

البنك العربي الوطني
arab national bank

anb

تعزيز القدرات وترسيخ الريادة

التقرير السنوي 2024





خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود



صاحب السمو الملكي
الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود
ولي العهد ورئيس مجلس الوزراء



يعتمد البنك نهجاً مالياً يعزز الشفافية والدقة، مما يمكنه من تحقيق نمو مستدام. ومن خلال تقديم معلومات مالية موثوقة، يتيح البنك لأصحاب المصلحة اتخاذ قرارات مدروسة، مما يرسخ الثقة ويسهم في بناء مستقبل مالي قوي ومستدام.

المحتويات

القوائم المالية الموحدة

4	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
10	قائمة المركز المالي الموحدة
11	قائمة الدخل الموحدة
12	قائمة الدخل الشامل الموحدة
13	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
15	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
16	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

واجهة روشن، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
رقم السجل تجاري ١٠١٠٤٢٥٤٩٤
المركز الرئيسي في مدينة الرياض



ديلويت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
(شركة مهنية مساهمة مبسطة)
رأس المال المدفوع: ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي
بوليفارد المترو - حي العقيق
مركز الملك عبدالله المالي
ص.ب. ٢١٣ - الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري: ١٠١٠٦٠٠٠٣٠
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٥٠٨٩٠٠١
www.deloitte.com

Deloitte.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك العربي الوطني (شركة مساهمة سعودية) تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة للبنك العربي الوطني ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية.

وفي رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (ويشار إليها جميعاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" الواردة في تقريرنا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق آداب المهنة الدولية للمحاسبين المهنيين (والتي تشمل معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ("الميثاق") ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، وقد وقبنا أيضاً بمسئولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

الأمر الرئيسية للمراجعة

الأمر الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كان له، بحسب حكمنا المهني، الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً في هذا الأمر.



كي بي إم جي للاستشارات المهنية

Deloitte.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي البنك العربي الوطني (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)
تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

الأمر الرئيسية للمراجعة (تتمة)

أمر رئيسي للمراجعة	كيف تناولت مراجعتنا الأمر الرئيسي للمراجعة
خسائر ائتمان متوقعة في قيمة القروض والسلف	
<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ إجمالي القروض والسلف الخاصة بالمجموعة ١٧٢,٥٦ مليار ريال سعودي (٢٠٢٣: ١٥٥,٥٦ مليار ريال سعودي)، والتي تم قيد مخصص خسائر ائتمان متوقعة بمبلغ ٣,٠٧ مليار ريال سعودي (٢٠٢٣: ٣,٣٣ مليار ريال سعودي) مقابلها.</p> <p>إن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب استخداماً هاماً للتقديرات وأحكام الإدارة وله تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي:</p> <p>١. تصنيف القروض والسلف ضمن المراحل ١ أو ٢ أو ٣ استناداً إلى تحديد:</p> <p>(أ) التعرضات التي تشتمل على زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و</p> <p>(ب) التعرضات المنخفضة في القيمة الائتمانية / المتعثرة.</p> <p>وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقع أن تنشأ خلال الاثني عشر شهراً القادمة ("خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً")، ما لم تكن هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها أو تعثره، وفي هذه الحالة، يتم تحديد المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقع أن تنشأ على مدى عمر القروض والسلف ("خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر"). قامت المجموعة بتطبيق افتراضات اضافية لتحديد وتقدير احتمالية تعرض المقرضين لزيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان.</p> <p>٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة من أجل تحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسارة عند التعثر عن السداد والتعرض عند التعثر عن السداد، ويشمل ذلك، ولا يقتصر على، تقييم الوضع المالي للمقرض، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ووضع إدراج الافتراضات المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها وأوزان الاحتمالات المتوقعة.</p>	<p>■ قمنا بتحديث فهمنا لإجراءات تقييم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف، بما في ذلك طريقة التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالمجموعة، بما في ذلك أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها خلال السنة.</p> <p>■ قمنا بتقييم السياسة المحاسبية الخاصة بالمجموعة ومنهجية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية.</p> <p>■ قمنا بتقييم تصميم وتطبيق واختبار فعالية الإجراءات الرقابية الرئيسية (بما في ذلك الإجراءات الرقابية العامة لتقنية المعلومات ذات الصلة وتطبيقات محددة) فيما يتعلق بـ:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● النموذج الخاص بخسائر الائتمان المتوقعة (بما في ذلك الحوكمة المتعلقة بمراقبة النماذج وأي تحديثات على النماذج تم إجراؤها خلال السنة، بما في ذلك موافقة لجنة خسائر الائتمان المتوقعة حول المدخلات الرئيسية والافتراضات وتعديلات الإدارة اليدوية، إن وجدت)، ● تصنيف القروض والسلف إلى مراحل ١ و ٢ و ٣ والتحديد المنتظم للزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان، وتحديد التعرضات المتعثرة / المنخفضة في القيمة الائتمانية، ● أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تقوم عليها نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، و ● تكامل إدخال البيانات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. <p>■ فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقييم:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة بناءً على آلية التصنيف الداخلي الخاصة بالمجموعة، وأخذنا درجات التصنيف المحددة في الاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات القطاع المتوفرة، كما قمنا بتقييم ما إذا كانت هذه الدرجات تتناسب مع التصنيفات المستخدمة كمدخلات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. ● احتسابات الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة من خلال تحليل معقولة واكتمال ودقة وملائمة المدخلات والمتضمنة الافتراضات المستخدمة هناك، مثل وغير المقصورة على نسب احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر. ■ فيما يتعلق بعملاء مختارة، قمنا بتقييم تقدير الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك تأثير الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت.



كي بي إم جي للاستشارات المهنية



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي البنك العربي الوطني (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)
تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

كيف تناولت مراجعتنا الأمر الرئيسي للمراجعة	أمر رئيسي للمراجعة
الانخفاض في قيمة القروض والسلف (تتمة)	
<p>■ قمنا بتقييم ضوابط المجموعة بشأن تحديد وتعيين الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد التعرضات "المتعثرة" أو "المنخفضة في القيمة الائتمانية". وفيما يتعلق بعينة من التعرضات، قمنا بتقييم ملائمة التصنيف لمراحل لمحفظه قروض وسلف المجموعة بناءً على سياسة المجموعة لتصنيف المراحل والمعرفة بخصوص العملاء المعنيين وتحليل المعلومات المالية.</p> <p>■ قمنا بتقييم إجراءات الحوكمة المطبقة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بعين الاعتبار (في ضوء الحقائق والظروف المتعلقة بالقروض والسلف) عند تطبيق المخصصات الإضافية أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نماذج خسائر الائتمان المتوقعة نظراً للقيود على البيانات أو النماذج أو بخلاف ذلك.</p> <p>■ قمنا بتقييم الافتراضات المستخدمة من قبل المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع الإبقاء في النظر حالة عدم التأكد والتقلبات التي تشهدها السيناريوهات الاقتصادية.</p> <p>■ قمنا باختبار اكتمال ودقة البيانات التي تدعم حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>■ قمنا بإشراك خبرائنا لمساعدتنا في تقييم عمليات احتساب النماذج، وتقييم المدخلات المتداخلة (والمضمنة الخسارة عند التعرض واحتماليات التعثر والخسارة عند التعثر)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، وخاصة تلك المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والأوزان المرجحة بالاحتمالات والافتراضات المستخدمة في أي تعديلات يدوية تم إجراؤها على مخرجات نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>■ قمنا بتقييم الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة فيما يخص هذا الأمر مع متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية.</p>	<p>٣. الحاجة إلى تطبيق طرق إضافية باستخدام الأحكام الائتمانية لإظهار كافة عوامل المخاطر ذات الصلة، والتي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر الرئيسي للمراجعة، حيث أن تطبيق هذه الأحكام والتقدير، أدى إلى زيادة عدم تأكد أكبر من التقديرات ومخاطر المراجعة المصاحبة لها والمتعلقة بعمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣,٦ حول القوائم المالية الموحدة والذي يبين السياسة المحاسبية المتعلقة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، والإيضاح رقم ٢,٦,١ والذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية ومنهجية تقييم الانخفاض في القيمة المستخدمة من قبل المجموعة، والإيضاح رقم ٧ والذي يتضمن الإفصاح عن خسائر الانخفاض في القروض والسلف؛ والإيضاح رقم ٣٢,٤ للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.</p>



كي بي إم جي للاستشارات المهنية

Deloitte.

**تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي البنك العربي الوطني (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)
تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)**

المعلومات الأخرى المدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤

إن مجلس إدارة البنك (المديرين) هم المسؤولون على المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات عنها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

ولا يغطي رأينا في القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى، ولن نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي بشأنها.

وفيما يتصل بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، عند توفرها، والنظر عند القيام بذلك فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكلٍ جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو مع المعرفة التي حصلنا عليها أثناء المراجعة، أو ما إذا كانت المعلومات الأخرى تبدو مُحَرَّفَةً بشكلٍ جوهري.

وإذا توصلنا إلى وجود تحريف جوهري في هذه المعلومات الأخرى عند قرائتنا للمعلومات الأخرى، عندما يتم توفيرها لنا، فإننا مطالبون بالتقرير عن تلك الحقيقة للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكلٍ عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من التحريف الجوهري، سواءً بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل تخلو من التحريف الجوهري، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهري عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهريّة إذا كان يمكن التوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية الموحدة.



كي بي إم جي للاستشارات المهنية

Deloitte.

**تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي البنك العربي الوطني (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)
تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)**

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لكي تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
 - تخطيط وتنفيذ مراجعة المجموعة للحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو وحدات الأعمال ضمن المجموعة، كأساس لتشكيل رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة أعمال المراجعة المنفذة لأغراض المراجعة للمجموعة. ونظّل المسؤولون الوحيدون عن رأينا.
- ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية تقوم باكتشافها أثناء عملية المراجعة.
- ونقدم أيضاً للمكلفين بالحوكمة بياناً يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، ونبلغهم بخصوص جميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول أنها قد تؤثر على استقلالنا، ونبلغهم أيضاً عند الاقتضاء بالتدابير الوقائية ذات العلاقة.



كي بي إم جي للاستشارات المهنية

Deloitte.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي البنك العربي الوطني (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)
تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

ومن بين الأمور التي نتواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، ومن ثم تُعد هذه الأمور هي الأمور الرئيسية للمراجعة. ونقوم بتوضيح هذه الأمور في تقريرنا ما لم تمنع الأنظمة أو اللوائح الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بشكل معقول أن تفوق المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن البنك لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بمتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

ديلويت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون

صالح بن محمد بن صالح مصطفى
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٥٢٤



(١٤ شعبان ١٤٤٦ هـ)
١٣ فبراير ٢٠٢٥

مازن علي العمري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٨٠



البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

معدلة - 2023	2024	إيضاح	
			الموجودات
10,892,182	12,342,361	4	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
2,477,949	3,853,380	5	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى، صافي
1,801,891	2,290,596	11	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
47,414,692	52,345,094	6 - 40	استثمارات، صافي
152,235,109	169,494,661	7	قروض وسلف، صافي
949,403	889,646	8	استثمارات في شركات زميلة
1,028,220	909,064		عقارات أخرى مملوكة، صافي
2,497,677	2,978,359	9	ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي
2,125,049	3,204,153	10	موجودات أخرى
221,422,172	248,307,314		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
8,429,750	14,383,728	12	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي ومؤسسات مالية أخرى
1,403,360	1,598,910	11	مشتقات بالقيمة العادلة السالبة
165,861,338	182,198,157	13	ودائع العملاء
2,828,863	2,828,870	15	صكوك مصدرة
7,092,100	9,148,601	14 - 40	مطلوبات أخرى
185,615,411	210,158,266		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
15,000,000	20,000,000	16.1	رأس المال
-	(98,329)	16.2	أسهم خزينة
10,648,000	11,890,000	17	احتياطي نظامي
436,656	110,945	18	احتياطيات أخرى
9,693,683	6,216,685	40	أرباح مبقاة
35,778,339	38,119,301		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
28,422	29,747		حقوق الملكية غير المسيطرة
35,806,761	38,149,048		إجمالي حقوق الملكية
221,422,172	248,307,314		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

2023	2024	إيضاح	
12,599,248	14,454,214	20	دخل العملات الخاصة
5,340,355	6,481,870	20	مصاريف العملات الخاصة
7,258,893	7,972,344		دخل العملات الخاصة، صافي
1,527,835	1,866,424	21	دخل أتعاب وعمولات
1,013,200	1,157,691	21	مصاريف أتعاب وعمولات
514,635	708,733		دخل الأتعاب والعمولات، صافي
330,885	325,796		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
30,735	174,409		مكاسب من أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي
26,939	59,274		دخل المتاجرة، صافي
143,139	157,628	22	توزيعات أرباح
156,313	6,140	23	مكاسب من بيع استثمارات مكتونة لغير أغراض المتاجرة، صافي
105,570	95,705	24	دخل العمليات الأخرى
8,567,109	9,500,029		إجمالي دخل العمليات
1,547,002	1,799,310	29	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
55,501	57,250		مصاريف متعلقة بالمباني
228,287	245,894	9	استهلاك وإطفاء
1,016,912	1,025,556		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
2,847,702	3,128,010		إجمالي مصاريف العمليات قبل مصاريف المخصصات
670,165	644,813	25	مخصص خسائر ائتمان متوقعة ومخصصات أخرى، صافي
322,000	119,156		مخصص انخفاض قيمة عقارات أخرى مملوكة
3,839,867	3,891,979		إجمالي مصاريف العمليات
4,727,242	5,608,050		صافي دخل العمليات
19,508	144,801	8	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
4,746,750	5,752,851		صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
301,896	336,059	27.5	الزكاة
369,215	449,445	27.5	ضريبة الدخل
4,075,639	4,967,347		صافي الدخل
			العائد إلى:
4,070,510	4,966,022		مساهمي البنك
5,129	1,325		حقوق الملكية غير المسيطرة
4,075,639	4,967,347		صافي الدخل
2.04	2.48	26	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

2023	2024	إيضاح	
4,075,639	4,967,347		صافي الدخل
			الدخل الشامل الآخر:
			بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة
			أدوات حقوق ملكية مدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر:
162,564	(253,966)		- صافي التغير في القيمة العادلة
42,674	(7,872)	30	(خسائر)/ مكاسب إكتوارية على خطة المنافع المحددة
			بنود يمكن أن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة
			أدوات دين مدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر:
156,342	(128,190)		- صافي التغيرات في القيمة العادلة
(467)	(6,140)		- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
			تغطية مخاطر التدفقات النقدية:
30,465	31,346		- الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة
391,578	(364,822)		إجمالي (الخسارة)/ الدخل الشامل الآخر
4,467,217	4,602,525		إجمالي الدخل الشامل
			العائد إلى:
4,462,088	4,601,200		مساهمي البنك
5,129	1,325		حقوق الملكية غير المسيطرة
4,467,217	4,602,525		إجمالي الدخل الشامل

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك								إيضاح	2024
إجمالي	حقوق الملكية غير المسيطرة	إجمالي	الأرباح المبقة	إحتياطيات أخرى	الإحتياطي النظامي	أسهم خزينة	رأس المال		
35,806,761	28,422	35,778,339	9,693,683	436,656	10,648,000	-	15,000,000		الرصيد المعدل كما في 31 ديسمبر 2023
4,967,347	1,325	4,966,022	4,966,022	-	-	-	-		صافي الدخل
									التغيرات في حقوق الملكية خلال السنة:
(253,966)	-	(253,966)	-	(253,966)	-	-	-		صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(128,190)	-	(128,190)	-	(128,190)	-	-	-		صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
31,346	-	31,346	-	31,346	-	-	-		صافي تغيرات قيمة عادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
(6,140)	-	(6,140)	-	(6,140)	-	-	-		صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(7,872)	-	(7,872)	-	(7,872)	-	-	-	30	خسائر أكتوارية
4,602,525	1,325	4,601,200	4,966,022	(364,822)	-	-	-		إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	(39,111)	39,111	-	-	-		صافي خسائر توقف عن إثبات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر
-	-	-	(1,242,000)	-	1,242,000	-	-	17	المحول إلى الإحتياطي النظامي
(956,692)	-	(956,692)	(956,692)	-	-	-	-	27.3	توزيعات أرباح نهائية لعام 2023
(1,205,217)	-	(1,205,217)	(1,205,217)	-	-	-	-	27.4	توزيعات أرباح مرحلية لعام 2024
(98,329)	-	(98,329)	-	-	-	(98,329)	-		أسهم خزينة
-	-	-	(5,000,000)	-	-	-	5,000,000		إصدار أسهم منحة
38,149,048	29,747	38,119,301	6,216,685	110,945	11,890,000	(98,329)	20,000,000		الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك									
2023	إيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	إحتياطيات أخرى	الأرباح المبقاة	أرباح مقترح توزيعها	إجمالي	حقوق الملكية غير المسيطرة	إجمالي
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022 كما تم عرضه سابقاً		15,000,000	9,630,000	58,504	6,819,244	826,616	32,334,364	23,293	32,357,657
التعديل	40	-	-	-	708,862	-	708,862	-	708,862
الرصيد المعدل كما في 1 يناير 2023		15,000,000	9,630,000	58,504	7,528,106	826,616	33,043,226	23,293	33,066,519
صافي الدخل	-	-	-	-	4,070,510	-	4,070,510	5,129	4,075,639
التغيرات في حقوق الملكية خلال السنة:									
		-	-	162,564	-	-	162,564	-	162,564
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر									
		-	-	156,342	-	-	156,342	-	156,342
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر									
		-	-	30,465	-	-	30,465	-	30,465
صافي تغيرات قيمة عادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية									
		-	-	(467)	-	-	(467)	-	(467)
صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة									
مكاسب أكتوارية	30	-	-	42,674	-	-	42,674	-	42,674
إجمالي الدخل الشامل		-	-	391,578	4,070,510	-	4,462,088	5,129	4,467,217
		-	-	(13,426)	13,426	-	-	-	-
صافي مكاسب توقف عن إثبات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر									
	17	-	1,018,000	-	(1,018,000)	-	-	-	-
المحول إلى الاحتياطي النظامي									
	27.1	-	-	-	(826,616)	(826,616)	(826,616)	-	(826,616)
توزيعات أرباح نهائية لعام 2022									
	27.2	-	-	-	(900,359)	-	(900,359)	-	(900,359)
توزيعات أرباح مرحلية لعام 2023									
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023		15,000,000	10,648,000	436,656	9,693,683	-	35,778,339	28,422	35,806,761

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
 للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023
 جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

2023	2024	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
4,746,750	5,752,851	صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(101,600)	(173,459)	الإطفاء المتعلق بأدوات الدين
93,284	93,544	20 مصاريف عمولة خاصة على الصكوك المصدرة
(30,735)	(174,409)	مكاسب من الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي
(143,139)	(157,628)	22 توزيعات أرباح
(156,313)	(6,140)	23 مكاسب من بيع استثمارات مقنتاة لغير أغراض المتاجرة، صافي
228,287	245,894	9 استهلاك وإطفاء
(20,796)	(15,475)	24 مكاسب استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
670,165	644,813	25 مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ومخصصات أخرى، صافي
322,000	119,156	مخصص انخفاض قيمة عقارات أخرى مملوكة
(19,508)	(144,801)	8 الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(746,753)	(871,797)	وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
799	(292,963)	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
1,157,778	(488,705)	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
(9,074,879)	(17,889,161)	قروض وسلف
(32,070)	-	عقارات أخرى مملوكة
(273,923)	(1,049,342)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة) / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(5,081,518)	5,953,978	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
(760,881)	195,550	مشتقات بالقيمة العادلة السالبة
10,990,071	16,336,819	ودائع العملاء
201,042	1,890,088	مطلوبات أخرى
(756,398)	(665,170)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
1,211,663	9,303,643	صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
1,530,581	1,386,566	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مقنتاة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
(6,554,929)	(6,039,920)	شراء استثمارات غير مقنتاة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
143,139	157,628	توزيعات أرباح مستلمة
48,788	204,558	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في شركة زميلة
22,361	33,885	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(379,098)	(627,342)	شراء ممتلكات ومعدات
(5,189,158)	(4,884,625)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(1,726,975)	(2,161,909)	توزيعات أرباح مدفوعة
(93,513)	(93,537)	عمولة خاصة مدفوعة على الصكوك المصدرة
-	(98,329)	أسهم خزينة
(62,324)	(109,198)	مدفوعات مقابل التزامات عقود الإيجار
(1,882,812)	(2,462,973)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(5,860,307)	1,956,045	صافي الزيادة) / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
10,409,597	4,549,290	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
4,549,290	6,505,335	28 النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
11,528,895	14,155,339	دخل عمولات خاصة مستلمة
(4,967,208)	(6,150,555)	مصاريف عمولات خاصة مدفوعة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

1. عام

تأسس البنك العربي الوطني (شركة مساهمة سعودية، "البنك") بموجب المرسوم الملكي رقم م/38 بتاريخ 18 رجب 1399 هـ (الموافق 13 يونيو 1979 م). وقد بدأ البنك أعماله بتاريخ 2 فبراير 1980م بعد أن انتقلت إليه عمليات البنك العربي المحدود في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010027912 بتاريخ 1 ربيع الأول 1400 هـ (الموافق 19 يناير 1980م) من خلال شبكة فروعها وعددها 122 فرعاً (2023: 127 فرعاً) و 58 مركز حوالات (2023: 59 مركز حوالات) في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في المملكة المتحدة. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو:

البنك العربي الوطني
ص ب 56921
الرياض 11564
المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة قائمة على مبدأ تجنب العمولة والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك.

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة التالية (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة"):

1.1 العربي المالية

وفقاً لتوجيهات هيئة السوق المالية، قام البنك بتأسيس شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك، وهي شركة مساهمة سعودية مغلقة، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010239908 الصادر بتاريخ 26 شوال 1428 هـ (الموافق 7 نوفمبر 2007)، وتقوم بتولي وإدارة الخدمات الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول التابعة للبنك والتي تشمل التعامل والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية حسب أنظمة هيئة السوق المالية. وقد بدأت الشركة التابعة أعمالها اعتباراً من 3 محرم 1429 هـ (الموافق 12 يناير 2008). علماً أنه بتاريخ 19 محرم 1436 هـ (الموافق 12 نوفمبر 2014)، قامت الشركة التابعة بتعديل وضعها القانوني من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مغلقة.

تم تعديل غرض الشركة والموافقة عليه من قبل مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ 28 محرم 1437 هـ (الموافق 10 نوفمبر 2015) بموجب قرار الهيئة رقم س/15/14832/6 ليشتتمل على التعامل كنشاط رئيسي.

تم إجراء تعديل إضافي على أغراض هذه الشركة التابعة بتاريخ 26 شعبان 1437 هـ (الموافق 2 يونيو 2016م) لإفراض عملاء الشركة لغرض التداول في الأوراق المالية بموجب تعميم البنك المركزي السعودي رقم 37100001467 بتاريخ 5 صفر 1437 هـ وتعميم هيئة السوق المالية رقم س/15/16287/6 بتاريخ 10 ربيع الأول 1437 هـ.

1.2 شركة العربي لتأجير المعدات الثقيلة

وهي شركة تابعة يمتلك البنك فيها نسبة 87.5% وقد تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية كشركة مساهمة سعودية مغلقة بموجب السجل التجاري رقم 1010267489 الصادر في مدينة الرياض بتاريخ 15 جمادى الأولى 1430 هـ (الموافق 10 مايو 2009). وتعمل الشركة في مجال تأجير المعدات الثقيلة وتمارس أعمالها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

وقد بدأ البنك بتوحيد القوائم المالية لهذه الشركة اعتباراً من 10 مايو 2009 وهو تاريخ بدء أعمال الشركة. في 6 مايو 2014، قام البنك بزيادة نسبة ملكيته في هذه الشركة التابعة من 62.5% إلى 87.5%.

1.3 شركة المنزل المبارك للاستثمارات العقارية المحدودة

وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك ومسجلة في المملكة العربية السعودية كشركة مساهمة سعودية ذات مسؤولية محدودة بموجب السجل التجاري رقم 1010199647 الصادر في مدينة الرياض بتاريخ 18 جمادى الأولى 1425 هـ (الموافق 6 يوليو 2004). تعمل هذه الشركة التابعة في مجال شراء أو بيع الأراضي والعقارات ومسك إدارة الأصول العائدة للملاك وللغير على سبيل الضمانات وبيع وشراء العقارات لأغراض التمويل بموجب موافقة البنك المركزي السعودي رقم 361000109161 بتاريخ 10/8/1436 هـ.

1.4 شركة البنك العربي الوطني للأسواق العالمية المحدودة

قام البنك بتاريخ 3 جمادى الأولى 1438 هـ (الموافق 31 يناير 2017) بتأسيس شركة البنك العربي الوطني للأسواق العالمية المحدودة كشركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر الكايمان ومملوكة بنسبة 100% للبنك. تتمثل أهداف هذه الشركة بالقيام بعمليات المتاجرة بالمشتقات المالية بالإضافة إلى عمليات إعادة الشراء نيابة عن البنك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

2. أسس الإعداد

2.1 بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة طبقاً ل:

2.1.1 المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين يشار إليها جميعاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية"؛ و

2.1.2 التزاماً بنظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

2.2 أسس القياس والعرض

تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا القياس بالقيمة العادلة للمشتقات، والأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتزامات المنافع المحددة للموظفين والتي يتم إظهارها بالقيمة الحالية للالتزام باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. إضافة إلى ذلك، يتم تسوية الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، والمسجلة بخلاف ذلك بالتكلفة، لإثبات تغيرات القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر التي تمت تغطيتها. تم عرض قائمة المركز المالي بشكل عام على أساس السيولة.

يدخل قانون الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي م/ 132 بتاريخ 1/12/1443 هـ (الموافق 30 يونيو 2022) (المشار إليه فيما بعد باسم "القانون") حيز التنفيذ في 26/6/1444 هـ (الموافق 19 يناير 2023) بالنسبة لبعض أحكام القانون، من المتوقع الالتزام الكامل في موعد لا يتجاوز سنتين اعتباراً من تاريخ 26/6/1444 هـ (الموافق 19 يناير 2023).

في 26 مارس 2024، وافقت الجمعية العامة غير العادية للبنك على تعديلات النظام الأساسي للبنك لتتوافق مع القانون الجديد. وتم الانتهاء من الإجراءات التنظيمية لتحديث النظام الأساسي للبنك خلال الفترة اللاحقة لذلك.

2.3 مبدأ الاستمرارية

عند إجراء تقييم الاستمرارية، أخذت المجموعة في الاعتبار مجموعة واسعة من المعلومات المتعلقة بالتوقعات الحالية والمستقبلية للربحية والتدفقات النقدية والموارد الرأسمالية الأخرى وغير ذلك. بناءً على هذا فإن الإدارة ليست على علم بأي عوامل جوهرية قد تثير شكوكاً كبيرة على قدرة المجموعة من ناحية مبدأ الاستمرارية. لذلك يستمر إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

2.4 أسس التوحيد

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك وذلك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة عند الضرورة لتتماشى مع القوائم المالية للبنك.

الشركات التابعة هي الشركات المستثمر فيها التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها عندما تكون معرضة لمخاطر أو يكون لديها حقوق في العوائد المتغيرة من إرتباطها بالشركة المستثمر فيها، ويكون لديها المقدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال تحكمها في الشركة المستثمر فيها. يتم إدراج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة إعتباراً من تاريخ بدء السيطرة ولحين التوقف عن ممارسة مثل هذه السيطرة.

وبشكل خاص، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها وذلك فقط:

- عندما تكون لديها القدرة على التحكم في الشركة المستثمر فيها، أي الحقوق الحالية التي تمنحها المسؤولية الحالية للقيام بأعمال التوجيه والإشراف على نشاطات الشركة المستثمر فيها؛
- أن تكون معرضة أو لديها حقوق في العوائد المتغيرة من إرتباطها بالشركة المستثمر فيها؛ و
- أن يكون لديها القدرة على استخدام سلطاتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

2. أسس الإعداد (تمة)

وفي الحالات التي تكون فيها حقوق المجموعة أقل من أغلبية التصويت أو ما يعادلها من حقوق في الشركة المستثمر فيها، عندئذ تنظر المجموعة في الحقائق والظروف ذات العلاقة عند تقدير مدى السيطرة على الشركة المستثمر فيها، ويشمل ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع ذوي أحقية التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها؛
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- حقوق تصويت المجموعة وحقوق التصويت المتوقعة الممنوحة بموجب أدوات حقوق الملكية مثل الاسهم.

تقوم المجموعة بإعادة التقدير فيما إذا كانت لها سيطرة على الشركة المستثمر فيها وذلك عندما تشير الحقائق إلى وجود تغير في عنصر واحد أو أكثر من الثلاثة عناصر المتعلقة بالسيطرة. يبدأ توحيد الشركات التابعة اعتباراً من انتقال السيطرة على الشركة التابعة إلى المجموعة ويتم التوقف عن ذلك عند فقدان المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف الشركة التابعة المشتراة أو المستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل الشامل الموحدة اعتباراً من تاريخ سيطرة المجموعة ولحين التوقف عن ممارسة السيطرة على الشركة التابعة.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على أي شركة تابعة، فإنها تقوم بالتالي:

- التوقف عن إثبات الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات الخاصة بتلك الشركة التابعة؛
- التوقف عن إثبات القيمة الدفترية لأي حقوق ملكية غير مسيطرة؛
- التوقف عن إثبات فروقات التحويل المتراكمة والمسجلة في حقوق الملكية؛
- إثبات القيمة العادلة للمبلغ المستلم؛
- إثبات القيمة العادلة لأية استثمارات مبقاة؛
- إثبات أي فائض أو عجز في قائمة الدخل الموحدة؛ و
- إعادة تبويب حصة الشركة الأم في المكونات التي سبق إثباتها في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة أو الأرباح المبقاة، حسبما هو ملائم، وكما هو مطلوب في حالة قيام المجموعة بشكل مباشر باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

تمثل حقوق الملكية غير المسيطرة جزء من صافي الدخل أو الخسارة وصافي الموجودات غير المملوكة للمجموعة، سواءً بشكل مباشر أو غير مباشر، ويتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الموحدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة وذلك بصورة مستقلة عن حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك، يتم توزيع أي خسائر تتعلق بحقوق الملكية غير المسيطرة في أي شركة تابعة على حقوق الملكية غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى أن يكون رصيدها عجز.

يتم معالجة عملية الاستحواذ على حصة الملكية غير المسيطرة باستخدام طريقة الشراء وبموجبها يتم إثبات الفرق بين تكلفة الشراء والقيمة العادلة للحصة في صافي الموجودات المشتراة كشهرة.

يتم اعتبار معاملات حقوق الملكية غير المسيطرة والتي لا ينتج عنها فقدان السيطرة كعمليات حقوق ملكية، أي، كعملية مع الملاك بصفتهم ملاكاً. ويسجل في حقوق الملكية الفرق بين القيمة العادلة للعوض المدفوع والحصة المشتراة بالقيمة الدفترية لصافي موجودات الشركة التابعة، وكذلك يسجل في حقوق الملكية أرباح أو خسائر استبعاد حقوق الملكية غير المسيطرة.

يتم لاحقاً تسوية حقوق الملكية غير المسيطرة بحصة المجموعة في التغيرات في حقوق ملكية الشركة التابعة الموحدة بعد تاريخ الاستحواذ.

يتم استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات المتداخلة وكذلك حقوق الملكية والإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات بين شركات المجموعة بالكامل عند توحيد القوائم المالية.

2.5 العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يعتبر العملة الوظيفية للبنك. ما لم يذكر خلاف ذلك، يتم تقريب البيانات المالية المعروضة بالريال السعودي لأقرب ألف.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

2.6 الأحكام والتقديرات والإفتراسات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب من الإدارة استخدام الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بصورة مستمرة وذلك على أساس الخبرة وعوامل أخرى تشمل الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف والمعطيات الحالية.

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

يتم إثبات مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تمت فيها المراجعة، إن كانت المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة المراجعة وفي الفترات المستقبلية إن كانت المراجعة تؤثر على كلاً من الفترة الحالية والفترات المستقبلية. وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

2.6.1 خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الموجودات المالية:

يتطلب قياس خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9 بشأن فئات الموجودات المالية وعلى وجه الخصوص تقدير المبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. وتعتمد هذه التقديرات على عدد من العوامل والتي إن حدث فيها أي تغييرات يمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

تمثل المعلومات المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بالمجموعة مخرجات طرق معقده باستخدام عدد من الافتراضات المعنوية من أجل اختيار مختلف المدخلات والأمور التي تعتمد على بعضها البعض. إن نموذج خسائر الائتمان المتوقعة والتي تراعي وجود تقديرات وأحكام محاسبية تشمل ما يلي:

إختيار طريقة التقدير أو منهجية النموذج، والتي تغطي الأحكام والافتراضات الرئيسية أذناه:

- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي بالمجموعة، والذي يحدد احتمال التعثر عن السداد للدرجات الفردية:
- مقاييس المجموعة للتقدير فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، وأنه يجب قياس مخصصات الموجودات المالية لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ووفق تقييم نوعي:
- تحديد فئات الموجودات المالية في حالة تقييم خسائر الائتمان المتوقعة لها على أساس جماعي:
- إعداد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك مختلف المعادلات واختيار المدخلات: و
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزانها المرجحة بالاحتمالات للوصول إلى المدخلات الاقتصادية لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة.
- يقوم البنك بتطبيق تعديلات على نموذج خسائر الائتمان المتوقعة الخاص به لتعكس العوامل التي لم يتم التقاطها بالكامل بواسطة مدخلات النموذج. مثل ظروف الاقتصاد الكلي أو المعلومات المستقبلية أو الظروف الخاصة بالمقترض. تتضمن هذه التعديلات أحكاماً هامة، وتشمل الافتراضات الأساسية للظروف الاقتصادية الحالية والمتوقعة، والاتجاهات القطاعية، والعوامل الأخرى التي قد تؤثر بشكل جوهري على مخاطر الائتمان. تتم مراجعة التعديلات وتنقيحها بانتظام للتأكد من أنها تظل مناسبة وتعكس بيئة مخاطر الائتمان الحالية. يتم إجراء هذه التعديلات بما يتماشى مع سياسات إدارة مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك.

2.6.2 القيمة العادلة للأدوات المالية:

القيمة العادلة للأدوات المالية هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة عادية في السوق الرئيسي (أو الأكثر فائدة) في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق الحالية (أي سعر الخروج) بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته بشكل مباشر أو تقديره باستخدام أسلوب تقييم آخر.

عندما لا يمكن استخلاص القيم العادلة للموجودات المالية والالتزامات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من تقنيات التقييم التي تشمل استخدام نماذج التقييم. يتم أخذ مدخلات هذه النماذج من الأسواق التي يمكن ملاحظتها حيثما كان ذلك ممكناً، ولكن عندما لا يكون ذلك ممكناً، فإن التقدير مطلوب عند تحديد القيم العادلة. تتضمن الافتراضات والتقديرات اعتبارات السيولة ومدخلات النموذج المتعلقة بنود مثل مخاطر الائتمان (سواء الخاصة أو الطرف المقابل)، وتعديلات قيمة التمويل، والارتباط والتقلب.

2.6.3 خطة المنافع المحددة (إيضاح 30):**2.6.4 القيمة العادلة للعقارات الأخرى المملوكة.**

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي السياسات المحاسبية الجوهرية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة:

3.1 التغييرات في السياسات المحاسبية

3.1.1 المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، باستثناء السياسات المحاسبية الجديدة التي تنطبق اعتباراً من 1 يناير 2024.

لم تطبق المجموعة مبركراً أي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكن لم يصبح ساري المفعول بعد. يوجد العديد من التعديلات المطبقة لأول مرة في عام 2024، ولكن ليس لها تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار: تشمل هذه التعديلات متطلبات لمعاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي 16 لتوضيح طريقة محاسبة المنشأة عن معاملات البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تعتبر فيها بعض أو جميع دفعات الإيجار بأنها دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على المؤشر أو السعر الذي من المحتمل جداً أن يتأثر. تاريخ السريان 1 يناير 2024.
- التعديل على معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي للتقرير المالي 7 في ترتيبات تمويل الموردين: تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيرها على مطلوبات المنشأة وتدقيقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. تمثل متطلبات الإفصاح هذه استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل الموردين الخاصة ببعض المنشآت ليست واضحة بما فيه الكفاية، مما قد يعيق قدرة المستثمرين على التحليل. تاريخ السريان هو 1 يناير 2024.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 المطلوبات غير المتداولة المرتبطة بتعهدات: توضح هذه التعديلات كيف يؤثر التقيد بالشروط التي يجب على المنشأة الامتثال لها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات. وتهدف هذه التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي توفرها المنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط. تاريخ السريان هو 1 يناير 2024.

3.1.2 المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية المفعول بعد

- المعيار الدولي للتقرير المالي س1 المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة: يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة الخاصة بالكيان. تاريخ السريان هو 1 يناير 2024 خاضعة لاعتمادها من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.
- المعيار الدولي للتقرير المالي س2 الإفصاحات المتعلقة بالمناخ: هذا هو المعيار الموضوعي الأول الذي تم إصداره والذي يحدد متطلبات الكيانات للكشف عن معلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ. تاريخ السريان هو 1 يناير 2024 خاضعة لاعتمادها من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.
- تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 21 - الافتقار إلى قابلية الصرف - قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم 21 بإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للتحويل إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي سيتم استخدامه عندما لا يكون قابلاً للصرف. ويحدد التعديل إطاراً يمكن من خلاله تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو أي أسلوب تقديري آخر. تاريخ السريان هو 1 يناير 2025.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 - بيع أو مساهمة في موجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك، ينطبق الاعتراف الجزئي بالأرباح أو الخسائر على المعاملات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن البيع أو المساهمة في الموجودات التي لا تشكل أعمالاً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي 3 "تجميع الأعمال"، أما الأرباح أو الخسائر الناتجة عن البيع أو المساهمة في موجودات شركة زميلة أو مشروع مشترك التي تشكل أعمالاً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي 3 فيتم الاعتراف بها بالكامل. تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير محدد.
- التعديلات على الأدوات المالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7: الإفصاحات - بموجب التعديلات، يمكن الآن لبعض الموجودات المالية بما في ذلك تلك التي لها سمات مرتبطة بالحكومة البيئية والاجتماعية والثقافية أن تقي بمعيار مدفوعات أصل الدين والفوائد، بشرط ألا تختلف تدفقاتها النقدية اختلافاً كبيراً عن الموجودات المالية المتطابقة التي ليست لديها مثل هذه السمة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

قام المجلس الدولي لمعايير المحاسبة بتعديل المعيار الدولي 9 للتقرير المالي لتوضيح متى يتم الاعتراف بالموجودات المالية أو الالتزامات المالية وعدم الاعتراف بها ولتوفير استثناء لبعض الالتزامات المالية التي تتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني. تاريخ السريان هو 1 يناير 2026.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 18، العرض والإفصاح في القوائم المالية: يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 18 إرشادات بشأن البنود المدرجة في قائمة الدخل المصنفة في خمس فئات: التشغيل؛ والاستثمار؛ والتمويل؛ وضرائب الدخل؛ والعمليات المتوقفة وهو يحدد مجموعة فرعية من المقاييس المتعلقة بالأداء المالي للكيان باعتبارها مقاييس أداء محددة من الإدارة. ويلزم وصف المجاميع والمجموعات الفرعية والبنود الواردة في القوائم المالية والبنود المفصّل عنها في الملاحظات بطريقة تمثل خصائص البند. وهو يتطلب تصنيف الفروق في العملات الأجنبية في نفس فئة الإيرادات والمصروفات من البنود التي أدت إلى فروق في العملات الأجنبية. تاريخ السريان هو 1 يناير 2027.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 19 - الحد من إفصاحات الشركات التابعة: يسمح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 19 للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق معايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي مع تقليل متطلبات الإفصاح الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 19. يجوز لشركة تابعة أن تختار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية شريطة ألا تكون لديها مسؤولية عامة في تاريخ التقرير وأن تقوم الشركة الأم بإصدار قوائم مالية موحدة بموجب المعايير المحاسبية الدولية للتقرير المالي. تاريخ السريان هو 1 يناير 2027.

3.2 تصنيف الموجودات المالية

عند الإثبات الأولي، يتم تصنيف الموجودات المالية على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة في قائمة الدخل.

3.2.1 الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إن كانت تلبّي الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالأصل لتحقيق هدفه
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

3.2.2 الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

3.2.2.1 أدوات الدين

يتم قياس أدوات الدين كمدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إن كانت تلبّي الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كمدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع إثبات الأرباح والخسائر الناتجة من تغييرات القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات دخل العمولات ومكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

3.2.2.2 أدوات حقوق الملكية

عند الإثبات الأولي، بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المقتناة لغير أغراض المتاجرة، قد تختار المجموعة بشكل لا رجعه فيه، عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. ويتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

3.2.2.3 الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

يتم تصنيف كافة الموجودات المالية، الغير مصنفة كمقتناة بالتكلفة المطفأة أو كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو موضح أعلاه، بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تمة)

إضافة لذلك، عند الإثبات الأولي، قد تقوم المجموعة بشكل لا رجعه فيه، بتصنيف الموجودات المالية التي تلبى المتطلبات لقياسها بالتكلفة المطفأة أو كدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر أو كدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل إن كان هذا الإجراء يقلل بشكل جوهري من عدم التماثل المحاسبي الذي قد ينشأ.

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الإثبات الأولي لها، باستثناء الفترة عندما تقوم المجموعة بتغيير نموذج العمل الخاص بها لإدارة الموجودات المالية.

3.2.3 تقويم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقويم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال ويتم تقديم هذه المعلومات إلى الإدارة، تشمل المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار على:

- السياسات والأهداف الموضوعية للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. وبشكل خاص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات العمولة المتعاقد عليها، أو الحفاظ على معدل عمولة معين، أو مطابقة مدة هذه الموجودات المالية مع مدة المطلوبات المالية التي تمولها تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقويم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- كيفية تعويض مدراء الأعمال، على سبيل المثال فيما إذا تم التعويض على أساس القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها؛ و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منعزل، ولكن كجزء من التقويم الشامل لكيفية تحقيق هدف المجموعة المعلن لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم القيام بتقويم نموذج الأعمال وفق تصورات متوقعة يمكن أن تحدث بشكل معقول دون الأخذ بالاعتبار ما يسمى تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". وفي حالة تحقق التدفقات النقدية، بعد الإثبات الأولي، بشكل مختلف عن توقعات المجموعة الأصلية، فإن المجموعة لا تقوم بتغيير تصنيف باقي الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ذلك، ولكن يؤخذ بالاعتبار هذه المعلومات عند تقويم الموجودات المالية التي تم استحداثها أو شراؤها حديثاً.

يتم قياس الموجودات المالية المقنته لأغراض المتاجرة والتي يتم قياس أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل وذلك لعدم الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية معاً.

3.2.4 تقويم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة

لأغراض هذا التقويم، يمثل "المبلغ الأصلي" القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الإثبات الأولي. أما "الفائدة" فتمثل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل مخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، و تكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.

وعند تقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم، تأخذ المجموعة بالحسبان الشروط التعاقدية للأداة، ويشمل ذلك فيما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقد يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تستوفي هذا الشرط. وإجراء هذا التقويم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار:

- الأحداث المحتملة التي تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- مقومات الرافعة المالية؛
- الدفع مقدماً وشروط التمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات معينة (على سبيل المثال العقود التي تنص على عدم الأحقية في الموجودات باستثناء ما تم التعاقد عليه)؛ و
- الميزات التي تعدل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود (على سبيل المثال التعديل الدوري لأسعار الفائدة).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

3.2.5 التخصيص بالقيمة العادلة في قائمة الدخل

عند الاثبات الأولي، يمكن للمجموعة تخصيص بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. يجب إدارة وتقويم والإفصاح عن الموجودات المالية المخصصة (إن وجدت) داخلياً على أساس القيمة العادلة.

3.3 تصنيف المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف مطلوباتها المالية، عدا الضمانات المالية والتزامات القروض، بالتكلفة المطفأة. ويتم حساب التكلفة المطفأة بعد الاخذ بعين الاعتبار أي علاوة أو خصم أو تكاليف على أنها جزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي.

3.4 التوقف عن الاثبات

3.4.1 الموجودات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذه الموجودات، أو عند تحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية بموجب معاملة ما يتم بموجبها تحويل ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي أو إذا لم تتم المجموعة بتحويل ولا بإبقاء ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي مع عدم احتفاظه بالسيطرة على الأصل المالي.

وعند التوقف عن اثبات أصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية الخاصة بالجزء الذي تم التوقف عن إثباته)، و (أ) العوض المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً منه أي التزام جديد تم التعهد به) و (ب) أية مكاسب أو خسائر تراكمية تم إثباتها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، يجب أن يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة.

وعند بيع موجودات إلى طرف ثالث مع مقايضة إجمالي معدل العائد على الموجودات المحولة، يتم المحاسبة عن المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مشابهة لمعاملات البيع وإعادة الشراء نظراً لإبقاء المجموعة على كافة أو ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية هذه الموجودات.

في العمليات التي لم تتم فيها المجموعة بتحويل، ولا بالإبقاء على ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي، لكنها احتفظت بالسيطرة على الأصل المحول، فإن المجموعة تستمر في إثبات الأصل المحول بقدر ارتباطها المستمر به، والذي يتم تحديده بقدر تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

وفي بعض العمليات تبقي المجموعة على التزام خدمة الأصل المالي المحول مقابل أتعاب. يتم التوقف عن اثبات الأصل المحول في حالة استيفاء شروط التوقف عن الاثبات. يتم إثبات إما أصل خدمة أو التزام خدمة مقابل عقد الخدمة ذلك، إذا كان من المتوقع للأتعاب التي سيتم استلامها أن تكون أكثر من التعويض الكافي مقابل الخدمة (أصل) أو إذا كان من المتوقع للأتعاب التي سيتم استلامها أن تكون أقل من التعويض الكافي مقابل الخدمة (إلتزام).

إن أي مكاسب/ خسائر متراكمة تم إثباتها من خلال الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاستثمار في أدوات حقوق الملكية المدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم إثباتها في قائمة الدخل عند التوقف عن اثباتها. إن أي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للتوقف عن اثباتها والتي انشأتها المجموعة أو احتفظ بها يتم إثباتها كأصل أو التزام منفصل.

3.4.2 المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات الالتزام المالي عندما يتم استنفاد أو إلغاء أو إنتهاء الالتزامات التعاقدية الخاصة به.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.5 تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

3.5.1 الموجودات المالية

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما، تقوم المجموعة بتقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة جوهرياً. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً، يتم اعتبار الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي الأصلي مع إدراج الفرق المثبت كمكاسب أو خسائر توقف عن الإثبات ويتم إثبات أصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

وإذا لم تختلف التدفقات النقدية من الأصل المالي المعدل المثبت بالتكلفة المطفأة بشكل جوهري، فإن التعديل لا يؤدي إلى التوقف عن إثبات الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكاسب أو خسائر تعديل وتحمل في قائمة الدخل الموحدة. وفي حالة إجراء هذا التعديل بسبب صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم عرض المكاسب أو الخسائر سوياً مع خسائر الانخفاض في القيمة.

3.5.2 المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات التزام مالي ما وذلك عندما يتم تعديل شروطه وعندما تختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل بشكل جوهري. وفي مثل هذه الحالة، يتم إثبات التزام مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم استنفاده والالتزام المالي الجديد مع الشروط المعدلة في قائمة الدخل.

وإذا لم يحسب تعديل التزام مالي على أنه إلغاء، يعاد حساب التكلفة المطفأة للالتزام عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي، ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة في قائمة الدخل الموحدة. وبالنسبة للالتزامات المالية، تعتبر المجموعة أن التعديل جوهري استناداً إلى عوامل نوعية، وإذا كان يؤدي إلى فرق بين القيمة الحالية المخفضة المعدلة والقيمة الدفترية الأصلية للمطلوبات المالية بنسبة عشرة في المائة أو أكثر.

3.6 مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

تقوم المجموعة بإثبات مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل:

- الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى؛
- أدوات الدين؛
- القروض والسلف؛
- عقود الضمانات المالية الصادرة؛ و
- التزامات القروض الصادرة.

لا يتم إثبات مخصص لفاء خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، بإستثناء الأدوات المالية التالية والتي يتم قياس مخصص الخسائر لها بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً.

- أدوات الدين الاستثمارية التي تبين بأن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد القوائم المالية؛ و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها.

تعتبر المجموعة أن أدوات الدين ذات المستوى الائتماني المنخفض عندما تعادل درجة تصنيف المخاطر لها الدرجة المتعارف عليها عالمياً بـ "استثمارات من الدرجة الأولى".

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث تعثر تتعلق بالأداة المالية والتي يمكن أن تحدث خلال 12 شهراً بعد تاريخ إعداد القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية التي يمكن حدوثها في غضون 12 شهراً بعد تاريخ الإبلاغ. ويشار إلى الأدوات المالية يتم إثبات لخسائر الائتمان المتوقعة لها على مدى 12 شهر كأدوات مالية "المرحلة 1". ولم تتعرض الأدوات المالية المخصصة للمرحلة 1 لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الأثبات الأولى بها ولا تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية.

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر تعتبر جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو عن الحد الأقصى للفترة التعاقدية للتعرض. ويشار إلى الأدوات المالية التي يتم إثباتها كخسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر، ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية، كـ "أدوات مالية للمرحلة 2". الأدوات المالية المخصصة للمرحلة 2 هي تلك التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الأثبات الأولى ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية.

يتم إثبات الأدوات المالية التي ذات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المنخفضة القيمة الائتمانية كـ "أدوات مالية للمرحلة 3".

3.6.1 قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقديراً مرجحاً للخسائر الائتمانية، ويتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي ليس لها مستوى ائتماني منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: تدرج بالقيمة الحالية لكل العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية التي تكون واجبة السداد للمنشأة بموجب العقد؛ وبين التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها)؛
- الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛
- التزامات القروض غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية واجبة السداد للبنك في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها؛
- عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها مطروحاً منها أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها؛

عند خصم التدفقات النقدية المستقبلية، يتم استخدام معدلات الخصم التالية:

- الموجودات المالية بخلاف الموجودات المالية المشتراة أو الخسائر المالية المشتراة منخفضة القيمة الائتمانية ومبالغ التأجير المستلمة: سعر الفائدة الفعلي الأصلي أو ما يقرب منه؛
- موجودات الخسائر المالية المشتراة منخفضة القيمة الائتمانية: سعر فائدة فعلي معدل حسب الائتمان؛
- مستحقات الإيجار: معدل الخصم المستخدم في قياس مستحقات الإيجار؛
- التزامات القروض غير المسحوبة: سعر الفائدة الفعلي، أو ما يقرب منه، الذي سيطبق على الأصول المالية الناتجة عن الالتزام بالقروض؛ و
- عقود الضمان المالي الصادرة: السعر الذي يعكس التقييم الحالي للسوق للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر الخاصة بالتدفقات النقدية.

3.6.2 الموجودات المالية المعدلة

في حالة إعادة التفاوض على شروط أحد الموجودات المالية أو تعديلها، أو استبدال أحد الموجودات المالية الحالية بموجودات جديدة نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم إجراء تقييم للتأكد فيما إذا كان يجب التوقف عن إثبات الموجودات المالية وبالتالي قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

إذا لم يؤدي التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الموجودات الحالية، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الموجودات المالية المعدلة يتم إدراجها عند احتساب العجز النقدي الناتج عن الموجودات الحالية.

إذا أدى التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الموجودات الحالية، فإن القيمة العادلة المتوقعة للموجودات الجديدة يتم معاملتها كتدفقات مالية نهائية من الموجودات المالية الحالية بتاريخ التوقف عن إثباتها. يدرج هذا المبلغ عند حساب العجز النقدي للموجودات المالية الحالية الذي تم خصمه اعتباراً من التاريخ المتوقع للتوقف عن الأثبات حتى تاريخ إعداد القوائم المالية باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي على الموجودات المالية الحالية.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.6.3 الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

بتاريخ إعداد القوائم المالية، تقوم المجموعة بإجراء تقييم للتأكد فيما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة واستثمارات الدين المدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ذات مستوى ائتماني منخفض. تعتبر الموجودات المالية بأنها ذات مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر يكون له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من تلك الموجودات المالية.

ومن الأدلة على أن الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض، البيانات التالية التي تكون من الممكن ملاحظتها:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر؛
- عدم الالتزام بالعقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق؛
- إعادة هيكلة القرض أو السلفة من قبل المجموعة وفق شروط غير ملائمة للمجموعة؛
- احتمال دخول المقترض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى؛ أو
- عدم وجود سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

إن القرض الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور حالة المقترض يعتبر عادة ذو مستوى ائتماني منخفض ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري وأنه لا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة. إضافة إلى ذلك، تعتبر القروض المتأخرة السداد لمدة 90 يوماً فأكثر قروضاً منخفضة القيمة.

عند إجراء تقويم لتحديد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذو مستوى ائتماني منخفض، فإن المجموعة تنظر في العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية بناء على عوائد السندات؛
- تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية؛
- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق المال لإصدار سندات جديدة؛
- احتمال إعادة هيكلة القرض مما يؤدي إلى تكبد حامل ارتباط القرض لخسائر من خلال الاعفاء الإلزامي أو غير الإلزامي عن السداد؛ و
- آليات الدعم الدولية الموضوعية لتأمين الدعم اللازم كمقرض أخير لذلك البلد، والنية التي تعكسها البيانات العامة من الحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات. ويشمل ذلك تقييماً لعمق تلك الآليات وبغض النظر عن النية السياسية وعمما إذا كانت هناك القدرة على الوفاء بالشروط المطلوبة.

3.6.4 عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- التزامات القروض وعقود الضمانات المالية: تظهر بشكل عام، كمخصص وتصنف كمطلوبات أخرى؛
- في الحالات التي تتضمن فيها الأداة المالية مكون ارتباط تم سحبه ومكون لم يتم سحبه، ولا تستطيع المجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة لمكون الارتباط للقرض بشكل مستقل عن مكون الارتباط الذي تم سحبه. تقوم المجموعة بعرض مخصص خسائر مجمع لكلا المكونين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية لمكون الارتباط الذي تم سحبه. يتم إظهار أي فائض من مخصص الخسائر عن إجمالي القيمة الدفترية لمكون الارتباط الذي تم سحبه كمخصص؛ و
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسائر ائتمانية متوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر بمثابة القيمة العادلة لها. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، ويتم إثباته في احتياطي القيمة العادلة. يتم إثبات مصروف خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة الدخل الموحدة، وتدرج التغيرات بين التكلفة المطفأة للموجودات والقيمة العادلة لها في الدخل الشامل الآخر.

3.6.5 الشطب

يتم شطب القروض وأدوات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها. لا تزال الموجودات المالية المشطوبة تخضع لأنشطة التعزيز امتثالاً لإجراءات المجموعة بشأن استرداد المبالغ المستحقة. وفي حالة زيادة المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسارة المتراكم، يعامل الفرق أولاً كإضافة إلى المخصصات التي يتم تطبيقها بعد ذلك مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم قيد أية مبالغ مستردة لاحقة إلى مصاريف خسائر الائتمان وغيرها من المخصصات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2024

3.6.6 تقويم الضمانات

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، تقوم المجموعة باستخدام الضمانات، قدر الامكان. تكون الضمانات على أشكال متنوعة مثل النقدية، والأوراق المالية وخطابات الضمان/ الاعتماد، والعقارات، والذمم المدينة، والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. ولا يتم تسجيل الضمانات في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة مالم يتم مصادرتها، إلا أن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، ويتم تقييمها عند نشأتها كحد أدنى، ويعاد تقييمها على أساس دوري. أما بعض الضمانات مثل النقدية والأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش فيتم تقييمها يومياً.

وقدر الإمكان، تقوم المجموعة باستخدام البيانات من الأسواق النشطة لتقويم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. أما الموجودات المالية الأخرى التي لا يمكن تحديد قيمتها السوقية فيتم تقييمها باستخدام نماذج تقييم معينة. يتم تقويم الضمانات غير المالية مثل العقارات على أساس البيانات المقدمة من أطراف أخرى مثل وسطاء الرهن العقاري، أو على أساس مؤشرات أسعار المساكن.

3.6.7 الضمانات التي يتم مصادرتها

تتمثل سياسة المجموعة في التأكد فيما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المصادر لأغراض عمليات المجموعة الداخلية أو بيعه. تحول الموجودات التي يتقرر بأنها مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الموجودات المعنية بالقيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، بما يتفق مع سياسة المجموعة.

خلال دورة أعمالها العادية، لا تقوم المجموعة فعلياً بمصادرة عقارات أو موجودات أخرى في محفظة الأفراد لديها، ولكنها تقوم بتكليف وكلاء خارجيين لاسترداد الأموال، من خلال المزاد بشكل عام لتسوية الديون المعلقة. ويتم إعادة أي أموال فائضة إلى العملاء/ الجهات المقترضة. ونتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية التي لا تزال تحت الاجراءات القانونية في قائمة المركز المالي الموحدة.

3.7 الضمانات المالية والتزامات القروض

إن "الضمانات المالية" هي عقود تتطلب من المجموعة القيام بدفع مبالغ محددة لتعويض حامل العقد عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين محدد في القيام بالسداد في الموعد المحدد وفق شروط أداة الدين. أما "التزامات القروض" فهي تعهدات مؤكدة لمنح الائتمان وفق شروط وأحكام محددة سلفاً.

يتم، في الأصل، قياس الضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات لمنح القروض بأسعار تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق مبدئياً بالقيمة العادلة وتطفاً القيمة العادلة الأولية على مدى فترة الضمان أو الالتزام، وبعد ذلك، يتم قياسها بالمبلغ المطفأ أو مبلغ مخصص الخسارة، أيهما أعلى.

لم تقم المجموعة بإصدار التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. كما يتم الاعتراف بمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لجميع التزامات القروض الأخرى.

3.8 المنح الحكومية

تقوم المجموعة بإثبات المنحة الحكومية المتعلقة بالدخل في حال وجود تأكيد معقول باستلامها والتزام المجموعة بالشروط المرتبطة بالمنحة. تعامل المنفعة من المنحة الحكومية بمعدلات تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق كمنحة حكومية متعلقة بالدخل. يتم إثبات الوديعة بأقل من المعدلات السائدة في السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 - الأدوات المالية. يتم قياس المنفعة بمعدلات تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق كفرق بين القيمة العادلة الأولية للوديعة والتي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، والمتحصلات المستلمة.

يتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20. يتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل وفق أسس منتظمة على مدى الفترة التي تقوم فيها المجموعة بإثبات التكاليف ذات العلاقة التي سيتم التعويض عنها. لا يتم إثبات دخل المنحة إلا عندما تكون المجموعة هي المستفيد النهائي. وفي الحالات التي يكون فيها العميل هو المستفيد النهائي، تسجل المجموعة فقط المبالغ المستحقة القبض أو الدفع ذات الصلة.

عندما يكون العميل هو المستفيد النهائي، تقوم المجموعة فقط بتسجيل المبالغ المستحقة القبض والمستحقة الدفع.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تمة)

3.9 إثبات الإيرادات/ المصاريف

3.9.1 دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العمولة الفعلية. يمثل معدل العمولة الفعلي السعر الذي يخصم بالضبط الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية إلى التكلفة المطفأة للأداة المالية.

وعند احتساب معدل العمولة الفعلي للأدوات المالية، بخلاف الموجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالنسبة للموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض، يتم استخدام معدل العمولة الفعلي المعدل بمخاطر الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدره شاملاً الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يشتمل احتساب معدل العمولة الفعلي على تكاليف المعاملات والأتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تعتبر جزءاً مكتملاً من معدل العمولة الفعلي. تشتمل تكاليف المعاملات على تكاليف عرضية تتعلق مباشرة باقتناء أو إصدار أصل مالي أو مطلوبات مالية.

3.9.2 قياس التكلفة المطفأة ودخل العمولات الخاصة

تمثل التكلفة المطفأة لأصل مالي ما أو التزام مالي ما المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإثبات الأولي مطروحاً منه المبلغ الأصلي المدفوع، وزائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي والمبلغ بتاريخ الاستحقاق، بعد تعديله، بالنسبة للموجودات المالية بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يمثل إجمالي القيمة الدفترية لأصل مالي ما التكلفة المطفأة لأي أصل مالي قبل تعديله بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

عند احتساب دخل أو مصروف العمولة، يطبق معدل العمولة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما يكون الأصل ليس ذا مستوى ائتماني منخفض) أو على التكلفة المطفأة للالتزام.

لكن بالنسبة للموجودات المالية التي يصبح مستواها الائتماني منخفض بعد الإثبات الأولي، يتم احتساب دخل العمولة بتطبيق معدل العمولة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. وفي الحالات التي لم يعد فيها الأصل ذا مستوى ائتماني منخفض، يتم احتساب دخل العمولة على أساس إجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت ذات مستوى ائتماني منخفض عند الإثبات الأولي لها، يتم احتساب دخل العمولة وذلك بتطبيق معدل العمولة الفعلي المعدل بمخاطر الائتمان على التكلفة المطفأة للأصل. لا يتم احتساب دخل العمولة على أساس إجمالي حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان على الأصل.

3.9.3 دخل / (خسارة) تحويل العملات الأجنبية

يتم إثبات دخل / (خسارة) تحويل العملات الأجنبية عند تحققها/ تحملها.

3.9.4 دخل الأتعاب والعمولات

يدرج دخل ومصاريف الأتعاب والعمولات، والذي يشكل جزء لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي على الموجودات المالية أو المطلوبات المالية، في دخل / مصروف العمولة الخاصة حسبما ينطبق.

يتم إثبات دخل إدارة الموجودات والوساطة عند نقطة من الزمن وذلك عند الوفاء بالتزام الأداء الخاص بالمجموعة. ويتم إثبات إيرادات أتعاب الخدمات البنكية الاستثمارية وتمويل الشركات على مدى فترة من الزمن وذلك عند الوفاء بالتزامات الأداء وفقاً للشروط المطبقة في العقد.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

ويتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات الأخرى، بما في ذلك أتعاب خدمة الحسابات وعمولة المبيعات وأتعاب الإيداع وأتعاب القروض المشتركة، عند تأدية الخدمات ذات العلاقة والوفاء بالتزامات الأداء عند نقطة من الزمن.

وفي الحالات التي لا يتوقع فيها أن تؤدي التعهدات المتعلقة بالقروض إلى استخدام القرض، يتم عندئذ إثبات أتعاب التعهدات لمنح القروض بطريقة القسط الثابت على مدى فترة التعهد.

يتم إثبات الأتعاب الأخرى ومصاريف العمولات التي تتعلق بشكل رئيسي بالمعاملات وأتعاب الخدمات كمصاريف وذلك عند استلام تلك الخدمات.

3.10 تقديم الخدمات

تقدم المجموعة خدمات متنوعة لعملائها. يتم تقديم هذه الخدمات بشكل منفصل أو مجمعة مع تقديم خدمات أخرى.

تبين للمجموعة بأن الإيرادات من تقديم خدمات متنوعة مرتبطة بتمويل التجارة، تمويل الشركات والخدمات الاستشارية وغيرها من الخدمات المصرفية الأخرى يجب أن يتم إثباتها عند تقديم الخدمات، أي عند الوفاء بالتزامات الأداء. في حين تقوم المجموعة بإثبات إيرادات الخدمات المجانية المرتبطة ببطاقات الائتمان على مدى فترة تقديم تلك الخدمات.

3.10.1 دخل الوساطة

يتم الاعتراف بإيرادات الوساطة عندما يتم تنفيذ المعاملات ذات الصلة نيابة عن العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد مع العملاء، صافي بعد الخصومات والحواسمات. يتم الوفاء بالتزام الأداء للمجموعة عندما تنفذ المجموعة المعاملة، والتي تعتبر التزام أداء يتم الوفاء به في وقت معين، مما يؤدي إلى الاعتراف الفوري بالإيرادات، حيث لن يكون لدى المجموعة التزامات أخرى.

3.10.2 رسوم إدارة الأصول

يتم الاعتراف برسوم إدارة الأصول على أساس نسبة مئوية ثابتة من صافي الأصول الخاضعة للإدارة ("المستندة إلى الأصول")، أو نسبة من العائدات من صافي الأصول ("على أساس العوائد")، أو النسبة المئوية لرأس المال المعلن/ المحدد وفقاً للشروط المعمول بها والشروط وعقود الخدمة مع العملاء والأموال. تعترف المجموعة بالإيرادات من رسوم الإدارة إلى الخدمات المقدمة خلال الفترة، لأن الرسوم تتعلق على وجه التحديد بجهود المجموعة لتحويل الخدمات لتلك الفترة. نظراً لأن رسوم إدارة الأصول لا تخضع لاسترداد الحقوق، لا تتوقع الإدارة أي عكس كبير للإيرادات المعترف بها سابقاً.

تعوض هذه الرسوم وتساهم في التزام الأداء الفردي، وسيتم الوفاء بالتزام المجموعة بشكل عام عند توفير هيكل وصاية قانوني غير مقيد، وبالتالي يتم الاعتراف به بمرور الوقت عند تنفيذ الخدمات بشكل كامل.

3.10.3 إيرادات الخدمات المصرفية الاستشارية والاستثمارية

يتم الاعتراف بإيرادات الخدمات الاستشارية والخدمات المصرفية الاستثمارية عندما يتم تحديد الخدمات على أنها مكتملة وفقاً للاتفاقية الأساسية بناءً على التزامات الأداء التي يتم الوفاء بها، والاتفاق عليها مع العميل والفواتير، على النحو المنصوص عليه بشكل عام بموجب شروط المهمة.

يتم الاعتراف بإيرادات رسوم التوكيل على مدى فترة زمنية ويرتبط بشكل عام بتوقيت التزام الأداء (أي شهرياً، ربع سنوياً، إلخ).

يتم الاعتراف برسوم النجاح عند الوفاء بالتزامات الأداء. على سبيل المثال، إما عند استيفاء خدمات الاستشارات المالية أو إتمام اتفاقية الاكتتاب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.11 الإستثمارات في الشركات الزميلة

يتم اثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة في البداية بالتكلفة ومن ثم بطريقة حقوق الملكية. الشركة الزميلة هي كيان يكون للمجموعة فيه تأثير جوهري (ولكن ليس سيطرة) على السياسات المالية والتشغيلية، وهي ليست شركة فرعية ولا مشروعاً مشتركاً. يتم تسجيل الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي بالتكلفة، بالإضافة إلى التغييرات اللاحقة للاستحواذ في حصة المجموعة من صافي أصول الشركات الزميلة، ناقص أي انخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية.

يتم اثبات حصة المجموعة من أرباح أو خسائر ما بعد الاستحواذ في قائمة الدخل، ويتم اثبات حصتها من حركات ما بعد الاستحواذ تعديل الدخل الشامل الآخر في الاحتياطات. يتم تعديل حركات ما بعد الاستحواذ التراكمية مقابل المبلغ القيمة الدفترية للاستثمار. وعندما تساوي حصة المجموعة من الخسائر في الشركات الزميلة أو تتجاوز حصتها في الشريك، بما في ذلك أي مستحقات أخرى غير مضمونة (إن كان ينطبق)، لا تثبت المجموعة أي خسائر إضافية، ما لم تكن قد سددت التزامات أو سددت مدفوعات نيابة عن الشركة الزميلة.

وبموجب طريقة حقوق الملكية، يتم تحميل الاستثمار في الشركة الزميلة في قائمة المركز المالي بالتكلفة، بالإضافة إلى تغييرات ما بعد الاستحواذ في حصة المجموعة من صافي أصول الشركة الزميلة. يتم تضمين الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة في القيمة الاسمية للاستثمار ولا يتم استهلاكها أو قياسها بشكل مفرد للكشف عن انخفاض القيمة.

قائمة الدخل الموحدة تعكس حصة المجموعة من نتائج عمليات الشركة الزميلة. عندما يكون هناك تغيير معترف به مباشرة في حقوق المساهمين، تعترف المجموعة بنصيبها من أي تغييرات وكشف عن ذلك، إن كان ينطبق، عندما تكون في قائمة التغييرات في حقوق الملكية. يتم إلغاء المكاسب غير المحققة على المعاملات بقدر حصة المجموعة في الشركة المستثمر بها. كما يتم إلغاء الخسائر غير المتحققة ما لم تقدم المعاملة دليلاً على انخفاض قيمة الأصل المحول.

تظهر حصة أرباح المجموعة من الشريك على وجه قائمة الدخل. هذا هو الربح العائد لمساهمي الشركة الزميلة، وبالتالي، هو الربح بعد الضرائب وحصة الأقلية غير المسيطرة في فرع للشركة الزميلة. تعد القوائم المالية للشركة الزميلة لنفس الفترة المشمولة بالتقرير للمجموعة. وعند الضرورة، يتم إجراء تعديلات لجعل السياسات المحاسبية متماشية مع سياسات المجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان ضرورياً إثبات خسائر انخفاض إضافية على استثماراتها في الشركات الزميلة. وتقوم المجموعة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، بتحديد إن كان هنالك دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد إنخفض. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بإحتساب مبلغ الانخفاض وذلك بالفارق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة والقيمة الدفترية لها ويتم اثبات هذا المبلغ في "الحصة في أرباح شركات زميلة" في قائمة الدخل الموحدة.

3.12 محاسبة تاريخ السداد

يتم المحاسبة عن كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد. إن العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق. بالنسبة للأدوات المالية المقنتاة بالقيمة العادلة، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن أي تغيير في القيمة العادلة بين تاريخ التداول وتاريخ السداد.

إن العقد الذي يتطلب أو يسمح بالتسديد لصافي التغيير في قيمة العقد لا يعتبر عقداً عادياً. ولكن مثل هذا العقد يعتبر عقد مشتقة مالية في الفترة الواقعة بين تاريخ التداول وتاريخ السداد.

3.13 الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تشمل على عقود الصرف الأجنبي الآجلة، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات، واتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعملات، وخيارات أسعار العملات والعملات بالقيمة العادلة. تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة لها إيجابية، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة لها سلبية. تحدد القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق وطرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير، حسب ما هو ملائم.

إن معالجة التغيير في القيمة العادلة للمشتقات يعتمد على تصنيف تلك المشتقات بحسب الفئات التالية:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

3.13.1 المشتقات المقتناة لإغراض المتاجرة

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة، ويتم الإفصاح عنها في دخل المتاجرة، صافي. المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة لا تعتبر مؤهلة لتطبيق محاسبة تغطية المخاطر عليها ويتم تضمينها في المشتقات.

3.13.2 المشتقات المدرجة في الأدوات المالية الأخرى

يمكن دمج المشتقات في ترتيب تعاقدي آخر (عقد رئيسي). تقوم المجموعة بالمحاسبة عن المشتقات المدمجة بشكل منفصل عن العقد الرئيسي في الحالات التالية:

- ألا يكون العقد الرئيسي أصلاً في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي 9؛
- أن تفي شروط الأداة المشتقة المدمجة بتعريف الأداة المشتقة إذا كانت واردة في عقد منفصل؛ و
- ألا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للأداة المشتقة المدمجة ارتباطاً وثيقاً بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد الرئيسي.

يتم قياس المشتقات المدمجة المنفصلة بالقيمة العادلة، مع إثبات جميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ما لم تشكل جزءاً من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي الاستثمار في علاقة تغطية المخاطر.

3.13.3 محاسبة تغطية المخاطر

اخترت المجموعة كسياسة مسموح بها بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9 الاستمرار في تطبيق محاسبة تغطية المخاطر وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39.

تقوم المجموعة بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية مخاطر في علاقات تغطية المخاطر المؤهلة لإدارة التعرضات لمخاطر أسعار العملات ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الائتمان، بما في ذلك التعرضات الناتجة عن المعاملات التي من المتوقع حدوثها بشكل كبير والالتزامات المؤكدة، ومن أجل إدارة مخاطر معينة، تقوم المجموعة بتطبيق محاسبة تغطية المخاطر بشأن المعاملات التي تستوفي شروطاً محددة.

ولأغراض محاسبة تغطية المخاطر، تصنف تغطية المخاطر إلى فئتين هما تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات التي تم إثباتها، وتغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بخطر محدد مرتبط بالموجودات أو المطلوبات المغطاة أو العمليات المتوقعة حدوثها بشكل كبير والتي تؤثر على صافي الدخل أو الخسارة المعلن.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فإنه يتوقع بأن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية خلال فترة التغطية، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على البند الذي تمت تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. وعند بداية تغطية المخاطر، يجب توثيق إستراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند الذي سيتم تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر. وتبعاً لذلك، يجب تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

تبعاً لذلك، يجب أن يتم تقييم التغطية وتحديد ان كانت فعالة بشكل مستمر.

3.13.3.1 تغطية مخاطر القيمة العادلة

عندما يتم تعيين مشتق كأداة تغطية للتحوط من التغير في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام الجازم الذي يمكن أن يؤثر على قائمة الدخل، يتم الإثبات فوراً لأي ربح أو خسارة من إعادة قياس أدوات التحوط إلى القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة جنباً إلى جنب مع التغير في القيمة العادلة لعنصر التغطية الذي يعزى إلى البند المغطى تحت المكاسب/ الخسائر غير التجارية في قائمة الدخل.

وبالنسبة للبنود المغطاة التي تقاس بالتكلفة المطفأة، حيث يتوقف التحوط للقيمة العادلة للعمولات التي تحمل أداة مالية عن الوفاء بمعايير محاسبة التغطية أو يباع أو يمارس أو ينهي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للبند المغطى عند الإنهاء والقيمة الاسمية يتم استهلاكه على مدى الفترة المتبقية من التحوط الأصلي باستخدام طريقة عمولة السعر الفعلي. إذا تم إلغاء إثبات البند المغطى، يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المطفأة على الفور في قائمة الدخل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2024

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.13.3.2 تغطية مخاطر القيمة العادلة الجزئي

علاقة تغطية القيمة العادلة هي "تغطية القيمة العادلة الجزئي" عندما يكون البند المغطى (أو مجموعة العناصر) هو أصل أو التزام مغطى بوحدة أو قليل من أدوات التغطية. وتشمل الأدوات المالية التي تغطي مخاطر أسعار الفائدة في علاقة تحوط القيمة العادلة الجزئي وقروض الشركات والأعمال التجارية الصغيرة ذات السعر الثابت، وأدوات الدين ذات السعر الثابت المدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والودائع الثابتة سعر الفائدة. يتم تقييم علاقات التحوط هذه لفعالية التحوط المحتملة وبأثر رجعي على أساس شهري. إذا انتهت صلاحية أداة التحوط أو تم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يكون التحوط يستوفي معايير محاسبة التغطية، أو تقرر المجموعة وقف علاقة التغطية طواعية، يتم إيقاف علاقة التغطية في المستقبل.

وإذا لم تف العلاقة بمعايير التغطية الفعالة، توقف المجموعة محاسبة التغطية من آخر تاريخ تم فيه إثبات الامتثال لفعالية التغطية. إذا تم إنهاء علاقة محاسبة التغطية لعنصر مسجل بتكلفة مطفأة، يتم استهلاك تسوية تغطية القيمة العادلة المتراكمة إلى القيمة الدفترية للبند المغطى على المدى المتبقي للتحوط الأصلي عن طريق إعادة حساب سعر الفائدة الفعلي. إذا تم إلغاء بند التغطية، يتم إثباته بتسوية القيمة العادلة غير المطفأة على الفور في قائمة الدخل. بالنسبة لعلاقات التحوط بالقيمة العادلة حيث لا يتم قياس بند التغطية بالتكلفة المطفأة، مثل أدوات الدين المدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم استهلاك التغيرات في القيمة العادلة التي تم تسجيلها في قائمة الدخل أثناء وجود محاسبة التغطية بطريقة مماثلة لأدوات التكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. ومع ذلك، وبما أن هذه الأدوات تقاس بقيمتها العادلة في قائمة المركز المالي، يتم تحويل تسويات التغطية للقيمة العادلة من قائمة الدخل إلى الدخل الشامل الآخر. ولم تكن هناك حالات من هذا القبيل في السنة الحالية أو في السنة المقارنة.

3.13.3.3 تغطية محفظة القيمة العادلة الكلي

تطبق المجموعة التحوط للقيمة العادلة الكلية على القروض العقارية ذات السعر الثابت. تحدد المجموعة البنود التي يتم التحوط لها من خلال تحديد محافظ القروض المتجانسة على أساس أسعار الفائدة التعاقدية والآجال المحددة وغيرها من خصائص المخاطر. وتخصص القروض داخل المحافظ المحددة لإعادة تسعير المؤشرات الزمنية على أساس التواريخ المتوقعة، وليس التعاقدية، لإعادة التسعير. يتم تعيين أدوات التحوط (دفع مبلغ ثابت/ تلقي مقايضات سعر الفائدة المتغير) بشكل مناسب لتلك المؤشرات الزمنية لإعادة التسعير. يتم قياس فعالية التحوط على أساس شهري، من خلال مقارنة تحركات القيمة العادلة للنسبة المحددة من القروض المعينة بسبب المخاطر التحوطية، مقابل تحركات القيمة العادلة للمشتقات، لضمان أنها ضمن نطاق 80% إلى 125%. يتم إثبات تغيرات القيمة العادلة المجمعة في القروض المغطاة كموجودات في محاسبة تسوية التغطية للقيمة العادلة في ظاهر قائمة المركز المالي.

إذا أظهر اختبار فعالية التغطية أن حركات مجموعة معينة تقع خارج أطار الـ 80 - 125% (عدم فعالية علاقة التغطية للفترة) لا يتم تسجيل أي تعديل لمحاسبة تغطية القيمة العادلة لذلك الشهر للمجموعة المعينة. وبغض النظر عن نتائج اختبار التغطية الفعال بأثر رجعي، في نهاية كل شهر، من أجل تقليل عدم الفعالية الناجمة عن السداد المبكر واستيعاب حالات التعرض الجديدة، فإن المجموعة تشطب طوعاً علاقات التحوط ويعاد تعيينها كتغطيات جديدة. عند إلغاء التعيين، يتم استهلاك التعديلات المحاسبية التحوطية للقيمة العادلة على أساس التعامل العادل على مدى فترة التغطية الأصلية. وقد اختارت المجموعة أن يبدأ الاستهلاك في تاريخ إلغاء التخصيص.

توفر إصلاحات المرحلة الثانية لأبيور مهلة للبنود داخل مجموعة معينة مثل تلك التي تشكل جزءاً من استراتيجية المجموعة لتغطية القيمة العادلة الكلية والتي يتم تعديلها كنتيجة لأصلاحات أبيور، وتمنح المهلة استراتيجية المجموعة كي تظل كما هي دون توقف. حيث أن البنود في مجموعة التغطية يتم تحويلها في أوقات مختلفة من أبيور إلى أسعار خالية من المخاطر، فإن المجموعة تقوم بتحويلها إلى مجموعات فرعية من الأدوات التي تجعل مرجعية للأسعار الخالية من المخاطر كمخاطر مغطاة.

3.13.3.4 تغطية التدفقات النقدية

بالنسبة للتحوط المحدد والمؤهل للتدفق النقدي، فإن أدوات المشتقات المالية في التحوط من التدفقات النقدية المختلفة الذي يعزى إلى مخاطر معينة مرتبطة بأصل أو التزام مثبت أو معاملة مستقبلية محتملة يمكن أن تؤثر على قائمة الدخل، فإن جزء الربح أو الخسارة من أداة التحوط التي تعتبر على أنها جزء فعال يتم إثباته مباشرة في الدخل الشامل الآخر والجزء غير الفعال، إن وجد، يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة. وبالنسبة لتغطية التدفقات النقدية التي تؤثر على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المثبتة في الاحتياطات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي يؤثر فيها البند المغطى على قائمة الدخل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

ومع ذلك، إذا توقعت المجموعة أن كل أو جزء من الخسارة المثبتة في الدخل الشامل الآخر لن يتم استرداده في فترة واحدة أو أكثر في المستقبل، فإنه يجب إعادة تصنيفه في قائمة الدخل كتعديل لإعادة تصنيف للمبلغ الذي لا يتم إثباته.

عندما تؤدي المعاملة المتوقعة المغطاة إلى إثبات الأصل غير المالي أو الالتزام غير المالي، في الوقت الذي يتم فيه إثبات هذه الأصول أو الالتزامات سابقاً مباشرة في الدخل الشامل الآخر، يتم تضمينها في القياس الأولي لتكلفة الاستحواذ أو القيمة الاسمية لمثل هذه الأصول أو الالتزامات. عندما تنتهي صلاحية أداة التغطية أو تباع أو تنهي أو تمارس أو لم تعد المعاملة المتوقعة مؤهلة لمحاسبة التغطية، أو لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة، أو تقوم المجموعة بإلغاء التحديد، يتم إيقاف محاسبة التغطية في المستقبل.

وفي تلك المرحلة من الزمن، فإن أي ربح أو خسارة تراكمية على أداة التغطية للتدفقات النقدية التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر في الفترة التي كانت تغطيتها فعالة يتم تحويلها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند حدوث المعاملة المتوقعة. وفي الحالات التي لم يعد من المتوقع فيها حدوث المعاملة المتوقعة المغطاة وتؤثر على قائمة الدخل، يحول صافي الربح التراكمي أو الخسارة المثبتة في "الدخل الشامل الآخر" مباشرة إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة.

3.14 العملات الأجنبية

البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة.

يتم التعامل مع المكاسب أو الخسائر الناتجة عن ترجمة البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بما يتماشى مع الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للبيد (أي فروق التحويل في البنود التي يكون مكسباً أو خسارة في القيمة العادلة لها). يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر أو يتم الاعتراف أيضاً بالربح أو الخسارة في الدخل الشامل الآخر أو الربح أو الخسارة. على التوالي).

عند تحديد سعر الصرف الفوري لاستخدامه عند الاعتراف الأولي بالأصل أو المصاريف أو الدخل (أو جزء منه) عند إلغاء الاعتراف بالأصل غير النقدي أو الالتزام غير النقدي المتعلق بالمقابل المقدم، يكون تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تعترف فيه المجموعة مبدئياً بالموجودات غير النقدية أو المطلوبات غير النقدية الناشئة عن المقابل المقدم. في حالة وجود مدفوعات أو إيصالات متعددة مقدماً، تحدد المجموعة تاريخ المعاملة لكل دفعة أو استلام لمقابل مقدم.

يتم عرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة بالريال السعودي، وهو أيضاً العملة الوظيفية للشركة الأم. تحدد كل كيان في المجموعة عملته الرئيسية ويتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية لكل كيان باستخدام تلك العملة الوظيفية.

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بالأسعار الفورية السائدة في تواريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية في نهاية السنة (بخلاف البنود النقدية التي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في عملية أجنبية)، المقومة بالعملات الأجنبية، إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. مكسب أو خسارة العملة الأجنبية على البنود النقدية هو الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الوظيفية في بداية السنة المعدلة لمعدل الفائدة الفعلي والمدفوعات خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المترجمة بسعر الصرف السائد في نهاية السنة. يتم إدراج جميع الفروق الناشئة عن الأنشطة غير التجارية في الدخل غير التشغيلي الآخر في قائمة الدخل، باستثناء الفروق على الاقتراض بالعملات الأجنبية التي توفر تحوطاً فعالاً لمقابل صافي الاستثمار في كيان أجنبي.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

يتم الاعتراف بفروق العملات الأجنبية الناشئة عن ترجمة البنود التالية في الدخل الشامل الآخر:

- أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تم إجراء اختيار بخصوصها لعرض التغيرات اللاحقة في قيمتها في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر:
- التزام مالي مخصص كتحوط لصافي الاستثمار في عملية أجنبية إلى الحد الذي تكون فيه التغطية فعالة؛ و
- تحوطات التدفقات النقدية المؤهلة إلى الحد الذي تكون فيه التغطية فعالة.

البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف كما في تواريخ المعاملات الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة.

كما في تاريخ التقرير، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية إلى الريال السعودي بسعر الصرف كما في تاريخ قائمة المركز المالي، ويتم ترجمة قائمة الدخل الخاصة بها بمتوسط أسعار الصرف المرجح للسنة. يتم الاعتراف بفروق الصرف الناتجة عن التحويل في الدخل الشامل الآخر. يتم الاحتفاظ بتعديلات الشهرة والقيمة العادلة الناشئة عن الاستحواذ على شركات تابعة أجنبية بالعملة الوظيفية للعملية الأجنبية بسعر الإغلاق وتدرج في تحوطات صافي الاستثمارات حيثما كان ذلك مناسباً.

إذا كانت العملية من شركة تابعة غير مملوكة بالكامل، يتم تخصيص الحصة النسبية ذات الصلة من فرق الترجمة للحصة غير المسيطرة.

عندما يتم التخلص من عملية أجنبية مثل تلك السيطرة أو التأثير الهام أو السيطرة المشتركة، يتم إعادة تصنيف المبلغ التراكمي في احتياطي الترجمة المتعلق بتلك العملية الأجنبية إلى قائمة الدخل كجزء من الربح أو الخسارة عند البيع. عندما تستبعد المجموعة فقط جزء من حصتها في شركة تابعة تتضمن عملية أجنبية مع الاحتفاظ بالسيطرة، يتم إعادة توزيع النسبة ذات الصلة من المبلغ التراكمي إلى الحصص غير المسيطرة. عندما تستبعد المجموعة فقط جزء من استثمارها في شركة زميلة أو مشروع مشترك يتضمن عملية أجنبية مع الاحتفاظ بنفوذ هام أو سيطرة مشتركة، يتم إعادة تصنيف النسبة ذات الصلة من المبلغ التراكمي إلى قائمة الدخل الموحدة.

3.15 اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

تستمر المجموعة في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها (اتفاقيات إعادة شراء) في تاريخ مستقبلي محدد في قائمة المركز المالي الموحدة ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن السندات التجارية والاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل، والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المطفأة. يتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسب ما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس العائد الفعلي. لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة الشراء العكسي) في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى أو القروض والسلف، حسبما هو ملائم، ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسي على أساس العائد الفعلي.

3.16 العقارات الأخرى المملوكة

تقوم المجموعة، في سياق أعمالها العادية، باقتناء بعض العقارات مقابل تسوية القروض والسلف. تعتبر هذه العقارات بمثابة أصول محتفظ بها للبيع ويتم إثباتها مبدئياً بالقيمة الدفترية للقروض والسلف المتعثرة. لا يتم احتساب أي استهلاك على هذه العقارات.

وبعد الإثبات الأولي لها، فإن أي تخفيض إلى القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات أية مكاسب لاحقة في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع كدخل إلى الحد الذي لا تزيد فيه عن التخفيض المتراكم. يتم إثبات مكاسب أو خسائر الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

3.17 المخصصات

تجنب المخصصات، بخلاف مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، عند وجود التزامات قانونية أو متوقعة ناجمة عن أحداث سابقة، وأنه من المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام الموارد لسداد الالتزام.

3.17.1 مخصصات للمطلوبات

تتلقى المجموعة مطالبات قانونية خلال دورة أعمالها العادية. وقامت الإدارة بإجراء احكام حول احتمال نجاح المطالبات لعمل مخصصات. وتوقيت عمل المطالبات ليس معروفاً، كما انه ليس معروفاً مبلغ تدفق العوائد الاقتصادية. يعتمد التوقيت والتكاليف في النهاية على الإجراءات القانونية المتبعة.

3.18 محاسبة عقود الإيجار

3.18.1 موجودات حق الاستخدام/ التزام الإيجار

عند الإثبات الأولي، تقوم المجموعة عند نشأة عقد الإيجار بإجراء تقييم للتأكد فيما إذا كان العقد يعتبر إيجاراً أو ينطوي على عقد إيجار. يكون العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة مقابل عوض. تحدد السيطرة في حالة تدفق معظم المنافع إلى المجموعة وأنه يمكن للمجموعة توجيه استخدام هذه الموجودات.

عند نشأة العقد أو إجراء إعادة تقييم للتأكد فيما إذا كان العقد يعتبر عقد إيجاراً أو ينطوي على مكون إيجاري، تقوم المجموعة بتوزيع العوض الوارد في العقد لكل مكون إيجاري على أساس السعر المستقل النسبي. بالنسبة لعقود إيجار الأراضي والمباني التي تكون فيها المجموعة كمستأجر، اختارت المجموعة عدم فصل المكونات غير الإيجارية وإثبات الإيجار والمكونات غير الإيجارية كمكون إيجاري واحد.

3.18.2 موجودات حق الاستخدام

تطبق المجموعة نموذج التكلفة، وتقوم بقياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:

- مطروحاً منها أي استهلاك متراكم وأي خسائر انخفاض متراكم في القيمة؛ و
- معدله بأي إعادة قياس للالتزام يتعلق بتعديلات عقد الإيجار.

3.18.3 التزامات الإيجار

عند الإثبات الأولي، تمثل التزامات الإيجار القيمة الحالية لكافة المدفوعات المتبقية للمؤجر. ناقصاً معدل العمولة الضمني الوارد في عقد الإيجار، أو أن كان ذلك المعدل لا يمكن تحديده فوراً، يستخدم معدل العمولة الإضافي الخاص بالمجموعة وبشكل عام، تستخدم المجموعة معدل العمولة الإضافي الخاص بها كمعدل خصم.

بعد تاريخ البداية، تقوم المجموعة بقياس التزام الإيجار وذلك بـ:

- زيادة القيمة الدفترية لتعكس العمولة على التزام الإيجار؛
- تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار؛ و
- إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديلات لعقد الإيجار.

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية. يتم إعادة القياس عندما يكون هناك تغير في دفعات الإيجار المستقبلية ناتج عن التغير في المؤشر، أو المعدل، إن كان هنالك تغير في تقديرات المجموعة للمبلغ المتوقع استلامه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها للتأكد فيما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الانهاء.

عند إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل مقابل على القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام، أو يتم تسجيله في قائمة الدخل الموحدة إذا كانت القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام قد تم تخفيضها إلى صفر.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.18.4 عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

إرتأت المجموعة عدم إثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل البالغة مدتها 12 شهر أو أقل أو عقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة، وذلك يشمل معدات تقنية المعلومات. تقوم المجموعة بإثبات دفعات الإيجار المتعلقة بهذه العقود كمصاريف بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

3.19 النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرف النقدية وشبه النقدية بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، بإستثناء الوديعة النظامية. كما تشمل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال 90 يوماً.

3.20 التزامات منافع الموظفين

يجنب مخصص التزامات منافع الموظفين وفقاً لتقويم اكتواري طبقاً لنظام العمل السعودي. يتم مراجعة صافي التزامات المجموعة المتعلقة بمكافأة منافع الموظفين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. ويتم إثبات الأرباح والخسائر الاكتوارية (عمليات إعادة القياس) بالكامل في الفترة التي تحدث فيها في الدخل الشامل الآخر. لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة.

يتم احتساب مصاريف العمولات باستخدام معدل الخصم إلى صافي التزامات المنافع المحددة. تقوم المجموعة بإثبات التغييرات التالية في صافي التزامات المنافع المحددة تحت بند "رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين" في قائمة الدخل الموحدة.

- تكاليف الخدمة التي تشمل تكاليف الخدمة الحالية، وتكاليف الخدمة السابقة، والأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات تقليص الأيدي العاملة والتسويات غير الروتينية؛ و
- صافي مصروف أو دخل العمولة.

تشمل الافتراضات المستخدمة في احتساب التزامات البرامج على افتراضات مثل الزيادات المتوقعة مستقبلاً في الرواتب ومعدل استقالات الموظفين المتوقع، ومعدل الخصم المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية.

3.21 الزكاة وضريبة الدخل

3.21.1 الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يحمل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الموحدة. لا تعامل الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة بشأن الزكاة.

3.21.2 ضريبة الدخل

يمثل مصروف ضريبة الدخل للفترة الضريبة المستحقة الدفع على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية وذلك على أساس الشريحة الضريبية في كل منطقة، بعد تعديلها بالتغيرات في موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

يتم احتساب ضريبة الدخل الحالية المحملة وفقاً للأنظمة الضريبية الصادرة أو السارية المفعول في نهاية الفترة المالية في البلدان التي يعمل فيها البنك والشركات التابعة والزميلة له وتحقق دخل خاضع للضريبة. تقوم الإدارة دورياً بتقويم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها الأنظمة الضريبية المطبقة للتفسير، وتكوين المخصصات، حسبما هو ملائم على أساس المبالغ المتوقع دفعها للسلطات الضريبية.

يتم تسجيل التسويات الناتجة عن الربوط الضريبية النهائية خلال الفترة التي يتم فيها إجراء هذه الربوط.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

3.21.3 ضريبة القيمة المضافة

تقوم المجموعة بتحصيل ضريبة القيمة المضافة من العملاء مقابل خدمات مقدمة وتقوم بدفع القيمة المضافة الى الموردين المعنيين. على أساس شهري، يتم عمل تحويل بصافي مبلغ القيمة المضافة الى الهيئة. وتحمل المجموعة مبالغ القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد وإما يتم وضعها كمصروفات أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة تتم رسملتها أو يتم اطفائها واستهلاكها كجزء من التكلفة الرأسمالية.

3.21.4 ضرائب الدخل المؤجلة

يتم احتساب ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروقات المؤقتة الناتجة بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يتم احتساب مبلغ الضريبة المؤجلة على أساس الطريقة المتوقعة لتحقيق أو سداد القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام الشرائح الصادرة أو السارية المفعول بتاريخ إعداد القوائم المالية. يتم إثبات موجودات الضريبة المؤجلة فقط بالقدر الذي يحتمل أن تتوفر فيه أرباحاً خاضعة للضريبة في المستقبل وأنه يمكن استخدام الإعفاءات الضريبية. يتم تخفيض موجودات الضريبة المؤجلة بالقدر الذي يحتمل أن تتحقق عنه المنافع الضريبية ذات العلاقة.

لا يتم إثبات مطلوبات وموجودات الضريبة المؤجلة بالفروقات المؤقتة بين القيمة الدفترية والأسس الضريبية للاستثمارات في العمليات الخارجية في حالة عدم مقدرة المجموعة على السيطرة على توقيت عكس الفروقات المؤقتة وأنه من المحتمل ألا يتم عكس الفروقات في المستقبل المنظور.

تتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية وعندما تتعلق أرضة الضريبة المؤجلة بنفس السلطة الضريبية. تتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية عند وجود حق نظامي ملزم للمنشأة للمقاصة ونيتها للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات أو سداد المطلوبات في آن واحد.

يتم إثبات الضريبة الحالية والمؤجلة في قائمة الدخل الموحدة باستثناء قدر تعلقها بالبنود المثبتة في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. وفي هذه الحالة يتم إثبات الضريبة أيضاً.

3.22 خدمات إدارة الاستثمار

قدمت المجموعة خدمات استثمارية لعملائه من خلال شركة تابعة، شركة العربي المالية، وتتضمن هذه الخدمات إدارة بعض صناديق الاستثمار. يتم إثبات حصة المجموعة في هذه الصناديق في الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، ويتم الإفصاح عن الأتعاب المكتسبة ضمن معاملات الأطراف ذات العلاقة. لا تعامل الأصول المقتناة بصفة رهن أو إئتمان كأصول للبنك ولذلك لا تضمن في القوائم المالية الموحدة.

3.23 المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الاسلامية

تقدم المجموعة لعملائها بالإضافة إلى المنتجات المصرفية التقليدية، بعض المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الاسلامية، والتي تم اعتمادها من قبل الهيئة الشرعية، كما يلي:

3.23.1 المرابحة وهي اتفاقية تقوم المجموعة بموجبها ببيع سلعة أو أصل للعميل حيث تقوم المجموعة بالشراء والحيازة بناء على وعد من العميل بالشراء. ويتكون سعر الشراء من التكلفة زائداً هامش ربح متفق عليه.

3.23.2 الاجارة وهي اتفاقية تعمل المجموعة بموجبها كمؤجر، حيث تقوم المجموعة بشراء أو بناء أصل للتأجير بطلب العميل (المستأجر) بناءً على وعد منه باستئجار ذلك الأصل وفقاً لمبلغ تأجير محدد وفترة زمنية معينة تنتهي بتحويل ملكية الأصل المؤجر الى العميل.

3.23.3 التورق وهو شكل من أشكال المرابحة حيث تقوم المجموعة بشراء سلعة ويبيعها للعميل، ويقوم العميل ببيع تلك السلعة فوراً واستخدام العائد لتلبية متطلباته التمويلية.

تم تضمين المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الاسلامية في "القروض والسلف" وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة الموضحة في هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

4. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

2023	2024	
1,042,122	1,204,664	نقد في الصندوق
667,541	881,827	نقدية محتفظ بها لدى أمناء حفظ آخرين
8,823,150	9,694,947	وديعة نظامية
358,000	560,000	إيداع مع البنك المركزي السعودي
1,369	923	حساب جاري
10,892,182	12,342,361	الإجمالي

طبقاً لنظام مراقبة البنوك و التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسب مئوية محددة من مطلوبات الودائع تحسب بمتوسط شهري في نهاية مدة كل تقرير. إن الوديعة النظامية لدى البنك المركزي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك ولذلك لا تمثل جزء من النقدية وشبه النقدية (إيضاح 28).

5. أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى، صافي

2023	2024	
488,831	458,195	حسابات جارية
1,991,427	3,399,726	إيداعات أسواق المال
(2,309)	(4,541)	مخصص خسائر ائتمان متوقعة
2,477,949	3,853,380	الإجمالي

5.1 يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

2024				أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
2,480,258	-	-	2,480,258	الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 3
1,377,663	-	-	1,377,663	صافي التغير في السنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
3,857,921	-	-	3,857,921	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

2023				أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
6,051,797	-	-	6,051,797	الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 3
(3,571,539)	-	-	(3,571,539)	صافي التغير في السنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
2,480,258	-	-	2,480,258	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

5.2 فيما يلي تحليل بالتغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

2024				أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
2,309	-	-	2,309	الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 3
2,232	-	-	2,232	صافي التغير في السنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
4,541	-	-	4,541	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

2023				أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
3,762	-	-	3,762	الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 3
(1,453)	-	-	(1,453)	صافي التغير في السنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
2,309	-	-	2,309	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

6. الاستثمارات، صافي

6.1 تصنف الاستثمارات كما يلي:

معدلة - 2023	2024	
36,946,218	39,223,140	استثمارات مكتناة بالتكلفة المطفأة
2,611,580	2,811,699	استثمارات أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
6,481,654	8,466,450	استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
1,387,610	1,854,979	استثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
(12,370)	(11,174)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
47,414,692	52,345,094	الإجمالي

تضمنت الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الأخر خلال السنة صافي خسائر متراكمة مدرجة متعلقة بهذه الاستثمارات تم تحويلها ضمن حقوق الملكية بمبلغ 39,111 ألف ريال سعودي (2023: مكاسب 13,426 ألف ريال سعودي).

تتضمن الاستثمارات بنوداً تم استخدامها كضمانات مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء وأوراق مالية متاحة بموجب اتفاقيات أخرى. تبلغ القيمة السوقية لهذه الاستثمارات المحتفظ بها كضمانات مقابل اتفاقيات إعادة الشراء 1.473 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 86 مليون ريال سعودي).

6.2 فيما يلي تحليلاً لمكونات المحفظة الاستثمارية:

الإجمالي		خارجية		محلية		
معدلة - 2023	2024	معدلة - 2023	2024	معدلة - 2023	2024	
30,653,580	43,705,852	4,074,350	5,521,550	26,579,230	38,184,302	أدوات دين بعمولة ثابتة
12,774,292	3,983,738	-	-	12,774,292	3,983,738	أدوات دين بعمولة عائمة
3,999,190	4,666,678	1,304,869	2,157,630	2,694,321	2,509,048	أسهم وصناديق
(12,370)	(11,174)	(888)	(872)	(11,482)	(10,302)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
47,414,692	52,345,094	5,378,331	7,678,308	42,036,361	44,666,786	الإجمالي

6.3 تفاصيل المراحل حسب نوع الاستثمار:

6.3.1 يبين الجدول التالي التغيرات في القيمة الدفترية للاستثمارات في أدوات الدين المكتناة بالتكلفة المطفأة:

2024				
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	أدوات دين مكتناة بالتكلفة المطفأة
36,946,218	-	-	36,946,218	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 3
2,276,922	-	-	2,276,922	صافي التغير في السنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
39,223,140	-	-	39,223,140	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

2023				أدوات دين مقتناة بالتكلفة المطفأة
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
36,758,208	-	-	36,758,208	الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 3
188,010	-	-	188,010	صافي التغير في السنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
36,946,218	-	-	36,946,218	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

6.3.2 يبين الجدول التالي التغيرات في القيمة الدفترية لاستثمارات أدوات الدين المدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

2024				أدوات دين مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
6,481,654	-	-	6,481,654	الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 3
1,984,796	-	-	1,984,796	صافي التغير في السنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
8,466,450	-	-	8,466,450	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

2023				أدوات دين مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
1,327,381	-	-	1,327,381	الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 3
5,154,273	-	-	5,154,273	صافي التغير في السنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
6,481,654	-	-	6,481,654	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

6. الاستثمارات، صافي (تنمة)

6.3.3 فيما يلي تحليلاً بالتغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المقتناة بالتكلفة المطفأة:

2024				أدوات دين مقتناة بالتكلفة المطفأة
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
12,370	-	-	12,370	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 3
(1,196)	-	-	(1,196)	صافي التغير في السنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
11,174	-	-	11,174	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

2023				أدوات دين مقتناة بالتكلفة المطفأة
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
22,069	-	-	22,069	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 3
(9,699)	-	-	(9,699)	صافي التغير في السنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
12,370	-	-	12,370	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

6.3.4 فيما يلي تحليلاً بالتغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

2024				أدوات دين مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
26,733	-	-	26,733	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 3
14,166	-	-	14,166	صافي التغير في السنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
40,899	-	-	40,899	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

2023				أدوات دين مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
14,005	-	-	14,005	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 3
12,728	-	-	12,728	صافي التغير في السنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
26,733	-	-	26,733	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2024

6.4 فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات:

2023 - معدلة			2024			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
30,653,580	564,396	30,089,184	43,705,852	743,169	42,962,683	أدوات دين بعمولة ثابتة
12,774,292	2,577,006	10,197,286	3,983,738	2,181,565	1,802,173	أدوات دين بعمولة عائمة
3,999,190	481,602	3,517,588	4,666,678	838,083	3,828,595	أسهم وصناديق
(12,370)	(6,901)	(5,469)	(11,174)	(6,862)	(4,312)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
47,414,692	3,616,103	43,798,589	52,345,094	3,755,955	48,589,139	الإجمالي

6.5 فيما يلي تحليلاً للمكاسب و الخسائر غير المحققة والقيم العادلة للاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة:

2023				2024				
القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي المكاسب غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي المكاسب غير المحققة	القيمة الدفترية	
22,149,119	(2,800,308)	79,527	24,869,900	32,252,428	(3,666,723)	68,551	35,850,600	أدوات دين بعمولة ثابتة
12,178,969	(1,474)	104,125	12,076,318	3,379,323	(6,561)	13,344	3,372,540	أدوات دين بعمولة عائمة
(12,370)	-	-	(12,370)	(11,174)	-	-	(11,174)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
34,315,718	(2,801,782)	183,652	36,933,848	35,620,577	(3,673,284)	81,895	39,211,966	الإجمالي

6.6 فيما يلي بيان للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2023 - معدلة		2024		
35,810,430	39,557,379			حكومية وشبه حكومية
4,450,099	5,757,543			بنوك ومؤسسات مالية أخرى
6,970,238	6,881,369			شركات
183,925	148,803			أخرى
47,414,692	52,345,094			الإجمالي

6.7 فيما يلي بيان للاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية:

2023		2024		
26,563,633	38,206,751			استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
2,279,213	1,060,964			استثمارات أدوات حقوق ملكية مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,075,489	2,508,828			استثمارات أدوات دين مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
627,911	685,320			استثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
(9,661)	(9,439)			مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
30,536,585	42,452,424			الإجمالي

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

7. القروض والسلف، صافي

7.1 تتكون القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة مما يلي:

2024	جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض أفراد	قروض تجارية وأخرى	الإجمالي
قروض وسلف عاملة	4,674,232	1,219,849	43,471,320	121,131,240	170,496,641
قروض وسلف غير عاملة	13,959	21,722	93,041	1,938,195	2,066,917
إجمالي القروض والسلف	4,688,191	1,241,571	43,564,361	123,069,435	172,563,558
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(142,473)	(142,487)	(525,547)	(2,258,390)	(3,068,897)
قروض وسلف، صافي	4,545,718	1,099,084	43,038,814	120,811,045	169,494,661

2023	جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض أفراد	قروض تجارية وأخرى	الإجمالي
قروض وسلف عاملة	3,696,654	988,993	39,790,378	108,786,407	153,262,432
قروض وسلف غير عاملة	15,221	23,365	93,505	2,169,747	2,301,838
إجمالي القروض والسلف	3,711,875	1,012,358	39,883,883	110,956,154	155,564,270
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(121,528)	(89,313)	(478,570)	(2,639,750)	(3,329,161)
قروض وسلف، صافي	3,590,347	923,045	39,405,313	108,316,404	152,235,109

7.2 يتضمن البند أعلاه قروض وسلف متوافقة مع الشريعة الإسلامية على النحو التالي:

2023	2024	
20,199,827	22,915,207	مراجعة
98,265,965	115,202,480	تورق
1,520,799	2,535,886	أخرى
(2,881,617)	(2,507,276)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
117,104,974	138,146,297	الإجمالي

7.3 يبين الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية:

2024				إجمالي القروض والسلف
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
155,564,270	2,372,184	14,531,404	138,660,682	الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير
-	(54,299)	(1,958,155)	2,012,454	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	(32,212)	6,092,181	(6,059,969)	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	1,187,605	(986,572)	(201,033)	مبالغ محولة الى مرحلة 3
17,902,296	(445,670)	(5,425,916)	23,773,882	صافي التغير في السنة
(903,008)	(903,008)	-	-	مبالغ مشطوبة
172,563,558	2,124,600	12,252,942	158,186,016	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

2023				
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	إجمالي القروض والسلف
147,748,627	2,728,724	11,885,608	133,134,295	الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير
-	(53,755)	(2,971,344)	3,025,099	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	(262,188)	4,861,586	(4,599,398)	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	668,459	(482,745)	(185,714)	مبالغ محولة الى مرحلة 3
9,288,136	763,437	1,238,299	7,286,400	صافي التغير في السنة
(1,472,493)	(1,472,493)	-	-	مبالغ مشطوبة
155,564,270	2,372,184	14,531,404	138,660,682	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

2024				
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	جاري مدين
3,711,875	15,221	460,872	3,235,782	الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير
-	-	(103,178)	103,178	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	-	108,460	(108,460)	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	967	(964)	(3)	مبالغ محولة الى مرحلة 3
1,016,835	38,439	245,676	732,720	صافي التغير في السنة
(40,519)	(40,519)	-	-	مبالغ مشطوبة
4,688,191	14,108	710,866	3,963,217	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

2023				
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	جاري مدين
3,045,014	28,654	178,865	2,837,495	الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير
-	(990)	(38,035)	39,025	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	-	283,657	(283,657)	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	980	(970)	(10)	مبالغ محولة الى مرحلة 3
793,997	113,713	37,355	642,929	صافي التغير في السنة
(127,136)	(127,136)	-	-	مبالغ مشطوبة
3,711,875	15,221	460,872	3,235,782	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

2024				
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	بطاقات ائتمان
1,012,358	26,517	195,515	790,326	الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير
-	(1,382)	(114,942)	116,324	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	(1,401)	148,966	(147,565)	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	12,076	(3,452)	(8,624)	مبالغ محولة الى مرحلة 3
284,431	42,787	(1,716)	243,360	صافي التغير في السنة
(55,218)	(55,218)	-	-	مبالغ مشطوبة
1,241,571	23,379	224,371	993,821	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

7. القروض والسلف، صافي (تتمة)

2023				بطاقات ائتمان
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
738,379	13,170	167,082	558,127	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
-	(578)	(82,941)	83,519	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	(390)	103,085	(102,695)	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	10,302	(3,826)	(6,476)	مبالغ محولة الى مرحلة 3
330,041	60,075	12,115	257,851	صافي التغير في السنة
(56,062)	(56,062)	-	-	مبالغ مشطوبة
1,012,358	26,517	195,515	790,326	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

2024				قروض أفراد
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
39,883,883	153,780	3,791,574	35,938,529	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
-	(45,190)	(982,015)	1,027,205	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	(23,032)	1,953,271	(1,930,239)	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	120,012	(59,436)	(60,576)	مبالغ محولة الى مرحلة 3
3,917,672	172,066	(1,341,896)	5,087,502	صافي التغير في السنة
(237,194)	(237,194)	-	-	مبالغ مشطوبة
43,564,361	140,442	3,361,498	40,062,421	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

2023				قروض أفراد
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
36,273,476	102,226	3,033,377	33,137,873	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
-	(22,947)	(930,108)	953,055	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	(12,615)	2,230,571	(2,217,956)	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	108,343	(52,291)	(56,052)	مبالغ محولة الى مرحلة 3
3,886,057	254,423	(489,975)	4,121,609	صافي التغير في السنة
(275,650)	(275,650)	-	-	مبالغ مشطوبة
39,883,883	153,780	3,791,574	35,938,529	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

2024				قروض تجارية وأخرى
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
110,956,154	2,176,666	10,083,443	98,696,045	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
-	(7,727)	(758,020)	765,747	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	(7,779)	3,881,484	(3,873,705)	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	1,054,550	(922,720)	(131,830)	مبالغ محولة الى مرحلة 3
12,683,358	(698,962)	(4,327,980)	17,710,300	صافي التغير في السنة
(570,077)	(570,077)	-	-	مبالغ مشطوبة
123,069,435	1,946,671	7,956,207	113,166,557	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

2023				
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	قروض تجارية وأخرى
107,691,758	2,584,674	8,506,284	96,600,800	الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير
-	(29,240)	(1,920,260)	1,949,500	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	(249,183)	2,244,273	(1,995,090)	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	548,834	(425,658)	(123,176)	مبالغ محولة الى مرحلة 3
4,278,041	335,226	1,678,804	2,264,011	صافي التغير في السنة
(1,013,645)	(1,013,645)	-	-	مبالغ مشطوبة
110,956,154	2,176,666	10,083,443	98,696,045	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

7.4 مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

7.4.1 فيما يلي بيان بحركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

2024				
الإجمالي	قروض تجارية وأخرى	قروض أفراد	بطاقات ائتمان	جاري مدين
3,329,161	2,639,750	478,570	89,313	121,528
642,744	188,717	284,171	108,392	61,464
(903,008)	(570,077)	(237,194)	(55,218)	(40,519)
3,068,897	2,258,390	525,547	142,487	142,473

2023				
الإجمالي	قروض تجارية وأخرى	قروض أفراد	بطاقات ائتمان	جاري مدين
3,919,808	3,306,964	366,072	63,458	183,314
881,846	346,431	388,148	81,917	65,350
(1,472,493)	(1,013,645)	(275,650)	(56,062)	(127,136)
3,329,161	2,639,750	478,570	89,313	121,528

بلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 مبلغ 494,298 ألف ريال سعودي (2023: 721,405 ألف ريال سعودي) (إيضاح 25)، ويشتمل على ديون معدومة مشطوبة مباشرة على قائمة الدخل الموحدة قدرها 6,982 ألف ريال سعودي (2023: 19,372 ألف ريال سعودي)، وبعد خصم صافي الاستردادات وأخرى وقدرها 155,428 ألف ريال سعودي (2023: 179,813 ألف ريال سعودي).

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

7. القروض والسلف، صافي (تتمة)

7.4.2 فيما يلي تحليلاً بالتغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بشأن القروض والسلف:

2024				إجمالي القروض والسلف
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
3,329,161	1,566,801	901,604	860,756	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
-	(38,914)	(57,960)	96,874	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	(22,744)	73,294	(50,550)	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	156,736	(154,154)	(2,582)	مبالغ محولة الى مرحلة 3
642,744	716,935	(45,365)	(28,826)	صافي التغير في السنة
(903,008)	(903,008)	-	-	مبالغ مشطوبة
3,068,897	1,475,806	717,419	875,672	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

2023				إجمالي القروض والسلف
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
3,919,808	1,558,219	1,348,817	1,012,772	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
-	(16,573)	(175,377)	191,950	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	(72,813)	121,470	(48,657)	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	28,811	(25,764)	(3,047)	مبالغ محولة الى مرحلة 3
881,846	1,541,650	(367,542)	(292,262)	صافي التغير في السنة
(1,472,493)	(1,472,493)	-	-	مبالغ مشطوبة
3,329,161	1,566,801	901,604	860,756	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

2024				جاري مدين
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
121,528	69,837	18,736	32,955	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
-	-	(3,748)	3,748	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	-	973	(973)	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	27	(27)	-	مبالغ محولة الى مرحلة 3
61,464	36,428	22,533	2,503	صافي التغير في السنة
(40,519)	(40,519)	-	-	مبالغ مشطوبة
142,473	65,773	38,467	38,233	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

2023				جاري مدين
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
183,314	134,873	4,011	44,430	الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير
-	(5)	(331)	336	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	-	7,386	(7,386)	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	40	(31)	(9)	مبالغ محولة الى مرحلة 3
65,350	62,065	7,701	(4,416)	صافي التغير في السنة
(127,136)	(127,136)	-	-	مبالغ مشطوبة
121,528	69,837	18,736	32,955	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

2024				بطاقات ائتمان
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
89,313	14,983	28,373	45,957	الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير
-	(1,503)	(12,989)	14,492	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	(1,478)	6,998	(5,520)	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	904	(545)	(359)	مبالغ محولة الى مرحلة 3
108,392	57,634	47,031	3,727	صافي التغير في السنة
(55,218)	(55,218)	-	-	مبالغ مشطوبة
142,487	15,322	68,868	58,297	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

2023				بطاقات ائتمان
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
63,458	7,306	16,270	39,882	الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير
-	(599)	(7,715)	8,314	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	(304)	4,968	(4,664)	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	1,288	(629)	(659)	مبالغ محولة الى مرحلة 3
81,917	63,354	15,479	3,084	صافي التغير في السنة
(56,062)	(56,062)	-	-	مبالغ مشطوبة
89,313	14,983	28,373	45,957	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

2024				قروض أفراد
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
478,570	130,961	120,864	226,745	الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير
-	(33,945)	(32,230)	66,175	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	(16,323)	37,839	(21,516)	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	6,800	(5,662)	(1,138)	مبالغ محولة الى مرحلة 3
284,171	266,778	12,701	4,692	صافي التغير في السنة
(237,194)	(237,194)	-	-	مبالغ مشطوبة
525,547	117,077	133,512	274,958	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

7. القروض والسلف، صافي (تتمة)

2023				قروض أفراد
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
366,072	90,687	70,345	205,040	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
-	(15,751)	(26,141)	41,892	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	(9,080)	27,864	(18,784)	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	4,576	(3,731)	(845)	مبالغ محولة الى مرحلة 3
388,148	336,179	52,527	(558)	صافي التغير في السنة
(275,650)	(275,650)	-	-	مبالغ مشطوبة
478,570	130,961	120,864	226,745	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

2024				قروض تجارية واخرى
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
2,639,750	1,351,020	733,631	555,099	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
-	(3,466)	(8,993)	12,459	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	(4,943)	27,484	(22,541)	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	149,005	(147,920)	(1,085)	مبالغ محولة الى مرحلة 3
188,717	356,095	(127,630)	(39,748)	صافي التغير في السنة
(570,077)	(570,077)	-	-	مبالغ مشطوبة
2,258,390	1,277,634	476,572	504,184	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

2023				قروض تجارية واخرى
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
3,306,964	1,325,353	1,258,191	723,420	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
-	(218)	(141,190)	141,408	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	(63,429)	81,252	(17,823)	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	22,907	(21,373)	(1,534)	مبالغ محولة الى مرحلة 3
346,431	1,080,052	(443,249)	(290,372)	صافي التغير في السنة
(1,013,645)	(1,013,645)	-	-	مبالغ مشطوبة
2,639,750	1,351,020	733,631	555,099	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

7.5 فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركيزات القروض والسلف، صافي حسب القطاع الاقتصادي:

2024	قروض عاملة	قروض غير عاملة	مخصص خسائر ائتمان متوقعة	قروض وسلف، صافي
حكومية وشبه حكومية	431,717	-	(176)	431,541
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	9,352,923	668	(45,921)	9,307,670
زراعة وأسماك	1,041,168	497	(4,165)	1,037,500
تصنيع	12,006,752	837,453	(664,938)	12,179,267
مناجم وتعددين	5,009,097	2,353	(42,473)	4,968,977
كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية	7,484,505	1,433	(35,405)	7,450,533
بناء وإنشاءات	4,484,085	281,875	(237,758)	4,528,202
تجارة	14,449,454	281,699	(428,815)	14,302,338
أنشطة عقارات	26,339,209	59,388	(179,702)	26,218,895
نقل واتصالات	6,879,587	11,531	(117,979)	6,773,139
خدمات	6,826,620	83,759	(138,396)	6,771,983
قروض أفراد وبطاقات ائتمان	44,691,169	114,763	(668,034)	44,137,898
أخرى	31,500,355	391,498	(505,135)	31,386,718
الإجمالي	170,496,641	2,066,917	(3,068,897)	169,494,661

2023	قروض عاملة	قروض غير عاملة	مخصص خسائر ائتمان متوقعة	قروض وسلف، صافي
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	6,750,725	518	(38,314)	6,712,929
زراعة وأسماك	1,447,997	228	(11,030)	1,437,195
تصنيع	11,661,611	963,062	(614,325)	12,010,348
مناجم وتعددين	1,104,433	523	(11,992)	1,092,964
كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية	8,017,023	984	(55,717)	7,962,290
بناء وإنشاءات	6,474,180	515,197	(686,520)	6,302,857
تجارة	11,955,727	328,114	(322,208)	11,961,633
أنشطة عقارات	18,909,006	41,279	(134,077)	18,816,208
نقل واتصالات	7,662,065	7,564	(120,239)	7,549,390
خدمات	4,826,347	22,939	(64,963)	4,784,323
قروض أفراد وبطاقات ائتمان	40,779,371	116,870	(567,883)	40,328,358
أخرى	33,673,947	304,560	(701,893)	33,276,614
الإجمالي	153,262,432	2,301,838	(3,329,161)	152,235,109

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

8. استثمارات في شركات زميلة

2023	2024	
978,683	949,403	الرصيد في بداية السنة
(48,788)	(204,558)	توزيعات أرباح خلال السنة
19,508	144,801	حصة الاستثمار في شركات زميلة، صافي
949,403	889,646	الرصيد في نهاية السنة

8.1 شركة سهل للتمويل

شاركت المجموعة في تأسيس شركة سهل للتمويل (سهل). بلغ رأس مال الشركة الزميلة المصرح به 1 مليار ريال سعودي ويبلغ رأسمالها المصدر والمدفوع 1 مليار ريال سعودي. بلغت حصة المجموعة في رأس مال الشركة المدفوع 400 مليون ريال سعودي، (40 مليون سهم بسعر 10 ريال سعودي لكل سهم)، تمثل 40% من رأس مال الشركة المصدر.

خلال الربع الأول من عام 2022، طرحت المجموعة 30% من حصتها (12 مليون سهم) كجزء من الاكتتاب العام الأولي للشركة مقابل ربح قدره 36.05 مليون ريال سعودي، والذي تم الاعتراف به كمكاسب استبعاد جزء من الاستثمار في شركة زميلة في قائمة الدخل الموحدة.

تواصل المجموعة تصنيف حصتها المتبقية في الشركة البالغة 29.4% (29.4 مليون سهم) كشركة زميلة طالما أن المجموعة مازالت يمكنه ممارسة تأثير جوهري على الشركة.

إن هذه الشركة الزميلة هي شركة متخصصة في التمويل الاسلامي للمساكن والعقارات حيث أن كافة منتجاتها متوافقة بالكامل مع الشريعة الإسلامية. وقد بدأت الشركة الزميلة أعمالها في الربع الأخير من عام 2007، ويتم المحاسبة عن حصة المجموعة في الشركة الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

وفيما يلي أحدث المعلومات المالية المتاحة للشركة:

2023	2024	الشركة السعودية لتمويل المساكن
4,385,453	4,523,803	إجمالي الموجودات
2,717,203	2,846,752	إجمالي المطلوبات
1,668,250	1,677,051	إجمالي حقوق الملكية
128,702	263,881	إجمالي الدخل
(115,487)	(244,149)	إجمالي المصاريف

8.2 صندوق إي.إن.بي.سي. البوابة الاقتصادية

تمتلك المجموعة نسبة 12.75% (2023: 12.75%) في صندوق إي.إن.بي.سي. البوابة الاقتصادية (الصندوق)، وهو صندوق استثمار عقاري مغلق بطرح خاص تم تأسيسه في 25 أغسطس 2014 لمدة خمس سنوات تبدأ من تاريخ إقبال الطرح الأول بتاريخ 11 يناير 2015. بتاريخ 14 ديسمبر 2020، قرر مجلس إدارة الصندوق تمديد فترة الصندوق لمدة خمسة سنوات إضافية تنتهي في 31 ديسمبر 2025. تمت المصادقة على القرار من قبل مالكي الوحدات.

قام الصندوق خلال السنة ببيع الأصول الأساسية وتم الاعتراف بدخل العمليات كحصة في الأرباح في قائمة الدخل للمجموعة، والصندوق في طور الإغلاق.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

وفيما يلي أحدث المعلومات المالية المتاحة للصندوق:

2023	2024	صندوق إي.إن.بي.سي. البوابة الاقتصادية
1,505,802	-	إجمالي الموجودات
1,227,268	-	إجمالي المطلوبات
278,534	-	إجمالي حقوق الملكية
219,392	219,925	إجمالي الدخل
(205,254)	(214,500)	إجمالي المصاريف

8.3 صندوق سارة الثاني للاستثمار العقاري

قامت المجموعة بالاستثمار في صندوق سارة الثاني للاستثمار العقاري، صندوق استثماري عقاري خاص مغلق، ومعتمد من هيئة السوق المالية وذلك للحصول على دخل من مجمع سكني في الخبر. بدأ الصندوق أعماله في مايو 2020 وقد بلغت حصة ملكية المجموعة في الصندوق 31.9%.

وفيما يلي أحدث المعلومات المالية المتاحة لصندوق سارة الثاني:

2023	2024	صندوق سارة الثاني للاستثمار العقاري
1,815,132	1,729,277	إجمالي الموجودات
563,143	528,727	إجمالي المطلوبات
1,251,989	1,200,550	إجمالي حقوق الملكية
189,796	163,660	إجمالي الدخل
(180,217)	(93,994)	إجمالي المصاريف

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

9. ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي

الأراضي والمباني	تحسينات العقارات المستأجرة	المعدات والأثاث والسيارات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	أعمال قيد التنفيذ	موجودات حق الاستخدام	الإجمالي	
التكلفة:							
1,382,266	727,222	686,141	1,312,244	302,094	1,168,979	5,578,946	الرصيد في بداية السنة
9,500	56,462	71,174	153,574	336,632	202,862	830,204	إضافات
(17,521)	(1,068)	(14,315)	(9)	-	(133,505)	(166,418)	استبعادات
1,374,245	782,616	743,000	1,465,809	638,726	1,238,336	6,242,732	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024
1,378,266	672,018	806,221	1,303,781	153,840	1,092,406	5,406,532	الرصيد في بداية السنة
4,000	55,022	45,227	126,595	148,254	264,953	644,051	إضافات
-	(3,435)	(165,307)	(118,132)	-	(188,380)	(475,254)	استبعادات
1,382,266	723,605	686,141	1,312,244	302,094	1,168,979	5,575,329	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023
الاستهلاك المتراكم:							
556,777	594,946	500,751	1,117,290	-	311,505	3,081,269	الرصيد في بداية السنة
17,659	35,506	46,141	70,535	-	76,053	245,894	المحمل للسنة
-	(1,068)	(13,428)	(8)	-	(48,286)	(62,790)	استبعادات/ تعديلات
574,436	629,384	533,464	1,187,817	-	339,272	3,264,373	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023
799,809	153,232	209,536	277,992	638,726	899,064	2,978,359	صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024
528,675	562,561	621,112	1,186,291	-	276,665	3,175,304	الرصيد في بداية السنة
28,102	30,868	44,719	49,127	-	75,471	228,287	المحمل للسنة
-	(2,100)	(165,080)	(118,128)	-	(40,631)	(325,939)	استبعادات/ تعديلات
556,777	591,329	500,751	1,117,290	-	311,505	3,077,652	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023
825,489	132,276	185,390	194,954	302,094	857,474	2,497,677	صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023

10. موجودات أخرى

2023	2024	
673,272	938,023	هوامش ضمانات المشتقات المدفوعة
276,147	584,877	عمولات مستحقة
149,419	228,911	مصاريف مدفوعة مقدماً
71,874	122,198	دخل مستحق
954,337	1,330,144	أخرى
2,125,049	3,204,153	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

11. الأدوات المالية المشتقة

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة ولتغطية المخاطر:

المقايضات

تمثل المقايضات التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وبالنسبة لمقايضات أسعار العملات، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العملات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايضات العملات، فيتم بموجبها تبادل دفع العملات بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعملة مختلفة. وفي حالة مقايضة أسعار العملات بعملة مختلفة، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ والعملات بسعر ثابت وبسعر عائم بعملة مختلفة.

العقود الآجلة والمستقبلية

العقود الآجلة والمستقبلية عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. إن العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية.

أما عقود الصرف الأجنبي والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق النظامية ويتم تسديد التغيرات في القيمة العادلة يومياً.

اتفاقيات الأسعار الآجلة

اتفاقيات الأسعار الآجلة عبارة عن عقود خاصة بأسعار العملات وتتنص على أن يسدد نقداً، الفرق بين سعر العمولة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

الخيارات

الخيارات عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار) لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة الخاصة بالمجموعة بالمبيعات واتخاذ المراكز وموازنة أسعار الصرف. تتعلق أنشطة المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق اتخاذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

المشتقات المقتناة لتغطية المخاطر

تتبع المجموعة نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر، والتي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات ولتقليل مخاطر أسعار العملات والعملات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً للتعامل مع الأطراف الأخرى ولمخاطر مراكز العملات. تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العملات للفترة المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العملات ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعملات. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن التغطية الاستراتيجية للمخاطر، بخلاف تغطية المحفظة المرتبطة بمخاطر أسعار العملات، لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر وتقييد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

11. الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

تستخدم المجموعة عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات العملات في تغطية مخاطر عملات محددة. كما تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات لتغطية مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار عملات ثابتة.

وتستخدم المجموعة أيضاً مقايضات أسعار العملات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العملات بسعر عائم. وفي جميع هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تغطية المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأداة تغطية المخاطر، ويتم قيد هذه المعاملات على أنها تغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

11.1 تغطية مخاطر التدفق النقدي:

تعرض المجموعة للتقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية للعملات على الموجودات المحتفظ بها لغير غرض المتاجرة والتي تحمل عمولة بمعدل متغير. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات كتحوطات للتدفقات النقدية لمخاطر أسعار العملات هذه. فيما يلي الجدول الذي يوضح الفترات التي من المتوقع أن تحدث فيها التدفقات النقدية المغطاة ومتى من المتوقع أن تؤثر على قائمة الدخل:

2024	خلال 1 سنة	3-1 سنوات	5-3 سنوات	أكثر من 5 سنوات
تدفقات نقدية داخلية (موجودات)	141,988	33,544	-	-
تدفقات نقدية خارجية (مطلوبات)	(94,329)	(21,794)	-	-
صافي التدفقات النقدية	47,659	11,750	-	-

2023	خلال 1 سنة	3-1 سنوات	5-3 سنوات	أكثر من 5 سنوات
تدفقات نقدية داخلية (موجودات)	46,586	58,218	-	-
تدفقات نقدية خارجية (مطلوبات)	(101,793)	(94,893)	-	-
صافي التدفقات النقدية	(55,207)	(36,675)	-	-

11.2 تعكس الجداول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسالبة للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق. إن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
2024	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السالبة	إجمالي المبالغ الإسمية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات
مقتناة لأغراض المتاجرة:							
مقايضات أسعار العملات ومقايضات أسعار العملات بعملة مختلفة	1,535,398	1,455,714	40,765,093	50,000	3,341,478	20,860,880	16,512,735
العقود المستقبلية لأسعار العملات والخيارات	9,600	8,795	1,335,374	375,000	612,389	337,985	10,000
عقود الصرف الأجنبي الآجلة وعقود السلع	89,533	73,321	7,023,979	6,573,060	450,919	-	-
خيارات العملات والسلع	1,628	1,467	179,274	59,625	119,649	-	-
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:							
مقايضات أسعار العملات	654,437	5,285	13,695,363	1,307,309	5,893	3,663,411	8,718,750
مقتناة لتغطية مخاطر التدفق النقدي:							
مقايضات أسعار العملات	-	54,328	1,800,000	-	-	1,800,000	-
الإجمالي	2,290,596	1,598,910	64,799,083	8,364,994	4,530,328	26,662,276	25,241,485

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
2023	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السالبة	إجمالي المبالغ الإسمية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات
مقتناة لأغراض المتاجرة:							
1,337,280	1,271,818	35,159,175	976,249	2,599,181	14,820,152	16,763,593	مقايضات أسعار العملات ومقايضات اسعار العملات بعملات مختلفة
18,693	17,261	1,149,841	38,250	100,000	732,390	279,201	العقود المستقبلية لأسعار العملات والخيارات
38,558	17,691	2,337,030	1,567,890	769,140	-	-	عقود الصرف الأجنبي الآجلة وعقود السلع
20	95	88,696	88,696	-	-	-	خيارات العملات والسلع
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:							
407,340	10,821	8,137,552	-	-	2,165,471	5,972,081	مقايضات أسعار العملات
مقتناة لتغطية مخاطر التدفق النقدي:							
-	85,674	1,800,000	-	-	1,800,000	-	مقايضات أسعار العملات
1,801,891	1,403,360	48,672,294	2,671,085	3,468,321	19,518,013	23,014,875	الإجمالي

11.3 البيانات المذكورة في الجدول السابق تتضمن منتجات لمشتقات متوافقة مع الشريعة الإسلامية على النحو التالي:

2024	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السالبة	إجمالي المبالغ الإسمية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات
مقتناة لأغراض المتاجرة:							
416,845	325,395	9,856,266	7	1,165,793	6,606,400	2,084,066	مقايضات أسعار العملات ومقايضات اسعار العملات بعملات مختلفة
-	4,699	168,993	-	-	168,993	-	العقود المستقبلية لأسعار العملات والخيارات
416,845	330,094	10,025,259	7	1,165,793	6,775,393	2,084,066	الإجمالي

2023	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السالبة	إجمالي المبالغ الإسمية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات
مقتناة لأغراض المتاجرة:							
492,990	360,340	8,446,097	-	-	3,332,934	5,113,163	مقايضات أسعار العملات ومقايضات اسعار العملات بعملات مختلفة
-	6,434	209,601	-	-	75,000	134,601	العقود المستقبلية لأسعار العملات والخيارات
492,990	366,774	8,655,698	-	-	3,407,934	5,247,764	الإجمالي

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

11. الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

11.4 يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود والمحافظ المغطاة مخاطرها، وطبيعة المخاطر المغطاة، وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة:

2024	القيمة العادلة	القيمة عند بدء التغطية	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السالبة
استثمارات بعمولة ثابتة	5,758,758	6,260,625	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	501,867	-
استثمارات بعمولة عائمة	1,854,328	1,800,000	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات	-	54,328
قروض بعمولة ثابتة	6,111,925	6,264,495	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	152,570	-
ودائع بعمولة ثابتة	2,045,285	2,040,000	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	-	5,285

2023	القيمة العادلة	القيمة عند بدء التغطية	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السالبة
استثمارات بعمولة ثابتة	2,246,578	2,585,618	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	339,050	10
استثمارات بعمولة عائمة	1,885,674	1,800,000	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات	-	85,674
قروض بعمولة ثابتة	6,207,004	6,264,483	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	68,290	10,811

تتعرض المجموعة لمخاطر التغيرات في أسعار العملات المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية على الموجودات والمطلوبات المقنتاة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل عمولات بأسعار مختلفة. تستخدم المجموعة بشكل عام مقايضات أسعار العملات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية على مخاطر أسعار العملات هذه.

في حالة التوقف عن التحوط في القيمة العادلة، يتم تعديل تحوط القيمة العادلة المتراكم غير المغطى المتبقي على القيمة الدفترية لبنود التحوط المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والتي بلغت 725 مليون ريال سعودي (2023: 808 مليون ريال سعودي). وسيستمر إطفاء هذا المبلغ على مدار المدة المتبقية من التحوط الأصلي.

تم إبرام ما نسبته 67.5% تقريباً (2023: 39.9%) من القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية، بينما أبرم ما يقارب 32.5% (2023: 60.1%) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع مؤسسات غير مالية كما في تاريخ التقرير. يتم التعامل بالمشتقات من قبل قطاع الخزينة بشكل رئيسي.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

11.5 المبالغ المتعلقة بالبنود المخصصة كأدوات تحوط وعدم فعالية التحوط هي كما يلي:

2024	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السالبة	إجمالي المبالغ الإسمية	التغير في القيمة العادلة المستخدم لحساب عدم فعالية التحوط	عدم الفعالية المعترف بها في قائمة الدخل
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:					
مقايضات أسعار العملات	654,437	5,285	13,695,363	3,610	(6,730)

2023	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السالبة	إجمالي المبالغ الإسمية	التغير في القيمة العادلة المستخدم لحساب عدم فعالية التحوط	عدم الفعالية المعترف بها في قائمة الدخل
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:					
مقايضات أسعار العملات	407,340	10,821	8,137,552	3,890	(10,338)

12. أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى

2023	2024	
175,963	162,151	حسابات جارية
1,539,024	4,608,605	ودائع أسواق المال
96,000	-	اتفاقيات إعادة شراء مع البنك المركزي السعودي
6,618,763	9,612,972	ودائع من البنك المركزي السعودي
8,429,750	14,383,728	الإجمالي

13. ودائع العملاء

2023	2024	
82,453,283	92,727,933	تحت الطلب
77,569,880	82,191,088	لأجل
367,976	464,613	ادخار
5,470,199	6,814,523	أخرى
165,861,338	182,198,157	الإجمالي

لا تتضمن الودائع لأجل أي ودائع مقابل بيع سندات مع اتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. تتضمن ودائع العملاء الأخرى مبالغ قدرها 2,285 مليون ريال سعودي (2023: 1,891 مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للنقض.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

13. ودائع العملاء (تتمة)

13.1 تشمل الودائع على ودائع عملاء متوافقة مع الشريعة الإسلامية كالآتي:

2023	2024	
54,438,258	61,352,273	تحت الطلب
46,583,505	60,234,628	لأجل
1,120,571	1,714,210	أخرى
102,142,334	123,301,111	الإجمالي

13.2 تشمل ودائع العملاء على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالآتي:

2023	2024	
2,515,464	6,778,803	تحت الطلب
13,210,773	16,091,783	لأجل
4,151	2,752	ادخار
191,240	399,044	أخرى
15,921,628	23,272,382	الإجمالي

14. مطلوبات أخرى

معدلة - 2023	2024	
552,161	595,214	التزام المنافع المحددة (إيضاح 30)
432,837	566,256	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بشأن التزامات القروض وعقود الضمانات المالية
758,125	876,710	مصاريف مستحقة الدفع
479,719	629,816	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
918,524	966,444	التزامات إيجار
660,987	1,244,322	هوامش ضمانات المشتقات المستملة
3,289,747	4,269,839	أخرى
7,092,100	9,148,601	الإجمالي

14.1 مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بشأن التزامات القروض وعقود الضمانات المالية:

الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	2024
432,837	353,744	34,956	44,137	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
-	(223)	(2,092)	2,315	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	(143)	1,898	(1,755)	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	661	(661)	-	مبالغ محولة الى مرحلة 3
135,313	108,670	7,332	19,311	صافي التغير في السنة
(1,894)	(1,894)	-	-	مبالغ مشطوبة
566,256	460,815	41,433	64,008	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

2023	مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير	49,512	31,891	406,829	488,232
مبالغ محولة الى مرحلة 1	2,956	(2,956)	-	-
مبالغ محولة الى مرحلة 2	(1,340)	1,340	-	-
مبالغ محولة الى مرحلة 3	-	(28)	28	-
صافي التغير في السنة	(6,991)	4,709	(50,534)	(52,816)
مبالغ مشطوبة	-	-	(2,579)	(2,579)
الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر	44,137	34,956	353,744	432,837

14.2 إجمالي القيمة الدفترية المتعلقة بالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية:

2024	مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير	35,770,689	1,470,874	752,671	37,994,234
مبالغ محولة الى مرحلة 1	1,223,604	(1,223,381)	(223)	-
مبالغ محولة الى مرحلة 2	(718,376)	718,662	(286)	-
مبالغ محولة الى مرحلة 3	-	(17,708)	17,708	-
صافي التغير في السنة	11,464,107	795,259	(174,933)	12,084,433
الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر	47,740,024	1,743,706	594,937	50,078,667

2023	مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير	23,561,218	2,041,893	855,600	26,458,711
مبالغ محولة الى مرحلة 1	209,527	(209,527)	-	-
مبالغ محولة الى مرحلة 2	(158,296)	158,296	-	-
مبالغ محولة الى مرحلة 3	(87)	(933)	1,020	-
صافي التغير في السنة	12,158,327	(518,855)	(103,949)	11,535,523
الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر	35,770,689	1,470,874	752,671	37,994,234

15. صكوك مصدرة

بتاريخ 21 أكتوبر 2020، قامت المجموعة بإصدار صكوك ثانوية بمبلغ 750 مليون دولار أمريكي مدتها عشر سنوات بعمولة خاصة نسبتها 3.326% قابلة للاسترداد بعد مضي 5 سنوات.

16. رأس المال وأسهم الخزينة

16.1 رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمدفوع بالكامل من 2,000 مليون سهم كما في 31 ديسمبر 2024، بقيمة اسمية قدرها 10 ريال للسهم الواحد (2023): 1,500 مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها 10 ريال للسهم). إن ملكية رأسمال البنك موزعة على النحو التالي:

2023	2024	
60%	60%	مساهمون سعوديون ومساهمون أجانب غير إستراتيجيين
40%	40%	مساهم إستراتيجي - البنك العربي ش.م.ع - الأردن

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

16. رأس المال وأسهم الخزينة (تتمة)

بتاريخ 07 فبراير 2024، أوصى مجلس الإدارة للجمعية العامة غير العادية للبنك بزيادة رأس مال البنك بمبلغ 5 مليار ريال سعودي من خلال الرسملة من الأرباح المبقة عن طريق منح سهم واحد لكل ثلاثة أسهم (تمثل إصدار أسهم مجانية). تمت الموافقة على إصدار أسهم المنحة من قبل الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 20 مايو 2024 بعد الحصول على الموافقات التنظيمية اللازمة. تم الانتهاء من الإجراءات النظامية لتحديث النظام الأساسي للبنك والسجل التجاري لتعكس الزيادة في رأس المال خلال السنة.

16.2 أسهم الخزينة

بتاريخ 20 مايو 2024، وافقت الجمعية العامة غير العادية على شراء 5 ملايين أسهم خزينة، وتم الانتهاء من عملية الشراء خلال السنة. الهدف من شراء هذه الأسهم هو لغرض تخصيصها لبرنامج أسهم الموظفين.

بتاريخ 17 ديسمبر 2024، أوصى مجلس الإدارة بشراء عدد أسهم إضافية من أسهم البنك وبحد أقصى 10 ملايين سهم وذلك بغرض تخصيصها لبرنامج أسهم الموظفين. ويخضع ذلك لموافقة الجمعية العامة غير العادية وفقاً للأنظمة المعمول بها.

17. الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. عليه، تم تحويل مبلغ قدره 1,242 مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام 2024 (2023: 1,018 مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

18. إحتياطات أخرى

تلخص حركة الإحتياطات الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و2023 كما يلي:

2024	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية	مكاسب اكتوارية من خطة المنافع المحددة	الإجمالي
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023	142,586	466,006	(85,674)	(86,262)	436,656
صافي التغير في القيمة العادلة	(128,190)	(253,966)	31,346	-	(350,810)
خسائر اكتوارية	-	-	-	(7,872)	(7,872)
صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	-	(6,140)	-	-	(6,140)
إجمالي الدخل الشامل	(128,190)	(260,106)	31,346	(7,872)	(364,822)
صافي خسائر توقف عن إثبات استثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر	-	39,111	-	-	39,111
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024	14,396	245,011	(54,328)	(94,134)	110,945

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

2023	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية	مكاسب اکتوارية من خطة المنافع المحددة	الإجمالي
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023	(13,290)	316,869	(116,139)	(128,936)	58,504
صافي التغير في القيمة العادلة	156,342	162,564	30,465	-	349,371
مكاسب اکتوارية	-	-	-	42,674	42,674
صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	-	(467)	-	-	(467)
اجمالي الدخل الشامل	156,342	162,097	30,465	42,674	391,578
صافي مكاسب توقف عن إثبات استثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر	-	(13,426)	-	-	(13,426)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024	143,052	465,540	(85,674)	(86,262)	436,656

19. التعهدات والالتزامات المحتملة

19.1 الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023، كانت هناك دعاوى قضائية روتينية مقامة ضد المجموعة. لم تجنب المجموعة أي مخصصات جوهرية لقاء هذه الدعاوى، وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه حدوث أي نتيجة سلبية يعتبر أمر مستبعد.

19.2 الالتزامات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2024، بلغت الالتزامات الرأسمالية للبنك 1,627 مليون ريال سعودي (2023: 1,298 مليون ريال سعودي) متعلقة بالمشاريع الرأسمالية.

19.3 التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها.

إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالالتزامات تجاه الطرف الثالث، تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع المجموعة قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

إن الاعتمادات المستندية، التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة نيابة عن العميل والتي تسمح للطرف الثالث بسحب كمبيالات وفق شروط وأحكام خاصة مضمونة عادة بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل.

تمثل القبولات تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة أن يتم تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح على شكل قروض وسلف و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل كثيراً من إجمالي الالتزام غير المستخدم لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن التعهدات والالتزامات المحتملة المذكورة أدناه قابلة للاستدعاء بناءً على طلب الطرف المقابل. بالإضافة إلى إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاءها بدون تقديم التمويل المطلوب.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

19. التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

19.3.1 فيما يلي تحليلاً بالاستحقاقات التعاقدية للتعهدات والالتزامات المحتملة الخاصة بالمجموعة:

2023	2024	
5,532,713	5,899,143	اعتمادات مستندية
25,049,118	32,268,297	خطابات ضمان
1,567,174	2,061,217	قبولات
5,835,479	9,840,260	التزامات مؤكدة لمنح الائتمان
9,750	9,750	أخرى
37,994,234	50,078,667	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات غير المؤكدة لمحفظه القروض التجارية وقروض الشركات، والتي يمكن إلغاؤها من جانب المجموعة في أي وقت، والقائمة كما في 31 ديسمبر 2024 ما مجموعه 26.66 مليار ريال سعودي (2023: 24.63 مليار ريال سعودي).

19.3.2 فيما يلي تحليلاً للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

2023	2024	
33,334,540	46,418,195	شركات
2,935,082	3,103,584	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
1,724,612	556,888	أخرى
37,994,234	50,078,667	الإجمالي

19.3.3 الموجودات المرهونة

الأوراق المالية المرهونة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع المؤسسات المالية. فيما يلي القيمة السوقية للموجودات المرهونة كضمانات لدى المؤسسات المالية الأخرى:

2023		2024		
المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	
96,000	86,438	1,773,750	1,472,669	أدوات دين

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

20. دخل العمولات الخاصة، صافي

2023	2024	
		دخل العمولات الخاصة:
216,308	425,197	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,840,010	1,934,020	استثمارات مكتتاة بالتكلفة المطفأة
311,769	192,705	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
10,231,161	11,902,292	قروض وسلف
12,599,248	14,454,214	الإجمالي
		مصاريف العمولات الخاصة:
548,845	507,595	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي ومؤسسات مالية أخرى
4,667,718	5,847,074	ودائع العملاء
93,284	93,544	صكوك مصدرة
30,508	33,657	أخرى
5,340,355	6,481,870	الإجمالي
7,258,893	7,972,344	دخل العمولات الخاصة، صافي

يتضمن صافي دخل العمولات الخاصة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023 دخل ناتج عن عمليات متوافقة مع الشريعة الإسلامية بمبلغ 5,438 مليون ريال سعودي و 4,428 مليون ريال سعودي، على التوالي.

21. دخل الأتعاب والعمولات، صافي

2023	2024	
		دخل الأتعاب والعمولات:
127,338	167,640	تداول أسهم وإدارة صناديق
201,662	224,866	خدمات تمويل تجاري
384,773	464,839	بطاقات ائتمان
295,219	450,109	تسهيلات ائتمانية
518,843	558,970	خدمات بنكية أخرى
1,527,835	1,866,424	الإجمالي
		مصاريف الأتعاب والعمولات:
412,494	511,314	بطاقات ائتمان
132,268	162,814	تسهيلات ائتمانية
468,438	483,563	خدمات بنكية أخرى
1,013,200	1,157,691	الإجمالي
514,635	708,733	دخل الأتعاب والعمولات، صافي

إن صافي دخل الأتعاب والعمولات المذكورة أعلاه مصدرها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

22. توزيعات الأرباح

2023	2024	
31,500	31,714	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
111,639	125,914	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
143,139	157,628	الإجمالي

23. مكاسب من بيع استثمارات مكتتاة لغير أغراض المتاجرة، صافي

2023	2024	
467	6,140	استثمارات أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
155,846	-	استثمارات مكتتاة بالتكلفة المطفأة
156,313	6,140	الإجمالي

24. دخل العمليات الأخرى

2023	2024	
73,696	74,697	دخل إيجارات، صافي
20,796	15,475	مكاسب استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
11,078	5,533	أخرى
105,570	95,705	الإجمالي

25. مصاريف المخصصات، صافي

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ومخصصات أخرى، صافي

2023	2024	
721,405	494,297	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، صافي (إيضاح 7)
1,576	15,203	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات الأخرى
(52,816)	135,313	مخصص / (عكس مخصص) خسائر ائتمانية متوقعة للتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان (إيضاح 14.1)
670,165	644,813	الإجمالي

26. ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023 عن طريق قسمة صافي الدخل للسنة العائد إلى المساهمين على متوسط عدد الأسهم القائمة المرجحة كما في 31 ديسمبر 2024: 2,000 مليون سهم (31 ديسمبر 2023: 2,000 مليون سهم - معاد تصنيفه) بعد احتساب أسهم الخزينة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

27. توزيعات الأرباح والضريبة الدخل

27.1 بتاريخ 20 ديسمبر 2022، أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة 900 مليون ريال سعودي من صافي الدخل بعد خصم الزكاة للنصف الثاني من عام 2022. وقد نتج عن هذه التوزيعات النهائية المقترحة دفع صافي مبلغ 0.60 ريال سعودي للسهم الواحد للمساهمين السعوديين. عند التوزيع، تم خصم التزام ضريبة الدخل لحصة المساهم غير السعودي الاستراتيجي للفترة المتعلقة بها من حصتهم في الأرباح. تمت الموافقة على توزيع الأرباح النقدية من قبل الجمعية العامة العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ 28 مارس 2023.

27.2 بتاريخ 23 يوليو 2023، وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح نقدية بقيمة 975 مليون ريال سعودي عن النصف الأول من عام 2023 بعد خصم الزكاة. نتج عن هذه الأرباح المرحلية دفع صافي مبلغ 0.65 ريال سعودي للسهم الواحد للمساهمين السعوديين. عند التوزيع، تم خصم التزام ضريبة الدخل لحصة المساهم غير السعودي الاستراتيجي للفترة المتعلقة بها من حصتهم في الأرباح. تم توزيع هذه الأرباح المرحلية في 8 أغسطس 2023.

27.3 بتاريخ 6 فبراير 2024، وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح نقدية بقيمة 1,050 مليون ريال سعودي من صافي الدخل بعد خصم الزكاة للنصف الثاني من عام 2023. وقد نتج عن هذه الأرباح النهائية دفع صافي مبلغ 0.70 ريال سعودي للسهم الواحد للسعوديين المساهمين. عند التوزيع، تم خصم التزام ضريبة الدخل للمساهم الاستراتيجي غير السعودي للفترة الحالية والسابقة من حصته في الأرباح. وتم توزيع هذه الأرباح النقدية في 25 فبراير 2024.

27.4 بتاريخ 7 أغسطس 2024، وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح نقدية بقيمة 1,300 مليون ريال سعودي من صافي الدخل بعد خصم الزكاة للنصف الثاني من عام 2024. وقد نتج عن هذه الأرباح النهائية دفع صافي مبلغ 0.65 ريال سعودي للسهم الواحد للسعوديين المساهمين. عند التوزيع، تم خصم التزام ضريبة الدخل للمساهم الاستراتيجي غير السعودي للفترة الحالية والسابقة من حصته في الأرباح. وتم توزيع هذه الأرباح النقدية في 21 أغسطس 2024.

تدفع توزيعات الأرباح للمساهمين السعوديين بعد خصم الزكاة وللمساهم غير السعودي الاستراتيجي بعد خصم ضريبة الدخل.

27.5 الزكاة وضريبة الدخل

27.5.1 الزكاة

بلغت الزكاة المتعلقة بالمجموعة للمساهمين السعوديين للسنة 336 مليون ريال سعودي (2023: 302 مليون ريال سعودي).

27.5.2 ضريبة الدخل

بلغت ضريبة الدخل المستحقة للبنك لحصة المساهم غير السعودي الاستراتيجي من صافي دخل السنة الحالية 479 مليون ريال سعودي (2023: 409 مليون ريال سعودي).

27.5.3 الضريبة المؤجلة

فيما يلي بيان بمكونات وحركة الضريبة المؤجلة:

الرصيد الافتتاحي للضريبة المؤجلة	المعترف بها في قائمة الدخل	الرصيد الختامي للضريبة المؤجلة	2024
33,532	(20,419)	13,113	الاستهلاك المتسارع للأغراض المحاسبية
41,758	2,963	44,721	مخصص التزامات منافع الموظفين
42,712	47,219	89,931	مخصص الخسائر
118,002	29,763	147,765	الإجمالي

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

27. توزيعات الأرباح والزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

2023	الرصيد الافتتاحي للضريبة المؤجلة	المعترف بها في قائمة الدخل	الرصيد الختامي للضريبة المؤجلة
الاستهلاك المتسارع للأغراض المحاسبية	15,494	18,038	33,532
مخصص التزامات منافع الموظفين	47,380	(5,622)	41,758
مخصص الخسائر	15,559	27,153	42,712
الإجمالي	78,433	39,569	118,002

28. النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي :

2023	2024	
2,069,032	2,647,414	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)
2,480,258	3,857,921	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
4,549,290	6,505,335	الإجمالي

29. رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين

التزاماً بتعليمات البنك المركزي السعودي المتوافقة مع مبادئ ومعايير مجلس الاستقرار المالي، طبقت المجموعة "سياسة التعويضات المبنية على المخاطر"، والتي تم اعتمادها من قبل مجلس إدارة المجموعة. وتضع السياسة أهمية قصوى لربط التعويضات بالمخاطر وتحتوي السياسة على حزمة تنافسية متوازنة للتعويضات الثابتة والمتغيرة. كما تضمن السياسة التأكد من أن التعويضات تراعي احتمالات تحقيق الأرباح وتوقيتها وأثرها على رأسمال المجموعة. كما تركز سياسة التعويضات على ضرورة وجود إدارة مخاطر فعالة وتحقيق الاستقرار المالي والتعامل الرشيد مع المخاطر الناجمة عن الممارسات المتبعة بشأن التعويضات. تضع المجموعة في الاعتبار كافة أنواع المخاطر الجوهرية الحالية والمحتملة، والتأكد من وجود توازن بين العوامل العامة للصناعة المصرفية والعوامل الخاصة بالمجموعة مثل نموذج العمل، الوضع المالي، الأداء التشغيلي، أوضاع السوق، احتمالات نمو العمل، الأحكام الإدارية الملائمة وغيرها.

يقوم مجلس الإدارة بتحديد واعتماد المكافآت استناداً إلى عدد من العوامل منها أداء المجموعة من حيث المعايير المطلقة والنسبية، ثبات الأرباح، الأداء على المدى الطويل، المكافآت للسنوات السابقة، أوضاع السوق وغيرها من العوامل. وبالمقابل، عند توزيع المكافآت على وحدات العمل على مستوى المجموعة، يوضع في الاعتبار نوع العمليات المنفذة، مستوى المخاطر، الأهمية النسبية للأرباح، محركات العمل المحددة، مخصص الحوافز للسنوات السابقة، الأداء الحالي وثبات مستوى أداء الوحدة.

تقع على عاتق مجلس الإدارة بشكل مطلق مسؤولية تعزيز مبادئ الحوكمة الفاعلة وممارسات التعويضات السليمة. ومن أجل المساعدة في الرقابة والإشراف على تصميم وتشغيل نظام التعويضات، شكل مجلس الإدارة لجنة للترشحات والتعويضات. تتكون لجنة الترشيحات والتعويضات من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين من مجلس الإدارة ويرأسها عضو مستقل من أعضاء المجلس. وللجنة الصلاحية المطلقة كما أنها مفوضة من قبل مجلس الإدارة لمراجعة وتعديل سياسة وممارسات التعويضات في المجموعة ورفع التوصيات بهذا الشأن إلى مجلس الإدارة لاعتمادها، وذلك لضمان كفاية وفعالية السياسة لتلبية الأهداف التي وضعت من أجلها. تقوم اللجنة كذلك بمراجعة مستوى ومكونات مكافآت المدراء التنفيذيين في المجموعة وترفع التوصيات المتعلقة بالمكافآت المعدلة بالمخاطر إلى مجلس الإدارة لاعتمادها.

إن عملية الحوكمة تهدف إلى التأكد من تطبيق سياسة التعويضات بثبات في المجموعة لتحقيق الأهداف التي وضعت من أجلها. وقد قامت المجموعة بوضع آلية مراقبة تتيح التقييم المنتظم لخصائص تصميم ممارسات التعويضات وتطبيق السياسة بشكل سليم.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

2024	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة	تعويضات متغيرة (على أساس نقدي)
كبار التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم موافقة البنك المركزي السعودي	21	49,556	38,060
موظفون يؤديون مهام تشتمل على مخاطر	302	152,353	46,963
موظفون يؤديون مهام رقابية	559	176,553	33,991
موظفون آخرون	3,592	776,482	99,665
الإجمالي	4,474	1,154,944	218,679
تعويضات متغيرة مستحقة		274,571	
تكاليف موظفين أخرى*		369,795	
إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين		1,799,310	

2023	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة	تعويضات متغيرة (على أساس نقدي)
كبار التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم موافقة البنك المركزي السعودي	20	46,885	39,005
موظفون يؤديون مهام تشتمل على مخاطر	236	129,046	39,200
موظفون يؤديون مهام رقابية	506	156,390	26,406
موظفون آخرون	3,444	694,886	115,580
الإجمالي	4,206	1,027,207	220,191
تعويضات متغيرة مستحقة		219,509	
تكاليف موظفين أخرى*		300,286	
إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين		1,547,002	

* تشمل تكاليف الموظفين الأخرى مكافأة منافع الموظفين المحددة والتأمينات الاجتماعية والسفر لأغراض العمل والتدريب والتطوير ومزايا الموظفين الأخرى.

30. إلتزامات منافع الموظفين

30.1 وصف عام

تضع المجموعة خطة لإلتزامات منافع الموظفين المحددة بناءً على نظام العمل السعودي. يتم احتساب المستحقات وفق تقويم إكتواري باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، بينما يتم الوفاء باللتزامات سداد المنافع عند استحقاقها.

30.2 فيما يلي بيان حركة رصيد إلتزامات منافع الموظفين المحددة خلال السنة بناءً على قيمتها الحالية:

2023	2024	
567,427	552,161	إلتزامات منافع الموظفين المحددة في بداية السنة
145	-	تكلفة الخدمة السابقة
53,279	61,244	تكلفة الخدمة الحالية
27,036	30,196	تكلفة العمولة الخاصة
(53,052)	(56,259)	المنافع المدفوعة
(42,674)	7,872	إعادة قياس نتيجة الخسائر/(المكاسب) الإكتوارية
552,161	595,214	إلتزامات منافع الموظفين المحددة في نهاية السنة

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

30. إلتزامات منافع الموظفين (تتمة)

30.3 المحمل للسنة:

2023	2024	
53,279	61,244	تكلفة الخدمة الحالية
27,036	30,196	تكلفة العمولة الخاصة
145	-	تكلفة الخدمة السابقة
80,460	91,440	

30.4 إعادة قياس المبالغ المثبتة في الدخل الشامل الأخر:

2023	2024	
24,089	23,242	خسائر تغير الافتراضات المبينة على الخبرة
(66,763)	(15,370)	مكاسب تغير الافتراضات المالية
(42,674)	7,872	

30.5 الافتراضات الاكتوارية الأساسية المتعلقة ببرنامج منافع الموظفين:

2023	2024	
5.75%	5.55%	معدل الخصم
4.50%	4.00%	النسبة المتوقعة لزيادة الراتب
65 عاماً	65 عاماً	سن التقاعد العادي

30.6 حساسية الإفتراضات الإكتوارية:

يوضح الجدول التالي تقييم حساسية التزامات منافع الموظفين المحددة كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023 وفقاً للافتراضات الإكتوارية الأساسية الموضحة في الإيضاح 30.5 أعلاه:

الأثر على التزام المنافع المحددة - زيادة / (نقص)			2024 السيناريو الأساسي
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	
+1%	(52,859)	-	معدل الخصم
-1%	-	57,826	
+1%	58,165	-	النسبة المتوقعة لزيادة الراتب
-1%	-	(54,024)	
+20%	1,835	-	سن التقاعد العادي
-20%	-	(7,065)	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

الأثر على التزام المنافع المحددة - زيادة / (نقص)			2023 السيناريو الأساسي
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	
+1%	(46,376)	-	معدل الخصم
-1%	-	58,394	
+1%	58,540	-	النسبة المتوقعة لزيادة الراتب
-1%	-	(47,343)	
+20%	3,780	-	سن التقاعد العادي
-20%	-	(1,202)	

يستند تحليل الحساسية أعلاه على تغير أحد الافتراضات مع بقاء الافتراضات الأخرى ثابتة.

3.1 القطاعات التشغيلية

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي 8 بأن يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية التي تخص مكونات المجموعة، والتي تتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل الرئيس التنفيذي للبنك من أجل توزيع الموارد اللازمة لهذه القطاعات ولتقييم أدائها.

لأغراض إدارية، تتكون المجموعة من القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية:

قطاع الأفراد

ودائع وتسهيلات ائتمانية ومنتجات استثمارية للأفراد.

قطاع الشركات

قروض وسلف وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات الكبرى والعلماء الاعتباريين والمنشآت التجارية الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع الخزينة

يدير المحفظة التجارية والاستثمارية، التمويل والسيولة، ومخاطر أسعار العملات والعمولات للبنك.

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة

خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول والتي تشمل التعامل والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية.

أخرى

تشمل الدخل على رأس المال والتكاليف غير الموزعة والموجودات والمطلوبات الخاصة بالإدارة العامة والأقسام المساندة الأخرى.

تقيد المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً لنظام التحويل المتبع من قبل المجموعة. إن الأسس التي بُني عليها تحديد دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات التشغيلية للسنة الحالية تتماشى مع الأسس المستخدمة في 31 ديسمبر 2023. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

تمارس المجموعة نشاطها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية، ولها فرع دولي واحد في لندن. إن إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات ونتائج أعمال هذا الفرع لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للمجموعة ككل.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

3.1. القطاعات التشغيلية (تمة)

31.1 فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

2024	قطاع خدمات الاستثمار					الإجمالي
	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الوساطة	أخرى	
إجمالي الموجودات	68,708,018	106,365,022	69,496,632	898,984	2,838,658	248,307,314
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	285,218	604,428	889,646
إجمالي المطلوبات	92,394,163	96,274,063	19,171,519	147,007	2,171,514	210,158,266
دخل / (مصاريف) العمليات من العملاء الخارجيين	2,256,655	6,977,346	365,860	486,100	(585,932)	9,500,029
دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات التشغيلية	2,113,088	(2,973,768)	424,184	-	436,496	-
إجمالي دخل العمليات	4,369,743	4,003,578	790,044	486,100	(149,436)	9,500,029
ومنه:						
صافي دخل العمولات الخاصة	4,132,839	3,167,892	67,153	258,756	345,704	7,972,344
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة ومخصصات أخرى، صافي	253,752	369,858	15,203	6,000	-	644,813
مخصص انخفاض قيمة عقارات أخرى مملوكة	-	119,156	-	-	-	119,156
استهلاك وإطفاء	208,195	10,695	40	4,767	22,197	245,894
إجمالي مصاريف العمليات	2,352,227	1,173,490	162,991	178,789	24,482	3,891,979
صافي الحصة في أرباح شركات زميلة	-	-	-	155,773	(10,972)	144,801
صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	2,017,516	2,830,088	627,053	463,084	(184,890)	5,752,851

2023 - معدلة	قطاع خدمات الاستثمار					الإجمالي
	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الوساطة	أخرى	
إجمالي الموجودات	63,288,965	93,894,239	60,984,925	591,689	2,662,354	221,422,172
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	328,489	620,914	949,403
إجمالي المطلوبات	89,551,969	80,433,353	13,422,936	129,727	2,077,426	185,615,411
دخل / (مصاريف) العمليات من العملاء الخارجيين	2,077,731	6,164,298	68,985	384,898	(128,803)	8,567,109
دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات التشغيلية	2,067,323	(2,990,452)	508,807	-	414,322	-
إجمالي دخل العمليات	4,145,054	3,173,846	577,792	384,898	285,519	8,567,109
ومنه:						
صافي دخل العمولات الخاصة	4,054,449	2,756,242	(69,342)	172,699	344,845	7,258,893
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة ومخصصات أخرى، صافي	411,135	257,454	1,576	-	-	670,165
مخصص انخفاض قيمة عقارات أخرى مملوكة	-	322,000	-	-	-	322,000
استهلاك وإطفاء	189,659	9,432	498	5,307	23,391	228,287
إجمالي مصاريف العمليات	2,356,993	1,251,299	165,312	128,503	(62,240)	3,839,867
صافي الحصة في أرباح شركات زميلة	-	-	-	11,991	7,517	19,508
صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	1,788,061	1,922,547	412,480	268,386	355,276	4,746,750

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

31.2 فيما يلي تحليلاً لمخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

2024	قطاع خدمات الاستثمار					الإجمالي
	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الوساطة	أخرى	
إجمالي الموجودات	65,319,725	105,128,844	67,872,873	807,805	-	239,129,247
التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان	809,399	27,426,976	-	-	-	28,236,375
مشتقات	-	1,000,424	4,215,071	-	-	5,215,495

2023 - معدلة	قطاع خدمات الاستثمار					الإجمالي
	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الوساطة	أخرى	
إجمالي الموجودات	60,476,722	92,800,568	60,017,427	492,392	274,454	214,061,563
التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان	506,574	22,274,065	-	-	-	22,780,639
مشتقات	-	899,748	2,063,223	-	-	2,962,971

تتضمن مخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ما عدا النقدية، الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام، العقارات الأخرى، والموجودات الأخرى. تم إدراج المعادل الائتماني لمخاطر التعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات في مخاطر الائتمان (إيضاح 32.4.15).

32. مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في أن العميل أو الطرف المقابل قد لا يتمكن من تسديد الالتزام بكامل قيمته، سواء عندما يحين موعد الاستحقاق أو في أي وقت بعد ذلك. تنشأ المخاطرة من احتمال أن العميل أو الطرف المقابل لا يرغب في الوفاء بالتزاماته أو أن قدرته على الوفاء بالالتزامات قد انخفضت، مما يؤدي إلى تكبد المجموعة خسائر اقتصادية. تتعرض المجموعة للخسائر الائتمانية عندما تقوم وحدات العمل لديه بمنح تسهيلات ائتمانية للأطراف المقابلة. تقوم اللجنة التنفيذية/ مجلس الإدارة في المجموعة بالإشراف على المخاطر الائتمانية من خلال دليل السياسات الائتمانية في المجموعة.

تضع مجموعة مخاطر الائتمان المتطلبات اللازمة على مستوى المجموعة لتعريف، وتقييم، ورقابة ومتابعة ورفع التقارير بشأن مخاطر الائتمان، في حين تعتبر وحدات العمل/ المساندة مسؤولة عن مخاطر الائتمان في وحداتها وتتمشي استراتيجيات العمل مع قدرة المجموعة لتحمل المخاطر.

تم وضع سياسات وإجراءات مخاطر الائتمان لتوفير الرقابة على محافظ الائتمان من خلال التقييم الدوري للموقف الائتماني للمقرضين وتحديد الحد الأقصى المسموح للمخاطر لكل مقترض بعينه. تتم مراقبة المخاطر للفرد و/ أو المجموعة دورياً على أساس كل محفظة على حدة. تقدم سياسة المجموعة الائتمانية إرشادات تفصيلية لإدارة المخاطر الائتمانية بفعالية، حيث تتم مراجعتها وتحديثها من حين لآخر بناءً على الخبرة، والموضوعات التي تطرأ في حينها، وأفضل ممارسات السوق والتعليمات الصادرة عن الجهات التنظيمية. تم تصميم سياسة الائتمان للتأكد من الوصول إلى استراتيجيات وأهداف إدارة المخاطر بشكل تام، والتي تشمل ما يلي:

- تقوية وتحسين قدرة المجموعة على قياس وتقليل مخاطر الائتمان على أساس تحوطي لتقليل الخسائر الائتمانية.
- تقوية وتحسين إجراءات إدارة محفظة الائتمان.
- تقوية وتحسين أنظمة وإجراءات المجموعة للتعرف المبكر على المشاكل.
- الالتزام بالمتطلبات النظامية وأفضل الممارسات لإدارة مخاطر الائتمان.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

32. مخاطر الائتمان (تتمة)

تعالج السياسة الائتمانية كافة الأنشطة والمهام ذات الصلة بإجراءات الائتمان ويشمل ذلك معايير التغطية. وتحتوي على معايير قدرة المجموعة لتحمل المخاطر كما تتضمن إرشادات حول الأسواق المستهدفة (الشركات، المؤسسات التجارية، الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، والأفراد ذوي الملاءة المالية العالية)، كما تعرف السياسة نوع المقترضين/ القطاعات المستهدفة. إن بعض المعايير تخص منتجات محددة بعينها وتتم الرقابة عليها بواسطة سياسة المنتج الائتماني الخاصة تحديدا بهذا المنتج، في حين تشمل المعايير الأخرى بشكل عام معايير الجودة الائتمانية، وغرض وشروط التسهيلات، والقروض غير المرغوب فيها، والتحليل الائتماني، وتركز المخاطر، وقدرة التسديد، والالتزام بالقوانين والأنظمة، والخسائر المتوقعة والتوثيق.

32.1 مراقبة المحفظة

تم إدارة المحفظة من خلال تنوع المحفظة على أساس الغرض، الصناعات/ قطاعات العمل، درجات المخاطر والمناطق الجغرافية لتجنب الإفراط في المخاطرة في قطاعات اقتصادية معينة/ منتجات ائتمانية، والتي قد تتأثر بتطورات غير مواتية في الاقتصاد. تقوم المجموعة بشكل عام باستخدام معايير على المقترضين وقطاعات الأعمال لتقليل تركيز المخاطر. تتركز أعمال المجموعة في المملكة العربية السعودية مما يقلل من مخاطر تبادل العملات بالرغم من أن التركيز الجغرافي يظل موجودا ولكنه مقبول وفي إطار تحمل المجموعة للمخاطر.

إن محفظة قروض الأفراد تعتبر محفظة متنوعة بحيث يتم فيها اعتماد تعرضات بسيطة نسبيا لعدد كبير من العملاء، ويتم ذلك بناءً على تحويل الرواتب للبنك أو وجود ضمانات لمخاطر محددة على المنتجات/ الموظفين...إلخ.

32.2 قياس المخاطر ونظام إعداد التقارير

تم إدارة مخاطر الائتمان من خلال متابعة التوجهات وتحديد مواطن الضعف في جودة الشركات والمؤسسات التجارية والأفراد ومحفظة القروض المصرفية الخاصة من خلال ما يلي:

- نظام تحديد درجات تصنيف مخاطر المقترض والتسهيلات لتقييم نوعية المقترض واحتمالات مخاطر التسهيلات؛ و
- المراجعة الدورية ووضع التقارير عن الإحصائيات الخاصة بتنوع الموجودات والجودة الائتمانية للشرائح الرئيسية في المحفظة.

تم وضع نظام التصنيف لتحقيق الأهداف التالية:

- وضع المسؤولية على وحدات العمل لتقييم مخاطر الائتمان بشكل دوري لتحديد المشاكل في المحافظ لديهم؛
- تأسيس إجراءات للإنذار المبكر لاكتشاف الانخفاض في الجودة الائتمانية؛
- وضع المعايير لوحدات العمل لتقديم مرئياتها بشأن التعرضات ذات المشاكل؛ و
- توفير إرشادات للاستجابة واتخاذ الإجراءات التصحيحية فور اكتشاف الانخفاض في الجودة الائتمانية.

تصنف المجموعة المخاطر إلى 13 درجة، منها 10 درجات للقروض العاملة و 3 للقروض غير العاملة. يتم تحديد درجة التصنيف للمقترض من خلال منهجية مبنية على النظام تأخذ بعين الاعتبار المعلومات المالية وغير المالية وتحويلها إلى درجات تصنيف واحتمالات التعثر عن السداد.

إن درجة تصنيف مخاطر التسهيلات، والتي تحدد مدى مخاطر التسهيلات، تستخدم لتحديد نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد للعميل وبالتالي وضع درجة تقييم للمقترض وخصائص التسهيل.

يتم إصدار التقارير الإدارية للمراقبة والمتابعة بشكل شهري، وربع سنوي، ونصف سنوي وسنوياً، وهذه التقارير شاملة وبنطاق واسع وتعالج موضوعات متعددة تشمل ما يلي:

- جودة المحفظة، وتركز الصناعة والمخاطر الكبرى؛
- تركيز المنتج، ومراقبة الائتمان وتركز الأسهم المحتفظ بها لدى المجموعة كضمانات؛ و
- متابعة التعثرات، وتفاصيل مخصصات العميل وحركة المخصص.

تتكون محفظة الأفراد من القروض الشخصية، وبطاقات الائتمان، والقروض السكنية وتأجير السيارات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

يتم تقييم الأفراد بناءً على معايير قياسية محددة مسبقاً لتقييم تأهلهم لكل المنتجات المذكورة أعلاه. يتم تصنيف قروض العملاء المتعثرين كقروض غير عاملة بناءً على عدد أيام التأخير في السداد (على مستوى المحفظة).

فيما يخص محفظة قروض الأفراد، فإن القروض الشخصية يتم منحها على أساس تحويل رواتب المقترضين إلى المجموعة وهم موظفون مدرجة أسماؤهم ضمن قائمة أصحاب العمل المعتمدين، وبشكل رئيسي موظفي القطاع الحكومي وشبه الحكومي. إن المعيار الرئيسي للاقتراض في هذه المحفظة يشتمل على أصحاب العمل المعتمدين، والحد الأدنى للراتب، ومدة الخدمة ومعدل خدمة الدين المحدد مسبقاً. وتعتبر منتجات القروض السكنية وتأجير السيارات مضمونة بشكل عام حيث أن الموجودات ذات الصلة تملكها المجموعة ويتم تأجيرها للعملاء في حال منتج تأجير السيارات أو مرهونة لدى المجموعة فيما يتعلق بالقروض السكنية وبالتالي يتم تقليل المخاطر إلى حد كبير، بالإضافة إلى ان القروض السكنية أيضاً مؤمنة مقابل الوفاة والعجز الدائم والأضرار التي تلحق بالمتلكات.

قامت المجموعة بتطوير نظام مبني على آلية تجميع وتحليل بيانات وسلوكيات الأفراد على شكل نقاط مستندا على البيانات الداخلية و الخارجية لتقييم ومراقبة ومتابعة قروض العملاء لأن هذا الإجراء من المتوقع أن يجعل عملية إدارة مخاطر الائتمان أكثر كفاءة وفعالية.

32.3 جودة الأصول

تعتبر تعرضات الشركات والمؤسسات التجارية غير عاملة في الحالات التالية:

- إذا ظل المبلغ الأصلي للقرض أو دفع الفائدة متأخراً لأكثر من تسعين يوماً بعد تاريخ الاستحقاق؛ و
- إذا زاد مبلغ الحساب الجاري المدين عن الحد المعتمد لأكثر من تسعين يوماً أو إذا ظل الحساب الجاري المدين غير نشط لأكثر من 180 يوماً.

تتنقل مخاطر الحسابات غير العاملة بين درجات تصنيف المخاطر (مقبولة، مشكوك فيها، خسارة) وفقاً لعدد أيام التأخير عن السداد و/ أو تدهور الجودة الائتمانية.

عند تحديد فيما إذا كانت تعرضات الشركات قد أصبحت منخفضة القيمة، تضع المجموعة أحكام لمعرفة ما إذا كانت هنالك بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود انخفاض في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، للإستدلال على ذلك فإنه قد يتضمن ذلك مؤشرات تبين أن هناك تغير سلبي في موقف حالة السداد للمقترضين. تستخدم الإدارة التقديرات بناءً على الخسائر السابقة للقروض ذات الخصائص الائتمانية المشابهة عند تقدير التدفقات النقدية.

وتتم مراجعة المنهجية والافتراضات عند تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية لتقليل أي فروقات بين تقديرات الخسائر والخسائر الفعلية السابقة.

تعتبر قروض الأفراد غير عاملة في حالة تجاوز السداد لفترة تزيد عن 90 يوماً بعد تاريخ الاستحقاق.

32.4 تحليل الجودة الائتمانية

32.4.1 الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

توضح الجداول التالية معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ما لم يتم النص بشكل واضح، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ المبينة في الجدول تمثل إجمالي القيمة الدفترية، وبالنسبة للالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية، فإن المبالغ في الجدول تمثل المبالغ الملتمزم بها او المضمونة، على التوالي:

2024				أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
3,734,456	-	-	3,734,456	استثمارات من الدرجة الأولى
123,465	-	-	123,465	استثمارات دون الدرجة الأولى
-	-	-	-	غير مصنفة
3,857,921	-	-	3,857,921	إجمالي القيمة الدفترية

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

32. مخاطر الائتمان (تتمة)

2023				أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
2,459,322	-	-	2,459,322	استثمارات من الدرجة الأولى
20,936	-	-	20,936	استثمارات دون الدرجة الأولى
-	-	-	-	غير مصنفة
2,480,258	-	-	2,480,258	إجمالي القيمة الدفترية

2024				قروض أفراد وبطاقات ائتمان القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
44,284,404	25,969	3,296,253	40,962,182	متداول وخلال 30 يوم
406,765	23,089	289,616	94,060	متأخرة السداد 31-90 يوم
114,763	114,763	-	-	أكثر من 90 يوم
44,805,932	163,821	3,585,869	41,056,242	إجمالي القيمة الدفترية

2023				قروض أفراد وبطاقات ائتمان القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
40,449,377	36,155	3,684,367	36,728,855	متداول وخلال 30 يوم
329,994	27,272	302,722	-	متأخرة السداد 31-90 يوم
116,870	116,870	-	-	أكثر من 90 يوم
40,896,241	180,297	3,987,089	36,728,855	إجمالي القيمة الدفترية

2024				قروض تجارية، جاري مدين وأخرى القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
28,875,838	67	136,519	28,739,252	درجة التصنيف 1-4: مخاطر منخفضة - مقبولة
93,998,487	-	5,607,965	88,390,522	درجة التصنيف 5-8: مخاطر عادلة - مقبولة
2,931,147	8,558	2,922,589	-	درجة التصنيف 9-10: تحت الملاحظة
1,952,154	1,952,154	-	-	درجة التصنيف 11-13: دون المستوى، مشكوك فيها، خسارة
127,757,626	1,960,779	8,667,073	117,129,774	إجمالي القيمة الدفترية - قروض تجارية، جاري مدين

2023				قروض تجارية، جاري مدين وأخرى القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
26,103,703	-	32,541	26,071,162	درجة التصنيف 1-4: مخاطر منخفضة - مقبولة
83,201,966	3,508	7,337,793	75,860,665	درجة التصنيف 5-8: مخاطر عادلة - مقبولة
3,177,392	3,411	3,173,981	-	درجة التصنيف 9-10: تحت الملاحظة
2,184,968	2,184,968	-	-	درجة التصنيف 11-13: دون المستوى، مشكوك فيها، خسارة
114,668,029	2,191,887	10,544,315	101,931,827	إجمالي القيمة الدفترية - قروض تجارية، جاري مدين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

2024				أدوات دين مقتناه بالتكلفة المطفأة
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
39,177,451	-	-	39,177,451	استثمارات من الدرجة الأولى
45,689	-	-	45,689	استثمارات دون الدرجة الأولى
-	-	-	-	غير مصنفة
39,223,140	-	-	39,223,140	إجمالي القيمة الدفترية

2023				أدوات دين مقتناه بالتكلفة المطفأة
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
36,693,537	-	-	36,693,537	استثمارات من الدرجة الأولى
252,681	-	-	252,681	استثمارات دون الدرجة الأولى
-	-	-	-	غير مصنفة
36,946,218	-	-	36,946,218	إجمالي القيمة الدفترية

2024				أدوات دين مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
6,415,912	-	-	6,415,912	استثمارات من الدرجة الأولى
1,770,744	-	-	1,770,744	استثمارات دون الدرجة الأولى
279,794	-	-	279,794	غير مصنفة
8,466,450	-	-	8,466,450	إجمالي القيمة الدفترية

2023				أدوات دين مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
5,063,242	-	-	5,063,242	استثمارات من الدرجة الأولى
1,418,412	-	-	1,418,412	استثمارات دون الدرجة الأولى
-	-	-	-	غير مصنفة
6,481,654	-	-	6,481,654	إجمالي القيمة الدفترية

تتكون الاستثمارات من الدرجة الأولى من مخاطر ائتمان تعادل درجة التصنيف (أ إلى ب ب ب) حسب تصنيف ستاندرد آند بورز.

2024				التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
26,624,492	-	24,597	26,599,895	درجة التصنيف 1-4: مخاطر منخفضة - مقبولة
20,961,726	-	530,544	20,431,182	درجة التصنيف 5-8: مخاطر عادلة - مقبولة
1,897,512	-	1,188,565	708,947	درجة التصنيف 9-10: تحت الملاحظة
594,937	594,937	-	-	درجة التصنيف 11-13: دون المستوى، مشكوك فيها، خسارة
50,078,667	594,937	1,743,706	47,740,024	إجمالي القيمة الدفترية

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2024

32. مخاطر الائتمان (تتمة)

2023				
التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان	مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3	الإجمالي
درجة التصنيف 1-4: مخاطر منخفضة - مقبولة	10,569,719	395,055	-	10,964,774
درجة التصنيف 5-8: مخاطر عادلة - مقبولة	25,200,970	138,991	-	25,339,961
درجة التصنيف 9-10: تحت الملاحظة	-	936,828	-	936,828
درجة التصنيف 11-13: دون المستوى، مشكوك فيها، خسارة	-	-	752,671	752,671
إجمالي القيمة الدفترية	35,770,689	1,470,874	752,671	37,994,234

32.4.2 التحليل الائتماني للموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

يوضح الجدول التالي التحليل الائتماني للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل:

أسهم وصناديق	2024	2023 - معدلة
استثمارات من الدرجة الأولى	897,808	738,862
استثمارات دون الدرجة الأولى	-	-
غير مصنفة	957,171	648,748
إجمالي القيمة الدفترية	1,854,979	1,387,610

32.4.3 المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر على الأدوات المالية قد ازدادت بشكل جوهري منذ الاثبات الأولى لها، فإن المجموعة يأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لها. ويشتمل ذلك على معلومات كمية ونوعية وتحاليل تستند على خبرة المجموعة السابقة وتقويم الائتمان الذي يجريه الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

لم يتم إجراء أي تغيير في معايير الدعم لجميع أنواع التعرضات.

32.4.4 درجات تصنيف مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتخصيص درجة ائتمان لكل تعرض استناداً إلى مختلف البيانات المستخدمة في توقع مخاطر التعثر وتطبيق الأحكام والتقدير المتعلقة بالائتمان المبينة على الخبرة. تحدد درجات تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على مخاطر التعثر. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة التعرض ونوعية المقترض.

يتم تحديد درجات تصنيف مخاطر الائتمان، ويتم معايرتها بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل متزايد عند تدهور مخاطر الائتمان، على سبيل المثال، يكون خطر التعثر بين درجات التصنيف 1 و 2 أقل من الفرق بين درجات تصنيف الائتمان 8 و 9.

يتراوح احتمال التعثر في زمن محدد على مدى 12 شهراً لتعرضات البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي للدرجات من 1 إلى 8 تتراوح بين 0.25% إلى 4.59%. يرتفع احتمال التعثر في زمن محدد على مدى 12 شهراً لتعرضات البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي للدرجات 9 و 10 (تحت المراقبة) حيث تصل إلى 23.49%.

تحدد درجة تصنيف مخاطر الائتمان لكل تعرض عند الاثبات الأولى على أساس المعلومات المتوفرة عن الجهة المقترضة. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة. وقد ينتج عن ذلك نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمان أو نقطة مختلفة. تتطلب مراقبة التعرضات استخدام البيانات التالية:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

التعرضات المتعلقة بالمتعلقة بالأفراد	التعرضات المتعلقة بالشركات
المعلومات التي يتم الحصول عليها داخلياً وسلوك العميل - مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية	المعلومات التي يتم الحصول عليها خلال المراجعة الدورية لملفات العميل - مثل القوائم المالية المدققة، وحسابات الإدارة، والموازنات التقديرية والتوقعات. ومن الأمثلة على النواحي التي تتطلب تركيز معين: إجمالي هامش الربح، معدلات الرفع المالي، تغطية خدمة الدين، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة النوعية، والتغيرات في الإدارة العليا وغيرها
مقاييس الملاءة	بيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية أو التغيرات في درجات التصنيف الخارجية
بيانات خارجية من وكالات ائتمان مرجعية، تشمل معلومات التعثر	سندات متداولة، وأسعار مقايضة التعثر في الائتمان للجهة المقترضة، عند توفرها. التغيير الفعلي والمتوقع المهم في البيئة السياسية والتنظيمية والتقنية للمقترض أو انشطته التجارية

32.4.5 وضع جدول شروط احتمال التعثر

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان المدخل الرئيسي لتحديد شروط احتمال التعثر عن السداد. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة به وتحليلها حسب المنتج والجهة المقترضة وأيضاً حسب درجة تصنيف مخاطر الائتمان. بالنسبة لمحافظ الأفراد، يتم أيضاً استخدام معلومات شركة سمه.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية في تحليل البيانات التي تم الحصول عليها وجراء تقديرات لاحتمال التعثر على مدى العمر المتبقي للأداة المالية والكيفية التي يتوقع أن تتغير بها نتيجة مرور الوقت.

يشتمل التحليل على تحديد ومعايره العلاقة بين التغيرات في نسب التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشتمل عوامل الاقتصاد الكلي الأساسية على سعر النفط ونمو الناتج المحلي الإجمالي والانفاق الحكومي ومؤشر أسعار الأسهم والبطالة.

بناءً على البيانات الاقتصادية المتاحة ومراعاة العديد من المعلومات الفعلية والمتوقعة، تقوم المجموعة بأعداد تصوره لـ "حالة أساسية" لتوقعات التوجهات المستقبلية للمتغيرات الاقتصادية إضافة إلى مجموعة تمثيلية للسيناريوهات المستقبلية المتوقعة. تقوم المجموعة باستخدام هذه التوقعات لتعديل التقديرات الخاصة بالتعثرات المحتملة.

32.4.6 تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

تتفاوت ضوابط التحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل كبير بحسب المحفظة وتشمل تغيرات كمية في احتمالات التعثر وعوامل نوعية، بما في ذلك احتمال التعثر عن السداد الخاص بالمحفظة.

وباستخدام التقديرات التي اجراها الخبراء لديه وبناءً على الخبرة السابقة، يمكن للبنك أن يقرر بأن مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري بناءً على مؤشرات نوعية معينة تدل على ذلك، وأنه لم يتم إظهار أثرها بالكامل في التحليل الكمية بصورة منتظمة.

تقوم المجموعة بمراقبة فعالية الضوابط المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان، عن طريق القيام بمراجعات تأخذ بالاعتبار العوامل التالية:

- أيام التأخر عن موعد الاستحقاق؛
- التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بنسبة 150% منذ الاعتراف الأولي لمحفظة الأفراد؛
- تخفيض تصنيف مخاطر المدين بمقدار درجتين أو أكثر لمحفظة الشركات للعمر المتوقع للأداة المالية؛ و
- معلومات معقولة وداعمة، متاحة دون تكلفة أو جهد غير ضروري قد يؤثر على مخاطر الائتمان.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

32. مخاطر الائتمان (تتمة)

يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر مقابل أي تسهيل مادي شهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. سيتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في حالة تأخر أي تسهيل عن السداد لمدة 30 يومًا أو أكثر. تقوم المجموعة بمراقبة مدى فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال إجراء مراجعات منتظمة للتأكد من ما يلي:

- أن تكون المعايير قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر في السداد؛ و
- لا يوجد تقلبات غير مبررة في مخصص الخسارة من التحويلات بين احتمالية التعثر لمدة 12 شهرًا (المرحلة 1) واحتمالية التعثر على مدى الحياة (المرحلة 2).

كعامل مساند، ترى المجموعة أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان تحدث في موعد لا يتجاوز تاريخ استحقاق الأصل لأكثر من 30 يومًا. يتم تحديد الأيام التي فات موعد استحقاقها عن طريق حساب عدد الأيام منذ أقرب تاريخ استحقاق عندما أصبح السداد الكامل مستحقًا.

32.4.7 الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لقرض ما لأسباب عدة منها تغير الظروف في السوق والاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المتوقع للعميل. يجوز التوقف عن إثبات القروض الحالية التي تم تعديل شروطها، ويتم إثبات القرض الذي أعيد التفاوض بشأنه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

في حالة تعديل شروط موجودات مالية ما ولم ينتج عن التعديل إلغاء اثباتها، فإنه يجب التحديد فيما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للأصل وذلك بمقارنة:

- المتبقي من صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية بتاريخ إعداد القوائم المالية وفق الشروط المعدلة، مع
- المتبقي من صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المحسوبة بناء على البيانات عند الإثبات الأولي وشروط التعاقد الأصلي.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن القروض الممنوحة للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. وطبقاً لسياسة المجموعة، تتم إعادة جدولة القرض على أساس اختياري وذلك في حال تعثر المدين عن سداد دينه أو، في حالة وجود مخاطر عالية للتعثر عن السداد، وجود دليل على قيام المدين ببذل كافة الجهود المعقولة للسداد وفق الشروط التعاقدية الأصلية وأنه يتوقع بأن يكون المدين قادر على الوفاء بالشروط المعدلة.

تشتمل الشروط المعدلة عادة على تمديد فترة الاستحقاق، وتغيير موعد سداد العمولة وتعديل شروط التعهدات المتعلقة بالقرض. يخضع كل من القروض الممنوحة للشركات والأفراد لسياسة إعادة الجدولة.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة المجموعة، فإن تقدير احتمال التعثر عن السداد يعكس فيما إذا أدى التعديل إلى تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل العمولة وأصل المبلغ وخبرة المجموعة السابقة تجاه إعادة جدولة مماثلة. وكجزء من هذه العملية، تقوم المجموعة بتقييم أداء السداد للجهة المقترضة مقابل الشروط التعاقدية الأصلية المعدلة وينظر في المؤشرات السلوكية المختلفة.

وبشكل عام، تعتبر إعادة الجدولة مؤشراً نوعياً على وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وأن توقع إعادة الجدولة قد يعتبر دليلاً على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض/ أو متعثرًا. يجب على العميل أن يدلل بشكل ثابت على سلوك جيد بالدفع على مدى فترة من الوقت قبل أن تعد خسائر الائتمان قد انخفضت أو وجود تعثر في السداد أو احتمال التعثر قد انخفض وأن مخصص الخسائر يتم قياسه بمبلغ مساو لمبلغ خسائر الائتمان الموقعة على مدى 12 شهر.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2024

32.4.8 تعريف التعثر عن السداد

يتم استخدام المعايير التالية لتحديد تعثر المدين، إذا كان المدين:

- لديه التزام متأخر عن موعد استحقاقه لمدة 90 (أو أكثر) يوم؛
- لديه التزام توقفت المجموعة عن تحصيل الفوائد عليه؛
- لديه التزام/التزامات تمت إعادة هيكلتها مع خسارة للمجموعة؛
- لديه التزام تصنفه المجموعة على أنه متعثر؛ و
- لديه التزام قامت المجموعة بخضمه جزئياً أو كلياً.

عند تقييم ما إذا كان المقترض متخلفاً عن السداد، تأخذ المجموعة في الاعتبار المؤشرات التالية:

- نوعي - مثلًا انتهاكات العهد؛
- الكمية - على سبيل المثال، حالة التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس المصدر تجاه المجموعة؛
- بناءً على البيانات التي تم تطويرها داخلياً والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية؛ و
- مدخلات لتقييم ما إذا كانت الأداة المالية في حالة تخلف عن السداد وقد تختلف أهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

يتوافق تعريف التخلف عن السداد إلى حد كبير مع التعريف الذي تطبقه المجموعة لأغراض رأس المال التنظيمي.

32.4.9 إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بإدراج المعلومات المستقبلية في تقويمها فيما إذا كانت خسائر الائتمان لأية أداة قد ازدادت بشكل جوهري منذ الاثبات الأولي لها وقياسه لخسائر الائتمان المتوقعة. وبناءً على مختلف المعلومات الفعلية والتوقعات، تقوم المجموعة بإعداد تصوراً لـ "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية المعنوية ونطاق من التوقعات المحتملة الأخرى. ويتطلب ذلك أعداد تصورين إضافيين أو أكثر ودراسة الاحتمالات المتعلقة بكل نتيجة. تشمل المعلومات الخارجية على بيانات اقتصادية وتوقعات متوفرة من قبل وكالات تقييم، مثل شركة موديز لخدمات البيانات الاقتصادية.

تمثل "الحالة الأساسية" النتيجة الأكثر احتمالاً، وتتفق مع المعلومات المستخدمة من قبل المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي والموازنة. تمثل التصورات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وتشاؤماً.

تقوم المجموعة بتحديد وتوثيق المحركات الأساسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة. وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، تقوم بتقدير العلاقة بين عوامل الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. تشمل التصورات الاقتصادية المستخدمة على مجموعة من المؤشرات الأساسية التالية:

2023		2024		المؤشرات الاقتصادية
اتجاه الارتفاع 25%	اتجاه الارتفاع 25%	الاتجاه الأساسي 30%	الاتجاه الأساسي 30%	الناتج المحلي الإجمالي
الاتجاه الأساسي 30%	الاتجاه الأساسي 30%	الاتجاه الانخفاض 45%	الاتجاه الانخفاض 45%	
الاتجاه الانخفاض 45%	الاتجاه الانخفاض 45%			
اتجاه الارتفاع 25%	اتجاه الارتفاع 25%	الاتجاه الأساسي 30%	الاتجاه الأساسي 30%	أسعار نفط برنت
الاتجاه الأساسي 30%	الاتجاه الأساسي 30%	الاتجاه الانخفاض 45%	الاتجاه الانخفاض 45%	
الاتجاه الانخفاض 45%	الاتجاه الانخفاض 45%			
اتجاه الارتفاع 25%	اتجاه الارتفاع 25%	الاتجاه الأساسي 30%	الاتجاه الأساسي 30%	مؤشر جميع اسهم تداول
الاتجاه الأساسي 30%	الاتجاه الأساسي 30%	الاتجاه الانخفاض 45%	الاتجاه الانخفاض 45%	
الاتجاه الانخفاض 45%	الاتجاه الانخفاض 45%			

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

32. مخاطر الائتمان (تتمة)

32.4.10 أوزان الاحتمالات

تضع المجموعة في الحسابان أوزان الاحتمالات لوضع أفضل التقديرات لنتائج الخسائر المحتملة وتقوم بتحليل التداخلات والعلاقات البنينة (خلال الفترات قصيرة وطويلة المدى) للمحافظ الائتمانية في المجموعة لتحديد ذلك.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسة ومعدلات التعثر والخسارة للمحافظ المتنوعة للموجودات المالية بناء على تحليل البيانات التاريخية لـ 10 الى 15 سنة. قامت المجموعة باستخدام الحالة الأساسية التالية على المدى القريب في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة المبينة على البيانات المحدثة المتاحة في تاريخ التقرير المالي:

سنوات التوقع المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2023			سنوات التوقع المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2024			المؤشرات الاقتصادية
2026	2025	2024	2027	2026	2025	
902	882	842	929	902	872	اتجاه الارتفاع
880	860	825	904	878	853	الناتج المحلي الإجمالي
808	772	772	832	790	800	اتجاه الانخفاض
74.03	74.39	85.41	70.22	72.23	79.74	اتجاه الارتفاع
74.03	74.31	83.09	69.01	68.96	74.12	أسعار نفط برنت (دولار أمريكي)
65.69	52.01	47.40	61.13	50.29	41.01	اتجاه الانخفاض
12,141	11,683	11,664	12,842	12,476	12,985	اتجاه الارتفاع
11,855	11,491	11,119	11,987	11,350	11,613	مؤشر أسعار الأسهم
10,460	9,158	7,000	11,141	9,698	7,704	اتجاه الانخفاض

يبين الجدول التالي حساسية التغير في المؤشرات الاقتصادية لخسائر الائتمان المتوقعة المحسوبة في المجموعة بموجب ثلاث تصورات مختلفة:

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى						2024
الإجمالي	التزامات وتعهدات	قروض وسلف	استثمارات	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	2024	
2,286,904	106,128	2,144,209	33,451	3,116	3,116	أكثر إجمالاً (اتجاه ارتفاع)
2,162,910	91,794	2,042,125	26,554	2,437	2,437	أكثر تفاؤلاً (حالة أساسية)
23,018,539	183,448	22,749,765	78,660	6,666	6,666	أكثر تشاؤماً (اتجاه انخفاض)

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى						2023
الإجمالي	التزامات وتعهدات	قروض وسلف	استثمارات	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	2023	
2,554,015	73,730	2,456,569	22,322	1,394	1,394	أكثر إجمالاً (اتجاه ارتفاع)
2,623,489	78,363	2,518,111	25,421	1,594	1,594	أكثر تفاؤلاً (حالة أساسية)
3,272,967	119,450	3,092,677	57,489	3,351	3,351	أكثر تشاؤماً (اتجاه انخفاض)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2024

32.4.11 قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل المدخلات الأساسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل شروط المتغيرات التالية:

- احتمال التعثر عن السداد.
- نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد.
- التعرض عند التعثر عن السداد.

يتم استخراج المؤشرات أعلاه عموماً من نماذج إحصائية معدة داخلياً وبيانات تاريخية أخرى، ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية، كما تم تبيانه أعلاه.

إن تقديرات احتمالات التعثر تعتبر تقديرات بتاريخ معين يتم احتسابها وفق نماذج تصنيف إحصائية ويتم تقويمها باستخدام أدوات تصنيف مرتبطة بمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. تحدد هذه النماذج الإحصائية وفق بيانات مجمعة داخلياً وخارجياً تشتمل على عوامل كمية ونوعية. وعند توفرها، يمكن أيضاً استخدام بيانات السوق للحصول على احتمال التعثر للشركات الكبرى. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغير في تقدير احتمال التعثر المعني.

تمثل نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد حجم الخسارة المحتملة في حالة وقوع التعثر. تقوم المجموعة بتقدير مؤشرات نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات من الأطراف المتعثرة. تأخذ نماذج نسبة الخسارة عند التعثر بعين الاعتبار الهيكل والضمان ونكاليف استرداد الضمان الذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. بالنسبة لقروض الأفراد المضمونة، تعتبر قيمة/ نوع الاصل مؤشراً أساسياً لتحديد نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد. تقوم تقديرات نسبة الخسارة عند التعثر بإعادة معايرة مختلف التصورات الاقتصادية، ويتم احتسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العمولة الفعلي كعامل خصم.

يمثل التعرض عند التعثر عن السداد التعرضات المتوقعة في حالة وقوع التعثر. تقوم المجموعة باستخراج "التعرض عند التعثر عن السداد" من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعثر عن السداد لأصل مالي إجمالي القيمة الدفترية له. بالنسبة للالتزامات القروض والضمانات المالية، يشتمل "التعرض عند التعثر عن السداد" على المبلغ المسحوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق بيانات تاريخية وتوقعات مستقبلية. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يحدد التعرض عند التعثر عن السداد عن طريق تقويم مجموعة من نتائج التعرضات المحتملة في مختلف الأوقات باستخدام تصورات وطرق إحصائية.

كما تم وصفه أعلاه، وشريطة استخدام احتمال التعثر لمدة 12 شهر كحد أقصى بالنسبة للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري، تقوم المجموعة بقياس مخاطر الائتمان المتوقعة بعد الأخذ بالحسبان مخاطر التعثر على مدى الفترة التعاقدية القصوى (بما في ذلك خيارات التمديد للجهة المقترضة) التي يتعرض على مداها لمخاطر الائتمان حتى لو، لأغراض إدارة المخاطر، قامت المجموعة بالنظر في فترة أطول. تمتد أقصى فترة تعاقدية إلى التاريخ الذي يحق للمجموعة فيه طلب سداد دفعة مقدمة أو إنهاء التزام القرض أو الضمان.

بالنسبة للحسابات الجارية المدينة وتسهيلات بطاقات الائتمان، التي تشتمل على كل من القرض ومكون الالتزام غير المسحوب، تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة أطول من الفترة التعاقدية القصوى إذا لم تحد مقدرة المجموعة على طلب السداد أو إلغاء الالتزام غير المسحوب، من تعرض المجموعة لخسائر الائتمان خلال فترة الاخطار المتعاقد عليها. لا يوجد لهذه التسهيلات شروط أو فترات سداد محددة، ويتم ادارتها على أساس جماعي. يمكن للمجموعة إلغاؤها فوراً، لكن هذا الحق التعاقدى لن ينفذ خلال الإدارة اليومية الاعتيادية ولكن فقط عندما تصبح المجموعة على علم بأي زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل، وهو ما أدى إلى هذا الإجراء. يتم تقدير هذه الفترة الأطول بعد الأخذ بعين الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي من شأنها التقليل من مخاطر الائتمان المتوقعة. يشمل ذلك تخفيض الحدود، وإلغاء التسهيل و/ أو تحويل الرصيد المتبقي من القرض إلى قرض بشروط سداد محددة.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

32. مخاطر الائتمان (تتمة)

32.4.12 حساسية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يبين الجدول التالي حساسية خسائر الائتمان المتوقعة على المؤشرات الرئيسة المستخدمة في تحديدها بنهاية السنة:

تأثير على قائمة الدخل (قيم مطلقة)		الافتراضات المتأثرة
2023	2024	
تغيرات عناصر الاقتصاد الكلي بينما تظل الافتراضات الأخرى ثابتة		
6,498	7,050	ارتفاع/ انخفاض أسعار النفط بنسبة 1%
51,037	39,611	ارتفاع/ انخفاض الناتج المحلي الإجمالي بنسبة 1%
3,566	4,327	ارتفاع/ انخفاض مؤشر أسعار الأسهم في تداول بنسبة %
أوزان السيناريوهات:		
32,474	36,582	سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بنسبة -5% مع التغير المقابل في الانخفاض
3,474	6,200	سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بنسبة +5% مع التغير المقابل في الارتفاع

32.4.13 أعمار القروض والسلف (متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة)

2024				بطاقات ائتمان	قروض أفراد	قروض تجارية وجاري	
الإجمالي	مدن وأخرى	جاري	الإجمالي				
2,302,375	1,136,529	1,061,531	104,315	متأخرة السداد (1-30) يوم			
300,321	39,624	251,850	8,847	متأخرة السداد (31-60) يوم			
249,699	126,720	115,852	7,127	متأخرة السداد (61-90) يوم			
32,620	32,620	-	-	متأخرة السداد (91-180) يوم			
15,213	15,213	-	-	متأخرة السداد لأكثر من 180 يوم			
2,900,228	1,350,706	1,429,233	120,289	الإجمالي			

2023				بطاقات ائتمان	قروض أفراد	قروض تجارية وجاري	
الإجمالي	مدن وأخرى	جاري	الإجمالي				
3,154,773	2,023,647	1,097,994	33,132	متأخرة السداد (1-30) يوم			
968,236	747,160	205,054	16,022	متأخرة السداد (31-60) يوم			
633,178	551,532	74,441	7,205	متأخرة السداد (61-90) يوم			
207,122	207,122	-	-	متأخرة السداد (91-180) يوم			
1,769	1,769	-	-	متأخرة السداد لأكثر من 180 يوم			
4,965,078	3,531,230	1,377,489	56,359	الإجمالي			

في حالات استثنائية، تعتبر الموجودات المالية التي فات موعد استحقاقها لأكثر من 90 يومًا عاملة بناءً على معلومات معقولة وداعمة (مثل الرقابة الإدارية، والتأخير في استلام المستحقات من الجهات ذات الوضع الائتماني القوي) بعد اتباع عملية مراجعة وحوكمة صارمة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

32.4.14 الضمانات

تحتفظ المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية لعمليات الإقراض، بضمانات للتقليل من مخاطر الائتمان. وتشتمل هذه الضمانات في الغالب على ودائع لأجل وتحت الطلب وودائع نقدية أخرى وضمانات مالية وأسهم محلية ودولية وعقارات وغيرها من الموجودات الثابتة. ويتم الاحتفاظ بالضمانات في الغالب مقابل القروض التجارية وتتم إدارتها لمواجهة المخاطر المتعلقة بها بصافي القيمة الممكن تحقيقها. بالنسبة للموجودات المالية ذات مستوى الائتمان المنخفض بتاريخ القوائم المالية، فإن البيانات الكمية حول الضمانات المحتفظ بها ستكون مطلوبة بالقدر الذي تقلل فيه هذه الضمانات من مخاطر الائتمان.

فيما يلي مبالغ الضمانات المحتفظ بها مقابل القروض ذات المستوى الائتماني المنخفض:

2023	2024	
1,443,660	571,872	أقل من 50%
144,285	238,872	51-70%
784,239	1,313,856	أكثر من 70%
2,372,184	2,124,600	الإجمالي

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

32. مخاطر الائتمان (تتمة)

32.4.15 التركيز الجغرافي

فيما يلي في الصفحة القادمة بيان بمخاطر الائتمان الرئيسة للمجموعة حسب التوزيع الجغرافي:

2024	المملكة العربية السعودية	دول الخليج الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات								
تقديرة وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي								
	2,085,108	-	1,383	-	-	-	-	2,086,491
	10,255,870	-	-	-	-	-	-	10,255,870
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى								
	315,342	76,955	57,024	-	-	4,127	4,747	458,195
	1,495,641	308,787	1,590,757	-	-	-	-	3,395,185
استثمارات، صافي								
	303,275	-	68	1,551,636	-	-	-	1,854,979
	5,195,298	1,965,815	728,293	2,917,023	190,657	82,292	198,771	11,278,149
	39,167,149	44,817	-	-	-	-	-	39,211,966
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية								
	349,518	233,214	654,375	399,052	-	-	-	1,636,159
	-	-	654,437	-	-	-	-	654,437
قروض وسلف، صافي								
	4,522,894	-	22,824	-	-	-	-	4,545,718
	1,098,690	-	394	-	-	-	-	1,099,084
	43,038,659	-	155	-	-	-	-	43,038,814
	113,777,789	527,617	5,067,513	1,438,126	-	-	-	120,811,045
	2,680,377	-	294,865	-	-	-	-	2,975,242
	224,285,610	3,157,205	9,072,088	6,305,837	190,657	86,419	203,518	243,301,334
إجمالي الموجودات								
المطلوبات								
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي ومؤسسات مالية أخرى								
	160,571	-	1,580	-	-	-	-	162,151
	11,049,714	2,630,788	446,785	-	-	-	94,290	14,221,577
ودائع العملاء								
	92,199,997	-	527,936	-	-	-	-	92,727,933
	81,546,921	-	644,167	-	-	-	-	82,191,088
	464,613	-	-	-	-	-	-	464,613
	6,814,523	-	-	-	-	-	-	6,814,523
مشتقات بالقيمة العادلة السالبة								
	145,568	54,536	1,035,898	303,295	-	-	-	1,539,297
	-	1,659	3,626	-	-	-	-	5,285
	12,413	-	41,915	-	-	-	-	54,328
	7,979,454	-	7,677	-	-	-	-	7,987,131
	2,828,870	-	-	-	-	-	-	2,828,870
	203,202,644	2,686,983	2,709,584	303,295	-	-	94,290	208,996,796
إجمالي المطلوبات								
التعهدات والالتزامات المحتملة								
	5,865,063	17,327	16,725	-	-	-	28	5,899,143
	31,127,725	699,407	292,552	852	-	-	111,190	32,268,297
	2,058,960	2,257	-	-	-	-	-	2,061,217
	9,840,260	-	-	-	-	-	-	9,840,260
	9,750	-	-	-	-	-	-	9,750
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (تظهر بمبالغ المعادل الائتماني)								
مشتقات								
	1,012,883	741,886	726,483	75,020	-	-	-	2,856,361
	67	-	2,282,374	76,693	-	-	-	2,359,134
التعهدات والالتزامات المحتملة								
	5,113,608	17,327	16,725	-	-	-	28	5,147,688
	16,520,106	349,703	146,276	426	-	-	18,285	17,090,391
	2,058,960	2,257	-	-	-	-	-	2,061,217
	3,936,104	-	-	-	-	-	-	3,936,104
	975	-	-	-	-	-	-	975

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

2023 - معدلة	المملكة العربية السعودية	دول الخليج الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات								
تقديدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي								
1,707,402	-	-	2,261	-	-	-	-	1,709,663
نقد في الصندوق								
9,182,519	-	-	-	-	-	-	-	9,182,519
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي								
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى								
-	67,003	287,804	46,521	-	24,106	63,397	488,831	-
حسابات جارية								
-	1,224,769	764,349	-	-	-	-	-	1,989,118
إيداعات أسواق المال								
استثمارات، صافي								
179,683	-	81	1,207,846	-	-	-	-	1,387,610
مدرجة قيمتها العادية في قائمة الدخل								
4,966,636	1,027,943	498,992	2,478,702	-	-	-	120,961	9,093,234
مدرجة قيمتها العادية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر								
36,889,157	44,691	-	-	-	-	-	-	36,933,848
مقتناة بالتكلفة المطفأة								
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية								
226,890	14,278	669,323	484,060	-	-	-	-	1,394,551
مقتناة لأغراض المتاجرة								
-	-	407,340	-	-	-	-	-	407,340
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة								
قروض وسلف، صافي								
3,590,347	-	-	-	-	-	-	-	3,590,347
حساب جاري مدين								
922,614	-	431	-	-	-	-	-	923,045
بطاقات ائتمان								
39,405,154	-	159	-	-	-	-	-	39,405,313
قروض أفراد								
105,732,899	825,999	181,759	1,574,848	899	-	-	-	108,316,404
قروض تجارية وأخرى								
1,975,630	-	-	-	-	-	-	-	1,975,630
ذمم مدينة								
204,778,931	3,204,683	2,812,499	5,791,977	899	24,106	184,358	216,797,453	
إجمالي الموجودات								
المطلوبات								
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي ومؤسسات مالية أخرى								
-	67,943	1,408	105,540	-	1,012	60	175,963	-
حسابات جارية								
7,339,774	914,013	-	-	-	-	-	-	8,253,787
ودائع أسواق المال وودائع من البنك المركزي السعودي								
ودائع العملاء								
81,936,230	-	626,660	-	-	-	-	-	82,562,890
تحت الطلب								
77,569,880	-	-	-	-	-	-	-	77,569,880
لأجل								
367,976	-	-	-	-	-	-	-	367,976
ادخار								
5,360,592	-	-	-	-	-	-	-	5,360,592
أخرى								
مشتقات بالقيمة العادلة السالبة								
167,976	43,393	760,783	334,713	-	-	-	-	1,306,865
مقتناة لأغراض المتاجرة								
-	-	10,821	-	-	-	-	-	10,821
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة								
19,974	-	65,700	-	-	-	-	-	85,674
مقتناة لتغطية مخاطر التدفق النقدي								
6,096,340	-	10,762	-	-	-	-	-	6,107,102
مصاريف مستحقة وديون								
2,828,863	-	-	-	-	-	-	-	2,828,863
صكوك مصدرة								
181,687,605	1,025,349	1,476,134	440,253	1,012	60	184,630,413		
إجمالي المطلوبات								
التعهدات والالتزامات المحتملة								
5,492,537	14,949	14,721	10,478	-	-	-	28	5,532,713
اعتمادات مستندية								
24,088,023	430,019	318,363	470	-	-	-	35,442	25,049,118
خطابات ضمان								
1,567,174	-	-	-	-	-	-	-	1,567,174
قبولات								
5,835,479	-	-	-	-	-	-	-	5,835,479
التزامات مؤكدة لمنح الائتمان								
9,750	-	-	-	-	-	-	-	9,750
أخرى								
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (تظهر بمبالغ المعادل الائتماني)								
مشتقات								
918,453	37,908	861,893	65,843	-	-	-	162,344	2,046,441
مقتناة لأغراض المتاجرة								
1,284	-	742,317	172,929	-	-	-	-	916,530
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة								
التعهدات والالتزامات المحتملة								
5,274,541	14,949	14,721	10,478	-	-	-	28	5,314,717
اعتمادات مستندية								
13,083,035	215,009	159,181	235	-	-	-	17,721	13,563,581
خطابات ضمان								
1,567,174	-	-	-	-	-	-	-	1,567,174
قبولات								
2,334,192	-	-	-	-	-	-	-	2,334,192
التزامات مؤكدة لمنح الائتمان								
975	-	-	-	-	-	-	-	975
أخرى								

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

32. مخاطر الائتمان (تتمة)

إن مبالغ المعادل الائتماني تعكس المبالغ الناتجة عن تحويل المبالغ خارج قائمة المركز المالي الموحدة إلى معادل مخاطر القروض باستخدام معامل تحويل الائتمان المحددة من قبل البنك المركزي السعودي. الغرض من معامل تحويل الائتمان هو تحديد مخاطر الائتمان المحتملة المرتبطة بتنفيذ الالتزامات.

32.4.16 فيما يلي التوزيع الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

2024	قروض وسلف غير عاملة				مخصص خسائر الائتمان المتوقعة			
	جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض أفراد	قروض تجارية وأخرى	جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض أفراد	قروض تجارية وأخرى
المملكة العربية السعودية	13,959	21,722	93,041	1,938,195	142,473	142,487	525,547	2,258,390

2023	قروض وسلف غير عاملة				مخصص خسائر الائتمان المتوقعة			
	جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض أفراد	قروض تجارية وأخرى	جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض أفراد	قروض تجارية وأخرى
المملكة العربية السعودية	15,221	23,365	93,505	2,169,747	121,528	89,313	478,570	2,639,750

33. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات التي تحدث في السوق مثل تغيرات أسعار العملات، أسعار العملات الأجنبية أو أسعار الأسهم. تصنف المجموعة مخاطر السوق كمحفظة تجارية أو غير تجارية أو مصرفية.

33.1 مخاطر السوق - المحفظة التجارية

وضع مجلس الإدارة حدوداً لمستويات المخاطر المقبولة لإدارة المحفظة التجارية. وإدارة مخاطر السوق للمحفظة التجارية، تقوم المجموعة دورياً بتطبيق طريقة القيمة المعرضة للمخاطر بهدف تقييم مراكز مخاطر السوق ولوضع تقديرات للخسائر الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من المؤشرات والافتراضات المتعلقة بتغيرات ظروف السوق.

وبموجب طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، يتم تقدير التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. تستخدم المجموعة طريقة القيمة المعرضة للمخاطر لتقييم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية للمحفظة التجارية بناءً على البيانات التاريخية. يتم تصميم طريقة القيمة المعرضة للمخاطر عادةً لقياس مخاطر السوق في ظروف السوق العادية، لذلك هناك قصور في استخدام طريقة القيمة المعرضة للمخاطر لأنها مبنية على معدلات ارتباط تاريخية وعلى التغيرات في أسعار السوق كما أنها تفترض بأن تكون الحركات المستقبلية على شكل بيان إحصائي.

إن طريقة القيمة المعرضة للمخاطر التي تتبعها المجموعة، عبارة عن تقديرات موضوعة باستخدام مستوى ثقة قدره 99% من الخسائر التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم واحد. إن استخدام مستوى ثقة بنسبة 99% على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ القيمة المعرضة للمخاطر يجب أن لا تحدث، في المتوسط، أكثر من مرة واحدة كل مائة يوم.

تمثل القيمة المعرضة للمخاطر مخاطر المحفظة عند نهاية يوم عمل ما ولكنها لا تشمل على أي خسائر قد تحدث خارج نطاق فترة الثقة المحددة. وقد تختلف النتائج التجارية الفعلية عن النتائج التي بُنيت على حسابات القيمة المعرضة للمخاطر، خصوصاً وإن هذه الحسابات لا تعطي مؤشرات ذات معنى عن الأرباح والخسائر التي يمكن أن تحقق في ظل ظروف السوق غير الاعتيادية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2024

بالرغم من أن القيمة المعرضة للمخاطر تعتبر أداة هامة لقياس مخاطر السوق، إلا أن الافتراضات التي بُني عليها النموذج تتضمن بعض القصور الذي يشمل ما يلي:

- تفترض فترة الإبقاء على الثقة ليوم واحد بأن يتم تغطية أو بيع المراكز خلال فترة يوم واحد، ويعتبر ذلك افتراضاً واقعياً في معظم الحالات، ولكن قد لا ينطبق على الحالات التي يتسم فيها السوق بانعدام حاد للسيولة لفترة طويلة.
- إن مستوى الثقة بنسبة 99% لا يعكس الخسائر التي قد تحدث خارج هذا المستوى. وحتى لو تم استخدام هذا المستوى من الثقة، فهناك احتمال بنسبة 1% بأن تتجاوز الخسائر القيمة المعرضة للمخاطر.
- تحتسب القيمة المعرضة للمخاطر في نهاية يوم عمل ما، وبالتالي لا تعكس المخاطر التي قد تتعرض لها المراكز خلال يوم التداول.
- يعتمد قياس القيمة المعرضة للمخاطر على مركز المجموعة وتذبذب أسعار السوق، وقد تنخفض القيمة المعرضة للمخاطر بالنسبة للمراكز التي تظل بدون تغيير إذا ما انخفضت تذبذب الأسعار وبالعكس.

إن قصور طريقة القيمة المعرضة للمخاطر يتم تجاوزه من خلال إضافة حدود القيمة المعرضة للمخاطر إلى المراكز الأخرى وكذلك إلى حدود آثار التقلبات الأخرى، وذلك يشمل الحدود الموضوعية لمواجهة مخاطر التركزات المحتملة في إطار كل محفظة تجارية. إضافة لذلك، تقوم المجموعة بإجراء اختبارات تحمل للمحفظة التجارية للوقوف على الظروف غير العادية التي قد تحدث، ويتم رفع تقارير منتظمة عن الخسائر المحتملة التي تحدث خلال اختبارات التحمل إلى لجنة الموجودات والمطلوبات في البنك للمراجعة.

فيما يلي البيانات الخاصة بالقيمة المعرضة للمخاطر للبنك ملايين الريالات السعودية:

2023			2024			
الحد الأدنى	الحد الأعلى	نهاية السنة	الحد الأدنى	الحد الأعلى	نهاية السنة	
0.5002	6.2442	0.9986	0.3294	1.4188	0.4844	مخاطر أسعار العملة الخاصة
0.3696	5.6209	0.4545	0.1323	10.6243	1.5931	مخاطر تحويل العملات
**	**	(0.4964)	**	**	(0.5105)	أثر التنوع *
0.5390	6.4552	0.9567	0.3988	10.2134	1.5670	إجمالي القيمة المعرضة للمخاطر (قياس يوم واحد)

* يقل إجمالي القيمة المعرضة للمخاطر عن القيمة المعرضة للمخاطر المتعلقة بمختلف أنواع مخاطر السوق بسبب أن تسوية المخاطر تنتج عن أثر تنوع المحفظة.
** من غير المجدي احتساب أثر التنوع لأن أثر الحد الأعلى والحد الأدنى قد يحدث في أيام مختلفة لأنواع مختلفة من المخاطر.

33.2 مخاطر السوق - المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية

تنشأ مخاطر السوق للمحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية من تغيرات أسعار العملات وتحويل العملات الأجنبية والأسهم.

33.2.1 مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات من احتمال أن تؤثر تغيرات أسعار العملات على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وضع مجلس الإدارة حدوداً لتقلبات أسعار العملات لفترات محددة. تقوم المجموعة بمراقبة المراكز يومياً مستخدماً استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء المراكز ضمن حدود الفجوات المقررة.

توضح الجداول التالية مدى تأثير التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات، مع بقاء العناصر الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية. يتمثل الأثر على الدخل في أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات على صافي دخل العملات الخاصة خلال العام وذلك على أساس الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقنتاة لغير أغراض المتاجرة بسعر عائم كما في نهاية السنة، بعد الأخذ في الاعتبار أثر أدوات تغطية المخاطر. تم احتساب الأثر على حقوق الملكية وذلك بإعادة تقويم الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/ المدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر تغطية المخاطر ذات الصلة والنتيجة عن أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات. يتم تحليل آثار التقلبات على حقوق الملكية حسب تاريخ استحقاق الموجودات أو المقايضات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

33. مخاطر السوق (تتمة)

تتم مراقبة وتحليل مخاطر المحفظة المصرفية حسب العملات ويتم الإفصاح عن الآثار المتعلقة بها بملايين الريالات السعودية كما يلي:

2024							
العملة	الزيادة / (النقص) في نقاط الأساس	الأثر على صافي دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق الملكية			الإجمالي	
			6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	5-1 سنوات أو أقل		
ريال سعودي	+10	(2.36)	(0.06)	-	(0.32)	(0.38)	
دولار أمريكي	+10	(2.45)	(0.02)	(2.16)	(34.26)	(44.75)	(8.31)
أخرى	+10	0.63	-	-	-	-	-
ريال سعودي	-10	2.36	0.06	-	0.32	0.38	-
دولار أمريكي	-10	2.45	0.02	2.16	34.26	44.75	8.31
أخرى	-10	(0.63)	-	-	-	-	-

2023							
العملة	الزيادة / (النقص) في نقاط الأساس	الأثر على صافي دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق الملكية			الإجمالي	
			6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	5-1 سنوات أو أقل		
ريال سعودي	+10	32.32	(0.03)	(0.04)	(0.06)	(0.13)	-
دولار أمريكي	+10	2.71	-	(1.33)	(27.00)	(30.72)	(2.39)
أخرى	+10	0.55	-	-	-	-	-
ريال سعودي	-10	(32.32)	0.03	0.04	0.06	0.13	-
دولار أمريكي	-10	(2.71)	-	1.33	27.00	30.72	2.39
أخرى	-10	(0.55)	-	-	-	-	-

33.2.2 حساسية أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

تدير المجموعة مخاطر آثار التقلبات في أسعار العملات السائدة في السوق على مركزها المالي وتدققها النقدية.

يشتمل الجدول في الصفحة التالية على ملخص لمخاطر أسعار العملات التي تتعرض لها المجموعة. كما يشتمل الجدول على الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار التعاقدية أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات المالية والمطلوبات المالية والمشتقات والتعهدات والالتزامات المحتملة التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

2024	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
الموجودات						
560,000	-	-	-	-	11,782,361	12,342,361
3,395,186	-	-	-	-	458,194	3,853,380
313,059	150,263	910,274	917,000	-	-	2,290,596
استثمارات، صافي						
-	-	-	-	-	1,854,979	1,854,979
794,865	245,266	2,885,763	4,540,556	2,811,699	11,278,149	11,278,149
2,612,223	515,128	9,178,466	26,906,149	-	39,211,966	39,211,966
القروض والسلف، صافي						
4,545,718	-	-	-	-	-	4,545,718
1,099,084	-	-	-	-	-	1,099,084
1,421,890	5,190,823	18,011,356	18,414,745	-	-	43,038,814
64,610,307	42,200,288	12,695,660	1,304,790	-	-	120,811,045
موجودات أخرى						
-	-	-	-	-	2,975,242	2,975,242
79,352,332	48,301,768	43,681,519	52,083,240	19,882,475	243,301,334	243,301,334
المطلوبات						
10,408,428	3,813,149	-	-	-	162,151	14,383,728
218,525	104,888	635,401	640,096	-	-	1,598,910
72,665,717	16,400,269	404,238	-	-	92,727,933	182,198,157
مطلوبات أخرى						
-	-	-	-	-	7,987,131	7,987,131
-	-	-	2,828,870	-	-	2,828,870
83,292,670	20,318,306	1,039,639	3,468,966	100,877,215	208,996,796	208,996,796
إجمالي المطلوبات						
(3,940,338)	27,983,462	42,641,880	48,614,274	(80,994,740)	34,304,538	34,304,538
5,291,179	5,050,982	(1,623,411)	(8,718,750)	-	-	-
1,350,841	33,034,444	41,018,469	39,895,524	(80,994,740)	34,304,538	34,304,538
1,350,841	34,385,285	75,403,754	115,299,278	34,304,538	-	-
أثر أسعار العملات للفجوة للموجودات والمطلوبات المالية						
أثر أسعار العملات للمشتقات المالية						
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات						
الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العملات						

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

33. مخاطر السوق (تتمة)

معدلة - 2023	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
الموجودات						
358,000	-	-	-	-	10,534,182	10,892,182
1,991,427	-	-	-	-	486,522	2,477,949
124,572	111,060	683,761	882,498	-	-	1,801,891
استثمارات، صافي						
-	-	-	-	-	1,387,610	1,387,610
561,429	213,498	2,139,803	3,566,924	-	2,611,580	9,093,234
11,523,561	587,325	8,651,134	16,171,828	-	-	36,933,848
القروض والسلف، صافي						
3,590,347	-	-	-	-	-	3,590,347
923,045	-	-	-	-	-	923,045
508,352	4,134,073	17,798,056	16,964,832	-	-	39,405,313
74,968,198	32,526,926	620,656	200,624	-	-	108,316,404
موجودات أخرى						
-	-	-	-	-	1,975,630	1,975,630
94,548,931	37,572,882	29,893,410	37,786,706	16,995,524	216,797,453	
المطلوبات						
4,132,862	1,266,868	2,854,057	-	-	175,963	8,429,750
40,611	108,824	602,988	650,937	-	-	1,403,360
70,557,233	11,786,923	1,063,899	-	-	82,453,283	165,861,338
مطلوبات أخرى						
-	-	-	-	-	6,107,102	6,107,102
-	-	-	2,828,863	-	-	2,828,863
74,730,706	13,162,615	4,520,944	3,479,800	88,736,348	184,630,413	
أثر أسعار العملات للفجوة للموجودات والمطلوبات المالية						
19,818,225	24,410,267	25,372,466	34,306,906	(71,740,824)	(71,740,824)	32,167,040
6,785,731	1,472,724	(2,139,645)	(6,118,810)	-	-	-
26,603,956	25,882,991	23,232,821	28,188,096	(71,740,824)	(71,740,824)	32,167,040
26,603,956	52,486,947	75,719,768	103,907,864	32,167,040	-	-

تمثل الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة صافي القيمة الإسمية للأدوات المالية المشتقة التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العملات.

إن سعر العمولة الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية هو السعر الذي تحسب بموجبه القيمة الدفترية للأداة المالية، وذلك عند استخدامه في حساب القيمة الحالية لهذه الأداة. إن هذا السعر يعتبر السعر التاريخي للأداة المالية بعمولة ثابتة المسجلة بالتكلفة المطفأة، وسعر السوق الحالي للأداة بعمولة عائمة أو الأداة المسجلة بالقيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

33.2.3 مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر الناتجة عن تغير قيمة الأدوات المالية بسبب تغيرات أسعار العملات الأجنبية. يتم تحويل مخاطر العملات التي تنشأ في المحفظة المصرفية إلى المحفظة التجارية، ويتم إدارة تلك المخاطر كجزء من المحفظة التجارية. يضع مجلس الإدارة حدوداً مختلفة لمخاطر كل عملة وتتم مراقبتها يومياً، وذلك يشمل المراكز ووقف الخسائر وحدود القيمة المعرضة للمخاطر.

يوضح الجدول التالي العملات التي تتعرض المجموعة بشأنها لمخاطر جوهرية كما في نهاية السنة فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتدفقات النقدية المتوقعة. ويحتسب التحليل أثر التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات مقابل الريال السعودي مع بقاء العناصر الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة (بسبب تغير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لغير أغراض المتاجرة الخاضعة لأسعار العملات) وكذلك الأثر على حقوق الملكية (بسبب تغير القيمة العادلة لمقايضات العملات المستخدمة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية). يشير الأثر الإيجابي إلى الزيادة المحتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية، بينما يشير الأثر السلبي إلى صافي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية وتظهر بملايين الريالات السعودية حسب الجدول التالي:

مخاطر العملات	2023		2024	
	الأثر على صافي الدخل	نسبة تغير أسعار العملات %	الأثر على صافي الدخل	نسبة تغير أسعار العملات %
دولار أمريكي	(2.480)	+5	(87.786)	+5
	2.480	-5	87.786	-5
يورو	0.051	+3	0.031	+3
	(0.051)	-3	(0.031)	-3
جنيه استرليني	(0.577)	+3	0.003	+3
	0.577	-3	(0.003)	-3

33.2.4 مراكز العملات

تدير المجموعة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، ليلاً وخلال اليوم، ويتم مراقبتها يومياً. فيما يلي تحليلاً بصافي المخاطر الجوهرية الخاصة بالمجموعة كما في نهاية السنة بشأن العملات الأجنبية التالية:

	مركز دائن (مدين) 2023	مركز دائن (مدين) 2024
دولار أمريكي	(49,601)	(1,755,718)
يورو	1,703	1,039
جنيه استرليني	(19,244)	101

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

33. مخاطر السوق (تتمة)

33.2.5 مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر أسعار الأسهم إلى مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم في المحفظة الاستثمارية لغير أغراض المتاجرة نتيجة للتغيرات المعقولة المحتملة في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. إن التأثير على استثمارات المجموعة في أسهم حقوق الملكية المدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بسبب التغيير المعقول المحتمل في مؤشرات الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة هو كما يلي:

2023		2024		مؤشرات السوق
الأثر بآلاف الريالات السعودية	نسبة تغير المؤشر %	الأثر بآلاف الريالات السعودية	نسبة تغير المؤشر %	
102,469	+5	81,660	+5	تداول
(102,469)	-5	(81,660)	-5	
24,453	+5	34.06	+5	مؤشرات دولية
(24,453)	-5	(34.06)	-5	
15,780	+5	41,230	+5	غير متداولة
(15,780)	-5	(41,230)	-5	

34. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على تلبية متطلبات التمويل الخاصة بها. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الائتمان، مما يؤدي إلى عدم توفر بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافي للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول.

وطبقاً لنظام مراقبه البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، تحتفظ المجموعة لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7% (2023: 7%) من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% (2023: 4%) من إجمالي ودائع الادخار والودائع لأجل. وإضافة إلى الوديعة النظامية، تحتفظ المجموعة باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه. ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو أدوات دين حكومية سعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

كما يمكن للمجموعة الحصول على أموال إضافية وذلك من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى البنك المركزي السعودي مقابل أدوات الدين الصادرة من الشركات السعودية أو الحكومة السعودية.

34.1 تحليل المطلوبات المالية غير المخصومة حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية

يشتمل الجدول أدناه على ملخص بالاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة بناءً على التزامات السداد غير المخصومة المتعاقد عليها. وحيث إن العملات الخاصة المدفوعة حتى تاريخ الاستحقاق مضمنة في الجدول، فإن المبالغ الإجمالية لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة. وقد تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي المتوقع. ولا تتوقع المجموعة أن يطالب العملاء بالتسديد في التاريخ المبكر المطلوب من المجموعة الدفع فيه، كما إن الجدول لا يؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

2024	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنة	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات المالية						
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى	10,411,882	3,883,172	-	-	162,151	14,457,205
ودائع العملاء	62,040,691	17,880,147	2,842,820	-	100,562,494	183,326,152
صكوك مصدرة	16,402	93,544	305,833	2,906,051	-	3,321,830
مطلوبات أخرى						
المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة	-	-	-	-	7,987,131	7,987,131
إجمالي المطلوبات المالية	72,468,975	21,856,863	3,148,653	2,906,051	108,711,776	209,092,318

2023	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنة	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات المالية						
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى	2,954,699	1,755,053	3,586,902	-	175,963	8,472,617
ودائع العملاء	64,795,364	12,585,131	1,110,410	-	88,226,870	166,717,775
صكوك مصدرة	16,402	77,398	374,432	2,999,595	-	3,467,827
مطلوبات أخرى						
المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة	-	-	-	-	6,107,102	6,107,102
إجمالي المطلوبات المالية	67,766,465	14,417,582	5,071,744	2,999,595	94,509,935	184,765,321

أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى و ودائع العملاء التي بدون تاريخ استحقاق محدد قابلة للإستدعاء عند الطلب.

34.2 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة

يشتمل الجدول أدناه على تحليل بالموجودات والمطلوبات وذلك حسب الاستحقاقات التعاقدية. أنظر الى إيضاح 34.1 أعلاه بخصوص المطلوبات المالية غير المخضومة المتعاقد عليها الخاصة بالمجموعة.

تقوم الإدارة بمراقبة الاستحقاقات التعاقدية للتأكد من توفر السيولة الكافية لدى المجموعة. كما تتم مراقبة موقف السيولة اليومي ويتم إجراء اختبار تحمل للسيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي كلاً من ظروف السوق الاعتيادية وغير الاعتيادية. تتم مراجعة سياسات وإجراءات السيولة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وتخضع لموافقتها. يتم إصدار تقارير يومية بشأن موقف السيولة لدى البنك وشركاته التابعة وفرعه بالخارج، كما يقدم تقرير موجز إلى لجنة الموجودات والمطلوبات يشتمل على الاستثناءات والإجراءات التصحيحية المتخذة.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

34. مخاطر السيولة (تتمة)

2024	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنة	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي	
الموجودات							
2,647,414	-	-	-	-	9,694,947	12,342,361	تقديدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
3,399,727	-	-	-	-	453,653	3,853,380	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
313,059	150,263	910,274	917,000	-	-	2,290,596	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
استثمارات، صافي							
-	-	-	-	-	1,854,979	1,854,979	مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
376,910	275,705	3,180,073	4,633,762	2,811,699	11,278,149	11,278,149	مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
453,492	126,050	11,412,391	27,220,033	-	39,211,966	39,211,966	مقتناة بالتكلفة المطفأة
قروض وسلف، صافي							
4,545,718	-	-	-	-	-	4,545,718	جاري مدين
1,099,084	-	-	-	-	-	1,099,084	بطاقات ائتمان
1,509,243	5,088,862	17,969,955	18,470,754	-	-	43,038,814	قروض أفراد
49,913,568	33,426,893	26,505,284	10,965,300	-	-	120,811,045	قروض تجارية وأخرى
موجودات أخرى							
-	-	-	-	-	2,975,242	2,975,242	ذمم مدينة
64,258,215	39,067,773	59,977,977	62,206,849	17,790,520	243,301,334	243,301,334	إجمالي الموجودات
المطلوبات							
10,408,428	3,813,149	-	-	-	162,151	14,383,728	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
218,525	104,888	635,401	640,096	-	-	1,598,910	مشتقات بالقيمة العادلة السالبة
63,083,829	16,685,205	2,422,054	-	-	100,007,069	182,198,157	ودائع العملاء
مطلوبات أخرى							
-	-	-	-	-	7,987,131	7,987,131	مصاريف مستحقة ودائون
-	-	-	-	-	2,828,870	2,828,870	صكوك مصدرة
73,710,782	20,603,242	3,057,455	3,468,966	108,156,351	208,996,796	208,996,796	إجمالي المطلوبات

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

2023 - معدلة	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنة	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
2,069,032	-	-	-	-	8,823,150	10,892,182
1,991,427	-	-	-	-	486,522	2,477,949
124,572	111,060	683,761	882,498	-	-	1,801,891
استثمارات، صافي						
-	-	-	-	-	1,387,610	1,387,610
-	215,970	2,532,799	3,732,885	2,611,580	9,093,234	9,093,234
544,184	235,341	18,625,652	17,528,671	-	36,933,848	36,933,848
قروض وسلف، صافي						
3,590,347	-	-	-	-	-	3,590,347
923,045	-	-	-	-	-	923,045
1,261,501	4,870,972	16,302,593	16,970,247	-	39,405,313	39,405,313
42,669,689	28,651,943	28,030,508	8,964,264	-	108,316,404	108,316,404
موجودات أخرى						
-	-	-	-	-	1,975,630	1,975,630
53,173,797	34,085,286	66,175,313	48,078,565	15,284,492	216,797,453	216,797,453
المطلوبات						
2,925,024	1,717,763	3,611,000	-	175,963	8,429,750	8,429,750
40,611	108,824	602,988	650,937	-	1,403,360	1,403,360
64,598,241	12,078,054	1,075,115	-	88,109,928	165,861,338	165,861,338
مطلوبات أخرى						
-	-	-	-	-	6,107,102	6,107,102
-	-	-	-	-	2,828,863	2,828,863
67,563,876	13,904,641	5,289,103	3,479,800	94,392,993	184,630,413	184,630,413

أرصدة من/ للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى و ودائع العملاء التي بدون تاريخ استحقاق محدد قابلة للإستدعاء عند الطلب.

35. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما في معاملة عادية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يتم تحديد قياس القيمة العادلة بافتراض أن عملية بيع الأصل أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

- في السوق الرئيسي والذي يمكن الوصول اليه بالنسبة للموجودات والمطلوبات، أو
- في السوق الأكثر منفعة لتلك الموجودات والمطلوبات في حالة غياب السوق الرئيسي.
- إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي الموحدة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة.

تحديد القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة. تستخدم المجموعة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل)؛

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو باستخدام طرق تسعير أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة على أساس بيانات السوق القابلة للملاحظة؛ و

المستوى الثالث: طرق تسعير لا يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة على أساس بيانات السوق القابلة للملاحظة.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

35. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

35.1 القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية. ولا تشمل معلومات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة بصورة معقولة.

35.1.1 الموجودات المالية

القيمة العادلة					القيمة الدفترية	2024
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية		
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة						
1,854,979	929,821	-	925,158	1,854,979	استثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	
11,278,149	893	8,466,450	2,810,806	11,278,149	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
2,290,596	-	2,290,596	-	2,290,596	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية	
موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة						
35,620,577	-	35,620,577	-	39,211,966	استثمارات مقننة بالتكلفة المطفأة	
165,794,208	165,794,208	-	-	169,494,661	قروض وسلف	

القيمة العادلة					القيمة الدفترية	2023 - معدلة
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية		
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة						
1,387,610	626,288	-	761,322	1,387,610	استثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	
9,093,234	893	6,481,654	2,610,687	9,093,234	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
1,801,891	-	1,801,891	-	1,801,891	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية	
موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة						
34,315,718	-	34,315,718	-	36,933,848	استثمارات مقننة بالتكلفة المطفأة	
150,135,004	150,135,004	-	-	152,235,109	قروض وسلف	

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

35.1.2 المطلوبات المالية

القيمة العادلة					
2024	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة	1,598,910	-	1,598,910	-	1,598,910
مشتقات بالقيمة العادلة السالبة					
مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة	2,828,870	-	2,758,050	-	2,758,050
صكوك مصدرة					

القيمة العادلة					
2023	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة	1,403,360	-	1,403,360	-	1,403,360
مشتقات بالقيمة العادلة السالبة					
مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة	2,828,863	-	2,694,431	-	2,694,431
صكوك مصدرة					

35.2 قياس القيمة العادلة

35.2.1 التحويل بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

لا يوجد تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023.

35.2.2 القيمة العادلة للمستوى الثالث

يوضح الجدول التالي حركة القيمة العادلة للمستوى الثالث للسنة:

2023	2024	استثمارات في قائمة الدخل
604,838	627,180	الرصيد في بداية السنة
23,827	9,887	إجمالي المكاسب في قائمة الدخل الموحدة
(1,485)	293,647	الإضافات / التسويات
627,180	930,714	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

35. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

35.2.3 طرق التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة

يوضح الجدول التالي طرق التقييم المستخدمة في قياس المستوى الثالث للقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023، إضافة إلى المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة التي تم استخدامها:

النوع	طرق التقييم	المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة
استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	يتم تحديد القيمة العادلة على أساس آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه للصناديق المستثمر فيها	تشمل هذه المدخلات معدلات الخصم المعدلة حسب المخاطر، وخصومات التسويق والسيولة وأقساط السيطرة	كلما كان معدل الخصم عالياً كلما كان التقييم منخفضاً، والعكس صحيح
الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة ويتم تصنيفها في المستوى الثالث تشمل القروض والسلف وأدوات الدين المصدرة	هذه الأدوات يتم تقييمها بالقيمة العادلة باستخدام التدفقات النقدية المخصومة التي تستخدم مدخلات بيانات السوق القابلة للملاحظة لمنحنيات العائد وهوامش الائتمان	يتم تضمين هوامش الائتمان بتغطية إضافية لمراعاة أي اختلافات محتملة في النموذج أو أي ظروف ضغط في السوق	كلما كان هامش الائتمان عالياً كلما كان التقييم منخفضاً، والعكس صحيح
موجودات عقارية أخرى	تم توقع هامش الربح قبل خصم الضريبة والاستهلاك والإطفاء (إبتداً) بناءً على المعروض في السوق والمنتجات المماثلة، مع الأخذ في الاعتبار معدل النمو المتوقع ومعدل إشغال الغرفة والسعر لكل غرفة ومعدل الخصم والعائد وتكلفة البناء والتكاليف الأخرى	توقعات (إبتداً) معدل الخصم ومعدل العائد معدل إشغال الغرفة إيجار كل غرفة	<ul style="list-style-type: none"> من المتوقع أن تكون الأرباح قبل الفوائد والضرائب والإهلاك والاستهلاك أعلى أو (أقل) كان معدل الخصم أو العائد أقل أو (أعلى) كان معدل الإشغال أعلى أو (أقل) كان إيجار الغرفة أعلى أو (أقل)

تم تطبيق بعض المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة للتقييم أعلاه ولم يكن تأثير الحساسية جوهرياً.

36. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، مع أطراف ذات علاقة. وترى الإدارة ومجلس الإدارة بأن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة قد تمت بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2024

36.1 كانت الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة كالآتي:

2023	2024	
		المساهم الرئيسي غير السعودي وشركاته المنتسبة:
43,491	35,996	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
442,133	792,777	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,594,459	2,291,495	تعهدات والتزامات محتملة
		أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين والشركات المنتسبة لهم:
6,237,362	8,056,379	قروض وسلف
3,414,391	3,265,863	ودائع العملاء
2,463,398	1,875,832	تعهدات والتزامات محتملة
		صناديق المجموعة الاستثمارية وأخرى:
602,546	1,237,455	استثمارات
1,805,822	1,994,150	قروض وسلف
5,274	63,829	ودائع العملاء
		شركات زميلة:
949,403	889,646	استثمارات في شركات زميلة
3,365,114	2,246,997	قروض وسلف
158,681	36,093	ودائع العملاء

36.2 فيما يلي تحليلاً بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة:

2023	2024	
1,009,498	1,111,043	دخل عمولات خاصة
(128,871)	(128,615)	مصاريف عمولات خاصة
109,451	151,195	دخل أتعاب وعمولات
19,508	144,801	الحصة في ارباح شركات زميلة، صافي
(8,404)	(13,349)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(127,604)	(141,667)	مصاريف متفرقة
(68,153)	(1,541)	عقود التأمين

يتضمن دخل العمولات الخاصة بشكل رئيسي الدخل من أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين والشركات المنتسبة لهم.

36.3 فيما يلي تحليلاً بإجمالي مبالغ التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

2023	2024	
51,676	51,098	مزايا قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)
5,387	5,338	مزايا ما بعد التعيين (مكافأة نهاية الخدمة والتأمينات الاجتماعية)

يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأشخاص، بما فيهم عضو مجلس الإدارة التنفيذي، الذين لديهم السلطة والمسؤولية للتخطيط والتوجيه والإشراف على أنشطة المجموعة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

37. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال التي وضعها البنك المركزي السعودي؛ لحماية قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية. خلال الفترة، امتثلت المجموعة بالكامل لمتطلبات رأس المال التنظيمي.

تقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأس مالها باستخدام النسب التي يحددها البنك المركزي السعودي. تقيس هذه النسب كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس المال المؤهل للمجموعة مع موجودات قائمة المركز المالي الأولية الموحدة والالتزامات والمبالغ الاسمية للمشتقات المالية بمبلغ مرجح لتعكس مخاطرها النسبية.

يتم عرض أرقام الفترة الحالية وفقاً لإطار بازل 3 المعدل الصادر عن البنك المركزي السعودي اعتباراً من 1 يناير 2023 ويتم تطبيقه بأثر مستقبلي.

وبناء على ذلك، فإن موجودات المجموعة المرجحة للمخاطر، وإجمالي رأس المال والنسب ذات الصلة هي كما يلي:

معدلة - 2023	2024	
166,286,173	196,838,003	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة للمخاطر
9,113,477	10,684,489	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر
13,724,205	14,410,729	مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر
189,123,855	221,933,221	إجمالي الركنة الأولى للموجودات المرجحة للمخاطر
35,962,102	38,119,301	رأس المال الأساسي
3,816,425	3,905,342	رأس المال المساند
39,778,527	42,024,643	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
		نسبة كفاية رأس المال
19.02%	17.18%	نسبة حقوق الملكية للشريحة الأولى
19.02%	17.18%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
21.03%	18.94%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

تقوم المجموعة بالحفاظ على إدارة قاعدة رأس المال بشكل نشط وذلك لتغطية المخاطر الملازمة للأعمال. يتم مراقبة كفاية رأس المال المجموعة باستخدام إجراءات، من بينها القواعد والنسب الموضوعية من قبل لجنة بازل والمتبعة من قبل البنك المركزي السعودي بشأن الإشراف البنكي.

38. خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها، تشمل على إدارة بعض الصناديق الاستثمارية. يبلغ إجمالي موجودات هذه الصناديق 15,614 مليون ريال سعودي (2023: 12,208 مليون ريال سعودي).

لا يتم توحيد القوائم المالية لهذه الصناديق في هذه القوائم المالية الموحدة، وذلك لأن المجموعة لا تتعرض بشكل جوهري للتغيرات في العائدات وبالتالي فإنها غير مؤهلة لاعتبارها شركة تابعة. تدرج حصة المجموعة في هذه الصناديق غير الموحدة ضمن الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، كما تدرج الأتعاب المكتسبة لقاء إدارة تلك الصناديق ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

إن الموجودات المودعة كأمانات لدى المجموعة، بصفتها وصية أو مؤتمنة عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

39. أحداث لاحقة

39.1 صكوك الشريحة الأولى

بتاريخ 13 يناير 2025، أعلن البنك عن عزمه إصدار صكوك رأس مال إضافي من الشريحة الأولى مقومة بالريال السعودي من خلال الطرح الخاص داخل المملكة العربية السعودية بموجب برنامج صكوك رأس مال إضافي من الشريحة الأولى بقيمة 11,250 مليون ريال سعودي.

بتاريخ 4 فبراير 2025، أعلن البنك عن الانتهاء من طرح الصكوك. قيمة الطرح 3,350 مليون ريال سعودي.

39.2 توزيعات أرباح

بتاريخ 5 فبراير 2025، وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح نقدية بقيمة 1.3 مليار ريال سعودي عن النصف الثاني من عام 2024 بعد خصم الزكاة. نتج عن هذه الأرباح النهائية دفع صافي مبلغ 0.65 ريال سعودي للسهم الواحد للمساهمين السعوديين. عند التوزيع، سيتم خصم التزام ضريبة الدخل للمساهم غير السعودي الاستراتيجي للفترة الحالية والسابقة (إن وجد) من حصتهم في الأرباح. سيتم توزيع هذه الأرباح النهائية في 19 فبراير 2025.

40. أرقام المقارنة

تم إعادة عرض/ تقييم بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية لتتماشى مع عرض الحسابات للسنة الحالية، وهي بطبيعتها ليست ذات أهمية جوهرية للقوائم المالية الموحدة.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، اكتشفت الإدارة بعض الحيازات التاريخية في استثمارات الأسهم التي كانت المجموعة تمتلك حصة فيها ولم يتم تسجيلها سابقاً، وتم تصنيف الاستثمارات على أنها استثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. وقد قامت إدارة المجموعة بإستدراك هذا الأمر في ما يتعلق بفترة المقارنة من خلال تعديل القوائم المالية الموحدة للبند المتأثرة على النحو التالي:

كما عدلت	التعديل	كما أدرجت سابقاً	
			كما في 31 ديسمبر 2023
47,414,692	738,862	46,675,830	استثمارات، صافي
7,092,100	30,000	7,062,100	موجودات أخرى
9,693,683	708,862	8,984,821	أرباح مبقاة
			كما في 31 ديسمبر 2022
41,756,620	738,862	41,017,758	استثمارات، صافي
6,924,569	30,000	6,894,569	موجودات أخرى
7,528,106	708,862	6,819,244	أرباح مبقاة

لم يكن لهذه الاستثمارات الغير المسجلة تأثيراً جوهرياً على قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، وبالتالي، لم يتم تصحيح سنة المقارنة. بالإضافة الى ذلك، لم يتم عرض قائمة المركز المالي المعدلة كما في 1 يناير 2023، حيث لا يعتبر تأثير عدم العرض جوهرياً.

41. اعتماد القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ 3 شعبان 1446 (الموافق 2 فبراير 2025).

