

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المحتويات	الصفحة
تقرير المراجع المستقل	١ - ٢
قائمة الربح أو الخسارة	٣
قائمة الدخل الشامل الآخر	٤
قائمة المركز المالي	٥
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	٦
قائمة التدفقات النقدية	٧
إيضاحات حول القوائم المالية	٨ - ٤٢

تقرير المراجع المستقل إلى مساهمي شركة أمريكان إكسبريس السعودية (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة أمريكان إكسبريس السعودية (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وقائمة الربح أو الخسارة وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، 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

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من قبل مراجع مستقل آخر والذي أبدى رأياً غير معدلاً بتاريخ ٢٥ شعبان ١٤٤٦ هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢٥).

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الشركات المعمول بها والنظام الأساسي للشركة، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

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

إن المكلفين بالحوكمة، أي لجنة المراجعة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

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

تقرير المراجع المستقل إلى مساهمي شركة أمريكان إكسبريس السعودية (شركة مساهمة سعودية مقفلة) (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

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

- تحديد وتقويم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف 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 لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية



ليلي خالد الخليفة
محاسب قانوني

رقم الترخيص (٥٩٢)

الرياض: (٢٧ شعبان ١٤٤٧ هـ)
(١٥ فبراير ٢٠٢٦)

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الربح أو الخسارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
			الدخل التشغيلي
			إيرادات من تجار
٢٧٨,٦١٧	٢٧٠,٥٧٦	٦	رسوم معاملات تجارية، صافي
			إيرادات من بطاقات الأعضاء
١١٧,٢٦٩	١١٣,٥١٧		دخل صرف عملات أجنبية
١٢٧,٤٠٥	١٦٠,٣٨٥		دخل عمولة خاصة من التورق
٧٣,١٥٨	٨٣,٦٢٥		رسوم بطاقات عضوية، صافي
١٢,٥٣٢	١٦,١٩٠		دخل آخر، صافي
٦٠٨,٩٨١	٦٤٤,٢٩٣		إجمالي الدخل التشغيلي
			المصاريف
(٢٥٠,٠٢٧)	(٢٧٩,٩٣٣)	٧	مصاريف عمومية وإدارية
(١١٦,٥٩٧)	(١١٧,٧٨١)	٨	مصاريف بيع وتسويق
(٣٥,٤٧٤)	(٣٧,٧١٢)		مصروف عمولة خاصة
(٢٣,٢٨٤)	(٢٣,٥٧٦)		حسومات
(٥,١٦١)	(١٠,٧٢٦)	١٠ (أ)	الانخفاض في قيمة ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية، بعد خصم الاسترداد
١٧٨,٤٣٨	١٧٤,٥٦٥		الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١٨,٦٠٤)	(١٣,٤٩٩)	١٤ (أ)	زكاة
(٩,٣٤٤)	(٩,٠٩٧)	١٤ (أ)	ضريبة دخل، بعد خصم الضريبة المؤجلة
١٥٠,٤٩٠	١٥١,٩٦٩		صافي ربح السنة

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٥٠,٤٩٠	١٥١,٩٦٩	صافي ربح السنة
		الخسارة الشاملة الأخرى
		الخسارة الشاملة الأخرى التي لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترة اللاحقة:
(٣,٥٦١)	(١,٠٩٦)	١٩ (ج) خسائر إعادة قياس برامج المنافع المحددة
(٣,٥٦١)	(١,٠٩٦)	إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى
١٤٦,٩٢٩	١٥٠,٨٧٣	إجمالي الدخل الشامل

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	

الموجودات

١٥,٧٨١	٦٦,٩٧٥	٩	نقد وما في حكمه
١,٣٣٦,٩٢١	١,٣٢٢,٩٨٩	١٠	ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية، صافي
٤	٨٢	٢٣ (د)	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٢٠,٢٩٧	٢٥,٨٠١	٢٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧,٥٧٨	١١,٧٦٥		تكاليف شراء بطاقات مؤجلة
٤,٩٤٨	٥,٤٣٨	١٤ (ج)	أصل ضريبة مؤجلة
٣٨,٦٣٨	٣٥,٣٧٤	١١	ممتلكات ومعدات، صافي
٣٨,٠٠٥	٤٩,٥٢٧	١٢	موجودات غير ملموسة، صافي
٣٧,٢٤٢	٣٤,٨٠٢	٢٧	موجودات حق الاستخدام، صافي
١,٤٩٩,٤١٤	١,٥٥٢,٧٥٣		إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات

١٧,٤٩٠	١١,٢٣٤	٢٣ (د)	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
٢٦٢,٤٤٠	٢٠٩,٦٩٠	١٣	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع
٣٧,٨٤٦	٣٥,٥٩٠	٢٧	التزامات عقود الإيجار
١٩,١٣٢	١٦,١١٦	١٤ (ب)	زكاة وضريبة دخل مستحقة الدفع
٤٢٩,٣٣٥	٤٧٢,١٢٨	١٥	قروض قصيرة الأجل
٣٣,٧٦٤	٣٢,١٣١	١٦	تأمينات نقدية لحاملي بطاقات العضوية
٥٦,٢٤٦	٥٥,٥٤٨	١٧	مكافآت العضوية
٣٢,٢٣٩	٣٥,٩٢٩	١٨	رسوم بطاقات العضوية المؤجلة
٥٩,٦٥٥	٥٧,٤٩٢	١٩ (أ)	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٩٤٨,١٤٧	٩٢٥,٨٥٨		إجمالي المطلوبات

حقوق المساهمين

١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٤٠,٩٤٣	٤٠,٩٤٣	٢١	احتياطي نظامي
٤١٠,٣٢٤	٤٨٥,٩٥٢		أرباح مبقاة
٥٥١,٢٦٧	٦٢٦,٨٩٥		إجمالي حقوق المساهمين
١,٤٩٩,٤١٤	١,٥٥٢,٧٥٣		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الإجمالي	أرباح مبقاة	احتياطي	رأس المال	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
٥٥١,٢٦٧	٤١٠,٣٢٤	٤٠,٩٤٣	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
١٥١,٩٦٩	١٥١,٩٦٩	-	-	صافي ربح السنة
(١,٠٩٦)	(١,٠٩٦)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى (إيضاح ١٩ ج))
١٥٠,٨٧٣	١٥٠,٨٧٣	-	-	إجمالي الدخل الشامل
(٧٥,٢٤٥)	(٧٥,٢٤٥)	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ٢٢)
٦٢٦,٨٩٥	٤٨٥,٩٥٢	٤٠,٩٤٣	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (إيضاح ٢٠)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الإجمالي	أرباح مبقاة	احتياطي	رأس المال	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
٤٧٤,٩٣٨	٣٣٣,٩٩٥	٤٠,٩٤٣	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
١٥٠,٤٩٠	١٥٠,٤٩٠	-	-	صافي ربح السنة
(٣,٥٦١)	(٣,٥٦١)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى (إيضاح ١٩ ج))
١٤٦,٩٢٩	١٤٦,٩٢٩	-	-	إجمالي الدخل الشامل
(٧٠,٦٠٠)	(٧٠,٦٠٠)	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ٢٢)
٥٥١,٢٦٧	٤١٠,٣٢٤	٤٠,٩٤٣	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (إيضاح ٢٠)

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح	
١٧٨,٤٣٨	١٧٤,٥٦٥		الأنشطة التشغيلية
			الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل
			التعديلات لـ:
١٤,٠٦١	١٤,٧٣٩	١١	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٠,٠٢٩	١١,٥٩٢	١٢	إطفاء موجودات غير ملموسة
٧,٩٨٣	٨,٧٢٧	٢٧	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٦٣٠	٧١٢	٢٧	عكس قيد فائدة عمولة لالتزامات عقود الإيجار
١٦,٣٣٥	٢٣,٤٦١	(أ) ١٠	الانخفاض في قيمة ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية
٥,٦١١	١١,٧٩١	(ب) ١٠	مخصص رسوم بطاقات العضوية
٣٤,٠٨١	٣١,١٩٣	١٧	مخصص مكافآت العضوية
٦,٩٣٨	٦,٨٩٠	(ب) ١٩	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
(١١٦)	(١٤٣)		مكسب من بيع ممتلكات ومعدات، صافي
-	٥٧٥		خسارة من استبعاد موجودات غير ملموسة
٢٧٣,٩٩٠	٢٨٤,١٠٢		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
(٢٧٣,٠٥٢)	(٢١,٣٢٠)		ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية
(٢,٩٤٧)	(٥,٥٠٤)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١,١٤٦)	(٤,١٨٧)		تكاليف شراء بطاقات مؤجلة
٣٤,٨٣٤	(٥٢,٧٥٠)		ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع
(١٣,٣٩٠)	(٦,٣٣٤)		مستحق إلى جهات ذات علاقة، صافي
(١٩٩)	(١,٦٣٣)		تأمينات نقدية لحاملي بطاقات العضوية
٢,٤٢٧	٣,٦٩٠		رسوم بطاقات العضوية المؤجلة
٢٠,٥١٧	١٩٦,٠٦٤		صافي النقد من العمليات
(٢١,٦٥٣)	(٢٦,١٠٢)	١٤ (ب)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٣,٤٢٥)	(١٠,١٤٩)	١٩ (ج)	منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٣١,٧٤٤)	(٣١,٨٩١)	١٧	تسوية مكافآت العضوية
(٣٦,٣٠٥)	١٢٧,٩٢٢		صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
١١٦	١٥٠		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٥,٤٤٩)	(١١,٤٨٢)	١١	شراء ممتلكات ومعدات
(١٦,١٧٤)	(٢٣,٦٨٩)	١٢	شراء موجودات غير ملموسة
(٢١,٥٠٧)	(٣٥,٠٢١)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٥,٩٨٠,٥٩١	٥,٩٤٢,٥٥٣		متحصلات من تسهيلات قروض قصيرة الأجل
(٥,٨٤٠,٥٦٢)	(٥,٨٦٤,٢٥٧)		سداد تسهيلات قروض قصيرة الأجل
(٣٢,٨١٩)	(٣٥,٥٠٣)		تسوية مصاريف عمولة خاصة
(٧٠,٦٠٠)	(٧٥,٢٤٥)	٢٢	تسوية توزيعات أرباح
(٨,٢٣٢)	(٩,٢٥٥)	٢٧	تسوية التزامات عقود إيجار
٢٨,٣٧٨	(٤١,٧٠٧)		صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(٢٩,٤٣٤)	٥١,١٩٤		الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٤٥,٢١٥	١٥,٧٨١		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٥,٧٨١	٦٦,٩٧٥	٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			المعلومات الإضافية غير النقدية
٢,٤٢٧	٦,٢٨٧	٢٧	موجودات حق الاستخدام
٢,٤٢٧	٦,٢٨٧	٢٧	التزامات عقود الإيجار

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

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١- الأنشطة

شركة أمريكان إكسبريس السعودية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة تأسست في المملكة العربية السعودية. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٨٣٢٢٢ (والرقم الوطني الموحد ٧٠٠١٤٥٣٤٧٦) الصادر في الرياض بتاريخ ٢٧ شوال ١٤٢٣ هـ (الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢) والمعاد إصداره في ٢٨ محرم ١٤٣٧ هـ (الموافق ١٠ نوفمبر ٢٠١٥)، ورخصة الخدمات رقم ١/١١٠ الصادرة بتاريخ ١٣ محرم ١٤٢٣ هـ (الموافق ١٢ أبريل ٢٠٠٢) عن وزارة الاستثمار (الهيئة العامة للاستثمار سابقاً) المعروفة حالياً، والرخصة رقم ٤٠/أ.س.هـ/٢٠١٥١٢ بتاريخ ٢٨ صفر ١٤٣٧ هـ (الموافق ١٠ ديسمبر ٢٠١٥) الصادرة 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	دبي، الامارات العربية المتحدة

تم الترخيص للشركة من قبل أمريكان إكسبريس ترافل ريليتد سيرفيسز لتشغيل أعمال البطاقات والمؤسسات التجارية في المملكة العربية السعودية. إن الشركة مملوكة بالتساوي من قبل البنك السعودي للاستثمار وشركة أمريكان إكسبريس (الشرق الأوسط) (المشار إليهما فيما يلي بـ "المساهمين").

٢- أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية المرفقة للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وتماشياً مع أحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي في الشركة.

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة وتم تقريبها إلى أقرب ألف. يتم عرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي حسب ترتيب السيولة.

٣- التقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها، استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال فترة التقرير. وبالرغم من أن هذه التقديرات والأحكام مبنية على أفضل المعلومات المتوفرة لدى الإدارة بشأن الأحداث والاجراءات الحالية، فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

مكافآت العضوية

تقدّر الشركة معدلات الاسترداد النهائية وتكلفة المتوسط المرجح لتجميع التكاليف المتعلقة بمكافآت العضوية القائمة في تاريخ التقرير. وتُعدّل دورياً لتُظهر عمليات الاسترداد الفعلية حتى تاريخ التقرير.

الانخفاض في قيمة ذمم مدني حاملي بطاقات العضوية

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - "الأدوات المالية" فيما يتعلق بذمم مدني حاملي بطاقات العضوية من الإدارة ممارسة أحكامها، ويشمل ذلك تقييم الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان. إن هذه التقديرات تعتمد على عدد من العوامل، حيث يمكن أن تؤدي التغيرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات. تمثل عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بالشركة مخرجات لنماذج مع عدد من الافتراضات المتعلقة باختيار مدخلات مختلفة وأوجه الترابط بينها. تشتمل 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 والمدخلات، وتحديد العلاقات بين تصورات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية والأثر على احتمال التعثر عن السداد، والتعرضات عند التعثر عن السداد، والخسارة بافتراض التعثر عن السداد، واختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلية واحتمالاتها الترجيحية لتحديد المدخلات الاقتصادية لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

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

٣- التقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة لأغراض حساب الاستهلاك والإطفاء، على التوالي. يحدد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل أو التلف والبلى الطبيعي.

تجري الإدارة فحصاً للقيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً، ويتم تعديل محمل الاستهلاك والإطفاء المستقبلي عندما ترى الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

تحديد مدة عقود الإيجار التي تتضمن خيارات التجديد والإنهاء- الشركة كمستأجر

تحدد الشركة مدة عقد الإيجار على أنها مدة عقد الإيجار غير القابلة للإلغاء، مع أي فترات تتضمن خيار تمديد العقد فيما إذا كانت الشركة متيقنة من ممارسة خيار التمديد، أو أي فترات تتضمن خيار إلغاء عقد الإيجار فيما إذا كانت الشركة متيقنة بأنها لن تمارس خيار إنهاء العقد بصورة معقولة.

لدى الشركة عقود إيجار تتضمن خيارات تجديد وإنهاء. تطبق الشركة الأحكام عند تقويم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء من عدمه. أي أنها تأخذ بعين الاعتبار كافة العوامل ذات الصلة التي من شأنها إيجاد حافز اقتصادي لممارسة خيار التجديد أو الإنهاء. وبعد تاريخ نشأة عقد الإيجار، تقوم الشركة بإعادة تقويم مدة عقد الإيجار في حالة وقوع حدث هام أو تغير في الظروف التي تقع تحت سيطرتها وتؤثر على قدرتها على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، إنشاء التحسينات الهامة على المباني المستأجرة أو التخصيص الهام حسب الطلب للأصل المستأجر).

مبدأ الاستمرارية

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

الضرائب

يتم إثبات موجودات الضريبة المؤجلة بالقدر الذي من المحتمل أن يتوفر فيه ربح خاضع للضريبة يمكن استخدامه مقابل الخسائر. يتعين على الإدارة إبداء أحكام هامة لتحديد قيمة موجودات الضريبة المؤجلة التي يمكن إثباتها، بناءً على التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى استراتيجيات التخطيط الضريبي المستقبلية. تقوم الإدارة دورياً بتقويم المواقف المتخذة في إقرارات الزكاة وضريبة الدخل بشأن الحالات التي تخضع فيها الأنظمة المطبقة للتفسير ويتم تكوين المخصصات حسبما هو ملائم.

٤- السياسات المحاسبية الجوهرية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة عند إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، ما لم يذكر خلاف ذلك. فيما يلي ملخص بالسياسات المحاسبية الجوهرية المتبعة من قبل الشركة:

العرف المحاسبي

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ما لم يُذكر خلاف ذلك.

ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية

يتم إثبات ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية من قبل الشركة عند نشأتها وتُقاس مبدئياً بالقيمة العادلة التي تمثل العوض النقدي لإنشاء الذمم المدينة بما في ذلك تكاليف المعاملات. بعد الإثبات الأولي، تظهر الذمم المدينة بالتكلفة المطفأة.

الموجودات غير الملموسة

تُقاس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بصورة مستقلة عند الإثبات الأولي بالتكلفة. وبعد الإثبات الأولي لها، تقيد الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة. لا يتم استهلاك الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ، وتظهر بالتكلفة ناقصاً الانخفاض في القيمة، إن وجد. يتم نقل الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ إلى الموجودات غير الملموسة بمجرد أن يصبح الأصل جاهزاً للاستخدام المقصود.

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 تعترزم 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 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 الاحتياطات ضمن الأرباح بشكل نسبي على مدى العمر التعاقدية للترتيب. يُستخدم المخصص لحالات إلغاء التجديد وحالات إلغاء حاملي بطاقات العضوية الجدد. يستند المخصص إلى عكس قيد رسوم العضوية السابقة الناتجة عن إلغاء حاملي بطاقات العضوية ويؤخذ في الاعتبار عدد الأشهر التي يكون فيها الاسترداد الكلي متوفراً لحاملي بطاقات العضوية.

توزيعات الأرباح

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

القروض والسلف

يتم قياس القروض والسلف التي يترتب عليها عمولة 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

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. لا يتم استهلاك الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ، وتظهر بالتكلفة ناقصاً الانخفاض في القيمة، إن وجد. تستهلك التكلفة ناقصاً القيمة التقديرية المتبقية للممتلكات والمعدات الأخرى بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات. يتم نقل الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ إلى الممتلكات والمعدات بمجرد أن يصبح الأصل جاهزاً للاستخدام المقصود.

يتم فحص القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. في حالة وجود أي مؤشر على ذلك وإذا تجاوزت القيمة الدفترية القيمة التقديرية القابلة للاسترداد، يتم تخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد باعتبارها قيمتها العادلة، مخصوماً منها تكلفة بيعها، أو القيمة قيد الاستخدام - أيهما أعلى.

يتم تحميل مصاريف الإصلاح والصيانة على قائمة الربح أو الخسارة. تتم رسملة التحسينات التي تزيد من قيمة أو عمر الموجودات المعنية بصورة جوهرية.

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

٤- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

النقد وما في حكمه

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

عقود الإيجار

• موجودات حق الاستخدام

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

• التزامات عقود الإيجار

بتاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم الشركة بإثبات التزامات عقود الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين سدادها على مدى فترة الإيجار. عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي بتاريخ بدء 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 جوهرها) ناقصاً أي حوافز إيجار مدينة، إن وجدت، ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة سدادها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. كما تشمل دفعات الإيجار أيضاً على سعر ممارسة خيار الشراء الذي من المؤكد بصورة معقولة أن تمارسه الشركة ودفعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت فترة الإيجار تظهر ممارسة الشركة لخيار الإنهاء. يتم إثبات دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الظرف الذي أدى إلى تلك الدفعات.

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

• عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء من إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل الخاصة بالمتلكات والمعدات (أي عقود الإيجار التي تبلغ اثني عشر شهراً أو أقل اعتباراً من تاريخ بدء الإيجار ولا تتضمن خيار الشراء). كما تطبق أيضاً الإعفاء من إثبات الموجودات منخفضة القيمة على عقود إيجار المتلكات والمعدات التي تعتبر منخفضة القيمة.

يتم إثبات دفعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة 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.

٤- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الزكاة وضريبة الدخل والضريبة المؤجلة (تتمة)

ضريبة الدخل

يتم احتساب مصروف ضريبة الدخل الحالية على أساس أنظمة الضرائب السائدة أو الصادرة في نهاية فترة التقرير. تجري الإدارة تقييماً دورياً لمواقف الإقرارات الضريبية المتخذة فيما يتعلق بالحالات التي يخضع فيها النظام الضريبي المعمول به للتفسير. يتم تكوين مخصصات - حسبما هو ملائم - على أساس المبالغ المتوقع دفعها إلى الهيئات الضريبية. تُسجل التعديلات الناتجة عن الربوط النهائية لضريبة الدخل في الفترة التي تنشأ فيها تلك الربوط. يمثل مصروف ضريبة الدخل أو الدائنة للسنة الضريبية مستحقة الدفع على دخل السنة الحالية الخاضع للضريبة بناءً على معدل ضريبة الدخل المعمول به والمعدل حسب التغيرات في موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة العائدة إلى الفروقات المؤقتة وخسائر الضريبة غير المستخدمة، إن وجدت.

الضريبة المؤجلة

يجنب مخصص ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروقات المؤقتة التي تنشأ بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض إعداد التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض ضريبية. إن مبلغ الضريبة المؤجلة يستند إلى الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات، باستخدام المعدلات الضريبية الصادرة أو سارية المفعول في تاريخ التقرير. يتم إثبات موجودات الضريبة المؤجلة فقط بقدر وجود احتمال توفر أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل وإمكانية استخدام المنافع. يتم تخفيض موجودات الضريبة المؤجلة بقدر عدم وجود أي احتمال على أن منافع الضريبة ذات العلاقة سيتم تحقيقها.

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

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

منافع نهاية الخدمة للموظفين

تقوم الشركة بإدارة برنامج المنافع المحددة للموظفين وفقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية طبقاً للأحكام المنصوص عليها في الأنظمة في المملكة العربية السعودية. يتم تحديد تكلفة تقديم المنافع بموجب برنامج المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

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

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

- تاريخ تعديل البرنامج أو تقليص الأيدي العاملة، و
- تاريخ إثبات الشركة لتكاليف إعادة الهيكلة ذات العلاقة.

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

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

٤- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (المعيار الدولي للتقرير المالي (٩))

تصنيف الموجودات المالية

تصنف الموجودات المالية، عند الإثبات الأولي لها، كمقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. 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 جهة ذات علاقة. لا توجد موجودات مالية أخرى مُحتفظ بها من قبل الشركة كما في تاريخ التقرير أو تاريخ فترة المقارنة.

الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين وأن يكون غير مدرجاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية، و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعد فقط دفعات لأصل الدين والفائدة (عندما تقوم الشركة بتحميل أتعاب خدمة وإدارة بموجب شروط تعاقدية) على مبلغ الدين الأصلي القائم.

تقويم نموذج الأعمال

تجري الشركة تقييماً للهدف من نموذج الأعمال الذي تحتفظ فيه بالأصل المالي 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 بشأن المحفظة وتطبيق تلك 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) كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة الشركة،

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

اختبار فقط دفعات لأصل الدين والفائدة

لأغراض هذا التقييم، يُعرف "المبلغ الأصلي" بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الإثبات الأولي. تعرف "الأتعاب الثابتة" على أنها العوض مقابل القيمة الزمنية للنقد ومخاطر الائتمان المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى مثل (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وهامش الربح.

وعند تقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات لأصل الدين والفائدة، تأخذ الشركة بالحسبان الشروط التعاقدية للأداة المالية. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقدى يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التي لا تستوفى هذا الشرط.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بذمم مديني حاملي بطاقات العضوية، وما في حكم النقد، والمبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة، إن وجدت.

التوقف عن إثبات الموجودات المالية

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

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

٤- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

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

التوقف عن إثبات الموجودات المالية (تتمة)

وفي الحالات التي تقوم فيها الشركة بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو إبرام اتفاقية ترتيبات فورية، فإنه يجب عليها تقويم فيما إذا ولاي مدى قامت بالاحتفاظ بالمنافع والمخاطر المصاحبة للملكية. وفي الحالات التي لا يتم فيها التحويل أو الإبقاء على معظم المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية أو لم يتم فيها تحويل السيطرة على الأصل، يتم إثبات الأصل بقدر ارتباط الشركة المستمر بها. وفي تلك الحالة، تقوم الشركة أيضاً بإثبات الالتزام المصاحب له. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المصاحب له وفق نفس الأساس الذي يعكس الحقوق والالتزامات التي أبقت عليها الشركة. يتم قياس الارتباط المستمر الذي يكون على شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو الحد الأقصى للعوض الذي يجب على الشركة دفعه، أيهما أقل.

مراحل التصنيف

تتمثل الخطوة الرئيسية المتبعة عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة في إجراء تقييم، في نهاية كل فترة تقرير، للتأكد فيما إذا كانت مخاطر الائتمان 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 تتخفّض جودتها الائتمانية بشكل جوهري منذ نشأتها، والتي تقع ضمن حزمة التأخر عن السداد ٠ أو ١ (٠ إلى ٢٩ يوماً) كموجودات عاملة ضمن المرحلة الأولى. يسجل مخصص الانخفاض في القيمة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً.

المرحلة الثانية - الموجودات غير العاملة:

تُصنّف الموجودات المالية، التي انخفضت جودتها الائتمانية بشكل جوهري منذ نشأتها، والتي تقع ضمن حزمة التأخر عن السداد ٢ أو ٣ (٣٠ إلى ٥٩ يوماً) كموجودات غير عاملة ضمن المرحلة الثانية. 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 التي انخفضت قيمتها وتقع ضمن حزمة التأخر عن السداد ٤ أو ٥ أو ٦ (٩٠ يوماً فأكثر)، يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

احتساب خسائر الائتمان المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة تمثل المتغيرات أدناه:

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

إن العوامل أعلاه مستمدة من طرق التقدير المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى ويتم تعديلها لثراعي المعلومات المستقبلية.

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 خسائر الائتمان 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 الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

المعلومات المستقبلية

يُراعى احتساب خسائر الائتمان المتوقعة ثلاثة من سيناريوهات الاقتصاد الكلي، (وهي الحالة الأساسية والاتجاه صعوداً والاتجاه نزولاً). استناداً إلى مراعاة مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية والتوقعات الاقتصادية المنشورة من قبل الجهات الحكومية والهيئات النقدية والمؤسسات، مثل: أوكسفورد إيكونوميكس، تقوم الشركة بصياغة رؤية "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة وكذلك مدى تمثيلي للسيناريوهات الأخرى للتوقعات المحتملة (الاتجاه صعوداً والاتجاه نزولاً). تستخدم الشركة هذه التوقعات لتعديل تقديراتها المتعلقة باحتمال التعثر في السداد. وتعتمد الشركة على المتغيرات الاقتصادية التالية كمداخل لإعداد السيناريوهات المستقبلية التالية:

- (أ) إجمالي الناتج المحلي
- (ب) معدل البطالة
- (ج) التضخم
- (د) التغير في أسعار النفط
- (هـ) سعر الفائدة السائدة بين البنوك السعودية ("سايبور") والمطلوبات المالية

تم إعداد العلاقات المتوقعة بين هذه المؤشرات الاقتصادية الرئيسية ومعدلات التعثر عن السداد على محافظ مختلفة من الموجودات المالية استناداً إلى تحليل المعلومات التاريخية. يتم شطب ذمم مدني حاملي بطاقات العضوية عندما تعتبر الإدارة هذه المبالغ غير قابلة للتحويل، ويحدد ذلك عادةً حسب عدد أيام التأخر عن السداد والتي لا تزيد عن ١٨٠ يوماً. يتم إثبات الاسترداد على أساس النقد.

العملات الأجنبية

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

إثبات الإيرادات

تعمل الشركة في مجال إصدار بطاقات الائتمان وبطاقات الشحن والاستحواذ على المؤسسات التجارية في المملكة العربية السعودية. يتم قياس الإيرادات استناداً للعرض المحدد في العقد مع العميل (المشار له بالعضو حامل بطاقة العضوية)، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن الجهات الأخرى.

تقديم الخدمات

تشمل عقود الشركة المبرمة مع حاملي بطاقات العضوية العديد من واجبات الأداء التي يتم الوفاء بها على مدى فترة زمنية ومع التجار عند نقطة من الزمن. تُسجل معاملات الصرف الأجنبي في نقطة معينة من الزمن.

(١) العوض المتغير

يتاح لحاملي بطاقات العضوية حق الإرجاع عند التعامل مع التجار المعتمدين من قبل الشركة. كما يتم منح بعض التجار كذلك تخفيضات على الكميات عند تجاوز حدود كمية معينة.

وطبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٥)، فإنه ينتج عن حقوق الإرجاع والتخفيضات المتعلقة بحجم المبيعات عوضاً متغيراً.

• حقوق الإرجاع

تستخدم الشركة طريقة القيمة المتوقعة لتقدير البضائع التي يتم إرجاعها (ورسومها التي قد يتم استردادها). تقوم الشركة بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) حول وضع قيود على تقديرات العوض المتغير لتحديد مبلغ العوض المتغير الذي يمكن إدراجه في سعر المعاملة. ولا تشمل الإيرادات المبلغ المقدّر لرسوم المعاملات التجارية القابلة للاسترداد بسبب إرجاع البضائع أو الخدمة من قبل حامل البطاقة ويتم إدراجها كـ "التزام استرداد" عندما تكون هامة بصورة جوهرية.

• التخفيضات على الكميات الممنوحة للتجار

تقدر الشركة التخفيضات على الكميات 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. تثبت الشركة مطلوبات العقود المتعلقة بالتخفيضات المستقبلية المتوقعة. لا تشمل الإيرادات التخفيضات التي يتم تقديرها من قبل الشركة.

٤- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

إثبات الإيرادات (تتمة)

(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) (المدرجة في الموجودات ضمن التكاليف المؤجلة المتعلقة بالحصول على البطاقات) وتُطفاً على مدى العمر المتوقع للبطاقات والذي يقدر من ثلاث إلى خمس سنوات.

(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 مكافآت السفر ومنتجات التجزئة والهدايا. وتقدر الشركة القيمة العادلة للنقاط "الممنوحة والمؤجلة" من خلال تطبيق تكلفة متوسط مؤشر الربحية لكل نقطة على عمليات الاسترداد المتوقعة المشتقة سابقاً. 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.
يتم إثبات الإيرادات بالقدر الذي يحتمل أن يتدفق عنه منافع اقتصادية للشركة، وأنه يمكن قياس الإيرادات بشكل موثوق به وذلك بصرف النظر عن التاريخ الذي يتم فيه استلام المبلغ. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة لل عوض المستلم أو المستحق القبض بعد الأخذ بعين الاعتبار شروط السداد المحددة المتعاقد عليها. كما يجب الوفاء بضوابط الإثبات التالية قبل القيام بإثبات 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.

دخل صرف العملات الأجنبية

يمثل دخل صرف العملات الأجنبية الإيرادات المكتسبة الناتجة عن الفروقات في أسعار صرف العملات الأجنبية بعد تحويل مصاريف حاملي بطاقات العضوية لعملة غير عملة الفاتورة.

رسوم البطاقات

يتم تأجيل رسوم البطاقة السنوية المفوترة لحاملي بطاقات العضوية 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 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 وتبيعهها 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 الشركة.

يتألف سعر البيع المعروض من قبل الشركة على حامل بطاقة 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 المتاجرة فيها كربح تورق مستحق عند اكتسابه من حاملي البطاقات قبل تاريخ الدورة التالية.

الدخل الآخر

يشمل الدخل الآخر بشكل أساسي رسوم أجهزة الصراف الآلي، وعمولات السفر ونمط الحياة، والعمولة المترتبة على المعاملات بين الشركات.

٤- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

المصاريف

مصاريف البيع والتوزيع هي تلك التي تتعلق على وجه التحديد بإدارة التسويق. يتم توزيع كافة المصاريف الأخرى على أساس ثابت إلى مصاريف المبيعات والتسويق والمصاريف العمومية والإدارية وفقاً لعوامل التوزيع التي تراها الشركة ملائمة.

٥- المعايير الهامة الصادرة وغير سارية المفعول بعد والمعايير الجديدة

المعايير الهامة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

إن المعايير المطبقة في هذه القوائم المالية هي تلك المعايير الصادرة كما في تاريخ التقرير وتسري على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٥ أو بعد ذلك التاريخ.

فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات الصادرة وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة كما هو مفصّل أدناه:

- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨) - بيع الأصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك
- المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) العرض والافصاح في القوائم المالية

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

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة 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 أي تأثير على القوائم المالية للفترة.

التعديل على معيار المحاسبة الدولي (٢١) - عدم القابلية للصرف

٦- رسوم المعاملات التجارية، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٠١,٩٩٤	١٩٢,٦٣٤	رسوم المعاملات على الإنفاق الذي تم خارج المملكة العربية السعودية (إيضاح ٢٣(أ))
٩٧,١٩٩	٩٩,٠٤٤	رسوم المعاملات على الإنفاق الذي تم داخل المملكة العربية السعودية
٤,٠٩٦	٣,٣٧٣	رسوم معاملات خطوط الطيران (إيضاح ٢٣(أ))
٣٠٣,٢٨٩	٢٩٥,٠٥١	
(٢٤,٦٧٢)	(٢٤,٤٧٥)	رسوم معاملات حاملي بطاقات العضوية الأجانب المدفوعة (إيضاح ٢٣(أ))
٢٧٨,٦١٧	٢٧٠,٥٧٦	

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٧- المصاريف العمومية والإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١١٩,١٦٥	١٢٠,٦٥٧	مصاريف متعلقة بالموظفين
٤٢,٢٢٤	٤٩,٦٢٨	مصاريف معالجة البيانات
١٧,٢٣١	٢٠,٠٥٧	خدمات تعاقدية
١٤,٠٦١	١٤,٧٣٩	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١١)
١٠,٠٢٩	١١,٥٩٢	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٢)
٥,٥٤٣	٩,٣٣٢	استقطاع وضرائب أخرى
٧,١٥٧	٩,٢٠١	أتعاب مهنية
٧,٩٨٣	٨,٧٢٧	استهلاك موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٢٧)
٥,٥١٩	٨,١١٨	ائتمان وتحصيل
٦,٥١٠	٦,٧٩٢	مصاريف اتصالات
٤,٩١٧	٣,٨٤٢	مصاريف متعلقة بالمباني والمرافق العامة
٩,٦٨٨	١٧,٢٤٨	أخرى
٢٥٠,٠٢٧	٢٧٩,٩٣٣	

٨- مصاريف البيع والتسويق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٤,٠٨١	٣١,١٩٣	مكافآت العضوية (إيضاح ١٧)
٣٢,٠٢٤	٣٧,٠٦٢	مصاريف تسويق وإعلان وترويج
١٦,٩٠٨	١٧,١١٩	مصاريف متعلقة بالموظفين
١٧,٥٤٣	١٦,٩٦٧	مكافآت من علامة تجارية مشتركة
٨,٧٩٧	١٠,٢٤١	خدمات تعاقدية
٥,٤٦٣	٣,٦٠٢	منافع حاملي بطاقات العضوية
٧٧٧	٨١١	مصاريف اتصالات
١,٠٠٤	٧٨٦	مصاريف متعلقة بالمباني والمرافق العامة
١١٦,٥٩٧	١١٧,٧٨١	

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٩- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٥,٧٤٠	٦٦,٩٣٤	أرصدة لدى البنوك
٤١	٤١	نقد في الصندوق
<u>١٥,٧٨١</u>	<u>٦٦,٩٧٥</u>	

يتم تقييم جميع الأرصدة لدى البنوك (الحسابات الجارية) على أنها ذات مخاطر ائتمان منخفضة بسبب الاحتفاظ بها لدى مؤسسات محلية ذات سمعة جيدة وذات تصنيف ائتماني مرتفع ولم يكن هناك تاريخ للتعثّر في السداد لدى تلك المؤسسات المالية. وعليه، فإن احتمالية التعثر عن السداد بناءً على عوامل مستقبلية وأي خسارة عند التعثر عن السداد تعتبر ضئيلة.

١٠- ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٣٥٣,٠٨٤	١,٣٤٥,٦١٧	ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية
(١٥,٨١١)	(٢١,٧٢٢)	ناقصاً: الانخفاض في قيمة ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية (أنظر إيضاح (أ) أدناه)
(٣٥٢)	(٩٠٦)	ناقصاً: مخصص رسوم بطاقات العضوية (أنظر إيضاح (ب) أدناه)
<u>١,٣٣٦,٩٢١</u>	<u>١,٣٢٢,٩٨٩</u>	

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 ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية:

متأخرة السداد ومخفضة القيمة	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة			غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	الإجمالي	
القيمة	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	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨,٥١٩	١٢,٨٦٠	١٠,٨٢٦	٤٨,٨٠٦	١,٢٦٤,٦٠٦	١,٣٤٥,٦١٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٧,٠٠٩	٥,٠٤٢	١٣,٠٨٠	٦٤,٥٠٥	١,٢٦٣,٤٤٨	١,٣٥٣,٠٨٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٠- ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية، صافي (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٢,٨٦٢	١٥,٨١١	في بداية السنة
١٦,٣٣٥	٢٣,٤٦١	محمل للسنة
(١٣,٣٨٦)	(١٧,٥٥٠)	شطب / تسوية خلال السنة
١٥,٨١١	٢١,٧٢٢	في نهاية السنة

يظهر الانخفاض في القيمة المحمل على قائمة الربح أو الخسارة بمبلغ ١٠,٧٣ مليون ريال سعودي بعد خصم الاستردادات خلال السنة البالغة ١٢,٧٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤): المحمل بمبلغ ٥,١٦ مليون ريال سعودي بعد خصم الاستردادات وقدرها ١١,١٨ مليون ريال سعودي).

(ب) فيما يلي بيان الحركة في مخصص رسوم بطاقات العضوية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٧٨	٣٥٢	في بداية السنة
٥,٦١١	١١,٧٩١	محمل للسنة
(٥,٥٣٧)	(١١,٢٣٧)	مشطوب خلال السنة
٣٥٢	٩٠٦	في نهاية السنة

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٠- ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية، صافي (تتمة)

(ج) فيما يلي تحليل للتغير في مخصص الخسارة وإجمالي القيم الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
مخصص خسارة الانخفاض في القيمة				إجمالي القيمة الدفترية			
المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهرًا)	المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي	المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهرًا)	المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية				بآلاف الريالات السعودية			
٧,٩٩٦	٣,٠٠٥	٤,٨١٠	١٥,٨١١	١١,٢٩٠	٦,٤١٠	١,٣٥٣,٠٨٤	١٣,٣٥,٣٨٤
١,٩٤٩	(٩٦٢)	(٩٨٧)	-	(١٠,٤٩٠)	(٣,١٤١)	-	١٣,٦٣١
(١٠٧)	٢٢٨	(١٢١)	-	١٥,٩٣١	(٣١٨)	-	(١٥,٦١٣)
(٨٠)	(٢٣٩)	٣١٩	-	(١,٠٠٣)	١٢,٩١٥	-	(١١,٩١٢)
١,٦٣٧	٥,٠٠٩	١٦,٨١٥	٢٣,٤٦١	٨,٢٦٧	٢١,٢٧٨	٥٤,٥١٦	٢٤,٩٧١
(٥٩٥)	(١,٥٣١)	(١٥,٤٢٤)	(١٧,٥٥٠)	(٧,٠١٦)	(٢٢,٤٢٣)	(٦١,٩٨٣)	(٣٢,٥٤٤)
١٠,٨٠٠	٥,٥١٠	٥,٤١٢	٢١,٧٢٢	١٦,٩٧٩	١٤,٧٢١	١,٣٤٥,٦١٧	١,٣١٣,٩١٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
مخصص خسارة الانخفاض في القيمة				إجمالي القيمة الدفترية			
المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهرًا)	المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي	المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهرًا)	المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية				بآلاف الريالات السعودية			
٦,٤٥٦	٣,٤٧٣	٢,٩٣٣	١٢,٨٦٢	١٠,٧٩,٨٩٢	١٥,٤٣٨	٣,٦٢٥	١,٠٩٨,٩٥٥
٢٠٠٥	(١,٥٢٠)	(٤٨٥)	-	٨,٠١٨	(٦,٨٣٤)	(١,١٨٤)	-
(٦٦)	٢٢٣	(١٥٧)	-	(١٤,٦٢٣)	١٤,٩٧٠	(٣٤٧)	-
(٤٩)	(٥٨٥)	٦٣٤	-	(٧,٧٦٥)	(٣,١٩٠)	١٠,٩٥٥	-
١,٩٤٩	٢,٤٤٣	١١,٩٤٣	١٦,٣٣٥	٢٩٢,٤٢٠	(٣,٢٢٧)	٣٣,١٣٤	٣٢٢,٣٢٧
(٢,٢٩٩)	(١,٠٢٩)	(١٠,٠٥٨)	(١٣,٣٨٦)	(٢٢,٥٥٨)	(٥,٨٦٧)	(٣٩,٧٧٣)	(٦٨,١٩٨)
٧,٩٩٦	٣,٠٠٥	٤,٨١٠	١٥,٨١١	١١,٢٩٠	٦,٤١٠	١,٣٥٣,٠٨٤	١٣,٣٥,٣٨٤

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

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١١ - الممتلكات والمعدات، صافي

فيما يلي بيان الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لأغراض حساب الاستهلاك:

المباني والتحسينات:	٢٠ - ٥ سنة	أجهزة الحاسب الآلي:	٣ - ٥ سنوات	الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية: ٣ - ٥ سنوات	السيارات:	٤ سنوات
المباني والتحسينات	أجهزة الحاسب الآلي	الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية	السيارات	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	الإجمالي	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
التكلفة:						
في بداية السنة	٤٠,٨٠٤	٤,٩٩٠	٤١,١١٩	١,٠١٩	١,٥٠٣	٨٩,٤٣٥
إضافات خلال السنة	-	-	-	-	١١,٤٨٢	١١,٤٨٢
تحويلات خلال السنة	١,٧٥٥	٨٠١	٨,٥١٨	٦٣٢	(١١,٧٠٦)	-
استبعادات خلال السنة	-	(١٩١)	(٤,٣٩٨)	(٤١٣)	-	(٥,٠٠٢)
في نهاية السنة	٤٢,٥٥٩	٥,٦٠٠	٤٥,٢٣٩	١,٢٣٨	١,٢٧٩	٩٥,٩١٥
الاستهلاك المتراكم:						
في بداية السنة	٢٢,٣١٣	٤,٤٢٨	٢٣,٤٥٩	٥٩٧	-	٣٧,٠٠٢
محمل للسنة (إيضاح ٧)	٧,١٠٧	٤٧١	٦,٩٠٠	٢٦١	-	١٤,٧٣٩
استبعادات خلال السنة	-	(١٨٤)	(٤,٣٩٨)	(٤١٣)	-	(٤,٩٩٥)
في نهاية السنة	٢٩,٤٢٠	٤,٧١٥	٢٥,٩٦١	٤٤٥	-	٦٠,٥٤١
صافي القيم الدفترية:						
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٣,١٣٩	٨٨٥	١٩,٢٧٨	٧٩٣	١,٢٧٩	٣٥,٣٧٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٨,٤٩١	٥٦٢	١٧,٦٦٠	٤٢٢	١,٥٠٣	٣٨,٦٣٨

تمثل الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ التكلفة المتكبدة على المكاتب الجديدة والتحسينات والهاتف ولوحات التوزيع والمعدات المكتبية وأجهزة الحاسب الآلي والأثاث والتجهيزات.

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

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٢ - الموجودات غير الملموسة، صافي

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

الإجمالي ٢٠٢٤	الإجمالي ٢٠٢٥	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	البرامج	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
				التكلفة:
٥٧,٥٠٣	٧٣,٦٧٧	٩,١٥٦	٦٤,٥٢١	في بداية السنة
١٦,١٧٤	٢٣,٦٨٩	٢٣,٦٨٩	-	إضافات خلال السنة
-	-	(١٩,١٠٦)	١٩,١٠٦	تحويلات خلال السنة
-	(٢,١٣٦)	-	(٢,١٣٦)	استبعادات خلال السنة
٧٣,٦٧٧	٩٥,٢٣٠	١٣,٧٣٩	٨١,٤٩١	في نهاية السنة
				الإطفاء المتراكم:
٢٥,٦٤٣	٣٥,٦٧٢	-	٣٥,٦٧٢	في بداية السنة
١٠,٠٢٩	١١,٥٩٢	-	١١,٥٩٢	محمل للسنة (إيضاح ٧)
-	(١,٥٦١)	-	(١,٥٦١)	استبعادات خلال السنة
٣٥,٦٧٢	٤٥,٧٠٣	-	٤٥,٧٠٣	في نهاية السنة
	٤٩,٥٢٧	١٣,٧٣٩	٣٥,٧٨٨	صافي القيم الدفترية:
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣٨,٠٠٥		٩,١٥٦	٢٨,٨٤٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تمثل الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ التكاليف المتكبدة بشكل رئيسي بشأن تطوير النظام الأساسي والتطبيقات الجديدة والمنصات التقنية للبرامج.

١٣ - الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١١١,٥٢٧	٩٤,٧٦٣	مصاريف مستحقة الدفع
٥٨,٦١٤	٥٩,٩٧١	دفعة مقدمة من حاملي بطاقات العضوية
٥٧,٢٢٠	٢٥,٤٧٨	مبالغ مستحقة الدفع إلى التجار
٢٩,٣٠٦	٢٥,٠٠٥	تعويضات مستحقة الدفع للموظفين
٥,٧٧٣	٤,٤٧٣	ذمم دائنة أخرى
٢٦٢,٤٤٠	٢٠٩,٦٩٠	

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

١٤- الزكاة وضريبة الدخل مستحقة الدفع

إن الشركة مملوكة لمساهمين سعوديين وغير سعوديين وبالتالي تخضع للزكاة (على حصة المساهم السعودي) ولضريبة الدخل (على حصة المساهم غير السعودي). تم احتساب إجمالي مصروف ضريبة الدخل والزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ البالغ ٩,٦٧ مليون ريال سعودي و ١٣,٥٠ مليون ريال سعودي (انظر إيضاح (أ)) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٩,٧٤ مليون ريال سعودي و ١٣,٨٤ 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 ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٣,٨٣٧	١٣,٤٩٩	زكاة محملة للسنة (إيضاح (ب))
٤,٧٦٧	-	الزكاة الإضافية للسنوات السابقة (إيضاح (٥))
١٨,٦٠٤	١٣,٤٩٩	زكاة محملة
٩,٧٤٤	٩,٦٦٦	ضريبة دخل محملة للسنة
١١٥	(٧٩)	تعديلات سنوات سابقة
٩,٨٥٩	٩,٥٨٧	إجمالي ضريبة دخل محملة
(٥١٥)	(٤٩٠)	الضريبة المؤجلة المتعلقة بنشوء الفروقات المؤقتة (إيضاح (ج))
٩,٣٤٤	٩,٠٩٧	ضريبة دخل محملة، بعد خصم الضريبة المؤجلة

فيما يلي الزكاة المحملة على حصة المساهم السعودي من الوعاء الزكوي:

• احتساب الوعاء الزكوي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٨٣,١٩٢	٦٥٥,٤٤١	مصادر الأموال
١,٤٩٩,٤١٤	١,٥٥٢,٧٥٣	إجمالي الموجودات
(١٢٦,٣٧٥)	(١٣٦,٩٠٨)	ناقصاً: الموجودات غير الخاضعة للزكاة
١,٣٧٣,٠٣٩	١,٤١٥,٨٤٥	الموجودات الخاضعة للزكاة
٪٩١,٥٧	٪٩١,١٩	النسبة المئوية من الموجودات الخاضعة للزكاة إلى إجمالي الموجودات
٥٣٤,٠٢٩	٥٩٧,٦٧٠	الوعاء الزكوي (مصادر الأموال * (الموجودات الخاضعة للزكاة/إجمالي الموجودات))
٤٠٠,٥٢٢	٤٤٨,٢٥٣	الوعاء الزكوي العائد للمساهمين السعوديين بنسبة ٧٥٪ (أ)

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٤ - الزكاة وضريبة الدخل مستحقة الدفع (تتمة)

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

• احتساب الحد الأدنى والحد الأقصى للوعاء الزكوي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٧٨,٤٣٨	١٧٤,٥٦٥	الربح قبل الضريبة والزكاة
١٣٣,٨٢٩	١٣٠,٩٢٤	المتعلقة بالمساهمين السعوديين
٥٣٥,٣١٤	٥٢٣,٦٩٥	الحد الأدنى للوعاء الزكوي (ب)
١,٠٧٠,٦٢٨	١,٠٤٧,٣٩١	الحد الأقصى للوعاء الزكوي (ج)
٥٣٥,٣١٤	٥٢٣,٦٩٥	• أساس الزكاة - الحد الأدنى (ب)
١٣,٨٣٧	١٣,٤٩٩	زكاة محملة

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الزكاة	ضريبة الدخل	الإجمالي	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٣,٨٣٧	٥,٢٩٥	١٩,١٣٢	الرصيد مستحق الدفع في بداية السنة
١٣,٤٩٩	٩,٦٦٦	٢٣,١٦٥	المحمل للسنة (إيضاح أ)
-	(٧٩)	(٧٩)	تعديلات سنة سابقة
(١٣,٨٣٧)	(١٢,٢٦٥)	(٢٦,١٠٢)	مدفوعات تمت خلال السنة
١٣,٤٩٩	٢,٦١٧	١٦,١١٦	الرصيد مستحق الدفع في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الزكاة	ضريبة الدخل	الإجمالي	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨,٨٥٠	٣,٤٧٢	١٢,٣٢٢	الرصيد مستحق الدفع (مستحق القبض) في بداية السنة
١٣,٨٣٧	٩,٧٤٤	٢٣,٥٨١	مخصص خلال السنة (إيضاح أ)
٤,٧٦٧	١١٥	٤,٨٨٢	تعديلات سنة سابقة
(١٣,٦١٧)	(٨,٠٣٦)	(٢١,٦٥٣)	مدفوعات تمت خلال السنة
١٣,٨٣٧	٥,٢٩٥	١٩,١٣٢	الرصيد مستحق الدفع في نهاية السنة

١٤- الزكاة وضريبة الدخل مستحقة الدفع (تتمة)

ج) أصل الضريبة المؤجلة

يشمل أصل الضريبة المؤجلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ البالغة ٥,٤٤ مليون ريال سعودي الضريبة المؤجلة الدائنة بمبلغ ٠,٤٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٤,٩٥ مليون ريال سعودي) وتتضمن ضريبة مؤجلة دائنة بمبلغ ٠,٥٢ مليون ريال سعودي (إيضاح (أ)). 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 منافع نهاية الخدمة للموظفين ومخصص الخسارة من 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 أصل الضريبة المؤجلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤,٤٣٣	٤,٩٤٨	أصل الضريبة المؤجلة الافتتاحي
٥١٥	٤٩٠	بداية الفروقات المؤقتة
٤,٩٤٨	٥,٤٣٨	الرصيد في نهاية السنة

د) تسوية مصروف الضريبة والربح المحاسبي مضروباً في معدل الضريبة المطبق:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٧٨,٤٣٨	١٧٤,٥٦٥	الربح المحاسبي قبل الزكاة وضريبة الدخل
٤٤,٦١٠	٤٣,٦٤١	الربح المحاسبي المتعلق بمساهمين غير سعوديين بواقع ٢٥٪
٨,٩٢٢	٨,٧٢٨	معدل ضريبة الدخل النظامية بواقع ٢٠٪
٨٢٢	٩٣٨	الأثر الضريبي للبند الأخرى
٩,٧٤٤	٩,٦٦٦	ضريبة الدخل الفعلية بواقع ٢٢,١٥٪ (٢٠٢٤: ٢٢,١٠٪)

١٤- الزكاة وضريبة الدخل مستحقة الدفع (تتمة)

هـ) وضع الربوط

قدمت الشركة إقرارات الزكاة وضريبة الدخل ("الإقرارات") لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). قدمت الهيئة شهادة الزكاة وهي سارية المفعول حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٦. أنهت الهيئة الموقف الزكوي للشركة حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

خلال ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣، أصدرت الهيئة الربوط للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وبلغ إجمالي الزكاة الإضافية المستحقة ٣,٧٩ مليون ريال سعودي و ٠,٩٨ مليون ريال سعودي، على التوالي. قدمت الشركة اعتراضات على الربط الزكوي إلى المستوى الأول والمستوى الثاني للأمانة العامة للجبان الزكوية والضريبية والجمركية ولجنة تسوية المنازعات وتم رفضها. وعليه، خلال ٢٠٢٤، دفعت الشركة زكاة إضافية عن كلتا السنتين بإجمالي ٤,٧٧ مليون ريال سعودي (إيضاح (أ)).

ولم تصدر الهيئة حتى الآن الربوط للسنوات من ٢٠١٢ إلى ٢٠١٥ ومن ٢٠١٨ إلى ٢٠٢٤.

١٥- القروض قصيرة الأجل

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

(أ) التسهيلات قصيرة الأجل من البنوك المحلية تبلغ قيمتها ٤٠٠,٠٠ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ١,٥٠٠ مليون ريال سعودي) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٠٠ مليون دولار أمريكي ما يعادل ١,١٢٥,٠٠ مليون ريال سعودي) بما في ذلك تسهيل بقيمة ١٠٠ مليون دولار أمريكي من البنك السعودي للاستثمار (إيضاح ٢٣ (أ)) لتمويل متطلبات رأس المال العامل للشركة. إن هذه القروض مضمونة بسندات لأمر موقعة من قبل الشركة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ إجمالي الرصيد القائم بموجب هذه التسهيلات ١٢٥,٩٠ مليون دولار أمريكي ما يعادل ٤٧٢,١٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١١٤,٤٩٠ مليون دولار أمريكي ما يعادل ٤٢٩,٣٤ مليون ريال سعودي). بلغ الرصيد القائم لدى البنك السعودي للاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٥٦,٥٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٦,٥٤ مليون ريال سعودي). يتراوح مصروف العمولة الخاصة على هذه القروض بين ٦,٥٪ إلى ٧٪ خلال سنة ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٧,٥٪ إلى ٨٪). تستحق هذه التسهيلات التجديد خلال ٢٠٢٦.

(ب) تسهيل ائتمان من شركة أمريكان إكسبريس أوفرسيز كريديت كوربوريشن إن.في، في ٢٠٢٤ بقيمة إجمالية قدرها ٩٥ مليون دولار أمريكي ما يعادل ٣٥٦,٢٥ مليون ريال سعودي لتمويل متطلبات رأس المال العامل للشركة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، لم يتم تجديد هذا التسهيل، وبناءً عليه كان الرصيد القائم بموجب هذا التسهيل لا شيء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥.

١٦- التأمينات النقدية لحاملي بطاقات العضوية

تكون "بطاقات السداد المرن" 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 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 حاملي بطاقات العضوية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ هامش الضمان المحتفظ به ٣٢,١٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٣,٧٦ مليون ريال سعودي).

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٧- مكافآت العضوية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٥٣,٩٠٩	٥٦,٢٤٦	في بداية السنة
٣٤,٠٨١	٣١,١٩٣	متراكم خلال السنة (إيضاح ٨)
(٣١,٧٤٤)	(٣١,٨٩١)	مستخدم خلال السنة
٥٦,٢٤٦	٥٥,٥٤٨	في نهاية السنة

١٨- رسوم بطاقات العضوية المؤجلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٢٩,٨١٢	٣٢,٢٣٩	في بداية السنة
٧٣,٢٨١	٨٨,٦٨٥	مفوترة إلى حاملي بطاقات العضوية خلال السنة
(٧٠,٨٥٤)	(٨٤,٩٩٥)	مثبت خلال السنة، إجمالي
٣٢,٢٣٩	٣٥,٩٢٩	في نهاية السنة

من المتوقع إثبات الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ كإيرادات خلال ٢٠٢٦.

١٩- منافع نهاية الخدمة للموظفين

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

(أ) المبلغ المثبت في قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
٥٩,٦٥٥	٥٧,٤٩٢	القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٩ - منافع نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
٤,٥٣٨	٣,٧٩٤	تكلفة خدمة حالية (إيضاح ١٩ (ج))
٢,٤٠٠	٣,٠٩٦	تكلفة عمولة خاصة (إيضاح ١٩ (ج))
٦,٩٣٨	٦,٨٩٠	مصروف منافع نهاية الخدمة

(ج) الحركة في القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
٥٢,٥٨١	٥٩,٦٥٥	القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة في بداية السنة
		المحمل المثبت في قائمة الربح أو الخسارة:
٤,٥٣٨	٣,٧٩٤	تكلفة خدمة حالية (إيضاح ١٩ (ب))
٢,٤٠٠	٣,٠٩٦	تكلفة عمولة خاصة (إيضاح ١٩ (ب))
٣,٥٦١	١,٠٩٦	خسارة اكتوارية مثبتة في قائمة الدخل الشامل الآخر
(٣,٤٢٥)	(١٠,١٤٩)	منافع مدفوعة
٥٩,٦٥٥	٥٧,٤٩٢	القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة في نهاية السنة

(د) الافتراضات الإكتوارية الرئيسية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
%٥,٢٠	%٤,٧٥	معدل الخصم
%٦,٢٠	%٤,١٠	معدل الزيادة في الرواتب

١٩- منافع نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

د) الافتراضات الاكتوارية الرئيسية: (تتمة)

معدل الخصم

يتطلب معيار المحاسبة الدولي (١٩) تحديد معدل الخصم على أساس العوائد على سندات الشركات أو السندات الحكومية عالية الجودة للفترة والعملة المتوافقة مع المطلوبات. وفي البلدان التي لا يوجد فيها أسواق عميقة لهذه السندات، تستخدم أسعار السوق للسندات الحكومية. ويجب أن تتفق عملة سندات الشركات أو السندات الحكومية، وأجلها، مع عملة التزام منافع ما بعد انتهاء الخدمة، وأجلها المقدّر.

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 التزام منافع ما بعد انتهاء الخدمة ٦,٥٠ سنوات (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٦,٣٠ سنوات). ولغرض التقييم، تم استخدام معدل خصم مجمع بواقع ٤,٧٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥,٢٠٪). تم تحديد الافتراضات على أساس الظروف السائدة في السوق بتاريخ كل عملية تقويم.

معدل الزيادة في الرواتب

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

معدل الوفيات

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

هـ) تحليل الحساسية

يظهر الجدول أدناه التغير في التزام نهاية الخدمة استناداً إلى التغير المعقول المحتمل في قيمة الافتراض الأساسية لمعدلات الخصم ومعدل الوفيات والزيادة في الراتب:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
التغير في النسبة المئوية التزام منافع نهاية الخدمة	الزيادة/ (النقص) في	التغير في النسبة المئوية التزام منافع نهاية الخدمة	الزيادة/ (النقص) في	
بآلاف الريالات السعودية	%	بآلاف الريالات السعودية	%	
(١,٩١٨)	٠,٥+	(١,٨٤٣)	٠,٥+	معدل الخصم
٢,٠٤٦	٠,٥-	١,٩٦٣	٠,٥-	
١,٦٠٨	٠,٥+	١,٥٠٦	٠,٥+	معدل الزيادة في الرواتب
(١,٥٢٤)	٠,٥-	(١,٤٣٠)	٠,٥-	
(١٩)	١٠+	(١٧)	١٠+	معدل الوفيات
١٨	١٠-	١٨	١٠-	

٢٠- رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ١٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤: ١٠٠ مليون ريال سعودي) ويتكون من ١٠ مليون سهم، بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منها (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٠ مليون سهم، بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منها).

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

٢١- الاحتياطي النظامي

كان الاحتياطي النظامي المدرج في قائمة حقوق المساهمين مطلوباً بموجب النظام الأساسي للشركة. ومع ذلك، بعد إجراء تعديلات على نظام الشركات الجديد واللوائح السارية اعتباراً من يناير ٢٠٢٣، تم إلغاء متطلب تجنيب الاحتياطي النظامي.

٢٢- توزيعات الأرباح

وافق المساهمون خلال اجتماع الجمعية العامة السنوي الذي انعقد بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٥ على توزيعات أرباح بمبلغ ٧٥,٢٥ مليون ريال سعودي وبواقع ٧,٥٣ ريال سعودي للسهم الواحد والذي تمت تسويته خلال الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤): توزيعات أرباح معتمدة ومسددة بمبلغ ٧٠,٦٠ مليون ريال سعودي وبواقع ٧,٠٦ ريال سعودي للسهم الواحد).

٢٣- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

(أ) تقوم الشركة، خلال دورة الأعمال العادية، بإجراء معاملات مع مساهميها والجهات المنتسبة لها، والتي تندرج ضمن تعريف الجهات ذات العلاقة الوارد في معيار المحاسبة الدولي (٢٤) الإفصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة. فيما يلي بيان المعاملات الهامة الناتجة عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة:

مبلغ المعاملات**		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
			المساهم
١,١٩٥	١,٢٢١	- دعم بيانات وخدمات أخرى	البنك السعودي للاستثمار
(١,٠٣٩)	(٧٦٦)	- رسوم خدمات وبطاقات سنوية	
١١٢	١٥٢	- حصة من علامة تجارية مشتركة	
٥٧٦,٠٠٠	١,٩٦٥,٧٢٠	- قروض مستلمة قصيرة الأجل	
(٥٥٢,٨٨١)	(١,٩٤٩,١٣٠)	- قروض مسددة قصيرة الأجل	
٤,٣٦٤	١٣,٣٨٥	- مصروف العمولة الخاصة	
			الجهة الزميلة*
		- رسوم معاملات تجارية ومعاملات خطوط	شركة أمريكان إكسبريس
(٢٠٦,٠٩٠)	(١٩٦,٠٠٧)	طيران محققة (إيضاح ٦)	ترافل ريليتد سيرفيسز
٢٤,٦٧٢	٢٤,٤٧٥	- رسوم معاملات حاملي بطاقات عضوية	
١,٢٩٧	١,٢٠٣	أجانب (إيضاح ٦)	
٤٩٠	٥٤٢	- دعم وخدمات أخرى	
		- مصاريف امتياز	
			شركة أمريكان إكسبريس
١٢,٠٨٧	-	- مصروف عمولة خاصة (إيضاح ١٥ (أ))	أوفرسيز كريدت كوربوريشن
٢,١١٤,٦٢٥	-	- قروض مستلمة قصيرة الأجل	إن في
(٢,١٦٢,٢٥٠)	-	- قروض مسددة قصيرة الأجل	

* يشار إلى المنشآت التي تمتلك حصص ملكية مشتركة فيما بينها بـ "الجهات المنتسبة".

** تمثل الأرقام الواردة بين الأقواس تسويات أو دخل، في حين أن الأرقام بدون أقواس تمثل مصاريف أو مقبوضات.

٢٣ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

بالإضافة إلى المذكور سابقاً، تتم معظم المعاملات البنكية الروتينية للشركة من خلال البنك السعودي للاستثمار. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم إدراج الأرصدة البنكية لدى البنك السعودي للاستثمار البالغة ٣٨,٩٢ مليون ريال سعودي تحت بند النقد وما في حكمه (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٩,٣٤ مليون ريال سعودي).

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

(ب) كبار موظفي الإدارة 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 كبار موظفي الإدارة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
١٦,٨٣٧	١٧,٥٤٥	منافع قصيرة الأجل
٢,٨٧٢	٢,٥٥٩	منافع نهاية الخدمة ومنافع أخرى طويلة الأجل
١٩,٧٠٩	٢٠,١٠٤	

(ج) تشمل ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية الأرصدة القائمة لكبار موظفي الإدارة الناتجة عن المعاملات ذات العلاقة بالبطاقات الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ البالغة ٢,٠٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١,٢١ مليون ريال سعودي).

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	اسم الجهة ذات العلاقة	الجهة ذات العلاقة
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية		
٤	٨٢	البنك السعودي للاستثمار	المستحق من / (إلى): مساهم
(١٧,٤٩٠)	(١١,٢٣٤)	شركة أمريكان إكسبريس ترافل ريليتد سيرفيسز	جهات زميلة

٢٤- التعهدات والالتزامات المحتملة

التعهدات الرأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت التعهدات المتعلقة بالنفقات الرأسمالية القائمة ٢٥,٩١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٧,٧٤ مليون ريال سعودي).

التعهدات غير المسحوبة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت التعهدات الائتمانية غير المسحوبة المتعلقة ببطاقات الائتمان القابلة للتجديد والصادرة من قبل الشركة ١,٧٤٤,٨٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٨٧٢,٦٢ مليون ريال سعودي).

خطاب الضمان

أصدرت الشركة خطاب ضمان بمبلغ ٧,٥٠ مليون ريال سعودي إلى شركة أمريكان إكسبريس ترافل ريليتد سيرفيسز (جهة منتسبة) خلال دورة الأعمال العادية فيما يتعلق بواجب أداء التاجر لدى الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥.

٢٥- الأدوات المالية والقيمة العادلة

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

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للأصل أو الالتزام.

إن الأسواق الرئيسية أو الأسواق الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل الشركة. تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتكون الموجودات المالية من النقد وما في حكمه وضم مديني حاملي بطاقات العضوية والمستحق من جهات ذات علاقة والذمم المدينة الأخرى. بينما تتكون المطلوبات المالية من القروض قصيرة الأجل والذمم الدائنة والتأمينات النقدية لحاملي بطاقات العضوية ومكافآت العضوية.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

المستوى (١): الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات متماثلة.

المستوى (٢): طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى – الهامة لقياس القيمة العادلة – قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

المستوى (٣): طرق تقييم تستخدم المدخلات، التي لها أثر جوهري على القيمة العادلة المسجلة التي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٥- الأدوات المالية والقيمة العادلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
القيمة العدالة	القيمة الدفترية	القيمة العدالة	القيمة الدفترية	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٥,٧٨١	١٥,٧٨١	٦٦,٩٧٥	٦٦,٩٧٥	الموجودات المالية
١,٣٣٦,٩٢١	١,٣٣٦,٩٢١	١,٣٢٢,٩٨٩	١,٣٢٢,٩٨٩	النقد وما في حكمه
٤	٤	٨٢	٨٢	ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية، صافي
٦,٩٤٠	٦,٩٤٠	٨,٧٠٨	٨,٧٠٨	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
				موجودات أخرى
١,٣٥٩,٦٤٦	١,٣٥٩,٦٤٦	١,٣٩٨,٧٥٤	١,٣٩٨,٧٥٤	
٢٦٢,٤٤٠	٢٦٢,٤٤٠	٢٠٩,٦٩٠	٢٠٩,٦٩٠	المطلوبات المالية
١٧,٤٩٠	١٧,٤٩٠	١١,٢٣٤	١١,٢٣٤	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع
٣٣,٧٦٤	٣٣,٧٦٤	٣٢,١٣١	٣٢,١٣١	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
٤٢٩,٣٣٥	٤٢٩,٣٣٥	٤٧٢,١٢٨	٤٧٢,١٢٨	تأمينات نقدية لحاملي بطاقات العضوية
٥٦,٢٤٦	٥٦,٢٤٦	٥٥,٥٤٨	٥٥,٥٤٨	تسهيلات قروض قصيرة الأجل
				مكافآت العضوية
٧٩٩,٢٧٥	٧٩٩,٢٧٥	٧٨٠,٧٣١	٧٨٠,٧٣١	

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل متكرر، تقوم الشركة بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة وذلك بإعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير. لم تتم أي تحويلات خلال السنة بين المستويات.

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

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل. وتُصنّف هذه 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، وذمم مديني حاملي بطاقات العضوية، والمستحق من جهات ذات علاقة، والذمم المدينة الأخرى، والتأمينات النقدية لحاملي بطاقات العضوية، ومكافآت العضوية، ومنافع نهاية الخدمة للموظفين، والقروض قصيرة الأجل، والتزامات عقود الإيجار، والذمم الدائنة، والمستحق لجهة ذات علاقة، والمبالغ مستحقة الدفع، 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.

إن أنشطة الشركة تعرضها لمخاطر مالية متنوعة تتمثل في مخاطر أسعار السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يركز برنامج إدارة المخاطر الكلي بالشركة على عدم إمكانية التنبؤ بأوضاع الأسواق المالية، والحد من الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة.

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

٢٦- أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

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: التعهدات 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 الخارجية 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 صناعة أو منطقة جغرافية محددة. تقتصر مخاطر الائتمان المتعلقة بالشركة على المملكة العربية السعودية كونها تقدم الخدمات للمقيمين في المملكة العربية السعودية فقط.

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 بفحص سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة دورية، وذلك لعكس التغيرات في المحفظة، والأسواق، والمنتجات وأفضل الممارسات الطارئة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٣٥٣,٠٨٤	١,٣٤٥,٦١٧	ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية (إيضاح ١٠)
١٥,٧٤٠	٦٦,٩٣٤	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ٩)
٤	٨٢	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة (إيضاح ٢٣(د))
٦,٩٤٠	٨,٧٠٨	موجودات أخرى
<u>١,٣٧٥,٧٦٨</u>	<u>١,٤٢١,٣٤١</u>	

بلغت ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية من الأفراد ٩٢٢,٦٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٨٤٣,٨٤ مليون ريال سعودي) وبلغت ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية من الشركات ٤٠٧,٨٦ مليون ريال سعودي بما في ذلك الضمانات غير المطالب بها (إيضاح ٢٤) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٤٩٨,٥٨ مليون ريال سعودي).

إنَّ الأرصدة لدى البنوك المذكورة تحت بند النقد وما في حكمه والمستحق من جهات 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 أور موديز.

٢٦- أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

إدارة رأس المال

تتمثل أهداف الشركة المتعلقة بإدارة رأس المال في التأكد من قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية 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 للسنوات ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

تقوم الشركة بمراقبة إجمالي قيمة التمويل المقدم من قبل الشركة وفقاً لمتطلبات نظام الشركات والبنك المركزي السعودي.

مخاطر أسعار العملات الخاصة

مخاطر معدلات العملة الخاصة هي عدم التأكد من الأرباح المستقبلية الناتجة عن التقلبات في معدلات العملة الخاصة. تنشأ المخاطر عندما يكون هناك عدم تطابق في الموجودات والمطلوبات الخاضعة لتعديلات معدل العملة الخاصة خلال سنة محددة. يتمثل أهم مصدر لمخاطر معدل العملة الخاصة في تسهيلات القروض قصيرة الأجل التي تقدمها الشركة، حيث تظهر التقلبات في معدلات العملة الخاصة، إن وجدت، في نتائج عملياتها. لا تخضع ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية لمخاطر معدلات العملة الخاصة وذلك لأن منتجات الشركة، مثل: نسبة أتعاب التورق التي تحملها الشركة، تكون ثابتة بطبيعتها.

باستثناء القروض قصيرة الأجل فإنه لا يوجد موجودات أو مطلوبات مالية معرضة لمعدلات العملة الخاصة.

يوضح الجدول التالي الحساسية للتغيير المحتمل المعقول في معدلات العملة الخاصة، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة، في قائمة الربح أو الخسارة للشركة لفترة سنوية. إن حساسية الدخل هي تأثير التغيرات المفترضة في معدلات العملة الخاصة على صافي الدخل لسنة واحدة، بناءً على الموجودات المالية غير التجارية ذات المعدل المتغير والمطلوبات المالية المحتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤. 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 ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
التأثير على صافي الدخل	التغير في نقاط الأساس	التأثير على صافي الدخل	التغير في نقاط الأساس	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
(١,٠٧٣)	٢٥+	(١,١٨٠)	٢٥+	ريال سعودي
١,٠٧٣	٢٥-	١,١٨٠	٢٥-	ريال سعودي

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٦- أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم مقدرة الشركة على تلبية صافي متطلباتها التمويلية. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة عن التقلبات في السوق أو انخفاض مستوى التصنيف الائتماني، مما قد يسبب نزوب بعض مصادر التمويل على الفور. تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاق لضمان توفر السيولة الكافية. تتم إدارة مخاطر السيولة من خلال مراقبة توفر الأموال الكافية والتسهيلات البنكية والائتمانية الأخرى بصورة منتظمة للوفاء بالالتزامات المستقبلية الخاصة بالشركة.

أ) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه محفظة استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ على أساس التزامات السداد غير المخصومة التعاقدية. تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	دون تاريخ استحقاق			تاريخ استحقاق محدد		الإجمالي
	محدد	خلال ٣ أشهر	٣ أشهر فأكثر	محدد	٣ أشهر فأكثر	
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
التزامات عقود الإيجار	-	٧,٥٩٢	٢٩,٤٢٣	٣٧,٠١٥		
دائنون ومطلوبات أخرى	-	١٩٩,٢٥٧	١٠,٤٣٣	٢٠٩,٦٩٠		
مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة	-	١١,٢٣٤	-	١١,٢٣٤		
التأمينات النقدية لحاملي بطاقات العضوية	٣٢,١٣١	-	-	٣٢,١٣١		
تسهيلات قروض قصيرة الأجل	-	٤٨٩,٨٣٣	-	٤٨٩,٨٣٣		
مكافآت العضوية	٥٥,٥٤٨	-	-	٥٥,٥٤٨		
	٨٧,٦٧٩	٧٠٧,٩١٦	٣٩,٨٥٦	٨٣٥,٤٥١		

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٦- أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

أ) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية (تتمة)

الإجمالي	تاريخ استحقاق محدد		دون تاريخ استحقاق محدد	
	٣ أشهر فأكثر	خلال ٣ أشهر		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣٩,٣٦٥	٣٣,٢٧٤	٦,٠٩١	-	التزامات عقود الإيجار
٢٦٢,٤٤٠	٩,٠٩٨	٢٥٣,٣٤٢	-	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
١٧,٤٩٠	-	١٧,٤٩٠	-	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
٣٣,٧٦٤	-	-	٣٣,٧٦٤	تأمينات نقدية لحاملي بطاقات العضوية
٤٣١,٤٨٢	-	٤٣١,٤٨٢	-	تسهيلات قروض قصيرة الأجل
٥٦,٢٤٦	-	-	٥٦,٢٤٦	مكافآت العضوية
٨٤٠,٧٨٧	٤٢,٣٧٢	٧٠٨,٤٠٥	٩٠,٠١٠	الإجمالي

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٦- أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

يبين الجدول تحليل للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً لتوقيت توقع استردادها أو تسويتها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	عند الطلب	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهرًا	تاريخ الاستحقاق	الإجمالي
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
الموجودات					
نقد وما في حكمه	٦٦,٩٧٥	-	-	-	٦٦,٩٧٥
ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية، صافي	-	١,٣٢٢,٩٨٩	-	-	١,٣٢٢,٩٨٩
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة	-	٨٢	-	-	٨٢
موجودات أخرى	-	٦,٢٢٠	٢,٢٩٢	١٩٦	٨,٧٠٨
	٦٦,٩٧٥	١,٣٢٩,٢٩١	٢,٢٩٢	١٩٦	١,٣٩٨,٧٥٤
الموجودات المالية					
المطلوبات					
التزامات عقود الإيجار	-	٧,٤٢١	١,٠٥٠	٢٧,١١٩	٣٥,٥٩٠
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	-	١٩٩,٢٥٧	١٠,٤٣٣	-	٢٠٩,٦٩٠
مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة	-	١١,٢٣٤	-	-	١١,٢٣٤
تأمينات نقدية لحاملي بطاقات العضوية	٣٢,١٣١	-	-	-	٣٢,١٣١
تسهيلات قروض قصيرة الأجل	-	٤٧٢,١٢٨	-	-	٤٧٢,١٢٨
مكافآت العضوية	٥٥,٥٤٨	-	-	-	٥٥,٥٤٨
	٨٧,٦٧٩	٦٩٠,٠٤٠	١١,٤٨٣	٢٧,١١٩	٨١٦,٣٢١
المطلوبات المالية					
صافي الموجودات (المطلوبات) المالية	(٢٠,٧٠٤)	٦٣٩,٢٥١	(٩,١٩١)	(٢٦,٩٢٣)	٥٨٢,٤٣٣

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٦ - أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الموجودات

نقد وما في حكمه

ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية، صافي

مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة

موجودات أخرى

الموجودات المالية

المطلوبات

التزامات عقود الإيجار

ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة

تأمينات نقدية لحاملي بطاقات العضوية

تسهيلات قروض قصيرة الأجل

مكافآت العضوية

المطلوبات المالية

صافي الموجودات (المطلوبات) المالية

مخاطر العملات

مخاطر العملات هي مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية بسبب تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية. تخضع الشركة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي خلال دورة أعمالها العادية. لم تقم الشركة بإجراء معاملات هامة بعملات عدا الريال السعودي والدولار الأمريكي. ونظراً لأن سعر صرف الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي، تعتقد الإدارة أن الشركة لا تتعرض لأي مخاطر عملات هامة.

شركة أمريكان إكسبريس السعودية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٧- موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

المبالغ المثبتة في قوائم المركز المالي والربح أو الخسارة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	المباني التجارية	الفلل السكنية	المعدات المكتبية	المساحات التجارية	الإجمالي	التزامات عقود الإيجار
بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف
الريالات السعودية	الريالات السعودية	الريالات السعودية	الريالات السعودية	الريالات السعودية	الريالات السعودية	الريالات السعودية
كما في ١ يناير ٢٠٢٥	٣٥,٤٤٤	١,٤٩٦	٣٠٢	-	٣٧,٢٤٢	٣٧,٨٤٦
إضافات	١,٥١٠	٣٠٤	-	٤,٤٧٣	٦,٢٨٧	٦,٢٨٧
مصروف استهلاك (إيضاح ٧)	(٦,٨٥٨)	(٨٧٢)	(٢٥٢)	(٧٤٥)	(٨,٧٢٧)	-
مصروف العمولة الخاصة	-	-	-	-	-	٧١٢
مدفوعات	-	-	-	-	-	(٩,٢٥٥)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠,٠٩٦	٩٢٨	٥٠	٣,٧٢٨	٣٤,٨٠٢	٣٥,٥٩٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المباني التجارية	الفلل السكنية	المعدات المكتبية	الإجمالي	التزامات عقود الإيجار
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٤١,١٥٦	١,١٤٨	٤٩٤	٤٢,٧٩٨	٤٣,٠٢١
إضافات	١,١٢٦	١,٢٢٤	٧٧	٢,٤٢٧	٢,٤٢٧
مصروف استهلاك (إيضاح ٧)	(٦,٨٣٨)	(٨٧٦)	(٢٦٩)	(٧,٩٨٣)	-
مصروف العمولة الخاصة	-	-	-	-	٦٣٠
مدفوعات	-	-	-	-	(٨,٢٣٢)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٥,٤٤٤	١,٤٩٦	٣٠٢	٣٧,٢٤٢	٣٧,٨٤٦

تستمر عقود إيجار الشركة عادةً 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

استجابةً لكوفيد-١٩، أطلق البنك المركزي السعودي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠ لتقديم الدعم اللازم لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال تمكين مجتمع التمويل وتقديم تسهيلات له. 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.

كجزء من برنامج دعم رسوم عمليات نقاط البيع والتجارة الإلكترونية، تحمل البنك المركزي السعودي رسوم خدمتين عن المتاجر ومؤسسات القطاع الخاص لمدة ٦ أشهر اعتباراً من ١٤ مارس ٢٠٢٠، ويتمثل الهدف من البرنامج في دعم المشاركين في نظام المدفوعات في المملكة العربية السعودية، فضلاً عن ضمان استمرارية النمو والتوسع المستمر في تقديم خدمات الدفع بأمان وفعالية للمستهلكين في ظل الظروف الحالية. بلغ إجمالي الرسوم لفترة الستة أشهر التي تبدأ من ١٤ مارس ٢٠٢٠ إلى ١٤ سبتمبر ٢٠٢٠ والتي يتحملها البنك المركزي السعودي ٢٠,٠٨ مليون ريال سعودي، منها ١٦,٦٧ مليون ريال سعودي مستحق من البنك المركزي السعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وتم إدراجها ضمن "مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى". بعد ذلك، استلمت الشركة ١٤,٨٦ مليون ريال سعودي من أصل ١٦,٦٧ مليون ريال سعودي خلال ٢٠٢١، ويبلغ الرصيد المتوقع استلامه ١,٨١ مليون ريال سعودي خلال ٢٠٢٦.

٢٩- الأحداث اللاحقة

من وجهة نظر الإدارة، لم تكن هناك أحداث لاحقة هامة منذ نهاية السنة تتطلب إفصاحاً أو تعديلاً في هذه القوائم المالية.

٣٠- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ شعبان ١٤٤٧ هـ (الموافق ٩ فبراير ٢٠٢٦).