

شركة أمريكان أكسبريس (السعودية)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

شركة أمريكان اكسبريس (السعودية)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صفحة	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
٣٨-٨	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل إلى السادة/ المساهمين في شركة أمريكان أكسبريس (السعودية) (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة أمريكان أكسبريس (السعودية) - شركة مساهمة سعودية مغلقة - ("الشركة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وقائمة الربح أو الخسارة، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر عدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

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 التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات. باعتبارنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة ولجنة المراجعة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، ووفقاً لأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف 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 لجنة المراجعة مسؤولة عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري نتج 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 تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً، 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:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرياً 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. وبعد 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.

تقرير المراجع المستقل السادة/ إلى المساهمين
في شركة أمريكان أكسبريس (السعودية)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة) - تنمة

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية - تنمة

- 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 تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، 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 لجنة المراجعة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

عن إرنست ويونغ
فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)



الرياض: ٥ جمادى الثاني ١٤٤٠ هـ
(١٠ فبراير ٢٠١٩)

قائمة الربح أو الخسارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
١٥٨,٩٩٧	١٥٧,٧٦٦	٦	دخل العمليات
			<i>إيرادات من التجار</i>
			أتعاب معاملات تجارية، صافي
			<i>إيرادات من بطاقات الأعضاء</i>
٨٨,٤٤٨	٨٥,٣٦٧		دخل تحويل عملات أجنبية
٨٠,٢٢٤	٧٨,٦٨٨		أتعاب خدمات وإدارة
٦٢,٤٩٠	٦٤,٥٧١		رسوم بطاقة العضوية، صافي
٩,٥١٦	١٠,٣٥٩		إيرادات أخرى، صافي
٣٩٩,٦٧٥	٣٩٦,٧٥١		إجمالي دخل العمليات
			المصاريف
(١٥٩,٩٧٩)	(١٦١,٩٥٠)	٧	مصاريف عمومية وإدارية
(٥٧,٤٠٥)	(٦٨,٩٨٤)	٨	مصاريف بيع وتسويق
(٩,٤٨٣)	(٨,٠٧٩)		مخصص انخفاض في قيمة مديني حاملي البطاقات، بعد خصم
		١٠ (أ)	المبالغ المستردة
(٥,٧٥٢)	(٦,١٥٥)		مصاريف العمولات الخاصة
١٦٧,٠٥٦	١٥١,٥٨٣		صافي ربح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
١٦٧,٠٥٦	١٥١,٥٨٣		صافي ربح السنة
			الخسارة الشاملة الأخرى
			خسارة شاملة أخرى لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:
-	(٦٤٥)	١٩ (ج)	خسائر إعادة قياس برامج المنافع المحددة
-	(٦٤٥)		إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى
١٦٧,٠٥٦	١٥٠,٩٣٨		إجمالي الدخل الشامل

شركة أمريكان اكسبريس (السعودية)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
			الموجودات
			نقدية وشبه نقدية
٢٥,٢٤٢	١٣,١٩٥	٩	مدينو حاملتي البطاقات، صافي
٧٥٢,٣٤٨	٨١٢,١٣٢	١٠	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١٢٨	٩٤	٢٣ (ج)	مصارييف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٤,٢١٦	١٤,٤٦٨		تكاليف شراء بطاقات مؤجلة
٧,٠٢٣	٦,٩٦٨		ممتلكات ومعدات، صافي
١٨,٥٩٠	١٥,٥٨٧	١١	موجودات غير ملموسة، صافي
١٣,٥٧٩	١٣,٨٩٦	١٢	
٨٣١,١٢٦	٨٧٦,٣٤٠		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
			دائنون ومبالغ مستحقة الدفع
١٠١,٧١٠	٩٨,٣٣٣	١٣	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١٠,٢٨٠	٩,٢٥٧	١٤ (ب)	قروض قصيرة الأجل
١٢٨,٠٦٣	١٩٨,٣٧٥	١٥	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
١٩,١٧٥	٨,٥٢١	٢٣ (ج)	تأمينات حاملتي البطاقات
٦٠,٦١٥	٥٢,١٤١	١٦	مكافآت عضوية
٢٧,٤١٢	٣١,٠٥٣	١٧	رسوم بطاقات عضوية مؤجلة
٢٧,٨٢٦	٢٦,٧٦٧	١٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٠,٥٨٣	٣٢,٠٥٧	١٩ (أ)	
٤٠٥,٦٦٤	٤٥٦,٥٠٤		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
			رأس المال
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢٠	احتياطي نظامي
٤٠,٩٤٣	٤٠,٩٤٣	٢١	أرباح مبقاة
٢٨٤,٥١٩	٢٧٨,٨٩٣		
٤٢٥,٤٦٢	٤١٩,٨٣٦		إجمالي حقوق المساهمين
٨٣١,١٢٦	٨٧٦,٣٤٠		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة أمريكان اكسبريس (السعودية)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	الأرباح المبقة بآلاف الريالات السعودية	الاحتياطي النظامي بآلاف الريالات السعودية	رأس المال بآلاف الريالات السعودية	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤٢٥,٤٦٢	٢٨٤,٥١٩	٤٠,٩٤٣	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كما ورد سابقاً
(٤,١٨٣)	(٤,١٨٣)	-	-	أثر اتباع المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) لأول مرة (إيضاح ٢٨ (أ) (٣))
(١,٦٢٧)	(١,٦٢٧)	-	-	أثر اتباع المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) لأول مرة (إيضاح ٢٨ (ب) (٤))
٤١٩,٦٥٢	٢٧٨,٧٠٩	٤٠,٩٤٣	١٠٠,٠٠٠	الرصيد المعدل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(١٧,١٠٩)	(١٧,١٠٩)	-	-	الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ١٤ (أ))
١٥١,٥٨٣	١٥١,٥٨٣	-	-	صافي ربح السنة
(٦٤٥)	(٦٤٥)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
١٥٠,٩٣٨	١٥٠,٩٣٨	-	-	إجمالي الدخل الشامل
(١٣٣,٦٤٥)	(١٣٣,٦٤٥)	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ٢٢)
٤١٩,٨٣٦	٢٧٨,٨٩٣	٤٠,٩٤٣	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣٩٣,٢٥٢	٢٦٩,٠١٥	٢٤,٢٣٧	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، كما ورد سابقاً
(٢,٩٢٤)	(٢,٩٢٤)	-	-	تعديلات الضريبة المؤجلة (إيضاح ٢٧)
٣٩٠,٣٢٨	٢٦٦,٠٩١	٢٤,٢٣٧	١٠٠,٠٠٠	الرصيد المعدل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(١٦,٩٧٢)	(١٦,٩٧٢)	-	-	الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ١٤ (أ))
١٦٧,٠٥٦	١٦٧,٠٥٦	-	-	صافي ربح السنة
-	-	-	-	الدخل الشامل الأخرى
١٦٧,٠٥٦	١٦٧,٠٥٦	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	(١٦,٧٠٦)	١٦,٧٠٦	-	محول إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح ٢١)
(١١٤,٩٥٠)	(١١٤,٩٥٠)	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ٢٢)
٤٢٥,٤٦٢	٢٨٤,٥١٩	٤٠,٩٤٣	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

شركة أمريكان اكسبريس (السعودية)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
١٦٧,٠٥٦	١٥١,٥٨٣		النشاطات التشغيلية
			صافي ربح السنة
			<i>التعديلات لـ:</i>
٤,٣٠٥	٤,٧٩٥	٧	استهلاك
٥,٠٤٥	٤,٩١٧	٧	إطفاء موجودات غير ملموسة
٩,٤٨٣	٨,٠٧٩	١٠ (أ)	انخفاض في قيمة مديني حاملي البطاقات، بعد خصم المبالغ المستردة
٣,٤١٦	٤,٧٠٦	١٠ (ب)	مخصص رسوم بطاقات عضوية
١٨٦	١٢٥		مخصص خسائر اختلاسات
٤,٤٨٣	٤,١٨٤	١٩ (ب)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٨٣)	٢٣٣		خسارة (ربح) بيع ممتلكات ومعدات
-	١٩	١١	ممتلكات ومعدات منخفضة القيمة
١٥٢	٥٠	١٢	موجودات غير ملموسة منخفضة القيمة/ مشطوبة
١٩٤,٠٤٣	١٧٨,٦٩١		<i>التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل</i>
			<i>التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</i>
٢٢,٢٣٢	(٧٦,٧٥٢)		مديني حاملي البطاقات
(١,٧١٠)	(٢٥٢)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	(١,٥٧٢)		تكاليف شراء بطاقات مؤجلة
٨,٠٨٨	(٣,٥٠٢)		دائنون ومبالغ مستحقة الدفع
٦,٤٠٧	(١٠,٦٢٠)		مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة، صافي
٥,٥٥٤	(٨,٤٧٤)		تأمينات حاملي البطاقات
٨٩٩	٣,٦٤١		مكافآت عضوية
(١١٧)	(١,٠٥٩)		رسوم بطاقات عضوية مؤجلة
٢٣٥,٣٩٦	٨٠,١٠١		<i>صافي النقدية من العمليات</i>
(١٨,٤١٩)	(١٨,١٣٢)	١٤ (ب)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(١,٤١٨)	(٣,٣٥٥)	١٩ (ج)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٢١٥,٥٥٩	٥٨,٦١٤		<i>صافي النقدية من النشاطات التشغيلية</i>
			النشاطات الاستثمارية
(٥,٦١١)	(٢,٠٨٥)	١١	شراء ممتلكات ومعدات
(٥,٥٥٩)	(٥,٢٨٤)	١٢	شراء موجودات غير ملموسة
١٠٦	٤١		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(١١,٠٦٤)	(٧,٣٢٨)		<i>صافي النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية</i>
			النشاطات التمويلية
١,٤٤٢,٨١٨	١,٦٣٢,٥٦٢		تسهيلات قروض قصيرة الأجل مستلمة
(١,٥٥٨,٥٠٦)	(١,٥٦٢,٢٥٠)		تسهيلات قروض قصيرة الأجل مسددة
(١١٤,٩٥٠)	(١٣٣,٦٤٥)	٢٢	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٣٠,٦٣٨)	(٦٣,٣٣٣)		<i>صافي النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية</i>
(٢٦,١٤٣)	(١٢,٠٤٧)		النقص في النقدية وشبه النقدية
٥١,٣٨٥	٢٥,٢٤٢		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٢٥,٢٤٢	١٣,١٩٥	٩	النقدية وشبه النقدية في الصندوق في نهاية السنة

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

-١- النشاطات

شركة أمريكان اكسبريس (السعودية) ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مغلقة، تأسست في المملكة العربية السعودية. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٨٣٢٢٢ الصادر في الرياض بتاريخ ٢٧ شوال ١٤٢٣ هـ (الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢)، والمعاد إصداره بتاريخ ٢٨ محرم ١٤٣٧ هـ (الموافق ١٠ نوفمبر ٢٠١٥)، ووفقاً للترخيص الخدمي رقم ١/١١٠ بتاريخ ١٣ محرم ١٤٢٣ هـ (الموافق ١٢ إبريل ٢٠٠٢) الصادر عن الهيئة العامة للاستثمار، والترخيص رقم ٢/٠٤ س/هـ/٢١٥١٠٢ وتاريخ ٢٨ صفر ١٤٣٧ هـ (الموافق ١٠ ديسمبر ٢٠١٥) الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما").

يقع المركز الرئيسي للشركة في مدينة 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 اكسبريس ترافل ريليتد سيرفيسز لتشغيل البطاقات ومؤسسات الخدمة والمتاجرة بالأعمال المتعلقة بها في المملكة العربية السعودية.

-٢- أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة:

- وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، والتي تتطلب اتباع كافة المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) - "ضريبة الدخل" والتفسير (٢١) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي - "الرسوم المفروضة" بقدر تعلقها بالزكاة وضريبة الدخل. وطبقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ إبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض الإيضاحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي")، يجب تجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل من خلال حقوق المساهمين ضمن الأرباح المبقاة؛ و
- وفقاً لأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة.

يرجى الرجوع إلى الإيضاح (٢٧) بشأن الأثر الناتج عن التغيير في السياسة المحاسبية للفترة السابقة، والذي نتج عن تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي.

قامت الشركة، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، باتباع المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية و المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء، وتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بهذين المعيارين في الإيضاح (٤). كما تم الإفصاح عن الآثار الهامة المتعلقة بهذين المعيارين المتبعين حديثاً في الإيضاح (٢٨). يسري العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى لأول مرة في عام ٢٠١٨، ولكن ليس لها أثر على القوائم المالية للشركة.

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، بصفته العملة الوظيفية للشركة، ويتم تقريبه لأقرب ألف ريال سعودي.

يتم عرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي على أساس 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. وبالرغم من أن هذه التقديرات والأحكام مبنية على أفضل المعلومات المتوفرة لدى الإدارة بشأن الأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية قد تختلف في النهاية عن هذه التقديرات.

مكافآت العضوية

تستخدم الشركة طرماً لتقدير معدلات الاسترداد النهائية والمتوسط المرجح للتكلفة وذلك لتجنب مخصص لقاء تكاليف مكافآت العضوية القائمة بتاريخ إعداد القوائم المالية. يتم تعديل هذه المعدلات بصورة دورية لإظهار الاسترداد الفعلية حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

٣- التقديرات المحاسبية الهامة - تنمة

خسائر الاختلاس

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

الانخفاض في قيمة مدبني حاملي البطاقات

يرجى الرجوع إلى الإيضاح (٤) و (٢٨-أ).

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدره للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة الخاصة بها لأغراض حساب الاستهلاك والإطفاء. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل أو الاستهلاك العادي.

تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً، ويتم تعديل قسط الاستهلاك والإطفاء المستقبلي في حالة 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 لمواصلة أعمالها في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة أي علم بحالات عدم تأكد جوهري قد تثير شكوكاً حول مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. عليه، لا يزال يتم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٤- السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بصورة متوافقة على كافة الفترات المعروضة المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرفقة، باستثناء التغيير في السياسة المحاسبية المتعلقة بـ:

- اتباع المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية (انظر السياسة المحاسبية (٤-ب) والإيضاح (٢٨-أ) اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨؛ و
- المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ (انظر السياسة المحاسبية (٤-أ) والإيضاح (٢٨-ب)).

أ. المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) محل معيار المحاسبة الدولي (١١) "عقود الإنشاءات" ومعيار المحاسبة الدولي (١٨) "الإيرادات" والتفسيرات ذات العلاقة، ويسري على كافة الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء ما لم تكن هذه العقود تقع ضمن نطاق معايير أخرى. طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٥)، يتم إثبات الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس العوض الذي يتوقع أن تستحقه المنشأة مقابل تحويل البضاعة أو الخدمات إلى العميل.

قامت الشركة باتباع طريقة الأثر المتراكم وذلك من خلال إثبات الأثر المتراكم الناتج عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) كنسوية للرصيد الافتتاحي للأرباح المبقة كما في ١ يناير ٢٠١٨، وفقاً لما يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥). عليه، لم يتم تعديل بيانات المقارنة للفترة المقابلة.

تقوم الشركة بإصدار بطاقات الانتماء وبطاقات الشحن الائتمانية والحصول على أعمال المؤسسات التجارية في المملكة العربية السعودية. يتم قياس الإيرادات وفقاً للعوض المنصوص عليه في العقد المبرم مع العميل، باستثناء المبالغ المحصلة بالنيابة عن أطراف أخرى.

تقديم الخدمات

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

أ. المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء - تنمة

(١) العوض المتغير

لحاملي البطاقات حق الإرجاع عند التعامل مع التجار المعتمدين من قبل الشركة. كما يتم منح بعض التجار أيضًا تخفيضات متعلقة بحجم المبيعات عند تجاوز حدود كمية معينة. وقبل اتباع المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥)، قامت الشركة بإثبات الإيرادات الناتجة من بيع البضاعة التي تم قياسها بالقيمة العادلة للعوض المستلم أو المستحق القبض، بعد خصم المرتجعات والتخفيضات المتعلقة بحجم المبيعات.

طبقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٥)، ينتج عن الحقوق المتعلقة بالإرجاع والتخفيضات المتعلقة بحجم المبيعات عوضًا متغيرًا.

• حقوق الإرجاع

تستخدم الشركة طريقة القيمة المتوقعة لتقدير البضاعة التي سيتم إرجاعها (وأرباحها 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 لأرباح 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 ترجيحًا بشأن العقود التي تتضمن حدًا واحدًا للكميات، بينما يتم استخدام طريقة القيمة المتوقعة بشأن العقود التي تتضمن أكثر من حد واحد للكميات. 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 لتأمين حاملي البطاقات الجدد. يتم تأجيل التكاليف الإضافية المتعلقة بالحصول على حملة 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 وفقًا لأفضل تقدير لتكلفة الوفاء بالالتزام، ويتم إظهاره كتكاليف مستقلة.

ب. المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية

قامت الشركة باتباع المعيار الدولي للتقرير المالي (٩): الأدوات المالية، الصادر في يوليو ٢٠١٤، وتاريخ تطبيقه الأولي ١ يناير ٢٠١٨. تتضمن متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) تغييرًا هامًا عن معيار المحاسبة الدولي (٣٩): الأدوات المالية - الإثبات والقياس. ينص المعيار الجديد على تغييرات جوهرية في المحاسبة عن الموجودات المالية وبعض جوانب المحاسبة عن المطلوبات المالية. كما استحدث المعيار أيضًا نموذجًا جديدًا قائم على خسائر الائتمان المتوقعة لإثبات مخصصات خسائر القروض. لم تقم الشركة بتعديل بيانات المقارنة لعام ٢٠١٧ بشأن الأدوات المالية التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). عليه، فإن بيانات المقارنة لعام ٢٠١٧ المفصّل عنها طبقًا لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) غير قابلة للمقارنة مع البيانات المعروضة لعام ٢٠١٨. تم إثبات الفروقات الناتجة عن اتباع المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) بتاريخ قائمة المركز المالي الافتتاحية مباشرة في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين ضمن الأرباح المبقاة كما في ١ يناير ٢٠١٨ (انظر قائمة التغييرات في حقوق المساهمين).

تصنيف الموجودات المالية

تصنف الموجودات المالية، عند الإثبات الأولي لها، كمقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تتمثل الموجودات المالية المقتناة من قبل الشركة، والمصنفة ضمن التكلفة المطفأة، في مديني حاملي البطاقات وشبه النقدية والمبالغ المستحقة من جهة ذات علاقة. لا توجد موجودات مالية أخرى مقتناة من قبل الشركة بتاريخ إعداد القوائم المالية أو بتاريخ فترة المقارنة.

٤- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

ب. المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية - تنمة

الموجودات المالية المقتناة 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 الأعمال بهدف اقتناء الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- أن ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات، نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة (تقوم الشركة بتحميل أتعاب خدمة وإدارة وفقاً للشروط التعاقدية) على المبلغ الأصلي القائم.

تقويم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بإجراء تقويم لهدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه اقتناء الأصل المالي على مستوى المحفظة حيث يعكس ذلك بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات للإدارة. تشمل المعلومات التي تم أخذها بعين الاعتبار على ما يلي:

- (أ) السياسات والأهداف الخاصة بالمحفظة وتنفيذ هذه السياسات. وبشكل خاص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على اكتساب إيرادات الأتعاب التعاقدية أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات، إن وجدت.
- (ب) طريقة تقويم أداء المحفظة والإفصاح عنه لإدارة الشركة.
- (ج) المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المقتناة ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر.

اختبار الدفعات فقط من المبلغ الأصلي والعمولة

لأغراض هذا التقويم، يُعرف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإثبات الأولي. 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 يشمل على تقويم فيما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرطاً تعاقدياً من شأنه تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية، بحيث لا يفي بهذا الشرط.

إعادة التصنيف

لم تقم الشركة بإعادة تصنيف الموجودات المالية الخاصة بها بعد الإثبات الأولي لها.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة بشأن مديني حاملي البطاقات وشبه النقدية والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة، إن وجدت.

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.

٤-

السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

ب. المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية - تنمة

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 للشركات والأفراد، 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 لسلوك العملاء واحمال التعثر وإجراءات تقليل المخاطر المستقبلية لدى الشركة، والتي تشمل على خفض أو إلغاء حدود بطاقات الائتمان.

المعلومات المستقبلية

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

(أ) الناتج المحلي الإجمالي.

(ب) التغير في أسعار النفط.

(ج) التضخم (مؤشر أسعار المستهلك).

(د) القروض البنكية للقطاع الخاص (القروض والسلف والحسابات المكشوفة المقدمة للقطاع الخاص).

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

نورد فيما يلي ملخصاً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة:

العرف المحاسبي

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

النقدية وشبه النقدية

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

مدينو حاملي البطاقات

تنشأ الذمم المدينة من حاملي البطاقات من قبل الشركة وتقاس في الأصل بالقيمة العادلة، والتي تمثل العوض النقدي لإنشاء الذمم المدينة شاملة تكاليف المعاملات. وبعد الإثبات الأولي لها، تظهر الذمم المدينة بالتكلفة المطفأة.

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 المقدرة للموجودات.

تتم 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 الربح أو الخسارة. يتم رسمة التحسينات التي تزيد، بصورة جوهرية، من قيمة أو عمر الأصل المعني.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح النهائية كالتزام عند المصادقة عليها من قبل الجمعية العمومية للمساهمين. وتسجل توزيعات الأرباح المرحلية عند المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة.

الموجودات غير الملموسة

تقاس الموجودات غير الملموسة المقتناة بصورة منفصلة عند الإثبات الأولى بالتكلفة. وبعد الإثبات الأولى لها، تقيد الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم في القيمة.

التوقف عن إثبات الموجودات المالية

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

- انتهاء الحقوق المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الموجودات، أو
- 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 تقم بالتحويل أو الإبقاء على معظم المنافع والمخاطر المصاحبة للأصل، ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

وفي الحالات التي تقوم فيها الشركة بتحويل حقوقها المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل أو إبرام اتفاقية فورية، عندئذ تقوم بإجراء تقييم للتأكد فيما إذا تم الإبقاء على المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية ومدى ذلك. وفي الحالات التي لا يتم فيها تحويل أو الإبقاء على كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل، أو لم يتم فيها تحويل السيطرة على الأصل، يتم إثبات الأصل بقدر ارتباط الشركة المستمر بذلك الأصل. وفي تلك الحالة، تقوم الشركة أيضاً بإثبات المطلوبات المصاحبة للأصل. يتم قياس الأصل المحول والمطلوبات المصاحبة له بالشكل الذي يعكس الحقوق والالتزامات التي أُنقِطت عليها الشركة.

يقاس 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.

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 من قبل الشركة.

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.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج الصافي في قائمة المركز المالي وذلك فقط عند وجود حق نظامي ملزم لتسوية المبالغ المثبتة وعندما يكون هناك نية للتسوية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في أن واحد.

عقود الإيجارات التشغيلية

تصنف عقود الإيجار التي لا تحول بموجبها للشركة جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية البنود المؤجرة كعقود إيجارات تشغيلية. يتم إثبات الدفعات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية كمصروف في قائمة الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

خسائر الاختلاس

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

تأمينات حاملي البطاقات

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

الزكاة وضريبة الدخل

يجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة الزكوية والضريبية الصادرة عن الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") في المملكة العربية السعودية، وعلى أساس مبدأ الاستحقاق. يحمل المخصص على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين (أنظر الإيضاح (٢) أسس الإعداد).

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 المبقة 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 قبل:

- 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).

إثبات الإيرادات

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

أتعاب المعاملات التجارية

تمثل أتعاب المعاملات التجارية 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 البطاقات في مؤسسات التجار المعتمدة من قبل الشركة). يتم إثبات أتعاب المعاملات التجارية عند تجميع سجلات العمليات المقدمة من مؤسسات الخدمة/ التجار إلى الشركة. تتضمن أتعاب المعاملات التجارية صافي الإيرادات من برامج الولاء المذكور أدناه.

الإيرادات من برامج الولاء - مكافآت العضوية

يسمح برنامج مكافآت العضوية والولاء المقدم من الشركة لحاملي البطاقات باكتساب نقاط يمكن استردادها في مجالات متعددة مثل السفر والبضائع والهدايا. تقوم الشركة بتقدير القيمة العادلة للنقاط "الممنوحة والمؤجلة" من خلال تطبيق متوسط التكلفة لكل نقطة على عمليات الاسترداد المتوقعة والمحتملة وفق طرق إحصائية.

تتم المحاسبة عن برنامج مكافآت العضوية ضمن برامج ولاء العملاء كبند قابل للتمييز بصورة مستقلة من المعاملة التي تم فيه منحها.

يتم تعديل المطلوبات المترجمة للنقاط التي لم يتم استردادها على مدى الزمن بناءً على الخبرة الفعلية والاتجاهات الحالية المتعلقة بالاسترداد.

٤- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

إثبات الإيرادات - تنمة

أتعاب الخدمات والإدارة

تشتمل أتعاب الخدمات والإدارة على أتعاب شهرية ثابتة يتم تحميلها على حاملي البطاقات في الشركة (من ١ مارس ٢٠١٦) لتقديم الخدمات ذات العلاقة بمنتجات البطاقة. لدى الشركة حرية التصرف في استرداد الأتعاب إذا تم تسوية الرصيد القائم بالكامل في غضون الوقت المحدد من قبل الشركة. تقدم الشركة حدود ائتمان مختلفة يمكن لحاملي البطاقات الاستفادة منها بناء على طبيعة البطاقة والجدارة الائتمانية.

إضافة إلى ذلك، يتم فرض رسوم السداد المتأخر أيضاً على العملاء المتعثرين عند عدم تسوية الأرصدة القائمة. يتم تخصيص رسوم السداد المتأخر المسجلة في حساب الالتزام لصالح الأعمال الخيرية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ولا يتم إثباتها كإيرادات للشركة.

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 الربح أو الخسارة على مدى الفترة التي يحق فيها لحاملي البطاقات استخدام بطاقاتهم.

الصرف الأجنبي

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

المصاريف

إن مصاريف البيع والتوزيع هي تلك التي تتعلق خصيصاً بإدارة التسويق. يتم توزيع كافة المصاريف الأخرى وفق أسس ثابتة إلى مصاريف البيع والتسويق والمصاريف العمومية والإدارية وفقاً لعوامل توزيع تحددها الشركة، حسبما هو ملائم.

مخصص انخفاض خسائر الائتمان

انظر الإيضاح (٤-ب) بشأن مخصص الانخفاض في قيمة مديني حاملي البطاقات.

يتم شطب أرصدة مديني حاملي 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.

مخصص رسوم بطاقات العضوية

يمثل مخصص رسوم بطاقات العضوية أفضل تقديرات الشركة لعمليات الإلغاء وعدم التجديد المستقبلي من قبل حاملي البطاقات. يتم إنشاء هذا الاحتياطي نظراً للسياسة الدائمة للشركة بإعادة كامل رسوم العضوية السنوية إذا ما قرر حامل العضوية إلغاء العضوية مع الشركة خلال فترة زمنية محددة. يتم إثبات هذه الاحتياطات ضمن الأرباح بشكل نسبي على مدى الفترة التعاقدية للترتيب. يجنب المخصص لكل من عمليات إلغاء التجديدات وكذلك إلغاءات حملة العضوية الجدد. يحدد المخصص على أساس عكس قيد أتعاب العضوية السابقة الناتجة عن عمليات إلغاء حملة البطاقات وتأخذ في الاعتبار عدد الأشهر المتاح فيها الاسترداد الكامل لحملة البطاقات.

العملات الأجنبية

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي بصفته العملة الوظيفية التي يتم بها عرض القوائم المالية للشركة. تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية وفقاً 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 الربح أو الخسارة.

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.

٥- المعايير الهامة الصادرة وغير سارية المفعول بعد والتحسينات السنوية

المعايير الهامة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

فيما يلي بياناً بالمعايير والتفسيرات الهامة الصادرة وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ اصدار القوائم المالية للشركة. تعتزم الشركة اتباع هذه المعايير، إذ ينطبق ذلك، عند سريانها.

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) - عقود الإيجار

في يناير ٢٠١٦، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) - عقود الإيجار، والذي ينص على مبادئ إثبات وقياس وعرض عقود الإيجار والافصاح عنها لكل من طرفي العقد، أي العميل (المستأجر) والمورد (المؤجر). يسري المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، ويسمح بالتطبيق المبكر له، ولكن فقط إذ قامت أيضاً بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء.

سوف يؤثر اتباع المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) على تصنيف وقياس الموجودات المؤجرة الخاصة بالشركة. قامت الشركة بإجراء عمليات تقويم أولية عند قياس الأثر الناتج عن المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)، والتي سيتم أخذها بعين الاعتبار في قائمة المركز المالي الافتتاحية (حق الاستخدام المتعلق بالموجودات المؤجرة مع إثبات التزام الإيجار المقابل (الالتزامات)) كما في ١ يناير ٢٠١٩ بمبلغ تقريبي قدره ١٧,٥٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٩,٩١ مليون ريال سعودي).

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩): الدفع مقدماً بميزة التعويض العكسي

طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أن تمثل التدفقات النقدية التعاقدية دفعات فقط من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم (اختبار الدفعات فقط من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم) وأن يتم الاحتفاظ بالأداة المالية ضمن نموذج الأعمال الملازم لذلك التصنيف. توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) أن الأصل المالي يجتاز اختبار "الدفعات فقط من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ القائم" بصرف النظر عن الأحداث أو الظروف التي تؤدي إلى الإنهاء المبكر للعقد وبغض النظر عن أي طرف سيقوم بدفع أو استلام التعويض المعقول لقاء الإنهاء المبكر للعقد.

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي وتسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، ويسمح بالتطبيق المبكر لها. إن هذه التعديلات ليس لها أي أثر على القوائم المالية للشركة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٩): تعديل البرنامج أو تقليصه أو تسويته

تتناول التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٩) المحاسبة عند حدوث تعديل على البرنامج أو تقليصه أو تسويته خلال الفترة المالية. تنص التعديلات على أنه عند حدوث تعديل على البرنامج أو تقليصه أو تسويته خلال الفترة المالية السنوية، فإنه يتعين على المنشأة القيام بما يلي:

- ◀ تحديد تكلفة الخدمة الحالية للفترة المتبقية بعد تعديل البرنامج أو تقليصه أو تسويته، باستخدام الافتراضات الاكتوارية المستخدمة لإعادة قياس صافي التزام (أصل) المنافع المحددة الذي يعكس المنافع المقدمة بموجب البرنامج وموجودات البرنامج بعد ذلك الحدث.
- ◀ تحديد صافي العمولة للفترة المتبقية بعد تعديل البرنامج أو تقليصه أو تسويته، باستخدام صافي التزام (أصل) المنافع المحددة الذي يعكس المنافع المقدمة بموجب البرنامج وموجودات البرنامج بعد ذلك الحدث، ومعدل الخصم المستخدم لإعادة قياس صافي التزام (أصل) المنافع المحددة.

توضح التعديلات أيضاً أن المنشأة تحدد أولاً تكلفة الخدمة السابقة أو الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تسويتها دون النظر في أثر سقف الموجودات. يتم إثبات هذا المبلغ ضمن الربح أو الخسارة. تقوم المنشأة عندئذ بتحديد أثر سقف الموجودات بعد تعديل البرنامج أو تقليصه أو تسويته. يتم إثبات أي تغيير في ذلك الأثر، ما عدا المبالغ المدرجة ضمن صافي العمولة، في الدخل الشامل الآخر.

تسري التعديلات على عمليات تعديل البرنامج أو تقليصه أو تسويته، والتي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مالية سنوية تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر لها. تسري هذه التعديلات فقط على أية تعديلات أو تقليصات أو تسويات مستقبلية على البرنامج من قبل الشركة.

-٥ المعايير الهامة الصادرة وغير سارية المفعول بعد والتحسينات السنوية - تتمة

التحسينات السنوية

معيار المحاسبة الدولي (١٢): ضريبة الدخل

توضح التعديلات أن آثار ضريبة الدخل المتعلقة بتوزيعات الأرباح ترتبط ارتباطاً مباشراً بالمعاملات أو الأحداث السابقة التي حققت أرباح قابلة للتوزيع أكثر من التوزيعات إلى الملاك. عليه، تقوم المنشأة بإثبات آثار ضريبة الدخل المتعلقة بتوزيعات الأرباح ضمن الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر أو حقوق الملكية وفقاً لمكان إثبات المنشأة في الأصل لهذه المعاملات أو الأحداث السابقة.

تطبق المنشأة هذه التعديلات للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر لها. عندما تطبق المنشأة هذه التعديلات لأول مرة، فإنها تطبقها على آثار ضريبة الدخل المتعلقة بتوزيعات الأرباح المثبتة في أو بعد بداية أول فترة مقارنة. واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، سوف يتعين على الشركة إثبات الآثار الضريبية عند الإعلان عن توزيعات الأرباح.

-٦ أتعاب المعاملات التجارية، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٠٩,٣٢٠	١١٠,٦٠٩	أتعاب معاملات حاملي بطاقات محلية على مصاريف تمت خارج المملكة (إيضاح ٢٣ (أ))
٥٤,٦٣٠	٥٠,٤٩٥	أتعاب معاملات على مصاريف تمت داخل المملكة
٥,٠٧٨	٥,٨٦٢	أتعاب معاملات خطوط الطيران
١٦٩,٠٢٨	١٦٦,٩٦٦	
(١٠,٠٣١)	(٩,٢٠٠)	أتعاب معاملات حاملي بطاقات أجنبية مدفوعة (إيضاح ٢٣ (أ))
١٥٨,٩٩٧	١٥٧,٧٦٦	

-٧ المصاريف العمومية والإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨١,٠٢٣	٨٨,٦٣٣	مصاريف متعلقة بموظفين
٣١,٧٦١	٢٧,٧٥١	مصاريف معالجة بيانات
٧,٩٤٤	٨,٨٤٣	خدمات متعاقد عليها
٨,٢٧٥	٨,٢٨٣	إيجار ومصاريف ذات علاقة
٥,٣٠٠	٦,٣٣٩	مصاريف اتصالات
٥,٨٤٣	٥,٥٧٧	أعباء مهنية
٥,٠٤٥	٤,٩١٧	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٢)
٤,٣٠٥	٤,٧٩٥	استهلاك (إيضاح ١١)
٧,٣٥٢	٨٨٢	ضريبة استقطاع وأخرى
٣,١٣١	٥,٩٣٠	أخرى
١٥٩,٩٧٩	١٦١,٩٥٠	

شركة أمريكان اكسبريس (السعودية)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٨- مصاريف البيع والتسويق

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٨,٨٦٢	٢٤,١٢١	مكافآت عضوية
١٩,٨٦٣	٢٤,٠٢٧	مصاريف تسويق وترويج
١١,٤٩٦	١٢,٥٧٦	مصاريف متعلقة بموظفين
٤,٠٥٦	٤,٥١٥	خدمات متعاقد عليها
١,٦٩٠	١,٦٩٢	إيجار ومصاريف ذات علاقة
٨٠٥	١,٢٩٧	مزايا لحاملي البطاقات
٦٣٣	٧٥٦	مصاريف اتصالات
<u>٥٧,٤٠٥</u>	<u>٦٨,٩٨٤</u>	

٩- النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٥,٢٠٤	١٣,١٥٦	أرصدة لدى البنوك
٣٨	٣٩	نقد في الصندوق
<u>٢٥,٢٤٢</u>	<u>١٣,١٩٥</u>	

١٠- مدينو حاملي البطاقات، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧٥٨,٦٠٣	٨٢٢,٣٢٦	مدينو حاملي البطاقات
(٥,٨٦٦)	(٩,٧٦١)	ناقصاً: إنخفاض في قيمة مديني حاملي البطاقات (انظر الإيضاح "أ" أدناه)
(٣٨٩)	(٤٣٣)	ناقصاً: مخصص رسوم بطاقات العضوية (انظر الإيضاح "ب" أدناه)
<u>٧٥٢,٣٤٨</u>	<u>٨١٢,١٣٢</u>	

فيما يلي تحليلاً بأعمار مديني حاملي البطاقات التي لم تنخفض قيمتها:

متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها

١٨٠-٩١ يوماً	٩٠-٦١ يوماً	٦٠-٣١ يوماً	٣٠-١ يوماً	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	الإجمالي	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧,٧١٠	٤,٧٣٧	١٢,٣٣٥	٤١,٦٣٤	٧٤٥,٧١٦	٨١٢,١٣٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٦,٥٢٥	٤,٦٦٤	١٢,١١٧	٣٠,١٧٣	٦٩٨,٨٦٩	٧٥٢,٣٤٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٠- مدينو حاملي البطاقات، صافي - تتمة

(أ) كانت حركة الانخفاض في قيمة مديني حاملي البطاقات على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥,٩٨٣	٥,٨٦٦	في بداية السنة
-	٤,١٧٥	أثر اتباع المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) لأول مرة (الأرباح المبقاة)
١٥,٨٩٧	١٣,٩٤٦	المحمل للسنة
(١٦,٠١٤)	(١٤,٢٢٦)	مبالغ مشطوبة خلال السنة
<u>٥,٨٦٦</u>	<u>٩,٧٦١</u>	في نهاية السنة

يظهر الانخفاض المحمل على قائمة الربح أو الخسارة وقدره ٨,٠٨ مليون ريال سعودي بعد خصم المبالغ المستردة خلال السنة وقدرها ٥,٨٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧): الانخفاض المحمل وقدره ٩,٤٨ مليون ريال سعودي بعد خصم المبالغ المستردة وقدرها ٦,٤١ مليون ريال سعودي).

(ب) كانت حركة مخصص رسوم بطاقات العضوية على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٨٧	٣٨٩	في بداية السنة
٣,٤١٦	٤,٧٠٦	المحمل للسنة
(٣,٣١٤)	(٤,٦٦٢)	مبالغ مشطوبة خلال السنة
<u>٣٨٩</u>	<u>٤٣٣</u>	في نهاية السنة

شركة أمريكان اكسبريس (السعودية)
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
 إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١١- الممتلكات والمعدات، صافي

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لأغراض حساب الاستهلاك هي كما يلي:

	٤ سنوات	٣ إلى ٥ سنوات السيارات	أجهزة الكمبيوتر ٣ إلى ٥ سنوات	٥ إلى ٢٠ سنة المباني والتحسينات والأثاث والتراكيبات والمعدات المكتبية	٣ إلى ٥ سنوات أجهزة الكمبيوتر	٥ إلى ٢٠ سنة المباني والتحسينات	٤ سنوات
	الإجمالي ٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ بآلاف الريالات السعودية	السيارات بآلاف الريالات السعودية	الأثاث والتراكيبات والمعدات المكتبية بآلاف الريالات السعودية	أجهزة الكمبيوتر بآلاف الريالات السعودية	المباني والتحسينات بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي ٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية
التكلفة:							
في بداية السنة	٣٣,١٤٦	١,٥٥٨	٨٠٧	١٠,٧٨٠	٥,٢٢٦	١٤,٧٧٥	٣٥,٧٢٥
إضافات خلال السنة	٢,٠٨٥	٢,٠٨٥	-	-	-	-	٥,٦١١
تحويلات خلال السنة	-	(٣,٤٩٠)	-	٧٤٩	١,٤١٩	١,٣٢٢	-
استيعادات خلال السنة	(٨٨٥)	-	(١٣٢)	(٧٢٣)	(٣٠)	-	(٢٩٦)
مبالغ مشطوبة خلال السنة	(١٧)	(١٧)	-	-	-	-	(٧,٨٩٤)
في نهاية السنة	٣٤,٣٢٩	١٣٦	٦٧٥	١٠,٨٠٦	٦,٦١٥	١٦,٠٩٧	٣٣,١٤٦
الاستهلاك المتراكم:							
في بداية السنة	١٤,٥٥٦	-	٥٦٨	٣,٧٧٢	٤,٢٦٨	٥,٩٤٨	١٨,٤١٨
محمل للسنة (إيضاح ٧)	٤,٧٩٥	-	٨٨	٢,٣٣٧	٨١٥	١,٥٥٥	٤,٣٠٥
استيعادات خلال السنة	(٦١١)	-	(١٣٢)	(٤٤٩)	(٣٠)	-	(٢٩٦)
(مبالغ مشطوبة) منخفضة القيمة خلال السنة	٢	-	-	١	١	-	(٧,٨٧١)
في نهاية السنة	١٨,٧٤٢	-	٥٢٤	٥,٦٦١	٥,٠٥٤	٧,٥٠٣	١٤,٥٥٦
صافي القيمة الدفترية:	١٥,٥٨٧	١٣٦	١٥١	٥,١٤٥	١,٥٦١	٨,٥٩٤	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٨,٥٩٠	١,٥٥٨	٢٣٩	٧,٠٠٨	٩٥٨	٨,٨٢٧	

تمثل الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ التكلفة المتكبدة على الهاتف ولوحات التوزيع والمعدات المكتبية وأجهزة الكمبيوتر والأثاث والتراكيبات.

شركة أمريكان اكسبريس (السعودية)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٢- الموجودات غير الملموسة، صافي

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لأغراض حساب الإطفاء هي كما يلي:

البرمجيات ٥-٣ سنوات

الإجمالي ٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي ٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ بآلاف الريالات السعودية	البرمجيات بآلاف الريالات السعودية	
				التكلفة:
٥٤,١٥٠	٤٨,٤٠٧	٣,٠١٢	٤٥,٣٩٥	في بداية السنة
٥,٥٥٩	٥,٢٨٤	٥,٢٨٤	-	إضافات خلال السنة
-	-	(٥,١٣٤)	٥,١٣٤	تحويلات خلال السنة
(١١,٣٠٢)	(٢٧)	(٢٧)	-	مبالغ مشطوبة خلال السنة
٤٨,٤٠٧	٥٣,٦٦٤	٣,١٣٥	٥٠,٥٢٩	في نهاية السنة
				الإطفاء المتراكم:
٤٠,٩٣٣	٣٤,٨٢٨	-	٣٤,٨٢٨	في بداية السنة
٥,٠٤٥	٤,٩١٧	-	٤,٩١٧	محمل للسنة (إيضاح ٧)
(١١,١٥٠)	٢٣	-	٢٣	(مبالغ مشطوبة) منخفضة القيمة خلال السنة
٣٤,٨٢٨	٣٩,٧٦٨	-	٣٩,٧٦٨	في نهاية السنة
	١٣,٨٩٦	٣,١٣٥	١٠,٧٦١	صافي القيمة الدفترية:
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٣,٥٧٩		٣,٠١٢	١٠,٥٦٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تمثل الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ التكاليف المتكبدة بصورة أساسية على التطبيقات ومنصات تقنية البرمجيات.

١٣- الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	
٢٩,٩٠٤	٣٤,٦٧٢	دفعات مقدمة من حاملي البطاقات
٢٨,٠٥٩	٣١,١٤٤	مصاريف مستحقة الدفع
١٨,١٦٣	١٧,٦٤٤	تعويضات مستحقة للموظفين
١٦,٩٤٦	١١,١٣٧	مبالغ مستحقة إلى تجار
٢,٨٤٦	١٧٣	ضريبة استقطاع
٥,٧٩٢	٣,٥٦٣	دائنون آخرون
١٠١,٧١٠	٩٨,٣٣٣	

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 وقدرها ٩,٣٢ مليون ريال سعودي و ٧,٩٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٩,٠٧ مليون ريال سعودي و ٧,٩٠ مليون ريال سعودي) على التوالي، وفقاً للأنظمة الزكوية والضريبية السارية في المملكة العربية السعودية.

(أ) المحملة للسنة (قائمة التغيرات في حقوق المساهمين)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٨,٧٠٠	١٧,٣٠٠	الزكاة وضريبة الدخل الحالية (انظر إيضاح (ب)) التعديلات لسنوات سابقة
(١,٧٢٨)	(١٩١)	
١٦,٩٧٢	١٧,١٠٩	المحملة على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

تم حساب مخصص الزكاة على أساس حصة المساهمين السعوديين طبقاً لما هو مبين أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٩٤,٨١١	٢٩١,٨١٨	حقوق المساهمين المخصصات
٢٩,٠٧٩	٤٠,٧٨٤	
(٣٢,٨٥٢)	(٤٥,٢٣٧)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل (بعد خصم القروض ذات العلاقة)
١٢٤,٩٧٢	١٦٠,٦٤٨	
٣١٦,٠١٠	٤٤٨,٠١٣	ربح السنة الخاضع للزكاة
		الوعاء الزكوي
-	٢٣٢,٧٦١	التعديلات على الوعاء الزكوي لعام ٢٠١٨:
-	٨٦,٢٨٥	٧٠٪ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٢٧ سبتمبر ٢٠١٨
٣١٦,٠١٠	٣١٩,٠٤٦	٧٥٪ اعتباراً من ٢٨ سبتمبر ٢٠١٨ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٧,٩٠٠	٧,٩٧٦	الزكاة المستحقة

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

الإجمالي	ضريبة الدخل	الزكاة	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٠,٢٨٠	٢,٣٨١	٧,٨٩٩	الرصيد في بداية السنة
١٧,٣٠٠	٩,٣٢٤	٧,٩٧٦	المخصص خلال السنة (إيضاح أ)
(١٩١)	(٧٤)	(١١٧)	عكس قيد مخصص خلال السنة
(١٨,١٣٢)	(١٠,٣٤٩)	(٧,٧٨٣)	مدفوع خلال السنة
٩,٢٥٧	١,٢٨٢	٧,٩٧٥	الرصيد في نهاية السنة

١٤- الزكاة وضريبة الدخل - تتمة

ب) فيما يلي بيان حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل - تتمة:

الإجمالي	ضريبة الدخل	الزكاة	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١١,٧٢٧	٤,٦٦٧	٧,٠٦٠	الرصيد في بداية السنة
١٦,٩٧٢	٩,٠٧٢	٧,٩٠٠	المخصص خلال السنة (إيضاح أ)
(١٨,٤١٩)	(١١,٣٥٨)	(٧,٠٦١)	مدفوع خلال السنة
١٠,٢٨٠	٢,٣٨١	٧,٨٩٩	الرصيد في نهاية السنة

ج) فيما يلي تسوية مصروف الضريبة والربح المحاسبي مضروباً في الشريحة الضريبية المطبقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
١٦٧,٠٥٦	١٥١,٥٨٣	الربح المحاسبي قبل الزكاة وضريبة الدخل
٥٠,١١٧	-	الربح المحاسبي المتعلق بمساهمين من غير دول مجلس التعاون الخليجي (عام ٢٠١٧)
-	٣٣,٦٣٩	الربح المحاسبي المتعلق بمساهمين من غير دول مجلس التعاون الخليجي (عام ٢٠١٨)
-	١٠,٣٥٦	بواقع ٣٠٪ من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٢٧ سبتمبر ٢٠١٨
٥٠,١١٧	٤٣,٩٩٥	بواقع ٢٦,٢٥٪ من ٢٨ سبتمبر ٢٠١٨ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٠,٠٢٣	٨,٧٩٩	إجمالي الربح المحاسبي المتعلق بمساهمين من غير دول مجلس التعاون الخليجي
٧٧٧	٥٢٥	معدل ضريبة الدخل النظامية بواقع ٢٠٪
١٠,٨٠٠	٩,٣٢٤	أثر الضريبة للبنود الأخرى
		ضريبة الدخل الفعلية بواقع ٢١,١٩٪ (٢٠١٦: ٢١,٥٥٪)

د) الربوط الزكوية والضريبية

قامت الشركة بتقديم إقراراتها الزكوية والضريبية لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وحصلت على شهادة زكاة مؤقتة صالحة حتى ٣٠ أبريل ٢٠١٩.

خلال عام ٢٠١٠، حصلت الشركة على الربوط من الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") للسنوات من ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٦ تطالب فيها بزيادة وضريبة دخل وضريبة استقطاع إضافية قدرها ٦,١٧ مليون ريال سعودي. كما فرضت الهيئة غرامة تأخير قدرها ٤,٥٧ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بدفع إجمالي مطالبات قدره ٧,٥٩ مليون ريال سعودي، وقدمت اعتراضاً على ربط الهيئة. تم قبول الاعتراض المقدم من الشركة إلى لجنة الاعتراض الزكوية والضريبية الابتدائية لبعض البنود التي خُفضت من الالتزام بمبلغ قدره ٠,٢٥ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً أمام ديوان المظالم في عام ٢٠١٦ ضد قرار لجنة الاعتراض الزكوية والضريبية الابتدائية. خلال ٢٠١٨، رفض ديوان المظالم اعتراض الشركة. عليه، قامت الشركة بسداد المبلغ القائم المتبقي وقدره ٢,٩ مليون ريال سعودي إلى الهيئة.

١٤- الزكاة وضريبة الدخل - تتمة

د) الربوط الزكوية والضريبية - تتمة

خلال عام ٢٠١٤، حصلت الشركة على الربوط من الهيئة للسنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١١ تطالب فيها بزكاة وضريبة دخل وضريبة استقطاع إضافية قدرها ١٥,٥٥ مليون ريال سعودي. قبلت الشركة ودفعت مطالبات قدرها ٠,٢٨ مليون ريال سعودي، وقدمت اعتراضاً على بعض البنود المتنازع عليها، وكذلك دفعت مع الاعتراض رصيد قدره ١٣,٨٨ مليون ريال سعودي لقاء ضرائب باستثناء الزكاة. قامت الهيئة بربطها المعدل باحتساب مبلغ زائد لقاء ضرائب استقطاع وقدرها ٠,٢٦ مليون ريال سعودي. كما قامت الهيئة بربط غرامة تأخير قدرها ٦,٢١ مليون ريال سعودي قبلت الشركة منها ودفعت مطالبات بمبلغ ٠,١٦ مليون ريال سعودي. خلال عام ٢٠١٦، تم استلام قرار لجنة الاعتراض الزكوية والضريبية الابتدائية، والذي خفض الالتزام الزكوي والضريبي بمبلغ قدره ١,٤٢ مليون ريال سعودي و ٠,١٦ مليون ريال سعودي، بشأن غرامة التأخير. بلغ صافي الربط المتعلق بغرامة التأخير للسنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١١ مبلغ ٥,٧٤ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة ضماناً بنكيًا إلى الهيئة قدره ٧,٠٠ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بالزكاة ورصيد غرامة التأخير، وقدمت اعتراضاً لدى لجنة الاعتراض الزكوية والضريبية الابتدائية. إن الشركة على ثقة من أن نتيجة الاعتراض ستكون لصالحها.

لا يتضح مدى انطباق ضريبة الدخل وضريبة الاستقطاع على المعاملات موضوع الخلاف (التسويات الجوهرية) طبقاً للنظام الضريبي. تعتقد الشركة أن المعاملات التي تم عليها ربط غرامة التأخير من قبل الهيئة نتجت بسبب اختلاف التفسير بين الشركة والهيئة حول مدى خضوع المعاملات أعلاه للضريبة. إن الشركة على ثقة من أن نتيجة الاعتراض ستكون لصالحها، لأن الخلاف (التسويات الجوهرية) نشأ بوضوح نتيجة اختلاف التفسيرات بين الشركة والهيئة ولا يوجد سوء نية للتأخير في سداد الضرائب المستحقة.

لم يتم إصدار الربوط الزكوية والضريبية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ حتى ٢٠١٧.

١٥- القروض قصيرة الأجل

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

(أ) تسهيلات قصيرة الأجل من البنوك بقيمة إجمالية قدرها ٢٣٨,٠٠ مليون دولار أمريكي (بما يعادل ٨٩٢,٥٠ مليون ريال سعودي) (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٦٣ مليون دولار أمريكي، بما يعادل ٩٨٦,٢٥ مليون ريال سعودي) لتمويل متطلبات رأس المال العامل الخاص بالشركة. إن هذه القروض مضمونة بسندات إذنية موقعة من قبل الشركة، وتستحق التسهيلات التجديد خلال ٢٠١٩. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغ الرصيد القائم بموجب هذه التسهيلات لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء).

(ب) 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 ٢٠١٧: ٢٠٠ مليون دولار أمريكي، بما يعادل ٧٥٠ مليون ريال سعودي) لتمويل متطلبات رأس المال العامل الخاص بالشركة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغ الرصيد القائم بموجب هذا التسهيل (٥٢,٩٠ مليون دولار أمريكي بما يعادل ١٩٨,٣٨ مليون ريال سعودي) (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣٤,١٥ مليون دولار أمريكي، بما يعادل ١٢٨,٠٦ مليون ريال سعودي). يستحق هذا التسهيل التجديد في ٢٣ أغسطس ٢٠٢٠.

١٦- تأميمات حاملي 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 حاملي البطاقات هؤلاء. بلغت تأمينات الضمان المحفوظ بها لدى الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٥٢,١٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٦٠,٦٢ مليون ريال سعودي).

١٧- مكافآت العضوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٦,٥١٣	٢٧,٤١٢	في بداية السنة
١٧,٩٤٣	٢٠,٩٤٣	متراكم خلال السنة
(١٧,٠٤٤)	(١٧,٣٠٢)	مستخدم خلال السنة
٢٧,٤١٢	٣١,٠٥٣	في نهاية السنة

١٨- رسوم بطاقات العضوية المؤجلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٢,١١٣	٢١,٩٩٦	في بداية السنة
٦٦,٠١٣	٦٦,٩٠٣	رسوم قدمت فواتيرها إلى حاملي البطاقات خلال السنة
(٦٦,١٣٠)	(٦٢,١٣٢)	رسوم تم إثباتها خلال السنة
٥,٨٣٠	-	إعادة تصنيف إلى تكاليف شراء البطاقات المؤجلة
٢٧,٨٢٦	٢٦,٧٦٧	في نهاية السنة

١٩- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

(أ) المبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٠,٥٨٣	٣٢,٠٥٧	القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٦٩٨	٢,٦٨٤	تكلفة خدمة حالية
٧٨٥	١,٥٠٠	تكلفة عمولة خاصة
٤,٤٨٣	٤,١٨٤	مصروف المنافع

١٩ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - تتمة

ج) الحركة في القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٧,٥١٨	٣٠,٥٨٣	القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة في بداية الفترة المخصص المثبت في قائمة الربح أو الخسارة
٣,٦٩٨	٢,٦٨٤	تكلفة خدمة حالية
٧٨٥	١,٥٠٠	تكلفة عمولة خاصة
-	٦٤٥	الخسائر الاكتوارية عن برنامج المنافع المحددة المثبتة في قائمة الدخل الشامل الأخر
(١,٤١٨)	(٣,٣٥٥)	منافع مدفوعة
٣٠,٥٨٣	٣٢,٠٥٧	القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة في نهاية الفترة

د) الافتراضات الإكتوارية الرئيسية:

٥%	٤,٤٥%	معدل الخصم
٥%	٤,٤٥%	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.

ونظرًا لعدم وجود سوق عميق لسندات الشركات عالية الجودة في المملكة العربية السعودية، تم الأخذ بعين الاعتبار العائد السوقي للسندات السيادية السعودية المسجلة بالدولار الأمريكي، المتداولة في السوق الدولية، بغرض تحديد معدل خصم ملائم.

بلغ متوسط فترة التزام منافع ما بعد التوظيف ٦,٥٤ سنة. ولغرض التقييم، تم استخدام معدل خصم مركب قدره ٤,٤٥٪ سنويًا. تم تحديد الافتراضات على أساس الظروف السائدة في السوق بتاريخ كل تقييم.

الزيادات

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

تحليل الحساسية

يوضح الجدول أدناه التغير في التزام مكافأة نهاية الخدمة وفقًا للتغير المحتمل المعقول في قيمة الافتراض الأساسي لمعدلات الخصم والزيادة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
الزيادة (النقص) في التزام مكافأة نهاية الخدمة		الزيادة (النقص) في التزام مكافأة نهاية الخدمة		
بآلاف الريالات السعودية	التغير في نقاط الأساس	بآلاف الريالات السعودية	التغير في نقاط الأساس	
(٩٣٨)	٥+	(١,٠١٧)	٥+	معدل الخصم
٩٩٩	٥-	١,٠٨٢	٥-	
١,٠٥٤	٥+	١,١٤٢	٥+	الزيادة
(٩٩٧)	٥-	(١,٠٨٤)	٥-	

٢٠- رأس المال

يتكون رأسمال الشركة وقدره ١٠٠ مليون ريال سعودي من 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. وقد تحقق ذلك فعلاً، فقد قررت الشركة التوقف عن إجراء هذا التحويل. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

٢٢- توزيعات الأرباح

خلال السنة، صادق المساهمون على صافي توزيعات أرباح قدرها ١٣٣,٦٥ مليون ريال سعودي بواقع ١٣,٣٦٥ ريال سعودي للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١١٤,٩٥ مليون ريال سعودي بواقع ١١,٤٩٥ ريال سعودي للسهم).

٢٣- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		مساهم
(٥,٥٧٢)	(٤,٤٠٥)	خدمات دعم بيانات	البنك السعودي للاستثمار
٨٦٧	٨٨٥	خدمات ورسوم بطاقات سنوية	
-	(١٥٥)	حصة من علامة تجارية مشتركة	
(٤٦٨)	-	رسوم خدمات	أمريكان إكسبريس (الشرق الأوسط)
١٠٩,٣٢٠	١١٠,٦٠٩	أتعاب معاملات تجارية مكتسبة (إيضاح ٦)	شركة منتسبة أمريكان اكسبريس ترافل ريليتد سيرفيسز
(١٠,٠٣١)	(٩,٢٠٠)	أتعاب معاملات تجارية متكيدة على بطاقات أجنبية (إيضاح ٦)	
(٣٩٥)	(٤١٨)	مصروف حق امتياز	
(٥١٥)	(٦,١٥٥)	أعباء مالية مدفوعة (إيضاح ١٥ (ب))	أمريكان إكسبريس أوفرسيز كريدت كوربوريشن إن في
٦٧٤,٠٦٤	١,٦٣٢,٥٦٢	قروض قصيرة الأجل مستلمة	
(٥٤٦,٠٠٧)	(١,٥٦٢,٢٥٠)	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 ٢٠١٨ لدى البنك السعودي للاستثمار ٩,٣٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٤,٣٧ مليون ريال سعودي) وتم إدراجها ضمن النقدية وشبه النقدية.

(ب) فيما يلي ملخص بتعويضات كبار موظفي الإدارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	منافع قصيرة الأجل
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	مكافأة نهاية الخدمة ومنافع أخرى طويلة الأجل
٩,٧٣٣	٩,٥٨١	
٢,٢٨٥	٢,٠٦١	
١٢,٠١٨	١١,٦٤٢	

٢٣- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها - تتمة

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

الاسم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بآلاف الريالات السعودية	الجهة ذات العلاقة
البنك السعودي للاستثمار	٩٤	١٢٨	مبالغ مستحقة من / (إلى): مساهم
أمريكان اكسبريس ترافل ريليتد سيرفيسز	(٨,٥٢١)	(١٩,١٧٥)	شركات منتسبة

٢٤- التعهدات والالتزامات المحتملة

التعهدات الرأسمالية

بلغت التعهدات المتعلقة بالمصاريف الرأسمالية القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٥٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٤٣ مليون ريال سعودي).

التعهدات الائتمانية غير المسحوبة

بلغت التعهدات الائتمانية غير المسحوبة المتعلقة ببطاقات الائتمان المدور الصادرة عن الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٨٥٠,٤٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٧٩٦,٠١ مليون ريال سعودي).

الضمانات البنكية

بلغت الضمانات البنكية القائمة الصادرة إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ بشأن الاعتراضات المقدمة إلى محكمة الاستئناف الإدارية وديوان المظالم، ٧,٠٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٠,٠٠ 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 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.

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من الأرصدة لدى البنوك والمدينين، بينما تتكون المطلوبات المالية من القروض والدائنين وتأمينات حاملي البطاقات ومكافآت العضوية.

التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية بحسب طرق التقييم:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة (أي بدون تعديل أو تجديد الأسعار)
- المستوى الثاني: طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث: طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

٢٥- الأدوات المالية والقيمة العادلة - تنمة

التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة - تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
٢٥,٢٤٢	٢٥,٢٤٢	١٣,١٩٥	١٣,١٩٥	الموجودات المالية
٧٥٢,٣٤٨	٧٥٢,٣٤٨	٨١٢,١٣٢	٨١٢,١٣٢	نقدية وشبه نقدية
١٢٨	١٢٨	٩٤	٩٤	مدينو حاملي البطاقات، صافي
٥,٦٤٩	٥,٦٤٩	٣,٦٥٠	٣,٦٥٠	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٧٨٣,٣٦٧	٧٨٣,٣٦٧	٨٢٩,٠٧١	٨٢٩,٠٧١	موجودات أخرى
١٠١,٧١٠	١٠١,٧١٠	٩٨,٣٣٣	٩٨,٣٣٣	المطلوبات المالية
١٩,١٧٥	١٩,١٧٥	٨,٥٢١	٨,٥٢١	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع
٦٠,٦١٥	٦٠,٦١٥	٥٢,١٤١	٥٢,١٤١	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
١٢٨,٠٦٣	١٢٨,٠٦٣	١٩٨,٣٧٥	١٩٨,٣٧٥	تأمينات حاملي البطاقات
٢٧,٤١٢	٢٧,٤١٢	٣١,٠٥٣	٣١,٠٥٣	تسهيلات قروض قصيرة الأجل
٣٣٦,٩٧٥	٣٣٦,٩٧٥	٣٨٨,٤٢٣	٣٨٨,٤٢٣	مكافآت العضوية

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، تقوم الشركة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستويات قياس القيمة العادلة المذكورة أعلاه.

تقوم إدارة الشركة بتحديد السياسات والإجراءات لقياس القيمة العادلة على نحو متكرر، ولقياس القيمة العادلة على نحو غير متكرر 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 بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي. لم يتم إجراء تحويلات من وإلى المستوى ٢ خلال الفترة.

٢٦- إدارة المخاطر

تشتمل الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي على النقدية وشبه النقدية ومديني حاملي البطاقات والمبالغ المستحقة من الجهة ذات العلاقة والمدينين الآخرين وتأمينات حاملي البطاقات ومكافآت العضوية ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين والقروض قصيرة الأجل والدائنين والمبالغ المستحقة إلى الجهة ذات العلاقة 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 تأثر التدفقات النقدية المستقبلية المقدره 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.

٢٦- إدارة المخاطر - تنمة

تعرض الشركة بسبب أنشطتها لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يركز برنامج إدارة المخاطر الشامل للشركة على تقلبات الأسواق المالية ويسعى للتقليل من التأثيرات السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة.

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

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 حاملي البطاقات. كذلك، توجد مخاطر الائتمان بشأن الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل الالتزامات غير المستخدمة.

تقوم الشركة بتقويم احتمال تعثر العملاء في السداد باستخدام طرق الدفع الخاصة بهم داخلياً وتاريخ الإنفاق، ونقاط الاستخدام وسلوك العملاء، ومعلومات وكلاء الائتمان (بما في ذلك درجات تصنيف الوكلاء) 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 عندما يتجاوز العملاء بشكل كبير الحد الائتماني الخاص بهم أو عند تعثرهم في السداد، والمتابعة المنتظمة لتحصيل الذمم المدينة المتأخرة.

تشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة أو منطقة جغرافية معينة. 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 من مديني حاملي البطاقات تستحق من عدد قليل من الأفراد أو الشركات. تقوم الشركة بالحصول على ضمانات في 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 ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧٥٢,٣٤٨	٨١٢,١٣٢	مديني حاملي البطاقات، صافي
٢٥,٢٠٤	١٣,١٥٦	أرصدة بنكية
١٢٨	٩٤	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٥,٦٤٩	٣,٦٥٠	موجودات أخرى
٧٨٣,٣٢٩	٨٢٩,٠٣٢	

إن أرصدة مديني حاملي البطاقات الأفراد وقدرها ٥٦٨,٦٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٧٠,٢٤ مليون ريال سعودي)، ومديني حاملي البطاقات من الشركات وقدرها ٢٤٣,٨٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٨٢,١١ مليون ريال سعودي) وموجودات أخرى تمثل موجودات مالية غير مصنفة.

٢٦- إدارة المخاطر - تنمة

مخاطر الائتمان - تنمة

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 الأولى إلى جودة ائتمان الطرف الآخر. ومن أجل أن يتم التصنيف للدرجة الأولى، يجب أن يتم تقويم الطرف الآخر بدرجة تصنيف "ب ب ب" أو أعلى من قبل ستاندرد أند بورز أو موديز.

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 في سعر العملات الخاصة خلال سنة محددة. إن أهم مصدر لمخاطر أسعار العملات الخاصة هذه هو تسهيلات القروض قصيرة الأجل الخاصة بالشركة، حيث تنعكس التقلبات في أسعار العملات الخاصة، إن وجدت، على نتائج العمليات.

يبين الجدول التالي أثر التغيير 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 التغييرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي الدخل لسنة واحدة، على أساس الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير التجارية المرتبطة بعمولة عائمة المقتناة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧. تتم مراقبة كافة تعرضات المخاطر وتحليلها حسب التركزات الهامة للعمليات (التعرض إما بالريال السعودي أو الدولار الأمريكي) ويتم الإفصاح عن الحساسيات ذات العلاقة بالريال السعودي.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
الأثر على صافي الدخل	التغيير في نقاط الأساس	الأثر على صافي الدخل	التغيير في نقاط الأساس	
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		
(٣٢٠)	٢٥+	(٤٩٦)	٢٥+	الريال السعودي
٣٢٠	٢٥-	٤٩٦	٢٥-	الريال السعودي

لا تخضع أرصدة مدينو حاملي البطاقات لمخاطر أسعار العملات الخاصة لأن الشركة تقوم بتحميل رسوم خدمة وإدارة ثابتة شهرياً على الرصيد المتأخر السداد المتعلق ببطاقات الائتمان المدور. علاوة على ذلك، لا تخضع بطاقات الشحن الائتمانية لمخاطر أسعار العملات الخاصة لأن الشركة تقوم بفرض غرامات تأخير ثابتة فقط على الرصيد المتأخر السداد.

٢٦- إدارة المخاطر - 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 ٢٠١٨ و ٢٠١٧ استنادا إلى التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

استحقاق ثابت

الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	٣ إلى ١٢ شهرا بآلاف الريالات السعودية	خلال ٣ شهور بآلاف الريالات السعودية	بدون استحقاق ثابت بآلاف الريالات السعودية
٩٧,٧١٤	٦,٥٢٨	٩١,١٨٦	-
٨,٥٢١	-	٨,٥٢١	-
٥٢,١٤١	-	-	٥٢,١٤١
١٩٨,٩٩٤	-	١٩٨,٩٩٤	-
٣١,٠٥٣	-	-	٣١,٠٥٣
٣٨٨,٤٢٣	٦,٥٢٨	٢٩٨,٧٠١	٨٣,١٩٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

دائنون ومبالغ مستحقة الدفع
 مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
 تأمينات حاملي البطاقات
 تسهيلات قروض قصيرة الأجل
 مكافآت العضوية

الإجمالي

٢٦- إدارة المخاطر - تنمة

مخاطر السيولة - تنمة

(أ) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية - تنمة

استحقاق ثابت			
بدون استحقاق ثابت بآلاف الريالات السعودية	خلال ٣ شهور بآلاف الريالات السعودية	٣ إلى ١٢ شهرا بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية
-	٨٩,١٣٦	١٢,٤٢٦	١٠١,٥٦٢
-	١٩,١٧٥	-	١٩,١٧٥
٦٠,٦١٥	-	-	٦٠,٦١٥
-	١٢٨,٢١١	-	١٢٨,٢١١
٢٧,٤١٢	-	-	٢٧,٤١٢
٨٨,٠٢٧	٢٣٦,٥٢٢	١٢,٤٢٦	٣٣٦,٩٧٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٧
 دائنون ومبالغ مستحقة الدفع
 مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
 تأمينات حاملي البطاقات
 تسهيلات قروض قصيرة الأجل
 مكافآت العضوية

الإجمالي

٢٦- إدارة المخاطر - تنمة

مخاطر السيولة - تنمة

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:

استحقاق ثابت					
تحت الطلب بآلاف الريالات السعودية	خلال ٣ شهور بآلاف الريالات السعودية	٣ إلى ١٢ شهراً بآلاف الريالات السعودية	سنة إلى ٥ سنوات بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	
					٣١ ديسمبر ٢٠١٨
					الموجودات
١٣,١٩٥	-	-	-	١٣,١٩٥	نقدية وشبه نقدية
٨١٢,١٣٢	-	-	٨١٢,١٣٢	-	مدينو حاملي البطاقات، صافي
٩٤	-	-	٩٤	-	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٣,٦٥٠	٤٥٠	٢,٤٠٢	٧٩٨	-	موجودات أخرى
<u>٨٢٩,٠٧١</u>	<u>٤٥٠</u>	<u>٢,٤٠٢</u>	<u>٨١٣,٠٢٤</u>	<u>١٣,١٩٥</u>	الموجودات المالية
					المطلوبات
(٩٨,٣٣٣)	-	(٦,٥٢٨)	(٩١,٨٠٥)	-	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع
(٨,٥٢١)	-	-	(٨,٥٢١)	-	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
(٥٢,١٤١)	-	-	-	(٥٢,١٤١)	تأمينات حاملي البطاقات
(١٩٨,٣٧٥)	-	-	(١٩٨,٣٧٥)	-	تسهيلات قروض قصيرة الأجل
(٣١,٠٥٣)	-	-	-	(٣١,٠٥٣)	مكافآت العضوية
<u>(٣٨٨,٤٢٣)</u>	<u>-</u>	<u>(٦,٥٢٨)</u>	<u>(٢٩٨,٧٠١)</u>	<u>(٨٣,١٩٤)</u>	المطلوبات المالية
<u>٤٤٠,٦٤٨</u>	<u>٤٥٠</u>	<u>(٤,١٢٦)</u>	<u>٥١٤,٣٢٣</u>	<u>(٦٩,٩٩٩)</u>	صافي الموجودات (المطلوبات) المالية

٢٦- إدارة المخاطر - تنمة

مخاطر السيولة - تنمة

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

استحقاق ثابت					
الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	سنة إلى ٥ سنوات بآلاف الريالات السعودية	٣ إلى ١٢ شهرا بآلاف الريالات السعودية	خلال ٣ شهور بآلاف الريالات السعودية	تحت الطلب بآلاف الريالات السعودية	
					٣١ ديسمبر ٢٠١٧
					الموجودات
٢٥,٢٤٢	-	-	-	٢٥,٢٤٢	نقدية وشبه نقدية
٧٥٢,٣٤٨	-	-	٧٥٢,٣٤٨	-	مدينو حاملو البطاقات، صافي
١٢٨	-	-	١٢٨	-	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٥,٦٤٩	٤٤٥	٣,٩٨٦	١,٢١٨	-	موجودات أخرى
<u>٧٨٣,٣٦٧</u>	<u>٤٤٥</u>	<u>٣,٩٨٦</u>	<u>٧٥٣,٦٩٤</u>	<u>٢٥,٢٤٢</u>	الموجودات المالية
					المطلوبات
(١٠١,٧١٠)	-	(١٢,٤٢٦)	(٨٩,٢٨٤)	-	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع
(١٩,١٧٥)	-	-	(١٩,١٧٥)	-	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
(٦٠,٦١٥)	-	-	-	(٦٠,٦١٥)	تأمينات حاملو البطاقات
(١٢٨,٠٦٣)	-	-	(١٢٨,٠٦٣)	-	تسهيلات قروض قصيرة الأجل
(٢٧,٤١٢)	-	-	-	(٢٧,٤١٢)	مكافآت العضوية
<u>(٣٣٦,٩٧٥)</u>	<u>-</u>	<u>(١٢,٤٢٦)</u>	<u>(٢٣٦,٥٢٢)</u>	<u>(٨٨,٠٢٧)</u>	المطلوبات المالية
<u>٤٤٦,٣٩٢</u>	<u>٤٤٥</u>	<u>(٨,٤٤٠)</u>	<u>٥١٧,١٧٢</u>	<u>(٦٢,٧٨٥)</u>	صافي الموجودات (المطلوبات) المالية

٢٦- إدارة المخاطر - تنمة

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 بأي معاملات هامة بعملات عدا الريال السعودي والدولار الأمريكي. وحيث أن سعر صرف الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي، تعتقد الإدارة أن الشركة لا تخضع لأي مخاطر عملات هامة.

٢٧- تعديلات الضريبة المؤجلة

طبقاً للتغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية كما هو مبين في الإيضاح ٢ على النحو التالي:

(أ) قامت الشركة بعكس قيد موجودات ضريبية مؤجلة قدرها ٢,٩٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.
(ب) إن التغير في السياسة المحاسبية بشأن الزكاة وضريبة الدخل له الآثار التالية على بنود قوائم المركز المالي والربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق المساهمين:

الموجودات بآلاف الريالات السعودية	المطلوبات بآلاف الريالات السعودية	الأرباح المبقاة بآلاف الريالات السعودية	حقوق المساهمين بآلاف الريالات السعودية
٨٨٥,٥٧٨ (مراجعة)	٤٩٢,٣٢٦	٢٦٩,٠١٥	٣٩٣,٢٥٢
عكس قيد موجودات ضريبية مؤجلة	-	(٢,٩٢٤)	(٢,٩٢٤)
الأرصدة المعدلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٨٨٢,٦٥٤	٢٦٦,٠٩١	٣٩٠,٣٢٨

٢٨- اتباع المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) والآثار ذات العلاقة

(أ) المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)

فيما يلي تفاصيل التغيرات الهامة التي طرأت نتيجة اتباع المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) من قبل الشركة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨:

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

- الموجودات - على غرار معيار المحاسبة الدولي (٣٩)، سيتم الاستمرار في اقتناء الموجودات المالية الهامة الخاصة بالشركة، أي مدينو حاملي البطاقات والنقدية وشبه النقدية والمبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة، بالتكلفة المضافة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩).
- المطلوبات - لم يطرأ أي تغيير على تصنيف المطلوبات المالية نتيجة اتباع المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، ولا تزال يتم اقتناؤها بالتكلفة المضافة.
- القياس

استناداً إلى متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) بشأن مخصص انخفاض خسائر الائتمان المتوقعة، تم إعادة قياس شبه النقدية والمبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة كما في ١ يناير ٢٠١٨، وتعديل مخصص قدره ٠,٠١ مليون ريال سعودي في الرصيد الافتتاحي للأرباح المبقاة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

تم إعادة قياس انخفاض في رصيد مديني حاملي البطاقات على أساس خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩). ارتفع مخصص الانخفاض في القيمة المحتسب طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) بمبلغ قدره ٤,١٨ مليون ريال سعودي، والذي تم تعديله في الرصيد الافتتاحي للأرباح المبقاة كما في ١ يناير ٢٠١٨ في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

٢٨- اتباع المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) والآثار ذات العلاقة - تنمة

(أ) المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - تنمة

فيما يلي تسويات القيمة الدفترية للموجودات المالية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) كما في ١ يناير ٢٠١٨:

الموجودات المالية	القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إعادة التصنيف	إعادة القياس	القيمة الدفترية طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) كما في ١ يناير ٢٠١٨
بآلاف الريالات السعودية				
شبه النقدية	٢٥,٢٠٤	-	(٨)	٢٥,١٩٦
مدينو حاملي البطاقات، صافي	٧٥٢,٣٤٨	-	(٤,١٧٥)	٧٤٨,١٧٣
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	١٢٨	-	-	١٢٨
إجمالي الأثر	٧٧٧,٦٨٠	-	(٤,١٨٣)	٧٧٣,٤٩٧

يبين الجدول التالي تسوية مخصص الخسارة من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي:

مدينو حاملي البطاقات	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي ليس لها مستوى ائتمان منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية				
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	٤,٥٥٧	٢,٦٥٦	٢,٨٢٨	١٠,٠٤١
محول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	١٢	(٨٧٩)	(٢١٣)	(١,٠٨٠)
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر التي ليس لها مستوى ائتمان منخفض	(٥٥)	١,٦٧٣	(٥٥)	١,٥٦٣
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى ائتماني منخفض	(٣٦)	(٢٦٨)	٢,٧٧٤	٢,٤٧٠
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	(٢٩٩)	(٣٥)	(٧١)	(٤٠٥)
موجودات مالية جديدة مستحدثة أو مشتتة	٦١٩	٢٨٤	١٩٨	١,١٠١
موجودات مالية تم التوقف عن إثباتها	(٣٦٧)	(٥٤٣)	(٣٩٠)	(١,٣٠٠)
مبالغ مشطوبة (انظر الإيضاح أدناه)	(٣٧)	(٧٩٥)	(١,٧٩٧)	(٢,٦٢٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٤,٣٩٤	٢,٠٩٣	٣,٢٧٤	٩,٧٦١

ملحوظة:

بلغت أرصدة مدينو حاملي البطاقات المشطوبة خلال السنة ١٤,٢٣ مليون ريال سعودي (انظر الإيضاح ١٠ (أ)، بما في ذلك المبالغ المشطوبة مباشرة وقدرها ١١,٦٠ مليون ريال سعودي).

عمليات إعادة التصنيف

لم يتم إجراء أية عمليات إعادة تصنيف للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي (٣٩). ولا يزال يتم اقتناء الموجودات والمطلوبات المالية طبقاً للتكلفة المطفأة.

٢٨- اتباع المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) والآثار ذات العلاقة - تنمة

(ب) المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥)

فيما يلي تفاصيل التغييرات الهامة التي طرأت نتيجة اتباع المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) من قبل الشركة اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٨:

(١) أتعاب المعاملات التجارية

طبقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، يتم إثبات الالتزامات الناتجة عن نقاط مكافآت العضوية كتكاليف. تتم المحاسبة عن تكاليف الوفاء بالالتزام الشركة طبقًا لبرنامج مكافآت العضوية والولاء عندما يتم اكتساب نقاط مكافآت العضوية هذه. لن ينتج عن ذلك إلا أثر إعادة التصنيف على أتعاب المعاملات التجارية المفصّل عنها اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٨.

(٢) إرجاع البضاعة من قبل حاملي البطاقات إلى التجار

طبقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٥)، ستقوم الشركة بتقدير هذه المرتجعات باستخدام طريقة القيمة المتوقعة وإثبات الإيرادات، بعد خصم المرتجعات مع إظهار الإيرادات غير المثبتة كالتزام برد مبلغ. لا يوجد أي أثر جوهري نتيجة إرجاع البضاعة من قبل حاملي البطاقات إلى التجار.

(٣) التخفيضات المتعلقة بحجم المبيعات الممنوحة للتجار

طبقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٥)، قامت الشركة بتعديل مبلغ هذا المخصص من الإيرادات. تم إظهار هذا المخصص كالتزام برد مبلغ. لا يوجد أي أثر ناتج عن ذلك على قائمة المركز المالي الافتتاحية. سيتم تعديل التخفيضات المتعلقة بحجم المبيعات الممنوحة للتجار اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٨ من أتعاب المعاملات التجارية وإظهارها كالتزام مستقل.

(٤) التكاليف الإضافية للحصول على العقود وتكاليف الوفاء بالعقود

سوف يتم تأجيل وإطفاء التكاليف الإضافية للحصول على حملة بطاقات جدد (الحصول على العقود) وتكاليف الإصدار، بما في ذلك تكلفة البلاستيك (تكاليف الوفاء بالعقود) على مدى العمر المتوقع للبطاقات حيث تعتبر المنافع مستحقة للشركة. يتم تأجيل هذه التكاليف الإضافية على أساس تكاليف الاستحقاق المتكبد، ولا يوجد تقدير متضمن تم إجراؤه.

وبناءً على ما تقدم، قامت الشركة بإعادة احتساب التكاليف الإضافية للحصول على العقود والوفاء بها بشأن عمليات الحصول على حملة البطاقات وتعديل مبلغ ١٦٣ مليون ريال سعودي في الرصيد الافتتاحي للأرباح المبقاة في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين. عليه، تم تخفيض القيمة الدفترية لتكاليف شراء البطاقات المؤجلة كما في ١ يناير ٢٠١٨ بمبلغ ١,٦٣ مليون ريال سعودي.

٢٩- أرقام المقارنة

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

٣٠- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ جمادى الثاني ١٤٤٠هـ (الموافق ١٠ فبراير ٢٠١٩).