

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

صفحة	المحتويات
٢ - ١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة الربح أو الخسارة
٤	قائمة الدخل الشامل الآخر
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	قائمة التدفقات النقدية
٣٩ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة أمريكان إكسبريس السعودية (بتبع)

مبوهيات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد مقبول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن للتأكيد المقبول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن نشأ التحريفات عن غش أو خطأ، ويُعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل مقبول توقع أنها ستؤثر بعفدها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناء على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم للمعني ونحافظ على نزعة المُدبك للمعني خلال المراجعة. وعطينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواءً كانت نتيجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواخبة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من للخطر الناتج عن خطأ، لئلا الغش قد يخطوي على توافيق أو تزوير أو حذف متعدد أو بيانات مضلّة أو تجلوز إجراءات الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة. من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لتبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بالأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض العام، وهيكلي ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت للقوائم المالية تعبير عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.
- قد أبلغنا المكلفين بالحكومة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المتقطع للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لشركة أمريكان إكسبريس السعودية ("الشركة").

كي. بي. إم. جي للاستشارات المهنية



هاني بن حمزة بن أحمد بدري
رقم الترخيص ٤٦١



الرياض في ١٢ جويلير ٢٠٢٢ م
الموافق ٢١ رجب ١٤٤٤ هـ

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الربح أو الخسارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
			الإيرادات التشغيلية
			<i>الإيرادات من تجار</i>
١٢٧,٢٠٣	١٨١,٤٣٢	٦	أتعاب معاملات تجارية، صافي
			<i>الإيرادات من حاملي بطاقات العضوية</i>
٥٩,٤٦٤	٦٨,١٨٢		دخل العمولة الخاصة عن التورق
٥٧,٣٢٣	٥٩,٨٢٧		رسوم بطاقات العضوية، صافي
٤٨,٠١١	٧٢,٤٩٠		أرباح تحويل العملات الأجنبية
٩,٠٥٨	١١,٧٩١		الإيرادات الأخرى، صافي
٣٠١,٠٥٩	٣٩٣,٧٢٢		إجمالي ربح التشغيل
			المصروفات
(١٩٨,٢٠٨)	(٢٣٣,٩٧٢)	٧	مصروفات عمومية وإدارية
(٥٩,٦٧٠)	(٨٠,٨٦٧)	٨	مصروفات البيع والتسويق
(٢,٢٢٣)	(١٣,١٤٣)		الخصومات
(٢,١٤٢)	(١٢,٢٧٩)		مصروف عمولة خاصة
(٤,٩٧٢)	(٦٦٩)	١٠ (أ)	مخصص الانخفاض في قيمة ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية، بعد خصم الاسترداد
٣٣,٨٤٤	٥٢,٧٩٢		الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٥,٢٣٤)	(٧,٣٣٣)	١٤ (أ)	الزكاة
(١,٨٦٣)	(٢,٧٩١)	١٤ (أ)	ضريبة الدخل، بالصافي بعد خصم الضريبة المؤجلة
٢٦,٧٤٧	٤٢,٦٦٨		صافي ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٦,٧٤٧	٤٢,٦٦٨	
(٢,٢٠١)	(١,٠٤٤)	١٩ (ج)
(٢,٢٠١)	(١,٠٤٤)	
٢٤,٥٤٦	٤١,٦٢٤	

صافي ربح السنة

الخسارة الشاملة الأخرى

الخسارة الشاملة الأخرى التي لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في

الفترة اللاحقة

خسائر إعادة قياس خطط المنافع المحددة

إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى

إجمالي الدخل الشامل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
			الموجودات
٢٢٢,٩٨٧	٧٩,٤٠٩	٩	النقدية وما في حكمها
٧٦٢,٢٨٤	٩٠١,٧١٩	١٠	ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية، صافي
٣١٩	٢٠٨	٢٣ (د)	مبالغ مستحقة من طرف ذو علاقة
١٨,٦٧٦	١٧,٧٥٠	٢٨	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات الأخرى
٤,٠٥١	٤,٨٥٦		تكاليف شراء بطاقات مؤجلة
٣,٤٧٠	٣,٨٨٢	١٤ (ج)	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٠,٥٢٤	٥١,٩٦٦	١١	الممتلكات والمعدات، صافي
٢٦,٢٥١	٣٠,٨١٥	١٢	موجودات غير ملموسة، صافي
٥٠,٦٥١	٤٩,٥٩٧	٢٧	موجودات حق الاستخدام، صافي
١,١٢٩,٢١٣	١,١٤٠,٢٠٢		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٠,٥٤٥	١٦,٠٣٣	٢٣ (د)	مبالغ مستحقة لطرف ذو علاقة
١٢٩,٥٨٧	١٨٠,٤٩٧	١٣	الذمم الدائنة والمستحقات
٥٠,٢٨٨	٤٩,٣٤٣	٢٧	التزامات عقود الإيجار
٦,٩٣٢	١٠,٣٩٨	١٤ (ب)	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
٤٢٤,٨٧٥	٣٤٢,٠٠٠	١٥	قروض قصيرة الأجل
٤١,٣٧٨	٣٦,٧٠٨	١٦	التأمينات النقدية من حاملي بطاقات العضوية
٣٦,٦٥٦	٤١,٨٢٦	١٧	مكافآت العضوية
٢٤,٥١٥	٢٧,٣٧٥	١٨	رسوم بطاقات عضوية مؤجلة
٤٥,٤٧٤	٤٥,٤٣٥	١٩ (أ)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٧٨٠,٢٥٠	٧٤٩,٦١٥		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٤٠,٩٤٣	٤٠,٩٤٣	٢١	الاحتياطي النظامي
٢٠٨,٠٢٠	٢٤٩,٦٤٤		الأرباح المبقة
٣٤٨,٩٦٣	٣٩٠,٥٨٧		إجمالي حقوق الملكية
١,١٢٩,٢١٣	١,١٤٠,٢٠٢		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
الإجمالي	الأرباح المبقة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٤٨,٩٦٣	٢٠٨,٠٢٠	٤٠,٩٤٣	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
٤٢,٦٦٨	٤٢,٦٦٨	--	--	صافي ربح السنة
(١,٠٤٤)	(١,٠٤٤)	--	--	الخسارة الشاملة الأخرى (إيضاح ١٩ ج))
٤١,٦٢٤	٤١,٦٢٤	--	--	إجمالي الدخل الشامل
<u>٣٩٠,٥٨٧</u>	<u>٢٤٩,٦٤٤</u>	<u>٤٠,٩٤٣</u>	<u>١٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (إيضاح ٢٠)
				٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
الإجمالي	الأرباح المبقة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٢٤,٤١٧	١٨٣,٤٧٤	٤٠,٩٤٣	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
٢٦,٧٤٧	٢٦,٧٤٧	--	--	صافي ربح السنة
(٢,٢٠١)	(٢,٢٠١)	--	--	الخسارة الشاملة الأخرى (إيضاح ١٩ ج))
٢٤,٥٤٦	٢٤,٥٤٦	--	--	إجمالي الدخل الشامل
<u>٣٤٨,٩٦٣</u>	<u>٢٠٨,٠٢٠</u>	<u>٤٠,٩٤٣</u>	<u>١٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (إيضاح ٢٠)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	إيضاحات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٣,٨٤٤	٥٢,٧٩٢	
٤,٦٢٢	١٠,٢٠٢	١١
٦,٤٢٢	٨,٢٣١	١٢
١٠,٣٧٨	٨,٤١٤	٢٧
٧١٠	٧٤٢	٢٧
٤,٩٧٢	٦٦٩	
٥,٤٣٦	٣,٩١٥	١٠ (أ)
٤,٦٦٥	٥,٢٦٢	١٠ (ب)
--	(٢٦)	١٩ (ب)
٧١,٠٤٩	٩٠,٢٠١	
(٢٧٢,٣٧١)	(١٤٤,٠١٩)	
١٢,٦٦٩	٩٢٦	
١,٦١٠	(٨٠٥)	
١٦,٩٣٨	٥٠,٩١٠	
١٤,٦٤٣	(٤,٤٠١)	
(٢,١٢٧)	(٤,٦٧٠)	
٢,٤٥٦	٥,١٧٠	
(١,٧٨٧)	٢,٨٦٠	
(١٥٦,٩٢٠)	(٣,٨٢٨)	
--	(٧,٠٧٠)	١٤ (ب)
(٢,٠٠١)	(٦,٣٤٥)	١٩ (ج)
(١٥٨,٩٢١)	(١٧,٢٤٣)	
--	١٠٠	
(٣١,٦٣٧)	(٢١,٧١٨)	١١
(١١,١٧٩)	(١٢,٧٩٥)	١٢
(٤٢,٨١٦)	(٣٤,٤١٣)	
١,٢٥٨,٨٧٥	١,٨٦٠,٠٠٠	٢٣ (أ)
(٩٢٤,٧٥٠)	(١,٩٤٢,٨٧٥)	٢٣ (أ)
(٥,١٤٩)	(٩,٠٤٧)	٢٧
٣٢٨,٩٧٦	(٩١,٩٢٢)	
١٢٧,٢٣٩	(١٤٣,٥٧٨)	
٩٥,٧٤٨	٢٢٢,٩٨٧	
٢٢٢,٩٨٧	٧٩,٤٠٩	٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١. الأنشطة

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

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

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

٢. أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرفقة للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وتماشياً مع أحكام نظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة. تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل عملة النشاط للشركة وتم تقريبها إلى أقرب ألف. يتم عرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي وفقاً للسيولة.

٣. التقديرات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية وفقاً لمبادئ المحاسبة المتعارف عليها يتطلب استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية والمبالغ المسجلة للإيرادات والمصروفات خلال فترة التقرير. وبالرغم من أن إعداد هذه التقديرات والأحكام تم على أساس معرفة الإدارة الأفضل للأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

مكافآت العضوية

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

الانخفاض في قيمة ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية فيما يتعلق بذمم مديني حاملي بطاقات العضوية من الإدارة ممارسة أحكامها، ويشمل ذلك تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. هذه التقديرات تعتمد على عدد من العوامل، حيث يمكن أن تؤدي إلى تغييرات في مستويات مختلفة من المخصصات. إن عمليات حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بالشركة هي مخرجات لنماذج مع افتراضات أساسية تتعلق باختبار مدخلات متغيرة وأوجه الترابط بينها. تتضمن عناصر نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية كل من تحديد احتمالية التعثر في السداد، ووضع معيار لتقييم الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية وتقسيم الذمم المدينة إن وجدت، وإعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك المعدلات والمدخلات المختلفة، وتحديد مدى الترابط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، والتأثير على احتمالية التعثر في السداد والتعرضات عند التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد، واختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية واحتمالاتها الترجيحية من أجل تحديد المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٣. التقديرات المحاسبية الهامة (يتبع)

مخصص خسائر الاختلاس

يتم تقدير مخصص خسائر الاختلاس من قبل الإدارة استناداً إلى الخبرة السابقة للشركة.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وموجودات غير ملموسة

تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات وموجودات غير ملموسة الخاصة بها بغرض احتساب الاستهلاك والإطفاء على التوالي. ويُحدّد هذا التقدير بعد الأخذ بالاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات أو التالف المادي.

تجري الإدارة مراجعة للقيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية بصورة سنوية ويتم تعديل مصروفات الاستهلاك والإطفاء المستقبلية عندما ترى الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

تحديد مدة عقد الإيجار مع خيارات التجديد والإنهاء - الشركة كمستأجر

تقوم الشركة بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها مدة عقد الإيجار غير القابلة للإلغاء، إلى جانب أي فترات مشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كانت الشركة متأكدة بشكل معقول من ممارسته، أو أي فترات مشمولة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت متأكدة بشكل معقول من عدم ممارسته.

لدى الشركة عقود إيجار تشمل خيارات تمديد وإنهاء. وتستخدم الشركة حكمها في تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول ممارسة خيار تجديد أو إنهاء عقد الإيجار أم لا. وهذا يعني، أنها تأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تنشئ حافزاً اقتصادياً لها لممارسة إما التجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ البدء، تعيد الشركة تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث كبير أو تغيير في الظروف التي تقع تحت سيطرتها ويؤثر على قدرتها على ممارستها أو عدم ممارستها خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، إنشاء تحسينات كبيرة على العقارات المستأجرة أو التعديل الكبير للأصل المؤجر).

الاستمرارية

أجرت إدارة الشركة تقييماً لتحديد مدى قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة حيث توصلت إلى قناعة بوجود الموارد الكافية لدى الشركة والتي تمكنها من البقاء كمنشأة مستمرة في المستقبل المنظور. كما أن الإدارة ليست على علم بوجود أي حالات عدم تأكد هامة قد تلقي شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. وعليه، يستمر إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

الضرائب

يتم إثبات موجودات الضريبة المؤجلة بالقدر الذي من المحتمل أن يتوفر فيه ربح خاضع للضريبة يمكن استخدامه مقابل الخسائر. ويجب على الإدارة إبداء أحكام هامة لتحديد مقدار موجودات الضريبة المؤجلة التي يمكن إثباتها، بناءً على التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل بالإضافة إلى استراتيجيات التخطيط الضريبي المستقبلية.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة عند إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، ما لم يذكر خلاف ذلك. فيما يلي ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل الشركة:

العُرف المحاسبي

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفق مبدأ التكلفة التاريخية، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يتألف النقدية وما في حكمها من الأرصدة لدى البنك النقدية في الصندوق.

ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية

يتم إثبات ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية من قبل الشركة عند نشأتها وتُقاس أولاً بالقيمة العادلة التي تمثل المقابل النقدي لإنشاء الذمم المدينة شاملة تكاليف المعاملات. بعد الإثبات الأولي، تظهر الذمم المدينة بالتكلفة المطفأة.

موجودات غير ملموسة

يتم قياس موجودات غير ملموسة التي تم اقتناؤها بصورة مستقلة بالتكلفة عند الإثبات الأولي لها. وبعد الإثبات الأولي لها، تدرج موجودات غير ملموسة بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة.

المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويُعرض المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط إذا هناك حق قانوني ملزم بإجراء مقاصة للمبالغ المدرجة وعندما تعتزم الشركة التسوية على أساس الصافي أو بيع الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

مخصص خسائر الاختلاس

يتم تقدير مخصص خسائر الاختلاس من قبل الإدارة استناداً إلى الخبرة السابقة للشركة.

التأمينات النقدية لحاملي بطاقات العضوية

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

مخصص رسوم بطاقات العضوية

يمثل مخصص رسوم بطاقات العضوية أفضل تقديرات الشركة لعمليات الإلغاء وعدم التجديد مستقبلاً من قبل أعضاء البطاقات. يتم تكوين هذا الاحتياطي لأن سياسة الشركة الدائمة تنص على رد كامل رسوم العضوية السنوية إذا ألغى أعضاء البطاقات علاقة عضويتهم مع الشركة خلال فترة محددة وعلى أساس كل حالة على حده. يتم إثبات هذه الاحتياطات ضمن الأرباح بشكل تقديري على مدى الفترة التعاقدية للترتيب. يُستخدم المخصص لحالات إلغاء التجديد وحالات إلغاء أعضاء البطاقات الجدد. يجري تحديد المخصص بناءً على عكس قيد أتعاب العضوية السابقة بسبب إلغاءات أعضاء البطاقات ويراعي عدد الأشهر المتاحة التي يكون الاسترداد الكامل متاحاً لحاملي بطاقات العضوية خلالها.

الذمم الدائنة والمستحقات

يتم قيد المطلوبات عن مبالغ ستدفع في المستقبل لقاء بضاعة أو خدمات تم تسلمها، سواء أصدرت بها فواتير من قبل المورد أم لم تصدر.

توزيعات الأرباح

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

القروض والسلف

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

الممتلكات والمعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. الأعمال الرأسمالية تحت الإنشاء لا تستهلك. يتم استهلاك التكلفة بعد خصم القيمة المتبقية المقدرة للممتلكات والمعدات الأخرى بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات.

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

تحمل نفقات الإصلاح والصيانة على قائمة الربح أو الخسارة. يتم رسملة التحسينات عندما تزيد من قيمة الأصل أو تطيل من عمره بصورة جوهرية.

عقود الإيجار

• موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بإثبات موجودات حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد الإيجار (بمعنى تاريخ توفر الأصل محل العقد للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، ويتم تعديلها لأي عمليات إعادة القياس للالتزامات عقود الإيجار. تشمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على مبلغ التزامات عقود الإيجار المثبت والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار ناقصاً أي حوافز عقد إيجار مستلمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المثبتة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها ومدة عقد الإيجار أيهما أقصر، ما لم تكن الشركة متأكدة بشكل معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة عقد الإيجار.

• التزامات عقود الإيجار

تقوم الشركة في تاريخ بداية عقد الإيجار بإثبات التزامات عقود الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين إجراؤها على مدى مدة عقد الإيجار. عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بداية عقد الإيجار إذا كان معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. تشمل دفعات الإيجار على دفعات ثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في مضمونها) ناقصاً حوافز عقد إيجار مدينة إن وجدت ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. كما تتضمن دفعات الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء التي تكون الشركة متأكدة بشكل معقول ممارستها ودفع غرامات إنهاء العقد إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس ممارسة الشركة لخيار الإنهاء. يتم إثبات دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروف في الفترة التي وقع فيها الحدث أو الظرف الذي أدى إلى تلك الدفعات.

قامت الشركة بعرض حق استخدام الموجودات التي لا تلي تعريف العقار الاستثماري والالتزامات المقابلة في بنود منفصلة، وهي "موجودات حق الاستخدام" و"التزامات عقد الإيجار" بالترتيب في قائمة المركز المالي.

• عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

تطبق الشركة الإعفاء من إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل للممتلكات والمعدات (أي عقود الإيجار التي تبلغ مدة الإيجار فيها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تحتوي على خيار شراء). كما تطبق الإعفاء من إثبات عقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة على إيجار الممتلكات والمعدات التي تعتبر منخفضة القيمة.

يتم إثبات دفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل للموجودات منخفضة لقيمة كمصروف باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

المخصصات

يتم إثبات المخصصات في القوائم المالية عندما يكون هناك التزامات (قانونية أو ضمنية) ظهرت نتيجة لأحداث سابقة و عندما تعتبر تكاليف تسوية هذه الالتزامات محتملة وقابلة للقياس بشكل موثوق به بواسطة الشركة.

الزكاة وضريبة الدخل والضريبة المؤجلة

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يتم تحميل مصروفات الزكاة على قائمة الربح أو الخسارة.

ضريبة الدخل

يتم احتساب رسوم ضريبة الدخل الحالية على أساس أنظمة الضريبة التي تم سنها أو سنها بشكل أساسي في نهاية فترة التقرير. تجري الإدارة تقييماً دورياً لموقف الإقرارات الضريبية المتخذة فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها اللائحة الضريبية المطبقة للتفسير. كما تقوم بتكوين المخصصات الملزمة على أساس المبالغ المتوقع دفعها للهيئة.

يتم تسجيل التعديلات الناتجة عن التقييمات النهائية لضريبة الدخل في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه التقييمات. مصروفات أو منافع ضريبة الدخل للسنة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للسنة الحالية، بناءً على معدل ضريبة الدخل المطبق المعدل للتغيرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة المتعلقة بفروق مؤقتة والخسائر لأغراض الضريبة غير المستغلة إن وُجدت.

الضريبة المؤجلة

يتم استخدام طريقة الالتزام عند تكوين مخصص بضريبة الدخل المؤجلة على الفروقات المؤقتة الناتجة بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض إعداد القوائم المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض ضريبية. إن مبلغ الضريبة المؤجلة يستند إلى الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات، باستخدام الشرائح الضريبية المطبقة أو التي ستطبق بشكل كامل في تاريخ التقرير. يتم إثبات موجودات الضريبة المؤجلة فقط بقدر وجود احتمال توفر أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل وإمكانية استخدام المنافع. يتم تخفيض موجودات الضريبة المؤجلة بقدر عدم وجود أي احتمال على أن المنافع الضريبية ذات العلاقة سيتم تحقيقها.

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة عند وجود حق قانوني ملزم بمقاصة الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية. يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية عندما يكون لدى المنشأة حق قانوني يلزم بالمقاصة وتعزز إما تسويتها على أساس الصافي أو تحقق الأصل وتسوية الالتزام في أن واحد.

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم الشركة خطة منافع محددة للموظفين وفقاً لنظام العمل السعودي كما هو محدد بواسطة الشروط المنصوص عليها في أنظمة المملكة العربية السعودية. ويتم تحديد تكلفة تقديم المنافع بموجب خطة المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

يتم الاعتراف بعمليات إعادة القياس للأرباح والخسائر الاكتوارية فوراً في قائمة المركز المالي مع ما يقابلها من تعديلات في الأرباح المبقاة من خلال الدخل الشامل الآخر في الفترة التي حدثت فيها. لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس إلى الدخل الشامل في الفترات اللاحقة.

يتم إثبات تكلفة الخدمة السابقة في قائمة الربح أو الخسارة في التاريخ الأسبق لـ:

- تاريخ تعديل الخطة أو تقليصها؛ و
- تاريخ تسجيل الشركة لتكاليف إعادة الهيكلة ذات الصلة.

يتم احتساب صافي دخل العمولة الخاصة عن طريق تطبيق معدل الخصم على صافي التزامات المنافع المحددة. تقوم الشركة بإثبات التغييرات التالية في صافي التزامات المنافع المحددة في قائمة الربح أو الخسارة:

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

الأدوات المالية (المعيار الدولي للتقرير المالي ٩)

تصنيف الموجودات المالية

تصنف الموجودات المالية عند الإثبات الأولي على أنه يتم قياسها كما يلي: بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وتشمل الموجودات المالية المحتفظ بها من قبل الشركة، والمدرجة تحت بند "التكلفة المطفأة"، ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية وما في حكم النقد والمبالغ المستحقة من طرف ذو علاقة. لا توجد موجودات مالية أخرى محتفظ بها من قبل الشركة كما في تاريخ التقرير أو تاريخ فترة المقارنة.

الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا تصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة (عندما تقوم الشركة بتحميل أتعاب خدمة وإدارة بموجب شروط تعاقدية) على المبلغ الأصلي القائم.

تقييم نموذج الأعمال

تجري الشركة تقييمًا للهدف من نموذج الأعمال الذي تحتفظ فيه بالموجودات على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تتضمن المعلومات التي أُخذت في الاعتبار ما يلي:

- أ. السياسات والأهداف المذكورة بشأن المحفظة وتشغيل هذه السياسات عملياً، وخصوصاً ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على اكتساب إيرادات الأتعاب التعاقدية أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الموجودات، إن وُجدت.
- ب. تقييم كيفية أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك لإدارة الشركة؛
- ج. المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

الأدوات المالية (يتبع)

اختبار الدفعات فقط من المبلغ الأصلي والفائدة

لغرض هذا التقييم، يعرف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. تعرف "الرسوم الثابتة" على أنها المقابل المالي للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك على أنها هامش ربح.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة، تأخذ الشركة بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة المالية. وهذا يشمل تقييم فيما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شرط تعاقدي قد يؤدي إلى تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان كذلك فلن تستوفي هذا الشرط.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بدمج مديني حاملي بطاقات العضوية وما في حكم النقد والمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة، إن وُجدت.

التوقف عن إثبات الموجودات المالية

يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي (أو جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة من موجودات مالية مماثلة، عندما ينطبق) عند:

- انقضاء الحقوق في تحصيل تدفقات نقدية من الأصل
- قيام الشركة بتحويل حقوقها بتحصيل التدفقات النقدية من الأصل أو تحمل التزام بسداد التدفقات النقدية التي يتم تحصيلها بالكامل دون أي تأخير كبير إلى طرف آخر بموجب "ترتيبات فورية"، وإما عند (أ) قيام الشركة بنقل جميع المخاطر والمكافآت الجوهرية المصاحبة لملكية الأصل، أو (ب) عدم قيام الشركة بنقل كافة المخاطر والمكافآت الجوهرية المصاحبة لملكية الأصل أو الإبقاء عليها إلا أنها قامت بنقل السيطرة على الأصل.

عندما تقوم الشركة بتحويل حقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو إبرام ترتيبات القبض والدفع، عندئذٍ تقوم بتقييم فيما إذا تم الاحتفاظ بالمخاطر والمنافع المصاحبة للملكية. وعندما لم يتم تحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمنافع الهامة للأصل ولم يتم تحويل السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار الشركة في السيطرة على الأصل. وفي مثل هذه الحالة، تقوم الشركة بإثبات مطلوبات مصاحبة للالتزام. يتم قياس الأصل المحول والمطلوبات المصاحبة له بالشكل الذي يعكس الحقوق والالتزامات التي أقيمت عليها الشركة. يتم قياس الارتباط المستمر الذي يكون في شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية والحد الأقصى للمبلغ المطلوب من الشركة دفعه، أيهما أقل.

مراحل التصنيف

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

المرحلة ١ - موجودات الأداء:

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

المرحلة ٢ - موجودات الأداء الضعيف:

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

الأدوات المالية (يتبع)

التوقف عن إثبات الموجودات المالية (يتبع)

مراحل التصنيف (يتبع)

المرحلة ٣ - الموجودات المنخفضة القيمة:

بالنسبة للموجودات التي انخفضت قيمتها التي تقع ضمن الحزمة ٤ أو ٥ أو ٦، يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل المتغيرات أدناه:

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

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

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

المعلومات التي تنسم بالنظره التطلعية للمستقبل

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

(أ) إجمالي الناتج المحلي

(ب) التغير في أسعار النفط

(ج) القروض البنكية للقطاع الخاص (القروض والسلف والسحوبات على المكشوف للقطاع الخاص)

(د) التضخم

(هـ) معدلات العمولة السائدة بين البنوك السعودية (سابيور)

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

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

الأدوات المالية (يتبع)

العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية "بالريال السعودي" الذي يمثل العملة العرض والنشاط للشركة. يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بالريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث تلك المعاملات. يتم إعادة ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بعملات أجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج جميع الفروق في قائمة الربح أو الخسارة.

إثبات الإيرادات

تعمل الشركة في مجال إصدار بطاقات السداد المرنة وبطاقات السداد الكامل والاستحواذ على المؤسسات التجارية في المملكة العربية السعودية. يتم قياس الإيرادات استناداً للمقابل المحدد في العقد مع العميل (المشار له بالعضو حامل البطاقة)، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن الأطراف الأخرى.

تقديم الخدمات

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

(١) المقابل المتغير

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

طبقاً للمعيار الدولي للتقرير الدولي ١٥، ينتج عن الحقوق المتعلقة بالإرجاع الخصومات المتعلقة بحجم المبيعات مقابل متغير.

• حقوق الإرجاع

تستخدم الشركة طريقة القيمة المتوقعة لتقدير البضائع التي يتم إرجاعها (وأرباحها التي قد يتم استردادها). تطبق الشركة المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ بشأن وضع قيود على تقديرات لمقابل المتغير لتحديد مبلغ المقابل المتغير الذي يمكن إدراجه في سعر المعاملة. ولا تشمل الإيرادات المبلغ المقدر لأرباح المعاملات التجارية التي تخضع للاسترداد بسبب إرجاع البضاعة أو الخدمة من قبل حامل البطاقة ويتم إدراجها كـ "التزام برد مبلغ" عندما تكون هامة بصورة جوهرية.

• الخصومات المتعلقة بحجم المبيعات الممنوحة للتجار

تقدر الشركة الخصومات المتعلقة بكميات المبيعات الممنوحة للتجار وتقوم بتسويتها باستخدام "طريقة المبلغ المحتمل على الأرجح" لتلك العقود ذات حد كمي واحد، بينما يتم استخدام "طريقة القيمة المتوقعة" لتلك العقود ذات أكثر من حد واحد لكمية المبيعات. تقوم الشركة بإثبات مطلوبات العقود المتعلقة بالخصومات المستقبلية المتوقعة. لا تشمل الإيرادات الخصومات التي يتم تقديرها من قبل الشركة.

(٢) الحصول على عقود جديدة وتكاليف الوفاء بالعقود

تتكبد الشركة تكاليف إدارية محددة للحصول على حاملي بطاقات عضوية جديدة. تُوجَل التكاليف الإضافية المتعلقة بالحصول على حاملي بطاقات عضوية جدد (الحصول على العقود) وتكاليف الإصدار، بما في ذلك تكلفة البلاستيك (تكاليف الوفاء بالعقود) (التي يتم إدراجها في الموجودات ضمن التكاليف المؤجلة المتعلقة بالحصول على البطاقات) وتُطْفَأ على مدى العمر المتوقع للبطاقات.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

إثبات الإيرادات (يتبع)

٣) برنامج مكافآت العضوية والولاء

ينشأ عن مكافآت العضوية إيجاد التزام على الشركة بتكبد التكاليف بشكل فوري. تقوم الشركة بإثبات مخصص لقاء التزام مكافآت العضوية وفقاً لأفضل تقدير لتكلفة الوفاء بالالتزام ويتم إدراجها كتكاليف منفصلة. يسمح برنامج مكافآت العضوية وولاء العميل المُقدم من الشركة لحاملي بطاقات العضوية باكتساب نقاط يمكن استبدالها بمجموعة متنوعة من المكافآت ومنتجات التجزئة والهدايا. وتقدر الشركة القيمة العادلة للنقاط "الممنوحة والمؤجلة" من خلال تطبيق تكلفة متوسط مؤشر الربحية لكل نقطة على عمليات الاسترداد المتوقعة المشنقة إحصائياً. يتم احتساب مكافآت برنامج العضوية بموجب برامج ولاء العميل على أنها عنصر يمكن تحديده بشكل منفصل في المعاملة التي يتم منحها فيها. يتم تعديل الالتزام المتراكم للنقاط غير المستردة على مدى زمني بناءً على الخبرة الفعلية والتوجهات الحالية المتعلقة بعملية الاسترداد.

تتحقق الإيرادات إلى الحد الذي يصبح فيه تدفق المنافع الاقتصادية للشركة محتملاً ويمكن قياس الإيرادات بصورة موثوقة بغض النظر عن موعد السداد. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق ناقصاً الخصومات والتخفيضات، مع الأخذ في الاعتبار شروط السداد المحددة تعاقدياً. ويجب أن يتم إثبات معايير الإثبات المحددة التالية أيضاً قبل إثبات الإيرادات:

أتعاب المعاملات التجارية

تمثل أتعاب المعاملات التجارية الإيرادات المكتسبة من قبل الشركة والتي تنشأ نتيجة استخدام بطاقات أمريكان إكسبريس التي أصدرتها الشركة بالإضافة إلى البطاقات التي أصدرتها شركات خارج المملكة العربية السعودية (استخدام البطاقات في مؤسسات التجار المعتمدة من قبل الشركة). يتم إثبات أتعاب المعاملات التجارية عند تجميع سجلات العمليات المقدمة من مؤسسات الخدمة/التجار إلى الشركة.

ربح تحويل العملات الأجنبية

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

أتعاب البطاقات

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

أتعاب التورق (المنتجات غير التجارية)

التورق عبارة عن ترتيب تقوم الشركة بموجبه بسداد المبالغ المستحقة من حاملي بطاقات العضوية الخاصة بها وذلك من خلال مجموعة من المعاملات التجارية للسلع. تشتري الشركة السلع وتبيعهها لحاملي البطاقات بسعر أعلى يتضمن هامش ربح على أساس الدفع المؤجل. يبيع حاملو البطاقات، من خلال وكيل التورق المعين، السلع المملوكة لهم إلى وسيط آخر على أساس الدفع الفوري باستخدام المتحصلات لسداد الرصيد القائم المستحق إلى الشركة.

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

المصروفات

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

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

المعايير الهامة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

إن المعايير المطبقة في هذه القوائم المالية هي تلك المعايير الصادرة بتاريخ إعداد القوائم المالية وتسري على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ م أو بعد ذلك التاريخ.

فيما يلي المعايير والتعديلات التي صدرت ولكنها غير سارية بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة وبيانها كالتالي:

- التعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١، وبيان الممارسة ٢ ومعيار المحاسبة الدولي ٨
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة
- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، "عقود التأمين"، بصيغته المعدلة في ديسمبر ٢٠٢١ م
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية"، على تصنيف المطلوبات
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨

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

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة بواسطة الشركة

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

- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩، تمديد الوسيلة العملية
- عدد من التعديلات ضيقة النطاق على المعايير الدولية للتقرير المالي ٣ و ١٦ و ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ١ و ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٤١ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦

٦. أتعاب المعاملات التجارية، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٥,٧١٤	٦٧,٧٣٤	أتعاب المعاملات على الإنفاق الذي تم داخل المملكة
٧٢,٤٦٩	١٢٢,٠٦٥	أتعاب المعاملات على الإنفاق الذي تم خارج المملكة (إيضاح ٢٣ (أ))
٤,٧٨١	٤,٧٩٨	أتعاب معاملات خطوط الطيران (إيضاح ٢٣ (أ))
١٣٢,٩٦٤	١٩٤,٥٩٧	
(٥,٧٦١)	(١٣,١٦٥)	أتعاب معاملات حاملي بطاقات العضوية الأجانب المدفوعة (إيضاح ٢٣ (أ))
١٢٧,٢٠٣	١٨١,٤٣٢	

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٧. المصروفات العمومية والإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩٩,٧٣٤	١١٨,٣٦٨	التكاليف المتعلقة بالموظفين
٣٣,٤٩١	٣٨,٥٠٥	مصروفات معالجة البيانات
٩,٣٣٥	١٢,٦٤٧	الخدمات التعاقدية
٤,٦٢٢	١٠,٢٠٢	استهلاك وانخفاض قيمة الممتلكات والمعدات (إيضاح ١١)
١٠,٣٧٨	٨,٤١٤	استهلاك موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٢٧)
٦,٤٢٢	٨,٢٣١	إطفاء وانخفاض في قيمة موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٢)
٥,٦٤٢	٧,١٧٦	المصروفات المتعلقة بالمرافق والمباني
٥,٨٨٥	٦,٦٨٣	مصروفات الاتصالات
٥,٨٤٥	٦,١٨١	الأتعاب المهنية
١٦,٨٥٤	١٧,٥٦٥	أخرى
١٩٨,٢٠٨	٢٣٣,٩٧٢	

٨. مصروفات البيع والتسويق

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٤,٣٨١	٢٢,٩٣٦	مصروفات التسويق والإعلان
١٩,٢٦٠	٢٢,٢٨١	مكافآت العضوية (إيضاح ١٧)
١٤,١٥١	١٦,٧٩٤	التكاليف المتعلقة بالموظفين
٣,٩٢٩	٧,٦٢٠	المكافآت من علامة تجارية مشتركة
٤,٧٦٦	٦,٤٥٧	الخدمات التعاقدية
١,٣٢٨	٢,٥١٥	منافع حاملي بطاقات العضوية
١,١٥٣	١,٤٦٦	المصروفات المتعلقة بالمرافق والمباني
٧٠٢	٧٩٨	مصروفات الاتصالات
٥٩,٦٧٠	٨٠,٨٦٧	

٩. النقدية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٢٢,٩٤٦	٧٩,٣٦٨	الأرصدة لدى البنوك
٤١	٤١	النقدية في الصندوق
٢٢٢,٩٨٧	٧٩,٤٠٩	

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

١٠. ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧٧٠,٢٨٥	٩١١,٣٢٢	ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية
(٧,٦٨٥)	(٩,١٩٩)	يخصم: الانخفاض في قيمة ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية (أنظر إيضاح (أ) أدناه)
(٣١٦)	(٤٠٤)	يخصم: مخصص رسوم بطاقات العضوية (أنظر إيضاح (أ) أدناه)
<u>٧٦٢,٢٨٤</u>	<u>٩٠١,٧١٩</u>	

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

فيما يلي تحليل لأعمار الذمم المدينة غير منخفضة القيمة لحاملي بطاقات العضوية:

متأخرة السداد ومخفضة القيمة	متأخرة السداد لكن ليس منخفضة القيمة			ليست متأخرة السداد وليست منخفضة القيمة	الإجمالي
	٩٠ - ٦١ يوماً	٦٠ - ٣١ يوماً	٣٠ - ١ يوماً		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٢,٠٥٢	٢,٨٣٨	١٢,٨١٤	٤٧,٢٤٠	٨٤٦,٣٧٨	٩١١,٣٢٢ م ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٦,٣٢٢	١,٩٧١	٦,٥٩١	٢٤,٩٨١	٧٣٠,٤٢٠	٧٧٠,٢٨٥ م ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١١,١٠٠	٧,٦٨٥	في بداية السنة
١٢,١٩٦	١١,٤٣٥	المحمل للسنة
(١٥,٦١١)	(٩,٩٢١)	الشطب خلال السنة
<u>٧,٦٨٥</u>	<u>٩,١٩٩</u>	في نهاية السنة

يظهر الانخفاض المحمل على قائمة الربح أو الخسارة وقدره ٠,٦٧ مليون ريال سعودي بعد خصم الاستردادات خلال السنة وقدره ١٠,٧٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م): الانخفاض المحمل وقدره ٤,٩٧ مليون ريال سعودي بعد خصم الاستردادات وقدرها ٧,٢٣ مليون ريال سعودي).

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٢١	٣١٦	في بداية السنة
٥,٤٣٦	٣,٩١٥	المحمل للسنة
(٥,٥٤١)	(٣,٨٢٧)	الشطب خلال السنة
٣١٦	٤٠٤	في نهاية السنة

(ج) يعرض الجدول التالي التسوية من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص خسارة الانخفاض:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			خسارة الانخفاض في قيمة ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية
المرحلة ١ (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة ٣ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	
بآلاف الريالات السعودية			
٤,٠٤٤	٣,١٧١	٧,٦٨٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
٨٨٩	(٥٢٨)	-	المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
(٥٢)	١٧٣	-	المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية
(٣٣)	(١٣١)	-	المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية
٤٧٨	١,٧٣٣	١١,٤٣٥	صافي مخصص / (رد) الانخفاض
--	--	(٩,٩٢١)	شطب
٥,٣٢٦	٤,٤١٨	٩,١٩٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			
المرحلة ١ (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة ٣ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	خسارة الانخفاض في قيمة ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية
بآلاف الريالات السعودية			
٥,٥٤٨	٢,٧٩٠	١١,١٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
٩٤١	(٥٥٩)	--	المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
(٥٤)	١٠٤	--	المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية
(١٣٣)	(٢١٧)	--	المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية
(٢,٢٥٨)	١,٠٥٣	١٢,١٩٦	صافي مخصص / (رد) الانخفاض
--	--	(١٥,٦١١)	شطب
٤,٠٤٤	٣,١٧١	٧,٦٨٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

١١. الممتلكات والمعدات، صافي

وفيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات بغرض احتساب الاستهلاك:

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

الإجمالي ٢٠٢١ م	الإجمالي ٢٠٢٢ م	الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ	السيارات	الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية	أجهزة الحاسب الآلي	المباني والتحسينات
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
٣٦,١٧٩	٦٧,٨٠٩	٢٨,٨٦٧	٧٦٧	١٧,٤٩٣	٧,٤٥٩	١٣,٢٢٣
٣١,٦٣٧	٢١,٧١٨	٢١,٧١٨	--	--	--	--
--	--	(٤٠,١٠٩)	--	١٠,٨٤٥	٥٤٤	٢٨,٧٢٠
(٧)	(١١,٠٤١)	--	--	(٤,١١٤)	(٣,٦٣٩)	(٣,٢٨٨)
٦٧,٨٠٩	٧٨,٤٨٦	١٠,٤٧٦	٧٦٧	٢٤,٢٢٤	٤,٣٦٤	٣٨,٦٥٥
٢٢,٦٧٠	٢٧,٢٨٥	--	٦٠٣	١٢,٨٣٢	٦,٩٨٥	٦,٨٦٥
٤,٦٠٦	١٠,٢٠٢	--	١٠٣	٣,٥٩٩	٣٩٨	٦,١٠٢
١٦	--	--	--	--	--	--
(٧)	(١٠,٩٦٧)	--	--	(٤,١٠٢)	(٣,٦٢٤)	(٣,٢٤١)
٢٧,٢٨٥	٢٦,٥٢٠	--	٧٠٦	١٢,٣٢٩	٣,٧٥٩	٩,٧٢٦
	٥١,٩٦٦	١٠,٤٧٦	٦١	١١,٨٩٥	٦٠٥	٢٨,٩٢٩
٤٠,٥٢٤		٢٨,٨٦٧	١٦٤	٤,٦٦١	٤٧٤	٦,٣٥٨

التكلفة:

في بداية السنة
الإضافات على الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ خلال السنة
التحويلات من الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ خلال السنة
الاستبعادات خلال السنة
في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم:

في بداية السنة
المحمل للسنة (إيضاح ٧)
الانخفاض في القيمة خلال السنة (إيضاح ٧)
الاستبعادات خلال السنة
في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية:
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

تمثل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م التكلفة المنكبدة على المقر الجديد والتحسينات والهاتف ولوحات التوزيع والمعدات المكتبية وأجهزة الحاسب الآلي والأثاث والتجهيزات.

١٢. الموجودات غير الملموسة، صافي

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

الإجمالي م ٢٠٢١	الإجمالي م ٢٠٢٢	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	برامج الحاسب الآلي	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
				التكلفة:
٦١,٣١٤	٧٢,٤٩٣	٦,٢٥٧	٦٦,٢٣٦	في بداية السنة
١١,١٧٩	١٢,٧٩٥	١٢,٧٩٥	--	الإضافات خلال السنة
--	-	(١٥,٦٨٥)	١٥,٦٨٥	التحويلات خلال السنة
--	(٣٥,٨٤٠)	--	(٣٥,٨٤٠)	الاستبعادات خلال السنة
٧٢,٤٩٣	٤٩,٤٤٨	٣,٣٦٧	٤٦,٠٨١	في نهاية السنة
				الإطفاء المتراكم:
٣٩,٨٢٠	٤٦,٢٤٢	--	٤٦,٢٤٢	في بداية السنة
٦,٢٦٨	٨,٢٣١	--	٨,٢٣١	المحمل للسنة (إيضاح ٧)
١٥٤	-	--	--	الانخفاض في القيمة خلال السنة (إيضاح ٧)
--	(٣٥,٨٤٠)	--	(٣٥,٨٤٠)	الاستبعادات خلال السنة
٤٦,٢٤٢	١٨,٦٣٣	--	١٨,٦٣٣	في نهاية السنة
				صافي القيمة الدفترية:
	٣٠,٨١٥	٣,٣٦٧	٢٧,٤٤٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٢٦,٢٥١		٦,٢٥٧	١٩,٩٩٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

تمثل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م التكاليف المتكبدة بصورة رئيسية على النظام الأساسي والتطبيقات الجديدة والمنصات التقنية للبرمجيات.

١٣. الذمم الدائنة والمستحقات

٣١ ديسمبر م ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر م ٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨٤,٩٥٧	٤٧,٥٩٢	المصروفات المستحقة
٤٥,٣٤٣	٣٨,٧٥١	الدفعات المقدمة من حاملي بطاقات العضوية
٢٩,١٨٢	٢٥,٧٠٦	التعويضات المستحقة للموظفين
١٧,٢٣٤	١٤,٦١٢	المبالغ المستحقة إلى التجار
٣,٧٨١	٢,٩٢٦	الذمم الدائنة الأخرى
١٨٠,٤٩٧	١٢٩,٥٨٧	

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 المستحقة المحملة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وقدرها ٢,٧٩ مليون ريال سعودي و ٧,٣٣ مليون ريال سعودي (انظر الإيضاح (ب)) (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ١,٩٠ مليون ريال سعودي و ٥,٢٣ مليون ريال سعودي) على التوالي وفقاً لنظام ضريبة الدخل واللوائح التنظيمية الزكوية السارية في المملكة العربية السعودية.

(أ) المحمل للسنة (قائمة الربح أو الخسارة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٥,٢٣٤	٧,٣٣٣	مصروف الزكاة للسنة (إيضاح (ب))
١,٨٩٧	٣,٢٠٣	مصروف ضريبة الدخل للسنة *
(٣٤)	(٤١٢)	الضريبة المؤجلة المتعلقة بنشوء الفروقات المؤقتة (إيضاح (ج))
١,٨٦٣	٢,٧٩١	مصروف ضريبة الدخل بعد خصم الضريبة المؤجلة

* يبلغ مصروف ضريبة الدخل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بعد خصم تسوية السنة السابقة ٠,٠٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: لا شيء).

فيما يلي بيان مخصص الزكاة المحتسبة على حصة المساهمين السعوديين من وعاء الزكاة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٣٩٩,٢٥١	٤٣٢,٨٥١	• احتساب وعاء الزكاة مصادر الأموال
١,١٢٩,٢١٣	١,١٤٠,٢٠٢	إجمالي الموجودات
(١٢١,٤٧٧)	(١٤١,١١٦)	يخصم: الموجودات غير الخاضعة للزكاة
١,٠٠٧,٧٣٦	٩٩٩,٠٨٦	الموجودات الخاضعة للزكاة
%٨٩,٢٤	%٨٧,٦٢	النسبة المئوية من الموجودات الخاضعة للزكاة إلى إجمالي الموجودات
٣٥٦,٣٠١	٣٧٩,٢٧٩	وعاء الزكاة (مصادر الأموال) * (الموجودات الخاضعة للزكاة/إجمالي الموجودات)
٢٦٧,٢٢٦	٢٨٤,٤٥٩	وعاء الزكاة العائد للمساهمين السعوديين بنسبة ٧٥% (أ)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٣٣,٨٤٤	٥٢,٧٩٢	• احتساب الحد الأدنى والحد الأقصى لوعاء الزكاة
٢٥,٣٨٣	٣٩,٥٩٤	صافي الربح قبل الضريبة والزكاة
١٠١,٥٣٢	١٥٨,٣٧٦	المتعلقة بالمساهمين السعوديين
٢٠٣,٠٦٥	٣١٦,٧٥٢	الحد الأدنى لوعاء الزكاة (ب)
		الحد الأعلى لوعاء الزكاة (ج)
٢٠٣,٠٦٥	٢٨٤,٤٥٩	• أساس الزكاة أقل من (ج) و (أ)
٥,٢٣٤	٧,٣٣٣	مصروف الزكاة

١٤. الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (يتبع)

ب) فيما يلي بيان حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		
الإجمالي	ضريبة الدخل	الزكاة
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٦,٩٣٢	١,٦٩٨	٥,٢٣٤
١٠,٥٣٦	٣,٢٠٣	٧,٣٣٣
(٧,٠٧٠)	(١,٨٣٦)	(٥,٢٣٤)
١٠,٣٩٨	٣,٠٦٥	٧,٣٣٣
الرصيد مستحق الدفع في بداية السنة		
المصرف للسنه (إيضاح أ)		
المدفوع خلال السنه		
الرصيد مستحق الدفع في نهاية السنه		
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
الإجمالي	ضريبة الدخل	الزكاة
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
(١٩٩)	(٣,٥٠٢)	٣,٣٠٣
٧,١٣١	١,٨٩٧	٥,٢٣٤
--	٣,٣٠٣	(٣,٣٠٣)
٦,٩٣٢	١,٦٩٨	٥,٢٣٤
الرصيد مستحق الدفع (القبض) في بداية السنه		
المخصص خلال السنه (إيضاح أ)		
طلب مدفوعات ضريبة الدخل الزائده		
الرصيد مستحق الدفع في نهاية السنه		

ج) موجودات الضريبة المؤجلة

تشمل موجودات الضريبة المؤجلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م البالغة ٣,٨٨ مليون ريال سعودي رصيد ضريبة مؤجلة يبلغ ٠,٤١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٣,٤٧ مليون ريال سعودي يشمل رصيد ضريبة مؤجلة يبلغ ٠,٠٣ مليون ريال سعودي). تتعلق الضريبة المؤجلة بالفروقات الزمنية بسبب المعاملة التفضيلية في احتساب الأرباح الدفترية والأرباح الخاضعة للضريبة وذلك فيما يتعلق باستهلاك الممتلكات والمعدات وإطفاء موجودات غير ملموسة واستبعاد مخصص مكافأة نهاية الموظفين ومخصص خسائر الاختلاس ومخصص مديني حاملي بطاقات العضوية ومخصص رسوم البطاقات وغيرها. يتم احتساب الأثر الضريبي بناء على معدل ضريبة الدخل بواقع ٢٠٪.

فيما يلي بيان الحركة في موجودات الضريبة المؤجلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٤٣٦	٣,٤٧٠	موجودات الضريبة المؤجلة الافتتاحية
٣٤	٤١٢	بداية الفروقات المؤقتة
٣,٤٧٠	٣,٨٨٢	الرصيد في نهاية السنه

١٤. الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (يتبع)

(د) مطابقة مصروفات الضريبة والربح المحاسبي مضموناً في معدل الضريبة المطبق:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٣,٨٤٤	٥٢,٧٩٢	الربح المحاسبي قبل الزكاة وضريبة الدخل
٨,٤٦١	١٣,١٩٨	الربح المحاسبي المتعلق بمساهمين غير سعوديين بواقع ٢٥٪
١,٦٩٢	٢,٦٤٠	معدل ضريبة الدخل النظامية بواقع ٢٠٪
٢٠٥	٦٢٤	الأثر الضريبي للبنود الأخرى
١,٨٩٧	٣,٢٦٤	ضريبة الدخل الفعلية بواقع ٢٤,٧٣٪ (٢٠٢١ م: ٢٢,٤٢٪)

(هـ) موقف الربوط

قدمت الشركة إقرارات الزكاة وضريبة الدخل لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). حصلت الشركة على شهادة زكاة من الهيئة وهي سارية المفعول حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٣ م. وأنهت الهيئة الموقف الزكوي للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م.

خلال ٢٠٢٢ م، استلمت الشركة ربط الزكاة وضريبة الدخل لسنة ٢٠١٦ م وبلغ إجمالي الزكاة المستحقة ٣,٧٩ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً ضد ربط الزكاة لدى الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية، وحالياً بانتظار جلسة الاستماع للاعتراض. خلال يناير ٢٠٢٣ م، أصدرت الهيئة ربط الزكاة وضريبة الدخل لسنة ٢٠١٧ م وبلغ إجمالي الزكاة المستحقة الإضافية ٠,٩٨ مليون ريال سعودي. إن الشركة حالياً بصدد إعداد اعتراض ليرتم تقديمه إلى الهيئة فيما يتعلق بالربط. لم تصدر الهيئة حتى الآن الربوط للسنوات من ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

١٥. القروض قصيرة الأجل

تمثل القروض قصيرة الأجل القرض التقليدي/ 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 ٢٠٢١ م: ٢٠٠ مليون دولار أمريكي، وبما يعادل ٧٥٠ مليون ريال سعودي) لتمويل متطلبات رأس المال العامل الخاص بالشركة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، بلغ الرصيد القائم بموجب هذا التسهيل ٩١,٢٠ مليون دولار أمريكي بما يعادل ٣٤٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ١١٣,٣٠ مليون دولار أمريكي بما يعادل ٤٢٤,٨٨ مليون ريال سعودي). يستحق هذا التسهيل التجديد في ٢٠٢٤ م.
- ب. تسهيلات قصيرة الأجل من البنوك المحلية بقيمة إجمالية قدرها ٨٠,٠٠ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ٣٠٠ مليون ريال سعودي) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٨٠ مليون دولار أمريكي، ما يعادل ٣٠٠,٠٠ مليون ريال سعودي) لتمويل متطلبات رأس المال العامل الخاص بالشركة. إن هذه القروض مضمونة بسندات لأمر موقعة من قبل الشركة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، بلغ الرصيد القائم بموجب هذه التسهيلات لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: لا شيء). يستحق هذا التسهيل التجديد في ٢٠٢٣ م.

١٦. التأمينات النقدية لحاملي بطاقات العضوية

تكون "بطاقات الائتمان" بالإضافة إلى "بطاقات الشحن" الصادرة من قبل الشركة مستحقة للسداد عند الطلب وعادةً بدون ضمان. وفي بعض الحالات، عندما لا يفي عميل محتمل ببعض معايير وشروط الائتمان المحددة مسبقاً، تطلب الشركة تأميناً نقدياً أو ضماناً نقدياً. وبموجب شروط الاتفاقية مع مثل هؤلاء العملاء، يحق للشركة خصم التأمينات النقدية أو الضمانات النقدية المستلمة مع المبالغ المستحقة من حاملي بطاقات العضوية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، بلغت تأمينات الضمان المحفوظ بها ٣٦,٧١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٤١,٣٨ مليون ريال سعودي).

١٧. مكافآت العضوية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٤,٢٠٠	٣٦,٦٥٦	في بداية السنة
١٩,٢٦٠	٢٢,٢٨١	المتراكم خلال السنة (إيضاح ٨)
(١٦,٨٠٤)	(١٧,١١١)	المستخدم خلال السنة
٣٦,٦٥٦	٤١,٨٢٦	في نهاية السنة

١٨. رسوم بطاقات العضوية المؤجلة

يمثل ذلك الجزء غير المُطفاً من رسوم البطاقات الجديدة المحملة سنوياً ورسوم تجديد بطاقات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٦,٣٠٢	٢٤,٥١٥	في بداية السنة
٦٢,٢١٧	٦٥,٠٠٨	الرسوم التي صدرت فواتيرها إلى حاملي بطاقات العضوية خلال السنة
(٦٤,٠٠٤)	(٦٢,١٤٨)	المعترف به خلال السنة
٢٤,٥١٥	٢٧,٣٧٥	في نهاية السنة

١٩ . مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تلخص الجداول التالية مكونات منافع نهاية الخدمة للموظفين المثبتة في قوائم المركز المالي والربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر:

(أ) المبالغ المسجلة في قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٤٥,٤٧٤	٤٥,٤٣٥

القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٤,٠٠٣	٤,٣٢٦
٦٦٢	٩٣٦
٤,٦٦٥	٥,٢٦٢

تكلفة الخدمة الحالية (إيضاح ١٩ ج)

تكلفة العمولة الخاصة (إيضاح ١٩ ج)

مصروف مكافأة نهاية الخدمة

(ج) الحركة في القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٤٠,٦٠٩	٤٥,٤٧٤
٤,٠٠٣	٤,٣٢٦
٦٦٢	٩٣٦
٢,٢٠١	١,٠٤٤
(٢,٠٠١)	(٦,٣٤٥)
٤٥,٤٧٤	٤٥,٤٣٥

القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة في بداية السنة

التكلفة المسجلة في قائمة الربح أو الخسارة:

تكلفة الخدمة الحالية (إيضاح ١٩ ب)

تكلفة العمولة الخاصة (إيضاح ١٩ ب)

الخسائر الاكتوارية المسجلة في قائمة الدخل الشامل الآخر

المنافع المدفوعة

القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة في نهاية السنة

١٩. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

(د) الافتراضات الاكتوارية الأساسية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٢,١٠٪	٤,١٠٪	معدل الخصم
٢,١٠٪	٤,١٠٪	معدل الزيادة في الرواتب
		معدل الخصم

يتطلب معيار المحاسبة الدولي ١٩ تحديد معدل الخصم بناءً على العائدات لسندات الشركات عالية الجودة أو السندات الحكومية ذات مدة و عملة تتماشى مع الالتزامات. وفي البلدان التي لا يوجد فيها سوق عميقة لهذه السندات، تستخدم أسعار السوق على السندات الحكومية. ويجب أن تتفق عملة سندات الشركات أو السندات الحكومية، وأجلها، مع عملة التزامات المنفعة لما بعد انتهاء التوظيف، وأجلها المُقدر.

ونظراً لعدم وجود أي سوق عميقة لسندات الشركات عالية الجودة في المملكة العربية السعودية، يتم الأخذ بالاعتبار عائد السوق للسندات السيادية السعودية المسجلة بالدولار الأمريكي والمتداولة في السوق الدولية من أجل تحديد معدل الخصم المناسب.

بلغ متوسط فترة التزام منافع ما بعد التوظيف ٦,٠٦ سنوات (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٦,١٨ سنوات). ولغرض التقييم، تم استخدام معدل خصم بواقع ٤,١٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٢,١٠٪ سنوياً). تم تحديد الافتراضات على أساس الظروف السائدة في السوق بتاريخ كل تقييم.

معدل الزيادة في الرواتب

تم تحديد افتراض الزيادات المستقبلية في الرواتب من قبل الشركة بناءً على توقعاتها طويلة الأجل، والتي تعكس الزيادات التضخمية والترويجية.

(هـ) تحليل الحساسية

يظهر الجدول أدناه التغيير في التزام نهاية الخدمة استناداً إلى التغيير المعقول المحتمل في القيمة الافتراضية الأساسية لمعدلات الخصم والزيادة في الراتب:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		
(الزيادة/ (النقص) في التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	التغير في نقاط الأساس	(الزيادة/ (النقص) في التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	التغير في نقاط الأساس	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
(١,٣٧٧)	٥+	(٢,٢٠٢)	٥+	معدل الخصم
١,٤٦٣	٥-	٢,٣٦٥	٥-	
١,١٤٠	٥+	٢,٣٤٩	٥+	معدل الزيادة في الرواتب
(١,٠٨٦)	٥-	(٢,٢١٦)	٥-	

٢٠. رأس المال

يتألف رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع البالغ ١٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ م: ١٠٠ مليون ريال سعودي) من ١٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠٢١ م: ١٠ مليون سهم وقيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي).

٢١. الاحتياطي النظامي

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

٢٢. توزيعات الأرباح

بالنسبة للسنتين ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م، لم يوص مجلس إدارة الشركة بدفع توزيعات الأرباح للمساهمين.

٢٣. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

مبلغ المعاملات		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٣,٤٢٢	٣,٦٥٨	- دعم بيانات وخدمات أخرى	مساهم البنك السعودي للاستثمار
(٨٧٣)	(١,٠٣٤)	- رسوم خدمات وبطاقات سنوية	
٦٨	٩٧	- حصة من علامة تجارية مشتركة	
			شركة شقيقة
			شركة أمريكان إكسبريس ترافل
			ريليند سيرفيسز
(٧٧,٢٥٠)	(١٢٦,٨٦٣)	- أتعاب معاملات تجارية ومعاملات خطوط طيران محققة (إيضاح ٦)	
٥,٧٦١	١٣,١٦٥	- أتعاب معاملات حاملي بطاقات عضوية أجنبية (إيضاح ٦)	
٦٢٣	٦٨٥	- دعم وخدمات أخرى	
٤٠١	٤٤٩	- مصروفات امتياز	
١,٤١٣	١١,٥٣٧	- مصروف عمولة خاصة (إيضاح ١٥ (أ))	شركة أمريكان إكسبريس أوفرسيز كريديت كوربوريشن إن في
١,٢٤٠,١٢٥	١,٨٦٠,٠٠٠	- قروض مستلمة قصيرة الأجل	
(٩٠٦,٠٠٠)	(١,٩٤٢,٨٧٥)	- قروض مسددة قصيرة الأجل	

بالإضافة إلى المذكور سابقاً، تتم معظم المعاملات البنكية الروتينية للشركة من خلال البنك السعودي للاستثمار. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، تم إدراج أرصدة الشركة لدى البنك السعودي للاستثمار البالغة ٦٥,٣٧ مليون ريال سعودي تحت بند النقد وما في حكمه (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٢٢٢,١٧ مليون ريال سعودي).

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

٢٣. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

ب. موظفو الإدارة العليا هم الأشخاص الذين يتمتعون بالسلطة ويتحملون مسؤولية التخطيط والتوجيه والرقابة على أنشطة شركة أمريكان إكسبريس السعودية سواء بشكل مباشر أو غير مباشر. فيما يلي ملخص بتعويضات موظفي الإدارة العليا خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٥,١٠١	١٧,٢٣٥	المنافع قصيرة الأجل
٣,٣١٦	٤,١٢٥	مكافأة نهاية الخدمة ومنافع أخرى طويلة الأجل
١٨,٤١٧	٢١,٣٦٠	

ج. يشمل ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية الأرصدة القائمة لموظفي الإدارة العليا الناتجة عن المعاملات ذات العلاقة بالبطاقات الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م مبلغ ٠,٩٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٢,٤٢ مليون ريال سعودي).

د. بالإضافة إلى الأرصدة المفصح عنها في مكان آخر في هذه القوائم المالية، ما يلي الأرصدة المدينة / (الدائنة) الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	اسم الطرف ذو العلاقة	الطرف ذو العلاقة
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		المستحق من / (إلى):
٣١٩	٢٠٨	البنك السعودي للاستثمار	مساهم
(٢٠,٥٤٥)	(١٦,٠٣٣)	شركة أمريكان إكسبريس ترافل ريليتيد سيرفيسز	شركات شقيقة

٢٤. الارتباطات والالتزامات المحتملة

الارتباطات الرأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، بلغت الالتزامات المتعلقة بالنفقات الرأسمالية القائمة ٩,٥٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ١٩,١٦ مليون ريال سعودي).

الالتزامات غير المسحوبة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، بلغت الالتزامات الائتمانية غير المسحوبة المتعلقة ببطاقات السداد المرن والصادرة بواسطة الشركة ٨٠٥,٠٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٧٨٧,١٨ مليون ريال سعودي).

٢٥. الأدوات المالية والقيمة العادلة

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

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في أكثر الأسواق ميزة للموجودات أو المطلوبات.

يجب أن يكون بإمكان الشركة الوصول إلى السوق الرئيسية أو السوق الأكثر ملاءمة.

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من الأرصدة لدى البنوك والذمم المدينة. بينما تتكون المطلوبات المالية من القروض البنكية والذمم والتأمينات النقدية لحاملي بطاقات العضوية ومكافآت العضوية.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها باستخدام طرق التقييم التالية:

المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في السوق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.

المستوى ٢: طرق تقييم أخرى التي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها التي لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

المستوى ٣: طرق تقييم تستخدم مدخلات لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة ولا تتم وفقا لبيانات قابلة للملاحظة في السوق.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٢٢٢,٩٨٧	٢٢٢,٩٨٧	٧٩,٤٠٩	٧٩,٤٠٩	الموجودات المالية
٧٦٢,٢٨٤	٧٦٢,٢٨٤	٩٠١,٧١٩	٩٠١,٧١٩	النقدية وما في حكمها
٣١٩	٣١٩	٢٠٨	٢٠٨	ذمم مدين حاملي بطاقات العضوية، صافي
٦,٦٥٩	٦,٦٥٩	٦,٣١١	٦,٣١١	المبالغ المستحقة من طرف ذو علاقة
٩٩٢,٢٤٩	٩٩٢,٢٤٩	٩٨٧,٦٤٧	٩٨٧,٦٤٧	الموجودات الأخرى
١٢٩,٥٨٧	١٢٩,٥٨٧	١٨٠,٤٩٧	١٨٠,٤٩٧	المطلوبات المالية
٢٠,٥٤٥	٢٠,٥٤٥	١٦,٠٣٣	١٦,٠٣٣	الذمم الدائنة والمستحقات
٤١,٣٧٨	٤١,٣٧٨	٣٦,٧٠٨	٣٦,٧٠٨	المبالغ المستحقة لطرف ذو علاقة
٤٢٤,٨٧٥	٤٢٤,٨٧٥	٣٤٢,٠٠٠	٣٤٢,٠٠٠	التأمينات النقدية من حاملي بطاقات العضوية
٣٦,٦٥٦	٣٦,٦٥٦	٤١,٨٢٦	٤١,٨٢٦	تسهيلات القروض قصيرة الأجل
٦٥٣,٠٤١	٦٥٣,٠٤١	٦١٧,٠٦٤	٦١٧,٠٦٤	مكافآت العضوية

٢٥. الأدوات المالية والقيمة العادلة (يتبع)

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها على أساس متكرر في القوائم المالية، تحدد الشركة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى الحد الأدنى من المدخلات التي تعد جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير. لم تتم أي تحويلات خلال السنة بين المستويات.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، حددت الشركة فئات الموجودات والمطلوبات استناداً إلى طبيعة وسمات ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

تحدد إدارة الشركة السياسات والإجراءات بشأن قياس القيمة العادلة على أساس متكرر وقياس القيمة العادلة على أساس غير متكرر، مثل: الموجودات المعدة للتوزيع المستخدمة في العمليات غير المستمرة.

نظراً للطبيعة قصيرة الأجل للموجودات والمطلوبات المالية، فإن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية. وتُصنّف الموجودات والمطلوبات المالية ضمن المستوى ٣ من الإفصاح بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي، باستثناء النقد وما في حكمه الذي صنّف في المستوى ١. لم تكن هناك تحويلات من وإلى المستوى ٣ خلال الفترة.

٢٦. أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية

تتضمن الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي النقد وما في حكمه، وضم مديني حاملي بطاقات العضوية، والمستحق من أطراف ذوي علاقة، والذمم المدينة الأخرى، والتأمينات النقدية لحاملي بطاقات العضوية، ومكافآت العضوية، ومنافع نهاية الخدمة للموظفين، والقروض قصيرة الأجل، والتزامات عقود الإيجار، والذمم الدائنة، والمستحق لطرف ذو علاقة، والمستحقات، والمطلوبات الأخرى.

يتم تقييم الموجودات المالية لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشرات على الانخفاض في القيمة بتاريخ كل تقرير. يتم اعتبار الموجودات المالية على أنها منخفضة القيمة عند وجود دليل موضوعي على تأثر التدفقات النقدية المستقبلية المقدر نتيجة وقوع حدث أو أكثر بعد الاعتراف الأولي بالموجودات المالية.

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

تتعرض الشركة لعدة مخاطر مالية متمثلة في: مخاطر السوق، مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة. يركز برنامج إدارة المخاطر الكلي للشركة على عدم إمكانية التنبؤ بأوضاع الأسواق المالية ويسعى إلى التقليل من التأثيرات السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة.

٢٦ أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (يتبع)

تتم إدارة المخاطر بموجب السياسات المعتمدة من قبل الإدارة. تقوم الإدارة بتحديد وتقييم إدارة المخاطر الشاملة التي تغطي مجالات محددة، مثل مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدلات العمولة الخاصة ومخاطر الائتمان واستثمار السيولة الفائضة، إن وُجدت.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تؤدي إلى تكبد الشركة للخسارة بسبب عدم تمكن العملاء أو الأطراف المقابلة من الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي عن عمليات الإقراض التي نتج عنها ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية. كما أن هناك مخاطر ائتمان في الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي، مثل: الالتزامات غير المسحوبة.

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

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

تشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال أو موقع جغرافي معين. تقتصر مخاطر الائتمان المتعلقة بالشركة على المملكة العربية السعودية لكونها تقدم الخدمات للمقيمين في المملكة العربية السعودية فقط.

ونظرًا لطبيعة أعمالها، توجد تركيزات هامة لمخاطر الائتمان لأن ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية تستحق من عدد من الأشخاص أو الشركات. تحصل الشركة على ضمانات تتخذ شكل ودائع نقدية بهامش أو ضمانات بنكية حسب الاقتضاء ولكن معظم تعرضاتها الائتمانية الممنوحة تكون غير مضمونة.

تقوم الشركة بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة دورية، وذلك لعكس التغيرات في المحفظة، والأسواق، والمنتجات وأفضل الممارسات.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧٧٠,٢٨٥	٩١١,٣٢٢	ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية (إيضاح ١٠)
٢٢٢,٩٤٦	٧٩,٣٦٨	الأرصدة لدى البنوك (إيضاح ٩)
٣١٩	٢٠٨	المبالغ المستحقة من طرف ذو علاقة (إيضاح ٢٣ (د))
٦,٦٥٩	٦,٣١١	الموجودات الأخرى
١,٠٠٠,٢٠٩	٩٩٧,٢٠٩	

إن ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية من الأفراد البالغة ٥٥٣,٨٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٥٢٩,٠٣ مليون ريال سعودي) وذمم مديني حاملي بطاقات العضوية من الشركات البالغة ٣٤٧,٨٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٢٤١,٢٦ مليون ريال سعودي) والموجودات الأخرى هي موجودات مالية غير مصنفة.

إن الأرصدة لدى البنوك المذكورة تحت بند النقد وما في حكمه والمستحق من أطراف ذات علاقة تعتبر مع أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني من درجة الاستثمار. تشير درجة الاستثمار إلى جودة ائتمان الطرف المقابل. من أجل التصنيف إلى درجة الاستثمار، فيجب أن تكون درجة تصنيف الطرف المقابل (BBB) أو أعلى من قبل ستاندرد أند بورز أور موديز.

٢٦. أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (يتبع)

إدارة رأس المال

تتمثل أهداف الشركة المتعلقة بإدارة رأس المال في التأكد من قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية في العمل وتحقيق عوائد كافية لمساهميها من خلال الاستغلال الأمثل لهيكل رأس المال. تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال تبعاً للتغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر للموجودات الأساسية. ومن أجل الحفاظ على هيكل رأس المال، يمكن للشركة تعديل قيمة توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إعادة رأس المال للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة. لم يطرأ أي تغيير على هيكل رأس المال في ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م.

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

مخاطر معدلات العمولة الخاصة

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

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

يوضح الجدول التالي الحساسية للتغيير المحتمل المعقول في معدلات العمولة الخاصة، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة، في قائمة الربح أو الخسارة للشركة لفترة سنوية. إن حساسية الدخل هي تأثير التغيرات المفترضة في معدلات العمولة الخاصة على صافي الدخل لسنة واحدة، بناء على الموجودات المالية غير التجارية ذات المعدل المتغير والمطلوبات المالية المحتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م. يتم مراقبة جميع التعرضات وتحليلها حسب تركيزات العملات الرئيسية (يكون التعرض إما بالريال السعودي أو الدولار الأمريكي) ويتم الإفصاح عن آثار الحساسية ذات الصلة بالريال السعودي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		
التغير في نقاط الأثر على صافي الربح	التغير في نقاط الأساس	التغير في نقاط الأثر على صافي الربح	التغير في نقاط الأساس	
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		
(١,٠٦٢)	٢٥+	(٨٥٥)	٢٥+	ريال سعودي
١,٠٦٢	٢٥-	٨٥٥	٢٥-	ريال سعودي

٢٦ أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (يتبع)

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بمتطلبات صافي التمويل. يمكن أن تنشأ مخاطر السيولة من اضطراب في السوق أو هبوط مستوى درجات التصنيف الائتماني، مما يؤدي إلى عدم التوفر في بعض مصادر التمويل على الفور. تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاقات لضمان توفر السيولة الكافية.

(أ) تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه محفظة الاستحقاقات للمطلوبات المالية للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٢٠٢١م بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات استناداً إلى الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

تاريخ استحقاق محدد

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

تاريخ استحقاق محدد

الإجمالي	٣ أشهر فأكثر	خلال ٣ أشهر	دون تاريخ		
			استحقاق محدد	بألاف الريالات	
بألاف الريالات					
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
٥٣,٣٩١	٤٧,٦٢٥	٥,٧٦٦	--	--	التزامات عقود الإيجار
١٢٩,٥٨٧	٥,٦٧٨	١٢٣,٩٠٩	--	--	الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
٢٠,٥٤٥	--	٢٠,٥٤٥	--	--	المبالغ المستحقة لطرف ذو علاقة
٤١,٣٧٨	--	--	٤١,٣٧٨	--	التأمينات النقدية من حاملي بطاقات العضوية
٤٢٥,١٥٤	--	٤٢٥,١٥٤	--	--	تسهيلات القروض قصيرة الأجل
٣٦,٦٥٦	--	--	٣٦,٦٥٦	--	مكافآت العضوية
٧٠٦,٧١١	٥٣,٣٠٣	٥٧٥,٣٧٤	٧٨,٠٣٤	--	الإجمالي

٢٦ أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (يتبع)

مخاطر السيولة (يتبع)

(ب) تحليل الموجودات والمطلوبات المالية وفقاً لتواريخ الاسترداد أو السداد المتوقعة.

يعرض الجدول التالي تحليلاً للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً لتواريخ الاسترداد أو السداد المتوقعة.

الإجمالي	تاريخ استحقاق محدد			عند الطلب بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
	سنة واحدة فأكثر	١٢ - ٣ شهر	٣ أشهر بالآلاف الريالات السعودية		
٧٩,٧٠٩	--	--	--	٧٩,٤٠٩	الموجودات النقدية وما في حكمها
٩٠١,٧١٩	--	--	٩٠١,٧١٩	--	ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية، صافي
٢٠٨	--	--	٢٠٨	--	المبالغ المستحقة من طرف ذو علاقة
٦,٣١١	٣٤٠	١,٣١١	٤,٦٦٠	--	الموجودات الأخرى
٩٨٧,٦٤٧	٣٤٠	١,٣١١	٩٠٦,٥٨٧	٧٩,٤٠٩	الموجودات المالية
(٤٩,٣٤٣)	(٤٢,٤٣٦)	(٨٥٢)	(٦,٠٥٥)	--	المطلوبات
(١٨٠,٤٩٧)	--	(٦,٨١٤)	(١٧٣,٦٨٣)	--	التزامات عقود الإيجار
(١٦,٠٣٣)	--	--	(١٦,٠٣٣)	--	الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
(٣٦,٧٠٨)	--	--	--	(٣٦,٧٠٨)	المبالغ المستحقة لطرف ذو علاقة
(٣٤٢,٠٠٠)	--	--	(٣٤٢,٠٠٠)	--	التأمينات النقدية من حاملي بطاقات العضوية
(٤١,٨٢٦)	--	--	--	(٤١,٨٢٦)	تسهيلات القروض قصيرة الأجل
٦٦٦,٤٠٧	(٤٢,٤٣٦)	(٧,٦٦٦)	(٥٣٧,٧٧١)	(٧٨,٥٣٤)	مكافآت العضوية
٣٢١,٢٤٠	(٤٢,٠٩٦)	(٦,٣٥٥)	٣٦٨,٨١٦	٨٧٥	المطلوبات المالية
					صافي الموجودات/(المطلوبات) المالية

الإجمالي	تاريخ استحقاق محدد			عند الطلب بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
	سنة واحدة فأكثر	١٢ - ٣ شهر	٣ أشهر بالآلاف الريالات السعودية		
٢٢٢,٩٨٧	--	--	--	٢٢٢,٩٨٧	الموجودات النقدية وما في حكمها
٧٦٢,٢٨٤	--	--	٧٦٢,٢٨٤	--	ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية، صافي
٣١٩	--	--	٣١٩	--	المبالغ المستحقة من طرف ذو علاقة
٦,٦٥٩	٤٣٩	٢,٣٩٦	٣,٨٢٤	--	الموجودات الأخرى
٩٩٢,٢٤٩	٤٣٩	٢,٣٩٦	٧٦٦,٤٢٧	٢٢٢,٩٨٧	الموجودات المالية
(٥٠,٢٨٨)	(٤٣,٧٦٢)	(٩٣١)	(٥,٥٩٥)	--	المطلوبات
(١٢٩,٥٨٧)	--	(٥,٦٧٨)	(١٢٣,٩٠٩)	--	التزامات عقود الإيجار
(٢٠,٥٤٥)	--	--	(٢٠,٥٤٥)	--	الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
(٤١,٣٧٨)	--	--	--	(٤١,٣٧٨)	المبالغ المستحقة لطرف ذو علاقة
(٤٢٤,٨٧٥)	--	--	(٤٢٤,٨٧٥)	--	التأمينات النقدية من حاملي بطاقات العضوية
(٣٦,٦٥٦)	--	--	--	(٣٦,٦٥٦)	تسهيلات القروض قصيرة الأجل
(٧٠٣,٣٢٩)	(٤٣,٧٦٢)	(٦,٦٠٩)	(٥٧٤,٩٢٤)	(٧٨,٠٣٤)	مكافآت العضوية
٢٨٨,٩٢٠	(٤٣,٣٢٣)	(٤,٢١٣)	١٩١,٥٠٣	١٤٤,٩٥٣	المطلوبات المالية
					صافي الموجودات/(المطلوبات) المالية

٢٦ أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (يتبع)

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملة المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تتعرض الشركة للتذبذبات في أسعار صرف العملات الأجنبية خلال السياق الاعتيادي لأعمالها. لم تقم الشركة بإجراء أي معاملات هامة بعملات بخلاف الريال السعودي والدولار الأمريكي. ونظرًا لأن سعر صرف الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي، تعتقد الإدارة أن الشركة لا تتعرض لأي مخاطر عملات هامة.

٢٧. موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

المبالغ المثبتة في قوائم المركز المالي والربح أو الخسارة:

التزامات عقود الإيجار	المعدات				المباني التجارية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
	الإجمالي	المكتبية	الفلل السكنية	المباني التجارية		
بالآلاف الريالات السعودية						
٥٠,٢٨٨	٥٠,٦٥١	-	١,٣٠٣	٤٩,٣٤٨	كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م	
٧,٣٦٠	٧,٣٦٠	٩٦٠	٥٩١	٥,٨٠٩	الإضافات	
-	(٨,٤١٤)	(٢٤٨)	(٩٨٧)	(٧,١٧٩)	مصروفات الاستهلاك (الإيضاح ٧)	
٧٤٢	-	-	-	-	مصروف العمولة الخاصة	
(٩,٠٤٧)	-	-	-	-	المدفوعات	
٤٩,٣٤٣	٤٩,٥٩٧	٧١٢	٩٠٧	٤٧,٩٧٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
التزامات عقود الإيجار	المعدات				المباني التجارية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
الإجمالي	المكتبية	الفلل السكنية	المباني التجارية			
بالآلاف الريالات السعودية						
٥,٧٤٨	٦,٥٥٠	--	١,٣٧٨	٥,١٧٢	كما في ١ يناير ٢٠٢١ م	
٤٨,٩٧٩	٥٤,٤٧٩	--	١,١٤٨	٥٣,٣٣١	الإضافات	
--	(١٠,٣٧٨)	--	(١,٢٢٣)	(٩,١٥٥)	مصروفات الاستهلاك (الإيضاح ٧)	
٧١٠	--	--	--	--	مصروف العمولة الخاصة	
(٥,١٤٩)	--	--	--	--	المدفوعات	
٥٠,٢٨٨	٥٠,٦٥١	--	١,٣٠٣	٤٩,٣٤٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	

٢٨. برامج ومبادرات البنك المركزي السعودي التي تم إطلاقها

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

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

كجزء من برنامج دعم رسوم عمليات نقاط البيع وخدمات التجارة الإلكترونية، تحمل البنك المركزي السعودي رسوم خدمتين عن المتاجر ومؤسسات القطاع الخاص لسنة أشهر اعتباراً من ١٤ مارس ٢٠٢٠م بهدف دعم المشاركين في نظام في المملكة العربية السعودية واستمرارية النمو والتوسع في تقديم خدمات الدفع بصورة صحيحة وأمنة للمستهلكين في ظل الظروف الحالية. وبلغ إجمالي الرسوم لفترة الستة أشهر التي تبدأ من ١٤ مارس ٢٠٢٠م إلى ١٤ سبتمبر ٢٠٢٠م التي تحملها البنك المركزي السعودي ٢٠,٠٨ مليون ريال سعودي، منها ١٦,٦٧ مليون ريال سعودي مستحق من البنك المركزي السعودي، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وتم إدراجها وعرضها تحت بند "المصروفات المدفوعة مسبقاً والموجودات الأخرى". لاحقاً، استلمت الشركة ١٤,٨٦ مليون ريال سعودي من أصل ١٦,٦٧ مليون ريال سعودي خلال ٢٠٢١م، ويبلغ الرصيد الذي من المتوقع ١,٨١ مليون ريال سعودي خلال ٢٠٢٣م.

٢٩. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتنماشى مع طريقة العرض للسنة الحالية.

٣٠. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية بواسطة مجلس الإدارة في ١٤ رجب ١٤٤٤ هـ (الموافق ٥ فبراير ٢٠٢٣م).