

بنك البلاد
Bank Albilad



بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

برائيس وترهاوس كوبرز
ترخيص رقم ٢٥
برج المملكة
صندوق بريد ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١١ ٠٤٠٠
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢١١ ٠٤٠١
www.pwc.com/middle-east

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات
مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي -
خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)
المركز الرئيسي
برج الفيصلية - الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص.ب. ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية
رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٣٨٢١



هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨
+٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠
ey.ksa@sa.ey.com
ey.com

**تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة / مساهمي بنك البلاد (شركة مساهمة سعودية)**

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لبنك البلاد ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشتمل على 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 المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة 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 المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها جميعاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق") ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة. كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

الأمور الرئيسية للمراجعة

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً حول تلك الأمور. بالنسبة للأمر أدناه، تم تقديم وصف لكيفية معالجة الأمر في هذا السياق:

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة / مساهمي بنك البلاد (شركة مساهمة سعودية) (تنمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تنمة)

| كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا | الأمر الرئيسي للمراجعة |
|--|--|
| <p>قمنا بالحصول على فهم لتقييم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل، بما في ذلك نماذج التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالمجموعة، إضافة إلى أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها خلال السنة.</p> <p>قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالمجموعة فيما يتعلق بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ – الأدوات المالية.</p> <p>قمنا بفهم التصميم والتطبيق ولعينة من العملاء، اختبرنا فعالية التشغيل للضوابط الرقابية الرئيسية (بما في ذلك الضوابط الرقابية العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها) فيما يتعلق بـ:</p> <ul style="list-style-type: none"> • نموذج خسائر الائتمان المتوقعة (بما فيها الحوكمة المتعلقة بالنموذج والتحقق منه وأي تحديثات تم إجراؤها على النموذج خلال السنة، • تصنيف التمويل إلى المراحل ١ و ٢ و ٣ وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب، وتحديد تعرضات التعثر/ المنخفضة بشكل فردي، • أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تدعم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، و • تكامل مدخلات البيانات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. <p>لعينة من العملاء، قمنا بتقييم:</p> <ul style="list-style-type: none"> • درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة بناءً على نماذج التصنيف الداخلي بالمجموعة، وأخذنا درجات التصنيف المحددة في الاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات الصناعة المتوفرة. كما تبين لنا أنها كانت متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمدخلات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. | <p>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ إجمالي التمويل الخاص بالمجموعة ١١١,٩٤٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ١٠٤,٩٧٦ مليون ريال سعودي)، جُنِبَ مقابلها مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره ٢,٦٣٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ٢,٨٩٦ مليون ريال سعودي).</p> <p>لقد اعتبرنا هذا كأمر رئيسي للمراجعة، نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة إجراء تقديرات وأحكام هامة، وما له من أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي:</p> <p>١. تصنيف التمويل ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ استناداً إلى تحديد:</p> <p>(أ) التعرضات التي تشتمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و</p> <p>(ب) التعرضات المنخفضة بشكل فردي / المتعثرة.</p> <p>٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسارة عند التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، تقييم الوضع المالي للأطراف المقابلة، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ووضع وإدراج الافتراضات المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها والأوزان المرجحة المتوقعة.</p> |

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة / مساهمي بنك البلاد (شركة مساهمة سعودية) (تنمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

الأمر الرئيسية للمراجعة (تنمة)

| كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا | الأمر الرئيسي للمراجعة |
|---|--|
| <p>لعينة من العملاء، اختبرنا تقييم الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك تأثير الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت.</p> <p>قمنا بتقييم مدى ملاءمة ضوابط المجموعة بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان و"التعثر" وتحديد "التعرضات المنخفضة بشكل فردي"، وتصنيفها إلى مراحل. إضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بعينة من التعرضات، قمنا بتقييم مدى ملاءمة تصنيف المراحل لمحفظة التمويل.</p> <p>قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المجموعة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع مراعاة حالة عدم التأكد والتقلبات التي تشهدها السيناريوهات الاقتصادية.</p> <p>قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تستند إليها عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.</p> <p>قمنا، حيثما يقتضي ذلك، بالاستعانة بالخبراء لدينا لمساعدتنا في فحص عمليات احتساب نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، وتقييم المدخلات المتعلقة بها (بما في ذلك، احتمال التعثر عن السداد، والخسارة في حالة التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، وبالتحديد فيما يتعلق بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة.</p> <p>قمنا بتقويم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة.</p> | <p>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل (تنمة)</p> <p>أدى تطبيق هذه الأحكام إلى زيادة عدم التأكد المتعلق بالتقدير ومخاطر المراجعة ذات الصلة والمتعلقة بعمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.</p> <p>يرجى الرجوع الي المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية إيضاح ٤ بشأن خسائر الائتمان المتوقعة؛ والإيضاح ٢ (هـ) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة بشأن الموجودات المالية؛ وإيضاح ٨ الذي يتضمن الإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية في قيمة التمويل؛ وإيضاح ٣١ للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.</p> |

**تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة / مساهمي بنك البلاد (شركة مساهمة سعودية) (تنمة)**

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

المعلومات الأخرى المدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤، فيما عدا القوائم المالية الموحدة وتقريرنا عنها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤ متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية الموحدة تلك المعلومات الأخرى، ولن يُبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، يتم الأخذ في الحسبان فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

وعندما نقرأ التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الشركات المعمول بها ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

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

إن المكلفين بالحوكمة، أي لجنة المراجعة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في المجموعة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري، ناتج عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة / مساهمي بنك البلاد (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 لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهرية 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 المحاسبي، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهرية، يتعين علينا لفت الانتباه في تقرير مراجعي الحسابات الخاص بنا 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 تقرير مراجعي الحسابات الخاص بنا. 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 ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وفحص أعمال المراجعة التي تم تنفيذها لأغراض مراجعة حسابات المجموعة. ونظّل المسؤولون الوحيدين عن رأينا في المراجعة.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة – من بين أمور أخرى – بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.
- كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمطلوبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبذلهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعند الاقتضاء، نبذلهم بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.
- ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. سنقوم بتبنيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة / مساهمي بنك البلاد (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

التقرير حول 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، بأحكام نظام الشركات المعمول بها ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

برايس ووترهاوس كوبرز

إرنست ويونغ للخدمات المهنية

مفضل عباس علي
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٤٤٧

عبدالله عبدالعزيز الشنبير
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٥٨٣



١٣ شعبان ١٤٤٦ هـ
(١٢ فبراير ٢٠٢٥)



بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023

| 2023 بآلاف الريالات السعودية | 2024 بآلاف الريالات السعودية | إيضاح | |
|------------------------------------|------------------------------------|-------|--|
| | | | الموجودات |
| 6,983,098 | 11,248,481 | 5 | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي |
| 8,170,094 | 5,099,401 | 6 | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي |
| 22,079,918 | 25,032,071 | 7 | استثمارات، صافي |
| 102,080,065 | 109,304,086 | 8 | تمويل، صافي |
| 1,634,684 | 1,909,913 | 9 | موجودات أخرى |
| 2,157,960 | 2,370,735 | 10 | ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي |
| <u>143,105,819</u> | <u>154,964,687</u> | | إجمالي الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| 4,273,908 | 5,492,799 | 11 | أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى |
| 112,831,245 | 121,776,215 | 12 | ودائع العملاء |
| 3,051,613 | 3,147,121 | 13 | صكوك وتمويل لأجل |
| 7,690,943 | 7,855,322 | 14 | مطلوبات أخرى |
| <u>127,847,709</u> | <u>138,271,457</u> | | إجمالي المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| 10,000,000 | 12,500,000 | 15 | رأس المال |
| (148,493) | (210,866) | | أسهم خزينة |
| 2,182,356 | 2,883,989 | 16 | احتياطي نظامي |
| (166,337) | (387,077) | 17 | احتياطيات أخرى |
| 3,371,429 | 1,869,134 | | أرباح مبقاة |
| 19,155 | 38,050 | | احتياطي برنامج أسهم الموظفين |
| <u>15,258,110</u> | <u>16,693,230</u> | | إجمالي حقوق الملكية |
| <u>143,105,819</u> | <u>154,964,687</u> | | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 42 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

| 2023 بآلاف الريالات السعودية | 2024 بآلاف الريالات السعودية | إيضاح | الدخل |
|------------------------------------|------------------------------------|-------|---|
| 7,543,782 | 8,559,276 | 20 | الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية |
| (3,433,943) | (4,125,673) | 21 | العائد على الودائع والمطلوبات المالية |
| 4,109,839 | 4,433,603 | | الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية، صافي |
| 1,099,051 | 1,212,340 | 22 | دخل أتعاب وعمولات |
| (478,029) | (511,825) | 22 | مصاريف أتعاب وعمولات |
| 621,022 | 700,515 | 22 | دخل أتعاب وعمولات، صافي |
| 348,267 | 316,470 | | مكاسب تحويل عملات أجنبية، صافي |
| 70,249 | 103,245 | | توزيعات أرباح |
| 87,787 | 14,156 | 23 | مكاسب من القيمة العادلة للاستثمارات من خلال قائمة الدخل، صافي |
| 65,624 | 103,890 | | دخل العمليات الأخرى |
| 5,302,788 | 5,671,879 | | إجمالي دخل العمليات |
| | | | المصاريف |
| 1,328,868 | 1,443,286 | 24 | رواتب ومزايا الموظفين |
| 298,296 | 273,382 | 10 | الاستهلاك والإطفاء |
| 710,837 | 696,726 | 25 | مصاريف عمومية وإدارية أخرى |
| 2,338,001 | 2,413,394 | | مصاريف العمليات قبل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| 323,830 | 129,688 | 26 | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي |
| 2,661,831 | 2,543,082 | | إجمالي مصاريف العمليات |
| 2,640,957 | 3,128,797 | | صافي دخل السنة قبل الزكاة |
| 272,019 | 322,266 | | الزكاة للسنة |
| 2,368,938 | 2,806,531 | | صافي دخل السنة بعد الزكاة |
| 1.91 | 2.26 | 27 | ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي) |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 42 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

| 2023 بآلاف الريالات السعودية | 2024 بآلاف الريالات السعودية | إيضاح |
|------------------------------------|------------------------------------|---|
| 2,368,938 | 2,806,531 | صافي دخل السنة بعد الزكاة |
| | | الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الأخرى): |
| | | البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة |
| | | - صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية |
| 111,853 | (5,757) | |
| 11,995 | (711) | 29 - إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| | | البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة |
| | | - صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين |
| (37,769) | (203,896) | |
| | | - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (الذي تم عكسه) / المحمل للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أدوات الدين |
| (3,701) | 4,867 | |
| (4,632) | 2,564 | - الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية |
| | | إجمالي (الخسارة الشاملة الأخرى) / الدخل الشامل الآخر للسنة |
| 77,746 | (202,933) | |
| 2,446,684 | 2,603,598 | إجمالي الدخل الشامل للسنة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 42 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و2023

| | | | | | | | 2024 |
|---------------------|------------------------------|-------------|----------------|---------------|------------|------------|--|
| | | | | | | | بالآلاف الريالات السعودية |
| إجمالي حقوق الملكية | احتياطي برنامج أسهم الموظفين | أرباح مبقاة | احتياطيات أخرى | احتياطي نظامي | أسهم خزينة | رأس المال | إيضاح |
| 15,258,110 | 19,155 | 3,371,429 | (166,337) | 2,182,356 | (148,493) | 10,000,000 | الرصيد في بداية السنة |
| (5,757) | | | (5,757) | | | | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية |
| (711) | | | (711) | | | | 29 خسائر إكتوارية لإعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| (203,896) | | | (203,896) | | | | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين |
| 4,867 | | | 4,867 | | | | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحمل للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أدوات الدين |
| 2,564 | | | 2,564 | | | | الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية |
| (202,933) | | | (202,933) | | | | إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى |
| 2,806,531 | | 2,806,531 | | | | | صافي الدخل للسنة بعد الزكاة |
| 2,603,598 | | 2,806,531 | (202,933) | | | | إجمالي الدخل الشامل للسنة |
| - | | 17,807 | (17,807) | | | | صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية |
| - | 62,373 | | | | (62,373) | | التغير في أسهم الخزينة |
| (43,478) | (43,478) | | | | | | احتياطي برنامج أسهم الموظفين |
| - | | (2,500,000) | | | | 2,500,000 | 15 إصدار أسهم منحة |
| (500,000) | | (500,000) | | | | | 18 توزيعات نقدية نهائية مدفوعة عن سنة 2023 |
| (625,000) | | (625,000) | | | | | 18 توزيعات نقدية مرحلية مدفوعة عن سنة 2024 |
| - | | (701,633) | | 701,633 | | | 16 المحول للاحتياطي النظامي |
| 16,693,230 | 38,050 | 1,869,134 | (387,077) | 2,883,989 | (210,866) | 12,500,000 | الرصيد في نهاية السنة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 42 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2024

| | | | | | | | | 2023 |
|---------------------|------------------------------|----------------------|-------------|----------------|---------------|------------|------------|--|
| | | | | | | | | بالآلاف الريالات السعودية |
| إجمالي حقوق الملكية | احتياطي برنامج أسهم الموظفين | توزيعات نقدية مقترحة | أرباح مبقاة | احتياطيات أخرى | احتياطي نظامي | أسهم خزينة | رأس المال | إيضاح |
| 13,398,948 | 11,189 | 500,000 | 1,589,930 | (239,286) | 1,590,120 | (53,005) | 10,000,000 | الرصيد في بداية السنة |
| 111,853 | | | | 111,853 | | | | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية |
| 11,995 | | | | 11,995 | | | | 29 مكاسب إكتوارية إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| (37,769) | | | | (37,769) | | | | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين |
| (3,701) | | | | (3,701) | | | | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحمل للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين |
| (4,632) | | | | (4,632) | | | | الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية |
| 77,746 | | | | 77,746 | | | | إجمالي الدخل الشامل الآخر |
| 2,368,938 | | | 2,368,938 | | | | | صافي الدخل للسنة بعد الزكاة |
| 2,446,684 | | | 2,368,938 | 77,746 | | | | إجمالي الدخل الشامل للسنة |
| - | | | 4,797 | (4,797) | | | | صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية |
| - | 95,488 | | | | | (95,488) | | التغير في أسهم الخزينة |
| (87,522) | (87,522) | | | | | | | احتياطي برنامج أسهم الموظفين |
| (500,000) | | (500,000) | | | | | | 18 توزيعات نقدية نهائية مدفوعة عن سنة 2022 |
| - | | | (592,236) | | 592,236 | | | 16 المحول للاحتياطي النظامي |
| 15,258,110 | 19,155 | - | 3,371,429 | (166,337) | 2,182,356 | (148,493) | 10,000,000 | الرصيد في نهاية السنة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 42 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

| 2023 بآلاف الريالات السعودية | 2024 بآلاف الريالات السعودية | إيضاح | |
|------------------------------------|------------------------------------|-------|--|
| 2,640,957 | 3,128,797 | | الأنشطة التشغيلية |
| | | | صافي دخل السنة قبل الزكاة |
| 225,736 (87,787) (268) | 235,774 (14,156) (167) | | التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية: العائد على الصكوك مكاسب من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي مكاسب استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي تكلفة التمويل لالتزامات عقود الإيجار |
| 14,153 | 11,576 | | الاستهلاك والإطفاء |
| 298,296 | 273,382 | 10 | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، صافي |
| 323,830 | 129,688 | 26 | احتياطي برنامج أسهم الموظفين |
| 7,966 | 18,895 | | صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية: |
| (434,883) | (564,506) | | وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي |
| (2,094,504) | 1,227,373 | | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء |
| 799,075 | 780,622 | | بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء |
| (11,223,359) | (7,336,706) | | تمويل، صافي |
| (753,828) | (275,229) | | موجودات أخرى |
| (6,347,533) | 1,218,891 | | صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية: |
| 17,988,498 | 8,944,970 | | أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى |
| 171,070 | 204,880 | | ودائع العملاء |
| (234,883) | (272,302) | | مطلوبات أخرى |
| 1,292,536 | 7,711,782 | | زكاة مدفوعة |
| | | | صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية |
| | | | الأنشطة الاستثمارية |
| (283,548) | (2,629,442) | | شراء استثمارات مقنتاة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| 836,646 | 355,952 | | متحصلات بيع استثمارات مقنتاة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| (84,073) | (46,183) | | شراء استثمارات مقنتاة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| (2,591,054) | (1,620,735) | | شراء استثمارات مقنتاة بالتكلفة المطفأة |
| (316,790) | (453,327) | | شراء ممتلكات ومعدات |
| 281 | 167 | | متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات |
| (2,438,538) | (4,393,568) | | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية |
| | | | الأنشطة التمويلية |
| (214,575) | (240,266) | | أرباح صكوك مدفوعة |
| (95,488) | (62,373) | | أسهم الخزينة |
| (500,000) | (1,125,000) | | توزيعات نقدية مدفوعة |
| (14,153) | (11,576) | | مدفوعات تكاليف التمويل على التزامات عقود الإيجار |
| (184,086) | (121,442) | | مدفوعات لأصل مبلغ الإلتزام لعقود الإيجار |
| - | 100,000 | | متحصلات من تمويل لأجل |
| (1,008,302) | (1,460,657) | | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية |
| (2,154,304) | 1,857,557 | | صافي (النقص) / الزيادة في النقدية ومافي حكمها |
| 9,023,781 | 6,869,477 | | النقدية ومافي حكمها في بداية السنة |
| 6,869,477 | 8,727,034 | 28 | النقدية ومافي حكمها في نهاية السنة |
| | | | معلومات إضافية |
| 6,768,270 | 8,639,647 | | الدخل المحصل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية خلال السنة |
| 3,115,853 | 4,300,957 | | العائد المدفوع على الودائع والمطلوبات المالية خلال السنة |
| (4,632) | 2,564 | | الجزء الفعال من التغيير في القيمة العادلة لتحوط التدفقات النقدية |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 42 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

1. عام

أ) التأسيس والعمل

تأسس بنك البلاد ("البنك") كشركة مساهمة سعودية في المملكة العربية السعودية، وتم الترخيص لتأسيسه بموجب المرسوم الملكي رقم م/48 بتاريخ 21 رمضان 1425 هـ (الموافق 4 نوفمبر 2004)، وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم (258) بتاريخ 18 رمضان 1425 هـ (الموافق 1 نوفمبر 2004). يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010208295 بتاريخ 10 ربيع الأول 1426 هـ (الموافق 19 أبريل 2005). ويقوم البنك بتقديم الخدمات المصرفية في المملكة العربية السعودية من خلال 107 فرع بنكي (31 ديسمبر 2023: 108 فرع بنكي).

إن العنوان المسجل للمركز الرئيسي لبنك البلاد هو كما يلي:

بنك البلاد

ص ب 140

الرياض 11411

المملكة العربية السعودية

يتمثل هدف المجموعة في تقديم الخدمات المصرفية التمويلية والاستثمارية المتكاملة من خلال أدوات إسلامية متنوعة. تتم أنشطة البنك وفقاً لقرارات اللجنة الشرعية وتوجيهاتها وضمن أحكام ونظام مراقبة البنوك.

تشمل هذه القوائم المالية السنوية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة، "شركة البلاد للاستثمار"، "شركة البلاد العقارية"، "شركة إنجاز لخدمات المدفوعات" و "شركة الحلول المالية للاستثمار" (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة"). إن شركة البلاد للاستثمار وشركة البلاد العقارية وشركة إنجاز لخدمة المدفوعات وشركة الحلول المالية للاستثمار هي شركات مملوكة للبنك بشكل مباشر وغير مباشر بنسبة 100%، وقد تم تأسيس جميع الشركات التابعة العاملة في المملكة العربية السعودية.

ب) اللجنة الشرعية

قام البنك بتشكيل لجنة شرعية ("اللجنة")، لتخضع جميع أعمال ومنتجات البنك لموافقتها ورقابتها.

2. أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 و 31 ديسمبر 2023، على التوالي وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

2. أسس الإعداد (تتمة)

(ب) أسس القياس والعرض

تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتزامات المنافع المحددة.

تم عرض قائمة المركز المالي الموحدة بصورة عامة وفقاً للسيولة.

(ج) مبدأ الاستمرارية

عند إجراء تقييم الاستمرارية، أخذت المجموعة بعين الاعتبار مجموعة واسعة من المعلومات المتعلقة بالتوقعات الحالية والمستقبلية للربحية والتدفقات النقدية والموارد الرأسمالية الأخرى وغير ذلك.

(د) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

(هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، أن تكون طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، واستخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المصرح عنها للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف.

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات والشكوك المرتبطة بها تتعلق بشكل أساسي بخسائر الائتمان المتوقعة وقياس القيمة العادلة.

يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل أو الفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات المستقبلية. فيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو التي مارست فيها الأحكام:

2. أسس الإعداد (تتمة)

أ) خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9 على جميع فئات الموجودات المالية، إجراء الأحكام، وعلى وجه الخصوص، تقدير المبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. هذه التقديرات تعتمد على عدد من العوامل، حيث يمكن أن تؤدي التغيرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

يقوم البنك بحساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة واعتمادها المتبادل. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر أحكام وتقديرات محاسبية ما يلي:

1. اختيار طريقة التقدير أو منهجية النماذج، والتي تغطي الأحكام والافتراضات الرئيسية أدناه:

- أ) نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للبنك، الذي يساعد على تصنيف احتمالية حدوث التعثر في السداد؛
- ب) معايير البنك لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، ولذلك ينبغي قياس المخصصات للموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وتقييم الكفاءة النوعية؛
- ج) تجزئة الموجودات المالية عندما يتم تقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي؛
- د) تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات؛
- هـ) اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزانها الاحتمالية، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج تقييم خسائر الائتمان المتوقعة.

2. اختيار المدخلات لتلك النماذج، والترابط بين تلك المدخلات مثل سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية.

- ب) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية (إيضاح 34).
- ج) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها (إيضاح 3).
- د) الاستهلاك والإطفاء (إيضاح 4 و 10).
- هـ) التزامات منافع الموظفين (إيضاح 29).
- و) المنح الحكومية (إيضاح 4).
- ز) محاسبة عقود الإيجار (إيضاح 4).

3. أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له كما هو مبين في الإيضاح رقم 1. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك وباستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

الشركات التابعة هي المنشآت المستثمر فيها والتي تسيطر المجموعة عليها. تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها عندما يكون لديها حقوق في العوائد المتغيرة من إرتباطها بالشركة المستثمر فيها، ويكون لديها المقدررة على التأثير على تلك العوائد من خلال تحكمها في الشركة المستثمر فيها. يتم إدراج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ بدء السيطرة ولحين التوقف عن ممارسة مثل هذه السيطرة.

3. أسس توحيد القوائم المالية (تتمة)

يتم استبعاد الأرصدة بين شركات المجموعة والمعاملات والإيرادات والمصاريف عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية وطرق تقييم موحدة للمعاملات المماثلة والأحداث الأخرى في ظروف مماثلة. تم تعديل السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة لتتماشى مع السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

4. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

فيما يلي بياناً بالمعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية التي تم تطبيقها في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة:

• التغيير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. بناءً على تطبيق المعايير الجديدة والنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية، فإن السياسات المحاسبية التالية تنطبق اعتباراً من 1 يناير 2024 لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة الواردة في القوائم المالية الموحدة السنوية لعام 2023.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

إن المعايير والتفسيرات والتعديلات التالية سارية المفعول اعتباراً من العام الحالي وتم اعتمادها من قبل المجموعة، ولكن ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للسنة:

| تاريخ السريان | الوصف | المعايير أو التفسيرات أو التعديلات |
|--|--|--|
| 1 يناير 2024 | تتضمن هذه التعديلات متطلبات مبيعات البيع وإعادة الاستنجاز في المعيار الدولي للتقرير المالي (16) - التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستنجاز حيث تكون بعض أو كل دفعات الإيجار عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل. | تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي (16) - التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستنجاز |
| 1 يناير 2024 | تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيرها على التزامات الشركة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هي استجابة مجلس المعايير الدولية للمحاسبة لمخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل الموردين الخاصة ببعض الشركات ليست واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين. | التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي للتقرير المالي 7 بشأن ترتيبات تمويل الموردين |
| 1 يناير 2024 | توضح هذه التعديلات كيف تؤثر الشروط التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام. تهدف التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالالتزامات الخاضعة لهذه الشروط. | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (1) - الالتزامات غير المتداولة المقترنة باشتراطات وتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة |
| 1 يناير 2024، خاضعة للمصادقة عليها من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين | يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة الخاصة بالمنشأة. | بيان ممارسات المعايير الدولية للتقرير المالي (1) 'المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة' |
| 1 يناير 2024، خاضعة للمصادقة عليها من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين | يعتبر هذا المعيار بمثابة المعيار الموضوعي الأول الذي يحدد المتطلبات التي يجب على المنشآت الإفصاح فيها عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ. | بيان ممارسات المعايير الدولية للتقرير المالي (2) 'الإفصاحات المتعلقة بالمناخ' |

4. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

• التغيير في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعايير المحاسبية والتعديلات والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول بعد ولم تطبق بشكل مبكر من قبل المجموعة

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار المعايير المحاسبية والتعديلات التالية، التي تسري على الفترات التي تبدأ في 1 يناير 2025 أو بعد ذلك التاريخ. لم تختار المجموعة التطبيق المبكر لهذه الإصدارات ولا تتوقع أن يكون لتطبيقها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

| تاريخ السريان | الوصف | المعايير أو التفسيرات أو التعديلات |
|----------------------------------|---|---|
| 1 يناير 2025 | قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل معيار المحاسبة الدولي 21 لإضافتها متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للمبادلة بعملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يمكن استخدامه في حال كان قابلاً للصرف. يضع التعديل إطاراً يمكن بموجبه تحديد سعر الصرف الفوري بتاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو أي أسلوب تقييم آخر. | التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (21) - عدم إمكانية المبادلة بين العملة وعملة أجنبية |
| تاريخ السريان مؤجل لأجل غير مسمى | ينطبق إثبات الربح أو الخسارة للمعاملات جزئياً بين المنشأة المستثمرة وشركتها الزميلة أو مشروعها المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي لا تعتبر بمثابة عمل تجاري كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (3) "تجميع الأعمال"، وأن أي أرباح أو خسائر ناتجة عن بيع أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل عملاً تجارياً كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (3) يتم إثباتها بالكامل. | التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (10) ومعيار المحاسبة الدولي (28) - بيع الأصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك |
| 1 يناير 2026 | بموجب هذه التعديلات، يمكن لبعض الأصول المالية، بما في ذلك تلك التي تتمتع بميزات مرتبطة بالعوامل البيئية والاجتماعية والحوكمة، أن تقي الآن بمعايير الدفعات المتعلقة بالأساس والربح، بشرط ألا تختلف تدفقاتها النقدية اختلافاً كبيراً عن الأصول المالية المماثلة التي لا تحتوي على مثل هذه الميزة. قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي (9) لتوضيح متى يتم إثبات وإلغاء أصل مالي أو التزام مالي ولتوفير استثناء لبعض الالتزامات المالية التي تتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني. | التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (9) - الأدوات المالية والمعايير الدولية للتقرير المالي (7) - إفصاحات الأدوات المالية |
| 1 يناير 2027 | يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (18) توجيهات حول البنود في قائمة الدخل المصنفة ضمن خمس فئات: عمليات تشغيلية، واستثمارية، وتمويلية، وضرائب الدخل، والعمليات غير المستمرة. كما تقوم بتحديد مجموعة فرعية من الإجراءات المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة كـ "إجراءات الإدارة المحددة الخاصة بالأداء". يجب أن يتم وصف الاجماليات والاجماليات الفرعية وبنود القوائم المالية الأولية والبنود المفصّل عنها في الإيضاحات بطريقة تبيّن خصائص البند. كما تتطلب تصنيف فروقات صرف العملات الأجنبية في نفس الفئة كدخل أو مصروف من البنود الناتجة عن فروقات صرف العملات الأجنبية. | المعيار الدولي للتقرير المالي (18) - العرض والإفصاح في القوائم المالية |
| 1 يناير 2027 | يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي (19) للشركات التابعة المؤهلة لتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي مع متطلبات تخفيض الإفصاح وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (19). قد تختار الشركة التابعة تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو المنفردة بشرط ألا تكون تخضع للمساءلة العامة في تاريخ التقرير وأن تقوم شركتها الأم بعمل قوائم مالية موحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي. | المعيار الدولي للتقرير المالي (19) الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات |

4. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)**• تصنيف الموجودات المالية**

يتم تصنيف الموجودات المالية، عند الإثبات الأولي لها، حسب قياسها بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين ولم يتم إدراجها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعائد على المبلغ الأصلي القائم.

حاليًا، يتم تصنيف النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، وبعض الاستثمارات (بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي والصكوك وتمويل لأجل) والتمويل وبعض الموجودات الأخرى على أنها محتفظ بها بالتكلفة المطفأة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط في حالة استيفاء الشرطين التاليين ولم يتم إدراجها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- أن يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعائد على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقًا بالقيمة العادلة مع إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. ويتم إثبات دخل العائد ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

أدوات حقوق الملكية عند الإثبات الأولي لاستثمارات الأسهم غير المقنتاة لأغراض المتاجرة، يجوز للبنك أن يختار بشكل لا رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل أداة على حدة (أي كل سهم على حدة).

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتم تصنيف كافة الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إضافة إلى ذلك، عند الإثبات الأولي، يجوز للبنك أن يخصص بشكل لا رجعة فيه أصل مالي، والذي بخلاف ذلك يفرض متطلبات قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلل بشكل جوهري من عدم التماثل المحاسبي الذي ينشأ خلاف ذلك.

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية – بعد الإثبات الأولي لها، باستثناء الفترة التي تلي قيام البنك بتغيير نموذج أعماله الخاص بإدارة الموجودات المالية.

4. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)**• تصنيف الموجودات المالية (تتمة)****الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)****تقييم نموذج الأعمال**

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي تم أخذها بالحسبان ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة الخاصة بالمحفظة والعمل بتلك السياسات؛ على وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات ربحية تعاقدية، والحفاظ على ملف ربحية محددة للأرباح، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة التزامات تمويل تلك الأصول أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الأصول؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقارير بذلك إلى إدارة البنك؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية تعويض مدراء الأعمال – على سبيل المثال ما إذا كانت التعويضات تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، فإن المعلومات الخاصة بأنشطة المبيعات لا يمكن أخذها في الاعتبار بمفردها عن باقي الأنشطة، بل كجزء من التقييم الكلي لكيفية تحقيق البنك لأهداف إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بشكل معقول بعد استبعاد سيناريوهات "أسوأ الحالات" أو "حالات الضغط". في حال تحققت التدفقات النقدية بعد الإثبات الأولي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للبنك، فإن البنك لا يقوم بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال ذلك، ولكن يقوم بإدراج هذه المعلومات مستقبلاً عند تقييم الموجودات المالية المنشأة حديثاً أو المشتراة حديثاً.

يتم قياس الموجودات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة، التي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث لا يتم الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

4. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)**• تصنيف الموجودات المالية (تتمة)****الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)****تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعائد**

لأغراض هذا التقييم، يمثل "المبلغ الأصلي" القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. أما "العوائد" فتتمثل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل مخاطر الائتمان والتمويل الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، وتكاليف التمويل الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك العائد.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعائد، يأخذ البنك بالحسبان الشروط التعاقدية للأداة، ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الموجودات المالية تحتوي على شرط تعاقدي يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تستوفي هذا الشرط. وعند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بعين الاعتبار ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تغير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرفع المالي؛
- السداد المبكر وشروط التمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (مثل الترتيبات المتعلقة بحق عدم الرجوع؛ و
- الخصائص التي تسهم في تعديل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود مثل التعديل الدوري لأسعار هوامش الربح.

التصنيف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

عند الإثبات الأولي، يقوم البنك بتحديد بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

4. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)**• تصنيف المطلوبات المالية**

يقوم البنك بتصنيف مطلوباته المالية، باستثناء الضمانات المالية والتزامات التمويل، بالتكلفة المطفأة.

• التوقف عن الإثبات**- الموجودات المالية**

يتوقف البنك عن إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية من الموجودات المالية أو نقل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية بموجب معاملة ما يتم بموجبها تحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي أو عدم قيام البنك بتحويل أو الإبقاء على كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية ولم تقم بالاحتفاظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

عند التوقف عن إثبات أصل مالي، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي تم التوقف عن إثباته من الأصل) ومجموع (1) العوض المستلم (بما في ذلك أي موجودات جديدة تم الحصول عليها ناقصاً أية مطلوبات جديدة تم التعهد بها) و (2) أية مكاسب أو خسائر متركمة تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر، في قائمة الدخل.

عند بيع الموجودات إلى طرف آخر بمقايضة معدل العائد الكلي على الموجودات المحولة، يتم احتساب المعاملة على أنها معاملة تمويل مضمونة مماثلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، حيث يحتفظ البنك بكافة أو معظم المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية هذه الموجودات.

في المعاملات التي لا يحتفظ فيها البنك بكافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي ولا يحولها ويحتفظ فيها بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في إثبات الأصل بقدر ارتباطه المستمر به، والذي يتحدد بمدى تعرضه للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

في بعض المعاملات، يحتفظ البنك بالالتزام بخدمة الأصل المالي المحول مقابل رسوم. يتم التوقف عن إثبات الأصل المحول إذا كان يستوفي معايير التوقف عن الإثبات. يتم إثبات أصل أو التزام عقد تقديم الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية (أصل) أو كانت أقل من كافية (التزام) لأداء الخدمة.

لا يتم إثبات أي ربح/ خسارة تراكمية مثبتة في الدخل الشامل الآخر بشأن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل عند التوقف عن إثبات أدوات الأسهم هذه. يتم إثبات أي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للتوقف عن الإثبات والتي تم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل البنك كموجودات أو مطلوبات منفصلة.

- المطلوبات المالية

يقوم البنك بالتوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزامات التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء مدتها.

4. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

• التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

- الموجودات المالية

إذا تم تعديل الشروط الخاصة بالموجودات المالية، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المالية المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً. وفي حالة وجود اختلافات جوهريّة في التدفقات النقدية، تعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية الناتجة من الموجودات المالية الأصلية قد انقضت مدتها. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية الأصلية، ويتم إثبات الموجودات المالية الجديدة بالقيمة العادلة زائداً أي تكاليف معاملات مؤهلة. يتم احتساب أي أتعاب مستلمة كجزء من التعديل على النحو التالي:

- يتم إدراج الأتعاب التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للأصل المالي الجديد والأتعاب التي تمثل سداد تكاليف المعاملة المؤهلة في القياس الأولي للأصل؛ و
- يتم إدراج الرسوم الأخرى في قائمة الدخل كجزء من قائمة الدخل عند التوقف عن الإثبات.

وإذا كانت التدفقات النقدية من الموجودات المعدلة والمقيدة بالتكلفة المطفأة لا تختلف اختلافاً جوهرياً، فإن التعديل لن يؤدي إلى التوقف عن إثبات الموجودات المالية. وفي هذه الحالة، يقوم البنك بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي، وإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة تعديل في الربح أو الخسارة. وإذا تم إجراء مثل هذا التعديل بسبب صعوبات مالية للمقترض، يتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية.

لا يُفترض تلقائياً أن تظل الموجودات المالية المعدلة في المرحلة الأولى بعد التعديل.

- المطلوبات المالية

يقوم البنك بالتوقف عن إثبات المطلوبات المالية في حالة تعديل شروطها وكانت التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة مختلفة بشكل جوهري. وفي هذه الحالة، يتم إثبات المطلوبات المالية الجديدة على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المطفأة والمطلوبات المالية الجديدة ذات الشروط المعدلة في قائمة الدخل الموحدة.

في الحالات التي لا تتم فيها المحاسبة عن تعديل المطلوبات المالية كتوقف عن الإثبات، تتم إعادة احتساب التكلفة المطفأة حينئذٍ بخضم التدفقات النقدية المعدلة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة للمطلوبات المالية، يعتبر البنك التعديل جوهرياً استناداً إلى عوامل نوعية وإذا نتج عنه فرق بين القيمة الحالية المخصومة المعدلة والقيمة الدفترية الأصلية للمطلوبات المالية التي تبلغ أو تزيد عن عشرة بالمائة.

• خسائر الائتمان المتوقعة

يقوم البنك بإثبات مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة؛
- أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى؛
- عقود الضمانات المالية المصدرة؛ و
- التزامات التمويل المصدرة.

4. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

• خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

لا يتم إثبات خسارة انخفاض في القيمة على استثمارات أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يقوم البنك بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ مساوي لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، باستثناء الحالات التالية التي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة لها على مدى 12 شهراً:

- استثمارات أدوات الدين التي تبين أن لها مخاطر ائتمانية منخفضة بتاريخ إعداد القوائم المالية؛ و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها.

يعتبر البنك أن أدوات الدين / الموجودات المالية الأخرى ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاصة بها معادلاً للتعريف المفهوم عالمياً "درجة الاستثمار". تعتبر درجة الاستثمار مصنفة - ب ب ب أو أعلى في فيتش وإس أند بي جلوبال. درجة الاستثمار لمؤديز تعتبر ب أ أ 3 أو أعلى.

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن أحداث تعثر تتعلق بأداة مالية والتي يمكن أن تقع خلال 12 شهر بعد تاريخ إعداد التقرير المالي. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة لها لمدة 12 شهراً بـ "الأدوات المالية العاملة - المرحلة الأولى". لم تشهد الأدوات المالية المخصصة للمرحلة الأولى زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولى ولم تنخفض قيمتها الائتمانية.

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الخسائر الناتجة عن كافة أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو أقصى فترة تعاقدية للتعرض لمخاطر الائتمان. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على مدى العمر ولكنها غير منخفضة القيمة الائتمانية بـ "الأدوات المالية العاملة - المرحلة الثانية". إن الأدوات المالية المخصصة للمرحلة الثانية هي تلك التي شهدت زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولى ولكن لم تنخفض قيمتها الائتمانية.

يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة لها على مدى العمر والتي تكون منخفضة القيمة الائتمانية بـ "الأدوات المالية غير العاملة - المرحلة الثالثة".

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقديرًا مرجحاً بالاحتمالات لخسائر الائتمان، ويتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي هي غير منخفضة القيمة ائتمانياً بتاريخ إعداد التقرير المالي: بالقيمة الحالية للعجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها)؛
- الموجودات المالية التي هي منخفضة القيمة ائتمانياً بتاريخ إعداد التقرير المالي: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛
- التزامات التمويل غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها؛ و
- عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة دفعها لحامل العقد ناقصاً أية مبالغ يتوقع البنك استردادها.

4. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)**• خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)****الموجودات المالية المعدلة**

في حالة التفاوض على شروط الموجودات المالية أو تعديلها، أو تبديل الموجودات المالية الحالية بأخرى جديدة نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم إجراء تقييم للتأكد فيما إذا كان يجب التوقف عن إثبات الموجودات المالية، وقياس خسارة الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم يؤدي التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.
- إذا أدى التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الموجودات الحالية، فإنه يتم اعتبار القيمة العادلة المتوقعة للموجودات الجديدة كتدفقات نقدية نهائية من الموجودات المالية الحالية بتاريخ التوقف عن إثباتها. يدرج هذا المبلغ في احتساب العجز النقدي من الموجودات المالية الحالية التي يتم خصمها اعتباراً من التاريخ المتوقع للتوقف عن الإثبات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية باستخدام معدل العائد الفعلي على الموجودات المالية الحالية.

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

يقوم البنك، بتاريخ كل تقرير مالي، بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفاة والموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ذات مستوى ائتماني منخفض. يعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي.

ومن الأدلة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، فالبينات الممكن ملاحظتها هي كالتالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر؛
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق؛
- إعادة جدولة التمويل من قبل البنك وفق شروط غير ملائمة للبنك؛
- احتمال دخول المقترض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى؛ أو
- اختفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

إن التمويل الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور وضع الجهة المقترضة يعتبر عادة ذو مستوى ائتمان منخفض ما لم يكن هناك دليلاً على أن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري وأنه لا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة. إضافة إلى ذلك، تعتبر قروض الأفراد المتأخرة السداد لمدة 90 يوماً فأكثر قروضاً منخفضة القيمة.

عند إجراء تقييم لتحديد ما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذو مستوى ائتماني منخفض، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقويم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية؛
- مقدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار أدوات دين جديدة؛ و
- احتمال جدولة التمويلات مما يؤدي إلى تكبد أصحابها خسائر من خلال الإعفاء من الديون الطوعي أو الإلزامي.

4. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)**• خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)****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 التمويلات و عقود الضمانات المالية: تظهر عادة كمخصص؛
- عندما تشمل الأداة المالية على كل من مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للبنك تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على مكون التزام التمويل بصورة مستقلة عن تلك المتعلقة بالمكون المسحوب: يقوم البنك بعرض مخصص الخسائر بشكل مجمع لكلا المكونين. ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب. يتم إظهار أي زيادة في مخصص الخسائر عن إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب كمخصص.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى: لا يتم اثبات مخصص الخسائر في قائمة المركز المالي الموحدة لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر بمثابة القيمة العادلة لها.

الشطب

يتم شطب التمويلات والاستثمارات في أدوات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها. ومع ذلك، لا تزال تخضع الموجودات المالية التي يتم شطبها للإجراءات التنفيذية من أجل الالتزام بإجراءات البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. وفي حالة زيادة المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسارة المتراكم، يتم في البداية اعتبار الفرق كإضافة إلى المخصص الذي يطبق على إجمالي القيمة الدفترية. تقيد أية مبالغ مستردة لاحقاً إلى الإيرادات الأخرى.

• الضمانات المالية والتزامات التمويل

"الضمانات المالية" هي عقود يدفع البنك بموجبها مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان عن أية خسارة يتكبدها بسبب إخفاق مدين معين في القيام بالسداد في موعد الاستحقاق طبقاً لشروط أداة الدين. تمثل "التزامات التمويل" ارتباطات مؤكدة لمنح الائتمان وفقاً لشروط وأحكام محددة سلفاً.

يتم في الأصل قياس الضمانات المالية المصدرة أو الالتزامات المتعلقة بمنح تمويل بمعدلات تقل عن معدلات العائد السائدة في السوق بالقيمة العادلة، ويتم إطفاء القيمة العادلة الأولية على مدى عمر الضمان أو الالتزام. ويتم قياسها لاحقاً على النحو التالي:

- بالتكلفة المطفأة أو مبلغ مخصص الخسارة أيهما أعلى؛ و

لم يتم البنك بإصدار أي التزامات تمويل يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة للالتزامات التمويل الأخرى، يقوم البنك بإثبات مخصص خسارة.

4. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

• الأدوات المالية المشتقة

الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

يتم إثبات الأدوات المالية المشتقة، بما في ذلك عقود صرف العملات الأجنبية ومقايضات معدل الربح ومقايضات العملات، مبدئيًا بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويتم إعادة قياسها لاحقًا بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة. يتم إثبات تكاليف المعاملة في قائمة الدخل الموحدة.

تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة موجبة، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة. يتم الحصول على القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق، ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعتمدة حسبما هو ملائم.

تعتمد معالجة التغيرات في قيمتها العادلة على تصنيفها إلى الفئات التالية:

1. الأدوات المالية المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة

يتم إثبات أي تغييرات في القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة ويتم الإفصاح عنها كأرباح من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي. تتضمن الأدوات المالية المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة أيضًا تلك الأدوات المشتقة غير المؤهلة لمحاسبة التحوط.

2. الأدوات المالية المشتقة المدرجة ضمن أدوات أخرى

قد يتم تضمين الأدوات المالية المشتقة في ترتيب تعاقدي آخر (عقد أساسي). يقوم البنك بالمحاسبة عن الأدوات المالية المشتقة المدرجة ضمن أدوات أخرى بشكل منفصل عن العقد الأساسي عندما:

- العقد الأساسي ليس من الأصول ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (9)؛
- ستفي شروط الأدوات المالية المشتقة المدرجة ضمن أدوات أخرى بتعريف الأداة المالية المشتقة إذا كانت واردة في عقد منفصل؛ و
- لا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للأدوات المالية المشتقة المدرجة ضمن أدوات أخرى ارتباطًا وثيقًا بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد الأساسي.

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة المنفصلة المدرجة ضمن أدوات أخرى بالقيمة العادلة مع إثبات كافة التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة ما لم تكن تشكل جزءاً من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي علاقة الاستثمار التحوطية. يتم عرض الأدوات المالية المشتقة المنفصلة المدرجة ضمن أدوات أخرى في قائمة المركز المالي الموحدة مع العقد الأساسي.

3. محاسبة التحوط

كما هو مبين في السياسات المحاسبية ادناه، اختار البنك كسياسة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9.

يقوم البنك بتصنيف بعض الأدوات المالية المشتقة كأدوات تحوط في علاقات التحوط المؤهلة لإدارة التعرض لمخاطر معدل الربح والعملة الأجنبية ومخاطر الائتمان بما في ذلك التعرضات الناشئة عن المعاملات التي يتوقع حدوثها بشكل كبير والالتزامات المؤكدة. لإدارة مخاطر معينة، يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي معايير محددة.

4. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

- الأدوات المالية المشتقة (تتمة)
- محاسبة التحوط (تتمة)

ولغرض محاسبة التحوط، يتم تصنيف التحوط إلى فئتين:

- (أ) تحوطات القيمة العادلة التي تغطي مخاطر التعرض للتغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المعترف به (أو الأصول أو الالتزامات في حالة محفظة التحوط)، أو التزام مؤكد غير معترف به أو جزءاً محدداً من هذا الأصل أو الالتزام المؤكد الذي يرتبط بمخاطر معينة ويمكن أن يؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلن عنهما.
- (ب) تحوطات التدفقات النقدية التي تغطي مخاطر التعرض للتقلبات في التدفقات النقدية سواء كانت مرتبطة بخطر معين يتعلق بأصل أو التزام معترف به أو إلى معاملة يتوقع حدوثها بشكل كبير من شأنها أن تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلن عنهما.

لغرض التأهل لمحاسبة التحوط، ينبغي أن يكون من المتوقع أن تكون عملية التحوط فعالة للغاية، أي أن التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة التحوط يجب أن تعوض بشكل فعال التغيرات المقابلة في البند المتحوط له ويجب أن تكون قابلة للقياس بشكل موثوق. عند بداية عملية التحوط، يتم توثيق أهداف واستراتيجيات التحوط بما في ذلك تحديد أداة التحوط، والبند المتحوط له ذي الصلة، وطبيعة المخاطر التحوط لها، وكيف سيقوم البنك بتقييم فعالية علاقة التحوط. وبعد ذلك، يجب تقييم عملية التحوط وتحديثها على أنها فعالة بشكل مستمر.

في تاريخ كل تقييم لفعالية التحوط، يجب أن يكون من المتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة للغاية على أساس مستقبلي وأن تثبت أنها كانت فعالة (فعالية بأثر رجعي) للفترة المحددة من أجل التأهل لمحاسبة التحوط. يتم إجراء تقييم رسمي من خلال مقارنة فعالية أداة التحوط في تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى المخاطر المتحوط لها في البند المتحوط له، سواء عند البداية أو في نهاية كل ربع سنة على أساس مستمر. يتم إثبات عدم فعالية التحوط في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة". بالنسبة للحالات التي يكون فيها البند المتحوط له عبارة عن معاملة متوقعة، يقوم البنك أيضاً بتقييم ما إذا كانت المعاملة يتوقع حدوثها بشكل كبير وتمثل تعرضاً للتغيرات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في النهاية على قائمة الدخل الموحدة.

تحوطات القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص أداة مشتقة كأداة تحوط في تحوط التغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام معترف به أو التزام مؤكد يمكن أن يؤثر على قائمة الدخل، فإن أي ربح أو خسارة من إعادة قياس أدوات التحوط إلى القيمة العادلة يتم إثباتها مباشرة في قائمة الدخل الموحدة مع التغير في القيمة العادلة للبند المتحوط له العائد إلى المخاطر المتحوط لها ضمن الأرباح / الخسائر غير التجارية في قائمة الدخل الموحدة.

بالنسبة للبند المتحوط لها المقاسة بالتكلفة المطفأة، عندما يتوقف تحوط القيمة العادلة للأداة المالية التي تحمل عمولة عن تحقيق معايير محاسبة التحوط أو يتم بيعها أو ممارستها أو إنهاؤها، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبند المتحوط له عند الإنهاء والقيمة الاسمية على مدى الفترة المتبقية لعملية التحوط الأصلية باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. وعند التوقف عن الاعتراف بالبند المتحوط له، يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

4. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

- الأدوات المالية المشتقة (تتمة)
- محاسبة التحوط (تتمة)

تحوطات التدفقات النقدية

بالنسبة لتحوط التدفقات النقدية المحددة والمؤهلة، فإن أدوات المشتقات المالية في التحوط لتقلبات التدفقات النقدية العائدة إلى مخاطر معينة مرتبطة بأصل أو التزام معترف به أو معاملة يتوقع حدوثها بشكل كبير يمكن أن تؤثر على قائمة الدخل الموحدة، ويتم إثبات الجزء من الربح أو الخسارة من أداة تحوط الذي تم تحديده على أنه جزء فعال مباشرة في الدخل الشامل الآخر ويتم إثبات الجزء غير الفعال، إن وجد، في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتحوطات التدفقات النقدية التي تؤثر على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المعترف بها في الاحتماليات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي يؤثر فيها البند المتحوط له على قائمة الدخل الموحدة. ومع ذلك، إذا توقع البنك أن كل أو جزء من الخسارة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لن يتم استردادها في واحدة أو أكثر من الفترات المستقبلية، فيجب عليه إعادة تصنيف المبلغ الذي لن يتم استرداده إلى قائمة الدخل الموحدة كتعديل إعادة تصنيف.

عندما تؤدي معاملة التحوط المتوقعة إلى الاعتراف بأصل غير مالي أو التزام غير مالي، فإنه في وقت الاعتراف بهذا الأصل أو الالتزام، يتم إدراج المكاسب أو الخسائر المرتبطة به والتي سبق الاعتراف بها مباشرة في الدخل الشامل الآخر في القياس الأولي لتكلفة الاستحواذ أو القيمة الدفترية الأخرى لذلك الأصل أو الالتزام.

عندما تنتهي صلاحية أداة التحوط، أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط، أو لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة، أو قام البنك بإلغاء التصنيف، يتم إيقاف محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. في ذلك الوقت، أي ربح أو خسارة تراكمية على أداة تحوط التدفق النقدي التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر من الفترة التي كانت فيها عملية التحوط فعالة يتم تحويله من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند حدوث المعاملة المتوقعة. عندما لا يكون من المتوقع حدوث معاملة التحوط المتوقعة وتؤثر على قائمة الدخل، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة التراكمية المعترف بها في "الدخل الشامل الآخر" مباشرة إلى قائمة الدخل الموحدة.

• المنحة الحكومية

تقوم المجموعة بإثبات المنحة الحكومية المتعلقة بالدخل في حالة وجود تأكيد معقول باستلامها والتزام المجموعة بالشروط المرتبطة بالمنحة. تعامل المنفعة من الوديعة الحكومية بمعدلات تقل عن معدلات العائد 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. تقاس المنفعة بمعدلات تقل عن معدلات العائد السائدة في السوق كفرق بين القيمة الدفترية الأولية للوديعة التي 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 الموحدة وفق أسس منتظمة على مدى الفترة التي تقوم فيها المجموعة بإثبات التكاليف ذات العلاقة كمصاريف تهدف المنحة إلى تعويضها.

4. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)**• إثبات الإيرادات/ المصاريف****- الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية والعائد على الودائع والمطلوبات المالية**

يتم إثبات الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية والعائد على الودائع والمطلوبات المالية في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعلي على الأرصدة القائمة على مدى فترة العقد.

عند احتساب معدل العائد الفعلي للأدوات المالية باستثناء الموجودات منخفضة القيمة ائتمانياً، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للموجودات المالية منخفضة القيمة ائتمانياً، يتم احتساب معدل العائد الفعلي المعدل حسب الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

يشمل حساب معدل العائد الفعلي تكاليف المعاملات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي. تشمل تكاليف المعاملات الإضافية المتعلقة مباشرةً بشراء موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو إصدارها أو استبعادها.

- قياس التكلفة المطفأة ودخل العائد

تمثل "التكلفة المطفأة" للموجودات المالية أو المطلوبات المالية المبلغ الذي يتم به قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية عند الإثبات الأولي ناقصاً أصل المبلغ المسدد، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة العائد الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، بالنسبة للموجودات المالية، المعدل بأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة.

يمثل "إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية" التكلفة المطفأة للموجودات المالية قبل تعديل أي مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة.

عند احتساب الإيرادات والمصاريف، يتم تطبيق معدل العائد الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما يكون الأصل غير منخفض القيمة ائتمانياً) أو على التكلفة المطفأة للالتزام.

لكن بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بعد الإثبات الأولي، يتم احتساب دخل العائد من خلال تطبيق معدل العائد الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا لم يعد الأصل منخفض القيمة ائتمانياً، فعندئذٍ يتم احتساب دخل العائد على أساس إجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بعد الإثبات الأولي، يتم احتساب دخل العائد من خلال تطبيق معدل العائد الفعلي المعدل بالائتمان على التكلفة المطفأة للأصل المالي. لا يعود حساب دخل العائد إلى الأساس الإجمالي، حتى ولو تحسنت مخاطر الائتمان المتعلقة بالأصل.

4. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

• إثبات الإيرادات/ المصاريف (تتمة)

• برنامج ولاء العملاء

يقدم البنك برنامج ولاء للعملاء (نقاط المكافآت)، والذي يسمح لأعضاء البطاقات اكتساب نقاط يمكن استردادها من بعض منافذ الشركاء. يقوم البنك بتوزيع جزء من سعر المعاملة (رسوم التبادل) إلى نقاط المكافآت الممنوحة لأعضاء البطاقات وذلك على أساس سعر البيع المستقل النسبي.

يتم تأجيل مبلغ الإيرادات الموزع إلى نقاط المكافآت ويحمل على قائمة الدخل الموحدة عند استرداد النقاط.

يتم تعديل المبلغ المتراكم من الالتزامات المتعلقة بالنقاط غير المستردة على مدى الزمن وذلك على أساس الخبرة الفعلية والتوجهات الحالية للاسترداد.

• العملات الأجنبية

تم عرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة بالريال السعودي، والذي يعتبر أيضًا العملة الوظيفية للبنك وشركات المجموعة.

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل الفورية السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية.

تقيد المكاسب أو الخسائر المحققة وغير المحققة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

4. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)**• إثبات الإيرادات/ المصاريف (تتمة)****- مكاسب/ (خسائر) تحويل العملات الأجنبية**

يتم إثبات مكاسب/ (خسائر) تحويل العملات الأجنبية كما هو مبين بالتفصيل في السياسة المحاسبية المتعلقة بالعملات الأجنبية أعلاه.

- دخل ومصروف الأتعاب والعمولات

يتم إدراج دخل ومصروف الأتعاب والعمولات، التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي على الموجودات المالية أو المطلوبات المالية، ضمن الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية.

ويتم إثبات دخل ومصروف الأتعاب والعمولات، التي لا تعتبر جزءاً لا يتجزأ من احتساب العائد الفعلي المتعلق بالموجودات أو المطلوبات المالية، عند تقديم الخدمة ذات العلاقة على النحو التالي:

- يتم إثبات أتعاب إدارة المحافظ والاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى وفقاً لعقود الخدمات ذات العلاقة وذلك عادة على مدى فترة زمنية.
- يتم إثبات الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات وإدارة الثروات والتخطيط المالي وخدمات الحفظ وغيرها من الخدمات المماثلة - التي تقدم خلال مدة زمنية - على مدى الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمات.
- يتم إثبات الأتعاب المرتبطة بالأداء أو مكونات الأتعاب في نقطة من الزمن عند الوفاء بمعايير الأداء.
- يتم تأجيل إثبات أتعاب الالتزام لمنح التمويل الذي يحتمل سحبه وكذلك أتعاب الائتمان الأخرى (مع أي تكاليف إضافية)، وإثباتها كنسوية للعائد الفعلي على التمويل في نقطة من الزمن عند الوفاء بالالتزام الأداء. وفي الحالات التي لا يتوقع فيها بأن تؤدي الالتزامات المتعلقة بالتمويل إلى استخدام التمويل، يتم إثبات أتعاب الالتزام لمنح التمويل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الالتزام.
- تتعلق مصاريف الأتعاب والعمولات الأخرى أساساً بأتعاب المعاملات والخدمات، ويتم قيدها كمصاريف عند إتمام المعاملة واستلام الخدمة.

- توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح من الاستثمارات عند الإقرار بأحقية المجموعة في استلامها.

قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية، مثل أدوات حقوق الملكية والموجودات غير المالية، بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي. وقد تم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في الإفصاح رقم 34.

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

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

4. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

إن السوق الرئيسي أو الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل المجموعة.

تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة لأصل ما غير مالي يأخذ بعين الاعتبار قدرة الطرف المتعامل في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل والأفضل لذلك الأصل أو من خلال بيعه إلى متعامل آخر في السوق يقوم باستخدامه الاستخدام الأفضل والأمثل.

تستخدم المجموعة طرق تقييم ملائمة وفقاً للظروف، وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة المذكورة أدناه وعلى أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى 1: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى 2: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.
- المستوى 3: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت المجموعة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات ومستوى تسلسل القيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

رأس المال

يتم تصنيف الأسهم العادية كحقوق ملكية. ويتم إظهار التكاليف العرضية المتعلقة مباشرة بإصدار الأسهم الجديدة أو الخيارات ضمن حقوق الملكية كخصم من المتحصلات.

في حالة قيام البنك بشراء أدوات حقوق الملكية الخاصة به، على سبيل المثال نتيجة لإعادة شراء الأسهم أو برنامج دفعات على أساس الأسهم، يتم خصم المقابل المدفوع، بما في ذلك أي تكاليف إضافية متعلقة بها مباشرة، من حقوق الملكية المتعلقة بمالكي البنك كأسهم خزينة حتى يتم إلغاء الأسهم أو إعادة إصدارها. عندما يتم بيع هذه الأسهم العادية لاحقاً، فإنه يتم إدراج أي مقابل مستلم، بعد خصم أي تكاليف معاملات إضافية متعلقة بها مباشرة، ضمن حقوق الملكية الخاصة بمالكي البنك.

يتم الإفصاح عن الأسهم التي يحتفظ بها البنك كأسهم خزينة ويتم خصمها من حقوق الملكية المساهم بها.

4. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)**تقييم الضمانات**

لتخفيف مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، يقوم البنك باستخدام الضمانات، قدر الامكان. تكون الضمانات على أشكال متنوعة مثل النقدية والأوراق المالية والاعتمادات المستندية/ الضمانات والعقارات والذمم المدينة والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقات المقاصة. إن السياسة المحاسبية للبنك بشأن الضمانات التي يتم التنازل عنها إليه بموجب ترتيبات التمويل الخاصة به طبقاً للمعيار الدولي للقرير المالي 9 هي نفس السياسة المتبعة بموجب معيار المحاسبة الدولي 39. ما لم يتم مصادرتها، لا يتم تسجيل الضمانات في قائمة المركز المالي للبنك. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب خسائر الائتمان المتوقعة. ويتم تقييمها عادة عند نشأتها كحد أدنى، ويعاد تقييمها على أساس دوري. يتم يومياً تقييم بعض الضمانات مثل النقدية والأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش.

يستخدم البنك إلى أقصى حد ممكن بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. يتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي لا يمكن تحديد قيمتها السوقية، باستخدام النماذج. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، استناداً إلى البيانات المقدمة من أطراف أخرى مثل وسطاء الرهن العقاري أو استناداً إلى مؤشرات أسعار السكن.

الضمانات التي يتم مصادرتها

تتمثل سياسة البنك في التأكد فيما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المصادر لأغراض عملياته الداخلية أو بيعه.

تحول الموجودات التي يتقرر بأنها مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الموجودات المعنية بالقيمة المعاد مصادرتها أو بالقيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. تحول الموجودات التي يعتبر بيعها أفضل خيار إلى الموجودات المعدة للبيع بالقيمة العادلة لها (إذا كانت موجودات مالية) وبالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع الموجودات غير المالية بتاريخ المصادرة وبما يتفق مع سياسة البنك.

وخلال دورة الأعمال العادية، لا يقوم البنك فعلياً بمصادرة عقارات أو موجودات أخرى في محفظة تمويل الأفراد الخاصة به، لكنه يقوم بتكليف وكلاء خارجيين لاسترداد الأموال ويكون ذلك عادة بالمزاد، لسداد التمويل القائم. تعاد الأموال الفائضة إلى العملاء/ الجهات المقترضة. ونتيجة لهذا الإجراء، لا يتم تسجيل العقارات السكنية التي يتم مصادرتها نظامياً في قائمة المركز المالي.

• الممتلكات والمعدات

تُقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم في القيمة. الأراضي المملوكة لا تستهلك. تتم المحاسبة عن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع من خلال تعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما هو ملائم، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية.

يتم رسملة المصاريف اللاحقة وذلك فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للمصاريف إلى المجموعة. يتم إثبات عمليات الإصلاح والصيانة المستمرة كمصاريف عند تكبدها.

4. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

الممتلكات والمعدات (تتمة)

يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى وإطفاؤها بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره للموجودات على النحو التالي:

| | |
|--------------------------------|---------------------------|
| 33 سنة | المباني |
| فترة الإيجار أو العمر الانتاجي | تحسينات المباني المستأجرة |
| (10 سنوات)، أيهما أقل | المعدات والأثاث والسيارات |
| 4 إلى 6 سنوات | أجهزة الحاسب الآلي |
| 5 سنوات | |

تتم مراجعة القيمة المتبقية وطرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية للموجودات ويتم تعديلها، إذا كان ذلك ملائماً، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية.

يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن الاستبعاد بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية، وتدرج هذه المكاسب والخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة كافة الموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات فوراً إلى قيمتها القابلة للاسترداد، في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد المقدره له.

● المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يمكن للبنك إجراء تقدير موثوق به للالتزامات القانونية أو المتوقعة الناتجة عن أحداث سابقة ومن المرجح أكثر من غيره أن تتطلب استخدام الموارد المالية لتسوية هذه الالتزامات.

مخصصات المطلوبات والرسوم

تستلم المجموعة مطالبات قانونية ضدها خلال دورة أعمالها العادية. قامت الإدارة بإجراء الأحكام بشأن احتمال تجنب مخصص لقاء المطلوبات. إن تاريخ انتهاء المطلوبات القانونية والمبلغ المراد دفعه غير مؤكد. يعتمد توقيت وتكاليف المطلوبات القانونية على الاجراءات النظامية المتبعة.

● محاسبة عقود الإيجار

- موجودات حق الاستخدام/ التزامات عقود الإيجار

عند الاثبات الأولي، في بداية العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يعتبر، أو يتضمن، عقد إيجار. يعتبر العقد، أو يتضمن، عقد إيجار إذا كان العقد ينقل السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل عوض. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تعود للمجموعة ويمكن للمجموعة توجيه استخدام هذه الموجودات.

4. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

• محاسبة عقود الإيجار (تتمة)

- موجودات حق الاستخدام

تطبق المجموعة نموذج التكلفة، وتقيس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:

- (أ) يخصم منها الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة؛ و
(ب) تكون معدلة بأي إعادة قياس للالتزامات عقود الإيجار لتعديلات الإيجار.

بشكل عام، يكون أصل حق الاستخدام مساوياً للالتزام عقد الإيجار. ومع ذلك، إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل تكاليف تجهيز الموقع أو الودائع غير القابلة للاسترداد وأموال التطبيق وغيرها من المصاريف المتعلقة بالمعاملات، فإنه يجب أن تضاف إلى قيمة أصل حق الاستخدام.

- التزامات عقود الإيجار

عند الإثبات الأولي، فإن التزام عقود الإيجار يمثل القيمة الحالية لجميع الدفعات المتبقية للمؤجر.

بعد تاريخ بدء الإيجار، يقوم البنك بقياس التزامات عقود الإيجار عن طريق:

- 1- زيادة القيمة الدفترية لتعكس العائد على التزامات عقود الإيجار،
- 2- خفض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار المسددة، و
- 3- إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل على عقد الإيجار.

الإيجارات قصيرة الأجل والإيجارات ذات القيمة المنخفضة

اخترت المجموعة عدم إثبات التزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي تكون مدتها 12 شهراً أو أقل وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة ضمن موجودات حق الاستخدام، بما في ذلك معدات الحاسب الآلي. وتقوم المجموعة بإثبات مدفوعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصروف.

• النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تشمل النقدية وما في حكمها، النقدية في الصندوق والأرصدة وبيع الأجل لدى البنك المركزي السعودي، باستثناء الوديعة النظامية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء والتي تخضع لتغيرات غير هامة في قيمتها العادلة.

• أسهم الخزينة

تقيد أسهم الخزينة بالتكلفة ويتم إظهارها كبند مخصص من حقوق الملكية بعد تعديلها بتكاليف المعاملات وتوزيعات الأرباح والأرباح أو الخسائر من بيع الأسهم. تقيد هذه الأسهم، بعد شرائها، بالمبلغ الذي يساوي المقابل المدفوع.

يقوم البنك بشراء هذه الأسهم بعد الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي وذلك لإبراء ذمته من التزاماته بموجب البرامج التحفيزية للمدفوعات على أساس الأسهم.

4. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

• برنامج أسهم الموظفين

يقدم البنك لموظفيه المؤهلين برامج تحفيزية مدفوعة على أساس الأسهم معتمدة من قبل البنك المركزي السعودي، وبموجب شروط هذا البرنامج، يمنح البنك الموظفين المؤهلين أسهم يتم الاحتفاظ بها كجزء من مكافآتهم السنوية.

تقاس تكلفة هذا البرنامج على أساس القيمة العادلة بتاريخ منح الأسهم.

يتم إثبات تكلفة البرنامج على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشرط الخدمة والتي تنتهي بالتاريخ الذي يستحق فيه الموظفون المعنيون منح الأسهم (تاريخ الاستحقاق). تظهر المصاريف التراكمية - التي يتم احتسابها بموجب هذا البرنامج بتاريخ إعداد كل قوائم مالية حتى تاريخ الاستحقاق - المدى الذي انتهت إليه فترة الاستحقاق، وأفضل تقديرات البنك لعدد الأسهم التي سيتم منحها في نهاية المطاف. يمثل المبلغ المحمل أو المقيد على قائمة الدخل الموحدة لسنة ما، الحركة في المصاريف التراكمية المثبتة في بداية ونهاية تلك السنة.

يقوم البنك، بعد الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي، بإبرام اتفاقية مع طرف ثالث مستقل للاحتفاظ بالأسهم المعنية في البرنامج بالإضافة للمزايا المستحقة لهذه الأسهم.

• مكافأة نهاية الخدمة

يجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لتقويم اكتواري طبقاً لنظام العمل السعودي. يتم مراجعة صافي التزامات البنك المتعلقة بمكافأة نهاية الخدمة 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. يقوم البنك بإثبات التغييرات التالية في صافي التزامات المنافع المحددة تحت بند "رواتب الموظفين وما في حكمها" 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.

تشتمل 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.

• منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم ويتم إثباتها كمصاريف عند تقديم الخدمات ذات العلاقة.

يتم إثبات الالتزام لقاء المبلغ المتوقع سداده بموجب المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو خطط مشاركة الأرباح إذا كان لدى المجموعة التزام قانوني أو متوقع حالي لسداد هذا المبلغ نتيجة للخدمات المقدمة من قبل الموظفين، وإمكانية تقدير الالتزام بشكل موثوق به.

4. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

• الزكاة وضريبة الاستقطاع

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، ويتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الموحدة. لا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل حيث لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

تخصم ضريبة الاستقطاع من الدفعات للموردين غير المقيمين مقابل الخدمات المقدمة وفقاً لأنظمة الضريبة المطبقة في المملكة العربية السعودية وتُدفع شهرياً مباشرة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

• ضريبة القيمة المضافة

تقوم المجموعة بتحصيل ضريبة القيمة المضافة من عملائها مقابل الخدمات المؤهلة. على أساس شهري، يتم تحويل صافي تحويلات ضريبة القيمة المضافة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك التي تمثل ضريبة القيمة المضافة المحصلة من عملائها، بعد خصم أي ضريبة قيمة مضافة قابلة للاسترداد على المدفوعات. تتحمل المجموعة ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد ويتم دفعها إما كمصروف أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة، يتم رسملتها أو اهلاكها أو اطفائها كجزء من التكلفة الرأسمالية.

• خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها، من خلال الشركة التابعة لها، والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية بالتشاور مع مستشاري الاستثمار المختصين. ويتم إدراج حصة المجموعة من هذه الصناديق في الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ويتم الإفصاح عن الرسوم المكتسبة ضمن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة.

لا يتم اعتبار الموجودات المحتفظ بها لدى المجموعة، بصفقتها وصية أو مؤتمنة عليها، كموجودات خاصة بالمجموعة، وبالتالي لا تدرج ضمن القوائم المالية الموحدة.

• منتجات المصرفية الإسلامية

يتكون التمويل من المبيعات بالأجل والتقسيط والمشاركة، والإجارة التي أنشأتها المجموعة أو قامت بشراؤها، ويتم إثباتها في الأصل بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف الشراء، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصص الخسائر المتوقعة، إن وجد. يتم إثبات التمويل عندما يتم تقديم النقد للمقترضين، ويتم التوقف عن إثباته عند قيام العملاء إما بسداد التزاماتهم أو بيع التمويل أو شطبه أو تحويل جميع المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية.

المبيعات بالأجل والتقسيط هي عقود التمويل تستند إلى المرابحة التي بموجبها تقوم المجموعة بالبيع للعملاء سلعة أو أصل اشترته المجموعة وحصلت عليه بناءً على تعهد تم استلامه من العميل بالشراء. يتكون سعر البيع من التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه. يستخدم البيع بالأجل لعملاء التمويل التجاري بينما يستخدم البيع بالتقسيط لعملاء الأفراد.

الإجارة المنتهية بالتملك هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة، بصفقتها المؤجر، بشراء أو إنشاء أصل للتأجير وفقاً لطلب العميل (المستأجر)، بناءً على تعهده بتأجير الأصل مقابل إيجار متفق عليه ولفترة محددة. تنتهي الإجارة بتحويل ملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر.

المشاركة هي اتفاقية بين المجموعة والعميل للمساهمة في مشروع استثماري معين أو ملكية عقار معين تنتهي بحيازة العميل للملكية الكاملة. يتم تقاسم الربح أو الخسارة وفقاً لشروط الاتفاقية.

4. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

• حساب مشاركة أرباح الاستثمار

يقدم البنك حسابات استثمار غير مقيدة ومقيدة بناءً على مفهوم متوافق تمامًا مع الشريعة.

في المضاربة، يقوم البنك (المضارب) بإدارة صناديق حسابات الاستثمار إلى جانب حصته الخاصة من الاستثمار، في صندوق استثمار مشترك غير مقيد. يتم استخدام الأموال من صندوق الاستثمار المشترك غير المقيد هذا لتقيد تمويل للعملاء وفقاً لوسائل التمويل الإسلامية والاستثمار في فرص استثمارية أخرى متوافقة مع الشريعة الإسلامية. هذه المعلومات متاحة لجميع العملاء على الموقع الإلكتروني للبنك وفروعه ومركز الاتصال الخاص به.

وبموجب ترتيب الوكالة، يقبل البنك الأموال من المستثمرين بصفته وكيلًا ويستثمرها في الموجودات المتوافقة مع الشريعة. يحق للوكيل الحصول على أتعاب ثابتة كمبلغ مقطوع أو نسبة من الأموال المقدمة. تُذكر توقعات توزيع الأرباح للمستثمرين مسبقاً، في حين يحتفظ البنك بأي عائد يتم تحقيقه في حال تجاوز الربح المتوقع بصفته كوكيل. يتحمل الوكيل الخسارة في حالة مخالفة الوكيل أو إهماله أو انتهاكه لأي من شروط وأحكام اتفاقية الوكالة، وإلا يتحمل المستثمر أو الموكل الخسارة.

يتم مشاركة أي أرباح مستحقة من الاستثمار بين الطرفين على أساس متفق عليه مسبقاً، في حين يتحمل المستثمر (رب المال) الخسارة (إن وجدت). لا يتم تحميل المصاريف التشغيلية التي يتكبدها البنك على حساب الاستثمار. في حالة الخسارة الناتجة عن المعاملات في الاستثمار الذي يتم تمويله بشكل مشترك، يتم خصم هذه الخسارة أولاً من الأرباح غير الموزعة، إن وجدت. ويتم خصم أي زيادة في هذه الخسارة من احتياطي مخاطر الاستثمار، وكما في ذلك التاريخ سيتم خصم أي خسارة متبقية من إجمالي رصيد الأموال المتوفر في الصندوق بنسبة مساهمة البنك وأصحاب حسابات الاستثمار في الصندوق.

يتم دمج أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة مع أموال البنك للاستثمار، ولا يتم منح حقوق الأولوية لأي طرف لغرض الاستثمارات وتوزيع الأرباح. يتم تحميل المصاريف الإدارية فقط على مصاريف البنك.

5. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

| 2023 | 2024 | إيضاح | |
|----------------------------|----------------------------|-------|----------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | | |
| 5,447,759 | 6,012,265 | 5.1 | وديعة نظامية |
| 1,168,927 | 1,314,780 | | نقد في الصندوق |
| 366,412 | 3,921,436 | 5.2 | أرصدة أخرى |
| 6,983,098 | 11,248,481 | | الإجمالي |

5.1 يتعين على البنك، وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسب مئوية محددة من التزامات الودائع تحت الطلب وودائع الادخار والودائع لأجل والودائع الأخرى، تحسب على أساس متوسط الرصيد الشهري في نهاية اليوم. إن الوديعة النظامية لدى البنك المركزي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك، وبالتالي لا تعتبر جزءاً من النقدية وما في حكمها. حتى تاريخ 31 ديسمبر 2024، البنك ملتزمًا بمتطلبات الإيداع هذه.

5.2 يشمل ذلك بشكل أساسي حساب إدارة النقد لدى البنك المركزي السعودي.

6. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

| 2023 | 2024 | | |
|----------------------------|----------------------------|--|--|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | | |
| 331,244 | 901,461 | | تحت الطلب |
| 7,841,763 | 4,199,985 | | مراجعات في بضائع |
| 8,173,007 | 5,101,446 | | |
| (2,913) | (2,045) | | ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 8,170,094 | 5,099,401 | | الإجمالي |

ويبين الجدول تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإجمالي القيمة الدفترية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

| إجمالي القيمة الدفترية | | | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | |
|--|---|-------------|--|---|----------|---|
| المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في القيمة) | المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في القيمة) | الإجمالي | المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في القيمة) | المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في القيمة) | الإجمالي | |
| 8,173,007 | - | 8,173,007 | 2,913 | - | 2,913 | 31 ديسمبر 2024 بآلاف الريالات السعودية |
| - | - | - | (868) | - | (868) | كما في 1 يناير 2024 صافي الذي تم عكسه للسنة صافي التغيير خلال السنة |
| (3,071,561) | - | (3,071,561) | - | - | - | |
| 5,101,446 | - | 5,101,446 | 2,045 | - | 2,045 | كما في 31 ديسمبر 2024 |

6. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي (تتمة)

| إجمالي القيمة الدفترية | | | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | |
|---|---|-----------|---|---|----------|---|
| المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان) | المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان) | الإجمالي | المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان) | المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان) | الإجمالي | |
| 6,068,458 | - | 6,068,458 | 1,265 | - | 1,265 | 31 ديسمبر 2023 بآلاف الريالات السعودية |
| - | - | - | 1,648 | - | 1,648 | كما في 1 يناير 2023 صافي المحمل للسنة |
| 2,104,549 | - | 2,104,549 | - | - | - | صافي التغير خلال السنة |
| 8,173,007 | - | 8,173,007 | 2,913 | - | 2,913 | كما في 31 ديسمبر 2023 |

7. استثمارات، صافي

أ. تتكون الاستثمارات كما في 31 ديسمبر مما يلي:

| 2024 | | | | | |
|------------|---------|-------------|-----------|-------------|---|
| الإجمالي | دولي | | محلي | | بآلاف الريالات السعودية |
| | متداولة | غير متداولة | متداولة | غير متداولة | |
| 578,871 | - | - | 160,940 | 417,931 | القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 8,183,428 | - | 193,115 | 512,725 | 7,477,588 | أسهم |
| 8,762,299 | - | 193,115 | 673,665 | 7,895,519 | صكوك |
| 1,023,956 | 511,400 | 7,079 | 410,466 | 95,011 | القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| 98,265 | - | 45,887 | - | 52,378 | صناديق الاستثمار |
| 1,122,221 | 511,400 | 52,966 | 410,466 | 147,389 | أسهم |
| 1,151,940 | - | - | 1,151,940 | - | التكلفة المطفأة |
| 13,995,611 | 253,154 | 2,618,036 | 2,894,101 | 8,230,320 | بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي |
| 15,147,551 | 253,154 | 2,618,036 | 4,046,041 | 8,230,320 | صكوك |
| 25,032,071 | 764,554 | 2,864,117 | 5,130,172 | 16,273,228 | الإجمالي |

7. استثمارات، صافي (تتمة)

| 2023 | | | | | بآلاف الريالات السعودية القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
|------------|-------------|-----------|-------------|------------|---|
| الإجمالي | دولي | | محلي | | |
| | غير متداولة | متداولة | غير متداولة | متداولة | |
| 451,571 | - | - | 151,530 | 300,041 | أسهم |
| 6,242,024 | - | 70,745 | 610,074 | 5,561,205 | صكوك |
| 6,693,595 | - | 70,745 | 761,604 | 5,861,246 | |
| | | | | | القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| 994,619 | 544,306 | - | 373,367 | 76,946 | صناديق الاستثمار |
| 67,263 | - | 22,489 | - | 44,774 | أسهم |
| 1,061,882 | 544,306 | 22,489 | 373,367 | 121,720 | |
| | | | | | التكلفة المطفأة |
| 1,932,562 | - | - | 1,932,562 | - | بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي |
| 12,391,879 | 253,230 | 2,605,993 | 2,391,257 | 7,141,399 | صكوك |
| 14,324,441 | 253,230 | 2,605,993 | 4,323,819 | 7,141,399 | |
| 22,079,918 | 797,536 | 2,699,227 | 5,458,790 | 13,124,365 | الإجمالي |

ب. فيما يلي تحليل للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

| 2023 | 2024 | |
|----------------------------|----------------------------|--------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| 14,760,430 | 15,331,874 | حكومية وشبه حكومية |
| 7,319,488 | 9,700,197 | شركات وبنوك |
| 22,079,918 | 25,032,071 | الإجمالي |

ج. تشمل استثمارات الأسهم على أسهم غير متداولة بمبلغ 161 مليون ريال سعودي (2023: 152 مليون ريال سعودي) مدرجة بالتكلفة حيث تعتقد الإدارة أن تكلفة هذه الاستثمارات تقارب قيمتها العادلة. كما تعتقد الإدارة أن تكلفة البيع بالأجل لدى البنك المركزي السعودي والصكوك غير المتداولة تقارب قيمتها العادلة.

د. الاستثمار في الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قامت المجموعة بتخصيص الاستثمار في الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تم تعيين القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأنه من المتوقع أن يتم الاحتفاظ بالاستثمارات للأغراض طويلة الأجل. ولم تكن هناك تحويلات لأي مكاسب أو خسائر تراكمية ضمن حقوق الملكية المتعلقة بهذه الاستثمارات.

هـ. تصنف الصكوك المدرجة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالمرحلة الأولى ويعتبر مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة غير جوهري.

7. استثمارات، صافي (تتمة)

تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإجمالي القيمة الدفترية لأدوات الدين المحملة بالتكلفة المطفأة، على النحو التالي:

| إجمالي القيمة الدفترية | | | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | |
|---|---|--|---|---|--|---|
| المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان) | المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان) | المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان) | المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان) | المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان) | المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان) | |
| الإجمالي | - | - | الإجمالي | - | - | 31 ديسمبر 2024 بالآلاف الريالات السعودية |
| 14,344,154 | - | 14,344,154 | 19,713 | - | 19,713 | كما في 1 يناير 2024 |
| - | - | - | 1,558 | - | 1,558 | صافي المحمل للسنة |
| 824,668 | - | 824,668 | - | - | - | صافي الشراء خلال السنة |
| 15,168,822 | - | 15,168,822 | 21,271 | - | 21,271 | كما في 31 ديسمبر 2024 |
| إجمالي القيمة الدفترية | | | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | |
| المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان) | المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان) | المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان) | المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان) | المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان) | المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان) | |
| الإجمالي | - | - | الإجمالي | - | - | 31 ديسمبر 2023 بالآلاف الريالات السعودية |
| 12,554,953 | - | 12,554,953 | 21,160 | - | 21,160 | كما في 1 يناير 2023 |
| - | - | - | (1,447) | - | (1,447) | صافي الذي تم عكسه للسنة |
| 1,789,201 | - | 1,789,201 | - | - | - | صافي الشراء خلال السنة |
| 14,344,154 | - | 14,344,154 | 19,713 | - | 19,713 | كما في 31 ديسمبر 2023 |

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

8. تمويل، صافي

أ. محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

2024

بآلاف الريالات السعودية

| الإجمالي | تمويل أفراد | تمويل تجاري | |
|-------------|-------------|-------------|----------------------------------|
| 110,612,454 | 52,599,477 | 58,012,977 | التمويل العامل |
| 1,329,832 | 522,177 | 807,655 | التمويل غير العامل |
| 111,942,286 | 53,121,654 | 58,820,632 | إجمالي التمويل |
| (2,638,200) | (664,246) | (1,973,954) | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 109,304,086 | 52,457,408 | 56,846,678 | التمويل، صافي |

2023

بآلاف الريالات السعودية

| الإجمالي | تمويل أفراد | تمويل تجاري | |
|-------------|-------------|-------------|----------------------------------|
| 103,542,965 | 50,363,424 | 53,179,541 | التمويل العامل |
| 1,432,961 | 388,303 | 1,044,658 | التمويل غير العامل |
| 104,975,926 | 50,751,727 | 54,224,199 | إجمالي التمويل |
| (2,895,861) | (586,595) | (2,309,266) | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 102,080,065 | 50,165,132 | 51,914,933 | التمويل، صافي |

8. تمويل، صافي (تتمة)

أ. محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (تتمة)

توضح الجداول التالية كذلك التغييرات في إجمالي التعرضات لمحفظه التمويل للمساعدة في توضيح أهميتها مقابل التغييرات في مخصص الخسارة لنفس المحفظة:

| المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر) | المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان) | المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان) | الإجمالي | تمويل تجاري 31 ديسمبر 2024 بآلاف الريالات السعودية |
|--|---|---|------------|--|
| 45,092,129 | 8,087,412 | 1,044,658 | 54,224,199 | إجمالي التعرضات كما في 1 يناير 2024 |
| 418,333 | (418,333) | - | - | المحول للمرحلة الأولى |
| (1,029,059) | 1,029,059 | - | - | المحول للمرحلة الثانية |
| (16,853) | (100,171) | 117,024 | - | المحول للمرحلة الثالثة |
| 5,669,980 | (719,520) | (82,321) | 4,868,139 | صافي التغيير للسنة |
| - | - | (271,706) | (271,706) | الشطب |
| 50,134,530 | 7,878,447 | 807,655 | 58,820,632 | إجمالي التعرضات كما في 31 ديسمبر 2024 |
| المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر) | المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان) | المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان) | الإجمالي | تمويل تجاري 31 ديسمبر 2023 بآلاف الريالات السعودية |
| 38,545,021 | 7,924,051 | 914,165 | 47,383,237 | إجمالي التعرضات كما في 1 يناير 2023 |
| 1,054,216 | (1,054,216) | - | - | المحول للمرحلة الأولى |
| (1,907,729) | 1,907,729 | - | - | المحول للمرحلة الثانية |
| (11,306) | (457,213) | 468,519 | - | المحول للمرحلة الثالثة |
| 7,411,927 | (232,939) | (157,107) | 7,021,881 | صافي التغيير للسنة |
| - | - | (180,919) | (180,919) | الشطب |
| 45,092,129 | 8,087,412 | 1,044,658 | 54,224,199 | إجمالي التعرضات كما في 31 ديسمبر 2023 |
| المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر) | المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان) | المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان) | الإجمالي | تمويل أفراد 31 ديسمبر 2024 بآلاف الريالات السعودية |
| 49,940,140 | 423,284 | 388,303 | 50,751,727 | إجمالي التعرضات كما في 1 يناير 2024 |
| 166,016 | (121,954) | (44,062) | - | المحول للمرحلة الأولى |
| (441,311) | 449,636 | (8,325) | - | المحول للمرحلة الثانية |
| (152,797) | (100,940) | 253,737 | - | المحول للمرحلة الثالثة |
| 2,414,525 | 22,878 | 38,423 | 2,475,826 | صافي التغيير للسنة |
| - | - | (105,899) | (105,899) | الشطب |
| 51,926,573 | 672,904 | 522,177 | 53,121,654 | إجمالي التعرضات كما في 31 ديسمبر 2024 |

8. تمويل، صافي (تتمة)

أ. محتفظ بها بالتكلفة المطفاة (تتمة)

| المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر) | المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان) | المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان) | الإجمالي | تمويل أفراد 31 ديسمبر 2023 بالآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|-------------|---|
| 46,051,457 | 257,872 | 332,270 | 46,641,599 | إجمالي التعرضات كما في 1 يناير 2023 |
| 153,058 | (108,653) | (44,405) | - | المحول للمرحلة الأولى |
| (268,895) | 279,692 | (10,797) | - | المحول للمرحلة الثانية |
| (134,526) | (47,218) | 181,744 | - | المحول للمرحلة الثالثة |
| 4,139,046 | 41,591 | 38,453 | 4,219,090 | صافي التغير للسنة |
| - | - | (108,962) | (108,962) | الشطب |
| 49,940,140 | 423,284 | 388,303 | 50,751,727 | إجمالي التعرضات كما في 31 ديسمبر 2023 |
| المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر) | المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان) | المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان) | الإجمالي | إجمالي التمويل 31 ديسمبر 2024 بالآلاف الريالات السعودية |
| 95,032,269 | 8,510,696 | 1,432,961 | 104,975,926 | إجمالي التعرضات كما في 1 يناير 2024 |
| 584,349 | (540,287) | (44,062) | - | المحول للمرحلة الأولى |
| (1,470,370) | 1,478,695 | (8,325) | - | المحول للمرحلة الثانية |
| (169,650) | (201,111) | 370,761 | - | المحول للمرحلة الثالثة |
| 8,084,505 | (696,642) | (43,898) | 7,343,965 | صافي التغير للسنة |
| - | - | (377,605) | (377,605) | الشطب |
| 102,061,103 | 8,551,351 | 1,329,832 | 111,942,286 | إجمالي التعرضات كما في 31 ديسمبر 2024 |
| المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر) | المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان) | المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان) | الإجمالي | إجمالي التمويل 31 ديسمبر 2023 بالآلاف الريالات السعودية |
| 84,596,478 | 8,181,923 | 1,246,435 | 94,024,836 | إجمالي التعرضات كما في 1 يناير 2023 |
| 1,207,274 | (1,162,869) | (44,405) | - | المحول للمرحلة الأولى |
| (2,176,624) | 2,187,421 | (10,797) | - | المحول للمرحلة الثانية |
| (145,832) | (504,431) | 650,263 | - | المحول للمرحلة الثالثة |
| 11,550,973 | (191,348) | (118,654) | 11,240,971 | صافي التغير للسنة |
| - | - | (289,881) | (289,881) | الشطب |
| 95,032,269 | 8,510,696 | 1,432,961 | 104,975,926 | إجمالي التعرضات كما في 31 ديسمبر 2023 |

8. تمويل، صافي (تتمة)

أ. محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (تتمة)

وتبين الجداول أدناه تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قيمة التمويل على النحو التالي:

| المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر) | المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان) | المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان) | الإجمالي | تمويل تجاري 31 ديسمبر 2024 بالآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|-----------|--|
| 168,955 | 1,342,576 | 797,735 | 2,309,266 | مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2024 |
| 394 | (394) | - | - | المحول للمرحلة الأولى |
| (45,705) | 45,705 | - | - | المحول للمرحلة الثانية |
| (10,357) | (51,449) | 61,806 | - | المحول للمرحلة الثالثة |
| 52,884 | (161,784) | 45,294 | (63,606) | صافي المحمل/ (الذي تم عكسه) للسنة |
| - | - | (271,706) | (271,706) | الشطب |
| 166,171 | 1,174,654 | 633,129 | 1,973,954 | مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2024 |
| المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر) | المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان) | المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان) | الإجمالي | تمويل تجاري 31 ديسمبر 2023 بالآلاف الريالات السعودية |
| 133,041 | 1,431,931 | 721,920 | 2,286,892 | مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2023 |
| 49,201 | (49,201) | - | - | المحول للمرحلة الأولى |
| (108,792) | 108,792 | - | - | المحول للمرحلة الثانية |
| (11,306) | (314,436) | 325,742 | - | المحول للمرحلة الثالثة |
| 106,811 | 165,490 | (69,008) | 203,293 | صافي المحمل/ (الذي تم عكسه) للسنة |
| - | - | (180,919) | (180,919) | الشطب |
| 168,955 | 1,342,576 | 797,735 | 2,309,266 | مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2023 |
| المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر) | المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان) | المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان) | الإجمالي | تمويل أفراد 31 ديسمبر 2024 بالآلاف الريالات السعودية |
| 175,430 | 113,995 | 297,170 | 586,595 | مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2024 |
| 1,046 | (763) | (283) | - | المحول للمرحلة الأولى |
| (66,067) | 67,844 | (1,777) | - | المحول للمرحلة الثاني |
| (111,436) | (73,790) | 185,226 | - | المحول للمرحلة الثالث |
| 149,134 | (1,840) | 36,256 | 183,550 | صافي المحمل/ (الذي تم عكسه) للسنة |
| - | - | (105,899) | (105,899) | الشطب |
| 148,107 | 105,446 | 410,693 | 664,246 | مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2024 |

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

8. تمويل، صافي (تتمة)

أ. محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (تتمة)

| المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر) | المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان) | المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان) | الإجمالي | تمويل أفراد 31 ديسمبر 2023 بالآلاف الريالات السعودية |
|---|---|---|-----------|---|
| 318,507 | 68,813 | 171,419 | 558,739 | مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2023 |
| 1,606 | (1,266) | (340) | - | المحول للمرحلة الأولى |
| (73,684) | 76,592 | (2,908) | - | المحول للمرحلة الثانية |
| (95,287) | (33,600) | 128,887 | - | المحول للمرحلة الثالثة |
| 24,288 | 3,456 | 109,074 | 136,818 | صافي المحمل للسنة |
| - | - | (108,962) | (108,962) | الشطب |
| 175,430 | 113,995 | 297,170 | 586,595 | مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2023 |
| المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر) | المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان) | المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان) | الإجمالي | إجمالي التمويل 31 ديسمبر 2024 بالآلاف الريالات السعودية |
| 344,385 | 1,456,571 | 1,094,905 | 2,895,861 | مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2024 |
| 1,440 | (1,157) | (283) | - | المحول للمرحلة الأولى |
| (111,772) | 113,549 | (1,777) | - | المحول للمرحلة الثانية |
| (121,793) | (125,239) | 247,032 | - | المحول للمرحلة الثالثة |
| 202,018 | (163,624) | 81,550 | 119,944 | صافي المحمل / (الذي تم عكسه) للسنة |
| - | - | (377,605) | (377,605) | الشطب |
| 314,278 | 1,280,100 | 1,043,822 | 2,638,200 | مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2024 |
| المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر) | المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان) | المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان) | الإجمالي | إجمالي التمويل 31 ديسمبر 2023 بالآلاف الريالات السعودية |
| 451,548 | 1,500,744 | 893,339 | 2,845,631 | مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2023 |
| 50,807 | (50,467) | (340) | - | المحول للمرحلة الأولى |
| (182,476) | 185,384 | (2,908) | - | المحول للمرحلة الثانية |
| (106,593) | (348,036) | 454,629 | - | المحول للمرحلة الثالثة |
| 131,099 | 168,946 | 40,066 | 340,111 | صافي المحمل للسنة |
| - | - | (289,881) | (289,881) | الشطب |
| 344,385 | 1,456,571 | 1,094,905 | 2,895,861 | مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2023 |

8. تمويل، صافي (تتمة)

ب. يشمل التمويل ذمم إيجار تمويلي، وهي كما يلي:

بلغت القيمة التعاقدية القائمة على الموجودات المالية، التي تم شطبها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 والتي لا تزال خاضعة للإجراءات التنفيذية 378 مليون ريال سعودي (2023: 290 مليون ريال سعودي).

| 2023 | | 2024 | |
|-------------------------|-------------|-------------------------|-------------|
| بآلاف الريالات السعودية | | بآلاف الريالات السعودية | |
| تمويل تجاري | تمويل أفراد | تمويل تجاري | تمويل أفراد |
| 11,299 | 499,595 | 20,986 | 603,925 |
| 879,172 | 1,615,750 | 891,556 | 1,988,392 |
| 262,641 | 8 | 477,137 | - |
| 1,153,112 | 2,115,353 | 1,389,679 | 2,592,317 |
| (3,636) | (202,556) | (3,494) | (332,241) |
| 1,149,476 | 1,912,797 | 1,386,185 | 2,260,076 |

إجمالي الذمم المدينة من التأجير التمويلي:

أقل من سنة

من سنة إلى خمس سنوات

أكثر من خمس سنوات

عائد غير مكتسب من التأجير التمويلي

صافي الذمم المدينة من التأجير التمويلي

| 2023 | | 2024 | |
|-------------------------|-------------|-------------------------|-------------|
| بآلاف الريالات السعودية | | بآلاف الريالات السعودية | |
| تمويل تجاري | تمويل أفراد | تمويل تجاري | تمويل أفراد |
| 11,299 | 451,756 | 17,492 | 526,524 |
| 879,172 | 1,461,034 | 891,556 | 1,733,552 |
| 259,005 | 7 | 477,137 | - |
| 1,149,476 | 1,912,797 | 1,386,185 | 2,260,076 |

صافي الذمم المدينة من التأجير التمويلي:

أقل من سنة

من سنة إلى خمس سنوات

أكثر من خمس سنوات

9. أصول أخرى

| 2023 | 2024 |
|----------------------------|----------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية |
| 756,429 | - |
| 189,377 | 245,613 |
| 25,114 | 24,479 |
| 663,764 | 1,639,821 |
| 1,634,684 | 1,909,913 |

موجودات مستخدمة لإتمام عمليات التمويل

مصاريف مدفوعة مقدما ودفعات مقدمة للموردين

القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية المتوافقة مع الشريعة (إيضاح 14.1)

أخرى

الإجمالي

10. الممتلكات والمعدات وحق استخدام الموجودات، صافي

| 31 ديسمبر 2024 | | | | | | |
|------------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------|----------------------|------------------|-----------------------|
| بالآلاف الريالات السعودية | | | | | | |
| التكلفة: | | | | | | |
| الأراضي والمباني | تحسينات المباني المستأجرة | المعدات والأثاث والسيارات | أجهزة الحاسب الآلي | موجودات حق الاستخدام | الإجمالي | |
| 1,254,762 | 933,909 | 536,019 | 722,489 | 1,054,296 | 4,501,475 | الرصيد في بداية السنة |
| 236,559 | 45,200 | 51,132 | 120,436 | 32,830 | 486,157 | الإضافات خلال السنة |
| - | - | (903) | (833) | - | (1,736) | الاستبعادات |
| <u>1,491,321</u> | <u>979,109</u> | <u>586,248</u> | <u>842,092</u> | <u>1,087,126</u> | <u>4,985,896</u> | الرصيد في نهاية السنة |
| الاستهلاك والإطفاء المتراكم: | | | | | | |
| 97,181 | 577,947 | 420,562 | 604,026 | 643,799 | 2,343,515 | الرصيد في بداية السنة |
| 23,179 | 22,423 | 47,270 | 64,077 | 116,433 | 273,382 | المحمل للسنة |
| - | - | (903) | (833) | - | (1,736) | الاستبعادات |
| <u>120,360</u> | <u>600,370</u> | <u>466,929</u> | <u>667,270</u> | <u>760,232</u> | <u>2,615,161</u> | الرصيد في نهاية السنة |
| صافي القيمة الدفترية: | | | | | | |
| <u>1,370,961</u> | <u>378,739</u> | <u>119,319</u> | <u>174,822</u> | <u>326,894</u> | <u>2,370,735</u> | كما في 31 ديسمبر 2024 |
| 31 ديسمبر 2023 | | | | | | |
| بالآلاف الريالات السعودية | | | | | | |
| التكلفة: | | | | | | |
| الأراضي والمباني | تحسينات المباني المستأجرة | المعدات والأثاث والسيارات | أجهزة الحاسب الآلي | موجودات حق الاستخدام | الإجمالي | |
| 1,090,323 | 923,484 | 467,506 | 650,821 | 1,019,379 | 4,151,513 | الرصيد في بداية السنة |
| 164,439 | 10,425 | 69,598 | 72,328 | 34,917 | 351,707 | الإضافات خلال السنة |
| - | - | (1,085) | (660) | - | (1,745) | الاستبعادات |
| <u>1,254,762</u> | <u>933,909</u> | <u>536,019</u> | <u>722,489</u> | <u>1,054,296</u> | <u>4,501,475</u> | الرصيد في نهاية السنة |
| الاستهلاك والإطفاء المتراكم: | | | | | | |
| 77,823 | 554,095 | 379,576 | 533,571 | 501,887 | 2,046,952 | الرصيد في بداية السنة |
| 19,358 | 23,852 | 42,069 | 71,105 | 141,912 | 298,296 | المحمل للسنة |
| - | - | (1,083) | (650) | - | (1,733) | الاستبعادات |
| <u>97,181</u> | <u>577,947</u> | <u>420,562</u> | <u>604,026</u> | <u>643,799</u> | <u>2,343,515</u> | الرصيد في نهاية السنة |
| صافي القيمة الدفترية: | | | | | | |
| <u>1,157,581</u> | <u>355,962</u> | <u>115,457</u> | <u>118,463</u> | <u>410,497</u> | <u>2,157,960</u> | كما في 31 ديسمبر 2023 |

تشتمل الأراضي والمباني وتحسينات المباني المستأجرة وأجهزة الحاسب الآلي على أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 357.8 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 156.9 مليون ريال سعودي).

10. الممتلكات والمعدات وحق استخدام الموجودات، صافي (تتمة)

الحركة في بند حق استخدام الموجودات:

| 31 ديسمبر 2024 | | | 31 ديسمبر 2024 |
|----------------|---------------------------|------------------|-------------------------|
| الإجمالي | المعدات والأثاث والسيارات | الأراضي والمباني | بآلاف الريالات السعودية |
| 410,497 | - | 410,497 | الرصيد في بداية السنة |
| 32,830 | - | 32,830 | الإضافات |
| (116,433) | - | (116,433) | الاستهلاك |
| 326,894 | - | 326,894 | الرصيد في نهاية السنة |
| 31 ديسمبر 2023 | | | 31 ديسمبر 2023 |
| الإجمالي | المعدات والأثاث والسيارات | الأراضي والمباني | بآلاف الريالات السعودية |
| 517,492 | 1,697 | 515,795 | الرصيد في بداية السنة |
| 34,917 | - | 34,917 | الإضافات |
| (141,912) | (1,697) | (140,215) | الاستهلاك |
| 410,497 | - | 410,497 | الرصيد في نهاية السنة |

الحركة في بند التزامات عقود الإيجار:

| 2023 | 2024 | |
|----------------------------|----------------------------|-----------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| 519,733 | 370,564 | الرصيد في بداية السنة |
| (198,239) | (133,018) | المدفوعات خلال السنة |
| 34,917 | 32,830 | عقود تأجير جديدة |
| 14,153 | 11,576 | تكاليف التمويل |
| 370,564 | 281,952 | الرصيد في نهاية السنة |

11. أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى

| 2023 | 2024 | |
|----------------------------|----------------------------|---------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| 155,598 | 140,384 | تحت الطلب |
| 4,118,310 | 5,352,415 | استثمار مباشر |
| 4,273,908 | 5,492,799 | الإجمالي |

12. ودائع العملاء

| 2023 | 2024 | |
|----------------------------|----------------------------|----------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| 42,878,418 | 43,177,327 | تحت الطلب |
| 36,641,769 | 44,573,389 | استثمار مباشر |
| 30,410,877 | 30,174,831 | حساب البلاد (مضاربة) |
| 2,900,181 | 3,850,668 | أخرى |
| 112,831,245 | 121,776,215 | الإجمالي |

12. ودائع العملاء (تتمة)

يشمل ما ورد أعلاه ودائع بالعملة الأجنبية على النحو التالي:

| 2023 | 2024 | |
|----------------------------|----------------------------|----------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| 446,281 | 369,561 | تحت الطلب |
| 2,680,743 | 3,108,834 | استثمار مباشر |
| 3,883,742 | 5,613,957 | حساب البلاد (مضاربة) |
| 146,816 | 86,230 | أخرى |
| 7,157,582 | 9,178,582 | الإجمالي |

13. صكوك وتمويل لأجل

يشمل الصكوك وتمويل لأجل على الآتي:

| 2023 | 2024 | |
|----------------------------|----------------------------|------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| 3,051,613 | 3,047,121 | صكوك |
| - | 100,000 | تمويل لأجل |
| 3,051,613 | 3,147,121 | الإجمالي |

في 15 أبريل 2021، أصدر البنك 3000 شهادة صكوك الشريحة الثانية (الصكوك) بقيمة 1 مليون ريال سعودي لكل منها، وتستحق الدفع كل ثلاثة أشهر حتى 15 أبريل 2031. يحق للبنك ممارسة خيار الاسترداد في 15 أبريل 2026 أو بعد هذا التاريخ وفقاً للشروط المذكورة في نشرة الإصدار ذات الصلة. إن توزيعات الأرباح المتوقعة للصكوك هي سعر أساس لثلاثة أشهر بالإضافة إلى هامش ربح بنسبة 1.65%. لم يقوم البنك بتأخير أو عدم الوفاء بأي من المدفوعات (الأرباح / رأس المال) المستحقة خلال العام.

14. مطلوبات أخرى

| 2023 | 2024 | |
|----------------------------|----------------------------|---|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| 4,899,390 | 4,963,118 | نعم دائنة |
| 739,849 | 717,793 | مصاريف مستحقة |
| 370,564 | 281,952 | التزامات عقود الإيجار (إيضاح 10) |
| 135,947 | 128,688 | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التزامات التمويل والضمانات والمالية (إيضاح 19) |
| 26,366 | 25,793 | القيمة العادلة السالبة للمشتقات المتوافقة مع الشريعة (إيضاح 14.1) |
| 1,518,827 | 1,737,978 | أخرى |
| 7,690,943 | 7,855,322 | الإجمالي |

14.1 المشتقات

الأدوات المالية المشتقة المتوافقة مع أحكام الشريعة

يقوم البنك، خلال دورة أعماله العادية، باستخدام الأدوات المالية التالية المشتقة المتوافقة مع أحكام الشريعة لأغراض المتاجرة والتحوط:

أنواع الأدوات المالية المشتقة

(أ) مقايضات أسعار الربح

تمثل مقايضات أسعار الربح مطلوبات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وبالنسبة لمقايضات أسعار الربح، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفعات الربح بسعر ثابت وبسعر عائم بعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. وفي حالة مقايضة أسعار الربح بعملة مختلفة، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ زائداً دفعات العمولات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم بعملة مختلفة.

(ب) العقود الآجلة

العقود الآجلة 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 للتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية.

(ج) مقايضات صرف العملات الأجنبية

تمثل مقايضات صرف العملات الأجنبية اتفاقيات بين طرفين لمبادلة مبلغ معين بعملة ما مقابل مبلغ بعملة أخرى وفقاً للسعر الفوري الحالي والأسعار الآجلة. يقوم الطرفان بعد ذلك بتسوية المبالغ الاسمية للعملات الأجنبية الخاصة بهما والتي يحكمها السعر الآجل المحدد المتفق عليه مسبقاً، والذي يقل عند سعر الصرف الذي يتم تبادل الأموال به مستقبلاً.

الغرض من الأدوات المالية المشتقة

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم أنشطة تداول المشتقات المالية للبنك بالمبيعات وتحديد المراكز والتحكيم. تتعلق أنشطة المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم، من بين أمور أخرى، من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق تحديد المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. يتضمن التحكيم تحديد فروق الأسعار بين الأسواق أو المنتجات مع توقع الاستفادة منها.

المشتقات المقتناة لأغراض التحوط

اعتمد البنك نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر. يتضمن جزء من عملية إدارة المخاطر إدارة تعرض البنك للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار العمولات لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعمولات إلى مستويات مقبولة على النحو الذي يحدده مجلس الإدارة وضمن المبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

قام مجلس الإدارة بوضع مستويات لمخاطر العملة من خلال وضع حدود لمخاطر الطرف المقابل ومراكز العملة. تتم مراقبة المراكز على أساس يومي ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان الحفاظ على المراكز ضمن الحدود المقررة. قام مجلس الإدارة بتحديد مستوى مخاطر أسعار العمولات من خلال وضع حدود لفجوات أسعار العمولات لفترات محددة. يتم فحص الفجوات في أسعار عمولات الأصل والالتزام بشكل متكرر ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لتقليل فجوة أسعار العمولة ضمن الحدود المقررة.

كجزء من إدارة أصوله ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض التحوط من أجل تعديل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعمولات. يتم تحقيق ذلك بشكل عام عن طريق معاملات تحوط محددة بالإضافة إلى التحوط الاستراتيجي مقابل مخاطر التعرض العامة في قائمة المركز المالي. إن التحوط الاستراتيجي، بخلاف محفظة التحوط لمخاطر أسعار العملات، غير مؤهل لمحاسبة التحوط الخاصة ويتم احتساب المشتقات ذات الصلة على أنها مقتناة لأغراض المتاجرة.

14.1 المشتقات (تتمة)

تحولات التدفقات النقدية

إن البنك مُعرض لمخاطر تقلبات التدفقات النقدية المستقبلية للعمولات من الموجودات والمطلوبات غير المعدة لأغراض المتاجرة وتحمل مخاطر أسعار عمولات متغيرة. يستخدم البنك مقايضات أسعار العمولة كتحوط للتدفقات النقدية لمخاطر أسعار العمولات. فيما يلي الجدول الذي يوضح كما في 31 ديسمبر، الفترات التي يتوقع فيها حدوث التدفقات النقدية المتحوط لها ومتى يتوقع أن يؤثر ذلك على قائمة الدخل الموحدة:

| 2024 | | | | |
|-----------------|-------------|-------------|----------------|-------------------------------|
| أكثر من | أكثر من | أكثر من | خلال سنة واحدة | |
| أكثر من 5 سنوات | 3 - 5 سنوات | 1 - 3 سنوات | | |
| - | 48,252 | 58,744 | 31,580 | تدفقات نقدية واردة (موجودات) |
| - | (49,367) | (60,710) | (30,455) | تدفقات نقدية صادرة (مطلوبات) |
| - | (1,115) | (1,966) | 1,125 | صافي التدفقات النقدية الواردة |
| 2023 | | | | |
| أكثر من | أكثر من | أكثر من | خلال سنة واحدة | |
| أكثر من 5 سنوات | 3 - 5 سنوات | 1 - 3 سنوات | | |
| - | 81,674 | 82,454 | 56,968 | تدفقات نقدية واردة (موجودات) |
| - | (90,922) | (91,297) | (45,648) | تدفقات نقدية صادرة (مطلوبات) |
| - | (9,248) | (8,843) | 11,320 | صافي التدفقات النقدية الواردة |

يلخص الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، بالإضافة إلى المبالغ الاسمية، التي تم تحليلها حسب فترة الاستحقاق والمتوسط الشهري. إن المبالغ الاسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الاسمية لا تعكس مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

يتضمن ما ورد أعلاه المنتجات المشتقة المعتمدة وفقاً للشرية كما هو موضح أدناه.

المبالغ الاسمية للفترة حتى تاريخ الاستحقاق

| 2024 | | | | | | |
|-----------------|---------------------|----------------------|-------------|-----------------------|------------------------|------------------------|
| أكثر من 5 سنوات | أكثر من 1 - 5 سنوات | أكثر من 3 - 12 شهراً | خلال 3 أشهر | إجمالي القيمة الاسمية | القيمة العادلة السالبة | القيمة العادلة الموجبة |
| - | 1,121,746 | - | 40,696 | 1,162,442 | (19,565) | 21,080 |
| - | 268,964 | 22,133 | 2,109,902 | 2,400,999 | (3,749) | 2,988 |
| - | 600,000 | - | - | 600,000 | (2,479) | 411 |
| - | 1,990,710 | 22,133 | 2,150,598 | 4,163,441 | (25,793) | 24,479 |

المقتناة لأغراض المتاجرة:
مقايضات معدل الربح
عقود الصرف الأجنبي المستقبلية
مقتناة كتحوطات للتدفقات النقدية:
مقايضات معدل الربح
الإجمالي

المبالغ الاسمية للفترة حتى تاريخ الاستحقاق

| 2023 | | | | | | |
|-----------------|---------------------|----------------------|-------------|-----------------------|------------------------|------------------------|
| أكثر من 5 سنوات | أكثر من 1 - 5 سنوات | أكثر من 3 - 12 شهراً | خلال 3 أشهر | إجمالي القيمة الاسمية | القيمة العادلة السالبة | القيمة العادلة الموجبة |
| 400,000 | 841,836 | - | - | 1,241,836 | (21,519) | 23,658 |
| - | - | 1,205,437 | 381,948 | 1,587,385 | (215) | 1,456 |
| 1,000,000 | - | - | - | 1,000,000 | (4,632) | - |
| 1,400,000 | 841,836 | 1,205,437 | 381,948 | 3,829,221 | (26,366) | 25,114 |

المقتناة لأغراض المتاجرة:
مقايضات معدل الربح
عقود الصرف الأجنبي المستقبلية
مقتناة كتحوطات للتدفقات النقدية:
مقايضات معدل الربح
الإجمالي

14.1 المشتقات (تتمة)

توضح الجداول أدناه ملخص للبنود والمحافظ المتحوط لها، وطبيعة المخاطر المتحوط لها، وأداة التحوط وقيمتها العادلة

| وصف البنود المتحوط لها 31 ديسمبر 2024 بآلاف الريالات السعودية | القيمة العادلة | القيمة عند بدء التحوط | المخاطر | أداة التحوط | القيمة العادلة الموجبة | القيمة العادلة السالبة |
|---|-------------------|--------------------------|--------------|------------------------|---------------------------|---------------------------|
| استثمارات بأسعار عمولات عائمة | 597,932 | 600,000 | تدفقات نقدية | مقايضات أسعار الربح | 411 | (2,479) |
| وصف البنود المتحوط لها 31 ديسمبر 2023 بآلاف الريالات السعودية | القيمة العادلة | القيمة عند بدء التحوط | المخاطر | أداة التحوط | القيمة العادلة الموجبة | القيمة العادلة السالبة |
| استثمارات بأسعار عمولات عائمة | 995,368 | 1,000,000 | تدفقات نقدية | مقايضات أسعار الربح | - | (4,632) |

15. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك من 1,250 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (2023): 1,000 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي).

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 23 رجب 1445 هـ (الموافق 4 فبراير 2024) إلى الجمعية العامة غير العادية بإصدار أسهم مجانية بمقدار سهم واحد لكل أربعة أسهم محتفظ بها، وتمت الموافقة على هذه التوصية في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي تم انعقاده في 20 شوال 1445 هـ (الموافق 29 أبريل 2024). أدى ذلك إلى زيادة رأسمال البنك من 10,000 مليون ريال سعودي إلى 12,500 مليون ريال سعودي. تم تنفيذ الزيادة من خلال رسملة مبلغ 2,500 مليون ريال سعودي من الأرباح المبقة. وارتفع عدد الأسهم القائمة بعد إصدار الأسهم المجانية من 1,000 مليون سهم إلى 1,250 مليون سهم.

16. احتياطي نظامي

تقتضي المادة 13 من نظام مراقبة البنوك بتحويل ما لا يقل عن 25% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع للبنك. وعليه تم تحويل مبلغ 702 مليون ريال سعودي (2023: 592 مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

17. الاحتياطيات الأخرى

بآلاف الريالات السعودية

| الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية الإجمالي | مكافأة نهاية الخدمة المحددة للموظفين | القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - أسهم | القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - دين | 2024 |
|--|--|--|---|--|
| (166,337) | 13,493 | 42,759 | (217,957) | الرصيد في بداية السنة |
| (207,800) | (711) | (5,757) | (203,896) | صافي الحركة خلال السنة |
| 4,867 | - | - | 4,867 | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة المحول إلى الأرباح المبقة عند الاستبعاد |
| (17,807) | - | (17,807) | - | الرصيد في نهاية السنة |
| (387,077) | 12,782 | 19,195 | (416,986) | |

17. الاحتياطات الأخرى (تتمة)

| 2023 | القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - دين | القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم | مكافأة نهاية الخدمة المحددة للموظفين | الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية | الإجمالي |
|---|---|--|--------------------------------------|---|-----------|
| الرصيد في بداية السنة | (176,487) | (64,297) | 1,498 | - | (239,286) |
| صافي الحركة خلال السنة | (37,769) | 111,853 | 11,995 | (4,632) | 81,447 |
| مخصص خسائر ائتمانية متوقعة المحول إلى الأرباح المبقاة عند الاستبعاد | (3,701) | - | - | - | (3,701) |
| الرصيد في نهاية السنة | - | (4,797) | - | - | (4,797) |
| | (217,957) | 42,759 | 13,493 | (4,632) | (166,337) |

18. توزيعات الأرباح

أوصى مجلس الإدارة إلى الجمعية العمومية بتوزيعات نقدية بمبلغ 500 مليون ريال سعودي للمساهمين عن العام 2022 في اجتماعه المنعقد في 5 جمادى الثاني 1444 الموافق 29 ديسمبر 2022. وقد تمت الموافقة على توزيع الأرباح في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي تم انعقاده في 11 شوال 1444 الموافق 1 مايو 2023، كما تم توزيع الأرباح على المساهمين المسجلين اعتباراً من 20 شوال 1444 الموافق 10 مايو 2023.

أوصى مجلس الإدارة إلى الجمعية العمومية بتوزيعات نقدية بمبلغ 500 مليون ريال سعودي للمساهمين عن العام 2023 في اجتماعه المنعقد في 23 رجب 1445 هـ (الموافق 4 فبراير 2024). وقد تمت الموافقة على توزيع الأرباح في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي تم انعقاده في 20 شوال 1445 هـ (الموافق 29 أبريل 2024)، كما تم توزيع الأرباح على المساهمين المسجلين اعتباراً من 8 ذو القعدة 1445 هـ (الموافق 16 مايو 2024).

قرر مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بمبلغ 625 مليون ريال سعودي على المساهمين عن النصف الأول من عام 2024م في الاجتماع المنعقد بتاريخ 2 ربيع الأول 1446 هـ (الموافق 5 سبتمبر 2024م) وتم توزيع الأرباح.

19. التعهدات والالتزامات المحتملة

أ- الدعاوى القضائية

كانت هناك دعاوى قضائية مقامة ضد البنك والمجموعة كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023، وتم تكوين مخصصات مقابل بعض هذه الدعاوى بناءً على تقييم المستشارين القانونيين للبنك والمجموعة.

ب- الالتزامات الرأسمالية

بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى البنك 315 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 373 مليون ريال سعودي)، تتعلق بتحسينات المباني المستأجرة وشراء معدات.

19. التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

ت- 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 بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى، تحمل نفس مخاطر الائتمان التي يحملها التمويل. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فإنها تقل كثيراً عن المبلغ الملزم به لعدم توقع المجموعة قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

إن الاعتمادات المستندية، التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال على المجموعة بسقف محدد وفق شروط وأحكام خاصة مضمونة عادة بشحنات البضاعة التي تخصها وبالتالي فإنها 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 بشكل رئيسي على شكل تمويل و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تقديره بشكل معقول يتوقع أن يكون أقل كثيراً من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

i. فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية مقابل التعهدات والالتزامات المحتملة للمجموعة:

| 2024 | أقل من 3 أشهر | من 3 أشهر إلى 12 شهراً | أكثر من سنة إلى 5 سنوات | أكثر من 5 سنوات | الإجمالي |
|--|------------------|------------------------|-------------------------|------------------|-------------------|
| اعتمادات مستندية | 526,624 | 1,254,412 | 4,700 | - | 1,785,736 |
| خطابات ضمان* | 1,363,979 | 5,004,730 | 6,675,616 | 2,402,853 | 15,447,178 |
| قبولات | 640,554 | 247,511 | - | - | 888,065 |
| التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض | 100,677 | 389,567 | 1,349,076 | - | 1,839,320 |
| الإجمالي | 2,631,834 | 6,896,220 | 8,029,392 | 2,402,853 | 19,960,299 |
| 2023 | أقل من 3 أشهر | من 3 أشهر إلى 12 شهراً | أكثر من سنة إلى 5 سنوات | أكثر من 5 سنوات | الإجمالي |
| اعتمادات مستندية | 1,045,349 | 821,356 | 284,896 | - | 2,151,601 |
| خطابات ضمان* | 1,746,190 | 4,799,710 | 5,516,850 | 2,573,452 | 14,636,202 |
| قبولات | 565,217 | 157,912 | - | - | 723,129 |
| التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض | 724,181 | - | 656,566 | - | 1,380,747 |
| الإجمالي | 4,080,937 | 5,778,978 | 6,458,312 | 2,573,452 | 18,891,679 |

* هذا حسب الفترة التعاقدية للضمان وفي حالة التخلف عن السداد قد يكون مستحق الدفع عند الطلب وبالتالي يكون متداول بطبيعته.

بلغ الجزء القائم غير المستخدم من التعهدات والتي يمكن إلغاؤها بشكل أحادي في أي وقت من قبل المجموعة 25.8 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 25.7 مليار ريال سعودي).

19. التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

توضح الجداول التالية التغييرات في إجمالي القيمة الدفترية للتعهدات والالتزامات المحتملة:

| المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان) | | المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة) على مدى العمر - غير (المنخفضة في قيمة الائتمان) | | المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً) | | |
|---|-----------|--|-----------|--|----------|--|
| الإجمالي | | الإجمالي | | الإجمالي | | 31 ديسمبر 2024 بآلاف الريالات السعودية |
| 18,891,679 | 238,927 | 1,252,202 | (152,028) | 17,400,550 | 152,028 | إجمالي قيمة التعرضات كما في 1 يناير 2024 |
| - | - | 131,137 | (35,634) | (131,137) | (35,634) | المحول للمرحلة الأولى |
| - | 35,634 | (376,192) | | | | المحول للمرحلة الثانية |
| 1,068,620 | (103,165) | (376,192) | | 1,547,977 | | المحول للمرحلة الثالثة |
| 19,960,299 | 171,396 | 819,485 | | 18,969,418 | | صافي التغير للسنة |
| | | | | | | إجمالي قيمة التعرضات كما في 31 ديسمبر 2024 |
| المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان) | | المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة) على مدى العمر - غير (المنخفضة في قيمة الائتمان) | | المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً) | | |
| الإجمالي | | الإجمالي | | الإجمالي | | 31 ديسمبر 2023 بآلاف الريالات السعودية |
| 14,491,110 | 294,651 | 1,242,085 | (33,851) | 12,954,374 | 33,851 | إجمالي قيمة التعرضات كما في 1 يناير 2023 |
| - | - | 412,886 | (412,886) | (412,886) | | المحول للمرحلة الأولى |
| - | - | (368,918) | | | | المحول للمرحلة الثانية |
| 4,400,569 | (55,724) | (368,918) | | 4,825,211 | | صافي التغير للسنة |
| 18,891,679 | 238,927 | 1,252,202 | | 17,400,550 | | إجمالي قيمة التعرضات كما في 31 ديسمبر 2023 |

ويبين الجدول أدناه تحليل التغيرات في مخصص الخسارة في التزامات التمويل والضمانات المالية على النحو التالي:

| المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان) | | المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة) على مدى العمر - غير (المنخفضة في قيمة الائتمان) | | المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً) | | |
|--|----------|--|---------|--|-----|---|
| الإجمالي | | الإجمالي | | الإجمالي | | 31 ديسمبر 2024 بآلاف الريالات السعودية |
| 135,947 | 65,329 | 12,600 | (377) | 58,018 | 377 | مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2024 |
| - | - | 439 | (439) | (439) | | المحول للمرحلة الأولى |
| - | 10,344 | (10,344) | | | | المحول للمرحلة الثانية |
| (7,259) | (3,095) | 11,925 | | (16,089) | | المحول للمرحلة الثالثة |
| 128,688 | 72,578 | 14,243 | | 41,867 | | صافي (الذي تم عكسه) / المحمل للسنة |
| | | | | | | مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2024 |
| المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان) | | المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة) على مدى العمر - غير (المنخفضة في قيمة الائتمان) | | المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً) | | |
| الإجمالي | | الإجمالي | | الإجمالي | | 31 ديسمبر 2023 بآلاف الريالات السعودية |
| 153,560 | 96,873 | 6,161 | (5) | 50,526 | 5 | مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2023 |
| - | - | 4,169 | (4,169) | (4,169) | | المحول للمرحلة الأولى |
| - | - | 2,275 | | | | المحول للمرحلة الثانية |
| (17,613) | (31,544) | 2,275 | | 11,656 | | صافي (الذي تم عكسه) / المحمل للسنة |
| 135,947 | 65,329 | 12,600 | | 58,018 | | مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2023 |

19. التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

ii. التعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

| 2023 | 2024 | |
|-------------------------|-------------------------|--------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| 16,667,822 | 16,304,668 | شركات |
| 2,154,886 | 2,129,755 | مؤسسات مالية |
| 68,971 | 1,525,876 | أخرى |
| 18,891,679 | 19,960,299 | الإجمالي |

20. الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية

| 2023 | 2024 | |
|-------------------------|-------------------------|---|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| 196,890 | 187,357 | الدخل من الاستثمارات وارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 312,584 | 324,950 | دخل من بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي |
| 761,099 | 957,350 | دخل مرابحة مع بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| 6,273,209 | 7,089,619 | دخل الصكوك والاستثمارات الأخرى |
| 7,543,782 | 8,559,276 | الدخل من التمويل الإجمالي |

21. العائد على الودائع والمطلوبات المالية

| 2023 | 2024 | |
|-------------------------|-------------------------|--|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| 3,160,482 | 3,837,256 | العائد على: أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى |
| 273,461 | 288,417 | الودائع وأخرى |
| 3,433,943 | 4,125,673 | صكوك وأخرى الإجمالي |

22. دخل أتعاب وعمولات، صافي

| 2023 | 2024 | |
|-------------------------|-------------------------|------------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| 296,009 | 305,795 | دخل الأتعاب والعمولات |
| 464,343 | 494,010 | حوالات |
| 123,118 | 140,246 | أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع |
| 128,411 | 158,783 | اعتمادات مستندية وخطابات ضمان |
| 57,274 | 61,677 | أتعاب إدارة (صناديق استثمار وأخرى) |
| 29,896 | 51,829 | دخل عمولة وساطة |
| 1,099,051 | 1,212,340 | أخرى |
| | | إجمالي دخل الأتعاب والعمولات |
| 322,611 | 331,302 | مصاريف الأتعاب والعمولات |
| 26,420 | 30,318 | أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع |
| 18,090 | 20,285 | مصاريف وساطة |
| 110,908 | 129,920 | حوالات |
| 478,029 | 511,825 | أخرى |
| 621,022 | 700,515 | إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات |
| | | دخل الأتعاب والعمولات، صافي |

23. مكاسب من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي

| 2023 | 2024 | |
|-------------------------|-------------------------|-------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| 88,584 | 16,405 | الاستثمارات |
| (797) | (2,249) | المشتقات |
| 87,787 | 14,156 | الإجمالي |

24. رواتب ومزايا الموظفين

يلخص الجدول أدناه سياسة التعويضات المطبقة والتي تشمل التعويضات الثابتة والمتغيرة المدفوعة للموظفين خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023، بالإضافة إلى طرق سدادها:

| عدد الموظفين | تعويضات متغيرة مدفوعة | | | تعويضات ثابتة بآلاف الريالات السعودية | 2024 | |
|--------------|-------------------------|--------|---------|---|-------|--|
| | نقداً | أسهم | إجمالي | | | |
| | بآلاف الريالات السعودية | | | | | |
| 29 | 34,801 | 24,941 | 59,742 | 49,020 | 29 | كبار التنفيذيين |
| 340 | 45,928 | 2,318 | 48,246 | 128,497 | 340 | موظفون يقومون بأنشطة تشتمل على مخاطر |
| 388 | 23,451 | 1,286 | 24,737 | 106,121 | 388 | موظفون يقومون بمهام رقابية |
| 3,010 | 87,857 | 1,385 | 89,242 | 512,964 | 3,010 | موظفون آخرون |
| 848 | - | - | - | 150,740 | 848 | موظفون بعقود خارجية |
| 4,615 | 192,037 | 29,930 | 221,967 | 947,342 | 4,615 | الإجمالي |
| | | | | 495,944 | | تعويضات متغيرة مستحقة، ومزايا موظفين أخرى* |
| | | | | 1,443,286 | | إجمالي رواتب ومزايا الموظفين |
| عدد الموظفين | تعويضات متغيرة مدفوعة | | | تعويضات ثابتة بآلاف الريالات السعودية | 2023 | |
| | نقداً | أسهم | إجمالي | | | |
| | بآلاف الريالات السعودية | | | | | |
| 27 | 36,856 | 25,149 | 62,005 | 45,135 | 27 | كبار التنفيذيين |
| 333 | 37,798 | 2,635 | 40,433 | 117,501 | 333 | موظفون يقومون بأنشطة تشتمل على مخاطر |
| 356 | 19,898 | 1,368 | 21,266 | 91,582 | 356 | موظفون يقومون بمهام رقابية |
| 3,071 | 75,836 | 1,311 | 77,147 | 485,906 | 3,071 | موظفون آخرون |
| 849 | - | - | - | 159,853 | 849 | موظفون بعقود خارجية |
| 4,636 | 170,388 | 30,463 | 200,851 | 899,977 | 4,636 | الإجمالي |
| | | | | 428,891 | | تعويضات متغيرة مستحقة، ومزايا موظفين أخرى* |
| | | | | 1,328,868 | | إجمالي رواتب ومزايا الموظفين |

* تشمل مزايا الموظفين الأخرى، التأمين، والتقاعد، ومصاريف الانتقال، ومصاريف التوظيف، التدريب والتطوير وغيرها.

24. رواتب ومزايا الموظفين (تتمة)

تعويضات ومزايا الموظفين

1- الإفصاح الكمي

تم تقسيم فئات الموظفين بناء على التقسيم التالي وتم شرح المقصود في كل فئة أدناه:

(أ) كبار التنفيذيين:

كبار التنفيذيين هم الموظفون الذين يشغلون مناصب رئيسية، مثل: الرئيس التنفيذي، نائب الرئيس التنفيذي للمالية، نائب الرئيس التنفيذي للخدمات المشتركة، نائب الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر، نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الشركات، نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الأفراد، نائب الرئيس التنفيذي للموارد البشرية، وما إلى ذلك.

(ب) موظفون يقومون بأنشطة تشتمل على مخاطر:

يشمل ذلك مدراء قطاعات الأعمال مثل قطاعات: الشركات، مصرفية الأفراد، الخزينة، الخدمات التجارية، المصرفية الخاصة، إلخ.. وهم المسؤولون عن تنفيذ وتطبيق استراتيجية أعمال البنك.

(ت) موظفون يقومون بمهام رقابية:

يشمل ذلك موظفو القطاعات التي لا تقوم بأنشطة تشتمل على مخاطر لكن تقوم بمهام رقابية مثل قطاعات: إدارة المخاطر، الالتزام، المراجعة الداخلية، عمليات الخزينة، المالية والمحاسبية، وغيرها.

(ث) موظفون آخرون:

جميع الموظفين العاديين فيما عدا المذكورين بالبند من (أ) إلى (ت) أعلاه.

(ج) موظفون بعقود خارجية:

يشمل ذلك الموظفين العاملين في مختلف الجهات ويقومون بتقديم خدمات للبنك بدوام كامل ويقومون بأعمال ليست جوهرية. لا تتطلب هذه المهام القيام بأية أنشطة رقابية ولا تشتمل على مخاطر.

2- الإفصاح النوعي

قام البنك بوضع سياسة التعويضات استناداً إلى التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي والتوجيهات الصادرة عن مجلس الاستقرار المالي العالمي ولجنة بازل بشأن الإشراف البنكي.

وقد قام مجلس الإدارة باعتماد هذه السياسة. كما قام مجلس الإدارة بتكليف لجنة الترشيحات والمكافآت للإشراف على تطبيق هذه السياسة.

تقوم اللجنة بالإشراف على تصميم وتشغيل نظام التعويضات وإعداد ومراجعة سياسة التعويضات بشكل دوري، وتقييم مدى فعاليتها وبما يتماشى مع الممارسات المتبعة في القطاع المصرفي.

أهداف السياسة

حددت سياسة التعويضات الإرشادات المتعلقة بكل من التعويضات الثابتة والمتغيرة التي سيتم دفعها لموظفي المجموعة. يشتمل نطاق هذه السياسة على كافة عناصر التعويضات، وطريقة الاعتماد وإعداد التقارير، وخيارات الأسهم، والمكافأة وتأجيلها، إلخ.

تهدف السياسة إلى التأكد بأن التعويضات تخضع لتقييم الأداء المالي وأنها مرتبطة بمختلف المخاطر بشكل إجمالي. إن كبار الموظفين بالبنك مؤهلين للحصول على تعويضات متغيرة مبنية على صافي الدخل المعدل بالمخاطر والذي يأخذ بعين الاعتبار المخاطر المحتملة والحالية الهامة لضمان الحفاظ على الكفاية المالية وتقليل مخاطر الخسائر المستقبلية المحتملة.

24. رواتب ومزايا الموظفين (تتمة)

2- الإفصاح النوعي (تتمة)

هيكل التعويضات

تم تحديد هيكل التعويضات بالبنك وذلك بمقارنته مع الممارسات الملائمة المتبعة في القطاع المصرفي، ويشتمل على تعويضات ثابتة ومتغيرة. تم تصميم التعويضات المتغيرة لضمان الاحتفاظ بكبار الموظفين وتستحق على مدى ثلاث سنوات.

• التعويضات الثابتة:

تمثل رواتب أو أجور منافسة تتماشى مع السوق، وتشتمل على الراتب الأساسي والسكن والمواصلات وبدلات ثابتة لعقود عمل الموظفين.

• التعويضات المتغيرة:

تأخذ بعين الاعتبار المخاطر المتعلقة بأداء البنك وتقييم أداء الموظفين المعنيين. يتم تقييم كافة هذه العوامل دوريًا، ويتم تقاسم النتائج مع الجهات المستفيدة وبموجبها يتم الإعلان عن الحوافز في نهاية كل فترة محاسبية.

نظام إدارة الأداء

يتم قياس أداء كافة الموظفين باتباع نظام نقاط متوازن بعد الأخذ بعين الاعتبار عوامل مالية، واعتبارات تتعلق بالعملاء والعمليات والموظفين وربط ذلك بأداء الموظفين المعنيين.

يتبع البنك خطط المدفوعات المبنية على الأسهم في نهاية السنة. إن المميزات الهامة لهذه الخطة هي كما يلي:

خلال الفترة ما بين يناير 2025 وديسمبر 2027

1,874,248

3 سنوات

أسهم

المتوسط 37.11 ريال

يتم منح هذه الأسهم فقط بموجب ظروف الخدمة وغير مرتبطة بظروف السوق.

تاريخ الاستحقاق

إجمالي عدد الأسهم الممنوحة

فترة المنح

طريقة التسوية

القيمة العادلة للسهم

25. مصاريف عمومية وإدارية أخرى

| 2023 | 2024 | |
|----------------|----------------|--|
| بآلاف الريالات | بآلاف الريالات | |
| السعودية | السعودية | |
| 167,352 | 150,749 | تكاليف الإصلاح والصيانة وتقنية المعلومات |
| 125,805 | 115,833 | نفقات الاتصالات والمرافق |
| 91,690 | 103,526 | الإشتراك والنشر والإعلان |
| 41,259 | 37,136 | الرسوم المهنية والاستشارية |
| 284,731 | 289,482 | أخرى |
| 710,837 | 696,726 | الإجمالي |

26. مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، صافي

| 2023 | 2024 | | |
|----------------------------|----------------------------|-------|---|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | إيضاح | |
| 1,648 | (868) | 6 | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي |
| (316) | 17,871 | | الاستثمارات، صافي |
| 340,111 | 119,944 | 8 | التمويل، صافي |
| (17,613) | (7,259) | 19 | عقود الائتزام والضمان المالي، صافي |
| 323,830 | 129,688 | | الإجمالي |

27. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023 بقسمة صافي الدخل للسنة العائدة لحاملي الأسهم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في 2024: 1,242 مليون سهم (2023: 1,242 مليون سهم) - معدلة بسبب أسهم المنحة) وذلك بعد استبعاد أسهم الخزينة.

28. النقدية وما في حكمها

| 2023 | 2024 | |
|----------------------------|----------------------------|--|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| 1,535,339 | 5,236,216 | أرصدة لدى البنك المركزي السعودي (فيما عدا الوديعة النظامية) |
| 5,334,138 | 3,490,818 | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء) |
| 6,869,477 | 8,727,034 | الإجمالي |

29. التزامات منافع الموظفين

أ- وصف عام

يقوم البنك بتشغيل خطة منافع نهاية الخدمة لموظفيه بناءً على أنظمة العمل السعودية السائدة. يتم احتساب المستحقات وفق تقييم اكنواري باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، بينما يتم الوفاء بالتزامات سداد المنافع عند استحقاقها.

ب- فيما يلي بياناً بالمبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي وحركة الالتزام خلال السنة على أساس القيمة الحالية له:

| 2023 | 2024 | |
|----------------------------|----------------------------|---|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| 351,283 | 373,142 | التزامات المنافع المحددة في بداية السنة |
| 54,906 | 58,970 | المحمل للسنة |
| (21,052) | (21,409) | المنافع المدفوعة |
| (11,995) | 711 | (مكاسب) / خسائر اكنوارية غير معترف بها |
| 373,142 | 411,414 | التزامات المنافع المحددة في نهاية السنة |

29. التزامات منافع الموظفين (تتمة)

ت- المحمل للسنة

| 2023 | 2024 | |
|----------------------------|----------------------------|----------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| 44,445 | 42,562 | تكلفة الخدمة الحالية |
| - | 885 | تكلفة الخدمة السابقة |
| 10,461 | 15,523 | تكلفة التمويل |
| 54,906 | 58,970 | |

ث- الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (بشأن خطة منافع الموظفين)

| 2023 | 2024 | |
|--------|--------|-------------------------------|
| 5.50% | 5.35% | معدل الخصم |
| 3.00% | 3.00% | المعدل المتوقع لزيادة الرواتب |
| 60 سنة | 60 سنة | سن التقاعد العادي |
| 55 سنة | 55 سنة | • ذكور |
| | | • نساء |

تحدد الافتراضات المتعلقة بالوفيات في المستقبل على أساس المشورة الاكتوارية وفقا للإحصاءات المنشورة والخبرات في المنطقة.

ج- حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزامات المنافع المحددة إلى معدل الخصم 5.35% كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 5.50%) ومعدل زيادة الرواتب 3.00% (2023: 3.00%) وافتراضات ترك العمل.

| بآلاف الريالات السعودية | | | |
|--|---------------------|-------------------|------------------------------|
| التأثير على التزامات المنافع المحددة - الزيادة / (النقص) | | | 2024 |
| التغير في الافتراض | الزيادة في الافتراض | النقص في الافتراض | السيناريو الأساسي |
| 1% | (26,250) | 29,968 | معدل الخصم |
| 1% | 30,363 | (26,982) | المعدل المتوقع لتغير الرواتب |
| 20% | 1,398 | (1,981) | افتراضات ترك العمل |
| بآلاف الريالات السعودية | | | |
| التأثير على التزامات المنافع المحددة - الزيادة / (النقص) | | | 2023 |
| التغير في الافتراض | الزيادة في الافتراض | النقص في الافتراض | السيناريو الأساسي |
| 1% | (24,000) | 27,423 | معدل الخصم |
| 1% | 27,815 | (24,680) | المعدل المتوقع لتغير الرواتب |
| 20% | 1,174 | (1,780) | افتراضات ترك العمل |

تستند تحليلات الحساسية المذكورة أعلاه على التغير في الافتراض مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة.

30. المعلومات القطاعية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية عن مكونات المجموعة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات من أجل توزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها. وتمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية.

لم تطرأ أي تغييرات على أسس تقسيم القطاعات أو أسس قياس أرباح أو خسائر القطاعات منذ 31 ديسمبر 2023.

لأغراض إدارية، تتكون المجموعة من أربع قطاعات تشغيلية كالتالي:

قطاع الأفراد

يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للأفراد، بما في ذلك الودائع، والتمويل، والحوالات، وصرف العملات الأجنبية.

قطاع الشركات

يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة لعملاء الشركات، بما في ذلك الودائع والتمويل والخدمات التجارية.

قطاع الخزينة

يشمل سوق المال وخدمات الخزينة.

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة

يشمل خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول المرتبطة بخدمات التداول والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية.

تتم جميع المعاملات بين القطاعات التشغيلية أعلاه وفقاً لشروط وأحكام نظام تسعير المعاملات المعتمد. يتم توزيع مصاريف القطاعات المساندة والإدارة العامة على القطاعات التشغيلية الأخرى وفق معايير معتمدة.

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

30. المعلومات القطاعية (تتمة)

أ. فيما يلي تحليلًا باجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل قبل الزكاة للسنتين المنتهيتين في 2024 و 2023 لكل قطاع من القطاعات التشغيلية :

| | | | | | 2024 |
|-----------|-------------------------------|--------------|--------------|--------------|---|
| | | | | | بآلاف الريالات السعودية |
| الإجمالي | قطاع خدمات الاستثمار والوساطة | قطاع الخزينة | قطاع الشركات | قطاع الأفراد | |
| 4,433,603 | 162,785 | 852,890 | 1,663,828 | 1,754,100 | الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية، صافي |
| 1,238,276 | 242,154 | 313,768 | 195,989 | 486,365 | دخل أتعاب وعمولات وأخرى، صافي |
| 5,671,879 | 404,939 | 1,166,658 | 1,859,817 | 2,240,465 | إجمالي دخل العمليات |
| 129,688 | 9,501 | 7,502 | (70,865) | 183,550 | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، صافي |
| 273,382 | 2,908 | 7,034 | 34,923 | 228,517 | الاستهلاك والإطفاء |
| 2,543,082 | 201,473 | 122,683 | 292,505 | 1,926,421 | إجمالي مصاريف العمليات |
| 3,128,797 | 203,466 | 1,043,975 | 1,567,312 | 314,044 | صافي دخل السنة قبل الزكاة |
| | | | | | 2023 |
| | | | | | بآلاف الريالات السعودية |
| الإجمالي | قطاع خدمات الاستثمار والوساطة | قطاع الخزينة | قطاع الشركات | قطاع الأفراد | |
| 4,109,839 | 124,425 | 522,394 | 1,706,432 | 1,756,588 | الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية، صافي |
| 1,192,949 | 176,413 | 368,249 | 156,104 | 492,183 | دخل أتعاب وعمولات وأخرى، صافي |
| 5,302,788 | 300,838 | 890,643 | 1,862,536 | 2,248,771 | إجمالي دخل العمليات |
| 323,830 | 7,045 | (4,028) | 183,994 | 136,819 | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، صافي |
| 298,296 | 3,024 | 5,197 | 21,556 | 268,519 | الاستهلاك والإطفاء |
| 2,661,831 | 155,747 | 97,823 | 479,024 | 1,929,237 | إجمالي مصاريف العمليات |
| 2,640,957 | 145,091 | 792,820 | 1,383,512 | 319,534 | صافي دخل السنة قبل الزكاة |

فيما يلي تحليل إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023 لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

| | | | | | 2024 |
|-------------|-------------------------------|--------------|--------------|--------------|-------------------------|
| | | | | | بآلاف الريالات السعودية |
| الإجمالي | قطاع خدمات الاستثمار والوساطة | قطاع الخزينة | قطاع الشركات | قطاع الأفراد | |
| 154,964,687 | 1,189,281 | 30,421,573 | 56,795,551 | 66,558,282 | إجمالي الموجودات |
| 138,271,457 | 229,948 | 38,433,793 | 31,149,431 | 68,458,285 | إجمالي المطلوبات |
| | | | | | 2023 |
| | | | | | بآلاف الريالات السعودية |
| الإجمالي | قطاع خدمات الاستثمار والوساطة | قطاع الخزينة | قطاع الشركات | قطاع الأفراد | |
| 143,105,819 | 1,025,696 | 30,430,092 | 52,043,297 | 59,606,734 | إجمالي الموجودات |
| 127,847,709 | 100,750 | 31,334,756 | 30,250,481 | 66,161,722 | إجمالي المطلوبات |

30. المعلومات القطاعية (تتمة)

ب. فيما يلي تحليلاً لمخاطر الائتمان حسب القطاعات التشغيلية:

| 2024 | | | | بـآلاف الريالات السعودية |
|-------------|--------------|--------------|--------------|-------------------------------|
| الإجمالي | قطاع الخزينة | قطاع الشركات | قطاع الأفراد | إجمالي الموجودات |
| 137,734,466 | 28,430,380 | 56,846,678 | 52,457,408 | التعهدات والالتزامات المحتملة |
| 14,336,727 | - | 14,336,727 | - | |
| 2023 | | | | بـآلاف الريالات السعودية |
| الإجمالي | قطاع الخزينة | قطاع الشركات | قطاع الأفراد | إجمالي الموجودات |
| 130,816,622 | 28,736,557 | 51,914,933 | 50,165,132 | التعهدات والالتزامات المحتملة |
| 13,989,739 | - | 13,989,739 | - | |

تشتمل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والاستثمارات والتمويل، كما تشتمل مخاطر الائتمان على المعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة كما يتم احتسابها وفقاً لأنظمة البنك المركزي السعودي.

31. إدارة المخاطر المالية

مجلس الإدارة هو المسؤول عن آلية إدارة المخاطر الشاملة واعتماد استراتيجيات ومبادئ إدارة المخاطر، وقد قام المجلس بتعيين لجنة المخاطر وهي مسؤولة عن مراقبة إدارة المخاطر الشاملة داخل البنك.

لجنة المخاطر هي المسؤولة عن تطوير استراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر والحدود ومراجعة السياسات.

مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان، والتي تتمثل في خطورة عدم تمكن طرف ما من الوفاء بالتزاماته الخاصة بأداة مالية مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. إن مخاطر الائتمان تنشأ بشكل رئيسي عن أنشطة التمويل والاستثمارات. وكذلك أيضاً مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي، مثل الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان، والالتزامات لمنح التمويل.

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر عن السداد من قبل الأطراف الأخرى باستخدام أدوات تصنيف داخلية، كما تستخدم المجموعة التصنيفات الصادرة من وكالات تصنيف خارجية كبرى، عند توفرها.

تسعى المجموعة إلى التحكم في مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية، ووضع حدود للمعاملات مع أطراف محددة، وتقويم الملاءة الائتمانية لهذه الأطراف الأخرى بصورة مستمرة. تم إعداد سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة بهدف تحديد المخاطر ووضع حدود مناسبة لمراقبة المخاطر والالتزام بتلك الحدود. تتم مراقبة التعرضات الفعلية للمخاطر ومقارنتها بالحدود المقررة على أساس يومي. وبالإضافة إلى مراقبة الحدود المقررة للائتمان، تقوم المجموعة بإدارة التعرضات لمخاطر الائتمان المرتبطة بأنشطتها وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى وفقاً للظروف الملائمة، ومن خلال تقليص مدة التعرض.

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تنتج تركيزات مخاطر الائتمان عند قيام عدد من الأطراف بنشاطات مماثلة، أو أعمال في نفس المنطقة الجغرافية، أو لديهم خصائص اقتصادية متشابهة، مما قد يؤدي إلى التأثير على قدرتهم جميعاً على تلبية التزاماتهم التعاقدية بنفس القدر إذا حصل أي تغير في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غير ذلك.

تشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو موقع جغرافي معين.

تسعى المجموعة إلى إدارة التعرضات الخاصة بمخاطر الائتمان من خلال التنوع لضمان عدم حصول تركيز في المخاطر من ناحية أفراد أو مجموعات من العملاء في مناطق معينة أو ضمن نشاطات اقتصادية محددة، كما أنها تقوم بأخذ الضمانات اللازمة حيثما يكون ملائماً. كذلك تسعى المجموعة إلى الحصول على المزيد من الضمانات من الأطراف الأخرى حالما تتضح مؤشرات الانخفاض للتسهيلات ذات العلاقة.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات، وطلب المزيد من الضمانات بموجب الاتفاقيات المبرمة، ومراقبة القيمة السوقية للضمانات التي يتم الحصول عليها أثناء مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة.

تقوم المجموعة بشكل منتظم بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر الخاصة بها لتعكس التغيرات في منتجات الأسواق وأفضل الممارسات المستجدة.

تتعلق أدوات الديون المدرجة في محفظة الاستثمارات، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية. تم تبيان تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح 7. لمزيد من التفاصيل حول مكونات التمويل، يرجى الرجوع إلى الإيضاح 8. معلومات عن مخاطر الائتمان المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح 19. تم تقديم معلومات عن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك حسب كل قطاع من القطاعات التشغيلية في الإيضاح 30.

تركز مخاطر الموجودات المالية مع مخاطر الائتمان والمطلوبات المالية

(أ) التركيز الجغرافي

فيما يلي التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة والتعرض لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر:

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

| | | | | | | | 2024 | |
|-------------|----------|---------------|-----------------|---------|---|--------------------------|--|--|
| | | | | | | | بآلاف الريالات السعودية | |
| الإجمالي | دول أخرى | جنوب شرق آسيا | أمريكا الشمالية | أوروبا | دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط | المملكة العربية السعودية | الموجودات | |
| 11,248,481 | - | - | - | - | - | 11,248,481 | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي | |
| 1,314,780 | - | - | - | - | - | 1,314,780 | نقد في الصندوق | |
| 9,933,701 | - | - | - | - | - | 9,933,701 | أرصدة لدى البنك المركزي السعودي | |
| 5,099,401 | 130,159 | 34,057 | 2,379,194 | 250,146 | 1,307,368 | 998,477 | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | |
| 901,439 | 130,159 | 34,057 | 279,779 | 250,146 | 207,298 | - | تحت الطلب | |
| 4,197,962 | - | - | 2,099,415 | - | 1,100,070 | 998,477 | مرابحات في بضائع | |
| 25,032,071 | - | - | - | 306,120 | 3,322,551 | 21,403,400 | استثمارات، صافي | |
| 8,762,299 | - | - | - | - | 193,115 | 8,569,184 | القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | |
| 1,122,221 | - | - | - | 52,966 | 511,400 | 557,855 | القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | |
| 15,147,551 | - | - | - | 253,154 | 2,618,036 | 12,276,361 | التكلفة المطفاة | |
| 109,304,086 | - | - | - | - | - | 109,304,086 | تمويل، صافي | |
| 52,457,408 | - | - | - | - | - | 52,457,408 | أفراد | |
| 56,846,678 | - | - | - | - | - | 56,846,678 | تجاري | |
| 1,537,578 | - | - | - | - | - | 1,537,578 | موجودات أخرى | |
| 152,221,617 | 130,159 | 34,057 | 2,379,194 | 556,266 | 4,629,919 | 144,492,022 | الإجمالي | |
| | | | | | | | المطلوبات | |
| | | | | | | | أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى | |
| 5,492,799 | 279,857 | 1,125 | - | - | 2,319,861 | 2,891,956 | تحت الطلب | |
| 140,384 | 7,169 | 1,125 | - | - | 132,090 | - | استثمارات مباشرة | |
| 5,352,415 | 272,688 | - | - | - | 2,187,771 | 2,891,956 | ودائع العملاء | |
| 121,776,215 | - | - | - | - | - | 121,776,215 | تحت الطلب | |
| 43,177,327 | - | - | - | - | - | 43,177,327 | استثمار مباشر | |
| 44,573,389 | - | - | - | - | - | 44,573,389 | حساب البلاد (مضاربة) | |
| 30,174,831 | - | - | - | - | - | 30,174,831 | أخرى | |
| 3,850,668 | - | - | - | - | - | 3,850,668 | صكوك وتمويل لأجل | |
| 3,147,121 | - | - | - | - | - | 3,147,121 | مطلوبات أخرى | |
| 6,995,256 | - | - | - | - | - | 6,995,256 | الإجمالي | |
| 137,411,391 | 279,857 | 1,125 | - | - | 2,319,861 | 134,810,548 | التعهدات والالتزامات المحتملة | |
| 1,785,736 | - | - | - | - | - | 1,785,736 | إعتمادات مستندية | |
| 15,447,178 | - | - | - | - | - | 15,447,178 | خطابات ضمان | |
| 888,065 | - | - | - | - | - | 888,065 | قبولات | |
| 1,839,320 | - | - | - | - | - | 1,839,320 | التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض | |
| 19,960,299 | - | - | - | - | - | 19,960,299 | | |
| 14,336,727 | - | - | - | - | - | 14,336,727 | مخاطر الائتمان* | |

* مبنية بالمعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

| الإجمالي | دول أخرى | جنوب شرق آسيا | أمريكا الشمالية | أوروبا | دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط | المملكة العربية السعودية | 2023 | |
|-------------|-------------|------------------|--------------------|---------|--|-----------------------------|--|-----------|
| | | | | | | | بآلاف الريالات السعودية | الموجودات |
| 6,983,098 | - | - | - | - | - | 6,983,098 | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي | |
| 1,168,927 | - | - | - | - | - | 1,168,927 | نقد في الصندوق | |
| 5,814,171 | - | - | - | - | - | 5,814,171 | أرصدة لدى البنك المركزي السعودي | |
| 8,170,094 | 42,099 | 68,985 | 315,755 | 119,663 | 987,602 | 6,635,990 | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى | |
| 331,152 | 42,099 | 68,985 | 3,223 | 119,663 | 97,182 | - | تحت الطلب | |
| 7,838,942 | - | - | 312,532 | - | 890,420 | 6,635,990 | مرابحات في بضائع | |
| 22,079,918 | - | - | - | 275,719 | 3,221,044 | 18,583,155 | استثمارات، صافي | |
| 6,693,595 | - | - | - | - | 70,745 | 6,622,850 | القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | |
| 1,061,882 | - | - | - | 22,489 | 544,306 | 495,087 | القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | |
| 14,324,441 | - | - | - | 253,230 | 2,605,993 | 11,465,218 | التكلفة المطفأة | |
| 102,080,065 | - | - | - | - | - | 102,080,065 | تمويل، صافي | |
| 50,165,132 | - | - | - | - | - | 50,165,132 | أفراد | |
| 51,914,933 | - | - | - | - | - | 51,914,933 | تجاري | |
| 1,414,299 | - | - | - | - | - | 1,414,299 | موجودات أخرى | |
| 140,727,474 | 42,099 | 68,985 | 315,755 | 395,382 | 4,208,646 | 135,696,607 | الإجمالي | |
| 4,273,908 | 40,061 | 831 | 33,214 | - | 407,363 | 3,792,439 | أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى | |
| 155,598 | 11,888 | 831 | 33,214 | - | 109,665 | - | تحت الطلب | |
| 4,118,310 | 28,173 | - | - | - | 297,698 | 3,792,439 | استثمارات مباشرة | |
| 112,831,245 | - | - | - | - | - | 112,831,245 | ودائع العملاء | |
| 42,878,418 | - | - | - | - | - | 42,878,418 | تحت الطلب | |
| 36,641,769 | - | - | - | - | - | 36,641,769 | استثمار مباشر | |
| 30,410,877 | - | - | - | - | - | 30,410,877 | حساب البلاد (مضاربة) | |
| 2,900,181 | - | - | - | - | - | 2,900,181 | أخرى | |
| 3,051,613 | - | - | - | - | - | 3,051,613 | صكوك | |
| 6,682,221 | - | - | - | - | - | 6,682,221 | مطلوبات أخرى | |
| 126,838,987 | 40,061 | 831 | 33,214 | - | 407,363 | 126,357,518 | الإجمالي | |
| 2,151,601 | - | - | - | - | - | 2,151,601 | التعهدات والالتزامات المحتملة | |
| 14,636,202 | - | - | - | - | - | 14,636,202 | إعتمادات مستندية | |
| 723,129 | - | - | - | - | - | 723,129 | خطابات ضمان | |
| 1,380,747 | - | - | - | - | - | 1,380,747 | قبولات | |
| 18,891,679 | - | - | - | - | - | 18,891,679 | التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض | |
| 13,989,739 | - | - | - | - | - | 13,989,739 | مخاطر الائتمان* | |

* مبينة بالمعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تعكس مبالغ المعادل الائتماني المبالغ الناتجة عن تحويل التعهدات والالتزامات المحتملة للمجموعة إلى معادل مخاطر تسهيلات التمويل وذلك باستخدام معامل تحويل الائتمان المحددة من قبل البنك المركزي السعودي. يتم استخدام معامل تحويل الائتمان لتغطية مخاطر الائتمان المحتملة نتيجة قيام المجموعة بالوفاء بالتزاماتها.

(ب) فيما يلي التوزيع الجغرافي للموجودات المالية المنخفضة القيمة ومخصصات الخسائر المتوقعة:

| الإجمالي | جنوب | | دول مجلس التعاون | | المملكة العربية السعودية | 2024 بآلاف الريالات السعودية |
|-----------|------|-----------------|------------------|--------|--------------------------|----------------------------------|
| | شرق | أمريكا الشمالية | الخليجي الأخرى | أوروبا | | |
| 1,329,832 | - | - | - | - | - | 1,329,832 |
| 2,638,200 | - | - | - | - | - | 2,638,200 |
| | | | | | | التمويل غير العامل |
| | | | | | | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| | | | | | | 2023 |
| | | | | | | بآلاف الريالات السعودية |
| 1,432,961 | - | - | - | - | - | 1,432,961 |
| 2,895,861 | - | - | - | - | - | 2,895,861 |
| | | | | | | التمويل غير العامل |
| | | | | | | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |

تحليل الجودة الائتمانية

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة واستثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى. بالنسبة للموجودات المالية، ما لم يتم تحديدها بشكل محدد، فإن المبالغ في الجدول تمثل إجمالي القيم الدفترية. وبالنسبة للالتزامات التمويل عقود الضمانات المالية، فإن المبالغ في الجدول تمثل المبالغ المتعهد بها أو المضمونة، على التوالي.

| الإجمالي | المرحلة الثانية | | المرحلة الأولى | 31 ديسمبر 2024 بآلاف الريالات السعودية أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
|-----------|-----------------|-------------------------------|----------------|--|
| | المرحلة الثالثة | (الخسائر الائتمانية المتوقعة) | | |
| 4,974,273 | - | - | 4,974,273 | درجة استثمارية |
| 112,831 | - | - | 112,831 | درجة غير استثمارية |
| 14,342 | - | - | 14,342 | غير مصنف |
| 5,101,446 | - | - | 5,101,446 | القيمة الدفترية |
| | | | | 31 ديسمبر 2023 |
| | | | | بآلاف الريالات السعودية |
| | | | | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| | | | | درجة استثمارية |
| | | | | درجة غير استثمارية |
| | | | | غير مصنف |
| | | | | القيمة الدفترية |
| 8,173,007 | - | - | 8,173,007 | |
| - | - | - | - | |
| - | - | - | - | |
| 8,173,007 | - | - | 8,173,007 | |

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تمويل للعملاء بالتكلفة المطفأة

| 31 ديسمبر 2024 | | | |
|--|---|---|-------------|
| بآلاف الريالات السعودية | | | |
| تجاري | | | |
| الدرجة 1-15: منخفضة - عادلة المخاطر | | | |
| الدرجة 16-20: مراقبة المخاطر | | | |
| الدرجة 21: دون المستوى المطلوب | | | |
| الدرجة 22: مشكوك فيها | | | |
| الدرجة 23: الخسارة | | | |
| أفراد | | | |
| غير مصنف | | | |
| القيمة الدفترية | | | |
| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي |
| (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً) | (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان) | (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان) | |
| 50,134,530 | 7,878,447 | 807,655 | 58,820,632 |
| 49,637,264 | 3,033,382 | - | 52,670,646 |
| 497,266 | 4,845,065 | - | 5,342,331 |
| - | - | 263,523 | 263,523 |
| - | - | 341,251 | 341,251 |
| - | - | 202,881 | 202,881 |
| 51,926,573 | 672,904 | 522,177 | 53,121,654 |
| 102,061,103 | 8,551,351 | 1,329,832 | 111,942,286 |
| 31 ديسمبر 2023 | | | |
| بآلاف الريالات السعودية | | | |
| تجاري | | | |
| الدرجة 1-15: منخفضة - عادلة المخاطر | | | |
| الدرجة 16-20: مراقبة المخاطر | | | |
| الدرجة 21: دون المستوى المطلوب | | | |
| الدرجة 22: مشكوك فيها | | | |
| الدرجة 23: الخسارة | | | |
| أفراد | | | |
| غير مصنف | | | |
| القيمة الدفترية | | | |
| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي |
| (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً) | (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان) | (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان) | |
| 45,092,129 | 8,087,412 | 1,044,658 | 54,224,199 |
| 44,110,801 | 2,682,022 | - | 46,792,823 |
| 981,328 | 5,405,390 | - | 6,386,718 |
| - | - | 599,753 | 599,753 |
| - | - | 108,529 | 108,529 |
| - | - | 336,376 | 336,376 |
| 49,940,140 | 423,284 | 388,303 | 50,751,727 |
| 95,032,269 | 8,510,696 | 1,432,961 | 104,975,926 |
| 31 ديسمبر 2024 | | | |
| بآلاف الريالات السعودية | | | |
| أدوات دين استثمارية بالتكلفة المطفأة | | | |
| درجة استثمارية | | | |
| درجة غير استثمارية | | | |
| غير مصنف | | | |
| القيمة الدفترية | | | |
| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي |
| (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً) | (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان) | (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان) | |
| 12,583,910 | - | - | 12,583,910 |
| 1,301,941 | - | - | 1,301,941 |
| 1,282,971 | - | - | 1,282,971 |
| 15,168,822 | - | - | 15,168,822 |
| 31 ديسمبر 2023 | | | |
| بآلاف الريالات السعودية | | | |
| أدوات دين استثمارية بالتكلفة المطفأة | | | |
| درجة استثمارية | | | |
| درجة غير استثمارية | | | |
| غير مصنف | | | |
| القيمة الدفترية | | | |
| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي |
| (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً) | (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان) | (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان) | |
| 11,765,521 | - | - | 11,765,521 |
| 1,301,417 | - | - | 1,301,417 |
| 1,277,216 | - | - | 1,277,216 |
| 14,344,154 | - | - | 14,344,154 |

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)
مخاطر الائتمان (تتمة)

| المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً) | المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان) | المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان) | الإجمالي |
|--|--|---|-----------|
| 8,038,080 | - | - | 8,038,080 |
| 145,348 | - | - | 145,348 |
| 8,183,428 | - | - | 8,183,428 |

31 ديسمبر 2024
بآلاف الريالات السعودية
أدوات دين استثمارية مدرجة بالقيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
درجة استثمارية
غير مصنف
القيمة الدفترية

| المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً) | المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان) | المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان) | إجمالي |
|--|--|---|-----------|
| 6,094,926 | - | - | 6,094,926 |
| 147,098 | - | - | 147,098 |
| 6,242,024 | - | - | 6,242,024 |

31 ديسمبر 2023
بآلاف الريالات السعودية
أدوات دين استثمارية مدرجة بالقيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
درجة استثمارية
غير مصنف
القيمة الدفترية

| المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً) | المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان) | المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان) | الإجمالي |
|--|--|---|------------|
| 18,029,820 | 508,398 | - | 18,538,218 |
| 939,597 | 311,088 | - | 1,250,685 |
| - | - | 20,372 | 20,372 |
| - | - | 892 | 892 |
| - | - | 150,132 | 150,132 |
| 18,969,417 | 819,486 | 171,396 | 19,960,299 |

31 ديسمبر 2024
بآلاف الريالات السعودية
التعهدات والالتزامات المحتملة
الدرجة 1-15: منخفضة - عادلة المخاطر
الدرجة 16-20: مراقبة المخاطر
الدرجة 21: دون المستوى المطلوب
الدرجة 22: مشكوك فيها
الدرجة 23: الخسارة
القيمة الدفترية

| المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً) | المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان) | المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان) | الإجمالي |
|--|--|---|------------|
| 16,796,820 | 917,038 | - | 17,713,858 |
| 603,730 | 335,164 | - | 938,894 |
| - | - | 148 | 148 |
| - | - | - | - |
| - | - | 238,779 | 238,779 |
| 17,400,550 | 1,252,202 | 238,927 | 18,891,679 |

31 ديسمبر 2023
بآلاف الريالات السعودية
التعهدات والالتزامات المحتملة
الدرجة 1-15: منخفضة - عادلة الخطر
الدرجة 16-20: مراقبة الخطر
الدرجة 21: دون المستوى المطلوب
الدرجة 22: مشكوك فيها
الدرجة 23: الخسارة
القيمة الدفترية

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر المتعلقة بالأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة المتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. يشمل ذلك كلاً من المعلومات الكمية والنوعية والتحليل التي تستند إلى الخبرات السابقة للبنك والتقييم الائتماني الذي يجريه الخبراء، بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

يهدف التقييم لتحديد ما إذا كان قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وذلك بمقارنة:

- احتمالية التعثر في نقطة من الزمن بتاريخ إعداد القوائم المالية، مع
- احتمالية التعثر المقدر عند الإثبات الأولي للتعرض.

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، تشمل الاعتبارات الكمية الرئيسية الأخرى على عدد أيام التأخر في السداد ودرجة تصنيف العميل.

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري باختلاف المحفظة وتتضمن تغييرات كمية في احتمالية التعثر والعوامل النوعية، بما في ذلك الدعم على أساس التعثر.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، بعد الأخذ في الاعتبار:

- عدد أيام تجاوز موعد الاستحقاق،
- التغيير في مخاطر التعثر عن السداد منذ الإثبات الأولي،
- العمر المتوقع للأداة المالية، و
- المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما والتي يمكن أن تؤثر على مخاطر الائتمان.

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لأي تسهيلات جوهرية شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولى. يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر إذا كان أي من التسهيلات متأخر السداد لأكثر من 30 يوماً.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية وذلك من خلال إجراء مراجعات منتظمة للتأكد من:

- الضوابط قادرة على تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر في السداد،
- الضوابط لا تتفق مع نقطة الزمن الذي تصيح فيه الموجودات متأخرة السداد لمدة 30 يوماً، و
- عدم وجود تقلبات غير مضمونة في مخصص الخسائر من التحول بين التعثر عن السداد لمدة 12 شهراً (المرحلة 1) والتعثر عن السداد على مدى العمر (المرحلة 2).

درجات تصنيف مخاطر الائتمان

بالنسبة لمحفظة التمويل التجارية، يقوم البنك بتخصيص درجة مخاطر الائتمان لكل تعرض (إما من خلال الاعتماد على تصنيف داخلي أو وكالات تصنيف خارجية) وذلك استناداً إلى مجموعة من البيانات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر وتطبيق الأحكام المتعلقة بالائتمان المبينة على الخبرة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التعثر عن السداد. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة مخاطر التعرض ونوع المقترض.

تم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بحيث تزيد مخاطر التعثر عن السداد بشكل متزايد عند انخفاض مخاطر الائتمان، مثل عندما يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجات التصنيف 1 و 2 أقل من الفرق بين درجات تصنيف الائتمان 2 و 3.

تحدد درجة تصنيف مخاطر الائتمان لكل تعرض عند الإثبات الأولى على أساس المعلومات المتوفرة عن الجهة المقترضة. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. تشمل المراقبة عادة على استخدام البيانات التالية.

| جميع التعرضات | تعرضات أفراد | تعرضات تجارية |
|---|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • سجل السداد - يشمل ذلك حالات التأخر عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد. • استخدام الحدود الائتمانية المتاحة. • طلبات ومنح الاعفاء من السداد. • تغيرات خارجية ومتوقعة في ظروف الأعمال والظروف المالية والاقتصادية. | <ul style="list-style-type: none"> • البيانات التي يتم الحصول عليها داخليا وسلوك العميل - مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية. • مقاييس الملاءة. • بيانات خارجية من وكالات ائتمان مرجعية بما في ذلك معايير الإئتمان في القطاع. | <ul style="list-style-type: none"> • المعلومات التي يتم الحصول عليها أثناء المراجعة الدورية لمفاتيح العملاء - مثل القوائم المالية المراجعة وحسابات الإدارة والموازنات والتوقعات. ومن الأمثلة على النواحي التي تتطلب تركيز معين: إجمالي هامش الربح، ونسب الرفع المالي، وتغطية خدمة الديون، والالتزام بالتعهدات، وإدارة الجودة، والتغيرات في الإدارة العليا. • البيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية أو التغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية. • التغييرات الهامة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للمقترض أو في أنشطته التجارية. • تحليل الأعمال للمقترض، بما في ذلك المخاطر التجارية والإدارية والوثائق المالية والدعم والاستقرار والسلوك. • تحليل القطاع الذي يعمل فيه المقترض، بما في ذلك مرحلة نمو القطاع ومعدل فشل القطاع. |

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

وضع هيكل شروط احتمال التعثر عن السداد

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان (أو الفئة المذكورة التي تم إنشاؤها لمحفظة الأفراد) المدخل الرئيسي لتحديد شروط احتمال التعثر عن السداد.

باستخدام البيانات الفعلية لكل درجة أو فئة، يستخدم البنك نماذج إحصائية لإنشاء تقديرات لاحتمالية التعثر على مدى العمر المتبقي للتعرضات، والكيفية التي يتوقع أن تتغير بها نتيجة لمرور الوقت.

يوظف البنك الخطوات التالية من أجل وضع هيكل شروط احتمال التعثر عن السداد:

يقوم البنك أولاً باحتساب معدلات التعثر الملاحظة لمحاظته والتي تتضمن مراقبة سلوك العميل خلال الـ 12 شهرًا المقبلة، ثم تصنيف التعثر عن السداد، والذي يتم التنبؤ به حينئذٍ باستخدام طريقة إكثوارية مقبولة وبعد ذلك يتم تعديلها لتوقعات الاقتصاد الكلي (انظر أدناه).

ويحلل البنك معلومات التوقعات المستقبلية في معايرة احتمالية التعثر عن السداد من خلال نماذج الاقتصاد الكلي لكل محفظة. وقد تم حساب تأثير متغيرات الاقتصاد الكلي على معدلات التعثر باستخدام إطار عمل قائم على افتراضات متعددة، وهو ما من شأنه أن يؤدي إلى زيادة بالتنبؤ بالتراجع والانحدار وتوقعات الافتراضات الأساسية في احتمالية التعثر. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي، ويتم استخدام التوقعات لتقدير التأثير على احتمالية التعثر خلال السنوات القادمة.

احتمالية التعثر في "نقطة من الزمن"، وتعديلها بعد ذلك في ضوء الاقتصاد الكلي لجعلها مستقبلية. وتستخدم طريقة مصفوفة التحول لتوقع احتمال التعثر عن السداد حسب درجة التصنيف على مدى مصفوفة التحول للسنوات القادمة. وهذا يوفر درجة احتمال التعثر عن السداد خلال السنوات القادمة، وبالتالي هيكل شروط احتمال التعثر عن السداد.

تعريف التعثر عن السداد

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي متعثراً عن السداد عند:

- احتمال عدم قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل دون قيام المجموعة باتخاذ أية إجراءات مثل تسهيل الضمانات (في حال الاحتفاظ بها)؛ أو
- تجاوز المقترض موعد الاستحقاق بما يزيد عن 90 يوماً لأي التزام ائتماني جوهري تجاه البنك.

وعند تحديد ما إذا كان المقترض متعثراً، ينظر البنك في المؤشرات التي تكون:

- نوعية - مثل أي خرق للتعهدات؛
- كمية - مثل حالة التعثر عن السداد، وعدم سداد أية التزامات أخرى لنفس الجهة المصدرة إلى البنك؛
- بناءً على بيانات معدة داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية؛ و
- المدخلات إلى التقييم، ما إذا كانت الأداة المالية متعثرة السداد وأهميتها قد تتفاوت على مدى الزمن لإظهار التغيرات في الظروف.

يتفق تعريف التعثر في السداد بدرجة كبيرة مع التعريف المطبق من قبل البنك لأغراض رأس المال النظامي.

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)**مخاطر الائتمان (تتمة)****الموجودات المالية المعدلة**

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لتمويل ما لأسباب عدة، منها تغير الظروف في السوق والاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. يجوز التوقف عن إثبات التمويل الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم إثبات التمويل الذي أعيد التفاوض بشأنه كتمويل جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

في حالة تعديل شروط الموجودات المالية ولم ينتج عن التعديل التوقف عن إثباتها، يعيد البنك احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل من خلال خصم التدفقات النقدية التعاقدية المعدلة باستخدام معدل العائد الفعلي قبل التعديل. يتم إثبات أي فرق بين المبلغ المعاد احتسابه وإجمالي القيمة الدفترية الحالية في قائمة الدخل لتعديل الموجودات.

لقياس الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (بالنسبة للموجودات المالية التي لم يتم التوقف عن إثباتها خلال التعديل)، يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر التي تقع بتاريخ إعداد القوائم المالية وعلى أساس شروط العقد المعدلة ومخاطر التعثر التي تقع بتاريخ الإثبات الأولي على أساس شروط العقد الأصلية وغير المعدلة. يقوم البنك بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة الملازمة حسب المرحلة المحددة بعد تعديل الموجودات، إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً بالنسبة للمرحلة 1، وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بالنسبة للمرحلة 2 والتعثر عن السداد بالنسبة للمرحلة 3.

يقوم البنك بإعادة التفاوض بشأن التمويل الممنوح للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية يشار إليها بـ "أنشطة الإهمال" لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر عن السداد. وطبقاً لسياسة الإهمال بالبنك، يتم منح الإهمال الخاص بالتمويل على أساس اختياري إذا كان المقترض متعثر حالياً في سداد ديونه أو وجود مخاطر عالية للتعثر، مع توفر دليل على أن المقترض قام بجميع الجهود المعقولة للسداد حسب شروط التعاقد الأصلية، ويتوقع أن يكون قادراً على الالتزام بالشروط المعدلة.

تشتمل الشروط المعدلة عادةً على تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت سداد هامش الربح وتعديل شروط تعهدات التمويل. يخضع كلاً من تمويل الأفراد والتمويل التجاري إلى سياسة الإهمال.

سيحصل الأصل على معالجة ملائمة حسب المرحلة المحددة بعد تعديل الأصل، على سبيل المثال خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر بالنسبة للمرحلة 1، وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بالنسبة للمرحلة 2، والتعثر عن السداد بالنسبة للمرحلة 3. لا يتم أخذ أي تعديل للأصل بعين الاعتبار إن لم يكن ذلك مدفوعاً بسبب أن الوضع الائتماني للجهة المقترضة قد أصبح حرجاً.

خلال السنة، لم يتم إثبات أي خسائر جوهرية ناتجة عن تعديل أو إعادة هيكلة لأي تسهيل.

إدراج المعلومات المستقبلية

يقوم البنك بإدراج المعلومات المستقبلية في تقييمه لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأية أداة قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها وقياسه لخسائر الائتمان المتوقعة.

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

إدراج المعلومات المستقبلية (تتمة)

لغرض قياس خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بمحافظ الأفراد والمحافظ التجارية (بما في ذلك الشركات الصغيرة والمتوسطة)، يتم ذلك من خلال تطبيق نماذج الاقتصاد الكلي التي تم تطويرها لمختلف المحافظ المالية للبنك. على الرغم من نماذج الاقتصاد الكلي، تقوم البنوك بتقييم تأثير متغيرات الاقتصاد الكلي على معدلات التعثر عن السداد. ويتم جمع التوقعات من المتغيرات من مصادر خارجية مستقلة.

يقوم البنك بصياغة رؤية "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية المعنية بالإضافة إلى مجموعة من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. وتنطوي هذه العملية على وضع سيناريوهين اقتصاديين إضافيين أو أكثر والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتوقعات الاقتصادية التي تنشرها الجهات الحكومية والسلطات النقدية في المملكة وبعض خبراء التوقعات بالقطاع الخاص والأكاديمي.

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالاً وتتماشى مع المعلومات المستخدمة من قبل البنك لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي والموازنة. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً. يقوم البنك بشكل دوري بإجراء اختبارات الجهد للصدمات الأكثر تطرفاً لمعايرة تقريره لهذه التصورات المعقولة الأخرى.

تضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في 31 ديسمبر حدود المؤشرات الرئيسية التالية.

| المؤشرات الاقتصادية | |
|---------------------|------------------|
| 2023 | 2024 |
| الحد الأعلى 30% | الحد الأعلى 30% |
| الحد الأساسي 40% | الحد الأساسي 40% |
| الحد الأدنى 30% | الحد الأدنى 30% |

قام البنك بتحديث المعلومات المستقبلية (المؤشرات الاقتصادية الرئيسية).

أوزان الاحتمالية

أخذ البنك بالاعتبار أوزان الاحتمالات لتقديم أفضل تقدير لنتائج الخسارة المحتملة وقام بتحليل العلاقات المتبادلة والارتباطات (على المدى القصير والطويل) على المحافظ الإئتمانية للبنك.

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

إدراج المعلومات المستقبلية (تتمة)

قام البنك بتحديد وتوثيق العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محافظة من محافظ الأدوات المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية قام بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية والتعثر ومعدلات الخسارة للمحافظ المتنوعة للموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى 7 إلى 10 سنوات سابقة. استخدم البنك توقعات الحالة الأساسية أدناه على المدى القريب في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي تستند إلى المعلومات المحدثة المتاحة في تاريخ التقرير:

| المؤشرات الاقتصادية | توقعات السنوات المطبقة في سنة 2024 في نموذج حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة | | | توقعات السنوات المطبقة في سنة 2023 في نموذج حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة | | |
|--|--|--------|--------|---|--------|--------|
| | 2025 | 2026 | 2027 | 2024 | 2025 | 2026 |
| معدل نمو الناتج المحلي (بالمليار ريال سعودي) أسعار البترول (سعر البرميل بالدولار الأمريكي) | 3,205 | 3,279 | 3,353 | 3,121 | 3,200 | 3,272 |
| معدل التضخم (مؤشر أسعار المستهلك) | 77.37 | 75.33 | 74.98 | 81.09 | 72.31 | 70.53 |
| | 113.68 | 116.10 | 118.59 | 112.96 | 115.35 | 117.78 |

فيما يتعلق بالمؤسسات المدرجة، السيادية والمالية، يستخدم البنك منهجية (من مصدر مستقل) مبنية على مقايضة التعثر عن سداد الائتمان، والتي تتضمن نظرة السوق المستقبلية من أجل الوصول إلى خسائر الائتمان المتوقعة.

حساسية مخصص الخسائر المتوقعة

بالنظر إلى حالة عدم الوضوح الاقتصادي الحالية والأحكام المطبقة على المؤشرات المستخدمة في تحديد التعثر المتوقع للمقترضين في الفترات المستقبلية، فإنه يجب اعتبار خسائر الائتمان المتوقعة التي يبلغ عنها البنك كأفضل تقدير ضمن نطاق التقديرات الممكنة.

يوضح الجدول أدناه حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة للعوامل الرئيسية المستخدمة في تحديدها كما في نهاية العام:

| حساسية الافتراضات | التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة 2024 (بآلاف الريالات السعودية) |
|---|--|
| مؤشرات الاقتصاد الكلي: | |
| انخفاض سعر برميل النفط بمقدار 10 دولار أمريكي للبرميل | 344,098 |
| انخفاض سعر برميل النفط بمقدار 20 دولار أمريكي للبرميل | 688,195 |
| انخفاض نمو الناتج المحلي الإجمالي بمقدار 0.5% | 293,907 |
| انخفاض نمو الناتج المحلي الإجمالي بمقدار 1% | 587,815 |

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

حساسية مخصص الخسائر المتوقعة (تتمة)

عند إعداد نماذج المعايير على أساس جماعي، يتم الاحتفاظ بالأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل:

- نوع المنتج
- أيام التأخر
- صاحب العمل (القطاع الحكومي والخاص)
- الدخل (الراتب وعدم تحويل الراتب)
- نوع الضمان

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

بالنسبة لتمويل الأفراد والتجاري (يشمل التعرضات للشركات المتوسطة والصغيرة)، فإن المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل هيكل شروط المتغيرات التالية:

- أ) احتمال التعثر عن السداد،
- ب) الخسارة عند التعثر عن السداد، و
- ج) التعرض عند التعثر عن السداد.

يتم استخراج هذه المؤشرات بصفة عامة من النماذج الإحصائية المعدة داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية، كما هو موضح أعلاه.

إن تقديرات احتمال التعثر تعتبر تقديرات بتاريخ معين يتم احتسابها وفق نماذج تصنيف إحصائية ويتم تقويمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. وتستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات مجمعة داخلياً وتشتمل على عوامل كمية ونوعية. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغيير في تقدير احتمال التعثر المعني. يتم تقدير احتمال التعثر بعد الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق التعاقدية للتعرضات.

تمثل الخسارة عند التعثر عن السداد حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تعثر. يقوم البنك بتقدير مؤشرات الخسارة عند التعثر عن السداد بناءً على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات من الأطراف المتعثرة. تأخذ نماذج الخسارة عند التعثر بعين الاعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة، والقطاع الذي يعمل به الطرف الأخر وتكاليف استرداد أي ضمانات تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. ويتم احتساب الخسارة عند التعثر على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي كعامل خصم.

يمثل التعرض عند التعثر عن السداد التعرضات المتوقعة في حالة وقوع التعثر. يقوم البنك 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 التمويل 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.

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

كما هو مبين أعلاه، وشريطة استخدام احتمال التعثر لمدة 12 شهر كحد أقصى للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطر الائتمان بشأنها بشكل جوهري، يقيس البنك خسائر الائتمان المتوقعة بعد الأخذ بالحسبان مخاطر التعثر على مدى الفترة التعاقدية القصوى التي يتعرض على مداها لمخاطر الائتمان. يمتد الحد الأقصى للفترة التعاقدية إلى التاريخ الذي يكون فيه الحق للبنك أن يطلب دفعة سداد مقدمة أو إنهاء التزام التمويل أو الضمان.

بالنسبة لعمليات السحب على المكشوف للأفراد والتسهيلات الخاصة بطاقات الائتمان التي تشمل كلا من التمويل والالتزام غير المسحوب، يقوم البنك بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة الاستحقاق التعاقدية، حيث يعتبر البنك أن لديه القدرة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب. على الرغم من أن هذه التسهيلات ليس لها شروط أو فترات سداد محددة، ويتم إدارتها على أساس جماعي، إلا أن هناك مراجعة سنوية للحدود، حيث يمكن إلغاء هذه التسهيلات.

بالنسبة للمحافظ، مثل التعرضات المدرجة، والتعرضات للمؤسسات السيادية والمالية، التي يتوفر للبنك بشأنها بيانات تاريخية محدودة، يتم استخدام مقايضة التعثر عن سداد الائتمان لتحديد مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة.

تخضع نماذج احتمال التعثر، التعرض عند التعثر والخسارة عند التعثر عن السداد لسياسة التحقق من نموذج المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9، والتي تنص على المراقبة الدورية للنماذج وإعادة التحقق بشكل دوري.

خلال العام، قام البنك بالتحقق من صحة وإعادة تطوير بعض النماذج عند الضرورة وذلك بالأخذ بالاعتبار كل من البيانات الافتراضية المحدثة ومعلومات الاقتصاد الكلي.

• فيما يلي بيان تركيز مخاطر القطاع الاقتصادي للتمويل ومخصص الخسائر المتوقعة:

| 2024 | | | | |
|-------------------------|--------------|-------------------|-------------|------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | | | | |
| تمويل عام | منخفض القيمة | مخصص خسائر متوقعة | تمويل، صافي | |
| 52,599,477 | 522,177 | (664,246) | 52,457,408 | أفراد |
| 24,148,629 | 324,817 | (632,054) | 23,841,392 | العقارات والإيجارات |
| 5,064,841 | 9,584 | (403,102) | 4,671,323 | صناعي |
| 4,272,963 | 3,023 | (4,271) | 4,271,715 | كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية |
| 4,224,870 | 190,664 | (478,123) | 3,937,411 | تجاري |
| 8,167,808 | 27,364 | (95,597) | 8,099,575 | خدمات |
| 2,318,725 | 28,593 | (37,989) | 2,309,329 | بناء وإنشاءات |
| 2,632,975 | - | (18,862) | 2,614,113 | نقل واتصالات |
| 1,541,925 | - | (1,546) | 1,540,379 | مناجم وتعددين |
| 935,447 | - | (1,977) | 933,470 | زراعة وأسماك |
| 4,704,794 | 223,610 | (300,433) | 4,627,971 | أخرى |
| 110,612,454 | 1,329,832 | (2,638,200) | 109,304,086 | الإجمالي |

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

| مخصص خسائر | | | | 2023 |
|-------------|-------------|--------------|-------------|------------------------------|
| تمويل، صافي | متوقعة | منخفض القيمة | تمويل عام | بآلاف الريالات السعودية |
| 50,165,131 | (586,595) | 388,303 | 50,363,423 | أفراد |
| 22,861,119 | (548,096) | 448,267 | 22,960,948 | العقارات والإيجارات |
| 4,839,794 | (472,240) | 33,879 | 5,278,155 | صناعي |
| 4,684,501 | (5,776) | 4,090 | 4,686,187 | تجاري |
| 4,011,807 | (506,228) | 252,638 | 4,265,397 | خدمات |
| 3,841,937 | (31,618) | 7,788 | 3,865,767 | كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية |
| 2,934,677 | (460,968) | 67,083 | 3,328,562 | نقل واتصالات |
| 3,061,725 | (32,697) | - | 3,094,422 | بناء وإنشاءات |
| 1,594,949 | (3,314) | - | 1,598,263 | مناجم وتعددين |
| 1,225,637 | (10,541) | - | 1,236,178 | زراعة وأسماك |
| 2,858,788 | (237,788) | 230,913 | 2,865,663 | أخرى |
| 102,080,065 | (2,895,861) | 1,432,961 | 103,542,965 | الإجمالي |

• الضمانات

تقوم البنوك، خلال دورة أعمالها الاعتيادية لأنشطة التمويل، بالاحتفاظ بضمانات مالية كتأمين لغرض الحد من مخاطر الائتمان. تشمل هذه الضمانات، في الغالب، على ودائع لأجل وتحت الطلب وودائع نقدية أخرى وضمانات مالية وأسهم محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بالضمانات بشكل رئيسي مقابل التمويل التجاري وتمويل الأفراد وتدار مقابل التعرضات ذات الصلة بصافي قيمها القابلة للتحقيق. وبالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في الفترة المالية، تكون هناك حاجة للمعلومات الكمية حول الضمانات المحتفظ بها كتأمين بالقدر الذي تقلل فيه هذه الضمانات من مخاطر الائتمان.

فيما يلي بيان بمبالغ الضمانات التجارية المحتفظ بها كضمانات للتمويل والتي انخفضت قيمتها الائتمانية كما بنهاية 31 ديسمبر 2024 و 2023:

| 2023 | 2024 | بآلاف الريالات السعودية |
|---------|---------|-------------------------|
| 528,311 | 456,962 | القيمة العادلة للضمانات |

• الأصول المالية الخاضعة لترتيبات المقاصة والمعوضة

| المبلغ المتعلق قبل المقاصة | | | بآلاف الريالات السعودية |
|----------------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|
| صافي المبلغ | المبالغ الخاضعة للمقاصة | إجمالي الأصول قبل المقاصة | 31 ديسمبر 2024 |
| (833) | (25,793) | 24,959 | الأدوات المالية المشتقة |
| المبلغ المتعلق قبل المقاصة | | | بآلاف الريالات السعودية |
| صافي المبلغ | المبالغ الخاضعة للمقاصة | إجمالي الأصول قبل المقاصة | 31 ديسمبر 2023 |
| (1,252) | (26,366) | 25,114 | الأدوات المالية المشتقة |

32. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في عوامل السوق مثل معدل العائد وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

أ. مخاطر معدل العائد

تمثل مخاطر معدل العائد المخاطر الناتجة عن تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في معدل العائد السائد في السوق. لا توجد لدى المجموعة أية تعرضات جوهرية لتأثيرات التغيرات في معدل العائد السائد في السوق على التدفقات النقدية المستقبلية لأن جزءاً كبيراً من الموجودات والمطلوبات المالية مرتبطة بعوائد بمعدلات ثابتة ومدرجة في القوائم المالية الموحدة بالتكلفة المطفأة. إضافة إلى ذلك، فإن جزءاً كبيراً من المطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة غير مرتبطة بعوائد.

ب. مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تمثل مخاطر أسعار العملات الأجنبية المخاطر الناتجة عن التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة لتذبذب أسعار صرف العملات. تتعرض المجموعة لمخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي على كل من مركزها المالي وتدفقاتها النقدية، وتقوم إدارة المجموعة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة على حدة وبشكل إجمالي لمراكز العملات بنهاية اليوم، ويتم مراقبتها يومياً.

فيما يلي ملخصاً لتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر:

| 2023 | | 2024 | | بالآلاف الريالات السعودية |
|--------------|-------------|--------------|-------------|---------------------------------------|
| عملات أجنبية | ريال سعودي | عملات أجنبية | ريال سعودي | |
| | | | | الموجودات |
| 65,191 | 6,917,907 | 114,459 | 11,134,022 | نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية |
| | | | | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية |
| 1,081,744 | 7,088,350 | 3,353,049 | 1,746,352 | الأخرى، صافي |
| 6,125,966 | 15,953,952 | 7,437,666 | 17,594,405 | استثمارات، صافي |
| 2,129,655 | 99,950,410 | 2,031,955 | 107,272,131 | تمويل، صافي |
| 83,029 | 1,551,655 | 7,812 | 1,902,101 | موجودات أخرى |
| | | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | | أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات |
| 1,285,724 | 2,988,184 | 2,410,211 | 3,082,588 | المالية الأخرى |
| 7,190,755 | 105,640,490 | 9,178,582 | 112,597,633 | ودائع العملاء |
| - | 3,051,613 | - | 3,147,121 | صكوك وتمويل لأجل |
| 74,244 | 7,616,699 | 72,134 | 7,783,188 | مطلوبات أخرى |
| - | 15,258,110 | - | 16,693,230 | حقوق الملكية |

إن جزءاً جوهرياً من صافي العملات الأجنبية التي تتعرض لها المجموعة يتمثل في الدولار الأمريكي والمثبت سعر صرفه مقابل الريال السعودي. لا تعتبر مخاطر أسعار العملات الأجنبية الأخرى جوهرية، ونتيجة لذلك فإن المجموعة لا تتعرض لمخاطر أسعار عملات أجنبية جوهرية.

32. مخاطر السوق (تتمة)

ب. مخاطر أسعار العملات الأجنبية (تتمة)

قامت المجموعة بإجراء تحليل حساسية على مدى عام واحد بشأن احتمال حدوث تغير في أسعار العملات الأجنبية، باستثناء الدولار الأمريكي، باستخدام متوسط أسعار الصرف الأجنبي التاريخية وتبين بأنه لا يوجد هناك تأثير جوهري على صافي تعرض المجموعة لتقلبات العملات الأجنبية.

مراكز العملات

فيما يلي تحليلًا بصافي التعرضات الجوهرية للمجموعة كما في نهاية السنة مقومة بالعملات الأجنبية التالية:

| 2023 | 2024 | |
|-------------------------|-------------------------|-----------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| تركز دائن / (مدين) | تركز دائن / (مدين) | |
| 830,150 | 826,877 | دولار أمريكي |
| 2,527 | 134,098 | درهم إماراتي |
| 12,468 | 29,076 | روبية باكستانية |
| 17,860 | 29,066 | روبية هندية |
| 5,104 | 20,130 | تاكا بنغلاديشية |
| 79,889 | 249,306 | أخرى |
| 947,998 | 1,288,553 | الإجمالي |

ت. مخاطر أسعار الاستثمارات

تشير مخاطر أسعار الاستثمارات إلى مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم والصناديق الاستثمارية والصكوك التي تتضمنها محفظة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالمجموعة نتيجة للتغيرات المحتملة المعقولة في مستويات مؤشرات السوق وقيمة كل سهم على حدة.

فيما يلي بيان الأثر على استثمارات المجموعة نتيجة التغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات السوق مع بقاء كافة البنود الأخرى القابلة للتغيير ثابتة:

| 31 ديسمبر 2023 | | 31 ديسمبر 2024 | | أنواع الاستثمار |
|-------------------------------|---|-------------------------------|---|--|
| الأثر بآلاف الريالات السعودية | نسبة التغير في قيمة أسعار الاستثمارات % | الأثر بآلاف الريالات السعودية | نسبة التغير في قيمة أسعار الاستثمارات % | |
| | | | | القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل - الأرباح المبقة |
| 30,004 | +10 | 41,793 | ±10 | متداولة |
| 3,031 | +2 | 3,219 | ±2 | غير متداولة |
| | | | | القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - قائمة الدخل |
| 6,726 | +10 | 9,827 | ±10 | متداولة |
| | | | | صناديق استثمارية |
| 7,695 | +10 | 10,209 | ±10 | متداولة |
| 18,353 | +2 | 18,437 | ±2 | غير متداولة |

33. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها المجموعة في الوفاء بالالتزامات المتعلقة بالمطلوبات المالية التي تسدد نقداً أو على شكل موجودات مالية أخرى. ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى عدم توفر بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كاف للنقدية وما في حكمها والأوراق المالية القابلة للتداول الفوري.

تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاق لضمان توفر السيولة الكافية. يتم مراقبة مراكز السيولة يوميًا، ويتم إجراء اختبارات جهد منتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية في السوق. تخضع كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. يتم إصدار تقارير يومية تغطي مركز السيولة للبنك والشركات التابعة العاملة. كما يقدم بانتظام تقرير موجز إلى لجنة الموجودات والمطلوبات يشمل على كافة الاستثناءات والإجراءات التصحيحية المتخذة.

طبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يحتفظ البنك لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7% (2023: 7%) من المتوسط الشهري لإجمالي الودائع تحت الطلب 4% (2023: 4%) من المتوسط الشهري لإجمالي الودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من إجمالي ودائعه، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد والموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

كما يمكن للبنك الحصول على أموال إضافية من خلال تسهيلات وترتيبات استثمارية خاصة مع البنك المركزي السعودي.

33. مخاطر السيولة (تتمة)

أ) فيما يلي تحليلاً للموجودات المالية والمطلوبات المالية المخصصة حسب تواريخ الاستحقاق المتوقعة:

يوضح الجدول أدناه تحليل الموجودات والمطلوبات مصنفة حسب تواريخ الاسترداد أو السداد المتوقعة لها.

| | | 2024 | | | | | بالآلاف الريالات السعودية |
|------------------|------------|----------------|------------------------|-----------------|-----------------|-------------------------|--|
| | | أكثر من 3 أشهر | أكثر من 3 أشهر إلى سنة | أكثر من 5 سنوات | أكثر من 5 سنوات | بدون تاريخ استحقاق محدد | الإجمالي |
| الموجودات | | | | | | | |
| 5,236,216 | - | - | - | - | 6,012,265 | 11,248,481 | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي |
| 1,314,780 | - | - | - | - | - | 1,314,780 | نقد في الصندوق |
| 3,921,436 | - | - | - | - | 6,012,265 | 9,933,701 | أرصدة لدى البنك المركزي السعودي |
| 3,500,517 | 411,356 | 1,187,528 | - | - | - | 5,099,401 | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي |
| 901,439 | - | - | - | - | - | 901,439 | تحت الطلب |
| 2,599,078 | 411,356 | 1,187,528 | - | - | - | 4,197,962 | مرابحات في بضائع |
| 387,841 | 1,262,272 | 8,770,189 | 12,910,677 | 1,701,092 | 25,032,071 | 25,032,071 | استثمارات، صافي |
| - | 101,191 | 3,079,827 | 5,002,410 | 578,871 | 8,762,299 | 8,762,299 | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| - | - | - | - | - | 1,122,221 | 1,122,221 | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| 387,841 | 1,161,081 | 5,690,362 | 7,908,267 | - | 15,147,551 | 15,147,551 | استثمارات بالتكلفة المطفأة |
| 14,303,386 | 15,903,731 | 43,494,514 | 35,602,455 | - | 109,304,086 | 109,304,086 | تمويل، صافي |
| 1,858,978 | 4,021,928 | 17,308,173 | 29,268,329 | - | 52,457,408 | 52,457,408 | أفراد |
| 12,444,408 | 11,881,803 | 26,186,341 | 6,334,126 | - | 56,846,678 | 56,846,678 | تجاري |
| 1,018,675 | - | - | - | 518,903 | 1,537,578 | 1,537,578 | موجودات أخرى |
| 24,446,635 | 17,577,359 | 53,452,231 | 48,513,132 | 8,232,260 | 152,221,617 | 152,221,617 | إجمالي الموجودات |
| المطلوبات | | | | | | | |
| 5,034,985 | 457,814 | - | - | - | 5,492,799 | 5,492,799 | أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى |
| 140,384 | - | - | - | - | 140,384 | 140,384 | تحت الطلب |
| 4,894,601 | 457,814 | - | - | - | 5,352,415 | 5,352,415 | استثمارات مباشرة |
| 35,066,673 | 9,404,460 | 102,256 | - | 77,202,826 | 121,776,215 | 121,776,215 | ودائع العملاء |
| - | - | - | - | - | 43,177,327 | 43,177,327 | تحت الطلب |
| 35,066,673 | 9,404,460 | 102,256 | - | - | 44,573,389 | 44,573,389 | استثمار مباشر |
| - | - | - | - | - | 30,174,831 | 30,174,831 | حساب البلاد (مضاربة) |
| - | - | - | - | - | 3,850,668 | 3,850,668 | أخرى |
| - | - | - | 3,147,121 | - | 3,147,121 | 3,147,121 | صكوك وتمويل لأجل |
| 2,922,420 | - | - | - | - | 4,072,836 | 6,995,256 | مطلوبات أخرى |
| 43,024,078 | 9,862,274 | 102,256 | 3,147,121 | 81,275,662 | 137,411,391 | 137,411,391 | إجمالي المطلوبات |
| 2,631,834 | 6,896,220 | 8,029,392 | 2,402,853 | - | 19,960,299 | 19,960,299 | التعهدات والالتزامات المحتملة* |

* تم بيان الاستحقاقات المترجمة للتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح 19 في القوائم المالية.

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024 و 2023

33. مخاطر السيولة (تتمة)

| أ) فيما يلي تحليلاً للموجودات المالية والمطلوبات المالية المخصومة حسب تواريخ الاستحقاق المتوقعة (تتمة): | | | | | | |
|---|-------------------------|-----------------|-------------------------|------------------------|----------------|--|
| الإجمالي | بدون تاريخ استحقاق محدد | أكثر من 5 سنوات | أكثر من سنة إلى 5 سنوات | أكثر من 3 أشهر إلى سنة | أكثر من 3 أشهر | 2023 |
| | | | | | | بالآلاف الريالات السعودية |
| | | | | | | <u>الموجودات</u> |
| | | | | | | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي |
| 6,983,098 | 5,447,759 | - | - | - | 1,535,339 | نقد في الصندوق |
| 1,168,927 | - | - | - | - | 1,168,927 | أرصدة لدى البنك المركزي السعودي |
| 5,814,171 | 5,447,759 | - | - | - | 366,412 | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي |
| 8,170,094 | - | - | 1,574,003 | 1,195,004 | 5,401,087 | تحت الطلب |
| 331,152 | - | - | - | - | 331,152 | مراجعات في بضائع |
| 7,838,942 | - | - | 1,574,003 | 1,195,004 | 5,069,935 | استثمارات، صافي |
| 22,079,918 | 1,513,453 | 12,888,770 | 6,598,351 | 950,161 | 129,183 | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| 6,693,595 | 451,571 | 3,899,248 | 1,919,286 | 408,880 | 14,610 | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| 1,061,882 | 1,061,882 | - | - | - | - | استثمارات بالتكلفة المطفأة |
| 14,324,441 | - | 8,989,522 | 4,679,065 | 541,281 | 114,573 | تمويل، صافي |
| 102,080,065 | - | 32,179,921 | 41,249,488 | 17,735,588 | 10,915,068 | أفراد |
| 50,165,132 | - | 27,590,478 | 16,872,813 | 4,166,622 | 1,535,219 | تجاري |
| 51,914,933 | - | 4,589,443 | 24,376,675 | 13,568,966 | 9,379,849 | موجودات أخرى |
| 1,414,299 | 1,034,775 | - | - | - | 379,524 | إجمالي الموجودات |
| 140,727,474 | 7,995,987 | 45,068,691 | 49,421,842 | 19,880,753 | 18,360,201 | |
| | | | | | | <u>المطلوبات</u> |
| | | | | | | أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى |
| 4,273,908 | - | - | 1,953,236 | 1,342,767 | 977,905 | تحت الطلب |
| 155,598 | - | - | - | - | 155,598 | استثمارات مباشرة |
| 4,118,310 | - | - | 1,953,236 | 1,342,767 | 822,307 | ودائع العملاء |
| 112,831,245 | 76,189,476 | - | 340,068 | 11,973,075 | 24,328,626 | تحت الطلب |
| 42,878,418 | 42,878,418 | - | - | - | - | استثمار مباشر |
| 36,641,769 | - | - | 340,068 | 11,973,075 | 24,328,626 | حساب البلاد (مضاربة) |
| 30,410,877 | 30,410,877 | - | - | - | - | أخرى |
| 2,900,181 | 2,900,181 | - | - | - | - | صكوك وتمويل لأجل |
| 3,051,613 | - | 3,051,613 | - | - | - | مطلوبات أخرى |
| 6,682,221 | 4,252,069 | - | - | - | 2,430,152 | إجمالي المطلوبات |
| 126,838,987 | 80,441,545 | 3,051,613 | 2,293,304 | 13,315,842 | 27,736,683 | |
| 18,891,679 | - | 2,573,452 | 6,458,312 | 5,778,978 | 4,080,937 | التعهدات والالتزامات المحتملة* |

* تم بيان الاستحقاقات المترتبة على التبعثات والالتزامات المحتملة في الإيضاح 19 في القوائم المالية.

33. مخاطر السيولة (تتمة)

(ب) فيما يلي تحليلاً للمطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية غير المخصصة كما في 31 ديسمبر:

يلخص الجدول أدناه الاستحقاقات المتعلقة بالمطلوبات المالية الخاصة بالبنك كما في 31 ديسمبر 2024 و 2023 على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة حيث يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة الملازمة لها على أساس التدفقات النقدية المستقبلية غير المخصصة.

وحيث تم إدراج مدفوعات العائد المتعلقة بأرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية في الجدول، فإن إجمالي تلك المبالغ لا يتطابق مع المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي.

| الإجمالي | بدون تاريخ استحقاق محدد | أكثر من 5 سنوات | أكثر من سنة إلى 5 سنوات | أكثر من 3 أشهر إلى سنة | خلال 3 أشهر | 2024 |
|--|-------------------------|-----------------|-------------------------|------------------------|-------------|-------------------------|
| | | | | | | بآلاف الريالات السعودية |
| المطلوبات المالية | | | | | | |
| أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى | | | | | | |
| 5,773,912 | - | - | - | 544,060 | 5,229,852 | |
| 122,229,618 | 77,202,826 | - | 103,568 | 9,791,473 | 35,131,751 | ودائع العملاء |
| 2023 | | | | | | |
| بآلاف الريالات السعودية | | | | | | |
| المطلوبات المالية | | | | | | |
| أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى | | | | | | |
| 4,578,895 | - | - | 2,067,614 | 1,425,179 | 1,086,102 | |
| 113,780,426 | 76,968,944 | - | 349,962 | 12,265,092 | 24,196,428 | ودائع العملاء |

34. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

- في السوق الرئيسية التي يمكن الوصول إليها للموجودات أو المطلوبات، أو
- في أكثر الأسواق فائدة والمتاحة للموجودات والمطلوبات، في حالة عدم وجود السوق الرئيسية.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة.

• تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

تستخدم المجموعة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى 1: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة أو أداة مماثلة والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس.

المستوى 2: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.

المستوى 3: طرق تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة. ولا يتضمن ذلك معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب بشكل معقول القيمة العادلة.

| الإجمالي | القيمة العادلة | | | القيمة الدفترية | بالآلاف الريالات السعودية |
|-------------|----------------|----------------|---------------|-----------------|---|
| | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | | |
| | | | | | 31 ديسمبر 2024 |
| | | | | | موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة |
| | | | | | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (صناديق الاستثمار) |
| 1,023,956 | - | 921,866 | 102,090 | 1,023,956 | |
| | | | | | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أدوات حقوق الملكية) |
| 98,265 | - | - | 98,265 | 98,265 | |
| | | | | | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية) |
| 578,871 | 160,940 | - | 417,931 | 578,871 | |
| | | | | | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين) |
| 8,183,428 | - | 512,725 | 7,670,703 | 8,183,428 | |
| | | | | | موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة |
| | | | | | الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي |
| 5,099,401 | 5,099,401 | - | - | 5,099,401 | |
| | | | | | استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة |
| 14,191,935 | - | 4,227,426 | 9,964,509 | 15,147,551 | |
| 109,503,201 | 109,503,201 | - | - | 109,304,086 | التمويل، صافي |

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2024

34. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

| القيمة العادلة | | | | | القيمة الدفترية | بآلاف الريالات السعودية |
|---|-------------------|------------------|-----------|--------------------|---|-------------------------|
| المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | الإجمالي | القيمة الدفترية | | |
| 31 ديسمبر 2023 | | | | | | |
| موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة | | | | | | |
| استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | | | | | | |
| 994,619 | - | 917,673 | 76,946 | 994,619 | (صناديق الاستثمار) | |
| استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | | | | | | |
| 67,263 | - | - | 67,263 | 67,263 | (أدوات حقوق الملكية) | |
| استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال | | | | | | |
| 451,571 | 151,530 | - | 300,041 | 451,571 | الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية) | |
| استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال | | | | | | |
| 6,242,024 | - | 610,074 | 5,631,950 | 6,242,024 | الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين) | |
| موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة | | | | | | |
| الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية | | | | | | |
| 8,170,094 | 8,170,094 | - | - | 8,170,094 | الأخرى، صافي | |
| 13,487,287 | - | 4,411,371 | 9,075,916 | 14,324,441 | استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة | |
| 102,241,157 | 102,241,157 | - | - | 102,080,065 | التمويل، صافي | |
| القيمة العادلة | | | | | القيمة الدفترية | بآلاف الريالات السعودية |
| المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | الإجمالي | القيمة الدفترية | | |
| 31 ديسمبر 2024 | | | | | | |
| مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة | | | | | | |
| العادلة | | | | | | |
| أرصدة للبنوك والبنك المركزي | | | | | | |
| 5,492,799 | 5,492,799 | - | - | 5,492,799 | السعودي والمؤسسات المالية الأخرى | |
| 121,776,215 | 121,776,215 | - | - | 121,776,215 | ودائع العملاء | |
| 3,147,121 | 3,147,121 | - | - | 3,147,121 | صكوك | |
| القيمة العادلة | | | | | القيمة الدفترية | بآلاف الريالات السعودية |
| المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | الإجمالي | القيمة الدفترية | | |
| 31 ديسمبر 2023 | | | | | | |
| مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة | | | | | | |
| العادلة | | | | | | |
| أرصدة للبنوك والبنك المركزي | | | | | | |
| 4,273,908 | 4,273,908 | - | - | 4,273,908 | السعودي والمؤسسات المالية الأخرى | |
| 112,831,245 | 112,831,245 | - | - | 112,831,245 | ودائع العملاء | |
| 3,051,613 | 3,051,613 | - | - | 3,051,613 | صكوك | |

34. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

إن القيمة العادلة للأدوات المالية والتي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة في هذه القوائم المالية الموحدة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة.

إن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والأرصدة لدى البنوك التي تستحق الدفع في أقل من 90 يوماً وضم مدينة أخرى قصيرة الأجل، لها قيم عادلة تقارب بشكل كبير قيمها الدفترية المقابلة نظراً لطبيعة استحقاقها قصيرة الأجل.

إن القيمة العادلة لودائع العملاء المرتبطة بالعائد والاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة والأرصدة لدى للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة لأن معدلات العائد الحالية السائدة في السوق لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقد عليها وبسبب قصر الفترة بالنسبة لبعض الأدوات المالية وخصوصاً الأرصدة لدى للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو معاً. لا يوجد سوق نشط لهذه الأدوات، وتعتمد المجموعة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية وذلك بإجراء تسوية مع الطرف المقابل بتاريخ استحقاقها.

طرق التقييم والمدخلات الهامة غير قابلة للملاحظة:

| 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. | لا شيء | لا ينطبق |
| الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الأخرى - حقوق ملكية | تحدد القيمة العادلة بناءً على أساس آخر قوائم مالية | لا شيء | لا ينطبق |

تم تقييم التمويل المصنف بالمستوى الثالث باستخدام طريقة التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة وفقاً لسعر الفائدة بين البنوك السعودية (سايبور).

خلال السنة الحالية، لم يتم تحويل أي موجودات/ مطلوبات مالية بين المستوى 1 و/ أو المستوى 2 من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة.

• تسوية للمستوى الثالث للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى

| 31 ديسمبر 2023 | 31 ديسمبر 2024 | |
|----------------|----------------|---|
| بآلاف الريالات | بآلاف الريالات | |
| السعودية | السعودية | |
| 104,123 | 151,530 | الرصيد في بداية السنة |
| 47,407 | 9,410 | مكاسب / (خسائر) ضمن الدخل الشامل |
| 151,530 | 160,940 | صافي التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة |
| | | الإجمالي |

35. الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية بإجراء معاملات مع الأطراف ذات العلاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

فيما يلي بيان طبيعة وأرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر:

أ - أرصدة أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم وأخرى:

| 2023 | 2024 | |
|-----------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| بـآلاف الريالات السعودية | بـآلاف الريالات السعودية | |
| 2,350,374 | 2,358,334 | - تمويل |
| 129,069 | 132,192 | - تعهدات والتزامات محتملة |
| 58,214 | 87,998 | - ودائع |

ب - صناديق المجموعة الاستثمارية:

يمثل هذا البند الأرصدة القائمة لدى الصناديق الاستثمارية للمجموعة كما في 31 ديسمبر:

| 2023 | 2024 | |
|-----------------------------|-----------------------------|---------------------|
| بـآلاف الريالات السعودية | بـآلاف الريالات السعودية | |
| 15,818 | 46,371 | - ودائع العملاء |
| 360,807 | 413,461 | - استثمارات - وحدات |

ج - الإيرادات والمصاريف:

أرصدة أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم والصناديق الاستثمارية المدارة من قبل المجموعة:

| 2023 | 2024 | |
|-----------------------------|-----------------------------|-------------|
| بـآلاف الريالات السعودية | بـآلاف الريالات السعودية | |
| 221,311 | 254,354 | - الإيرادات |
| 15,542 | 14,836 | - المصاريف |

د - فيما يلي بيان بإجمالي التعويض المدفوع لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

| 2023 | 2024 | |
|-----------------------------|-----------------------------|------------------|
| بـآلاف الريالات السعودية | بـآلاف الريالات السعودية | |
| 166,411 | 163,611 | - مزايا الموظفين |

36. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الامتثال لمتطلبات رأس المال التي وضعها البنك المركزي السعودي؛ حماية قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة؛ والحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية.

تتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي بانتظام من قبل إدارة المجموعة. يشترط البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بالحد الأدنى لرأس المال التنظيمي والحفاظ على نسبة إجمالي رأس المال التنظيمي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو أعلى من الحد الأدنى المتفق عليه وهو 8٪.

بموجب التعميم رقم 391000029731 وتاريخ 15 ربيع الأول 1439 هـ (الموافق 3 ديسمبر 2017) بشأن المدخل المرهلي والترتيبات الانتقالية للتوزيعات المحاسبية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9، قام البنك المركزي السعودي بتوجيه البنوك بضرورة توزيع الأثر الأولي على نسبة كفاية رأس المال نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 على مدى خمس سنوات.

في إطار التوجيهات المؤخرة للبنك المركزي السعودي بشأن المحاسبة والمعالجة التنظيمية لإجراءات الدعم الاستثنائية المتعلقة بجائحة كوفيد-19، يُسمح للبنوك الآن بإضافة ما يصل إلى 100٪ من مبلغ التعديل الانتقالي على الشريحة الأولى من حقوق الملكية المشتركة لفترة قدرها عامين كاملين تتضمن عام 2021 و 2022 اعتباراً من إعداد القوائم المالية للفترة المنتهية في 31 مارس 2021. يجب بعد ذلك التخلص التدريجي من المبلغ الإضافي على أساس القسط الثابت على مدى السنوات الثلاث التالية.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المال باستخدام النسب المقررة من قبل البنك المركزي السعودي. تراقب المجموعة كفاية رأس المال باستخدام النسب المقررة من قبل البنك المركزي السعودي، وبموجبها يتم قياس كفاية رأس المال بمقارنة بنود رأس المال المؤهل للمجموعة مع الموجودات والالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

يلخص الجدول التالي الركيزة الأولى للمجموعة للموجودات المرجحة المخاطر، ورأس المال الأساسي ورأس المال المساند ونسبة كفاية رأس المال:

| 2023 | 2024 | |
|----------------|----------------|---|
| بآلاف الريالات | بآلاف الريالات | |
| السعودية | السعودية | |
| 102,026,814 | 106,050,880 | الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان |
| 6,066,316 | 6,479,677 | الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية |
| 2,007,432 | 2,176,515 | الموجودات المرجحة لمخاطر السوق |
| 110,100,562 | 114,707,072 | إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر |
| 15,281,887 | 16,693,230 | رأس المال الأساسي |
| 4,273,911 | 4,324,648 | رأس المال المساند |
| 19,555,798 | 21,017,878 | إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند |
| | | نسبة كفاية رأس المال |
| 13.88% | 14.55% | نسبة حقوق الملكية - الشريحة الأولى |
| 13.88% | 14.55% | نسبة رأس المال الأساسي |
| 17.76% | 18.32% | نسبة رأس المال الأساسي ورأس المال المساند |

37. خدمات إدارة الاستثمار والوساطة

يقدم البنك خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة، شركة البلاد للاستثمار. تتضمن هذه الخدمات إدارة ستة عشر صندوق استثماري عام (2023: أربعة عشر صندوق استثماري عام)، وبموجودات مدارة يبلغ إجماليها 9,539 مليون ريال سعودي (2023: 2,668 مليون ريال سعودي). وتعمل شركة البلاد للاستثمار كمدير لهذه الصناديق. تدار كافة الصناديق الاستثمارية وفقاً للضوابط الشرعية وتخضع للرقابة الشرعية بصفة دورية، وتدار بعض هذه الصناديق بالتعاون مع مستشاري استثمارات مهنيين خارجيين.

كما تدير المجموعة محافظ استثمارية خاصة نيابة عن عملائها بمبلغ 1,941 مليون ريال سعودي (2023: 1,558 مليون ريال سعودي). لم يتم إدراج القوائم المالية لهذه الصناديق والمحافظ الاستثمارية الخاصة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. ومع ذلك، تم الإفصاح عن المعاملات التي تتم بين المجموعة وهذه الصناديق ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (انظر إيضاح 35).

38. حسابات مشاركة أرباح الاستثمار

أ) تحليل دخل حسابات مشاركة أرباح الاستثمار حسب أنواع الاستثمارات وتمويلها

كما في 31 ديسمبر 2024، إن التمويل والاستثمارات يتم تمويلهم بالكامل من خلال صندوق يتضمن اموالاً من أصحاب الحسابات الاستثمارية غير المقيدة.

إجمالي التمويل حسب نوع العقد:

| 2023 | 2024 | |
|----------------|----------------|-----------------------------|
| بآلاف الريالات | بآلاف الريالات | |
| السعودية | السعودية | |
| 52,779,464 | 57,365,501 | بيع الأجل |
| 1,249,578 | 1,121,312 | تمويل المشاركة |
| 6,858,033 | 5,803,011 | أدوات أخرى |
| 60,887,075 | 64,289,824 | إجمالي التمويل والاستثمارات |

ب) أساس احتساب وتخصيص الأرباح بين البنك وأصحاب الحسابات؛

فيما يلي حساب دخل الصندوق المختلط:

| 2023 | 2024 | |
|----------------|----------------|--|
| بآلاف الريالات | بآلاف الريالات | |
| السعودية | السعودية | |
| 3,861,292 | 4,327,055 | دخل الصندوق المختلط من التمويل |
| 272,451 | 272,451 | الدخل من الاستثمارات |
| 4,133,743 | 4,599,506 | إجمالي دخل الصندوق المختلط |
| 1,851,919 | 2,442,796 | إجمالي المبلغ العائد لأصحاب الحسابات الاستثمارية |
| 2,281,824 | 2,156,710 | إجمالي المبلغ العائد إلى المساهمين |

أساس توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار والبنك:

| حصة البنك | حصة أصحاب حسابات الاستثمار | نسب تخصيص المشاركة في الأرباح |
|-----------|----------------------------|-------------------------------|
| 7.27% | 73% | |

38. حسابات مشاركة أرباح الاستثمار (تتمة)**ج) حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار في نهاية فترة التقرير؛**

| 2023 | 2024 |
|-------------------|--------------------|
| بآلاف الريالات | بآلاف الريالات |
| السعودية | السعودية |
| 43,271,598 | 46,464,062 |
| 1,851,919 | 2,442,796 |
| (1,750,198) | (2,383,309) |
| 43,373,319 | 46,523,549 |

رصيد أصحاب حسابات الاستثمار قبل الربح
يُضاف: الربح لأصحاب حسابات الاستثمار خلال السنة/الفترة
ناقصاً: الربح المدفوع خلال السنة
إجمالي حقوق الملكية لأصحاب حسابات الاستثمار

39. برنامج الدعم السكني من صندوق التنمية العقاري

خلال عام 2023، أطلق صندوق التنمية العقاري برنامجاً جديداً ("البرنامج") لدعم التمويل العقاري السكني لبعض العملاء المؤهلين بمعدل ربح أقل من السوق ولفترة محددة. في تاريخ 11 نوفمبر 2023، أصبح البنك مشاركاً في البرنامج بعد توقيع اتفاقية مع صندوق التنمية العقاري.

وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، سيؤدي البرنامج إلى تسجيل خسارة في القيمة العادلة عند إنشاء التمويل العقاري المدعوم نتيجة لأن معدل الربح أقل من السوق. حصل البنك على تعويض من صندوق التنمية العقاري مقابل الخسارة في القيمة العادلة. قررت إدارة البنك أن مبلغ التعويض المستلم من صندوق التنمية العقاري مؤهل كمنحة حكومية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 20، وتم إثباته كدخل مؤجل وإطافؤه على مدى متوسط عمر التمويل لتعويض خسائر القيمة العادلة الناشئة من التمويل العقاري.

40. الأحداث بعد تاريخ التقرير

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 07 شعبان 1446 هـ (الموافق 06 فبراير 2025) إلى الجمعية العامة غير العادية بإصدار أسهم مجانية بمقدار سهم واحد لكل خمسة أسهم محتفظ بها، وسيؤدي إلى زيادة رأسمال البنك من 12,500 مليون ريال سعودي إلى 15,000 مليون ريال سعودي. سيتم تنفيذ الزيادة من خلال رسملة مبلغ 1,500 مليون ريال من الأرباح المبقة ومبلغ 1,000 مليون ريال من الاحتياطي النظامي. وسيرتفع عدد الأسهم القائمة بعد إصدار الأسهم المجانية من 1,250 مليون سهم إلى 1,500 مليون سهم.

41. أرقام المقارنة

تمت إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة كي تتماشى مع عرض السنة الحالية.

42. اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد إصدار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 12 شعبان 1446 (الموافق 11 فبراير 2025).