودية	
٩٧,٧١٤	٦,٥٢٨	٩١,١٨٦	-
٨,٥٢١	-	٨,٥٢١	-
٥٢,١٤١	-	-	٥٢,١٤١
١٩٨,٩٩٤	-	١٩٨,٩٩٤	-
٣١,٥٥٣	-	-	٣١,٥٥٣
<u>٣٨٨,٤٢٣</u>	<u>٦,٥٢٨</u>	<u>٢٩٨,٧٠١</u>	<u>٨٣,١٩٤</u>

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

دائنون ومبالغ مستحقة الدفع
 مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
 تأمينات نقدية من أعضاء البطاقات
 تسهيلات قروض قصيرة الأجل
 مكافآت عضوية

الإجمالي

شركة أمريك انكسبيريس (السعودية)
 (شركة مساهمة سعودية مقفلة)
 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٦- أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

ب) تحليل الموجودات والمطلوبات المالية وفقاً لتوقيت توقع استردادها أو تسويتها

يبين الجدول التالي أدناه تحليلاً للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً لتوقيت توقع استردادها أو تسويتها:

الإجمالي بالآلاف الريالات السعودية	بتاريخ استحقاق محدد			
	١ إلى ٥ سنوات بالآلاف الريالات السعودية	٣ إلى ١٢ شهراً بالآلاف الريالات السعودية	خلال ٣ أشهر بالآلاف الريالات السعودية	عند الطلب بالآلاف الريالات السعودية
١١,٠٨٨	-	-	-	١١,٠٨٨
٨٨٥,٧٣٤	-	-	٨٨٥,٧٣٤	-
١١٦	-	-	١١٦	-
٤,٧٢١	٤٤٢	٢,٧٥٦	١,٥٢٣	-
٩٠١,٦٥٩	٤٤٢	٢,٧٥٦	٨٨٧,٣٧٣	١١,٠٨٨
(٩,٥٤٤)	(٤,٣٤١)	(٤,٦٣٦)	(٥٦٧)	-
(١٠٧,٨٥٣)	-	(٢,٢١٠)	(١٠٥,٥٩٣)	-
(٤,٢٤٤)	-	-	(٤,٢٤٤)	-
(٤٨,٨٢٨)	-	-	-	(٤٨,٨٢٨)
(٢٦٧,٤١٣)	-	-	(٢٦٧,٤١٣)	-
(٣٢,٧٦٩)	-	-	-	(٣٢,٧٦٩)
(٤٧٠,٦٥١)	(٤,٣٤١)	(٦,٨٩٦)	(٣٧٧,٨١٧)	(٨١,٥٩٧)
٤٣١,٠٠٨	(٣,٨٩٩)	(٤,١٤٠)	٥٠٩,٥٥٦	(٧٠,٥٠٩)

٢٦- أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

ب) تحليل الموجودات والمطلوبات المالية وفقاً لتوقيت توقع استردادها أو تسويتها (تتمة)

بتاريخ استحقاق محدد

	١ إلى ٥ سنوات	٢ إلى ١٢ شهرا	خلال ٣ اشهر	عند الطلب	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
الإجمالي					
١٣,١٩٥	-	-	-	١٣,١٩٥	الموجودات
٨١٢,١٣٢	-	-	٨١٢,١٣٢	-	نقدية وشبه نقدية
٩٤	-	-	٩٤	-	مدنيو أعضاء البطاقات، صافي
٣,٦٥٠	٤٥٠	٢,٤٠٢	٧٩٨	-	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٨٢٩,٠٧١	٤٥٠	٢,٤٠٢	٨١٣,٠٢٤	١٣,١٩٥	موجودات أخرى
(٩٨,٣٣٣)	-	(٦,٥٢٨)	(٩١,٨٠٥)	-	المطلوبات
(٨,٥٢١)	-	-	(٨,٥٢١)	-	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع
(٥٢,١٤١)	-	-	-	(٥٢,١٤١)	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
(١٩٨,٣٧٥)	-	-	(١٩٨,٣٧٥)	-	تأمينات نقدية من أعضاء البطاقات
(٣١,٠٥٣)	-	-	-	(٣١,٠٥٣)	تسهيلات قروض قصيرة الأجل
(٣٨٨,٤٢٣)	-	(٦,٥٢٨)	(٢٩٨,٧٠١)	(٨٣,١٩٤)	مكافآت عضوية
٤٤٠,٦٤٨	٤٥٠	(٤,١٢٦)	٥١٤,٣٢٣	(٦٩,٩٩٩)	المطلوبات المالية
					صافي الموجودات (المطلوبات) المالية

مخاطر العملات
 تمثل مخاطر العملات 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 بإجراء معاملات هامة بعملات عدا الريال السعودي والدولار الأمريكي. ونظراً لأن سعر صرف الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي، تعتقد الإدارة أن الشركة لا تخضع لأي مخاطر عملات هامة.

طبقاً للتغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية كما هو مبين في الإيضاح (٤-ج):

(أ) تم حاليًا تحميل الزكاة وضريبة الدخل المحملة للسنة، والتي كان يتم تحميلها على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين في السنوات السابقة، على قائمة الربح أو الخسارة في السنة الحالية وكذلك الفترة السابقة.

(ب) قامت الشركة بالمحاسبة عن الضريبة المؤجلة خلال الفترة السابقة المتعلقة بقائمة المركز المالي الافتتاحية (أي ١ يناير ٢٠١٨) فصاعدًا.

وعليه، تم تعديل صافي الربح وإجمالي الدخل الشامل للفترة المقارنة ولأول فترة معروضة بعد الأخذ بعين الاعتبار الأثر المذكور أعلاه.

نتج عن التغير في السياسة المحاسبية الخاصة بالزكاة وضريبة الدخل الأثار التالية على بنود قوائم المركز المالي والربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر والتغيرات في حقوق المساهمين:

(ج) الأثر على قائمة المركز المالي

الموجودات بآلاف الريالات السعودية	المطلوبات بآلاف الريالات السعودية	الأرباح المبقاة بآلاف الريالات السعودية	إجمالي حقوق المساهمين بآلاف الريالات السعودية
٨٣١,١٢٦	٤٠٥,٦٦٤	٢٨٤,٥١٩	٤٢٥,٤٦٢
-	-	-	-
٣,٢٣٣	-	٣,٢٣٣	٣,٢٣٣
٣,٢٣٣	-	٣,٢٣٣	٣,٢٣٣
٨٣٤,٤٥٩	٤٠٥,٦٦٤	٢٨٧,٨٥٢	٤٢٨,٧٩٥

لأرصدة في ١ يناير ٢٠١٨، كما وردت سابقًا
أ. تعديل معالجة الزكاة وضريبة الدخل*
ب. المحاسبة عن موجودات الضريبة المؤجلة**
صافي أثر التعديلات
لأرصدة في ١ يناير ٢٠١٨، معللة

الموجودات بآلاف الريالات السعودية	المطلوبات بآلاف الريالات السعودية	الأرباح المبقاة بآلاف الريالات السعودية	إجمالي حقوق المساهمين بآلاف الريالات السعودية
٨٧٦,٣٤٠	٤٥٦,٥٠٤	٢٧٨,٨٩٣	٤١٩,٨٣٦
-	-	-	-
٣,٢٤٧	-	٣,٢٤٧	٣,٢٤٧
٣,٢٤٧	-	٣,٢٤٧	٣,٢٤٧
٨٧٩,٥٨٧	٤٥٦,٥٠٤	٢٨٢,١٤٠	٤٢٣,٠٨٣

لأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كما وردت سابقًا
أ. تعديل معالجة الزكاة وضريبة الدخل*
ب. المحاسبة عن موجودات الضريبة المؤجلة**
صافي أثر التعديلات
لأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، معللة

* لا يوجد أثر ناتج على الأرباح المبقاة من تعديل معالجة الزكاة وضريبة الدخل حيث يتم تحميلها الآن على قائمة الربح أو الخسارة بدلاً من المعالجة السابقة بالتحميل المباشر على الأرباح المبقاة.

** يشمل المبلغ المحاسبة عن الضريبة المؤجلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وقائمة المركز المالي الافتتاحية كما في ١ يناير ٢٠١٨ وقدرها ٠,٠٨٦ مليون ريال سعودي و ٣,٢٣٣ مليون ريال سعودي، على التوالي.

٢٨- تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) وأثاره ذات العلاقة

(أ) لدى الشركة عقود إيجار للمباني التجارية والفلل السكنية والمعدات المكتبية والمساحات التجارية. وقبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)، قامت الشركة (كمستأجر) بتصنيف كافة عقود الإيجار الخاصة بها بتاريخ نشأتها إما كعقود إيجار تمويلي أو عقود إيجار تشغيلي.

• قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)

كان يتم تصنيف عقد الإيجار كعقد إيجار تمويلي إذا تم بموجبه تحويل كافة المنافع والمخاطر المصاحبة لملكية الأصل المستأجر إلى الشركة بصورة جوهرية، وإلا كان يتم تصنيفه كعقد إيجار تشغيلي. تتم رسمة عقود الإيجار التمويلي عند بدء العقد بالقيمة العادلة للعقار المستأجر بتاريخ نشأة العقد أو، إذا كانت أقل، بالقيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار. تم تجزئة دفعات الإيجار بين العمولة (المثبتة كتكاليف تمويل) والنقص في التزام الإيجار.

وفي أحد عقود الإيجار التشغيلي، لم يتم رسمة العقار المستأجر وتم إثبات دفعات الإيجار كمصرف إيجار في الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. وتم إثبات كافة الإيجارات المدفوعة مقدماً والإيجارات المستحقة ضمن المصاريف المدفوعة مقدماً والدائنين التجاريين والآخرين، على التوالي.

• بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)

عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)، قامت الشركة بتطبيق طريقة واحدة لإثبات وقياس كافة عقود الإيجار، فيما عدا عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. ينص المعيار على متطلبات انتقالية محددة ووسائل عملية تم تطبيقها من قبل بالشركة.

قامت بالشركة بإثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار بشأن عقود الإيجار المصنفة سابقاً كعقود إيجار تشغيلي، فيما عدا عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. وتم إثبات موجودات حق الاستخدام على أساس المبلغ الذي يعادل التزامات الإيجار، والمعدل بأي إيجار مدفوع مقدماً ودفعات الإيجار المستحقة المثبتة سابقاً. تم إثبات التزامات الإيجار على أساس القيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية والمخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي بتاريخ التطبيق الأولي.

قامت الشركة أيضاً بتطبيق الوسائل العملية المتوفرة حيث:

- قامت باستخدام معدل خصم واحد على محفظة عقود إيجار ذات خصائص متشابهة بصورة معقولة.
- قامت بالاعتماد على تقييمها فيما إذا كانت عقود الإيجار هي عقود متوقع خسارتها مباشرة قبل تاريخ التطبيق الأولي.
- قامت بتطبيق الإعفاءات الخاصة بعقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار التي تنتهي مدتها خلال ١٢ شهراً من تاريخ التطبيق الأولي.
- قامت باستبعاد التكاليف المباشرة الأولية من قياس أصل حق الاستخدام بتاريخ التطبيق الأولي.
- قامت باستخدام الإدراك المتأخر في تحديد مدة عقد الإيجار إذا كان العقد يشتمل على خيارات تمديد عقد الإيجار أو إنهائه.

(ب) وبناءً على ما سبق، كما في ١ يناير ٢٠١٩ (غير مراجعة):

- تم إثبات موجودات حق استخدام قدرها ١٧,٤٦ مليون ريال سعودي و ١٥,٢٩ مليون ريال سعودي، على التوالي، وتم عرضها بصورة مستقلة في قائمة المركز المالي.
- وتم التوقف عن إثبات مصاريف مدفوعة مقدماً قدرها ٢,٢ مليون ريال سعودي ومصاريف مستحقة قدرها ٠,٠٨ مليون ريال سعودي تتعلق بعقود الإيجار التشغيلي السابقة.
- وعند قياس التزامات عقود الإيجار، قامت الشركة بخصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي في ١ يناير ٢٠١٩. بلغ المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض الإضافي للشركة المطبق على التزامات عقود الإيجار ٣,٠٣%.

٢٨- تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) وآثاره ذات العلاقة (تتمة)

(ج) المبالغ المثبتة في قائمتي المركز المالي والربح أو الخسارة:

موجودات حق الاستخدام						
التزامات عقود الإيجار	الإجمالي	المعدات المكتبية	المساحات التجارية	الفلل السكنية	المباني التجارية	
بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف	
الريالات السعودية	الريالات السعودية	الريالات السعودية	الريالات السعودية	الريالات السعودية	الريالات السعودية	
١٥,٢٩٢	١٧,٤٥٨	٤٨٨	٨٣	٩٣٤	١٥,٩٥٣	كما في ١ يناير ٢٠١٩
١,١٦٣	١,١٦٣	-	-	١,١٦٣	-	إضافات
-	(٧,٢٧٧)	(٢٦٥)	(٦٠)	(٨١٧)	(٦,١٣٥)	مصروف الاستهلاك
٣٣٤	-	-	-	-	-	مصروف عمولة خاصة
(٧,٢٤٥)	-	-	-	-	-	مبالغ مسددة
٩,٥٤٤	١١,٣٤٤	٢٢٣	٢٣	١,٢٨٠	٩,٨١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاح:

قامت الشركة بإثبات مصاريف إيجار ناتجة عن عقود الإيجار قصيرة الأجل وقدرها ٠,٨٣ مليون ريال سعودي ودفعات إيجار متغيرة قدرها ٠,٠٦ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

(د) يمكن تسوية التزامات عقود الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩ إلى التزامات عقود الإيجار التشغيلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على النحو التالي:

بآلاف الريالات السعودية	
١٦,٥٢٨	التزامات عقود الإيجار التشغيلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
%٣,٠٣	المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض الإضافي كما في ١ يناير ٢٠١٩
١٦,٠١٣	التزامات عقود الإيجار التشغيلي المخصومة كما في ١ يناير ٢٠١٩
(٧٢١)	ناقصاً: الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل
١٥,٢٩٢	التزامات عقود الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩

٢٩- أرقام المقارنة

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

٣٠- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ جمادى الثاني ١٤٤١هـ (الموافق ١٢ فبراير ٢٠٢٠).