

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الصفحات	المحتويات
١ - ٢	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
٨ - ٤٦	إيضاحات حول القوائم المالية

KPMG Professional Services

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

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة أمريكان إكسبريس السعودية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة أمريكان إكسبريس السعودية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة الربح أو الخسارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وقوائم الدخل الشامل الأخرى، 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 تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الأداء المالي للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، ومركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المُصدرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة 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 وآداب المهنة الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) 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.

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 جوهرية، 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 سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات 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 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 الجوهريّة في القوائم المالية، سواءً 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 تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد 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، وهيكلي 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 بالحوكمة، 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



صالح بن محمد بن صالح مصطفى
رقم الترخيص ٥٢٤



الرياض في ١١ فبراير ٢٠٢٤م
الموافق ١ شعبان ١٤٤٥ هـ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
١٨١,٤٣٢	٢٢٩,٨٥٢	٦	الإيرادات التشغيلية الإيرادات من التجار رسوم المعاملات التجارية، بالصافي
٧٢,٤٩٠	١٢٠,٠٥٥		الإيرادات من بطاقات الأعضاء
٦٨,١٨٢	٨٠,٢٩٨		إيرادات صرف العملات الأجنبية
٥٩,٨٢٧	٦٥,١٧٢		دخل العمولة الخاصة من التورق
١١,٧٩١	١٢,٠٣٦		رسوم بطاقات العضوية، بالصافي
٣٩٣,٧٢٢	٥٠٧,٤١٣		الإيرادات الأخرى، بالصافي إجمالي ربح التشغيل
(٢٣٣,٩٧٢)	(٢٣٨,٠٤٣)	٧	المصروفات مصروفات عمومية وإدارية
(٨٠,٨٦٧)	(١١٤,١٦١)	٨	مصروفات البيع والتسويق
(١٢,٢٧٩)	(٢٦,٦٤٤)		مصروف العمولة الخاصة
(١٣,١٤٣)	(١٨,١٥٢)		الخصومات
(٦٦٩)	(٨,٠٧٧)		مصروف مخصص الانخفاض في قيمة ذمم مديني أعضاء البطاقات، بعد خصم
٥٢,٧٩٢	١٠٢,٣٣٦	١٠ (أ)	الاستردادات الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٧,٣٣٣)	(٨,٨٥٠)	١٤ (أ)	الزكاة
(٢,٧٩١)	(٥,٣٢٩)	١٤ (أ)	ضريبة الدخل، بعد خصم الضريبة المؤجلة
٤٢,٦٦٨	٨٨,١٥٧		صافي ربح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		صافي ربح السنة
٤٢,٦٦٨	٨٨,١٥٧		الخسارة الشاملة الأخرى
			الخسارة الشاملة الأخرى التي لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:
(١,٠٤٤)	(٣,٨٠٦)	١٩ (ج)	خسائر إعادة قياس خطط المنافع المحددة
(١,٠٤٤)	(٣,٨٠٦)		إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى
٤١,٦٢٤	٨٤,٣٥١		إجمالي الدخل الشامل

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
			الموجودات
٧٩,٤٠٩	٤٥,٢١٥	٩	النقد وما في حكمه
٩٠١,٧١٩	١,٠٨٥,٨١٥	١٠	ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية، بالصافي
٢٠٨	٩٥	(د) ٢٣	المبالغ المستحقة من طرف ذو علاقة
١٧,٧٥٠	١٧,٣٥٠	٢٨	المصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى
٤,٨٥٦	٦,٤٣٢		تكاليف شراء البطاقات المؤجلة
٣,٨٨٢	٤,٤٣٣	(ج) ١٤	الموجودات الضريبية المؤجلة
٥١,٩٦٦	٤٧,٢٥٠	١١	الممتلكات والمعدات، صافي
٣٠,٨١٥	٣١,٨٦٠	١٢	الموجودات غير الملموسة، بالصافي
٤٩,٥٩٧	٤٢,٧٩٨	٢٧	موجودات حق الاستخدام، بالصافي
١,١٤٠,٢٠٢	١,٢٨١,٢٤٨		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٦,٠٣٣	٣٠,٩٧١	(د) ٢٣	المبالغ المستحقة لطرف ذو علاقة
١٨٠,٤٩٧	٢٢٧,٦٠٦	١٣	الذمم الدائنة والمستحقات
٤٩,٣٤٣	٤٣,٠٢١	٢٧	التزامات عقود الإيجار
١٠,٣٩٨	١٢,٣٢٢	(ب) ١٤	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
٣٤٢,٠٠٠	٣٢٢,١٢٥	١٥	القروض قصيرة الأجل
٣٦,٧٠٨	٣٣,٩٦٣	١٦	التأمينات النقدية لحاملي بطاقات العضوية
٤١,٨٢٦	٥٣,٩٠٩	١٧	مكافآت العضوية
٢٧,٣٧٥	٢٩,٨١٢	١٨	رسوم بطاقات العضوية المؤجلة
٤٥,٤٣٥	٥٢,٥٨١	(أ) ١٩	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٧٤٩,٦١٥	٨٠٦,٣١٠		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٤٠,٩٤٣	٤٠,٩٤٣	٢١	الاحتياطي النظامي
٢٤٩,٦٤٤	٣٣٣,٩٩٥		الأرباح المبقة
٣٩٠,٥٨٧	٤٧٤,٩٣٨		إجمالي حقوق الملكية
١,١٤٠,٢٠٢	١,٢٨١,٢٤٨		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة أمريكان إكسبريس السعودية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
الإجمالي	الأرباح المبقة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٩٠,٥٨٧	٢٤٩,٦٤٤	٤٠,٩٤٣	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م
٨٨,١٥٧	٨٨,١٥٧	-	-	صافي ربح السنة
(٣,٨٠٦)	(٣,٨٠٦)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى (إيضاح ١٩ ج))
٨٤,٣٥١	٨٤,٣٥١	-	-	إجمالي الدخل الشامل
<u>٤٧٤,٩٣٨</u>	<u>٣٣٣,٩٩٥</u>	<u>٤٠,٩٤٣</u>	<u>١٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (إيضاح ٢٠)

				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
الإجمالي	الأرباح المبقة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٤٨,٩٦٣	٢٠٨,٠٢٠	٤٠,٩٤٣	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
٤٢,٦٦٨	٤٢,٦٦٨	-	-	صافي ربح السنة
(١,٠٤٤)	(١,٠٤٤)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى (إيضاح ١٩ ج))
٤١,٦٢٤	٤١,٦٢٤	-	-	إجمالي الدخل الشامل
<u>٣٩٠,٥٨٧</u>	<u>٢٤٩,٦٤٤</u>	<u>٤٠,٩٤٣</u>	<u>١٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (إيضاح ٢٠)

٣١ ديسمبر م ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر م ٢٠٢٣	إيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٥٢,٧٩٢	١٠٢,٣٣٦		الأنشطة التشغيلية
			الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل
			التسويات :-
١٠,٢٠٢	١٣,٠٣٢	١١	الاستهلاك والانخفاض في قيمة الممتلكات والمعدات
٨,٢٣١	٩,٩٧٣	١٢	الإطفاء والانهاء في قيمة الموجودات غير الملموسة
٨,٤١٤	٧,٩٨٠	٢٧	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٧٤٢	٦٧٩	٢٧	إلغاء فائدة العمولة الخاصة بالتزامات عقود إيجار
٦٦٩	٨,٠٧٧		الانخفاض في قيمة ذمم مديني أعضاء البطاقات، بعد خصم
		(أ) ١٠	الاسترداد
٣,٩١٥	٤,٩٣٦	(ب) ١٠	مخصص رسوم بطاقات العضوية
٥,٢٦٢	٦,٢٥٥	(ب) ١٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٢٦)	(٦٦)		الربح من بيع الممتلكات والمعدات
-	٧٠٧		الخسارة من بيع الموجودات غير الملموسة
٩٠,٢٠١	١٥٣,٩٠٩		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل
			التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٤٤,٠١٩)	(١٩٧,١٠٩)		ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية
٩٢٦	٤٠٠		المصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى
(٨٠٥)	(١,٥٧٦)		تكاليف شراء البطاقات المؤجلة
٥٠,٩١٠	٤٧,١٠٩		الذمم الدائنة والمستحقات
(٤,٤٠١)	١٥,٠٥١		المستحق للأطراف ذوي العلاقة، الصافي
(٤,٦٧٠)	(٢,٧٤٥)		التأمينات النقدية لحاملي بطاقات العضوية
٥,١٧٠	١٢,٠٨٣		مكافآت العضوية
٢,٨٦٠	٢,٤٣٧		رسوم بطاقات العضوية المؤجلة
(٣,٨٢٨)	٢٩,٥٥٩		صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) العمليات
(٧,٠٧٠)	(١٢,٨٠٦)	(ب) ١٤	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(٦,٣٤٥)	(٢,٩١٥)	(ج) ١٩	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(١٧,٢٤٣)	١٣,٨٣٨		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
١٠٠	١١٦		المتحصلات من بيع الممتلكات والمعدات
(٢١,٧١٨)	(٨,٣٦٦)	١١	شراء الممتلكات والمعدات
(١٢,٧٩٥)	(١١,٧٢٥)	١٢	شراء الموجودات غير الملموسة
(٣٤,٤١٣)	(١٩,٩٧٥)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
١,٨٦٠,٠٠٠	٤,٠٢١,٤٤٠	(أ) ٢٣	المتحصلات من تسهيلات القروض قصيرة الأجل
(١,٩٤٢,٨٧٥)	(٤,٠٤١,٣١٥)	(أ) ٢٣	المسدد من تسهيلات القروض قصيرة الأجل
(٩,٠٤٧)	(٨,١٨٢)	٢٧	تسوية التزامات عقود الإيجار
(٩١,٩٢٢)	(٢٨,٠٥٧)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٤٣,٥٧٨)	(٣٤,١٩٤)		النقص في النقد وما في حكمه
٢٢٢,٩٨٧	٧٩,٤٠٩		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧٩,٤٠٩	٤٥,٢١٥	٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			المعلومات الإضافية غير النقدية
٧,٣٦٠	١,١٨١		موجودات حق الاستخدام
٧,٣٦٠	١,١٨١		التزامات عقود الإيجار

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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 ١٤٢٣ هـ (الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢ م) والمعاد إصداره في ٢٨ محرم ١٤٣٧ هـ (الموافق ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ م)، ورخصة الخدمات رقم ١١٠/١ الصادرة بتاريخ ١٣ محرم ١٤٢٣ هـ (الموافق ١٢ أبريل ٢٠٠٢ م) عن وزارة الاستثمار (الهيئة العامة للاستثمار سابقاً)، والرخصة رقم ٤٠/أ.س.هـ/٢٠١٥١٢ الصادرة بتاريخ ٢٨ صفر ١٤٣٧ هـ (الموافق ١٠ ديسمبر ٢٠١٥ م) عن البنك المركزي السعودي. إن المركز الرئيسي المسجل للشركة هو ص.ب ٦٦٢٤، الرياض ١١٤٥٢، المملكة العربية السعودية. لدى الشركة الفروع التالية:

رقم السجل التجاري للفرع	تاريخ التسجيل	الموقع
٢٠٥١٠٤١٧٢١	٢ صفر ١٤٣١ هـ	الخبر
٤٠٣٠١٨٩٤٦١	١١ جمادى الأولى ١٤٣٠ هـ	جدة
JLT-69544	٢٣ ديسمبر ٢٠١٣ م	دبي، الإمارات العربية المتحدة

تم الترخيص للشركة من قبل أمريكان إكسبريس ترافل ريليند سيرفيسز لتشغيل أعمال البطاقات والمؤسسات التجارية في المملكة العربية السعودية.

٢. أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرفقة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م وفقاً للمعايير 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 للسيولة.

٣. التقديرات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها يتطلب استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية والمبالغ المسجلة 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

تقوم الشركة بتقدير معدلات الاسترداد النهائية والمتوسط المرجح للتكلفة لتجميع التكاليف المتعلقة بمكافآت العضوية المستحقة في تاريخ التقرير. وتُعدّل دورياً لتُظهر عمليات الاسترداد الفعلية حتى تاريخ التقرير.

٣. التقديرات المحاسبية الهامة (يتبع)

الانخفاض في قيمة نهم مديني حاملي بطاقات العضوية

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - "الأدوات المالية" فيما يتعلق بضم مديني حاملي بطاقات العضوية 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. إن عمليات حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بالشركة هي مخرجات لنماذج مع افتراضات أساسية تتعلق باختيار مدخلات متغيرة وأوجه الترابط بينها. تتضمن عناصر نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية كلاً من تحديد احتمالية التعثر في السداد، ومعايير تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية وتقسيم الذمم المدينة إن وجدت، وإعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك مختلف المعادلات والمدخلات، وتحديد مدى الارتباط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، والتأثير على احتمالية التعثر في السداد، والتعرضات عند التعثر في السداد، والخسارة بافتراض التعثر في السداد، واختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية واحتمالاتها الترجيحية من أجل تحديد المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة الخاصة بها بغرض احتساب الاستهلاك والإطفاء على التوالي. 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 ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، إنشاء تحسينات كبيرة على العقارات المستأجرة أو عمليات تخصيص 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 بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. وعليه، يستمر إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٣. التقديرات المحاسبية الهامة (يتبع)

الضرائب

يتم إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة بالقدر الذي من المحتمل أن يتوفر فيه ربح خاضع للضريبة يمكن استخدامه مقابل الخسائر. ويجب على الإدارة إيداء 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.

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 ٢٠٢٢ م، ما لم يذكر خلاف ذلك. فيما يلي ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل الشركة:

العُرف المحاسبي

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، ما لم يذكر خلاف ذلك.

ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية

يتم إثبات ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية من قبل الشركة عند نشأتها وتُقاس أولاً بالقيمة العادلة التي تمثل المقابل النقدي لإنشاء الذمم المدينة شاملة تكاليف المعاملات. بعد الإثبات 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 الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة لانخفاض في القيمة.

التأمينات النقدية لحاملي بطاقات العضوية

تمثل التأمينات النقدية لحاملي بطاقات العضوية المبالغ المستلمة من حاملي بطاقات العضوية. يحق للشركة خصم التأمينات النقدية من حاملي بطاقات العضوية من المبالغ المستحقة منهم، ولكنها لا تعترز القيام بذلك إلا في حالة التأخر في السداد.

مخصص رسوم بطاقات العضوية

يمثل مخصص رسوم بطاقات العضوية أفضل تقديرات الشركة لعمليات الإلغاء وعدم التجديد مستقبلاً من قبل حاملي بطاقات العضوية. يتم تكوين هذا الاحتياطي نظراً إلى أن سياسة الشركة الدائمة تنص على استرداد رسوم العضوية السنوية بالكامل إذا ألغى حاملي بطاقات العضوية علاقتهم مع الشركة خلال فترة محددة وعلى أساس كل حالة على حدة. يتم إثبات هذه الاحتياطيات ضمن الأرباح بشكل نسبي على مدى العمر التعاقدية للترتيب. يُستخدم المخصص لحالات إلغاء التجديد وحالات إلغاء حاملي بطاقات العضوية الجدد. يستند المخصص إلى رد رسوم العضوية السابقة الناتجة عن إلغاء حاملي بطاقات العضوية ويؤخذ في الاعتبار عدد الأشهر التي يكون فيها الاسترداد الكلي متوفراً لحاملي بطاقات العضوية.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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 عملية إطفاء معدل الفائدة الفعلي.

الممتلكات والمعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. الأعمال الرأسمالية تحت 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. يتم تحميل نفقات الإصلاح والصيانة على قائمة الربح أو الخسارة. يتم رسمة 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 لالتزامات عقود الإيجار. تشمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على مبلغ التزامات عقود الإيجار المثبت 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 الإيجار

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 الطرف الذي أدى إلى تلك الدفعات.

قامت الشركة بعرض موجودات حق الاستخدام التي لا تلي تعريف العقار الاستثماري والمطلوبات المقابلة في بند منفصل تحت مسمى "موجودات حق الاستخدام" و "التزامات عقود الإيجار" على التوالي في قائمة المركز المالي.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

عقود الإيجار (يتبع)

• عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

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

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.

ضريبة الدخل

يتم احتساب رسوم ضريبة الدخل الحالية على أساس أنظمة الضريبة 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. مصروف أو رصيد ضريبة الدخل للسنة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للسنة الحالية، بناءً على معدل ضريبة الدخل المطبق المعدل بسبب التغييرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة المتعلقة بفروق مؤقتة والخسائر لأغراض الضريبة غير المستغلة، إن وجدت.

الضريبة المؤجلة

يتم استخدام طريقة الالتزام عند تكوين مخصص لضريبة 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 المنافع. 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 وتعزم 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 التغييرات في قائمة حقوق ملكية المساهمين. وفي هذه الحالة، يتم أيضاً إثبات الضريبة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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 الائتمان 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 الخدمات الحالية وتكاليف الخدمات السابقة والأرباح والخسائر الناتجة عن الحذوفات والتسويات غير الروتينية (ضمن المصروفات العمومية والإدارية).
- صافي دخل أو مصروف العمولة الخاصة (ضمن تكلفة تسهيلات اقتراض وأعباء).

الأدوات المالية (المعيار الدولي للتقرير المالي ٩)

تصنيف الموجودات المالية

عند الإثبات الأولي، يتم تصنيف الموجودات المالية على أنه يتم قياسها 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، والمصنفة تحت بند "التكلفة المطفأة"، ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية 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:

- يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج الأعمال الذي يتحقق الهدف منه من خلال تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية
- وتنشأ الفترات التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تمثل فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ (عندما تقوم الشركة بتحميل أتعاب الخدمة والالتعاب الإدارية بموجب شروط تعاقدية) على أصل المبلغ القائم.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

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 أخذت في الاعتبار ما يلي:

- أ) السياسات والأهداف بشأن المحفظة وتشغيل هذه السياسات عملياً. وبالتحديد، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على اكتساب إيرادات الأتعاب التعاقدية أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع هذه 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 مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ

لأغراض هذا التقييم، يعرّف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. تعرف "الأتعاب الثابتة" على أنها المقابل المالي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر 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 مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ، تأخذ الشركة بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة المالية. وهذا يشمل تقييم فيما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شرطاً تعاقدياً 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 بدمم مديني حاملي بطاقات العضوية وما في حكم النقد والمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة، إن وجدت.

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 التدفقات النقدية 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 والمنافع الجوهرية المصاحبة لملكية الأصل، أو (ب) عدم قيام الشركة بنقل كافة المخاطر والمنافع الجوهرية المصاحبة لملكية الأصل أو الإبقاء عليها إلا أنها قامت بنقل السيطرة على الأصل.

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 للالتزام. 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.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

مراحل التصنيف

تتمثل الخطوة الرئيسية المتبعة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في إجراء تقييم، في نهاية كل فترة تقرير، للتأكد فيما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة المالية قد ازدادت بشكل جوهري منذ إثباتها الأولي من خلال مراعاة التغير في مخاطر التعثر في السداد الذي يحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية وتصنيفها إلى المراحل الثلاث التالية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩:

المرحلة الأولى - الموجودات العاملة:

تُصنّف الموجودات المالية، التي لم تنخفض جودتها الائتمانية بشكل جوهري منذ نشأتها، والتي تقع ضمن الحزمة ٠ أو ١ كموجودات عاملة ضمن المرحلة الأولى. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

المرحلة الثانية- الموجودات غير العاملة:

تُصنّف الموجودات المالية، التي انخفضت جودتها الائتمانية بشكل جوهري منذ نشأتها، والتي تقع ضمن الحزمة ٢ أو ٣ كموجودات غير عاملة ضمن المرحلة الثانية. يتم إجراء تقييم الجودة الائتمانية من خلال مراعاة عدد من العوامل النوعية والكمية. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

المرحلة الثالثة - الموجودات المنخفضة القيمة

بالنسبة للموجودات التي انخفضت قيمتها التي تقع ضمن الحزمة ٤ أو ٥ أو ٦، يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة على أساس الخسائر الائتمانية 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 عن حالة حدوث التعثر في السداد في فترة زمنية معينة؛
- و
- التعرضات عند التعثر في السداد: تمثل تقديراً لقيمة التعرض للمخاطر بتاريخ تعثر مستقبلي.

إن المدخلات أعلاه مستمدة من طرق التقدير المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى ويتم تعديلها لئراعي المعلومات التي تتسم بالنظر التطلعية للمستقبل.

تشمل المنتجات التي تقدمها الشركة مجموعة متنوعة من تسهيلات بطاقات الائتمان للأفراد والشركات، والتي يحق للشركة فيها إلغاء و/أو تخفيض التسهيلات بأثر فوري. لا تعمل الشركة على الحد من تعرضها لخسائر الائتمان حتى فترة الإشعار التعاقدية، ولكن بدلاً من ذلك تحتسب الشركة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة زمنية تعكس توقعات الشركة لسلوك العملاء واحتمالية تعثرهم والإجراءات التي ستتخذها الشركة في المستقبل لتقليل المخاطر، بما في ذلك تخفيض أو إلغاء حدود بطاقات الائتمان.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

المعلومات التي تتسم بالظنرة التطلعية للمستقبل

يُراعي احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ثلاثة من سيناريوهات الاقتصاد الكلي، (وهي الحالة الأساسية والاتجاه صعوداً والاتجاه نزولاً). استناداً إلى مراعاة مصادر متنوعة من المعلومات الخارجية والتوقعات الاقتصادية المنشورة من قبل الجهات الحكومية والهيئات النقدية والمؤسسات فوق الوطنية، مثل: صندوق النقد الدولي، تقوم الشركة بصياغة رؤية "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة وكذلك مدى تمثيلي للسيناريوهات الأخرى للتوقعات المحتملة (الاتجاه صعوداً والاتجاه نزولاً). وبالتالي، تقوم الشركة باستخدام هذه التوقعات لتعديل تقديراتها لحالات احتمالية التعثر في السداد. وتعتمد الشركة على المتغيرات الاقتصادية التالية كمدخلات لإعداد السيناريوهات المستقبلية التالية:

- أ) إجمالي الناتج المحلي
- ب) التغير في أسعار النفط
- ج) الائتمان البنكي للقطاع الخاص (القروض والسلف والسحوبات على المكشوف للقطاع الخاص)
- د) التضخم
- هـ) معدلات العمولة السائدة بين البنوك السعودية (سايبور)

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

يتم شطب ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية عندما تعتبر الإدارة هذه المبالغ غير قابلة للتحويل، ويحدد ذلك عادةً حسب عدد أيام التأخر في السداد والتي لا تزيد عن ١٨٠ يوماً. يتم إثبات الاسترداد على أساس النقد.

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 السداد المرنة وبطاقات السداد الكامل والاستحواذ على المؤسسات التجارية في المملكة العربية السعودية. يتم قياس الإيرادات استناداً للمقابل المحدد في العقد مع العميل (المشار له بالعضو حامل بطاقة العضوية، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن الأطراف الأخرى.

تقديم الخدمات

تشمل عقود الشركة المبرمة مع حاملي بطاقات العضوية العديد من التزامات الأداء التي يتم الوفاء بها على مدى فترة زمنية ومع التجار عند نقطة من الزمن كما هو مذكور في إيضاح ٦.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

إثبات الإيرادات (يتبع)

١. المقابل المتغير

يناح لحاملي بطاقات العضوية 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.

وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٥، ينتج عن الحقوق المتعلقة بالإرجاع والتخفيضات المتعلقة بحجم المبيعات مقابل متغير.

• حقوق الإرجاع

تستخدم الشركة طريقة القيمة المتوقعة لتقدير البضائع التي يتم إرجاعها (ورسومها التي قد يتم استردادها). تطبق الشركة المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ بشأن التقديرات المقيدة للمقابل المتغير لتحديد مبلغ المقابل المتغير الذي يمكن إدراجه في سعر المعاملة. ولا تشمل الإيرادات المبلغ المقدر لرسوم المعاملات التجارية القابلة للاسترداد بسبب إرجاع البضائع أو الخدمة من قبل حامل البطاقة ويتم إدراجها كـ "التزام إرجاع" عندما تكون هامة بصورة جوهرية.

• التخفيضات المتعلقة بحجم المبيعات الممنوحة للتجار

تقدر الشركة التخفيضات المتعلقة بحجم المبيعات الممنوحة للتجار وتقوم بتسويتها من خلال تطبيق "طريقة المبلغ المرجح" لتلك العقود ذات حد كمي واحد، بينما يتم استخدام "طريقة القيمة المتوقعة" لتلك العقود ذات 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 حاملي بطاقات عضوية جديدة. تُؤجل التكاليف الإضافية المتعلقة بالحصول على حاملي بطاقات عضوية جدد (الحصول على العقود) وتكاليف الإصدار، بما في ذلك تكلفة البلاستيك (تكاليف الوفاء بالعقود) (التي يتم إدراجها في الموجودات ضمن التكاليف المؤجلة المتعلقة بالحصول على البطاقات) 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 مقابل التزام مكافآت العضوية وفقاً لأفضل تقدير لتكلفة الوفاء بالالتزام ويتم إدراجها كتكاليف منفصلة. يسمح برنامج مكافآت العضوية والولاء المُقدّم من الشركة لحاملي بطاقات العضوية 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 والولاء 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.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

إثبات الإيرادات (يتبع)

٣. برنامج مكافآت العضوية والولاء (يتبع)

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.

رسوم المعاملات التجارية

تمثل رسوم 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 رسوم المعاملات التجارية عند تجميع سجلات العمليات المقدمة من مؤسسات الخدمة/التجار إلى الشركة.

إيرادات صرف العملات الأجنبية

تمثل إيرادات تحويل العملات الأجنبية المكتسبة الناتجة عن الفروقات في أسعار صرف العملات الأجنبية بعد تحويل نفقات حاملي بطاقات العضوية لعملة غير عملة الفاتورة.

رسوم البطاقات

يتم تأجيل رسوم البطاقة السنوية المقدم فواتيرها لحاملي بطاقات العضوية بتاريخ قبول العضوية وعند مرور سنة على قبول عضويتهم، بالإضافة إلى رد مخصص الرسوم، وترحل إلى قائمة الربح أو الخسارة على مدى الفترة التي تتيح فيها الرسوم لحاملي بطاقات العضوية استخدام بطاقاتهم.

أتعاب التورق

التورق عبارة عن ترتيب تقوم الشركة بموجبه بسداد المبالغ المستحقة من حاملي بطاقات العضوية لديها وذلك من خلال مجموعة من المعاملات التجارية للسلع. تشتري الشركة السلع وتبيعه لحاملي بطاقات العضوية بسعر أعلى أو بربح على أساس السداد المؤجل. يقوم حاملو بطاقات العضوية، من خلال وكيل التورق المعين، ببيع السلع المملوكة لهم إلى وسيط آخر على أساس الدفع الفوري باستخدام المتحصلات لسداد الرصيد القائم المستحق إلى شركة.

يتألف سعر البيع المعروف من قبل الشركة على حاملي بطاقات العضوية من التكلفة الأصلية للسلع التي تساوي رصيد حساب حامل بطاقة العضوية زائداً هامش ربح متفق عليه للشركة. يتم تسجيل الفرق بين إجمالي المبالغ المستحقة من حاملي البطاقات بموجب عقد بيع التورق والسعر الأصلي الذي اشترت به الشركة السلع التي يتم المناجزة فيها كربح تورق مستحق السداد من قبل حاملي البطاقات قبل تاريخ الدورة التالية.

المصروفات

مصروفات البيع والتوزيع هي تلك التي تتعلق على وجه التحديد بإدارة التسويق. يتم توزيع كافة المصروفات الأخرى على أساس ثابت إلى مصروفات المبيعات والتسويق والمصروفات العمومية والإدارية وفقاً لعوامل التوزيع التي اعتبرتتها الشركة بأنها ملائمة.

٥. المعايير الهامة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد والمعايير الجديدة

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 ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك التاريخ.

فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات التي صدرت لكنها غير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة كما هو مفصّل أدناه:

- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ - "ترتيبات تمويل الموردين"
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - "المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات"
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨

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

المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل الشركة

فيما يلي المعايير أو التفسيرات أو التعديلات سارية المفعول اعتباراً من السنة الحالية ويتم تطبيقها من قبل الشركة. إلا أنه لم يكن لها تأثير على القوائم المالية للسنة:

- التعديل على معيار المحاسبة الدولي ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة
- عدد من التعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨

٦. رسوم المعاملات التجارية، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٢٢,٠٦٥	١٥٨,٦٦٥	رسوم المعاملات على الإنفاق الذي تم خارج المملكة (إيضاح ٢٣(أ))
٦٧,٧٣٤	٨٦,١٨٤	رسوم المعاملات على الإنفاق الذي تم داخل المملكة
٤,٧٩٨	٣,٩٠١	رسوم معاملات خطوط الطيران (إيضاح ٢٣(أ))
١٩٤,٥٩٧	٢٤٨,٧٥٠	
(١٣,١٦٥)	(١٨,٨٩٨)	رسوم معاملات حاملي بطاقات العضوية الأجانب المدفوعة (إيضاح ٢٣(أ))
١٨١,٤٣٢	٢٢٩,٨٥٢	

٧. المصروفات العمومية والإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
١١٨,٣٦٨	١٢١,٠٤٤	التكاليف المتعلقة بالموظفين
٣٨,٥٠٥	٣٨,٥٩٧	مصروفات معالجة البيانات
١٢,٦٤٧	١١,٨٣٦	الخدمات التعاقدية
١٠,٢٠٢	١٣,٠٣٢	الاستهلاك والانخفاض في قيمة الممتلكات والمعدات (إيضاح ١١)
٨,٢٣١	٩,٩٧٣	الإطفاء والانخفاض في قيمة الموجودات غير الملموسة (إيضاح ١٢)
٨,٤١٤	٧,٩٨٠	استهلاك موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٢٧)
٦,٦٨٣	٧,٠٧١	مصروفات الاتصالات
٦,١٨١	٦,٨٠١	الأتعاب المهنية
٧,١٧٦	٣,٤٦٤	المصروفات المتعلقة بالمرافق والمباني
١٧,٥٦٥	١٨,٢٤٥	أخرى
٢٣٣,٩٧٢	٢٣٨,٠٤٣	

٨. مصروفات البيع والتسويق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٢٢,٢٨١	٣٨,٢٩١	مكافآت العضوية (إيضاح ١٧)
٢٢,٩٣٦	٣٢,٥٤٤	مصروفات التسويق والترويج
١٦,٧٩٤	١٧,١٧٤	التكاليف المتعلقة بالموظفين
٧,٦٢٠	١٥,٨٧٨	المكافآت من علامة تجارية مشتركة
٦,٤٥٧	٦,٠٤٣	الخدمات التعاقدية
٢,٥١٥	٢,٦٧٩	منافع حاملي بطاقات العضوية
١,٤٦٦	٧٠٨	المصروفات المتعلقة بالمرافق والمباني
٧٩٨	٨٤٤	مصروفات الاتصالات
٨٠,٨٦٧	١١٤,١٦١	

٩. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٧٩,٣٦٨	٤٥,١٧٢	الأرصدة لدى البنوك
٤١	٤٣	النقد في الصندوق
٧٩,٤٠٩	٤٥,٢١٥	

يتم تقييم جميع الأرصدة لدى البنوك (الحسابات الجارية) على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة بسبب الاحتفاظ بها لدى مؤسسات محلية ذات سمعة جيدة وذات تصنيف ائتماني مرتفع ولم يكن هناك تاريخ للتعثر في السداد لدى تلك المؤسسات المالية. وعليه، تعد احتمالية التعثر عن السداد بناءً على العوامل التي تنسم بالنظرة التطلعية للمستقبل وأي خسارة بافترض التعثر في السداد ضئيلة.

شركة أمريكان إكسبريس السعودية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٠. ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩١١,٣٢٢	١,٠٩٨,٩٥٥	ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية
(٩,١٩٩)	(١٢,٨٦٢)	يخصم: الانخفاض في قيمة ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية (أنظر إيضاح (أ) أدناه)
(٤٠٤)	(٢٧٨)	يخصم: مخصص رسوم بطاقات العضوية (أنظر إيضاح (ب) أدناه)
٩٠١,٧١٩	١,٠٨٥,٨١٥	

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

فيما يلي تحليل لأعمار الذمم المدينة لحاملي بطاقات العضوية:

متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	متأخرة السداد لكن ليست منخفضة القيمة			ليست متأخرة السداد وليست منخفضة القيمة	الإجمالي	
	٦١ - ٩٠ يوماً	٣١ - ٦٠ يوماً	١ - ٣٠ يوماً			
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٦٢٥	٦,٦٠٢	٨,٨٣٥	٣٦,٠٨٧	١,٠٤٣,٨٠٥	١,٠٩٨,٩٥٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٢,٠٥٢	٢,٨٣٨	١٢,٨١٤	٤٧,٢٤٠	٨٤٦,٣٧٨	٩١١,٣٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(أ) فيما يلي بيان بالحركة في مخصص الانخفاض في ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧,٦٨٥	٩,١٩٩	في بداية السنة
١١,٤٣٥	٢٠,٢١٩	المحمل للسنة
(٩,٩٢١)	(١٦,٥٥٦)	الشطب خلال السنة
٩,١٩٩	١٢,٨٦٢	في نهاية السنة

يظهر الانخفاض المحمل على قائمة الربح أو الخسارة وقدره ٨,٠٨ مليون ريال سعودي بعد خصم الاستردادات خلال السنة وقدره ١٢,١٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م). الانخفاض المحمل وقدره ٠,٦٧ مليون ريال سعودي بعد خصم الاستردادات وقدرها ١٠,٧٧ مليون ريال سعودي).

١٠. ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية، بالصافي (يتبع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣١٦	٤٠٤	في بداية السنة
٣,٩١٥	٤,٩٣٦	المحمل للسنة
(٣,٨٢٧)	(٥,٠٦٢)	الشطب خلال السنة
٤٠٤	٢٧٨	في نهاية السنة

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (بتبع)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٠. ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية، بالصافي (بتبع)

(ج) فيما يلي تحليل للتغير في مخصص الخسارة وإجمالي القيم الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م:

إجمالي القيمة الدفترية				مخصص خسارة الانخفاض في القيمة				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	الإجمالي	
(الخسائر الانتمائية)	(الخسائر الانتمائية)	(الخسائر الانتمائية)		(الخسائر الانتمائية)	(الخسائر الانتمائية)	(الخسائر الانتمائية)		
المتوقعة على مدى العمر -	المتوقعة على مدى العمر - غير	المتوقعة على مدى العمر - غير		المتوقعة على مدى العمر - غير	المتوقعة على مدى العمر - غير	المتوقعة على مدى العمر - غير		
منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة		منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة		
(الانتمائية)	(الانتمائية)	(الانتمائية)		(الانتمائية)	(الانتمائية)	(الانتمائية)		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩١١,٣٢٢	٦,٦٥٥	١٨,٩٢٠	٨٨٥,٧٤٧	٩,١٩٩	٢,٣٢١	٢,١٢١	٤,٧٥٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م
-	(٢,٧٠٠)	(٦,٣٠٧)	٩,٠٠٧	-	(٥٣٠)	(٦٠٣)	١,١٣٣	المحول إلى الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
-	(٢٨٩)	١٠,٧٣٩	(١٠,٤٥٠)	-	(١٣١)	١٩٩	(٦٨)	المحول إلى الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الانتمائية
-	٧,٤٧٦	(٨٣٩)	(٦,٦٣٧)	-	١٧١	(١٣٣)	(٣٨)	المحول إلى الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الانتمائية
٢٣١,٨٦٨	٢٧,٨٧٥	٥,٢٠٨	١٩٨,٧٨٥	٢٠,٢١٩	١٦,١٩٨	٣,٠٧٤	٩٤٧	صافي الانخفاض في القيمة/ الناشئة حديثاً
(٤٤,٢٣٥)	(٢٧,٧٩٣)	(٥,٤٥١)	(١٠,٩٩١)	(١٦,٥٥٦)	(١٥,٠٩٧)	(١,١٨٥)	(٢٧٤)	الشطب/ التسوية
١,٠٩٨,٩٥٥	١١,٢٢٤	٢٢,٢٧٠	١,٠٦٥,٤٦١	١٢,٨٦٢	٢,٩٣٢	٣,٤٧٣	٦,٤٥٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (بتبع)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٠. ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية، بالصافي (بتبع)

(ج) فيما يلي تحليل للتغير في مخصص الخسارة وإجمالي القيم الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م: (بتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م				
المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية)		المرحلة ١		المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية)		المرحلة ١		
المرحلة ٣ (الخسائر الائتمانية)	المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية)	المرحلة ١ (الخسائر الائتمانية)	المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية)	المرحلة ٣ (الخسائر الائتمانية)	المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية)	المرحلة ١ (الخسائر الائتمانية)	المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية)	
المتوقعة على مدى العمر - غير	المتوقعة على مدى العمر - غير	المتوقعة على مدى العمر - غير	المتوقعة على مدى العمر - غير	المتوقعة على مدى العمر - غير	المتوقعة على مدى العمر - غير	المتوقعة على مدى العمر - غير	المتوقعة على مدى العمر - غير	
القيمة الائتمانية	القيمة الائتمانية	القيمة الائتمانية	القيمة الائتمانية	القيمة الائتمانية	القيمة الائتمانية	القيمة الائتمانية	القيمة الائتمانية	
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	
بآلاف الريالات السعودية				بآلاف الريالات السعودية				
٧٧٠,٢٨٥	٦,٣٨٩	١٠,٨٩٥	٧٥٣,٠٠١	٧,٦٨٥	٢,٦٣٩	١,٣٨٤	٣,٦٦٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
-	(٨٠٢)	(٦,١٥٩)	٦,٩٦١	-	(٣٦١)	(٥٢٨)	٨٨٩	المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
-	(٢٦٣)	١١,٠٨٢	(١٠,٨١٩)	-	(١٢١)	١٧٣	(٥٢)	المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	٦,٧٤٧	(٥٨٦)	(٦,١٦١)	-	١٦٤	(١٣١)	(٣٣)	المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية
١٧٢,٢٤٧	(٨٥٧)	٦,٤١٣	١٦٦,٦٩١	١١,٤٣٥	٩,٢٢٣	١,٧٣٤	٤٧٨	صافي الانخفاض في القيمة/ الناشئة حديثاً
(٣١,٢١٠)	(٤,٥٥٩)	(٢,٧٢٥)	(٢٣,٩٢٦)	(٩,٩٢١)	(٩,٢٢٣)	(٥١١)	(١٨٧)	الشطب/ التسوية
٩١١,٣٢٢	٦,٦٥٥	١٨,٩٢٠	٨٨٥,٧٤٧	٩,١٩٩	٢,٣٢١	٢,١٢١	٤,٧٥٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (بتبع)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١١. الممتلكات والمعدات، بالصافي

وفيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات بغرض احتساب الاستهلاك:

المباني والتحسينات: ٥ - ٢٠ سنة، أجهزة الحاسب الآلي: ٣ - ٥ سنوات، الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية: ٣ - ٥ سنوات، السيارات: ٤ سنوات

الإجمالي ٢٠٢٢ م	الإجمالي ٢٠٢٣ م	الأعمال الرأسمالية تحت 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	
٦٧,٨٠٩	٧٨,٤٨٦	١٠,٤٧٦	٧٦٧	٢٤,٢٢٤	٤,٣٦٤	٣٨,٦٥٥	في بداية السنة
٢١,٧١٨	٨,٣٦٦	٨,٣٦٦	-	-	-	-	الإضافات خلال السنة
-	-	(١٨,٤٣٦)	-	١٥,٣١٤	٣٦٥	٢,٧٥٧	التحويلات خلال السنة
(١١,٠٤١)	(٢,٦٠٠)	-	-	(١,٤١٨)	(٩٨)	(١,٠٨٤)	الاستيعادات خلال السنة
٧٨,٤٨٦	٨٤,٢٥٢	٤٠٦	٧٦٧	٣٨,١٢٠	٤,٦٣١	٤٠,٣٢٨	في نهاية السنة
٢٧,٢٨٥	٢٦,٥٢٠	-	٧٠٦	١٢,٣٢٩	٣,٧٥٩	٩,٧٢٦	الاستهلاك المتراكم:
١٠,٢٠٢	١٣,٠٣٢	-	٦٠	٥,٨٣٩	٣٨٦	٦,٧٤٧	في بداية السنة
(١٠,٩٦٧)	(٢,٥٥٠)	-	-	(١,٣٩١)	(٩٨)	(١,٠٦١)	المحمل للسنة (إيضاح ٧)
٢٦,٥٢٠	٣٧,٠٠٢	-	٧٦٦	١٦,٧٧٧	٤,٠٤٧	١٥,٤١٢	الاستيعادات خلال السنة
	٤٧,٢٥٠	٤٠٦	١	٢١,٣٤٣	٥٨٤	٢٤,٩١٦	صافي القيم الدفترية:
							في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٥١,٩٦٦	١٠,٤٧٦	٦١	١١,٨٩٥	٦٠٥	٢٨,٩٢٩		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

تمثل الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م التكلفة المتكبدة على المقر الجديد والتحسينات والهاتف ولوحات التوزيع والمعدات المكتبية وأجهزة الحاسب الآلي والأثاث والتجهيزات.

١٢. الموجودات غير الملموسة، بالصافي

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

الإجمالي ٢٠٢٢ م	الإجمالي ٢٠٢٣ م	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	البرامج	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
				التكلفة:
٧٢,٤٩٣	٤٩,٤٤٨	٣,٣٦٧	٤٦,٠٨١	في بداية السنة
١٢,٧٩٥	١١,٧٢٥	١١,٧٢٥	-	الإضافات خلال السنة
-	-	(١١,٩٢٣)	١١,٩٢٣	التحويلات خلال السنة
(٣٥,٨٤٠)	(٣,٦٧٠)	-	(٣,٦٧٠)	الاستبعادات خلال السنة
٤٩,٤٤٨	٥٧,٥٠٣	٣,١٦٩	٥٤,٣٣٤	في نهاية السنة
				الإطفاء المتراكم:
٤٦,٢٤٢	١٨,٦٣٣	-	١٨,٦٣٣	في بداية السنة
٨,٢٣١	٩,٩٧٣	-	٩,٩٧٣	المحمل للسنة (إيضاح ٧)
(٣٥,٨٤٠)	(٢,٩٦٣)	-	(٢,٩٦٣)	الاستبعادات خلال السنة
١٨,٦٣٣	٢٥,٦٤٣	-	٢٥,٦٤٣	في نهاية السنة
				صافي القيم الدفترية:
	٣١,٨٦٠	٣,١٦٩	٢٨,٦٩١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٣٠,٨١٥		٣,٣٦٧	٢٧,٤٤٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

تمثل الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م التكاليف المتكبدة بشكل رئيسي على النظام الأساسي والتطبيقات الجديدة والمنصات التقنية للبرمجيات.

١٣. الذمم الدائنة والمستحقات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨٤,٩٥٧	١٠١,٦٠٤	المصروفات المستحقة
٤٥,٣٤٣	٦٤,١٨٧	الدفعات المقدمة من حاملي بطاقات العضوية
١٧,٢٣٤	٣٠,٦٦٩	المبالغ المستحقة إلى التجار
٢٩,١٨٢	٢٧,٤٤٨	التعويضات المستحقة للموظفين
٣,٧٨١	٣,٦٩٨	الذمم الدائنة الأخرى
١٨٠,٤٩٧	٢٢٧,٦٠٦	

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 إجمالي مصروف الزكاة وضريبة الدخل المستحقة المحملة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م وقدرها ٦,٠٢ مليون ريال سعودي و ٨,٨٥ مليون ريال سعودي (راجع إيضاح (أ)) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٢,٧٩ مليون ريال سعودي و ٧,٣٣ مليون ريال سعودي) على التوالي وفقاً لنظام ضريبة الدخل ولوائح الزكاة السارية في المملكة العربية السعودية.

(أ) المحمل للسنة (قائمة الربح أو الخسارة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧,٣٣٣	٨,٨٥٠	مصروف الزكاة للسنة (إيضاح (ب))
٣,٢٠٣	٥,٨٨٠	مصروف ضريبة الدخل للسنة *
(٤١٢)	(٥٥١)	الضريبة المؤجلة المتعلقة بنشوء الفروقات المؤقتة (إيضاح (ج))
٢,٧٩١	٥,٣٢٩	مصروف ضريبة الدخل، بعد خصم الضريبة المؤجلة

* يبلغ مصروف ضريبة الدخل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بعد خصم تسوية السنة السابقة ١٤,٠٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: لا شيء)، ويبلغ المصروف الإجمالي ٦,٠٢ مليون ريال سعودي.

فيما يلي بيان مخصص الزكاة المحتسبة على حصة المساهمين من وعاء الزكاة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٣٢,٨٥١	٥١٠,٦٨٣	• احتساب وعاء الزكاة مصادر الأموال
١,١٤٠,٢٠٢	١,٢٨١,٢٤٨	إجمالي الموجودات
(١٤١,١١٦)	(١٣٢,٧٧٣)	يخصم: الموجودات غير الخاضعة للزكاة
٩٩٩,٠٨٦	١,١٤٨,٤٧٥	الموجودات الخاضعة للزكاة
%٨٧,٦٢	%٨٩,٦٤	النسبة المئوية (%) من الموجودات الخاضعة للزكاة إلى إجمالي الموجودات
٣٧٩,٢٧٩	٤٥٧,٧٦٢	وعاء الزكاة (مصادر الأموال) * (الموجودات الخاضعة للزكاة/إجمالي الموجودات)
٢٨٤,٤٥٩	٣٤٣,٣٢١	وعاء الزكاة العائد للمساهمين السعوديين بنسبة ٧٥% (أ)

١٤. الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (يتبع)

(أ) المحمل للسنة (قائمة الربح أو الخسارة) (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٢,٧٩٢	١٠٢,٣٣٦	• احتساب الحد الأدنى والحد الأقصى لوعاء الزكاة
٣٩,٥٩٤	٧٦,٧٥٢	الربح قبل الضريبة والزكاة
١٥٨,٣٧٦	٣٠٧,٠٠٨	المتعلقة بالمساهمين السعوديين
٣١٦,٧٥٢	٦١٤,٠١٦	الحد الأدنى لوعاء الزكاة (ب)
٢٨٤,٤٥٩	٣٤٣,٣٢١	الحد الأقصى لوعاء الزكاة (ج)
٧,٣٣٣	٨,٨٥٠	• أساس الزكاة أقل من (ج) و (أ)
		مصروف الزكاة

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الإجمالي	ضريبة الدخل	الزكاة	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٠,٣٩٨	٣,٠٦٥	٧,٣٣٣	الرصيد مستحق الدفع في بداية السنة
١٤,٧٣٠	٥,٨٨٠	٨,٨٥٠	المحمل للسنة (إيضاح أ)
(١٢,٨٠٦)	(٥,٤٧٣)	(٧,٣٣٣)	الدفعات خلال السنة
١٢,٣٢٢	٣,٤٧٢	٨,٨٥٠	الرصيد مستحق الدفع في نهاية السنة
			السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
الإجمالي	ضريبة الدخل	الزكاة	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦,٩٣٢	١,٦٩٨	٥,٢٣٤	الرصيد مستحق الدفع (القبض) في بداية السنة
١٠,٥٣٦	٣,٢٠٣	٧,٣٣٣	المخصص خلال السنة (إيضاح أ)
(٧,٠٧٠)	(١,٨٣٦)	(٥,٢٣٤)	طلب مدفوعات ضريبة الدخل الزائدة
١٠,٣٩٨	٣,٠٦٥	٧,٣٣٣	الرصيد مستحق الدفع في نهاية السنة

١٤. الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (يتبع)

ج) الموجودات الضريبية المؤجلة

تشمل الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م البالغة ٤,٤٣ مليون ريال سعودي رصيد الضريبة المؤجلة بمبلغ ٠,٥٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٣,٨٨ مليون ريال سعودي) وتتضمن رصيد ضريبة مؤجلة بمبلغ ٠,٤١ 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 مديني حاملي بطاقات العضوية ومخصص رسوم البطاقات وغيرها. يتم احتساب الأثر الضريبي بناء على معدل ضريبة الدخل بواقع ٢٠٪.

فيما يلي بيان الحركة في موجودات الضريبة المؤجلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٤٧٠	٣,٨٨٢	الموجودات الضريبية المؤجلة الافتتاحية
٤١٢	٥٥١	أصل الفروقات المؤقتة
٣,٨٨٢	٤,٤٣٣	الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٢,٧٩٢	١٠٢,٣٣٦	الربح المحاسبي قبل الزكاة وضريبة الدخل
١٣,١٩٨	٢٥,٥٨٤	الربح المحاسبي المتعلق بمساهمين غير سعوديين بواقع ٢٥٪
٢,٦٤٠	٥,١١٧	معدل ضريبة الدخل النظامية بواقع ٢٠٪
٦٢٤	٨٩٩	الأثر الضريبي للبنود الأخرى
٣,٢٦٤	٦,٠١٦	ضريبة الدخل الفعلية بواقع ٢٣,٥١٪ (٢٠٢٢ م: ٢٤,٧٣٪)

١٤. الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (يتبع)

(٥) موقف الربوط

قدمت الشركة إقرارات الزكاة وضريبة الدخل ("الإقرارات") لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). حصلت الشركة على شهادة الزكاة من الهيئة وهي سارية المفعول حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٤ م. وأنهت الهيئة الموقف الزكوي للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م.

خلال سنة ٢٠٢٢ م، استلمت الشركة الربط لسنة ٢٠١٦ م وبلغ إجمالي الزكاة الإضافية المستحقة ٣,٧٩ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً على ربط الزكاة لدى الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية (المستوى الأول)، ولكن تم رفض الاعتراض. ولم يتم بعد عقد جلسة الاستماع للاعتراض لدى الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية (المستوى الثاني).

خلال يناير ٢٠٢٣ م، أصدرت الهيئة الربط لسنة ٢٠١٧ م وبلغ إجمالي الزكاة الإضافية المستحقة ٠,٩٨ مليون ريال سعودي. ولم يتم بعد تقديم اعتراض الشركة على ربط الزكاة لدى الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية (المستوى الأول).

وخلال سبتمبر ٢٠٢٣ م، قدمت الشركة طلباً إلى لجنة تسوية المنازعات للربوط المتعلق بكل من السنوات المذكورة أعلاه. وتخضع الأمور التي تم الاعتراض عليها حالياً لإعادة النظر والتقييم من قبل لجنة تسوية المنازعات. لم تصدر الهيئة حتى الآن الربوط للسنوات من ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

١٥. القروض قصيرة الأجل

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

(أ) تسهيل انتماني من شركة أمريكان إكسبريس أوفرسيز كريديت كوربوريشن إن في بقيمة إجمالية قدرها ٢٠٠ مليون دولار أمريكي (بما يعادل ٧٥٠ مليون ريال سعودي) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٢٠٠ مليون دولار أمريكي بما يعادل ٧٥٠,٠٠ مليون ريال سعودي) لتمويل متطلبات رأس المال العامل للشركة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، بلغ الرصيد القائم بموجب هذا التسهيل ١٢,٧٠ مليون دولار أمريكي (بما يعادل ٤٧,٦٣ مليون ريال سعودي) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٩١,٢٠ مليون دولار أمريكي (بما يعادل ٣٤٢ مليون ريال سعودي)). يستحق هذا التسهيل التجديد خلال أغسطس ٢٠٢٤ م.

(ب) تسهيلات قصيرة الأجل من البنوك المحلية بقيمة إجمالية قدرها ١٠٠,٠٠٠ مليون دولار أمريكي (بما يعادل ٣٧٥ مليون ريال سعودي) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١٣٠ مليون دولار أمريكي (بما يعادل ٤٨٧,٥٠ مليون ريال سعودي) لتمويل متطلبات رأس المال العامل لدى الشركة. إن هذه القروض مضمونة بسندات لأمر من قبل الشركة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، بلغ الرصيد القائم بموجب هذه التسهيلات ٢٧٤,٥٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: لا شيء). تستحق هذه التسهيلات التجديد في ٢٠٢٤ م.

١٦. التأمينات النقدية لحاملي بطاقات العضوية

تكون "بطاقات السداد المرنة" بالإضافة إلى "بطاقات السداد الكامل" الصادرة من قبل الشركة مستحقة للسداد عند الطلب وعادةً بدون ضمان. 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 ٢٠٢٣ م، بلغ هامش الضمان المحتفظ به ٣٣,٩٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٣٦,٧١ مليون ريال سعودي).

شركة أمريكان إكسبريس السعودية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٧ . مكافآت العضوية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٦,٦٥٦	٤١,٨٢٦	في بداية السنة
٢٢,٢٨١	٣٨,٢٩١	المتراكم خلال السنة (إيضاح ٨)
(١٧,١١١)	(٢٦,٢٠٨)	المستخدم خلال السنة
٤١,٨٢٦	٥٣,٩٠٩	في نهاية السنة

١٨ . رسوم بطاقات العضوية المؤجلة

يمثل هذا البند الجزء غير المُطفاً من رسوم البطاقات الجديدة المحملة سنوياً ورسوم تجديد البطاقات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٤,٥١٥	٢٧,٣٧٥	في بداية السنة
٦٥,٠٠٨	٦٨,٤٨١	الرسوم التي صدرت فواتيرها إلى حاملي بطاقات العضوية خلال السنة
(٦٢,١٤٨)	(٦٦,٠٤٤)	المثبت خلال السنة
٢٧,٣٧٥	٢٩,٨١٢	في نهاية السنة

١٩ . مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تلخص الجداول التالية مكونات مكافأة نهاية الخدمة المثبتة في قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والمركز المالي:

(أ) المبالغ المسجلة في قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
٤٥,٤٣٥	٥٢,٥٨١	القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة

١٩. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

(ب) مصروف مكافأة نهاية الخدمة (المثبت في قائمة الربح أو الخسارة):

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
٤,٣٢٦	٤,٢٠٢	تكلفة الخدمة الحالية (إيضاح ١٩ ج))
٩٣٦	٢,٠٥٣	تكلفة العمولة الخاصة (إيضاح ١٩ ج))
٥,٢٦٢	٦,٢٥٥	مصروف مكافأة نهاية الخدمة

(ج) الحركة في القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
٤٥,٤٧٤	٤٥,٤٣٥	القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة في بداية السنة
٤,٣٢٦	٤,٢٠٢	التكلفة المسجلة في قائمة الربح أو الخسارة:
٩٣٦	٢,٠٥٣	تكلفة الخدمة الحالية (إيضاح ١٩ ب))
١,٠٤٤	٣,٨٠٦	تكلفة العمولة الخاصة (إيضاح ١٩ ب))
(٦,٣٤٥)	(٢,٩١٥)	الخسارة الاكتوارية المثبتة في قائمة الدخل الشامل الآخر
٤٥,٤٣٥	٥٢,٥٨١	المنافع المدفوعة
		القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة في نهاية السنة

(د) الافتراضات الاكتوارية الأساسية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
%٤,١٠	%٤,٦٠	معدل الخصم
%٤,١٠	%٤,٦٠	معدل الزيادة في الرواتب
		معدل الخصم

يتطلب معيار المحاسبة الدولي ١٩ تحديد معدل الخصم استناداً إلى عائدات سندات الشركات أو السندات الحكومية عالية الجودة ذات الفترة والعملة التي تتوافق 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)

معدل الخصم (يتبع)

ونظراً 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 التزامات المنافع لما بعد انتهاء التوظيف ٦,٥٠ سنوات (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٦,٠٦ سنوات). ولغرض التقييم، تم استخدام معدل خصم بواقع ٤,٦٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٤,١٠٪ سنوياً). 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 بناءً على توقعاتها طويلة الأجل، والتي تعكس الزيادات التضخمية والترويجية.

معدل الوفيات

تستند معدلات الوفيات إلى الافتراضات الاكتوارية وفقاً للإحصاءات المنشورة والخبرة في المنطقة.

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 ٢٠٢٢ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		
الزيادة/ (النقص) في	التغير في نقاط	الزيادة/ (النقص) في	التغير في نقاط	
التزام مكافأة نهاية	الأساس	التزام مكافأة نهاية	الأساس	
الخدمة للموظفين		الخدمة للموظفين		
بآلاف الريالات		بآلاف الريالات		
السعودية		السعودية		
(٢,٢٠٢)	٥+	(٢,٨٦٥)	٥+	معدل الخصم
٢,٣٦٥	٥-	٣,٢٢٢	٥-	
٢,٣٤٩	٥+	٣,١٨٥	٥+	معدل الزيادة في الرواتب
(٢,٢١٦)	٥-	(٢,٨٩٧)	٥-	
(٦)	٥+	(٣)	٥+	معدل الوفيات
١١	٥-	٤	٥-	

٢٠. رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ١٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ١٠٠ مليون ريال سعودي) ويتكون من ١٠ مليون سهم، بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منها (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١٠ مليون سهم، بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منها).

٢١. الاحتياطي النظامي

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

٢٢. توزيعات الأرباح

بالنسبة للسنتين ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م، لم يوص مجلس إدارة الشركة بدفع توزيعات الأرباح للمساهمين.

٢٣. المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة وأرصدها

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

مبلغ المعاملات		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٣,٦٥٨	٣,١٠٢	- دعم بيانات وخدمات أخرى	مساهم البنك السعودي للاستثمار
(١,٠٣٤)	(٥٥١)	- رسوم خدمات وبطاقات سنوية	
٩٧	٢٣٥	- حصة من علامة تجارية مشتركة	
			شركة شقيقة
		- رسوم معاملات تجارية ومعاملات خطوط طيران محققة (إيضاح ٦)	شركة أمريكان إكسبريس ترافل ريليتد سيرفيسز
(١٢٦,٨٦٣)	(١٦٢,٥٦٦)	- رسوم معاملات حاملي بطاقات عضوية أجنبية (إيضاح ٦)	
١٣,١٦٥	١٨,٨٩٨	- دعم وخدمات أخرى	
٦٨٥	٧٠٢	- مصروف امتياز	
٤٤٩	٤١١	- شركة أمريكان إكسبريس أوفرسيز - مصروف عمولة خاصة (إيضاح ١٥ (أ))	
١١,٥٣٧	١٦,١٣٢	- قروض مستلمة قصيرة الأجل	كريدبت كوربوريشن إن في
١,٨٦٠,٠٠٠	٢,٠٦٧,٧٥٠	- قروض مسددة قصيرة الأجل	
(١,٩٤٢,٨٧٥)	(٢,٣٦٢,١٢٥)		

٢٣. المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة وأرصدها (يتبع)

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

بالإضافة إلى المذكور سابقاً، تتم معظم المعاملات البنكية الروتينية للشركة من خلال البنك السعودي للاستثمار. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، تم إدراج أرصدة الشركة لدى البنك السعودي للاستثمار البالغة ٤٤,٠٦ مليون ريال سعودي تحت بند النقد وما في حكمه (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٦٥,٣٧ مليون ريال سعودي).

يتم إجراء المعاملات مع الأطراف ذوي 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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٧,٢٣٥	١٤,٤٤٢	المنافع قصيرة الأجل
٤,١٢٥	٤,٥٣٩	مكافأة نهاية الخدمة ومنافع أخرى طويلة الأجل
٢١,٣٦٠	١٨,٩٨١	

(ج) يشمل ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية الأرصدة القائمة لموظفي الإدارة العليا الناتجة عن المعاملات ذات العلاقة بالبطاقات الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م مبلغ ١,٤٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٠,٩٨ مليون ريال سعودي).

(د) بالإضافة إلى الأرصدة المفصح عنها في مواضع أخرى في هذه القوائم المالية، فيما يلي الأرصدة المدينة / (الدائنة) الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	اسم الطرف ذو العلاقة	الطرف ذوي العلاقة
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٨	٩٥	البنك السعودي للاستثمار	مساهم
(١٦,٠٣٣)	(٣٠,٩٧١)	شركة أمريكان إكسبريس ترافل ريليتد سيرفيسز	الشركات الشقيقة

المستحق من / (إلى):

٢٤. الارتباطات والالتزامات المحتملة

الالتزامات الرأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، بلغت الالتزامات المتعلقة بالنفقات الرأسمالية القائمة ١١,٠٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٩,٥٥ مليون ريال سعودي).

الالتزامات الائتمانية غير المسحوبة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، بلغت الالتزامات الائتمانية غير المسحوبة المتعلقة ببطاقات السداد المرن والصادرة من قبل الشركة ٨٥٧,٤٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٨٠٥,٠٦ مليون ريال سعودي).

خطاب الضمان

أصدرت الشركة خطاب ضمان بمبلغ ٧,٥٠ مليون ريال سعودي إلى شركة أمريكان إكسبريس ترافل ريليتد سيرفيسز خلال السياق الاعتيادي للأعمال فيما يتعلق بالالتزام أداء التاجر لدى الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجع) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: لا شيء) (مراجع).

٢٥. الأدوات المالية والقيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة الذي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام ستتم إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
 - في أفضل سوق مناسبة للأصل أو الالتزام في غياب سوق رئيسية.
- يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر تفضيلاً متاحة للشركة.

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من الأرصدة لدى البنوك والذمم المدينة. بينما تتكون المطلوبات المالية من القروض البنكية والذمم الدائنة والتأمينات النقدية لحاملي بطاقات العضوية 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 وفقاً لبيانات قابلة للملاحظة في السوق.

٢٥. الأدوات المالية والقيمة العادلة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
٧٩,٤٠٩	٧٩,٤٠٩	٤٥,٢١٥	٤٥,٢١٥	الموجودات المالية
٩٠١,٧١٩	٩٠١,٧١٩	١,٠٨٥,٨١٥	١,٠٨٥,٨١٥	النقد وما في حكمه
٢٠٨	٢٠٨	٩٥	٩٥	ذمم مدني حاملي بطاقات العضوية، بالصافي
٦,٣١١	٦,٣١١	٦,٥٣١	٦,٥٣١	المبالغ المستحقة من طرف ذو علاقة
٩٨٧,٦٤٧	٩٨٧,٦٤٧	١,١٣٧,٦٥٦	١,١٣٧,٦٥٦	الموجودات الأخرى
				المطلوبات المالية
١٨٠,٤٩٧	١٨٠,٤٩٧	٢٢٧,٦٠٦	٢٢٧,٦٠٦	الذمم الدائنة والمستحقات
١٦,٠٣٣	١٦,٠٣٣	٣٠,٩٧١	٣٠,٩٧١	المبالغ المستحقة لطرف ذي علاقة
٣٦,٧٠٨	٣٦,٧٠٨	٣٣,٩٦٣	٣٣,٩٦٣	التأمينات النقدية لحاملي بطاقات العضوية
٣٤٢,٠٠٠	٣٤٢,٠٠٠	٣٢٢,١٢٥	٣٢٢,١٢٥	تسهيلات القروض قصيرة الأجل
٤١,٨٢٦	٤١,٨٢٦	٥٣,٩٠٩	٥٣,٩٠٩	مكافآت العضوية
٦١٧,٠٦٤	٦١٧,٠٦٤	٦٦٨,٥٧٤	٦٦٨,٥٧٤	

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.

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 يتم تصنيفه ضمن المستوى ١. لم تكن هناك تحويلات من وإلى المستوى ٣ خلال السنة.

٢٦. أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية

تتضمن الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي النقد وما في حكمه، وضم مديني حاملي بطاقات العضوية، والمستحق من أطراف ذوي علاقة، والذمم المدينة الأخرى، والتأمينات النقدية لحاملي بطاقات العضوية، 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 بتأثر التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة نتيجة وقوع حدث أو أكثر بعد الإثبات الأولي للموجودات 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: 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.

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 نتج عنها ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية. كما أن هناك مخاطر ائتمان في الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي، مثل: الالتزامات غير المسحوبة.

تقوم الشركة بتقييم مدى احتمالية تعثر عملائها في السداد باستخدام تاريخهم في الدفع والإنفاق ونقاط التطبيق والسلوك ومعلومات المكتب الائتماني (وتشمل درجات تصنيف المكاتب) ومصادر البيانات الأخرى.

تحاول الشركة للسيطرة على مخاطر الائتمان من خلال الموافقة على عملاء ذوي جدارة ائتمانية مرتفعة ومراقبة مخاطر الائتمان وتقليل المعاملات مع أطراف أخرى محددة والاستعلامات الدورية من مكاتب الائتمان عن جميع العملاء ومنع استخدام البطاقات عند تجاوز العملاء بشكل كبير للسقف الائتماني الخاص بهم أو عند تعثرهم في السداد والمتابعة المنتظمة 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.

٢٦. أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

ونظراً لطبيعة أعمالها، توجد تركيزات هامة لمخاطر الائتمان لأن ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية تستحق من عدد 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 وأنظمة 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 ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩١١,٣٢٢	١,٠٩٨,٩٥٥	ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية (إيضاح ١٠)
٧٩,٣٦٨	٤٥,١٧٢	الأرصدة لدى البنوك (إيضاح ٩)
٢٠٨	٩٥	المبالغ المستحقة من طرف ذو علاقة (إيضاح ٢٣ (د))
٦,٣١١	٦,٥٣١	الموجودات الأخرى
٩٩٧,٢٠٩	١,١٥٠,٧٥٣	

إن ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية من الأفراد البالغة ٦٨١,٣٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٥٥٩,٩٨ مليون ريال سعودي) وذمم مديني حاملي بطاقات العضوية من الشركات البالغة ٤٠٣,٩٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٣٥١,٣٤ مليون ريال سعودي) والموجودات الأخرى هي موجودات مالية غير مصنفة.

إن الأرصدة البنكية المذكورة تحت بند النقد وما في حكمه والمستحق من أطراف ذوي 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 (BBB) أو أعلى من قبل ستاندرد أند بورز أور موديز.

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 وفقاً 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 ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م.

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

٢٦. أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (يتبع)

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 في الموجودات والمطلوبات الخاضعة لتسويات معدل العمولة 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. لا تخضع ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية لمخاطر معدلات العمولة الخاصة وذلك لأن منتجات الشركة، مثل: نسبة أتعاب التورق التي تحملها الشركة، تكون ثابتة بطبيعتها.

باستثناء ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية والتزامات عقود الإيجار والقروض قصيرة الأجل فإنه لا يوجد موجودات أو مطلوبات مالية معرضة لمخاطر معدلات العمولة الخاصة.

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 ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م. 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 ٢٠٢٢ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		
التأثير على	التغير في نقاط	التأثير على	التغير في نقاط	
صافي الربح	الأساس	صافي الربح	الأساس	
بآلاف الريالات		بآلاف الريالات		
السعودية		السعودية		
(٨٥٥)	٢٥+	(٨٠٥)	٢٥+	ريال سعودي
٨٥٥	٢٥-	٨٠٥	٢٥-	ريال سعودي

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 ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م 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.

تاريخ استحقاق محدد				
الإجمالي	٣ أشهر فأكثر	خلال ٣ أشهر	دون تاريخ	
				استحقاق محدد
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٤٤,٩٦٨	٣٨,٧٣٣	٦,٢٣٥	-	التزامات عقود الإيجار
٢٢٧,٦٠٦	٨,٠٨٢	٢١٩,٥٢٤	-	الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
٣٠,٩٧١	-	٣٠,٩٧١	-	المبالغ المستحقة لطرف ذو علاقة
٣٣,٩٦٣	-	-	٣٣,٩٦٣	التأمينات النقدية لحاملي بطاقات العضوية
٣٢٢,٩٦٢	-	٣٢٢,٩٦٢	-	تسهيلات القروض قصيرة الأجل
٥٣,٩٠٩	-	-	٥٣,٩٠٩	مكافآت العضوية
٧١٤,٣٧٩	٤٦,٨١٥	٥٧٩,٦٩٢	٨٧,٨٧٢	الإجمالي

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٦. أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (يتبع)

مخاطر السيولة (يتبع)

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

تاريخ استحقاق محدد				
الإجمالي	٣ أشهر فأكثر	خلال ٣ أشهر	دون تاريخ	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	استحقاق محدد بالآلاف الريالات السعودية	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٥٤,٥١٧	٤٨,١١٠	٦,٤٠٧	-	التزامات عقود الإيجار
١٨٠,٤٩٧	٦,٨١٤	١٧٣,٦٨٣	-	الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
١٦,٠٣٣	-	١٦,٠٣٣	-	المبالغ المستحقة لطرف ذو علاقة
٣٦,٧٠٨	-	-	٣٦,٧٠٨	التأمينات النقدية لحاملي بطاقات العضوية
٣٤٣,٧٥٠	-	٣٤٣,٧٥٠	-	تسهيلات القروض قصيرة الأجل
٤١,٨٢٦	-	-	٤١,٨٢٦	مكافآت العضوية
٦٧٣,٣٣١	٥٤,٩٢٤	٥٣٩,٨٧٣	٧٨,٥٣٤	الإجمالي

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

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	تاريخ استحقاق محدد			عند الطلب	
	سنة فأكثر	١٢ - ٣ شهراً	خلال ٣ أشهر		
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
					الموجودات
٤٥,٢١٥	-	-	-	٤٥,٢١٥	النقد وما في حكمه
١,٠٨٥,٨١٥	-	-	١,٠٨٥,٨١٥	-	ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية، بالصافي
٩٥	-	-	٩٥	-	المبالغ المستحقة من طرف ذو علاقة
٦,٥٣١	٢٨١	١,١٠٣	٥,١٤٧	-	الموجودات الأخرى
١,١٣٧,٦٥٦	٢٨١	١,١٠٣	١,٠٩١,٠٥٧	٤٥,٢١٥	الموجودات المالية
					المطلوبات
٤٣,٠٢١	٣٥,٤٤٤	١,٣٧٠	٦,٢٠٧	-	التزامات عقود الإيجار
٢٢٧,٦٠٦	-	٨,٠٨٢	٢١٩,٥٢٤	-	الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
٣٠,٩٧١	-	-	٣٠,٩٧١	-	المبالغ المستحقة لطرف ذو علاقة
٣٣,٩٦٣	-	-	-	٣٣,٩٦٣	التأمينات النقدية لحاملي بطاقات العضوية
٣٢٢,١٢٥	-	-	٣٢٢,١٢٥	-	تسهيلات القروض قصيرة الأجل
٥٣,٩٠٩	-	-	-	٥٣,٩٠٩	مكافآت العضوية
٧١١,٥٩٥	٣٥,٤٤٤	٩,٤٥٢	٥٧٨,٨٢٧	٨٧,٨٧٢	المطلوبات المالية
٤٢٦,٠٦١	(٣٥,١٦٣)	(٨,٣٤٩)	٥١٢,٢٣٠	(٤٢,٦٥٧)	صافي الموجودات (المطلوبات) المالية

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٦ أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (يتبع)

مخاطر السيولة (يتبع)

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

الإجمالي بالآلاف الريالات السعودية	سنة فأكثر بالآلاف الريالات السعودية	تاريخ استحقاق محدد		عند الطلب بالآلاف الريالات السعودية	
		١٢ - ٣ أشهر	خلال ٣ أشهر		
٧٩,٧٠٩	-	-	-	٧٩,٤٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٩٠١,٧١٩	-	-	٩٠١,٧١٩	-	الموجودات
٢٠٨	-	-	٢٠٨	-	التقديرات وما في حكمه
٦,٣١١	٣٤٠	١,٣١١	٤,٦٦٠	-	ذمم مدني حاملي بطاقات العضوية، بالصافي
٩٨٧,٩٤٧	٣٤٠	١,٣١١	٩٠٦,٥٨٧	٧٩,٤٠٩	المبالغ المستحقة من طرف ذو علاقة
					الموجودات الأخرى
					الموجودات المالية
					المطلوبات
(٤٩,٣٤٣)	(٤٢,٤٣٦)	(٨٥٢)	(٦,٠٥٥)	-	التزامات عقود الإيجار
(١٨٠,٤٩٧)	-	(٦,٨١٤)	(١٧٣,٦٨٣)	-	الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
(١٦,٠٣٣)	-	-	(١٦,٠٣٣)	-	المبالغ المستحقة لطرف ذو علاقة
(٣٦,٧٠٨)	-	-	-	(٣٦,٧٠٨)	التأمينات النقدية لحاملي بطاقات العضوية
(٣٤٢,٠٠٠)	-	-	(٣٤٢,٠٠٠)	-	تسهيلات القروض قصيرة الأجل
(٤١,٨٢٦)	-	-	-	(٤١,٨٢٦)	مكافآت العضوية
(٦٦٦,٤٠٧)	(٤٢,٤٣٦)	(٧,٦٦٦)	(٥٣٧,٧٧١)	(٧٨,٥٣٤)	المطلوبات المالية
٣٢١,٥٤٠	(٤٢,٠٩٦)	(٦,٣٥٥)	٣٦٨,٨١٦	٨٧٥	صافي الموجودات (المطلوبات) المالية

مخاطر العملات

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 بعملات بخلاف الريال السعودي والدولار الأمريكي. ونظراً لأن سعر صرف الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي، تعتقد الإدارة أن الشركة لا تتعرض لأي مخاطر عملات هامة.

٢٧. موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

المبالغ المثبتة في قوائم المركز المالي والربح أو الخسارة:

التزامات عقود الإيجار	الإجمالي	المعدات المكتبية	الفلل السكنية	المباني التجارية		
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	١ يناير ٢٠٢٣ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٩,٣٤٣	٤٩,٥٩٧	٧١٢	٩٠٧	٤٧,٩٧٨	٤٧,٩٧٨	كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م
١,١٨١	١,١٨١	٣٧	١,١٤٤	-	-	الإضافات
-	(٧,٩٨٠)	(٢٥٥)	(٩٠٣)	(٦,٨٢٢)	(٦,٨٢٢)	مصروف الاستهلاك (إيضاح ٧)
٦٧٩	-	-	-	-	-	مصروف العمولة الخاصة
(٨,١٨٢)	-	-	-	-	-	المدفوعات
٤٣,٠٢١	٤٢,٧٩٨	٤٩٤	١,١٤٨	٤١,١٥٦	٤١,١٥٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
التزامات عقود الإيجار	الإجمالي	المعدات المكتبية	الفلل السكنية	المباني التجارية		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٠,٢٨٨	٥٠,٦٥١	-	١,٣٠٣	٤٩,٣٤٨	٤٩,٣٤٨	كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
٧,٣٦٠	٧,٣٦٠	٩٦٠	٥٩١	٥,٨٠٩	٥,٨٠٩	الإضافات
-	(٨,٤١٤)	(٢٤٨)	(٩٨٧)	(٧,١٧٩)	(٧,١٧٩)	مصروف الاستهلاك (إيضاح ٧)
٧٤٢	-	-	-	-	-	مصروف العمولة الخاصة
(٩,٠٤٧)	-	-	-	-	-	المدفوعات
٤٩,٣٤٣	٤٩,٥٩٧	٧١٢	٩٠٧	٤٧,٩٧٨	٤٧,٩٧٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

تستمر عقود إيجار الشركة بالعادة لفترة تتراوح بين سنتين إلى ١٠ سنوات مع خيار التجديد، بما في ذلك التفاوض على تسويات الإيجار. تكون هذه المفاوضات وفقاً لأسعار السوق.

٢٨. برامج ومبادرات البنك المركزي السعودي التي تم إطلاقها

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

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

٢٨. برامج ومبادرات البنك المركزي السعودي التي تم إطلاقها (يتبع)

كجزء من برنامج دعم رسوم عمليات نقاط البيع وخدمات التجارة الإلكترونية، تحمل البنك المركزي السعودي رسوم خدمتين عن المتاجر ومؤسسات القطاع الخاص لسنة 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 ١٦,٦٧ مليون ريال سعودي مستحق من البنك المركزي السعودي، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وتم إدراجها وعرضها تحت بند "المصروفات المدفوعة مسبقاً والموجودات الأخرى". بعد ذلك، استلمت الشركة ١٤,٨٦ مليون ريال سعودي من أصل ١٦,٦٧ مليون ريال سعودي خلال ٢٠٢١م، ويبلغ الرصيد المتوقع استلامه ١,٨١ مليون ريال سعودي خلال ٢٠٢٤م.

٢٩. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ٢٤ رجب ١٤٤٥هـ (الموافق ٥ فبراير ٢٠٢٤م).