

05

القوائم المالية





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

هاتف: ٠٤٠٠ ٢١١ ٩٦٦
فاكس: ٠٤٠١ ٢١١ ٩٦٦
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: ٩٨٩٨ ٢١٥ ٩٦٦
٤٧٤٠ ٢٧٣ ٩٦٦
فاكس: ٤٧٣٠ ٢٧٣ ٩٦٦
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 تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة



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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تنمة)



الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل (تنمة)	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. 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
	- 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 لمحفظه التمويل. - قمنا بتقييم مدى معقولة 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 - قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تستند إليها عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. - قمنا، حيثما يقتضي ذلك، بالاستعانة بالخبراء لدينا لمساعدتنا في فحص عمليات احتساب نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، وت



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 وتقويم 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 جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة

- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة

- استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناد

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2024 و2023

إيضاح		2024 بآلاف الريالات السعودية	2023 بآلاف الريالات السعودية
الموجودات			
5	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	11,248,481	6,983,098
6	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	5,099,401	8,170,094
7	استثمارات، صافي	25,032,071	22,079,918
8	تمويل، صافي	109,304,086	102,080,065
9	موجودات أخرى	1,909,913	1,634,684
10	ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي	2,370,735	2,157,960
إجمالي الموجودات		154,964,687	143,105,819
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
11	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى	5,492,799	4,273,908
12	ودائع العملاء	121,776,215	112,831,245
13	صكوك وتمويل لأجل	3,147,121	3,051,613
14	مطلوبات أخرى	7,855,322	7,690,943
إجمالي المطلوبات		138,271,457	127,847,709

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2024 و2023

إيضاح	2024 بآلاف الريالات السعودية	2023 بآلاف الريالات السعودية	
	2,806,531	2,368,938	
صافي دخل السنة بعد الزكاة			
الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الأخرى):			
29			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
			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 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (الذي تم عكسه) / المحمل للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أدوات الدين
			الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية
			إجمالي (الخسارة الشاملة الأخرى) / الدخل الشامل الآخر للسنة
			إجمالي الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2024 و2023

2024 بالآلاف الريالات السعودية									
إيضاح	رأس المال	أسهم خزينة	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	إجمالي حقوق الملكية		
	10,000,000	(148,493)	2,182,356	(166,337)	3,371,429	19,155	15,258,110	الرصيد في بداية السنة	
29				(5,757)			(5,757)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية	
				(711)			(711)	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	
				(202,933)	2,806,531		2,603,598	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	
	2,500,000					(43,478)	(43,478)	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	
15					(2,500,000)		-	إصدار أسهم منحة	
18					(500,000)		(500,000)	توزيعات نقدية نهائية مدفوعة عن سنة 2023	
18					(625,000)		(625,000)	توزيعات نقدية مرحلية مدفوعة عن سنة 2024	
16			701,633		(701,633)		-	المحول للاحتياطي النظامي	
	12,500,000	(210,866)	2,883,989	(387,077)	1,869,134	38,050	16,693,230	الرصيد في نهاية السنة	

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2024 و2023

2023 بآلاف الريالات السعودية										
إيضاح	رأس المال	أسهم خزينة	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	توزيعات نقدية مقترحة	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	إجمالي حقوق الملكية		
عن البلاد المراجعة الاستراتيجية المراجعة التشغيلية الحوكمة القوائم المالية	29	(53,005)	1,590,120	(239,286)	1,589,930	500,000	11,189	13,398,948	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	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	
				77,746	2,368,938			2,446,684	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	
	18	(95,488)					95,488	-	التغير في أسهم الخزينة	
							(87,522)	(87,522)	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	
						(500,000)		(500,000)	توزيعات نقدية نهائية مدفوعة عن سنة 2022	
					(592,236)			-	المحول للاحتياطي النظامي	
				(166,337)	3,371,429	-	19,155	15,258,110	الرصيد في نهاية السنة	

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2024 و2023

إيضاح	2024 بآلاف الريالات السعودية	2023 بآلاف الريالات السعودية
الأنشطة التشغيلية		
صافي دخل السنة قبل الزكاة	3,128,797	2,640,957
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:		
العائد على الصكوك	235,774	225,736
مكاسب من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي	(14,156)	(87,787)
مكاسب استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي	(167)	(268)
تكلفة التمويل لالتزامات عقود الإيجار	11,576	14,153
الاستهلاك والإطفاء	273,382	298,296
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، صافي	129,688	323,830
احتياطي برنامج أسهم الموظفين	18,895	7,966
صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:		
وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي	(564,506)	(434,883)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء	1,227,373	(2,094,504)
بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء	780,622	799,075
تمويل، صافي	(7,336,706)	(11,223,359)
موجودات أخرى	(275,229)	(753,828)

إيضاح	2024 بآلاف الريالات السعودية	2023 بآلاف الريالات السعودية
صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:		
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى	1,218,891	(6,347,533)
ودائع العملاء	8,944,970	17,988,498
مطلوبات أخرى	204,880	171,070
زكاة مدفوعة	(272,302)	(234,883)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	7,711,782	1,292,536
الأنشطة الاستثمارية		
شراء استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(2,629,442)	(283,548)
متحصلات بيع استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	355,952	836,646
شراء استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(46,183)	(84,073)
شراء استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	(1,620,735)	(2,591,054)
شراء ممتلكات ومعدات	(453,327)	(316,790)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات	167	281
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(4,393,568)	(2,438,538)
الأنشطة التمويلية		
أرباح صكوك مدفوعة	(240,266)	(214,575)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2024 و2023

إيضاح	2024 بآلاف الريالات السعودية	2023 بآلاف الريالات السعودية
أسهم الخزينة	(62,373)	(95,488)
توزيعات نقدية مدفوعة	(1,125,000)	(500,000)
مدفوعات تكاليف التمويل على التزامات عقود الإيجار	(11,576)	(14,153)
مدفوعات لأصل مبلغ الإلتزام لعقود الإيجار	(121,442)	(184,086)
متحصلات من تمويل لأجل	100,000	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(1,460,657)	(1,008,302)
صافي (النقص) / الزيادة في النقدية ومافي حكمها	1,857,557	(2,154,304)
النقدية ومافي حكمها في بداية السنة	6,869,477	9,023,781
النقدية ومافي حكمها في نهاية السنة	8,727,034	6,869,477
معلومات إضافية		
الدخل المحصل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية خلال السنة	8,639,647	6,768,270
العائد المدفوع على الودائع والمطلوبات المالية خلال السنة	4,300,957	3,115,853
الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة لتحوط التدفقات النقدية	2,564	(4,632)

01
عام

أ) التأسيس والعمل

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

02

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.

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 الآخر 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.

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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:

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 باختبار المدخلات المتغيرة واعتمادها المتبادل. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر أحكام وتقديرات محاسبية ما يلي:

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

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للبنك، الذي يساعد على تصنيف احتمالية حدوث التعثر في السداد.
- 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.
- تجزئة الموجودات المالية عندما يتم تقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي.
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات.
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزان

04

المعلومات ذات
الاهمية النسبية
عن السياسات
المحاسبية

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

التغير 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 وبالنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية، فإن السياسات المحاسبية التالية تنطبق اعتبارًا 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 اعتبارًا من العام الحالي وتم اعتمادها من قبل المجموعة، ولكن ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للسنة:

المعايير أو التفسيرات أو التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي (16) - التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي 16 لبيان كيفية قيام المنشأة باحتساب البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار حيث تكون بعض أو كل دفعات الإيجار عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.	1 يناير 2024
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي للتقرير المالي بشأن ترتيبات تمويل الموردين	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.	1 يناير 2024

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 تختَر المجموعة التطبيق المبكر لهذه الإصدارات ولا تتوقع أن يكون لتطبيقها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

المعايير أو التفسيرات أو التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (1) - الالتزامات غير المتداولة المقترنة باشتراطات وتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة	توضح هذه التعديلات كيف تؤثر الشروط التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال اثني عشر شهرًا بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام. تهدف التعديلات أيضًا إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالالتزامات الخاضعة لهذه الشروط.	1 يناير 2024
بيان ممارسات المعايير الدولية للتقرير المالي (1) 'المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة'	يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة الخاصة بالمنشأة.	1 يناير 2024، خاضعة للمصادقة عليها من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين
بيان ممارسات المعايير الدولية للتقرير المالي (2) 'الإفصاحات المتعلقة بالمناخ'	يعتبر هذا المعيار بمثابة المعيار الموضوعي الأول الذي يحدد المتطلبات التي يجب على المنشآت الإفصاح فيها عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.	1 يناير 2024، خاضعة للمصادقة عليها من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (21) - عدم إمكانية المبادلة بين العملة وعملة أجنبية	قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل معيار المحاسبة الدولي 21 لإضافة 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.	1 يناير 2025
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (10) ومعيار المحاسبة الدولي (28) - بيع الأصول أو المس		

تصنيف الموجودات المالية

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

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 تحصيل 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 لاحقاً 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 المقتناة 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 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 لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و

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 يفي بمتطلبات 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.

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

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية – بعد الإ

التوقف عن الاثبات

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 ناقضاً أية مطلوبات جديدة تم التعهد بها) و (2) أية مكاسب أو خسائر متراكمة 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

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:

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 لموديز تعتبر ب 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 جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولى ولم تنخفض قيمتها الائتمانية.

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

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 جوهرية 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 غيرالعاملة - المرحلة الثالثة".

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

يقوم البنك، بتاريخ كل تقرير مالي، بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة 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 المقدرة للأصل المالي.

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

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المُصدر؛
- 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.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

إن التمويل الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور وضع الجهة المقترضة يعتبر عادة ذو مستوى ائتمان منخفض ما لم يكن هناك دليلًا 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.

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 الاللتزامات.

مخصصات المطلوبات والرسوم

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

محاسبة عقود الإيجار التزامات عقود الايجار

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.

موجودات حق الاستخدام

تطبق المجموعة نموذج التكلفة، وتقيس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:

- يخصم منها الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة؛ و
- تكون معدلة بأي إعادة قياس للالتزامات عقود الايجار لتعديلات الايجار.

بشكل عام، يكون أصل حق الاستخدام مساويًا للالتزام عقد الايجار. ومع ذلك، إذا كانت هناك تكاليف اضافية مثل تكاليف تجهيز الموقع أو الودائع غير القابلة للاسترداد وأموال التطبيق وغيرها من المصاريف المتعلقة بالمعاملات، فإنه يجب أن ت

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، بصفتها وصية أو مؤتمنة عليها، كموجودات خاصة بالمجموعة، وبالتالي لا تدرج ضمن القوائم المالية الموحدة.

منتجات المصرفية الإسلامية

يتكون التمويل من المبيعات بالتأجل والتقسيم 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 بالتأجل والتقسيم هي عقود التمويل تستند إلى المراجعة 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 بالتأجل لعملاء التمويل التجاري بينما يستخدم البيع بالتقسيم لعملاء الأفراد.

الإجارة المنتهية بالتملك هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة، بصفتها 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.

05

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

5.2

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

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.

06

أرصدة لدى البنوك
والمؤسسات المالية
الأخرى، صافي

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				31 ديسمبر 2024 بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	
2,913	-	-	2,913	
(868)	-	-	(868)	
-	-	-	-	
2,045	-	-	2,045	كما في 1 يناير 2024

إجمالي القيمة الدفترية				31 ديسمبر 2024 بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	
8,173,007	-	-	8,173,007	
-	-	-	-	
(3,071,561)	-	-	(3,071,561)	
5,101,446	-	-	5,101,446	

07

استثمارات، صافي

أ. تتكون الاستثمارات كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2024					
محلي		دولي			
متداولة	غير متداولة	متداولة	غير متداولة	بالآلاف الريالات السعودية	
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر					
417,931	160,940	-	578,871	أسهم	
7,477,588	512,725	193,115	8,183,428	صكوك	
7,895,519	673,665	193,115	8,762,299	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
95,011	410,466	7,079	1,023,956	صناديق الاستثمار	
52,378	-	45,887	98,265	أسهم	
147,389	410,466	52,966	1,122,221	التكلفة المطفأة	
-	1,151,940	-	1,151,940	بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي	

أ. تتكون الاستثمارات كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2024					
بآلاف الريالات السعودية	محلي		دولي		الإجمالي
	متداولة	غير متداولة	متداولة	غير متداولة	
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
أسهم	300,041	151,530	-	-	451,571
صكوك	5,561,205	610,074	70,745	-	6,242,024
	5,861,246	761,604	70,745	-	6,693,595
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
صناديق الاستثمار	76,946	373,367	-	544,306	994,619
أسهم	44,774	-	22,489	-	67,263
	121,720	373,367	22,489	544,306	1,061,882
التكلفة المطفأة					
بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي	-				

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				31 ديسمبر 2024 بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - 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)	
19,713			19,713	كما في 1 يناير 2024
1,558			1,558	صافي المحمل للسنة
-			-	صافي الشراء خلال السنة
21,271			21,271	كما في 31 ديسمبر 2024

إجمالي القيمة الدفترية				31 ديسمبر 2024 بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	المرحلة الأولى (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 العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	
14,344,154	-	-	14,344,154	كما في 1 يناير 2024
-	-	-	-	صافي المحمل للسنة
824,668	-	-	824,668	صافي الشراء خلال السنة
15,168,822	-	-	15,168,822	كما في 31 ديسمبر 2024

الحركة في بند حق استخدام الموجودات:

31 ديسمبر 2024 بآلاف الريالات السعودية	الأراضي والمباني	المعدات والأثاث والسيارات	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	410,497	-	410,497
الإضافات	32,830	-	32,830
الاستهلاك	(116,433)	-	(116,433)
الرصيد في نهاية السنة	326,894	-	326,894

31 ديسمبر 2023
بآلاف الريالات السعودية

الرصيد في بداية السنة	515,795	1,697	492,517
الإضافات	34,917	-	917,34
الاستهلاك	(140,215)	(1,697)	(141,912)
الرصيد في نهاية السنة	410,497	-	410,497

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

11

أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى

202

يشمل ما ورد أعلاه ودائع بالعملات الأجنبية على النحو التالي:

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

13

صكوك وتمويل لأجل

يشمل الصكوك وتمويل لأجل على الاتي:

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

2024

17

الاحتياطات الأخرى

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)
	-	(4,797)	-	-	(4,797)
الرصيد في نهاية السنة	(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 اعتبارًا من 20 شوال 1444 الموافق 10 مايو 2023.

في 23 رجب 1445هـ (الموافق 4 فبراير 2024). وقد تمت الموافقة على توزيع الأرباح في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي تم انعقاده في 20 شوال 1445هـ (الموافق 29 أبريل 2024)، كما تم توزيع الأرباح على المساهمين

19

التعهدات والالتزامات
المحتملة (تتمة)

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

31 ديسمبر 2024 بآلاف الريالات السعودية	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
إجمالي قيمة التعرضات كما في 1 يناير 2024	17,400,550	1,252,202	238,927	18,891,679
المحول للمرحلة الأولى	152,028	(152,028)	-	-
المحول للمرحلة الثانية	(131,137)	131,137	-	-
المحول للمرحلة الثالثة		(35,634)	35,634	-
صافي التغير للسنة	1,547,977	(376,192)	(103,165)	1,068,620
إجمالي قيمة التعرضات كما في 31 ديسمبر 2024	18,969,418	819,485	171,396	19,960,299

31 ديسمبر 2023 بآلاف الريالات السعودية	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
إجمالي قيمة التعرضات كما في 1 يناير 2023				

19

التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

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

31 ديسمبر 2024 بآلاف الريالات السعودية	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
مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2024	58,018	12,600	65,329	135,947
المحول للمرحلة الأولى	377	(377)	-	-
المحول للمرحلة الثانية	(439)	439	-	-
المحول للمرحلة الثالثة	-	(10,344)	10,344	-
صافي (الذي تم عكسه) / المحمل للسنة	(16,089)	11,925	(3,095)	(7,259)
مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2024	41,867	14,243	72,578	128,688
31 ديسمبر 2023 بآلاف الريالات السعودية	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
مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2023	50,526	6,161	96,873	153,560
المحول للمرحلة الأولى	5	(5)	-	

20

الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية

2023 ٠٠٠	2024 ٠٠٠	
الدخل من الاستثمارات وارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		
196,890	187,357	دخل من بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي
312,584	324,950	دخل مرابحة مع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
761,099	957,350	دخل الصكوك والاستثمارات الأخرى
6,273,209	7,089,619	الدخل من التمويل
7,543,782	8,559,276	الإجمالي

21

العائد على الودائع والمطلوبات المالية

2023 ٠٠٠	2024 ٠٠٠	
العائد على:		
3,160,482	3,837,256	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى والودائع وأخرى
273,461	288,417	صكوك وأخرى
3,433,943	4,125,673	الإجمالي

22

دخل أتعاب وعمولات، صافي

2021 ٠٠٠	2022 ٠٠٠	
دخل الأتعاب والعمولات		

23

مكاسب من استثمارات بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل، صافي

2023 ٠٠٠	2024 ٠٠٠	
88,584	16,405	الاستثمارات
(797)	(2,249)	المشتقات
87,787	14,156	الإجمالي

24

رواتب ومزايا الموظفين

تعويضات متغيرة مدفوعة					
إجمالي	تعويضات متغيرة مدفوعة أسهم ٠٠٠	نقدًا	تعويضات ثابتة ٠٠٠	عدد الموظفين	2024
59,742	24,941	34,801	49,020	29	كبار التنفيذيين
48,246	2,318	45,928	128,497	340	موظفون يقومون بأنشطة تشتمل على مخاطر
24,737	1,286	23,451	106,121	388	موظفون يقومون بمهام رقابية
89,242	1,385	87,857	512,964	3,010	موظفون آخرون
-	-	-	150,740	848	موظفون بعقود خارجية
221,967	29,930	192,037	947,342	4,615	الإجمالي
تعويضات متغيرة مستحقة، ومزايا موظفين أخرى*					

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.

ث) موظفون آخرون:

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

تعويضات متغيرة مدفوعة					عدد الموظفين	2023
إجمالي	تعويضات متغيرة مدفوعة أسهم	نقدًا	تعويضات ثابتة	٠٠٠		

24

رواتب ومزايا الموظفين (تتمة)

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 الاشراف 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 يتمشى مع الممارسات المتبعة في القطاع المصرفي.

أهداف السياسة

حددت سياسة التعويضات الارشادات 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.

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:

25

مصاريف عمومية وإدارية أخرى

2023 ٠٠٠	2024 ٠٠٠	
167,352	150,749	تكاليف الإصلاح والصيانة وتقنية المعلومات
125,805	115,833	نفقات الاتصالات والمرافق
91,690	103,526	الاشتراك 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 ٠٠٠	2024 ٠٠٠	إيضاح
1,648	(868)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
(316)	17,871	الاستثمارات، صافي
340,111	119,944	التمويل، صافي
(17,613)	(7,259)	عقود الالتزام 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 و2023 بقسمة صافي الدخل للسنة العائدة لحاملي الأسهم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في 20

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 اكتواري 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 ٠٠٠	2024 ٠٠٠	
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 اكتوارية غير معترف بها
373,142	411,414	التزامات المنافع المحددة في نهاية السنة

ت- المحمل للسنة

2023 ٠٠٠	2024 ٠٠٠	
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</		

29

التزامات منافع الموظفين (تتمة)

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.

٢٠٢٤			
التأثير على التزامات المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)			
السيناريو الأساسي	التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
معدل الخصم	1%	(26,250)	29,968
المعدل المتوقع لتغير الرواتب	1%	30,363	(26,982)
افتراضات ترك العمل	20%	1,398	(1,981)

٢٠٢٣			
التأثير على التزامات المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)			
السيناريو الأساسي	التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
معدل الخصم	1%	(24,000)	27,423
المعدل المتوقع لتغير الرواتب	1%	27,815	(24,680)
افتراضات ترك العمل	20%	1,174	(1,780)

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

تحليل الجودة الائتمانية (تتمة)

31 ديسمبر 2024 ٠٠٠	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
أدوات دين استثمارية بالتكلفة المطفأة				
درجة استثمارية	12,583,910	-	-	12,583,910
درجة غير استثمارية	1,301,941	-	-	1,301,941
غير مصنف	1,282,971	-	-	1,282,971
القيمة الدفترية	15,168,822			15,168,822

31 ديسمبر 2023 ٠٠٠	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
أدوات دين استثمارية بالتكلفة المطفأة				
درجة استثمارية	11,765,521	-	-	11,765,521
درجة غير استثمارية	1,301,417	-	-	1,301,417
غير مصنف	1,277,216	-	-	1,277,216
القيمة الدفترية	14,344,154			14,344,154

تحليل الجودة

