

شركة أمريكان إكسبريس السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الصفحة	الفهرس
٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة الربح أو الخسارة
٤	قائمة الدخل الشامل الآخر
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية
٤١-٨	إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير المراجع المستقل إلى المساهمين في شركة أمريكان اكسبريس السعودية

### التقرير حول مراجعة القوائم المالية

#### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة أمريكان اكسبريس السعودية - شركة مساهمة سعودية مغلقة ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وقائمة الربح أو الخسارة، وقائمة الدخل الشامل الآخر، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

#### أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا نلتزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

#### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

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

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

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

#### مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

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

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

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

### التقرير حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

#### مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
  - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
  - تقييم 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 تأكيد 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 تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
  - تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

#### التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

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

عن إرنست ويونغ

  
فهد محمد الطعيمي  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٥٤)



٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
١٦٩,٢٨٥	٨٧,٩٣٦	٦	<b>دخل العمليات</b>
			<i>إيرادات من التجار</i>
			أتعاب معاملات تجارية، صافي
			<i>إيرادات من بطاقات الأعضاء</i>
٤٨,٤٠١	٦٧,٤٥١		دخل عمولة خاصة عن التورق
٦١,٨٤٧	٦٠,٤٢٢		رسوم بطاقات العضوية، صافي
٨٢,٤٤٠	٣٢,١٥٢		إيرادات تحويل العملات الأجنبية
٣٢,٠٣٥	٣,٧١٦		أتعاب خدمات وإدارة
٩,٩١٩	٦,٢٢٧		إيرادات أخرى، صافي
٤٠٣,٩٢٧	٢٥٧,٩٠٤		<b>إجمالي دخل العمليات</b>
			<b>المصاريف</b>
(١٧١,٧١١)	(١٧١,٨٨٢)	٧	مصاريف عمومية وإدارية
(٧١,٨٥٣)	(٥٦,٨٩١)	٨	مصاريف بيع وتسويق
(٥,٩٣١)	(٥,٥٨٠)	١٠ (أ)	مخصص انخفاض في قيمة مديني أعضاء البطاقات، بعد خصم
(١٠,٠٤٣)	(٢,٢٥٤)	٢٨ (أ)	المبالغ المستردة
١٤٤,٣٨٩	٢١,٢٩٧		مصروف عمولات خاصة
			<b>الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل</b>
(١١,٢٩٥)	(٣,٣٠٣)	١٤ (أ)	<b>الزكاة</b>
(٧,٢٢١)	(١,١٣٦)	١٤ (أ)	ضريبة الدخل، بعد خصم الضريبة المؤجلة
١٢٥,٨٧٣	١٦,٨٥٨		<b>صافي ربح السنة</b>

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٢٥,٨٧٣	١٦,٨٥٨	صافي ربح السنة
(١,٩٨٧)	(٢,٦٤٤)	الخسارة الشاملة الأخرى بنود خسارة شاملة أخرى لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة: ١٩ (ج) خسائر إعادة قياس برامج المنافع المحددة
(١,٩٨٧)	(٢,٦٤٤)	إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى
١٢٣,٨٨٦	١٤,٢١٤	إجمالي الدخل الشامل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
١١,٠٨٨	٩٥,٧٤٨	٩	الموجودات
٨٨٥,٧٣٤	٥٠٠,٣٢١	١٠	نقدية وشبه نقدية
١١٦	١٢٥	٢٣ (د)	مدینو أعضاء البطاقات، صافي
١٩,٢٧٠	٣٦,٨٤٥	٢٩ (ب)	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
-	١٩٩	١٤ (ب)	مصارييف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨,٠٨٢	٥,٦٦١		زكاة وضريبة دخل مدينة
٣,٢٦٠	٣,٤٣٦	١٤ (ج)	تكاليف شراء بطاقات مؤجلة
١٤,٣٠٩	١٣,٥٠٩	١١	موجودات ضريبة مؤجلة
١٧,٦٠٧	٢١,٤٩٤	١٢	ممتلكات ومعدات، صافي
١١,٣٤٤	٦,٥٥٠	٢٨	موجودات غير ملموسة، صافي
			موجودات حق الاستخدام، صافي
<u>٩٧٠,٨١٠</u>	<u>٦٨٣,٨٨٨</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٤,٢٤٤	٥,٨١٨	٢٣ (د)	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
١٠٧,٨٥٣	١١٢,٥٣٩	١٣	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع
٩,٥٤٤	٥,٧٤٨	٢٨	التزامات عقود إيجار
١١,٦٦٦	-	١٤ (ب)	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٢٦٧,٤١٣	٩٠,٧٥٠	١٥	قروض قصيرة الأجل
٤٨,٨٢٨	٤٣,٥٠٥	١٦	تأمينات نقدية من أعضاء البطاقات
٣٢,٧٦٩	٣٤,٢٠٠	١٧	مكافآت عضوية
٢٧,٠٣٦	٢٦,٣٠٢	١٨	رسوم بطاقات عضوية مؤجلة
٣٥,٧٥٤	٤٠,٦٠٩	١٩ (أ)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٥٤٥,١٠٧</u>	<u>٣٥٩,٤٧١</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٤٠,٩٤٣	٤٠,٩٤٣	٢١	احتياطي نظامي
٢٨٤,٧٦٠	١٨٣,٤٧٤		أرباح مبقاة
<u>٤٢٥,٧٠٣</u>	<u>٣٢٤,٤١٧</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>٩٧٠,٨١٠</u>	<u>٦٨٣,٨٨٨</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة أمريكان إكسبريس السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الإجمالي	الأرباح المبقة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٢٥,٧٠٣	٢٨٤,٧٦٠	٤٠,٩٤٣	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
١٦,٨٥٨	١٦,٨٥٨	-	-	صافي ربح السنة
(٢,٦٤٤)	(٢,٦٤٤)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى (إيضاح ١٩ ج))
١٤,٢١٤	١٤,٢١٤	-	-	إجمالي الدخل الشامل
(١١٥,٥٠٠)	(١١٥,٥٠٠)	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ٢٢)
٣٢٤,٤١٧	١٨٣,٤٧٤	٤٠,٩٤٣	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

				٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الإجمالي	الأرباح المبقة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤١٩,٨٣٦	٢٧٨,٨٩٣	٤٠,٩٤٣	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩، كما ورد سابقاً
٣,٢٤٧	٣,٢٤٧	-	-	تعديلات موجودات الضريبة المؤجلة (إيضاح ٢٧ ج))
٤٢٣,٠٨٣	٢٨٢,١٤٠	٤٠,٩٤٣	١٠٠,٠٠٠	الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٩
١٢٥,٨٧٣	١٢٥,٨٧٣	-	-	صافي ربح السنة
(١,٩٨٧)	(١,٩٨٧)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى (إيضاح ١٩ ج))
١٢٣,٨٨٦	١٢٣,٨٨٦	-	-	إجمالي الدخل الشامل
(١٢١,٢٦٦)	(١٢١,٢٦٦)	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ٢٢)
٤٢٥,٧٠٣	٢٨٤,٧٦٠	٤٠,٩٤٣	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

شركة أمريكان إكسبريس السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	ايضاح
ببالاف الريالات السعودية	ببالاف الريالات السعودية	
١٤٤,٣٨٩	٢١,٢٩٧	الأنشطة التشغيلية
٤,٦٨٣	٤,٤٦٢	١١ الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل
٥,٠٠٦	٥,٨٩٨	١٢ التعديلات لـ:
٧,٢٧٧	٧,٠٨٤	استهلاك ممتلكات ومعدات
٣٣٤	١٨٦	٢٨ إطفاء موجودات غير ملموسة
٥,٩٣١	٥,٥٨٠	٢٨ استهلاك موجودات حق الاستخدام
٤,٦٠٠	٧,١٨٣	١٠ (أ) زيادة في العمولات الخاصة المتعلقة بالتزامات عقود الإيجار
١٥٧	٢٥	١٠ (ب) انخفاض في قيمة مديني أعضاء البطاقات، بعد خصم المبالغ المستردة
٤,٧٨١	٤,٧٩٩	١٩ مخصص رسوم بطاقات العضوية
(٤١)	٥٦	مخصص خسائر اختلاسات
٩٠	-	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		خسارة (ربح) بيع ممتلكات ومعدات
		خسارة بيع موجودات غير ملموسة
١٧٧,٢٠٧	٥٦,٥٧٠	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل
(٨٤,١٣٣)	٣٧٢,٦٥٠	التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٦,٩٦٨)	(١٧,٥٧٥)	مدينو أعضاء البطاقات
(١,١١٤)	٢,٤٢١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩,٣٦٣	٤,٦٦١	تكاليف شراء بطاقات مؤجلة
(٤,٢٩٩)	١,٥٦٥	داننون ومبالغ مستحقة الدفع
(٣,٣١٣)	(٥,٣٢٣)	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة، صافي
١,٧١٦	١,٤٣١	تأمينات نقدية من أعضاء البطاقات
٢٦٩	(٧٣٤)	مكافآت عضوية
		رسوم بطاقات عضوية مؤجلة
٨٨,٧٢٨	٤١٥,٦٦٦	صافي النقدية من العمليات
(١٦,١٢٠)	(١٦,٤٨٠)	١٤ (ب) زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٣,٠٧١)	(٢,٥٨٨)	١٩ (ج) مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٦٩,٥٣٧	٣٩٦,٥٩٨	صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٣,٤١٣)	(٣,٧١٨)	١١ الأنشطة الاستثمارية
(٨,٨٠٧)	(٩,٧٨٥)	١٢ شراء ممتلكات ومعدات
٤٩	-	شراء موجودات غير ملموسة
		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(١٢,١٧١)	(١٣,٥٠٣)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
١,٧١٩,٧٨٨	٧٦٨,٠٠٠	٢٣ (أ) الأنشطة التمويلية
(١,٦٥٠,٧٥٠)	(٩٤٤,٦٦٣)	٢٣ (أ) تسهيلات قروض قصير الأجل مستلمة
(٧,٢٤٥)	(٦,٢٧٢)	٢٨ تسهيلات قروض قصير الأجل مسددة
(١٢١,٢٦٦)	(١١٥,٥٠٠)	٢٢ سداد التزامات عقود إيجار
(٥٩,٤٧٣)	(٢٩٨,٤٣٥)	٢٢ توزيعات أرباح مدفوعة
(٢,١٠٧)	٨٤,٦٦٠	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١٣,١٩٥	١١,٠٨٨	الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
١١,٠٨٨	٩٥,٧٤٨	٩ النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
١٨,٦٢١	٢,٢٩٠	البنود غير النقدية:
١٦,٤٥٥	-	موجودات حق الاستخدام
		التزامات عقود الإيجار

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً من هذه القوائم المالية

## ١ - النشاطات

شركة أمريكان إكسبريس السعودية ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مغلقة، تأسست في المملكة العربية السعودية. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٨٣٢٢٢ الصادر في الرياض بتاريخ ٢٧ شوال ١٤٢٣هـ (الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢)، والمعاد إصداره بتاريخ ٢٨ محرم ١٤٣٧هـ (الموافق ١٠ نوفمبر ٢٠١٥)، ووفقاً للترخيص الخدمي رقم ١/١١٠ بتاريخ ١٣ محرم ١٤٢٣هـ (الموافق ١٢ إبريل ٢٠٠٢) الصادر عن الهيئة العامة للاستثمار، والترخيص رقم ٤٠/أ س هـ/٢٠١٥١٢ بتاريخ ٢٨ صفر ١٤٣٧هـ (الموافق ١٠ ديسمبر ٢٠١٥) الصادر عن البنك المركزي السعودي ("ساما").

إن العنوان المسجل للشركة هو ص ب ٦٦٢٤، الرياض ١١٦٥٢، المملكة العربية السعودية. تمتلك الشركة الفروع التالية:

رقم السجل التجاري للفرع	التاريخ	الموقع
٢٠٥١٠٤١٧٢١	٢ صفر ١٤٣١هـ	الخبر
٤٠٣٠١٨٩٤٦١	١١ جمادى الأولى ١٤٣٠هـ	جدة
ج ل ت - ٦٩٥٤٤	٢٣ ديسمبر ٢٠١٣	دبي، الامارات العربية المتحدة

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

## ٢ - أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للشركة حتى الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل البنك المركزي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لتعميم البنك المركزي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض الإيضاحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم البنك المركزي السعودي") كان يتم تجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل من خلال حقوق المساهمين ضمن الأرباح المبقة.

بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠١٩، قام البنك المركزي السعودي بإصدار تعليمات لشركات التمويل في المملكة العربية السعودية بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الربح أو الخسارة بما يتفق مع تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والمعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (بشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية"). وعليه، اعتباراً من فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، قامت الشركة بتغيير معالجتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل وذلك بتعديل الأثر الناتج عن ذلك بأثر رجعي بما يتفق مع معيار المحاسبة الدولي (٨) "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء". وتم الإفصاح عن آثار هذا التغيير في الإيضاح (٢٧) حول القوائم المالية.

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

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

يتم عرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي حسب ترتيب السيولة.

## ٣ - التقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها، استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على أرصدة الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال الفترة التي أعدت القوائم المالية بشأنها.

### جانحة كورونا

لا تزال جانحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) مستمرة في تعطيل الأسواق العالمية، حيث بدأت تشهد العديد من المناطق الجغرافية "موجة ثانية" من الإصابات على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي الوباء. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي الوباء حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى الإجراءات غير المسبوقة والفعالة التي تم تطبيقها.

### ٣- التقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### جانحة كورونا (تتمة)

وافقت الحكومة أيضاً على لقاح متاح حالياً لبعض الفئات وسيكون متاحاً للجمهور بشكل عام خلال عام ٢٠٢١. على الرغم من وجود بعض حالات عدم اليقين حول لقاح كوفيد-١٩، لا تزال الشركة تدرك حجم التحديات التي فرضها كوفيد-١٩ على الاقتصاد الجزئي والكلي، وتقوم عن كثب بمراقبة تعرضاتها للمخاطر على مستوى أكثر دقة.

قامت الشركة بإجراء بعض التقديرات المحاسبية في هذه القوائم المالية بناءً على توقعات الظروف الاقتصادية التي تعكس التوقعات والافتراضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حول الأحداث المستقبلية التي تعتقد الشركة أنها معقولة في ظل هذه الظروف. هناك درجة كبيرة من الأحكام المتضمنة في إعداد هذه التقديرات. وبالرغم من أن هذه التقديرات والأحكام مبنية على أفضل المعلومات المتوفرة لدى الإدارة بشأن العمليات والأحداث الجارية، فإن النتائج الفعلية قد تختلف في النهاية عن هذه التقديرات.

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات والشكوك المرتبطة بها تتعلق بشكل أساسي بخسائر الائتمان المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، وتقييم القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية.

يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات، إذا كان التعديل يؤثر على تلك الفترة فقط، أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات المستقبلية.

#### مكافآت العضوية

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

#### خسائر الاختلاس

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

#### الانخفاض في قيمة مدبني حاملي البطاقات

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير (٩) بشأن الذمم المدينة لأعضاء البطاقات إجراء بعض الأحكام، بما في ذلك تقويم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تخضع هذه التقديرات لعدد من العوامل والتغيرات التي ينتج عنها مستويات مختلفة للمخصصات.

تمثل عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بالشركة مخرجات نماذج مع عدد من الافتراضات المتعلقة باختيار مدخلات مختلفة وأمور متداخلة. 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 واختيار المدخلات، وتحديد العلاقات بين تصورات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية والأثر على احتمال التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد، ونسبة الخسارة عند التعثر عن السداد، واختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزانها المرجحة بالاحتمالات للوصول إلى المدخلات الاقتصادية لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

#### الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

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

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

#### مبدأ الاستمرارية

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

### ٣- التقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الضرائب

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

#### ٤- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخصاً بالسياسات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل الشركة:

#### العرف المحاسبي

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

#### النقدية وشبه النقدية

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

#### مدينو أعضاء البطاقات

يتم إثبات الذمم المدينة لأعضاء البطاقات من قبل الشركة وتقاس في الأصل بالقيمة العادلة، والتي تمثل العوض النقدي لإثبات الذمم المدينة، شاملة تكاليف المعاملات. وبعد الإثبات الأولي لها، تظهر الذمم المدينة بالتكلفة المطفأة.

#### الموجودات غير الملموسة

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

#### المقاصة

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

#### خسائر الاختلاس

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

#### التأمينات النقدية لأعضاء البطاقات

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

#### الممتلكات والمعدات

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

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

تحمل مصاريف الإصلاح والصيانة على قائمة الربح أو الخسارة. تتم رسمة التحسينات التي تزيد، بصورة جوهرية، من قيمة أو عمر الموجودات المعنية.

#### ٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

##### عقود الإيجار

###### • موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بإثبات موجودات حق الاستخدام بتاريخ بدء عقد الإيجار (أي تاريخ توفر الأصل المعني للاستخدام). تقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، ويتم تعديلها نتيجة لإعادة قياس التزامات الإيجار. تشمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على قيمة التزامات الإيجار المثبتة، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار المسددة في أو قبل تاريخ بدء الإيجار، 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. تخضع موجودات حق الاستخدام للانخفاض في القيمة.

###### • التزامات عقود الإيجار

بتاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم الشركة بإثبات التزامات الإيجار التي تم قياسها بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين سدادها على مدى فترة الإيجار. عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي بتاريخ بدء الإيجار إذا كان معدل العمولة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. 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 المتوقع 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 الشرط الذي يؤدي إلى الدفع.

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

###### • عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

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

##### الزكاة وضريبة الدخل والضريبة المؤجلة

###### الزكاة

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

###### ضريبة الدخل

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

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الزكاة وضريبة الدخل والضريبة المؤجلة (تتمة)

الضريبة المؤجلة

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

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

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

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم الشركة بإدارة برنامج منافع محددة للموظفين طبقاً للأحكام المنصوص عليها في نظام العمل والعمال السعودي. يتم تحديد تكلفة تقديم المنافع بموجب برنامج المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة 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 الخدمات السابقة في قائمة الربح أو الخسارة وذلك قيل:

- تاريخ تعديل أو تقليص البرنامج، و
  - تاريخ قيام الشركة بإثبات تكاليف إعادة الهيكلة ذات العلاقة.
- يتم احتساب صافي دخل العمولة الخاصة بتطبيق معدل الخصم على صافي التزام المنافع المحددة. تقوم الشركة بإثبات التغيرات التالية في صافي التزام المنافع المحددة في قائمة الربح أو الخسارة:
- تكاليف الخدمة التي تشمل تكاليف الخدمة الحالية وتكاليف الخدمة السابقة والأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات التقليص والتسويات غير الروتينية (ضمن المصاريف العمومية والإدارية).
  - صافي مصروف أو دخل العمولة الخاصة (ضمن تكاليف وأعباء تسهيلات القروض).

#### ٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

##### تصنيف الموجودات المالية

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

##### الموجودات المالية المكتتاة بالتكلفة المطفأة

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

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

##### تقويم نموذج الأعمال

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

(أ) السياسات والأهداف الموضوعية بشأن المحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً، ولا سيما، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على اكتساب إيرادات الأتعاب التعاقدية أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات، إن وجدت.

(ب) كيفية تقويم أداء المحفظة والإفصاح عنه لإدارة الشركة.

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

##### اختبار الدفعات فقط من المبلغ الأصلي والعمولة

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

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

##### الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

##### التوقف عن إثبات الموجودات المالية

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

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة (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 ولأي مدى قامت بالاحتفاظ بالمنافع والمخاطر المصاحبة للملكية. وفي الحالات التي لا يتم فيها التحويل أو الإبقاء على معظم المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية أو لم يتم فيها تحويل السيطرة على الأصل، يتم إثبات الأصل بقدر ارتباط الشركة المستمر به. وفي تلك الحالة، تقوم الشركة أيضاً بإثبات المطلوبات المصاحبة لها. يتم قياس الموجودات المحولة والمطلوبات المصاحبة لها وفق نفس الأساس الذي يعكس الحقوق والالتزامات التي أبقته عليها الشركة. يتم قياس الارتباط المستمر الذي يكون على شكل ضمان على الموجودات المحولة بالقيمة الدفترية الأصلية للموجودات أو الحد الأقصى للمبلغ الذي يجب على الشركة دفعه، أيهما أقل.

مراحل التصنيف

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

المرحلة ١ - الموجودات العاملة:

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

المرحلة ٢ - الموجودات غير العاملة:

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

المرحلة ٣ - الموجودات منخفضة القيمة:

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

احتساب خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة المتغيرات التالية:

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

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

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

المعلومات المستقبلية

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

- الناتج المحلي الإجمالي.
- التغير في أسعار النفط.
- القروض البنكية للقطاع الخاص (القروض والسلف والحسابات المكشوفة المقدمة للقطاع الخاص).
- التضخم.

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

يتم شطب أرصدة الذمم المدينة لأعضاء البطاقات عندما تعتبر الإدارة هذه المبالغ غير قابلة للتحويل، وتحدد عادةً حسب عدد أيام التأخر في السداد والتي لا تزيد عن ١٨٠ يوماً. يتم إثبات المبالغ المستردة على أساس نقدي.

المخصصات

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

القروض

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

العملات الأجنبية

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

إثبات الإيرادات

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

تقديم الخدمات

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

(١) العوض المتغير

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

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إثبات الإيرادات (تتمة)

(١) العوض المتغير

• حقوق الإرجاع

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

• التخفيضات المتعلقة بحجم المبيعات الممنوحة للتجار

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

(٢) الحصول على عقود جديدة وتكاليف الوفاء بالعقود

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

(٣) برنامج مكافآت العضوية

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

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

ألعاب المعاملات التجارية

تمثل ألعاب المعاملات التجارية الإيرادات المكتسبة من قبل الشركة، والتي تنشأ نتيجة استخدام بطاقات أمريكان إكسبريس، والتي تنشأ نتيجة استخدام بطاقات أمريكان إكسبريس الصادرة من قبل الشركة وكذلك الصادرة من قبل شركات مصدرة خارج المملكة العربية السعودية (استخدام البطاقات في مؤسسات التجار المعتمدة من قبل الشركة). يتم إثبات ألعاب المعاملات التجارية عند تجميع سجلات العمليات المقدمة من مؤسسات الخدمة/ التجار إلى الشركة. تتضمن ألعاب المعاملات التجارية صافي الإيرادات من برامج الولاء.

إيرادات تحويل العملات الأجنبية

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

ألعاب البطاقات

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

**إثبات الإيرادات (تتمة)**

**أتعاب الخدمات والإدارة (المتعلقة بالمنتجات التجارية)**

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

**أتعاب التورق (المنتجات غير التجارية)**

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

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

**المصاريف**

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

**مخصص رسوم بطاقات العضوية**

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

**الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع**

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

**توزيعات الأرباح**

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

#### ٥- المعايير الهامة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

إن المعايير المطبقة في هذه القوائم المالية هي تلك المعايير الصادرة بتاريخ إعداد القوائم المالية وتسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠.

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

#### التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١): تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة

في يناير ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على الفقرات ٦٩-٧٦ من معيار المحاسبة الدولي (١) لتحديد المتطلبات الخاصة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات:

- ما المقصود بحق تأجيل السداد،
- أن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية الفترة المالية،
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في تأجيل السداد،
- أنه فقط إذا كان أحد المشتقات المدمجة في التزام قابل للتحويل هو نفسه أحد أدوات حقوق الملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفه.

تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، ويتعين تطبيقها بأثر رجعي. لا تتوقع الشركة أن يكون للتعديلات أي أثر جوهري على القوائم المالية.

#### التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩): الأدوات المالية – الأتعاب التي تكون في حدود اختبار نسبة ١٠٪ لغرض التوقف عن إثبات المطلوبات المالية

كجزء من التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٨-٢٠٢٠ على المعايير الدولية للتقرير المالي، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. يوضح التعديل الأتعاب التي تقوم المنشأة بإدراجها عند تقييم ما إذا كانت شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط الالتزام الأصلي. تشتمل هذه الرسوم فقط على تلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المقترض والجهة المقرضة، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو الجهة المقرضة نيابة عن الآخر. تطبق المنشأة هذا التعديل على المطلوبات المالية التي تم تعديلها أو تبديلها في أو بعد بداية الفترة المالية السنوية التي تطبق فيها المنشأة أولاً هذا التعديل.

يسري التعديل على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر له. سوف تطبق الشركة هذا التعديل على المطلوبات المالية التي تم تعديلها أو تبديلها في أو بعد بداية الفترة المالية السنوية التي تطبق فيها المنشأة أولاً هذا التعديل.

ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات أي أثر جوهري على الشركة.

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

#### ٦- أتعاب المعاملات التجارية، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
		بآلاف الريالات السعودية
٥٣,٦٤٤	٤٥,٣٨٦	أتعاب معاملات على مصاريف تمت داخل المملكة
١١٧,٨٤٢	٤٤,٥١٠	أتعاب معاملات أعضاء بطاقات محلية على مصاريف تمت خارج المملكة
٧,٦٩٥	٢,٧١١	(إيضاح ٢٣ (أ))
١٧٩,١٨١	٩٢,٦٠٧	أتعاب معاملات خطوط الطيران (إيضاح ٢٣ (أ))
(٩,٨٩٦)	(٤,٦٧١)	أتعاب معاملات أعضاء بطاقات أجنبية مدفوعة (إيضاح ٢٣ (أ))
١٦٩,٢٨٥	٨٧,٩٣٦	

شركة أمريكان إكسبريس السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧- المصاريف العمومية والإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٩٦,٣٩٨	٨٨,١٩٨	مصاريف موظفين
٣٠,٦٧٨	٢٩,٣٦٤	مصاريف معالجة بيانات
٩,٥٧١	١٠,٣٤٩	خدمات متعاقد عليها
٧,٢٧٧	٧,٠٨٤	استهلاك موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٢٨)
٦,٨٠٢	٦,١٢٤	أعباء مهنية
٥,٠٠٦	٥,٨٩٨	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٢)
٥,٩٨٦	٤,٩٣٧	مصاريف اتصالات
٤,٦٨٣	٤,٤٦٢	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١١)
٣,١١٢	٤,٢٢٧	إيجار ومصاريف ذات علاقة
٢,٢١٦	٣,٣١٦	مصاريف ائتمان وتحصيل
(٦,٥١٠)	١,١٤٢	ضرائب استقطاع وأخرى
٦,٤٩٢	٦,٧٨١	أخرى
١٧١,٧١١	١٧١,٨٨٢	

٨- مصاريف البيع والتسويق

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢٦,٨٣١	١٨,٦٣٨	مكافآت عضوية
٢٣,٧٥١	١٧,٠٢٢	مصاريف تسويق وترويج
١٣,٦٧٧	١٢,٥١٤	مصاريف موظفين
٤,٨٨٦	٥,٢٨٤	خدمات متعاقد عليها
١,٣٥٧	١,٩٨٢	مزاي لأعضاء البطاقات
٦٣٦	٨٦٢	إيجار ومصاريف ذات علاقة
٧١٥	٥٨٩	مصاريف اتصالات
٧١,٨٥٣	٥٦,٨٩١	

٩- النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١١,٠٥٠	٩٥,٧٠٧	أرصدة لدى البنوك
٣٨	٤١	نقد في الصندوق
١١,٠٨٨	٩٥,٧٤٨	

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

١٠- مدينو أعضاء البطاقات، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨٩٦,٧٣٤	٥١١,٨٤٢	مدينو أعضاء البطاقات
(١٠,٧٢٣)	(١١,١٠٠)	ناقصاً: الانخفاض في قيمة الذمم المدينة لأعضاء البطاقات (انظر الإيضاح "أ" أدناه)
(٢٧٧)	(٤٢١)	ناقصاً: مخصص رسوم بطاقات العضوية (انظر الإيضاح "ب" أدناه)
٨٨٥,٧٣٤	٥٠٠,٣٢١	

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

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

متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها				غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها		
٩١ - ١٨٠ يوماً	٦١ - ٩٠ يوماً	٣١ - ٦٠ يوماً	١ - ٣٠ يوماً	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥,٨١٣	٣,٣٤٥	١٥,٠٢١	٣٦,٥٥٣	٤٣٩,٥٨٩	٥٠٠,٣٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٩,٥٠٩	٣,٤٨٤	٧,١٨٣	٧٥,٤٦٢	٧٩٠,٠٩٦	٨٨٥,٧٣٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩,٧٦١	١٠,٧٢٣	في بداية السنة
١٢,٩٠٠	١٢,٩٤١	المحملة للسنة
(١١,٩٣٨)	(١٢,٥٦٤)	مبالغ مشطوبة خلال السنة
١٠,٧٢٣	١١,١٠٠	في نهاية السنة

يظهر الانخفاض المحمل على قائمة الربح أو الخسارة وقدره ٥,٥٨ مليون ريال سعودي بعد خصم المبالغ المستردة خلال السنة وقدرها ٧,٣٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩): الانخفاض المحمل وقدره ٥,٩٣ مليون ريال سعودي بعد خصم المبالغ المستردة وقدرها ٦,٩٧ مليون ريال سعودي).

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٣٣	٢٧٧	في بداية السنة
٤,٦٠٠	٧,١٨٣	المحملة للسنة
(٤,٧٥٦)	(٧,٠٣٩)	مبالغ مشطوبة خلال السنة
٢٧٧	٤٢١	في نهاية السنة

شركة أمريكان إكسبريس السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٠- مدينو أعضاء البطاقات، صافي (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
خسائر الانتماء المتوقعة على مدى العمر التي ليس لها مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الانتماء المتوقعة على مدى ١٢ شهر	خسائر انخفاض في قيمة الذمم المدينة لأعضاء البطاقات
بآلاف الريالات السعودية			
١٠,٧٢٣	٣,٩٥٢	١,٩٢٩	٤,٨٤٢
(١,٣١١)	(٨٩٥)	(٤٣٣)	١٧
٢,٣٦٠	(٨٧)	٢,٥٠٧	(٦٠)
٢,٢٠٢	٢,٤٣٧	(٢٠٤)	(٣١)
٧٢٧	(١٧٥)	(٢٩)	٩٣١
٢٤٠	٢٦	٢٣	١٩١
(١,١٨٠)	(٤٧١)	(٤٠٤)	(٣٠٥)
(٢,٦٦١)	(٢,٠٢٨)	(٥٩٩)	(٣٤)
١١,١٠٠	٢,٧٥٩	٢,٧٩٠	٥,٥٥١

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي ليس لها مستوى ائتمان منخفض خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض صافي إعادة قياس مخصص الخسارة موجودات مالية جديدة مستحدثة أو مشتراة موجودات مالية تم التوقف عن إثباتها مبالغ مشطوبة (انظر الإيضاح أدناه) الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إيضاح:

تشتمل أرصدة مدينو أعضاء البطاقات المشطوبة خلال السنة وقدرها ١٢,٥٦ مليون ريال سعودي (انظر الإيضاح ١٠ (أ)) على مبالغ مشطوبة مباشرة وقدرها ٩,٩٠ مليون ريال سعودي.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
خسائر الانتماء المتوقعة على مدى العمر التي ليس لها مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الانتماء المتوقعة على مدى ١٢ شهر	خسائر انخفاض في قيمة الذمم المدينة لأعضاء البطاقات
بآلاف الريالات السعودية			
٩,٧٦١	٣,٢٧٤	٢,٠٩٣	٤,٣٩٤
(٨٢٦)	(٣٣٨)	(٥٠٢)	١٤
١,٤٩٢	(٧٣)	١,٦٠٧	(٤٢)
٣,٢٢٢	٣,٥١٢	(٢٦١)	(٢٩)
١٤٢	(٦٤)	(٣٨)	٢٤٤
٩١٣	١٧٢	١٧٦	٥٦٥
(١,٢٧١)	(٤٩١)	(٥٠٢)	(٢٧٨)
(٢,٧١٠)	(٢,٠٤٠)	(٦٤٤)	(٢٦)
١٠,٧٢٣	٣,٩٥٢	١,٩٢٩	٤,٨٤٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي ليس لها مستوى ائتمان منخفض خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض صافي إعادة قياس مخصص الخسارة موجودات مالية جديدة مستحدثة أو مشتراة موجودات مالية تم التوقف عن إثباتها مبالغ مشطوبة (انظر الإيضاح أدناه) الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاح:

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

شركة أمريكان إكسبريس السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١١- الممتلكات والمعدات، صافي

فيما يلي بيان الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لأغراض حساب الاستهلاك:

		أجهزة الكمبيوتر ٣ إلى ٥ سنوات السيارات ٤ سنوات			٥ إلى ٢٠ سنة ٣ إلى ٥ سنوات		المباني والتحسينات الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية
الإجمالي ٢٠١٩	الإجمالي ٢٠٢٠	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	السيارات	الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية	أجهزة الحاسب الألي	المباني والتحسينات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٤,٣٢٩	٣٧,٢٣٨	١١٤	٧٦٧	١٢,٧٤٥	٦,٧١٨	١٦,٨٩٤	التكلفة:
٣,٤١٣	٣,٧١٨	٣,٧١٨	-	-	-	-	في بداية السنة
-	-	(٣,١١٨)	-	٢,٤٥٤	٥٤٤	١٢٠	إضافات خلال السنة
(٥٠٤)	(٤,٧٧٧)	-	-	-	(٩)	(٤,٧٦٨)	تحويلات خلال السنة
٣٧,٢٣٨	٣٦,١٧٩	٧١٤	٧٦٧	١٥,١٩٩	٧,٢٥٣	١٢,٢٤٦	استبعادات خلال السنة
							في نهاية السنة
١٨,٧٤٢	٢٢,٩٢٩	-	٣٣٧	٧,٩٠٩	٥,٧٧٥	٨,٩٠٨	الاستهلاك المتراكم:
٤,٦٨٣	٤,٤٦٢	-	١٤٢	٢,٣٦٦	٦٧٠	١,٢٨٤	في بداية السنة
(٤٩٦)	(٤,٧٢١)	-	-	-	(٨)	(٤,٧١٣)	المحمل للسنة (إيضاح ٧)
٢٢,٩٢٩	٢٢,٦٧٠	-	٤٧٩	١٠,٢٧٥	٦,٤٣٧	٥,٤٧٩	استبعادات خلال السنة
							في نهاية السنة
	١٣,٥٠٩	٧١٤	٢٨٨	٤,٩٢٤	٨١٦	٦,٧٦٧	صافي القيمة الدفترية:
١٤,٣٠٩		١١٤	٤٣٠	٤,٨٣٦	٩٤٣	٧,٩٨٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
							في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تمثل الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ التكلفة المتكبدة على التحسينات والهاتف ولوحات التوزيع والمعدات المكتبية وأجهزة الكمبيوتر والأثاث والتركيبات.

١٢- الموجودات غير الملموسة، صافي

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

الإجمالي ٢٠١٩	الإجمالي ٢٠٢٠	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	برامج الحاسب الألي	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٥٣,٦٦٤	٥٢,١٠٦	٢,٢٤٧	٤٩,٨٥٩	التكلفة:
٨,٨٠٧	٩,٧٨٥	٩,٧٨٥	-	في بداية السنة
-	-	(٧,٧١٥)	٧,٧١٥	إضافات خلال السنة
(١٠,٣٦٥)	(٥٧٧)	-	(٥٧٧)	تحويلات خلال السنة
٥٢,١٠٦	٦١,٣١٤	٤,٣١٧	٥٦,٩٩٧	استبعادات خلال السنة
				في نهاية السنة
٣٩,٧٦٨	٣٤,٤٩٩	-	٣٤,٤٩٩	الإطفاء المتراكم:
٥,٠٠٦	٥,٨٩٨	-	٥,٨٩٨	في بداية السنة
(١٠,٢٧٥)	(٥٧٧)	-	(٥٧٧)	المحمل للسنة (إيضاح ٧)
٣٤,٤٩٩	٣٩,٨٢٠	-	٣٩,٨٢٠	استبعادات خلال السنة
				في نهاية السنة
	٢١,٤٩٤	٤,٣١٧	١٧,١٧٧	صافي القيمة الدفترية:
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٧,٦٠٧		٢,٢٤٧	١٥,٣٦٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تمثل الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ التكاليف المتكبدة بصورة أساسية على التطبيقات والمنصات التقنية للبرمجيات.

١٣- الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٣٥,٨٢٦	٤٤,٥٩٧	دفعات مقدمة من أعضاء البطاقات
٣٤,٣٧٤	٣٧,٨٠٥	مصاريف مستحقة
٢١,٣٩٨	١٤,٨٩٦	تعويضات مستحقة للموظفين
١٢,٨٠٧	١٣,١٨٤	مبالغ مستحقة إلى تجار
١٧٦	٧٦	ضرائب استقطاع
٣,٢٧٢	١,٩٨١	دائنون آخرون
١٠٧,٨٥٣	١١٢,٥٣٩	

١٤- الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

إن الشركة مملوكة لمساهمين سعوديين وغير سعوديين، وبالتالي تخضع للزكاة (على حصة المساهمين السعوديين) وضريبة الدخل (على حصة المساهمين غير السعوديين). تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل المحملة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وقدرها ١,٣١ مليون ريال سعودي و ٣,٣٠ مليون ريال سعودي (انظر الإيضاح (ب)) (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٧,٢٦ مليون ريال سعودي و ١١,٠٩ مليون ريال سعودي) على التوالي، وفقاً للأنظمة الزكوية والضريبة السارية في المملكة العربية السعودية.

(أ) المحملة للسنة (قائمة الربح أو الخسارة)

ضريبة الدخل		الزكاة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧,٢٦١	١,٣١٢	١١,٠٩٠	٣,٣٠٣	المحملة للسنة الحالية (إيضاح (ب))
٣٨٥	-	٥٤٣	-	مخصص/ تعديلات لفترات سابقة (إيضاح (ب))
(٤١٢)	-	(٣٣٨)	-	عكس قيد لفترة سابقة (الإيضاح (ب))
(١٣)	(١٧٦)	-	-	ضريبة مؤجلة متعلقة بانشاء الفروقات المؤقتة (إيضاح (ج))
<u>٧,٢٢١</u>	<u>١,١٣٦</u>	<u>١١,٢٩٥</u>	<u>٣,٣٠٣</u>	المحملة على قائمة الربح أو الخسارة

خلال مارس ٢٠١٩، قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل بنشر القواعد الخاصة باحتساب الزكاة عن أنشطة التمويل، أي البنوك وشركات التمويل المرخص لها من قبل البنك المركزي السعودي. تسري تلك القواعد على السنوات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩ أو بعد ذلك التاريخ.

فيما يلي بيان مخصص الزكاة المحتسبة على حصة المساهمين السعوديين من وعاء الزكاة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٨٧,٠٧٣	٣٩٩,٧٥٦	أ- احتساب وعاء الزكاة مصادر الأموال
٩٧٠,٨١٠	٦٨٣,٨٨٨	إجمالي الموجودات
(٣١,٩١٥)	(٤٧,٢١٣)	ناقصاً: الموجودات غير الخاضعة للزكاة
٩٣٨,٨٩٥	٦٣٦,٦٧٥	الموجودات الخاضعة للزكاة
%٩٧	%٩٣	النسبة (%) من الموجودات الخاضعة للزكاة إلى إجمالي الموجودات
٤٧١,٠٦١	٣٧٢,١٥٨	وعاء الزكاة (مصادر الأموال * (الموجودات الخاضعة للزكاة/ إجمالي الموجودات))
<u>٣٥٣,٢٩٦</u>	<u>٢٧٩,١١٩</u>	وعاء الزكاة المتعلق بالمساهمين السعوديين بواقع ٧٥%

١٤- الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١٤٤,٣٨٩	٢١,٢٩٧
١٠٧,٥٥٩	١٥,٩٧٢
٤٣٠,٢٣٧	٦٣,٨٩٠
٨٦٠,٤٧٥	١٢٧,٧٧٩
٤٣٠,٢٣٧	١٢٧,٧٧٩
<u>١١,٠٩٠</u>	<u>٣,٣٠٣</u>

ب- احتساب الحد الأدنى والأقصى لوعاء الزكاة

صافي الربح قبل الضريبة والزكاة

المتعلقة بالمساهمين السعوديين - مع مراعاة التغير في الملكية

الحد الأدنى لوعاء الزكاة

الحد الأقصى لوعاء الزكاة

ج- أساس الزكاة - وعاء الزكاة أو الحد الأدنى لوعاء الزكاة، أيهما أعلى

الزكاة المستحقة

ب) فيما يلي بيان حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	ضريبة الدخل	الزكاة
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١١,٦٦٦	٥٧٦	١١,٠٩٠
٤,٦١٥	١,٣١٢	٣,٣٠٣
<u>(١٦,٤٨٠)</u>	<u>(٥,٣٩٠)</u>	<u>(١١,٠٩٠)</u>
<u>(١٩٩)</u>	<u>(٣,٥٠٢)</u>	<u>٣,٣٠٣</u>

الرصيد المستحق في بداية السنة

المخصص خلال السنة (إيضاح أ)

مدفوعات خلال السنة

الرصيد المستحق الدفع (القبض) في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	ضريبة الدخل	الزكاة
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٩,٢٥٧	١,٢٨٢	٧,٩٧٥
١٨,٣٥١	٧,٢٦١	١١,٠٩٠
٩٢٨	٣٨٥	٥٤٣
<u>(٧٥٠)</u>	<u>(٤١٢)</u>	<u>(٣٣٨)</u>
<u>(١٦,١٢٠)</u>	<u>(٧,٩٤٠)</u>	<u>(٨,١٨٠)</u>
<u>١١,٦٦٦</u>	<u>٥٧٦</u>	<u>١١,٠٩٠</u>

الرصيد في بداية السنة

المخصص خلال السنة (إيضاح أ)

التعديلات/ المخصص لسنوات سابقة (إيضاح أ)

عكس قيد مخصص خلال السنة (إيضاح أ)

مدفوعات خلال السنة

الرصيد المستحق الدفع في نهاية السنة

ج) موجودات الضريبة المؤجلة

تشتمل موجودات الضريبة المؤجلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وقدرها ٣,٤٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٢٦ مليون ريال سعودي) على ضريبة مؤجلة مستردة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وقدرها ٠,١٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٠١ مليون ريال سعودي) (انظر الإيضاح ١٤ (أ)). تتعلق الضريبة المؤجلة بالفروقات الزمنية نتيجة المعاملة التفاضلية في احتساب الأرباح الدفترية والأرباح الخاضعة للضريبة وذلك فيما يتعلق باستهلاك الممتلكات والمعدات، وإطفاء الموجودات غير الملموسة، واستبعاد مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، ومخصص خسائر الاختلاس، ومخصص مدينو أعضاء البطاقات، ومخصص رسوم البطاقات وغيرها. يتم احتساب الأثر الضريبي على أساس معدل ضريبة الدخل بواقع ٢٠٪ (انظر حركة موجودات الضريبة المؤجلة أدناه والإيضاح ٢٧).

١٤- الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (تتمة)

(ج) موجودات الضريبة المؤجلة (تتمة)

فيما يلي بيان الحركة في موجودات الضريبة المؤجلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٣,٢٤٧	٣,٢٦٠	الرصيد الافتتاحي لموجودات الضريبة المؤجلة
١٣	١٧٦	نشأة الفروقات المؤقتة
<u>٣,٢٦٠</u>	<u>٣,٤٣٦</u>	الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
١٤٤,٣٨٨	٢١,٢٩٧	الربح المحاسبي قبل الزكاة وضريبة الدخل
-	٥,٣٢٤	إجمالي الربح المحاسبي المتعلق بمساهمين من غير دول مجلس التعاون الخليجي
١٥,٣٦٨	-	- بواقع ٢٦,٢٥٪ من ١ يناير ٢٠١٩ حتى ٢٨ مايو ٢٠١٩
٢١,٤٦١	-	- بواقع ٢٥٪ اعتباراً من ٢٩ مايو ٢٠١٩ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
<u>٣٦,٨٢٩</u>	<u>٥,٣٢٤</u>	إجمالي الربح المحاسبي المتعلق بمساهمين من غير دول مجلس التعاون الخليجي
٧,٣٦٦	١,٠٦٥	معدل ضريبة الدخل النظامية بواقع ٢٠٪
(١٠٥)	٢٤٧	الأثر الضريبي للبند الأخرى
<u>٧,٢٦١</u>	<u>١,٣١٢</u>	ضريبة الدخل الفعلية بواقع ٢٤,٦٤٪ (٢٠١٩: ١٩,٧٢٪)

(هـ) الربوط الزكوية والضريبية

قامت الشركة بتقديم الإقرارات الزكوية والضريبية عن كافة السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). وأصدرت الهيئة شهادات زكاة سارية حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢١. قامت الهيئة بإنهاء الموقف الزكوي الخاص بالشركة حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

خلال عام ٢٠٢٠، استلمت الشركة ربط غرامة تأخير لعام ٢٠١٥ قدرها ٣,٣٠ مليون ريال سعودي. وقامت الشركة بتقديم اعتراض على غرامة التأخير. أكد الهيئة لاحقاً إلغاء غرامة التأخير. لم يتم إصدار الربوط الزكوية والضريبية من قبل الهيئة بعد عن السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و٣١ ديسمبر ٢٠١٦ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

#### ١٥- القروض قصيرة الأجل

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

(أ) تسهيل ائتماني من شركة أمريكان إكسبريس أوفرسيز كريديت كوربوريشن إن في بقيمة إجمالية قدرها ٢٠٠ مليون دولار أمريكي (بما يعادل ٧٥٠ مليون ريال سعودي) (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٠٠ مليون دولار أمريكي، بما يعادل ٧٥٠ مليون ريال سعودي) لتمويل متطلبات رأس المال العامل الخاص بالشركة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغ الرصيد القائم بموجب هذا التسهيل ٢٤,٢٠ مليون دولار أمريكي بما يعادل ٩٠,٧٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٧١,٣١ مليون دولار أمريكي بما يعادل ٢٦٧,٤١ مليون ريال سعودي). يستحق هذا التسهيل التجديد في ٢٣ أغسطس ٢٠٢١.

(ب) تسهيلات قصيرة الأجل من البنوك بقيمة إجمالية قدرها ٨٠,٠٠ مليون دولار أمريكي (بما يعادل ٣٠٠ مليون ريال سعودي) (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥٣,٣٣ مليون دولار أمريكي، بما يعادل ٢٠٠,٠٠ مليون ريال سعودي) لتمويل متطلبات رأس المال العامل الخاص بالشركة. إن هذه القروض مضمونة بسندات إذنية موقعة من قبل الشركة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغ الرصيد القائم بموجب هذه التسهيلات لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء).

#### ١٦- التأمينات النقدية لأعضاء البطاقات

إن "بطاقات الائتمان" و"بطاقات الشحن" الصادرة من قبل الشركة تكون عادة بدون ضمانات. وفي بعض الحالات، في حالة عدم وفاء عميل محتمل ببعض معايير وشروط الائتمان المحددة سلفاً، تقوم الشركة بطلب تأمين أو ضمان نقدي. وبموجب شروط الاتفاقية مع مثل هؤلاء العملاء، يحق للشركة تسوية التأمينات أو الضمانات النقدية المستلمة مقابل المبالغ المستحقة من أعضاء البطاقات. بلغت تأمينات الضمان المحفوظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٤٣,٥١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤٨,٨٣ مليون ريال سعودي).

#### ١٧- مكافآت العضوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣١,٠٥٣	٣٢,٧٦٩	في بداية السنة
٢١,٧٠٢	١٥,٦٥٨	متراكم خلال السنة
(١٩,٩٨٦)	(١٤,٢٢٧)	مستخدم خلال السنة
<u>٣٢,٧٦٩</u>	<u>٣٤,٢٠٠</u>	في نهاية السنة

#### ١٨- رسوم بطاقات العضوية المؤجلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٦,٧٦٧	٢٧,٠٣٦	في بداية السنة
٦٦,١٣١	٦٧,٦٧٧	رسوم قدمت فواتيرها إلى أعضاء البطاقات خلال السنة
(٦٥,٨٦٢)	(٦٨,٤١١)	رسوم تم إثباتها خلال السنة
<u>٢٧,٠٣٦</u>	<u>٢٦,٣٠٢</u>	في نهاية السنة

١٩- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تلخص الجداول التالية بنود مكافأة نهاية الخدمة المثبتة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر وقائمة المركز المالي:

(أ) المبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة
٣٥,٧٥٤	٤٠,٦٠٩	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	تكلفة الخدمة الحالية
٣,٣٥٦	٣,٧٩١	تكلفة عمولة خاصة
١,٤٢٥	١,٠٠٨	مصروف المنافع
٤,٧٨١	٤,٧٩٩	

(ج) الحركة في القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة في بداية السنة المخصص المثبت في قائمة الربح أو الخسارة
٣٢,٠٥٧	٣٥,٧٥٤	تكلفة الخدمة الحالية
٣,٣٥٦	٣,٧٩١	تكلفة عمولة خاصة
١,٤٢٥	١,٠٠٨	خسارة اکتوارية مثبتة في قائمة الدخل الشامل الآخر
١,٩٨٧	٢,٦٤٤	منافع مدفوعة
(٣,٠٧١)	(٢,٥٨٨)	القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة في نهاية السنة
٣٥,٧٥٤	٤٠,٦٠٩	

(د) الافتراضات الإکتوارية الرئيسية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
%٢,٨٥	%١,٦٥	معدل الخصم
%٢,٨٥	%١,٦٥	معدل الزيادة في الرواتب

معدل الخصم

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

١٩- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

(د) الافتراضات الإكتوارية الرئيسية: (تتمة)

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

بلغ متوسط لفترة الالتزام منافع ما بعد التوظيف ٦,٧٣ سنة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٦,٧٦ سنة). ولغرض التقييم، تم استخدام معدل خصم مركب قدره ١,٦٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٨٥٪). تم تحديد الافتراضات على أساس الظروف السائدة في السوق بتاريخ كل تقييم.

معدل الزيادة في الرواتب

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

هـ) تحليل الحساسية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
الزيادة (النقص) في التزام مكافأة نهاية الخدمة	التغير في نقاط الأساس	الزيادة (النقص) في التزام مكافأة نهاية الخدمة	التغير في نقاط الأساس	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
(١,١٧٣)	٥+	(١,٣٢٦)	٥+	معدل الخصم
١,٢٤٨	٥-	١,٤١٠	٥-	
١,٣١٧	٥+	٩٥٦	٥+	معدل الزيادة في الرواتب
(١,٢٥٠)	٥-	(٩١٢)	٥-	

٢٠- رأس المال

يتكون رأسمال الشركة وقدره ١٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١٠٠ مليون ريال سعودي) من ١٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠١٩: ١٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي).

٢١- الاحتياطي النظامي

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

٢٢- توزيعات الأرباح

صادق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد بتاريخ ٥ أبريل ٢٠٢٠ على صافي توزيعات أرباح قدرها ١١٥,٥٠ مليون ريال سعودي بواقع ١١,٥٥ ريال سعودي للسهم (٢١ مارس ٢٠١٩: ١٢١,٢٧ مليون ريال سعودي بواقع ١٢,١٣ ريال سعودي للسهم).

٢٣ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

مبلغ المعاملات		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
بآلاف الريالات السعودية			
٤,٠٨٧	٢,٧٨٤	- خدمات دعم بيانات وأخرى	المساهمون البنك السعودي للاستثمار
(١,٠٠٨)	(١,٠٢٠)	- رسوم خدمات وبطاقات سنوية	
٢٢٣	١٠١	حصة من علامة تجارية مشتركة	
(١٢٥,٥٣٧)	(٤٧,٢٢١)	- أتعاب معاملات تجارية وخطوط طيران مكتسبة (إيضاح ٦)	جهة منتسبة أمريكان إكسبريس ترافل ريليند سيرفيسز
٩,٨٩٦	٤,٦٧١	- أتعاب معاملات تجارية متكيدة على بطاقات أجنبية (إيضاح ٦)	
٤٥٨	٦٠٩	- خدمات دعم وأخرى	
٤٥٧	٤٣٣	- مصروف حق امتياز	
٩,٧٠٩	٢,٠٤٢	مصروف عمولة خاصة (إيضاح ١٥ (أ))	أمريكان إكسبريس أوفرسيز كريدت كوربوريشن إن في
١,٧١٩,٧٨٨	٧٦٨,٠٠٠	- قروض قصيرة الأجل مستلمة	
(١,٦٥٠,٧٥٠)	(٩٤٤,٦٦٣)	- قروض قصيرة الأجل مسددة	

إضافة لما تقدم، تتم معظم المعاملات البنكية الروتينية للشركة عن طريق البنك السعودي للاستثمار. بلغت الأرصدة البنكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لدى البنك السعودي للاستثمار ٩٤,٩٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠,١٠ مليون ريال سعودي) وتم إدراجها ضمن النقدية وشبه النقدية.

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

(ب) فيما يلي ملخص بتعويضات كبار موظفي الإدارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		منافع قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة ومنافع أخرى طويلة الأجل
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
١٠,٨٠٥	١٣,٧٣٢	٣,٣٠٤	١٧,٠٣٦	
٣,٦٣٠				
١٤,٤٣٥				

(ج) تشمل الذمم المدينة لأعضاء البطاقات على الأرصدة القائمة لكبار موظفي الإدارة بالشركة، والتي تنشأ عن المعاملات المتعلقة ببطاقات الائتمان، وقدرها ١,٠٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٠,٥٦ مليون ريال سعودي).

٢٣ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الاسم	الجهة ذات العلاقة
			مبالغ مستحقة من / (إلى):
			المساهمون
١١٦	١٢٥	البنك السعودي للاستثمار	
		أمريكان إكسبريس ترافل ريليتد سيرفيسز	جهات منتسبة
(٤,٢٤٤)	(٥,٨١٨)		

٢٤ - التعهدات والالتزامات المحتملة

**التعهدات الرأسمالية**

بلغت التعهدات المتعلقة بالمصاريف الرأسمالية القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٤,٤٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤,٨٣ مليون ريال سعودي).

**التعهدات الائتمانية غير المسحوبة**

بلغت التعهدات الائتمانية غير المسحوبة المتعلقة ببطاقات الائتمان المدور الصادرة عن الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٨٦١,٧٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٨٧٤,٢٠ مليون ريال سعودي).

٢٥ - الأدوات المالية والقيمة العادلة

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

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

إن الأسواق الرئيسية أو الأسواق الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل الشركة.

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من الأرصدة لدى البنوك والذمم المدينة، بينما تتكون المطلوبات المالية من القروض والذمم الدائنة والتأمينات النقدية لأعضاء البطاقات ومكافآت العضوية.

**التسلسل الهرمي للقيمة العادلة**

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

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

المستوى ٢: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

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

٢٥- الأدوات المالية والقيمة العادلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
١١,٠٨٨	١١,٠٨٨	٩٥,٧٤٨	٩٥,٧٤٨	الموجودات المالية
٨٨٥,٧٣٤	٨٨٥,٧٣٤	٥٠٠,٣٢١	٥٠٠,٣٢١	نقدية وشبه نقدية
١١٦	١١٦	١٢٥	١٢٥	مدينو أعضاء البطاقات، صافي
٤,٧٢٠	٤,٧٢٠	٢٠,٣٤١	٢٠,٣٤١	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٩٠١,٦٥٨	٩٠١,٦٥٨	٦١٦,٥٣٥	٦١٦,٥٣٥	موجودات أخرى
١٠٧,٨٥٣	١٠٧,٨٥٣	١١٢,٥٣٩	١١٢,٥٣٩	المطلوبات المالية
٤,٢٤٤	٤,٢٤٤	٥,٨١٨	٥,٨١٨	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع
٩,٥٤٤	٩,٥٤٤	٥,٧٤٨	٥,٧٤٨	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
٤٨,٨٢٨	٤٨,٨٢٨	٤٣,٥٠٥	٤٣,٥٠٥	التزامات عقود إيجار
٢٦٧,٤١٣	٢٦٧,٤١٣	٩٠,٧٥٠	٩٠,٧٥٠	تأمينات نقدية من أعضاء البطاقات
٣٢,٧٦٩	٣٢,٧٦٩	٣٤,٢٠٠	٣٤,٢٠٠	تسهيلات قروض قصيرة الأجل
٤٧٠,٦٥١	٤٧٠,٦٥١	٢٩٢,٥٦٠	٢٩٢,٥٦٠	مكافآت عضوية

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية على نحو متكرر، تقوم الشركة بالتأكد فيما إذا تمت التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات الحد الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

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

تقوم إدارة الشركة بتحديد السياسات والإجراءات لقياس القيمة العادلة المتكرر، وقياس القيمة العادلة غير المتكرر مثل الموجودات المعدة للتوزيع في العمليات المتوقعة.

ونظرا للطبيعة قصيرة الأجل للموجودات والمطلوبات المالية، فإن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيرا عن قيمتها الدفترية. إن هذه الموجودات والمطلوبات مؤهلة للإفصاح ضمن المستوى ٢ طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي. لم يتم إجراء تحويلات من وإلى المستوى ٢ خلال الفترة.

٢٦- أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية

تشتمل الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي على النقدية وشبه النقدية ومديني أعضاء البطاقات والمبالغ المستحقة من جهة ذات علاقة والمدينين الآخرين والتأمينات النقدية لأعضاء البطاقات ومكافآت العضوية ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين والقروض قصيرة الأجل والتزامات الإيجار والدائنين والمبالغ المستحقة إلى جهة ذات علاقة والمبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى.

يتم تقويم الموجودات المالية للتأكد من وجود مؤشرات على وجود انخفاض في القيمة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية. تعتبر الموجودات المالية منخفضة القيمة عند وجود دليل موضوعي على تأثير التدفقات النقدية المستقبلية المقدر نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد الإثبات الأولي للأصل المالي.

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

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

## ٢٦- أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

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

### مخاطر الائتمان

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

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

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

تشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة أو منطقة جغرافية محددة. تقتصر مخاطر الائتمان المتعلقة بالشركة على المملكة العربية السعودية، حيث أنها تقدم الخدمات فقط للمقيمين في المملكة العربية السعودية.

ونظراً لطبيعة أعمالها، توجد تركيزات هامة في مخاطر الائتمان لأن أرصدة هامة لمديني أعضاء البطاقات تستحق من عدد قليل من الأفراد أو الشركات. تقوم الشركة بالحصول على ضمانات على شكل تأمينات نقدية أو ضمانات بنكية حسبما هو ملائم ولكن معظم تعرضاتها الائتمانية الممنوحة تتم بدون ضمانات.

تقوم الشركة بانتظام بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في المحافظ والأسواق والمنتجات وأفضل الممارسات المستجدة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨٨٥,٧٣٤	٥٠٠,٣٢١	مدينو أعضاء البطاقات، صافي
١١,٠٥٠	٩٥,٧٠٧	أرصدة لدى البنوك
١١٦	١٢٥	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٤,٧٢٠	٢٠,٣٤١	موجودات أخرى
<u>٩٠١,٦٢٠</u>	<u>٦١٦,٤٩٤</u>	

إن أرصدة الذمم المدينة لأعضاء البطاقات الأفراد وقدرها ٣٨١,٦١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥٩٠,١١ مليون ريال سعودي)، والذمم المدينة لأعضاء البطاقات من الشركات وقدرها ١١٨,٧١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٩٥,٦٢ مليون ريال سعودي) وموجودات أخرى تمثل موجودات مالية غير مصنفة.

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

٢٦- أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

إدارة رأس المال

تتمثل أهداف إدارة رأس المال الخاص بالشركة في التأكد من مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتحقيق عائد كافٍ للمساهمين من خلال الاستخدام الأمثل لهيكل رأس المال. تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال الخاص بها في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر للموجودات المعنية. وللحفاظ على هيكل رأس المال، يجوز للشركة تعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوع إلى المساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة. لم يطرأ أي تغيير على هيكل رأس المال في عامي ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

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

مخاطر أسعار العملات الخاصة

تمثل مخاطر أسعار العملات الخاصة عدم التأكد من الأرباح المستقبلية الناتجة عن التقلبات في أسعار العملات الخاصة. تنشأ المخاطر عندما يكون هناك عدم تطابق في الموجودات والمطلوبات التي تخضع لتعديل سعر العملات الخاصة خلال سنة محددة. ويتمثل أهم مصدر لمخاطر أسعار العملات الخاصة هذه في تسهيلات القروض قصيرة الأجل الخاصة بالشركة، حيث تنعكس التقلبات في أسعار العملات الخاصة، إن وجدت، على نتائج العمليات.

يبين الجدول التالي أثر التغير المحتمل بصورة معقولة في أسعار العملات الخاصة، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، على قائمة الربح أو الخسارة للشركة لفترة سنوية. يمثل أثر الدخل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي الدخل لسنة واحدة، على أساس الموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية المرتبطة بعمولة عائمة المقتناة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩. تتم مراقبة كافة تعرضات المخاطر وتحليلها حسب التركزات الهامة للعملاء (التعرض إما بالريال السعودي أو الدولار الأمريكي) ويتم الإفصاح عن الآثار ذات العلاقة بالريال السعودي.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
الأثر على صافي الدخل	التغير في نقاط الأساس	الأثر على صافي الدخل	التغير في نقاط الأساس	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
(٦٦٩)	٢٥+	(٢٢٧)	٢٥+	الريال السعودي
٦٦٩	٢٥-	٢٢٧	٢٥-	الريال السعودي

لا تخضع أرصدة الذمم المدينة لأعضاء البطاقات لمخاطر أسعار العملات الخاصة لأن الشركة تقوم بتحميل رسوم خدمة وإدارة ثابتة شهرياً على الرصيد المتأخر السداد المتعلق بالمنتجات التجارية. علاوة على ذلك، لا تخضع المنتجات غير التجارية لمخاطر أسعار العملات الخاصة لأن نسبة أتعاب التورق ثابتة في طبيعتها.

٢٦- أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم مقدرة الشركة على تلبية صافي متطلباتها التمويلية. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة عن التقلبات في السوق أو انخفاض مستوى التصنيف الائتماني، مما قد يسبب نزوب بعض مصادر التمويل على الفور. تقوم الإدارة بمراقبة تواريخ الاستحقاق لضمان الحفاظ على السيولة الكافية.

(أ) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول التالي تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

الإجمالي	بتاريخ استحقاق محدد		بدون تاريخ استحقاق محدد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	٣ أشهر فما فوق	خلال ٣ أشهر		
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٥,٧٩٦	٥,٠٤٣	٧٥٣	-	التزامات عقود الإيجار
١١٢,٥٣٩	٥,٦٨٠	١٠٦,٨٥٩	-	دائنون ومطلوبات أخرى
٥,٨١٨	-	٥,٨١٨	-	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
٤٣,٥٠٥	-	-	٤٣,٥٠٥	تأمينات نقدية من أعضاء البطاقات
٩٠,٧٩٤	-	٩٠,٧٩٤	-	تسهيلات قروض قصيرة الأجل
٣٤,٢٠٠	-	-	٣٤,٢٠٠	مكافآت عضوية
<u>٢٩٢,٦٥٢</u>	<u>١٠,٧٢٣</u>	<u>٢٠٤,٢٢٤</u>	<u>٧٧,٧٠٥</u>	الإجمالي

٢٦- أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

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

الإجمالي	بتاريخ استحقاق محدد		بدون تاريخ استحقاق محدد	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	٣ أشهر فما فوق	خلال ٣ أشهر		
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٩,٧٤٥	٩,١١٣	٦٣٢	-	التزامات عقود الإيجار
١٠٧,١٨١	٢,٢٦١	١٠٤,٩٢٠	-	دائنون ومطلوبات أخرى
٤,٢٤٤	-	٤,٢٤٤	-	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
٤٨,٨٢٨	-	-	٤٨,٨٢٨	تأمينات نقدية من أعضاء البطاقات
٢٦٨,٠٨٥	-	٢٦٨,٠٨٥	-	تسهيلات قروض قصيرة الأجل
٣٢,٧٦٩	-	-	٣٢,٧٦٩	مكافآت عضوية
٤٧٠,٨٥٢	١١,٣٧٤	٣٧٧,٨٨١	٨١,٥٩٧	الإجمالي

٢٦- أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

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

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

الإجمالي	بتاريخ استحقاق محدد				عند الطلب	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	بالتاريخ		
بآلاف الريالات السعودية						
٩٥,٧٤٨	-	-	-	٩٥,٧٤٨	٩٥,٧٤٨	الموجودات
٥٠٠,٣٢١	-	-	٥٠٠,٣٢١	-	-	نقدية وشبه نقدية
١٢٥	-	-	١٢٥	-	-	مدينو أعضاء البطاقات، صافي
٢٠,٣٤١	٤٣٢	٢,٦٦٣	١٧,٢٤٦	-	-	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٦١٦,٥٣٥	٤٣٢	٢,٦٦٣	٥١٧,٦٩٢	٩٥,٧٤٨	-	موجودات أخرى
						الموجودات المالية
(٥,٧٤٨)	(٧٤١)	(٤,٢٨٧)	(٧٢٠)	-	-	المطلوبات
(١١٢,٥٣٩)	-	(٥,٦٨٠)	(١٠٦,٨٥٩)	-	-	التزامات عقود الإيجار
(٥,٨١٨)	-	-	(٥,٨١٨)	-	-	دائنون ومطلوبات أخرى
(٤٣,٥٠٥)	-	-	-	(٤٣,٥٠٥)	(٤٣,٥٠٥)	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
(٩٠,٧٥٠)	-	-	(٩٠,٧٥٠)	-	-	تأمينات نقدية من أعضاء البطاقات
(٣٤,٢٠٠)	-	-	-	(٣٤,٢٠٠)	(٣٤,٢٠٠)	تسهيلات قروض قصيرة الأجل
(٢٩٢,٥٦٠)	(٧٤١)	(٩,٩٦٧)	(٢٠٤,١٤٧)	(٧٧,٧٠٥)	(٧٧,٧٠٥)	مكافآت عضوية
						المطلوبات المالية
٣٢٣,٩٧٥	(٣٠٩)	(٧,٣٠٤)	٣١٣,٥٤٥	١٨,٠٤٣	١٨,٠٤٣	صافي الموجودات (المطلوبات) المالية

٢٦- أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

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

الإجمالي	بتاريخ استحقاق محدد				٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	عند الطلب	
بآلاف الريالات السعودية					
١١,٠٨٨	-	-	-	١١,٠٨٨	الموجودات
٨٨٥,٧٣٤	-	-	٨٨٥,٧٣٤	-	نقدية وشبه نقدية
١١٦	-	-	١١٦	-	مدينو أعضاء البطاقات، صافي
٤,٧٢٠	٤٤٢	٢,٧٥٥	١,٥٢٣	-	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٩٠١,٦٥٨	٤٤٢	٢,٧٥٥	٨٨٧,٣٧٣	١١,٠٨٨	موجودات أخرى
					الموجودات المالية
(٩,٥٤٤)	(٤,٣٤١)	(٤,٦٣٦)	(٥٦٧)	-	المطلوبات
(١٠٧,٨٥٣)	-	(٢,٢٦٠)	(١٠٥,٥٩٣)	-	التزامات عقود الإيجار
(٤,٢٤٤)	-	-	(٤,٢٤٤)	-	دائنون ومطلوبات أخرى
(٤٨,٨٢٨)	-	-	-	(٤٨,٨٢٨)	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
(٢٦٧,٤١٣)	-	-	(٢٦٧,٤١٣)	-	تأمينات نقدية من أعضاء البطاقات
(٣٢,٧٦٩)	-	-	-	(٣٢,٧٦٩)	تسهيلات قروض قصيرة الأجل
(٤٧٠,٦٥١)	(٤,٣٤١)	(٦,٨٩٦)	(٣٧٧,٨١٧)	(٨١,٥٩٧)	مكافآت عضوية
					المطلوبات المالية
٤٣١,٠٠٧	(٣,٨٩٩)	(٤,١٤١)	٥٠٩,٥٥٦	(٧٠,٥٠٩)	صافي الموجودات (المطلوبات) المالية

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

٢٧- التعديلات

طبقاً للتغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية كما هو مبين في الإيضاح (٢):

(أ) تم إجراء تغييرات على السياسة المحاسبية في السنة السابقة من فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩. وعليه، لا يلزم إجراء تعديلات كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

(ب) قامت الشركة بالمحاسبة عن الضريبة المؤجلة خلال الفترة السابقة المتعلقة بقائمة المركز المالي الافتتاحية (أي ١ يناير ٢٠١٩).

وعليه، تم تعديل صافي الربح وإجمالي الدخل الشامل للفترة الافتتاحية (أي ١ يناير ٢٠١٩ أو أول فترة معروضة) بعد الأخذ بعين الاعتبار الأثر المذكور أعلاه.

نتج عن التغير في السياسة المحاسبية الخاصة بالزكاة وضريبة الدخل الأثار التالية على بنود قائمة التغيرات في حقوق المساهمين التي تم عرضها:

(ج) الأثر على قائمة المركز المالي

إجمالي حقوق المساهمين	الأرباح المبقاة	المطلوبات	الموجودات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤١٩,٨٣٦	٢٧٨,٨٩٣	٤٥٦,٥٠٤	٨٧٦,٣٤٠	الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٩، كما وردت سابقاً
٣,٢٤٧	٣,٢٤٧	-	٣,٢٤٧	المحاسبة عن موجودات الضريبة المؤجلة**
٣,٢٤٧	٣,٢٤٧	-	٣,٢٤٧	صافي أثر التعديلات
٤٢٣,٠٨٣	٢٨٢,١٤٠	٤٥٦,٥٠٤	٨٧٩,٥٨٧	الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٩، معدلة

\*\* يمثل المبلغ المحاسبة عن الضريبة المؤجلة في قائمة المركز المالي الافتتاحية كما في ١ يناير ٢٠١٩.

٢٨- موجودات حق الاستخدام والالتزامات

المبالغ المثبتة في قائمتي المركز المالي والربح أو الخسارة:

موجودات حق الاستخدام						٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
التزامات عقود الإيجار	الإجمالي	المعدات المكتبية	المساحات التجارية	الفلل السكنية	المباني التجارية	
بآلاف الريالات السعودية						
٩,٥٤٤	١١,٣٤٤	٢٢٣	٢٣	١,٢٨٠	٩,٨١٨	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٢,٢٩٠	٢,٢٩٠	-	-	١,٣٣٠	٩٦٠	إضافات
-	(٧,٠٨٤)	(٢٢٣)	(٢٣)	(١,٢٣٢)	(٥,٦٠٦)	مصروف الاستهلاك
١٨٦	-	-	-	-	-	مصروف عمولات خاصة
(٦,٢٧٢)	-	-	-	-	-	مبالغ مسددة
٥,٧٤٨	٦,٥٥٠	-	-	١,٣٧٨	٥,١٧٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٨- موجودات حق الاستخدام والالتزامات (تتمة)

المبالغ المثبتة في قائمتي المركز المالي والربح أو الخسارة:

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

٢٩- تأثير كوفيد-١٩ وإعادة النظر في المعلومات المستقبلية فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي

أ- تأثير جائحة كورونا وخسائر الائتمان المتوقعة

لقد انتشرت جائحة فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) عبر مختلف أنحاء العالم، مما أدى إلى تعطيل الأعمال والأنشطة الاقتصادية. لقد تسبب كوفيد-١٩ في حالة من عدم اليقين في البيئة الاقتصادية على مستوى العالم. أعلنت السلطات المالية والنقدية، محلياً ودولياً، عن تدابير دعم مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة.

إضافة إلى ذلك، تراقب الشركة الموقف عن كثب، وقامت بتفعيل تخطيط استمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى وبرنامج المساعدات والتقليل من الخسائر الناتجة عن كوفيد-١٩، وذلك بهدف إدارة تعطل الأعمال المحتمل الذي قد يحدثه تفشي كوفيد-١٩ على عملياتها والأداء المالي.

تطلبت حالات عدم التأكد الناجمة عن كوفيد-١٩ والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي، مثل أسعار النفط والناجم المحلي الإجمالي والقروض البنكية، من الشركة تحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة كما في تاريخ إعداد القوائم المالية. وبالنظر إلى تطور الوضع بسرعة، أخذت الشركة بعين الاعتبار تأثير التقلبات المرتفعة في عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. ونتيجة للتحديثات والتعديلات الناتجة عنها، قامت شركة أمريكان إكسبريس السعودية بإثبات خسائر ائتمان متوقعة إضافية بقيمة ٠,٧٥ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

أخذت الشركة بعين الاعتبار الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية عند تحديد المبالغ المفصح عنها للموجودات المالية وغير المالية الخاصة بالشركة، والتي تعتبر أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات التي يمكن ملاحظتها. ومع ذلك، لا تزال الأسواق متقلبة كما أن المبالغ المسجلة لا تزال تتأثر بتقلبات السوق.

٢٩- تأثير كوفيد-١٩ وإعادة النظر في المعلومات المستقبلية فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة وبرنامج البنك المركزي السعودي (تتمة)

ب- البرامج والمبادرات التي أطلقها البنك المركزي السعودي

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. يتكون هذا البرنامج بشكل أساسي من الآتي:

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

كجزء من برنامج دعم رسوم عمليات نقاط البيع 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 وفعاليتها 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 نهاية السنة، استلمت الشركة مبلغ ١٤,٨٦ مليون ريال سعودي، ومن المتوقع أن تستلم رصيد قدره ١,٨١ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٢١.

### ٣٠- أرقام المقارنة

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

### ٣١- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ جمادى الآخر ١٤٤٢هـ (الموافق ١٠ فبراير ٢٠٢١).