

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

صفحة	المحتويات
١ - ٢	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
٨ - ٤١	الإيضاحات حول القوائم المالية



KPMG Professional Services Company

Roshn Front, Airport Road
P.O. Box 92876
Riyadh 11663
Kingdom of Saudi Arabia
Commercial Registration No 1010425494

Headquarters in Riyadh

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية مساهمة مهنية

واجهة روشن، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة أمريكان إكسبريس السعودية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة أمريكان إكسبريس السعودية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وقوائم الربح أو الخسارة، والدخل الشامل الأخر، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، والأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهرى، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة أمريكان إكسبريس السعودية (بتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات 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 أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها 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. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز 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 لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد 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، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لشركة أمريكان إكسبريس السعودية ("الشركة").

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية مساهمة مهنية



صالح بن محمد بن صالح مصطفى
رقم الترخيص ٥٢٤



الرياض في ٢٤ فبراير ٢٠٢٥ م
الموافق: ٢٥ شعبان ١٤٤٦ هـ

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الربح أو الخسارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	الإيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٢٢٩,٨٥٢	٢٧٨,٦١٧	٦	الإيرادات التشغيلية الإيرادات من التجار رسوم المعاملات التجارية، صافي
١٢٠,٠٥٥	١١٧,٢٦٩		الإيرادات من بطاقات الأعضاء
٨٠,٢٩٨	١٢٧,٤٠٥		إيرادات صرف العملات الأجنبية
٦٥,١٧٢	٧٣,١٥٨		دخل العمولة الخاصة من التورق
١٢,٠٣٦	١٢,٥٣٢		رسوم بطاقات العضوية، صافي
٥٠٧,٤١٣	٦٠٨,٩٨١		الإيرادات الأخرى، صافي إجمالي ربح التشغيل
(٢٣٨,٠٤٣)	(٢٥٠,٠٢٧)	٧	المصروفات
(١١٤,١٦١)	(١١٦,٥٩٧)	٨	المصروفات العمومية والإدارية
(٢٦,٦٤٤)	(٣٥,٤٧٤)		مصروفات البيع والتسويق
(١٨,١٥٢)	(٢٣,٢٨٤)		مصروف العمولة الخاصة الحسومات
(٨,٠٧٧)	(٥,١٦١)	١٠ (أ)	الانخفاض في قيمة ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية، بعد خصم الاستردادات
١٠٢,٣٣٦	١٧٨,٤٣٨		الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٨,٨٥٠)	(١٨,٦٠٤)	١٤ (أ)	الزكاة
(٥,٣٢٩)	(٩,٣٤٤)	١٤ (أ)	ضريبة الدخل بعد خصم الضريبة المؤجلة
٨٨,١٥٧	١٥٠,٤٩٠		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 ٢٠٢٤م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	الإيضاحات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨٨,١٥٧	١٥٠,٤٩٠	صافي ربح السنة
		الخسارة الشاملة الأخرى
		الخسارة الشاملة الأخرى التي لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:
(٣,٨٠٦)	(٣,٥٦١)	١٩ (ج) خسائر إعادة قياس خطط المنافع المحددة
(٣,٨٠٦)	(٣,٥٦١)	إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى
٨٤,٣٥١	١٤٦,٩٢٩	إجمالي الدخل الشامل

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

شركة أمريكان إكسبريس السعودية

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	الإيضاحات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٤٥,٢١٥	١٥,٧٨١	٩	الموجودات
١,٠٨٥,٨١٥	١,٣٣٦,٩٢١	١٠	النقد وما في حكمه
٩٥	٤	٢٣ (د)	ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية، صافي
١٧,٣٥٠	٢٠,٢٩٧		المبالغ المستحقة من طرف ذو علاقة
٦,٤٣٢	٧,٥٧٨		المصرفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى
٤,٤٣٣	٤,٩٤٨	١٤ (ج)	تكاليف شراء البطاقات المؤجلة
٤٧,٢٥٠	٣٨,٦٣٨	١١	الموجودات الضريبية المؤجلة
٣١,٨٦٠	٣٨,٠٠٥	١٢	الممتلكات والمعدات، صافي
٤٢,٧٩٨	٣٧,٢٤٢	٢٧	الموجودات غير الملموسة، صافي
١,٢٨١,٢٤٨	١,٤٩٩,٤١٤		موجودات حق الاستخدام، صافي
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣٠,٩٧١	١٧,٤٩٠	٢٣ (د)	المبالغ المستحقة لطرف ذو علاقة
٢٢٧,٦٠٦	٢٦٢,٤٤٠	١٣	الذمم الدائنة والمستحقات
٤٣,٠٢١	٣٧,٨٤٦	٢٧	التزامات عقود الإيجار
١٢,٣٢٢	١٩,١٣٢	١٤ (ب)	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
٣٢٢,١٢٥	٤٢٩,٣٣٥	١٥	القروض قصيرة الأجل
٣٣,٩٦٣	٣٣,٧٦٤	١٦	التأمينات النقدية لحاملي بطاقات العضوية
٥٣,٩٠٩	٥٦,٢٤٦	١٧	مكافآت العضوية
٢٩,٨١٢	٣٢,٢٣٩	١٨	رسوم بطاقات العضوية المؤجلة
٥٢,٥٨١	٥٩,٦٥٥	١٩ (أ)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨٠٦,٣١٠	٩٤٨,١٤٧		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٤٠,٩٤٣	٤٠,٩٤٣	٢١	الاحتياطي النظامي
٣٣٣,٩٩٥	٤١٠,٣٢٤		الأرباح المبقة
٤٧٤,٩٣٨	٥٥١,٢٦٧		إجمالي حقوق الملكية
١,٢٨١,٢٤٨	١,٤٩٩,٤١٤		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
الإجمالي	الأرباح المبقة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٧٤,٩٣٨	٣٣٣,٩٩٥	٤٠,٩٤٣	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤م
١٥٠,٤٩٠	١٥٠,٤٩٠	-	-	صافي ربح السنة
(٣,٥٦١)	(٣,٥٦١)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى (إيضاح ١٩ ج))
١٤٦,٩٢٩	١٤٦,٩٢٩	-	-	إجمالي الدخل الشامل
(٧٠,٦٠٠)	(٧٠,٦٠٠)	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ٢٢)
٥٥١,٢٦٧	٤١٠,٣٢٤	٤٠,٩٤٣	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (إيضاح ٢٠)
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
الإجمالي	الأرباح المبقة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٩٠,٥٨٧	٢٤٩,٦٤٤	٤٠,٩٤٣	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣م
٨٨,١٥٧	٨٨,١٥٧	-	-	صافي ربح السنة
(٣,٨٠٦)	(٣,٨٠٦)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى (إيضاح ١٩ ج))
٨٤,٣٥١	٨٤,٣٥١	-	-	إجمالي الدخل الشامل
٤٧٤,٩٣٨	٣٣٣,٩٩٥	٤٠,٩٤٣	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (إيضاح ٢٠)

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

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	الإيضاحات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٠٢,٣٣٦	١٧٨,٤٣٨	
١٣,٠٣٢	١٤,٠٦١	١١
٩,٩٧٣	١٠,٠٢٩	١٢
٧,٩٨٠	٧,٩٨٣	٢٧
٦٧٩	٦٣٠	٢٧
٢٠,٢١٩	١٦,٣٣٥	(أ) ١٠
٤,٩٣٦	٥,٦١١	(ب) ١٠
٦,٢٥٥	٦,٩٣٨	(ب) ١٩
(٦٦)	(١١٦)	
٧٠٧	-	
١٦٦,٠٥١	٢٣٩,٩٠٩	
		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٠٩,٢٥١)	(٢٧٣,٠٥٢)	نم مديني حاملي بطاقات العضوية
٤٠٠	(٢,٩٤٧)	المصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى
(١,٥٧٦)	(١,١٤٦)	تكاليف شراء البطاقات المؤجلة
٤٧,١٠٩	٣٤,٨٣٤	الذمم الدائنة والمستحقات
١٥,٠٥١	(١٣,٣٩٠)	المستحق للأطراف ذات العلاقة، صافي
(٢,٧٤٥)	(١٩٩)	التأمينات النقدية لحاملي بطاقات العضوية
١٢,٠٨٣	٢,٣٣٧	مكافآت العضوية
٢,٤٣٧	٢,٤٢٧	رسوم بطاقات العضوية المؤجلة
٢٩,٥٥٩	(١١,٢٢٧)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات
(١٢,٨٠٦)	(٢١,٦٥٣)	(ب) ١٤
(٢,٩١٥)	(٣,٤٢٥)	(ج) ١٩
١٣,٨٣٨	(٣٦,٣٠٥)	
		صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
١١٦	١١٦	المتحصلات من بيع الممتلكات والمعدات
(٨,٣٦٦)	(٥,٤٤٩)	١١ شراء الممتلكات والمعدات
(١١,٧٢٥)	(١٦,١٧٤)	١٢ شراء الموجودات غير الملموسة
(١٩,٩٧٥)	(٢١,٥٠٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٤,٠٢١,٤٤٠	٥,٩٨٠,٥٩١	المتحصلات من تسهيلات القروض قصيرة الأجل
(٤,٠٤١,٣١٥)	(٥,٨٧٣,٣٨١)	٢٢ المسدد من تسهيلات القروض قصيرة الأجل
-	(٧٠,٦٠٠)	٢٢ توزيعات الأرباح المدفوعة
(٨,١٨٢)	(٨,٢٣٢)	٢٧ تسوية التزامات عقود الإيجار
(٢٨,٠٥٧)	٢٨,٣٧٨	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٣٤,١٩٤)	(٢٩,٤٣٤)	النقص في النقد وما في حكمه
٧٩,٤٠٩	٤٥,٢١٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٥,٢١٥	١٥,٧٨١	٩ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		المعلومات الإضافية غير النقدية
١,١٨١	٢,٤٢٧	٢٧ موجودات حق الاستخدام
١,١٨١	٢,٤٢٧	٢٧ التزامات عقود الإيجار

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 ١٠١٠١٨٣٢٢٢٢ 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 ١/١١٠ الصادرة بتاريخ ١٣ محرم ١٤٢٣ هـ (الموافق ١٢ أبريل ٢٠٠٢ م) عن وزارة الاستثمار (الهيئة العامة للاستثمار سابقاً)، والرخصة رقم ٤٠/أ.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. إن الشركة مملوكة بالتساوي من قبل البنك السعودي للاستثمار وشركة أمريكان إكسبريس (الشرق الأوسط) (المشار إليهم فيما يلي بـ "المساهمين").

٢. أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرفقة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة 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 للمبادئ المحاسبية 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

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

الانخفاض في قيمة ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية

ينطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - "الأدوات المالية" فيما يتعلق بدمم 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 باختيار مدخلات متغيرة وأوجه الترابط بينها. تتضمن عناصر نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية كلاً من تحديد احتمالية التعثر في السداد، ومعايير تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية وتقسيم الذمم المدينة إن وجدت، وإعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك مختلف المعادلات والمدخلات، وتحديد مدى الارتباط 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)

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة الخاصة بها بغرض احتساب الاستهلاك والإطفاء على التوالي. يُحدّد هذا التقدير بعد الأخذ بالاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات أو الضرر من الاستعمال.

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 تتضمن 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. وبعد تاريخ بداية عقد الإيجار، تجري الشركة إعادة تقييم لمدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدثاً هاماً أو تغييراً في الظروف التي تقع تحت سيطرتها وتؤثر على قدرتها على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، إنشاء تحسينات كبيرة على العقارات المستأجرة أو عمليات تخصيص كبيرة على الأصل المستأجر).

مبدأ 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 بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. وعليه، يستمر إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

الضرائب

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

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة عند إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، ما لم يذكر خلاف ذلك. فيما يلي ملخص بالسياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية المتبعة من قبل الشركة:

العُرف المحاسبي

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية

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

الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي تم اقتنائها بصورة مستقلة بالتكلفة عند الإثبات الأولي لها. وبعد الإثبات الأولي لها، تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة.

التأمينات النقدية لحاملي بطاقات العضوية

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

مخصص رسوم بطاقات العضوية

يمثل مخصص رسوم بطاقات العضوية أفضل تقديرات الشركة لعمليات الإلغاء وعدم التجديد مستقبلاً من قبل حاملي بطاقات العضوية. يتم تكوين هذا الاحتياطي نظراً إلى أن سياسة الشركة الدائمة تنص على استرداد رسوم العضوية السنوية بالكامل إذا أُلغى حاملي بطاقات العضوية علاقتهم مع الشركة خلال فترة محددة وعلى أساس كل حالة على حدة. يتم إثبات هذه الاحتياطات ضمن الأرباح بشكل نسبي على مدى العمر التعاقدية للترتيب. يُستخدم المخصص لحالات إلغاء التجديد وحالات إلغاء حاملي بطاقات العضوية الجدد. يستند المخصص إلى رد رسوم العضوية السابقة الناتجة عن إلغاء حاملي بطاقات العضوية ويؤخذ في الاعتبار عدد الأشهر التي يكون فيها الاسترداد الكلي متوفراً لحاملي بطاقات العضوية.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح النهائية كالترام 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 عملية إطفاء معدل الفائدة الفعلي.

الممتلكات والمعدات

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

يتم مراجعة القيم الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استردادها. في حالة وجود مثل هذا المؤشر وعندما تتجاوز القيمة الدفترية القيمة القابلة للاسترداد المقدرة، يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد والتي تمثل القيمة الأعلى للقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة المستخدمة.

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

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

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 قياس 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. ما لم تكن الشركة متأكدة بشكل معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة عقد الإيجار، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المثبتة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر ومدة الإيجار، أيهما أقصر.

• 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 الطرف الذي أدى إلى تلك الدفعات.

قامت الشركة بعرض موجودات حق الاستخدام التي لا تلي تعريف العقار الاستثماري والمطلوبات المقابلة في بند منفصل تحت مسمى "موجودات حق الاستخدام" و "التزامات عقود الإيجار" على التوالي في قائمة المركز المالي.

• عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

تطبق الشركة الإعفاء من إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل لعقود إيجارها قصيرة الأجل الخاصة بالممتلكات والمعدات (مثل: عقود الإيجار ذات فترة إيجار ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار الشراء). كما تطبق الإعفاء من إثبات عقود الإيجار الموجودات منخفضة القيمة على عقود 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.

الزكاة وضريبة الدخل والضريبة المؤجلة

الزكاة

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

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

الزكاة وضريبة الدخل والضريبة المؤجلة (يتبع)

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 الملائمة على أساس المبالغ المتوقع دفعها للهيئة.

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

الضريبة المؤجلة

يتم استخدام طريقة الالتزام عند تكوين مخصص لضريبة الدخل المؤجلة على الفروقات المؤقتة الناتجة بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض إعداد القوائم المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض ضريبة. 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 الموجودات الضريبية المؤجلة فقط بقدر وجود احتمال توفر أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل وإمكانية استخدام المنافع. يتم تخفيض الموجودات الضريبية 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 موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية عندما يكون لدى المنشأة حق قانوني يلزم بالمقاصة وتعترم إما تسويتها على أساس الصافي أو تحقق الأصل وتسوية الالتزام في آن 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 التغييرات في قائمة حقوق ملكية المساهمين. وفي هذه الحالة، يتم أيضاً إثبات الضريبة.

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.
- 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).

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

الأدوات المالية (المعيار الدولي للتقرير المالي ٩)

تصنيف الموجودات المالية

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

الموجودات المالية المُحتفظ 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 تقييماً 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 أخذت في الاعتبار ما يلي:

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

اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ

لغرض هذا التقييم، يعرف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. تعرف "الأتعاب الثابتة" على أنها المقابل المالي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر 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 مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ، تأخذ الشركة بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة المالية. وهذا يشمل تقييم فيما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شرطا تعاقديا 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 بذمم مديني حاملي بطاقات العضوية وما في حكم النقد والمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة، إن وجدت.

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 التدفقات النقدية 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 والمنافع الجوهرية المصاحبة لملكية الأصل، أو (ب) عدم قيام الشركة بنقل كافة المخاطر والمنافع الجوهرية المصاحبة لملكية الأصل أو الإبقاء عليها إلا أنها قامت بنقل السيطرة على الأصل.

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)
الأدوات المالية (المعيار الدولي للتقرير المالي ٩) (يتبع)
التوقف عن إثبات الموجودات المالية (يتبع)

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 المُتبعة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في إجراء تقييم، في نهاية كل فترة تقرير، للتأكد فيما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة المالية قد ازدادت بشكل جوهري منذ إثباتها الأولى من خلال مراعاة التغيير في مخاطر التعثر في السداد الذي يحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية وتصنيفها إلى المراحل الثلاث التالية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩:

المرحلة الأولى - الموجودات العاملة:

تُصنّف الموجودات المالية، التي لم تنخفض جودتها الائتمانية بشكل جوهري 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 الثانية- الموجودات غير العاملة:

تُصنّف الموجودات المالية، التي انخفضت جودتها الائتمانية بشكل جوهري 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.

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

إن المدخلات أعلاه مستمدة من طرق التقدير المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى ويتم تعديلها لثراعي المعلومات التي تتسم بالنظرية التطلعية للمستقبل.

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 والإجراءات التي ستتخذها الشركة في المستقبل لتقليل المخاطر، بما في ذلك تخفيض أو إلغاء حدود بطاقات الائتمان.

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

الأدوات المالية (يتبع)

المعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل

يُراعي احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ثلاثة من سيناريوهات الاقتصاد الكلي، (وهي الحالة الأساسية والاتجاه صعوداً والاتجاه نزولاً). استناداً إلى 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 صعوداً والاتجاه نزولاً). وبالتالي، تقوم الشركة باستخدام هذه التوقعات لتعديل تقديراتها لحالات احتمالية التعثر في السداد. وتعتمد الشركة على المتغيرات الاقتصادية التالية كمدخلات لإعداد السيناريوهات المستقبلية التالية:

- إجمالي الناتج المحلي
- التغير في أسعار النفط
- الانتماء البنكي للقطاع الخاص (القروض والسلف والسحوبات على المكشوف للقطاع الخاص)
- التضخم
- معدلات العمولة السائدة بين البنوك السعودية (سايبور)

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

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

العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية "بالريال السعودي" الذي يمثل العملة الوظيفية وعملة العرض 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 بطاقة العضوية، 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.

وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٥، ينتج عن الحقوق المتعلقة بالإرجاع والتخفيضات المتعلقة بحجم المبيعات مقابل متغير.

• حقوق الإرجاع

تستخدم الشركة طريقة القيمة المتوقعة لتقدير البضائع التي يتم إرجاعها (ورسومها التي قد يتم استردادها). تطبق الشركة المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ بشأن التقديرات المقيدة للمقابل المتغير لتحديد مبلغ المقابل المتغير الذي يمكن إدراجه في سعر المعاملة. ولا تشمل الإيرادات المبلغ المقدر لرسوم المعاملات التجارية القابلة للاسترداد بسبب إرجاع البضائع أو الخدمة من قبل حامل البطاقة ويتم إدراجها كـ "التزام إرجاع" عندما تكون هامة بصورة جوهرية.

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

إثبات الإيرادات (يتبع)

• التخفيضات المتعلقة بحجم المبيعات الممنوحة للتجار

تقدر الشركة التخفيضات المتعلقة بحجم المبيعات الممنوحة للتجار وتقوم بتسويتها من خلال تطبيق "طريقة المبلغ المرجح" لتلك العقود ذات حد كمي واحد، بينما يتم استخدام "طريقة القيمة المتوقعة" لتلك العقود ذات أكثر من حد واحد لحجم المبيعات. تقوم الشركة بإثبات مطلوبات العقود المتعلقة بالتخفيضات المستقبلية المتوقعة. لا تشمل الإيرادات التخفيضات التي يتم تقديرها من قبل الشركة.

٢. الحصول على عقود جديدة وتكاليف الوفاء بالعقود

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

٣. برنامج مكافآت العضوية والولاء

ينشأ عن مكافآت العضوية إيجاد التزام على الشركة بتكبد التكاليف بشكل فوري. تقوم الشركة بإثبات مخصص مقابل التزام مكافآت العضوية وفقاً لأفضل تقدير لتكلفة الوفاء بالالتزام ويتم إراجها كتكاليف منفصلة. يسمح برنامج مكافآت العضوية والولاء 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 المشتقة إحصائياً. يتم احتساب مكافآت برنامج العضوية والولاء بموجب برامج ولاء العميل على أنها عنصر يمكن تحديده بشكل منفصل في المعاملة التي يتم منحها فيها. يتم تعديل الالتزام المتراكم للنقاط غير المستردة على مدى زمني بناءً على الخبرة الفعلية والتوجهات الحالية المتعلقة بعملية الاسترداد.

يتم إثبات الإيرادات 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، مع الأخذ في الاعتبار شروط السداد المحددة تعاقدياً. ويجب كذلك استيفاء ضوابط الإثبات المحددة التالية قبل إثبات الإيرادات:

رسوم المعاملات التجارية

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

إيرادات صرف العملات الأجنبية

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

رسوم البطاقات

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

أتعاب التورق

التورق عبارة عن ترتيب تقوم الشركة بموجبه بسداد المبالغ المستحقة من حاملي بطاقات العضوية لديها وذلك من خلال مجموعة من المعاملات التجارية للسلع. تشتري الشركة السلع وتبيعها لحاملي بطاقات العضوية بسعر أعلى أو بربح على أساس السداد المؤجل. يقوم حاملو بطاقات العضوية، من خلال وكيل التورق المعين، ببيع السلع المملوكة لهم إلى وسيط آخر على أساس الدفع الفوري باستخدام المتحصلات لسداد الرصيد القائم المستحق إلى شركة.

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

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

إثبات الإيرادات (يتبع)

المصروفات

مصروفات البيع والتوزيع هي تلك التي تتعلق على وجه التحديد بإدارة التسويق. يتم توزيع كافة المصروفات الأخرى على أساس ثابت إلى مصروفات المبيعات والتسويق والمصروفات العمومية والإدارية وفقاً لعوامل التوزيع التي اعتبرت 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 ٢٠٢٤م أو بعد ذلك التاريخ.

فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات التي صدرت لكنها غير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة كما هو مفصّل أدناه:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ - عدم قابلية التبادل
- بيع أو مساهمة الموجودات بين مستثمر ما وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك
- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير الدولي ٧ - الأدوات المالية: الإفصاحات

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات قبل تاريخ سريانها. تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق هذه المعايير على قوائمها المالية.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة بواسطة الشركة

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

- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ - "ترتيبات تمويل الموردين"
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - "المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات"

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٦. رسوم المعاملات التجارية، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٥٨,٦٦٥	٢٠١,٩٩٤	رسوم المعاملات على الإنفاق الذي تم خارج المملكة (إيضاح ٢٣ (أ))
٨٦,١٨٤	٩٧,١٩٩	رسوم المعاملات على الإنفاق الذي تم داخل المملكة
٣,٩٠١	٤,٠٩٦	رسوم معاملات خطوط الطيران (إيضاح ٢٣ (أ))
٢٤٨,٧٥٠	٣٠٣,٢٨٩	
(١٨,٨٩٨)	(٢٤,٦٧٢)	رسوم معاملات حاملي بطاقات العضوية الأجانب المدفوعة (إيضاح ٢٣ (أ))
٢٢٩,٨٥٢	٢٧٨,٦١٧	

٧. المصروفات العمومية والإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٢١,٠٤٤	١١٩,١٦٥	التكاليف المتعلقة بالموظفين
٣٨,٥٩٧	٤٢,٢٢٤	مصروفات معالجة البيانات
١١,٨٣٦	١٧,٢٣١	الخدمات التعاقدية
١٣,٠٣٢	١٤,٠٦١	استهلاك الممتلكات والمعدات (إيضاح ١١)
٩,٩٧٣	١٠,٠٢٩	إطفاء الموجودات غير الملموسة (إيضاح ١٢)
٧,٩٨٠	٧,٩٨٣	استهلاك موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٢٧)
٦,٨٠١	٧,١٥٧	الأتعاب المهنية
٧,٠٧١	٦,٥١٠	مصروفات الاتصالات
٣,٤٦٤	٤,٩١٧	المصروفات المتعلقة بالمرافق والمباني
١٨,٢٤٥	٢٠,٧٥٠	أخرى
٢٣٨,٠٤٣	٢٥٠,٠٢٧	

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٨. مصروفات البيع والتسويق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٨,٢٩١	٣٤,٠٨١	مكافآت العضوية (إيضاح ١٧)
٣٢,٥٤٤	٣٢,٠٢٤	مصروفات التسويق والترويج
١٧,١٧٤	١٦,٩٠٨	التكاليف المتعلقة بالموظفين
١٥,٨٧٨	١٧,٥٤٣	المكافآت من علامة تجارية مشتركة
٦,٠٤٣	٨,٧٩٧	الخدمات التعاقدية
٢,٦٧٩	٥,٤٦٣	منافع حاملي بطاقات العضوية
٧٠٨	١,٠٠٤	المصروفات المتعلقة بالمرافق والمباني
٨٤٤	٧٧٧	مصروفات الاتصالات
١١٤,١٦١	١١٦,٥٩٧	

٩. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٥,١٧٢	١٥,٧٤٠	الأرصدة لدى البنوك
٤٣	٤١	النقد في الصندوق
٤٥,٢١٥	١٥,٧٨١	

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 للتعثر 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 ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٠٩٨,٩٥٥	١,٣٥٣,٠٨٤	ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية
(١٢,٨٦٢)	(١٥,٨١١)	يخصم: الانخفاض في قيمة ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية
(٢٧٨)	(٣٥٢)	(أنظر إيضاح (أ) أدناه)
١,٠٨٥,٨١٥	١,٣٣٦,٩٢١	يخصم: مخصص رسوم بطاقات العضوية (أنظر إيضاح (ب) أدناه)

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

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

١٠. ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية، صافي

فيما يلي تحليل لأعمار ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية:

متأخرة السداد ومنخفضة القيمة	متأخرة السداد وليست منخفضة القيمة			ليست متأخرة السداد وليست منخفضة القيمة		الإجمالي
	٦١ - ٩٠ يوماً	٣١ - ٦٠ يوماً	١ - ٣٠ يوماً	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٧,٠٠٩	٥,٠٤٣	١٣,٠٨٠	٦٤,٥٠٤	١,٢٦٣,٤٤٨	١,٣٥٣,٠٨٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
٣,٦٢٥	٦,٦٠٢	٨,٨٣٦	٣٦,٠٨٧	١,٠٤٣,٨٠٥	١,٠٩٨,٩٥٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
٩,١٩٩	١٢,٨٦٢	في بداية السنة
٢٠,٢١٩	١٦,٣٣٥	المحمل للسنة
(١٦,٥٥٦)	(١٣,٣٨٦)	الشطب / التسوية خلال السنة
١٢,٨٦٢	١٥,٨١١	في نهاية السنة

يظهر مصروف الانخفاض في القيمة المحمل على قائمة الربح أو الخسارة بمبلغ ٥,١٦ مليون ريال سعودي بعد خصم الاستردادات خلال السنة البالغة ١١,١٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: مصروف انخفاض في القيمة بمبلغ ٨,٠٨ مليون ريال سعودي بعد خصم الاستردادات وقدرها ١٢,١٤ مليون ريال سعودي).

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
٤٠٤	٢٧٨	في بداية السنة
٤,٩٣٦	٥,٦١١	المحمل للسنة
(٥,٠٦٢)	(٥,٥٣٧)	الشطب خلال السنة
٢٧٨	٣٥٢	في نهاية السنة

شركة أمركان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (بتبع)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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.

الإجمالي م ٢٠٢٣	الإجمالي م ٢٠٢٤	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	السيارات	الأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	التكلفة: في بداية السنة الإضافات خلال السنة التحويلات خلال السنة الاستبعادات خلال السنة في نهاية السنة
٧٨,٤٨٦	٨٤,٢٥٢	٤٠٦	٧٦٧	٣٨,١٢٠	٤,٦٣١	٤٠,٣٢٨						
٨,٣٦٦	٥,٤٤٩	٥,٤٤٩	-	-	-	-						
-	-	(٤,٣٥٢)	٥١٨	٢,٩٩٩	٣٥٩	٤٧٦						
(٢,٦٠٠)	(٢٦٦)	-	(٢٦٦)	-	-	-						
٨٤,٢٥٢	٨٩,٤٣٥	١,٥٠٣	١,٠١٩	٤١,١١٩	٤,٩٩٠	٤٠,٨٠٤						
٢٦,٥٢٠	٣٧,٠٠٢	-	٧٦٦	١٦,٧٧٧	٤,٠٤٧	١٥,٤١٢						
١٣,٠٣٢	١٤,٠٦١	-	٩٧	٦,٦٨٢	٣٨١	٦,٩٠١						
(٢,٥٥٠)	(٢٦٦)	-	(٢٦٦)	-	-	-						
٣٧,٠٠٢	٥٠,٧٩٧	-	٥٩٧	٢٣,٤٥٩	٤,٤٢٨	٢٢,٣١٣						
	٣٨,٦٣٨	١,٥٠٣	٤٢٢	١٧,٦٦٠	٥٦٢	١٨,٤٩١						
٤٧,٢٥٠		٤٠٦	١	٢١,٣٤٣	٥٨٤	٢٤,٩١٦						

صافي القيم الدفترية:
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

تمثل الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م و ٢٠٢٣ م التكلفة المتكبدة على المقر الجديد والتحسينات والهاتف ولوحات التوزيع والمعدات المكتبية وأجهزة الحاسب الآلي والأثاث والتجهيزات.

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

١٢. الموجودات غير الملموسة، صافي

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

الإجمالي م٢٠٢٣	الإجمالي م٢٠٢٤	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	البرامج	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
				التكلفة:
٤٩,٤٤٨	٥٧,٥٠٣	٣,١٦٩	٥٤,٣٣٤	في بداية السنة
١١,٧٢٥	١٦,١٧٤	١٦,١٧٤	-	الإضافات خلال السنة
-	-	(١٠,١٨٧)	١٠,١٨٧	التحويلات خلال السنة
(٣,٦٧٠)	-	-	-	الاستبعادات خلال السنة
٥٧,٥٠٣	٧٣,٦٧٧	٩,١٥٦	٦٤,٥٢١	في نهاية السنة
				الإطفاء المتراكم:
١٨,٦٣٣	٢٥,٦٤٣	-	٢٥,٦٤٣	في بداية السنة
٩,٩٧٣	١٠,٠٢٩	-	١٠,٠٢٩	المحمل للسنة (إيضاح ٧)
(٢,٩٦٣)	-	-	-	الاستبعادات خلال السنة
٢٥,٦٤٣	٣٥,٦٧٢	-	٣٥,٦٧٢	في نهاية السنة
				صافي القيم الدفترية:
	٣٨,٠٠٥	٩,١٥٦	٢٨,٨٤٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
		٣,١٦٩	٢٨,٦٩١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

تمثل الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م و٢٠٢٣م التكاليف المتكبدة بشكل رئيسي على النظام الأساسي والتطبيقات الجديدة والمنصات التقنية للبرمجيات.

١٣. الذمم الدائنة والمستحقات

٣١ ديسمبر م٢٠٢٣	٣١ ديسمبر م٢٠٢٤	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٠١,٦٠٤	١١١,٥٢٧	المصروفات المستحقة
٦٤,١٨٧	٥٨,٦١٤	الدفعات المقدمة من حاملي بطاقات العضوية
٣٠,٦٦٩	٥٧,٢٢٠	المبالغ المستحقة إلى التجار
٢٧,٤٤٨	٢٩,٣٠٦	التعويضات المستحقة للموظفين
٣,٦٩٨	٥,٧٧٣	الذمم الدائنة الأخرى
٢٢٧,٦٠٦	٢٦٢,٤٤٠	

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١٤. الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

إن الشركة مملوكة لمساهمين سعوديين وغير سعوديين وبالتالي تخضع للزكاة (على حصة المساهمين السعوديين) ولضريبة الدخل (على حصة المساهمين غير السعوديين). تم احتساب إجمالي مصروف الزكاة وضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م البالغ ٩,٧٤ مليون ريال سعودي و ١٣,٨٤ مليون ريال سعودي (راجع إيضاح (أ)) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٦,٠٢ مليون ريال سعودي و ٨,٨٥ مليون ريال سعودي) على التوالي وفقاً لنظام ضريبة الدخل ولوائح الزكاة السارية في المملكة العربية السعودية.

أ. المحمل للسنة (قائمة الربح أو الخسارة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨,٨٥٠	١٣,٨٣٧	مصروف الزكاة للسنة (إيضاح (ب))
-	٤,٧٦٧	الزكاة الإضافية للسنوات السابقة (إيضاح (أ))
٨,٨٥٠	١٨,٦٠٤	مصروف الزكاة
٦,٠١٦	٩,٧٤٤	مصروف ضريبة الدخل للسنة
(١٣٦)	١١٥	التعديل للسنوات السابقة
٥,٨٨٠	٩,٨٥٩	إجمالي مصروف ضريبة الدخل
(٥٥١)	(٥١٥)	الضريبة المؤجلة المتعلقة بنشوء الفروقات المؤقتة (إيضاح (ج))
٥,٣٢٩	٩,٣٤٤	مصروف ضريبة الدخل، بعد خصم الضريبة المؤجلة
		مصروف الزكاة على حصة المساهم السعودي من وعاء الزكاة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥١٠,٦٨٣	٥٨٣,١٩٢	• احتساب وعاء الزكاة مصادر الأموال
١,٢٨١,٢٤٨	١,٤٩٩,٤١٤	إجمالي الموجودات
(١٣٢,٧٧٣)	(١٢٦,٣٧٥)	يخصم: الموجودات غير الخاضعة للزكاة
١,١٤٨,٤٧٥	١,٣٧٣,٠٣٩	الموجودات الخاضعة للزكاة
%٨٩,٦٤	%٩١,٥٧	النسبة المئوية من الموجودات الخاضعة للزكاة إلى إجمالي الموجودات

٤٥٧,٧٦٢	٥٣٤,٠٢٩	وعاء الزكاة (مصادر الأموال)* (الموجودات الخاضعة للزكاة/إجمالي الموجودات)
٣٤٣,٣٢١	٤٠٠,٥٢٢	وعاء الزكاة العائد للمساهمين السعوديين بنسبة ٧٥% (أ)

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

١٤. الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (يتبع)

أ. المحمل للسنة (قائمة الربح أو الخسارة) (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
١٠٢,٣٣٦	١٧٨,٤٣٨
٧٦,٧٥٢	١٣٣,٨٢٩
٣٠٧,٠٠٨	٥٣٥,٣١٤
٦١٤,٠١٦	١,٠٧٠,٦٢٨
٣٤٣,٣٢١	٥٣٥,٣١٤
٨,٨٥٠	١٣,٨٣٧

• احتساب الحد الأدنى والحد الأقصى لوعاء الزكاة
الربح قبل الضريبة والزكاة

المتعلقة بالمساهمين السعوديين

الحد الأدنى لوعاء الزكاة (ب)

الحد الأقصى لوعاء الزكاة (ج)

• أساس الزكاة أقل من (ج) و (أ)

مصروف الزكاة

ب. فيما يلي بيان حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

الإجمالي	ضريبة الدخل	الزكاة
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
١٢,٣٢٢	٣,٤٧٢	٨,٨٥٠
٢٣,٥٨١	٩,٧٤٤	١٣,٨٣٧
٤,٨٨٢	١١٥	٤,٧٦٧
(٢١,٦٥٣)	(٨,٠٣٦)	(١٣,٦١٧)
١٩,١٣٢	٥,٢٩٥	١٣,٨٣٧

الرصيد مستحق الدفع في بداية السنة

المحمل للسنة (إيضاح أ)

تعديلات السنة السابقة

الدفعات خلال السنة

الرصيد مستحق الدفع في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

الإجمالي	ضريبة الدخل	الزكاة
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
١٠,٣٩٨	٣,٠٦٥	٧,٣٣٣
١٤,٧٣٠	٥,٨٨٠	٨,٨٥٠
(١٢,٨٠٦)	(٥,٤٧٣)	(٧,٣٣٣)
١٢,٣٢٢	٣,٤٧٢	٨,٨٥٠

الرصيد مستحق الدفع في بداية السنة

المخصص خلال السنة (إيضاح أ)

الدفعات خلال السنة

الرصيد مستحق الدفع في نهاية السنة

ج. الموجودات الضريبية المؤجلة

تشمل الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م البالغة ٤,٩٥ مليون ريال سعودي رصيد الضريبة المؤجلة بمبلغ ٠,٥٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٤,٤٣ مليون ريال سعودي) وتتضمن رصيد ضريبة مؤجلة بمبلغ ٠,٥٥ مليون ريال سعودي (إيضاح أ)). تتعلق الضريبة المؤجلة بالفروقات الزمنية بسبب المعاملة التفضيلية في احتساب الأرباح الدفترية والأرباح الخاضعة للضريبة وذلك فيما يتعلق باستهلاك الممتلكات والمعدات وإطفاء الموجودات غير الملموسة واستبعاد مخصص 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٪.

١٤. الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (يتبع)

(ج) الموجودات الضريبية المؤجلة (يتبع)

فيما يلي بيان الحركة في موجودات الضريبة المؤجلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٨٨٢	٤,٤٣٣	الموجودات الضريبية المؤجلة الافتتاحية
٥٥١	٥١٥	بداية الفروقات المؤقتة
٤,٤٣٣	٤,٩٤٨	الرصيد في نهاية السنة

د. مطابقة مصروفات الضريبة والربح المحاسبي مضروبًا في معدل الضريبة المطبق:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٠٢,٣٣٦	١٧٨,٤٣٨	الربح المحاسبي قبل الزكاة وضريبة الدخل
٢٥,٥٨٤	٤٤,٦١٠	الربح المحاسبي المتعلق بمساهمين غير سعوديين بواقع ٢٥٪
٥,١١٧	٨,٩٢٢	معدل ضريبة الدخل النظامية بواقع ٢٠٪
٨٩٩	٨٢٢	الأثر الضريبي للبنود الأخرى
٦,٠١٦	٩,٧٤٤	ضريبة الدخل الفعلية بواقع ٢٢,١٠٪ (٢٠٢٣ م: ٢٣,٥١٪)

هـ. موقف الربوط

قدمت الشركة إقرارات الزكاة وضريبة الدخل ("الإقرارات") لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). قدمت الهيئة شهادة الزكاة إلى الشركة وهي سارية المفعول حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٥ م. أنهت الهيئة الموقف الزكوي للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م.

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

ولم تصدر الهيئة حتى الآن الربوط للسنوات من ٢٠١٢ م إلى ٢٠١٥ م ومن ٢٠١٨ م إلى ٢٠٢٣ م.

١٥. القروض قصيرة الأجل

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

- أ. من البنوك المحلية تبلغ قيمتها ٣٠٠,٠٠٠ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ١,١٢٥ مليون ريال سعودي) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ١٠٠ مليون دولار أمريكي ما يعادل ٣٧٥,٠٠٠ مليون ريال سعودي) بما في ذلك تسهيل بقيمة ١٠٠ مليون دولار أمريكي من البنك السعودي للاستثمار (إيضاح ٢٣ أ)) لتمويل متطلبات رأس المال العامل للشركة. إن هذه القروض مضمونة بسندات لأمر موقعة من قبل الشركة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، بلغ الرصيد القائم بموجب هذه التسهيلات ١١٤,٤٩٠ مليون دولار أمريكي ما يعادل ٤٢٩,٣٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٧٣,٢٠ مليون دولار أمريكي ما يعادل ٢٧٤,٥٠ مليون ريال سعودي). تستحق هذه التسهيلات التجديد خلال ٢٠٢٥م.
- ب. من شركة أمريكان إكسبريس أفرسيز كريدت كوربوريشن إن في بقيمة إجمالية قدرها ٩٥ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ٣٥٦,٢٥ مليون ريال سعودي (غير مراجع) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٢٠٠ مليون دولار أمريكي ما يعادل ٧٥٠,٠٠ مليون ريال سعودي) لتمويل متطلبات رأس المال العامل للشركة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، بلغ الرصيد القائم بموجب هذا التسهيل لا شيء دولار أمريكي / ريال سعودي (غير مراجع) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ١٢,٧٠ مليون دولار أمريكي ما يعادل ٤٧,٦٣ مليون ريال سعودي (غير مراجع)) ولم يتم تجديد التسهيل. استحق هذا التسهيل خلال السنة ولم يتم تجديده.

١٦. التأمينات النقدية لحاملي بطاقات العضوية

تكون "بطاقات السداد المرن" بالإضافة إلى "بطاقات السداد الكامل" الصادرة من قبل الشركة مستحقة للسداد عند الطلب وعادةً بدون ضمان. وفي بعض الحالات، عندما لا يفي عميل محتمل ببعض معايير وشروط الانتماء 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 ٢٠٢٤م، بلغ هامش الضمان المحفوظ به ٣٣,٧٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٣٣,٩٦ مليون ريال سعودي).

١٧. مكافآت العضوية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤١,٨٢٦	٥٣,٩٠٩	في بداية السنة
٣٨,٢٩١	٣٤,٠٨١	المتراكم خلال السنة (إيضاح ٨)
(٢٦,٢٠٨)	(٣١,٧٤٤)	المستخدم خلال السنة
٥٣,٩٠٩	٥٦,٢٤٦	في نهاية السنة

١٨. رسوم بطاقات العضوية المؤجلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٧,٣٧٥	٢٩,٨١٢	في بداية السنة
٦٨,٤٨١	٧٣,٢٨١	الرسوم التي صدرت فواتيرها إلى حاملي بطاقات العضوية خلال السنة
(٦٦,٠٤٤)	(٧٠,٨٥٤)	المثبت خلال السنة
٢٩,٨١٢	٣٢,٢٣٩	في نهاية السنة

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

١٩. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

أ. المبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة
٥٢,٥٨١	٥٩,٦٥٥	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	تكلفة الخدمة الحالية (إيضاح ١٩ ج)
٤,٢٠٢	٤,٥٣٨	تكلفة العمولة الخاصة (إيضاح ١٩ ج)
٢,٠٥٣	٢,٤٠٠	مصروف مكافأة نهاية الخدمة
٦,٢٥٥	٦,٩٣٨	

ج. الحركة في القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة في بداية السنة
٤٥,٤٣٥	٥٢,٥٨١	التكلفة المسجلة في قائمة الربح أو الخسارة:
٤,٢٠٢	٤,٥٣٨	تكلفة الخدمة الحالية (إيضاح ١٩ ب)
٢,٠٥٣	٢,٤٠٠	تكلفة العمولة الخاصة (إيضاح ١٩ ب)
٣,٨٠٦	٣,٥٦١	الخسارة الاكتوارية المثبتة في قائمة الدخل الشامل الآخر
(٢,٩١٥)	(٣,٤٢٥)	المنافع المدفوعة
٥٢,٥٨١	٥٩,٦٥٥	القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة في نهاية السنة

د. الافتراضات الاكتوارية الأساسية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
%٤,٦٠	%٥,٢٠	معدل الخصم
%٤,٦٠	%٦,٢٠	معدل الزيادة في الرواتب

١٩. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

د. الافتراضات الاكتوارية الأساسية: (يتبع)

معدل الخصم

يتطلب معيار المحاسبة الدولي ١٩ تحديد معدل الخصم استناداً إلى عائدات سندات الشركات أو السندات الحكومية عالية الجودة ذات الفترة والعملية التي تتوافق مع المطلوبات. 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 التزامات المنافع لما بعد انتهاء التوظيف ٦,٣٠ سنوات (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٦,٥٠ سنوات). ولغرض التقييم، تم استخدام معدل خصم مجمع بواقع ٥,٢٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٤,٦٠٪). تم تحديد الافتراضات على أساس الظروف السائدة في السوق بتاريخ كل تقييم.

معدل الزيادة في الرواتب

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

معدل الوفيات

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

٥. تحليل الحساسية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		
الزيادة/ (النقص) في	التغيير في النسبة	الزيادة/ (النقص) في	التغيير في النسبة	
التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	المئوية	التزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	المئوية	
بآلاف الريالات	%	بآلاف الريالات	%	
السعودية		السعودية		
(١,٧٣٤)	٥+	(١,٩١٨)	٠,٥+	معدل الخصم
١,٨٤٧	٥-	٢,٠٤٦	٠,٥-	
١,٢٧٦	٥+	١,٦٠٨	٠,٥+	معدل الزيادة في الرواتب
(١,٢١٤)	٥-	(١,٥٢٤)	٠,٥-	
(٦)	١٠+	(١٩)	١٠+	معدل الوفيات
٨	١٠-	١٨	١٠-	

٢٠. رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ١٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣م: ١٠٠ مليون ريال سعودي) ويتكون من ١٠ مليون سهم، بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منها (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ١٠ مليون سهم، بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منها).

٢١. الاحتياطي النظامي

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

٢٢. توزيعات الأرباح

وافق المساهمون خلال اجتماع الجمعية العامة السنوي الذي انعقد بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٤م على توزيعات أرباح بمبلغ ٧٠,٦٠ مليون ريال سعودي وبواقع ٧,٠٦ ريال سعودي للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: لا شيء).

٢٣. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها

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

مبلغ المعاملات		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م		
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية		
٣,١٠٢	١,١٩٥	- دعم بيانات وخدمات أخرى	المساهم البنك السعودي للاستثمار
(٥٥١)	(١,٠٣٩)	- رسوم خدمات وبطاقات سنوية	
٢٣٥	١١٢	- حصة من علامة تجارية مشتركة	
-	٥٧٦,٠٠٠	- قروض مستلمة قصيرة الأجل	
-	(٥٥٢,٨٨١)	- قروض مسددة قصيرة الأجل	
-	٤,٣٦٤	- مصروف العمولة الخاصة	
(١٦٢,٥٦٦)	(٢٠٦,٠٩٠)	- رسوم معاملات تجارية ومعاملات خطوط طيران محفقة (إيضاح ٦)	شركة شقيقة شركة أمريكان إكسبريس ترافل - رسوم معاملات تجارية ومعاملات خطوط ريليند سيرفيسز
١٨,٨٩٨	٢٤,٦٧٢	- رسوم معاملات حاملي بطاقات عضوية أجنبية (إيضاح ٦)	
٧٠٢	١,٢٩٧	- دعم وخدمات أخرى	
٤١١	٤٩٠	- مصروفات الامتياز	
١٦,١٣٢	١٢,٠٨٧	- مصروف عمولة خاصة (إيضاح ١٥ (أ))	شركة أمريكان إكسبريس أوفرسيز كريدبت كوربوريشن إن في
٢,٠٦٧,٧٥٠	٢,١١٤,٦٢٥	- قروض مستلمة قصيرة الأجل	
(٢,٣٦٢,١٢٥)	(٢,١٦٢,٢٥٠)	- قروض مسددة قصيرة الأجل	

٢٣. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها (يتبع)

* يشار إلى الكيانات التي تمتلك حصص ملكية مشتركة فيما بينها بـ "الشركات الشقيقة".

بالإضافة إلى المذكور سابقاً، تتم معظم المعاملات البنكية الروتينية للشركة من خلال البنك السعودي للاستثمار. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، تم إدراج أرصدة الشركة لدى البنك السعودي للاستثمار البالغة ٩,٣٤ مليون ريال سعودي تحت بند النقد وما في حكمه (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٤٤,٠٦ مليون ريال سعودي).

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

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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	المنافع قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة ومنافع أخرى طويلة الأجل
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
١٤,٤٤٢	١٦,٨٣٧	
٤,٥٣٩	٢,٨٧٢	
١٨,٩٨١	١٩,٧٠٩	

ج. تشمل ذمم مدبني حاملي بطاقات العضوية الأرصدة القائمة لموظفي الإدارة العليا الناتجة عن المعاملات ذات العلاقة بالبطاقات الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م البالغة ١,٢١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ١,٤٧ مليون ريال سعودي).

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	اسم الطرف ذو العلاقة	الطرف ذو العلاقة المستحق من / (إلى):
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية		مساهم
٩٥	٤	البنك السعودي للاستثمار	
(٣٠,٩٧١)	(١٧,٤٩٠)	شركة أمريكان إكسبريس ترافل ريليند سيرفيسز	شركة شقيقة
(٤٧,٦٢٥)	-	شركة أمريكان إكسبريس أوفرسيز كريدبت كوربوريشن إن في	

٢٤. الارتباطات والالتزامات المحتملة

الالتزامات الرأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، بلغت الالتزامات المتعلقة بالنفقات الرأسمالية القائمة ١٧,٧٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ١١,٠٣ مليون ريال سعودي).

الالتزامات غير المسحوبة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، بلغت الالتزامات الائتمانية غير المسحوبة المتعلقة ببطاقات السداد المرن والصادرة من قبل الشركة ٨٧٢,٦٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٨٥٧,٤٤ مليون ريال سعودي).

خطاب الضمان

أصدرت الشركة خطاب ضمان بمبلغ ٧,٥٠ مليون ريال سعودي إلى شركة أمريكان إكسبريس ترافل ريليتد سيرفيسز خلال السياق الاعتيادي للأعمال فيما يتعلق بالتزام أداء التاجر لدى الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م و ٢٠٢٤م.

٢٥. الأدوات المالية والقيمة العادلة

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

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- في أفضل سوق مناسبة للأصل أو الالتزام في غياب سوق رئيسية.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر تفضيلاً متاحة للشركة. 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 وفقاً لبيانات قابلة للملاحظة في السوق.

٢٥. الأدوات المالية والقيمة العادلة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٤٥,٢١٥	٤٥,٢١٥	١٥,٧٨١	١٥,٧٨١	الموجودات المالية
١,٠٨٥,٨١٥	١,٠٨٥,٨١٥	١,٣٣٦,٩٢١	١,٣٣٦,٩٢١	النقد وما في حكمه
٩٥	٩٥	٤	٤	ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية، صافي
٦,٥٣١	٦,٥٣١	٦,٩٤٠	٦,٩٤٠	المبالغ المستحقة من طرف ذو علاقة
١,١٣٧,٦٥٦	١,١٣٧,٦٥٦	١,٣٥٩,٦٤٦	١,٣٥٩,٦٤٦	الموجودات الأخرى
٢٢٧,٦٠٦	٢٢٧,٦٠٦	٢٦٢,٤٤٠	٢٦٢,٤٤٠	المطلوبات المالية
٣٠,٩٧١	٣٠,٩٧١	١٧,٤٩٠	١٧,٤٩٠	الذمم الدائنة والمستحقات
٣٣,٩٦٣	٣٣,٩٦٣	٣٣,٧٦٤	٣٣,٧٦٤	المبالغ المستحقة لطرف ذي علاقة
٣٢٢,١٢٥	٣٢٢,١٢٥	٤٢٩,٣٣٥	٤٢٩,٣٣٥	التأمينات النقدية لحاملي بطاقات العضوية
٥٣,٩٠٩	٥٣,٩٠٩	٥٦,٢٤٦	٥٦,٢٤٦	تسهيلات القروض قصيرة الأجل
٦٦٨,٥٧٤	٦٦٨,٥٧٤	٧٩٩,٢٧٥	٧٩٩,٢٧٥	مكافآت العضوية

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.

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 يتم تصنيفه ضمن المستوى ١. لم تكن هناك تحويلات من وإلى المستوى ٣ خلال السنة.

٢٦. أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية

تتضمن الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي النقد وما في حكمه، وذمم مديني حاملي بطاقات العضوية، والمستحق من أطراف ذات علاقة، والذمم المدينة الأخرى، والتأمينات النقدية لحاملي بطاقات العضوية، ومكافآت العضوية، ومنافع نهاية الخدمة للموظفين، والقروض قصيرة الأجل، والتزامات عقود الإيجار، والذمم الدائنة، والمستحق 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 بتأثر التدفقات النقدية المستقبلية المقدرّة نتيجة وقوع حدث أو أكثر بعد الإثبات الأولي للموجودات المالية.

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

أنشطة الشركة تعرضها لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق ومخاطر 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.

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

تقوم الشركة 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 ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٠٩٨,٩٥٥	١,٣٥٣,٠٨٤	ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية (إيضاح ١٠)
٤٥,١٧٢	١٥,٧٤٠	الأرصدة لدى البنوك (إيضاح ٩)
٩٥	٤	المبالغ المستحقة من طرف ذو علاقة (إيضاح ٢٣ (د))
٦,٥٣١	٦,٩٤٠	الموجودات الأخرى
١,١٥٠,٧٥٣	١,٣٧٥,٧٦٨	

بلغت ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية من الأفراد ٨٤٣,٨٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٦٨١,٣٣ مليون ريال سعودي) وبلغت ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية من الشركات ٤٩١,٠٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٤٠٣,٩٨ مليون ريال سعودي).

إنَّ 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 (ب ب ب) 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 وفقاً للتغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر للموجودات الأساسية. ومن أجل الحفاظ على هيكل رأس المال، يمكن للشركة تعديل قيمة توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إعادة رأس المال للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة. لم يطرأ أي تغيير على هيكل رأس المال في ٢٠٢٤م و ٢٠٢٣م.

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 العمولة 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 والتزامات عقود الإيجار 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، بناءً على الموجودات المالية غير التجارية ذات المعدل المتغير والمطلوبات المالية المحتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م و ٢٠٢٣م. 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 ٢٠٢٣م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م		
التأثير على	التغير في نقاط	التأثير على صافي	التغير في نقاط	
صافي الربح	الأساس	الربح	الأساس	
بآلاف الريالات		بآلاف الريالات		
السعودية		السعودية		
(٨٠٥)	٢٥+	(١,٠٧٣)	٢٥+	ريال سعودي
٨٠٥	٢٥-	١,٠٧٣	٢٥-	ريال سعودي

٢٦. أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (بتبع)

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 ٢٠٢٤ م و ٢٠٢٣ م بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات استناداً إلى الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

الإجمالي بالآلاف الريالات السعودية	الاستحقاق			دون تاريخ استحقاق محدد بالآلاف الريالات السعودية
	٣ أشهر فأكثر	٣ أشهر خلال ٣ أشهر	بeyond ٣ أشهر	
٣٩,٣٦٥	٣٣,٢٧٤	٦,٠٩١	-	
٢٦٢,٤٤٠	٩,٠٩٨	٢٥٣,٣٤٢	-	
١٧,٤٩٠	-	١٧,٤٩٠	-	
٣٣,٧٦٤	-	-	٣٣,٧٦٤	
٤٣١,٤٨٢	-	٤٣١,٤٨٢	-	
٥٦,٢٤٦	-	-	٥٦,٢٤٦	
٨٤٠,٧٨٧	٣٩,٤٧٧	٧٠٨,٤٠٥	٩٠,٠١٠	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

التزامات عقود الإيجار
الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
المبالغ المستحقة لطرف ذي علاقة
التأمينات النقدية لحاملي بطاقات العضوية
تسهيلات القروض قصيرة الأجل
مكافآت العضوية
الإجمالي

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (بتبع)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٦. أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (بتبع)

مخاطر السيولة (بتبع)

(أ) تحليل المطوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية (بتبع)

الإجمالي	الاستحقاق			دون تاريخ استحقاق محدد
	٣ أشهر فأكثر	٣ أشهر	بآلاف الريالات	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
٤٤,٩٦٨	٣٨,٧٣٣	٦,٢٣٥	-	-
٢٢٧,٦٠٦	٨,٠٨٢	٢١٩,٥٢٤	-	-
٣٠,٩٧١	-	٣٠,٩٧١	-	-
٣٣,٩٦٣	-	-	٣٣,٩٦٣	-
٣٢٢,٩٦٢	-	٣٢٢,٩٦٢	-	-
٥٣,٩٠٩	-	-	٥٣,٩٠٩	-
٧١٤,٣٧٩	٤٦,٨١٥	٥٧٩,٦٩٢	٨٧,٨٧٢	٨٧,٨٧٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

التزامات عقود الإيجار
الذمم الدائنة والمطوبات الأخرى
المبالغ المستحقة لطرف ذي علاقة
التأمينات النقدية لحاملي بطاقات العضوية
تسهيلات القروض قصيرة الأجل
مكافآت العضوية

الإجمالي

شركة أمريكان إكسبيريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (بتبع)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٦. أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (بتبع)

مخاطر السيولة (بتبع)

(ب) تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً لتواريخ الاسترداد أو السداد المتوقع لها.

يعرض الجدول التالي تحليلاً للموجودات والمطلوبات وفقاً لتواريخ الاسترداد أو السداد المتوقع لها.

تاريخ استحقاق محدد

الإجمالي	تاريخ استحقاق محدد				عند الطلب
	سنة فائتر	١٢ - ٣ أشهر	٣ أشهر	بآلاف الريالات	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
١٥,٧٨١	-	-	-	١٥,٧٨١	-
١,٣٣٦,٩٢١	-	-	١,٣٣٦,٩٢١	-	-
٤	-	-	٤	-	-
٦,٩٤٠	٢٦٩	٥,١٧٨	١,٤٩٣	-	-
١,٣٥٩,٦٤٦	٢٦٩	٥,١٧٨	١,٣٣٨,٤١٨	١٥,٧٨١	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
الموجودات
النقد وما في حكمه
ذمم مديني حاملي بطاقات العضوية، صافي
المبالغ المستحقة من طرف ذو علاقة
الموجودات الأخرى
الموجودات المالية

المطلوبات
التزامات عقود الإيجار
الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
المبالغ المستحقة لطرف ذي علاقة
التأمينات النقدية لحاملي بطاقات العضوية
تسهيلات القروض قصيرة الأجل
مكافآت العضوية

المطلوبات المالية
صافي الموجودات/(المطلوبات) المالية

٣٧,٨٤٦	٣٠,٤١٢	١,٣٤٢	٦,٠٩٢	-	-
٢٢٧,٦٠٦	-	٨,٠٨٢	٢١٩,٥٢٤	-	-
١٧,٤٩٠	-	-	١٧,٤٩٠	-	-
٣٣,٧٦٤	-	-	-	٣٣,٧٦٤	-
٤٢٩,٣٣٥	-	-	٤٢٩,٣٣٥	-	-
٥٦,٢٤٦	-	-	-	٥٦,٢٤٦	-
٨٠٢,٢٨٧	٣٠,٤١٢	٩,٤٢٤	٦٧٢,٤٤١	٩٠,٠١٠	-
٥٥٧,٣٥٩	(٣٠,١٤٣)	(٤,٢٤٦)	٦٦٥,٩٧٧	(٧٤,٢٢٩)	-

شركة أمريكان إكسبريس السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٢٧. موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

المبالغ المثبتة في قوائم المركز المالي والربح أو الخسارة:

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

التزامات عقود الإيجار					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
الإيجار	الإجمالي	المعدات المكتنية	الفلل السكنية	المباني التجارية	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٩,٣٤٣	٤٩,٥٩٧	٧١٢	٩٠٧	٤٧,٩٧٨	كما في ١ يناير ٢٠٢٣م
١,١٨١	١,١٨١	٣٧	١,١٤٤	-	الإضافات
-	(٧,٩٨٠)	(٢٥٥)	(٩٠٣)	(٦,٨٢٢)	مصروف الاستهلاك (إيضاح ٧)
٦٧٩	-	-	-	-	مصروف العمولة الخاصة
(٨,١٨٢)	-	-	-	-	مدفوعات
٤٣,٠٢١	٤٢,٧٩٨	٤٩٤	١,١٤٨	٤١,١٥٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

تستمر عقود إيجار الشركة عادةً لفترة تتراوح بين سنتين إلى ١٠ سنوات مع خيار التجديد، بما في ذلك التفاوض على تسويات الإيجار. تكون هذه المفاوضات وفقاً لأسعار السوق.

٢٨ . برامج ومبادرات البنك المركزي السعودي التي تم إطلاقها

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 رسوم خدمتين عن المتاجر ومؤسسات القطاع الخاص لستة أشهر اعتباراً من ١٤ مارس ٢٠٢٠م بهدف دعم المشاركين في نظام 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". بعد ذلك، استلمت الشركة ١٤,٨٦ مليون ريال سعودي من أصل ١٦,٦٧ مليون ريال سعودي خلال ٢٠٢١م، ويبلغ الرصيد المتوقع استلامه ١,٨١ مليون ريال سعودي خلال ٢٠٢٥م.

٢٩ . الأحداث اللاحقة

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

٣٠ . اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ شعبان ١٤٤٦هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢٥م).