

البنك العربي الوطني
arab national bank

انبا



التقرير
السنوي
2023

تسريع التحول
وتحفيز الأداء



خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود
(حفظه الله)



صاحب السمو الملكي
الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود
ولي العهد ورئيس مجلس الوزراء
(حفظه الله)

المحتويات

القوائم المالية الموحدة

04	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
12	قائمة المركز المالي الموحدة
13	قائمة الدخل الموحدة
14	قائمة الدخل الشامل الموحدة
15	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
17	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
18	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة



كي بي إم جي للاستشارات المهنية

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



دبليوت آند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
مبنى الواحة ٣٢٢٥ شارع الأمير تركي
بن عبد الله آل سعود، السليمانية
ص. ب ٢١٣ - الرياض ١١٤١١
الرياض - المملكة العربية السعودية
سجل تجاري: ١٠١٠٦٠٠٣٠
www.deloitte.com

Deloitte.

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

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة للبنك العربي الوطني ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

وفي رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (ويشار إليها جميعاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

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

الأمر الرئيسية للمراجعة

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

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

الأمر الرئيسي للمراجعة (تتمة)

كيف تناولت مراجعتنا الأمر الرئيسي للمراجعة	أمر رئيسي للمراجعة
<ul style="list-style-type: none"> ■ قمنا بتحديث فهمنا لإجراءات تقييم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف، بما في ذلك طريقة التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالمجموعة، بما في ذلك أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها خلال السنة. ■ قمنا بتقييم السياسة المحاسبية الخاصة بالمجموعة ومنهجية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ■ قمنا بتقييم تصميم وتطبيق واختبار فعالية الإجراءات الرقابية الرئيسية (بما في ذلك الإجراءات الرقابية العامة لتقنية المعلومات ذات الصلة وتطبيقات محددة) فيما يتعلق بـ: <ul style="list-style-type: none"> ● النموذج الخاص بخسائر الائتمان المتوقعة (بما في ذلك الحوكمة المتعلقة بمراقبة النماذج وأي تحديثات على النماذج تم إجراؤها خلال السنة، بما في ذلك موافقة لجنة خسائر الائتمان المتوقعة حول المدخلات الرئيسية والافتراضات وتعديلات الإدارة البدوية، إن وجدت)، ● تصنيف القروض والسلف إلى مراحل ١ و ٢ و ٣ والتحديد المنتظم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وتحديد التعرضات المتعثرة / المنخفضة في القيمة بشكل فردي، ● أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تقوم عليها نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، و ● تكامل إدخال البيانات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. ■ فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقييم: <ul style="list-style-type: none"> ● درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة بناءً على نموذج التصنيف الداخلي الخاص بالمجموعة، وأخذنا درجات التصنيف المحددة في الاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات القطاع المتوفرة، كما قمنا بتقييم تناسب هذه الدرجات مع التصنيفات المستخدمة كمدخلات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. ● احتسابات الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة من خلال تحليل معقولة واكتمال ودقة وملائمة المدخلات والمتضمنة الافتراضات المستخدمة هناك، مثل وغير المقصورة على نسب احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر. ■ فيما يتعلق بعملاء مختارة، قمنا بتقييم تقدير الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك تأثير الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت. 	<p>خسائر ائتمان متوقعة في قيمة القروض والسلف</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ إجمالي القروض والسلف الخاصة بالمجموعة ١٥٥,٥٦ مليار ريال سعودي (٢٠٢٢: ١٤٧,٧٥ مليار ريال سعودي)، والتي تم قيد مخصص خسائر ائتمان متوقعة بمبلغ ٣,٣٣ مليار ريال سعودي (٢٠٢٢: ٣,٩٢ مليار ريال سعودي) مقابلها.</p> <p>إن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب استخداماً هاماً للتقديرات وأحكام الإدارة وله تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي:</p> <p>١. تصنيف القروض والسلف ضمن المراحل ١ أو ٢ أو ٣ استناداً إلى تحديد:</p> <p>(أ) التعرضات التي تشتمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و</p> <p>(ب) التعرضات المنخفضة في القيمة بشكل فردي / المتعثرة.</p> <p>وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي، تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقع أن تنشأ خلال الاثني عشر شهراً القادمة ("خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً")، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأته أو تعثره، وفي هذه الحالة، يتم تحديد المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقع أن تنشأ على مدى عمر القروض والسلف ("خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر"). قامت المجموعة بتطبيق افتراضات اضافية لتحديد وتقدير احتمالية تعرض المقترضين لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.</p> <p>٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة من أجل تحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسارة عند التعثر عن السداد والتعرض عند التعثر عن السداد، ويشمل ذلك، ولا يقتصر على، تقييم الوضع المالي للمقترض، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ووضع إدراج الافتراضات المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها وأوزان الاحتمالات المتوقعة.</p>

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

كيف تناولت مراجعتنا الأمر الرئيسي للمراجعة	أمر رئيسي للمراجعة
<ul style="list-style-type: none"> ■ قمنا بتقييم ضوابط المجموعة بشأن تحديد وتعيين الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد التعرضات "المتعثرة" أو "المنخفضة في القيمة بشكل فردي". وفيما يتعلق بعينة من التعرضات، قمنا بتقييم ملائمة التصنيف لمراحل محفظة قروض وسلف المجموعة بناءً على سياسة المجموعة لتصنيف المراحل والمعرفة بخصوص العملاء المعنيين وتحليل المعلومات المالية. ■ قمنا بتقييم إجراءات الحوكمة المطبقة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بعين الاعتبار (في ضوء الحقائق والظروف المتعلقة بالقروض والسلف) عند تطبيق المخصصات الإضافية أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نماذج خسائر الائتمان المتوقعة نظراً للقيود على البيانات أو النماذج أو بخلاف ذلك. ■ قمنا بتقييم معقولية الافتراضات المستخدمة من قبل المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع الإبقاء في النظر حالة عدم التأكد والتقلبات التي تشهدها السيناريوهات الاقتصادية. ■ قمنا باختبار اكتمال ودقة البيانات التي تدعم حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة. ■ قمنا بإشراك خبيرنا لمساعدتنا في تقييم عمليات احتساب النماذج، وتقييم المدخلات المتداخلة (والمضمنة الخسارة عند التعرض واحتماليات التعثر والخسارة عند التعثر)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، وخاصة تلك المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والأوزان المرجحة بالاحتمالات والافتراضات المستخدمة في أي تعديلات يدوية تم إجراؤها على مخرجات نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. ■ قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة فيما يخص هذا الأمر مع متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية. 	<p>الانخفاض في قيمة القروض والسلف (تتمة)</p> <p>٣. الحاجة إلى تطبيق طرق إضافية باستخدام الأحكام الائتمانية لإظهار كافة عوامل المخاطر ذات الصلة، والتي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر من الأمور الرئيسية للمراجعة، حيث أن تطبيق هذه الأحكام والتقدير، أدى إلى زيادة عدم تأكد أكبر من التقديرات ومخاطر المراجعة المصاحبة لها والمتعلقة بعمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣,٦ حول القوائم المالية الموحدة والذي يبين السياسة المحاسبية المتعلقة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، والإيضاح رقم ٢,٦,١ والذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية ومنهجية تقييم الانخفاض في القيمة المستخدمة من قبل المجموعة، والإيضاح رقم ٧ والذي يتضمن الإفصاح عن خسائر الانخفاض في القروض والسلف؛ والإيضاح رقم ٣٢,٤ للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.</p>

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

الأمر الرئيسية للمراجعة (تتمة)

كيف تناولت مراجعتنا الأمر الرئيسي للمراجعة	أمر رئيسي للمراجعة
<p>قمنا بتقييم ما إذا كانت إجراءات الرقابة الداخلية حول تقييم المشتقات قد تم تصميمها وتطبيقها بشكل ملائم.</p> <p>قمنا باختيار عينة من مشتقات الأدوات المالية، وقمنا بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ الاستعانة بخبرائنا لمساعدتنا في إجراء تقييم مستقل للمشتقات ومقارنة النتائج مع تقييم الإدارة. ■ اختبار دقة تفاصيل المشتقات وذلك بمقارنة الشروط والأحكام مع الاتفاقيات ذات الصلة وتأييدات المعاملة. ■ التحقق من ملائمة المدخلات الرئيسية لنموذج تقييم المشتقات. ■ تقييم فعالية تحوط المخاطر التي قامت بها المجموعة وملائمة محاسبة التحوط ذات الصلة. ■ التحقق من كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بأسس التقييم والمدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة فيما يخص هذا الأمر مع متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية. 	<p>تقييم الأدوات المالية المشتقة</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للمشتقات التي تحتفظ بها المجموعة ١,٨ مليار ريال سعودي (٢٠٢٢: ٢,٩٦ مليار ريال سعودي) و ١,٤ مليار ريال سعودي (٢٠٢٢: ٢,١٦ مليار ريال سعودي)، على التوالي.</p> <p>أبرمت المجموعة عقود مشتقات مختلفة، بما في ذلك مقايضات أسعار العملات والعمولات وعقود الصرف الأجنبي وعقود السلع الأجلة والعقود المستقبلية والخيارات الخاصة بأسعار العملات وخيارات العملات والسلع. إن المقايضات والعقود الأجلة وعقود خيارات المشتقات، هي عقود خارج الأسواق النظامية وغير المتداولة في أسواق نشطة وبالتالي فإن تقييم هذه العقود يعتبر موضوعي لأنه يأخذ بعين الاعتبار عدد من الافتراضات وعمليات معايرة طرق التقييم بما في ذلك تسويات مخاطر الائتمان الخاصة بالطرف الآخر.</p> <p>إن غالبية هذه المشتقات مقنتاه لأغراض المتاجرة، لكن بعض مقايضات أسعار العملات مقنتاة لتحوط مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية في القوائم المالية الموحدة.</p> <p>إن إجراء تقييم غير ملائم للمشتقات يمكن أن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة، وفي حالة عدم فعالية تحوط المخاطر، يمكن أن يكون له أثر على محاسبة التحوط.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا من الأمور الرئيسية للمراجعة، نظراً لوجود صعوبات وموضوعية عند التقييم.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣,١٣ حول القوائم المالية الموحدة، والذي يبين السياسة المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية للمشتقات ومحاسبة التحوط، والإيضاح رقم ٢,٦,٢ والذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقدير والافتراضات الهامة المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية. والإيضاح رقم ١١ والذي يوضح مراكز المشتقات ومنهجية التقييم المستخدمة من قبل المجموعة.</p>

المعلومات الأخرى المدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٣

تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٣، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات عنها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في تقريرها السنوي. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

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

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

المعلومات الأخرى المدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٣ (تتمة)

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

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

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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

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

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

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

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

ص.ب. ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية



صالح بن محمد بن صالح مصطفى
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٥٢٤



ديلويت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب. ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية



مازن علي العمري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٨٠



(٤ شعبان ١٤٤٥ هـ)
١٤ فبراير ٢٠٢٤



البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

2022	2023	إيضاح	
			الموجودات
12,434,197	10,892,182	4	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
6,048,035	2,477,949	5	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى، صافي
2,959,669	1,801,891	11	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
41,017,758	46,675,830	6	استثمارات، صافي
143,828,819	152,235,109	7	قروض وسلف، صافي
978,683	949,403	8	استثمارات في شركات زميلة
1,318,150	1,028,220		عقارات أخرى مملوكة، صافي
2,231,227	2,497,677	9	ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي
1,811,555	2,125,049	10	موجودات أخرى
212,628,093	220,683,310		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
13,511,268	8,429,750	12	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي ومؤسسات مالية أخرى
2,164,241	1,403,360	11	مشتقات بالقيمة العادلة السالبة
154,871,266	165,861,338	13	ودائع العملاء
2,829,092	2,828,863	15	صكوك مصدرة
6,894,569	7,062,100	14	مطلوبات أخرى
180,270,436	185,585,411		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
15,000,000	15,000,000	16	رأس المال
9,630,000	10,648,000	17	احتياطي نظامي
58,504	436,656		احتياطيات أخرى
6,819,244	8,984,821		أرباح مبقاة
826,616	-	27	أرباح مقترح توزيعها
32,334,364	35,069,477		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
23,293	28,422		حقوق الملكية غير المسيطرة
32,357,657	35,097,899		إجمالي حقوق الملكية
212,628,093	220,683,310		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

2022	2023	إيضاح	
7,656,670	12,477,349	19	دخل العمولات الخاصة
2,020,218	5,340,355	19	مصاريف العمولات الخاصة
5,636,452	7,136,994		دخل العمولات الخاصة، صافي
1,443,582	1,694,719	20	دخل أتعاب وعمولات
897,670	1,058,185	20	مصاريف أتعاب وعمولات
545,912	636,534		دخل الأتعاب والعمولات، صافي
353,960	330,885		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
52,755	30,735		مكاسب من أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي
39,365	26,939	21	دخل المتاجرة، صافي
159,619	143,139	22	توزيعات أرباح
-	156,313	23	مكاسب من بيع استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
74,177	105,570	24	دخل العمليات الأخرى
6,862,240	8,567,109		إجمالي دخل العمليات
1,379,617	1,547,002	29	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
53,707	55,501		مصاريف متعلقة بالمباني
213,608	228,287	9	استهلاك وإطفاء
810,766	1,016,912		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
2,457,698	2,847,702		إجمالي مصاريف العمليات قبل مصاريف المخصصات
879,837	670,165	25	مخصص خسائر ائتمان متوقعة ومخصصات أخرى، صافي
-	322,000	25	مخصص انخفاض قيمة عقارات أخرى مملوكة
3,337,535	3,839,867		إجمالي مصاريف العمليات
3,524,705	4,727,242		صافي دخل العمليات
72,081	19,508	8	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
36,050	-	8	مكاسب استبعاد استثمار في شركة زميلة
3,632,836	4,746,750		صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
275,393	301,896	27.5	الزكاة
290,388	369,215	27.5	ضريبة الدخل
3,067,055	4,075,639		صافي الدخل
			العائد إلى:
3,070,405	4,070,510		مساهمي البنك
(3,350)	5,129		حقوق الملكية غير المسيطرة
3,067,055	4,075,639		صافي الدخل
2.05	2.71	26	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

2022	2023	إيضاح	
3,067,055	4,075,639		صافي الدخل
			الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر:
			بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة
			أدوات حقوق ملكية مدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر:
(292,892)	162,564		- صافي التغير في القيمة العادلة
(27,867)	42,674	30	مكاسب / (خسائر) إكتوارية على خطة المنافع المحددة
			بنود يمكن أن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة
			أدوات دين مدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر:
(34,754)	156,342		- صافي التغيرات في القيمة العادلة
-	(467)		- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
			تغطية مخاطر التدفقات النقدية:
(115,716)	30,465		- الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة
(471,229)	391,578		إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
2,595,826	4,467,217		إجمالي الدخل الشامل
			العائد إلى:
2,599,176	4,462,088		مساهمي البنك
(3,350)	5,129		حقوق الملكية غير المسيطرة
2,595,826	4,467,217		إجمالي الدخل الشامل

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك											
2023	إيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	إحتياطات أخرى				الموجودات المالية المدرجة في قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر	مكاسب اكتوارية من خطة المنافع المحددة	أرباح مقترح توزيعها	حقوق الملكية غير المسيطرة إجمالي
				التدفقات النقدية	مخاطر تغطية	مكاسب	الأرباح المبقة				
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022		15,000,000	9,630,000	303,579	(116,139)	(128,936)	6,819,244	826,616	32,334,364	23,293	32,357,657
صافي الدخل		-	-	-	-	-	4,070,510	-	4,070,510	5,129	4,075,639
التغيرات في حقوق الملكية خلال السنة:											
	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	162,564	-	-	-	-	162,564	-	162,564
	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	156,342	-	-	-	-	156,342	-	156,342
	صافي تغيرات قيمة عادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	30,465	-	-	-	30,465	-	30,465
	صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	-	-	(467)	-	-	-	-	(467)	-	(467)
	مكاسب أكتوارية	-	-	-	-	42,674	-	-	42,674	-	42,674
	إجمالي الدخل الشامل	-	-	318,439	30,465	42,674	4,070,510	-	4,462,088	5,129	4,467,217
	صافي مكاسب توقف عن إثبات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر	-	-	(13,426)	-	-	-	-	13,426	-	-
	المحول إلى الاحتياطي النظامي	-	1,018,000	-	-	-	(1,018,000)	-	-	-	-
	توزيعات أرباح نهائية لعام 2022	-	-	-	-	-	-	(826,616)	(826,616)	-	(826,616)
	توزيعات أرباح مرحلية لعام 2023	-	-	-	-	-	(900,359)	-	(900,359)	-	(900,359)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023		15,000,000	10,648,000	608,592	(85,674)	(86,262)	8,984,821	-	35,069,477	28,422	35,097,899

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك															
2022	إيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	إحتياطيات أخرى				الموجودات المالية المدرجة في قيمتها العادلة في الدخل الشامل الأخر	احتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية	خسائر اكتوارية من خطة المنافع المحددة	الأرباح المبقة	أرباح مقترح توزيعها	إجمالي	حقوق الملكية غير المسيطرة	إجمالي
				الموجودات المالية المدرجة في قيمتها العادلة في الدخل الشامل الأخر	احتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية	خسائر اكتوارية من خطة المنافع المحددة	الأرباح المبقة								
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021		15,000,000	8,862,000	644,360	(423)	(101,069)	6,046,534	649,692	31,101,094	26,643	31,127,737				
صافي الدخل		-	-	-	-	-	3,070,405	-	3,070,405	-	3,070,405		3,067,055		
التغيرات في حقوق الملكية خلال السنة:															
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		-	-	(292,892)	-	-	-	-	(292,892)	-	(292,892)		(292,892)		
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		-	-	(34,754)	-	-	-	-	(34,754)	-	(34,754)		(34,754)		
صافي تغيرات قيمة عادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية		-	-	-	(115,716)	-	-	-	(115,716)	-	(115,716)		(115,716)		
خسائر أكتوارية	30	-	-	-	-	(27,867)	-	-	(27,867)	-	(27,867)		(27,867)		
إجمالي الدخل الشامل		-	-	(327,646)	(115,716)	(27,867)	3,070,405	-	2,599,176	(3,350)	2,595,826		2,595,826		
صافي مكاسب توقف عن إثبات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر		-	-	(13,135)	-	-	13,135	-	-	-	-		-		
المحول إلى الاحتياطي النظامي	17	768,000	-	-	-	-	(768,000)	-	-	-	-		-		
توزيعات أرباح نهائية لعام 2021	27.1	-	-	-	-	-	-	(649,692)	(649,692)	-	(649,692)		(649,692)		
توزيعات أرباح مرحلية لعام 2022	27.2	-	-	-	-	-	(716,214)	-	(716,214)	-	(716,214)		(716,214)		
توزيعات أرباح مقترحة لعام 2022	27.3	-	-	-	-	-	(826,616)	-	(826,616)	826,616	-		-		
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022		15,000,000	9,630,000	303,579	(116,139)	(128,936)	6,819,244	826,616	32,334,364	23,293	32,357,657		32,357,657		

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

2022	2023	إيضاح	
			الأنشطة التشغيلية
3,632,836	4,746,750		صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(4,764)	(101,600)		التراكم/ الإطفاء المتعلق بأدوات الدين
93,543	93,284	19	مصاريف عمولة خاصة على الصكوك المصدرة
(52,755)	(30,735)		مكاسب من الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي
(159,619)	(143,139)	22	توزيعات أرباح
-	(156,313)	23	مكاسب من بيع استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
213,608	228,287	9	استهلاك وإطفاء
(2,654)	(20,796)	24	مكاسب استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
879,837	670,165	25	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ومخصصات أخرى، صافي
-	322,000	25	مخصص انخفاض قيمة عقارات أخرى مملوكة
(72,081)	(19,508)	8	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
(36,050)	-	8	مكاسب محققة من استبعاد الاستثمار في شركة زميلة
(555)	-		مكاسب من بيع عقارات أخرى مملوكة
			صافي الزيادة/ (النقص) في الموجودات التشغيلية:
(897,272)	(746,753)		وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
47,673	799		استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(1,992,184)	1,157,778		مشتقات بالقيمة العادلة الايجابية
(19,025,747)	(9,074,879)		قروض وسلف
16,468	(32,070)		عقارات أخرى مملوكة
1,591,426	(273,923)		موجودات أخرى
			صافي الزيادة/ (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(695,840)	(5,081,518)		أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
3,083,288	(760,881)		مشتقات بالقيمة العادلة السالبة
19,157,381	10,990,071		ودائع العملاء
438	138,718		مطلوبات أخرى
(629,870)	(756,398)		زكاة وضريبة دخل مدفوعة
5,147,107	1,149,339		صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
2,506,400	1,530,581		متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مقتناة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
(2,486,980)	(6,554,929)		شراء استثمارات غير مقتناة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
159,619	143,139		توزيعات أرباح مستلمة
176,972	48,788		توزيعات أرباح مستلمة/ إستبعاد استثمارات في شركة زميلة
3,796	34,516		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(210,196)	(391,253)		شراء ممتلكات ومعدات
149,611	(5,189,158)		صافي النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(1,365,906)	(1,726,975)		توزيعات أرباح مدفوعة
(93,551)	(93,513)		عمولة خاصة مدفوعة على الصكوك المصدرة
(1,459,457)	(1,820,488)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
3,837,261	(5,860,307)		صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية
6,572,336	10,409,597		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
10,409,597	4,549,290	28	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
7,242,727	11,406,997		دخل عمليات خاصة مستلمة
(1,463,301)	(4,967,208)		مصاريف عمليات خاصة مدفوعة

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

1. عام

تأسس البنك العربي الوطني (شركة مساهمة سعودية، "البنك") بموجب المرسوم الملكي رقم م/38 بتاريخ 18 رجب 1399 هـ (الموافق 13 يونيو 1979 م). وقد بدأ البنك أعماله بتاريخ 2 فبراير 1980 م بعد أن انتقلت إليه عمليات البنك العربي المحدود في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010027912 بتاريخ 1 ربيع الأول 1400 هـ (الموافق 19 يناير 1980 م) من خلال شبكة فروعها وعددها 127 فرعاً (2022: 127 فرعاً) و 59 مركز حوالات (2022: 75 مركز حوالات) في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في المملكة المتحدة. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو:

البنك العربي الوطني
ص ب 56921
الرياض 11564
المملكة العربية السعودية

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

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

1.1 العربي المالية

وفقاً لتوجيهات هيئة السوق المالية، قام البنك بتأسيس شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك، وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010239908 الصادر بتاريخ 26 شوال 1428 هـ (الموافق 7 نوفمبر 2007)، وتقوم بتولي وإدارة الخدمات الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول التابعة للبنك والتي تشمل التعامل والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية حسب أنظمة هيئة السوق المالية. وقد بدأت الشركة التابعة أعمالها اعتباراً من 3 محرم 1429 هـ (الموافق 12 يناير 2008). علماً أنه بتاريخ 19 محرم 1436 هـ (الموافق 12 نوفمبر 2014)، قامت الشركة التابعة بتعديل وضعها القانوني من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مقفلة. تم تعديل غرض الشركة والموافقة عليه من قبل مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ 28 محرم 1437 هـ (الموافق 10 نوفمبر 2015) بموجب قرار الهيئة رقم س/15/14832/1/6 ليشتمل على التعامل كنشاط رئيسي. تم إجراء تعديل إضافي على أغراض هذه الشركة التابعة بتاريخ 26 شعبان 1437 هـ (الموافق 2 يونيو 2016 م) لإقراض عملاء الشركة لغرض التداول في الأوراق المالية بموجب تعميم البنك المركزي السعودي رقم 37100001467 بتاريخ 5 صفر 1437 هـ وتعميم هيئة السوق المالية رقم س/15/16287/6 بتاريخ 10 ربيع الأول 1437 هـ.

1.2 شركة العربي لتأجير المعدات الثقيلة

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

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

1.3 شركة المنزل المبارك للاستثمارات العقارية المحدودة

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

1.4 شركة البنك العربي الوطني للأسواق العالمية المحدودة

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

1.5 شركة وكالة العربي للتأمين

وهي شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة، تم تأسيسها في عام 2013 كشركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك ومسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010396423 الصادر في مدينة الرياض بتاريخ 28 محرم 1435 هـ (الموافق 1 ديسمبر 2013). حصلت هذه الشركة التابعة على الترخيص من قبل البنك المركزي السعودي لممارسة أعمالها بتاريخ 5 جمادى الأولى 1435 هـ (الموافق 6 مارس 2014). بالإشارة إلى المادة (75) من نظام مراقبة شركات التأمين، طلبت الشركة التوقف عن أعمالها بتاريخ 28 ذو القعدة 1441 هـ (الموافق 19 يوليو 2020). وافق البنك المركزي على الطلب بتاريخ 4 ربيع الآخر 1442 هـ (الموافق 19 نوفمبر 2020)، وتم ابلاغ وزارة التجارة بذلك. بتاريخ 29 ذو الحجة 1444 هـ (الموافق 17 يوليو 2023) أكملت الشركة إجراءات الإغلاق مع الجهات المختصة.

2. أسس الإعداد

2.1 بيان الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة طبقاً ل:

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

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

2.2 أسس القياس والعرض

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

يدخل قانون الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي م/ 132 بتاريخ 1/12/1443 هـ (الموافق 30 يونيو 2022) (المشار إليه فيما بعد باسم "القانون") حيز التنفيذ في 26/6/1444 هـ (الموافق 19 يناير 2023) بالنسبة لبعض أحكام القانون، من المتوقع الإلتزام الكامل في موعد لا يتجاوز سنتين اعتباراً من تاريخ 26/6/1444 هـ (الموافق 19 يناير 2023) والإدارة بصدد تقييم تأثير قانون الشركات الجديد وستقوم بتعديل النظام الأساسي لأية تغييرات لمواءمة المواد مع أحكام القانون. وبناءً على ذلك، يجب على المجموعة تقديم النظام الأساسي المعدل إلى المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية للمصادقة عليه.

2.3 مبدأ الاستمرارية

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

2. أسس الإعداد (يتبع)

2.4 أسس التوحيد

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

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

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

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

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

2.5 العملة الوظيفية وعملة العرض

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

2.6 الأحكام والتقديرات والإفتراسات المحاسبية الهامة

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

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

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

2.6.1 خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الموجودات المالية:

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

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

2. أسس الإعداد (تتمة)

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

- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي بالمجموعة، والذي يحدد احتمال التعثر عن السداد للدرجات الفردية؛
- مقاييس المجموعة للتقدير فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، وأنه يجب قياس مخصصات الموجودات المالية لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ووفق تقويم نوعي؛
- تحديد فئات الموجودات المالية في حالة تقويم خسائر الائتمان المتوقعة لها على أساس جماعي؛
- إعداد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك مختلف المعادلات واختيار المدخلات؛ و
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزانها المرجحة بالاحتمالات للوصول إلى المدخلات الاقتصادية لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة.
- تحدد الزيادة على مخرجات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام التحكيم الائتماني على هذه المخرجات للتأكد من الأخذ بالاعتبار جميع عوامل المخاطر ذات الصلة التي ربما لم يتم التقاطها بواسطة نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

2.6.2 القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

اختيار مدخلات تلك النماذج والترابط بين تلك المدخلات مثل سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية:

2.6.3 خطة المنافع المحددة (إيضاح 30):

2.6.4 القيمة العادلة للعقارات الأخرى المملوكة.

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

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

3.1 التغييرات في السياسات المحاسبية

3.1.1 المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، باستثناء السياسات المحاسبية الجديدة التي تنطبق اعتباراً من 1 يناير 2023.

لم تطبق المجموعة مبكراً أي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكن لم يصبح ساري المفعول بعد. يوجد العديد من التعديلات المطبقة لأول مرة في عام 2023، ولكن ليس لها تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

- تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان الممارسة 2 ومعيار المحاسبة الدولي 8: تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي البيانات المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية. يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

- تعديل معيار المحاسبة الدولي 12 - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة: وتقضي هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي تؤدي، عند الإثبات الأولي، إلى مبالغ متساوية من الاختلافات المؤقتة الخاضعة للضريبة. يسري اعتباراً من الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعده.
- تعديل على معيار المحاسبة الدولي 12 - الإصلاح الضريبي الدولي - القواعد النموذجية للركيزة الثانية: تمنح هذه التعديلات الشركات إعفاء مؤقتاً من المحاسبة عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن الإصلاح الضريبي الدولي لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. وتقدم التعديلات أيضاً متطلبات الإفصاح المستهدفة للشركات المتضررة.
- المعيار الدولي للتقرير المالي 17، "عقود التأمين"، بصيغتها المعدلة في ديسمبر 2021: ويحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي 4، الذي يسمح حالياً بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة على عقود التأمين. سيحدث المعيار الدولي للتقرير المالي 17 تغييراً جوهرياً في المحاسبة على جميع الكيانات التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار ذات سمات مشاركة حذرة. يسري اعتباراً من الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023.

3.1.2 المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية المفعول بعد

- تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي 16 التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار: تضمن هذه التعديلات متطلبات الإيجار في البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي 16 لشرح كيفية قيام المنشأة بحاسبة 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. تاريخ السريان هو 1 يناير 2024.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 7 بشأن ترتيبات تمويل الموردين: تطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيرها على التزامات الشركة وتدفعاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هي استجابة لمجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل الموردين الخاصة ببعض الشركات ليست واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين. تاريخ السريان هو 1 يناير 2024.
- تعديل المعيار الدولي 1 الالتزامات غير المتداولة المقترنة باشتراطات: وضع 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. تاريخ السريان هو 1 يناير 2024.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية س1 المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة: يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة الخاصة بالكيان. تاريخ السريان هو 1 يناير 2024 خاضعة لاعتمادها من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية س2 الإفصاحات المتعلقة بالمناخ: هذا هو المعيار الموضوعي الأول الذي تم إصداره والذي يحدد متطلبات الكيانات للكشف عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ. تاريخ السريان هو 1 يناير 2024 خاضعة لاعتمادها من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

3.2 تصنيف الموجودات المالية

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

3.2.1 الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة

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

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.2.2 الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

3.2.2.1 أدوات الدين

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

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
 - أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الاصيل والعمولة على المبلغ الاصيل القائم.
- يتم لاحقا قياس أدوات الدين المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع إثبات الأرباح والخسائر الناتجة من تغييرات القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم اثبات دخل العملات ومكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

3.2.2.2 أدوات حقوق الملكية

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

3.2.2.3 الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

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

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

3.2.3 تقويم نموذج الأعمال

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

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

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

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

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

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

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

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

3.2.5 التخصيص بالقيمة العادلة في قائمة الدخل

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

3.3 تصنيف المطلوبات المالية

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

3.4 التوقف عن الإثبات

3.4.1 الموجودات المالية

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

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

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

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

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

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

3.4.2 المطالبات المالية

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

3.5 تعديل الموجودات المالية والمطالبات المالية

3.5.1 الموجودات المالية

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

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

3.5.2 المطالبات المالية

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

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

3.6 مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

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

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

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

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

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

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

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

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

3.6.1 قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.6.2 الموجودات المالية المعدلة

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

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

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

3.6.3 الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

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

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

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

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

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

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

3.6.4 عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- التزامات القروض وعقود الضمانات المالية: تظهر بشكل عام، كمخصص وتصنف كمطلوبات أخرى؛

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

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

3.6.5 الشطب

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

3.6.6 تقويم الضمانات

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

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

3.6.7 الضمانات التي يتم مصادرتها

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

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

3.7 الضمانات المالية والتزامات القروض

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

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

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.8 المنح الحكومية

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

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

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

3.9 إثبات الإيرادات/ المصاريف

3.9.1 دخل ومصاريف العمولات الخاصة

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

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

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

3.9.2 قياس التكلفة المطفأة ودخل العمولات الخاصة

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

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

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

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

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

3.9.3 دخل / (خسارة) تحويل العملات الأجنبية

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

3.9.4 دخل الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

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

3.10 تقديم الخدمات

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

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

3.10.1 دخل الوساطة

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

3.10.2 رسوم إدارة الأصول

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

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.10.3 إيرادات الخدمات المصرفية الاستشارية والاستثمارية

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

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

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

3.11 الإستثمارات في الشركات الزميلة

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

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

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

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

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

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

3.12 محاسبة تاريخ السداد

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

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

3.13 الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

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

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

3.13.1 المشتقات المقتناة لإغراض المتاجرة

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

3.13.2 المشتقات المدرجة في الأدوات المالية الأخرى

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

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

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

3.13.3 محاسبة تغطية المخاطر

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

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

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

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

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

3.13.3.1 تغطية مخاطر القيمة العادلة

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

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

3.13.3.2 تغطية مخاطر القيمة العادلة الجزئي

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

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

3.13.3.3 تغطية محفظة القيمة العادلة الكلي

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

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

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

3.13.3.4 تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

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

3.14 العملات الأجنبية

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

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.15 اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

3.16 الودائع وأدوات الدين والمطلوبات المساندة

عندما تحدد المجموعة مطلوبات مالية كمدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، يعود مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات التي تعزى إلى التغيرات في مخاطره الائتمانية المدرجة في الدخل الشامل الآخر كاحتياطي مطلوبات ائتمان عكسي. عند الاثبات الأولي للمطلوبات المالية، تقيم المجموعة ما إذا كان عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات الذي يعزى إلى مخاطر الائتمان في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يخلق أو يوسع من عدم تطابق المحاسبة في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إجراء هذا التقييم باستخدام تحليل التراجع لمقارنة ما يلي:

- التغيرات المتوقعة في القيمة العادلة للمطلوبات المتصلة بالتغيرات في مخاطر الائتمان؛ مع
- أثر التغيرات المتوقعة في القيمة العادلة للادوات ذات الصلة على قائمة الدخل.

3.17 العقارات الأخرى المملوكة

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

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

3.18 الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات و المعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم في القيمة. لا يتم استهلاك الأراضي المملوكة.

تم 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.

يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات وفقاً لطريقة القسط الثابت، على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات وذلك على النحو التالي:

- المباني: 33 سنة؛
- تحسينات على العقارات المستأجرة: الأقل من بين فترة الإيجار والعمر الانجابي؛ و
- الأثاث والمعدات والسيارات والكمبيوتر والبرامج: 3 إلى 10 سنوات.

يتم بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للموجودات، ومن ثم يتم تعديلها إذا لزم الأمر. يتم احتساب المكاسب والخسائر الناتجة عن الاستبعاد وذلك بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية، وتدرج مكاسب أو خسائر الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة كافة الموجودات للتأكد من وجود أي انخفاض في القيمة وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية إسترداد القيمة الدفترية، ويتم تخفيض القيمة الدفترية إلى القيمة القابلة للإسترداد إذا زادت القيمة الدفترية للموجودات عن القيمة المقدرة القابلة للإسترداد.

3.19 المخصصات

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

3.19.1 مخصصات للمطلوبات

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.20 محاسبة عقود الإيجار

3.20.1 موجودات حق الاستخدام/ التزام الإيجار

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

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

3.20.2 موجودات حق الاستخدام

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

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

3.20.3 التزامات الإيجار

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

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

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

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

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

3.20.4 عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

3.21 النقدية وشبه النقدية

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

3.22 إلتزامات منافع الموظفين

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

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

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

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

3.23 الزكاة وضريبة الدخل

3.23.1 الزكاة

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

3.23.2 ضريبة الدخل

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

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

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

3.23.3 ضريبة القيمة المضافة

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

3.23.4 ضرائب الدخل المؤجلة

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

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

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

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

3.24 خدمات إدارة الاستثمار

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

3.25 المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

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

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

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

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

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

4. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

2022	2023	
1,200,580	1,042,122	نقد في الصندوق
421,275	667,541	نقدية محتفظ بها لدى أمناء حفظ آخرين
8,076,397	8,823,150	وديعة نظامية
2,722,000	358,000	اتفاقيات إعادة شراء عكسي مع البنك المركزي السعودي
13,945	1,369	حساب جاري
12,434,197	10,892,182	الإجمالي

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

5. أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى، صافي

2022	2023	
911,515	488,831	حسابات جارية
5,140,282	1,991,427	إيداعات أسواق المال
(3,762)	(2,309)	مخصص خسائر ائتمان متوقعة
6,048,035	2,477,949	الإجمالي

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

5. أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى، صافي (تتمة)

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

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

2022				أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
2,287,880	750	-	2,287,130	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 3
3,763,917	(750)	-	3,764,667	صافي التغير في السنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
6,051,797	-	-	6,051,797	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

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

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

2022				أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
4,680	750	-	3,930	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 3
(918)	(750)	-	(168)	صافي التغير في السنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
3,762	-	-	3,762	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

6. الاستثمارات، صافي

6.1 تصنف الاستثمارات كما يلي:

2022	2023	
36,758,208	36,946,218	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
2,335,427	2,611,581	استثمارات أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
1,327,381	6,481,654	استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
618,811	648,747	استثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
(22,069)	(12,370)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
41,017,758	46,675,830	الإجمالي

تضمنت الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الأخر خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 مبالغ متراكمة مدرجة متعلقة بهذه الاستثمارات تم تحويلها ضمن حقوق الملكية بمبلغ 13,426 ألف ريال سعودي (2022: 13,135 ألف ريال سعودي).

تتضمن الاستثمارات بنوداً تم استخدامها كضمانات مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء وأوراق مالية متاحة بموجب اتفاقيات أخرى. تبلغ القيمة السوقية لهذه الاستثمارات المحتفظ بها كضمانات مقابل اتفاقيات إعادة الشراء 86 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: 4,252 مليون ريال سعودي).

6.2 فيما يلي تحليلاً لمكونات المحفظة الاستثمارية:

الإجمالي		خارجية		محلية	
2022	2023	2022	2023	2022	2023
25,643,199	30,653,580	622,326	4,074,350	25,020,873	26,579,230
12,442,390	12,774,292	-	-	12,442,390	12,774,292
2,954,238	3,260,328	489,127	566,892	2,465,111	2,693,436
(22,069)	(12,370)	-	(888)	(22,069)	(11,482)
41,017,758	46,675,830	1,111,453	4,640,354	39,906,305	42,035,476

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

6. الاستثمارات، صافي (تتمة)

6.3 تفاصيل المراحل حسب نوع الاستثمار:

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

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

2022				أدوات دين مقتناة بالتكلفة المطفأة
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
40,169,517	-	-	40,169,517	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 3
(3,411,309)	-	-	(3,411,309)	صافي التغير في السنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
36,758,208	-	-	36,758,208	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

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

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

2022				أدوات دين مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
988,850	-	7,625	981,225	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 3
338,531	-	(7,625)	346,156	صافي التغير في السنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
1,327,381	-	-	1,327,381	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

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

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

2022				أدوات دين مقتناة بالتكلفة المطفأة
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
19,810	-	-	19,810	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 3
2,259	-	-	2,259	صافي المحمل في السنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
22,069	-	-	22,069	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

6. الاستثمارات، صافي (تتمة)

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

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

2022				أدوات دين مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
5,010	-	188	4,822	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	-	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 3
8,995	-	(188)	9,183	صافي المحمل في السنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
14,005	-	-	14,005	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

6.4 فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات:

2022			2023			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
25,643,199	564,437	25,078,762	30,653,580	564,396	30,089,184	أدوات دين بعمولة ثابتة
12,442,390	2,609,120	9,833,270	12,774,292	2,577,006	10,197,286	أدوات دين بعمولة عائمة
2,954,238	489,949	2,464,289	3,260,328	481,602	2,778,726	أسهم وصناديق
(22,069)	-	(22,069)	(12,370)	(6,901)	(5,469)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
41,017,758	3,663,506	37,354,252	46,675,830	3,616,103	43,059,727	الإجمالي

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

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

القيمة العادلة	2022		القيمة الدفترية	2023		القيمة الدفترية	إجمالي المكاسب غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة
	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي المكاسب غير المحققة		إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي المكاسب غير المحققة				
22,444,440	(2,483,549)	226,013	24,701,976	22,149,119	(2,800,308)	79,527	24,869,900	أدوات دين بعمولة ثابتة	
12,314,773	(5,030)	263,571	12,056,232	12,178,969	(1,474)	104,125	12,076,318	أدوات دين بعمولة عائمة	
(22,069)	-	-	(22,069)	(12,370)	-	-	(12,370)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	
34,737,144	(2,488,579)	489,584	36,736,139	34,315,718	(2,801,782)	183,652	36,933,848	الإجمالي	

6.6 فيما يلي بيان للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2022	2023	
35,854,439	35,810,430	حكومية وشبه حكومية
1,854,325	3,711,237	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
3,147,922	6,970,238	شركات
161,072	183,925	أخرى
41,017,758	46,675,830	الإجمالي

6.7 فيما يلي بيان للاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية:

2022	2023	
27,809,166	26,563,633	استثمارات مقنتاه بالتكلفة المطفأة
2,087,784	2,279,213	استثمارات أدوات حقوق ملكية مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
569,894	1,075,489	استثمارات أدوات دين مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
481,568	627,911	استثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
(18,162)	(9,661)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
30,930,250	30,536,585	الإجمالي

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

7. القروض والسلف، صافي

7.1 تتكون القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة مما يلي:

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

2022	جاري مدين	بطاقات ائتمان	قروض أفراد	قروض تجارية وأخرى	الإجمالي
قروض وسلف عاملة	3,018,285	726,303	36,202,582	105,154,502	145,101,672
قروض وسلف غير عاملة	26,729	12,076	70,894	2,537,256	2,646,955
إجمالي القروض والسلف	3,045,014	738,379	36,273,476	107,691,758	147,748,627
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(183,314)	(63,458)	(366,072)	(3,306,964)	(3,919,808)
قروض وسلف، صافي	2,861,700	674,921	35,907,404	104,384,794	143,828,819

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

2022	2023	
19,422,102	20,199,827	مربحة
78,307,804	98,265,965	تورق
2,064,604	1,520,799	أخرى
(1,193,164)	(2,881,617)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
98,601,346	117,104,974	الإجمالي

7.3 يبين الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية:

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

2022				إجمالي القروض والسلف
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
129,787,562	2,217,235	12,711,783	114,858,544	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
-	(12,772)	(2,097,200)	2,109,972	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	(15,102)	2,755,855	(2,740,753)	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	915,710	(737,535)	(178,175)	مبالغ محولة الى مرحلة 3
18,231,107	(106,305)	(747,295)	19,084,707	صافي التغير في السنة
(270,042)	(270,042)	-	-	مبالغ مشطوبة
147,748,627	2,728,724	11,885,608	133,134,295	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

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

2022				جاري مدين
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
2,962,672	13,444	163,479	2,785,749	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
-	-	(8,390)	8,390	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	-	39,390	(39,390)	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	41,432	(36,595)	(4,837)	مبالغ محولة الى مرحلة 3
82,342	(26,222)	20,981	87,583	صافي التغير في السنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
3,045,014	28,654	178,865	2,837,495	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

2023				بطاقات ائتمان
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
738,379	13,170	167,082	558,127	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
-	(578)	(82,941)	83,519	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	(390)	103,085	(102,695)	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	10,302	(3,826)	(6,476)	مبالغ محولة الى مرحلة 3
327,041	57,075	12,115	257,851	صافي التغير في السنة
(53,062)	(53,062)	-	-	مبالغ مشطوبة
1,012,358	26,517	195,515	790,326	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

7. القروض والسلف، صافي (تتمة)

2022				
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	بطاقات ائتمان
523,942	8,141	127,316	388,485	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
-	(386)	(48,433)	48,819	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	(211)	84,646	(84,435)	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	4,993	(2,098)	(2,895)	مبالغ محولة الى مرحلة 3
234,731	20,927	5,651	208,153	صافي التغير في السنة
(20,294)	(20,294)	-	-	مبالغ مشطوبة
738,379	13,170	167,082	558,127	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

2023				
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	قروض أفراد
36,273,476	102,226	3,033,377	33,137,873	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
-	(22,947)	(930,108)	953,055	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	(12,615)	2,230,571	(2,217,956)	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	108,343	(52,291)	(56,052)	مبالغ محولة الى مرحلة 3
3,889,057	257,423	(489,975)	4,121,609	صافي التغير في السنة
(278,650)	(278,650)	-	-	مبالغ مشطوبة
39,883,883	153,780	3,791,574	35,938,529	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

2022				
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	قروض أفراد
33,023,940	81,673	2,226,179	30,716,088	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
-	(12,386)	(696,983)	709,369	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	(9,651)	1,994,478	(1,984,827)	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	94,332	(44,900)	(49,432)	مبالغ محولة الى مرحلة 3
3,458,888	157,610	(445,397)	3,746,675	صافي التغير في السنة
(209,352)	(209,352)	-	-	مبالغ مشطوبة
36,273,476	102,226	3,033,377	33,137,873	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

2022				
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	قروض تجارية وأخرى
93,277,008	2,113,977	10,194,809	80,968,222	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
-	-	(1,343,394)	1,343,394	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	(5,240)	637,341	(632,101)	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	774,953	(653,942)	(121,011)	مبالغ محولة الى مرحلة 3
14,455,146	(258,620)	(328,530)	15,042,296	صافي التغير في السنة
(40,396)	(40,396)	-	-	مبالغ مشطوبة
107,691,758	2,584,674	8,506,284	96,600,800	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

7.4 مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

7.4.1 فيما يلي بيان بحركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

الإجمالي	قروض تجارية وأخرى	قروض أفراد	بطاقات ائتمان	جاري مدين	2023
3,919,808	3,306,964	366,072	63,458	183,314	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
881,846	346,431	391,148	78,917	65,350	صافي المحمل للسنة
(1,472,493)	(1,013,645)	(278,650)	(53,062)	(127,136)	ديون معدومة مشطوبة من المخصص
3,329,161	2,639,750	478,570	89,313	121,528	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

الإجمالي	قروض تجارية وأخرى	قروض أفراد	بطاقات ائتمان	جاري مدين	2022
3,113,457	2,576,057	370,582	56,746	110,072	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
1,076,393	771,303	204,842	27,006	73,242	صافي المحمل للسنة
(270,042)	(40,396)	(209,352)	(20,294)	-	ديون معدومة مشطوبة من المخصص
3,919,808	3,306,964	366,072	63,458	183,314	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

بلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 مبلغ 721,405 ألف ريال سعودي (2022: 896,672 ألف ريال سعودي) (إيضاح 25.1)، ويشتمل على ديون معدومة مشطوبة مباشرة على قائمة الدخل الموحدة قدرها 19,372 ألف ريال سعودي (2022: 39,575 ألف ريال سعودي)، وبعد خصم الاستردادات وقدرها 260,928 ألف ريال سعودي (2022: 219,296 ألف ريال سعودي)، تعرضت الموجودات المالية البالغة 540,591 ألف ريال سعودي لتعديلات غير جوهرية خلال العام، مما أدى إلى خسارة صافية قدرها 81,115 ألف ريال سعودي.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

7. القروض والسلف، صافي (تتمة)

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

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

2022				إجمالي القروض والسلف
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
3,113,457	1,150,777	948,641	1,014,039	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
-	(10,611)	(35,328)	45,939	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	(8,555)	56,614	(48,059)	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	44,568	(42,442)	(2,126)	مبالغ محولة الى مرحلة 3
1,076,393	652,082	421,332	2,979	صافي المحمل في السنة
(270,042)	(270,042)	-	-	مبالغ مشطوبة
3,919,808	1,558,219	1,348,817	1,012,772	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

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

2022				جاري مدين
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
110,072	82,051	5,272	22,749	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
-	-	(2,534)	2,534	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	-	1,215	(1,215)	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	996	(891)	(105)	مبالغ محولة الى مرحلة 3
73,242	51,826	949	20,467	صافي المحمل في السنة
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
183,314	134,873	4,011	44,430	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

2023				
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	بطاقات ائتمان
63,458	7,306	16,270	39,882	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
-	(599)	(7,715)	8,314	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	(304)	4,968	(4,664)	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	1,288	(629)	(659)	مبالغ محولة الى مرحلة 3
78,917	60,354	15,479	3,084	صافي المحمل في السنة
(53,062)	(53,062)	-	-	مبالغ مشطوبة
89,313	14,983	28,373	45,957	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

2022				
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	بطاقات ائتمان
56,746	5,225	10,928	40,593	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
-	(484)	(4,639)	5,123	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	(238)	6,991	(6,753)	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	434	(173)	(261)	مبالغ محولة الى مرحلة 3
27,006	22,663	3,163	1,180	صافي المحمل في السنة
(20,294)	(20,294)	-	-	مبالغ مشطوبة
63,458	7,306	16,270	39,882	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

2023				
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	قروض أفراد
366,072	90,687	70,345	205,040	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
-	(15,751)	(26,141)	41,892	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	(9,080)	27,864	(18,784)	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	4,576	(3,731)	(845)	مبالغ محولة الى مرحلة 3
391,148	339,179	52,527	(558)	صافي المحمل في السنة
(278,650)	(278,650)	-	-	مبالغ مشطوبة
478,570	130,961	120,864	226,745	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

2022				
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	قروض أفراد
370,582	72,392	53,510	244,680	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
-	(10,127)	(15,338)	25,465	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	(7,347)	36,279	(28,932)	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	3,655	(2,946)	(709)	مبالغ محولة الى مرحلة 3
204,842	241,466	(1,160)	(35,464)	صافي المحمل في السنة
(209,352)	(209,352)	-	-	مبالغ مشطوبة
366,072	90,687	70,345	205,040	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

7. القروض والسلف، صافي (تتمة)

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

2022				قروض تجارية واخرى
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
2,576,057	991,109	878,931	706,017	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
-	-	(12,817)	12,817	مبالغ محولة الى مرحلة 1
-	(970)	12,129	(11,159)	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	39,483	(38,432)	(1,051)	مبالغ محولة الى مرحلة 3
771,303	336,127	418,380	16,796	صافي المحمل في السنة
(40,396)	(40,396)	-	-	مبالغ مشطوبة
3,306,964	1,325,353	1,258,191	723,420	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

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

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

2022	قروض عاملة	قروض غير عاملة	مخصص خسائر اثمان متوقعة	قروض وسلف، صافي
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	5,206,374	2,283	(39,330)	5,169,327
زراعة وأسماك	1,265,801	13,759	(17,561)	1,261,999
تصنيع	12,148,807	700,942	(569,386)	12,280,363
مناجم وتعددين	858,210	-	(8,558)	849,652
كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية	8,344,815	3,602	(68,747)	8,279,670
بناء وإنشاءات	6,293,969	691,519	(1,314,569)	5,670,919
تجارة	11,759,906	339,368	(382,485)	11,716,789
أنشطة عقارات	19,104,802	465,764	(301,313)	19,269,253
نقل واتصالات	7,694,678	5,561	(270,311)	7,429,928
خدمات	6,408,744	13,976	(101,046)	6,321,674
قروض أفراد وبطاقات ائتمان	36,928,885	82,970	(429,530)	36,582,325
أخرى	29,086,681	327,211	(416,972)	28,996,920
الإجمالي	145,101,672	2,646,955	(3,919,808)	143,828,819

8. استثمارات في شركات زميلة

2022	2023	
1,155,655	978,683	الرصيد في بداية السنة
28,000	-	الاستثمار خلال السنة
(80,791)	(48,788)	توزيعات أرباح خلال السنة
108,131	19,508	حصة الاستثمار في شركات زميلة، صافي
(232,312)	-	بيع استثمار في شركة زميلة
978,683	949,403	الرصيد في نهاية السنة

8.1 الشركة السعودية لتمويل المساكن

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

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

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

في الربع الثاني من عام 2022، قامت المجموعة بشراء حصة بمقدار 1.4 مليون سهم بقيمة 28 مليون ريال سعودي (20 ريال للسهم)، تمثل هذه الحصة نسبة 1.4% في رأس مال الشركة المصدر.

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
 كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
 جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

8. استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

وفيما يلي أحدث المعلومات المالية المتاحة للشركة:

2022	2023	الشركة السعودية لتمويل المساكن
4,328,829	4,385,453	إجمالي الموجودات
2,620,111	2,717,203	إجمالي المطلوبات
1,708,718	1,668,250	إجمالي حقوق الملكية
299,133	128,702	إجمالي الدخل
(203,244)	(115,487)	إجمالي المصاريف

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

تمتلك المجموعة نسبة 12.75% (2022: 12.75%) في صندوق إي.إن.بي.سي. البوابة الاقتصادية (الصندوق)، وهو صندوق استثمار عقاري مغلق بطرح خاص تم تأسيسه في 25 أغسطس 2014 لمدة خمس سنوات تبدأ من تاريخ إقبال الطرح الأول بتاريخ 11 يناير 2015. بتاريخ 14 ديسمبر 2020، قرر مجلس إدارة الصندوق تمديد فترة الصندوق لمدة خمسة سنوات إضافية تنتهي في 31 ديسمبر 2025. تمت المصادقة على القرار من قبل مالكي الوحدات.

تستمر المجموعة في كونها:

- يمثلها عضوين في مجلس إدارة الصندوق؛
- المشاركة في قرارات صنع السياسات، مع الاحتفاظ بحق الرفض حول بيع الأصول؛
- توفير أغلبية التمويل للصندوق؛ و
- تدير الصندوق عبر شركة تابعة (العربي المالية).

نتيجة لذلك، المجموعة تستمر في تصنيف استثمارها بالصندوق كاستثمار في شركات زميلة.

وفيما يلي أحدث المعلومات المالية المتاحة للصندوق:

2022	2023	صندوق إي.إن.بي.سي. البوابة الاقتصادية
1,519,689	1,505,802	إجمالي الموجودات
1,198,226	1,227,268	إجمالي المطلوبات
321,463	278,534	إجمالي حقوق الملكية
215,486	219,392	إجمالي الدخل
(163,618)	(205,254)	إجمالي المصاريف

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

8.3 صندوق سارة الثاني للاستثمار العقاري

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

وفيما يلي أحدث المعلومات المالية المتاحة للصندوق:

2022	2023	صندوق سارة الثاني للاستثمار العقاري
1,967,907	1,815,132	إجمالي الموجودات
658,673	563,143	إجمالي المطلوبات
1,309,234	1,251,989	إجمالي حقوق الملكية
209,938	189,796	إجمالي الدخل
(86,114)	(180,217)	إجمالي المصاريف

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

9. ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي

التكلفة:	الأراضي والمباني	تحسينات العقارات المستأجرة	المعدات والأثاث والسيارات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	أعمال قيد التنفيذ	موجودات حق الاستخدام	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	1,378,266	668,964	806,221	1,303,781	153,840	1,092,406	5,403,478
إضافات / (تحويلات)	4,000	57,798	54,606	126,595	148,254	264,953	656,206
استبعادات	-	(34,978)	(174,686)	(118,132)	-	(188,380)	(516,176)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023	1,382,266	691,784	686,141	1,312,244	302,094	1,168,979	5,543,508
الرصيد في بداية السنة	1,378,266	632,150	771,834	1,260,029	80,608	1,091,687	5,214,574
إضافات / (تحويلات)	-	40,002	44,843	52,113	73,232	137,920	348,110
استبعادات	-	(3,188)	(10,456)	(8,361)	-	(137,201)	(159,206)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022	1,378,266	668,964	806,221	1,303,781	153,840	1,092,406	5,403,478
الاستهلاك المتراكم:							
الرصيد في بداية السنة	528,675	559,508	621,112	1,186,291	-	276,665	3,172,251
المحمل للسنة	28,102	30,868	44,719	49,127	-	75,471	228,287
استبعادات / تعديلات	-	(30,868)	(165,080)	(118,128)	-	(40,631)	(354,707)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023	556,777	559,508	500,751	1,117,290	-	311,505	3,045,831
صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023	825,489	132,276	185,390	194,954	302,094	857,474	2,497,677
الرصيد في بداية السنة	499,796	532,821	591,850	1,154,048	-	228,648	3,007,163
المحمل للسنة	28,879	29,732	38,732	40,596	-	75,669	213,608
استبعادات / تعديلات	-	(3,045)	(9,470)	(8,353)	-	(27,652)	(48,520)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022	528,675	559,508	621,112	1,186,291	-	276,665	3,172,251
صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2022	849,591	109,456	185,109	117,490	153,840	815,741	2,231,227

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

10. موجودات أخرى

2022	2023	
603,443	673,272	هوامش ضمانات المشتقات المدفوعة
240,496	276,147	عمولات مستحقة
156,157	149,419	مصاريف مدفوعة مقدماً
72,938	71,874	دخل مستحق
738,521	954,337	أخرى
1,811,555	2,125,049	الإجمالي

11. الأدوات المالية المشتقة

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

المقايضات

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

العقود الآجلة والمستقبلية

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

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

اتفاقيات الأسعار الآجلة

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

الخيارات

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

11. الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

المشتقات المقتناة لتغطية المخاطر

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

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

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

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

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

11.1 تغطية مخاطر التدفق النقدي:

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

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

2022	خلال 1 سنة	3-1 سنوات	3-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
تدفقات نقدية داخلية (موجودات)	46,947	93,300	11,504	-
تدفقات نقدية خارجية (مطلوبات)	(98,048)	(158,576)	(21,859)	-
صافي التدفقات النقدية	(51,101)	(65,276)	(10,355)	-

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

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

المعدل الشهري	المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق				إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الإيجابية	2023
	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر				
								مقتناة لأغراض المتاجرة:
33,925,482	16,763,593	14,820,152	2,599,181	976,249	35,159,175	1,271,818	1,337,280	مقايضات أسعار العملات ومقايضات أسعار العملات بعملة مختلفة
4,994,625	279,201	732,390	100,000	38,250	1,149,841	17,261	18,693	العقود المستقبلية لأسعار العملات والخيارات
4,365,485	-	-	769,140	1,567,890	2,337,030	17,691	38,558	عقود الصرف الأجنبي الآجلة وعقود السلع
125,465	-	-	-	88,696	88,696	95	20	خيارات العملات والسلع
								مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:
8,489,894	5,972,081	2,165,471	-	-	8,137,552	10,821	407,340	مقايضات أسعار العملات
								مقتناة لتغطية مخاطر التدفق النقدي:
1,800,000	-	1,800,000	-	-	1,800,000	85,674	-	مقايضات أسعار العملات
53,700,951	23,014,875	19,518,013	3,468,321	2,671,085	48,672,294	1,403,360	1,801,891	الإجمالي

المعدل الشهري	المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق				إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الإيجابية	2022
	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر				
								مقتناة لأغراض المتاجرة:
31,326,449	12,899,118	13,117,492	832,383	494,976	27,343,969	842,540	880,647	مقايضات أسعار العملات ومقايضات أسعار العملات بعملة مختلفة
14,915,951	12,511,145	2,207,370	125,714	11,250	14,855,479	1,170,846	1,172,982	العقود المستقبلية لأسعار العملات والخيارات
6,982,213	-	-	757,271	2,999,036	3,756,307	34,502	58,254	عقود الصرف الأجنبي الآجلة وعقود السلع
281,677	-	-	-	51,937	51,937	142	30	خيارات العملات والسلع
								مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:
15,638,838	7,142,178	1,820,774	70,642	-	9,033,594	72	847,756	مقايضات أسعار العملات
								مقتناة لتغطية مخاطر التدفق النقدي:
1,750,000	-	1,800,000	-	-	1,800,000	116,139	-	مقايضات أسعار العملات
70,895,128	32,552,441	18,945,636	1,786,010	3,557,199	56,841,286	2,164,241	2,959,669	الإجمالي

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

11. الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

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

2023	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السالبة	إجمالي المبالغ الإسمية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المعدل الشهري
مقتناة لأغراض المتاجرة:								
492,990	360,340	8,446,097	-	-	-	3,332,934	5,113,163	8,461,412
-	6,434	209,601	-	-	-	75,000	134,601	1,141,460
492,990	366,774	8,655,698	-	-	-	3,407,934	5,247,764	9,602,872
الإجمالي								

2022	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السالبة	إجمالي المبالغ الإسمية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المعدل الشهري
مقتناة لأغراض المتاجرة:								
12,337	502,117	5,703,596	12,500	342,409	3,819,256	1,529,431	6,108,827	
874,032	273,298	6,360,652	1,462,500	-	4,798,152	100,000	6,320,989	
886,369	775,415	12,064,248	1,475,000	342,409	8,617,408	1,629,431	12,429,816	
الإجمالي								

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

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

2022	القيمة العادلة	القيمة عند بدء التغطية	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السالبة
استثمارات بعمولة ثابتة	2,187,757	2,585,591	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	397,834	-
استثمارات بعمولة عائمة	1,916,139	1,800,000	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات	-	116,139
قروض بعمولة ثابتة	7,156,225	7,606,147	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	449,922	-
ودائع بعمولة ثابتة	6,132	6,060	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	-	72

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

في حالة التوقف عن التحوط في القيمة العادلة، يتم تعديل تحوط القيمة العادلة المتراكم غير المطفأ المتبقي على القيمة الدفترية لبند التحوط المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والتي بلغت 808 مليون ريال سعودي (2022: 1,187 مليون ريال سعودي). وسيستمر إطفاء هذا المبلغ على مدار المدة المتبقية من التحوط الأصلي.

تم إبرام ما نسبته 39.9% تقريباً (2022: 37.4%) من القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية، بينما أبرم ما يقارب 60.1% (2022: 62.6%) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع مؤسسات غير مالية كما في تاريخ التقرير. يتم التعامل بالمشتقات من قبل قطاع الخزينة بشكل رئيسي.

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

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

2022	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السالبة	إجمالي المبالغ الإسمية	التغير في القيمة العادلة المستخدم لحساب التحوط عدم الفعالية	عدم الفعالية المعترف بها في قائمة الدخل
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:					
مقايضات أسعار العملات	847,756	72	9,033,594	6,660	(14,228)

12. أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى

2022	2023	
264,253	175,963	حسابات جارية
1,565,181	1,539,024	ودائع أسواق المال
3,699,076	96,000	اتفاقيات إعادة شراء مع البنك المركزي السعودي
7,982,758	6,618,763	ودائع من البنك المركزي السعودي
13,511,268	8,429,750	الإجمالي

13. ودائع العملاء

2022	2023	
75,063,732	82,453,283	تحت الطلب
73,200,002	77,569,880	لأجل
311,438	367,976	ادخار
6,296,094	5,470,199	أخرى
154,871,266	165,861,338	الإجمالي

لا تتضمن الودائع لأجل أي ودائع مقابل بيع سندات مع اتفاقيات لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة. تتضمن ودائع العملاء الأخرى مبالغ قدرها 1,891 مليون ريال سعودي (2022: 2,000 مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للتقاضي.

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

13. ودائع العملاء (تتمة)

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

2022	2023	
47,441,170	54,438,258	تحت الطلب
43,620,348	46,583,505	لأجل
722,622	1,120,571	أخرى
91,784,140	102,142,334	الإجمالي

13.2 تشمل ودائع العملاء على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالتالي:

2022	2023	
2,603,194	2,515,464	تحت الطلب
11,917,365	13,210,773	لأجل
3,616	4,151	ادخار
123,365	191,240	أخرى
14,647,540	15,921,628	الإجمالي

14. مطلوبات أخرى

2022	2023	
567,427	552,161	التزام المنافع المحددة (إيضاح 30)
488,232	432,837	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بشأن التزامات القروض وعقود الضمانات المالية (إيضاح 14)
622,643	758,125	مصاريف مستحقة الدفع
495,436	449,719	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة / المخصصة (إيضاح 27)
873,768	918,524	التزامات إيجار
1,011,495	660,987	هوامش ضمانات المشتقات المستملة
2,835,568	3,289,747	أخرى
6,894,569	7,062,100	الإجمالي

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

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

2022	مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير	57,393	19,336	438,673	515,402
مبالغ محولة الى مرحلة 1	5,500	(5,500)	-	-
مبالغ محولة الى مرحلة 2	(1,834)	1,834	-	-
مبالغ محولة الى مرحلة 3	(2)	(19)	21	-
صافي المحمل في السنة	(11,545)	16,240	(31,865)	(27,170)
مبالغ مشطوبة	-	-	-	-
الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر	49,512	31,891	406,829	488,232

14.2 إجمالي القيمة الدفترية المتعلقة بالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية:

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

2022	مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير	22,738,483	2,041,891	944,888	25,725,262
مبالغ محولة الى مرحلة 1	393,121	(393,121)	-	-
مبالغ محولة الى مرحلة 2	(442,571)	442,571	-	-
مبالغ محولة الى مرحلة 3	(2,342)	(4,905)	7,247	-
صافي التغير في السنة	874,527	(44,543)	(96,535)	733,449
الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر	23,561,218	2,041,893	855,600	26,458,711

15. صكوك مصدرة

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

16. رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمدفوع بالكامل من 1,500 مليون سهم كما في 31 ديسمبر 2023، بقيمة اسمية قدرها 10 ريال للسهم الواحد (2022): 1,500 مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها 10 ريال للسهم). إن ملكية رأس المال البنك موزعة على النحو التالي:

2022	2023	
60%	60%	مساهمون سعوديون ومساهمون أجانب غير إستراتيجيين
40%	40%	مساهم إستراتيجي - البنك العربي ش.م.ع - الأردن

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

17. الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. عليه، تم تحويل مبلغ قدره 1,018 مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام 2023 (2022: 768 مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

18. التعهدات والالتزامات المحتملة

18.1 الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022، كانت هناك دعاوى قضائية روتينية مقامة ضد المجموعة. لم تجنب المجموعة أي مخصصات جوهرية لقاء هذه الدعاوى، وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه حدوث أي نتيجة سلبية يعتبر أمر مستبعد.

18.2 الالتزامات الرأس مالية

كما في 31 ديسمبر 2023، بلغت الالتزامات الرأس مالية للبنك 1,298 مليون ريال سعودي (2022: 1,493 مليون ريال سعودي) متعلقة بالمشاريع الرأس مالية.

18.3 التعهدات والالتزامات المتعلقة بالائتمان

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

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

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

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

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

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

2022	2023	
4,482,890	5,532,713	اعتمادات مستندية
18,893,151	25,049,118	خطابات ضمان
1,142,586	1,567,174	قبولات
1,926,584	5,835,479	التزامات مؤكدة لمنح الائتمان
13,500	9,750	أخرى
26,458,711	37,994,234	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات غير المؤكدة لمحفظه القروض التجارية وقروض الشركات، والتي يمكن إلغاؤها من جانب المجموعة في أي وقت، والقائمة كما في 31 ديسمبر 2023 ما مجموعه 32,756 مليون ريال سعودي (2022: 24,516 مليون ريال سعودي).

18.3.2 فيما يلي تحليلاً للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

2022	2023	
24,223,395	33,334,540	شركات
2,221,816	2,935,082	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
13,500	1,724,612	أخرى
26,458,711	37,994,234	الإجمالي

18.3.3 الموجودات المرهونة

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

2022		2023		
المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	
3,699,076	4,252,065	96,000	86,438	استثمارات مقنتاة بالتكلفة المطفأة (الإيضاحات 6.1 و 12 و 13)

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

19. دخل العمولات الخاصة، صافي

2022	2023	
		دخل العمولات الخاصة:
48,204	216,308	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,209,204	1,840,010	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
136,497	311,769	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
6,262,765	10,109,262	قروض وسلف
7,656,670	12,477,349	الإجمالي
		مصاريف العمولات الخاصة:
271,849	548,845	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي ومؤسسات مالية أخرى
1,630,200	4,667,718	ودائع العملاء
93,543	93,284	صكوك مصدرة
24,626	30,508	أخرى
2,020,218	5,340,355	الإجمالي
5,636,452	7,136,994	دخل العمولات الخاصة، صافي

يتضمن صافي دخل العمولات الخاصة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 دخل ناتج عن عمليات متوافقة مع الشريعة الإسلامية بمبلغ 4,428 مليون ريال سعودي و 3,921 مليون ريال سعودي، على التوالي.

20. دخل الأتعاب والعمولات، صافي

2022	2023	
		دخل الأتعاب والعمولات:
165,647	127,338	تداول أسهم وإدارة صناديق
159,215	201,662	خدمات تمويل تجاري
273,114	384,773	بطاقات ائتمان
308,741	462,103	تسهيلات ائتمانية
536,865	518,843	خدمات بنكية أخرى
1,443,582	1,694,719	الإجمالي
		مصاريف الأتعاب والعمولات:
286,257	412,494	بطاقات ائتمان
160,417	177,253	تسهيلات ائتمانية
450,996	468,438	خدمات بنكية أخرى
897,670	1,058,185	الإجمالي
545,912	636,534	دخل الأتعاب والعمولات، صافي

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

21. دخل المتاجرة، صافي

2022	2023	
39,926	25,979	مشتقات
(561)	960	أدوات متاجرة
39,365	26,939	الإجمالي

22. توزيعات الأرباح

2022	2023	
70,788	31,500	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
88,831	111,639	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
159,619	143,139	الإجمالي

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

2022	2023	
-	467	استثمارات أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	155,846	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
-	156,313	الإجمالي

24. دخل العمليات الأخرى

2022	2023	
61,595	73,696	دخل إيجارات، صافي
2,654	20,796	مكاسب استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
9,928	11,078	أخرى
74,177	105,570	الإجمالي

25. مصاريف المخصصات، صافي

25.1 مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ومخصصات أخرى، صافي

2022	2023	
896,672	721,405	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، صافي (إيضاح 7)
10,335	1,576	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات الأخرى
(27,170)	(52,816)	عكس مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان (إيضاح 14.1)
879,837	670,165	الإجمالي

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

25. مصاريف المخصصات، صافي (تتمة)

25.2 مخصص انخفاض قيمة عقارات أخرى مملوكة

في سياق الأعمال العادية، تقوم المجموعة باقتناء موجودات عقارية مقابل تسوية القروض والسلف المصنفة كعقارات أخرى مملوكة في قائمة المركز المالي الموحدة. خلال العام، أجرى مقيمون مرخصون مستقلون التقييم، ونتيجة لذلك، تم الاعتراف بخسارة انخفاض في القيمة بلغت 322 مليون ريال سعودي (2022: لا شيء) لتعكس القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2023.

26. ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022 وذلك بتقسيم صافي دخل السنة العائد لمساهمي البنك على 1,500 مليون سهم. إن ربح السهم المخفض هو نفس ربح السهم الأساسي.

27. توزيعات الأرباح والضريبة الدخل

27.1 في 12 ديسمبر 2021، أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة 675 مليون ريال سعودي من صافي الدخل بعد خصم الزكاة للنصف الثاني من عام 2021. وقد نتج عن هذه التوزيعات النهائية المقترحة دفع صافي مبلغ 0.45 ريال سعودي للسهم الواحد للمساهمين السعوديين. عند التوزيع، تم خصم التزام ضريبة الدخل لحصة المساهم غير السعودي الاستراتيجي للفترة المتعلقة بها من حصتهم في الأرباح. تمت الموافقة على توزيع الأرباح النقدية في اجتماع الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 12 أبريل 2022.

27.2 بتاريخ 26 يونيو 2022، وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح نقدية بقيمة 750 مليون ريال سعودي عن النصف الأول من عام 2022 بعد خصم الزكاة. نتج عن هذه الأرباح المرحلية دفع صافي مبلغ 0.50 ريال سعودي للسهم الواحد للمساهمين السعوديين. عند التوزيع، تم ذلك خصم التزام ضريبة الدخل لحصة المساهم غير السعودي الاستراتيجي للفترة المتعلقة بها من حصتهم في الأرباح. تم توزيع هذه الأرباح المرحلية في 18 يوليو 2022.

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

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

تدفع توزيعات الأرباح للمساهمين السعوديين وللمساهم غير السعودي الاستراتيجي بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل على التوالي.

27.5 الزكاة وضريبة الدخل

27.5.1 الزكاة

بلغت الزكاة المتعلقة بالمجموعة للمساهمين السعوديين للسنة 302 مليون ريال سعودي (2022: 275 مليون ريال سعودي).

27.5.2 ضريبة الدخل

بلغت ضريبة الدخل المستحقة للبنك لحصة المساهم غير السعودي الاستراتيجي من صافي دخل السنة الحالية 369 مليون ريال سعودي (2022: 290 مليون ريال سعودي).

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

27.5.3 الضريبة المؤجلة

فيما يلي بيان بمكونات وحركة الضريبة المؤجلة:

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

2022	الرصيد الافتتاحي للضريبة المؤجلة	المعترف بها في قائمة الدخل	الرصيد الختامي للضريبة المؤجلة
الاستهلاك المتسارع للأغراض المحاسبية	12,114	3,380	15,494
مخصص التزامات منافع الموظفين	45,543	1,837	47,380
مخصص الخسائر	15,109	450	15,559
الإجمالي	72,766	5,667	78,433

28. النقدية وشبه النقدية

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

2022	2023	
4,357,800	2,069,032	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)
6,051,797	2,480,258	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الافتناء
10,409,597	4,549,290	الإجمالي

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

29. رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين

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

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

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

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

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

2022	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة	تعويضات متغيرة (على أساس نقدي)
كبار التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم موافقة البنك المركزي السعودي	23	45,802	38,900
موظفون يؤدون مهام تشتمل على مخاطر	238	118,415	32,505
موظفون يؤدون مهام رقابية	460	143,211	20,377
موظفون آخرون	3,308	667,265	87,038
الإجمالي	4,029	974,693	178,820
تعويضات متغيرة مستحقة		176,624	
تكاليف موظفين أخرى*		228,300	
إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين		1,379,617	

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

30. إلتزامات منافع الموظفين

30.1 وصف عام

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

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

2022	2023	
541,206	567,427	التزامات منافع الموظفين المحددة في بداية السنة
2,139	145	تكلفة الخدمة السابقة
58,324	53,279	تكلفة الخدمة الحالية
14,436	27,036	تكلفة العمولة الخاصة
(76,545)	(53,052)	المنافع المدفوعة
27,867	(42,674)	إعادة قياس نتيجة (المكاسب)/ الخسائر الإكتوارية
567,427	552,161	التزامات منافع الموظفين المحددة في نهاية السنة

30.3 المحمل للسنة:

2022	2023	
58,324	53,279	تكلفة الخدمة الحالية
14,436	27,036	تكلفة العمولة الخاصة
2,139	145	تكلفة الخدمة السابقة
74,899	80,460	

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

30. إلتزامات منافع الموظفين (تتمة)

30.4 إعادة قياس المبالغ المثبتة في الدخل الشامل الآخر:

2022	2023	
(16,877)	24,089	خسائر/ (مكاسب) تغير الافتراضات المبينة على الخبرة
44,744	(66,763)	(مكاسب)/ خسائر تغير الافتراضات المالية
27,867	(42,674)	

30.5 الافتراضات الاكتوارية الأساسية المتعلقة ببرنامج منافع الموظفين:

2022	2023	
5.1%	5.75%	معدل الخصم
5.0%	4.50%	النسبة المتوقعة لزيادة الراتب
65 عاماً	65 عاماً	سن التقاعد العادي

30.6 حساسية الإفتراضات الإكتوارية:

يوضح الجدول التالي تقييم حساسية التزامات منافع الموظفين المحددة كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022 وفقاً للافتراضات الإكتوارية الأساسية الموضحة في البند (30.5) أعلاه:

الأثر على التزام المنافع المحددة - زيادة / (نقص)			2023 السيناريو الأساسي
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	
+1%	(48,838)	-	معدل الخصم
-1%	-	57,296	
+1%	57,443	-	النسبة المتوقعة لزيادة الراتب
-1%	-	(49,818)	
+20%	1,969	-	سن التقاعد العادي
-20%	-	(3,062)	

الأثر على التزام المنافع المحددة - زيادة / (نقص)			2022 السيناريو الأساسي
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	
+1%	(53,403)	-	معدل الخصم
-1%	-	63,053	
+1%	62,471	-	النسبة المتوقعة لزيادة الراتب
-1%	-	(53,923)	
+20%	(5,091)	-	سن التقاعد العادي
-20%	-	5,191	

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

31. القطاعات التشغيلية

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

لأغراض إدارية، تتكون المجموعة من القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية:

قطاع الأفراد

ودائع وتسهيلات ائتمانية ومنتجات استثمارية للأفراد.

قطاع الشركات

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

قطاع الخزينة

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

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة

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

أخرى

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

تقيد المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً لنظام التحويل المتبع من قبل المجموعة. إن الأسس التي بُني عليها تحديد دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات التشغيلية للسنة الحالية تتماشى مع الأسس المستخدمة في 31 ديسمبر 2022. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

31. القطاعات التشغيلية (تتمة)

31.1 فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

		قطاع خدمات الاستثمار والوساطة					
2023	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	أخرى	الإجمالي		
إجمالي الموجودات	63,288,965	93,894,239	60,246,063	591,689	220,683,310		
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	620,914	949,403		
إجمالي المطلوبات	89,551,969	80,433,353	13,422,936	2,047,426	185,585,411		
دخل / (مصاريف) العمليات من العملاء الخارجيين	2,077,731	6,164,298	68,985	(128,803)	8,567,109		
دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات التشغيلية	2,067,323	(2,990,452)	508,807	414,322	-		
إجمالي دخل العمليات	4,145,054	3,173,846	577,792	285,519	8,567,109		
ومنه:							
صافي دخل العمولات الخاصة	3,998,029	2,690,763	(69,342)	344,845	7,136,994		
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة ومخصصات أخرى، صافي	411,135	257,454	1,576	-	670,165		
مخصص انخفاض قيمة عقارات أخرى مملوكة	-	322,000	-	-	322,000		
استهلاك وإطفاء	189,659	9,432	498	23,391	228,287		
إجمالي مصاريف العمليات	2,356,993	1,251,299	165,312	(62,240)	3,839,867		
الحصة في أرباح شركات زميلة	-	-	-	7,517	19,508		
صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	1,788,061	1,922,547	412,480	355,276	4,746,750		

		قطاع خدمات الاستثمار والوساطة					
2022	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	أخرى	الإجمالي		
إجمالي الموجودات	54,906,322	94,194,082	61,038,440	551,411	212,628,093		
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	633,531	978,683		
إجمالي المطلوبات	72,862,044	85,898,001	19,694,474	1,695,042	180,270,436		
دخل / (مصاريف) العمليات من العملاء الخارجيين	2,185,203	4,192,805	325,861	(165,787)	6,862,240		
دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات التشغيلية	109,136	(1,559,696)	1,017,376	433,184	-		
إجمالي دخل العمليات	2,294,339	2,633,109	1,343,237	267,397	6,862,240		
ومنه:							
صافي دخل العمولات الخاصة	2,265,318	2,071,162	846,309	350,356	5,636,452		
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة ومخصصات أخرى، صافي	137,309	732,192	10,336	-	879,837		
مخصص انخفاض قيمة عقارات أخرى مملوكة	-	-	-	-	-		
استهلاك وإطفاء	155,526	29,900	685	23,662	213,608		
إجمالي مصاريف العمليات	1,563,715	1,542,895	126,869	2,951	3,337,535		
الحصة في أرباح شركات زميلة	-	-	-	73,942	108,131		
صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	730,624	1,090,214	1,216,368	338,388	3,632,836		

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

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

2023	قطاع خدمات الاستثمار				
	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الوساطة	أخرى
إجمالي الموجودات	60,476,722	92,800,568	59,278,565	492,392	274,455
التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان	506,574	22,274,065	-	-	-
مشتقات	-	899,748	2,063,223	-	-
الإجمالي	213,322,702	215,974,381	60,341,788	492,392	274,455

2022	قطاع خدمات الاستثمار				
	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الوساطة	أخرى
إجمالي الموجودات	52,030,018	92,505,597	60,341,364	480,259	288,069
التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان	538,543	16,987,164	-	-	-
مشتقات	-	580,987	2,498,765	-	-
الإجمالي	205,645,307	210,073,748	60,341,364	480,259	288,069

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

32. مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

32. مخاطر الائتمان (تتمة)

32.1 مراقبة المحفظة

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

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

32.2 قياس المخاطر ونظام إعداد التقارير

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

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

تم وضع نظام التصنيف لتحقيق الأهداف التالية:

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

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

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

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

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

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

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

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

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

32.3 جودة الأصول

تعتبر تعرضات الشركات والمؤسسات التجارية غير عاملة في الحالات التالية:

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

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

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

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

تعتبر تعرضات الأفراد غير عاملة ويتم وضعها في فئة بدون مخصص في حالة تجاوز السداد لفترة تزيد عن 90 يوماً بعد تاريخ الاستحقاق.

32.4 تحليل الجودة الائتمانية

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

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

2022				أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
5,977,405	-	-	5,977,405	استثمارات من الدرجة الأولى
74,392	-	-	74,392	استثمارات دون الدرجة الأولى
-	-	-	-	غير مصنفة
6,051,797	-	-	6,051,797	إجمالي القيمة الدفترية

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

32. مخاطر الائتمان (تتمة)

2023				إجمالي القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
149,722,052	39,663	11,059,983	138,622,406	درجة التصنيف 8-1: مخاطر منخفضة - مقبولة
3,540,380	30,683	3,471,421	38,276	درجة التصنيف 9-10: تحت الملاحظة
2,301,838	2,301,838	-	-	درجة التصنيف 11-13: دون المستوى، مشكوك فيها، خسارة
155,564,270	2,372,184	14,531,404	138,660,682	إجمالي القيمة الدفترية

2022				إجمالي القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
141,509,720	41,874	8,474,730	132,993,116	درجة التصنيف 8-1: مخاطر منخفضة - مقبولة
3,591,952	39,895	3,410,878	141,179	درجة التصنيف 9-10: تحت الملاحظة
2,646,955	2,646,955	-	-	درجة التصنيف 11-13: دون المستوى، مشكوك فيها، خسارة
147,748,627	2,728,724	11,885,608	133,134,295	إجمالي القيمة الدفترية

2023				قروض أفراد وبطاقات ائتمان القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
40,454,659	36,155	3,689,649	36,728,855	درجة التصنيف 8-1: مخاطر منخفضة - مقبولة
324,712	27,272	297,440	-	درجة التصنيف 9-10: تحت الملاحظة
116,870	116,870	-	-	درجة التصنيف 11-13: دون المستوى، مشكوك فيها، خسارة
40,896,241	180,297	3,987,089	36,728,855	إجمالي القيمة الدفترية

2022				قروض أفراد وبطاقات ائتمان القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
36,603,976	17,066	2,890,910	33,696,000	درجة التصنيف 8-1: مخاطر منخفضة - مقبولة
324,909	15,360	309,549	-	درجة التصنيف 9-10: تحت الملاحظة
82,970	82,970	-	-	درجة التصنيف 11-13: دون المستوى، مشكوك فيها، خسارة
37,011,855	115,396	3,200,459	33,696,000	إجمالي القيمة الدفترية

2023				قروض تجارية، جاري مدين وأخرى القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
109,267,393	3,508	7,370,334	101,893,551	درجة التصنيف 8-1: مخاطر منخفضة - مقبولة
3,215,668	3,411	3,173,981	38,276	درجة التصنيف 9-10: تحت الملاحظة
2,184,968	2,184,968	-	-	درجة التصنيف 11-13: دون المستوى، مشكوك فيها، خسارة
114,668,029	2,191,887	10,544,315	101,931,827	إجمالي القيمة الدفترية

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

2022				قروض تجارية، جاري مدين وأخرى القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
104,905,744	24,808	5,583,820	99,297,116	درجة التصنيف 8-1: مخاطر منخفضة - مقبولة
3,267,043	24,535	3,101,329	141,179	درجة التصنيف 10-9: تحت الملاحظة
2,563,985	2,563,985	-	-	درجة التصنيف 13-11: دون المستوى، مشكوك فيها، خسارة
110,736,772	2,613,328	8,685,149	99,438,295	إجمالي القيمة الدفترية

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

2022				أدوات دين مقتناه بالتكلفة المطفأة
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
35,903,168	-	-	35,903,168	استثمارات من الدرجة الأولى
855,040	-	-	855,040	استثمارات دون الدرجة الأولى
-	-	-	-	غير مصنفة
36,758,208	-	-	36,758,208	إجمالي القيمة الدفترية

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

2022				أدوات دين مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الإجمالي	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
491,186	-	-	491,186	استثمارات من الدرجة الأولى
836,195	-	-	836,195	استثمارات دون الدرجة الأولى
-	-	-	-	غير مصنفة
1,327,381	-	-	1,327,381	إجمالي القيمة الدفترية

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

32. مخاطر الائتمان (تتمة)

2023				
التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان	مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3	الإجمالي
درجة التصنيف 8-1: مخاطر منخفضة - مقبولة	35,770,689	550,433	22,446	36,343,568
درجة التصنيف 9-10: تحت الملاحظة	-	920,441	1,136	921,577
درجة التصنيف 11-13: دون المستوى، مشكوك فيها، خسارة	-	-	729,089	729,089
إجمالي القيمة الدفترية	35,770,689	1,470,874	752,671	37,994,234

2022				
التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان	مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3	الإجمالي
درجة التصنيف 8-1: مخاطر منخفضة - مقبولة	23,561,218	1,060,939	23,910	24,646,067
درجة التصنيف 9-10: تحت الملاحظة	-	980,954	286	981,240
درجة التصنيف 11-13: دون المستوى، مشكوك فيها، خسارة	-	-	831,404	831,404
إجمالي القيمة الدفترية	23,561,218	2,041,893	855,600	26,458,711

32.4.2 التحليل الائتماني للموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

أسهم وصناديق	2023	2022
استثمارات من الدرجة الأولى	-	-
استثمارات دون الدرجة الأولى	-	-
غير مصنفة	648,747	618,811
إجمالي القيمة الدفترية	648,747	618,811

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

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

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

32.4.4 درجات تصنيف مخاطر الائتمان

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

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

يتراوح احتمال التعثر في زمن محدد على مدى 12 شهراً لتعرضات البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي للدرجات من 1 إلى 8 تتراوح بين 0.25% إلى 4.59%. يرتفع احتمال التعثر في زمن محدد على مدى 12 شهراً لتعرضات البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي للدرجات 9 و 10 (تحت المراقبة) حيث تصل إلى 22.35%.

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

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

32.4.5 وضع جدول شروط احتمال التعثر

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

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

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

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

32.4.6 تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

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

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

32. مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

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

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

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

32.4.7 الموجودات المالية المعدلة

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

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

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

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

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

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

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

32.4.8 تعريف التعثر عن السداد

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

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

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

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

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

32.4.9 إدراج المعلومات المستقبلية

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

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

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

المؤشرات الاقتصادية	2023	2022
الناتج المحلي الإجمالي	اتجاه الارتفاع 25%	اتجاه الارتفاع 25%
	الاتجاه الأساسي 30%	الاتجاه الأساسي 30%
	اتجاه الانخفاض 45%	اتجاه الانخفاض 45%
أسعار نפט برنت	اتجاه الارتفاع 25%	اتجاه الارتفاع 25%
	الاتجاه الأساسي 30%	الاتجاه الأساسي 30%
	اتجاه الانخفاض 45%	اتجاه الانخفاض 45%
مؤشر جميع اسهم تداول	اتجاه الارتفاع 25%	اتجاه الارتفاع 25%
	الاتجاه الأساسي 30%	الاتجاه الأساسي 30%
	اتجاه الانخفاض 45%	اتجاه الانخفاض 45%

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

32. مخاطر الائتمان (تتمة)

32.4.10 أوزان الاحتمالات

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

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

سنوات التوقع المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2022		سنوات التوقع المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2023		المؤشرات الاقتصادية		
2025	2024	2023	2026	2025	2024	
1,031	1,012	986	902	882	842	اتجاه الارتفاع
1,009	990	969	880	860	825	الناتج المحلي الإجمالي حالة أساسية
926	889	907	808	772	772	اتجاه الانخفاض
68.98	70.27	85.52	74.03	74.39	85.41	اتجاه الارتفاع
68.98	70.20	83.19	74.03	74.31	83.09	أسعار نفط برنت (دولار أمريكي) حالة أساسية
60.64	47.89	47.50	65.69	52.01	47.40	اتجاه الانخفاض
11,948	11,482	11,569	12,141	11,683	11,664	اتجاه الارتفاع
11,796	11,297	10,950	11,855	11,491	11,119	مؤشر أسعار الأسهم حالة أساسية
10,964	9,513	7,763	10,460	9,158	7,000	اتجاه الانخفاض

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

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

2022	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	استثمارات	قروض وسلف	التزامات وتعهدات	الإجمالي
2,293	19,118	3,086,578	82,369	3,190,358	أكثر إحصائياً (اتجاه ارتفاع)
2,640	22,351	3,178,518	87,044	3,290,553	أكثر تفاؤلاً (حالة أساسية)
5,346	54,621	3,922,396	130,197	4,112,560	أكثر تشاؤماً (اتجاه انخفاض)

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

32.4.11 قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

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

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

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

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

32. مخاطر الائتمان (تتمة)

32.4.12 حساسية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

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

تأثير على قائمة الدخل (قيم مطلقة)		الافتراضات المتأثرة
2022	2023	
		تغيرات عناصر الاقتصاد الكلي بينما تظل الافتراضات الأخرى ثابتة
21,349	6,498	ارتفاع/ انخفاض أسعار النفط بنسبة 1%
71,009	51,037	ارتفاع/ انخفاض الناتج المحلي الإجمالي بنسبة 1%
18,846	3,566	ارتفاع/ انخفاض مؤشر أسعار الأسهم في تداول بنسبة %
		أوزان السيناريوهات:
53,954	32,474	سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بنسبة 5-% مع التغير المقابل في الانخفاض
17,863	3,474	سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بنسبة 5+% مع التغير المقابل في الارتفاع

32.4.13 أعمار القروض والسلف (متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة)

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

2022				بطاقات ائتمان	قروض أفراد	قروض تجارية وجاري مدين وأخرى	الإجمالي
متأخرة السداد (1-30) يوم				25,506	786,907	1,180,871	1,993,284
متأخرة السداد (31-60) يوم				7,848	238,601	92,336	338,785
متأخرة السداد (61-90) يوم				4,168	74,292	40,536	118,996
متأخرة السداد (91-180) يوم				12,076	70,894	1,158,816	1,241,786
متأخرة السداد لأكثر من 180 يوم				-	-	511,653	511,653
الإجمالي				49,598	1,170,694	2,984,212	4,204,504

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

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

32.4.14 الضمانات

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

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

2022	2023	
1,670,496	1,443,660	أقل من 50%
461,895	144,285	51%-70%
596,333	784,239	أكثر من 70%
2,728,724	2,372,184	الإجمالي

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
 كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
 جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

32. مخاطر الائتمان (تتمة)

32.4.15 التركيز الجغرافي

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

2023	المملكة العربية السعودية	دول الخليج الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات								
تقديرة وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي								
	1,707,402	-	2,261	-	-	-	-	1,709,663
نقد في الصندوق	9,182,519	-	-	-	-	-	-	9,182,519
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي								
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	67,003	287,804	46,521	-	24,106	63,397	488,831
حسابات جارية	-	1,224,769	764,349	-	-	-	-	1,989,118
إيداعات أسواق المال	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات، صافي								
مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	179,682	-	81	468,984	-	-	-	648,747
مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	4,966,637	1,027,943	498,992	2,478,702	-	-	120,961	9,093,235
مقتناة بالتكلفة المطفأة	36,889,157	44,691	-	-	-	-	-	36,933,848
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية								
مقتناة لأغراض المتاجرة	226,890	14,278	669,323	484,060	-	-	-	1,394,551
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	407,340	-	-	-	-	407,340
مقتناة لتغطية مخاطر التدفق النقدي	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض وسلف، صافي								
حساب جاري مدين	3,590,347	-	-	-	-	-	-	3,590,347
بطاقات ائتمان	922,614	-	431	-	-	-	-	923,045
قروض أفراد	39,405,154	-	159	-	-	-	-	39,405,313
قروض تجارية وأخرى	105,732,899	825,999	181,759	1,574,848	899	-	-	108,316,404
ذمم مدينة	2,125,049	-	-	-	-	-	-	2,125,049
إجمالي الموجودات	204,928,350	3,204,683	2,812,499	5,053,115	899	24,106	184,358	216,208,010
المطلوبات								
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي ومؤسسات مالية أخرى								
حسابات جارية	-	67,943	1,408	105,540	-	1,012	60	175,963
ودائع أسواق المال وودائع بدون عمولة من البنك المركزي السعودي	7,339,774	914,013	-	-	-	-	-	8,253,787
ودائع العملاء								
تحت الطلب	81,826,623	-	626,660	-	-	-	-	82,453,283
لأجل	77,569,880	-	-	-	-	-	-	77,569,880
ادخار	367,976	-	-	-	-	-	-	367,976
أخرى	5,470,199	-	-	-	-	-	-	5,470,199
مشتقات بالقيمة العادلة السالبة								
مقتناة لأغراض المتاجرة	167,976	43,393	760,783	334,713	-	-	-	1,306,865
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	10,821	-	-	-	-	10,821
مقتناة لتغطية مخاطر التدفق النقدي	19,974	-	65,700	-	-	-	-	85,674
مصاريف مستحقة وداونون	6,066,340	-	10,762	-	-	-	-	6,077,102
صكوك مصدرة	2,828,863	-	-	-	-	-	-	2,828,863
إجمالي المطلوبات	181,657,605	1,025,349	1,476,134	440,253	-	1,012	60	184,600,413
التعهدات والالتزامات المحتملة								
اعتمادات مستندية								
خطابات ضمان	24,088,023	430,019	318,363	470	-	-	176,801	25,049,118
قبولات	1,567,174	-	-	-	-	-	-	1,567,174
التزامات مؤكدة لمنح الائتمان	5,835,479	-	-	-	-	-	-	5,835,479
أخرى	9,750	-	-	-	-	-	-	9,750
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (تظهر بمبالغ المعادل الائتماني)								
مشتقات								
مقتناة لأغراض المتاجرة	918,453	37,908	861,893	65,843	-	-	-	2,046,441
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	1,284	-	742,317	172,929	-	-	-	916,530
التعهدات والالتزامات المحتملة								
اعتمادات مستندية								
خطابات ضمان	5,274,541	14,949	14,721	10,478	-	-	28	5,314,717
خطابات ضمان	13,083,035	215,009	159,181	235	-	-	88,400	13,563,581
قبولات	1,567,174	-	-	-	-	-	-	1,567,174
التزامات مؤكدة لمنح الائتمان	2,334,192	-	-	-	-	-	-	2,334,192
أخرى	975	-	-	-	-	-	-	975

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

2022	المملكة العربية السعودية	دول الخليج الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات								
تقديرة وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي								
1,621,855	-	-	-	-	-	-	-	1,621,855
10,812,342	-	-	-	-	-	-	-	10,812,342
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى								
907,753	139,254	34,223	-	235,121	331,155	168,000	-	1,785,406
5,140,282	-	-	-	1,042,796	1,521,624	175,071	2,400,791	9,280,464
استثمارات، صافي								
618,811	-	-	-	481,986	97	-	-	1,100,794
3,662,808	-	-	-	-	1,418	593,974	3,067,416	7,738,616
36,736,139	-	-	-	-	-	33,977	36,702,162	73,438,301
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية								
2,111,913	-	-	-	731,784	1,246,382	22,987	110,760	4,123,826
847,756	-	-	-	143,374	704,382	-	-	1,695,512
-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض وسلف، صافي								
2,861,700	-	-	-	-	5,930	-	2,855,770	5,717,470
674,921	-	-	-	-	1,071	-	673,850	1,348,772
35,907,404	-	-	-	-	175	-	35,907,229	71,814,631
104,384,794	-	-	-	1,130,329	376,413	913,234	101,964,818	207,869,588
1,655,398	-	-	-	-	-	-	1,655,398	3,329,989
207,943,876	139,254	34,223	-	3,765,390	4,190,443	1,907,243	197,907,323	414,248,489
المطلوبات								
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي ومؤسسات مالية أخرى								
264,253	2,054	284	-	191,255	5,248	65,412	-	528,456
13,247,015	-	-	-	-	622,910	942,270	11,681,835	25,893,030
ودائع العملاء								
75,063,732	80	-	-	1,536	58,761	120,305	74,883,050	149,530,166
73,200,002	-	-	-	-	22,614	-	73,177,388	146,377,390
311,438	-	-	-	-	-	-	311,438	622,876
6,296,094	-	-	-	-	-	-	6,296,094	12,392,188
مشتقات بالقيمة العادلة السالبة								
2,048,030	-	-	-	712,249	1,004,846	53,924	277,011	4,036,060
72	-	-	-	72	-	-	-	144
116,139	-	-	-	-	88,861	-	27,278	205,078
5,838,910	-	-	-	-	4,258	-	5,834,652	11,673,562
2,829,092	-	-	-	-	-	-	2,829,092	5,642,654
179,214,777	2,134	284	-	905,112	1,807,498	1,181,911	175,317,838	356,439,414
التعهدات والالتزامات المحتملة								
4,482,890	383	-	-	-	18,509	71,841	4,392,157	8,973,680
18,893,151	254,734	-	-	-	300,810	1,421,168	16,916,439	36,786,102
1,142,586	-	-	-	-	-	7,054	1,135,532	2,278,118
1,926,584	-	-	-	-	-	-	1,926,584	3,804,702
13,500	-	-	-	-	-	-	13,500	27,180
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (تظهر بمبالغ المعادل الائتماني)								
مشتقات								
1,860,503	281,346	-	-	-	1,210,257	63,038	305,862	3,660,906
1,219,249	-	-	-	-	1,218,439	-	810	2,437,688
التعهدات والالتزامات المحتملة								
3,568,770	77	-	-	-	3,702	14,368	3,550,623	7,136,438
11,867,807	192,339	-	-	-	152,958	843,534	10,678,976	22,544,611
1,142,587	-	-	-	-	7,055	-	1,135,532	2,278,118
946,543	-	-	-	-	-	-	946,543	1,893,086
-	-	-	-	-	-	-	-	-

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

32. مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

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

2022	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة				قروض وسلف غير عاملة، صافي			
	قروض أخرى تجارية	قروض أفراد	بطاقات ائتمان	جاري مدين	قروض أخرى تجارية	قروض أفراد	بطاقات ائتمان	جاري مدين
المملكة العربية السعودية	3,306,964	366,072	63,458	183,314	2,537,256	70,894	12,076	26,729

33. مخاطر السوق

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

33.1 مخاطر السوق - المحفظة التجارية

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

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

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

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

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

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

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

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

2022		متوسط القيمة		2023		متوسط القيمة		
الحد الأدنى	الحد الأعلى	نهاية السنة	الحد الأدنى	الحد الأعلى	نهاية السنة	الحد الأدنى	الحد الأعلى	
0.3439	5.0475	1.2608	0.7118	0.5002	6.2442	1.5844	0.9986	مخاطر أسعار العمولة الخاصة
0.2065	2.6532	0.9640	1.2499	0.3696	5.6209	0.9660	0.4545	مخاطر تحويل العملات
**	**	(0.5578)	(0.6029)	**	**	(0.6514)	(0.4964)	أثر التنوع*
0.5342	4.9625	1.6670	1.3588	0.5390	6.4552	1.8990	0.9567	إجمالي القيمة المعرضة للمخاطر (قياس يوم واحد)

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

33.2 مخاطر السوق - المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية

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

33.2.1 مخاطر أسعار العملات

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

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

33. مخاطر السوق (تتمة)

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

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

2022							
العملة	الزيادة/ (النقص) في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق الملكية				
			6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	1-5 سنوات أو أقل	أكثر من 5 سنوات	
ريال سعودي	+10	38.16	-	(0.06)	(0.01)	-	(0.07)
دولار أمريكي	+10	3.00	-	(0.26)	(3.80)	-	(4.06)
أخرى	+10	0.51	-	-	-	-	-
ريال سعودي	-10	(38.16)	-	0.06	0.01	-	0.07
دولار أمريكي	-10	(3.00)	-	0.26	3.80	-	4.06
أخرى	-10	(0.51)	-	-	-	-	-

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

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

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

2023	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	358,000	-	-	-	10,534,182	10,892,182
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,991,427	-	-	-	486,522	2,477,949
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية	124,572	111,060	683,761	882,498	-	1,801,891
استثمارات، صافي						
مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	-	-	-	-	648,747	648,747
مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	561,428	213,498	2,139,803	3,566,924	2,611,582	9,093,235
مقتناة بالتكلفة المطفأة	11,523,561	587,325	8,651,134	16,171,828	-	36,933,848
القروض والسلف، صافي						
جاري مدين	3,590,347	-	-	-	-	3,590,347
بطاقات ائتمان	923,045	-	-	-	-	923,045
قروض أفراد	508,352	4,134,073	17,798,056	16,964,832	-	39,405,313
قروض تجارية وأخرى	74,968,198	32,526,926	620,656	200,624	-	108,316,404
موجودات أخرى						
ذمم مدينة	-	-	-	-	1,975,630	1,975,630
إجمالي الموجودات	94,548,930	37,572,882	29,893,410	37,786,706	16,256,663	216,058,591
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى	4,132,862	1,266,868	2,854,057	-	175,963	8,429,750
مشتقات بالقيمة العادلة السالبة	40,611	108,824	602,988	650,937	-	1,403,360
ودائع العملاء	70,557,233	11,786,923	1,063,899	-	82,453,283	165,861,338
مطلوبات أخرى						
مصاريف مستحقة ودائون	-	-	-	-	6,077,102	6,077,102
صكوك مصدرة	-	-	-	2,828,863	-	2,828,863
إجمالي المطلوبات	74,730,706	13,162,615	4,520,944	3,479,800	88,706,348	184,600,413
أثر أسعار العملات للفجوة للموجودات والمطلوبات المالية	19,818,224	24,410,267	25,372,466	34,306,906	(72,449,685)	31,458,178
أثر أسعار العملات للمشتقات المالية	6,785,731	1,472,724	(2,139,645)	(6,118,810)	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات	26,603,955	25,882,991	23,232,821	28,188,096	(72,449,685)	31,458,178
الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العملات	26,603,955	52,486,946	75,719,767	103,907,863	31,458,178	-

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
 إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
 كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
 جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

33. مخاطر السوق (تتمة)

2022	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
الموجودات						
2,722,000	-	-	-	-	9,712,197	12,434,197
5,140,282	-	-	-	-	907,753	6,048,035
83,696	71,520	898,201	1,906,252	-	-	2,959,669
استثمارات، صافي						
-	1,230	-	-	-	617,581	618,811
158,400	-	303,342	890,027	2,311,039	3,662,808	3,662,808
11,370,874	-	6,428,560	18,936,705	-	-	36,736,139
القروض والسلف، صافي						
2,861,700	-	-	-	-	-	2,861,700
674,921	-	-	-	-	-	674,921
483,167	4,179,459	16,316,889	14,927,889	-	-	35,907,404
73,031,237	28,573,942	2,478,682	300,933	-	-	104,384,794
موجودات أخرى						
-	-	-	-	-	1,655,398	1,655,398
96,526,277	32,826,151	26,425,674	36,961,806	15,203,968	207,943,876	
المطلوبات						
1,513,845	6,302,043	5,431,127	-	-	264,253	13,511,268
75,013	87,672	877,119	1,124,437	-	-	2,164,241
59,051,293	19,019,063	1,737,178	-	-	75,063,732	154,871,266
مطلوبات أخرى						
-	-	-	-	-	5,838,910	5,838,910
-	-	-	2,829,092	-	-	2,829,092
60,640,151	25,408,778	8,045,424	3,953,529	81,166,895	179,214,777	
35,886,126	7,417,373	18,380,250	33,008,277	(65,962,927)	28,729,099	
7,169,591	1,532,177	(789,904)	(7,911,864)	-	-	
43,055,717	8,949,550	17,590,346	25,096,413	(65,962,927)	28,729,099	
43,055,717	52,005,267	69,595,613	94,692,026	28,729,099	-	

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

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

33.2.3 مخاطر العملات

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

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

مخاطر العملات	2022		2023	
	الأثر على صافي الدخل	نسبة تغير أسعار العملات %	الأثر على صافي الدخل	نسبة تغير أسعار العملات %
دولار أمريكي	(58.302)	+5	(2,480)	+5
	58.302	-5	2,480	-5
يورو	0.019	+3	51	+3
	(0.019)	-3	(51)	-3
جنيه استرليني	(0.183)	+3	(577)	+3
	0.183	-3	577	-3

33.2.4 مراكز العملات

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

	مركز دائن (مدين) 2022	مركز دائن (مدين) 2023
دولار أمريكي	(1,166,045)	(49,601)
يورو	646	1,703
جنيه استرليني	(6,084)	(19,244)

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

33. مخاطر السوق (تتمة)

33.2.5 مخاطر أسعار الأسهم

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

مؤشرات السوق	2023		2022	
	نسبة تغير المؤشر %	الأثر بالآلاف الريالات السعودية	نسبة تغير المؤشر %	الأثر بالآلاف الريالات السعودية
تداول	+5	102,469	+5	101,897
	-5	(102,469)	-5	(101,897)
مؤشرات دولية	+5	24,453	+5	-
	-5	(24,453)	-5	-
غير متداولة	+5	15,780	+5	24,104
	-5	(15,80)	-5	(24,104)

34. مخاطر السيولة

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

وطبقاً لنظام مراقبه البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، تحتفظ المجموعة لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7% (2022: 7%) من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% (2022: 4%) من إجمالي ودائع الادخار والودائع لأجل. وإضافة إلى الوديعة النظامية، تحتفظ المجموعة باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه. ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو أدوات دين حكومية سعودية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

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

34.1 تحليل المطلوبات المالية غير المخصومة حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

2023	خلال 3 أشهر	شهر 12-3	5-1 سنة	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات المالية						
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى	2,954,699	1,755,053	3,586,902	-	175,963	8,472,617
ودائع العملاء	64,795,364	12,585,131	1,110,410	-	88,226,870	166,717,775
صكوك مصدرة	16,402	77,398	374,432	2,999,595	-	3,467,827
مطلوبات أخرى						
المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة	-	-	-	-	6,077,102	6,077,102
إجمالي المطلوبات المالية	67,766,465	14,417,582	5,071,744	2,999,595	94,479,935	184,735,321

2022	خلال 3 أشهر	شهر 12-3	5-1 سنة	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات المالية						
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى	4,970,002	3,391,839	5,000,015	-	264,253	13,626,109
ودائع العملاء	52,638,846	20,286,022	1,857,223	-	81,491,875	156,273,966
صكوك مصدرة	16,630	78,213	375,474	3,093,651	-	3,563,968
مطلوبات أخرى						
المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة	-	-	-	-	5,838,910	5,838,910
إجمالي المطلوبات المالية	57,625,478	23,756,074	7,232,712	3,093,651	87,595,038	179,302,953

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

34. مخاطر السيولة (تتمة)

34.2 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة

يشتمل الجدول أدناه على تحليل بالموجودات والمطلوبات وذلك حسب التواريخ التي يتوقع استردادها أو سدادها فيها. أنظر الى (إيضاح 34.1) أعلاه بخصوص المطلوبات المالية غير المضمومة المتعاقد عليها الخاصة بالمجموعة.

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

2023	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنة	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	2,069,032	-	-	-	8,823,150	10,892,182
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,991,427	-	-	-	486,522	2,477,949
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية	124,572	111,060	683,761	882,498	-	1,801,891
استثمارات، صافي						
مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	-	-	-	-	648,747	648,747
مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	215,970	2,532,799	3,732,885	2,611,581	9,093,235
مقتناة بالتكلفة المطفأة	544,184	235,341	18,625,652	17,528,671	-	36,933,848
قروض وسلف، صافي						
جاري مدين	3,590,347	-	-	-	-	3,590,347
بطاقات ائتمان	923,045	-	-	-	-	923,045
قروض أفراد	1,261,501	4,870,972	16,302,593	16,970,247	-	39,405,313
قروض تجارية وأخرى	42,669,689	28,651,943	28,030,508	8,964,264	-	108,316,404
موجودات أخرى						
ذمم مدينة	-	-	-	-	2,125,049	2,125,049
إجمالي الموجودات	53,173,797	34,085,286	66,175,313	48,078,565	14,695,049	216,208,010
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى	2,925,024	1,717,763	3,611,000	-	175,963	8,429,750
مشتقات بالقيمة العادلة السالبة	40,611	108,824	602,988	650,937	-	1,403,360
ودائع العملاء	64,598,241	12,078,054	1,075,115	-	88,109,928	165,861,338
مطلوبات أخرى						
مصاريف مستحقة ودائون	-	-	-	-	6,077,102	6,077,102
صكوك مصدرة	-	-	-	2,828,863	-	2,828,863
إجمالي المطلوبات	67,563,876	13,904,641	5,289,103	3,479,800	94,362,993	184,600,413

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

2022	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنة	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
4,357,800	-	-	-	-	8,076,397	12,434,197
5,140,282	-	-	-	-	907,753	6,048,035
83,696	71,520	898,201	1,906,252	-	-	2,959,669
استثمارات، صافي						
-	-	-	-	-	618,811	618,811
-	-	-	645,143	682,238	2,335,427	3,662,808
-	297,896	16,027,648	20,410,595	-	-	36,736,139
قروض وسلف، صافي						
2,861,700	-	-	-	-	-	2,861,700
674,921	-	-	-	-	-	674,921
1,280,391	4,107,888	16,008,525	14,510,600	-	-	35,907,404
45,153,334	21,886,042	24,905,918	12,439,500	-	-	104,384,794
موجودات أخرى						
-	-	-	-	-	1,655,398	1,655,398
59,552,124	26,363,346	58,485,435	49,949,185	13,593,786	13,593,786	207,943,876
المطلوبات						
4,848,388	3,406,000	4,992,627	-	-	264,253	13,511,268
75,013	87,672	877,119	1,124,437	-	-	2,164,241
52,051,730	19,609,049	1,718,612	-	-	81,491,875	154,871,266
مطلوبات أخرى						
-	-	-	-	-	5,838,910	5,838,910
-	16,599	-	2,812,493	-	-	2,829,092
56,975,131	23,119,320	7,588,358	3,936,930	87,595,038	87,595,038	179,214,777

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

35. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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

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

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

35.1 القيمة الدفترية والقيمة العادلة

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

35.1.1 الموجودات المالية

القيمة العادلة					2023
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
					موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
648,747	626,287	-	22,460	648,747	استثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
9,093,235	-	6,481,654	2,611,581	9,093,235	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,801,891	-	1,801,891	-	1,801,891	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
					موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
34,315,718	-	34,315,718	-	36,933,848	استثمارات مقنتاة بالتكلفة المطفأة
150,135,004	150,135,004	-	-	152,235,109	قروض وسلف

القيمة العادلة					2022
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
					موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
618,811	618,811	-	-	618,811	استثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
3,662,808	-	1,327,381	2,335,427	3,662,808	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,959,669	-	2,959,669	-	2,959,669	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
					موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
34,737,144	-	34,737,144	-	36,736,139	استثمارات مقنتاة بالتكلفة المطفأة
142,194,677	142,194,677	-	-	143,828,819	قروض وسلف

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

35.1.2 المطلوبات المالية

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

القيمة العادلة					القيمة الدفترية	2022
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول			
						مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
2,164,241	-	2,164,241	-	2,164,241		مشتقات بالقيمة العادلة السالبة
						مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
2,654,409	-	2,654,409	-	2,829,092		صكوك مصدرة

35.2 قياس القيمة العادلة

35.2.1 التحويل بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

لا يوجد تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022.

35.2.2 القيمة العادلة للمستوى الثالث

يوضح الجدول التالي حركة القيمة العادلة للمستوى الثالث للسنة:

2022	2023	استثمارات في قائمة الدخل
613,729	618,811	الرصيد في بداية السنة
52,755	30,735	إجمالي المكاسب في قائمة الدخل الموحدة
(47,673)	(23,259)	التسويات/ التعديلات
618,811	626,287	الرصيد في نهاية العام

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

35. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

35.2.3 طرق التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة

يوضح الجدول التالي طرق التقييم المستخدمة في قياس المستوى الثاني والثالث للقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022، إضافة إلى المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة التي تم استخدامها:

النوع	طرق التقييم	المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة
استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	يتم تحديد القيمة العادلة على أساس آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه للصناديق المستثمر فيها	تشمل هذه المدخلات معدلات الخصم المعدلة حسب المخاطر، وخصومات التسويق والسيولة وأقساط السيطرة	كلما كان معدل الخصم عالياً كلما كان التقييم منخفضاً، والعكس صحيح
الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر المصنفة في المستوى الثاني وتشمل السندات العادية التي لا يوجد لها سعر متداول في السوق	يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام التدفقات النقدية المخصومة التي تستخدم مدخلات بيانات السوق القابلة للملاحظة لمنحنيات العائد وهوامش الائتمان	لا شيء	لا ينطبق
تتكون المشتقات المصنفة في المستوى الثاني من مقايضات أسعار العملات الخاصة التي تتم خارج الأسواق النظامية، ومقايضات أسعار العملات بعملة مختلفة، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات والخيارات، وعقود الصرف الأجنبي الآجلة، وخيارات العملات والسلع وغيرها من الأدوات المالية المشتقة	هذه الأدوات يتم تقييمها بالقيمة العادلة باستخدام نماذج التقييم الخاصة بالمجموعة المبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة. ويتم إدخال بيانات هذه النماذج على أساس مؤشرات السوق القابلة للملاحظة ذات الصلة بالأسواق التي يتم تداول هذه الأدوات فيها والتي يتم الحصول عليها من مزودي خدمة البيانات المستخدمة في السوق بشكل واسع	لا شيء	لا ينطبق
الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة ويتم تصنيفها في المستوى الثاني وتشمل الاستثمارات المقنتاة بالتكلفة المطفأة	هذه الأدوات يتم تقييمها بالقيمة العادلة باستخدام التدفقات النقدية المخصومة التي تستخدم مدخلات بيانات السوق القابلة للملاحظة لمنحنيات العائد وهوامش الائتمان	يتم تضمين تغطية إضافية لمراعاة أي اختلافات محتملة في النموذج أو أي من الظروف الحرجة في السوق	لا ينطبق
الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة ويتم تصنيفها في المستوى الثالث تشمل القروض والسلف وأدوات الدين المصدرة	هذه الأدوات يتم تقييمها بالقيمة العادلة باستخدام التدفقات النقدية المخصومة التي تستخدم مدخلات بيانات السوق القابلة للملاحظة لمنحنيات العائد وهوامش الائتمان	يتم تضمين هوامش الائتمان بتغطية إضافية لمراعاة أي اختلافات محتملة في النموذج أو أي ظروف ضغط في السوق	كلما كان هامش الائتمان عالياً كلما كان التقييم منخفضاً، والعكس صحيح
موجودات عقارية أخرى	تم توقع هامش الربح قبل خصم الضريبة والاستهلاك والإطفاء (إبتدأ) بناءً على المعروض في السوق والمنتجات المماثلة، مع الأخذ في الاعتبار معدل النمو المتوقع ومعدل إشغال الغرفة والسعر لكل غرفة ومعدل الخصم والعائد وتكلفة البناء والتكاليف الأخرى	توقعات (إبتدأ) معدل الخصم ومعدل العائد معدل إشغال الغرفة إيجار كل غرفة	<ul style="list-style-type: none"> من المتوقع أن تكون الأرباح قبل الفوائد والضرائب والإهلاك والاستهلاك أعلى أو (أقل) كان معدل الخصم أو العائد أقل أو (أعلى) كان معدل الإشغال أعلى أو (أقل) كان إيجار الغرفة أعلى أو (أقل)

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

36. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

2022	2023	
		المساهمين الرئيسي غير السعودي وشركاته المنتسبة:
35,039	43,491	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
305,146	442,133	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,312,641	1,594,459	تعهدات والتزامات محتملة
		أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:
6,646,210	6,237,362	قروض وسلف
12,417,319	3,414,391	ودائع العملاء
2,059,518	2,463,398	تعهدات والتزامات محتملة
		صناديق المجموعة الاستثمارية وأخرى:
138,016	602,546	استثمارات
2,780,326	1,805,822	قروض وسلف
206,791	5,274	ودائع العملاء
		شركات زميلة:
978,683	949,403	استثمارات في شركات زميلة
3,283,976	3,365,114	قروض وسلف
51,567	158,681	ودائع العملاء

يقصد بكبار المساهمين الآخرين (باستثناء المساهم غير السعودي) أولئك الذين يمتلكون أكثر من 5% من رأس المال المصدر للبنك.

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

2022	2023	
576,442	1,009,498	دخل عمولات خاصة
(296,899)	(128,871)	مصاريف عمولات خاصة
96,919	109,451	دخل أتعاب وعمولات
36,050	-	مكاسب استبعاد استثمار في شركة زميلة
72,081	19,508	الحصة في ارباح شركات زميلة، صافي
(7,512)	(8,404)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(52,218)	(127,604)	مصاريف متفرقة
(64,620)	(68,153)	عقود التأمين

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

36. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

2022	2023	
57,091	51,676	مزايا قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)
6,264	5,387	مزايا ما بعد التعيين (مكافأة نهاية الخدمة والتأمينات الاجتماعية)

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

37. كفاية رأس المال

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

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

يتم عرض أرقام الفترة الحالية وفقاً لإطار بازل 3 المعدل الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي اعتباراً من 1 يناير 2023 ويتم تطبيقه بأثر مستقبلي. لم يتم إعادة بيان أرقام الفترات السابقة، ولكن تم عرضها بناءً على إطار وتوجيهات بازل 3 السابقة.

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

2022	2023	
163,404,276	164,441,230	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة للمخاطر
15,716,196	9,113,477	مخاطر العمليات للموجودات المرجحة للمخاطر
1,981,945	13,724,205	مخاطر السوق للموجودات المرجحة للمخاطر
181,102,417	187,278,912	إجمالي الركنة الأولى للموجودات المرجحة للمخاطر
31,875,272	35,253,240	رأس المال الأساسي
3,953,833	3,816,425	رأس المال المساند
35,829,105	39,069,665	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
		نسبة كفاية رأس المال
17.60%	18.82%	نسبة حقوق الملكية للشريحة الأولى
17.60%	18.82%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
19.78%	20.86%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

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

البنك العربي الوطني - شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

38. خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها، تشتمل على إدارة بعض الصناديق الاستثمارية. يبلغ إجمالي موجودات هذه الصناديق 12,208 مليون ريال سعودي (2022: 9,825 مليون ريال سعودي).

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

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

39. التحول من سعر الفائدة بين البنوك (إحلال سعر الفائدة المرجعي)

يتم إجراء مراجعة أساسية وإصلاح لمعايير معدلات الربح الرئيسية على الصعيد العالمي. نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية على مرحلتين، تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي 9 ومعايير المحاسبة الدولية 39 والمعيار الدولي للتقرير المالي 7 والمعيار الدولي للتقرير المالي 4 والمعيار الدولي للتقرير المالي 16 من أجل معالجة المشكلات التي قد تؤثر على التقارير المالية بعد إصلاح معيار معدل الربح، بما في ذلك استبدال المعيار الحالي لسعر العرض بين البنوك ("آيبور") بمعدل ربح بديل خال من المخاطر.

وضعت الإدارة مشروعًا انتقاليًا قوياً لتلك العقود التي تشير إلى ليبور وتحولها إلى معايير بديلة حسب الاقتضاء. أخذ مشروع التحول هذا في الاعتبار التغييرات التي تم إجراؤها على الأنظمة والعمليات وسياسات إدارة المخاطر والنماذج، بالإضافة إلى الآثار المحاسبية. علاوة على ذلك، تواصلت المجموعة بنشاط مع العملاء للتوعية وقادت الاتصالات والمفاوضات مع الأطراف المقابلة المتأثرة. كما في 31 ديسمبر 2023 تحولت جميع الأدوات المالية المتأثرة إلى معدل مرجعي بديل. حيث لا تتعرض المجموعة إلى معدلات ليبور أخرى.

40. أحداث لاحقة

40.1 توزيعات نقدية

بتاريخ 6 فبراير 2024، وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح نقدية بقيمة 1,050 مليون ريال سعودي عن النصف الثاني من عام 2023 بعد خصم الزكاة. تتج عن هذه الأرباح النهائية دفع صافي مبلغ 0.70 ريال سعودي للسهم الواحد للمساهمين السعوديين. عند التوزيع، سيتم خصم التزام ضريبة الدخل للمساهم غير السعودي الاستراتيجي للفترة الحالية والسابقة (إن وجد) من حصتهم في الأرباح. سيتم توزيع هذه الأرباح النهائية في 25 فبراير 2024.

40.2 زيادة رأس المال

بتاريخ 7 فبراير 2024، أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس المال من خلال منح أسهم مجانية للمساهمين (سهم واحد لكل 3 أسهم مملوكة)، مما سيؤدي إلى زيادة رأس المال بعدد 500 مليون سهم ليصل إلى 20,000 مليون ريال سعودي (2,000 مليون سهم بقيمة 10 ريال سعودي للسهم الواحد). تخضع هذه التوصية لموافقة الجهات الرسمية والجمعية العامة غير العادية.

41. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية لتتماشى مع عرض الحسابات للسنة الحالية، وهي ليست جوهريّة.

42. اعتماد القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ 23 رجب 1445 (الموافق 4 فبراير 2024).



anb.com.sa