

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

صفحة	المحتويات
٢ - ١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة الربح أو الخسارة
٤	قائمة الدخل الشامل الآخر
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	قائمة التدفقات النقدية
٣٩-٨	إيضاحات حول القوائم المالية



KPMG Professional Services

Riyadh Front, Airport Road
P. O. Box 92876
Riyadh 11663
Kingdom of Saudi Arabia
Commercial Registration No 1010425494

Headquarters in Riyadh

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

واجهة الرياض، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للشركة مساهمة شركة أمريكيان إكسبريس السعودية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة أمريكيان إكسبريس السعودية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، 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 للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمر آخر

إن القوائم المالية للشركة كما في والسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م تمت مراجعتها من قبل مراجع حسابات آخر الذي أصدر رأياً غير معدل حول هذه القوائم المالية في ٦ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ١٨ فبراير ٢٠٢١م).

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين والأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة أمريكان إكسبريس السعودية (بتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالي من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعيار الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها 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. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهري في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.

لقد أبلغنا المكلفين بالحكومة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لشركة أمريكان إكسبريس السعودية ("الشركة").

كي بي إم جي للاستشارات المهنية


هاني بن حمزة بن أحمد بديري
رقم الترخيص ٤٦٠



الرياض في ١٧ فبراير ٢٠٢٢ م
الموافق ١٦ رجب ١٤٤٣ هـ

شركة أمريكان إكسپريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الربح أو الخسارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	إيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٨٧,٢٣٩	١٢٧,٢٠٣	٦	الإيرادات التشغيلية
			<i>إيرادات من تجار</i>
			أتعاب معاملات تجارية، صافي
			<i>إيرادات من بطاقات الأعضاء</i>
٦٧,٤٥١	٥٩,٤٦٤		دخل عمولة خاصة عن التورق
٦٠,٤١٢	٥٧,٣٢٣		رسوم بطاقات العضوية، صافي
٣٢,١٥٢	٤٨,٠١١		إيرادات تحويل عملات أجنبية
٣,٧١٦	١١٧		أتعاب خدمات وإدارة
٦,٩٣٤	٦,٧١٨		إيرادات أخرى، صافي
٢٥٧,٩٠٤	٢٩٨,٨٣٦		إجمالي ربح التشغيل
			المصروفات
(١٧١,٨٨٢)	(١٩٨,٢٠٨)	٧	مصروفات عمومية وإدارية
(٥٦,٨٩١)	(٥٩,٦٧٠)	٨	مصروفات بيع وتسويق
(٥,٥٨٠)	(٤,٩٧٢)	١٠ (أ)	مخصص الانخفاض في قيمة مديني أعضاء البطاقات، بعد خصم الاسترداد
(٢,٢٥٤)	(٢,١٤٢)		مصروف عمولة خاصة
٢١,٢٩٧	٣٣,٨٤٤		الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٣,٣٠٣)	(٥,٢٣٤)	١٤ (أ)	الزكاة
(١,١٣٦)	(١,٨٦٣)	١٤ (أ)	ضريبة الدخل، بالصافي بعد خصم الضريبة المؤجلة
١٦,٨٥٨	٢٦,٧٤٧		صافي ربح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	ايضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
١٦,٨٥٨	٢٦,٧٤٧		صافي ربح السنة
(٢,٦٤٤)	(٢,٢٠١)	١٩ (ج)	الخسارة الشاملة الأخرى خسارة شاملة أخرى لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة: خسائر إعادة قياس خطط المنافع المحددة
(٢,٦٤٤)	(٢,٢٠١)		إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى
١٤,٢١٤	٢٤,٥٤٦		إجمالي الدخل الشامل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاحات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	

٩٥,٧٤٨	٢٢٢,٩٨٧	٩
٥٠٠,٣٢١	٧٦٢,٢٨٤	١٠
١٢٥	٣١٩	(د) ٢٣
٣٦,٨٤٥	١٨,٦٧٦	(ب) ٢٨
١٩٩	--	(ب) ١٤
٥,٦٦١	٤,٠٥١	
٣,٤٣٦	٣,٤٧٠	(ج) ١٤
١٣,٥٠٩	٤٠,٥٢٤	١١
٢١,٤٩٤	٢٦,٢٥١	١٢
٦,٥٥٠	٥٠,٦٥١	٢٧
<u>٦٨٣,٨٨٨</u>	<u>١,١٢٩,٢١٣</u>	

الموجودات

نقد وما في حكمه
مدينو أعضاء البطاقات، صافي
مبالغ مستحقة من طرف ذو علاقة
مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
زكاة وضريبة الدخل مدينة
تكاليف شراء بطاقات مؤجلة
موجودات ضريبية مؤجلة
ممتلكات ومعدات، صافي
موجودات غير ملموسة، صافي
موجودات حق الاستخدام، صافي

إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات

٥,٨١٨	٢٠,٥٤٥	(د) ٢٣
١١٢,٥٣٩	١٢٩,٥٨٧	١٣
٥,٧٤٨	٥٠,٢٨٨	٢٧
--	٦,٩٣٢	(ب) ١٤
٩٠,٧٥٠	٤٢٤,٨٧٥	١٥
٤٣,٥٠٥	٤١,٣٧٨	١٦
٣٤,٢٠٠	٣٦,٦٥٦	١٧
٢٦,٣٠٢	٢٤,٥١٥	١٨
٤٠,٦٠٩	٤٥,٤٧٤	(أ) ١٩
<u>٣٥٩,٤٧١</u>	<u>٧٨٠,٢٥٠</u>	

مبالغ مستحقة لطرف ذو علاقة
ذمم دائنة ومستحقات
التزامات عقود إيجار
زكاة وضريبة دخل دائنة
قروض قصيرة الأجل
تأمينات نقدية من أعضاء البطاقات
مكافآت عضوية
رسوم بطاقات عضوية مؤجلة
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

إجمالي المطلوبات

حقوق الملكية

١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢٠
٤٠,٩٤٣	٤٠,٩٤٣	٢١
١٨٣,٤٧٤	٢٠٨,٠٢٠	
<u>٣٢٤,٤١٧</u>	<u>٣٤٨,٩٦٣</u>	
<u>٦٨٣,٨٨٨</u>	<u>١,١٢٩,٢١٣</u>	

رأس المال
احتياطي نظامي
أرباح مبقاة

إجمالي حقوق الملكية

إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شركة أمريكان إكسپريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

				٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
الإجمالي	الأرباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٢٤,٤١٧	١٨٣,٤٧٤	٤٠,٩٤٣	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١م
٢٦,٧٤٧ (٢,٢٠١)	٢٦,٧٤٧ (٢,٢٠١)	-- --	-- --	صافي ربح السنة الخسارة الشاملة الأخرى (إيضاح ١٩ ج))
٢٤,٥٤٦	٢٤,٥٤٦	--	--	إجمالي الدخل الشامل
<u>٣٤٨,٩٦٣</u>	<u>٢٠٨,٠٢٠</u>	<u>٤٠,٩٤٣</u>	<u>١٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
الإجمالي	أرباح مبقاة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٢٥,٧٠٣	٢٨٤,٧٦٠	٤٠,٩٤٣	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠م
١٦,٨٥٨ (٢,٦٤٤)	١٦,٨٥٨ (٢,٦٤٤)	-- --	-- --	صافي ربح السنة الخسارة الشاملة الأخرى (إيضاح ١٩ ج))
١٤,٢١٤	١٤,٢١٤	--	--	إجمالي الدخل الشامل
(١١٥,٥٠٠)	(١١٥,٥٠٠)	--	--	توزيعات أرباح (إيضاح ٢٢)
<u>٣٢٤,٤١٧</u>	<u>١٨٣,٤٧٤</u>	<u>٤٠,٩٤٣</u>	<u>١٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١- الأنشطة

شركة أمريكان إكسبريس السعودية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة تأسست في المملكة العربية السعودية. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٨٣٢٢٢ الصادر في الرياض بتاريخ ٢٧ شوال ١٤٢٣هـ (الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢م) والمُجددة في ٢٨ محرم ١٤٣٧هـ (الموافق ١٠ نوفمبر ٢٠١٥م)، ورخصة الخدمات رقم ١١٠/١ الصادرة بتاريخ ١٣ محرم ١٤٢٣هـ (الموافق ١٢ أبريل ٢٠٠٢م) عن وزارة الاستثمار (الهيئة العامة للاستثمار سابقاً)، والرخصة رقم ٤٠/أ.ب.س.هـ/٢٠١٢ الصادرة بتاريخ ٢٨ صفر ١٤٣٧هـ (الموافقة ١٠ ديسمبر ٢٠١٥م) عن البنك المركزي السعودي. إن المركز الرئيسي المسجل للشركة هو ص.ب. ٦٦٢٤، الرياض ١١٦٥٢، المملكة العربية السعودية. لدى الشركة الفروع التالية:

رقم السجل التجاري للفرع	تاريخ التسجيل	المكان
٢٠٥١٠٤١٧٢١	٢ صفر ١٤٣١هـ	الخبر
٤٠٣٠١٨٩٤٦١	١١ جمادى الأولى ١٤٣٠هـ	جدة
JLT-٦٩٥٤٤	٢٣ ديسمبر ٢٠١٣م	دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

٢- أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرفقة للشركة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وتماشياً مع أحكام نظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة.

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل العملة الوظيفية للشركة وتم تقريبها إلى أقرب ألف. يتم عرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي وفقاً لسبيلتها.

٣- التقديرات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية وفقاً لمبادئ المحاسبة المتعارف عليها يتطلب استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المعروضة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية والمبالغ المعروضة للإيرادات والمصروفات خلال فترة التقرير. وبالرغم من أن إعداد هذه التقديرات والأحكام تم على أساس معرفة الإدارة الأفضل للأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

مكافآت العضوية

تقدر الشركة معدلات الاسترداد النهائية والمتوسط المرجح للتكلفة لتحديد التكاليف المتعلقة بمكافآت الاشتراكات المستحقة في تاريخ التقرير. وتُعدّل دورياً لتُظهر عمليات الاسترداد الفعلية حتى تاريخ التقرير.

الانخفاض في قيمة مديني أعضاء البطاقات

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية فيما يتعلق بمديني أعضاء البطاقات من الإدارة ممارسة أحكامها، ويشمل ذلك تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. هذه التقديرات تعتمد على عدد من العوامل، حيث يمكن أن تؤدي إلى تغييرات في مستويات مختلفة من المخصصات. 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 الذمم 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.

مخصص خسائر الاختلاس

يتم تقدير مخصص خسائر الاختلاس من قبل الإدارة استناداً إلى الخبرة السابقة للشركة.

٣ التقديرات المحاسبية الهامة (يتبع)

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة الخاصة بها بغرض احتساب الاستهلاك والإطفاء. ويُحدّد هذا التقدير بعد الأخذ بالاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات أو التلف المادي.

تجري الإدارة مراجعة للقيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية بصورة سنوية ويتم تعديل مصروفات الاستهلاك والإطفاء المستقبلية عندما ترى الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

تحديد مدة عقد الإيجار مع خيارات التجديد والإنهاء - الشركة كمستأجر

تقوم الشركة بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها مدة عقد الإيجار غير القابلة للإلغاء، إلى جانب أي فترات مشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كانت الشركة متأكدة بشكل معقول من ممارسته، أو أي فترات مشمولة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت متأكدة بشكل معقول من عدم ممارسته.

لدى الشركة عقود إيجار تتضمن خيارات تمديد وإنهاء. وتستخدم الشركة حكمها في تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول ممارسة خيار تجديد أو إنهاء عقد الإيجار أم لا. وهذا يعني، أنها تأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تنشئ حافزاً اقتصادياً لها لممارسة إما التجديد أو الإنهاء. وبعد تاريخ بداية عقد الإيجار، تجري الشركة إعادة تقييم لمدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدثاً هاماً أو تغييراً في الظروف التي تقع تحت سيطرتها وتؤثر على قدرتها على ممارستها أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، إنشاء تحسينات كبيرة على العقارات المستأجرة أو عمليات تعديلات كبيرة على الأصل المستأجر).

الاستمرارية

أجرت إدارة الشركة تقييماً لتحديد مدى قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة حيث توصلت إلى قناعة بوجود الموارد الكافية لدى الشركة والتي تمكنها من البقاء كمنشأة مستمرة في المستقبل المنظور. كما أن الإدارة ليست على علم بوجود أي حالات عدم تأكد هامة قد تلقي شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. وعليه، يستمر إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

الضرائب

يتم إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة بالقدر الذي من المحتمل أن يتوفر فيه ربح خاضع للضريبة يمكن استخدامه مقابل الخسائر. ويجب على الإدارة إبداء أحكام هامة لتحديد مقدار الموجودات الضريبية المؤجلة التي يمكن إثباتها، بناءً على التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل بالإضافة إلى استراتيجيات التخطيط الضريبي المستقبلية.

جائحة كوفيد-١٩

ما تزال جائحة فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") تعطل الأسواق العالمية حيث أن العديد من المناطق الجغرافية تشهد اكتشاف سلاسل عديدة جديدة من الفيروس على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي الفيروس من خلال إجراءات احترازية صارمة. ومع ذلك، فقد تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي الفيروس حتى الآن.

كما اعتمدت الحكومة لقاحات متاحة للجميع بشكل عام خلال عام ٢٠٢١م. ورغم حالة عدم اليقين التي تحيط بلقاح كوفيد-١٩، تترك الشركة حجم تحديات الاقتصاد الجزئي والكلّي التي فرضتها جائحة كوفيد-١٩ وتراقب عن كثب تعرضاتها للمخاطر بشكل دقيق.

وقد أجرت الشركة تقديرات محاسبية معينة في هذه القوائم المالية بناءً على توقعات الظروف الاقتصادية التي تعكس التوقعات والافتراضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م التي تتعلق بالأحداث المستقبلية والتي تعتقد الشركة بأنها معقولة في ظل هذه الظروف. وهناك درجة كبيرة من الحكم المتضمن في إعداد هذه التقديرات. وبالرغم من أن إعداد هذه التقديرات والأحكام تم على أساس معرفة الإدارة الأفضل للأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات وحالات عدم التأكد المرتبطة بها تتعلق بشكل أساسي بالخصائر الائتمانية المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، وتقييم القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية. يتم إثبات أثر مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات، إذا أثرت المراجعة على تلك الفترة فقط، أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا أثرت المراجعة على كلا الفترتين الحالية والمستقبلية.

٤- السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة عند إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، ما لم يذكر خلاف ذلك. فيما يلي ملخصٌ بالسياسات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل الشركة:

العُرف المحاسبي

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفق مبدأ التكلفة التاريخية، ما لم يذكر خلاف ذلك.

النقد وما في حكمه

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يتألف النقد وما في حكمه من الأرصدة لدى البنك والنقد في الصندوق.

مدينيو أعضاء البطاقات

يتم إثبات مدينيو أعضاء البطاقات من قبل الشركة عند نشأتها وتُقاس بالقيمة العادلة والتي تمثل المقابل النقدي لإثبات الذمم المدينة شاملة تكاليف المعاملات. وبعد إثباتها الأولي، تظهر الذمم المدينة بالتكلفة المطفأة.

الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي تم اقتناؤها بصورة مستقلة بالتكلفة عند الإثبات الأولي لها. وبعد الإثبات الأولي لها، تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الأطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتركمة.

المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويُعرض المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط إذا هناك حق قانوني ملزم بإجراء مقاصة للمبالغ المدرجة وعندما تعتزم الشركة التسوية على أساس الصافي أو بيع الأصل وتسوية الالتزام في أن واحد.

مخصص خسائر الاختلاس

يتم تقدير مخصص خسائر الاختلاس من قبل الإدارة استناداً إلى 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 تعتزم القيام بذلك إلا في حالة التأخر عن السداد.

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 لأن سياسة الشركة الدائمة تنص على رد كامل رسوم العضوية السنوية إذا ألغى أعضاء البطاقات علاقة عضويتهم مع الشركة خلال فترة محددة وعلى أساس كل حالة على حده. يتم إثبات هذه الاحتياطيات ضمن الأرباح بشكل تقديري على مدى الفترة التعاقدية للترتيب. يُستخدم المخصص لحالات إلغاء التجديد وحالات إلغاء أعضاء البطاقات الجدد. يجري تحديد المخصص بناءً على عكس قيد أتعاب العضوية السابقة بسبب إلغاء أعضاء البطاقات وبراعي عدد الأشهر المتاحة التي يكون الاسترداد الكامل متاحاً لأعضاء البطاقات خلالها.

الذمم الدائنة والمستحقات

يتم قيد المطلوبات عن مبالغ ستدفع في المستقبل لقاء بضاعة أو خدمات تم تسلمها، سواء أصدرت بها فواتير من قبل المورد أم لم تصدر.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح النهائية كالتزام عند المصادقة عليها من قبل الجمعية العامة للمساهمين. يتم تسجيل توزيعات الأرباح الأولية عند اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

القروض والسلف

يتم قياس القروض والسلف المرتبطة بعمولة خاصة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات الأرباح والخسائر في قائمة الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات المطلوبات وكذلك من خلال إطفاء معدل الفائدة الفعلي.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

الممتلكات والمعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ لا تستهلك. يتم استهلاك التكلفة بعد خصم القيمة المتبقية المقدرة للممتلكات والمعدات الأخرى بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استردادها. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد لها، عندئذ تخفض الموجودات إلى القيمة القابلة للاسترداد لها والتي تمثل القيمة الأعلى للقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة المستخدمة.

تحمل مصاريف الإصلاح والصيانة على قائمة الربح أو الخسارة. يتم رسملة التحسينات عندما تزيد من قيمة الأصل أو تطيل من عمره بصورة جوهرية.

عقود الإيجار

• موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بإثبات موجودات حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد الإيجار (بمعنى تاريخ توفر الأصل محل العقد للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، ويتم تعديلها لأي عمليات إعادة القياس للالتزامات عقود الإيجار. تشمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على مبلغ التزامات عقود الإيجار المعترف به والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار ناقصاً أي حوافز عقد إيجار مستلمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المثبتة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها ومدة عقد الإيجار أيهما أقصر، ما لم تكن الشركة متأكدة بشكل معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة عقد الإيجار.

• التزامات عقود إيجار

تقوم الشركة في تاريخ بداية عقد الإيجار بإثبات التزامات عقود الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين إجراؤها على مدى مدة عقد الإيجار. عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بداية عقد الإيجار إذا كان معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. تشمل دفعات الإيجار على دفعات ثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في مضمونها) ناقصاً حوافز عقد إيجار مدينة إن وجدت ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. كما تتضمن دفعات الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء التي تكون الشركة متأكدة بشكل معقول ممارستها ودفع غرامات إنهاء العقد إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس ممارسة الشركة لخيار الإنهاء. يتم إثبات دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروف في الفترة التي وقع فيها الحدث أو الظرف الذي أدى إلى تلك الدفعات.

قامت الشركة بعرض حق استخدام الموجودات التي لا تلي تعريف العقار الاستثماري والالتزامات المقابلة في بنود منفصلة، وهي "موجودات حق الاستخدام" و"التزامات عقد الإيجار" بالترتيب في قائمة المركز المالي.

• عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

تطبق الشركة الإعفاء من إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل لعقود إيجارها قصيرة الأجل الخاصة بالممتلكات والمعدات (مثل: عقود الإيجار ذات فترة إيجار ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار الشراء). كما تطبق الإعفاء من إثبات عقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة على إيجار الممتلكات والمعدات التي تعتبر منخفضة القيمة.

يتم إثبات دفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل للموجودات منخفضة لقيمة كمصروف باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات في القوائم المالية عندما يكون هناك التزامات (قانونية أو ضمنية) ظهرت نتيجة لأحداث سابقة و عندما تعتبر تكاليف تسوية هذه الالتزامات محتملة وقابلة للقياس بشكل موثوق به بواسطة الشركة.

الزكاة وضريبة الدخل والضريبة المؤجلة

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الربح أو الخسارة.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

الزكاة وضريبة الدخل والضريبة المؤجلة (يتبع)

ضريبة الدخل

يتم احتساب رسوم ضريبة الدخل الحالية على أساس قوانين الضرائب التي تم سنها أو سنها بشكل أساسي في نهاية فترة التقرير. تجري الإدارة تقييماً دورياً لموقف الإقرارات الضريبية المتخذة فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها اللائحة الضريبية المطبقة للتفسير. كما تقوم بتكوين المخصصات الملائمة على أساس المبالغ المتوقع دفعها للهيئة.

يتم تسجيل التعديلات الناتجة عن التقييمات النهائية لضريبة الدخل في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه التقييمات. مصروفات أو مزايا ضريبة الدخل للسنة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للسنة الحالية، بناءً على معدل ضريبة الدخل المطبق المعدل للتغيرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة المتعلقة بفروق مؤقتة والخسائر لأغراض الضريبة غير المستغلة إن وجدت.

الضريبة المؤجلة

يتم استخدام طريقة الالتزام عند تكوين مخصص بضريبة الدخل المؤجلة على الفروقات المؤقتة الناتجة بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض إعداد القوائم المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض ضريبية. إن مبلغ الضريبة المؤجلة يستند إلى الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات، باستخدام الشرائح الضريبية المطبقة أو التي ستطبق بشكل كامل في تاريخ التقرير. يتم إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة فقط بقدر وجود احتمال توفر أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل وإمكانية استخدام المزايا. يتم تخفيض الموجودات الضريبية المؤجلة بقدر عدم وجود أي احتمال على أن المنافع الضريبية ذات العلاقة سيتم تحقيقها.

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة عند وجود حق قانوني ملزم بمقاصة الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية. يتم إجراء مقاصة بين موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية عندما يكون لدى المنشأة حق قانوني يلزم بالمقاصة وتعزّم إما تسويتها على أساس الصافي أو تحقق الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

يتم إثبات الضريبة الحالية والمؤجلة في قائمة الربح أو الخسارة باستثناء ما يتعلق بالبنود التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق ملكية المساهمين. وفي هذه الحالة، يتم أيضاً إثبات الضريبة.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم الشركة خطة منافع محددة للموظفين وفقاً لنظام العمل السعودي كما هو محدد بواسطة الشروط المنصوص عليها في أنظمة المملكة العربية السعودية. ويتم تحديد تكلفة تقديم المنافع بموجب خطة المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الانتماء المتوقعة.

يتم الاعتراف بعمليات إعادة القياس للأرباح والخسائر الاكتوارية فوراً في قائمة المركز المالي مع ما يقابلها من تعديلات في الأرباح المبقاة من خلال الدخل الشامل الآخر في الفترة التي حدثت فيها. لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس إلى الدخل الشامل في الفترات اللاحقة.

يتم إثبات تكلفة الخدمة السابقة في قائمة الربح أو الخسارة في التاريخ الأسبق لـ:

- تاريخ تعديل الخطة أو تقليصها؛ و
 - تاريخ تسجيل الشركة لتكاليف إعادة الهيكلة ذات الصلة.
- يتم احتساب صافي دخل العمولة الخاصة عن طريق تطبيق معدل الخصم على صافي التزامات المنافع المحددة. تقوم الشركة بإثبات التغيرات التالية في صافي التزامات المنافع المحددة في قائمة الربح أو الخسارة:
- تتضمن تكاليف الخدمة الحالية وتكاليف الخدمة السابقة والأرباح والخسائر الناتجة عن الحذوفات والتسويات غير الروتينية (ضمن المصروفات العمومية والإدارية).
 - صافي دخل أو مصروف العمولة الخاصة (ضمن تكلفة تسهيلات اقتراض وأعباء).

٤- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

الأدوات المالية (المعيار الدولي للتقرير المالي ٩)

تصنيف الموجودات المالية

عند الإثبات الأولي، تصنف الموجودات المالية على أنها مُقاسة بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وتشمل الموجودات المالية المُحتفظ بها من قبل الشركة، والمدرجة تحت بند "التكلفة المطفأة"، مديني أعضاء البطاقات وما في حكم النقد والمبالغ المستحقة من طرف ذو علاقة. لا توجد موجودات مالية أخرى مُحتفظ بها من قبل الشركة كما في تاريخ التقرير أو تاريخ فترة المقارنة.

الموجودات المالية المُحتفظ بها بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا تصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة (تقوم الشركة بتحميل أتعاب خدمة وإدارة بموجب شروط تعاقدية) على المبلغ الأصلي القائم.

تقييم نموذج الأعمال

تجري الشركة تقييماً للهدف من نموذج الأعمال الذي تحتفظ فيه بالموجودات على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تتضمن المعلومات التي أُخذت في الاعتبار ما يلي:

(أ) 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.

(ب) طريقة تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك لإدارة الشركة؛

(ج) المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر.

اختبار الدفعات فقط من المبلغ الأصلي والفائدة

لأغراض هذا التقييم، يعرف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. تعرف "الرسوم الثابتة" على أنها المقابل المالي للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك على أنها هامش ربح.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة، تأخذ الشركة بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة المالية. وهذا يشمل تقييم فيما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شرط تعاقدي قد يؤدي إلى تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان كذلك فلن تستوفي هذا الشرط.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بمديني أعضاء البطاقات وما في حكم النقد والمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة، إن وُجدت.

التوقف عن إثبات الموجودات المالية

يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي (أو جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة من موجودات مالية مماثلة، عندما ينطبق) عند:

- انقضاء الحقوق في تحصيل تدفقات نقدية من الأصل
- قيام الشركة بتحويل حقوقها بتحصيل التدفقات النقدية من الأصل أو تحمل التزام بسداد التدفقات النقدية التي يتم تحصيلها بالكامل دون أي تأخير كبير إلى طرف آخر بموجب "ترتيبات فورية"، وإما عند (أ) قيام الشركة بنقل جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية المصاحبة لملكية الأصل، أو (ب) عدم قيام الشركة بنقل كافة المخاطر والمكافآت الجوهرية المصاحبة لملكية الأصل أو الإبقاء عليها إلا أنها قامت بنقل السيطرة على الأصل.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

التوقف عن إثبات الموجودات المالية (يتبع)

عندما تقوم الشركة بتحويل حقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو إبرام ترتيبات القبض والدفع، عندئذٍ تقوم بتقييم فيما إذا تم الاحتفاظ بالمخاطر والمنافع المصاحبة للملكية. وعندما لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمنافع الهامة للأصل ولم يتم بتحويل السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار الشركة في السيطرة على الأصل. وفي مثل هذه الحالة، تقوم الشركة بإثبات مطلوبات مصاحبة للأصل. يتم قياس الأصل المحول والمطلوبات المصاحبة له بالشكل الذي يعكس الحقوق والالتزامات التي أقيمت عليها الشركة. يتم قياس الارتباط المستمر الذي يكون في شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية والحد الأقصى للمبلغ المطلوب من الشركة دفعه، أيهما أقل.

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 الأولى - الموجودات العاملة:

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

المرحلة الثانية - الموجودات غير العاملة:

تصنف الموجودات المالية، التي انخفضت جودتها الائتمانية بصورة جوهرية منذ نشأتها، والتي تقع ضمن الشريحة ٢ أو ٣، تصنف على أنها مرحلة ٢- 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 الثالثة - 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل المتغيرات أدناه:

- احتمالية التعثر في السداد: تمثل تقديراً لاحتمالية التعثر في السداد على مدى فترة زمنية معينة.
- الخسارة بافتراض التعثر في السداد: تمثل تقديراً لمبلغ الخسارة الناتجة في حالة حدوث التعثر في السداد في فترة زمنية معينة.
- التعرضات عند التعثر في السداد: تمثل تقديراً لقيمة التعرض للمخاطر بتاريخ تعثر مستقبلي.

إ يتم استخراج المؤشرات أعلاه من طرق التقدير المطورة داخلياً 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.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

الأدوات المالية (يتبع)

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:

- إجمالي الناتج المحلي
- التغير في أسعار النفط
- القروض البنكية للقطاع الخاص (القروض والسلف والسحوبات على المكشوف للقطاع الخاص)
- التضخم
- معدلات العمولة السائدة بين البنوك السعودية (سايبور)

تم إعداد العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الاقتصادية الرئيسية ومعدلات التعثر في السداد لمحاظ مختلفة من الموجودات المالية استناداً إلى تحليل المعلومات التاريخية.

يتم شطب أرصدة مديني أعضاء 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.

العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية "بالريال السعودي" الذي يمثل العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بالريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث تلك المعاملات. يتم إعادة ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بعملات أجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج جميع الفروق في قائمة الربح أو الخسارة.

إثبات الإيرادات

تعمل الشركة في مجال إصدار بطاقات الائتمان وبطاقات الشحن الائتمانية والاستحواذ على المؤسسات التجارية في المملكة العربية السعودية. يتم قياس الإيرادات استناداً للمقابل المحدد في العقد مع العميل (المشار له بالعضو حامل البطاقة)، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن طرف ثالث.

تقديم الخدمات

تشمل عقود الشركة المبرمة مع أعضاء البطاقات العديد من التزامات الأداء التي يتم الوفاء بها على مدى فترة زمنية ومع التجار عند نقطة من الزمن.

١. المقابل المتغير

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

طبقاً للمعيار الدولي للتقرير الدولي (١٥)، ينتج عن الحقوق المتعلقة بالإرجاع والتخفيضات المتعلقة بحجم المبيعات مقابل متغير.

• حقوق الإرجاع

تستخدم الشركة طريقة القيمة المتوقعة لتقدير البضائع التي سيتم إرجاعها (واتعابها التي قد يتم استردادها). تطبق الشركة المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ بشأن وضع قيود على تقديرات لمقابل المتغير لتحديد مبلغ المقابل المتغير الذي يمكن إدراجه في سعر المعاملة. ولا تشمل الإيرادات المبلغ المقدر لأتعاب المعاملات التجارية التي تخضع للاسترداد بسبب إرجاع البضاعة أو الخدمة من قبل حامل البطاقة ويتم إدراجها كـ "الالتزام 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.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

إثبات الإيرادات (يتبع)

٢. الحصول على عقود جديدة وتكاليف الوفاء بالعقود
تتكبد الشركة تكاليف إدارية محددة للحصول على أعضاء بطاقات جديدة. تُؤجل التكاليف الإضافية المتعلقة بالحصول على أعضاء بطاقات جدد (الحصول على العقود) وتكاليف الإصدار، بما في ذلك تكلفة البلاستيك (تكاليف الوفاء بالعقود) (التي يتم إدراجها في الموجودات ضمن تكاليف شراء بطاقات مؤجلة) وتُطفاً على مدى العمر المتوقع للبطاقات.

٣. برنامج مكافآت العضوية والولاء
ينشأ عن مكافآت العضوية إيجاد التزام على الشركة بتكبد التكاليف بشكل فوري. تقوم الشركة بإثبات مخصص لقاء التزام مكافآت العضوية وفقاً لأفضل تقدير لتكلفة الوفاء بالالتزام ويتم إدراجها كتكاليف منفصلة. يسمح برنامج مكافآت العضوية والولاء العميل المُقدّم من الشركة لأعضاء البطاقات باكتساب نقاط يمكن استبدالها بمجموعة متنوعة من المكافآت ومنتجات التجزئة والهدايا. وتقدر الشركة القيمة العادلة للنقاط "الممنوحة والمؤجلة" من خلال تطبيق تكلفة متوسط مؤشر الربحية لكل نقطة على عمليات الاسترداد المتوقعة المشتقة إحصائياً. يتم احتساب مكافآت برنامج العضوية بموجب برامج ولاء العميل على أنها عنصر يمكن تحديده بشكل منفصل في المعاملة التي يتم منحها فيها. يتم تعديل الالتزام المتراكم للنقاط غير المستردة على مدى زمني بناءً على الخبرة الفعلية والتوجهات الحالية المتعلقة بعملية الاسترداد.

تتحقق الإيرادات إلى الحد الذي يصبح فيه تدفق المنافع الاقتصادية للشركة محتملاً ويمكن قياس الإيرادات بصورة موثوقة بغض النظر عن موعد السداد. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق ناقصاً الخصومات والتخفيضات، مع الأخذ في الاعتبار شروط السداد المحددة تعاقدياً. ويجب كذلك استيفاء ضوابط الإثبات المحددة التالية قبل إثبات الإيرادات:

أتعاب المعاملات التجارية

تمثل أتعاب المعاملات التجارية الإيرادات المكتسبة من قبل الشركة والتي تنشأ نتيجة استخدام بطاقات أمريكان إكسبريس التي أصدرتها الشركة بالإضافة إلى البطاقات التي أصدرتها شركات 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.

إيرادات تحويل العملات الأجنبية

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

أتعاب البطاقات

يتم تأجيل رسوم البطاقة السنوية المقدم فواتيرها لأعضاء البطاقات بتاريخ قبول العضوية وعند مرور سنة على قبول عضويتهم، بالإضافة إلى عكس قيد مخصص الرسوم، وترحل إلى قائمة الربح أو الخسارة على مدى الفترة التي يحق فيها لأعضاء البطاقات استخدام بطاقاتهم.

أتعاب التورق (المنتجات غير التجارية)

التورق عبارة عن ترتيب تقوم الشركة بموجبه بسداد المبالغ المستحقة من حاملي البطاقات الخاصة بها وذلك من خلال مجموعة من المعاملات التجارية للسلع. تشتري الشركة السلع وتبيعه لحاملي البطاقات بسعر أعلى يتضمن هامش ربح على أساس الدفع المؤجل. يبيع حاملو البطاقات، من خلال وكيل التورق المعين، السلع المملوكة لهم إلى وسيط آخر على أساس الدفع الفوري باستخدام المتحصلات لسداد الرصيد للقائم 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 يسدد من قبل حاملي البطاقات قبل تاريخ الدورة التالية.

المصرفات

مصرفات البيع والتوزيع هي تلك التي تتعلق تحديداً بإدارة التسويق. يتم توزيع كافة المصرفات الأخرى على أساس ثابت إلى مصرفات المبيعات والتسويق والمصرفات العمومية والإدارية وفقاً لعوامل التوزيع التي اعتبرتها الشركة بأنها ملائمة.

٥- المعايير الهامة الصادرة ولكنها غير 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 ١ يناير ٢٠٢١م أو بعد ذلك التاريخ.

فيما يلي بيان بالمعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها غير سارية المفعول حتى الآن وذلك حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. وتعتزم الشركة تطبيق هذه المعيار، إذا كان ذلك ينطبق، عند سريانه.

الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن معاملة واحدة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢)
أدت التعديلات إلى تضيق نطاق الإعفاء من الإثبات الأولي من خلال استثناء المعاملات التي ينتج عنها فروقات متساوية ومتوازنة مؤقتة، مثل: عقود الإيجار. تُطبَّق هذه التعديلات على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ. في حال عقود الإيجار، يجب إثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة من بداية أقرب فترة مقارنة يتم عرضها ويتم إثبات أي أثر تراكمي على أنه تعديل على الأرباح المبقاة أو المكونات الأخرى لحقوق الملكية في ذلك التاريخ. وفيما يتعلق بالمعاملات الأخرى، تُطبَّق التعديلات على المعاملات التي تتم بعد بداية أقرب فترة معروضة.

المعايير الأخرى

- تطبق المعايير الجديدة والمعدلة التالية في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد ذلك التاريخ:
- العقود المتوقع خسارتها - تكلفة إتمام العقد (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧).
 - امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦).
 - التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨م - ٢٠٢٠م
 - الممتلكات والألات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦).
 - المراجع حول إطار المفاهيم (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣).
 - تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة (تعديل على معيار المحاسبة الدولي ١).
 - المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" والتعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.
 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وقائمة ممارسة المعيار الدولي للتقرير المالي ٢).
 - تعريف التقديرات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨).

لا يُتوقع أن يكون للمعايير والتعديلات التالية تأثير جوهري على الشركة.

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات قبل تاريخ تنفيذها.

٦- أتعاب معاملات تجارية، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
٤٥,١٦٢	٥٥,٧١٤
٤٤,٠٣٧	٧٢,٤٦٩
٢,٧١١	٤,٧٨١
٩١,٩١٠	١٣٢,٩٦٤
(٤,٦٧١)	(٥,٧٦١)
٨٧,٢٣٩	١٢٧,٢٠٣

أتعاب معاملات على مصاريف تمت داخل المملكة
أتعاب معاملات على مصاريف تمت خارج المملكة (إيضاح ٢٣ (أ))
أتعاب معاملات خطوط الطيران (إيضاح ٢٣ (أ))
أتعاب معاملات أعضاء بطاقات أجنبية مدفوعة (إيضاح ٢٣ (أ))

٧ مصروفات عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨٨,١٩٨	٩٩,٧٣٤	مصارييف موظفين
٢٩,٣٦٤	٣٣,٤٩١	مصروفات معالجة بيانات
٧,٠٨٤	١٠,٣٧٨	استهلاك موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٢٧)
١٠,٣٤٩	٩,٣٣٥	خدمات متعاقد عليها
٥,٨٩٨	٦,٤٢٢	إطفاء وانخفاض في قيمة الموجودات غير الملموسة (إيضاح ١٢)
٤,٩٣٧	٥,٨٨٥	مصروفات اتصالات
٦,١٢٤	٥,٨٤٥	أتعاب مهنية
٤,٢٢٧	٥,٦٤٢	مصروفات متعلقة بالمرافق والمباني
٤,٤٦٢	٤,٦٢٢	استهلاك وانخفاض في قيمة الممتلكات والمعدات (إيضاح ١١)
١١,٢٣٩	١٦,٨٥٤	أخرى
١٧١,٨٨٢	١٩٨,٢٠٨	

٨ مصروفات بيع وتسويق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٥,٦٥٨	١٩,٢٦٠	مكافآت عضوية (إيضاح ١٧)
١٧,٠٢٢	١٤,٣٨١	مصروفات تسويق وترويج
١٢,٥١٤	١٤,١٥١	مصارييف موظفين
٥,٢٨٤	٤,٧٦٦	خدمات متعاقد عليها
٢,٩٨٠	٣,٩٢٩	مكافآت من علامة تجارية مشتركة
١,٩٨٢	١,٣٢٨	مزايا لأعضاء البطاقات
٨٦٢	١,١٥٣	مصروفات متعلقة بالمرافق والمباني
٥٨٩	٧٠٢	مصروفات اتصالات
٥٦,٨٩١	٥٩,٦٧٠	

٩. نقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩٥,٧٠٧	٢٢٢,٩٤٦	أرصدة لدى البنوك
٤١	٤١	نقد في الصندوق
٩٥,٧٤٨	٢٢٢,٩٨٧	

يتم تقييم جميع الأرصدة البنكية لتكون ذات مخاطر ائتمانية منخفضة بسبب الاحتفاظ بها لدى مؤسسات ذات سمعة جيدة وتصنيف ائتماني مرتفع ولم يكن هناك تاريخ تعثر عن السداد لأي من الأرصدة البنكية للشركة. وعليه، فإن احتمالية التعثر عن السداد بناءً على عوامل مستقبلية وأي خسارة عند التعثر عن السداد تعتبر ضئيلة.

١٠ مدينو أعضاء البطاقات، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	مدينو أعضاء البطاقات
٥١١,٨٤٢	٧٧٠,٢٨٥	يخصم: الانخفاض في قيمة مديني أعضاء البطاقات (أنظر إيضاح (أ) أدناه)
(١١,١٠٠)	(٧,٦٨٥)	يخصم: مخصص رسوم بطاقات العضوية (أنظر إيضاح (ب) أدناه)
(٤٢١)	(٣١٦)	
<u>٥٠٠,٣٢١</u>	<u>٧٦٢,٢٨٤</u>	

تعتبر منتجات بطاقات شركة أمريكان إكسبريس السعودية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وعليه، فإن مديني أعضاء البطاقات تعتبر غير تقليدية بطبيعتها.

فيما يلي تحليل لأعمار الذمم المدينة غير منخفضة القيمة لأعضاء البطاقات:

متأخرة السداد القيمة	متأخرة السداد لكن ليست منخفضة القيمة			ليست متأخرة السداد وليست منخفضة القيمة	الإجمالي	
	٩٠ - ٦١	٦٠ - ٣١	٣٠ - ١			
ومنخفضة القيمة	يوماً	يوماً	يوماً	بآلاف	بآلاف	
بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف	
الريالات السعودية	الريالات السعودية	الريالات السعودية	الريالات السعودية	الريالات السعودية	الريالات السعودية	
٦,٣٢٢	١,٩٧١	٦,٥٩١	٢٤,٩٨١	٧٣٠,٤٢٠	٧٧٠,٢٨٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
<u>٧,١٧٨</u>	<u>٣,٣٤٥</u>	<u>١٥,٠٢١</u>	<u>٣٦,٥٥٣</u>	<u>٤٤٩,٧٤٥</u>	<u>٥١١,٨٤٢</u>	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(أ) فيما يلي بيان بالحركة في مخصص الانخفاض في قيمة مديني أعضاء البطاقات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	في بداية السنة
١٠,٧٢٣	١١,١٠٠	المحمل للسنة
١٢,٩٤١	١٢,١٩٦	شطب خلال السنة
(١٢,٥٦٤)	(١٥,٦١١)	
<u>١١,١٠٠</u>	<u>٧,٦٨٥</u>	في نهاية السنة

يظهر الانخفاض المحمل في قائمة الربح أو الخسارة وقدره ٤,٩٧ مليون ريال سعودي بعد خصم الاستردادات خلال السنة وقدرها ٧,٢٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م): الانخفاض المحمل وقدره ٥,٥٨ مليون ريال سعودي بعد خصم الاستردادات وقدرها ٧,٣٦ مليون ريال سعودي).

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	في بداية السنة
٢٧٧	٤٢١	المحمل للسنة
٧,١٨٣	٥,٤٣٦	شطب خلال السنة
(٧,٠٣٩)	(٥,٥٤١)	
<u>٤٢١</u>	<u>٣١٦</u>	في نهاية السنة

١٠ مدينو أعضاء البطاقات، صافي (يتبع)

(ج) يعرض الجدول التالي التسوية من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص الخسارة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			
خسارة الانخفاض في قيمة مديني أعضاء البطاقات			
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
بآلاف الريالات السعودية			
١١,١٠٠	٢,٧٥٩	٢,٧٩٠	٥,٥٥١
(٩٢٢)	(٣٨٢)	(٥٥٩)	١٩
١,٠٦٧	(٥٠)	١,١٧١	(٥٤)
٢,٠١٣	٢,٣٦٢	(٢١٧)	(١٣٢)
(١,٦٣٩)	(٩٢)	(٧٦)	(١,٤٧١)
٢١٣	١٧	٦٢	١٣٤
(١,٢٩٢)	(٥٧٢)	(٣٧٠)	(٣٥٠)
(٢,٨٥٥)	(١,٤٠٧)	(١,٤١٦)	(٣٢)
٧,٦٨٥	٢,٦٣٥	١,٣٨٥	٣,٦٦٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١م			
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً وتشمل إعادة القياس			
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية وتشمل إعادة القياس			
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية وتشمل إعادة القياس			
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة			
الموجودات المالية الجديدة الناشئة			
الموجودات المالية التي تم التوقف عن إثباتها شطب			
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
خسارة الانخفاض في قيمة مديني أعضاء البطاقات			
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
بآلاف الريالات السعودية			
١٠,٧٢٣	٣,٩٥٢	١,٩٢٩	٤,٨٤٢
(١,٣١١)	(٨٩٥)	(٤٣٣)	١٧
٢,٣٦٠	(٨٧)	٢,٥٠٧	(٦٠)
٢,٢٠٢	٢,٤٣٧	(٢٠٤)	(٣١)
٧٢٧	(١٧٥)	(٢٩)	٩٣١
٢٤٠	٢٦	٢٣	١٩١
(١,١٨٠)	(٤٧١)	(٤٠٤)	(٣٠٥)
(٢,٦٦١)	(٢,٠٢٨)	(٥٩٩)	(٣٤)
١١,١٠٠	٢,٧٥٩	٢,٧٩٠	٥,٥٥١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً وتشمل إعادة القياس			
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية وتشمل إعادة القياس			
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية وتشمل إعادة القياس			
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة			
الموجودات المالية الجديدة الناشئة			
الموجودات المالية التي تم التوقف عن إثباتها شطب			
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١١ ممتلكات ومعدات، صافي

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات بغرض احتساب الاستهلاك:
المباني والتحسينات: ٥ إلى ٢٠ سنة. أجهزة الحاسب الآلي: ٣ إلى ٥ سنوات.
الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية: ٣ إلى ٥ سنوات. السيارات: ٤ سنوات.

الإجمالي ٢٠٢٠م	الإجمالي ٢٠٢١م	الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ	السيارات	الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية	أجهزة الحاسب الآلي	المباني والتحسينات	التكلفة:
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٣٧,٢٣٨	٣٦,١٧٩	٧١٤	٧٦٧	١٥,١٩٩	٧,٢٥٣	١٢,٢٤٦	في بداية السنة
٣,٧١٨	٣١,٦٣٧	٣١,٦٣٧	--	--	--	--	إضافات على الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ خلال السنة
--	--	(٣,٤٨٤)	--	٢,٢٩٤	٢١٣	٩٧٧	تحويلات من الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ خلال السنة
(٤,٧٧٧)	(٧)	--	--	--	(٧)	--	استبعادات خلال السنة
٣٦,١٧٩	٦٧,٨٠٩	٢٨,٨٦٧	٧٦٧	١٧,٤٩٣	٧,٤٥٩	١٣,٢٢٣	في نهاية السنة
٢٢,٩٢٩	٢٢,٦٧٠	--	٤٧٩	١٠,٢٧٥	٦,٤٣٧	٥,٤٧٩	الاستهلاك المتراكم:
٤,٤٦٢	٤,٦٠٦	--	١٢٤	٢,٥٥١	٥٥٥	١,٣٧٦	في بداية السنة
--	١٦	--	--	٦	--	١٠	المحمل للسنة (إيضاح ٧)
(٤,٧٢١)	(٧)	--	--	--	(٧)	--	انخفاض القيمة خلال السنة (إيضاح ٧)
٢٢,٦٧٠	٢٧,٢٨٥	--	٦٠٣	١٢,٨٣٢	٦,٩٨٥	٦,٨٦٥	استبعادات خلال السنة
	٤٠,٥٢٤	٢٨,٨٦٧	١٦٤	٤,٦٦١	٤٧٤	٦,٣٥٨	صافي القيمة الدفترية:
							في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
١٣,٥٠٩		٧١٤	٢٨٨	٤,٩٢٤	٨١٦	٦,٧٦٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

تمثل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٢٠٢٠م التكلفة المتكبدة على المباني الجديدة والتحسينات والهاتف ولوحات التوزيع والمعدات المكتبية وأجهزة الحاسب الآلي والأثاث والتركيبات.

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١٢ الموجودات غير الملموسة، صافي

تبلغ الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات بغرض احتساب إطفاء البرامج من ٣ إلى ٥ سنوات.

الإجمالي ٢٠٢٠م	الإجمالي ٢٠٢١م	الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ	برامج الحاسب الآلي	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٢,١٠٦	٦١,٣١٤	٤,٣١٧	٥٦,٩٩٧	التكلفة:
٩,٧٨٥	١١,١٧٩	١١,١٧٩	--	في بداية السنة
--	--	(٩,٢٣٩)	٩,٢٣٩	إضافات خلال السنة
(٥٧٧)	--	--	--	تحويلات خلال السنة
				استيعادات خلال السنة
٦١,٣١٤	٧٢,٤٩٣	٦,٢٥٧	٦٦,٢٣٦	في نهاية السنة
				الإطفاء المتراكم:
٣٤,٤٩٩	٣٩,٨٢٠	--	٣٩,٨٢٠	في بداية السنة
٥,٨٩٨	٦,٢٦٨	--	٦,٢٦٨	المحمل للسنة (إيضاح ٧)
--	١٥٤	--	١٥٤	انخفاض القيمة خلال السنة (إيضاح ٧)
(٥٧٧)	--	--	--	استيعادات خلال السنة
٣٩,٨٢٠	٤٦,٢٤٢	--	٤٦,٢٤٢	في نهاية السنة
				صافي القيمة الدفترية:
	٢٦,٢٥١	٦,٢٥٧	١٩,٩٩٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
٢١,٤٩٤		٤,٣١٧	١٧,١٧٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

تمثل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م التكاليف المتكبدة بصورة رئيسية على تطوير التطبيقات الجديدة والمنصات التقنية للبرمجيات.

١٣- ذمم دائنة ومستحقات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٧,٨٠٥	٤٧,٥٩٢	مصرفات مستحقة
٤٤,٥٩٧	٣٨,٧٥١	دفعات مقدمة من أعضاء البطاقات
١٤,٨٩٦	٢٥,٧٠٦	تعويضات مستحقة للموظفين
١٣,١٨٤	١٤,٦١٢	مبالغ مستحقة إلى تجار
٢,٠٥٧	٢,٩٢٦	ذمم دائنة أخرى
١١٢,٥٣٩	١٢٩,٥٨٧	

١٤ زكاة وضريبة دخل مستحقة

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 المستحقة المحملة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وقدرها ١,٩٠ مليون ريال سعودي و٥,٢٣ مليون ريال سعودي (أنظر الإيضاح (ب)) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١,٣١ مليون ريال سعودي و٣,٣٠ مليون ريال سعودي) على التوالي وفقاً لنظام ضريبة الدخل واللوائح التنظيمية الزكوية السارية في المملكة العربية السعودية.

(أ) المحمل للسنة (قائمة الربح أو الخسارة)

ضريبة الدخل		الزكاة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٣١٢	١,٨٩٧	٣,٣٠٣	٥,٢٣٤	المحملة للسنة الحالية (إيضاح (ب))
(١٧٦)	(٣٤)	--	--	ضريبة مؤجلة متعلقة بنشوء الفروقات المؤقتة (إيضاح ج))
١,١٣٦	١,٨٦٣	٣,٣٠٣	٥,٢٣٤	المحملة على قائمة الربح أو الخسارة

فيما يلي بيان مخصص الزكاة المحتسبة على حصة المساهمين من وعاء الزكاة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٩٩,٧٥٦	٣٩٩,٢٥١	أ. احتساب وعاء الزكاة مصادر الأموال
٦٨٣,٨٨٨	١,١٢٩,٢١٣	إجمالي الموجودات
(٤٧,٢١٣)	(١٢١,٤٧٧)	يخصم: الموجودات غير الخاضعة للزكاة
٦٣٦,٦٧٥	١,٠٠٧,٧٣٦	الموجودات الخاضعة للزكاة
%٩٣	%٨٩	النسبة المئوية من الموجودات الخاضعة للزكاة إلى إجمالي الموجودات
٣٧٢,١٥٨	٣٥٦,٣٠١	وعاء الزكاة (مصادر الأموال * (الموجودات الخاضعة للزكاة/إجمالي الموجودات))
٢٧٩,١١٩	٢٦٧,٢٢٦	وعاء الزكاة العائد للمساهمين السعوديين بنسبة ٧٥%

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢١,٢٩٧	٣٣,٨٤٤	ب. احتساب الحد الأدنى والحد الأقصى لوعاء الزكاة
١٥,٩٧٢	٢٥,٣٨٣	صافي الربح قبل الضريبة والذكاة
٦٣,٨٩٠	١٠١,٥٣٢	المتعلقة بالمساهمين السعوديين
١٢٧,٧٧٩	٢٠٣,٠٦٥	الحد الأدنى لوعاء الزكاة
١٢٧,٧٧٩	٢٠٣,٠٦٥	الحد الأعلى لوعاء الزكاة
٣,٣٠٣	٥,٢٣٤	ج. أساس الزكاة - الحد الأعلى لوعاء الزكاة
		مصروف زكاة

١٤ زكاة وضريبة دخل دانئة (يتبع)

(ب) فيما يلي بيان حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل:

الإجمالي	ضريبة الدخل	الزكاة	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
(١٩٩)	(٣,٥٠٢)	٣,٣٠٣	الرصيد مستحق الدفع (القبض) في بداية السنة
٧,١٣١	١,٨٩٧	٥,٢٣٤	المخصص خلال السنة (إيضاح أ)
--	٣,٣٠٣	(٣,٣٠٣)	طلب مدفوعات ضريبة الدخل الزائدة
٦,٩٣٢	١,٦٩٨	٥,٢٣٤	الرصيد مستحق الدفع في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

الإجمالي	ضريبة الدخل	الزكاة	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١١,٦٦٦	٥٧٦	١١,٠٩٠	الرصيد مستحق الدفع في بداية السنة
٤,٦١٥	١,٣١٢	٣,٣٠٣	المخصص خلال السنة (إيضاح أ)
(١٦,٤٨٠)	(٥,٣٩٠)	(١١,٠٩٠)	دفعات خلال السنة
(١٩٩)	(٣,٥٠٢)	٣,٣٠٣	الرصيد مستحق الدفع (القبض) في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(ج) الموجودات الضريبية المؤجلة

تشمل الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وقدرها ٣,٤٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٣,٤٤ مليون ريال سعودي) رصيد ضريبة مؤجلة مستردة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وقدره ٠,٠٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: رصيد ضريبة مؤجلة وقدره ٠,١٨ مليون ريال سعودي). تتعلق الضريبة المؤجلة بالفروقات الزمنية بسبب المعاملة التفضيلية في احتساب الأرباح الدفترية والأرباح الخاضعة للضريبة وذلك فيما يتعلق باستهلاك الممتلكات والمعدات وإطفاء الموجودات غير الملموسة واستبعاد مخصص مكافأة نهاية الموظفين ومخصص خسائر الاختلاس ومخصص مدينو أعضاء البطاقات ومخصص رسوم البطاقات وغيرها. يتم احتساب الأثر الضريبي بناء على معدل ضريبة الدخل بواقع ٢٠٪ (راجع بيان حركة موجودات الضريبة المؤجلة أدناه).

فيما يلي بيان الحركة في الموجودات الضريبية المؤجلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٢٦٠	٣,٤٣٦	الموجودات الضريبية المؤجلة الافتتاحية
١٧٦	٣٤	بداية الفروقات المؤقتة
٣,٤٣٦	٣,٤٧٠	الرصيد في نهاية السنة

١٤ الزكاة وضريبة الدخل الدائنة (يتبع)

(د) مطابقة مصروفات الضريبة والربح المحاسبي مضروباً في معدل الضريبة المطبق:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٣٣,٨٤٤	٢١,٢٩٧	الربح المحاسبي قبل الزكاة وضريبة الدخل
٨,٤٦١	٥,٣٢٤	الربح المحاسبي المتعلق بمساهمين غير سعوديين بواقع ٢٥٪
١,٦٩٢	١,٠٦٥	معدل ضريبة الدخل النظامية بواقع ٢٠٪
٢٠٥	٢٤٧	الأثر الضريبي للبنود الأخرى
١,٨٩٧	١,٣١٢	ضريبة الدخل الفعلية بواقع ٢٢,٤٢٪ (٢٠٢٠م: ٢٤,٦٤٪)

(هـ) موقف الربوط

قدمت الشركة إقرارات الزكاة وضريبة الدخل لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). حصلت الشركة على شهادة زكاة من الهيئة وهي سارية المفعول حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٢م. وأنهت الهيئة الموقف الزكوي للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م.

وخلال ٢٠٢٠م، استلمت الشركة ربط غرامة تأخير لسنة ٢٠١٥م بمبلغ ٣,٣٠ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً على ربط غرامة التأخير وتنتظر قرار الهيئة. لم تصدر الهيئة حتى الآن الربوط الزكوية والضريبة للسنوات من ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م ومن ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

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 ٢٠٢٠م: ٢٠٠ مليون دولار أمريكي، وبما يعادل ٧٥٠ مليون ريال سعودي) لتمويل متطلبات رأس المال العامل الخاص بالشركة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بلغ الرصيد القائم بموجب هذا التسهيل ١١٣,٣٠ مليون دولار أمريكي بما يعادل ٤٢٤,٨٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٢٤,٢٠ مليون دولار أمريكي بما يعادل ٩٠,٧٥ مليون ريال سعودي). يستحق هذا التسهيل التجديد في أغسطس ٢٠٢٢م.

(ب) تسهيلات قصيرة الأجل من البنوك المحلية بقيمة إجمالية قدرها ٨٠,٠٠ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ٣٠٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٨٠,٠٠ مليون دولار أمريكي، ما يعادل ٣٠٠ مليون ريال سعودي) لتمويل متطلبات رأس المال العامل الخاص بالشركة. إن هذه القروض مضمونة بسندات لأمر من قبل الشركة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بلغ الرصيد القائم بموجب هذه التسهيلات لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: لا شيء). يستحق هذا التسهيل التجديد في مارس ٢٠٢٢م.

١٦ التأمينات النقدية لأعضاء البطاقات

تكون "بطاقات الائتمان" بالإضافة إلى "بطاقات الشحن" الصادرة من قبل الشركة دون ضمان عادة. وفي بعض الحالات، عندما لا يفي عميل محتمل ببعض معايير وشروط الائتمان المحددة مسبقاً، تطلب الشركة تأميناً نقدياً أو ضماناً نقدياً. وبموجب شروط الاتفاقية مع مثل هؤلاء العملاء، يحق للشركة خصم التأمينات النقدية أو الضمانات النقدية المستلمة مع المبالغ المستحقة من أعضاء البطاقات. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بلغت تأمينات الضمان المحتفظ بها ٤١,٣٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٤٣,٥١ مليون ريال سعودي).

شركة أمريكان إكسپريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١٧ مكافآت العضوية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٣٢,٧٦٩	٣٤,٢٠٠	في بداية السنة
١٥,٦٥٨	١٩,٢٦٠	متراكم خلال السنة (إيضاح ٨)
(١٤,٢٢٧)	(١٦,٨٠٤)	المستخدم خلال السنة
<u>٣٤,٢٠٠</u>	<u>٣٦,٦٥٦</u>	في نهاية السنة

١٨ رسوم بطاقات العضوية المؤجلة

تمثل رسوم بطاقات العضوية المؤجلة الجزء غير المُطفاً من رسوم البطاقات الجديدة المحملة سنويًا ورسوم تجديد البطاقات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٢٧,٠٣٦	٢٦,٣٠٢	في بداية السنة
٦٧,٦٧٧	٦٢,٢١٧	رسوم صدرت فواتيرها إلى أعضاء البطاقات خلال السنة
(٦٨,٤١١)	(٦٤,٠٠٤)	رسوم تم إثباتها به خلال السنة
<u>٢٦,٣٠٢</u>	<u>٢٤,٥١٥</u>	في نهاية السنة

١٩ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تلخص الجداول التالية مكونات منافع نهاية الخدمة للموظفين المثبتة في قوائم المركز المالي والربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر:

(أ) المبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة
٤٠,٦٠٩	٤٥,٤٧٤	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	تكلفة الخدمة الحالية تكلفة العمولة الخاصة مصروفات المنافع
٣,٧٩١	٤,٠٠٣	
١,٠٠٨	٦٦٢	
٤,٧٩٩	٤,٦٦٥	

(ج) الحركة في القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة في بداية السنة مصروف المنافع المثبت في قائمة الربح أو الخسارة: - تكلفة الخدمة الحالية - تكلفة عمولة خاصة خسارة اكتوارية مثبتة في قائمة الدخل الشامل الأخر منافع مدفوعة القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة في نهاية السنة
٣٥,٧٥٤	٤٠,٦٠٩	
٣,٧٩١	٤,٠٠٣	
١,٠٠٨	٦٦٢	
٢,٦٤٤	٢,٢٠١	
(٢,٥٨٨)	(٢,٠٠١)	
٤٠,٦٠٩	٤٥,٤٧٤	

(د) الافتراضات الاكتوارية الأساسية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٪١,٦٥	٪٢,١٠	معدل الخصم
٪١,٦٥	٪٢,١٠	معدل الزيادة في الرواتب

معدل الخصم

يتطلب معيار المحاسبة الدولي ١٩ تحديد معدل الخصم على سندات الشركات أو السندات الحكومية للفترة والعملة بما يتفق مع المطلوبات. وفي البلدان التي لا يوجد فيها سوق عميقة لهذه السندات، تستخدم أسعار السوق على السندات الحكومية. ويجب أن تتفق عملة سندات الشركات أو السندات الحكومية، وأجلها، مع عملة التزامات المنفعة لما بعد انتهاء التوظيف، وأجلها المُقدر.

١٩ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

(د) الافتراضات الاكتوارية الأساسية (يتبع):

نظراً لعدم وجود أي سوق عميقة لسندات الشركات عالية الجودة في المملكة العربية السعودية، يتم الأخذ بالاعتبار عائد السوق للسندات السيادية السعودية المسجلة بالدولار الأمريكي والمتداولة في السوق الدولية من أجل تحديد معدل الخصم المناسب.

بلغ متوسط فترة التزام منافع ما بعد التوظيف ٦,١٨ سنوات (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٦,٧٣ سنوات). ولغرض التقييم، تم استخدام معدل خصم بواقع ٢,١٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١,٦٥٪ سنوياً). تم تحديد الافتراضات على أساس الظروف السائدة في السوق بتاريخ كل تقييم.

معدل الزيادة في الرواتب

تم تحديد افتراض الزيادة المستقبلية في الرواتب من قبل الشركة بناءً على توقعاتها طويلة الأجل، والتي تعكس الزيادات التضخمية والترويجية.

(هـ) تحليل الحساسية

يظهر الجدول أدناه التغيير في التزام نهاية الخدمة استناداً إلى التغيير المعقول المحتمل في القيمة الافتراضية الأساسية لمعدلات الخصم والزيادة في الراتب:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
الزيادة/ (النقص) في التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بآلاف الريالات السعودية	التغيير في نقاط الأساس	الزيادة/ (النقص) في التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بآلاف الريالات السعودية	التغيير في نقاط الأساس	
(١,٣٢٦)	٥+	(١,٣٧٧)	٥+	معدل الخصم
١,٤١٠	٥-	١,٤٦٣	٥-	
٩٥٦	٥+	١,١٤٠	٥+	معدل الزيادة في الرواتب
(٩١٢)	٥-	(١,٠٨٦)	٥-	

٢٠ رأس المال

يتألف رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع البالغ ١٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ١٠٠ مليون ريال سعودي) من ١٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ١٠ مليون سهم وقيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي).

٢١ - الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام الشركات السعودي، يتعين على الشركة تجنب ١٠٪ من أرباحها بعد الزكاة وضريبة الدخل كل سنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ مجموع هذا الاحتياطي النظامي ٣٠٪ من رأس المال. وقد حققت الشركة النسبة المحددة للاحتياطي النظامي، وبالتالي قررت التوقف عن إجراء هذا التحويل. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

٢٢ توزيعات الأرباح

وافق المساهمون خلال اجتماع الجمعية العامة السنوي الذي انعقد بتاريخ ٥ أبريل ٢٠٢٠ م على صافي توزيعات أرباح بمبلغ ١١٥,٥٠ مليون ريال سعودي وبواقع ١١,٥٥ ريال سعودي للسهم الواحد. بالنسبة لسنة ٢٠٢١ م، لم يوص مجلس إدارة الشركة بدفع توزيعات الأرباح للمساهمين.

٢٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها

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

مبلغ المعاملات		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		
<i>المساهمون</i>			
٣,٤٢٢	٢,٧٨٤	- خدمات دعم وبيانات أخرى	البنك السعودي للاستثمار
(٨٧٣)	(١,٠٢٠)	- رسوم خدمات وبطاقات سنوية	
٣٤٠	١٠١	- حصة من علامة تجارية مشتركة	
<i>شركة شقيقة</i>			
(٧٧,٢٥٠)	(٤٦,٧٤٨)	- أتعاب المعاملات التجارية ومعاملات خطوط الطيران المحققة (إيضاح ٦)	شركة أمريكان إكسبريس ترافل ريليند سيرفيسز
٥,٧٦١	٤,٦٧١	- أتعاب معاملات أعضاء بطاقات أجنبي (إيضاح ٦)	
٦٢٣	٦٠٩	- خدمات دعم وخدمات أخرى	
٤٠١	٤٣٣	- مصروف امتياز	
١,٤١٣	٢,٠٤٢	مصروف العمولة الخاصة (إيضاح ١٥ (أ))	شركة أمريكان إكسبريس أوفر سيز كريديت كوربوريشن إن في
١,٢٤٠,١٢٥	٧٦٨,٠٠٠	- قروض مستلمة قصيرة الأجل	
(٩٠٦,٠٠٠)	(٩٤٤,٦٦٣)	- قروض مسددة قصيرة الأجل	

بالإضافة إلى المذكور سابقاً، تتم معظم المعاملات البنكية الروتينية للشركة من خلال البنك السعودي للاستثمار. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، تم إدراج أرصدة الشركة لدى البنك السعودي للاستثمار البالغة ١٧,٢٢٢ مليون ريال سعودي تحت بند النقد وما في حكمه (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٩٤,٩٥ مليون ريال سعودي).

يتم إجراء المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفق الشروط والأحكام التي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة الشركة.

(ب) موظفو الإدارة العليا هم الأشخاص الذين يتمتعون بالسلطة ويتحملون مسؤولية التخطيط والتوجيه والرقابة على أنشطة شركة أمريكان إكسبريس السعودية سواء بشكل مباشر أو غير مباشر. فيما يلي ملخص بتعويضات موظفي الإدارة العليا خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		مناقص قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة ومناقص أخرى طويلة الأجل
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٤,٠٣٥	١٣,٧٣٢	٣,٠٦٢	٣,٣٠٤	
١٧,٠٩٧	١٧,٠٣٦			

(ج) تشمل مديني أعضاء الأرصدة القائمة لموظفي الإدارة العليا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م مبلغ ٢,٤٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١,٠٨ مليون ريال سعودي).

٢٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها (يتبع)

(د) نشأت الأرصدة مستحقة القبض / (مستحقة الدفع) عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	اسم الطرف ذو العلاقة	الطرف ذو العلاقة	مستحق من / (إلى): مساهم
١٢٥	٣١٩	البنك السعودي للاستثمار		
(٥,٨١٨)	(٢٠,٥٤٥)	شركة أمريكان إكسبريس ترافل ريليتد سيرفيسز	شركات شقيقة	

٢٤ الارتباطات والالتزامات المحتملة

الالتزامات الرأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، بلغت الالتزامات المتعلقة بالنفقات الرأسمالية القائمة ١٩,١٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١٤,٤٤ مليون ريال سعودي).

الالتزامات الائتمانية غير المسحوبة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، بلغت الالتزامات الائتمانية غير المسحوبة المتعلقة ببطاقات الائتمان والصادرة بواسطة الشركة ٧٨٧,١٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٨٦١,٧٠ مليون ريال سعودي).

٢٥ الأدوات المالية والقيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة الذي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة في ظروف إعتيادية منتظمة تتم بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض حدوث معاملة ببيع الأصل أو نقل الالتزام في إحدى الحالات التالية:

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في أكثر الأسواق ميزة للموجودات أو المطلوبات

يجب أن يكون بإمكان الشركة الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من الأرصدة البنكية والذمم المدينة. بينما تتكون المطلوبات المالية من القروض البنكية والذمم والتأمينات النقدية لأعضاء البطاقات ومكافآت العضوية.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

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

٢٥ الأدوات المالية والقيمة العادلة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩٥,٧٤٨	٩٥,٧٤٨	٢٢٢,٩٨٧	٢٢٢,٩٨٧	الموجودات المالية
٥٠٠,٣٢١	٥٠٠,٣٢١	٧٦٢,٢٨٤	٧٦٢,٢٨٤	نقد وما في حكمه
١٢٥	١٢٥	٣١٩	٣١٩	مدينو أعضاء البطاقات، صافي
٢٠,٣٤١	٢٠,٣٤١	٦,٦٥٩	٦,٦٥٩	مبالغ مستحقة من طرف ذو علاقة
				موجودات أخرى
٦١٦,٥٣٥	٦١٦,٥٣٥	٩٩٢,٢٤٩	٩٩٢,٢٤٩	
١١٢,٥٣٩	١١٢,٥٣٩	١٢٩,٥٨٧	١٢٩,٥٨٧	المطلوبات المالية
٥,٨١٨	٥,٨١٨	٢٠,٥٤٥	٢٠,٥٤٥	ذمم دائنة ومستحقات
٥,٧٤٨	٥,٧٤٨	٥٠,٢٨٨	٥٠,٢٨٨	مبالغ مستحقة لطرف ذو علاقة
٤٣,٥٠٥	٤٣,٥٠٥	٤١,٣٧٨	٤١,٣٧٨	التزامات عقود إيجار
٩٠,٧٥٠	٩٠,٧٥٠	٤٢٤,٨٧٥	٤٢٤,٨٧٥	تأمينات نقدية من أعضاء البطاقات
٣٤,٢٠٠	٣٤,٢٠٠	٣٦,٦٥٦	٣٦,٦٥٦	تسهيلات القروض قصيرة الأجل
				مكافآت عضوية
٢٩٢,٥٦٠	٢٩٢,٥٦٠	٧٠٣,٣٢٩	٧٠٣,٣٢٩	

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها على أساس متكرر في القوائم المالية، تحدد الشركة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى الحد الأدنى من المدخلات التي تعد جوهرية لقياس القيمة العادلة (ككل) في نهاية كل فترة تقرير. لم تتم أي تحويلات خلال السنة بين المستويات.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، حددت الشركة فئات الموجودات والمطلوبات استناداً إلى طبيعة وسمات ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

تحدد إدارة الشركة بتحديد السياسات والإجراءات بشأن قياس القيمة العادلة على أساس متكرر وقياس القيمة العادلة على أساس غير متكرر، مثل: الموجودات المعدة للتوزيع المستخدمة في العمليات غير المستمرة.

نظراً للطبيعة قصيرة الأجل للموجودات والمطلوبات المالية، فإن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية. وتُصنّف الموجودات والمطلوبات المالية ضمن المستوى ٣ من الإفصاح بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي، باستثناء النقد وما في حكمه الذي صنّف في المستوى ١. لم تكن هناك تحويلات من وإلى المستوى ٣ خلال الفترة.

٢٦ أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية

تتضمن الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي النقد وما في حكمه، ومديني أعضاء البطاقات، والمستحق من أطراف ذات علاقة، والذمم المدينة الأخرى، والتأمينات النقدية لأعضاء البطاقات، ومكافآت العضوية، ومنافع نهاية الخدمة للموظفين، والقروض قصيرة الأجل، والتزامات عقود الإيجار، والذمم الدائنة، والمستحق لطرف ذو علاقة، والمستحقات، والمطلوبات الأخرى.

يتم تقييم الموجودات المالية لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشرات على الانخفاض في القيمة بتاريخ كل تقرير. يتم اعتبار الموجودات المالية على أنها منخفضة القيمة عند وجود دليل موضوعي على تأثر التدفقات النقدية المستقبلية المقدرّة نتيجة وقوع حدث أو أكثر بعد الاعتراف الأولي بالموجودات المالية.

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

أنشطة الشركة تعرضها لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية مثل مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يركز برنامج إدارة المخاطر الكلي للشركة على عدم إمكانية التنبؤ بأوضاع الأسواق المالية ويسعى إلى التقليل من التأثيرات السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة.

٢٦ أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (يتبع)

تتم إدارة المخاطر بموجب السياسات المعتمدة من قبل الإدارة. تقوم الإدارة بتحديد وتقييم إدارة المخاطر الشاملة التي تغطي مجالات محددة، مثل مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدلات العمولة الخاصة ومخاطر الائتمان واستثمار السيولة الفائضة، إن وجدت.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تؤدي إلى تكبد الشركة للخسارة بسبب عدم تمكن العملاء أو الأطراف المقابلة من الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي عن عمليات الإقراض التي تنتج عنها مديني أعضاء البطاقات. كما أن هناك مخاطر ائتمان في الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي، مثل الالتزامات الائتمانية غير المسحوبة.

تقوم الشركة بتقييم مدى احتمالية تعثر عملاتها في السداد باستخدام طرق الدفع الخاصة بهم داخليا والإنفاق ونقاط التطبيق والسلوك ومعلومات المكتب الائتماني (وتشمل درجات تصنيف المكاتب) ومصادر البيانات 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 قطاع أعمال أو موقع جغرافي معين. تقتصر مخاطر الائتمان المتعلقة بالشركة على المملكة العربية السعودية لكونها تقدم الخدمات للمقيمين في المملكة العربية السعودية فقط.

ونظراً لطبيعة أعمالها، توجد تركيزات هامة لمخاطر الائتمان لأن أرصدة هامة لمديني أعضاء البطاقات تستحق من عدد قليل من الأشخاص أو الشركات. تحصل الشركة على ضمانات تتخذ شكل ودائع نقدية بهامش أو ضمانات بنكية حسب الاقتضاء ولكن معظم تعرضاتها الائتمانية الممنوحة تكون غير مضمونة.

تقوم الشركة بمراجعة سياسات وأظمة إدارة المخاطر بصورة دورية، وذلك لعكس التغيرات في المحفظة، والأسواق، والمنتجات وأفضل الممارسات.

إن القيمة الدفترية للموجودات المالية تمثل الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان. كان الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان بتاريخ التقرير بسبب:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥١١,٨٤٢	٧٧٠,٢٨٥	مديني أعضاء البطاقات، صافي
٩٥,٧٠٧	٢٢٢,٩٤٦	أرصدة لدى البنوك
١٢٥	٣١٩	مبالغ مستحقة من طرف ذو علاقة
٢٠,٣٤١	٦,٦٥٩	موجودات أخرى
<u>٦٢٨,٠١٥</u>	<u>١,٠٠٠,٢٠٩</u>	

إن أرصدة مديني أعضاء البطاقات من الأفراد البالغة ٥٢٩,٠٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٣٩٢,٧٩ مليون ريال سعودي) ومديني أعضاء البطاقات من الشركات البالغة ٢٤١,٢٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١١٩,٠٥ مليون ريال سعودي) والموجودات الأخرى هي موجودات مالية غير مصنفة.

إن الأرصدة البنكية المذكورة تحت بند النقد وما في حكمه والمستحق من أطراف ذات علاقة تعتبر مع أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني من درجة الاستثمار. تشير درجة الاستثمار إلى جودة ائتمان الطرف المقابل. من أجل التصنيف إلى درجة الاستثمار، فيجب أن تكون درجة تصنيف الطرف المقابل (ب ب ب) أو أعلى من قبل ستاندرد آند بورز أو موديز.

٢٦ أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (يتبع)

إدارة رأس المال

تتمثل أهداف الشركة المتعلقة بإدارة رأس المال في التأكد من قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية في العمل وتحقيق عوائد كافية لمساهميها من خلال الاستغلال الأمثل لهيكل رأس المال. تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال تبعاً للتغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر للموجودات الأساسية. ومن أجل الحفاظ على هيكل رأس المال، يمكن للشركة تعديل قيمة توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إعادة رأس المال للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة. لم يطرأ أي تغيير على هيكل رأس المال في ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م.

تراقب الشركة إجمالي مبلغ التمويل المقدم بواسطة الشركة استناداً إلى المتطلبات التنظيمية لنظام الشركات والبنك المركزي السعودي.

مخاطر معدلات العمولة الخاصة

مخاطر معدلات العمولة الخاصة هي عدم التأكد من الأرباح المستقبلية الناتجة عن التقلبات في معدلات العمولة الخاصة. تنشأ المخاطر عندما يكون هناك عدم تطابق بين الموجودات والمطلوبات الخاضعة لتسويات معدل العمولات الخاصة خلال سنة محددة. يتمثل أهم مصدر لمخاطر معدل العمولة الخاصة في تسهيلات القروض قصيرة الأجل التي تقدمها الشركة، حيث تظهر التقلبات في معدلات العمولة الخاصة، إن وجدت، في نتائج عملياتها.

يوضح الجدول التالي الحساسية للتغيير المحتمل المعقول في معدلات العمولة الخاصة، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة، في قائمة الربح أو الخسارة للشركة لفترة سنوية. إن حساسية الدخل هي تأثير التغيرات المفترضة في معدلات العمولة الخاصة على صافي الدخل لسنة واحدة، بناء على الموجودات المالية غير التجارية ذات المعدل المتغير والمطلوبات المالية المحتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م. يتم مراقبة جميع التعرضات وتحليلها حسب تركيزات العملات الرئيسية (يكون التعرض إما بالريال السعودي أو الدولار الأمريكي) ويتم الإفصاح عن آثار الحساسية ذات الصلة بالريال السعودي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		
التغير في نقاط الأساس	الأثر على صافي الربح بآلاف الريالات السعودية	التغير في نقاط الأساس	الأثر على صافي الربح بآلاف الريالات السعودية	
٢٥+	(٢٢٧)	(١,٠٦٢)	٢٥+	ريال سعودي
٢٥-	٢٢٧	١,٠٦٢	٢٥-	ريال سعودي

لا تخضع مديني أعضاء البطاقات لمخاطر معدلات العمولة الخاصة وذلك لأن منتجات الشركة، مثل: نسبة رسوم التورق التي تحملها الشركة، تكون ثابتة بطبيعتها.

٢٦ أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (يتبع)

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بمتطلبات صافي التمويل. يمكن أن تنشأ مخاطر السيولة من اضطراب في السوق أو هبوط مستوى درجات التصنيف الائتماني، مما يؤدي إلى عدم التوفر في بعض مصادر التمويل على الفور. تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاقات لضمان توفر السيولة الكافية.

أ) تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه محفظة الاستحقاقات للمطلوبات المالية للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات استناداً إلى الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

بتاريخ استحقاق محدد					
الإجمالي	٣ أشهر فأكثر	خلال ٣ أشهر	دون تاريخ استحقاق محدد		
			بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
					٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
٥٣,٣٩١	٤٧,٦٢٥	٥,٧٦٦	--	--	التزامات عقود إيجار
١٢٩,٥٨٧	٥,٦٧٨	١٢٣,٩٠٩	--	--	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٢٠,٥٤٥	--	٢٠,٥٤٥	--	--	مبالغ مستحقة لطرف ذو علاقة
٤١,٣٧٨	--	--	٤١,٣٧٨	--	تأمينات نقدية من أعضاء البطاقات
٤٢٥,١٥٤	--	٤٢٥,١٥٤	--	--	تسهيلات القروض قصيرة الأجل
٣٦,٦٥٦	--	--	٣٦,٦٥٦	--	مكافآت عضوية
٧٠٦,٧١١	٥٣,٣٠٣	٥٧٥,٣٧٤	٧٨,٠٣٤	--	الإجمالي

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٦ أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (يتبع)

مخاطر السيولة (يتبع)

أ) تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية (يتبع)

بتاريخ استحقاق محدد				
الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	٣ أشهر فأكثر بآلاف الريالات السعودية	خلال ٣ أشهر بآلاف الريالات السعودية	دون تاريخ استحقاق	
			محدد بآلاف الريالات السعودية	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
٥,٧٩٦	٥,٠٤٣	٧٥٣	--	التزامات عقود إيجار
١١٢,٥٣٩	٥,٦٨٠	١٠٦,٨٥٩	--	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٥,٨١٨	--	٥,٨١٨	--	مبالغ مستحقة لطرف ذو علاقة
٤٣,٥٠٥	--	--	٤٣,٥٠٥	تأمينات نقدية من أعضاء البطاقات
٩٠,٧٩٤	--	٩٠,٧٩٤	--	تسهيلات القروض قصيرة الأجل
٣٤,٢٠٠	--	--	٣٤,٢٠٠	مكافآت عضوية
<u>٢٩٢,٦٥٢</u>	<u>١٠,٧٢٣</u>	<u>٢٠٤,٢٢٤</u>	<u>٧٧,٧٠٥</u>	الإجمالي

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٦ أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (يتبع)

مخاطر السيولة (يتبع)

(ب) تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً لتواريخ الاسترداد أو السداد المتوقع لها.

يعرض الجدول التالي تحليلاً للموجودات والمطلوبات وفقاً لتواريخ الاسترداد أو السداد المتوقع لها.

الإجمالي	بتاريخ استحقاق محدد			عند الطلب	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
	سنة واحدة فأكثر	٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر		
بالآلاف الريالات السعودية					
٢٢٢,٩٨٧	--	--	--	٢٢٢,٩٨٧	الموجودات
٧٦٢,٢٨٤	--	--	٧٦٢,٢٨٤	--	نقد وما في حكمه
٣١٩	--	--	٣١٩	--	مدينو أعضاء البطاقات، صافي
٦,٦٥٩	٤٣٩	٢,٣٩٦	٣,٨٢٤	--	مبالغ مستحقة من طرف ذو علاقة
					موجودات أخرى
٩٩٢,٢٤٩	٤٣٩	٢,٣٩٦	٧٦٦,٤٢٧	٢٢٢,٩٨٧	الموجودات المالية
					المطلوبات
(٥٠,٢٨٨)	(٤٣,٧٦٢)	(٩٣١)	(٥,٥٩٥)	--	التزامات عقود إيجار
(١٢٩,٥٨٧)	--	(٥,٦٧٨)	(١٢٣,٩٠٩)	--	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
(٢٠,٥٤٥)	--	--	(٢٠,٥٤٥)	--	مبالغ مستحقة لطرف ذو علاقة
(٤١,٣٧٨)	--	--	--	(٤١,٣٧٨)	تأمينات نقدية من أعضاء البطاقات
(٤٢٤,٨٧٥)	--	--	(٤٢٤,٨٧٥)	--	تسهيلات القروض قصيرة الأجل
(٣٦,٦٥٦)	--	--	--	(٣٦,٦٥٦)	مكافآت عضوية
(٧٠٣,٣٢٩)	(٤٣,٧٦٢)	(٦,٦٠٩)	(٥٧٤,٩٢٤)	(٧٨,٠٣٤)	المطلوبات المالية
٢٨٨,٩٢٠	(٤٣,٣٢٣)	(٤,٢١٣)	١٩١,٥٠٣	١٤٤,٩٥٣	صافي الموجودات/(المطلوبات) المالية

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٦ أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (يتبع)

مخاطر السيولة (يتبع)

(ب) تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً لتواريخ الاسترداد أو السداد المتوقع لها (يتبع)

الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	بتاريخ استحقاق محدد			عند الطلب بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
	سنة واحدة فأكثر بآلاف الريالات السعودية	٣ إلى ١٢ شهراً بآلاف الريالات السعودية	خلال ٣ أشهر بآلاف الريالات السعودية		
٩٥,٧٤٨	--	--	--	٩٥,٧٤٨	الموجودات
٥٠٠,٣٢١	--	--	٥٠٠,٣٢١	--	نقد وما في حكمه
١٢٥	--	--	١٢٥	--	مدينو أعضاء البطاقات، صافي
٢٠,٣٤١	٤٣٢	٢,٦٦٣	١٧,٢٤٦	--	مبالغ مستحقة من طرف ذو علاقة
					موجودات أخرى
٦١٦,٥٣٥	٤٣٢	٢,٦٦٣	٥١٧,٦٩٢	٩٥,٧٤٨	الموجودات المالية
(٥,٧٤٨)	(٧٤١)	(٤,٢٨٧)	(٧٢٠)	--	المطلوبات
(١١٢,٥٣٩)	--	(٥,٦٨٠)	(١٠٦,٨٥٩)	--	التزامات عقود إيجار
(٥,٨١٨)	--	--	(٥,٨١٨)	--	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
(٤٣,٥٠٥)	--	--	--	(٤٣,٥٠٥)	مبالغ مستحقة لطرف ذو علاقة
(٩٠,٧٥٠)	--	--	(٩٠,٧٥٠)	--	تأمينات نقدية من أعضاء البطاقات
(٣٤,٢٠٠)	--	--	--	(٣٤,٢٠٠)	تسهيلات القروض قصيرة الأجل
					مكافآت عضوية
(٢٩٢,٥٦٠)	(٧٤١)	(٩,٩٦٧)	(٢٠٤,١٤٧)	(٧٧,٧٠٥)	المطلوبات المالية
٣٢٣,٩٧٥	(٣٠٩)	(٧,٣٠٤)	٣١٣,٥٤٥	١٨,٠٤٣	صافي الموجودات/(المطلوبات) المالية

مخاطر العملة

تمثل مخاطر العملة المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تتعرض الشركة للتذبذبات في أسعار صرف العملات الأجنبية خلال السياق الاعتيادي لأعمالها. لم تقم الشركة بإجراء أي معاملات هامة بعملة بخلاف الريال السعودي والدولار الأمريكي. ونظرًا لأن سعر صرف الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي، تعتقد الإدارة أن الشركة لا تتعرض لأي مخاطر عملة هامة.

٢٧. موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

المبالغ المثبتة في قائمتي المركز المالي والريح أو الخسارة:
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

التزامات عقود الإيجار	موجودات حق الاستخدام					كما في ١ يناير ٢٠٢١م
	الإجمالي	المعدات المكتنبة	المساحات التجارية	الفلل السكنية	المباني التجارية	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥,٧٤٨	٦,٥٥٠	--	--	١,٣٧٨	٥,١٧٢	
٤٨,٩٧٩	٥٤,٤٧٩	--	--	١,١٤٨	٥٣,٣٣١	إضافات
--	(١٠,٣٧٨)	--	--	(١,٢٢٣)	(٩,١٥٥)	مصروف الاستهلاك (إيضاح ٧)
٧١٠	--	--	--	--	--	مصروف عمولة خاصة
(٥,١٤٩)	--	--	--	--	--	مدفوعات
٥٠,٢٨٨	٥٠,٦٥١	--	--	١,٣٠٣	٤٩,٣٤٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م						
التزامات عقود إيجار	موجودات حق الاستخدام					كما في ١ يناير ٢٠٢١م
	الإجمالي	المعدات المكتنبة	المساحات التجارية	الفلل السكنية	المباني التجارية	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩,٥٤٤	١١,٣٤٤	٢٢٣	٢٣	١,٢٨٠	٩,٨١٨	
٢,٢٩٠	٢,٢٩٠	--	--	١,٣٣٠	٩٦٠	إضافات
--	(٧,٠٨٤)	(٢٢٣)	(٢٣)	(١,٢٢٢)	(٥,٦٠٦)	مصروف الاستهلاك (إيضاح ٧)
١٨٦	--	--	--	--	--	مصروف عمولة خاصة
(٦,٢٧٢)	--	--	--	--	--	مدفوعات
٥,٧٤٨	٦,٥٥٠	--	--	١,٣٧٨	٥,١٧٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٨. تأثير كوفيد-١٩ ومراجعة المعلومات المستقبلية المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي

(أ) تأثير الجائحة والخسائر الائتمانية المتوقعة

ما تزال جائحة فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") تعطل الأسواق العالمية حيث أن العديد من المناطق الجغرافية تشهد اكتشاف سلاسل عديدة جديدة من الفيروس على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي الفيروس من خلال إجراءات احترازية صارمة. ومع ذلك، فقد تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي الفيروس حتى الآن.

بالإضافة إلى ذلك، تراقب الشركة الوضع عن كثب، وتقوم بتفعيل خطط استمرارية العمل الخاصة بها وممارسات إدارة المخاطر الأخرى وبرنامج المساعدات والحد من الخسائر الناتجة عن كوفيد-١٩ لإدارة تعطل العمل المحتمل نظراً لتفشي كوفيد-١٩ على عملياتها وأدائها المالي.

تطلبت حالات عدم التأكد الناجمة عن كوفيد-١٩ والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي، مثل أسعار النفط، وإجمالي الناتج المحلي، والقروض البنكية، من الشركة العمل على تحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة كما في تاريخ التقرير. ونظراً لأنَّ الوضع يتطور بوتيرة سريعة، وضعت الشركة في الاعتبار التقلبات المرتفعة في عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد درجة الخطورة والاحتمالية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

راعت الشركة التأثيرات المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية عند تحديد المبالغ المسجلة للموجودات المالية وغير المالية للشركة والمستخدمه لتقديم أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات القابلة للملاحظة. ورغم ذلك، لا تزال الأسواق متقلبة والمبالغ المسجلة قابلة للتأثر بالتقلبات في السوق.

٢٨ تأثير كوفيد-١٩ ومراجعة المعلومات المستقبلية المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي (يُتبع)

(ب) إطلاق برامج ومبادرات البنك المركزي السعودي

لمواجهة كوفيد-١٩، أطلق البنك المركزي السعودي في مارس ٢٠٢٠م برنامج دعم تمويل القطاع الخاص لتقديم الدعم اللازم لقطاع الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم من خلال تمكين وتيسير مجتمع المعنيين بالتمويل. ويشتمل برنامج دعم تمويل القطاع الخاص بشكل أساسي على البرامج التالية:

- برنامج تأجيل الدفعات؛
- برنامج تمويل الإقراض؛
- برنامج دعم ضمانات التمويل؛ و
- برنامج دعم رسوم عمليات نقاط البيع والتجارة الإلكترونية.

كجزء من برنامج دعم رسوم عمليات نقاط البيع وخدمات التجارة الإلكترونية، تحمل البنك المركزي السعودي رسوم خدمتين عن المتاجر ومؤسسات القطاع الخاص لستة أشهر اعتباراً من ١٤ مارس ٢٠٢٠م بهدف دعم المشاركين في نظام في المملكة العربية السعودية واستمرارية النمو والتوسع في تقديم خدمات الدفع بصورة صحيحة وأمنة للمستهلكين في ظل الظروف الحالية. وبلغ إجمالي الرسوم لفترة الستة أشهر التي تبدأ من ١٤ مارس ٢٠٢٠م إلى ١٤ سبتمبر ٢٠٢٠م التي تحملها البنك المركزي السعودي ٢٠,٠٨ مليون ريال سعودي منها مبلغ ١٦,٦٧ مليون ريال سعودي مستحق من البنك المركزي السعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وتم إدراجها وعرضها تحت بند "مصرفات مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى". خلال ٢٠٢١م، استلمت الشركة ١٤,٨٦ مليون ريال سعودي ومن المتوقع أن تستلم رصيد قدره ١,٨١ مليون ريال سعودي خلال السنة القادمة.

٢٩ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتتماشى مع طريقة العرض للسنة الحالية.

٣٠ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية بواسطة مجلس الإدارة في ٨ رجب ١٤٤٣ هـ (الموافق ٩ فبراير ٢٠٢٢م).