

شركة أمريكان اكسبريس (السعودية) المحدودة

القوائم المالية

٣١ أكتوبر ٢٠١٥

هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠  
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠

www.ey.com

إرنست و يونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)  
الطابق ٦ و ١٤ - برج الفيصلية  
صندوق بريد ٢٧٣٢  
شارع الملك فهد  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية  
رقم التسجيل: ٤٥

**EY**  
نبي عالمياً  
أفضل للعمل

## تقرير مراجعي الحسابات إلى الشركاء في شركة أمريكان اكسبريس (السعودية) المحدودة

### نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة أمريكان اكسبريس (السعودية) المحدودة ("الشركة") كما في ٣١ أكتوبر ٢٠١٥ وقوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الشركاء للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ إلى ٣١ أكتوبر ٢٠١٥ ("الفترة"). إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً لنص المادة ١٧٥ من نظام الشركات السعودي وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية. تشمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والافصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. باعتبارنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكنا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

### الرأي المطلق

في رأينا، أن القوائم المالية ككل:-

- (١) تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ أكتوبر ٢٠١٥ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.
- (٢) تتفق مع نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

### لفت الانتباه

مع عدم التحفظ في رأينا، نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم (١) حول هذه القوائم المالية، والذي ينص على أنه تم تحويل الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة بتاريخ ١ نوفمبر ٢٠١٥. تم إعداد هذه القوائم المالية للفترة المالية من ١ يناير ٢٠١٥ إلى ٣١ أكتوبر ٢٠١٥، باعتبارها فترة إقفال القوائم المالية النظامية للشركة ذات المسؤولية المحدودة. إن معلومات المقارنة هي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

عن إرنست و يونغ



فهد محمد الطعيمي  
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٥٤)



الرياض: ١٤ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ  
(٢٣ فبراير ٢٠١٦)

تقرير مراجعي الحسابات إلى الشركاء في  
شركة أمريكان اكسبريس (السعودية) المحدودة

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة أمريكان اكسبريس (السعودية) المحدودة ("الشركة") كما في ٣١ أكتوبر ٢٠١٥ وقوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الشركاء للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ إلى ٣١ أكتوبر ٢٠١٥ ("الفترة"). إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً لنص المادة ١٧٥ من نظام الشركات السعودي وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسئوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية. تشمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والافصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. باعتبارنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

الرأي المطلق

في رأينا، أن القوائم المالية ككل:-

(١) تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ أكتوبر ٢٠١٥ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

(٢) تتفق مع نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت الانتباه

مع عدم التحفظ في رأينا، نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم (١) حول هذه القوائم المالية، والذي ينص على أنه تم تحويل الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة بتاريخ ١ نوفمبر ٢٠١٥. تم إعداد هذه القوائم المالية للفترة المالية من ١ يناير ٢٠١٥ إلى ٣١ أكتوبر ٢٠١٥، باعتبارها فترة إقفال القوائم المالية النظامية للشركة ذات المسؤولية المحدودة. إن معلومات المقارنة هي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

عن إرنست ويونغ

فهد محمد الطعيمي  
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٥٤)

الرياض: ١٤ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ  
(٢٣ فبراير ٢٠١٦)

شركة أمريكان اكسبريس (السعودية) المحدودة

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ أكتوبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ أكتوبر ٢٠١٥	ايضاح	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية		
			<b>الموجودات</b>
			<b>الموجودات المتداولة</b>
٩,٣٦٣	٢٥,٣٨٣	٣	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٧٢٨,٨٠٢	٨٢٥,٠٠٧	٤	مدينو حاملي البطاقات، صافي
١١,٨٤٣	١٥,٣٧٩		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٥٠,٠٠٨	٨٦٥,٧٦٩		<b>إجمالي الموجودات المتداولة</b>
			<b>الموجودات غير المتداولة</b>
٣٣,٩٦٤	٣٢,٠٨٢	٥	ممتلكات ومعدات
٧٨٣,٩٧٢	٨٩٧,٨٥١		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الشركاء</b>
			<b>المطلوبات المتداولة</b>
٩٩,٧٨٨	٨٧,٨٨٠	٦	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع
٣٠٤,٩٢٢	٢٦٧,٠٤٧	٧	تسهيلات قروض قصيرة الأجل
١٣,٧٣٢	١١,١٦٦	٨	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٤٤,٥٦٥	٥٠,٥١٨	٩	تأمينات حاملي البطاقات
٣٤,٢١٧	٣٨,٥٣٠	١٠	مكافآت العضوية
١٨,٤٠١	٢٣,٦٦٩	١١	رسوم بطاقات عضوية مؤجلة
٧,٠٥٦	١١,٤٧١	١٢	زكاة وضريبة دخل
٥٢٢,٦٨١	٤٩٠,٢٨١		<b>إجمالي المطلوبات المتداولة</b>
			<b>المطلوبات غير المتداولة</b>
٢٠,٥١٠	٢٤,١٣٩	١٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٤٣,١٩١	٥١٤,٤٢٠		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الشركاء</b>
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	١٥	زيادة مقترحة في رأس المال
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	١٦	احتياطي نظامي
١٣٥,٧٨١	٢٧٨,٤٣١		أرباح مبقاة
٢٤٠,٧٨١	٣٨٣,٤٣١		<b>إجمالي حقوق الشركاء</b>
٧٨٣,٩٧٢	٨٩٧,٨٥١		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الشركاء</b>

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بآلاف الريالات السعودية	للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ حتى ٣١ أكتوبر ٢٠١٥ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
١٤٢,٦٧٠	١٣٤,٣٨٦	٢٠	أتعاب عمليات مع تجار، صافي
٨٣,٢٥٧	٧٥,٦٦٤		إيراد تحويل عملات أجنبية
٦٣,٧٠٩	٥٣,٢٧٥		دخل عمولة خاصة
٥٠,١٤٥	٤٨,٢٦٦	١١	رسوم البطاقات السنوية
١٧,٠١٤	١٥,٠٠٤		أعباء دفعات متأخرة
١٣,٠٠٨	١٠,٣٧٨		إيرادات أخرى
٣٦٩,٨٠٢	٣٣٦,٩٧٣		إجمالي الإيرادات
(٢,٩٩٥)	(٧٨٤)		ناقصاً: الحسومات والخصومات، بعد خصم عكس القيد
٣٦٦,٨٠٨	٣٣٦,١٨٩		صافي الإيرادات
٨٥,٦٨٦	٨١,١١٣		المصاريف
٢٥,٠٥٥	٢٣,٦٨٩		مصاريف موظفين
٢٣,٥٤٤	١٨,٦٥١		مصاريف معالجة بيانات
١٤,٥٦٣	١٥,٦٥٢		مصاريف تسويق وترويج
١٣,٤٦٤	١٢,٢٢٩		مكافآت عضوية
٩,٨٦٩	٨,٧٨٣	٥	خدمات متعاقد عليها
٨,٦٨٢	٧,٣٠٥		استهلاك
١٥,١٥٧	٥,٢٨٩		مصاريف إيجار وما في حكمها
٤,٧٦٤	٤,٢٩٤		أعباء مالية
٢,٩٧٤	٢,٦٩٤		مصاريف اتصالات
٢,٤٥٩	٢,١٢٠	٤ (ب)	مزايا حاملي البطاقات
٥٤٧	٩٤٧	٦ (أ)	مخصص رسوم بطاقات العضوية
(٥,٢٤٩)	٩٥٦	٤ (أ)	مخصص خسائر اختلاسات
١١,٤٥١	٦,٦٠٢		مخصص (عكس قيد مخصص) مديني حاملي البطاقات، بعد خصم المبالغ المستردة
٢١٢,٩٦٦	١٩٠,٣٢٤		مصاريف عمومية وإدارية وأخرى
١٥٣,٨٤٢	١٤٥,٨٦٥		اجمالي المصاريف
			صافي دخل الفترة/ السنة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ حتى ٣١ أكتوبر ٢٠١٥ بآلاف الريالات السعودية	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
١٥٣,٨٤٢	١٤٥,٨٦٥		النشاطات التشغيلية
٩,٨٦٩	٨,٧٨٣	٥	صافي دخل الفترة/ السنة التعديلات لـ:
١٥	-		استهلاك ممتلكات ومعدات
(٥,٢٤٩)	٩٥٦	٤ (أ)	خسارة إنخفاض ممتلكات ومعدات
٢,٤٥٩	٢,١٢٠	٤ (ب)	مخصص (عكس قيد مخصص) مديني حاملي البطاقات بعد
٥٤٧	٩٤٧	٦ (أ)	خصم المبالغ المستردة
٢,٧٩٩	٤,٢٧٣	١٣	مخصص رسوم بطاقات العضوية
			مخصص خسائر اختلاسات
			مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
١٦٤,٢٨٢	١٦٢,٩٤٤		التدفقات النقدية التشغيلية قبل تغيرات رأس المال العامل
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣٦١,١٢٧)	(٩٩,٢٨١)		مديني حاملي البطاقات
(١,٦٥١)	(٣,٥٣٦)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨,٨١٩	(١٢,٨٥٥)		دائنون ومبالغ مستحقة الدفع
(٣٩,٧٣٤)	١٠,٤٩٧		مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١٢,٤٣٣	٥,٩٥٣		تأمينات حاملي البطاقات
١٠,٠٠٨	٤,٣١٣		مكافآت عضوية
٢,٢٠٣	٥,٢٦٨		رسوم بطاقات عضوية مؤجلة
(٢٠٤,٧٦٧)	٧٣,٣٠٣		النقدية من (المستخدمة في) العمليات
(١١,٨٦٥)	(١١,٨٦٣)	١٢	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(١,٦٢٥)	(٦٤٤)	١٣	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٢١٨,٢٥٧)	٦٠,٧٩٦		صافي النقدية من (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية
			النشاطات الاستثمارية
(١٦,٣٢٤)	(٦,٩٠١)	٥	شراء ممتلكات ومعدات
(١٦,٣٢٤)	(٦,٩٠١)		صافي النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
			النشاطات التمويلية
١,١٢٢,١٧٢	١,٨٣٠,٨٧٥		قروض قصيرة الأجل مستلمه
(٨١٧,٢٥٠)	(١,٨٦٨,٧٥٠)		قروض قصيرة الأجل مسدده
٣١,٩٩٩	-	١٥	مساهمة الشركاء في رأس المال
(١٠٦,٣٥٣)	-		توزيعات أرباح مدفوعة، صافي
٢٣٠,٥٦٨	(٣٧,٨٧٥)		صافي النقدية (المستخدمة في) من النشاطات التمويلية
(٤,٠١٣)	١٦,٠٢٠		الزيادة (النقص) في الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق
١٣,٣٧٦	٩,٣٦٣	٣	الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق في بداية الفترة/ السنة
٩,٣٦٣	٢٥,٣٨٣	٣	الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق في نهاية الفترة/ السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة أمريكان اكسبريس (السعودية) المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الشركاء  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ حتى ٣١ أكتوبر ٢٠١٥

المجموع	الأرباح المبقاة	الاحتياطي العام	الاحتياطي النظامي	الزيادة المقترحة في رأس المال	رأس المال	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٧٤,٣٥٦	١١٩,٣٨٤	٣٩,٩٧٢	٥,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
١٥٣,٨٤٢	١٥٣,٨٤٢	-	-	-	-	صافي دخل السنة
(١١٧,٢٦٥)	(١١٧,٢٦٥)	-	-	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ١٨)
(١٣,٠٦٣)	(١٣,٠٦٣)	-	-	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ١٢)
١٠,٩١٢	١٠,٩١٢	-	-	-	-	زكاة وضريبة دخل مستردة
-	(١٣,٠٢٩)	١٣,٠٢٩	-	-	-	محول إلى الاحتياطي العام (إيضاح ١٧)
٣١,٩٩٩	-	(٥٣,٠٠١)	(٥,٠٠٠)	٩٠,٠٠٠	-	زيادة مقترحة في رأس المال (إيضاح ١٥)
-	(٥,٠٠٠)	-	٥,٠٠٠	-	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
٢٤٠,٧٨١	١٣٥,٧٨١	-	٥,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٤٥,٨٦٥	١٤٥,٨٦٥	-	-	-	-	صافي دخل الفترة
(١٦,٢٧٨)	(١٦,٢٧٨)	-	-	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ١٢)
١٣,٠٦٣	١٣,٠٦٣	-	-	-	-	زكاة وضريبة دخل مستردة
٣٨٣,٤٣١	٢٧٨,٤٣١	-	٥,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ أكتوبر ٢٠١٥

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية.

## ١ النشاطات

شركة أمريكان إكسبريس (السعودية) المحدودة ("الشركة") هي شركة ذات مسؤولية محدودة مؤسسة في المملكة العربية السعودية. إن الشركة عبارة عن مشروع مشترك مملوك بالتساوي من قبل شركة أمريكان إكسبريس (الشرق الأوسط) ش.م.ب (م)، شركة مسجلة في مملكة البحرين كشركة مساهمة مقفلة معفاة، ومن قبل البنك السعودي للاستثمار، بنك مسجل في المملكة العربية السعودية.

تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٨٣٢٢٢ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ٢٧ شوال ١٤٢٣ هـ (الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢)، ووفقاً للترخيص الخدمي رقم ١/١١٠ بتاريخ ١٣ محرم ١٤٢٣ هـ (الموافق ١٢ إبريل ٢٠٠٢) الصادر عن الهيئة العامة للاستثمار. أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل والتي تم نشرها بتاريخ ٢٤ فبراير ٢٠١٣ بعد نشر نظام مراقبة شركات التمويل ("الأنظمة") بتاريخ ٢٧ أغسطس ٢٠١٢. وقد أعطت هذه الأنظمة الشركات القائمة مهلة قدرها عامين لتوفيق وضعها الحالي مع متطلبات الأنظمة الجديدة. قامت الشركة بتقديم خطتها إلى المؤسسة وقدمت طلب الحصول على الترخيص. يقع المركز الرئيسي للشركة في الرياض. تمتلك الشركة الفروع التالية:

رقم السجل التجاري للفرع	التاريخ	الموقع
٢٠٥١٠٤١٧٢١	٢ صفر ١٤٣١ هـ	الخبر
٤٠٣٠١٨٩٤٦١	١١ جمادى الأولى ١٤٣٠ هـ	جدة
٦٩٥٤٤ - م.د.م.س	٢٣ ديسمبر ٢٠١٣	دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

وفقاً لقرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١٤ / ك بتاريخ ١٩ محرم ١٤٣٧ (الموافق ١ نوفمبر ٢٠١٥)، تم تحويل الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة سعودية مقفلة. وفقاً لأنظمة وزارة التجارة والصناعة ("وزارة التجارة والصناعة") في المملكة العربية السعودية، تبدأ أول سنة مالية للشركة (بعد أن أصبحت شركة مساهمة) من تاريخ التحويل (أي ١ نوفمبر ٢٠١٥) حتى ٣١ ديسمبر من العام التالي (أي ٣١ ديسمبر ٢٠١٦). إن هذه القوائم المالية التي تغطي الفترة من ١ يناير ٢٠١٥ حتى ٣١ أكتوبر ٢٠١٥ (أي تغطي الفترة المالية الحالية) تم إعدادها وفقاً لأنظمة وزارة التجارة والصناعة. إن هذه القوائم المالية هي آخر قوائم مالية نظامية للشركة كشركة ذات مسؤولية محدودة. إن معلومات المقارنة هي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

## ٢ السياسات المحاسبية الهامة

أعدت القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، ونورد فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

## العرف المحاسبي

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية. تم عرض المبالغ في القوائم المالية بالريال السعودي، وتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي، ما لم يرد خلاف ذلك.

## استخدام التقديرات

يقتضي إعداد القوائم المالية، طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها، استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على أرصدة الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال السنة التي أعدت القوائم المالية بشأنها. وبالرغم من أن هذه التقديرات والأحكام مبنية على أفضل المعلومات المتوفرة لدى الإدارة بشأن الأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

## النقدية وشبه النقدية

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



## ٢ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

## مدينو حاملي البطاقات

تنشأ الذمم المدينة من حاملي البطاقات من قبل الشركة وتقاس ميدئياً بالقيمة العادلة، و التي تمثل المقابل النقدي لإنشاء الذمم المدينة متضمنة تكلفة المعاملات. وبعد الإثبات الأولي لها، تظهر الذمم المدينة بالتكلفة المطفأة.

تستخدم الشركة طريقة مالية وبموجبها يتم استخدام الخبرات السابقة في تحديد مبلغ المخصص المطلوب. يتم شطب مديني حاملي البطاقات إذا كانت قائمة لمدة تزيد عن ١٨٠ يوماً (من "مدورة" و "محملة" وتمثل منتجات البطاقات الرئيسية للشركة).

## الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة. الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ لا تستهلك. تستهلك التكلفة ناقصاً القيمة التقديرية المتبقية للممتلكات والمعدات الأخرى بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد، عندئذ تخفض الموجودات إلى القيمة القابلة للاسترداد لها والتي تمثل القيمة الأعلى للقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية. تحمل مصاريف الإصلاح والصيانة على قائمة الدخل. يتم رسملة التحسينات التي تزيد، بصورة جوهرية، من قيمة أو عمر الأصل المعني.

## التوقف عن إثبات الموجودات المالية

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

- انتهاء الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية.
- تنازل الشركة عن حقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو التعهد بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل وبدون أي تأخير إلى طرف آخر بموجب اتفاقية "ترتيبات فورية" وعند قيام الشركة بنقل كافة المنافع والمخاطر المصاحبة لملكية الأصل، أو
- عدم قيام الشركة بنقل أو الإبقاء على كافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

وفي الحالات التي تقوم فيها الشركة بالتنازل عن حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو إبرام اتفاقية ترتيبات فورية، ولم تقم بنقل أو الإبقاء على كافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل، أو تحويل السيطرة على الأصل، يتم إثبات الأصل بقدر مشاركة الشركة المستمرة في ذلك الأصل. وفي مثل هذه الحالة، تقوم الشركة أيضاً بإثبات المطلوبات المصاحبة للأصل. يتم قياس الأصل المحول والمطلوبات المصاحبة له بالشكل الذي يعكس الحقوق والالتزامات التي أقيمت عليها الشركة. تقاس المشاركة المستمرة التي تكون على شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل والحد الأقصى المطلوب الذي يمكن للشركة سداده، أيهما أقل.

## الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع

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

## المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، وأن تكاليف سداد الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به.

## القروض

يتم قياس القروض المرتبطة بعمولة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية. يتم إثبات الأرباح والخسائر في قائمة الدخل عند التوقف عن إثبات المطلوبات وذلك من خلال طريقة إطفاء معدل العمولة الفعلية.

٢ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

**المقاصة**

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج صافيها في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم لتسوية المبالغ المثبتة وعندما يكون لدى الشركة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

**عقود الإيجارات التشغيلية**

تصنف الإيجارات التي لا تحول بموجبها للشركة جميع المخاطر والمزايا المصاحبة لملكية الأصل كـ " عقود إيجارات تشغيلية". يتم إثبات الدفعات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية كمصروف في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

**تأمينات حاملي البطاقات**

يمثل هذا البند المبالغ المستلمة من حاملي البطاقات. يحق للشركة تسوية تأمينات حاملي البطاقات مقابل المبالغ المستحقة من حاملي البطاقات، لكن الشركة لا تعترزم القيام بذلك إلا في حالة التأخر عن السداد.

**الإيرادات المؤجلة**

**رسوم البطاقات**

تمثل رسوم بطاقات العضوية المؤجلة الجزء غير الساري المفعول من رسوم البطاقات السنوية المحملة الجديدة ورسوم تجديد البطاقات، بعد خصم المخصص.

**مكافآت العضوية**

إن برنامج مكافآت العضوية والولاء المقدم من الشركة يسمح لحاملي البطاقات باكتساب نقاط يمكن استردادها في مجالات متعددة مثل السفر والبضائع والهدايا. تقدر الشركة القيمة العادلة لمكافآت العضوية والولاء بناء على المتوسط المرجح لتكلفة المنتج، ومعدل الاسترداد النهائي (عامل النقاط المتوقع استردادها في نهاية المطاف من قبل أعضاء البرنامج) وهامش ربح معقول. يتم تعديل الالتزام المتراكم للنقاط غير المسترده بمرور الوقت على أساس الاسترداد الفعلي.

تقوم الشركة بالسداد للتجار عند قيام حامل البطاقة باسترداد نقاطه.

**الزكاة وضريبة الدخل**

يجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة الزكوية والضريبة السعودية الصادرة عن مصلحة الزكاة والدخل وفقاً لمبدأ الاستحقاق. يحمل الالتزام على الأرباح المبقاة. عليه، تقييد الزكاة وضريبة الدخل القابلة للاسترداد من الشركاء على الأرباح المبقاة.

**مكافأة نهاية الخدمة للموظفين**

يجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة المستحقة للموظفين عن فترات خدماتهم المتجمعة بتاريخ قائمة المركز المالي وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي.

**إثبات الإيرادات**

يتم إثبات الإيرادات بالقدر الذي يحتمل أن ينتج عنه منافع اقتصادية للشركة، وأنه يمكن قياس هذه الإيرادات بشكل موثوق به بغض النظر عن التاريخ الذي يتم فيه السداد. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق القبض مع الأخذ في الاعتبار الشروط التعاقدية المحددة للدفع في العقد. وكذلك يجب الوفاء بالمعايير التالية قبل إثبات الإيرادات:

٢ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

إثبات الإيرادات - تتمة

أتعاب العمليات مع التجار  
أتعاب العمليات مع التجار هي الإيرادات المكتسبة من قبل الشركة والتي تنشأ نتيجة استخدام بطاقات أمريكان اكسبريس الصادرة من قبل الشركة وكذلك الصادرة من قبل شركات مصدرة خارج المملكة العربية السعودية (استخدام بطاقات الشركة في مؤسسات التجار المعتمدين من قبل الشركة) عن طريق حاملي البطاقات. يتم إثبات أتعاب العمليات مع التجار عند تجميع سجلات العمليات المقدمة من مؤسسات الخدمة/التجار إلى الشركة. تتضمن أتعاب العمليات مع التجار صافي الإيرادات من برنامج الولاء المذكور أدناه.

الإيراد من برنامج الولاء - مكافآت العضوية

إن برنامج مكافآت العضوية والولاء المقدم من الشركة يسمح لحاملي البطاقات باكتساب نقاط يمكن استردادها في مجالات متعددة مثل السفر والبضائع والهدايا. تقدر الشركة القيمة العادلة للنقاط " الممنوحة والمؤجلة" على أساس متوسط التكلفة لكل نقطة باستخدام طرق الاسترداد المتوقعة والمحسبة وفق طرق إحصائية.

يتم احتساب برنامج مكافآت العضوية والولاء المقدم كبند محدد بصورة منفصلة عن المعاملة التي تم منحها. توزع القيمة العادلة للمبلغ المستلم فيما يتعلق بعملية البيع الأولية بين الإشعارات الدائنة وعناصر البيع الأخرى. يتم تأجيل وإثبات القيمة العادلة للإشعارات الدائنة كإيرادات عند استردادها.

يتم تعديل الالتزامات التراكمية للنقاط التي لم يتم استردادها مع مرور الوقت بناء على الخبرة الفعلية والاتجاهات الحالية فيما يتعلق بالاسترداد.

دخل العمولة الخاصة

يتم إثبات دخل العمولة الخاصة في الفترة التي يتم تحميلها على حاملي البطاقات. يستحق دخل العمولة الخاصة على أساس المبلغ المستحق على حاملي البطاقات على أساس المعدل الفعلي وفقا لبنود الاتفاقية ولحين سداد كامل الرصيد المستحق.

رسوم البطاقات

يتم تأجيل رسوم البطاقات السنوية المقدمة فواتيرها لحاملي البطاقات عند قبول العضوية وفي الموعد السنوي للعضوية، مع عكس قيد مخصص الرسوم، وترحل إلى قائمة الدخل على مدى الفترة التي يحق لحاملي البطاقات استخدام بطاقتهم.

أعباء الدفعات المتأخرة

يتم إثبات أعباء الدفعات المتأخرة عند فرض رسوم تأخير على الأرصدة غير المسددة لحاملي البطاقات.

الصرف الأجنبي

يتمثل دخل الصرف الأجنبي في الإيرادات المكتسبة عن الفروقات في أسعار الصرف الأجنبي عند تحويل مصاريف حاملي البطاقات لعملة غير عملة الفاتورة.

التكاليف و المصاريف

تظهر كافة المصاريف غير المباشرة التي تكبدتها الشركة بشأن عملياتها في قائمة الدخل.

خسائر الاختلاس

تقوم الإدارة بتقدير مخصص خسائر الاختلاس بناء على الخبرة السابقة للشركة.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح المعلنة كمطلوبات، وتخضع من حقوق الشركاء عند المصادقة عليها من قبل الشركاء بالشركة.

أعباء بيع الذمم المدينة

يتم إثبات أعباء بيع الذمم المدينة بتاريخ بيعها ويتم إدراجها في قائمة الدخل "كأعباء مالية".

العملات الأجنبية

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي بصفته العملة الرئيسية التي يتم بها عرض القوائم المالية للشركة. تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية وفقا لأسعار التحويل السائدة حين إجراء المعاملات. ويعاد تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة الدخل.

## ٢ السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

## مخصص خسائر الائتمان

يمثل مخصص خسائر الائتمان المتعلقة بمدني حاملي البطاقات أفضل تقديرات الإدارة للخسائر الملازمة لمحفظه مدني حاملي البطاقات القائمة.

تتطلب عملية التقييم التي تقوم بها الإدارة إجراء بعض التقديرات والأحكام. يحدد مخصص هذه الخسائر بشكل أساسي باستخدام طرق إحصائية تحلل أداء المحفظة وتعكس تقدير الإدارة بشأن مدى كفاية الاحتياطي بشكل عام. تأخذ هذه الطرق بعين الاعتبار عوامل عدة تشتمل على معدل ترحيل الخسائر ومتوسط الخسائر والاستردادات على مدى فترة زمنية ملائمة. تدرس الإدارة إذا كان من الواجب تعديل الطرق المتعلقة بالعوامل الخاصة مثل المخاطر المتزايدة في محافظ معينة، وأثر إدارة المخاطر على أداء المحفظة وتركيزات المخاطر بناء على عوامل مثل العمر، الصناعة، المناطق الجغرافية. إضافة إلى ذلك، يجوز للإدارة زيادة أو تخفيض احتياطيات الخسائر المتعلقة بالعوامل البيئية الخارجية الأخرى بما في ذلك المؤشرات الاقتصادية ومؤشرات السوق القيادية.

وكجزء من عمليات التقييم هذه، تأخذ الإدارة بعين الاعتبار مؤشرات مختلفة تتعلق بتغطية الاحتياطي مثل الاحتياطيات كنسبة مئوية من المبالغ متأخرة السداد، والاحتياطيات كنسبة مئوية من مدني حاملي البطاقات وتغطية صافي المبالغ المشطوبة.

يتم شطب مدني حاملي البطاقات عندما تعتبر الإدارة هذه المبالغ غير قابلة للتحويل وتحدد عادةً حسب عدد أيام التأخير في السداد والتي لا تزيد عن ١٨٠ يوماً.

يتم إثبات الاستردادات على الأساس النقدي.

## مخصص رسوم بطاقات العضوية

يمثل مخصص رسوم بطاقات العضوية أفضل تقديرات الإدارة لعملية الإلغاء وعدم التجديد المستقبلي من قبل حاملي البطاقات. يجب هذا المخصص بسبب السياسة الدائمة للشركة بإعادة كامل رسوم العضوية السنوية إذا ما قرر حامل العضوية إلغاء العضوية مع الشركة خلال فترة معينة. يتم إثبات هذه الاحتياطيات في الأرباح بشكل نسبي على مدى الفترة التعاقدية للترتيب. يجب المخصص لكل من عمليات إلغاء التجديدات وكذلك إلغاءات حملة العضوية الجدد. يحدد المخصص على أساس عكس قيد أتعاب العضوية التاريخية الناتجة عن عملية إلغاء حملة البطاقات وتأخذ في الاعتبار عدد الأشهر المتاح فيها الاسترداد الكامل لحملة البطاقات.

## ٣ الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

٣١ أكتوبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٢٥,٣٤٦	٩,٣١٨	أرصدة لدى البنوك
٣٧	٤٥	نقد في الصندوق
<u>٢٥,٣٨٣</u>	<u>٩,٣٦٣</u>	

## ٤ مدينو حاملي البطاقات، صافي

٣١ أكتوبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٨٢٩,٩٦٠	٧٣٣,٩٤٣	مدينو حاملي البطاقات
(٤,٥٠٠)	(٤,٩٤١)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (أنظر الإيضاح "أ" أدناه)
(٤٥٣)	(٢٠٠)	ناقصاً: مخصص رسوم بطاقات العضوية (أنظر الإيضاح "ب" أدناه)
<u>٨٢٥,٠٠٧</u>	<u>٧٢٨,٨٠٢</u>	

## ٤ مدينو حاملي البطاقات، صافي - تتمة

فيما يلي تحليلاً بأعمار ذم حاملي البطاقات المدينة التي لم تنخفض قيمتها:

٩١ - ١٨٠ يوماً بآلاف الريالات السعودية	٦١ - ٩٠ يوماً بآلاف الريالات السعودية	٣٠ - ٦٠ يوماً بآلاف الريالات السعودية	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	
٤,٧٨٣	٢,٦١٤	٩,٩١٩	٨١٢,٦٤٤	٨٢٩,٩٦٠	٣١ أكتوبر ٢٠١٥
٥,٤٩٧	٥,٥٦٧	٩,٩٧١	٧١٢,٩٠٨	٧٣٣,٩٤٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤

( أ ) فيما يلي حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها الخاص بمديني حاملي البطاقات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بآلاف الريالات السعودية	٣١ أكتوبر ٢٠١٥ بآلاف الريالات السعودية	
٢,٨١٥	٤,٩٤١	في بداية الفترة/ السنة
٣,٤١٠	٦,٤٧٩	المحمل للفترة/ للسنة
(١,٢٨٤)	(٦,٩٢٠)	مبالغ مشطوبة خلال الفترة/ السنة
٤,٩٤١	٤,٥٠٠	في نهاية الفترة/ السنة

يبلغ المخصص المحمل في قائمة الدخل خلال السنة بعد خصم الاستردادات ٥,٥٢٣ ألف ريال سعودي (٢٠١٤): ٨,٦٥٩ ألف ريال سعودي.

( ب ) فيما يلي حركة مخصص رسوم بطاقات العضوية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بآلاف الريالات السعودية	٣١ أكتوبر ٢٠١٥ بآلاف الريالات السعودية	
٢٠٢	٢٠٠	في بداية الفترة/ السنة
٢,٤٥٩	٢,١٢٠	المحمل للفترة/ للسنة
(٢,٤٦١)	(١,٨٦٧)	مبالغ مشطوبة خلال الفترة/ السنة
٢٠٠	٤٥٣	في نهاية الفترة/ السنة

شركة أمركان إكسبريس (السعودية) المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)  
٣١ أكتوبر ٢٠١٥

الممتلكات والمعدات  
ان الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لأغراض حساب الاستهلاك هي كما يلي:

المباني والتحصينات  
الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية  
البرامج

السيارات  
أجهزة الكمبيوتر

٤ سنوات  
٣ إلى ٥ سنوات

٥ إلى ٢٠ سنة  
٣ إلى ٥ سنوات  
٥ سنوات

المجموع ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	المجموع ٣١ أكتوبر ٢٠١٥	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ بآلاف الريالات السعودية	السيارات بآلاف الريالات السعودية	الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية بآلاف الريالات السعودية	أجهزة الكمبيوتر بآلاف الريالات السعودية	البرامج بآلاف الريالات السعودية	المباني والتحصينات بآلاف الريالات السعودية
٦٢,٤٥٥	٧٦,٥٥١	١,٣١٥	٨٨٠	٦,٩٠٧	٦,٠٩٣	٤٥,٨٣٩	١٥,٥١٧
١٦,٣٢٤	٦,٩٠١	٦,٩٠١	-	-	-	-	-
-	-	(٣,٥٠٧)	-	٥٩٨	٣١٩	٢,١٤٦	٤٤٤
(٢,٢٢٨)	-	-	-	-	-	-	-
٧٦,٥٥١	٨٣,٤٥٢	٤,٧٠٩	٨٨٠	٧,٥٠٥	٦,٤١٢	٤٧,٩٨٥	١٥,٩٦١
٣٤,٩٣١	٤٢,٥٨٧	-	٧٦١	٤,٨٤٥	٤,٩٤٨	٢٨,٥٥٣	٣,٩٨٠
٩,٨٦٩	٨,٧٨٣	-	١١٤	٥٤٣	٥٥٣	٦,٠٩١	١,٤٨٢
(٢,٢١٣)	-	-	-	-	-	-	-
٤٢,٥٨٧	٥١,٣٧٠	-	٨٧٥	٥,٣٨٨	٥,٥٠١	٣٤,١٤٤	٥,٤٦٢
٣٢,٠٨٢	٤٢,٧٠٩	٤,٧٠٩	٥	٢,١١٧	٩١١	١٣,٨٤١	١٠,٤٩٩
٣٣,٩٦٤	١,٣١٥	١,٣١٥	١١٩	٢,٠٦٢	١,١٤٥	١٧,٧٨٦	١١,٥٣٧

تمثل الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ كما في ٣١ أكتوبر ٢٠١٥ التكلفة المتكبدة على الهاتف ولوحات التوزيع ومنصات البرامج التقنية.

## ٦ الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ أكتوبر ٢٠١٥	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٤٢,١١٤	٣٩,٦٠٤	دفعات مقدمة من حاملي البطاقات
٢٥,٨٦٤	٢٣,٩٣٥	مصاريف مستحقة الدفع
٢٠,٢٤٩	١٧,٢٣٩	تعويضات موظفين مستحقة
١٠,٤٦١	٦,٩٩١	مبالغ مستحقة إلى التجار
٣٥	٦٠	مخصص خسائر إختلاس (أنظر الإيضاح أدناه)
١,٠٦٥	٥١	ضريبة استقطاع مستحقة
٩٩,٧٨٨	٨٧,٨٨٠	

أ) كانت حركة مخصص خسائر الإختلاس خلال السنة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ أكتوبر ٢٠١٥	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٢٦١	٣٥	في بداية الفترة/ السنة
٥٤٧	٩٤٧	مجنب خلال الفترة/ السنة
(٧٧٣)	(٩٢٢)	مبالغ مشطوبة خلال الفترة/ السنة
٣٥	٦٠	في نهاية الفترة/ السنة

## ٧ تسهيلات القروض قصيرة الأجل

تمثل تسهيلات القروض قصيرة الأجل القرض/ التسهيل التالي الذي حصلت عليه الشركة خلال السنة:

- أ) قرض قصير الأجل من أحد البنوك بقيمة إجمالية قدرها ٢٦٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٠٠ مليون ريال سعودي) لتمويل متطلبات رأس المال العامل الخاص بالشركة. إن هذا القرض مضمون بسندات لأمر موقعة من قبل الشركة، ويستحق السداد في ٢٦ يناير ٢٠١٦.
- ب) تسهيل إئتماني من شركة أمريكان اكسبريس أوفرسيز كريديت كوربوريشن ليمتد بقيمة إجمالية قدرها ٢٠٠ مليون دولار أمريكي (أي ما يعادل ٧٥٠ مليون ريال سعودي) لتمويل متطلبات رأس المال العامل الخاص بالشركة. وكما في ٣١ أكتوبر ٢٠١٥، لم يتم استخدام التسهيل بالكامل. يستحق هذا التسهيل السداد في ٢٧ يوليو ٢٠١٧.

## ٨ المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة شركات منتسبة وشركاء رئيسيين ومدراء وكبار موظفي الشركة ومنشآت مداره بصورة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل هذه الجهات. يتم اعتماد سياسات الأسعار وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة الرئيسية والأرصدة المتعلقة بها في نهاية الفترة/ السنة:

الرصيد		مبلغ المعاملة		طبيعة المعاملة	الجهات ذات العلاقة
كما في ٣١ ديسمبر	٣١ أكتوبر ٢٠١٥	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ أكتوبر ٢٠١٥		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ أكتوبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ أكتوبر ٢٠١٥		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
		٩٤,٢٧٢	٨٥,٥٤٧	أتعاب عمليات مع تجار محققة	أمريكان اكسبريس ترافل ريليتد سيرفيسز (شركة منتسبة)
		١٠,٨٩٦	٩,٩٩٥	أتعاب عمليات مع تجار متكبدة على بطاقات أجنبية	
٧,٧٢٥	٦,٣٨٠	٣٤٥	٣٠٩	حقوق امتياز	
		٢,٨٨٥	١,٣٢٦	أعباء مالية	أمريكان إكسبريس أوفر سيسز (شركة منتسبة) (انظر الإيضاح أدناه)
-	-	١٠,٤٠٥	-	أعباء بيع ذمم مدينة	
		٧١٦,١٧٢	٨٢٠,٨٧٥	قروض قصيرة الأجل مستلمة	
		(٦١١,٢٥٠)	(٩١٨,٧٥٠)	قروض قصيرة الأجل مسدده	
-	-	٥٨٩,٧٩٥	-	إعادة شراء ذمم مدينة	
		٥٩	-	أعباء مالية	البنك السعودي للاستثمار (شريك)
		٦,٠٠٠	-	قروض قصيرة الأجل مستلمة	
		(٦,٠٠٠)	-	قروض قصيرة الأجل مسدده	
		٣,٧٩٨	٣,٦٦١	خدمات معالجة بيانات	
		(٥٨٨)	(٦٣٢)	أتعاب خدمات ورسوم بطاقات سنوية	
١,٠٠١	٧٨٠	١,٠٠١	٨٠١	ضريبة دخل مدفوعة مقدماً	
		٢,٠٠١	٢,٢٣٧	أتعاب خدمات	أمريكان إكسبريس (الشرق الأوسط) (شريك)
٥,٠٠٦	٤,٠٠٦	٥,٠٠٦	٤,٠٠٦	ضريبة دخل مدفوعة مقدماً	
١٣,٧٣٢	١١,١٦٦				الإجمالي

إضافة لما تقدم، تتم معظم المعاملات البنكية الروتينية للشركة عن طريق البنك السعودي للاستثمار. بلغت الأرصدة البنكية لدى البنك السعودي للاستثمار في نهاية الفترة ٢٠,٦٨٦ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٨,٢٩٥ ألف ريال سعودي) وتم إدراجها ضمن الأرصدة لدى البنوك (إيضاح ٣).

## ٩ تأمينات حاملي البطاقات

إن "بطاقات الائتمان" و "البطاقات المحملة" الصادرة من قبل الشركة غير مضمونة بوجه عام. وفي بعض الحالات، في حالة عدم وفاء عميل محتمل ببعض معايير وشروط الائتمان المحددة سلفاً، تقوم الشركة بطلب تأمين أو ضمان نقدي. وبموجب شروط الاتفاقية مع هؤلاء العملاء، يحق للشركة تسوية التأمينات أو الضمانات النقدية مقابل المبالغ المستحقة من حاملي البطاقات هؤلاء. بلغت تأمينات الضمان المحفوظ بها لدى الشركة ٥٠,٥١٨ ألف ريال سعودي كما في ٣١ أكتوبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٤٤,٥٦٥ ألف ريال سعودي).



## ١٠ مكافآت العضوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ أكتوبر ٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٤,٢٠٩	٣٤,٢١٧	في بداية الفترة/ السنة
٢١,٦٦٤	١٦,٢٠٩	متراكم خلال الفترة/ السنة
(١١,٦٥٦)	(١١,٨٩٦)	مستخدم خلال الفترة/ السنة
٣٤,٢١٧	٣٨,٥٣٠	في نهاية الفترة/ السنة

## ١١ رسوم بطاقات العضوية المؤجلة

يمثل هذا البند الجزء غير المطفأ من رسوم البطاقات الجديدة المحملة سنوياً ورسوم تجديد البطاقات بعد خصم تكاليف العمولات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ أكتوبر ٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٦,١٩٨	١٨,٤٠١	في بداية الفترة/ السنة
٥٢,٣٤٨	٥٣,٥٣٤	رسوم قدمت فواتيرها إلى حاملي البطاقات خلال الفترة/ السنة
(٥٠,١٤٥)	(٤٨,٢٦٦)	رسوم تم إثباتها خلال الفترة/ السنة
١٨,٤٠١	٢٣,٦٦٩	

## ١٢ الزكاة وضريبة الدخل

الشركة مملوكة لشركاء سعوديين وغير سعوديين وبالتالي تخضع للزكاة ( بالنسبة للشركاء السعوديين) و ضريبة الدخل (بالنسبة للشركاء غير السعوديين). تم حساب الالتزامات الزكوية والضريبية وفقاً للأنظمة الزكوية والضريبية الصادرة عن مصلحة الزكاة و الدخل.

## أ) الزكاة

## المحملة للفترة/ للسنة

تتكون الزكاة المحملة والمتعلقة بالشركاء السعوديين من :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ أكتوبر ٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٤٤٩	٥,٩٦٣	مخصص الفترة/ السنة

## ١٢ الزكاة وضريبة الدخل - تتمة

## أ) الزكاة - تتمة

تم حساب مخصص الزكاة للسنة الحالية على أساس حصة الشركاء السعوديين طبقاً لما هو مبين أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ أكتوبر ٢٠١٥	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٣٩,٩٦٣	١٤٠,٤٥٦	حقوق الشركاء
١٧,٣٦٢	١٦,٥٥٩	مخصصات
(٣١,٥٢٥)	(٢٥,٣٢٥)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل (بعد خصم القروض ذات العلاقة)
٢٥,٨٠٠	١٣١,٦٩٠	
١١٢,١٦٠	١٠٦,٨٥٤	أرباح الفترة/ السنة الخاضعة للزكاة
١٣٧,٩٦٠	٢٣٨,٥٤٤	وعاء الزكاة

نشأت الفروقات بين النتائج المالية والذكوية بصورة أساسية نتيجة للمخصصات غير المسموح بها عند احتساب الأرباح الخاضعة للزكاة.

## ب) ضريبة الدخل

## المحملة للفترة/ للسنة

تتكون ضريبة الدخل المحملة والمتعلقة بالشريك غير السعودي من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ أكتوبر ٢٠١٥	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٩,٦١٤	٩,١٥٩	مخصص الفترة/ السنة
-	١,١٥٦	تسويات السنة الماضية
٩,٦١٤	١٠,٣١٥	

نشأت الفروقات بين النتائج المالية والضريبة بشكل رئيسي نتيجة للمخصصات غير المسموح بها عند احتساب الأرباح الخاضعة للضريبة.

## ج) فيما يلي بياناً بحركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ أكتوبر ٢٠١٥	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٥,٨٥٨	٧,٠٥٦	في بداية الفترة/ السنة
١٣,٠٦٣	١٦,٢٧٨	مجنب خلال الفترة/ السنة
(١١,٨٦٥)	(١١,٨٦٣)	مدفوع خلال الفترة/ السنة
٧,٠٥٦	١١,٤٧١	في نهاية الفترة/ السنة

## ١٢ الزكاة وضريبة الدخل - تتمة

## (د) الربوط الزكوية والضريبية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية لجميع السنوات حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وحصلت على شهادات الزكاة المؤقتة حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

خلال سنة ٢٠١٣، استلمت الشركة الربوط من مصلحة الزكاة والدخل للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٦، وطالبت فيها الشركة بسداد زكاة وضرائب وضريبة استقطاع إضافية قدرها ٦,٤٢٥ ألف ريال سعودي. إضافة إلى ذلك، فإن الشركة ملزمة بدفع غرامات تأخير بشأن التأخر عن سداد ضريبة الدخل وضريبة الاستقطاع الإضافية التي فرضتها المصلحة بمبلغ قدره ٤,٣٢٥ ألف ريال سعودي. لقد وافقت الشركة على مطالبة إضافية بمبلغ قدره ٢,٢٢٩ ألف ريال سعودي، واعترضت على باقي المطالبة البالغ قدرها ٨,٥٢١ ألف ريال سعودي (المطالبة التي تم الاعتراض عليها).

تم رفض الطعن المقدم من الشركة من قبل اللجنة الاستئنافية، وإن الشركة بصدد تقديم مطالبة إلى ديوان المظالم. خلال الفترة، قامت الشركة بتجنيب مخصص قدره ١,١٥٦ ألف ريال سعودي بخصوص الربوط قيد الاستئناف.

## ١٣ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٣١ أكتوبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠,٥١٠	١٩,٣٣٦	في بداية الفترة/ السنة
٤,٢٧٣	٢,٧٩٩	مجنب خلال الفترة/ السنة
(٦٤٤)	(١,٦٢٥)	مدفوع خلال الفترة/ السنة
٢٤,١٣٩	٢٠,٥١٠	في نهاية الفترة/ السنة

## ١٤ رأس المال

إن رأس مال الشركة البالغ ١٠ مليون ريال سعودي يتكون من ٢٠٠ ألف سهم بقيمة ٥٠ ريال سعودي لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٠٠ ألف سهم) مقسم مناصفةً بين كل من شركة أمريكان اكسبريس الشرق الأوسط والبنك السعودي للاستثمار.

## ١٥ الزيادة المقترحة في رأس المال

خلال سنة ٢٠١٤، اقترح الشركاء زيادة رأسمال الشركة بمبلغ ٩٠,٠٠٠ ألف ريال سعودي من خلال تحويل مبلغ قدره ٥٣,٠٠١ ألف ريال سعودي من الاحتياطي العام و ٥,٠٠٠ ألف ريال سعودي من الاحتياطي النظامي ومساهمة نقدية قدرها ٣١,٩٩٩ ألف ريال سعودي حسب حصة ملكية الشركاء في الشركة وذلك بموافقة الشركاء في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠١٤ (الموافق ٣ محرم ١٤٣٦هـ). سيتم إثبات هذه الزيادة في رأس المال بعد الحصول على موافقة وزارة التجارة والصناعة. وبتاريخ قائمة المركز المالي تم الانتهاء من الإجراءات النظامية لإثبات هذه الزيادة في رأس المال.

## ١٦ الاحتياطي النظامي

طبقاً لنظام الشركات السعودي، يجب على الشركة تحويل ١٠% من دخل السنة (بعد الزكاة وضريبة الدخل) إلى الإحتياطي النظامي حتى يبلغ مجموع هذا الإحتياطي نصف رأس المال. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع. وحيث أنه تم تحقيق ذلك فعلاً فقد قررت الشركة التوقف عن إجراء مثل هذا التحويل.

## ١٧ الإحتياطي العام

خلال عام ٢٠١٤. قامت الشركة بتحويل مبلغ قدره ١٣,٠٢٩ ألف ريال سعودي. من الأرباح المبقاة الى الإحتياطي العام وذلك بموافقة الشركاء بتاريخ إعداد القوائم المالية.

## ١٨ توزيعات الأرباح

خلال عام ٢٠١٤، صادق الشركاء على توزيعات أرباح قدرها ١١٧,٢٦٥ ألف ريال سعودي وذلك عن السنة المالية السابقة.

## ١٩ التعهدات والالتزامات المحتملة

## التعهدات الرأسمالية

بلغت التعهدات المتعلقة بالمصاريف الرأسمالية القائمة كما في ٣١ أكتوبر ٢٠١٥ مبلغ ٤,٣٧٩ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢,٤٩٧ ألف ريال سعودي).

## الالتزامات غير المستخدمة

قامت الشركة بإصدار بطاقات ائتمان مدورة بإجمالي حدود ائتمان قدرها ١,١١٧,١٥٥ ألف ريال سعودي كما في ٣١ أكتوبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١,٠٧٢,٤٢٢ ألف ريال سعودي) وبطاقات ائتمان محملة بإجمالي حدود ائتمان قدرها ٤٧١,٠١٠ ألف ريال سعودي كما في ٣١ أكتوبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٤١٨,٨١٤ ألف ريال سعودي).

## التزامات عقود الإيجار

بلغت الالتزامات بموجب عقود الإيجار المتعلقة بالمكاتب كما في ٣١ أكتوبر ٢٠١٥ مبلغ ١٦,٨١٣ ألف ريال سعودي و (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٩,١٣٤ ألف ريال سعودي).

## ٢٠ أتعاب العمليات مع التجار، صافي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بآلاف الريالات السعودية	للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ حتى ٣١ أكتوبر ٢٠١٥ بآلاف الريالات السعودية	
١٠١,٨٣٥	٩١,٥٨٩	أتعاب عمليات حاملي بطاقات محلية على مصاريف تمت خارج المملكة
٤٨,٣٩٨	٤٨,٨٣٩	أتعاب عمليات على مصاريف تمت داخل المملكة
٣,٣٣٣	٢,٩٥٣	أتعاب عمليات خطوط الطيران
١٥٣,٥٦٦	١٤٣,٣٨١	
(١٠,٨٩٦)	(٨,٩٩٥)	أتعاب عمليات حاملي بطاقات أجنبي مدفوعة
١٤٢,٦٧٠	١٣٤,٣٨٦	

## ٢١ القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية بين أطراف متعاملة في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

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

إن السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل الشركة. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم.

إن قياس القيمة العادلة لأصل ما غير مالي يأخذ بعين الاعتبار قدرة الطرف المتعامل في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل والأفضل لذلك الأصل أو من خلال بيعه إلى متعامل آخر في السوق سيقوم باستخدامه الاستخدام الأفضل والأمثل.

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من الأرصدة لدى البنوك، ومديني حاملي البطاقات. بينما تتكون المطلوبات المالية من المبالغ المستحقة إلى الجهات ذات العلاقة والدائنين والمبالغ المستحقة الدفع.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

## ٢٢ إدارة المخاطر

### حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة والموضوعة من قبل مجلس المديرين في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الاستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس المديرين. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر العملات.

### هيكل إدارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد وتقييم ومتابعة ومراقبة المخاطر.

### لجنة مخاطر المنشأة

تتبع هذه اللجنة لمجلس المديرين، وهي مسؤولة عن إدارة المخاطر الكلية واعتماد استراتيجيات ومبادئ إدارة المخاطر بالشركة.

### لجنة المراجعة

إن هذه اللجنة مسؤولة عن الإشراف على إعداد التقارير المالية، والامتثال وحوكمة الشركات.

### لجنة الائتمان

تقع على عاتق لجنة الائتمان المسؤولة الكلية لإعداد استراتيجية المخاطر وتنفيذ المبادئ وأطر العمل والسياسات والحدود. إن لجنة الائتمان مسؤولة عن إدارة حدود الائتمان وقرارات المخاطر ومراقبة مستويات المخاطر وترفع التقارير دورياً لمجلس المديرين.

### مخاطر أسعار العمولات

تمثل مخاطر أسعار العمولات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار العمولات السائدة في السوق. تخضع الشركة لمخاطر أسعار العمولات الاعتيادية بشأن موجوداتها ومطلوباتها المرتبطة بعمولة والتي تتكون بشكل أساسي من مديني حاملي البطاقات بتاريخ إعداد القوائم المالية، ومن الأرصدة لدى البنوك، والقروض قصيرة الأجل.

### مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان تكبد الشركة لخسائر بسبب عدم قيام العملاء أو الأطراف الأخرى بالوفاء بالتزاماتهم التعاقدية.

تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي عن عملية الإقراض التي تنشأ عن مديني حاملي البطاقات. كذلك، توجد مخاطر الائتمان بشأن الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل الالتزامات غير المستخدمة.

تقوم الشركة بتقييم احتمال إخفاق العملاء (وفي الغالب أفراد) باستخدام طرق تصنيف داخلية. كما تستخدم الشركة طرق تصنيف خارجية أو وكالات تصنيف متوفرة محلياً أو مكاتب ائتمان، حسب توفرها.

تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدود للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة. تصمم سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالشركة لتحديد ووضع حدود مخاطر ملائمة ومراقبتها والالتزام بهذه الحدود ويتم مراقبة المخاطر الفعلية بانتظام.

تشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة أو منطقة جغرافية معينة. تقتصر مخاطر الائتمان الخاصة بالشركة على المملكة العربية السعودية لأنها تقدم خدماتها فقط في المملكة العربية السعودية.

ونظراً لطبيعة أعمالها توجد تركيزات هامة في مخاطر الائتمان لأن أرصدة هامة من مديني حاملي البطاقات تستحق من أفراد. تقوم الشركة بالحصول على ضمان حسبما هو ملائم. كما تقوم الشركة بالحصول على ضمانات إضافية من عملائها قدر المستطاع وذلك عندما توجد مؤشرات على وجود إنخفاض بشأن الأرصدة المستحقة من العملاء الأفراد.

تقوم الشركة بانتظام بمراقبة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر الخاصة بها لتعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات وبيئات أفضل الممارسات المستجدة.

٢٢ إدارة المخاطر - تتمة

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تخضع الشركة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي خلال دورة أعمالها العادية.

تنشأ مخاطر أسعار العملات لأن العملاء يستخدمون بطاقات صادرة عن الشركة في مناطق جغرافية هامة في مختلف البلدان. إن الالتزامات النهائية وعمليات السداد تتم من خلال جهات ذات علاقة بعملة واحدة وهي الدولار الأمريكي. عليه لا تتعرض الشركة لمخاطر عملات هامة طالما أن سعر صرف العملات المعنية مثبت مقابل الدولار الأمريكي.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. تنشأ مخاطر السيولة عن عدم المقدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبمبلغ يعادل قيمته العادلة. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة وذلك بالتأكد من توفر التسهيلات البنكية.

٢٣ المصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

مكافآت العضوية

تستخدم الشركة طرقاً لتقدير معدلات الاسترداد النهائية والمتوسط المرجح للتكلفة وذلك بتجنيب مخصص لقاء تكاليف مكافآت العضوية غير المسددة بتاريخ إعداد القوائم المالية. يتم تعديل هذه المعدلات دورياً لإظهار الاسترداد الفعلي حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

مخصص مديني حاملي البطاقات

يتم إجراء تقدير للمبالغ القابلة للتحويل من مديني حاملي البطاقات عند عدم إمكانية تحصيل المبلغ بالكامل. بالنسبة لكل مبلغ من المبالغ الهامة، يتم إجراء هذا التقدير لكل مبلغ على حده. أما المبالغ التي لا تعتبر هامة بمفردها ولكنها متأخرة السداد، فانه يتم تقديرها بشكل جماعي، ويجنب مخصص حسب طول مدة التأخر في السداد بناء على معدلات التحصيل السابقة.

سيتم إثبات أي فرق بين المبالغ المحصلة فعلاً في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في قائمة الدخل عند تحصيلها. وبناء على الأداء السابق للشركة للذمم المدينة الخاصة بالشركة، تعتقد الإدارة بأن عدم التأكد يعتبر محدوداً.

الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الانتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات لأغراض الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل أو الاستهلاك العادي.

تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الانتاجية سنوياً، وسيتم تعديل قسط الاستهلاك المستقبلي في حالة اعتقاد الإدارة بأن الأعمار الانتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

خسائر الاختلاس

تقوم الإدارة بتقدير مخصص خسائر الاختلاس بناء على الخبرة السابقة للشركة.

٢٤ أرقام المقارنة

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