



نرسم آفاق الغد

التقرير السنوي 2025





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



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

01

عن البلاد

10	من نحن
12	تاريخنا
14	لمحة عن البلاد
16	أبرز الجوائز والتكريمات 2025
18	استراتيجيتنا
22	فرصة استثمارية واعدة
24	كلمة رئيس مجلس الإدارة
28	كلمة الرئيس التنفيذي
32	رؤية المملكة 2030

02

المراجعة الاستراتيجية

38	أبرز أحداث العام
40	أعضاء مجلس الإدارة
42	أعضاء الإدارة التنفيذية
44	النموذج التشغيلي
48	أصحاب المصلحة
49	معلومات المستثمرين
56	نبذة عن السوق

62	المراجعة المالية
69	مجموعات وقطاعات الأعمال والأنشطة الرئيسية للبنك وشركاته التابعة
71	كفاية رأس المال
77	ملخص العمليات التشغيلية
86	التحول الرقمي والابتكار
90	تجربة العملاء
92	أمن المعلومات
96	الخدمات المشتركة
100	قطاع التقنية
104	رأس مالنا البشري
110	الاستدامة
118	المسؤولية المجتمعية
124	الشركات التابعة

03

المراجعة التشغيلية

04

الحوكمة

134	الحوكمة
136	حوكمة مجلس الإدارة
172	لجان مجلس الإدارة
194	المكافآت والتعويضات
204	الجمعيات العامة المنعقدة خلال العام 2025م
210	وسائل التواصل مع المساهمين
214	الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانه وأعضائه، والجهة الخارجية التي قامت بالتقييم وعلاقتها بالبنك
216	المراجعة الداخلية
218	الالتزام ومكافحة الجرائم المالية
219	سياسات الموارد البشرية
220	مدونة مبادئ وقواعد السلوك المهني والأخلاقي
221	برنامج أسهم الموظفين
222	الغرامات المفروضة على البنك من قبل الجهات الإشرافية والتنظيمية
225	المدفوعات النظامية المستحقة
230	المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر
233	الإدارة المالية والالتزام
274	المخاطر الحالية والمستقبلية
282	استمرارية الأعمال
282	الالتزام بلائحة حوكمة الشركات
283	إقرارات مجلس الإدارة



نرسم آفاق الغد

يجسد شعار
«نرسم آفاق الغد»
توجه البنك نحو
تحويل ابتكارات
اليوم إلى فرص
الغد، ويعكس
مسارًا من التقدم
القائم على الغاية
والمعنى.

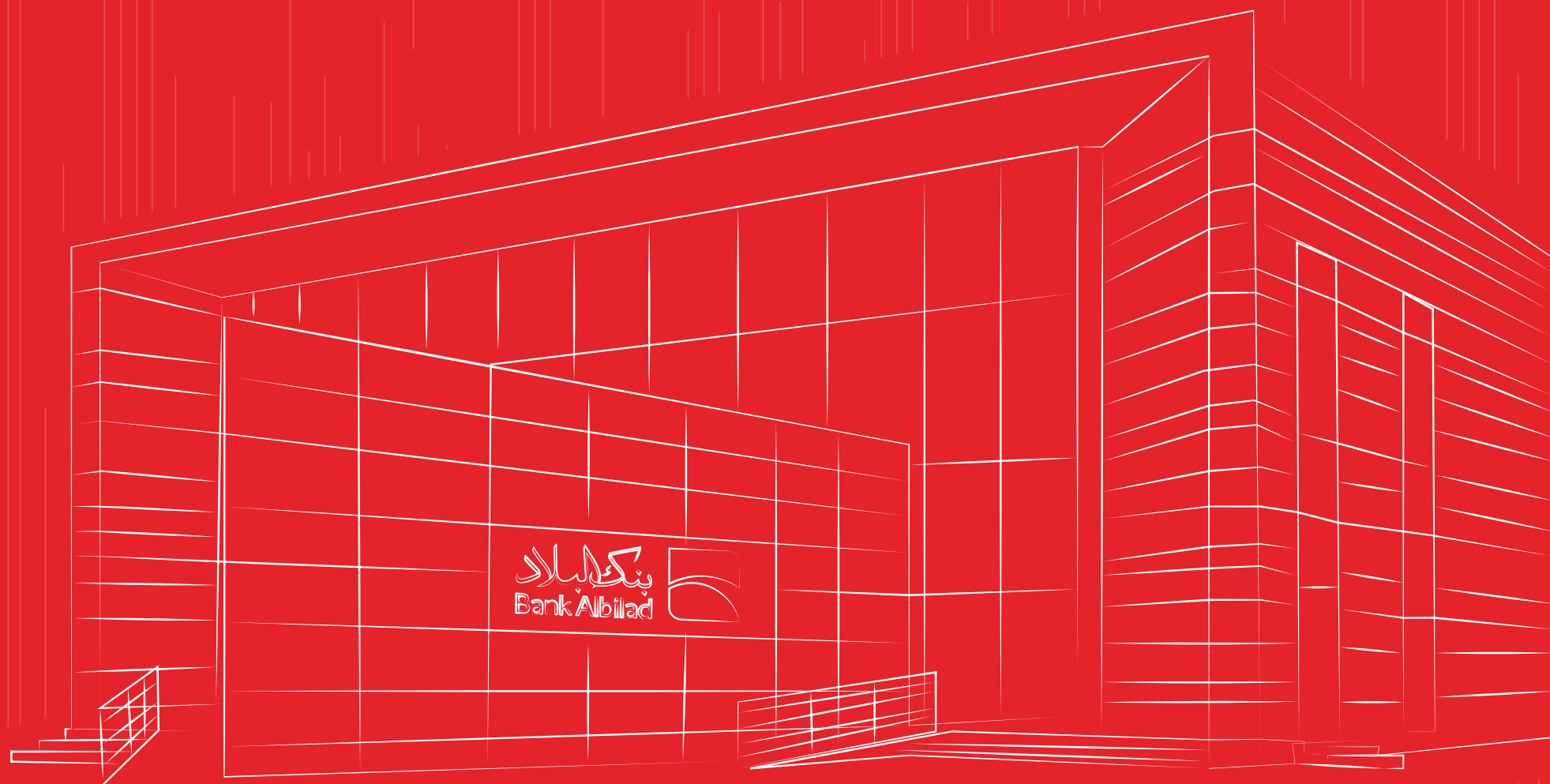
وتُسهّم البيانات والقدرات الرقمية في تعزيز جودة كل نقطة تواصل مع العملاء، فيما تسهم الشراكات الموثوقة والبنية التحتية المرنة في توسيع نطاق المنتجات والارتقاء بمستوى الخدمة. وبهذا النهج، يعزز البنك النمو، ويدعم الشمول المالي، ويسهم في تحقيق مستهدفات التحول الوطني للمملكة.

ويشكّل هذا الشعار الإطار الجامع لمضامين التقرير عبر مختلف المحاور، بما في ذلك رأس المال البشري والثقافة المؤسسية، وتجربة العملاء، وإدارة المخاطر والحوكمة والرقابة الداخلية، والاستدامة البيئية والمجتمعية وحوكمة الشركات (ESG)، والشركات التابعة، موضحًا كيف يسهم التنفيذ المنضبط وكفاءة التخطيط المستقبلي في تشكيل إمكانات جديدة لمستقبل القطاع المالي. ويواصل البنك مسيرته بثقة نحو مشهد مالي أكثر ديناميكية وشفافية وجاهزية للمستقبل، محققًا قيمة مستدامة لأصحاب المصلحة والاقتصاد ككل.

ويؤكد هذا الشعار التزام البنك بوضع احتياجات العميل في صميم أعماله، وتضمين التقنيات الآمنة والمتقدمة ضمن نموذج التشغيل، وترجمة الرؤى إلى حلول مصرفية متاحة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، تخدم العملاء وقطاع الأعمال والمجتمع.

**وانطلاقًا من منظومة
حوكمة راسخة والتزام
مستمر بمبادئ
الاستدامة، يواصل
البنك تصميم تجارب
مصرفية تتسم
بالبساطة والفعالية
والشمولية.**

مصرفية تسهم في صناعة التقدم



01
من نحن

من نحن

بنك البلاد، شركة مساهمة سعودية تأسست بموجب مرسوم ملكي عام 1425 هـ (الموافق 2004م) ويبلغ رأس ماله حالياً 15 مليار ريال. ويقع مقره الرئيسي في الرياض، وتبلغ عدد فروع 108 فرعاً منتشرة في جميع أنحاء المملكة، وهو مدرج (تحت رمز 1140 ALBILAD في تداول السعودية، ويقدم البنك لعملائه من الأفراد والشركات خدمات ومنتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية، إضافة إلى ما يوفره من دعم لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، من خلال مراكز متخصصة في عدد من مدن المملكة.



رأس المال المدفوع

15 مليار ريال

شبكة الفروع

108 فرع

رمز التداول

ALBILAD 1140
(تداول السعودية)

المقر الرئيسي

الرياض، المملكة
العربية السعودية



تاريخنا

**تأسس البنك عام 2004،
حيث كان البنك الحادي عشر
في المملكة.**

وقد شملت قائمة المساهمين الرئيسيين في البنك ثمانية من أبرز أصحاب شركات ومؤسسات الصرافة في المملكة: شركة محمد وعبد الله السبيعي للصرافة، ورثة عبد العزيز بن سليمان المقيرن، مؤسسة الراجحي التجارية للصرافة، مؤسسة الراجحي للتجارة،

مؤسسة محمد صالح صيرفي، مؤسسة عبدالمحسن صالح العمري، شركة يوسف عبد الوهاب نعمة الله للصرافة، شركة علي هزاع وشركاه للتجارة العامة والصرافة، وقدم المساهمون ما قيمته مليار ونصف مليار ٢ من رأس مال البنك، فيما تم طرح مليار ونصف مليار ٢ للاكتتاب العام، وقد استفاد البنك من الخبرة الكبيرة والمتنوعة للمساهمين الرئيسيين.

منذ الإدراج، توسعت أعمال البنك بشكل كبير من خلال الودائع والتمويل والتحويلات المالية. حيث يملك البنك كلا من شركة البلاد للاستثمار (البلاد المالية) والتي تتولى تنفيذ أنشطة الاستثمار وإدارة الأصول، وشركة البلاد العقارية التي تباشر إجراءات التسجيل المتعلقة بالضمانات العقارية التي يحصل عليها البنك من عملائه، بالإضافة إلى شركة إنجاز لخدمات المدفوعات، المرخصة بالكامل من قبل البنك المركزي السعودي حيث تتولى نشاط المدفوعات، وشركة دفعة للتمويل تحت الترخيص وشركة الحلول المالية للاستثمار.

**قدم المساهمون
الرئيسيون ما قيمته مليار
ونصف مليار ريال من
رأس مال البنك فيما تم
طرح مليار ونصف مليار
ريال للاكتتاب العام في
عام 2004**

لمحة عن البلاد

أبرز الإنجازات المالية

صافي الدخل بعد الزكاة

2025

3,049 مليون ₪

2024

2,807 مليون ₪

إجمالي حقوق الملكية

2025

21,356 مليون ₪

2024

16,693 مليون ₪

صافي التمويل

2025

122,188 مليون ₪

2024

109,304 مليون ₪

ودائع العملاء

2025

132,879 مليون ₪

2024

121,776 مليون ₪

العائد على متوسط حقوق المساهمين

2025

17.1 %

2024

17.3 %

ربحية السهم

2025

1.99 ₪

2024

1.88 ₪

أبرز الإنجازات التشغيلية

إطلاق تطبيق البلاد الجديد وتطبيق علاقات المستثمرين

شكّلت المعاملات الرقمية 61% من إجمالي حجم المعاملات في شركة إنجاز نهاية العام

زيادة بنسبة 143% في المعاملات المصرفية المفتوحة

108

فرع في جميع أنحاء المملكة

+3,650

موظفًا

أبرز مؤشرات الاستدامة

50+ %

من أعضاء مجلس الإدارة أعضاء مستقلون

5,585

فرصة تدريبية

إعادة تدوير ما يزيد على 4,25 أطنان من النفايات

استفادة أكثر من 29,000 فرد في مختلف مناطق المملكة عبر السلة الرمضانية لبنك البلاد

الحفاظ على أكثر من 72 شجرة

الحفاظ على أكثر من 29,715 جالونًا من المياه

الفوز بالجائزة الذهبية للمسؤولية المجتمعية للشركات للمرة الثانية

خفض انبعاثات ثاني أكسيد الكربون بأكثر من

4,25 طن

أبرز الجوائز والتكريمات 2025

جائزة التميز في
التثقيف المالي
لعام 2025 من
Global Brands
(Magazine)



جائزة أفضل مزود للخدمات
المصرفية الرقمية في
المملكة العربية السعودية
لعام 2025 من (Global
Brands Magazine)



الحصول على جائزة المسؤولية
المجتمعية للشركات - الفئة
الذهبية للمرة الثانية من وزارة
الموارد البشرية



فوز بطاقة ترافل باس
(Travel Pass) بجائزة أفضل
منتج مبتكر لعام 2025 من
شركة (VISA)

جائزة أفضل علامة
تجارية مصرفية
متوافقة مع
الشريعة الإسلامية
في المملكة
لعام 2025 من
Global Brands
(Magazine)

جائزة التميز في
الحلول المالية
الإسلامية
في المملكة
لعام 2025 من
Global Brands
(Magazine)



الحصول على شهادة مواومة
الذهبية لعام 2025 من هيئة
رعاية الأشخاص ذوي الإعاقة

جائزة أفضل رئيس تنفيذي
للمنشآت الكبيرة من وزارة
الموارد البشرية والتنمية
الاجتماعية

جائزة نخبة رواد وشركاء
السلامة والصحة المهنية
للمنشآت الكبيرة والعلاقة
من وزارة الموارد البشرية
والتنمية الاجتماعية

Forbes

إدراج البنك ضمن أفضل 100
شركة في الشرق الأوسط
حسب تصنيف فوربس 2025

تصنيف البنك ضمن أفضل
10 علامات تجارية في مجال
المسؤولية المجتمعية
بالمملكة العربية السعودية
وفق فوربس 2025

استراتيجيتنا

رؤيتنا

أن نكون الخيار الأفضل في تقديم الحلول المصرفية الإسلامية المبتكرة.

رسالتنا

توظيف رأس مالنا البشري وشبكة فروعنا وقنواتنا المصرفية وتعزيز الاستفادة من التحول الرقمي لتقديم أفضل قيمة تنافسية وأعلى مستويات تجربة العملاء بما يحقق مصالح وتطلعات عملائنا، ومنسوبينا، ومستثمرين، ومجتمعنا.



قيمنا

المبادرة والابتكار

الاهتمام والمشاركة

الثقة والمسؤولية



أهدافنا

نمو مستدام

مصرفية إسلامية مبتكرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة

الريادة الرقمية

بنك البلاد
Bank Albilad

المراجعة الاستراتيجية

عززت استراتيجية البنك خلال العام 2025 تركيزها على تحقيق قيمة مستدامة للعملاء والمساهمين والمجتمع،

وعمل البنك على تعزيز مركزه المالي لدعم النمو عبر مختلف الدورات الاقتصادية، وتحديث نماذج التشغيل لرفع مستويات السرعة والموثوقية، إلى جانب تطوير تجربة رقمية أكثر أمانًا وسلاسة من خلال أمن قائم على التحليل الذكي ونموذج متقدم لمنشآت التمويل. بالإضافة إلى تطوير الحلول المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، وإدراج المخاطر البيئية ضمن القرارات الائتمانية، وتعزيز قدرات البيانات والتحليلات لدعم التسعير وإدارة المخاطر وجودة الخدمة. ويظل التنفيذ منضبطًا لضمان ارتباط جميع المبادرات بالمخرجات وتحقيق عوائد مستدامة على المدى الطويل.

الركائز الاستراتيجية

نمو مستدام
عبر مصرفية الأفراد، ومصرفية الشركات، والخزينة، من خلال تنويع مصادر التمويل وتعزيز رأس المال.

الريادة الرقمية
بحيث تصبح كل المنتجات والعمليات وقنوات التواصل أبسط وأكثر أمانًا وذكاءً.

مصرفية إسلامية مبتكرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة
لترك أثر ملموس في الاقتصاد.

آلية التنفيذ

من التخطيط إلى التنفيذ
مراجعات ربع سنوية، وأهداف وفق منهجية (OKR)، وتتبع النتائج.

ممكّنات الأعمال
استخدام البيانات والذكاء الاصطناعي، وأتمتة على نطاق واسع، ومنظومة تقنية أكثر قوة.

الحوكمة والالتزام
الالتزام بمتطلبات البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية، وترسيخ الرقابة الشرعية ضمن عملية التخطيط.

القيمة التي نخلقها

العملاء

تجارب عملاء أسرع وأبسط وأكثر أمانًا.

المساهمون

مرونة الأرباح وتعزيز رأس المال.

الاقتصاد

تمويل الإسكان وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة بما يتسق مع رؤية المملكة 2030.

المجتمع

رفع الوعي المالي وترسيخ ممارسات تشغيلية مسؤولة.

وسيواصل البنك ترسيخ علاقاته مع العملاء، وتوسيع قدراته الرقمية الآمنة، وتعزيز ريادته في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، بما يضمن أن تظل خيارات اليوم عاملًا مؤثرًا في تشكيل إمكانات الغد.

فرصة استثمارية واعدة

منصة قوية لنمو مستدام قائم على الابتكار

يواصل البنك تقديم فرص استثمارية جاذبة تستند إلى متانة مركزه المالي، والتركيز على تطوير حلول مصرفية موجهة لاحتياجات العملاء، والالتزام بالمصرفية الإسلامية والاستدامة. وقام البنك ببناء قاعدة مرنة وقادرة على تحقيق قيمة مستدامة عبر مختلف الدورات الاقتصادية انطلاقًا من استراتيجية طويلة الأمد تتماشى مع مستهدفات رؤية المملكة 2030.

مكانة مالية قوية ومتينة

يعكس الأداء المالي للبنك في عام 2025م أداءً إيجابيًا ونموًا متواصلًا. إذ ارتفعت الإيرادات بنسبة 9% خلال العام لتصل إلى 6,192 مليون ٢٠٢٥، في حين واصلت مؤشرات الربحية، بما في ذلك ربحية السهم، مسارها التصاعدي. ويسهم تنوع مصادر الدخل، التي تشمل خدمات الأفراد، والشركات، والاستثمار، والخزينة، في تعزيز الاستقرار وتقليل التعرض لتقلبات الأسواق. ويتيح هذا التنوع للبنك التكيف مع المتغيرات السوقية المتسارعة، مع الاستمرار في تحقيق قيمة طويلة الأجل للمساهمين.

تعزيز قاعدة عملاء متنامية

ترتكز قدرة البنك في استقطاب قاعدة عملاء متنامية على تقديم حلول مالية مصممة بعناية، تستجيب لمتطلبات شرائح العملاء المختلفة. ومن خلال القنوات الرقمية المتقدمة، والعروض المتخصصة التي تغطي القطاعات الرئيسية، يعمل البنك على تحسين تجربة العملاء ودعم النمو المستدام. ويواصل البنك تحقيق مؤشرات تفاعل قوية ونمو متوازن في قاعدة العملاء، بما يعكس تنامي الثقة بخدماته وقوة علامته التجارية.

تعزيز الابتكار من خلال الاستثمارات الاستراتيجية

يُعد الابتكار ركيزة أساسية في التوجه الاستراتيجي للبنك. ويواصل البنك تطوير نموذج القائم على التحول الرقمي أولًا، دعمًا للمستهدفات الوطنية، بما في ذلك برنامج تطوير القطاع المالي. ومن خلال منصات مثل مركز الابتكار هورايزن، يعزز البنك التعاون مع شركات التقنية المالية وشركاء الابتكار، بما يوسع قدرته على تصميم وإطلاق حلول مالية من الجيل القادم. وتسهم هذه الاستثمارات في تعزيز الميزة التنافسية للبنك، وترسيخ مكانته كأحد المحركات الرئيسة للتحول الرقمي في القطاع المصرفي السعودي.

الريادة في الحلول المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

بوصفه أحد البنوك الرائدة في المملكة في تقديم الخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، يوفر البنك مجموعة شاملة من المنتجات المبتكرة التي تواكب تطلعات العملاء ومتطلبات السوق المتغيرة. ويتمتع البنك بمكانة متميزة تؤهله للاستفادة من استمرار نمو الاقتصاد السعودي، لا سيما مع تنامي الطلب على التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية عبر قطاعات الأفراد والشركات والخزينة.

الالتزام بالاستدامة والمصرفية المسؤولة

تُعد مبادئ الاستدامة جزءًا أصيلاً من نموذج أعمال البنك وممارساته في الحوكمة. وتسهم التطويرات المستمرة لأطر الحوكمة البيئية والمجتمعية وحوكمة الشركات (ESG) في تعزيز التزام البنك بالمصرفية المسؤولة، وحماية البيئة، وتحقيق الأثر الاجتماعي الإيجابي. وتعكس المبادرات التي يقدمها البنك في مجالات تنمية المجتمع، والتمويل المسؤول، والتميز التشغيلي طموحه في الإسهام الإيجابي في المجتمع، مع الحفاظ على متانة أعماله على المدى الطويل.

فرص استثمارية جاذبة للمستثمرين على المدى الطويل

في ضوء متانة أساسه المالي، واستراتيجيته في الابتكار الرقمي، وريادته في المصرفية المتوافقة مع الشريعة والاستدامة، يقدم البنك فرصًا استثمارية جذابة للمستثمرين على المدى الطويل. ويعزز تركيز البنك المستمر على النمو، والمرونة، وخلق القيمة المسؤولة مكانته لتحقيق عوائد مستدامة خلال السنوات المقبلة.

إذ ارتفعت الإيرادات بنسبة 9% خلال العام لتصل إلى 6,192 مليون ٢٠٢٥، في حين واصلت مؤشرات الربحية، بما في ذلك ربحية السهم، مسارها التصاعدي.

كلمة رئيس مجلس الإدارة



ناصر بن محمد السبيعي
رئيس مجلس الإدارة

السيدات والسادة المساهمون، والعملاء الكرام

يشرفني، أصالةً عن نفسي ونيابةً عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة، أن أقدم لكم التقرير السنوي للبنك عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م تحت شعار «نرسم أفاق الغد».

ارتفع صافي الدخل بعد الزكاة

9%

ويعكس هذا الشعار قناعتنا بأن دور البنك لا يقتصر على إنجاز أهداف الحاضر فحسب، بل يمتد إلى المستقبل وبناء القدرات الرقمية والتشغيلية التي تضمن استدامة خلق القيمة للأجيال القادمة.

المرونة في ظل التحول

في عام 2025م، أظهر الاقتصاد السعودي مرونة جيدة، حيث واصل الاقتصاد الوطني مساره التصاعدي بثبات رغم التقلبات العالمية على مستوى الاقتصاد الكلي، مدفوعاً بقوة القطاع غير النفطي وتسارع تنفيذ مستهدفات رؤية المملكة 2030. وقد واصل البنك أدائه كأحد المساهمين الرئيسيين في هذه المسيرة الوطنية، من خلال مواءمة أولوياته الاستراتيجية مع المشاريع الكبرى في المملكة، ومبادرات الإسكان، وتمكين قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

الأداء المالي المستدام

يجسد الأداء المالي للبنك خلال عام 2025 نهجنا المنضبط وفاعلية نموذج أعمالنا. فقد ارتفع صافي الدخل بعد الزكاة بنسبة 9% مقارنةً بالعام الماضي، مواصلاً مسار الربحية المستدامة، ليلبلغ 3,049 مليون ريال. وفي إطار تعزيز متانة المركز المالي ودعم خطط النمو، قام البنك برفع رأس ماله إلى خمسة عشر مليار ريال، إلى جانب إتمام إصدار صكوك رأس مال إضافي من الشريحة الأولى بنجاح. وقد أسهمت هذه الخطوات في تدعيم وتعزيز مركز البنك المالي، إلى جانب توفير مستويات أعلى من السيولة والمرونة المالية، بما يمكن البنك من تمويل محفظة التمويل ودعم مشاركته في المشاريع الكبرى بكفاءة واستدامة.

وقد تحقق ذلك من خلال الاستثمار المستمر في الكفاءات البشرية، وتطوير المنتجات، وتعزيز البنية التقنية، مما أسهم في تسريع النمو، وتحسين تجربة العملاء، ورفع الكفاءة التشغيلية.

التزامنا بالحوكمة والأثر المستدام

يستند تقدمنا إلى حوكمة قوية والتزام راسخ بالاستدامة. وخلال عام 2025م، عزّزنا الممارسات المسؤولة على مستوى البنك، بما يدعم الأولويات الوطنية ويضمن خلق قيمة طويلة الأجل لأصحاب المصلحة.

كما استمر التزامنا تجاه المجتمع، وتجلى ذلك في توسيع نطاق برنامج #البلاد-مبادرة ليشمل 104 مبادرة، إلى جانب مساهمات ملموسة في جوانب مجتمعية عديدة، بما في ذلك منصة إحسان وصندوق الشهداء والمصابين والأسرى والمفقودين بمبلغ مليون ريال لكل منهما. وتحت مظلة برنامج #البلاد-مبادرة، واصل البنك حضوره الاجتماعي والبيئي عبر مبادرات دعمت آلاف المستفيدين خلال شهر رمضان، ووسّعت نطاق الوعي المالي للجيل الصاعد من خلال مركز البلاد فيرس، وأسهمت في حماية البيئة عبر حملات واسعة لزراعة أشجار المانغروف على امتداد ساحل البحر الأحمر.



رؤيتنا للمستقبل

ومع تطلعنا إلى عام 2026م وما بعده من أعوام، سيواصل البنك بمشيئة الله تركيزه على ثلاث ركائز أساسية: الرقابة المنضبطة للمخاطر، والمواءمة الاستراتيجية مع برامج رؤية المملكة، والسعي نحو التميز الرقمي. واستناداً إلى الأسس الرقمية التي عززناها خلال الأعوام الماضية—بما في ذلك تحديث منصات التفاعل مع العملاء وتعزيز البنية التحتية التقنية—والتهيئة لفتح آفاق جديدة في خدمة عملائنا ومجتمعنا.

وفي الختام، أتقدم، نيابةً عن مجلس الإدارة وجميع سفراء وسفيرات البنك، بأسمى آيات الشكر والعرفان إلى مقام خادم الحرمين الشريفين وصاحب السمو الملكي ولي العهد رئيس مجلس الوزراء حفظهما الله ورعاهم وسدد خطاهم على دعمهما المتواصل وقيادتهما الحكيمة التي تسهم

في تعزيز التنمية والازدهار. كما نتقدم بخالص الشكر والتقدير إلى وزارة المالية ووزارة التجارة والبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية على جهودهم الدؤوبة في دعم استقرار القطاع المالي.

ومع بداية دورة جديدة لمجلس الإدارة اعتباراً من أبريل 2025م، نتقدم بخالص الشكر والتقدير للأعضاء المنتهية عضويتهم على ما قدّموه من جهود وإسهامات، ونرحب بالأعضاء المعينين في الدورة الحالية، الذين ستسهم خبراتهم ورؤيتهم في دعم مسيرتنا المتواصلة نحو الحوكمة الرشيدة والنمو المستدام.

**وأخيراً، نوجّه جزيل الشكر إلى عملائنا
ومساهميننا وشركائنا على ثقتهم
ودعمهم المستمر، الذي يلهمنا لمواصلة
الابتكار والتميز.**

كلمة الرئيس التنفيذي

السيدات والسادة، المساهمون والعملاء الكرام،
عملنا خلال عام 2025م على تدعيم أسسنا، وتعميق ثقة العملاء، ودفع مسيرة الريادة الرقمية، مسترشدين دائماً برؤيتنا ومتوافقين مع مستهدفات رؤية المملكة 2030.

منصة أقوى لخلق القيمة

توسعت محفظة التمويل لدينا بنسبة

12%

لتبلغ

122,188 مليون ريال

من ذوي الملاءة العالية. وواصلنا كذلك دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة عبر حلول مالية مخصصة تساهم في تعزيز الشمول المالي والتنوع الاقتصادي.

أما أجندتنا الرقمية فتركزت على مخرجات تحقق السهولة والأمان. فقد وسّعنا منظومة المدفوعات بإطلاق مزايا جديدة للمنتجات، كما حظيت بطاقة ترافل باس الائتمانية بشهادة شركة VISA باعتبارها «أفضل منتج مبتكر لعام 2025م». وشكّل إطلاق تطبيق البلاد الجديد محطة مفصلية، حيث أحدث نقلة نوعية في التجربة الرقمية عبر تصميم عصري وسلس ومزايا أمنية متقدمة. كما أعطينا أولوية للحلول التي تجعل التمويل أكثر جاهزية للمستقبل، عبر التوسع في التمويل بشكل رقمي وتطوير حلول تقنية لتمويل سلاسل الإمداد. وفي الوقت ذاته، حققت أعمال الخزينة أداءً استثمارياً قوياً وقدمت حلول تحوط جديدة للعملاء لمساندة شركائنا من الشركات في مواجهة تقلبات الأسواق العالمية.

في عام 2025م، ترجم البنك طموحاته الاستراتيجية إلى نتائج مالية قوية. فقد حققنا نمواً بنسبة 9% في صافي الدخل بعد الزكاة ليصل إلى 3,049 مليون ريال. وجاء هذا الأداء مدفوعاً بتحسين مزيج الأصول الذي ارتفع بنسبة 12% إلى 172,972 مليون ريال، إلى جانب نمو ودائع العملاء بنسبة 9% لتصل إلى 132,879 مليون ريال. كما توسعت محفظة التمويل لدينا بنسبة 12% لتبلغ 122,188 مليون ريال، وسجل إجمالي حقوق الملكية زيادة ملحوظة بنسبة 28% لتصل إلى 21,356 مليون ريال.

ومن أبرز محطات العام تمكّننا من رفع رأس مال البنك إلى 15 مليار ريال، وإتمام إصدار صكوك رأس مال إضافي من الشريحة الأولى بقيمة 650 مليون دولار أمريكي ضمن برنامج صكوك بقيمة 2 مليار دولار أمريكي. وقد عززت هذه الخطوات الاستراتيجية مرونتنا من حيث السيولة وقدرتنا على تعزيز قاعدة رأس المال، ووسّعت من نطاق وصولنا إلى مصادر تمويل متنوعة وذات كلفة منافسة، بما يدعم الزخم الاقتصادي الذي تعيشه المملكة.

التميّز الاستراتيجي والتشغيلي

بدأنا عام 2025م بأولوية واضحة تتمثل في تعزيز المرونة بالتوازي مع تمكين النمو. وعلى امتداد العام، واصلت قطاعات أعمالنا الرئيسة تنفيذ مستهدفاتها.

وقد أسفر ذلك عن تفوق ملموس على مستوى السوق، لا سيما في التمويل العقاري الذي تجاوز نمو السوق. كما واصلنا دعم مستهدفات تملك المساكن عبر برامج صندوق التنمية العقارية (REDF)، إلى جانب تطوير عروضنا لشرائح العملاء

عبد العزيز بن محمد العنيزان
الرئيس التنفيذي

استشراف المستقبل

سينصب تركيز البنك في عام 2026م على التنفيذ المنضبط لاستراتيجيته المحدثة. مع التوسع في الخدمات الرقمية المدعومة بالذكاء الاصطناعي، وتعزيز دعمه لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، ورفع معايير الحوكمة والاستدامة. ويظل التزامنا بتقديم قيمة أعلى، وتجربة أكثر سهولة، وتميز مستدام بما يعزز ثقة وولاء العملاء.

في الختام، أتوجه بخالص الشكر والعرفان إلى مقام خادم الحرمين الشريفين وصاحب السمو الملكي ولي العهد رئيس مجلس الوزراء—حفظهما الله—على قيادتهما الحكيمة ودعمهما المستمر لتطوير القطاع المالي. كما أتقدم بالشكر إلى وزارة المالية ووزارة التجارة وهيئة السوق المالية والبنك المركزي السعودي على جهودهم المتواصلة في تعزيز استقرار النظام المالي.

كما أتوجه بالشكر العميق إلى عملائنا وشركائنا ومساهميننا على ثقتهم ودعمهم المستمر لرسالتنا. وأتقدم بالشكر الجليل إلى مجلس الإدارة على توجيهاته الاستراتيجية التي كانت محورية في دفع مسيرة تقدمنا وابتكارنا، وإلى فريق الإدارة وجميع سفراء وسفيرات البنك على تفانيهم وجهودهم التي كانت ركناً أساسياً في نجاحنا.

المتانة التشغيلية وأمن المعلومات

تمثل المتانة التشغيلية إحدى ركائز الميزة التنافسية للبنك. فقد قمنا بتحديث بنيتنا التحتية الأساسية، وتشغيل مركز بيانات البنك والذي تم تدشينه نهاية العام 2024م بكامل طاقته، والتوسع في الأتمتة في الأنشطة ذات الأحجام العالية. حيث ضمنا استمرار جاهزية البنك على مدار الساعة من خلال التشغيل الكامل لمركز البيانات المتقدم والتحقق من استقراره بانتظام عبر اختبارات التعافي من الكوارث على مستوى البنك. وبالتوازي، انتقلنا في نهجنا للتأمين الرقمي من الاستجابة التفاعلية إلى نموذج استباقي قائم على التحليل المعلوماتي. كما عزز التوافق الكامل مع معايير البنك المركزي السعودي والهيئة الوطنية للأمن السيبراني موقفنا الأمني الرقمي الاستباقي، بما يرسخ ريادتنا الرقمية على أساس من الثقة والمرونة والالتزام التنظيمي.

كوادرنا البشرية والاستدامة

يقف خلف كل إنجاز نحققه رأس مال بشري متميز من سفراء وسفيرات البلاد، يشكل الدعامة الرئيسة لمسيرتنا ونموها المستدام. وخلال عام 2025م، عملنا على توسيع نطاق برامج التعلم والتطوير، وتعزيز مسارات إعداد القيادات والتعاقب الوظيفي، بما يكفل أن تكون الغالبية العظمى من المرشحين للمناصب القيادية من الكفاءات الوطنية التي جرى الاستثمار في تنميتها وتأهيلها داخل البنك. كما واصلنا ترسيخ مفهوم الرفاه المالي عبر تطوير برنامج حافز الادخاري، الذي حقق معدلات مشاركة غير مسبقة، بما يعكس تنامي الوعي المالي لدى منسوبينا وثقتهم بمبادرات البنك. وسنمضي قدماً في الاستثمار في كوادرنا البشرية، إيماناً منا بأن رفاهيتهم، ونموهم المهني، واستدامة مشاركتهم، وتطوير قدراتهم تمثل مرتكزات أساسية لتحقيق أهدافنا الإستراتيجية وتعزيز أثرنا المستدام.

ومن بين أبرز مساهماتنا ذات الأثر في عام 2025 توسيع نطاق مركز البلاد فيرس كمبادرة رائدة ضمن برنامج #البلاد-مبادرة—بما يمكّن الجيل القادم بالمعرفة المالية العملية ومهارات الابتكار. ومن خلال تجارب تعليمية تطبيقية وبرامج تفاعلية، يزود المركز النشء بالعقلية والقدرات اللازمة للمشاركة بثقة في بيئة مالية متغيرة، دعماً لتنمية رأس المال البشري بما يتسق مع رؤية المملكة 2030.

يظل التزامنا بالمبادرات الاجتماعية جزءاً أصيلاً من هويتنا، فمن دعم العطاء الوطني عبر منصة إحسان إلى تعزيز الثقافة المالية عبر قنواتنا الرقمية، نحرص على أن يسهم نموّنا في بناء مجتمع أكثر شمولاً ومرونة وتكافلاً.

احتفاء يعكس زخم الإنجاز

حظي تقدمنا بتقدير على مختلف المستويات. ففي عام 2025م، صنّف البنك ضمن أفضل 100 شركة في الشرق الأوسط وفق تقييم مجلة فوربس، كما تم اختياره ضمن أفضل 10 علامات تجارية في المسؤولية الاجتماعية في المملكة، بما يعكس أن البنك مؤسسة مالية تبتكر بهدف وتخدم بأثر.



تسهم مجموعة منتجات الادخار المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية التي يقدمها البنك في دعم الهدف الشامل لرؤية المملكة المتمثل في رفع نسبة ادخار الأسر من 6% إلى 10% من إجمالي دخل الأسر، في حين تسهم حلول تملك المساكن التي يقدمها البنك في تحقيق مستهدف المملكة برفع نسبة تملك المساكن إلى 70% بحلول عام 2030 مقارنة بنسبة 60% في عام 2020.

دعم قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة

تعزز أنشطة البنك المركزية لدعم قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة أحد العوامل الرئيسية للنمو الاقتصادي، إذ تمثل هذه المنشآت عنصر أساسي في الاقتصاد الوطني للمملكة في المستقبل، ويُعد دعم هذا القطاع عنصرًا رئيسًا في استراتيجية البنك، من خلال مبادرات تهدف إلى:

توفير منتجات وخدمات مصممة خصيصًا لتلبية احتياجات الأعمال المتغيرة.

تعزيز الاستدامة طويلة الأجل والنمو المستمر لمنشآت القطاع في مختلف أنحاء المملكة.

قيادة مستقبل المملكة

يرتبط مستقبل البنك ارتباطًا وثيقًا بالنجاح المستقبلي للمملكة ككل، حيث واصل البنك تنفيذ استراتيجية متينة تتماشى بالكامل مع رسالة وأهداف وبرامج رؤية المملكة 2030.

رؤية المملكة 2030

مساهمتنا

تعد رؤية المملكة 2030 استراتيجية جريئة وطموحة لتنويع اقتصاد المملكة بما يثمر عن تحقيق الازدهار والارتقاء بأنماط الحياة لمنفعة مواطني المملكة وسكانها.



المواءمة مع رؤية المملكة 2030

وبصفته مساهمًا رئيسيًا في القطاع المالي السعودي، يساهم البنك بدور مهم عبر محاور الرؤية الثلاثة.



وطن طموح



اقتصاد مزدهر



مجتمع حيوي

تسير رحلتنا بخطى ثابتة ومتوافقة مع رؤية المملكة 2030، ويحرص فريق الاستراتيجية على ضمان مواءمة كل هدف استراتيجي بشكل متكامل مع مستهدفات الرؤية الوطنية، من خلال دمج المبادرات الجديدة وإجراء أبحاث شاملة لقيادة الابتكار داخل البنك.

الحلول الرقمية والأثر المجتمعي

تسهم الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية التي يقدمها البنك في دعم الأفراد والشركات في مختلف أنحاء المملكة، مع تركيز رئيس على:

توفير منصات مصرفية رقمية متقدمة للأجيال المقبلة



إتاحة منتجات مصرفية حديثة ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية، صُممت لتلبية الاحتياجات المالية المتغيرة





برنامج تنمية القدرات البشرية

يُعد بناء المهارات وتعزيز التعلّم مدى الحياة محورًا رئيسًا في هذا البرنامج، ويسهم البنك في ذلك من خلال تطوير الوعي المالي وتعزيز الثقافة الرقمية، بما يشمل المبادرات الموجهة للشباب وبرامج توعية العملاء، إلى جانب الاستثمار في تطوير قدرات سفراء وسفيرات البنك وتنمية القيادات وبرامج مهارات المستقبل، بما يدعم بناء قوى عاملة أكثر تمكينًا ومجتمع يتمتع بثقة مالية عالية.

ترتبط استراتيجية البنك ونمط تنفيذها إلى جانب بنيته التحتية الرقمية الآمنة، ومنتجاته المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتمكينه للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، وجهوده المستمرة في بناء القدرات، ارتباطًا وثيقًا بمحاور رؤية المملكة 2030. ويضمن هذا التكامل انعكاس نمو البنك في أثر وطني أوسع، يتمثل في تعزيز دور القطاع الخاص، وتحسين جودة الحياة، وبناء اقتصاد أكثر تنوعًا وجاهزية للمستقبل.



برنامج التحول الوطني

يركّز برنامج التحول الوطني على تنمية مساهمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الاقتصاد، ويدعم البنك هذا التوجه من خلال تقديم حلول تمويلية إسلامية مخصصة وخدمات إدارة النقد، إلى جانب حلول تمويل سلاسل الإمداد والتجارة، وبرامج تمكينية موجهة لرواد الأعمال، بما يسهم في تعزيز المرونة والتنافسية والاستدامة طويلة الأجل عبر قاعدة المنشآت الصغيرة والمتوسطة.



برنامج الإسكان

تماشيًا مع الهدف الوطني لرفع نسبة تملك المساكن في المملكة، يوائم البنك جهوده من خلال حلول التمويل السكني المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتجارب مصرفية تركز على العميل وتسهم في تبسيط إجراءات التمويل. وتساعد حلول البنك الأسر على الوصول إلى التمويل السكني المناسب، بما يسهم بشكل مباشر في تحقيق مستهدفات تملك المساكن ضمن رؤية المملكة 2030.



برنامج تطوير القطاع المالي

يدعو برنامج تطوير القطاع المالي إلى تعزيز نمو القطاع الخاص، وتوسيع نطاق التخطيط المالي، وبناء منظومة تقنية مالية مزدهرة، ويسهم البنك في دعم هذه التوجهات من خلال التوسع في تقديم الخدمات المصرفية الرقمية الآمنة والمتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتعزيز إدارة المخاطر والحوكمة المعتمدة على البيانات، وتوسيع نطاق المنتجات الشاملة للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة وقطاع الشركات، بما يدعم الركائز الاستراتيجية للبنك المتمثلة في النمو المستدام، والمصرفية الإسلامية المبتكرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، والريادة الرقمية.



برنامج جودة الحياة

يهدف البرنامج إلى دعم القطاعات الحيوية مثل السياحة والترفيه والرياضة، ويسهم البنك في تمكين نمو هذه المنظومات من خلال تسهيل حلول المدفوعات، وتفعيل القنوات الرقمية، وتوفير حلول رأس المال العامل لمشغلي الضيافة والأنشطة الترفيهية، إلى جانب تقديم خدمات مصرفية ميسرة وأمنة للعملاء والزوار، بما يدعم تجربة معيشية عصرية وسلسة.

حيث تلتقي الرؤى بالفرص



02
المراجعة
الاستراتيجية

أبرز أحداث العام

رأس المال

قام البنك بزيادة رأس المال إلى 15 مليار ٢٠٠٠، وإصدار صكوك رأس مال إضافي من الشريحة الأولى بقيمة 650 مليون دولار أمريكي ضمن برنامج بقيمة 2 مليار دولار أمريكي، وذلك لتنويع مصادر التمويل وتعزيز مستويات السيولة.

قطاع الأفراد وتجربة العملاء

- تحقيق أداء يفوق السوق، حيث نمت الودائع بوتيرة أسرع من السوق، وتجاوز نمو التمويل الشخصي متوسط أداء القطاع، فيما سجل التمويل العقاري نموًا بنسبة +9% مقارنة بالسوق.
- البطاقات والمدفوعات: إطلاق Samsung Pay، والبطاقات الإضافية، وبرنامج التقسيط، وبطاقة Travel Pass، والحصول على جائزة VISA «أفضل منتج مبتكر لعام 2025».
- تعزيز العروض: تطبيق التسعير المتدرج لودائع عائد الأعمال، وتطوير منتجات حساب الاستثمار بالوكالة (هيكل تسعير أساسي متدرج مع خيار توزيع الأرباح شهريًا)، وتمكين خدمة سداد لبرنامج التأجير التمويلي للسيارات.
- التركيز على الشريحة المميزة: إطلاق حلول التمويل الشخصي لأصحاب الأعمال الحرة، وبرنامج التمويل السريع، وخيار تأجيل الدفعات للتمويل الشخصي.
- جودة الخدمة: تحقيق نسبة رضا العملاء 93% في الشكاوى، ومعالجة 97% منها ضمن المدة المعتمدة لدى البنك المركزي السعودي، وانخفاض شكاوى وسائل التواصل الاجتماعي بنسبة -15% على أساس سنوي بعد تطبيق نظام إدارة علاقات العملاء الجديد وتعزيز آليات المتابعة الاستباقية، إلى جانب اعتماد 100% من موظفي تجربة العملاء والجودة.

التحول الرقمي والتقنية

نمو مستخدمي القنوات الرقمية المصرفية عبر الهاتف المحمول بنسبة

+11%

وخدمات الإنترنت المصرفي للأعمال بنسبة

+13%

والخدمات المصرفية كخدمة (BaaS) بنسبة

+102%

والتمويل الشخصي الرقمي بنسبة

+73%

والخدمات المصرفية المفتوحة بنسبة

+59%

- تشغيل مركز البيانات من الفئة الرابعة (4 Tier) بشكل كامل، وتنفيذ التحول الناجح إلى مركز التعافي من الكوارث، وإتمام اختبار التعافي السنوي لـ 47 نظامًا، واختبار استمرارية الأعمال لـ 34 إدارة.
- توسيع نطاق الأتمتة من خلال تنفيذ أكثر من 30 عملية مؤتمتة بالكامل باستخدام تقنيات أتمتة العمليات الروبوتية (RPA)، مما أسهم في توفير ما يقارب 10,000 ساعة عمل سنويًا.

قطاع الشركات والخزينة

- التحول في قطاع الشركات من خلال إطلاق المعاملات غير الورقية، وتطوير خدمات التمويل المشتركة، وتعزيز تحليلات الائتمان للشركات.
- دمج معايير الاستدامة في الائتمان عبر تطبيق تقييم المخاطر البيئية.
- تعزيز عمليات الخزينة من خلال تنويع مصادر التمويل (بما في ذلك صكوك رأس المال الإضافي من الشريحة الأولى)، ودعم نمو الاستثمارات القائمة على الصكوك، وتحسين العوائد من الأصول وعمليات الصرف الأجنبي، وتعزيز الحوكمة عبر إطار عمل مكتب التداول، وهيكل المحافظ، وتحديد حدود المخاطر، وتطوير حلول تحوّل جديدة لعملاء البنك.

أمن المعلومات والحوكمة

- تطوير منظومة الأمن السيبراني إلى نهج استباقي قائم على المخاطر والاستفادة من تحليلات التهديدات السيبرانية، مع معالجة 100% من الحوادث ضمن اتفاقية مستوى الخدمة.
- الحصول على شهادة PCI DSS الإصدار 4,0، وتحقيق التوافق الكامل مع إطار الأمن السيبراني للبنك المركزي السعودي والهيئة الوطنية للأمن السيبراني، إضافة إلى تحقيق 100% التزام بمتطلبات واجهات برمجة التطبيقات للخدمات المصرفية المفتوحة دون تسجيل أي ملاحظات جوهرية.
- خفض القضايا عالية المخاطر بنسبة 100% من خلال حوكمة معمارية أمنية محكمة، وإتمام برامج التوعية بالأمن السيبراني بنسبة 100% للموظفين والعملاء.

رأس المال البشري والثقافة المؤسسية

- تنفيذ أكثر من 5,480 فرصة تدريبية بنسبة تغطية بلغت 94%، إلى جانب كون أكثر من 60% من مرشحي المناصب القيادية الرئيسية من خريجي برامج القيادة ALP/AAP، وتحقيق معدل احتفاظ بالموظفين تجاوز 87%.
- تعزيز مشاركة الموظفين من خلال مبادرة «صوتك يهمنا» التي أسهمت في رفع مستوى الرضا بنسبة +17%، مع نسبة مشاركة تجاوزت 80%، وإطلاق تطبيق الموارد البشرية للبنك.
- تعزيز بيئة العمل والرفاهية عبر افتتاح صالة رياضية مخصصة للسيدات في برج البلاد، وعيادة طبية داخلية جديدة في مبنى الملز.

الاستدامة والأثر المجتمعي

- تطبيق عمليات التدوير من خلال إعادة تدوير أكثر من 8,265 كجم من البلاستيك و17,640 كجم من الورق، وتحقيق أثر بيئي شمل الحفاظ على 72 شجرة، وتوفير 29,715 جالونًا من المياه، وتجنب انبعاث ما يقارب 4,25 طن من ثاني أكسيد الكربون.
- خدمة المجتمع على نطاق واسع عبر مبادرة السلة الرمضانية التي استفاد منها أكثر من 29,000 شخص، والتبرع بمبلغ 1,000,000 ٢٠٠٠ عبر منصة إحسان لصالح 27 جهة خيرية وبنحو 6,000 مستفيد، إضافة إلى التبرع بأكثر من 250 لترًا من الدم.
- تنفيذ مبادرات بيئية شملت زراعة 5,000 شتلة مانغروف في أمّالج و1,500 شتلة محلية في حريملاء، وإضافة 5,000 شتلة ذكية ضمن مبادرة «لنرعها لتنمو»، وتشغيل تجربة الحافلات الداخلية التي خدمت أكثر من 1,000 مستخدم.
- تعزيز التنقيف المالي وتمكين الشباب من خلال وصول برامج مركز البلاد فيرس إلى أكثر من 5,000 طفل عبر 46 مدرسة و 5 جمعيات خيرية، وإطلاق تطبيق Albilad Verse، واستقطاب أكثر من 1,600 متقدم في هكاثون التقنية المالية من 12 جامعة، مع انتقال الفرق الفائزة إلى مرحلة الرعاية.
- تطوير تطبيق فاذكروني بإضافة القرآن الصوتي، ودعم لغات متعددة، وتنبيهات الأذان، وإعدادات الأذكار، وتحسينات مواقيت الصلاة، وإضافة واجهات جديدة.

أعضاء مجلس الإدارة



الأستاذ / هيثم بن محمد الفايز
عضو مستقل



الأستاذ / محمد بن عبد الرحمن الراجحي
عضو غير تنفيذي



الأستاذ / أديب بن محمد أبانمي
نائب رئيس مجلس الإدارة - عضو مستقل



الأستاذ / ناصر بن محمد السبيعي
رئيس مجلس الإدارة - عضو غير تنفيذي



الأستاذ / هيثم بن سليمان السحيمي
عضو غير تنفيذي



الأستاذ / معاذ بن عبد الرحمن الحسيني
عضو مستقل



الأستاذ / عبد العزيز بن محمد العيزان
عضو تنفيذي - الرئيس التنفيذي



الأستاذ / زيد بن عبد الرحمن القوي
عضو مستقل



الأستاذ / عبدالعزيز بن عبد الحميد البسام
عضو مستقل.



الأستاذ / ناصر بن سليمان الناصر
عضو مستقل



الأستاذ / خالد بن عبد الرحمن الراجحي
عضو غير تنفيذي

أعضاء الإدارة التنفيذية



الأستاذ / سامر بن محمد فرهود
نائب الرئيس التنفيذي للخزينة



الأستاذ / مشعل بن فهد الشريهي
نائب الرئيس التنفيذي للمالية



الأستاذ / سعد إبراهيم الدريس
نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الشركات



الأستاذ / وليد خالد الضبيب
نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الأفراد



الأستاذ / بشار بن يحيى القنيبط
نائب أول الرئيس التنفيذي للأعمال



الأستاذ / عبد العزيز بن محمد العيزان
الرئيس التنفيذي



الأستاذ / عبد العزيز صالح الغفيلي
نائب الرئيس التنفيذي للتقنية



الأستاذ / هيثم مديني المديني
نائب الرئيس التنفيذي للموارد البشرية



الأستاذ / عبد الله بن محمد العريفي
نائب الرئيس التنفيذي للمخاطر



الأستاذ / صالح بن سليمان الجبير
نائب الرئيس التنفيذي للخدمات المشتركة

النموذج التشغيلي

آلية خلق القيمة المستدامة

يرتكز النموذج التشغيلي المتكامل للبنك على جعل العميل محور الاهتمام، واتباع منهجية دقيقة في إدارة المخاطر، وتقديم حلول مصرفية إسلامية مبتكرة، بما يساهم في توليد قيمة مستدامة تعود بالمنفعة على العملاء والموظفين والمساهمين والشركاء والجهات الرقابية ومجتمع المملكة على حد سواء.

الموارد والممكنات الرئيسية

- قوى عاملة مؤهلة ومحفزة
- برامج التدريب والتطوير
- تعويضات عادلة، وبرامج التقدير، والرفاه الوظيفي

رأس المال البشري

- شبكة الفروع ومراكز الخدمة
- خدمات مركز الاتصال
- المنصات المصرفية عبر الإنترنت والهاتف الجوال
- الموقع الإلكتروني وقنوات التواصل الاجتماعي

البنية التشغيلية الرقمية والمادية

- حضور قوي في قطاع المصرفية الإسلامية داخل المملكة
- حلول مصممة ومتوافقة مع أحكام الشريعة
- نهج متوازن في إدارة المخاطر قائم على التقييم المهني

الخبرات في المصرفية الإسلامية

- عمليات تركز على الكفاءة التشغيلية
- تقديم خدمات عالية الجودة ومتسقة
- توجه طويل الأجل

القدرات التشغيلية

- إشراف مجلس الإدارة والتواصل المستمر مع الجهات التنظيمية
- أطر مكافحة غسل الأموال والرشوة والجرائم المالية
- ثقافة التزام مؤسسية راسخة

الحوكمة والالتزام

الأنشطة التجارية

الخدمات المصرفية للأفراد



التمويل العقاري



تمويل السيارات



الحسابات الادخارية



الحسابات البنكية



الخدمات الإلكترونية



البطاقات البنكية

وغيرها

الخدمات المصرفية للشركات



خدمات الوكيل المصرفي



تسوية المديونيات



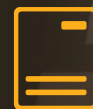
تمويل التجارة



إدارة النقد



حلول التمويل



خدمات حسابات الشركات

وغيرها

خدمات الخزينة



تداول العملات الأجنبية



الاستثمار المباشر



خدمات الخزينة الأخرى



خدمات الخزينة

وغيرها

منظومة أصحاب المصلحة



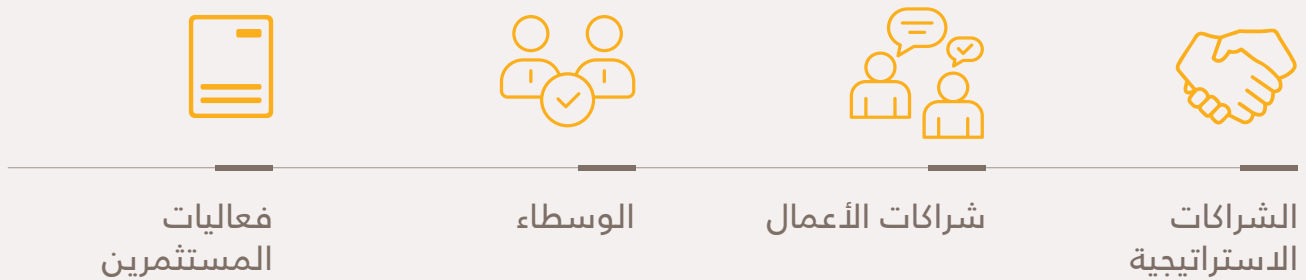
القيمة المتحققة

خدمات رقمية متقدمة، وحلول آمنة ومبتكرة	للعملاء
شركات مسؤولة وتعاون مستدام	لشركاء
عوائد قوية وقيمة مستدامة طويلة الأجل	للمستثمرين والمساهمين
حوكمة قوية، والتزام، ونزاهة في مكافحة غسل الأموال والجرائم المالية	للجهات التنظيمية
تعزيز الثقافة المالية، وتوسيع نطاق الوصول، ودعم البرامج المجتمعية	للمجتمع
التطوير والتمكين والتقدير والرفاهية الوظيفية	لسفراء البنك

من خلال القنوات المباشرة



القنوات غير المباشرة



المميزات التنافسية



معلومات المستثمرين

معلومات السهم

2005

تاريخ الإدراج

تداول السعودية

السوق المالية

ALBILAD 1140

الرمز

SA000A0D9HK3

الترقيم الدولي

ﷲ

العملة

البنكي

القطاع

1,500 مليون سهم

عدد الأسهم
المُصدرة

37,23 مليار ﷲ

القيمة السوقية في 31
ديسمبر 2025م

أصحاب المصلحة

أصحاب المصلحة	طرق التفاعل	المصالح
العملاء	- الفروع - مراكز الخدمة - مركز الاتصال - الخدمات المصرفية عبر الإنترنت - منصات التواصل الاجتماعي - الموقع الإلكتروني للبنك - الأحداث العامة	- خدمة سريعة للعملاء - أمن البيانات - خصوصية البيانات - المنتجات والخدمات المبتكرة - الخدمات المصرفية الرقمية
شركاء العمل والموردين	- عمليات الاتصال والتفاعل المنتظمين - تقديم المناقصات - مدونة السلوك للموردين - التقارير السنوية العامة - الموقع الإلكتروني للبنك	- عمليات الشراء المستدامة والمسؤولة - التحول والابتكار الرقمي - الاستثمارات المجتمعية - مكافحة غسيل الأموال والرشاوى - والفساد - الاستقرار الاقتصادي وإدارة المخاطر النظامية
المستثمرون والمساهمون	- الجمعيات العامة - التقارير السنوية - المؤتمرات والعروض التقديمية - للمستثمرين - علاقات المستثمرين - الموقع الإلكتروني للبنك - الأخبار الصحفية	- الأداء المالي - الاستثمارات المستدامة - أخلاقيات العمل - الحوكمة والالتزام - تصنيفات ومؤشرات الاستدامة
الجهات الحكومية والتنظيمية	- مجلس الإدارة - التعاون مع الجهات الحكومية - تقارير الالتزام والأنشطة ذات الصلة - التقارير السنوية والعامة	- الحوكمة وأخلاقيات العمل والالتزام - مكافحة غسيل الأموال والرشاوى - والفساد - الأداء المالي - الاستثمارات المجتمعية والتنمية - الاجتماعية والاقتصادية - التوطين
المجتمع	- برامج التطوع والتبرع - برامج التعليم - الشراكات - المنتجات والخدمات - منصات التواصل الاجتماعي - الموقع الإلكتروني للبنك - الأحداث العامة	- الثقافة المالية - التنوع والوصول المالي - التوطين - الحوكمة وأخلاقيات العمل والالتزام - الاستثمارات المجتمعية
الموظفون	- برامج التدريب والتطوير - تقييمات الأداء - برامج المكافآت والتقدير - الأحداث العامة - التقارير السنوية والعامة - الموقع الإلكتروني للبنك	- التعويض العادل - تنمية المهارات - التنوع والشمول - رفاهية الموظفين - رضا العملاء



الملاك الرئيسيون

الملاك الرئيسيون للبنك هم الملاك الذين يمتلك كل منهم ما نسبته 5% فأكثر من أسهم البنك كما هو بنهاية تداول (2025/12/31م) كما يلي:



شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده للاستثمار



شركة عبدالله إبراهيم السبيعي للاستثمار



شركة صندوق عبدالرحمن الراجحي للاستثمار

ومن خلال هذا التطبيق، يعزز البنك التزامه بالإفصاح المستمر والتواصل الفعّال مع المجتمع الاستثماري، وذلك عبر توفير معلومات موثوقة ومنظمة ومحدثة باستمرار ضمن تجربة رقمية سهلة الاستخدام.



صفحة علاقات المستثمرين

تطبيق علاقات المستثمرين

ويجمع التطبيق مختلف المعلومات الجوهرية للمستثمرين ضمن واجهة موحدة، حيث يتيح الوصول إلى القوائم المالية والتقارير، والتقارير الربعية والسنوية، وإفصاحات بازل، ومعلومات عن السهم، والتصنيفات الائتمانية، وتغطية المحللين الماليين. كما يتضمن تقويمًا ماليًا يبرز الأحداث المهمة، بما في ذلك إعلانات النتائج المالية واجتماعات الجمعيات العامة، إضافة إلى قسم مخصص للإعلانات الرسمية الصادرة عن البنك.

يوفر البنك للمساهمين والمستثمرين تطبيقًا رقميًا مخصصًا لعلاقات المستثمرين، يهدف إلى تعزيز مستويات الشفافية، وسهولة الوصول إلى المعلومات، والتواصل في الوقت المناسب. ويتيح التطبيق الاطلاع الفوري على أداء سهم البنك، بما في ذلك الرسوم البيانية التاريخية للأسعار، وأحجام التداول، وحالة السوق، إلى جانب عرض واضح لمعلومات توزيعات الأرباح، مثل نصيب السهم من التوزيع، وعائد التوزيع، ونوع التوزيع، وتاريخ الاستحقاق، وتاريخ الصرف.



44%

ارتفعت صافي تدفقات الاستثمار الأجنبي المباشر في الربع الأول

22,2 مليار
صافي الاستثمار الأجنبي المباشر (FDI)

المساهمات القطاعية والقوة المالية

واصل القطاع الخاص غير النفطي ترسيخ مكانته بوصفه أكبر مساهم في الاقتصاد خلال عام 2025م، حيث سجلت بعض الأنشطة معدلات نمو مرتفعة، وحققت أنشطة الخدمات المالية والتأمين وخدمات الأعمال نموًا سنويًا بنسبة 7,0% في الربع الثاني من عام 2025م، ما يعكس أثر الإصلاحات التنظيمية والاستثمارات الموجهة للقطاع¹.

واستند هذا النمو في القطاع المالي إلى التطور المتسارع لمنظومة التقنية المالية، إذ بلغ عدد شركات التقنية المالية المرخصة 261 شركة في عام 2024م (متجاوزًا الأهداف الأولية)، ما يعكس بيئة نشطة وحيوية للابتكار في مجالات المدفوعات والإقراض وإدارة الثروات³.

كما سجلت قطاعات غير نفطية أخرى، مثل تجارة الجملة والتجزئة والمطاعم والفنادق، نموًا قويًا بنسبة 6,6% في الربع الثاني من عام 2025م، مدعومة بزيادة النشاط المحلي واستمرار نمو السياحة والتجارة¹.

وتشير البيانات القطاعية إلى أن الخدمات المالية والتقنية أصبحت من المحركات الرئيسية للنمو اليوم، حيث يسهم التوسع في التقنية المالية، بدعم من الإطار التنظيمي الاستباقي للبنك المركزي السعودي، في رفع كفاءة السوق المالية وتسريع وتيرة الشمول المالي.

ويعكس هذا الأداء استمرار نجاح جهود التنويع الاقتصادي ضمن إطار رؤية المملكة 2030. استمرت الأنشطة غير النفطية، بصفتها المحرك الرئيس للتحول الاقتصادي، إظهار مستويات قوية من المرونة والنمو، مسجلة ارتفاعًا بنسبة 4,7% في الربع الثاني من عام 2025، وأسهمت بدور محوري في دعم التوسع الاقتصادي الشامل للمملكة¹.

كما عززت المملكة جاذبيتها لرؤوس الأموال العالمية، بما يعكس الثقة في سياساتها المالية المتحفظة واستثماراتها الاستراتيجية. وارتفعت صافي تدفقات الاستثمار الأجنبي المباشر بنسبة 44% في الربع الأول من عام 2025م مقارنة بالفترة نفسها من العام السابق، لتصل إلى 22,2 مليار \$ (5,9 مليار دولار أمريكي). وقد تركزت هذه التدفقات في قطاعات رئيسة تشمل التمويل والتقنية ومشاريع البنية التحتية المتقدمة، إلى جانب استمرار تطوير المشاريع الكبرى. وتهدف الاستراتيجية الشاملة، بقيادة برنامج تطوير القطاع المالي، إلى بناء اقتصاد أكثر مرونة وترابطًا على الصعيد الدولي، وقادر على تحقيق نمو مستدام طويل الأجل².

وتؤكد بيانات النصف الأول من عام 2025م حدوث تحول هيكلي في الاقتصاد السعودي، حيث تقود القطاعات غير النفطية غالبية النمو، إلى جانب الارتفاع الملحوظ في تدفقات الاستثمار الأجنبي المباشر، ما يعكس أثر برامج الإصلاح الاقتصادي وجهود التنويع الوطني.

1 الهيئة العامة للإحصاء (GASTAT)

2 نظرة عامة على برنامج تطوير القطاع المالي ضمن رؤية السعودية 2030 (FSDP)

3 التقرير السنوي لبرنامج تطوير القطاع المالي (FSDP) لعام 2024

نبذة عن السوق

واصلت المملكة خلال عام 2025م مسار النمو المتنوع، حيث توسّع الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي بنحو 3,9% حتى الربع الثاني، مسجلًا تحسنًا مقارنة بأداء العام السابق.



الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي بنسبة 4.1% في عام 2025م و4.5% في عام 2026م، مدفوعًا بالأنشطة غير النفطية والمشاريع الكبرى، إلى جانب الاستهلاك الخاص وانخفاض معدلات البطالة. كما ثبتت وكالة فيتش تصنيف المملكة عند مستوى A+ مع نظرة مستقبلية مستقرة، مشيرة إلى قوة صافي الأصول الأجنبية السيادية التي يُتوقع أن تبلغ 35.3% من الناتج المحلي الإجمالي بحلول عام 2027م، بما يعزز مرونة الاقتصاد في مواجهة تقلبات أسعار النفط ويدعم استدامة النمو غير النفطي.

وفي هذا السياق، يواكب بنك البلاد هذا المسار الإيجابي من خلال استقرار تصنيفه الائتماني عند مستوى A1 حتى منتصف عام 2025م، وهو ما يعكس تطور ممارسات إدارة المخاطر واعتماد الحلول الرقمية في ظل الإصلاحات الهيكلية التي يشهدها القطاع المالي. وتدعم هذه التصنيفات قدرة البنك على الاستفادة من بيئة النمو الحالية لتعزيز تنافسيته وتحقيق نمو مستدام.

مواكبة التطورات الوطنية

يواصل بنك البلاد أداء دوره بوصفه مساهمًا رئيسيًا في تحقيق رؤية المملكة 2030، في ظل وتيرة التحولات المتسارعة التي تشهدها المملكة. ويتمشى التزام البنك بالريادة الرقمية، ولا سيما في تبني الأطر التنظيمية الحديثة مثل المصرفية المفتوحة، مع الأهداف الوطنية الرامية إلى بناء اقتصاد متقدم تقنيًا وتعزيز الشمول المالي. وفي إطار عمله ضمن سوق متنامية، يركز البنك على توظيف التقنيات المتقدمة، وتعميق الشراكات مع شركات التقنية المالية، وتقديم الجيل القادم من الخدمات المصرفية، بما يساهم في خلق قيمة للعملاء ودعم مسار النمو المستدام للاقتصاد الوطني.

التركيز على التحول الرقمي والمصرفية المفتوحة

يظل التحول الرقمي ركيزة أساسية ضمن الاستراتيجية الاقتصادية للمملكة، مدعومًا بجهود وزارة الاتصالات وتقنية المعلومات وبرنامج تطوير القطاع المالي من خلال استراتيجية التقنية المالية^{4,2}. وقد استمر تدفق الاستثمارات نحو التقنيات المتقدمة مثل الذكاء الاصطناعي والحوسبة السحابية والأمن السيبراني بهدف بناء اقتصاد قائم على المعرفة. وتُعد سوق تقنية المعلومات المحلية من بين الأكثر تطورًا عالميًا، مع تركيز متزايد على توطيد التقنية ورفع المهارات الرقمية للقوى العاملة⁴.

ويمثل عام 2025م محطة مهمة في مواصلة تنفيذ مبادرات المصرفية المفتوحة، حيث يقود البنك المركزي السعودي تطوير الأطر التنظيمية والتقنية اللازمة لتمكين مشاركة البيانات بشكل آمن وسلس بين البنوك ومزودي خدمات التقنية المالية من الأطراف الثالثة⁵. ومن المتوقع أن يساهم هذا التوجه في تعزيز المنافسة، وإتاحة منتجات مالية أكثر تخصيصًا، وتسريع تطوير تجربة العميل الرقمية، وتحفيز الابتكار في القطاع المالي. ويعزز التركيز على البنية التحتية الرقمية والمصرفية المفتوحة مكانة المملكة في طليعة الاقتصادات الرقمية الرائدة إقليميًا، كما يوفّر فرصة مهمة للمؤسسات المالية للاستفادة من الأطر التنظيمية الحديثة والتقنيات المتقدمة لتعزيز تنافسياتها وتقديم خدمات مصرفية متطورة.

نظرة مستقبلية للتصنيفات الائتمانية

تؤكد وكالات التصنيف الائتماني العالمية متانة الملف الائتماني السيادي للمملكة في ظل استمرار جهود التنويع الاقتصادي. فقد حافظت وكالة موديز على تصنيف المملكة عند مستوى Aa3 مع نظرة مستقبلية مستقرة، وتوقعت نمو

2. نظرة عامة على برنامج تطوير القطاع المالي ضمن رؤية السعودية 2030 (FSDP)
4. وزارة الاتصالات وتقنية المعلومات (MCIT)
5. البنك المركزي السعودي (ساما) (SAMA)
6. تقرير الرأي الائتماني من موديز (ديسمبر 2025)
7. تأكيد التصنيف الائتماني من فيتش (نوفمبر 2025)
8. تحليل الجدارة الائتمانية لبنك البلاد – Martini.ai (يوليو 2025)

إتقان يومي، وطموح لا يتوقف



03
المراجعة
التشغيلية

المراجعة المالية

الأداء المالي

أظهرت النتائج المالية السنوية للبنك، حتى نهاية العام في 31-12-2025، نموا مستمرا في الأرباح ناتجا عن التقدم في جميع الأنشطة المصرفية. وصل صافي دخل البنك بعد الزكاة إلى 3,049 مليون ر.م، مقارنة بـ 2,807 مليون ر.م في 2024م، مما يمثل زيادة بنسبة 9%.

وقد نتج هذا النمو الكبير بشكل أساسي عن زيادة بنسبة 9% في إجمالي الدخل التشغيلي، والذي كان مدفوعا بارتفاع صافي الدخل من الأصول الاستثمارية والتمويلية، الذي وصل إلى 4,752 مليون ر.م. في الوقت نفسه، ارتفعت المصروفات التشغيلية بنسبة 10%، لتصل إلى 2,792 مليون ر.م، وذلك نتيجة لارتفاع المصاريف العمومية والإدارية الأخرى ومصاريف الرواتب ومافي حكمها وصافي مخصص الخسائر الائتمانية.

المركز المالي



الموجودات

بلغت موجودات البنك بنهاية عام 2025م مبلغ 172,972 مليون ر.م مقارنة بمبلغ 154,965 مليون ر.م للعام السابق 2024م، أي ارتفع بمبلغ 18,007 مليون ر.م وبنسبة 12% عن العام السابق ويرجع سبب الارتفاع في الموجودات نتيجة الارتفاع في التمويل والاستثمارات للبنك.



حقوق الملكية

ارتفعت حقوق الملكية بمقدار 4,663 مليون ريال سعودي، أو ما يعادل 28%، لتصل في نهاية العام إلى 21,356 مليون ر.م مقارنة بـ 16,693 مليون ر.م في نهاية عام 2024م. ويعزى هذا الارتفاع بشكل أساسي إلى زيادة رأس المال وإصدار صكوك الشريحة الأولى بالإضافة إلى زيادة صافي دخل البنك. وقد ارتفعت عدد الأسهم العادية المصدرة حيث بلغت 1,500 مليون سهم. وبلغت نسبة كفاية رأس المال الأساسي ورأس المال المساند 20.20% بنهاية عام 2025م. وبعد خصم الزكاة، وصل العائد على متوسط الأصول إلى 1.86%، فيما بلغ العائد على متوسط حقوق الملكية 17.13%، وبلغت ربحية السهم 1.99 ر.م.



صافي التمويل والاستثمار

حقق صافي محفظة التمويل ارتفاعاً بنحو 12,884 مليون ريال وبنسبة 12% لتصل إلى نحو 122,188 مليون ريال بنهاية ديسمبر 2025م، كما حققت محفظة الاستثمارات ارتفاعاً بنحو 6,091 مليون ريال وبنسبة 24% لتصل إلى نحو 31,123 مليون ريال، مقارنة بالعام الماضي.



المطلوبات

ارتفعت ودائع العملاء نحو 11,103 مليون ريال أو بنسبة 9% لتصل إلى نحو 132,879 مليون ريال بنهاية العام الحالي.

كما ارتفعت المطلوبات نحو 13,345 مليون ريال أو بنسبة 10% لتصل إلى نحو 151,616 مليون ريال مقارنة بالعام السابق.

ارتفع إجمالي حقوق الملكية بمقدار

4,663 مليون ر.م

أو ما يعادل

28%

لتصل في نهاية العام إلى

21,356 مليون ر.م

مقارنة بـ

16,693 مليون ر.م

في نهاية عام 2024 م

وصل صافي دخل البنك بعد الزكاة إلى

3,049 مليون ر.م

مقارنة بـ

2,807 مليون ر.م

2024م، مما يمثل زيادة بنسبة

9%



تكوين رأس المال
(بملايين ₪)

2021	2022	2023	نسبة التغير %	2024	2025	
7,500	10,000	10,000	%20	12,500	15,000	رأس المال
62-	53-	148-	%6	211-	223-	أسهم خزينة
1,070	1,590	2,182	%8-	2,884	2,646	احتياطي نظامي
440	239-	166-	%9	387-	421-	احتياطيات أخرى
522	1,590	3,371	%1	1,869	1,896	أرباح مبقاة
10	11	19	%47-	38	20	احتياطي برنامج أسهم الموظفين
0	500	0	%0	0	0	توزيعات نقدية مقترحة
2,500	0	0	%0	0	0	إصدار أسهم مجانية مقترحة
11,980	13,399	15,258	%13	16,693	18,918	حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
0	0	0	%100	0	2,438	صكوك الشريحة الأولى
11,980.09	13,399	15,258	%28	16,693	21,356	إجمالي حقوق الملكية

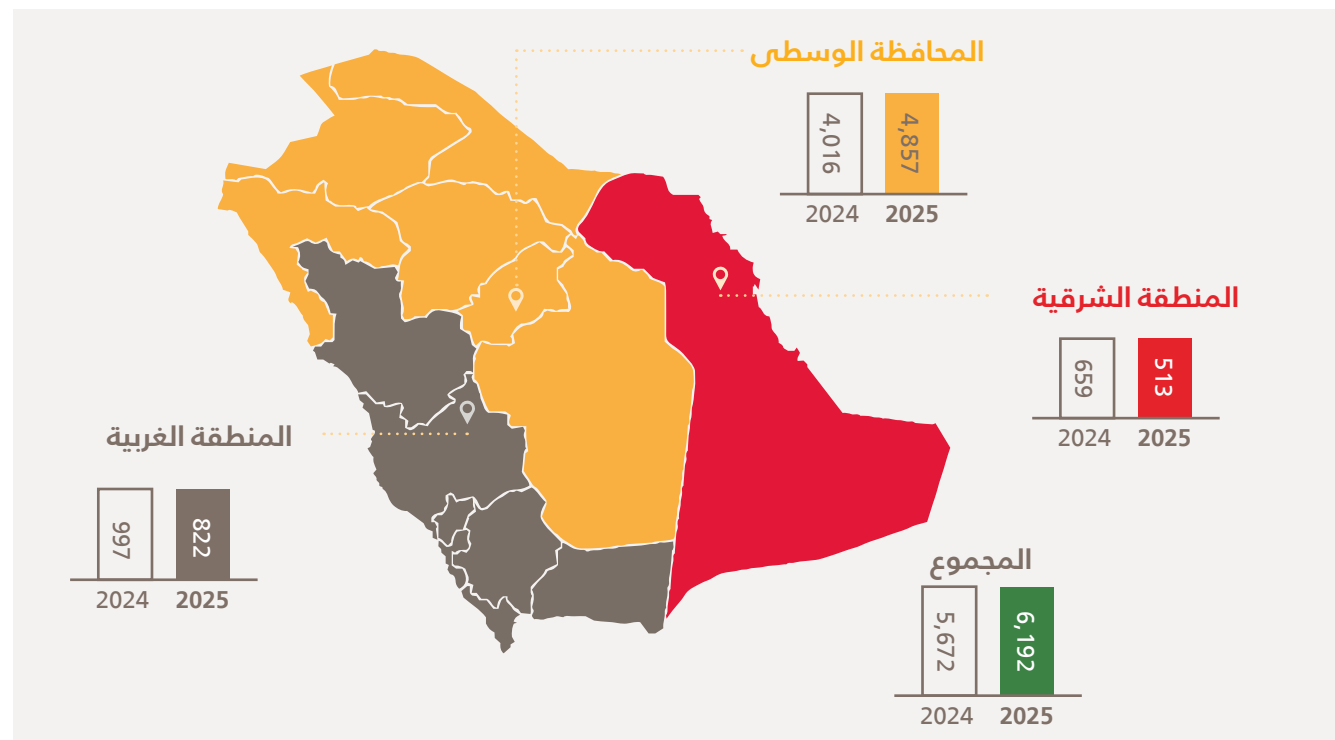
مكونات الموجودات
(بملايين ₪)

2021	2022	2023	نسبة التغير %	2024	2025	
6,097	8,711	6,983	%15-	11,249	9,617	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
2,137	6,067	8,170	%15	5,099	5,883	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
17,092	20,600	22,080	%24	25,032	31,123	استثمارات، صافي
82,933	91,179	102,080	%12	109,304	122,188	تمويل، صافي
669	881	1,635	%29-	1,910	1,364	موجودات أخرى
1,926	2,105	2,158	%18	2,371	2,797	ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي
110,854	129,543	143,106	%12	154,965	172,972	إجمالي الموجودات

التحليل الجغرافي لإيرادات البنك والشركات التابعة له

تحليل لإجمالي الإيرادات حسب المناطق:

(بملايين الريالات السعودية)	الوسطى	الغربية	الشرقية	الإجمالي
اجمالي الإيرادات لعام 2025م	4,857	822	513	6,192



تتحقق معظم إيرادات البنك وشركائه التابعة بشكل رئيسي من نشاطاتهم داخل المملكة العربية السعودية، ولا يوجد للبنك أية فروع أو شركات أو مؤسسات تابعة تعمل خارج المملكة العربية السعودية. بيان تأثير الأنشطة الرئيسية في حجم أعمال البنك وإسهامه في إجمالي الإيرادات على النحو التالي:

ملايين الريالات السعودية 2025م	إيرادات النشاط	نسبة %
قطاع الأفراد	2,410	39%
قطاع الشركات	1,912	31%
قطاع الخزينة	1,437	23%
قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	433	7%
الإجمالي	6,192	100%

موجز لنتائج عمليات البنك ومركزه المالي

فيما يلي تحليل لأهم بنود قائمة المركز المالي الموحدة لعام 2025م.

ملايين الريالات السعودية	2025	2024	نسبة التغيير %	2023	2022	2021
الاستثمارات، صافي	31,123	25,032	24%	22,080	20,600	17,092
التمويل، صافي	122,188	109,304	12%	102,080	91,179	82,933
إجمالي الموجودات	172,972	154,965	12%	143,106	129,543	110,854
ودائع العملاء	132,879	121,776	9%	112,831	94,843	81,110
إجمالي المطلوبات	151,616	138,272	10%	127,848	116,144	98,874
إجمالي حقوق الملكية	21,356	16,693	28%	15,258	13,399	11,980

وفيما يلي تفصيل للمكونات الرئيسية لبيان الدخل الموحد للبنك للعام 2025م.

ملايين الريالات السعودية	2025	2024	نسبة التغيير %	2023	2022	2021
صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتتميلية	4,752	4,434	7%	4,110	3,887	3,489
دخل أتعاب وعمولات، صافي	723	701	3%	621	669	731
مكاسب تحويل عملات أجنبية، صافي	296	316	-6%	348	398	313
إجمالي دخل العمليات	6,192	5,672	9%	5,303	5,192	4,584
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، صافي	181	130	39%	324	551	570
إجمالي مصاريف العمليات	2,792	2,543	10%	2,662	2,871	2,704
صافي دخل السنة قبل الزكاة	3,399	3,129	9%	2,641	2,321	1,880
الزكاة للسنة	350	322	9%	272	239	194
صافي دخل السنة	3,049	2,807	9%	2,369	2,082	1,687

مجموعات وقطاعات الأعمال والأنشطة الرئيسية للبنك وشركاته التابعة

يمارس البنك وشركاته التابعة الأنشطة الرئيسية التالية:

يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة للأفراد كالودائع وتمويل الأفراد والحوالات وصرف العملات الأجنبية	قطاع الأفراد
يشمل الخدمات والمنتجات المقدمة لعملاء الشركات، بما في ذلك الودائع والتمويل والخدمات التجارية	قطاع الشركات
يشمل سوق المال وخدمات الخزينة	قطاع الخزينة
يشمل خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول المرتبطة بخدمات التداول والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة

ملخص للنتائج المالية للبنك وشركائه التابعة (المجموعة) كما في 31 ديسمبر 2025م:

2025م ملايين الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الاجمالي
إجمالي الموجودات	69,320	63,019	39,110	1,523	172,972
إجمالي المطلوبات	75,005	30,212	46,052	348	151,616
صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية	1,893	1,575	1,127	156	4,752
دخل أتعاب وعمولات وأخرى، صافي	517	337	310	277	1,440
إجمالي دخل العمليات	2,410	1,912	1,437	433	6,192
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، صافي	237	(62)	8	(2)	181
الاستهلاك والإطفاء	255	38	8	2	303
إجمالي مصاريف العمليات	2,087	364	148	194	2,792
صافي دخل السنة قبل الزكاة	323	1,548	1,289	239	3,399

تشمل هذه القوائم المالية السنوية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة، "شركة البلاد للاستثمار"، "شركة البلاد العقارية"، "شركة إنجاز لخدمات المدفوعات"، "شركة الحلول المالية للاستثمار" و"شركة دفعة للتمويل" (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة").

تمكن البنك من تحقيق نتائج مالية وتشغيلية إيجابية ونمو خلال العام 2025، حيث حقق معدلات نمو تجاوزت الأهداف الموضوعه، وذلك نتيجة لسياسات البنك واستراتيجيات العمل التي نفذها خلال العام.

كفاية رأس المال

المرجحة المخاطر عند أو أعلى من الحد الأدنى المتفق عليه وهو 8%.

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

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل البنك المركزي السعودي للحفاظ على مقدرة المجموعة في الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية والحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية.

تتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي بانتظام من قبل إدارة المجموعة. يشترط البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بالحد الأدنى لرأس المال التنظيمي والحفاظ على نسبة إجمالي رأس المال التنظيمي إلى الموجودات

يلخص الجدول التالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة للمخاطر، ورأس المال الأساسي ورأس المال المساند ونسبة كفاية رأس المال الخاصة بالمجموعة:

التفاصيل	2025م بآلاف الريالات السعودية
الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان	118,341,390
الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية	5,022,005
الموجودات المرجحة لمخاطر السوق	4,072,222
إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر	127,435,617
رأس المال الأساسي	18,918,062
إجمالي رأس المال الشريحة الأولى	21,355,920
رأس المال المساند	4,386,562
إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند	25,742,482
نسبة كفاية رأس المال %	
نسبة كفاية رأس المال الأساسي	14.85%
نسبة كفاية رأس المال الشريحة الأولى	16.76%
نسبة كفاية رأس المال الأساسي ورأس المال المساند	20.20%

الاستثمارات الاستراتيجية

أسم الشركة	تاريخ التأسيس	النشاط الرئيسي	رأس المال المصرح	رأس المال المدفوع	الدولة المحل الرئيسي لعملياتها	الدولة محل التأسيس	نسبة الملكية
شركة بيان للمعلومات الائتمانية	30 نوفمبر 2015	تمارس الشركة نشاط تقديم خدمات المعلومات الائتمانية وخدمات التقييم الائتماني والاستشارات الائتمانية للشركات والمؤسسات التجارية	100 مليون ر.س	75 مليون ر.س	الرياض، المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	18.75%
الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي “سجل”	14 ديسمبر 2017	تسجيل عقود الإيجار التمويلي	38,392,850 ر.س	38,392,850 ر.س	الرياض، المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	2.30%
الشركة السعودية للخدمات المالية المساندة “ساند”	9 يوليو 1984	تركيب وصيانة الأجهزة والمعدات الآلية المصرفية وإدارة وتشغيل مراكز النقد وتقديم خدمات الدفع للنقاط البيع والمنافذ الإلكترونية الآمنة والذكية أجهزة الصراف والإيداع الآلي والبيع بالجملة للأجهزة والمعدات الآلية المصرفية والنقاط ونقل النقود والمعادن الثامنة والمستندات ذات القيمة	25 مليون ر.س	25 مليون ر.س	الرياض، المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	5.00%
شركة كنان الدولية للتطوير العقاري	13 أبريل 2004	تطوير وإدارة المجتمعات السكنية والمراكز التجارية في مختلف مدن المملكة.	1.7 مليار ر.س	1.7 مليار ر.س	الرياض، المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	6.78%

تقرير مراجعي حسابات البنك

قدم مراجعو حسابات البنك تقرير مراجعة غير متحفظ حول القوائم المالية الموحدة للبنك عن العام المالي الحالي.

التصنيف الائتماني

يوضح الجدول التالي التصنيف الائتماني للبنك:

وكالة التصنيف	طويل الأجل	قصير الأجل	النظرة المستقبلية
موديز	A2	P-1	مستقر
فيتش	-A	F2	مستقر



التمويل والصكوك المصدرة

في 15 أبريل 2021، أصدر البنك 3000 شهادة صكوك الشريحة الثانية (الصكوك) بمبلغ 1 مليون ٠٠٠ لكل منها. يستحق دفع العائد على الصكوك كل ثلاثة أشهر حتى 15 أبريل 2031، وهو التاريخ الذي تستحق فيه هذه الصكوك. يحق للبنك ممارسة خيار الاسترداد في 15 أبريل 2026 أو بعد هذا التاريخ وفقًا للشروط والأحكام الواردة المذكورة في نشرة الإصدار ذات الصلة. إن توزيعات الأرباح المتوقعة للصكوك هي سعر الأساس لثلاثة أشهر بالإضافة إلى هامش ربح بنسبة 1.65 % سنويًا. لم يتخلف البنك عن سداد أي مدفوعات (ربح/أساس) مستحقة خلال الفترة الحالية والفترات السابقة.

في 22 مايو 2025، نجح البنك في إصدار صكوك إضافية من الشريحة الأولى مقومة بالدولار الأمريكي بقيمة 650 مليون دولار أمريكي (2,438 مليون ٠٠٠). يُشكل هذا الإصدار جزءًا من برنامج البنك لإصدار صكوك إضافية من الشريحة الأولى بقيمة 2 مليار دولار أمريكي، وقد تم تنفيذه من خلال طرح خاص في كل من المملكة العربية السعودية والأسواق العالمية. وقد وافقت الجهات التنظيمية ومجلس إدارة البنك على هذا الترتيب. تحمل هذه الصكوك معدل عائد سنوي قدره 6.5 % وهي مصنفة كأوراق مالية دائمة، بدون تاريخ استحقاق ثابت أو تعاقد.

في 15 يناير 2026، نجح البنك في إصدار صكوك إضافية من الشريحة الأولى مقومة بالدولار الأمريكي بقيمة 500 مليون دولار أمريكي (1,875 مليون ٠٠٠). وذلك ضمن برنامج صكوك رأس المال من الشريحة الأولى الإضافية بقيمة 2 مليار دولار أمريكي. تحمل هذه الصكوك معدل عائد سنوي قدره 6.375%، وهي مصنفة كأوراق مالية دائمة، بدون تاريخ استحقاق ثابت أو تعاقد.

يفيد البنك بأنه لا توجد أي تمويلات حصل عليها البنك من أي جهة خارجية خلال العام 2025، كما لم يقيم البنك بتقديم أي تمويل إلى شركاته التابعة. ويقتصر التمويل القائم على تمويل مقدم من البنك الأهلي السعودي لصالح شركة البلاد المالية حسب الجدول التالي:

المديونية الاجمالية	المبالغ المدفوعة خلال السنة*	مبلغ اصل التمويل	اسم الجهة المانحة	مدة التمويل	المبلغ المتبقي
105,997,467	106,020,491	100,000,000	البنك الأهلي السعودي	قصير الأجل (3-6 شهور)	100,125,826

*المديونية عبارة عن عقدين تمويل قصيرة الأجل بمبلغ 50 مليون ٠٠٠ لكل عقد ويجدد تلقائياً في تاريخ الاستحقاق.

إفصاحات بازل الرقابة الثالثة

تم إعداد هذه الإفصاحات بموجب متطلبات البنك المركزي السعودي بخصوص الإفصاحات الكمية والنوعية المتعلقة بإفصاحات بازل للرقابة الثالثة، وللإطلاع على الإفصاحات يرجى زيارة موقع البنك على الرابط الاتي www.bankalbilad.com.sa

مراجعو الحسابات الخارجيون

في اجتماع الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 16 شوال 1446 هـ الموافق 14 إبريل 2025م، تم تعيين السادة/ شركة أرنست ويونغ للخدمات المهنية وشركة برايس وتر هاوس كوبرز كمراجعين حسابات خارجيين للبنك للعام المالي 2025م، أما بالنسبة للعام 2026م، فسوف يتم تعيين مراجعي الحسابات في اجتماع الجمعية العامة المقرر عقدها في مطلع الربع الثاني لعام 2026م، بإذن الله.

الشركات التابعة للبنك

يملك البنك خمس شركات تابعة موضحة فيما يلي:

أسم الشركة	تاريخ التأسيس	النشاط الرئيسي	رأس المال	الدولة المحل رئيس لعملياتها	الدولة محل التأسيس	نسبة الملكية
شركة البلاد للاستثمار	نوفمبر 20, 2007	القيام بخدمات الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول المتمثلة في التعامل والترتيب والإدارة وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية	500 مليون Riyal	الرياض، المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	100%
شركة البلاد العقارية	سبتمبر 17, 2006	القيام بإجراءات التسجيل المتعلقة بالضمانات العقارية التي يحصل عليها البنك من عملائه	500 ألف Riyal	الرياض، المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	100%
شركة انجاز لخدمات المدفوعات ¹	اكتوبر 8, 2022	خدمات المدفوعات والحوالات	200 مليون Riyal	الرياض، المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	100%
شركة دفعة للتمويل	مايو 19, 2024	التمويل الاستهلاكي	300 مليون Riyal	الرياض، المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	100%
شركة الحلول المالية للاستثمار	أبريل 21, 2022	الأنشطة المالية وأنشطة التأمين	10 الاف Riyal	الرياض، المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	100%

[1] تم تأسيس شركة انجاز لخدمات المدفوعات كشركة مساهمة مغلقة مملوكة بنسبة 99% بما يعادل 19.8 مليون (تسعة عشر مليون وثمانمائة ألف) سهم بقيمة 198 (مائة ثمانية وتسعون) مليون Riyal لبنك البلاد، وبنسبة 1% أي ما يعادل (200) مائتي ألف سهم بقيمة 2 (اثنين) مليون Riyal لشركة الحلول المالية للاستثمار التابعة -والمملوكة بالكامل- لشركة البلاد العقارية التابعة للبنك -والمملوكة بالكامل له -.

وفيما يلي تفصيل للمكونات الرئيسية لبيان الدخل الموحد لبنك البلاد للعام 2025م.

ملايين الريالات السعودية	2025	2024	نسبة التغير %	2023	2022	2021
صافي الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية	4,752	4,434	7%	4,110	3,887	3,489
دخل أتعاب وعمولات، صافي	723	701	3%	621	669	731
مكاسب تحويل عملات أجنبية، صافي	296	316	-6%	348	398	313
إجمالي دخل العمليات	6,192	5,672	9%	5,303	5,192	4,584
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، صافي	181	130	39%	324	551	570
إجمالي مصاريف العمليات	2,792	2,543	10%	2,662	2,871	2,704
صافي دخل السنة قبل الزكاة	3,399	3,129	9%	2,641	2,321	1,880
الزكاة للسنة	350	322	9%	272	239	194
صافي دخل السنة	3,049	2,807	9%	2,369	2,082	1,687

ملخص العمليات التشغيلية

ارتكز أداء البنك خلال عام 2025م على التنسيق الوثيق بين قطاعات الأفراد والشركات والخزينة، ضمن منظومة تشغيلية واحدة متكامل فيها ثلاثة أدوار محورية،

وظلت الشراكات عنصرًا محوريًا في تحقيق الأثر، حيث أسهم التعاون مع البرامج الوطنية وشركاء المنظومة الرقمية ومزودي التقنية في تحويل الاستراتيجية إلى قيمة ملموسة للعملاء، ما دعم الشمول المالي، ونمو المنشآت، وتقديم تجربة مصرفية أكثر سلاسة.

ومع التطلع إلى المرحلة المقبلة، سيواصل بنك البلاد تحويل التنفيذ المنضبط إلى فرص مستقبلية، من خلال الارتقاء بتجربة العميل، وتعزيز الكفاءة التشغيلية، وترسيخ متانة الميزانية العمومية، بما يدعم مسار النمو عبر مختلف قطاعات الأعمال.

، إذ عمل قطاع مصرفية الأفراد على توسيع الوصول إلى العملاء وتعزيز تبني الحلول الرقمية، بينما طور قطاع مصرفية الشركات حلول العملاء وتحسين جودة التمويل، وتولت الخزينة إدارة السيولة وتنويع مصادر الدخل، ما أسهم في الحفاظ على وتيرة الأداء وتعزيز مرونة الأعمال.

واستند تنفيذ الأعمال إلى فرق عمل مؤهلة، وحوكمة منضبطة، وبنية رقمية قابلة للتوسع. وواصل البنك الارتقاء بمستويات جودة الخدمة وكفاءة العمليات وإدارة المخاطر، إلى جانب الاستثمار في الكفاءات والتحليلات والأتمتة، بما يواكب تطلعات العملاء والمتطلبات التنظيمية.



أداء يتجاوز السوق



تحقيق أداء متميز في التمويل العقاري مقارنة بالسوق



تجاوز نمو التمويل الشخصي لمعدلات القطاع



نمو الودائع بوتيرة أسرع من السوق

إثراء المنتجات ومواءمة التوجهات الوطنية

وازنت الخطة التشغيلية لقطاع مصرفية الأفراد بين دفع عجلة النمو والانسجام مع المستهدفات الوطنية، حيث شكّلت برامج صندوق التنمية العقارية حصة ملموسة من مبيعات التمويل العقاري، شملت الدعم الموجّه لمنسوبي وزارة الدفاع الذي أطلق هذا العام، مما ساهم مباشرة في دعم مستهدفات تملك المساكن في المملكة.

كما أطلق قطاع مصرفية الأفراد منتج تأجيل الأقساط للتمويل الشخصي وبرنامج التمويل السريع لعملاء المصرفية الخاصة، استجابة للاحتياجات التمويلية الملحة، ورفعت كفاءتها التشغيلية بتفعيل خدمة السداد الإلكتروني لعملاء تمويل تأجير السيارات.

عروض الودائع والادخار

عزّز البنك جاذبية منتجات الودائع من خلال اعتماد نموذج تسعير تدريجي لمنتج عوائد الأعمال، إلى جانب تطوير عروض الاستثمار بالوكالة عبر تسعير أساسي متدرّج وخيار توزيع الأرباح الشهري. كما واصلت منتجات الودائع الموجهة للأفراد، بما في ذلك عوائد البلاد وحساب زود للادخار، توسيع قاعدة عملائها خلال العام، بما يدعم نشر ثقافة الادخار ويعزز الاستقرار المالي للأسر.

البطاقات والمدفوعات: الإطلاق والنمو

شهد العام إطلاق خدمات سامسونج باي وبطاقة ترافل باس والبطاقات الإضافية وبرنامج التقسيط، واقتترنت هذه الإطلاقات بتحديثات جوهرية للمزايا شملت زيادة الحد الائتماني ومرونة السداد.

قطاع مصرفية الأفراد

أبرز أحداث عام 2025

تجاوز نمو الودائع معدلات نمو السوق على مدار العام

نمو مبيعات التمويل العقاري بنسبة 9% مقارنة بالسوق (منذ بداية العام)

ارتفاع معدل انتشار المبيعات الرقمية المتكاملة للتمويل الشخصي والبطاقات الائتمانية على أساس سنوي

إطلاق خدمة Samsung Pay وبطاقة ترافل باس، بالإضافة إلى البطاقات الإضافية وبرنامج التقسيط

توجت بطاقة ترافل باس بجائزة VISA كأفضل منتج مبتكر لعام 2025

تطبيق التسعير المتدرج لودائع عوائد الأعمال

عزز البنك عروض الاستثمار بالوكالة بميزة التسعير الأساسي المتدرج وخيار توزيع الأرباح الشهري

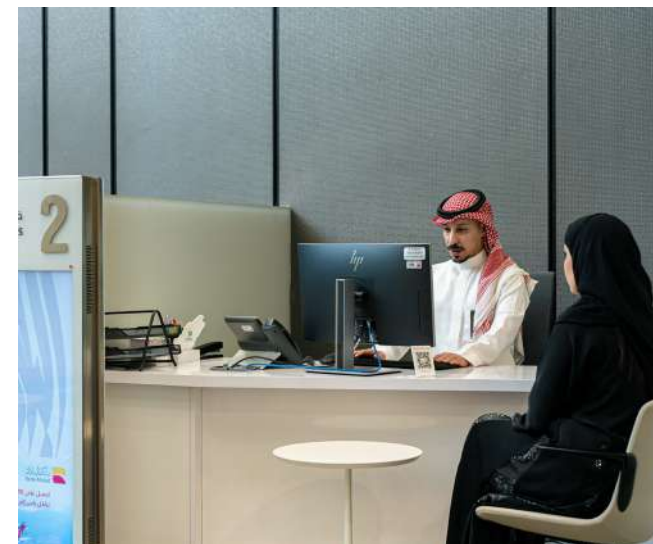
تمكين خدمة سداد لعملاء التأجير التمويلي للسيارات

إطلاق التمويل الشخصي لأصحاب الأعمال الحرة، وإتاحة الوصول إلى المكاتب التنفيذية لشريحة العملاء ذوي الثروات العالية

إطلاق الدعم الإضافي من صندوق التنمية العقارية لمنسوبي وزارة الدفاع، مع استمرار الإقبال القوي على برامج الصندوق

تنفيذ مبادرات زيادة حدود البطاقات الائتمانية، وتفعيل الخصم المباشر، وأتمتة التحول من تمكين إلى تمكين بلس

إطلاق برنامج التمويل السريع لعملاء المصرفية الخاصة، وتقديم منتج تأجيل الأقساط للتمويل الشخصي



واصل قطاع مصرفية الأفراد في عام 2025 دوره كمحرك رئيس لنمو الموجودات والمطلوبات وتعزيز التبنّي الرقمي في البنك. وقد جاء الأداء مدفوعاً بزخم واسع النطاق، حيث تجاوز نمو الودائع معدلات السوق، وتفوق التمويل الشخصي على نمو القطاع، فيما حقق التمويل العقاري أداءً أعلى من السوق (منذ بداية العام). وعلى الرغم من حداثة تجربة البنك نسبيًا في قطاع البطاقات، واصل البنك توسيع محفظته وتطوير مزاياها، بالاستناد إلى منصة تمكين بلس وبطاقة ترافل باس الحائزة على جوائز، إلى جانب تطوير قنوات بيع رقمية متكاملة لمنتجات التمويل الشخصي والبطاقات الائتمانية.



التحول الرقمي والابتكار

كرّس قطاع مصرفية الشركات خلال عام 2025 جهودًا كبيرة لتعزيز التحسينات المنهجية وتسريع تطوير المنتجات الرقمية، انساقًا مع شعار العام.

المبادرات التي تم إطلاقها:



أتمتة العمليات (دون ورق):

أتمتة إصدار عدد من المنتجات والعمليات



أتمتة تمويل سلاسل الإمداد:

العمل على إطلاق منتج تمويل سلاسل الإمداد مؤتمتًا بالكامل



تعزيز نظام التمويل المشترك:

تطوير نظام التمويل المشترك لتمكين دور الوكيل المصرفي واتاحته



جودة أئتمان الشركات:

استحداث مهام جديدة لوحدة التحليل الائتماني لقطاع الشركات لتعزيز جودة التوصيات الائتمانية



بطاقة «ترافل باس»

توجت البطاقة بجائزة «أفضل منتج مبتكر لعام 2025م» من شركة (VISA)

ارتفعت معدلات المبيعات الرقمية المتكاملة لمنتجات التمويل الشخصي والبطاقات الائتمانية على أساس سنوي، مما يعكس التوسع الملموس في القنوات الرقمية وتقديم رحلة عميل أكثر سلاسة تبدأ من تقديم الطلب وتمتد حتى إتمام العملية، مع الالتزام الكامل بجميع متطلبات الالتزام ورقابة العمليات.

وسّع قطاع مصرفية الأفراد نطاق الحلول المخصصة لعملاء التميز، حيث أطلق منتج التمويل الشخصي الموجه لأصحاب المهن الحرة، ووقّرت ل كبار العملاء ميزة الوصول الحضري إلى الصالات التنفيذية في المطارات، مما عزّز الروابط مع هذه الشريحة المميزة ورفع مستوى الخدمات المقدمة لهم ضمن إطار المصرفية الخاصة.

إذ يعدّها البنك حجر أساس لتوسيع قاعدة العملاء ودعم مسيرتهم التنموية حتى بلوغهم مصاف الشركات الكبرى، مما يولّد قيمة مضافة مستدامة تنعكس إيجابًا على نمو قاعدة العملاء في كلا القطاعين.

كما ساهمت أنشطة القطاع إسهامًا مباشرًا في دعم مستهدفات رؤية المملكة 2030 من خلال تعزيز الإيرادات، وتمويل المشاريع التنموية الكبرى، مع الحفاظ على دورها المحوري في دعم وتمكين المنشآت الصغيرة والمتوسطة كركيزة لاقتصاد وطني حيوي وشامل.

المبيعات والتجربة الرقمية

عملاء التميز

قطاع مصرفية الشركات

واصل قطاع مصرفية الشركات تعزيز مكانته كجسر استراتيجي يربط البنك بقاعدة متنوعة من عملاء الشركات خلال عام 2025، حيث عزّزت حضورها عبر قطاعات واسعة تضم الشركات الكبرى والمنشآت الصغيرة والمتوسطة والصناديق الاستثمارية والعقارية المتداولة والجهات الحكومية، ملتزمة تمامًا بمبادئ الشريعة الإسلامية ومواكبة في الوقت ذاته تطوير الحلول المالية المبتكرة التي يقدّمها البنك.

وضع القطاع شريحة المنشآت الصغيرة والمتوسطة في صلب استراتيجيته لعام 2025،

تدريب وتطوير قطاع مصرفية الشركات 2025



140

إجمالي عدد السفراء



425

إجمالي أيام التدريب

3.1

متوسط أيام التدريب لكل سفير



2.550

إجمالي ساعات التدريب

18.21

متوسط ساعات التدريب لكل سفير

مجالات التركيز الرئيسة للتطوير المهني:

شملت برامج التدريب موضوعات متخصصة تناولت التحليل المتقدم للتدفقات النقدية والائتمان، وآليات الإنذار المبكر للتمويلات المتعثرة، وهياكل الشركات الخاصة في تمويل العقار، ومنهجية SIX SIGMA، وشهادة إدارة المشاريع الاحترافية (PMP)، ومؤتمر سييوس العالمي، إضافة إلى برامج تدريبية في أكاديميات تدريب بنكية رائدة، مما عزز الكفاءة الفنية والانضباط لدى أفراد الفريق.

تعزيز البيانات والجودة

عزز البنك خلال عام 2025 عملياته الداخلية عبر تطوير نظام التمويل المشترك لتمكين دور الوكيل المصرفي، واستكمال تطبيق الأدوار الجديدة ضمن وحدة التحليل الائتماني لقطاع الشركات بما يعزز جودة التوصيات الائتمانية.

المخاطر والحوكمة والاستدامة

يعمل البنك على نحو مستمر لتطبيق أفضل ممارسات الحوكمة وإدارة المخاطر ضمن نموذج التشغيلي، وشهد عام 2025 تعزيزًا محوريًا لتضمين مؤشرات الاستدامة خلال العملية الائتمانية:

تقييم المخاطر البيئية:

تحديث نظام منح التمويل لدى البنك عبر إدراج تقييم المخاطر البيئية ضمن إجراءات الموافقة.



تطوير الموظفين والمواهب

حافظ قطاع مصرفية الشركات على التزام راسخ بتعزيز مهارات كوادرها وتنمية سفرائه، إذ شارك فريقه المكوّن من 140 موظفًا في برامج تطوير مهني شاملة خلال عام 2025.

الخزينة

عزز قطاع الخزينة خلال عام 2025 مكانتها كركيزة أساسية لمرونة البنك المالية ونموه الاستراتيجي، حيث حافظت على مستوى قوي من السيولة، وأدارت مخاطر السوق بفعالية، وحققّت عوائد متميزة من خلال إدارة متكاملة للميزانية العمومية والاستثمار وأنشطة التداول.

وشهد العام تطورات اقتصادية تحولية داخل المملكة وسط تقلبات عالمية متزايدة، ومع تقدم مبادرات التنمية الوطنية اتسعت احتياجات التمويل في القطاعات غير النفطية، مما أدى إلى نمو التمويل بوتيرة تفوق توليد الودائع. وفي هذا الإطار، حرص قطاع الخزينة على ضمان سيولة البنك عبر اللجوء الاستباقي إلى أسواق تمويل متنوعة. وشكّل إصدار صكوك رأس المال الإضافية

من الشريحة الأولى المقومة بالدولار الأمريكي علامة فارقة، مكّنت البنك من الوصول إلى شريحة جديدة من المستثمرين العالميين بتكاليف تمويل تنافسية، إلى جانب إطلاق برنامج شهادات الإيداع الذي وسّع آفاق التمويل قصير ومتوسط الأجل، مما عزّز هيكل رأس المال، ورفع مرونة إدارة السيولة، ودعم مستهدفات النمو المتوازن للمركز المالي.

المساهمة الاستراتيجية وتعزيز الدخل

حقق قطاع الخزينة أداءً ملحوظًا خلال العام، مدعومًا بتنفيذ وفق مستهدفات دخل محدّدة بوضوح، فيما واصلت محفظة الاستثمار في الصكوك كونها المساهم الأكبر في نمو أصول الخزينة وبقيت عنصرًا رئيسًا في تحقيق دخل مستقر، كما بدأ نمو محفظة المشتقات في الإسهام في صافي النتائج.

وجّهت مستهدفات الأداء القرارات الاستراتيجية عبر جميع فئات الدخل:

+16% استثمار الصكوك

العائد من الأصول

تعزيز الحوكمة وانضباط المخاطر

واصلت عمليات وتطبيقات إدارة المخاطر والحوكمة تعزيز مكانتهما كأولويتين استراتيجيتين، حيث ظل إطار عمل أنشطة التداول، الذي أطلق في عام 2024، ركيزة محورية خلال عام 2025 لرفع مستوى الشفافية التشغيلية وتطوير البنية التحتية لإدارة المخاطر والالتزام التنظيمي. وحافظت مرونة إدارة

السيولة وسهولة الوصول إلى أسواق التمويل على مكانتهما ضمن مجالات التركيز الجوهرية. كما ساهم اعتماد حلول تحوّل مبتكرة في توسيع قدرة البنك على تلبية الاحتياجات المتغيرة لعملاء الشركات الراغبين في تقليل مخاطر تقلبات الأسواق.

بناء القدرات وتمكين المواهب

ارتكز أداء الخزينة على الاستثمار المستمر في الكفاءات وتطوير المهارات. وخلال العام، عزّزت الخزينة قوة فريقها باستقطاب مختصين في أسواق أدوات الدين (DCM) وإدارة الأصول والخصوم (ALM)، بما رفع قدرة البنك على التعامل مع بيئة مالية أكثر تعقيدًا.

وشكّل التطوير المهني ركيزة أساسية في بناء مهارات فريق الخزينة وقدراته:

رُشّحت الخزينة جميع موظفيها لبرامج تدريب وظيفية لتعزيز الخبرات الأساسية

شارك القياديون ومديرو الإدارة الوسطى في برامج تستكشف تطبيقات الذكاء الاصطناعي الناشئة في الأسواق المالية

شجّعت قيادة الخزينة المشاركة في المؤتمرات وورش العمل التي تتناول موضوعات الاقتصاد الكلي العالمي ودورات الأسواق وابتكار التقنيات المالية

أظهرت الخزينة في عام 2025 مرونة عالية ووضوحًا في الرؤية الاستراتيجية وانضباطًا في التنفيذ،

حيث عزّزت أسس السيولة، ووسّعت أدوات التمويل، وطوّرت ممارسات الحوكمة، واستثمرت في رأس المال البشري، مما رسّخ مكانتها المحورية داخل البنك وعزز قدرتها على دعم طموحات البنك طويلة الأجل.

تطبيق البلاد الجديد الواجهة الأولى لتجربة مصرفية أسرع وأبسط مع البلاد



أصبح تطبيق «البلاد» الجديد خلال عام 2025 الواجهة الرقمية الأساسية لتجربة العملاء، حيث جمع بين فتح الحسابات، والخدمات المصرفية اليومية وإدارة البطاقات في مسار واحد سلس، مُحدثًا نقلة نوعية في تفاعل العملاء مع البنك عبر خدمات ذاتية أوسع نطاقًا وأسرع إنجازًا وأقل تعقيدًا. وصُمم التطبيق ليواكب الاحتياجات المالية المعاصرة، فيمكن العميل من فتح الحسابات فورًا، وإصدار بطاقة مدى الرقمية، والوصول إلى بطاقته الائتمانية خلال دقائق وبشكل رقمي بالكامل.

ما الذي يمكن للعملاء إنجازه

فتح الحساب الفوري وإصدار البطاقة الرقمية	يتيح للعملاء التسجيل في أي وقت والبدء باستخدام بطاقة مدى فورًا
تحويل الأموال والمدفوعات	تشمل التحويلات المحلية والدولية، بما في ذلك المدفوعات الفورية عبر ويسترن يونيون وإنجاز، إلى جانب سداد الفواتير والمدفوعات الحكومية عبر سداد وخدمات أبشر
إدارة البطاقات والأمان	تمكّن من إدارة بطاقات مدى والبطاقات الائتمانية مع خيارات تسجيل الدخول بالقياسات الحيوية، بما يشمل بصمة الإصبع والتعرّف على الوجه
تحديد مواقع الفروع وأجهزة الصراف الآلي	يسهّل العثور على أقرب نقاط الخدمة للحصول على الدعم

التحول الرقمي والابتكار

رسخ البنك التحول الرقمي كركيزة جوهرية في رسالته لتقديم خدمات مصرفية أسرع وأبسط وأكثر شمولًا،

«البلاد فيرس» (Albilad Verse App)، عزّز البنك كفاءته التشغيلية وارتقت تجربة العملاء، مُرسّخًا مكانته رائدًا في المصرفية الرقمية الإسلامية، في تجسيد عملي لالتزامه بالنمو المتوازن ودعم مستهدفات رؤية المملكة 2030.

حيث واصل خلال عام 2025 دمج الابتكار في نسيج عملياته عبر الجمع بين أحدث التقنيات ومنهج يضع العميل في صميم اهتمامه، لتقديم حلول آمنة وسلسة ومتوافقة مع الشريعة تخدم الأفراد وقطاع الأعمال والمجتمع.

ومن خلال إطلاق وتطوير تطبيق «البلاد» وتطبيق

الإنجازات التشغيلية لعام 2025

+117%

مقارنة
بعام 2024
المعاملات المصرفية كخدمة

+8%

مقارنة بعام
2024
مستخدمو الخدمات المصرفية عبر الإنترنت للأعمال

+143%

مقارنة
بعام 2024
المعاملات المصرفية المفتوحة

تطبيق البلاد فيرس

ابتكار الثقافة المالية

أطلق البنك تطبيق «البلاد فيرس» كمنصة رقمية مبتكرة تهدف إلى غرس الثقافة المالية لدى الأجيال الناشئة، في خطوة تعكس التزامه بالمسؤولية المجتمعية وتنمية رأس المال البشري ودعم مستهدفات رؤية المملكة 2030 في تعزيز الوعي المالي وإعداد جيل واع ومتمكن لمستقبل الاقتصاد الرقمي.

ويوفر التطبيق بيئة آمنة وتفاعلية يكتسب من خلالها الأطفال المفاهيم المالية الأساسية، ويمارسون مهارات إدارة الأموال، ويبنون ثقتهم في اتخاذ قرارات مالية رشيدة، وذلك عبر التعلم باللعب، ومحاكاة العمليات المصرفية، وأدوات تواصل تفاعلية تتيح لأولياء الأمور متابعة تقدّم أبنائهم ودعم رحلتهم التعليمية.

الخصائص الأساسية

وحدات تفاعلية للثقافة المالية

دروس مناسبة لمختلف الأعمار تقدّم المفاهيم الجوهرية لإدارة الشؤون المالية الشخصية

التعلّم بالألعاب

تحديات ومكافآت محفّزة لترسيخ المعرفة وتشجيع التعلّم المستمر

محاكاة الخدمات المصرفية الرقمية

تجارب افتراضية عملية لإدارة الحسابات وتنفيذ التحويلات وإعداد الميزانية

أدوات تفاعل للوالدين

تُمكن الوالدين من متابعة التقدّم ودعم رحلة التعلّم لدى أبنائهم

تمكين المواهب الناشئة

نطاق الخدمات المصرفية التقليدية ليُسهّم في تنشئة جيل واثق من قدراته المالية، ومتمكن من التعامل مع اقتصاد رقمي سريع التغير، ومهيأ للإسهام الفاعل في ازدهار الوطن.

أسهم تطبيق «البلاد فيرس» منذ إنطلاقه في تمكين الأجيال الناشئة من اكتساب المهارات المالية الأساسية، معزّزًا التزام البنك الراسخ بتنمية المجتمع ودعمه بالكفاءات المستقبلية. ومن خلال دمج التقنية مع الابتكار التربوي، يتجاوز التطبيق

مؤشرات التفاعل مع التطبيق لعام 2025

+63%

مقارنة
بعام 2024 مبيعات الخدمات المالية الشخصية الرقمية

+11%

مقارنة
بعام 2024 مستخدمو تطبيق الهاتف الجوال

تعكس هذه النتائج نجاح البنك في تسريع تبني القنوات الرقمية وتعزيز سهولة الاستخدام وتقديم تجربة عملاء مميزة، مع الحفاظ على أعلى معايير الأمان.



تجربة العملاء

أبرز إنجازات عام 2025

حل 97% من الشكاوى ضمن اتفاقية مستوى الخدمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي	انخفاض شكاوى وسائل التواصل الاجتماعي بنسبة 15% مقارنة بعام 2024
حصول 100% من موظفي تجربة العملاء والجودة على الاعتماد المهني	إطلاق نظام إدارة علاقات العملاء مع فريق مخصص يتولى الرصد والتفاعل عبر القنوات الرقمية
تنفيذ برنامج الشمول الرقمي مع أصحاب المصلحة لتبسيط الرحلة وتعزيز سهولة الوصول	

واصلت إدارة تجربة العملاء والجودة في البنك تركيزها على التميز في الخدمة خلال عام 2025، متجاوزةً المستهدف الذي حدده البنك المركزي السعودي لرضا العملاء في معالجة الشكاوى وفق اتفاقيات مستوى الخدمة المعتمدة، مما يعكس انضباطاً ربيعاً في إدارة الشكاوى وتطبيق معايير الجودة عبر جميع القنوات.

وعززت الإدارة خلال العام نهجها القائم على الاستماع الفعال ثم الاستجابة السريعة بإطلاق نظام متكامل لإدارة علاقات العملاء، تولي فريق متخصص من خلاله مراقبة منصات التواصل الاجتماعي والتفاعل الاستباقي مع العملاء وإنهاء البلاغات بسرعة أكبر، مما أسهم في خفض الشكاوى الواردة عبر هذه المنصات بنسبة 15% على أساس سنوي. وشملت أدوات التحليل تجميع الموضوعات المتكررة، وتوفير آليات فورية لردود الفعل، ومؤشرات استباقية للتنبؤ بالمشكلات وتجنب تكرارها، إلى جانب تصنيف مركزي للشكاوى حسب نوعها والمنتج المعني، وإجراء مراجعات

دورية مع أصحاب العلاقة لمعالجة الأسباب الجذرية.

وظلّ تطوير الكفاءات المهنية أولوية محورية، حيث حصل جميع موظفي الإدارة على شهادتي أساسيات الخدمات المصرفية للأفراد (RBFPE) والمستشار الائتماني المهني (CAPE)، مما عزز قدرتهم على تحليل الحالات المعقدة وتقديم إرشاد دقيق ومعالجة الشكاوى بما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية.

وتحقق الشمول الرقمي من خلال منظومة عمل متناغمة جمعت الجهات ذات العلاقة في إطار

وقد حافظ هذا التوازن بين الدقة في القياس، والتصميم القائم على صوت العميل، وتنمية الكفاءات المعتمدة، وبناء قنوات رقمية شاملة، على تموضع إدارة تجربة العملاء والجودة ضمن معايير الخدمة الرائدة، مع قدرة مستمرة على مواكبة تطلّعات العملاء المتغيرة.

موحد يركّز على إتاحة الخدمات للجميع، مع اختبارات شاملة، وإعادة تصميم مسارات التفاعل لتصبح أكثر بساطة ووضوحاً، وترسيخ ثقافة المتابعة المستمرة ورفع الاستعداد التشغيلي للحفاظ على جودة الخدمة عند ذروة الطلب.

وعلى الصعيد التنظيمي، رسّخت الإدارة اهتمامها بالالتزام عبر تركيز مباشر على مؤشري اتفاقيات مستوى الخدمة ورضا العملاء في معالجة الشكاوى، بما يضمن مواءمة الأداء مع المتطلبات الرقابية.



التحول الاستراتيجي والتميز في الأداء

تركز التنفيذ الاستراتيجي للبنك على تحقيق تحسينات ملموسة في فاعلية الرقابة، حيث شملت المبادرات الرئيسية ما يلي:

الدفاع الاستباقي



عزز البنك الموقف الأمني من خلال تحسينات الكشف في الوقت الفعلي (نضج مركز العمليات الأمنية وتحسين كشف التهديدات، وتحديثات منظومة SIEM)، مما اقترن بزيادة الأتمتة والمراقبة الناتجة من تحليلات التهديدات السيبرانية.

الالتزام التنظيمي



حقق البنك المواءمة الكاملة مع معايير إطار الأمن السيبراني الصادر عن البنك المركزي السعودي (SAMA CSF) ومعايير الهيئة الوطنية للأمن السيبراني، كما أتم الحصول على شهادة PCI DSS v4.0، مع استمرار تتبع الجاهزية لمتطلبات البنك المركزي لضمان أعلى مستويات الالتزام.

المرونة التشغيلية



حافظ أداء الاستجابة للحوادث على استقراره العالي، حيث بلغت نسبة معالجة كافة الحوادث المكتشفة ضمن اتفاقيات مستوى الخدمة (SLAs) 100%.

عزز البنك بشكل جوهري خلال عام 2025م حوكمة الأمن السيبراني للأطراف الخارجية وعمليات تقييم المخاطر والالتزام عبر إدراج تدابير العناية الواجبة المستمرة، ويساهم هذا النهج الاستباقي في توسيع النطاق الأمني للبنك وتعزيز المرونة الكلية للنظام.

أمن المعلومات

والاستفادة من تحليلات التهديدات السيبرانية، بما يعزز الحوكمة والالتزام التنظيمي ويضمن استمرارية الأعمال دون انقطاع.

عزز البنك التزامه خلال عام 2025م بالحفاظ على أعلى مستويات الثقة والمرونة التشغيلية عبر تحويل نهجه الأمني من الأسلوب التفاعلي إلى نهج استباقي شامل قائم على المخاطر

أبرز إنجازات 2025م

رفع فاعلية مراجعات البنية المعمارية الأمنية، مما أسهم في خفض ملحوظ للملاحظات عالية المخاطر في الأنظمة الحيوية.

100% نسبة معالجة الحوادث الأمنية ضمن اتفاقية مستوى الخدمة (SLA) مع الحفاظ على استقرار أداء الاستجابة للحوادث.

100% نسبة الالتزام بمتطلبات الأمن مع عدم وجود أي ملاحظات جوهرية في تقييمات أمن واجهة برمجة تطبيقات المصرفية المفتوحة (Open Banking API).

100% نسبة إنجاز كافة برامج التوعية الأمنية المجدولة للموظفين والعملاء.

الحصول على النسخة الرابعة من شهادة الاعتماد في الامتثال لمعايير أمن البيانات الخاصة ببطاقات الدفع مع المواءمة الكاملة لمتطلبات إطار الأمن السيبراني الصادر عن البنك المركزي السعودي ومتطلبات الهيئة الوطنية للأمن السيبراني.



الحوكمة والمخاطر والالتزام (GRC)

يواصل البنك تعزيز هياكل الحوكمة لضمان أمن العمليات وامثالها، لا سيما في المجالات الحيوية مثل المصرفية المفتوحة والبيئات السحابية.

البنية المعمارية الآمنة

تطوير مسار البنية المعمارية الآمنة، بما عزز حوكمة التصميم وأدى إلى خفض القضايا عالية المخاطر. كما تحسّن مستوى الالتزام عبر دمج مراجعات البنية المعمارية ضمن جميع الأنظمة الرئيسية.

أمن واجهات برمجة التطبيقات والمصرفية المفتوحة

أجرى البنك تقييماً واختباراً لضوابط أمن واجهات برمجة التطبيقات عبر بوابتها المخصصة والواجهات الخاصة بالمصرفية المفتوحة تماشياً مع معايير البنك المركزي السعودي المحدث، حيث أكدت عمليات فحص الثغرات واختبارات الاختراق والمراقبة المستمرة تحقيق نسبة امتثال بلغت 100% دون وجود أي ملاحظات جوهرية، ممّا يضمن استمرارية عمليات المصرفية المفتوحة بأمان ومرونة وموثوقية تنظيمية تامة.

الجاهزية السيبرانية والمرونة

طور البنك برامج محاكاة الهجمات السيبرانية لتعزيز المرونة التشغيلية عبر توسيع نطاق حوكمة أمن السحابة وتقوي ضوابط أمن البيانات، بما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي السعودي والهيئة الوطنية للأمن السيبراني.

ثقافة الأمن والتركيز على العملاء

يؤمن البنك بأن الأمن مسؤولية جماعية، ومن هذا المنطلق يحرص على إشراك السفراء والعملاء بفاعلية في بناء ثقافة أمنية متينة.

برامج التوعية

حقق البنك نسبة إنجاز بلغت 100% لكافة برامج التوعية الأمنية المجدولة المقدمة للسفراء والعملاء، إذ شملت هذه البرامج حملات عبر البريد الإلكتروني، ومنشورات على الشبكة الداخلية، وورش عمل، بالإضافة إلى نصائح أمنية خارجية موجهة للعملاء.

الأمن الموجه للعملاء

ساهمت مرثيات العملاء بشكل مباشر في تطوير العديد من التحسينات على البروتوكولات الأمنية، ممّا يهدف إلى تحقيق التوازن بين الحماية القوية والتجارب الرقمية السلسة. شملت هذه التحسينات ما يلي:

- تبسيط إجراءات المصادقة متعددة العوامل (MFA) عبر دمج الأجهزة الموثوقة وخيارات البصمة الحيوية.
- تحسين واجهة المستخدم للتنبيهات الأمنية لضمان استيعاب العملاء لها بشكل أفضل.
- تعزيز مبادرات التواصل والتوعية الموجهة للعملاء عبر القنوات الرقمية.
- تقليل حالات انتهاء صلاحية الجلسة (Session time-out) مع الحفاظ على مستويات الأمان.



تركز الاهتمام على مسارين رئيسيين:



تحقيق كفاءة ملموسة على مستوى البنك من خلال الأتمتة وتحسين العمليات. بناء الأسس والمرافق والمنصات والحوكمة اللازمة لدعم النمو بموثوقية ورقابة تامة.

أتمتة تقصر المسافة من الطلب إلى التنفيذ

وساهم هذا التحول في التركيز على مهام ذات أولوية أعلى، وتحسين تدفق العمل بين الإدارات، وانعكس إيجاباً على تجربة السفراء والعملاء عبر تسريع الإنجاز وتوحيد المخرجات، حيث تراجعت أوقات تنفيذ الطلبات والتقارير من ساعات إلى دقائق معدودة.

تم توسعة نطاق أتمتة العمليات لتشمل المهام كثيفة التكرار والقائمة على قواعد محددة في العمليات المساندة، مما أثمر عن أتمتة 31 عملية بالكامل وتوفير ما يقارب 10 آلاف ساعة عمل سنوياً من أتمتة 29 عملية، بينما تخضع ثمان عمليات إضافية حالياً لتقييم الجاهزية للتنفيذ.



الخدمات المشتركة

أبرز إنجازات 2025م

تفعيل الفروع المستقلة لزيادة القدرة الاستيعابية وتسهيل الوصول للخدمات.

نشر تقنية أتمتة العمليات الآلية في إجراءات العمل، مما ساهم في توفير 10,000 ساعة عمل سنوياً تقريباً.

الارتقاء بمستوى استمرارية الأعمال والوعي القانوني لدى الموظفين عبر إجراء اختبار التعافي من الكوارث لـ 47 نظاماً واختبار استمرارية الأعمال لـ 34 إدارة بنجاح.

تشغيل مركز بيانات جديد لتعزيز المرونة وقابلية التوسع.

تحسين تجربة بيئة العمل من خلال مرافق وبرامج مستهدفة، شملت إنشاء عيادة طبية جديدة في مبنى الملز، لتكون منظومة مستقرة تدفع البنك نحو أداء أسرع.

تعزيز كفاءة التكلفة عبر التفاوض على العقود وتحسين استغلال موارد الورق والبلاستيك والمرافق، مما أدى إلى إعادة تدوير 8,265 كجم من البلاستيك و17,640 كجم من الورق.

استمرت مجموعة الخدمات المشتركة خلال عام 2025م في القيام بدورها كعمود فقري للعمليات التشغيلية في البنك، حيث عملت على تحديث البنية التحتية الأساسية، وأتمتة المهام الروتينية، وترسيخ استمرارية الأعمال في صلب العمليات اليومية.

جهاز سحب وإيداع نقدي ATM

سحب نقدي

Cash withdraw

إيداع نقدي

Cash Depo

خدمات إلكترونية

Electronic Serv

تحويل أموال

Trans

خدمات

Services

بطاقات

Cards

معلومات

Information

اتصل بنا

Contact Us

800-123-0000

bankalbilad.com

800-123-0000

bankalbilad.com

800-123-0000

bankalbilad.com

800-123-0000

bankalbilad.com

800-123-0000

bankalbilad.com

800-123-0000

bankalbilad.com

800-123-0000

bankalbilad.com

800-123-0000

bankalbilad.com

800-123-0000

bankalbilad.com

بنية تحتية مرنة

وأجرى البنك اختبارات التعافي من الكوارث السنوية (DRT) لـ 47 نظامًا، واختبارات استمرارية الأعمال لـ 34 إدارة بنجاح، بما يضمن الالتزام التام لمتطلبات البنك المركزي السعودي. وعُقدت أربع جلسات تدريبية شملت 82 منسقًا في إدارة استمرارية الأعمال، مما أسهم في ترسيخ ثقافة تجعل من الاستمرارية والالتزام منهجًا يوميًا يضمن ثبات العمليات حتى مع تزايد حجمها وتعقيدها.

منحت آلية تشغيل الفروع بالكامل عبر القنوات الرقمية البنك مرونةً وفعاليةً أكبر في تقديم خدماته، وفي المقابل، أضاف مركز البيانات الجديد طبقةً متينةً من المرونة وقابلية التوسع لدعم النمو الرقمي وتعزيز استمرارية التشغيل والتأهب للأعباء العمل المستقبلية. وقد تأكد استقرار المركز الجديد من خلال تنفيذ ناجح لاختبار التعافي من الكوارث السنوي، شمل نقل جميع الأنظمة من المركز السابق إلى الجديد دون انقطاع.

كما تم ترسيخ ممارسات رصينة لاستمرارية الأعمال، تضمنت رفع الوعي وتأهيل الفرق ومواءمة العمليات مع المتطلبات القانونية والتنظيمية.

الكفاءة من منظور الاستدامة

استمرارية الأعمال، لتمكين البنك من العمل بسرعة وجاهزية أكبر، وبتحكم أفضل مع تزايد الطلب. وستستهدف الموجة القادمة من الأتمتة العمليات الأساسية عبر الوحدات التشغيلية ووظائف الخدمات المشتركة ووحدات خارجية مختارة، بهدف دفع كفاءة التكلفة عبر خفض الجهد اليدوي والأعباء التشغيلية، مع تكرار الفوائد المحققة سابقًا كتسريع أوقات الإنجاز وتحسين الدقة وتطوير تجربة العملاء. ويظل الهدف الجوهري ثابتًا: تبسيط سير العمل، وضمان استمرارية توفر خدمات البنك، والارتقاء الدائم بتجربة السفراء والعملاء على حد سواء.

تم الدفع بمبادرات رائدة لتقليل الهدر وترشيد استخدام الموارد، أسفرت عن خفض ملحوظ في استهلاك الورق والبلاستيك والمرافق، إلى جانب تعزيز كفاءة الإنفاق من خلال إعادة التفاوض على العقود. وبلغت كميات المواد المُعاد تدويرها 8,265 كجم من البلاستيك و 17,640 كجم من الورق. كما ساهمت تحسينات بيئة العمل، ومنها تطوير المرافق وتنفيذ برامج مخصصة، في توفير محيط أكثر صحة وتفاعلاً للموظفين، مما انعكس إيجابًا على الإنتاجية والشمولية والروح المعنوية، شمل ذلك افتتاح عيادة طبية جديدة في برج الملز. وستواصل الخدمات المشتركة توسيع نطاق الأتمتة، وزيادة تكامل الأنظمة، وتعزيز حوكمة

قطاع التقنية

أبرز إنجازات 2025م

بناء وتشغيل مكتب البنية المؤسسية، مما ساهم في توحيد النماذج المرجعية ومراجعات البنية الهيكلية على مستوى البنك.

تحقيق المستوى الرابع في نقل الأنظمة إلى مركز البيانات التي أدت إلى رفع نسبة التوافر بأكثر من 50% وتحسين أداء التطبيقات الجوهرية بنسبة تتجاوز 60%.

تسريع عمليات التنفيذ عبر تطوير دورة حياة تطوير البرمجيات (SDLC) واستخدام أدوات الذكاء الاصطناعي، مما أثمر عن إطلاق تطبيق البلاد الجديد (RMB)، وبرنامج القرار الذكي (Smart Decision)، وتمويل سلاسل الإمداد، وتحديث النظام البنكي الجوهري دون أي انقطاع، بالإضافة إلى نظام إدارة علاقات العملاء (Dynamics 365 CRM).

تعزيز مستويات الثقة والالتزام من خلال تطبيق مؤشرات أداء إطار حوكمة تقنية المعلومات (ITGF) الصادر عن البنك المركزي السعودي، وتقوية إدارة أصول تقنية المعلومات والتراخيص وإدارة الهوية والوصول (IAM)، وتطبيق مبادئ الخصوصية حسب التصميم والموافقة الشاملة، مع استبدال النسخ المطبوعة بخصوصية رمز الاستجابة السريعة بنسبة 100%.



مواءمة الاستراتيجية والرؤية

شكّلت التقنية في البنك حجر أساس في تنفيذ استراتيجيته، حيث حظيت تجربة العملاء والتوسع الرقمي والكفاءة التشغيلية والنمو المستدام بأولوية قصوى. ويضمن نموذج الحوكمة الموحد الذي يجمع بين قطاع التقنية وبنية المؤسسة وخطوط الأعمال ربط كل برنامج بنتائج ملموسة، من أبرزها تسريع إجراءات انضمام العملاء ورفع كفاءة عمليات التمويل.

ضمن منهج الاستراتيجية إلى النتيجة، ساهمت الحوكمة في الحفاظ على مواءمة كافة المبادرات الرئيسية مع القيمة التجارية للبنك.

البنية المؤسسية: العمود الفقري الاستراتيجي

ارتقى مكتب البنية المؤسسية خلال عام 2025 ليصبح وظيفة تشغيلية متكاملة،

حيث وضع معمارية مرجعية موحدة ومعايير تقنية واضحة، وأطلق جدولاً دورياً لمراجعة البنية التقنية على مستوى البنك بهدف الحد من التكرار وتعزيز التكامل بين الأنظمة وتوحيد التوجهات التنظيمية. كما طوّر المكتب بنيات أساسية واستراتيجية لتوجيه تحديثات النظام المصرفي المركزي وتطبيق «البلاد» الجديد ونظام إدارة علاقات العملاء، مما يضمن قابلية التوسع والاستعداد للامتثال التنظيمي في المستقبل.

تحديث المنصات وأبرز الإنجازات

رُكّزت إنجازات عام 2025 على تبسيط رحلات العملاء وتحديث النظام المصرفي المركزي، وجاءت أبرز المنجزات كالتالي:

تطبيق البلاد (Retail Mobile Banking): تأسيس بنية تطبيقية قابلة للتوسع لاستيعاب المنتجات والخدمات المستقبلية.

تمويل سلاسل التوريد (Supply Chain Financing): إطلاق الخدمة على هندسة ترتيبات عصرية تدعم المرونة والكفاءة.

نظام إدارة علاقات العملاء (Dynamics 365): طرح لخدمة العملاء والفروع تحت مسمى «بلاد 360» (BAB360) والهاتف المصرفي.

تمويل التجارة وتمكين تطبيق البلاد الجديد: تمت ترقية القدرات التشغيلية وزيادة حجم المعالجة لدعم النمو المستقبلي.

لمحة عن منجزات عام 2025

المجال	نتائج عام 2025 م
القنوات والتطبيقات	إطلاق منصة تطبيق البلاد الجديد وتوفير قاعدة أقوى للمنتجات الرقمية
الائتمان وانضمام العملاء	ساهم نظام القرار الذكي في تسريع الطلبات وتقليص وقت التنفيذ
تمكين الشركات	إطلاق تمويل سلاسل التوريد بناءً على بنية ترتيبات حديثة
الأنظمة الجوهرية	تحديث النظام البنكي الأساس دون أي انقطاع في العمليات
إدارة علاقات العملاء والخدمة	نشر نظام Dynamics 365 لمركز الاتصال والفروع (BAB360)

قدراتنا التقنية

حقق البنك إنجازًا بارزًا في مسيرته نحو التحول الرقمي بتدشينه مركز بيانات من الفئة الرابعة في عام 2024، يُعد من أحدث المرافق تطورًا في قطاع الخدمات المالية.

ويشكّل المركز حجر أساس لطموحات البنك في مجالات الذكاء الاصطناعي وتعلم الآلة وتحليلات البيانات الضخمة، حيث توفر بنيته التحتية المتينة دعامة قوية للتقنيات التحليلية المتقدمة، مما يعزز قدرة البنك على اتخاذ قرارات استراتيجية دقيقة وتقديم خدمات مخصصة تتناغم مع تطلعات العملاء. كما يسرّع المرفق وتيرة تطوير الأنظمة والتطبيقات الداخلية، ويوفر بيئة تعاونية محفّزة للشركاء والمبتكرين في مجالي المال والتقنية، مما يشري الابتكار ويرفع مستويات المرونة والأمان في تقديم الخدمات.

ويؤكد البنك من خلال هذه المبادرة الرائدة عزمه على قيادة التميز الرقمي ورسم معايير جديدة في صناعة الخدمات المالية، حيث يُشكّل مركز البيانات من الفئة الرابعة ركيزة محورية في استراتيجيته المستقبلية، تُمكنه من تلبية تطلعات العملاء اليوم واستشراف احتياجاتهم غدًا.

ويجسّد هذا الاستثمار الاستراتيجي التزام البنك بتعزيز بنيته التقنية، ورفع مرونته التشغيلية، وتقديم تجربة خدمة استثنائية عبر جميع نقاط تواصله مع العملاء.

وصُمم المركز وفق أرقى المعايير العالمية ليوّسع القدرات الرقمية للبنك ويدعم الإطلاق المتسارع لمبادرات التحول، من أبرزها توسيع قنوات الخدمات المصرفية الرقمية، وتطوير حلول دفع متكاملة، وتجهيز البنية التحتية لاستيعاب أحدث الابتكارات المالية. ويقدم المركز مستويات فائقة من الموثوقية واستمرارية الخدمة، مدعومًا بأنظمة تكرار ونسخ احتياطي متطورة تضمن استعادة العمليات المصرفية بسرعة فائقة في مختلف الظروف.

ويحمي المرفق، المصمم بمعايير أمنية وسيرانية صارمة، سرية بيانات العملاء ويضمن كفاءة مثلى لأنظمة البنك الجوهرية على مدار الساعة. وراعى التصميم أولويات النمو المستقبلي والمرونة التشغيلية، مما مكّن البنك من توسيع خدماته الرقمية بسلاسة استجابة للطلب المتزايد. وتماشياً مع التزام البنك بالاستدامة، يتضمن المركز أنظمة متطورة لإدارة الطاقة والتبريد بكفاءة عالية، تُسهم في خفض استهلاك الموارد وتقليل الأثر البيئي.

البيانات والذكاء الاصطناعي

أدرجت أدوات الذكاء الاصطناعي ضمن منهجية تطوير البرمجيات ممّا ساهم في تحسين جودة المتطلبات ونطاق التغطية ودقة التنبؤ بمسارات العمل. أدى إطلاق روبوت محلل أعمال الذكاء الاصطناعي (AI Business Analyst Bot) وتوسيع نطاق أتمتة العمليات الآلية (RPA) إلى رفع حجم الإنجاز وتوحيد الخدمات، في حين ساهمت الأدوات القائمة على الذكاء الاصطناعي في تحقيق خفض ملموس في الفترات الزمنية لمناهج التطوير.

حوكمة البيانات والخصوصية

اعتمدت حوكمة البيانات بوصفها وظيفة رقابية جوهرية خلال عام 2025م:

رفع مستوى الالتزام بمواصفات مكتب إدارة البيانات الوطنية (NDMO) عبر كافة مجالات إدارة البيانات.

إجراء تقييمات لمخاطر الموردين مع إبرام اتفاقيات معالجة البيانات (DPAs) بعد مراجعات شاملة للعقود.

تنفيذ تدريبات شاملة على مستوى البنك حول حوكمة البيانات والخصوصية.

وسع قطاع التقنية نطاق تغطية مؤشرات الأداء الرئيسية لتشمل قياس أداء مجالات إطار حوكمة تقنية المعلومات الصادر عن البنك المركزي السعودي، ممّا مكن من التحديد والتطوير والمراقبة وإعداد التقارير الدورية للأداء بشكل منتظم، وساهمت تمارين التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (RCSA) الشاملة عبر الوظائف التقنية في تقليل المخاطر المرتبطة بالتقنية من خلال تعزيز الضوابط وتحسين آليات المراقبة والاستجابة.

متانة البنية التحتية

أدى الانتقال إلى مركز البيانات الجديد من المستوى الرابع وتحديث البنية التحتية إلى تحسين الأداء والتوافر والقدرة الاستيعابية عبر الأنظمة الجوهرية، وعززت البنية المعمارية المتقدمة الجديدة توافر التطبيقات البنكية الجوهرية وقنوات العملاء بنسبة تتجاوز 50%، بينما تخطت مكاسب أداء التطبيقات الحساسة نسبة 60%، ممّا ساهم في تحسين تجربة العملاء ومرونة الخدمة خلال أوقات الذروة والظروف التشغيلية الضاغطة.

رأس مالنا البشري

يؤدي قطاع الموارد البشرية دورًا محوريًا في استراتيجية البنك، حيث يقود إدارة المواهب وتدعم جهود التوطين وترسخ ثقافة الأداء المتميز والابتكار عبر جميع قطاعات البنك. وخلال عام 2025، نَقْد البنك استراتيجية مركزة لإدارة القوى العاملة ركّزت على بناء الكفاءات، وتعزيز المرونة التنظيمية، وتوحيد جهود الفرق بما يخدم تحقيق الأولويات الاستراتيجية ويدعم مسيرة التحول الطموحة.

موظفونا بالأرقام

+3,650

إجمالي عدد سفراء البنك

87%

معدل الاحتفاظ بالموظفين

786

عدد السفراء الجدد

5,585

إجمالي فرص التدريب المقدّمة

94%

نسبة تغطية التدريب

بناء القدرات والمرونة والقيادة

عزز قطاع الموارد البشرية خلال عام 2025 استراتيجية شاملة لبناء قوة عاملة مؤهلة لمستقبل متجدد، وترسيخ منهجية فاعلة للتخطيط للتعاقب الوظيفي. وأعاد البنك هيكله منظومته التنظيمية وتطويرها لرفع وضوح الأدوار وتحسين الكفاءة التشغيلية، وأجرى مراجعات سوقية دورية لضمان تنافسية هيكل المكافآت، ووسّع نطاق برامج التدريب المتبادل بين الوظائف لتعزيز التعاون ورفع المرونة التشغيلية بين وحدات الأعمال.

وجسّد البنك التزامه بتنمية المواهب الواعدة عبر مسارات تطويرية مخصصة لأصحاب الكفاءات العالية، من خلال برامج رائدة تعدّد قيادات الغد وتدعم استدامة الأداء المؤسسي المتميز.

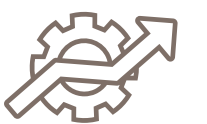
وسّع البنك خلال عام 2025 هذا المسار عبر برنامج مستقبل البلاد وحزمة من مسارات القيادة بما يزوّد القيادات الصاعدة بالمهارات الجوهرية للمستقبل ويُمكّن الحراك الوظيفي الداخلي.

مسار قادة المستقبل



عزز هذا المسار من خلال الإرشاد لكبار القادة والمشاركة في برامج قيادية عالمية والترشيح لمدارس أعمال دولية رائدة.

تطوير القيادات التنفيذية



أوجدت هذه الاستثمارات عمقاً واضحاً في الجاهزية القيادية، إذ أصبح العديد من المرشحين للتعاقب الوظيفي المحدّدين للمناصب الأساسية من خريجي ALP/AAP وتقلّصت فجوات الجاهزية على المستويات العليا وتسارع تقدّم المشاركين مهنيًا، كما أسهم برنامج سفراء التقنية في تسريع تبني التقنيات الناشئة ورفع سرعة التنفيذ وتعزيز المواءمة مع أولويات الأعمال.

أثر ملموس



تم تقديم 5,585 فرصة تدريبية إلى 94% من موظفي البنك، مع توجيه محفظة التعلّم بنسبة 75% نحو التطوير التقني لدعم الأداء اليومي وبناء خط إمداد مستدام من قادة المستقبل.

التعلّم على نطاق واسع



94%

تغطية التدريب لجميع العاملين

5,585

فرص التدريب التي سيتم توفيرها في عام 2025

75%

التطوير التقني

برنامج حافظ للادخار

واصل هذا البرنامج المُحسّن تعزيز الثقافة المالية لسفراء وسفيرات البنك ودعم أهداف الادخار الوطنية، من خلال توسيع نطاق المشاركة وتحسين أدوات الادخار بما يعزّز السلوك المالي المسؤول.



تطوير تجربة سفراء البنك

رسّخ البنك ثقافة الإنتاجية والالتزام عبر تحويل ملاحظات سفراء البنك مباشرة إلى تحسينات ملموسة من خلال توظيف التقنية لتقديم خدمات سلسلة، مع تركيز خاص على الرفاه المالي.

الاستماع والتنفيذ والتحسين

حقّق استطلاع «صوتك يهمنا» مشاركة قوية وأسهم في رفع مستوى الرضا العام عن البنك بنسبة 7% مقارنة باستطلاع عام 2023، وحوّل قطاع الموارد البشرية هذه المدخلات إلى إجراءات مؤثرة شملت ما يلي:



رفاهية الموظفين:

تم تطوير برنامج تكريم الموظفين 2025، وافتتاح منشأة رياضية مخصصة للسيدات في برج البلاد لدعم الصحة البدنية وتعزيز الشمول، إلى جانب تعزيز برامج تمويل العقار.



تجربة الموظفين

تعزيز منصة «فكرتي»، وإطلاق تطبيق الموارد البشرية للبلاد على الهاتف المحمول لتبسيط خدمات الموارد البشرية ورقمنتها، مع تبسيط مسار التدريب وإجراءات الإجازة السنوية، وتعميق دور شركاء الأعمال في الموارد البشرية بما يتيح تواصل أكثر مباشرة وشفافية.

الموارد البشرية الرقمية ودعم اتخاذ القرار

واصل قطاع الموارد البشرية أتمتة العمليات الأساسية، من أبرزها تخصيص أسهم الموظفين وصرف الحوافز، إلى جانب تطوير تطبيق «الموارد البشرية للبلاد» ليصبح أكثر سلاسة وتناغماً مع احتياجات السفراء الفردية. كما وُفّرت للقيادات لوحات معلومات تحليلية متطورة تقدم رؤية شبه فورية لمؤشرات رأس المال البشري أمام نواب الرؤساء التنفيذيين والإدارة العليا، مما مكّن من اتخاذ قرارات استباقية مدعومة بالبيانات.

ركز البنك خلال عام 2025م على ثلاث ركائز ذات أولوية ضمن إطار عمله للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة لتركيز الجهود وقياس الأداء:



الحوكمة الشفافة والفعالة والمسؤولية

تعزيز انضباط الحوكمة وممارسات الإفصاح.



خصوصية العملاء والأمن السيبراني

حماية البيانات وتعزيز المرونة والثقة عبر كافة القنوات.



تجربة العملاء

الارتقاء بمستوى الوصول والجودة والعدالة في تقديم الخدمات.



الاستدامة

طبّق البنك إطارًا شاملاً فيما يخص القضايا البيئية والاجتماعية والحوكمة لتوجيه مبادراته واستراتيجيته المرتبطة بالاستدامة. ويركز هذا الإطار على القضايا ذات الصلة بالبنك وأصحاب المصلحة فيه، كما يقوم على 6 ركائز رئيسية، موفّقًا بين أولويات والتزامات الاستدامة، ورسالة البنك وقيمة وعملياته. ويخضع هذا الإطار للمراجعة والتحسين بانتظام لضمان استمرار ملائمته.

إطار الاستدامة

من أجل التعريف بما تعنيه الاستدامة للبنك وتوجيه وتركيز الجهود المتعلقة بها، تم تطوير إطار عمل يصنف هذه المسائل ويحددها تحت ستة ركائز أساسية للاستدامة.

القضايا البيئية والاجتماعية والحوكمة ذات الأهمية

قام البنك بتقييم الأهمية النسبية لتحديد وفهم اعتبارات القضايا المرتبطة بالمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة ذات الأهمية القصوى بالنسبة للبنك وأصحاب المصلحة فيه، وانطوت هذه العملية على إجراء مراجعة شاملة لمعايير الاستدامة المعروفة، مثل المعايير الصادرة عن المبادرة العالمية لإعداد التقارير، ومجلس معايير محاسبة الاستدامة، ومبادئ الاستثمار المسؤول. كما يراعي التقييم بعض الاعتبارات مثل:

الأهداف الوطنية والدولية ذات الصلة بالاستدامة، بما في ذلك رؤية المملكة 2030 وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة.

القضايا البيئية والاجتماعية والحوكمة الخاصة بالقطاع المصرفي، على النحو الذي حددته وكالات تصنيف الاستدامة المختلفة.

مصالح وتوقعات أصحاب المصلحة.

وقد استفدنا من عملية تقييم الأهمية النسبية في تحديد نقاط قوة البنك والمجالات التي تحتاج إلى اهتمام وتحسين. حيث تسهم القضايا المهمة المحددة في توجيه سياسات، واستراتيجيات، وأهداف، ومستهدفات، وإجراءات البنك المرتبطة بالقضايا البيئية والاجتماعية والحوكمة. وسيواصل البنك مراجعة تحليل الأهمية النسبية لضمان بقاءه ملائمًا ومواكبًا للتغيرات المتسارعة في مشهد الاستدامة.

بعد تحديد جميع القضايا البيئية والاجتماعية والحوكمة التي يتعين النظر فيها، تم ترتيب هذه القضايا حسب الأولوية بناءً على المجال الأكثر تأثيرًا على تأثيرات عمليات البنك حاليًا، والمجال الأكثر تأثيرًا على البنك، وتلك القضايا التي من شأنها التأثير بشكل كبير على عمليات التقييم واتخاذ القرارات التي ينفذها أصحاب المصلحة. وبناءً على ذلك تمكّننا من تحديد 19 قضية ذات أهمية متعلقة بالقضايا البيئية والاجتماعية والحوكمة.



الحوكمة الشفافة والفعالة والمسؤولة

الحوكمة المسؤولة والفعالة ذات الشفافية

- أخلاقيات العمل والالتزام
- حوكمة الشركات
- إدارة المخاطر واستمرارية الأعمال
- مكافحة غسل الأموال والفساد

الممارسات المصرفية المستدامة

- المنتجات المالية المستدامة
- الشمول والتثقيف المالي
- الأداء المالي

المساهمة المجتمعية

- الاستثمار المجتمعي والتأثير
- حقوق الإنسان
- إدارة سلاسل الإمداد

الابتكار لتحقيق هيكل عمل حيوي

- تجربة العميل
- التحول الرقمي
- خصوصية العملاء والأمن السيبراني



تمكين رأس المال البشري

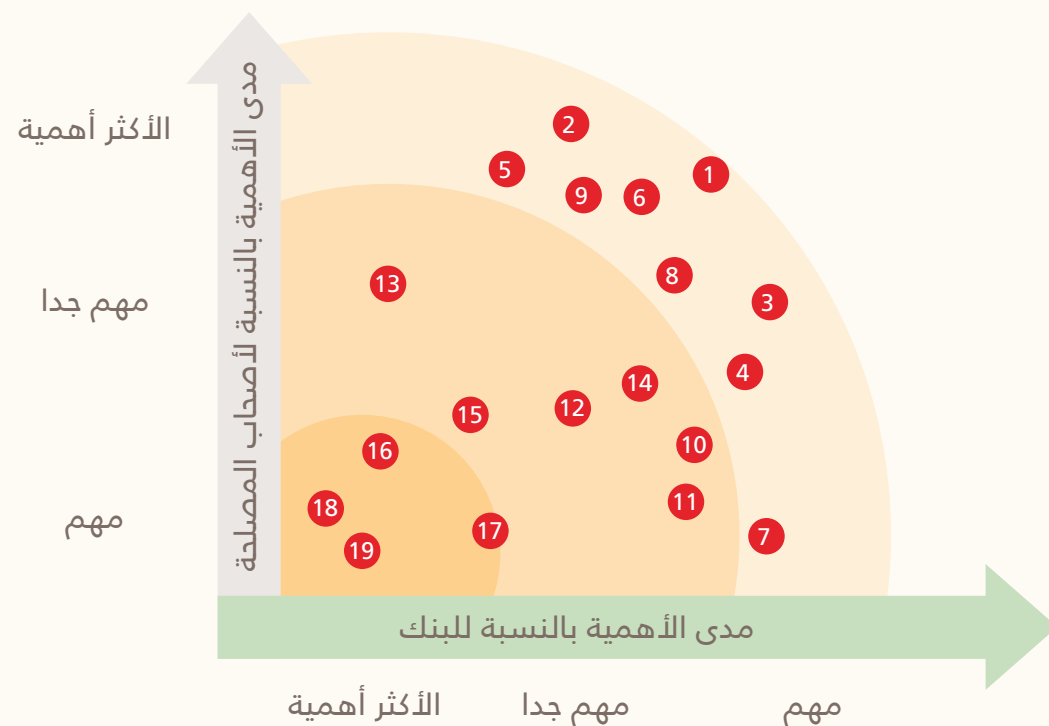
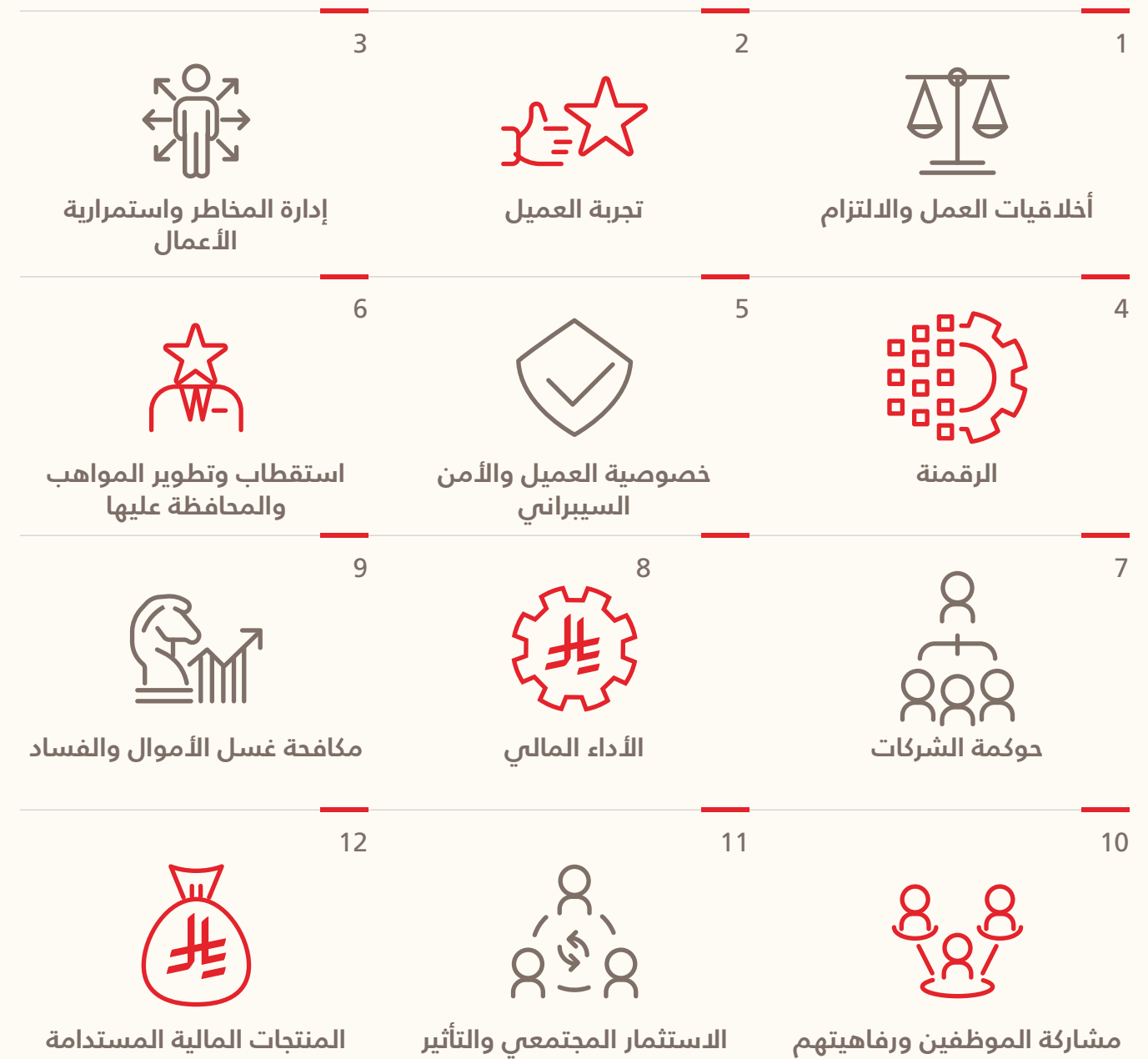
- استقطاب وتطوير المواهب والمحافظة عليها
- مشاركة الموظفين ورفاهيتهم
- التنوع والمساواة
- التوطين

الاستجابة للبصمة البيئية

- إدارة التغير المناخي ومخاطره
- الفرص المتعلقة به
- إدارة الآثار البيئية

تقييم الأهمية النسبية

ترد أدناه نتائج تقييم الأهمية النسبية، إذ حددنا 19 قضية جوهرية من القضايا البيئية والاجتماعية والحوكمة ورتبناها حسب الأولوية. يرجى العلم بأن عدم تصنيف بعض القضايا ضمن فئة «الأكثر أهمية» لا يعني أنها غير مهمة أو لا يتم معالجتها من قبل البنك.



أبرز مؤشرات الاستدامة

للحصول على مزيد من المعلومات حول إفصاحات الاستدامة، يرجى زيارة موقع البنك الإلكتروني.

4.25

أكثر من

طن من إجمالي النفايات المعاد تدويرها

72

شجرة تم الحفاظ عليها

29,715

جالوناً من المياه التي تم توفيرها

4.25

طن من انبعاثات ثاني أكسيد الكربون التي تم خفضها



المسؤولية المجتمعية

أبرز إنجازات 2025

استفادة أكثر من 29,000 فرد في مختلف مناطق المملكة عبر سلة البلاد الرمضانية	التبرع بمبلغ 1,000,000 ₪ عبر منصة إحسان
التبرع بمبلغ 1,000,000 ₪ لصندوق الشهداء والمصابين والأسرى والمفقودين	زراعة 5,000 شتلة مانغروف في محافظة أملج
زراعة 1,500 شتلة محلية في محافظة حريملاء	التبرع بأكثر من 250 لترًا ضمن حملات التبرع بالدم
تسجيل أكثر من 1,600 متقدّم في هاكاثون البلاد للتقنية المالية 2025	خدمة أكثر من 1,000 راكب خلال شهرين عبر مشروع حافلات درب البلاد

الفوز بالجائزة الذهبية للمسؤولية المجتمعية للشركات للمرة الثانية

المجتمع أولًا: الرعاية في موضعها الصحيح

وصلت سلة البلاد الرمضانية خلال شهر رمضان إلى أكثر من 29,000 شخص من المحتاجين في مختلف مناطق المملكة، بينما أسهم التبرع بقيمة 1,000,000 ₪ عبر منصة إحسان في دعم 27 جهة خيرية و 6,000 مستفيد مباشر، وواصل الدعم الصحي حضوره العملي إذ شارك الموظفون في حملتي تبرع بالدم في الرياض والمنطقة الشرقية، مسهمين بأكثر من 250 لترًا ومكرسين ثقافة الخدمة المجتمعية.



العمل البيئي بنتائج ملموسة

شكّلت المبادرات الميدانية ركيزة محورية لأولويات البيئة خلال العام، حيث زرع المتطوعون في وادي حريملاء 1,500 شتلة وأزالوا أكثر من نصف طن من النفايات الضارة. وعلى ساحل البحر الأحمر في أملج، نفّذت حملة مشتركة لزراعة أشجار القرم بالتعاون مع مؤسسة البحر الأحمر الدولية بمشاركة 230 متطوعًا غرسوا 5,000 شتلة، ساهمت في حماية السواحل وموائل الكربون الأزرق. وأطلق برنامج «بالرعاية ننمو» 5,000 شتلة ذكية موزعة على عدة مناطق، جامعًا بين الغرس والتقنية لمتابعة النمو والبقاء عن بُعد.

وشهدت الجهود التوعوية تنفيذ فعاليات استمرت ثلاثة أسابيع في ثلاثة مواقع على امتداد المسار الرياضي في الرياض (وادي حنيقة، والدرعية، والثمامة)، فيما قدّم الدعم الموجّه في عنيزة مركبة لتعزيز جهود حماية منتزه الغضا. وفي الرياض، خدم المشروع التجريبي لحافلات درب البلاد في شارع التحلية أكثر من 1,000 راكب، مسلّطًا الضوء على إسهام النقل العام في خفض الانبعاثات الكربونية.

5,000 شجرة مانغروف

مزروعة في محافظة أملج

أكثر من 31,710

متطوع باجمالي ساعات تطوعية بلغت 42,300 ساعة

1,500 شتلة

مزروعة في محافظة حريملاء

+0.5 طن

تم إزالتها من النفايات

الشمول الممكن عبر التقنية

الأوردو والبنغالية والإندونيسية، وتنبيهات الإقامة، وإمكانية تغيير حجم خط الأذكار، وتعديلات أوقات الصلاة، وأدوات واجهة جديدة، بما يعزز نطاق الاستخدام والفائدة اليومية. كما شجّع نظام مكافآت إعادة التدوير على تبني سلوكيات مستدامة على المستوى الفردي.

رعى بنك البلاد تطبيق مواءمة لتوسيع نطاق الوصول للأشخاص ذوي الإعاقة، من خلال إضافة دعم لغة الإشارة والإرشاد البصري، إلى جانب تنفيذ ثلاث ورش عمل لتعزيز قابلية التوظيف لطلاب من ذوي الإعاقة. وبالتوازي، أضاف تطبيق فاذكروني مزايا جديدة شملت القرآن الصوتي، ودعم لغات

مزايا جديدة لتطبيق فاذكروني لعام 2025

القرآن الصوتي	ثلاث لغات جديدة	تنبيهات الإقامة
إمكانية تغيير حجم خط الأذكار	تعديل أوقات الصلاة	أدوات واجهة جديدة

التكريم

حصل البنك مجددًا على جائزة المسؤولية الاجتماعية للشركات - الفئة الذهبية، تأكيدًا على اتساع نطاق برامج خدمة المجتمع، واستمراريتها، وأثرها القابل للقياس على المستوى الوطني

التثقيف المالي وتمكين الشباب

والمتوسطة، الطلاب والمطوّرين ورؤّاد الأعمال عبر أربع مسارات: التخطيط والميزانية الذكية وابتكارات التقنية المالية والتحليل المعتمد على البيانات والثقافة المالية. ومع أكثر من 1,600 متقدّم و46 فكرة، حصل الفائزون على جوائز تصل إلى 50,000 ريال، وتقدّمت عدة فرق إلى برامج الاحتضان لتحويل الأفكار إلى مشاريع ذات قيمة مجتمعية حقيقية.

ضمن حملة مبادرة البلاد (#Albilad_mubadara)، قدّم مركز البلاد فيرس برامج تعليمية عملية ومناسبة للأعمار وصلت إلى أكثر من 5,000 طفل، بالشراكة مع 46 مدرسة و5 جمعيات خيرية، وشارك في معسكر فيرس للادخار 120 طالبًا في ممارسات عملية لإعداد الميزانيات والادخار.

وعلى مستوى المنظومة، جمع هالكاثون البلاد للتقنية المالية في سنة 2025 بالشراكة مع فينتك السعودية والهيئة العامة للمنشآت الصغيرة

هالكاثون التقنية المالية

12 **46** **+1,600**

جامعة فكرة متقدّم





وحدات تفاعلية للتثقيف المالي



محاكاة رقمية للعمليات المصرفية



التعلم باستخدام الألعاب



أدوات تفاعلية للوالدين

وتندرج هذه المبادرة التعليمية ضمن الاستراتيجية الشاملة للبنك لدعم مستهدفات رؤية المملكة 2030 في رفع جودة الحياة وتعزيز التنمية الاجتماعية، حيث يشكّل الاستثمار في التعليم المالي للأطفال حجر أساس لجيل أكثر معرفة ووعيًا اقتصاديًا. كما تم دمج «البلاد فيرس» ضمن منظومة المسؤولية المجتمعية للبنك، مما حقق أثرًا مجتمعيًا ملموسًا عبر توسيع نطاق المشاركة وترسيخ الالتزام بالتنمية المستدامة؛ إذ لا يقتصر دور المركز على التعليم المالي فحسب، بل يشرك الأطفال أيضًا في فهم ممارسات الاستدامة بما يتوافق مع الأهداف البيئية للبنك.

ومن خلال «البلاد فيرس» ومبادرات أخرى ضمن إطار «مبادرة البلاد»، يؤكد البنك التزامه الراسخ بإضافة قيمة حقيقية للمجتمع ودعم رؤية المملكة لمستقبل مستدام ومزدهر، وقد حظي هذا الجهد بالتقدير والتكريم، مما يعزز عزيمة البنك على مواصلة مسيرته في خدمة المجتمع وتنمية رأس المال البشري.

توفر هذه المبادرة فرصة قيّمة للشركات والمؤسسات التعليمية للقيام بدور محوري في تعزيز الثقافة المالية لدى الشباب، مما يرسّخ أسسًا لنظام مالي أكثر تطورًا واستشرافًا للمستقبل. ويهدف مركز «البلاد فيرس» إلى غرس فهم راسخ لإدارة المال لدى الأطفال من عمر 8 إلى 15 عامًا، حيث يقدّم من خلال سلسلة من الورش والأنشطة التفاعلية تعليمًا عمليًا للأساسيات العمل المصرفي والادخار، بما يساهم في رفع مستوى الوعي المالي وتنشئة جيل واع ببيئته الاقتصادية وقادر على اتخاذ قرارات مالية رشيدة مع نضجه.

ويشمل منهج المركز مقدمة شاملة عن القطاع المصرفي تقدّم عبر عرض مسرحي تفاعلي جذاب، يليه انتقال الأطفال إلى فرع مصرفي محاكي يتفاعلون فيه مع الأجهزة المصرفية ويؤدون أدوار العملاء والموظفين لاكتساب خبرة ميدانية مباشرة. وتختتم الرحلة التعليمية بتمارين تطبيقية يمارس فيها الأطفال اتخاذ القرارات المالية، مما يعزز لديهم قيم الادخار وحسن التخطيط المالي.

البلاد فيرس

التعليم والابتكار الرقمي، وهو الأول من نوعه في الشرق الأوسط، ويعكس النهج الاستباقي للبنك في إثراء المجتمع بموارد تعليمية هادفة.

كما أطلق البنك تطبيق «البلاد فيرس» لينقل هذه المبادرة إلى الفضاء الرقمي، حيث يوفر التطبيق منصة تفاعلية وآمنة يستكشف من خلالها الأطفال المفاهيم المالية عبر وحدات تعليمية ملّعبة ومحاكاة رقمية للعمليات المصرفية وأدوات تفاعلية للوالدين، مما يمكنهم من ممارسة اتخاذ القرارات وإعداد الميزانيات والادخار بأسلوب عملي ممتع.

يبرز مركز «البلاد فيرس» كمنارة للابتكار تلهم الناشئة لتبني الثقافة المالية وصياغة مستقبل اقتصادي أكثر إشراقًا. وانطلاقًا من هذه الرؤية، يوسع المركز نطاق تأثيره عبر برامج تفاعلية وورش عمل وموارد رقمية صُمّمت لتمكين الشباب بالمعرفة العملية وبناء ثقتهم في التعامل مع المشهد المالي المتجدد. ويُعدّ إطلاق «البلاد فيرس» ضمن مبادرة البلاد محطة بارزة في مسيرة البنك لتعزيز المشاركة المجتمعية والتعليم، مُجسّدًا التزامه بالمسؤولية الاجتماعية وتنمية رأس المال البشري. ويُمثّل المركز برنامجًا رائدًا يجمع بين

5

عدد الجمعيات الخيرية المشاركة

46

عدد المدارس المشاركة

+5,000

عدد الأطفال المستفيدين

وخلال عام 2025 ركّزت البلاد المالية على مسارين استراتيجيين:



توسيع منصات الصناديق
المتداولة في السوق المالية
المتوافقة مع الشريعة
والأصول المتعددة

بما يوسّع وصول المستثمرين إلى فرص استثمارية متنوعة



تعزيز الاعتماد الرقمي

لتقديم تجارب أسرع وأكثر بساطة وشفافية للعملاء ضمن إطار
حوكمة راسخ

بناء منصة عالمية للصناديق المتداولة في السوق المالية المتوافقة مع الشريعة

في الصناديق المتداولة في السوق المالية ماديًا،
إذ تجاوزت حصتها السوقية 70% محليًا ونحو
53% إقليميًا، في خطوة رئيسة نحو طموحها بأن
تصبح مديرة عالميًا للصناديق المتداولة في السوق
المالية المتوافقة مع الشريعة.

أطلقت البلاد المالية صندوق البلاد إم إس سي
آي للأسهم السعودية، مما أتاح للمستثمرين
تعرّضًا متوافقًا مع الشريعة لنحو 250+ من
الأسهم الصغيرة والمتوسطة والكبيرة عبر السوق
الرئيسية ونمو. وعزز الإدراج موقع البلاد المالية

ريادة الصناديق
المتداولة في السوق
المالية:

<70%

الحصة السوقية المحلية

~53%

الحصة السوقية الإقليمية

الشركات التابعة



البلاد المالية

أبرز إنجازات 2025

طرحت صندوق الوقف بجامعة الملك فيصل
باستراتيجية متعددة الأصول لدعم الاستثمار طويل
الأجل المرتبط بالأهداف.

أطلقت شركة البلاد المالية صندوق البلاد إم إس
سي آي للأسهم السعودية (MSCI Saudi Equity
ETF)، بما يعزز طموحها في أن تكون مديرة عالميًا
لصناديق المؤشرات المتداولة المتوافقة مع
الشريعة، مع تجاوز الحصة السوقية المحلية 70%
ونحو 53% على مستوى المنطقة.

تنفيذ مهام بارزة في أسواق رأس المال، شملت
 طرح شركة أم القرى العام الأولي بصفتها مدير
الاكتتاب الوحيد، ومستشارًا ماليًا مشتركًا، ومتعهد
تغطية، ومدير سجل الأوامر، إلى جانب عدة
صفقات صكوك سيادية ولشركات كبرى.

وسّعت منصاتنا في العقار والأصول المتعددة عبر
إطلاق صناديق جديدة، تشمل صندوق رؤية مكة
العقاري، وقرطبة سكوير للاستخدامات المتعددة
وصندوق حظّين العقاري للاستخدامات المتعددة
وصندوق فرصة البلاد الاستثمارية 2 للاستخدامات
المتعددة.

شهد نشاط العملاء عبر القنوات الرقمية نموًا
قويًا، حيث تم تنفيذ أكثر من 76% من قيمة
التداول عبر القنوات الرقمية، بالتوازي مع استمرار
تطوير مزايا الموقع الإلكتروني والجوال وإطلاق
التطبيق الشامل بنسخة تجريبية، مع تبسيط إجراءات
التسجيل عبر الجوال ومتطلبات اعرف عميلك.

تمثّل البلاد المالية الذراع الاستثمارية للبنك
في أسواق رأس المال، بما يضطلع بدور
محوري في إدارة الثروات وأداء الصناديق
وتنفيذ أعمال التمويل للشركات.

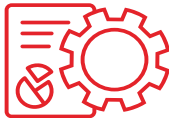
تجربة العميل الرقمية: أسرع وأبسط وأذكى

يتجه العملاء إلى استخدام القنوات الرقمية بشكل متزايد، إذ تُنفَّذ اليوم غالبية الأنشطة عبر الموقع الإلكتروني والهاتف الجوال، مدعومة بأدوات أكثر تنوعاً ومستويات أعلى من الأمان ورحلة عميل سلسلة تمتد من الانضمام إلى التداول.

76%

من قيمة التداول عبر الموقع الإلكتروني والجوال

ما الذي تطوّر

	ضوابط التداول	• أوامر مشروطة • تمويل بالهامش عبر الجوال
	ذكاء المحفظة	• الكمية المملوكة والمتاحة • متوسط التكلفة • حاسبة القدرة الشرائية
	الوصول والأمان	• تسجيل الدخول بالصفات الحيوية • تحديث تاريخ انتهاء الهوية عبر الجوال
	الخدمة والتقارير	• مركز رسائل مُحسّن • تجديد تلقائي لبيانات الأسعار • الأرباح والخسائر المُحقّقة • الاكتتابات العامة الأولية رقمياً

الحوكمة ورأس المال البشري

عزّزت البلاد المالية خلال العام مصفوفة الصلاحيات ومنظومة السياسات والإجراءات لديها، إلى جانب تطوير خطط تنمية فردية وبرامج الإرشاد والتوجيه والتدريب بما يعزّز بناء القدرات.

الأصول المتعددة والعقارات

وسّعت البلاد المالية تنويع مصادر الدخل والفرص الاستثمارية عبر إطلاق استراتيجيات جديدة تشمل البنية التحتية والعقار متعدّد الاستخدامات، إلى جانب تدشين صندوق وقفى يتماشى مع توجهاتها في الاستثمار.

الصندوق	الاستراتيجية
صندوق وقف جامعة الملك فيصل	استراتيجية وقفية طويلة الأجل متعددة الأصول
صندوق رؤية مكة العقاري	البنية التحتية
قرطبة سكوير	استخدامات متعددة
صندوق حطين العقاري	استخدامات متعددة
صندوق فرص البلاد الاستثمارية 2	استخدامات متعددة

أسواق رأس المال: تكاليف مؤثرة

نقّدت البلاد المالية تكاليفات بارزة في أسواق حقوق الملكية وإصدارات الدين، مما عزّز دورها كجهة ترتيب موثوقة في دعم أجندة التحول في المملكة.

المُصدر / الصفقة	الأداة / الحجم	دور البلاد المالية
أم القرى للتطوير والإشّاء	طرح عام أولي في السوق الرئيسية	مدير الاكتتاب الرئيس الوحيد، مستشار مالي مشترك، متعهد تغطية، مدير سجل الأوامر
صندوق الاستثمارات العامة	صكوك - 1,25 مليار دولار أمريكي	مدير رئيسي مشترك، مدير سجل اكتتاب مشترك
أرامكو السعودية	صكوك - 3,0 مليار دولار أمريكي	مدير سجل اكتتاب غير نشط
بنك البلاد	صكوك رأس مال إضافي من الشريحة الأولى - 650 مليون دولار أمريكي	المنسق العالمي، مدير سجل اكتتاب مشترك
شركة محلية خاصة	صكوك - 1,1 مليار	وكيل

وتتولى البلاد المالية حالياً أدوار المستشار المالي الوحيد ومدير الاكتتاب والمتعهد بالتغطية في ثلاثة إصدارات حقوق أولوية قيد التنفيذ.

التحويلات المالية: أسرع، وأكثر مرونة، ومدعومة بالواجهات البرمجية

حدثت شركة إنجاز لخدمات المدفوعات بنيتها التحتية للتحويلات المالية بتبني بنية واجهات برمجية تطبيقات قابلة للتوسع وتكاملات فورية مع شبكات الدفع والشركاء، دعماً لنمو أحجام المعاملات وتلبية تطلعات العملاء المتجددة. ونتيجة لذلك، ارتفعت نسبة المعاملات المُعالَجة عبر واجهات برمجية التطبيقات إلى 47% في عام 2025 مقارنةً بـ 24% في عام 2024، كما أصبحت الواجهة المخصصة لاستقبال الحوالات ضمن نموذج "إنجاز كخدمة" تمكن الجهات الخارجية من إرسال الحوالات الى المملكة بشكل فوري ومباشر.

ما الذي تغير

الانتقال من المعالجة القديمة المعتمدة على الملفات إلى الاتصال الآني عبر واجهات برمجية التطبيقات

توسيع خيارات التوصيل عبر:



الحسابات المصرفية

إطلاق تكامل مع ويسترن يونيون لتمكين التحويلات الدولية بشكل فوري إلى الحسابات والمحافظ الرقمية.



مواقع استلام النقد

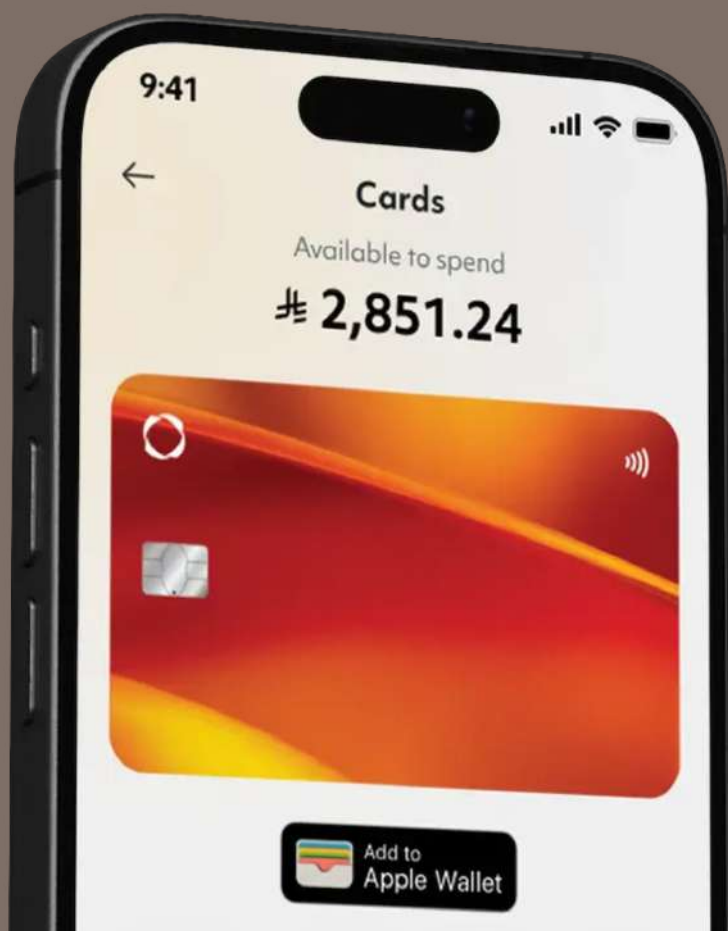
تقديم واجهات برمجية التطبيقات الواردة الوقت الحقيقي لإنجاز كخدمة لتكامل الشركاء



المحافظ العالمية

تحسين أوقات المعالجة وتسريع عمليات التسليم

لقد أسهمت هذه التحسينات بشكل ملموس في رفع موثوقية الخدمة، ومكّنت إنجاز من استقطاب شركاء جدد وفتح مسارات جديدة بكفاءة أعلى.



شركة إنجاز لخدمات المدفوعات

أبرز إنجازات 2025



بلغت المعاملات الرقمية 61% من إجمالي حجم المعاملات مما يعكس تسارع انتقال العملاء إلى القنوات الرقمية

أطلق تطبيق Enjaz Pay مكمل الانتقال نحو نموذج شركة نقود إلكترونية مع توسيع قدرات المدفوعات الرقمية والتحويلات المالية كما أطلق موقع جديد موجّه للعملاء يوضح القيمة المضافة للنموذج ومساراته الرقمية

تعرّزت بنية التحويلات عبر تكاملات قائمة على واجهات برمجية التطبيقات (API) مما حسن سرعة المعالجة والموثوقية وقابلية التوسع

تحقق نمو في صافي الربح بنسبة 22% على أساس سنوي قبل الزكاة مدعوماً بتنوع المنتجات ورفع كفاءة العمليات

ارتفاع حصة معاملات التحويلات المنفذة عبر واجهات برمجية التطبيقات إلى 47% مقارنةً بـ 24% في عام 2024، إلى جانب إطلاق نموذج إنجاز كخدمة (Enjaz-as-a-Service) لتمكين التحويلات الواردة الفورية إلى المملكة.

حقق خفض يقارب 92% في حالات الاحتيال والحسابات غير المشروعة مدفوعاً بمراقبة مدعومة بالذكاء الاصطناعي وتعزيز ضوابط الحوكمة

الحفاظ على الحصة السوقية في ظل بيئة تنافسية متزايدة.

تحسين الأثر البيئي لشبكة الفروع عبر خفضها بنسبة 6%، دعماً للتحول نحو القنوات الرقمية وخفض تكلفة الوحدة

بناء محفظة رقمية ومنصة شركة نقود إلكترونية

شهدت شركة إنجاز لخدمات المدفوعات خلال عام 2025 تحولاً استراتيجياً جوهرياً، انتقلت من خلاله من تقديم خدمات التحويلات التقليدية إلى أن أصبحت محفظة رقمية مرخصة كشركة نقود إلكترونية، مما وسّع نطاق مشاركتها في منظومة التقنية المالية للبنك. وشكّل إطلاق تطبيق «إنجاز باي» محطة تأسيسية في تقديم خدمات مالية متكاملة تتمحور حول احتياجات المستخدم عبر المدفوعات والتحويلات، مدعومة بموقع إلكتروني عصري يبسط اكتشاف المنتجات ويوفر تجربة رقمية سلسلة من البداية إلى النهاية.

مميزات المحفظة الأساسية

إنشاء المحفظة وإدارة الملف الشخصي	إصدار البطاقات الافتراضية والبطاقات الفعلية	سداد فواتير الخدمات عبر سداد
مدفوعات العمالة المنزلية عبر مساند	التحويلات من محفظة إلى محفظة	

وقد مكّنت هذه القدرات شركة إنجاز لخدمات المدفوعات من تلبية نطاق أوسع من احتياجات العملاء عبر واجهة رقمية موحدة، ممّا يتيح تقديم خدمات المعاملات اليومية مع ترسيخ قدراتها في مجال الحوالات.

نتائج التشغيل

ارتفاع صافي الدخل قبل الزكاة بنسبة 22% مقارنة بالعام السابق

نمو الإيرادات مدعومًا بتوسع المنتجات والخدمات الرقمية

مبادرات تطوير العمليات أسهمت في تبسيط الإجراءات وتعزيز كفاءة التشغيل وقابلية التوسع

ارتفاع إجمالي قيمة المعاملات بنسبة 4% خلال نفس الفترة بما يعكس تحسناً في جودة القنوات

الحفاظ على الحصة السوقية في ظل تصاعد حدة المنافسة

عززت هذه النتائج قدرة شركة إنجاز لخدمات المدفوعات على تحقيق نمو مستدام مع الحفاظ على انضباط التكاليف ضمن بيئة تنافسية للتحويلات المالية.

أبرز التطورات

اعتماد تقنيات الذكاء الاصطناعي في كشف مخاطر الاحتيال المالي والتحليلات

انخفاض كبير في حالات الاحتيال والحسابات غير المشروعة بنسبة 92% على أساس سنوي الرقمنة على مستوى الفروع:

- المصادقة البيومترية
- التحقق عبر رمز مرور لمرة واحدة (OTP)

خفض الاعتماد على المستندات الورقية اليدوية، بما يعزز الضوابط الرقابية ويدعم الأهداف البيئية

ويستمر تنفيذ الإطلاق عبر شبكة الفروع، مع توقع استكماله في مطلع عام 2026.

أولويات التطوير

ستواصل شركة إنجاز لخدمات المدفوعات توسيع نطاق منصة شركة النقود الإلكترونية، وتعزيز اعتماد القنوات الرقمية، وتطوير البنية التحتية بما يدعم نموًا آمنًا وشاملاً ومستدامًا يتماشى مع استراتيجية البنك، ويشمل ذلك توسيع تكاملات الشركاء ضمن نموذج إنجاز كخدمة واستكمال رقمنة الفروع.

الوصول عبر القنوات المتعددة واعتماد القنوات الرقمية

وسّعت شركة إنجاز لخدمات المدفوعات نطاق خدماتها عبر نموذج تقديم متنوع صُمم ليتوافق مع تفضيلات العملاء وأنماط استخدامهم المختلفة، مما يتيح انتقالًا تدريجيًا وشاملاً نحو التفاعل الرقمي.

القنوات النشطة



من خلال توفير نقاط دخول متنوعة إلى منظومة إنجاز، خفّضت شركة إنجاز لخدمات المدفوعات اعتمادها على التعاملات النقدية وقنوات الفروع، ووجهت العملاء نحو المسارات الرقمية. وأسهم هذا النهج متعدد القنوات في دفع عجلة التحوّل الرقمي، حيث شكّلت المعاملات الرقمية 61% من إجمالي حجم المعاملات بنهاية العام. كما جرى تحسين بصمة شبكة الفروع بتقليصها بنسبة 6% لتسريع الهجرة الرقمية ورفع كفاءة اقتصاديات التشغيل.

الأداء المالي والكفاءة التشغيلية

حقّقت شركة إنجاز لخدمات المدفوعات أداءً ماليًا قويًا خلال عام 2025، مدعوما بكفاءة إدارة التكاليف وتقليل المصاريف التشغيلية، الى جانب النمو المتسارع في الخدمات التقنية.



نمو يقاس وثقة تبني



04
الحكومة

كما يحرص مجلس الإدارة ولجانه باستمرار على متابعة الادارة التنفيذية ولجانها للتأكد من التزامها الدائم والفعال بتطبيق ما جاء بجميع الأنظمة واللوائح والسياسات وإجراءات العمل.

يؤكد هذا التقرير مدى الالتزام بالأنظمة واللوائح ومتطلبات وتعليمات الجهات الرقابية والتنظيمية كهيئة السوق المالية والبنك المركزي السعودي من خلال إصدار البنك لوثائق الحوكمة وتحديثاتها ومتابعة تطبيقها، ومن أبرز ما تم في هذا الصدد خلال العام 2025م تحديث واعتماد العديد من الوثائق من مجلس الإدارة أو من الجمعية العامة؛ لتتوافق مع تحديثات الانظمة واللوائح والتعليمات، كاعتماد الجمعية العامة لتحديث النظام الأساس للبنك وسياسة المسؤولية المجتمعية، واعتماد مجلس الإدارة تحديثات العديد من السياسات والوثائق من بينها دليل الحوكمة وملحق دليل الحوكمة.

يعمل مجلس إدارة البنك وادارته التنفيذية على التأكد من وجود منظومة حوكمة فاعلة ومتطورة ومستدامة وتعزيزها، وصياغة الأهداف الاستراتيجية وتحويلها إلى برامج عمل ملائمة، والعمل على تحقيقها مع الالتزام بمعايير الشفافية والإفصاح والعدالة؛ لتحقيق استراتيجية البنك ورؤيته ورسالته وتنميته المستدامة، فمفهوم الحوكمة لدى بنك البلاد هي قواعد وإجراءات لقيادة البنك وتوجيهه، تشمل آليات تنظم العلاقة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمساهمين وجميع أصحاب المصالح، إذ يتم تطبيق هذه القواعد والإجراءات لتسهيل عملية اتخاذ القرارات وتحقيق العدالة والشفافية في المعاملات المالية وبيئة الأعمال لخلق قيمة متنامية للبنك وحماية حقوق المساهمين وجميع المستثمرين وأصحاب المصالح الآخرين.

تُبنى حوكمة البنك على أساس المعاملة العادلة القائمة على المساواة بين مصالح الأطراف المختلفة كالمساهمين والموظفين والمستثمرين وغيرهم من أصحاب المصالح كالعاملين والموردين والجهات الرقابية والتنظيمية والجهات الحكومية الأخرى ذات الصلة والمجتمع، أخذاً بالاعتبار أبعاد الاستدامة الثلاثة (الاجتماعية - البيئية - الاقتصادية). فيعمل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية باستمرار على تأكيد أهمية الالتزام بضوابط الحوكمة كوسيلة فعالة لتطوير مفاهيم الشفافية والنزاهة والرقابة وتحقيق الأداء المهني الرفيع.

حوكمة مجلس الإدارة

1) أعضاء مجلس الإدارة في دورته السابقة:

تكون مجلس الإدارة في دورته السابقة التي بدأت اعتبارا من تاريخ 2022/04/17 وانتهت بتاريخ 2025/04/16 من عشرة أعضاء (10)⁹ تم انتخابهم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 2022/04/11، لمدة ثلاث سنوات:

م	الاسم	المنصب	التصنيف
1	الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
2	الأستاذ/ أديب بن محمد أبانمي	نائب رئيس مجلس الإدارة	مستقل
3	الدكتور/ زياد بن عثمان الحويل	عضو	مستقل
4	الأستاذ/ عبد العزيز بن محمد العنيزان	عضو - الرئيس التنفيذي	تنفيذي
5	الأستاذ/ خالد بن عبد الرحمن الراجحي	عضو	غير تنفيذي
6	الأستاذ/ ناصر بن سليمان الناصر	عضو	مستقل
7	الأستاذ/ محمد بن عبد الرحمن الراجحي	عضو	غير تنفيذي
8	الأستاذ/ هيثم بن محمد الفايز	عضو	مستقل
9	الأستاذ/ معاذ بن عبد الرحمن الحسيني	عضو	مستقل
10	الأستاذ/ هيثم بن سليمان السحيمي	عضو	غير تنفيذي

⁹ وفق المادة / 15- من النظام الأساس للبنك يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من (11) أحد عشر عضوا وتقرر الفقرة (ب 1-) من المادة (17) منه: «مع مراعاة أحكام هذا النظام الأساس وبما لا يخالف نظام الشركات والأنظمة واللوائح والتعليمات الإلزامية المنظمة ذات الصلة يتكون مجلس الإدارة من حيث عدد وتصنيف أعضائه والحد الأدنى للانعقاد وغيرها، إذا شغل مركز أحد أعضاء مجلس الادارة، في مجلس الإدارة وفق سلطته التقديرية...»:

ب1-1 "الاكتفاء بالعدد القائم للمجلس بعد شغور المركز /المراكز المشار إليها شريطة أن يكون عدد أعضاء المجلس وتكوينه النوعي وصفات أعضائه كافٍ ومناسب ويلبي المتطلبات النظامية والتنظيمية.

ب1-2 ان يعين مؤقتاً عضواً في المركز الشاغر، وفق معايير تحدد لذلك. على ألا يتم التعيين إلا بعد الحصول على عدم الممانعة المسبقة الكتابية من البنك المركزي السعودي، وان يعرض التعيين على الجمعية العامة العادية في أول اجتماع لها، ويكمل العضو الجديد مدة سلفه

2) أعضاء مجلس الإدارة في دورته الحالية:

يتكون مجلس الإدارة في دورته الحالية التي بدأت اعتبارا من تاريخ 2025/04/17 من احد عشر عضواً (11) تم انتخابهم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 2025/04/14، لمدة ثلاث سنوات، وتنتهي بتاريخ 2028/04/16:

م	الاسم	المنصب	التصنيف
1	الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
2	الأستاذ/ أديب بن محمد أبانمي	نائب رئيس مجلس الإدارة	مستقل
3	الاستاذ/ زيد بن عبدالرحمن القويز	عضو	مستقل
4	الأستاذ/ عبد العزيز بن محمد العنيزان	عضو - الرئيس التنفيذي	تنفيذي
5	الأستاذ/ خالد بن عبد الرحمن الراجحي	عضو	غير تنفيذي
6	الأستاذ/ ناصر بن سليمان الناصر	عضو	مستقل
7	الأستاذ/ محمد بن عبد الرحمن الراجحي	عضو	غير تنفيذي
8	الأستاذ/ هيثم بن محمد الفايز	عضو	مستقل
9	الأستاذ/ معاذ بن عبد الرحمن الحسيني	عضو	مستقل
10	الأستاذ/ هيثم بن سليمان السحيمي	عضو	غير تنفيذي
11	الأستاذ/ عبد العزيز بن عبدالحميد البسام	عضو	مستقل

3 وظائف أعضاء مجلس الإدارة الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم



الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي
رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة
التنفيذية - عضو غير تنفيذي

يتمتع الأستاذ ناصر بن محمد السبيعي بخبرة كبيرة في المجال المالي والمصرفي والاستثماري والعقاري تصل إلى أكثر من 40 عاماً، ويحمل درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود، كما شغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده للاستثمار (ماسك)	نائب رئيس مجلس إداره وعضو اللجنة التنفيذية	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
شركة ذاخر	رئيس مجلس الادارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
شركة مشاريع الأرجان	رئيس المجلس	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
شركة اكوان العقارية	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
الهيئة العامة للمقيمين المعتمدين	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	حكومية

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
صندوق التعليم العالي	عضو لجنة الاستثمار	داخل المملكة	حكومية
جامعه الملك فهد للبترول والمعادن	عضو لجنة الاستثمار	داخل المملكة	حكومية
مركز الاسناد والتصفية	عضو مجلس ادارة وعضو اللجنة التنفيذية	داخل المملكة	حكومية
جمعية الملك سلمان للإسكان الخيري	مشرف مالي وعضو اللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المكافآت والترشيحات	داخل المملكة	حكومية

السابقة:

شركه دور للضيافة	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
الهيئة العامة للأوقاف	عضو مجلس ادارة	داخل المملكة	حكومية
مصرف الراجحي	عضو مجلس ادارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
مركز الملك سلمان لأبحاث الإعاقة	عضو مجلس ادارة	داخل المملكة	
الهلال الاحمر	عضو مجلس ادارة		



السابقة:			
الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	الصفة أو المنصب	العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها
مساهمة حكومية مناصفة بين المملكة العربية السعودية والجمهورية التونسية	خارج المملكة	عضو مجلس الإدارة	البنك السعودي التونسي
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة عبدالله بن سعيدان وأولاده العقارية
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة جازان للطاقة والتنمية
ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة عصر بذور الصويا ومشتقاتها (صويا)



الأستاذ/ أديب بن محمد أبانمي
نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة - عضو مستقل

يتمتع الأستاذ أديب بن محمد أبانمي بخبرة وظيفية وعملية طويلة، ويحمل درجة الماجستير في المحاسبة من جامعة ميامي الأمريكية ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود، كما شغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
شركة دواجن الوطنية	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
شركة جامعة المعرفة	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
شركة عصر بذور الصويا ومشتقاتها (صويا)	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
شركة عبدالله بن سعيدان وأولاده العقارية	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
شركة اولكم القابضة	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
شركة المعذر ريت	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مغلقة



الأستاذ/ زيد بن عبد الرحمن القويـز
عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الالتزام
والحوكمة و عضو لجنة المخاطر - عضو
مستقل

يتمتع الأستاذ زيد بن عبد الرحمن القويـز بخبرة بنكية كبيرة، ويحمل درجة البكالوريوس في المحاسبة المالية من جامعة الملك سعود، وشغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
شركة أوج القابضة	عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة والمخاطر	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
مجموعة النهلة (الشريـتلي)	عضو مجلس ادارة مستقل	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
السابقة:			
جي اي بي كابيتال	عضو لجنة المراجعة والمخاطر	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
بوبا العربية للتأمين التعاوني	عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة ورئيس لجنة الاستثمار و عضو لجنة المخاطر	داخل المملكة	مساهمة عامة مدرجة
البنك الأهلي السعودي	عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية و رئيس لجنة المخاطر	داخل المملكة	مساهمة عامة مدرجة



السابقة:			
الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	الصفة أو المنصب	العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	مدير عام الخزينة والاستثمار	شركة الانماء للاستثمار
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	مدير عام الخزينة والاستثمار	مصرف الانماء
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	مدير عام الخزينة والاستثمار	البنك العربي الوطني
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	مساعد مدير الخزينة	مجموعة سامبا المالية
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	رئيس مجلس الادارة	شركة بيان للمعلومات الائتمانية

الأستاذ/ عبد العزيز بن محمد العنيزان
عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية
والرئيس التنفيذي – عضو تنفيذي



يتمتع الأستاذ عبد العزيز بن محمد العنيزان بخبرة بنكية كبيرة تزيد على 35 عاما، ويحمل درجة البكالوريوس في الأساليب الكمية من جامعة الملك سعود وحاصل على العديد من الدورات والبرامج المتقدمة من معاهد دولية متخصصة، كما شغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
شركة البلاد المالية	نائب رئيس مجلس الإدارة عضو اللجنة التنفيذية	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
صندوق تنمية الموارد البشرية	عضو مجلس الإدارة رئيس اللجنة التنفيذية	داخل المملكة	صندوق حكومي
شركة انجاز لخدمات المدفوعات	رئيس مجلس الادارة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
صندوق التنمية العقارية	عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الحوكمة والمخاطر والالتزام	داخل المملكة	صندوق حكومي
المجلس الاستشاري لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك	عضو مجلس الادارة	داخل المملكة	هيئة حكومية
المنظمة العربية لمقاصة وتسوية المدفوعات العربية - بونا	عضو مجلس ادارة	خارج المملكة	مملوكه لصندوق النقد الدولي

الأستاذ/ خالد بن عبد الرحمن بن صالح الراجحي
عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة
التنفيذية - عضو غير تنفيذي



يتمتع الأستاذ خالد بن عبد الرحمن بن صالح الراجحي بخبرة طويلة في عدد من المجالات، ويحمل درجة البكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، كما شغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
شركة الاسمنت السعودية	رئيس مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
شركة تنامي العربية	رئيس مجلس الإدارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
شركة عبد الرحمن صالح الراجحي وشركاه المحدودة	رئيس مجلس الإدارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
شركة اكتمال الرياضية	رئيس مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
شركة مداد للحلول المكتبية	رئيس مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
شركة دانا غاز	عضو لجنة المراجعة	خارج المملكة	مساهمة مدرجة
شركة ناس	عضو مجلس الإدارة	خارج المملكة	مساهمة مدرجة
شركة الاتصالات السعودية	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
شركة تكوين المتطورة للصناعات	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
شركة البلاد المالية	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة



السابقة:			
الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	الصفة أو المنصب	العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	الرئيس التنفيذي	مجموعة الاتصالات السعودية
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	رئيس مجلس الإدارة	الشركة العربية لخدمات الانترنت والاتصالات
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	الرئيس التنفيذي للعمليات	شركة اتحاد الاتصالات
مساهمة مدرجة	خارج المملكة	عضو مجلس الادارة	ترك تيليكوم

المهندس/ ناصر بن سليمان الناصر
عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة
التنفيذية - عضو مستقل



يتمتع المهندس ناصر بن سليمان الناصر بخبرة طويلة في العديد من المجالات وخصوصا في المجالات التقنية، ويحمل درجة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة الملك سعود، كما شغل العديد من المناصب القيادية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
شركة الاتصالات العامة Specialized by stc	عضو مجلس الإدارة- عضو اللجنة التنفيذية- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
(NHC Innovation) الشركة الوطنية لخدمات الإسكان	عضو مجلس الإدارة- عضو اللجنة التنفيذية	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
هيئة تقويم التعليم والتدريب	عضو مجلس الإدارة- رئيس لجنة تنمية الإيرادات-عضو لجنة المراجعة	داخل المملكة	حكومية
جامعة القصيم	عضو مجلس الجامعة	داخل المملكة	حكومية
شركة عبد العزيز وسعد المعجل للتجارة والاستثمار	عضو مجلس الإدارة -رئيس اللجنة التنفيذية	داخل المملكة	مساهمة مقفلة



الأستاذ/ محمد بن عبد الرحمن بن عبدالعزيز الراجحي
عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الالتزام
والحوكمة - عضو غير تنفيذي

يتمتع الأستاذ محمد بن عبد الرحمن بن عبدالعزيز الراجحي بالعديد من الخبرات لأكثر من 30 عام في عدة مجالات استثمارية، ويحمل درجة البكالوريوس بتخصص إدارة الأعمال من جامعة الملك عبد العزيز، كما شغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
شركة صندوق عبدالرحمن بن عبدالعزيز الراجحي للاستثمار العقاري	مستشار وعضو مجلس الادارة	داخل المملكة	مساهمة مبسطة
مؤسسة البلاد للصحافة والنشر	نائب رئيس مجلس الإدارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
أوقاف عبدالرحمن بن عبدالعزيز الراجحي	رئيس مجلس الإدارة	داخل المملكة	اوقاف
جمعية شفا للتنمية الصحية المستدامة	نائب رئيس مجلس الإدارة	داخل المملكة	جمعية خيرية
السابقة:			
بنك الجزيرة	مدير قطاع	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
الخدمات العربية المالية	عضو مجلس الإدارة	خارج المملكة مملكة البحرين	مساهمة مغلقة
مؤسسة الراجحي التجارية للصيرفة	رئيس تنفيذي مكلف	داخل المملكة	مساهمة مغلقة



السابقة:			
الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	الصفة أو المنصب	العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها
شركة عامة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة عضو لجنة المكافآت والترشيحات	شركة كدانة للتنمية والتطوير
شركة عامة	داخل المملكة	عضو مجلس الادارة	صندوق دعم الجمعيات
شركة عامة	داخل المملكة	عضو مجس الادارة	شركة اوقاف للاستثمار



الأستاذ/ هيثم بن محمد الفايز
عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات
والمكافآت - عضو مستقل

يتمتع الأستاذ هيثم بن محمد الفايز بخبرة لأكثر من 20 عام في العديد من المجالات، ويحمل درجة الماجستير في إدارة الاعمال من جامعة امبريال لندن – المملكة المتحدة، ودرجة البكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، كما شغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها
الرئيس التنفيذي	داخل المملكة	شركة قابضة	شركة سليمان الراجحي القابضة
عضو مجلس الإدارة عضو لجنة المكافآت والترشيحات	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	شركة أم القرى للتنمية والاعمار
عضو مجلس الامناء عضو لجنة الاستثمار	داخل المملكة	جمعية خيرية	المؤسسة الخيرية لرعاية الأيتام "إخاء"
عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	شركة اديس
عضو مجلس الإدارة عضو لجنة المكافآت والترشيحات	داخل المملكة	تنمية واستثمار	شركة صندوق الصناديق (جدا)



السابقة:			
الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	الصفة أو المنصب	العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة ليندو السعودية
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو لجنة الأصول والخصوم	شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده للاستثمار
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	عضو لجنة المراجعة	شكة جدة للتنمية والتطوير العمراني
مساهمة أجنبية مقفلة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المخاطر والالتزام	شركة تطبيق درايم



الأستاذ/ معاذ بن عبد الرحمن الحسيني
عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المخاطر و
عضو لجنة الالتزام و الحوكمة - عضو مستقل

يتمتع الأستاذ معاذ بن عبد الرحمن الحسيني بالعديد من الخبرات من خلال عمله سابقا في بنوك محلية ودولية، وساهم بتأسيس وإدارة بيت استشاري متخصص بإدارة المخاطر المالية. يحمل الأستاذ معاذ درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كامبريدج بالمملكة المتحدة وشهادة البكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، كما أنه حاصل على شهادة المحلل المالي المعتمد CFA، وشهادة مدير المخاطر المالية المعتمد FRM، كما شغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
شركة احاطة المالية	الشريك التنفيذي وعضو مجلس المديرين	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
الشركة السعودية لخدمات التعدين	عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
هيئة تطوير محمية الإمام تركي بن عبد الله الملكية	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	حكومية
شركة أوقاف للاستثمار	عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المخاطر والالتزام	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
شركة دان	عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المخاطر والالتزام	داخل المملكة	مساهمة مقفلة

الأستاذ/ هيثم بن سليمان السحيمي
عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة
التنفيذية - عضو غير تنفيذي



يتمتع الأستاذ هيثم بن سليمان السحيمي بخبرات في إدارة الثروة والاستثمار من خلال شغل عدة مناصب، ويحمل درجة الماجستير في الاستثمار ومخاطر التمويل من جامعة ويست منستر- المملكة المتحدة ودرجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الإمارات العربية المتحدة، كما شغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
البلاد المالية	الرئيس التنفيذي لتطوير الأعمال	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
لجنة مؤسسات السوق المالية	عضو لجنة	داخل المملكة	(لجنة تنظيمية)
صندوق نساند	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	صندوق
شركة حلول المشاركة لتقنية المعلومات	عضو مجلس المديرين	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
شركة تلاد للاستثمار	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة



الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالحميد البسام
عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات
والمكافآت - عضو مستقل

يتمتع الأستاذ عبد العزيز بن عبدالحميد البسام بخبرات في إدارة الثروة والاستثمار ويحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هارفارد ودرجة البكالوريوس في الإدارة المالية وريادة الأعمال والاقتصاد من جامعة نورث إيسترن في الولايات المتحدة الأمريكية، وحاصل على شهادة المحلل المالي المعتمد CFA، وشغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
شركة الجميع القابضة	الرئيس التنفيذي	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
شركة منافع المحمدية	عضو مجلس ادارة	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
شركة شل الجميع	عضو مجلس ادارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
شركة خبرة الاعمال	عضو مجلس ادارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
شركة الدارة	عضو مجلس ادارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
شركة البسام للاستثمار	مالك	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
شركة اللجين	عضو مجلس ادارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
الشركة السعودية لإعادة للتأمين	عضو مجلس ادارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
شركة سليمان الراجحي القابضة	عضو مجلس ادارة	داخل المملكة	شركة شخص واحد
شركة الجميع للطاقة والمياه	عضو مجلس ادارة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
جي اف اتش	عضو مجلس ادارة	خارج المملكة	شركة اجنبية
السابقة:			
العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
شركة اتقان المالية	عضو مجلس إدارة -مستقل	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
الأول المالية	عضو مجلس إدارة -مستقل	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
العربي المالية	عضو مجلس إدارة -مستقل	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
شركة بيتش للتطوير العقاري	رئيس مجلس الإدارة	خارج المملكة	ذات مسؤولية محدودة



الدكتور/ زياد بن عثمان الحقيـل
عضو مجلس الإدارة ورئيس
لجنة الالتزام والحكومة -عضو
مستقل (للدورة السابقة)

يتمتع الدكتور زياد بن عثمان الحقيـل بخبرة طويلة في العديد من المجالات، ويحمل درجتَي الدكتوراه والماجستير في الهندسة الكهربائية من جامعة ولاية أوهايو الأمريكية وبكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة الملك سعود، كما شغل العديد من المناصب الإدارية وعضويات مجالس الإدارات في الشركات والكيانات الأخرى ومن أهمها ما يلي:

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
شركة مكة للإنشاء والتعمير	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
شركة أنظمة الاتصالات والالكترونيات المتقدمة	رئيس مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
شركة ربط المعارف	عضو مجلس المديرين	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
شركة جرهم	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
شركة أملاك السبق	عضو مجلس المديرين	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
شركة سيدكو القابضة	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
شركة ديار الخزامى	شريك مؤسس	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
شركة تدوير البيئة الأهلية	شريك مؤسس	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
شركة أسس أراك للاستثمار	شريك مؤسس	داخل المملكة	مسؤولية محدودة

السابقة:

العضوية في مجالس إدارات الشركات والكيانات الأخرى الحالية أو من مديريها	الصفة أو المنصب	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
المجموعة الوطنية للاستزراع المائي	رئيس مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
شركة جبل عمر	رئيس مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
شركة أوقاف سليمان بن عبد العزيز الراجحي القابضة	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
الشركة الوطنية لنظم المعلومات	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
شركة سليمان الراجحي للاستثمارات العقارية	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
الشركة التعليمية المتطورة	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
شركة الوطنية للزراعة	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
شركة التبريد المركزية	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
شركة الحبوب والأعلاف السعودية القابضة	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة

4) سجل حضور اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2025م

تعزيزا لدوره فقد عقد مجلس الإدارة (10) اجتماعات خلال عام 2025م. اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة وسجل الحضور:

تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمة											الاسم	الصفة
الاجتماعات المنعقدة للدورة الحالية							الاجتماعات المنعقدة للدورة السابقة					
2025/12/19-20	2025/12/11	2025/09/22	2025/07/22	2025/06/23	2025/05/25	2025/04/17		2025/03/17	2025/02/06	2025/01/16		
10/25	09/25	08/25	07/25	06/25	05/25	04/25		03/25	02/25	01/25		
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	رئيس مجلس الإدارة	الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	نائب رئيس مجلس الإدارة	الأستاذ/ أديب بن محمد أبانمي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓					عضو	الأستاذ/ زيد بن عبد الرحمن القويز (1)
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	عضو	الأستاذ/ عبد العزيز بن محمد العنيزان
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	عضو	الأستاذ/ خالد بن عبد الرحمن الراجحي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	عضو	الأستاذ/ ناصر بن سليمان الناصر
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✗	✓	عضو	الأستاذ/ محمد بن عبد الرحمن الراجحي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	عضو	الأستاذ/ هيثم بن محمد الفايز
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	عضو	الأستاذ/ معاذ بن عبد الرحمن الحسيني
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	عضو	الأستاذ/ هيثم بن سليمان السحيمي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓					عضو	الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالحميد البسام (1)
								✓	✓	✓	عضو	الدكتور/ زياد بن عثمان الحقييل (2)

إيضاحات:
1. أعضاء جدد في الدورة الحالية للمجلس التي بدأت بتاريخ 17 أبريل 2025م.
2. عضو مجلس الإدارة للدورة السابقة المنتهية بتاريخ 16 أبريل 2025م.
3. (✓) حضر (X) اعتذر

5) وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين البنك أو أي من شركاته التابعة، وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة

يُظهر الجدول التالي عدد الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وأطفالهم القصر في بداية ونهاية السنة المالية 2025م.

الاسم	عدد الأسهم في بداية سنة 2025م	عدد الأسهم في نهاية 2025م	صافي التغيير	نسبة التغيير (%)
الأستاذ / ناصر بن محمد السبيعي	3,795,342	4,554,409	759,067	20%
الأستاذ / أديب بن محمد أبانمي	-	-	-	-
الأستاذ / زيد بن عبدالرحمن القويز	-	-	-	-
الأستاذ / عبد العزيز بن محمد العنيزان	1,240,015	1,678,858	438,843	35%
الأستاذ / خالد بن عبد الرحمن الراجحي	103,413,570	38,843,659	(64,569,911)	-62%
الأستاذ / ناصر بن سليمان الناصر	-	-	-	-
الأستاذ / محمد بن عبد الرحمن الراجحي	38,476	47,051	8,575	22%
الأستاذ / هيثم بن محمد الفايز	-	-	-	-
الأستاذ / معاذ بن عبد الرحمن الحسيني	-	-	-	-
الأستاذ / هيثم بن سليمان السحيمي	11,800	-	(11,800)	-100%
الأستاذ / عبدالعزيز بن عبدالحميد البسام	77	92	15	19%

يوضح الجدول أدناه عدد الأسهم التي يمتلكها كبار التنفيذيين، وأزواجهم، وأطفالهم القصر في بداية ونهاية السنة المالية 2025م:

الاسم	المنصب	عدد الأسهم بداية عام 2025م	عدد الأسهم نهاية عام 2025م	صافي التغيير	نسبة التغيير (%)
الأستاذ / عبد العزيز بن محمد العنيزان	الرئيس التنفيذي	1,240,015	1,678,858	438,843	35%
الأستاذ/ بشار يحيى إبراهيم القنيبط	نائب أول الرئيس التنفيذي للأعمال	46,541	73,877	27,336	59%
الأستاذ / صالح بن سليمان الحبيب	نائب الرئيس التنفيذي للخدمات المشتركة	524,162	691,180	167,018	32%
الأستاذ / عبد الله بن محمد العريفي	نائب الرئيس التنفيذي للمخاطر	363,679	500,077	136,398	38%
الأستاذ / سامر بن محمد فرهود	نائب الرئيس التنفيذي للخزينة	73,774	160,867	87,093	118%
الأستاذ / هيثم بن مديني المديني	نائب الرئيس التنفيذي للموارد البشرية	108,986	122,424	13,438	12%
الأستاذ / مشعل بن فهد الشريهي	نائب الرئيس التنفيذي للمالية	44,304	66,136	21,832	49%
الأستاذ /عبد العزيز صالح محمد الغفيلي	نائب الرئيس التنفيذي للتقنية	15,611	53,842	38,231	245%
الأستاذ / سعد إبراهيم الدريس	نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الشركات	16,175	36,869	20,694	128%
الأستاذ / وليد بن خالد الضبيب	نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الأفراد	-	18,190	18,190	-

6 وظائف كبار التنفيذيين الحالية والسابقة
ومؤهلاتهم وخبراتهم

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات	التخصص
سعادة الأستاذ/ عبد العزيز بن محمد العنيزان	الرئيس التنفيذي	المدير التنفيذي للأعمال بالبنك	بكالوريوس	38 سنة	أساليب كمية
الأستاذ/ بشار بن يحيى القنيبط	نائب أول الرئيس التنفيذي للأعمال	رئيس العمليات – تكافل البنك السعودي البريطاني	بكالوريوس	24 سنة	إدارة أعمال
الأستاذ/ صالح بن سليمان الحبيب	نائب الرئيس التنفيذي للخدمات المشتركة	مدير عام قطاع الشركات بالبنك	بكالوريوس	32 سنة	محاسبة
الأستاذ/ عبدالله بن محمد العريفي	نائب الرئيس التنفيذي للمخاطر	مدير عام قطاع السياسات الائتمانية البنك	بكالوريوس	30 سنة	محاسبة
الأستاذ/ مشعل بن فهد الشريهي	نائب الرئيس التنفيذي للمالية	رئيس التقارير الإدارية بالبنك	ماجستير	24 سنة	مالية
الأستاذ/ سامر بن محمد فرهود	نائب الرئيس التنفيذي للخرينة	الرئيس التنفيذي – دوتشيه الخليج للتمويل	بكالوريوس	40 سنة	هندسة حاسب آلي

الاسم	الوظيفة الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات	التخصص
الأستاذ/ وليد بن خالد الضبيب	نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الأفراد	نائب الرئيس التنفيذي لبنك الرياض	بكالوريوس	23 سنة	مالية
الأستاذ/ هيثم بن مديني المديني	نائب الرئيس التنفيذي للموارد البشرية	رئيس التوظيف بالبنك السعودي البريطاني	بكالوريوس	31 سنة	هندسة حاسب آلي
الأستاذ/ سعد بن إبراهيم الدريس	نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الشركات	رئيس قسم المالية وخدمات المعاملات العالمية	ماجستير	21 سنة	إدارة الاعمال
الأستاذ/ عبدالعزيز بن صالح الغفيلي	نائب الرئيس التنفيذي للتقنية	رئيس قسم التقنية- صندوق التنمية الصناعية السعودي	ماجستير	24 سنة	نظم معلومات

لجان مجلس الادارة

تمارس لجان مجلس الإدارة مهامها ومسئولياتها بناء على أدلة ولوائح وسياسات الحوكمة ذات الصلة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة أو الجمعية العامة -حسب الأحوال- والتي تحدد صلاحياتها وإجراءات عملها، وقد تم تشكيل هذه اللجان مع تشكيل مجلس الإدارة للدورة الحالية لمدة ثلاث سنوات بدأت اعتباراً من تاريخ 2025/04/17م وحتى تاريخ 2028/04/16م.

1) اللجنة التنفيذية

تتمثل مسؤوليات اللجنة التنفيذية مساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤولياته وتفعيل دوره في تعزيز ومتابعة وتنفيذ استراتيجية البنك بما يدعم فعالية الأداء ومراجعة ومراقبة أعمال البنك بصفة منتظمة واتخاذ القرارات ورفع التوصيات اللازمة للمجلس، بما يعزز فعالية عملية اتخاذ القرار على أعلى المستويات لتحقيق أهداف البنك بكل مرونة ووفق الجدول الزمني المقرر لها.

تتكون اللجنة في دورتها السابقة والحالية من خمسة أعضاء من أعضاء مجلس الادارة، وقد اجتمعت اللجنة (13) اجتماع خلال عام 2025 م، وفيما يلي بيان باجتماعات اللجنة وأسماء الحضور:

م	الاسم	الصفة	التصنيف
1	الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي	رئيس اللجنة	غير تنفيذي
2	الأستاذ/ عبد العزيز بن محمد العنيزان	عضو	تنفيذي
3	الأستاذ/ خالد بن عبد الرحمن الراجحي	عضو	غير تنفيذي
4	الأستاذ/ ناصر بن سليمان الناصر	عضو	مستقل
5	الأستاذ/ هيثم بن سليمان السحيمي	عضو	غير تنفيذي

الاسم	الصفة	تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمه													
		الاجتماعات المنعقدة للدورة السابقة										الاجتماعات المنعقدة للدورة الحالية			
		2025/01/13	2025/02/10	2025/03/10	2025/04/13		2025/05/15	2025/06/16	2025/07/14	2025/08/11	2025/09/18	2025/10/06	2025/11/10	2025/12/08	2025/12/25
		01/25	02/25	03/25	04/25		05/25	06/25	07/25	08/25	09/25	10/25	11/25	12/25	13/25
أ. ناصر بن محمد السبيعي	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
أ. عبد العزيز بن محمد العنيزان	عضو	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
أ. خالد بن عبد الرحمن الراجحي	عضو	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
أ. ناصر بن سليمان الناصر	عضو	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
أ. هيثم بن سليمان السحيمي	عضو	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	

(✓) حضر (X) اعتذر

تكونت اللجنة في دورتها السابقة من ثلاثة أعضاء منهم عضو من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وعضوان من خارجه، وفيما يلي بيان أسماء أعضاء اللجنة والسير الذاتية للأعضاء من خارج المجلس وهم:

م	الاسم	الصفة	التصنيف
1	الأستاذ/ هيثم بن محمد الفايز	عضو	مستقل
2	الأستاذ/ خالد بن صالح الهذال	عضو	من خارج المجلس
3	الأستاذ/ سمير بن عمر باعيسى	عضو	من خارج المجلس

الأستاذ/ خالد بن صالح الهذال

يتمتع الأستاذ خالد بن صالح الهذال بخبرات لأكثر من ٣٥ سنة في عدد من المجالات المتنوعة والمصرفية والتجارية، من خلال شغله للعديد من الوظائف منها منصب المدير التنفيذي للخدمات المشتركة في مجموعة الفيصلية سابقاً والرئيس التنفيذي لشركة آن المحدودة والعديد من الشركات

الاخرى، ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركة مزن للاستثمار والعديد من العضويات في مجالس الإدارة واللجان التابعة لعدد من الشركات، ويحمل درجة الماجستير ودرجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة انديانا في الولايات المتحدة الامريكية.

الأستاذ/ سمير بن عمر باعيسى

يتمتع الأستاذ سمير بن عمر باعيسى بخبرة طويلة بالمجال المصرفي شغل فيها عدة مناصب منها عضواً في مجلس إدارة البنك بدورته السابقة ومدير إقليمي للمنطقة الغربية في البنك الأهلي التجاري، ومديراً عاماً لشبكة الفروع في البنك السعودي الفرنسي كما عمل مستشاراً لتطوير

الأعمال في بنك الرياض، وهو حالياً رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للعدد والأدوات (ساكو). ويحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كاليفورنيا الحكومية ودرجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك عبد العزيز.

(2) لجنة الترشيحات والمكافآت

يتمثل الغرض الرئيس من لجنة الترشيحات والمكافآت في تحديد ورفع التوصيات لمجلس الإدارة بالمرشحين لانتخابات مجلس الإدارة والمرشحين للجان التابعة للمجلس، بما يضمن توفر الحد الأدنى من القدرات والمهارات المطلوبة في العضوية والتشكيل، والمراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة ولجانه بما يتناسب مع طبيعة عمل كل منها ولائحتها، وكذلك مراجعة هيكل وتشكيل مجلس الإدارة ولجانه من حين لآخر ورفع التوصيات بشأن نقاط القوة والضعف

وتقديم الاقتراحات للتغلب عليها ورفع بتوصياتها بهذا الخصوص لمجلس الإدارة، وكذلك والتأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين بالمجلس و من عدم وجود تعارض مصالح ، كما تتولى اللجنة مسؤولية وضع وتطوير وتحديث واقتراح السياسات المتعلقة بمكافآت أعضاء المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية وكذلك سياسة وآلية الإحلال لأعضاء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية ورفع التوصيات اللازمة لمجلس الإدارة لاعتماد الهيكل التنظيمي للبنك وما يتعلق به من تحديثات وتعديلات.





تتكون اللجنة في دورتها الحالية من ثلاثة أعضاء منهم عضوان من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وعضو من خارجه، وقد اجتمعت اللجنة (6) اجتماعات خلال عام 2025م، وفيما يلي بيان أسماء أعضاء اللجنة و السيرة الذاتية للعضو من خارج المجلس واجتماعات اللجنة و أسماء الحضور:

م	الاسم	الصفة	التصنيف
1	الأستاذ/ هيثم بن محمد الفايز	رئيس اللجنة	مستقل
2	الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالحמיד البسام	عضو	مستقل
3	الأستاذ/ ياسر بن عبدالله الرئيس	عضو	من خارج المجلس

الأستاذ/ ياسر بن عبدالله الرئيس

يتمتع الأستاذ ياسر بخبرة مهنية ممتدة في مجالات الموارد البشرية والحوكمة، ويشغل حاليًا منصب المدير التنفيذي للموارد البشرية في هيئة المحتوى المحلي والمشتريات الحكومية، حيث قاد تأسيس وتطوير منظومة الموارد البشرية، بما يشمل السياسات، والهياكل التنظيمية، وأنظمة التعويضات، والمزايا. كما يشغل عضوية

لجنة الترشيحات والمكافآت في عدد من الجهات الحكومية والشركات الوطنية، من بينها الشركة الوطنية للأنظمة الميكانيكية، وبرنامج تطوير التقنية الوطنية، والهيئة العامة للعقار. يحمل درجة الماجستير في تنمية الموارد البشرية من الولايات المتحدة الأمريكية، ودرجة البكالوريوس في اللغة الإنجليزية من جامعة الملك عبد العزيز.

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت المنعقدة خلال العام 2025م وسجل الحضور:

تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمة						الاسم	الصفة
الاجتماعات المنعقدة للدورة الحالية			الاجتماعات المنعقدة للدورة السابقة				
2025/12/09	2025/09/16	2025/06/17	2025/03/13	2025/02/05	2025/01/15		
06/25	05/25	04/25	03/25	02/25	01/25		
✓	✓	✓	✓	✓	✓	أ. هيثم بن محمد الفايز	رئيس اللجنة
✓	✓	✓				أ. ياسر بن عبدالله الرئيس (1)	عضو
✓	✓	✓				أ. عبدالعزيز بن عبد الحميد البسام (1)	عضو
			✓	✓	✓	أ. خالد بن صالح الهذال (2)	عضو
			✓	✓	✓	أ. سمير بن عمر باعيسى (2)	عضو

إيضاحات:

1. اعضاء جدد في الدورة الحالية للجنة التي بدأت بتاريخ 17 أبريل 2025م.
2. اعضاء اللجنة للدورة السابقة المنتهية بتاريخ 16 أبريل 2025م.

✓ حضر (X) اعتذر

وقد اجتمعت اللجنة (6) اجتماعات خلال عام 2025م.

وفيما يلي بيان بأعضاء اللجنة واجتماعاتها لعام 2025م:

تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمة						الاسم	الصفة
2025/12/14	2025/12/01	2025/08/25	2025/07/20	2025/06/02	2025/02/24		
06/25	05/25	04/25	03/25	02/25	01/25		
✓	✓	✓	✓	✓	✓	أ. معاذ بن عبد الرحمن الحسيني	رئيس اللجنة
✓	✓	✓	✓	✓		أ. زيد بن عبدالرحمن القويز ¹⁰	عضو
					✓	أ. محمد بن عبد الرحمن الراجحي ¹¹	عضو
					✓	أ. هيثم بن محمد الفايز ¹¹	عضو
✓	✓	✓	✓	✓	✓	أ. خالد بن سليمان الحربي	عضو

✓ حضر (X) اعتذر

¹⁰ أعضاء جدد في الدورة الحالية للجنة التي بدأت بتاريخ 2025/4/17

¹¹ أعضاء منتهية عضويتهم بنهاية دورة اللجنة السابقة بتاريخ 2025/4/16

3 لجنة المخاطر

لجنة المخاطر إحدى لجان مجلس الإدارة، ومن ضمن مهام اللجنة الرئيسية تقديم النصح والاستشارة لمجلس الادارة بشأن الخطط والاستراتيجيات الحالية والمستقبلية والتأكد من توافقها مع قدرة البنك من حيث كفاية رأس المال والسيولة و تحمل المخاطر والإشراف على تطبيق الإدارة التنفيذية للبنك لهذه الخطط والاستراتيجيات وبصفة عامة فإن اللجنة تعمل على مساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على كافة الأنشطة والقرارات المتعلقة بمهام إدارة المخاطر في البنك من خلال الإشراف على اداء و تنفيذ مهام مجموعة إدارة المخاطر بالبنك المتمثلة في مخاطر السوق والائتمان ومخاطر الاستثمار والتشغيل ومخاطر السيولة والسمعة واستمرارية الاعمال ومخاطر الانظمة التقنية، ومخاطر تقنية وأمن المعلومات (السيبرانية) ومكافحة الاحتيال، والمخاطر القانونية، والاستراتيجية، كما يتضمن دور اللجنة مراجعة السياسات الداخلية للبنك المتعلقة بإدارة المخاطر وعرضها على مجلس الادارة لاعتمادها واعتماد مستويات حدود المخاطر المقبولة ومؤشرات قياس المخاطر الرئيسية والمراجعة والتقييم الدوري لهذه الحدود ومخاطر المنتجات الجديدة، وأيضا التأكد من الالتزام بتعليمات الجهات التنظيمية المتعلقة بإدارة المخاطر و الالتزام بتطبيق الأنظمة الرقابية بالإضافة إلى أي مهام أو مسؤوليات قد تسند لها من مجلس الإدارة وبما لا يتعارض مع مهام ومسؤوليات لجان المجلس الأخرى.

تتكون اللجنة في دورتها الحالية من ثلاثة أعضاء منهم عضوين من أعضاء مجلس الإدارة وعضو من خارجه (الأستاذ/ خالد بن سليمان الحربي) وفيما يلي السير الذاتية للأعضاء من خارج المجلس وهم:

الأستاذ/ خالد بن سليمان الحربي

يملك خبرة تمتد لأكثر من 25 عاما في تطوير وتنفيذ الاستراتيجيات وأمن المعلومات، كما تقلد العديد من المناصب القيادية في عدة شركات، حيث شغل منصب الرئيس التنفيذي لأمن المعلومات في شركة نيوم السعودية وحاليا رئيس مكتب الاستراتيجية في الشركة، كما شغل منصب رئيس قسم تقنية المعلومات في شركة أرامكو السعودية - أوروبا - لاهاي، ثم رئيس أمن المعلومات في الشركة، يحمل الأستاذ خالد الحربي درجة بكالوريوس هندسة كهربائية من جامعة فلوريدا للتقنية - ملبورن، فلوريدا عام 1998م، و برنامج الإدارة والقيادة المتقدمة من جامعة أكسفورد عام 2019م.

تتكون اللجنة في دورتها الحالية من ثلاثة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة، وقد اجتمعت اللجنة (4) اجتماعات خلال عام 2025م:

م	الاسم	الصفة	التصنيف
١	زيد بن عبدالرحمن القويز	رئيس اللجنة	مستقل
٢	أ. معاذ بن عبد الرحمن الحسيني	عضو	مستقل
٣	محمد بن عبدالرحمن الراجحي	عضو	غير تنفيذي

اجتماعات لجنة الالتزام والحوكمة المنعقدة وسجل الحضور لعام 2025م:

تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمة				الصفة	الاسم
الاجتماعات المنعقدة للدورة الحالية			الاجتماع المنعقد للدورة السابقة		
2025/12/07	2025/09/16	2025/06/17	2025/03/12		
04/25	03/25	02/25	01/25		
✓	✓	✓		رئيس اللجنة	زيد بن عبدالرحمن القويز (1)
✓	✓	✓	✓	عضو	أ. معاذ بن عبد الرحمن الحسيني
✓	✓	✓		عضو	محمد بن عبدالرحمن الراجحي (1)
			✓	رئيس اللجنة / سابقاً	د. زياد بن عثمان الحويل (2)
			✓	عضو/ سابقاً	سمير بن عمر باعيسى (2)

إيضاحات:

1. أعضاء جدد في الدورة الحالية للجنة التي بدأت بتاريخ 17 أبريل 2025م.
2. اعضاء اللجنة للدورة السابقة المنتهية بتاريخ 16 أبريل 2025م.
3. (✓) حضر (X) اعتذر

4) لجنة الالتزام والحوكمة

تتمثل مسؤولية اللجنة في الإشراف والحفاظ على تدعيم وتطبيق أعلى معايير الحوكمة وذلك من خلال قيامها نيابة عن مجلس الإدارة بالتأكد من اتباع ممارسات الحوكمة السليمة في جميع أنشطة البنك، كما تعمل اللجنة على التأكد من ضمان التزام البنك بكافة الانظمة واللوائح والمعايير والقواعد المحلية والاقليمية والدولية المعتمدة ذات الصلة بأنشطته، وإجراء مراجعة دائمة لإطار الحوكمة العام والآليات ذات الصلة، بما في ذلك مراجعة لوائح اللجان التابعة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ورفع التوصيات بخصوصها إلى مجلس الإدارة ، كما تشمل مسؤوليات اللجنة أيضا مراقبة وضمان امتلاك البنك آليات كافية للتعرف على حالات تعارض المصالح في كافة المعاملات والانشطة التشغيلية. كما تعتمد اللجنة برنامج قطاع الالتزام ومكافحة الجرائم المالية السنوي، وتتولى مهمة مراجعة تقرير الالتزام السنوي

م	الاسم	الصفة	التصنيف
1	د. زياد بن عثمان الحويل	رئيس اللجنة	مستقل
2	أ. معاذ بن عبد الرحمن الحسيني	عضو	مستقل
3	سمير بن عمر باعيسى	عضو	من خارج المجلس

5 لجنة المراجعة

تتمثل مسؤولية لجنة المراجعة في الإشراف الفعال على قطاع المراجعة الداخلية ويشمل ذلك التأكد من فعالية القطاع وأداءه لمسؤولياته باستقلالية وموضوعية، والتحقق من توافر الموارد البشرية، واعتماد استراتيجية القطاع والخطة الاستراتيجية والخطة السنوية لقطاع المراجعة الداخلية، ودراسة التقارير الصادرة من قطاع المراجعة ومتابعة الإجراءات التصحيحية ومتابعة تنفيذها والتأكد من إجراء تقييم خارجي مستقل لقطاع المراجعة الداخلية على الأقل مرة كل خمس سنوات، كما تقوم اللجنة بالموافقة على خطة المراجعة الشرعية الاستراتيجية والسنوية ومتابعة تنفيذها،

وكذلك ترشيح المراجعين الخارجيين للبنك وتحديد أتعابهم والإشراف على نشاطاتهم ومراجعة خطة عملهم وتقييم أدائهم والتحقق من استقلالياتهم وتعاون الإدارة التنفيذية معهم ومناقشة ملاحظاتهم ومتابعة التنسيق بين المراجعين الخارجيين والمراجعة الداخلية، ودراسة القوائم المالية المرحلية والسنوية والتوصية باعتمادها من مجلس الإدارة، كما تقوم اللجنة بمتابعة معالجة ملاحظات الجهات التنظيمية والمراجعين الخارجيين وكذلك مراجعة العقود والتعاملات المُقترح أن يجريها البنك مع الأطراف ذوي العلاقة، بالإضافة إلى الأعمال الرقابية الأخرى التي تدخل في نطاق عمل اللجنة وفق لائحته المُعتمدة من الجمعية العامة.

الأستاذ/ محمد بن فرحان بن نادر.

يتمتع الأستاذ محمد بن فرحان بن نادر بخبرات متنوعة في الأعمال المصرفية ومجال الاستشارات من خلال خبراته في شركات استشارية محلية وعالمية، وهو حاصل على الزمالة

الامريكية والسعودية للمحاسبين القانونيين، ويحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هيريوت وات البريطانية، ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود.

الأستاذ/ عبد العزيز بن عبد الله العقل.

يتمتع الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالله العقل بخبرة طويلة من خلال عمله سابقاً كنائب رئيس المراجعة الداخلية بالبنك العربي ومدير مراجعة تقنية المعلومات ببنك الرياض وبنك الراجحي والبنك بالإضافة إلى عمله في مجال الحاسب الآلي بوزارة الدفاع والطيران وكمستشار لشركة مدقق، وهو مراجع داخلي معتمد من معهد

الرقابة الداخلية بأمريكا ومحلل مخاطر معتمد من الأكاديمية الامريكية للإدارة المالية ومراقب نظام معلومات المخاطر معتمد من جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات بأمريكا، ويحمل درجة البكالوريوس في علوم الحاسب الآلي من جامعة مونماوث بأمريكا.

اجتمعت اللجنة (7) اجتماعات خلال عام 2025م.

وفيما يلي بيان بأعضاء اللجنة واجتماعاتها لعام 2025م.

تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمه							الاسم	الصفة
الاجتماع السابع 2025/12/17	الاجتماع السادس 2025/10/23	الاجتماع الخامس 2025/7/22	الاجتماع الرابع 2025/5/27	الاجتماع الثالث 2025/4/24	الاجتماع الثاني 2025/3/4	الاجتماع الأول 2025/2/3		
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	أ. أديب بن محمد أبانمي	رئيس
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	أ. محمد بن فرحان بن نادر	عضو
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	أ. عبد العزيز بن عبدالله العقل	عضو

(✓) حضر (X) اعتذر

6) اللجنة الشرعية

يعد الغرض الأساسي من اللجنة الشرعية مساعدة مجلس الإدارة في أداء مهامه ومسؤولياته في تعزيز الثقة في بيئة الالتزام بالأحكام والمبادئ الشرعية لدى البنك، وذلك من خلال إبداء الرأي الشرعي والرقابة الشرعية على أعمال البنك بما يضمن حماية مصالح المساهمين وكافة أصحاب المصالح. وتمارس اللجنة مهامها باستقلالية لضمان عدم تعرضها لأي تأثير قد يعيقها عن إصدار قرارات شرعية موضوعية عند تداول المسائل المعروضة عليها وإصدار القرارات الشرعية بشأن ممارسة نشاط المصرفية الإسلامية في سبيل تحقق رؤية البنك ورسالته وقيمه والتي تحافظ

على هويته، وذلك وفقاً للأسس ومبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، ومع ما جاء في إطار الحوكمة الشرعية للمصارف والبنوك المحلية العاملة في المملكة الصادر عن البنك المركز السعودي.

وترتبط اللجنة بمجلس الادارة بشكل مباشر وتتشكل وفق الضوابط والشروط العامة لتشكيل اللجان المعتمدة بالبنك بما فيها مراعاة الحد الأدنى للأعضاء المستقلين، وتتكون اللجنة الشرعية من ثلاثة أعضاء من أهل العلم والاختصاص المتمكنين في فقه المعاملات المالية والاقتصاد، وهم:

فضيلة الشيخ أ. د. عبد الله بن موسى العمار (رئيس اللجنة) - مستقل

- القرعة ومجالات تطبيقها في الفقه الإسلامي.
- تحقيق كتاب تجريد العناية.
- الإحداد أحكامه وواقع الناس فيه.
- حياة سماحة الشيخ محمد بن إبراهيم آل الشيخ (بالاشتراك)

أستاذ الفقه بكلية الشريعة بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية سابقاً، والمستشار غير المتفرغ بوزارة الشؤون الإسلامية والدعوة والإرشاد، وقد عمل وكيلاً لقسم الفقه بكلية الشريعة بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية. وقد حصل فضيلته على الماجستير والدكتوراه من قسم الفقه بكلية الشريعة من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في عام 1407هـ، له عدد من المؤلفات منها:

فضيلة الشيخ د. محمد بن سعود العصيمي (عضوا) – مستقل

- المشرف العام على مركز المقاصد للاستشارات الاقتصادية، والأستاذ المشارك بكلية الاقتصاد والعلوم الإدارية بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية سابقاً. وقد حصل فضيلته على الماجستير والدكتوراه في الاقتصاد، من جامعة كولورادو- بولدر، الولايات المتحدة الأمريكية في عام 1414هـ، له عدد من المؤلفات منها:
- كيف تعمل البنوك التجارية لغير المتخصصين.
- البطاقات اللدائنية، الجوانب الاقتصادية لبطاقات الدفع المختلفة.
- ترجمة كتاب «موت النقود»، جويل كرتزمن.
- الجوانب الاقتصادية للحوادث المرورية.

فضيلة الشيخ أ. د. يوسف بن عبد الله الشيبلي (عضوا) – غير تنفيذي

- أستاذ الفقه بالمعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، وعضو المجلس الشرعي بهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI، وقد حصل فضيلته على الماجستير والدكتوراه من قسم الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في عام 1421هـ، له عدد من المؤلفات منها:
- بطاقات الائتمان والأحكام المتعلقة بها في الفقه الإسلامي.
- الخدمات الاستثمارية في المصارف وأحكامها في الفقه الإسلامي.
- مقاصد التشريع الإسلامي.
- المعاملات المالية.

المكافآت والتعويضات

تُحدد المكافآت والتعويضات وعملية الإفصاح عنها بناءً على ما جاء بالأنظمة واللوائح وخاصة اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بالشركات المساهمة المدرجة، ولائحة حوكمة الشركات وتحديثاتها والتي تقضي بوجوب الإفصاح عن سياسات المكافآت وآليات تحديدها، وكذا وفق ما تقررته قواعد ومبادئ ولوائح البنك المركزي السعودي، والمعايير المعتمدة، وسياسات البنك ووثائقه ذات الصلة، وفيما يلي عرض لآلية تحديد المكافآت السنوية والبدلات لأعضاء مجلس الإدارة و اللجان المنبثقة منه، وتفاصيل عما تقاضاه أعضاء المجلس ولجانه والإدارة العليا:

سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه:

تخضع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة العليا للأحكام والأنظمة واللوائح ذات الصلة، سالفة الذكر أعلاه.

وفيما يلي بيان لأهم هذه الأحكام وأهم بنود آليات تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه:

1. الأحكام العامة للمكافآت:

بناءً على ما ورد في سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة العليا المعتمد تحديثها من الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 29 أبريل 2024م، لتتوافق مع تعميم البنك المركزي رقم 45048798 بتاريخ 1445/07/25هـ، بخصوص ضوابط تحديد وصرف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه في المؤسسات المالية، ما تقررته اللوائح والأنظمة وتعليمات الجهات التنظيمية والإشرافية تتلخص الأحكام العامة للمكافآت فيما يلي:

1-1 يجب ألا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية الحد الأقصى مليون ٠.

2-1 دون التقيد بالحد الأقصى المذكور بالفقرة أعلاه- تحدد مكافأة رئيس المجلس بقرار من مجلس الإدارة، بمراعاة المعايير العامة لتحديد المكافآت الواردة بالسياسة، والأحكام ذات الصلة.

3-1 لا تدخل قيمة النفقات الفعلية التي يتحملها العضو لحضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه بما في ذلك نفقات الإقامة ونفقات السفر، ضمن حدود الحد الأقصى للمكافآت المذكور في الفقرة السابقة أعلاه، ووفق ما تحدده هذه السياسة والسياسات والوثائق ذات الصلة.

4-1 يجوز لعضو مجلس الإدارة الحصول على مكافأة مقابل أي أعمال، أو مناصب تنفيذية، أو فنية، أو إدارية، أو استشارية بموجب ترخيص مهني - إضافية يكلف بها في البنك، وذلك بالإضافة إلى المكافأة التي - يمكن أن يحصل عليها بصفته عضواً في مجلس الإدارة وفي اللجان المشكلة من قبل مجلس الإدارة، وفقاً للأنظمة واللوائح ذات الصلة ونظام البنك الأساس، وهذه السياسة.

5-1 يجب أن يشمل تقرير مجلس الإدارة المرفوع للجمعية العامة للبنك في اجتماعها السنوي على بيان شامل لكل ما حصل عليه أو استحق الحصول عليه كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة، خلال السنة المالية للبنك من مكافآت مقطوعة وبدل حضور الجلسات وبدل مصروفات وغير ذلك من المزايا النقدية أو العينية الأخرى، كما يجب أن يشمل التقرير كذلك على بيان المبالغ التي حصل عليها أعضاء المجلس بوصفهم موظفين مخولين عن البنك أو عاملين أو أدريين به أو ما قبضوه مقابل خدمات فنية أو إدارية أو استشارات، وأن يشمل أيضاً على بيان بعدد جلسات المجلس وعدد الجلسات التي حضرها كل عضو كما يجب أن يفصح مجلس الإدارة في تقريره السنوي عن تفاصيل السياسات المتعلقة بالمكافآت وآليات تحديدها.

6-1 لا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة التصويت على بند مكافآت أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.

7-1 إذا قررت الجمعية العامة إنهاء عضوية من تغيب من أعضاء مجلس الإدارة بسبب عدم حضوره ثلاث اجتماعات متتالية أو خمس اجتماعات متفرقة للمجلس دون عذر مشروع، فلا يستحق هذا العضو أي مكافآت عن الفترة التي تلي آخر اجتماع حضره، ويجب عليه إعادة جميع المكافآت التي صرفت له عن تلك الفترة.

8-1 يجوز أن تكون مكافآت أعضاء مجلس الإدارة متفاوتة المقدار بحيث تعكس مدى خبرة العضو واختصاصاته والمهام المنوطة به واستقلاله وعدد الجلسات التي يحضرها وغيرها من الاعتبارات.

9-1 إذا تبين للجنة المراجعة، أو الهيئة، أو أي جهة إشرافية، أو رقابية ذات صلة أن المكافآت التي صرفت لأي من أعضاء مجلس الإدارة، أو إحدى لجانه مبنية على معلومات غير صحيحة أو مضللة تم عرضها على الجمعية العامة أو تضمينها تقرير مجلس الإدارة السنوي، فيجب عليه إعادتها للبنك، ويحق للبنك مطالبته بردها.

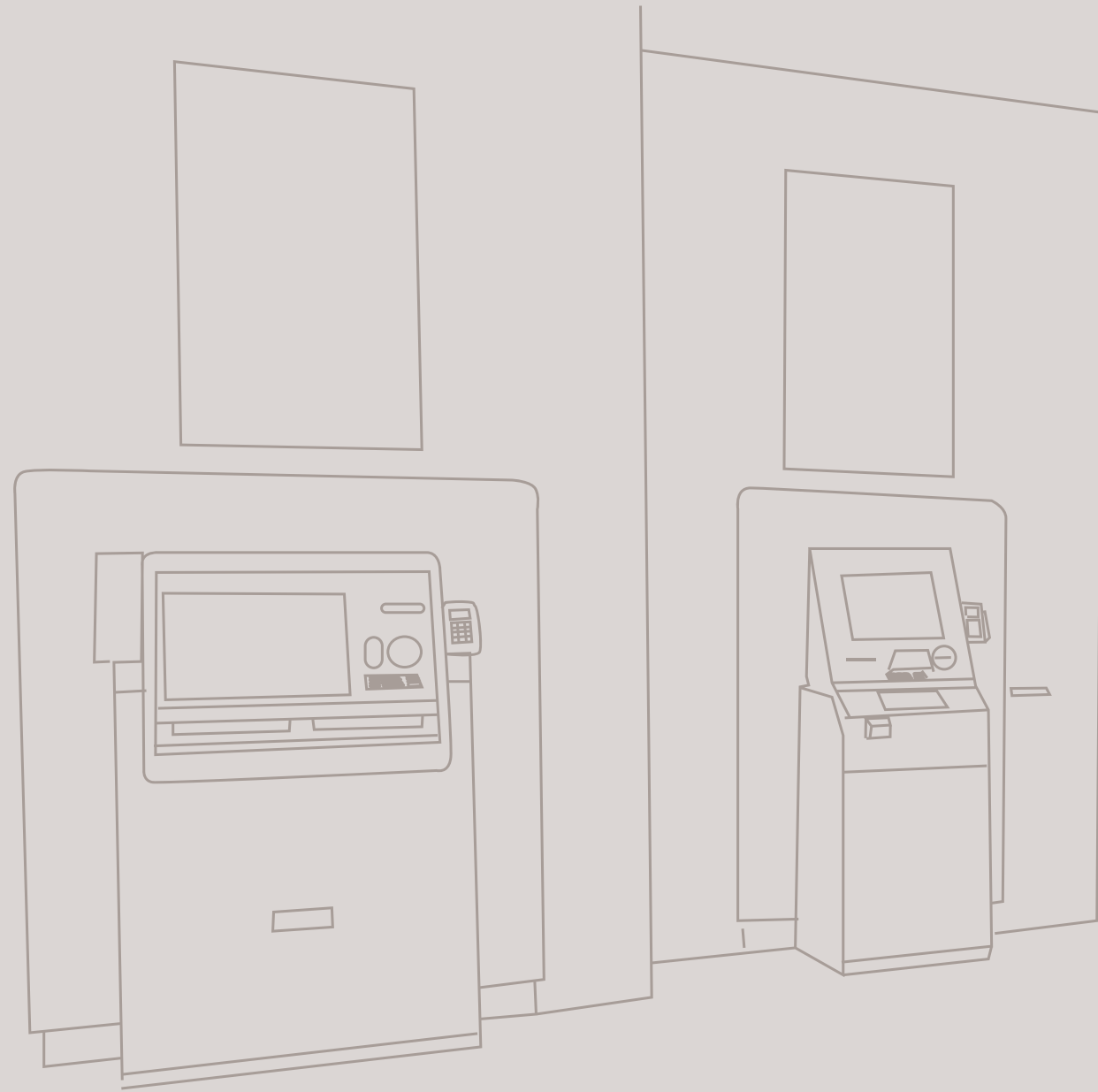
10-1 يجب ألا تكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين نسبة من الأرباح التي يحققها البنك أو أن تكون مبنية بشكل مباشر أو غير مباشر على ربحية البنك.

2. آليات تحديد مكافآت أعضاء المجلس ولجانه:

1.2 مع مراعاة ما جاء بالقواعد العامة أعلاه، وبما يتفق مع اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة، ولائحة حوكمة الشركات المحدثة، وتعاميم ومبادئ البنك المركزي السعودي ذات الصلة وأهمها - عدم تجاوز الحد الأقصى المحدد- تحدد مكافآت أعضاء المجلس ولجانه، وفق ما يصدر من مجلس الإدارة من سياسات وآليات وقرارات.

2.2 يصرف لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة -بالإضافة إلى المكافأة السنوية المقطوعة ومبلغ بدل الحضور وفق الضوابط المحددة أعلاه - قيمة النفقات الفعلية التي يتحملها العضو لحضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه بما في ذلك نفقات الإقامة ونفقات السفر بالطائرات وفق ما يحدده مجلس الإدارة.

3.2 يصرف لكل عضو من أعضاء لجان المجلس (الخارجيين) من غير أعضاء مجلس الإدارة - بالإضافة إلى المكافأة المقطوعة ومبلغ بدل الحضور وفق الضوابط المحددة أعلاه - قيمة النفقات الفعلية التي يتحملها العضو لحضور اجتماعات اللجنة بما في ذلك نفقات الإقامة ونفقات السفر بالطائرات وفق ما يحدده مجلس الإدارة.



3-3-1 أن تنسجم مع استراتيجية البنك وأهدافه.

3-3-2 أن تحدد معايير لمنح المكافآت وآلية الإفصاح عنها، والتحقق من تنفيذها.

3-3-3 أن يتم ربط معايير منح المكافآت بالأداء.

3-3-4 أن يتم تحديد المكافآت بناء على مستوى الوظيفة، والمهام والمسؤوليات المنوطة بشاغلها، والمؤهلات العلمية، والخبرات العملية، والمهارات، ومستوى الأداء.

3-3-5 أن تتلاءم المكافآت مع حجم وطبيعة ودرجة المخاطر لدى البنك.

3-3-6 أن يحدد وعاء المكافآت والحوافز المرتبطة بالأداء على أساس معدل الربح المرتبط بدرجة المخاطر، ووفق الضوابط والمعايير وقواعد ومبادئ البنك المركزي السعودي المتعلقة بالمكافآت والحوافز والمبادئ والمعايير ذات الصلة.

3-4 الإفصاح في تقرير مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة للبنك في اجتماعها السنوي عن مكافآت خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من الشركة على أن يكون من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي.

3. سياسة مكافآت أعضاء الإدارة العليا وآليات تحديدها:

يراعى في مكافآت الموظفين بشكل عام وأعضاء الإدارة العليا بشكل خاص ما جاء بالأنظمة واللوائح ومبادئ وقواعد البنك المركزي السعودي ووثائق البنك ذات الصلة وخاصة مراعاة ما يلي:

3-1 المعايير والضوابط الواردة بـ "قواعد مكافآت البنوك" الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

3-2 ما يُصدر من مجلس الإدارة -بتوصية من لجنة الترشيحات والمكافآت- من سياسة وقرارات خاصة بتعويضات ومزايا ومكافآت، وآليات تحديدها، لموظفي البنك والإدارة العليا على أن يراعى فيها المعايير والضوابط الخاصة التي وردت بقواعد مكافآت البنوك الصادرة عن البنك المركزي السعودي، وأن تحدد بالسياسة الآلية التي يتبعها البنك في تطبيقها ومراجعتها وتقييم مدى فعاليتها في تحقيق أهدافها.

3-3 التأكد من ربط منح المكافآت ونوعها بالمخاطر، بما في ذلك المكافآت قصيرة الأجل والمكافآت طويلة الأجل وفق النسب والفترات الزمنية المحددة لها. ومراعاة ما يلي:

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للعام المالي 2025م:

			المكافآت المتغيرة							المكافآت الثابتة							
بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع	الاسهم الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الاجل	خطط تحفيزية قصيرة الاجل	مكافآت دورية (المكافآت السنوية التي تصرف لرؤساء وأعضاء اللجان)	نسبة الأرباح %		المجموع	مكافأة رئيس المجلس او العضو المنتدب او امين السر ان كان أحد الاعضاء	مكافآت الاعمال الفنية والادارية والاستشارية	مزايا عينية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس	مبلغ معين	
اولا: الاعضاء المستقلين																	
-	935,000	-	350,000	-	-	-	350,000	-		585,000	-	-	-	35,000	50,000	500,000	أديب بن محمد أبانمي
-	649,767	-	219,972	-	-	-	219,972	-		429,795	-	-	-	40,000	35,000	354,795	زيد بن عبدالرحمن القويّز (1)
-	865,000	-	250,000	-	-	-	250,000	-		615,000	-	-	-	65,000	50,000	500,000	ناصر بن سليمان الناصر
-	835,000	-	250,000	-	-	-	250,000	-		585,000	-	-	-	35,000	50,000	500,000	هيثم بن محمد الفايز
-	910,000	-	310,000	-	-	-	310,000	-		600,000	-	-	-	50,000	50,000	500,000	معاذ بن عبد الرحمن الحسيني
-	475,754	-	70,959	-	-	-	70,959	-		404,795	-	-	-	15,000	35,000	354,795	عبدالعزيز بن عبدالحميد البسام (1)
-	237,808	-	72,603	-	-	-	72,603	-		165,205	-	-	-	5,000	15,000	145,205	زياد بن عثمان الحقيل (2)
-	4,908,329	-	1,523,534	-	-	-	1,480,959	-		3,384,795	-	-	-	245,000	285,000	2,854,795	المجموع

المكافآت المتغيرة									المكافآت الثابتة							
بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع	الاسهم الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الاجل	خطط تحفيزية قصيرة الاجل	مكافآت دورية (المكافآت السنوية التي تصرف لرؤساء وأعضاء اللجان)	نسبة الأرباح %		المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان أحد الأعضاء	مكافآت الاعمال الفنية والادارية والاستشارية	مزايا عينية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس	مبلغ معين
ثانيا: الاعضاء غير التنفيذيين																
-	965,000	-	350,000	-	-	-	350,000	-		615,000	-	-	-	65,000	50,000	500,000
-	865,000	-	250,000	-	-	-	250,000	-		615,000	-	-	-	65,000	50,000	500,000
-	865,000	-	250,000	-	-	-	250,000	-		615,000	-	-	-	65,000	50,000	500,000
59,258	665,000	-	100,000	-	-	-	100,000	-		565,000	-	-	-	20,000	45,000	500,000
59,258	3,360,000	-	950,000	-	-	-	950,000	-		2,410,000	-	-	-	215,000	195,000	2,000,000
ثالثا: الاعضاء التنفيذيين																
-	865,000	-	250,000	-	-	-	250,000	-		615,000	-	-	-	65,000	50,000	500,000

إيضاحات:
1. أعضاء جدد في الدورة الحالية للمجلس التي بدأت بتاريخ 17 أبريل 2025م.
2. عضو مجلس الإدارة للدورة السابقة المنتهية بتاريخ 16 أبريل 2025م.

***مكافآت الأعضاء لعام 2025سيتم صرفها بعد موافقة الجمعية العامة**

تفاصيل المكافآت والرواتب والبدلات والتعويضات الأخرى المدفوعة
لكبار التنفيذيين

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي بآلاف دينار
الرواتب والتعويضات	15,233
البدلات والمكافآت الدورية والسنوية	31,855
الإجمالي	47,088

مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة 2025م:

اعضاء اللجان	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور جلسات	المجموع
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:			
ياسر بن عبدالله الرئيس (1)	106,438	15,000	121,438
خالد بن صالح الهذال (2)	43,562	15,000	58,562
سمير بن عمر باعيسى (2)	43,562	15,000	58,562
المجموع	193,562	45,00	238,562
أعضاء لجنة المراجعة:			
محمد بن فرحان بن نادر	175,000	35,000	210,000
عبد العزيز بن عبد الله العقل	175,000	35,000	210,000
المجموع	350,000	70,000	420,000
أعضاء لجنة المخاطر:			
خالد بن سليمان الحربي	150,000	30,000	180,000
المجموع	150,000	30,000	180,000
اعضاء لجنة الالتزام والحوكمة:			
سمير بن عمر باعيسى (2)	43,562	5,000	48,562
المجموع	43,562	5,000	48,562
أعضاء اللجنة الشرعية:			
الشيخ أ.د. عبد الله بن موسى العمار	350,000	145,000	495,000
الشيخ د. محمد بن سعود العصيمي	300,000	145,000	445,000
الشيخ أ.د. يوسف بن عبد الله الشبيلي	300,000	145,000	445,000
المجموع	950,000	435,000	1,385,000

إيضاحات:

1. عضو جديد في الدورة الحالية للجنة التي بدأت بتاريخ 17 أبريل 2025م.
2. أعضاء اللجان في الدورة السابقة المنتهية بتاريخ 16 أبريل 2025م.

أسماء رؤساء اللجان الحاضرين في اجتماع الجمعية العمومية:

الاسم	سجل الحضور
الأستاذ / ناصر بن محمد السبيعي (رئيس اللجنة التنفيذية)	✓
الدكتور / عبدالله بن موسى العمار (رئيس اللجنة الشرعية)	✓
الدكتور/ زياد بن عثمان الحويل (رئيس لجنة الالتزام والحوكمة)	✓
الأستاذ / أديب بن محمد أبانمي (رئيس لجنة المراجعة)	✓
الأستاذ / هيثم بن محمد الفايز (رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت)	✓
الأستاذ / معاذ بن عبدالرحمن الحسيني (رئيس لجنة المخاطر)	✓

2) جاءت نتائج التصويت على بنود الجمعية العامة كالتالي

البنك من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة؛ وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للبنك للربع الثاني والثالث والقوائم المالية السنوية للعام المالي 2025م، والربع الأول من العام المالي 2026م، والموافقة على أتعابهم.	1) تم الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31م ومناقشته.
5) الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2024/12/31م.	2) الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات عن العام المالي المنتهي في 2024/12/31م بعد مناقشته.
6) الموافقة على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال البنك عن طريق منح أسهم مجانية وفق لما يلي:	3) تم الاطلاع على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31م ومناقشتها.
	4) الموافقة على إعادة تعيين السادة (شركة إرنست ويونغ وشركاهم (EY) بمبلغ 2,500,000 ٺ غير شاملة ضريبة القيمة المضافة وشركة برايس واتر هاوس كوبرز (PwC) بمبلغ 2,500,000 ٺ غير شاملة ضريبة القيمة المضافة) كمراجعي حسابات

الجمعيات العامة المنعقدة خلال العام 2025م

عقد البنك جمعية عامة غير عادية لمساهميته خلال العام المالي 2025م، وهي الجمعية العامة غير العادية الخامسة عشر بتاريخ 16 شوال 1446هـ الموافق 14 ابريل 2025م:

1) سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة ورؤساء اللجان لاجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة خلال العام 2025م

تم عقد اجتماع الجمعية عن طريق وسائل التقنية الحديثة، وكان الحضور من أعضاء مجلس الإدارة على النحو الآتي:

الاسم	سجل الحضور
الأستاذ / ناصر بن محمد السبيعي (رئيس مجلس الإدارة)	✓
أديب بن محمد أبانمي (نائب رئيس مجلس الإدارة)	✓
الدكتور/ زياد عثمان الحويل	✓
الأستاذ / عبد العزيز بن محمد العنيزان	✓
الأستاذ / خالد بن عبد الرحمن الراجحي	✓
الأستاذ / ناصر بن سليمان الناصر	✓
الأستاذ / محمد بن عبد الرحمن الراجحي	✓
الأستاذ / هيثم بن محمد الفايز	✓
الأستاذ / معاذ بن عبد الرحمن الحسيني	✓
الأستاذ / هيثم بن سليمان السحيمي	✓

كما عقد البنك جمعية عامة غير عادية لمساهميهِ خلال العام المالي 2025م، وهي الجمعية العامة غير العادية السادسة عشر بتاريخ 15 ربيع الثاني 1447هـ الموافق 7 أكتوبر 2025م:

بصلاحية الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك لمدة سنة من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للضوابط والشروط المعدة بناء على اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة والمتعلقة بالأعمال والعقود التي يكون لعضو مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها.

11) الموافقة على تفويض مجلس الإدارة المنتخب بصلاحية الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (2) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك لمدة سنة من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للضوابط والشروط المعدة بناء على اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة والمتعلقة بممارسة الأعمال المنافسة.

12) الموافقة على تعديل المادة (19) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بلجان المجلس.

13) الموافقة على تعديل لائحة لجنة المراجعة.

14) الموافقة على تعديل سياسة المسؤولية المجتمعية.

-غير تنفيذي

2) الأستاذ/ أديب بن محمد بن عبدالعزيز ابانمي – مستقل

3) الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد بن علي العنيزان -تنفيذي

4) الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن بن صالح الراجحي -غير تنفيذي

5) الأستاذ/ ناصر بن سليمان بن عبدالله الناصر – مستقل

6) الأستاذ/ محمد بن عبدالرحمن بن عبدالعزيز الراجحي -غير تنفيذي

7) الأستاذ/ هيثم بن محمد بن عبدالرحمن الفايز – مستقل

8) الأستاذ / معاذ بن عبدالرحمن بن حسن الحسيني - مستقل

9) الأستاذ/ هيثم بن سليمان بن عبدالعزيز السحيمي -غير تنفيذي

10) الأستاذ/ زيد بن عبدالرحمن بن عبدالله القويز -غير تنفيذي

11) الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالحميد بن عبدالرحمن البسام -غير تنفيذي

8) الموافقة على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية على مساهمي البنك بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي عن العام المالي 2025م.

9) الموافقة على صرف مبلغ (3,200,000) ٺ كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بواقع (320) ألف ريال لكل عضو، عن العام المالي المنتهي في 2024/12/31م.

10) الموافقة على تفويض مجلس الإدارة المنتخب

أ) المبلغ الإجمالي للزيادة هو 2,500 مليون ٺ.

ب) رأس المال قبل الزيادة 12,500 مليون ٺ، وسيصبح رأس المال بعد الزيادة 15,000 مليون ريال سعودي أي بنسبة زيادة قدرها 20% .

ت) عدد الأسهم قبل الزيادة 1,250 مليون سهم وسيصبح عدد الأسهم بعد الزيادة 1,500 مليون سهم.

ث) تهدف هذه التوصية بزيادة رأس المال لتعزيز ملاء البنك المالية والاحتفاظ بموارده في الأنشطة التشغيلية.

ج) ستتم الزيادة من خلال رسملة مبلغ (1,500) مليون ٺ من بند الأرباح المبقاة ورسملة (1,000) مليون ٺ من بند الاحتياطي النظامي، وذلك عن طريق منح سهم واحد مقابل كل خمسة أسهم.

ح) في حال وجود كسور أسهم فإنه سيتم تجميع الكسور في محفظة واحدة لجميع حملة الأسهم وتباع بسعر السوق ثم توزع قيمتها على حملة الأسهم المستحقين للمنحة كل بحسب حصته خلال مدة لا تتجاوز 30 يوماً من تاريخ تحديد الأسهم المستحقة لكل مساهم.

خ) في حال وافق مساهمو البنك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس المال ستكون الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم اجتماع الجمعية العامة غير العادية للبنك والمقيدين في سجل مساهمي البنك لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ انعقاد الجمعية.

د) الموافقة على تعديل المادة رقم 7 من النظام الأساس للبنك والمتعلقة برأس المال.

7) الموافقة على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين للدورة القادمة والتي ستبدأ من تاريخ 2025/4/17م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في تاريخ 2028/4/16م، حيث تم انتخاب الأعضاء التالية أسمائهم:

1) الأستاذ/ ناصر بن محمد بن إبراهيم السبيعي

أسماء رؤساء اللجان الحاضرين في اجتماع الجمعية العمومية:

الاسم	سجل الحضور
الأستاذ / ناصر بن محمد السبيعي (رئيس اللجنة التنفيذية)	✓
الدكتور / عبدالله بن موسى العمار (رئيس اللجنة الشرعية)	✓
الأستاذ / زيد عبدالرحمن القويز (رئيس لجنة الالتزام والحوكمة)	✓
الأستاذ / أديب بن محمد أبانمي (رئيس لجنة المراجعة)	✓
الأستاذ / هيثم بن محمد الفايز (رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت)	✓
الأستاذ / معاذ بن عبدالرحمن الحسيني (رئيس لجنة المخاطر)	✓

4) جاءت نتائج التصويت على بنود الجمعية العامة كالتالي

1) الموافقة على توصية مجلس الإدارة بشراء عدد من أسهم البنك وبحد أقصى (10,000,000) سهماً، وذلك بغرض تخصيصها لبرنامج أسهم الموظفين، وسيتم تمويل الشراء من مصادر البنك الذاتية، وتفويض مجلس الإدارة بإتمام عملية الشراء خلال فترة أقصاها ثمانية عشر (18) شهراً من تاريخ قرار الجمعية العامة غير العادية. كما سيحتفظ البنك بالأسهم المشتراة لمدة لا تزيد عن عشر (10) سنوات من تاريخ قرار الجمعية العامة غير العادية كحد أقصى إلى حين تخصيصها للموظفين المستحقين، وبعد انقضاء هذه المدة سيتبع البنك الإجراءات والضوابط المنصوص عليها في الأنظمة واللوائح ذات العلاقة.

3) سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة ورؤساء اللجان لاجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة خلال العام 2025م

تم عقد اجتماع الجمعية عن طريق وسائل التقنية الحديثة، وكان الحضور من أعضاء مجلس الإدارة على النحو الآتي:

الاسم	سجل الحضور
الأستاذ / ناصر بن محمد السبيعي (رئيس مجلس الإدارة)	✓
أديب بن محمد أبانمي (نائب رئيس مجلس الإدارة)	✓
الأستاذ / زيد عبدالرحمن القويز	✓
الأستاذ / عبد العزيز بن محمد العنيزان	✓
الأستاذ / خالد بن عبد الرحمن الراجحي	✓
الأستاذ / ناصر بن سليمان الناصر	✓
الأستاذ / محمد بن عبد الرحمن الراجحي	✓
الأستاذ / هيثم بن محمد الفايز	✓
الأستاذ / معاذ بن عبد الرحمن الحسيني	✓
الأستاذ / هيثم بن سليمان السحيمي	✓
الأستاذ/ عبدالعزيز عبدالحميد البسام	✓

وسائل التواصل مع المساهمين

الحسابات والإدارة التنفيذية، وما يتضمن تقديم المقترحات والملحوظات حيال البنك وأدائه، وفق الآليات المحددة لذلك والتي يتم اطلاع أعضاء مجلس الإدارة عليها سواء ما تم منها خلال اجتماعات الجمعيات العامة من خلال اطلاعهم على محضر اجتماع الجمعية العامة المتضمن تفاصيل ذلك أو من خلال عرض ما يرد من مقترحات من المساهمين وغيرها عبر القنوات المخصصة لذلك على الأعضاء في أول اجتماع يعقد للمجلس وتضمينها محضر الاجتماع -إن وجدت-.

المصالح في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت

لا توجد أية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت تعود للأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقرباءهم) ابلغوا البنك بتلك الحقوق.

التنازل عن المصالح من قبل المساهمين أو أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين

- لا توجد أية ترتيبات أو اتفاقات مع أي من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين يتم بموجبه التنازل عن أي رواتب أو مكافآت أو تعويضات.
- لا توجد أية ترتيبات أو اتفاقات مع أي من المساهمين يتم بموجبه التنازل عن حقوق في الأرباح.

انطلاقاً من حرص البنك على تعزيز علاقته مع المساهمين وجميع المستثمرين والعملاء، وإيماناً منه بمبدأ الشفافية والافصاح عن المعلومات يعمل مجلس إدارة البنك بصفة مستمرة وفق مبادئ الحوكمة لضمان التعامل العادل لعموم المساهمين وتحديد وتأكيد مسؤوليته تجاههم، وفق لوائح وتعليمات البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية وتوصيات لجنة بازل وغيرها، إذ يحرص البنك على تقديم معلومات شاملة وافية عن جميع أنشطته وأعماله التي يضمناها وينشرها بالتقرير السنوي والقوائم المالية الموجزة وعلى موقع تداول السعودية، فضلاً عن مشاركته في مؤتمرات المستثمرين في داخل المملكة وخارجها وكذلك في موقع البنك الإلكتروني (www.bankalbilad.com.sa) الذي يحتوي بالإضافة إلى ذلك على معلومات وأخبار إضافية عن البنك مثل ما يتعلق بزيادات رأس المال التي تمت وكذلك أرباح الأسهم التي تم توزيعها على المساهمين والاستفسار عن الأرباح غير المستلمة وغيرها من الأدوات، كما يولي البنك أهمية للاستفسارات الواردة من قبل مساهميه والرد عليها، ويشجع المساهمين للمشاركة في اجتماعات الجمعية العامة السنوية التي تناقش أعمال البنك، كما يتم بشكل مستمر العمل على تطوير موقع البنك الإلكتروني وآليات التواصل مع المساهمين وتزويدهم بالمعلومات لتقديم ما هو أفضل.

الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه وبخاصة غير التنفيذيين- علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها

يعمل البنك بشكل مستمر على حماية حقوق أصحاب المصالح وخاصة المساهمين وهو ما تم تضمينه سواء في النظام الأساسي للبنك أو في السياسات والأدلة والوثائق ذات الصلة، ومن أهم هذه الحقوق حق حضور اجتماعات الجمعيات العامة العادية وغير العادية، ومناقشة موضوعاتها وتوجيه الأسئلة للمجلس ومراجعي

معلومات تتعلق بأي أعمال منافسة للشركة أو لأي من فروع النشاط الذي تزاوله والتي يزاولها أو كان يزاولها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة، بحيث تشمل أسماء المعنيين بالأعمال المنافسة، وطبيعة هذه الاعمال وشروطها

مع بداية دورة مجلس الإدارة الحالية التي بدأت في 17 أبريل 2025م، تم تصنيف كل من عضوي المجلس الأستاذ/ زيد بن عبدالرحمن القويض والأستاذ / عبدالعزيز بن عبدالحميد البسام (غير تنفيذي) لاعتبار أن كل منهما يزاول أعمال تم تصنيفها كأعمال منافسة لمجموعة البنك.

وقد تمثلت طبيعة تلك الأعمال في المشاركة في عضوية مجالس إدارات ولجان شركات أو منشآت منافسة للبنك أو مجموعته. وبناء على الفقرة (2) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وإعمالاً للبند (10) من ضوابط وشروط تفويض الجمعية العامة العادية لمجلس الإدارة بالترخيص لعضو المجلس بأعمال منافسة المعتمدة من الجمعية العامة في اجتماعها المنعقد في 14 إبريل 2025م، والذي ينص على أن: «يعالج

المجلس حالات المنافسة بناء على هذه الضوابط والشروط ووفق سياسة إدارة تعارض المصالح والوثائق ذات الصلة،

أصدر مجلس الإدارة قراره رقم (ق م - 5 - BOD/2025/04) المتضمن: «الموافقة على منح كل من العضوين مهلة تنتهي في 30 سبتمبر 2025م لتقديم استقالته من عضوية مجلس إدارة الشركات المالية ولجانها التي هو عضو بها.».

وهو ما التزم كل من العضوين به وما اكدته المعلومات المضمنة بنماذج الافصاحات والمعلومات المحدثة الخاصة بكل منهما. وبعد استيفاء المتطلبات النظامية والتنظيمية وتأكيد انتفاء أعمال المنافسة، قام المجلس بإعادة تصنيف عضويتهم من «غير تنفيذي» إلى «مستقل»

عدد طلبات البنك لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها

تاريخ ملف الملكيات	أسباب الطلب
2025/1/2	اجراءات الشركات
2025/2/3	اجراءات الشركات
2025/3/3	اجراءات الشركات
2025/4/6	اجراءات الشركات
2025/5/4	اجراءات الشركات
2025/6/2	اجراءات الشركات
2025/7/2	اجراءات الشركات
2025/8/4	اجراءات الشركات
2025/9/2	اجراءات الشركات
2025/10/2	اجراءات الشركات
2025/11/3	اجراءات الشركات
2025/12/2	اجراءات الشركات
2026/1/4	اجراءات الشركات

سياسة توزيع أرباح الأسهم

توزع أرباح البنك السنوية الصافية التي يحددها بعد خصم كل المصروفات العامة والتكاليف الأخرى وتكوين الاحتياطيات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرى مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق وأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات ولوائحه وتوجيهات البنك المركزي السعودي على التالي:

1. تحتسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة المقررة على المساهمين، ويقوم البنك بدفع هذه المبالغ للجهات المختصة.
2. يرحد ما لا يقل عن (25%) خمسة وعشرون بالمائة من المتبقي من الأرباح الصافية بعد خصم الزكاة للاحتياطي النظامي إلى أن يصبح الاحتياطي المذكور مساوياً على الأقل لرأس المال المدفوع.

توزيعات الأرباح خلال السنة المالية

3. يخصص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطي النظامي والزكاة مبلغ لا يقل عن (5%) خمسة بالمائة من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة. وإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة للمساهمين لا تكفي لدفع هذه النسبة، لا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية، ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد عما اقترحه مجلس الإدارة.
 4. يستخدم الباقي بعد تخصيص المبالغ المذكورة في الفقرات (1, 2, 3) على النحو الذي يوصي به مجلس الإدارة وتقره الجمعية العامة.
- مع مراعاة ما ورد بالفقرات من (1-4) أعلاه، يجوز للبنك توزيع أرباح مرحلية على المساهمين بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي، بعد استيفاء المتطلبات التالية:
1. أن تفوض الجمعية العامة العادية المجلس بتوزيع أرباح مرحلية بموجب قرار يحدد سنوياً.
 2. أن يكون البنك ذو ربحية جيدة ومنتظمة.
 3. أن يتوفر لدى البنك سيولة معقولة وأن يستطيع التوقع بدرجة معقولة بمستوى أرباحه.
 4. أن يتوفر لدى البنك أرباح قابلة للتوزيع وفقاً لآخر قوائم مالية مراجعة، كافية لتغطية الأرباح المقترح توزيعها، بعد خصم ما تم توزيعه ورسملته من تلك الأرباح بعد تاريخ هذه القوائم المالية.

- بموجب قرار مجلس الإدارة المؤرخ في 2025/7/22م تم صرف أرباح مرحلية عن النصف الأول من العام المالي 2025م بمبلغ (675) مليون ريال، بواقع (45) هللة للسهم الواحد بعد الزكاة وبنسبة 4.5% من القيمة الاسمية للسهم بموجب تفويض الجمعية العامة لمجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية نصف أو ربع سنوية عن العام المالي 2025م، وكانت أحقية توزيعات الأرباح للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم تاريخ الأحقية الموافق 2025/8/5م، وقد تم توزيع الأرباح بتاريخ 2025/8/20م.
- أوصى مجلس الإدارة في تاريخ 2026/2/4م للجمعية العامة للبنك بصرف أرباح للمساهمين عن النصف الثاني من العام المالي 2025م بمبلغ (825) مليون ريال، بواقع (55) هللة للسهم الواحد بعد الزكاة وبنسبة 5.5% من القيمة الاسمية للسهم، وستكون أحقية توزيعات الأرباح للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة للبنك والمقيدين في سجل مساهمي البنك لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ انعقاد الجمعية.

الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانته وأعضائه، والجهة الخارجية التي قامت بالتقييم وعلاقتها بالشركة

بالعمل على تعزيزها وجوانب الضعف والتوصية بالعمل على معالجتها، ومن ثم عرض ملخص بالنتائج مع توصيات اللجنة على مجلس الإدارة، وقد تم تنفيذ التقييم الداخلي للمجلس ولجانه لعام 2024، تحت إشراف لجنة الترشيحات والمكافآت. كما سيتم اتمام تقييم مجلس الإدارة ولجانه لعام 2025 من خلال جهة متخصصة في التقييم، ووفقاً للمنهجيات المعتمدة، وذلك خلال الربع الأول من عام 2026.

يعتمد مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانته وأعضائهما، على آلية تتضمن قيام لجنة الترشيحات والمكافآت بحكم الاختصاص بالعمل على إجراء تقييم سنوي لمجلس الإدارة ولجانه، وذلك سواء من خلال نماذج وآلية تقييم صممت خصيصاً لهذا الغرض من قبل اللجنة وفريق عمل تابع لها، على أن يتم كل ثلاث سنوات على الأقل تقييم مجلس الإدارة ولجانه من قبل جهة خارجية، على أن تعمل اللجنة على الإشراف على ودراسة ومناقشة نتائج التقييم والوقوف على جوانب القوة والتوصية

بنك البلاد
Bank Albilad

المراجعة الداخلية

إضافة إلى ذلك قام قطاع المراجعة الداخلية بتنفيذ العديد من المهام الأخرى التي كُلف بها من قبل إدارة البنك أو البنك المركزي السعودي والجهات التنظيمية والرقابية الأخرى.

تعد المراجعة الداخلية وظيفة مستقلة وموضوعية ترفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة المراجعة المُشكلة بقرار من مجلس الإدارة للبنك، وتهدف إلى تقديم تأكيدات معقولة للجنة المراجعة والإدارة العليا للبنك حول مدى كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية، وذلك من خلال تطبيق اسلوب منهجي مُنظم لتقييم وتحسين فعالية عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة. ويتبع قطاع المراجعة الداخلية منهجية المراجعة المبنية على المخاطر في عمليات تخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة، كما يقوم القطاع بمتابعة تصحيح الملاحظات الواردة في تقارير المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين والجهات التنظيمية والرقابية للتأكد من إقفالها حسب الجدول الزمني والاجراءات المُحددة لضمان سلامة ضوابط الرقابة الداخلية. ويطبق قطاع المراجعة الداخلية برنامج ضمان الجودة الذي يغطي كافة أنشطة المراجعة الداخلية ويساهم في رفع مستوى الأداء والالتزام بمعايير المراجعة الداخلية وتطبيق أفضل الممارسات.

يشمل نطاق عمل قطاع المراجعة الداخلية كافة أنشطة وإدارات البنك، حيث قام القطاع في عام 2025م بتنفيذ أعمال المراجعة الداخلية حسب الخطة المُعتمدة من لجنة المراجعة والمبنية على دراسة متكاملة وتقييم شامل للمخاطر للوحدات الخاضعة للمراجعة على مستوى البنك.

نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالبنك، إضافة إلى رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في البنك

تُعتبر الإدارة التنفيذية للبنك مسؤولة عن إيجاد نظام رقابة داخلية ملائم وفعال يتضمن سياسات وإجراءات تم إعدادها تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك. وعليه تم وضع نظام متكامل للرقابة الداخلية على النحو المُوصي به من قبل الجهات التنظيمية والرقابية يبدأ بالإطار العام للحوكمة في البنك والذي يحدد الأدوار والمسؤوليات الموكلة لمجلس الإدارة واللجان المُنبثقة منه وكذلك لجان الإدارة التنفيذية، بما يكفل توفر الرقابة المناسبة على مستوى البنك. كما تقوم جميع الوحدات الإدارية بالبنك ببذل جهود متضافرة ومتكاملة لتحسين بيئة الرقابة من خلال التطوير والمراجعة المُستمرة للسياسات والإجراءات والأنظمة الآلية للحد من أي تجاوزات ولتجنب وتصحيح أي قصور في نظام الرقابة الداخلية.

بالإضافة إلى الأعمال الرقابية التي تقوم بها الجهات الرقابية في البنك ومنها قطاع الالتزام ومكافحة الجرائم المالية ومجموعة إدارة المخاطر وإدارة المراجعة الشرعية، تُعتبر المراجعة الداخلية خط دفاع مُستقل عن الإدارة التنفيذية، ويدخل ضمن نطاق عملها تقييم فعالية نظام الرقابة الداخلية، بما في ذلك الالتزام بالسياسات والإجراءات المُعتمدة. كما يتم رفع تقارير المراجعة التي تتضمن نقاط الضعف في نظام الرقابة الداخلية وكذلك الإجراءات التصحيحية إلى الرئيس التنفيذي وإلى لجنة المراجعة التي تقوم بمتابعة مستوى التقدم في عمليات التصحيح ومراقبة كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية للحد من المخاطر وحماية مصالح البنك.

بناءً على نتائج التقييم المُستمر لنظام الرقابة الداخلية خلال عام 2025م، وكذلك التأكيدات المعقولة لدى مجلس الإدارة عن سلامة تصميم وفعالية تطبيق نظام الرقابة الداخلية، فإن لجنة المراجعة ترى بأن نظام الرقابة الداخلية صُمم وُنفذ بشكل كافٍ ويعمل بفعالية ويتم مراقبته بصورة منتظمة، وأنه لا يوجد ثغرات رقابية أو ضعف جوهري في أعمال البنك لعام 2025م، كما تسعى إدارة البنك باستمرار إلى تعزيز نظام الرقابة الداخلية، علماً بأن أي نظام رقابة داخلية بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفعالية تطبيقه لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً.

الالتزام ومكافحة الجرائم المالية

يعتبر البنك أن الالتزام بالأنظمة والمعايير والتعليمات الصادرة عن الهيئات التنظيمية والرقابية من أهم عوامل نجاحه، وتشكل أولوية للبنك لدورها في الحفاظ على سمعته ومصداقيته، وكذلك على مصالح المساهمين والودعين، كما تحمي البنك من التعرض للعقوبات التنظيمية والقانونية.

دور قطاع الالتزام ومكافحة الجرائم المالية

يعد الالتزام وظيفة مستقلة تقوم على تحديد وتقييم وتقديم النصح والمشورة، ومتابعة وإعداد التقارير حول مخاطر عدم التزام البنك بالأنظمة والتعليمات؛ بهدف حماية البنك وسفرائه من التعرض لعقوبات تنظيمية أو إدارية أو كل ما قد يؤثر سلباً على سمعة البنك نتيجة عجزه عن الالتزام بالأنظمة واللوائح والضوابط أو المعايير التنظيمية والسلوكية السليمة والممارسات المهنية.

يؤدي قطاع الالتزام ومكافحة الجرائم المالية في البنك دوراً أساسياً يتمثل في ضمان التزام كافة سياسات وأدلة البنك وإجراءاته مع اللوائح والتعليمات الصادرة من الجهات التنظيمية والرقابية، وكذلك ضمان تطبيقها من قبل البنك كما ينبغي.

ويتولى القطاع عدداً من المهام والمسؤوليات العامة التي تندرج تحتها بعض الوظائف المحددة ومنها:

- مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومنع انتشاره ومكافحة التستر التجاري.
- تقديم المشورة والدعم لكافة الوحدات الإدارية بالبنك.
- تعزيز وترسيخ مبادئ وثقافة الالتزام لدى جميع منسوبي البنك.
- مكافحة الفساد والإبلاغ عن المخالفات.
- تحديد وتحليل وتقييم مخاطر عدم الالتزام ذات الصلة بعملاء البنك وخدماته ومنتجاته ومناطق عمله الجغرافية وقنوات التسليم، ووضع ضوابط ومعايير مناسبة.
- تعزيز وتوثيق العلاقات والتواصل الفعال مع الهيئات التنظيمية والرقابية.
- التدريب والتوعية.
- إعداد ورفع التقارير حول مخاطر عدم الالتزام ووضع الضوابط الرقابية على الإدارات المعنية للالتزام باللوائح والتعليمات التنظيمية.
- حماية سمعة البنك وموظفيه وجميع أصحاب المصالح.

مراقبة وتقييم فعالية تطبيق اللوائح والتعليمات

يتولى قطاع الالتزام ومكافحة الجرائم المالية مسؤولية تقييم ومراقبة مدى فعالية تطبيق كافة الأنظمة واللوائح، والتعليمات الصادرة عن الهيئات التنظيمية والتشريعية ضمن سياسات وتوجيهات وإجراءات ومنتجات وخدمات البنك.

سياسات الموارد البشرية

يعتبر التزام البنك بتطبيق الأنظمة والقوانين واللوائح التنظيمية واحداً من أهم قواعد وعوامل نجاحه وتميزه وحفاظه على سمعته ومصداقيته. وعليه، كان من الإلزامي أن يتعرف جميع سفراء وسفريات البنك على أهمية الالتزام للوائح التنظيمية والتعليمات والسياسات المتعلقة بعمل البنك والمهام الموكلة إليهم، وتطبيقها دون أي خرق أو تقصير.

مكافأة نهاية الخدمة

يتم احتساب المكافآت المستحقة لموظفي البنك عند انتهاء خدماتهم طبقاً لنظام العمل السعودي وتدرج ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

مدونة مبادئ وقواعد السلوك المهني والأخلاقي

تشكل مبادئ وقواعد السلوك المهني والأخلاقي والمبادئ ذات الصلة حجر الزاوية لأخلاقيات وسلوكيات أعمال مجموعة البنك، فتطبيقها يساعد البنك على تحقيق رؤيته ورسالته وحماية مصالحه وجميع أصحاب المصالح من مستثمرين وعملاء ومتعاملين فضلا عن تنمية أعماله وسمعته وعلامته التجارية. ولقد اكتسب البنك سمعته الحسنة نتيجة التزامه بتطبيق مبادئه وقيمه المصرفية المستندة الى احكام الشريعة الاسلامية والأنظمة واللوائح وتعليمات الجهات التنظيمية كالبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية، كما عزز هذه السمعة اخلاص والتزام وتفاني جميع منسوبي البنك لخدمة عملائه وضمان تقديم أفضل خدمة مصرفية ممكنة لهم وفق أرقى مستوى مهني وأخلاقي. وتشكّل كل من الثقة والمسؤولية والأمانة والاحترام عناصر

جوهرية وركائز أساسية لهذه السمعة ومصدر أساس للقيمة التي يوفرها البنك لعملائه والالتزامات التي وضعها على نفسه تجاه اصحاب المصالح المتعددين، للمحافظة على قيم ومبادئ البنك، مما يوجب على جميع الموظفين دون استثناء أداء عملهم ومهامهم بطريقة تعكس صورة حسنة للبنك وموظفيه وتضمن الحفاظ على سمعة البنك وتجنبيه أية أضرار أو مخاطر ناجمة عن أي تصرف غير سوي داخل البنك وخارجه، سواء داخل المملكة العربية السعودية وخارجها، إذ يتوجب على جميع الموظفين أن يعاملوا الآخرين بكرامة واحترام وأن يتحملوا مسؤولية أعمالهم ويتصرفوا وفقا للقوانين والأنظمة نصا وروحا، وأن يكونوا منفتحين وصادقين وصريحين من أجل اتخاذ قرارات سليمة مستندة إلى الحقائق.

برنامج أسهم الموظفين

يقدم البنك لسفرائه المؤهلين برامج تحفيزية مدفوعة على أساس الأسهم (البرامج) معتمدة من قبل البنك المركزي السعودي، وبموجب شروط هذه البرامج، يمنح البنك السفراء المؤهلين أسهم سيتم الاحتفاظ بها كجزء من مكافأتهم السنوية.

تقاس تكلفة هذا البرنامج على أساس القيمة العادلة في تاريخ منح الاسهم.

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

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

المميزات الهامة للبرامج هي كما يلي:

تاريخ الاستحقاق	من يناير 2026م إلى ديسمبر 2028م
عدد الأسهم الممنوحة بتاريخ المنح	1,665,142
فترة الاستحقاق	3 سنوات
طريقة السداد	أسهم
سعر السهم بتاريخ المنح بالريال السعودي	معدل السعر 36.73 ₪

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

الغرامات المفروضة على البنك من قبل الجهات الإشرافية والتنظيمية:

أولاً: البنك المركزي السعودي(ساما):

فيما يلي بيان الغرامات التي فرضت على البنك خلال العام المالي السابق 2024م والعام المالي الحالي 2025م

عام 2025م		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية	عدد القرارات الجزائية	
230,000	3	مخالفة البنك تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية (التراخيص البنكية)
1,704,250	4	مخالفة البنك تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية (المتانة التشغيلية)
1,204,000	3	مخالفة البنك تعليمات البنك المركزي المتعلقة (حماية العملاء)
334,500	3	مخالفة البنك تعليمات البنك المركزي الإدارة العامة للإشراف والتفتيش البنكي
2,300,000	2	مخالفة البنك التعليمات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
لفت نظر	1	مخالفة البنك تعليمات البنك المركزي ادارة الرقابة على النقد المتداول
60,000	1	مخالفة البنك تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية (لعمليات التنفيذ)
40,000	1	مخالفة البنك تعليمات البنك المركزي على أمن وسلامة المنشآت المالية
5,872,750	18	الاجمالي

عام 2024م		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية	عدد القرارات الجزائية	
15,000	3	مخالفة البنك توريد اوراق عملة مزيفة الى البنك المركزي
55,500	1	مخالفة البنك بشأن صحة البيانات المزودة الى البنك المركزي
1,153,100	4	مخالفة البنك تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية
100,000	1	مخالفة البنك تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية (تنفيذ)
555,000	1	مخالفة البنك تعليمات مكافحة الاحتيال
200,000	1	مخالفة البنك تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية (الاشراف الذاتي)
55,000	1	مخالفة البنك التعليمات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
2,133,600	12	الإجمالي

المدفوعات النظامية المستحقة

(ملايين ₪)

التفاصيل	2025م	2024م
الزكاة الشرعية ¹	350	322
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ²	9.4	9.5

(1) الزكاة القانونية – وفقا لإقرار الزكاة الذي سيتم تقديمه لعام 2025م، قدر البنك الزكاة المستحقة لعام 2025م بمبلغ 350 مليون ₪ (2024م: 322 مليون ₪).

(2) قدر البنك المبلغ المستحق لصالح المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (GOSI) لعام 2025م بمبلغ 9.4 مليون ₪ (2024م: 9.5 مليون ₪) تم دفعه خلال يناير 2025م.

ثانيا: هيئة الزكاة والضريبة والجمارك:

الجهات الإشرافية	عدد الغرامات	مجموع مبلغ الغرامات ₪	بيان الغرامات
هيئة الزكاة والضريبة والجمارك	17	85,000	لم يتم تقديم بيانات شاملة عند إقرار المعلومات الخاصة بمعيار الإبلاغ المشترك او فاتكا لعام 2023م
هيئة الزكاة والضريبة والجمارك	8	40,000	لم يتم تقديم بيانات شاملة عند إقرار المعلومات الخاصة بمعيار الإبلاغ المشترك او فاتكا لعام 2022م
الإجمالي	25	125,000	-

ثالثا: فيما يلي بيان بالغرامات التي فرضت على البنك من الجهات الإشرافية والتنظيمية الأخرى:

الجهات الإشرافية	عدد الغرامات	مجموع مبلغ الغرامات ₪	بيان الغرامات
أمانة الرياض	63	877,500	مخالفات متعلقة بمواقع أجهزة الصراف الآلي + مخالفات متعلقة بوجود شاشات غير مرخصة لعدد فرعين للبنك.
أمانة المدينة المنورة	2	12,500	مزاولة أحد فروع البنك النشاط في حين أن الرخصة منتهية.
الهيئة العامة للطيران المدني (مطارات الرياض)	1	2,000	عدم الالتزام بمتطلبات الأمن والسلامة.
الإجمالي	66	892,000	-

يسعى البنك لتفادي تكرار هذه الغرامات وذلك باعتماد السياسات وتخصيص الموارد اللازمة وبما يتوافق مع تعليمات الجهات الإشرافية والتنظيمية.

شركة البلاد للاستثمار

(بآلاف ل.ل.)

البيان	المسدد	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم تسدد	وصف موجز لها	الاسباب
الزكاة	20,768	23,890	الزكاة المستحقة عن عام 2024	الزكاة السنوية لعام 2025
ضريبة الاستقطاع على غير المقيمين	1,172	94	ضريبة غير المقيمين 2025	ضريبة غير المقيمين المستحقة عن نوفمبر و ديسمبر 2025
ضريبة القيمة المضافة	35,332	3,414	ضريبة القيمة المضافة المدفوعة خلال عام 2025	ضريبة القيمة المضافة المستحقة عن ديسمبر 2025
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	9,507	801	مدفوعات التأمينات الاجتماعية المدفوعة خلال عام 2025	مدفوعات التأمينات الاجتماعية عن ديسمبر 2025
تكاليف التأشيرات وجوازات السفر	25	-	رسوم تجديد الإقامة ورسوم الخروج والعودة ونقل الكفالة	رسوم تجديد إقامة العامل الأجنبي ورسوم الخروج والعودة ونقل الكفالة
رسوم مكتب العمل	189	-	رسوم تصريح العمل للموظفين الأجانب	رسوم تصريح العمل للعامل الأجنبي
هيئة السوق المالية	885	-	رسوم هيئة سوق المال	رسوم هيئة سوق المال بالإضافة إلى رسوم تسجيل العاملين لديها
رسوم البلدية	9	-	رسوم البلدية السنوية	رسوم البلدية السنوية
شركة ثقة لخدمات الأعمال	15	-	رسوم تجديد الغرفة التجارية والسجل التجاري	رسوم تجديد الغرفة التجارية والسجل التجاري

بيان قيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2025م:

(آلاف ل.ل.)

البيان	المسدد	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم تسدد	وصف موجز لها	الاسباب
الزكاة	323,486	-	الزكاة السنوية لعام 2024	- زكاة 2025 لا تزال تحت المعالجة وسيتم دفعها في أبريل 2026
ضريبة الاستقطاع على غير المقيمين	12,967	706	ضريبة الاستقطاع لغير المقيمين	- ضريبة ديسمبر 2025 والتي تم دفعها في يناير 2026
ضريبة القيمة المضافة	125,161	5,856	ضريبة القيمة المضافة	- ضريبة ديسمبر 2025 والتي تم دفعها في يناير 2026
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	87,157	8,056	مدفوعات التأمينات الاجتماعية المدفوعة خلال عام 2025	- مدفوعات التأمينات الاجتماعية لشهر ديسمبر 2025 والتي تم دفعها في يناير 2026
هيئة السوق المالية	2,062	-	رسوم هيئة سوق المال	- رسوم هيئة سوق المال بالإضافة إلى رسوم تسجيل الموظفين لديها
رسوم البلدية	11,887	-	رسوم البلدية السنوية	- رسوم البلدية السنوية



شركة إنجاز لخدمة المدفوعات

(بآلاف ريال)

البيان	المسدد	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم تسدد	وصف موجز لها	الاسباب
الزكاة	10,722	12,023	زكاة المال السنوية لعام 2024	يتم احتساب الزكاة بنسبة 10.3 % من الدخل
ضريبة الاستقطاع على غير المقيمين	363	108	نسبة 5-15% من المبالغ المدفوعة في الخارج تخضع لضريبة الاستقطاع	ضريبة عام 2025
ضريبة القيمة المضافة	20,584	2,043	المبلغ المستحق لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك من ضريبة القيمة المضافة	ضريبة القيمة المضافة لشهر ديسمبر 2025
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	13,025	1,179	مستحقات التأمينات الاجتماعية المدفوعة خلال عام 2025	ديسمبر 2025: تم دفع مستحقات التأمينات الاجتماعية في يناير 2026
تكاليف التأشيرات وجوازات السفر	74	-	رسوم تجديد الإقامة ورسوم الخروج والعودة ونقل الكفالة	تجديد إقامات العاملين الأجانب ورسوم الخروج والعودة ونقل الكفالة
رسوم مكتب العمل	888	-	رسوم تصريح العمل للموظفين الأجانب	رسوم تصريح العمل للموظفين الأجانب
رسوم البلدية	513	-	إصدار وتجديد التراخيص البلدية والرسوم الأخرى المتعلقة بالبلدية	رسوم البلدية السنوية

6. التعاون مع إدارة التحول الرقمي والابتكار وإدارة الاتصالات التسويقية لتطوير الخدمات الرقمية مثل الإنترنت البنكي للأعمال، والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول، والموقع الإلكتروني للشركات، بهدف توسيع نطاق الوصول وتحسين تجربة العملاء.

7. مواصلة الخطة الاستراتيجية لتعزيز الأنظمة الرقمية مثل نظام iCorp، منصة تمويل سلسلة الإمداد، ولوحة معلومات مديري العلاقات، ونظام تقديم طلبات الائتمان للشركات، لتحقيق التحول الرقمي الكامل للعمليات.

الإفصاح الكمي

(المبالغ بملايين ₪ – 2025م)

التفاصيل	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	إجمالي
التسهيلات المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر	125	1,606	9,587	11,318
التسهيلات غير المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر (القيمة الأسمية)	279	831	1,601	2,711
التسهيلات المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر نسبة إلى إجمالي التسهيلات المباشرة	1%	14%	85%	100%
التسهيلات غير المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر نسبة إلى إجمالي التسهيلات غير المباشرة	10%	31%	59%	100%
عدد التسهيلات المباشرة وغير المباشرة				
عدد العملاء التسهيلات المباشرة وغير المباشرة	538	729	221	1488
عدد عملاء التسهيلات المباشرة وغير المباشرة بالتعاون مع بنك منشآت	82	93	8	183
إجمالي التسهيلات المباشرة وغير المباشرة بالتعاون مع بنك منشآت (المبالغ تمثل حصة البنك في التمويل "20%")	3	20	5	28
عدد عملاء التسهيلات المباشرة وغير المباشرة والمضمونة عن طريق برنامج كفالة	49	101	61	211
إجمالي التسهيلات المباشرة وغير المباشرة والمضمونة عن طريق برنامج كفالة	20	371	838	1,229

المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر

الإفصاح النوعي

- خلال عام 2025، واصل بنك البلاد جهوده المستمرة لدعم قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر، مع التركيز على هذا القطاع الحيوي والمساهمة في تحقيق ركائز رؤية المملكة العربية السعودية 2030 من خلال دعم الأنشطة الاقتصادية المختلفة. وقد جاءت هذه الجهود بهدف الحفاظ على الزخم في نمو الأصول وتوسيع قاعدة العملاء، وذلك عبر تطبيق الأساليب التالية:
- زيادة الحصة السوقية للبنك من خلال جذب المزيد من عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر.
 - إطلاق برامج تمويل إضافية تغطي مختلف الصناعات، مع التركيز على المنشآت المتناهية الصغر.
 - تعزيز الشراكات الاستراتيجية مع برنامج كفالة واتفاقيات التمويل المشترك مع بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة، بما يخدم جميع فئات القطاع.
 - كما اعتمد البنك على آليات متابعة الأداء لضمان تنفيذ هذه الاستراتيجية بكفاءة، إضافة إلى تطوير برامج التمويل المخصصة لتوسيع مصادر الإيرادات وزيادة تنوع الصناعات المستهدفة، مع الالتزام بمعايير المخاطر المقبولة.
- خطط عام 2026
- استنادًا إلى الديناميكية الاقتصادية وظروف السوق، وضع بنك البلاد عدة خطط عمل لدعم قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر، وتشمل ما يلي:
- الاستمرار في تقديم برامج وخدمات تمويل مبتكرة باعتبارها مصدرًا رئيسيًا للأعمال الجديدة.
 - التركيز على شريحة السوق المتوسطة لتحقيق النمو والاستقرار في محفظة الأصول.
 - تبسيط إجراءات الائتمان للمنشآت الصغيرة والمتناهية الصغر لتقليل مدة معالجة الطلبات وتطبيق معايير أثمانية مناسبة.
 - زيادة التواجد في وسائل التواصل الاجتماعي ووسائل التسويق الأخرى لرفع مستوى الوعي بمنتجات وخدمات البنك الخاصة بالقطاع، وتحسين ظهورها في الفروع.
 - تعزيز التكامل مع الإدارات الأخرى، خاصة إدارة الخدمات المصرفية للأفراد لدعم عمليات البيع المتقاطع وتلبية احتياجات العملاء.

الإدارة المالية والالتزام

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية بإجراء معاملات مع الأطراف ذات العلاقة وتخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي وفيما يلي بيان طبيعة وأرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر:

1) أرصدة أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظّفي الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم وأخرى:

التفاصيل	2025م (بآلاف ريال)
التمويل*	3,043,989
التمويل**	4,483,372
تعهدات والتزامات	138,902
الودائع	93,459

* قيم المبالغ للتسهيلات الائتمانية المستخدمة وفق تعريف الأطراف ذوي العلاقة طبقا للمعايير الدولية للتقارير المالية.

** قيم المبالغ للتسهيلات الائتمانية المستخدمة وفق تعريف الأطراف ذوي العلاقة طبقا للمعايير الدولية للتقارير المالية والبنك السعودي المركزي.

2) صناديق المجموعة الاستثمارية

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

التفاصيل	2025م (بآلاف ريال)
ودائع العملاء	4,435
الاستثمارات - وحدات	413,736

(المبالغ بملايين ريال – 2024م)

التفاصيل	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	إجمالي
التسهيلات المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر	176	1,948	10,391	12,515
التسهيلات غير المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر (القيمة الأسمية)	607	1,010	1,974	3,591
التسهيلات المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر نسبة إلى إجمالي التسهيلات المباشرة	1%	16%	83%	100%
التسهيلات غير المباشرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر نسبة إلى إجمالي التسهيلات غير المباشرة	17%	28%	55%	100%
عدد التسهيلات المباشرة وغير المباشرة				
عدد العملاء التسهيلات المباشرة وغير المباشرة	965	856	230	2051
عدد عملاء التسهيلات المباشرة وغير المباشرة بالتعاون مع بنك منشآت	137	120	12	269
إجمالي التسهيلات المباشرة وغير المباشرة بالتعاون مع بنك منشآت (المبالغ تمثل حصة البنك في التمويل "20%")	4	28	7	48
عدد عملاء التسهيلات المباشرة وغير المباشرة والمضمونة عن طريق برنامج كفالة	137	190	61	388
إجمالي التسهيلات المباشرة وغير المباشرة والمضمونة عن طريق برنامج كفالة	42	754	818	1,613



3 الإيرادات والمصاريف

المديرون وموظفو الإدارة الرئيسيون والمساهمون الرئيسيون الآخرون والشركات التابعة لهم والصناديق المشتركة التي تديرها المجموعة:

التفاصيل	2025م (بآلاف ل.م)
الإيرادات	289,898
المصاريف	9,466

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

التفاصيل	2025م بآلاف ل.م
مزايا الموظفين	215,543

من ناحية أخرى يُقصد بكبار المساهمين أولئك الذين يمتلكون نسبة 5 % أو أكثر من رأس مال البنك، ويُقصد بكبار التنفيذيين أولئك الأشخاص الذين لديهم الصلاحية والمسؤولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والإشراف على أنشطة البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

فيما يلي المعلومات المتعلقة بالأعمال والعقود التي كان البنك طرفاً فيها وكانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو لكبار التنفيذيين أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم أو الشركات التابعة للبنك والتي تمت خلال عام 2025م.

م	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب		نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد		تاريخ الاعتماد/ الاقرار
							من	إلى	
1	أ. عبدالرحمن صالح الراجحي	أ. خالد بن عبدالرحمن الراجحي	(والد) عضو مجلس إدارة البنك		عقد ايجار مركز انجاز 302 – محافظة الخفجي، عائد ملكيته للسيد/ عبدالرحمن بن صالح الراجحي	120,000 ريال	11 أبريل 10	31 ديسمبر 28	9 أبريل 19
2	أ. عبدالرحمن عبدالعزيز الراجحي	أ. عبدالرحمن عبدالعزيز الراجحي	- كبار المساهمين في البنك		عقد ايجار فرع 217 - مدينة ينبع، عائد ملكيته للسيد/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي	180,000 ريال	9 أغسطس 10	7 فبراير 28	9 أبريل 19
3	مستشفى الرعاية التخصصية بروكير	أ. خالد بن عبدالرحمن الراجحي	- عضو مجلس إدارة البنك		عقد إيجار موقع صراف الي-مدينة الرياض	20,000 ريال	1 يونيو 20	31 مايو 28	14 مارس 22
4	شركة الرياض للتعمير	أ. ناصر بن محمد السبيعي	- رئيس مجلس إدارة البنك		عقد ايجار فرع انجاز الحراج 174	96,900 ريال	2 يوليو 18	12 ديسمبر 26	14 مارس 22
5	شركة ماسك اللوجستية	أ. ناصر بن محمد السبيعي	- رئيس مجلس إدارة البنك	- عضو مجلس إدارة شركة ماسك	عقد موقع صراف آلي- مدينة الرياض عائد استثماره لشركة ماسك اللوجستية.	60,000 ريال	18 مارس 18	17 مارس 28	26 أبريل 20

م	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب		نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد		تاريخ الاعتماد/ الاقرار
							من	إلى	
6	شركة عبدالله إبراهيم السبيعي العقارية	شركة عبدالله إبراهيم السبيعي الاستثمارية (شركة شخص واحد)	- كبار المساهمين في البنك		عقد ايجار فرع للبنك – فرع العقربية 921 عائد ملكيته لشركة عبدالله بن ابراهيم السبيعي العقارية	2,882,600 ريال	3 يناير 05	12 نوفمبر 26	14 مارس 22
7	شركة بيوت الأرجان	أ. ناصر بن محمد السبيعي	- رئيس مجلس إدارة البنك	-عضو مجلس إدارة شركة بيوت الأرجان	عقد موقع صراف آلي - مدينة الجبيل عائد ملكيته لشركة بيوت الأرجان	90,000 ريال	5 أغسطس 18	4 أغسطس 32	26 أبريل 20
8	شركة بيوت الأرجان	أ. ناصر بن محمد السبيعي	- رئيس مجلس إدارة البنك	-عضو مجلس إدارة شركة بيوت الأرجان	عقد موقع صراف آلي - مدينة ينبع عائد ملكيته لشركة بيوت الأرجان	80,000 ريال	1 سبتمبر 18	31 أغسطس 32	26 أبريل 20
9	شركة بيوت الأرجان	أ. ناصر بن محمد السبيعي	- رئيس مجلس إدارة البنك	-عضو مجلس إدارة شركة بيوت الأرجان	عقد موقع صراف آلي - مدينة ينبع عائد ملكيته لشركة بيوت الأرجان	80,000 ريال	1 سبتمبر 18	31 أغسطس 32	26 أبريل 20

م	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب		نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد		تاريخ الاعتماد/ الاقرار
							من	إلى	
10	شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده (ماسك)	أ. ناصر بن محمد السبيعي	- رئيس مجلس إدارة البنك	عقد ايجار مركز انجاز الصناعية الثانية - مدينة الرياض، عائد ملكيته لشركة محمد بن ابراهيم السبيعي وأولاده	519,200 ريال	15 نوفمبر 16	14 نوفمبر 26	9 أبريل 19	
			- عضو مجلس إدارة شركة (ماسك)						
		شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده (ماسك)	- كبار المساهمين في البنك						
		أ. خالد بن صالح الهذال	- عضو مجلس إدارة البلاد المالية						
11	شركة كنان الدولية للتطوير العقاري	أ. عبدالله العريفي	-عضو مجلس إدارة شركة (ماسك)	عقد ايجار فرع البلاد الدانه مول 729	133,504 ريال	1 يناير 19	31 ديسمبر 28	10 فبراير 2020	
				-اول ثلاث سنوات 133,504					
				-ثاني ثلاث سنوات 146,020					
12	شركة الرياض للتعمير	أ. ناصر بن محمد السبيعي	- كبار التنفيذيين بالبنك	اتفاقية مزاد سيارات	أسعار افرادية	5 أبريل 22	4 أبريل 27	14 ديسمبر 20	
				- صلة قرابة (أب) مع أ. ماجد بن ناصر السبيعي عضو مجلس إدارة شركة الرياض للتعمير					

م	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب		نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد		تاريخ الاعتماد/ الاقرار
							من	إلى	
13	شركة الرياض للتعمير	أ. ناصر بن محمد السبيعي	- رئيس مجلس إدارة البنك		خدمات نقل اموال وعدها	أسعار افرادية	28 ديسمبر 22	27 ديسمبر 27	14 ديسمبر 20
			- صلة قرابة (أب) مع أ. ماجد بن ناصر السبيعي عضو مجلس إدارة شركة الرياض للتعمير						
14	الشركة السعودية لخدمات السيارات والمعدات (ساسكو)	أ. ناصر بن محمد السبيعي	رئيس مجلس إدارة البنك		عقد إيجار موقع صراف الي-مدينة مكة المكرمة – عائد ملكيته لشركة ساسكو	80,000 ريال	22 نوفمبر 22	21 أغسطس 27	23 مارس 23
			صلة قرابة (أب) مع أ. ماجد بن ناصر السبيعي عضو مجلس إدارة شركة ساسكو						
15	الشركة السعودية لخدمات السيارات والمعدات (ساسكو)	أ. ناصر بن محمد السبيعي	رئيس مجلس إدارة البنك		عقد إيجار موقع صراف الي-مدينة الطائف – عائد ملكيته لشركة ساسكو	65,000 ريال	1 يناير 21	31 ديسمبر 30	23 مارس 23
			صلة قرابة (أب) مع أ. ماجد بن ناصر السبيعي عضو مجلس إدارة شركة ساسكو						
16	الشركة السعودية لتسجيل عقود التمويل الإيجاري	رائد محمد العبد الكريم	عضو مجلس الإدارة لدى الشركة السعودية لتسجيل عقود التمويل الإيجاري		اتفاقية المؤجرين	375,000	17 مارس 23	16 مارس 27	23 مارس 23
			كبار التنفيذيين بالبنك						

م	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب	نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد		تاريخ الاعتماد/ الاقرار
						من	إلى	
17	شركة بيان للمعلومات الائتمانية	يوسف بن محمد الخليوي	-المدير التنفيذي للحوكمة وأمين عام البنك	اتفاقية عضوية	أسعار إفرادية	25 سبتمبر 21	24 سبتمبر 26	23 مارس 23
			- ممثلًا للبنك لدى شركة بيان للمعلومات الائتمانية					
18	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية	عقد أرض المحمدية - الادارة الاقليمية	50,000	1 يوليو 22	30 يونيو 55	23 مارس 23
			-كبار التنفيذيين بالبنك					
		رائد محمد العبد الكريم	-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية					
			-كبار التنفيذيين بالبنك					

م	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب		نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد		تاريخ الاعتماد/ الاقرار
							من	إلى	
19	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض ارض المونسية	50,000	1 سبتمبر 22	31 أغسطس 55	23 مارس 23
20	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض الورود	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53	23 مارس 23
21	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض فرع الروضة	50,000	25 سبتمبر 18	31 ديسمبر 50	23 مارس 23

م	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب		نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد		تاريخ الاعتماد/ الاقرار
							من	إلى	
22	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض النسيم	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53	23 مارس 23
		رائد محمد العبد الكريم	-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية						
23	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض الحمراء	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53	23 مارس 23
		رائد محمد العبد الكريم	-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية						
24	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض الصفراء	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53	23 مارس 23
		رائد محمد العبد الكريم	-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية						

م	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب		نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد		تاريخ الاعتماد/ الاقرار
							من	إلى	
25	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض الصفا	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53	23 مارس 23
26	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض جنوب العزيزية مكة المكرمة	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53	23 مارس 23
27	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض السداد	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53	23 مارس 23

م	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب		نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد		تاريخ الاعتماد/ الاقرار	
							من	إلى		
28	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض الروضة	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53	23 مارس 23	
			-كبار التنفيذيين بالبنك							
			رائد محمد العبد الكريم							-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية
			-كبار التنفيذيين بالبنك							
29	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض الربوة	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53	23 مارس 23	
			-كبار التنفيذيين بالبنك							
			رائد محمد العبد الكريم							-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية
			-كبار التنفيذيين بالبنك							
30	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض ظهران الجنوب	50,000	1 مايو 21	30 أبريل 54	23 مارس 23	
			-كبار التنفيذيين بالبنك							
			رائد محمد العبد الكريم							-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية
			-كبار التنفيذيين بالبنك							

م	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب		نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد		تاريخ الاعتماد/ الاقرار
							من	إلى	
31	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض طريق الحزام	50,000	1 مايو 21	30 أبريل 54	23 مارس 23
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
		رائد محمد العبد الكريم	-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية						
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
32	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض الكورنيش الدمام	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53	23 مارس 23
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
		رائد محمد العبد الكريم	-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية						
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
33	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض الخالدية	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53	23 مارس 23
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
		رائد محمد العبد الكريم	-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية						
			-كبار التنفيذيين بالبنك						

م	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب		نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد		تاريخ الاعتماد/ الاقرار
							من	إلى	
34	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض المرقاب	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53	23 مارس 23
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
		رائد محمد العبد الكريم	-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية						
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
35	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض الفيصلية	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53	23 مارس 23
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
		رائد محمد العبد الكريم	-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية						
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
36	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض التحلية	50,000	1 يناير 21	31 ديسمبر 53	23 مارس 23
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
		رائد محمد العبد الكريم	-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية						
			-كبار التنفيذيين بالبنك						

م	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب		نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد		تاريخ الاعتماد/ الاقرار
							من	إلى	
37	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض حطين	50,000	25 ديسمبر 22	24 ديسمبر 55	23 مارس 23
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
		رائد محمد العبد الكريم	-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية						
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
38	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض الهدا الخبر	50,000	22 يناير 23	21 يناير 56	23 مارس 23
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
		رائد محمد العبد الكريم	-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية						
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
39	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض طريق التخصصي	50,000	22 يناير 23	21 يناير 56	23 مارس 23
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
		رائد محمد العبد الكريم	-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية						
			-كبار التنفيذيين بالبنك						

م	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب		نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد		تاريخ الاعتماد/ الاقرار
							من	إلى	
40	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض عنيزة	50,000	22 يناير 23	21 يناير 56	23 مارس 23
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
			-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية						
41	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض الرس	50,000	1 نوفمبر 22	31 أكتوبر 56	23 مارس 23
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
			-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية						
42	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض حي النهضة	50,000	1 نوفمبر 22	31 أكتوبر 53	23 مارس 23
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
			-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية						

م	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب		نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد		تاريخ الاعتماد/ الاقرار
							من	إلى	
43	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض حي الشفاء الرياض	50,000	15 نوفمبر 22	14 نوفمبر 53	23 مارس 23
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
		رائد محمد العبد الكريم	-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية						
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
44	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض حي النقرة - حائل	50,000	5 فبراير 23	4 فبراير 53	23 مارس 23
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
		رائد محمد العبد الكريم	-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية						
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
45	شركة الرياض القابضة	أ. هيثم بن محمد بن عبد الرحمن الفايز	-عضو مجلس إدارة البنك		عقد لعدد أربعة موقع صراف الي في حراج بن قاسم بقيمة 30,000 لكل عقد	120,000	1 يونيو 23	31 مايو 26	تم إقرار التعامل بموجب قرار المجلس رقم: (ق م - 5 (أ) - (BOD/2023/07) في اجتماعه المنعقد بتاريخ 2023/12/15م.
			عضو اللجنة التنفيذية بشركة الرياض القابضة						
			-عضو اللجنة التنفيذية لدى شركة الرياض القابضة						

م	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب		نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد		تاريخ الاعتماد/ الاقرار
							من	إلى	
46	شركة الرياض القابضة	أ. هيثم بن محمد بن عبد الرحمن الفايز	-عضو مجلس إدارة البنك ورئيس لجنة المكافآت والترشيحات وعضو لجنة المخاطر		عقد فرع البنك حي الديرة 427	329,100	1 أغسطس 23	31 يوليو 26	تم إقرار التعامل بموجب قرار المجلس رقم: (ق م - 5 (أ) - BOD/2023/07) في اجتماعه المنعقد بتاريخ 2023/12/15م.
			عضو اللجنة التنفيذية لدى شركة الرياض القابضة						
47	جمعية شفا للتنمية الصحية المستدامة	أ. عبدالرحمن عبدالعزيز صالح الراجحي	-كبار مساهمين البنك		عقد فرع إنجاز البكيرية	70,000	14 يونيو 23	13 يونيو 30	تم إقرار التعامل بموجب قرار المجلس رقم: (ق م - 5 (أ) - BOD/2023/07) في اجتماعه المنعقد بتاريخ 2023/12/15م.
			-رئيس مجلس إدارة الجمعية						
		أ.محمد عبدالرحمن الراجحي	-عضو مجلس إدارة البنك						
			-نائب رئيس مجلس الإدارة للجمعية						
48	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض جدة الشراع حي الامواج	50,000	11 يونيو 23	10 يونيو 29	تم إقرار التعامل بموجب قرار المجلس رقم: (ق م - 5 (أ) - BOD/2023/07) في اجتماعه المنعقد بتاريخ 2023/12/15م.
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
		رائد محمد العبد الكريم	-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية						
			-كبار التنفيذيين بالبنك						

م	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب		نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد		تاريخ الاعتماد/ الاقرار
							من	إلى	
49	شركة حلول ساعي للخدمات اللوجستية	هيثم بن سليمان السحيمي	- عضو مجلس إدارة البنك وعضو اللجنة التنفيذية		عقد تسليم بطاقات للعملاء	أسعار إفرادية	26 مارس 23	25 مارس 27	تم إقرار التعامل بموجب قرار المجلس رقم: (ق م - 5 (أ) - (BOD/2023/07) في اجتماعه المنعقد بتاريخ 2023/12/15م.
50	صندوق التنمية العقارية	عبدالعزیز محمد العنيزان	-الرئيس التنفيذي للبنك		عقد تمكين المطورين العقاريين	أسعار إفرادية	1 أبريل 24	30 مارس 27	قرار رقم (ق م -05 /2024- BOD) بتاريخ 05/09/2024م
51	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد السلي - الأرشيف	50,000	05 فبراير 24	04 فبراير 29	قرار رقم 2025/01 المنعقد بتاريخ 2025/01/16م
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
		رائد محمد العبد الكريم	-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية						
			-كبار التنفيذيين بالبنك						

م	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب		نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد		تاريخ الاعتماد/ الاقرار
							من	إلى	
52	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد المواقف – المؤتمرات	50,000	29 ديسمبر 24	28 ديسمبر 34	قرار رقم 2025/01/16 المنعقد بتاريخ م
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
		رائد محمد العبد الكريم	-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية						
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
53	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد الهفوف - الأحساء	50,000	1 مايو 24	30 أبريل 57	قرار رقم 2025/01/16 المنعقد بتاريخ م
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
		رائد محمد العبد الكريم	-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية						
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
54	البلاد العقارية	صالح سليمان الحبيب	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		عقد أرض الخرج	50,000	5 مايو 24	4 مايو 57	قرار رقم 2025/01/16 المنعقد بتاريخ م
			-كبار التنفيذيين بالبنك						
		رائد محمد العبد الكريم	-نائب رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية						
			-كبار التنفيذيين بالبنك						

م	الطرف ذو العلاقة	العضو/ الشخص صاحب المصلحة المباشرة أو غير المباشرة	السبب		نوع/ طبيعة العلاقة أو التعارض	مبلغ العقد	تاريخ العقد		تاريخ الاعتماد/ الاقرار
							من	إلى	
55	شركة البلاد للاستثمار شركة شخص واحد	عبدالعزیز العنیزان	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		فرع البلاد المالية 422	50,675 ريال	1 يناير 24	31 ديسمبر 29	قرار رقم 2025/01 المنعقد بتاريخ 2025/01/16م
56	شركة البلاد للاستثمار شركة شخص واحد	عبدالعزیز العنیزان	-رئيس مجلس إدارة البلاد العقارية		فرع البلاد المالية 425	168,327 ريال	1 يناير 24	31 ديسمبر 29	قرار رقم 2025/01 المنعقد بتاريخ 2025/01/16م
57	شركة إنجاز للمدفوعات	عبدالعزیز العنیزان	الرئيس التنفيذي للبنك -رئيس مجلس إدارة شركة إنجاز للمدفوعات		فرع إنجاز بمحطة البنك (المترو)	135,000 ريال	01 يونيو 2025	04 يناير 2035	قرار رقم 2025/06 المنعقد بتاريخ 2025/06/23م
58	الشركة السعودية لخدمات السيارات والمعدات (ساسكو)	أ. ناصر بن محمد السبيعي	رئيس مجلس إدارة البنك		عقد إيجار موقع صراف الي-مدينة الرياض – حي الرمال – عائد ملكيته لشركة ساسكو	100,000 ريال	21 يناير 2023	20 يناير 2028	



إيضاحات وقواعد عامة:

1. تم تجميع وتسجيل الحالات المدرجة في السجل بناءً على البيانات والنماذج التي تم استلامها من الوحدات الإدارية المختصة في كل حالة، وأن البيانات التي تم رصدها لغرض الموافقة على السجل، والمعلومات التفصيلية لكل معاملة أو حالة مذكورة أو مشار إليها بالتفصيل في ملاحق القرار أو محضر الاجتماع الذي تم مناقشتها في، ووفقاً لنظام الشركات، وأنظمة الحوكمة المؤسسية، وتعليمات الجهات التنظيمية والرقابية، ويشمل ذلك امتناع العضو المعني عن المناقشة أو التوصية.
2. يتم اعتماد السجل من قبل لجنة الالتزام والحوكمة على أساس نصف سنوي أو عند الحاجة، ويُعرض على مجلس الإدارة بشكل سنوي وعند الحاجة.

المخاطر الحالية والمستقبلية

التعرض للمخاطر مرتبط بطبيعة أنشطة و أعمال البنك، إلا أن البنك يقوم بمراقبة وإدارة هذه المخاطر من خلال مجموعة إدارة المخاطر المسئولة عن إدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات ومخاطر تقنية وأمن المعلومات (السيبرانية) ومكافحة الاحتيال والإشراف على متابعة وتحصيل الديون المتعثرة، ويتم الالتزام بمتطلبات البنك المركزي السعودي ولجته بازل المنظمة لأعمال البنوك والمؤسسات المالية، وقد ورد شرح تفصيلي لهذه المخاطر بالإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية الموحدة من 31 إلى 33 باعتبارها مكملة لتقرير مجلس الإدارة ويتلخص اهمها فيما يلي:

عملت مجموعة إدارة المخاطر خلال العام 2025م على تحقيق الفاعلية لنظام إدارة المخاطر وتطبيق أفضل الممارسات والأنظمة المستخدمة للتأكد من أن أنشطة الأعمال المصرفية للبنك تحقق توازناً ملائماً بين العائد والمخاطر.

يعتمد إطار عمل مجموعة إدارة المخاطر على ثلاث ركائز، هي المبادئ السليمة لإدارة المخاطر والهيكل التنظيمي وعمليات قياس ومراقبة المخاطر التي تتلاءم مع الأنشطة المصرفية لضمان الحفاظ على المستوى المقبول لتلك المخاطر. كما أن مجموعة إدارة المخاطر مستقلة ومنفصلة عن بقية مجموعات وقطاعات الأعمال بالبنك، وبما يتفق مع تعليمات البنك المركزي السعودي.

أنشأ البنك أطر عمل لتحديد وقياس ومراقبة وإدارة المخاطر، وتشمل عملية إدارة المخاطر المصرفية أنواعاً مختلفة من المخاطر المصرفية مثل مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والسيولة ومخاطر العمليات ومخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني ومكافحة الاحتيال كما يراجع البنك بشكل دوري سياسات ونظم إدارة المخاطر لتواءم مع المتغيرات في الأسواق والمنتجات لتحقيق أفضل الممارسات المصرفية الدولية، وتتلخص أهم المخاطر فيما يلي:

مخاطر الائتمان

تعد مخاطر الائتمان من أهم المخاطر التي يتعرض لها البنك، نظرا لتعرضه لمخاطر الائتمان من خلال أنشطته التمويلية والاستثمارية، وينقسم عمل مخاطر الائتمان إلى وحدات متعددة تعمل تحت منظومة واحدة وفقاً للسياسات والإجراءات الائتمانية المعتمدة.

قياس درجة المخاطر الائتمانية:

يقيم البنك درجة مخاطر الائتمان من خلال قياسات كمية ونوعية لتحديد المخاطر الائتمانية التي يتعرض لها البنك لمنحه التسهيلات الائتمانية، ويستخدم البنك نظام تقييم داخلي لتقييم المخاطر الائتمانية لعملاء الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة وعملاء المصرفية الخاصة وكذلك للمؤسسات المالية وذلك لقياس احتمالية التعثر، وحجم المبالغ المحتمل تعثرها، والخسائر المتوقعة عند التعثر، ويسعى البنك دوماً لتطوير منهجيات التقييم الداخلي لقياس درجة المخاطر للعملاء ومراجعتها بشكل دوري، كما أن البنك يقوم بتمويل العملاء الأفراد من خلال برامج تمويلية متنوعة ومعتمدة بما يتناسب مع مخاطر التمويل لكل منتج.

مخففات وضوابط مخاطر الائتمان

يقوم البنك باتباع عدة طرق للتخفيف من المخاطر الائتمانية والتأكد من الالتزام بالحدود المقبولة، ومن أهم الطرق: عمل دراسات تحليلية للبيانات المستقبلية والتدفقات النقدية لقياس إمكانية قدرة العميل على سداد الالتزامات التمويلية، كما تتم الموافقة الائتمانية من خلال عدة مستويات للموافقات و لجان ائتمانية مكونة من أعضاء تنفيذيين في البنك أو من خلال لجان على مستوى مجلس الإدارة وبما يتناسب مع درجة المخاطر الائتمانية والخسارة الائتمانية المحتملة وحجم التسهيلات الائتمانية لكل عميل حسب مصفوفة الصلاحيات الائتمانية المعتمدة. إضافة إلى ذلك يقوم البنك بالحصول على ضمانات مقبولة تتناسب مع التسهيلات متى ما دعت الحاجة لذلك، حيث تتنوع أشكال الضمانات التي يتحصل عليها البنك لقاء التسهيلات الائتمانية على سبيل المثال: الغطاء النقدي، الرهن على بعض الاستثمارات والأصول لصالح البنك أو الرهن على الأصول العقارية التجارية والسكنية، إضافة إلى التنازل المؤبد عن عوائد المشاريع في حال تمويل مشاريع محددة كذلك وجود كفالة مقابل التسهيلات سواء كانت كفالة مالية أو شخصية أو كفالة طرف ثالث كما يتم استيفاء كفالة برنامج كفالة الداعم لتمويل المنشآت المتوسطة والصغيرة والتمويل بالشراكة مع بنك منشآت لهذه الشريحة من العملاء متى ما انطبقت شروط ومعايير البرنامج علماً بأن التمويل الخاص بالأفراد يكون بناء على أساس برامج تمويلية معتمدة تتضمن معايير ائتمانية محددة. كما يتم مراعاة العمل على عدم وجود تركز ائتماني بالمحفظة الائتمانية والتأكد من توافق حجم التعرض الائتماني مع الضوابط المقررة بهذا الشأن سواء للتعرض مع جهة معينة أو قطاع (نشاط) معين ويضع البنك الحدود الداخلية لمراقبة التركزات الائتمانية بالمحفظة التمويلية.

الرقابة والتقارير:

يتم اجراء مراجعة ائتمانية سنوية كحد أدنى شاملة للوضع المالي والائتماني لجميع العملاء الحاصلين على تمويل تجاري من خلال مصرفية الشركات والمصرفية الخاصة للتأكد من استمرار وضع نشاط العميل واحتياجه التمويلي وحسن سير العلاقة الائتمانية بالإضافة للقيام بأعمال

مراجعة تتضمن تقارير زيارات متكررة للعملاء على مدار العام كما يقوم البنك بقياس ومراقبة مؤشرات التحذير المبكر لعملائه بشكل دوري لضمان سلامة موقفهم الائتماني.

يتم اعتبار وتصنيف عملاء الشركات ذوي معدلات المخاطر الائتمانية المرتفعة ضمن قائمة العملاء الذين يتطلب مراقبة خاصة لوضعهم حيث يتم مراقبة ومتابعة التعرض الائتماني بشكل دقيق وحذر لتقليص هذا التعرض الائتماني بشكل سليم وذلك بشكل نصف سنوي، ويتم متابعة محفظة عملاء الأفراد الحاصلين على تسهيلات ائتمانية لأغراض استهلاكية وبطاقات ائتمان أو تمويل عقاري على أساس شامل من خلال تقييم للمعايير المقررة لهذه المحفظة لكل شريحة على حده. كما يقوم البنك بأخذ الاحتياطات التأمينية اللازمة لقاء محفظة تمويل الأفراد بما يضمن تخفيف المخاطر عند وفاة العميل -لا قدر الله-، إضافة إلى التغطية التأمينية على العقارات محل التمويل للعملاء بمحفظة تمويل الأفراد لتخفيف المخاطر المرتبطة بهذا النوع من التمويل.

يقوم البنك باحتساب مخصصات ائتمانية في سجلات وقوائم البنك المالية وذلك وفقاً للمعايير المالية الدولية المتعارف عليها للحسابات المحتمل تحقيق خسائر منها وعند وجود مؤشرات تدل على وجوب القيام بعمل تلك المخصصات، والتي قد تؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة من هذه الأصول أو الاستثمارات ويقوم البنك بمراجعة المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة كتعديل عوامل / مدخلات الاقتصاد الكلي التي يستخدمها البنك في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك معدلات التخلف عن السداد ويتم الأخذ بعين الاعتبار التغيرات الاقتصادية التي تطرأ من حين لآخر.

كما يقوم البنك بمراقبة وضع محفظة البنك التمويلية من خلال تقارير دورية و شهرية تتضمن تحليل للتركيزات الائتمانية ومقارنتها بالنسب المعتمدة وذلك للمراجعة والإشراف من قبل الإدارة العليا بالبنك ورفع التقارير الدورية للجنة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة.

مخاطر التمويل العقاري:

بلغ إجمالي محفظة التمويل العقاري السكني القائمة للبنك كما في 31 ديسمبر 2025 مبلغ 72,100 مليون ٳ. لقد قام البنك بتطوير سياسات وإجراءات كافية لتخفيف المخاطر الائتمانية مع وجود التغطية التأمينية المناسبة للتحوط ضد الخسائر المالية المحتملة المرتبطة بمحفظة العقارات السكنية. ومع ذلك، يتم التعامل مع عناصر المخاطر التي لا تشكل جزءًا من التغطية التأمينية وفقًا لإطار إدارة المخاطر الداخلي بالبنك.

فيما يلي الأنواع المختلفة من حالات التأمين التي استخدمها البنك للتحوط من المخاطر المختلفة المرتبطة بمحفظة التمويل العقاري السكني.

(1) التأمين على الحياة: يوفر التأمين على الحياة الحماية المالية في حالة الوفاة الناتجة عن أحداث طبيعية أو عرضية أو بسبب محدد حسب ضوابط التمويل العقاري الصادرة من البنك المركزي السعودي.

(2) التأمين في حالة العجز الكلي: يوفر التأمين ضد العجز الحماية المالية لاعفاء العميل من مبلغ التمويل القائم في حالة إصابة العميل بإعاقة كاملة ودائمة وغير قادر على العمل أو المشاركة في أي نشاط مدر للدخل.

(3) التأمين على العقارات: يوفر التأمين على العقارات تغطية للأضرار المادية أو الخسائر التي تلحق بالعقارات بسبب أحداث مثل الحرائق أو الفيضانات أو الكوارث الطبيعية وما إلى ذلك. ويهدف هذا إلى التخفيف من الأثر المالي للأضرار التي لحقت بالعقارات، مما يسمح للبنك بتعويض العميل عن التكاليف الناجمة عن أحداث غير متوقعة.

يقوم البنك باحتساب مخصصات ائتمانية في سجلات وقوائم البنك المالية وذلك وفقاً للمعايير المالية الدولية المتعارف عليها للحسابات المحتمل تحقيق خسائر منها وعند وجود مؤشرات تدل على وجوب القيام بعمل تلك المخصصات، والتي قد تؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة من هذه الأصول أو الاستثمارات ويقوم البنك بمراجعة المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة كتعديل عوامل / مدخلات الاقتصاد الكلي التي يستخدمها البنك في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك معدلات التخلف عن السداد ويتم الأخذ بعين الاعتبار التغييرات الاقتصادية التي تطرأ من حين لآخر.

كما يقوم البنك بإعداد تقرير شهري شامل لوضع محفظة البنك محتويًا على تحليل للتركزات الائتمانية ومقارنتها بالنسب المعتمدة وذلك للمراجعة والإشراف من قبل الإدارة العليا بالبنك.

مخاطر السوق:

تعتبر مخاطر السوق من المخاطر الرئيسية التي تتعرض له معظم أنشطة البنوك، حيث إن التذبذب في الأسعار وأسعار هوامش الأرباح والعملات يؤدي إلى نتائج سلبية وقد تؤدي بالتالي إلى خسائر للبنك، هذا بالإضافة إلى أن التغيير المفاجئ والمرتفع في تلك الأسعار قد يؤثر على السيولة الموجودة لدى البنك وكذلك قدره البنك التمويلية. وتشتمل مخاطر السوق على عدة أنواع من المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك وهي كالتالي: -

مخاطر معدل الربح:

وتعرف بأنها التأثير المحتمل على ربحية البنك نتيجة التغييرات في اسعار العوائد في السوق، وغالباً ما تحدث التغييرات في الاسعار إما بسبب تحركات السوق عموماً والأوضاع الاقتصادية، أو بسبب التعديل لأسباب معينة مرتبطة بالطرف المقابل.

ومخاطر العملات الأجنبية:

وهو الخطر الناتج عن التذبذب في أسعار الصرف للعملات على مراكز العملات الموجودة بالبنك.

وبشكل عام فإن الهدف من إدارة مخاطر السوق للبنك هو إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق بهدف زيادة العوائد ضمن حدود السياسات المعتمدة لمخاطر السوق ومستوى المخاطر المقبولة للبنك، وتنقسم مصادر التعرض لمخاطر السوق للبنك إلى:

محافظ المتاجرة: وينشأ التعرض لمخاطر السوق نتيجة التغييرات في أسعار السوق للأصول المدرجة ضمن محافظ المتاجرة.

محافظ لغير اغراض المتاجرة: وينشأ التعرض لمخاطر السوق في المحافظ لغير اغراض المتاجرة في المقام الاول بسبب عدم مطابقة الموجودات وتواريخ استحقاقها مع تواريخ استحقاق المطلوبات وتأثير التغير في الاسعار مع تنفيذ عمليات إعادة الاستثمار.

مخاطر السيولة

تعتبر مخاطر السيولة من أهم المخاطر التي قد يتعرض لها القطاع المصرفي، وتأخذ بعين الاعتبار احتمالية عدم قدره البنك على تلبية متطلبات التمويل بتكلفة معقولة (مخاطر تمويل السيولة)، أو عدم القدرة على تسييل استثماراته بالسرعة المعقولة مع المحافظة على السعر المناسب (مخاطر سيولة السوق)، وقد تنتج من عدم التوازن بين التدفقات النقدية الداخلة والخارجة، ويحرص البنك على إدارة هذه المخاطر من خلال الاحتفاظ بمستويات كافية من الأصول السائلة وتنويع مصادر التمويل ومتابعة مؤشرات السيولة بانتظام والالتزام بالمتطلبات الرقابية ذات الصلة.

حوكمة مخاطر السوق ومخاطر السيولة

تساهم إدارة المخاطر المؤسسية ومخاطر السوق بالبنك في وضع الحدود ورقابة الالتزام بها وذلك من خلال تطبيق السياسات والحدود المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، وتعتبر لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات هي المسؤولة عن إدارة مخاطر السوق والسيولة على المستوى الاستراتيجي بموجب المهام والمسؤوليات الموكلة لها. كما أنه يتم تعيين حدود للمحافظ الائتمانية والمنتجات وأنواع المخاطر استناداً إلى حجم السيولة المطلوبة والمخاطر الائتمانية المرتبطة بها.

تصنف إدارة المخاطر المؤسسية و مخاطر السوق على أنها إدارة رقابية مستقلة ومسؤولة عن تنفيذ سياسات مخاطر السوق والسيولة بفاعلية، كما أنها مسئولة عن تطوير أساليب ومنهجيات إدارة مخاطر السوق والاستثمارات والسيولة في البنك وآليات القياس والنماذج السلوكية للسيولة، والابلاغ فوراً عن أي تجاوزات للحدود المقررة إلى الإدارة العليا وفق آليات وإجراءات موافق عليها ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة، بالإضافة إلى الابلاغ عن التعرض لمخاطر السوق والسيولة وتجاوزات الحدود إلى لجنة الموجودات والمطلوبات ومجلس الإدارة.

عمل البنك على تنويع مصادر التمويل بهدف الحد من التعرض لمخاطر السيولة مما يقلل من درجة التركيز والحفاظ على مستوى مقبول من الاصول القابلة للتسييل، بالإضافة إلى وضع عدد من السياسات والمعايير لإدارة مخاطر السيولة، فضلاً عن توفير خطة طوارئ للسيولة، وخطط التعافي بما يتماشى مع أفضل الممارسات الصادرة عن البنك المركزي السعودي ولجنة بازل. كما تتم مراجعة السياسات والإجراءات الخاصة بإدارة مخاطر السيولة بشكل دوري وتخضع لموافقة لجنة الموجودات والمطلوبات ومجلس الإدارة.

كما أن قياس ومراقبة مخاطر السوق يساهم في المحافظة على مستوى التعرض لمخاطر السوق ضمن مستويات المخاطر المقبولة في حال وقوع احداث غير متوقعة، ويشمل هذا القياس القيام باختبارات الجهد حيث يساعد الحصول على نتائج اختبارات الجهد بشكل دوري على تحديد تأثير التغيرات في معدلات الربح و أسعار

صرف العملات الأجنبية وعوامل المخاطر الأخرى على الربحية وكفاية رأس المال للبنك ومعدلات السيولة، ويتم مشاركة نتائج اختبارات الجهد بشكل دوري للإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة لتقييم الاثر المالي المحتمل في حالة حدوث احداث غير متوقعة. وقد استمرت مجموعة إدارة المخاطر خلال العام 2025 على تحسين وتطوير أداء الانظمة التقنية التي تساعد في عملية قياس مخاطر السيولة والسوق وإدارة الموجودات والمطلوبات واعداد الدراسات المتعلقة بذلك وكذلك التقارير واختبارات الجهد كجزء من المنظومة التي يتم العمل على تطويرها في أنظمة القياس لمخاطر السيولة والسوق.

مخاطر العمليات

هي المخاطر المرتبطة بالخسائر التي قد تنتج عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية سواء لأخطاء بشرية أو من النظم التقنية أو الاحداث الخارجية، ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية -ويستثنى منها المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة، فمخاطر العمليات هي مخاطر ملازمة في جميع المنتجات والأنشطة والعمليات والخدمات التي يقدمها البنك وكذلك المتعلقة بنظم البنك التقنية، والتي تنتج عن عوامل داخلية بخلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والسيولة التي تنشأ من عوامل خارجية، ومراعاة لذلك، انتهج البنك استراتيجية تعتمد على المشاركة الفعالة من الادارة التنفيذية في إدارة هذا النوع من المخاطر لما لها من تأثير على مختلف أنشطة البنك، حيث يسعى البنك باستمرار للحد من تأثيرات مخاطر العمليات لتحقيق أهداف البنك الاستراتيجية وذلك من خلال:

- تحليل وتقييم كافة الانشطة التي تصاحب تنفيذ أعمال البنك والعمل على تخفيض التعرض لمخاطر العمليات.

- تقييم مخاطر العمليات المحتملة في المنتجات والخدمات القائمة والجديدة وأنشطة وعمليات ونظم تقنية المعلومات من خلال استخدام أدوات إدارة مخاطر العمليات بهدف التعرف على الفجوات التي قد تؤدي إلى خسائر تشغيلية والعمل على وضع الاجراءات التصحيحية لمنع حدوثها مستقبلا، وتقييم المخاطر الملازمة في أنشطة البنك المختلفة لمعالجة تلك المخاطر، وجمع البيانات المتعلقة بمؤشرات المخاطر الرئيسية بهدف متابعة ومراقبة مستوى التعرض لمخاطر العمليات كوسيلة انذار مبكر قبل حدوث الخطر.

- انتهاج أسلوب المبادرة الاستباقية من إدارة البنك في معالجة مخاطر العمليات.

- التقييم المستقل والمستمر للسياسات، والإجراءات وأداء أنشطة البنك التي تقدم بشكل مباشر أو من خلال طرف ثالث.

- الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية والمعايير الدولية في إدارة مخاطر العمليات.

- تزويد الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة بالتقارير الدورية اللازمة لنتائج تقييم المخاطر والخسائر التشغيلية التي تعرض لها البنك والاجراءات التصحيحية لها.

مخاطر أمن المعلومات

مع التزايد المستمر في الاعتماد على تكنولوجيا الاتصالات والمعلومات التقنية وتسارع التطبيقات الرقمية وما يصاحبه من مخاطر ناشئة ومحتملة لشبكات وأمن المعلومات والمخاطر السيبرانية، تعمل إدارة أمن المعلومات بالبنك على دعم نمو خدمات البنك التقنية عن طريق تقليل مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني وذلك بالتأكد من تطبيق أعلى معايير الحماية وأمن المعلومات داخل البنك والتي تشمل الإتاحة، التكامل، والسرية. مع العمل على تقييم المخاطر السيبرانية بشكل مستمر لضمان مستوى الامان في الخدمات او التقنيات المستخدمة من قبل البنك لتوفير الخدمات اللازمة للعملاء. ويشمل هذا التقييم لمخاطر أمن المعلومات النقاط التالية:

- تقييم الخدمات، المشاريع التقنية والتغييرات الجديدة التي يتبناها البنك لتطوير أو تحسين خدماته الالكترونية.

- تقييم مستوى الاستجابة لحوادث الأمن السيبراني بشكل دوري لضمان فعالية الإجراء.

- تقييم المستوى الأمني في الخدمات التقنية، وذلك عن طريق عمل إجراءات فحص للثغرات الأمنية واختبارات اختراق على الأنظمة ذات الحساسية العالية.

- تقييم المخاطر بشكل دوري والذي يستهدف قطاعات الأعمال وقطاع تقنية المعلومات للكشف عن أي مخاطر أمنية في الإجراءات أو ضوابط الأنظمة الأمنية.

- الاشراف على عملية الالتزام بالأدلة التنظيمية والتشريعات الصادرة بهذا الشأن والتأكد من تطبيق الضوابط المرتبطة بالأمن السيبراني.

مخاطر الاحتيال المالي

هي المخاطر الناشئة من احتمالية قدرة فرد أو جهة احتيالية بممارسة الخداع والتلاعب لسرقة البيانات الشخصية والاحتيال المالي من خلال القنوات الالكترونية لأغراض غير مشروعة بالاستغلال غير الأخلاقي لتحقيق مكاسب للمحتال، و يعمل البنك بشكل مستمر من خلال إدارة متخصصة لمكافحة الاحتيال لوضع التدابير اللازمة لتقليل مخاطر الاحتيال وذلك من خلال تطبيق الضوابط التنظيمية الصادرة من البنك المركزي السعودي وتفعيل الأنظمة التقنية لمراقبة العمليات بناء على سلوك العميل للحد او منع العمليات الاحتيالية مع التقييم المستمر لأساليب الاحتيال المالي للحد من مخاطر الاحتيال ومنع وقوعها، وتشمل النقاط التالية المهام التي يتم العمل على تنفيذها بهذا الشأن :

- تقييم مخاطر الاحتيال المالي، من خلال مراجعة خطوات التنفيذ والحدود للمنتجات والخدمات التي يقدمها البنك بشكل خاص عبر الخدمات الالكترونية.
- الاستمرار في تطبيق أحدث الأنظمة للكشف والمنع للعمليات الاحتيالية وفقاً الضوابط التنظيمية.
- رفع مستويات الوعي لمخاطر الاحتيال وخلق ثقافة تجنب مخاطر تقنيات الاحتيال لدى عملاء البنك وكافة قطاعات أعماله.
- الالتزام بالأدلة التنظيمية والتشريعات الصادرة بهذا الشأن والتأكد من تطبيق الضوابط الخاصة بالإطار التنظيمي لمكافحة الاحتيال.

اقرارات مجلس الإدارة

إن مجلس إدارة البنك يؤكد ما يلي:

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة البنك على مواصلة نشاطه.

في الختام يتشرف رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي وكافة سفراء وسفيرات البنك برفع أسمى آيات الشكر والتقدير لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود حفظه الله، وإلى صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز ولي العهد ورئيس مجلس الوزراء حفظه الله لما يجده قطاع البنوك والمؤسسات المالية من عون ودعم وتشجيع، والشكر موصول لوزارة المالية ووزارة التجارة وهيئة السوق المالية والبنك المركزي السعودي.

كما يقدم رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي شكرهم وتقديرهم لكافة اصحاب المصالح على دعمهم وثقتهم الغالية. كما يشكرون سفراء وسفيرات البلاد على جهودهم المخلصة من أجل تطوير وتحسين الأداء وتحقيق أغراض البنك وأهدافه المنشودة.

الالتزام بلائحة حوكمة الشركات

يلتزم البنك ويعمل مجلس إدارته وفقاً لللائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية وتحديثاتها، واللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة، والمبادئ الرئيسية للحوكمة في المؤسسات المالية الخاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي وتحديثاتها، وما يصدر من تعليمات وضوابط تنظيمية أخرى وبما يتوافق مع نظام الشركات وتحديثاته، وسياسات ووثائقه البنك ذات الصلة.

وقد التزم البنك بتطبيق جميع بنود اللوائح سالفة الذكر باستثناء الفقرة الفرعية (ب) المتعلقة بـ (الإفصاح عن مكافآت كبار التنفيذيين) من الفقرة الفرعية (4) من الفقرة (أ) من المادة (90) وما يتعلق بذلك بالفقرة (ب) من ذات المادة بلائحة حوكمة الشركات، إذ تم الالتزام جزئياً بها من خلال الإفصاح عن إجمالي مكافآت كبار التنفيذيين المشار إليهم.

استمرارية الأعمال

يهدف البنك مراجعة وتحديث وتطوير مفهوم استمرارية الأعمال للوقوف على جاهزية البنك في حال الأزمات لا سمح الله. وخلال عام 2025م تم إجراء ثلاث اختبارات شاملة (الاختبار السنوي لخطط استمرارية الأعمال – الاختبار السنوي لخطط التعافي من الكوارث – الاختبار السنوي للأمن السيبراني) لضمان فعالية خطة استمرارية الأعمال حسب تعليمات البنك المركزي السعودي.

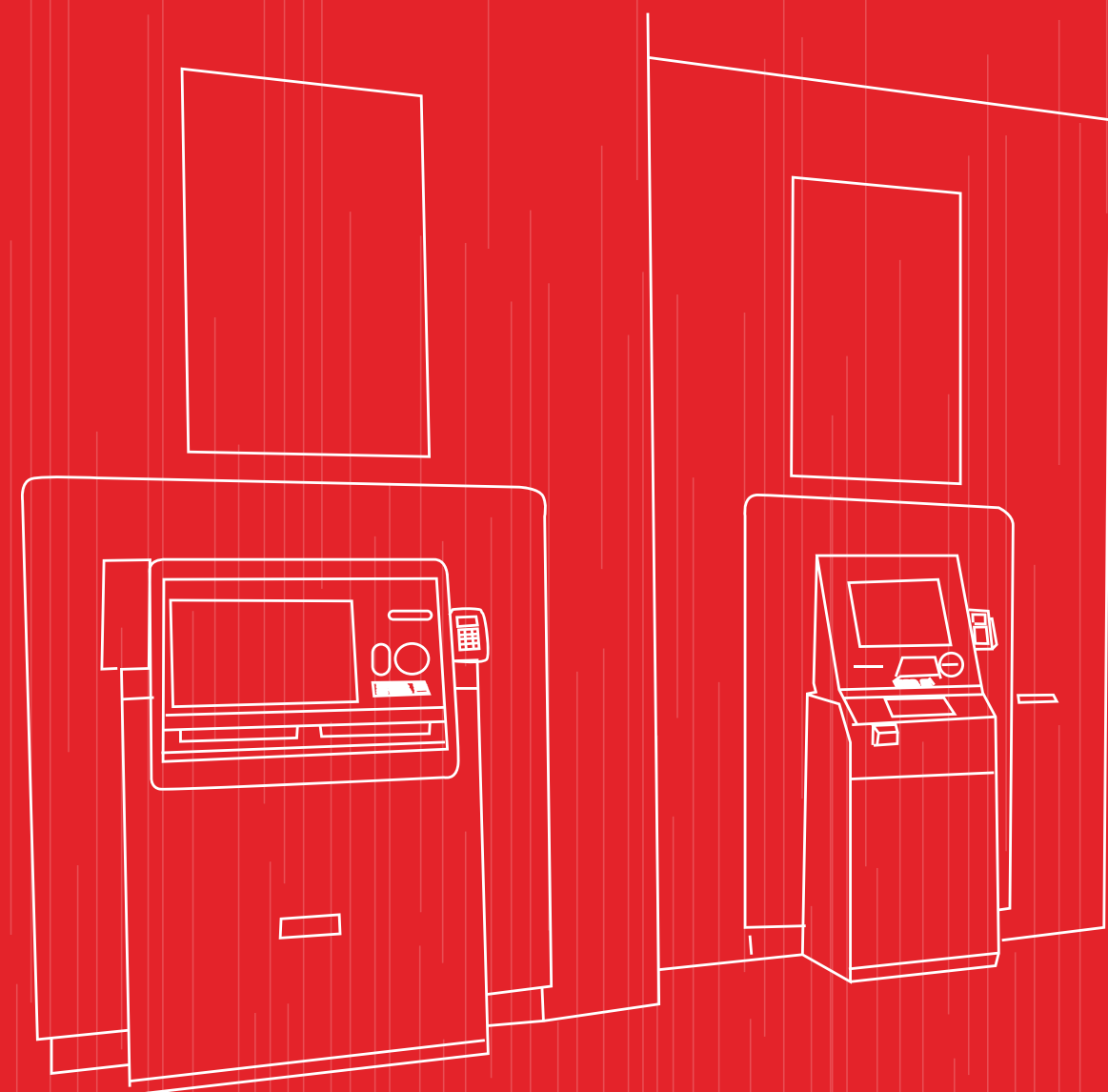
بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء اختبار خطط التعافي من الكوارث واستمرت لمدة أربعة عشر يوماً على جميع العمليات وأنظمة تقنية المعلومات الرئيسية من خلال تحويلها إلى مركز البيانات الاحتياطي التابع للبنك.

كما أجرى البنك اختبار مفاجئ لخطط التعافي من الكوارث بناء على طلب البنك المركزي السعودي والذي استمر لمدة أربعة عشر يوماً وتضمن نقل جميع العمليات وأنظمة تقنية المعلومات الرئيسية إلى مركز البيانات الاحتياطي وتم اجتياز الاختبار بنجاح.

يقوم البنك بتدريب جميع سفراء البنك والشركات التابعة له على استمرارية الأعمال وكذلك نشر الوعي بين جميع السفراء فكلما زاد وعي السفراء باستمرارية الأعمال زادت مرونة تطبيق خطط وإجراءات استمرارية الأعمال حسب تعليمات البنك المركزي السعودي.

05

البيانات المالية



قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و2024

إيضاح	2025 بآلاف ريال	2024 بآلاف ريال
الدخل		
20	9,143,390	8,559,276
21	(4,391,867)	(4,125,673)
	4,751,523	4,433,603
22	1,291,769	1,212,340
22	(568,796)	(511,825)
22	722,973	700,515
	296,123	316,470
	103,827	103,245
23	17,010	14,156
	300,441	103,890
	6,191,897	5,671,879
المصاريف		
24	1,514,748	1,443,286
10	303,492	273,382
25	792,792	696,726
	2,611,032	2,413,394
26	181,363	129,688
	2,792,395	2,543,082
	3,399,502	3,128,797
	350,149	322,266
	3,049,353	2,806,531
27	1.99	1.88

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2025 و2024

إيضاح	2025 بآلاف ريال	2024 بآلاف ريال
الموجودات		
5	9,616,694	11,248,481
6	5,883,033	5,099,401
7	31,123,031	25,032,071
8	122,188,499	109,304,086
9	1,364,184	1,909,913
10	2,796,630	2,370,735
	172,972,071	154,964,687
إجمالي الموجودات		
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
11	6,982,815	5,492,799
12	132,879,116	121,776,215
13	3,144,407	3,147,121
14	8,609,813	7,855,322
	151,616,151	138,271,457
إجمالي المطلوبات		
حقوق الملكية		
15	15,000,000	12,500,000
	(223,001)	(210,866)
16	2,646,327	2,883,989
17	(421,338)	(387,077)
	1,895,955	1,869,134
	20,119	38,050
	18,918,062	16,693,230
13	2,437,858	-
	21,355,920	16,693,230
	172,972,071	154,964,687

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و2024

إيضاح	2025 بآلاف ريال	2024 بآلاف ريال	
صافي دخل السنة بعد الزكاة	3,049,353	2,806,531	
الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الأخرى):			
29	(125,808)	(5,757)	البندود التي لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
	(4,164)	(711)	
	93,991	(203,896)	• صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية
	9,430	4,867	
	(7,710)	2,564	• إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
	(34,261)	(202,933)	
	3,015,092	2,603,598	البندود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
			- صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
			- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الذي تم عكسه للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
			- الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية
			إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
			إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

2025 بالآلاف ء	إيضاح	رأس المال	أسهم خزينة	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية
	الرصيد في بداية السنة	12,500,000	(210,866)	2,883,989	(387,077)	1,869,134	38,050	16,693,230	-	16,693,230
	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية				(125,808)			(125,808)		(125,808)
	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين				(4,164)			(4,164)		(4,164)
	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين				93,991			93,991		93,991
	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الذي تم عكسه للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين				9,430			9,430		9,430
	الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة لتحولات التدفقات النقدية				(7,710)			(7,710)		(7,710)
	إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للسنة				(34,261)			(34,261)		(34,261)
	صافي دخل السنة بعد الزكاة					3,049,353		3,049,353		3,049,353
	إجمالي الدخل الشامل للسنة				(34,261)	3,049,353		3,015,092		3,015,092
	التغير في أسهم الخزينة		(12,135)				12,135	-		-
	احتياطي برنامج أسهم الموظفين						(30,066)	(30,066)		(30,066)
	إصدار أسهم مجانية	2,500,000		(1,000,000)		(1,500,000)		-		-
	توزيعات نقدية مرحلية مدفوعة عن سنة 2025					(675,000)		(675,000)		(675,000)
	إصدار صكوك الشريحة الأولى							-	2,437,858	2,437,858
	تكاليف صكوك الشريحة الأولى							(85,194)		(85,194)
	المحول للاحتياطي النظامي			762,338		(762,338)		-		-
	الرصيد في نهاية السنة	15,000,000	(223,001)	2,646,327	(421,338)	1,895,955	20,119	18,918,062	2,437,858	21,355,920

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و2024

إيضاح	2025 بآلاف ريال	2024* بآلاف ريال
صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية: أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء مطلوبات أخرى زكاة مدفوعة	1,490,016	1,218,891
	11,102,901	8,944,970
	599,102	204,880
	5,006,215	7,984,084
	(344,254)	(272,302)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	4,661,961	7,711,782
الأنشطة الاستثمارية شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر متحصلات من بيع / (شراء) استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل متحصلات من استحقاق / (شراء) استثمارات مقبنة بالتكلفة المطفأة شراء ممتلكات ومعدات متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات	(9,018,576)	(3,214,324)
	1,199,241	339,851
	9,460	(46,183)
	865,258	(1,019,752)
	(574,839)	(453,327)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	233,412	167
	(7,286,044)	(4,393,568)

إيضاح	2025 بآلاف ريال	2024* بآلاف ريال
الأنشطة التشغيلية	3,399,502	3,128,797
صافي دخل السنة قبل الزكاة		
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:		
العائد على الصكوك	212,337	235,774
مكاسب من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي	(17,010)	(14,156)
مكاسب استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي	(148,618)	(167)
تكلفة التمويل للالتزامات عقود الإيجار	16,505	11,576
استهلاك وإطفاء	303,492	273,382
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحمل، صافي	181,363	129,688
احتياطي برنامج أسهم الموظفين	(17,931)	18,895
صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:		
وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي	(339,271)	(564,506)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء	(104,406)	1,227,373
استثمارات مقبنة بالتكلفة المطفأة تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء	842,391	780,622
تمويل، صافي	(13,059,887)	(7,336,706)
موجودات أخرى	545,729	(275,229)

1. عام

أ) التأسيس والعمل

تأسس بنك البلاد («البنك») كشركة مساهمة سعودية في المملكة العربية السعودية، وتم الترخيص لتأسيسه بموجب المرسوم الملكي رقم م/48 بتاريخ 21 رمضان 1425هـ (الموافق 4 نوفمبر 2004)، وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم (258) بتاريخ 18 رمضان 1425هـ (الموافق 1 نوفمبر 2004). يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010208295 بتاريخ 10 ربيع الأول 1426هـ (الموافق 19 أبريل 2005)، الرقم الوطني الموحد 7001473102. ويقوم البنك بتقديم الخدمات المصرفية في المملكة العربية السعودية من خلال 108 فرع بنكي (31 ديسمبر 2024: 107 فرع بنكي).

- إن عنوان المركز الرئيسي المسجل لبنك البلاد هو كما يلي:

بنك البلاد
ص ب 140
الرياض 11411
المملكة العربية السعودية

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

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

ب) اللجنة الشرعية

قام البنك بتشكيل لجنة شرعية («اللجنة»), لتخضع جميع أعمال ومنتجات البنك لموافقتها ورقابتها.

2. أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة والمعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ونظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

ب) أسس القياس والعرض

تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتزامات المنافع المحددة.

تم عرض قائمة المركز المالي الموحدة بصورة عامة وفقاً للسيولة.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و2024

إيضاح	2025 بآلاف ريال	2024* بآلاف ريال
الأنشطة التمويلية		
العائد المدفوع على الصكوك	(215,051)	(240,266)
إصدار صكوك	2,437,858	-
تكاليف صكوك الشريحة الأولى	(85,194)	-
التغير في أسهم الخزينة	(12,135)	(62,373)
توزيعات مدفوعة	(675,000)	(1,125,000)
مدفوعات تكاليف التمويل على التزامات عقود الإيجار	(16,505)	(11,576)
مدفوعات لأصل مبلغ الالتزام لعقود الإيجار	(101,722)	(121,442)
متحصلات من تمويل لأجل	-	100,000
صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	1,332,251	(1,460,657)
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه	(1,291,832)	1,857,557
النقد وما في حكمه في بداية السنة	8,727,034	6,869,477
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	7,435,202	8,727,034
الدخل المحصل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية خلال السنة	8,692,908	8,639,647
العائد المدفوع على الودائع والمطلوبات المالية خلال السنة	4,252,817	4,300,957
معلومات إضافية:		
موجودات حق الاستخدام	239,342	32,830
الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية	(7,710)	2,564

*إيضاح 40

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

ج) مبدأ الاستمرارية

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

د) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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

أ) خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الموجودات المالية

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

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

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

أ) نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للبنك، الذي يساعد على تصنيف احتمالية حدوث التعثر في السداد بشكل فردي؛

ب) معايير البنك لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، ولذلك ينبغي قياس المخصصات للموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وتقييم الكفاءة النوعية؛

ج) تجزئة الموجودات المالية عندما يتم تقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي؛

د) تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات؛

هـ) اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزانها الاحتمالية، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج تقييم خسائر الائتمان المتوقعة.

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

ب) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية (إيضاح 34).

ج) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها (إيضاح 3).

د) الاستهلاك والإطفاء (إيضاح 4 و 10).

هـ) التزامات منافع الموظفين (إيضاح 29).

و) المنح الحكومية (إيضاح 4).

ز) محاسبة عقود الإيجار (إيضاح 4).

ح) الحكم المحاسبي المتعلق بتصنيف صكوك الشريحة الأولى كحقوق ملكية أو التزامات

يقوم البنك بتصنيف الصكوك الصادرة دون تواريخ استرداد / استحقاق ثابتة (الصكوك الدائمة)، والتي قد يختار البنك عدم دفع الأرباح، كجزء من حقوق الملكية. يتم إثبات التكاليف الأولية والتوزيعات المتعلقة بها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ضمن الأرباح المبقاة. تمارس الإدارة الحكم في تحديد تصنيف حقوق الملكية لصكوك الشريحة الأولى، بعد النظر في الشروط والأحكام الواردة في نشرة الإصدار.

3. أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

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

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

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار المعايير المحاسبية والتعديلات التالية، التي تسري على الفترات التي تبدأ في 1 يناير 2026 أو بعد ذلك التاريخ. لم تختر المجموعة التطبيق المبكر لهذه الإصدارات وتقوم حالياً بتقييم الأثر على القوائم المالية الموحدة.

المعايير أو التفسيرات أو التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (10) ومعيار المحاسبة الدولي (28) - بيع الأصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة والمشاركين المشتركين	ينطبق إثبات الربح أو الخسارة للمعاملات جزئياً بين المنشأة المستثمرة وشركتها الزميلة أو مشروعها المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي لا تعتبر بمثابة عمل تجاري كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (3) «تجميع الأعمال»، وأن أي أرباح أو خسائر ناتجة عن بيع أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل عملاً تجارياً كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (3) يتم إثباتها بالكامل.	تاريخ السريان مؤجل لأجل غير مسمى
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (9) - الأدوات المالية والمعيار الدولي للتقرير المالي (7) - إفصاحات الأدوات المالية	بموجب هذه التعديلات، يمكن لبعض الأصول المالية، بما في ذلك تلك التي تتمتع بميزات مرتبطة بالعوامل البيئية والاجتماعية والحوكمة، أن تفي الآن بمعيار الدفعات المتعلقة بالأساس والربح، بشرط ألا تختلف تدفقاتها النقدية اختلافاً كبيراً عن الأصول المالية المماثلة التي لا تحتوي على مثل هذه الميزة. قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي (9) لتوضيح متى يتم إثبات وإلغاء أصل مالي أو التزام مالي ولتوفير استثناء لبعض المطلوبات المالية التي تتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني.	1 يناير 2026
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (9) ومعيار المحاسبة الدولي (7) العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة	تعديل العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة المعيار الدولي للتقرير المالي (9) - الأدوات المالية والمعيار الدولي للتقرير المالي (7) الأدوات المالية: الإفصاحات لتبين بشكل أكثر دقة آثار العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة على القوائم المالية للمنشأة.	1 يناير 2026
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي - الإصدار 11	تقتصر التحسينات السنوية على التغييرات التي إما توضح صياغة معيار المحاسبة أو تصحّ النتائج غير المقصودة البسيطة نسبياً أو السهو أو التعارض بين متطلبات معايير المحاسبة. تشمل تعديلات عام 2024 المعايير التالية: المعيار الدولي للتقرير المالي (1): تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة؛ والمعيار الدولي للتقرير المالي (7) - الأدوات المالية: الإفصاحات وإرشادات تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (7) والمعيار الدولي للتقرير المالي (9) - الأدوات المالية؛ والمعيار الدولي للتقرير المالي (10): القوائم المالية الموحدة؛ ومعيار المحاسبة الدولي (7): قائمة التدفقات النقدية.	1 يناير 2026

4. المعلومات ذات الاهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

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

• التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024. بناءً على تطبيق المعايير الجديدة وبالنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية، فإن السياسات المحاسبية التالية تنطبق اعتباراً من 1 يناير 2025 لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة الواردة في القوائم المالية الموحدة السنوية لعام 2024.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

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

المعايير أو التفسيرات أو التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (21) - عدم إمكانية المبادلة بين العملة وعملة أجنبية	قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل معيار المحاسبة الدولي 21 لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للمبادلة بعملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يمكن استخدامه في حال كان قابلاً للصرف. يضع التعديل إطاراً يمكن بموجبه تحديد سعر الصرف الفوري بتاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو أي أسلوب تقييم آخر.	1 يناير 2025

وتمويل لأجل) والتمويل وبعض الموجودات الأخرى على أنها محتفظ بها بالتكلفة المطفأة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتم تصنيف كافة الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. إضافة إلى ذلك، عند الإثبات الأولي، يجوز للبنك أن يخصص بشكل لا رجعة فيه أصل مالي، والذي بخلاف ذلك يفي بمتطلبات قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا

كان القيام بذلك يزيل أو يقلل بشكل جوهري من عدم التماثل المحاسبي الذي ينشأ خلاف ذلك. لا يعاد تصنيف الموجودات المالية – بعد الإثبات الأولي لها، باستثناء الفترة التي تلي قيام البنك بتغيير نموذج أعماله الخاص بإدارة الموجودات المالية.

تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المعلنة الخاصة بالمحفظة والعمل بتلك السياسات؛ على وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات ربحية تعاقدية، والحفاظ على ملف ربحية محددة للأرباح، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة التزامات تمويل تلك الأصول أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الأصول؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقارير بذلك إلى إدارة البنك؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية تعويض مدراء الأعمال – على سبيل المثال ما إذا كانت التعويضات تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و

• تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، فإن المعلومات الخاصة بأنشطة المبيعات لا يمكن أخذها في الاعتبار بمفردها عن باقي الأنشطة، بل كجزء من التقييم الكلي لكيفية تحقيق البنك لأهداف إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

• التغير في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول بعد ولم تطبق بشكل مبكر من قبل المجموعة (تتمة)

المعايير أو التفسيرات أو التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقرير المالي (18) - العرض والافصاح في القوائم المالية	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (18) توجيهات حول البنود في قائمة الدخل المصنفة ضمن خمس فئات: عمليات تشغيلية، واستثمارية، وتمويلية، وضرائب الدخل، والعمليات غير المستمرة. كما تقوم بتحديد مجموعة فرعية من الإجراءات المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة كـ «إجراءات الإدارة المحددة الخاصة بالأداء». يجب أن يتم وصف الاجماليات والاجماليات الفرعية وبنود القوائم المالية الأولية والبنود المفصّل عنها في الإيضاحات بطريقة تبين خصائص البند. كما تتطلب تصنيف فروقات صرف العملات الأجنبية في نفس الفئة كدخل أو مصروف من البنود الناتجة عن فروقات صرف العملات الأجنبية.	1 يناير 2027
المعيار الدولي للتقرير المالي (19) الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي (19) للشركات التابعة المؤهلة لتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي مع متطلبات تخفيض الإفصاح وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (19). قد تختار الشركة التابعة تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو المنفردة بشرط ألا تكون تخضع للمساءلة العامة في تاريخ التقرير وأن تقوم شركتها الام بعمل قوائم مالية موحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي.	1 يناير 2027

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

• تصنيف الموجودات المالية

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

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

حاليًا، يتم تصنيف النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، وبعض الاستثمارات (بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي والصكوك

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

• تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)

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

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

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعائد

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

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

أية مطلوبات جديدة تم التعاقد بها) و (2) أية مكاسب أو خسائر متراكمة تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر، في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

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

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

- المطلوبات المالية

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

- الموجودات المالية

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

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

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

- المطلوبات المالية

يقوم البنك بالتوقف عن إثبات المطلوبات المالية في حالة تعديل شروطها وكانت التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة مختلفة بشكل جوهري. وفي هذه الحالة، يتم إثبات المطلوبات المالية الجديدة على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم

• التوقف عن الإثبات

- الموجودات المالية

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

عند التوقف عن إثبات أصل مالي، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي تم التوقف عن إثباته من الأصل) ومجموع (1) العوض المستلم (بما في ذلك أي موجودات جديدة تم الحصول عليها ناقصاً

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

التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية (تتمة)

إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المطفأة والمطلوبات المالية الجديدة ذات الشروط المعدلة في قائمة الدخل الموحدة.

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

• خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

الموجودات المالية المعدلة

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

- إذا لم يؤدي التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.

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

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

يقوم البنك، بتاريخ كل تقرير مالي، بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ذات مستوى ائتماني منخفض. يعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. ومن الأدلة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، فالبينات الممكن ملاحظتها هي كالتالية:

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

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

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

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

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

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- التزامات التمويلات وعقود الضمانات المالية: تظهر عادة كمخصص؛
- عندما تشتمل الأداة المالية على كل من مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للبنك تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على مكون التزام التمويل بصورة مستقلة عن تلك المتعلقة بالمكون المسحوب: يقوم البنك بعرض مخصص الخسائر بشكل مجمع لكلا المكونين.

ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب. يتم إظهار أي زيادة في مخصص الخسائر عن إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب كمخصص. أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص الخسائر في قائمة المركز المالي الموحدة لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر بمثابة القيمة العادلة لها.

الشطب

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

• الضمانات المالية والتزامات التمويل

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

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

وعليه، تقاس لاحقاً بالمبلغ الأعلى بين مخصص الخسائر المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، والمبلغ المعترف به ابتداءً ناقصاً، عند الاقتضاء، إجمالي الدخل المعترف به وفقاً لمبدأ المعيار الدولي للتقرير المالي 15.

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

• الأدوات المالية المشتقة

الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

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

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

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

1. الأدوات المالية المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة

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

2. الأدوات المالية المشتقة المدرجة ضمن أدوات أخرى

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

أ) العقد الأساسي ليس من الأصول ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (9)؛

ب) ستفي شروط الأدوات المالية المشتقة المدرجة ضمن أدوات أخرى بتعريف الأداة المالية المشتقة إذا كانت واردة في عقد منفصل؛ و ج) لا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للأدوات المالية المشتقة المدرجة ضمن أدوات أخرى ارتباطاً وثيقاً بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد الأساسي.

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

3. محاسبة التحوط

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

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

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

الأدوات المالية المشتقة (تتمة)
محاسبة التحوط (تتمة)

ولغرض محاسبة التحوط، يتم تصنيف التحوط إلى فئتين:

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

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

في تاريخ كل تقييم لفعالية التحوط، يجب أن يكون من المتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة للغاية على أساس مستقبلي وأن تثبت أنها كانت فعالة (فعالية بأثر رجعي) للفترة المحددة من أجل التأهل لمحاسبة التحوط. يتم إجراء تقييم رسمي من خلال مقارنة فعالية أداة التحوط في تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى المخاطر المتحوط لها في البند المتحوط له،

سواء عند البداية أو في نهاية كل ربع سنة على أساس مستمر. يتم إثبات عدم فعالية التحوط في قائمة الدخل ضمن «صافي دخل المتاجرة». بالنسبة للحالات التي يكون فيها البند المتحوط له عبارة عن معاملة متوقعة، يقوم البنك أيضاً بتقييم ما إذا كانت المعاملة يتوقع حدوثها بشكل كبير وتمثل تعرضاً للتغيرات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في النهاية على قائمة الدخل الموحدة.

تحوطات القيمة العادلة

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

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

تحوطات التدفقات النقدية

بالنسبة لتحوط التدفقات النقدية المحددة والمؤهلة، فإن أدوات المشتقات المالية في التحوط لتقلبات التدفقات النقدية العائدة إلى

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

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

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

• المنحة الحكومية

تقوم المجموعة بإثبات المنحة الحكومية المتعلقة بالدخل في حالة وجود تأكيد معقول باستلامها والتزام المجموعة بالشروط المرتبطة بالمنحة. تعامل المنفعة من الوديعة الحكومية بمعدلات تقل عن معدلات العائد السائدة في السوق كمنحة حكومية متعلقة بالدخل. يتم إثبات الوديعة بأقل من المعدلات السائدة في السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 – الأدوات المالية. تقاس المنفعة بمعدلات تقل عن معدلات العائد السائدة في السوق كفرق بين القيمة الدفترية الأولية للوديعة التي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، والمتحصلات المستلمة. يتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20. يتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل الموحدة وفق أسس منتظمة على مدى الفترة التي تقوم فيها المجموعة بإثبات التكاليف ذات العلاقة كمصاريف تهدف المنحة إلى تعويضها.

• إثبات الإيرادات/ المصاريف

- الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية والعائد على الودائع والمطلوبات المالية

يتم إثبات الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية والعائد على الودائع والمطلوبات المالية في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعلي على الأرصدة القائمة على مدى فترة العقد. عند احتساب معدل العائد الفعلي للأدوات المالية باستثناء الموجودات منخفضة القيمة ائتمانياً، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للموجودات المالية منخفضة القيمة ائتمانياً، يتم احتساب معدل العائد الفعلي المعدل حسب الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

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

إثبات الإيرادات/المصاريف (تتمة)
الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
والعائد على الودائع والمطلوبات المالية (تتمة)

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

- قياس التكلفة المطفأة ودخل العائد

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

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

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

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

بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بعد الإثبات الأولي، يتم احتساب دخل العائد من خلال تطبيق معدل العائد الفعلي

المعدل بالائتمان على التكلفة المطفأة للأصل المالي. لا يعود حساب دخل العائد إلى الأساس الإجمالي، حتى ولو تحسنت مخاطر الائتمان المتعلقة بالأصل.

• برنامج ولاء العملاء

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

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

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

• العملات الأجنبية

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

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

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

- مكاسب/ (خسائر) تحويل العملات الأجنبية

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

- دخل ومصرف الأتعاب والعمولات

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

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

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

- تتعلق مصاريف الأتعاب والعمولات الأخرى أساساً بأتعاب المعاملات والخدمات، ويتم قيدها كمصاريف عند إتمام المعاملة واستلام الخدمة.

- توزيعات الأرباح

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

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

رأس المال

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

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

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

تقييم الضمانات

لتخفيف مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، يقوم البنك باستخدام الضمانات، قدر الامكان. تكون الضمانات على أشكال متنوعة مثل النقدية والأوراق المالية والاعتمادات المستندية/ الضمانات والعقارات والذمم المدينة والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقات المقاصة. ما لم يتم مصادرتها، لا يتم تسجيل الضمانات في قائمة المركز المالي الموحدة للبنك. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب خسائر الائتمان المتوقعة. ويتم تقويمها عادة عند نشأتها كحد أدنى، ويعاد تقييمها على أساس دوري. يتم يومياً تقييم بعض الضمانات مثل النقدية والأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش.

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

الضمانات التي يتم مصادرتها

تتمثل سياسة البنك في التأكد فيما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المصادر لأغراض عملياته الداخلية أو بيعه. تحول الموجودات التي يتقرر بأنها مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الموجودات المعنية بالقيمة المعاد مصادرتها أو بالقيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. تحول الموجودات التي يعتبر بيعها أفضل خيار إلى الموجودات المعدة للبيع بالقيمة العادلة لها (إذا كانت موجودات مالية) وبالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع الموجودات غير المالية بتاريخ المصادرة وبما يتفق مع سياسة البنك.

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

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

• الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

• المخصصات

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

مخصصات المطلوبات والرسوم

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

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

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

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

• محاسبة عقود الإيجار

- موجودات حق الاستخدام/ التزامات عقود الإيجار

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

- موجودات حق الاستخدام

تطبق المجموعة نموذج التكلفة، وتقيس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:

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

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

- التزامات عقود الايجار

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

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

1- زيادة القيمة الدفترية لتعكس العائد على التزامات عقود الايجار،

2- خفض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الايجار المسددة، و
3- إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل على عقد الإيجار.

الإيجارات قصيرة الأجل والإيجارات ذات القيمة المنخفضة

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

• النقدية وما في حكمها

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

• أسهم الخزينة

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

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

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

• برنامج أسهم الموظفين

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

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

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

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

• مكافأة نهاية الخدمة

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

يتم احتساب مصاريف العمولات باستخدام معدل الخصم إلى صافي التزامات المنافع المحددة. يقوم البنك بإثبات التغييرات التالية في صافي التزامات المنافع المحددة تحت بند «رواتب الموظفين وما في حكمها» في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

• منافع الموظفين قصيرة الأجل

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

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

• الزكاة وضريبة الاستقطاع

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

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

• ضريبة القيمة المضافة

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

• خدمات إدارة الاستثمار

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

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

• منتجات المصرفية الإسلامية

يتكون التمويل من المبيعات بالآجل والتقسيم والمشاركة، والإجارة التي أنشأتها المجموعة أو قامت بشراؤها. المبيعات بالآجل والتقسيم هي عقود التمويل تستند إلى المربحة التي بموجبها تقوم المجموعة بالبيع للعملاء سلعة أو أصل اشترته المجموعة وحصلت عليه بناءً على تعهد تم استلامه من العميل بالشراء. يتكون سعر البيع من التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه. يستخدم البيع بالآجل لعملاء التمويل التجاري بينما يستخدم البيع بالتقسيم لعملاء الأفراد.

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

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

5. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

2024 بآلاف ريال	2025 بآلاف ريال	إيضاح	
1,314,780	1,428,593	5.1	نقد في الصندوق
6,012,265	6,351,536		وديعة نظامية
3,921,436	1,836,565		أرصدة أخرى
11,248,481	9,616,694	الإجمالي	

5.1 يتعين على البنك، وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسب مئوية محددة من التزامات الودائع تحت الطلب وودائع الادخار والودائع لأجل والودائع الأخرى، تحسب على أساس متوسط الرصيد الشهري في نهاية اليوم. إن الوديعة النظامية لدى البنك المركزي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك، وبالتالي لا تعتبر جزءاً من النقدية وما في حكمها. حتى تاريخ 31 ديسمبر 2025، البنك ملتزماً بمتطلبات الإيداع هذه.

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

6. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

2024 بآلاف ريال	2025 بآلاف ريال		
901,461	691,437	تحت الطلب	
4,199,985	5,193,711	مرابحات في بضائع	
5,101,446 (2,045)	5,885,148 (2,115)	ناقضاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
5,099,401	5,883,033	الإجمالي	

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

• حساب مشاركة أرباح الاستثمار

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

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

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

يحتفظ البنك بالاحتياطات اللازمة كما هو مطلوب من البنك المركزي السعودي.

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				
31 ديسمبر 2024 بآلاف ل.ل.	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	الإجمالي
كما في 1 يناير 2024	2,913	-	-	2,913
صافي الذي تم عكسه للسنة	(868)	-	-	(868)
صافي التغير خلال السنة	-	-	-	-
كما في 31 ديسمبر 2024	2,045	-	-	2,045

إجمالي القيمة الدفترية				
31 ديسمبر 2024 بآلاف ل.ل.	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	الإجمالي
كما في 1 يناير 2024	8,173,007	-	-	8,173,007
صافي الذي تم عكسه للسنة	-	-	-	-
صافي التغير خلال السنة	(3,071,561)	-	-	(3,071,561)
كما في 31 ديسمبر 2024	5,101,446	-	-	5,101,446

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				
31 ديسمبر 2025 بآلاف ل.ل.	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	الإجمالي
كما في 1 يناير 2025	2,045	-	-	2,045
صافي المحمل للسنة	70	-	-	70
صافي التغير خلال السنة	-	-	-	-
كما في 31 ديسمبر 2025	2,115	-	-	2,115

إجمالي القيمة الدفترية				
31 ديسمبر 2025 بآلاف ل.ل.	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	الإجمالي
كما في 1 يناير 2025	5,101,446	-	-	5,101,446
صافي المحمل للسنة	-	-	-	-
صافي التغير خلال السنة	783,702	-	-	783,702
كما في 31 ديسمبر 2025	5,885,148	-	-	5,885,148

7. استثمارات، صافي

أ. تتكون الاستثمارات كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2024*					
	دولي		محلي		
الإجمالي	غير متداولة بـآلاف ر.	متداولة بـآلاف ر.	غير متداولة بـآلاف ر.	متداولة بـآلاف ر.	
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
أسهم	-	-	160,940	417,931	578,871
صكوك	-	723,912	2,016,272	7,741,039	10,481,223
	-	723,912	2,177,212	8,158,970	11,060,094
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
صناديق الاستثمار	511,400	7,079	410,466	95,011	1,023,956
أسهم	-	45,887	-	52,378	98,265
	511,400	52,966	410,466	147,389	1,122,221
التكلفة المطفأة					
بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي	-	-	1,151,940	-	1,151,940
صكوك	253,154	2,087,239	1,390,554	7,966,869	11,697,816
	253,154	2,087,239	2,542,494	7,966,869	12,849,756
الإجمالي	764,554	2,864,117	5,130,172	16,273,228	25,032,071

يملك البنك استثمارات بقيمة 6,362 مليون ريال سعودي (كما في 31 ديسمبر 2024: 3,747 مليون ريال سعودي) في صكوك الشريحة الأولى ضمن إجمالي استثمارات الصكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

*إيضاح 40

2025					
	دولي		محلي		
الإجمالي	غير متداولة بـآلاف ر.	متداولة بـآلاف ر.	غير متداولة بـآلاف ر.	متداولة بـآلاف ر.	
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
أسهم	-	50,626	163,005	682,084	895,715
صكوك	-	1,107,263	4,250,906	12,603,158	17,961,327
	-	1,157,889	4,413,911	13,285,242	18,857,042
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
صناديق الاستثمار	511,071	3,467	396,053	68,447	979,038
أسهم	-	61,574	-	89,159	150,733
	511,071	65,041	396,053	157,606	1,129,771
التكلفة المطفأة					
بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي	-	-	309,549	-	309,549
صكوك	723,601	1,642,002	1,401,679	7,059,387	10,826,669
	723,601	1,642,002	1,711,228	7,059,387	11,136,218
الإجمالي	1,234,672	2,864,932	6,521,192	20,502,235	31,123,031

7. استثمارات، صافي (تتمة)

	محلي		دولي		إجمالي	
	2025 بآلاف ر.س	2024 بآلاف ر.س	2025 بآلاف ر.س	2024 بآلاف ر.س	2025 بآلاف ر.س	2024 بآلاف ر.س
أوراق مالية بمعدل ثابت	24,068,443	18,426,198	3,190,981	2,770,990	27,259,424	21,197,188
أوراق مالية بمعدل عائم	1,556,236	1,840,476	281,885	293,315	1,838,121	2,133,791
أخرى	1,398,748	1,136,726	626,738	564,366	2,025,486	1,701,092
إجمالي	27,023,427	21,403,400	4,099,604	3,628,671	31,123,031	25,032,071

ب. فيما يلي تحليل للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

	2025 بآلاف ر.س	2024 بآلاف ر.س
حكومية وشبه حكومية	18,629,981	15,331,874
شركات وبنوك	12,493,050	9,700,197
إجمالي	31,123,031	25,032,071

ج. تعتقد الإدارة أن تكلفة البيع بالآجل لدى البنك المركزي السعودي والصكوك غير المتداولة تقارب قيمتها العادلة.

د. الاستثمار في الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

قامت المجموعة بتخصيص الاستثمار في الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تم تعيين القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأنه من المتوقع أن يتم الاحتفاظ بالاستثمارات للأغراض طويلة الأجل.

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				
31 ديسمبر 2025 بآلاف ر.س	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	إجمالي
كما في 1 يناير 2025	21,271	-	-	21,271
صافي المحمل للسنة	1,518	-	-	1,518
صافي التغير خلال السنة	-	-	-	-
كما في 31 ديسمبر 2025	22,789	-	-	22,789

إجمالي القيمة الدفترية				
31 ديسمبر 2025 بآلاف ر.س	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	إجمالي
كما في 1 يناير 2025	12,871,027	-	-	12,871,027
صافي المحمل للسنة	-	-	-	-
صافي التغير خلال السنة	(1,712,020)	-	-	(1,712,020)
كما في 31 ديسمبر 2025	11,159,007	-	-	11,159,007

8. تمويل، صافي

أ. محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

31 ديسمبر 2025 بآلاف ل.م.	التمويل العامل	التمويل غير العامل	إجمالي التمويل	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	التمويل، صافي
تجاري	64,734,615	710,058	65,444,673	(1,629,783)	63,814,890
شركات	53,335,997	476,090	53,812,087	(1,285,731)	52,526,356
منشآت صغيرة ومتوسطة	11,398,618	233,968	11,632,586	(344,052)	11,288,534
أفراد	58,643,378	505,164	59,148,542	(774,933)	58,373,609
عقاري	43,620,947	403,263	44,024,210	(640,342)	43,383,868
شخصي	11,753,668	65,596	11,819,264	(93,645)	11,725,619
بطاقات ائتمان	605,294	10,399	615,693	(11,155)	604,538
تمويل سيارات	2,663,469	25,906	2,689,375	(29,791)	2,659,584
إجمالي	123,377,993	1,215,222	124,593,215	(2,404,716)	122,188,499
31 ديسمبر 2024 بآلاف ل.م.	التمويل العامل	التمويل غير العامل	إجمالي التمويل	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	التمويل، صافي
تجاري	58,012,977	807,655	58,820,632	(1,973,954)	56,846,678
شركات	45,457,564	489,096	45,946,660	(1,571,101)	44,375,559
منشآت صغيرة ومتوسطة	12,555,413	318,559	12,873,972	(402,853)	12,471,119
أفراد	52,599,477	522,177	53,121,654	(664,246)	52,457,408
عقاري	39,999,923	421,485	40,421,408	(532,479)	39,888,929
شخصي	9,820,953	63,552	9,884,505	(87,896)	9,796,609
بطاقات ائتمان	546,411	9,104	555,515	(9,933)	545,582
تمويل سيارات	2,232,190	28,036	2,260,226	(33,938)	2,226,288
إجمالي	110,612,454	1,329,832	111,942,286	(2,638,200)	109,304,086

7. استثمارات، صافي (تتمة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				31 ديسمبر 2024 بآلاف ل.م.	
المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	الإجمالي		
19,713	-	-	19,713	كما في 1 يناير 2024	
1,558	-	-	1,558	صافي المحمل للسنة	
-	-	-	-	صافي التغير خلال السنة	
21,271	-	-	21,271	كما في 31 ديسمبر 2024	

إجمالي القيمة الدفترية				31 ديسمبر 2024 بآلاف ل.م.	
المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	الإجمالي		
12,647,342	-	-	12,647,342	كما في 1 يناير 2024*	
-	-	-	-	صافي المحمل للسنة	
223,685	-	-	223,685	صافي التغير خلال السنة	
12,871,027	-	-	12,871,027	كما في 31 ديسمبر 2024	

*إيضاح 40

8. تمويل، صافي (تتمة)

أ. محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (تتمة)

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر)	تجاري 31 ديسمبر 2025 بآلاف £
58,820,632	807,655	7,878,447	50,134,530	إجمالي التعرضات كما في 1 يناير 2025
-	-	(269,583)	269,583	المحول للمرحلة الأولى
-	-	1,475,320	(1,475,320)	المحول للمرحلة الثانية
-	248,674	(70,007)	(178,667)	المحول للمرحلة الثالثة
6,929,836	(40,476)	(2,690,378)	9,660,690	صافي التغير للسنة
(305,795)	(305,795)	-	-	الشطب
65,444,673	710,058	6,323,799	58,410,816	إجمالي التعرضات كما في 31 ديسمبر 2025

الإجمالي	المرحلة الأولى (الخسائر المتوقعة على الائتمانية مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	تجاري 31 ديسمبر 2024 بآلاف £
إجمالي التعرضات كما في 1 يناير 2024	45,092,129	8,087,412	1,044,658	54,224,199
المحول للمرحلة الأولى	418,333	(418,333)	-	-
المحول للمرحلة الثانية	(1,029,059)	1,029,059	-	-
المحول للمرحلة الثالثة	(16,853)	(100,171)	117,024	-
صافي التغير للسنة	5,669,980	(719,520)	(82,321)	4,868,139
الشطب	-	-	(271,706)	(271,706)
إجمالي التعرضات كما في 31 ديسمبر 2024	50,134,530	7,878,447	807,655	58,820,632

أفراد 31 ديسمبر 2024 بآلاف £				
المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	الإجمالي	
51,926,573	672,904	522,177	53,121,654	
إجمالي التعرضات كما في 1 يناير 2025				
284,056	(234,959)	(49,097)	-	
(641,232)	664,928	(23,696)	-	
(167,798)	(126,866)	294,664	-	
6,002,405	114,923	36,033	6,153,361	
-	-	(126,473)	(126,473)	
57,404,004	1,090,930	653,608	59,148,542	
إجمالي التعرضات كما في 31 ديسمبر 2025				

أفراد 31 ديسمبر 2024 بآلاف £				
الإجمالي	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر)	
50,751,727	388,303	423,284	49,940,140	إجمالي التعرضات كما في 1 يناير 2024
-	(44,062)	(121,954)	166,016	المحول للمرحلة الأولى
-	(8,325)	449,636	(441,311)	المحول للمرحلة الثانية
-	253,737	(100,940)	(152,797)	المحول للمرحلة الثالثة
2,475,826	38,423	22,878	2,414,525	صافي التغير للسنة
(105,899)	(105,899)	-	-	الشطب
53,121,654	522,177	672,904	51,926,573	إجمالي التعرضات كما في 31 ديسمبر 2024

8. تمويل، صافي (تتمة)

أ. محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (تتمة)

الإجمالي 31 ديسمبر 2025 بآلاف ء	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	الإجمالي
إجمالي التعرضات كما في 1 يناير 2025	102,061,103	8,551,351	1,329,832	111,942,286
المحول للمرحلة الأولى	553,639	(504,542)	(49,097)	-
المحول للمرحلة الثانية	(2,116,552)	2,140,248	(23,696)	-
المحول للمرحلة الثالثة	(346,465)	(196,873)	543,338	-
صافي التغير للسنة	15,663,095	(2,575,455)	(4,443)	13,083,197
الشطب	-	-	(432,268)	(432,268)
إجمالي التعرضات كما في 31 ديسمبر 2025	115,814,820	7,414,729	1,363,666	124,593,215

الإجمالي 31 ديسمبر 2024 بآلاف ء	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	الإجمالي
إجمالي التعرضات كما في 1 يناير 2024	95,032,269	8,510,696	1,432,961	104,975,926
المحول للمرحلة الأولى	584,349	(540,287)	(44,062)	-
المحول للمرحلة الثانية	(1,470,370)	1,478,695	(8,325)	-
المحول للمرحلة الثالثة	(169,650)	(201,111)	370,761	-
صافي التغير للسنة	8,084,505	(696,642)	(43,898)	7,343,965
الشطب	-	-	(377,605)	(377,605)
إجمالي التعرضات كما في 31 ديسمبر 2024	102,061,103	8,551,351	1,329,832	111,942,286

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

تجاري 31 ديسمبر 2025 بآلاف ء	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	الإجمالي
مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2025	166,171	1,174,654	633,129	1,973,954
المحول للمرحلة الأولى	4,260	(4,260)	-	-
المحول للمرحلة الثانية	(48,054)	48,054	-	-
المحول للمرحلة الثالثة	(178,460)	(66,182)	244,642	-
صافي المحمل/ (الذي تم عكسه) للسنة	241,260	(332,421)	52,785	(38,376)
الشطب	-	-	(305,795)	(305,795)
مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2025	185,177	819,845	624,761	1,629,783

تجاري 31 ديسمبر 2024 بآلاف ء	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	الإجمالي
مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2024	168,955	1,342,576	797,735	2,309,266
المحول للمرحلة الأولى	394	(394)	-	-
المحول للمرحلة الثانية	(45,705)	45,705	-	-
المحول للمرحلة الثالثة	(10,357)	(51,449)	61,806	-
صافي المحمل/ (الذي تم عكسه) للسنة	52,884	(161,784)	45,294	(63,606)
الشطب	-	-	(271,706)	(271,706)
مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2024	166,171	1,174,654	633,129	1,973,954

8. تمويل، صافي (تتمة)

أ. محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (تتمة)

أفراد 31 ديسمبر 2025 بآلاف ر.س	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير قيمة الائتمان)	الإجمالي
مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2025	148,107	105,446	410,693	664,246
المحول للمرحلة الأولى	2,195	(1,921)	(274)	-
المحول للمرحلة الثانية	(78,841)	84,002	(5,161)	-
المحول للمرحلة الثالثة	(105,185)	(81,683)	186,868	-
صافي المحمل/ (الذي تم عكسه) للسنة	202,174	37,225	(2,239)	237,160
الشطب	-	-	(126,473)	(126,473)
مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2025	168,450	143,069	463,414	774,933

أفراد 31 ديسمبر 2024 بآلاف ر.س	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير قيمة الائتمان)	الإجمالي
مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2024	175,430	113,995	297,170	586,595
المحول للمرحلة الأولى	1,046	(763)	(283)	-
المحول للمرحلة الثانية	(66,067)	67,844	(1,777)	-
المحول للمرحلة الثالثة	(111,436)	(73,790)	185,226	-
صافي المحمل/ (الذي تم عكسه) للسنة	149,134	(1,840)	36,256	183,550
الشطب	-	-	(105,899)	(105,899)
مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2024	148,107	105,446	410,693	664,246

الإجمالي 31 ديسمبر 2025 بآلاف ر.س	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير قيمة الائتمان)	الإجمالي
مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2025	314,278	1,280,100	1,043,822	2,638,200
المحول للمرحلة الأولى	6,455	(6,181)	(274)	-
المحول للمرحلة الثانية	(126,895)	132,056	(5,161)	-
المحول للمرحلة الثالثة	(283,645)	(147,865)	431,510	-
صافي المحمل/ (الذي تم عكسه) للسنة	443,434	(295,196)	50,546	198,784
الشطب	-	-	(432,268)	(432,268)
مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2025	353,627	962,914	1,088,175	2,404,716

الإجمالي 31 ديسمبر 2024 بآلاف ر.س	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير قيمة الائتمان)	الإجمالي
مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2024	344,385	1,456,571	1,094,905	2,895,861
المحول للمرحلة الأولى	1,440	(1,157)	(283)	-
المحول للمرحلة الثانية	(111,772)	113,549	(1,777)	-
المحول للمرحلة الثالثة	(121,793)	(125,239)	247,032	-
صافي المحمل/ (الذي تم عكسه) للسنة	202,018	(163,624)	81,550	119,944
الشطب	-	-	(377,605)	(377,605)
مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2024	314,278	1,280,100	1,043,822	2,638,200

بلغت القيمة التعاقدية القائمة على الموجودات المالية، التي تم شطبها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 والتي لا تزال خاضعة للإجراءات التنفيذية 432 مليون ريال سعودي (2024: 378 مليون ريال سعودي).

9. موجودات أخرى

2024 بآلاف ₪	2025 بآلاف ₪	
245,613	185,957	مصاريف مدفوعة مقدما ودفعات مقدمة للموردين
24,479	33,706	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية المتوافقة مع الشريعة (إيضاح 14.1)
1,639,821	1,144,521	حسابات مدينة وأخرى
1,909,913	1,364,184	الاجمالي

8. تمويل، صافي (تتمة)

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

2024 بآلاف ₪		2025 بآلاف ₪		إجمالي الذمم المدينة من التأجير التمويلي:
تمويل تجاري	تمويل أفراد	تمويل تجاري	تمويل أفراد	
20,986	603,925	377,959	756,093	أقل من سنة
891,556	1,988,392	849,869	2,606,188	من سنة إلى خمس سنوات
477,137	-	836,592	5,660	أكثر من خمس سنوات
1,389,679	2,592,317	2,064,420	3,367,941	
(3,494)	(332,241)	(9,259)	(678,567)	عائد غير مكتسب من التأجير التمويلي
1,386,185	2,260,076	2,055,161	2,689,374	صافي الذمم المدينة من التأجير التمويلي

2024 بآلاف ₪		2025 بآلاف ₪		صافي الذمم المدينة من التأجير التمويلي:
تمويل تجاري	تمويل أفراد	تمويل تجاري	تمويل أفراد	
17,492	526,524	368,700	603,756	أقل من سنة
891,556	1,733,552	849,869	2,081,098	من سنة إلى خمس سنوات
477,137	-	836,592	4,520	أكثر من خمس سنوات
1,386,185	2,260,076	2,055,161	2,689,374	

10. الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي

31 ديسمبر 2024 بآلاف ريال	الأراضي والمباني	تحسينات المباني المستأجرة	المعدات والأثاث والسيارات	أجهزة الحاسب الآلي	موجودات حق الاستخدام	الإجمالي
التكلفة:						
كما في بداية السنة	1,254,762	933,909	536,019	722,489	1,054,296	4,501,475
الإضافات خلال السنة	236,559	45,200	51,132	120,436	32,830	486,157
الاستبعادات	-	-	(903)	(833)	-	(1,736)
كما في نهاية السنة	1,491,321	979,109	586,248	842,092	1,087,126	4,985,896
الاستهلاك والإطفاء المتراكم:						
كما في بداية السنة	97,181	577,947	420,562	604,026	643,799	2,343,515
المحمل للسنة	23,179	22,423	47,270	64,077	116,433	273,382
الاستبعادات	-	-	(903)	(833)	-	(1,736)
كما في نهاية السنة	120,360	600,370	466,929	667,270	760,232	2,615,161
صافي القيمة الدفترية:						
كما في 31 ديسمبر 2024	1,370,961	378,739	119,319	174,822	326,894	2,370,735

تشتمل الأراضي والمباني وتحسينات المباني المستأجرة وأجهزة الحاسب الآلي على أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 564.2 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2025 (2024: 357.8 مليون ريال سعودي).

31 ديسمبر 2025 بآلاف ريال	الأراضي والمباني	تحسينات المباني المستأجرة	المعدات والأثاث والسيارات	أجهزة الحاسب الآلي	موجودات حق الاستخدام	الإجمالي
التكلفة:						
كما في بداية السنة	1,491,321	979,109	586,248	842,092	1,087,126	4,985,896
الإضافات خلال السنة	192,737	21,385	75,065	285,652	239,342	814,181
الاستبعادات	(84,794)	-	(24,656)	(372)	-	(109,822)
كما في نهاية السنة	1,599,264	1,000,494	636,657	1,127,372	1,326,468	5,690,255
الاستهلاك والإطفاء المتراكم:						
كما في بداية السنة	120,360	600,370	466,929	667,270	760,232	2,615,161
المحمل للسنة	26,496	20,464	52,752	90,891	112,889	303,492
الاستبعادات	-	-	(24,656)	(372)	-	(25,028)
كما في نهاية السنة	146,856	620,834	495,025	757,789	873,121	2,893,625
صافي القيمة الدفترية:						
كما في 31 ديسمبر 2025	1,452,408	379,660	141,632	369,583	453,347	2,796,630

11. أرصدة للبنوك والبنك المركزي
السعودي والمؤسسات المالية الأخرى

2024 بآلاف ريال	2025 بآلاف ريال	
140,384	162,996	تحت الطلب
5,352,415	6,819,819	استثمار مباشر
5,492,799	6,982,815	الإجمالي

12. ودائع العملاء

2024 بآلاف ريال	2025 بآلاف ريال	
43,177,327	44,361,140	تحت الطلب
44,573,389	53,364,980	استثمار مباشر
30,174,831	31,437,032	حساب البلاد (مضاربة)
3,850,668	3,715,964	أخرى
121,776,215	132,879,116	الإجمالي

يشمل ما ورد أعلاه ودائع بالعملات الأجنبية على النحو التالي:

2024 بآلاف ريال	2025 بآلاف ريال	
369,561	282,457	تحت الطلب
3,108,834	2,138,867	استثمار مباشر
5,613,957	9,397,323	حساب البلاد (مضاربة)
86,230	100,479	أخرى
9,178,582	11,919,126	الإجمالي

10. الممتلكات والمعدات وموجودات
حق الاستخدام، صافي (تتمة)

الحركة في بند موجودات حق الاستخدام:

31 ديسمبر 2025 بآلاف ريال	الأراضي والمباني	المعدات والأثاث والسيارات	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	326,894	-	326,894
الإضافات	239,342	-	239,342
الاستهلاك	(112,889)	-	(112,889)
الرصيد في نهاية السنة	453,347	-	453,347

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

الحركة في بند التزامات عقود الإيجار:

2024 بآلاف ريال	2025 بآلاف ريال	
370,564	281,952	الرصيد في بداية السنة
(133,018)	(118,227)	المدفوعات خلال السنة
32,830	239,342	عقود تأجير جديدة
11,576	16,505	تكاليف التمويل
281,952	419,572	الرصيد في نهاية السنة

13. صكوك وتمويل لأجل

يشمل الصكوك وتمويل لأجل على الاتي:

2024	2025	
بآلاف ر.	بآلاف ر.	
3,047,121	3,044,407	صكوك
100,000	100,000	تمويل لأجل
3,147,121	3,144,407	الإجمالي

في 15 يناير 2026، نجح البنك في إصدار صكوك إضافية من الشريحة الأولى مقومة بالدولار الأمريكي بقيمة 500 مليون دولار أمريكي (1,875 مليون ريال سعودي). وذلك ضمن برنامج صكوك رأس المال من الشريحة الأولى الإضافية بقيمة 2 مليار دولار أمريكي. تحمل هذه الصكوك معدل عائد سنوي قدره 6.375 %، وهي مصنفة كأوراق مالية دائمة، بدون تاريخ استحقاق ثابت أو تعاقد.

في 15 أبريل 2021، أصدر البنك 3000 شهادة صكوك الشريحة الثانية (الصكوك) بمبلغ 1 مليون ريال سعودي لكل منها. يستحق دفع العائد على الصكوك كل ثلاثة أشهر حتى 15 أبريل 2031، وهو التاريخ الذي تستحق فيه هذه الصكوك. يحق للبنك ممارسة خيار الاسترداد في 15 أبريل 2026 أو بعد هذا التاريخ وفقاً للشروط والأحكام الواردة المذكورة في نشرة الإصدار ذات الصلة. إن توزيعات الأرباح المتوقعة للصكوك هي سعر الأساس لثلاثة أشهر بالإضافة إلى هامش ربح بنسبة 1.65 % سنوياً. لم يتخلف البنك عن سداد أي مدفوعات (ربح/أساس) مستحقة خلال الفترة الحالية والفترات السابقة.

في 22 مايو 2025، نجح البنك في إصدار صكوك إضافية من الشريحة الأولى مقومة بالدولار الأمريكي بقيمة 650 مليون دولار أمريكي (2,438 مليون ريال سعودي). يُشكل هذا الإصدار جزءاً من برنامج البنك لإصدار صكوك إضافية من الشريحة الأولى بقيمة 2 مليار دولار أمريكي، وقد تم تنفيذه من خلال طرح خاص في كل من المملكة العربية السعودية والأسواق العالمية. وقد وافقت الجهات التنظيمية ومجلس إدارة البنك على هذا الترتيب. تحمل هذه الصكوك معدل عائد سنوي قدره 6.5 %، وهي مصنفة كأوراق مالية دائمة، بدون تاريخ استحقاق ثابت أو تعاقد.

14. مطلوبات أخرى

2024	2025	
بآلاف ر.	بآلاف ر.	
4,963,118	5,484,326	ذمم دائنة
717,793	762,198	مصاريف مستحقة
281,952	419,572	التزامات عقود اليجار (إيضاح 10)
128,688	105,378	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التزامات التمويل والضمانات والمالية (إيضاح 19)
25,793	35,849	القيمة العادلة السالبة للمشتقات المتوافقة مع الشريعة (إيضاح 14.1)
1,737,978	1,802,490	أخرى
7,855,322	8,609,813	الإجمالي

14.1 المشتقات

الأدوات المالية المشتقة المتوافقة مع أحكام الشريعة

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

أنواع الأدوات المالية المشتقة

أ) مقايضات أسعار الربح

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

ب) العقود الآجلة

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

ج) مقايضات صرف العملات الأجنبية

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

31 ديسمبر 2025 بآلاف ريال	خلال سنة واحدة	أكثر من سنوات 1-3	أكثر من سنوات 3-5	أكثر من 5 سنوات
تدفقات نقدية واردة (موجودات)	28,354	53,510	14,161	-
تدفقات نقدية صادرة (مطلوبات)	(30,333)	(60,876)	(15,167)	-
صافي التدفقات النقدية	(1,979)	(7,366)	(1,006)	-

31 ديسمبر 2024 بآلاف ريال	خلال سنة واحدة	أكثر من سنوات 1-3	أكثر من سنوات 3-5	أكثر من 5 سنوات
تدفقات نقدية واردة (موجودات)	31,580	58,744	48,252	-
تدفقات نقدية صادرة (مطلوبات)	(30,455)	(60,710)	(49,367)	-
صافي التدفقات النقدية	1,125	(1,966)	(1,115)	-

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

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

المبالغ الاسمية حتى تاريخ الاستحقاق							
31 ديسمبر 2025 بآلاف ريال	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي القيمة الاسمية	خلال 3 أشهر	أكثر من 3 - 12 شهراً	أكثر من 1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
المقتناة لأغراض المتاجرة:							
مقايضات معدل الربح	29,783	(22,735)	3,974,535	72,221	748,944	1,793,788	1,359,582
عقود الصرف الأجنبي المستقبلية	3,923	(3,336)	4,027,550	3,181,074	846,476	-	-
مقتناة كتحوطات للتدفقات النقدية							
مقايضات معدل الربح	-	(9,778)	600,000	-	-	600,000	-
الإجمالي	33,706	(35,849)	8,602,085	3,253,295	1,595,420	2,393,788	1,359,582

14.1 المشتقات (تتمة)

الغرض من الأدوات المالية المشتقة

- المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

- المشتقات المقتناة لأغراض التحوط

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

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

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

- تحوطات التدفقات النقدية

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

14.1 المشتقات (تتمة)

المبالغ الاسمية حتى تاريخ الاستحقاق							
31 ديسمبر 2024 بآلاف ريال	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي القيمة الاسمية	خلال 3 أشهر	أكثر من 3 - 12 شهراً	أكثر من 1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
المقتناة لأغراض المتاجرة:							
مقايضات معدل الربح	21,080	(19,565)	1,162,442	40,696	-	1,121,746	-
عقود الصرف الأجنبي المستقبلية	2,988	(3,749)	2,400,999	2,109,902	22,133	268,964	-
مقتناة كتحوطات للتدفقات النقدية							
مقايضات معدل الربح	411	(2,479)	600,000	-	-	600,000	-
الإجمالي	24,279	(25,793)	4,163,441	2,150,598	22,133	1,990,710	-

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

وصف البنود المتحوط لها 31 ديسمبر 2025 بآلاف ريال	القيمة العادلة	بدء القيمة عند التحوط	المخاطر	أداة التحوط	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
استثمارات بأسعار عمولات عائمة	590,222	600,000	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار الربح	-	(9,778)

وصف البنود المتحوط لها 31 ديسمبر 2024 بآلاف ريال	القيمة العادلة	بدء القيمة عند التحوط	المخاطر	أداة التحوط	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
استثمارات بأسعار عمولات عائمة	597,932	600,000	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار الربح	411	(2,479)

15. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك من 1,500 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريالات سعودية (2024: 1,250 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريالات سعودية).

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 7 شعبان 1446 هـ (الموافق 6 فبراير 2025) إلى الجمعية العامة غير العادية بإصدار أسهم مجانية بمقدار سهم واحد لكل خمسة أسهم محتفظ بها، وتمت الموافقة على هذه التوصية في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي تم انعقاده في 16 شوال 1446 هـ (الموافق 14 أبريل 2025). أدى ذلك إلى زيادة رأسمال البنك من 12,500 مليون ريال سعودي إلى 15,000 مليون ريال سعودي. تم تنفيذ الزيادة من خلال رسملة مبلغ 1,500 مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة ومبلغ 1,000 مليون ريال سعودي من الاحتياطي النظامي. ارتفع عدد الأسهم القائمة بعد إصدار الأسهم المجانية من 1,250 مليون سهم إلى 1,500 مليون سهم.

16. احتياطي نظامي

تقتضي المادة 13 من نظام مراقبة البنوك بتحويل ما لا يقل عن 25 % من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع للبنك. وعليه تم تحويل مبلغ 762 مليون ريال سعودي (2024: 702 مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

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

بناءً على توصية مجلس الإدارة الى الجمعية العامة بتاريخ 27 ذو الحجة 1446 هـ (الموافق 23 يونيو 2025)، يعتزم البنك شراء عدد 10 مليون سهم من أسهمه بحد أقصى وتخصيصها ضمن برنامج أسهم الموظفين، وقد تمت الموافقة على ذلك القرار في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي تم انعقاده في 15 ربيع الآخر 1447 هـ (الموافق 7 أكتوبر 2025).

17. الاحتياطات الأخرى

2025	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات دين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات حقوق ملكية	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	(416,986)	19,195	12,782	(2,068)	(387,077)
صافي الحركة خلال السنة	93,991	(125,808)	(4,164)	(7,710)	(43,691)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الذي تم عكسه	9,430	-	-	-	9,430
الرصيد في نهاية السنة	(313,565)	(106,613)	8,618	(9,778)	(421,338)

2024	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات دين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات حقوق ملكية	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	(217,957)	42,759	13,493	(4,632)	(166,337)
صافي الحركة خلال السنة	(203,896)	(5,757)	(711)	2,564	(207,800)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الذي تم عكسه	4,867	-	-	-	4,867
المحول إلى الأرباح المبقاة عند الاستبعاد	-	(17,807)	-	-	(17,807)
الرصيد في نهاية السنة	(416,986)	19,195	12,782	(2,068)	(387,077)

18. توزيعات الأرباح

أوصى مجلس الإدارة الى الجمعية العامة توزيع أرباح نقدية مرحلية بمبلغ 825 مليون ريال سعودي (0.55 ريال سعودي لكل سهم بعد خصم الزكاة) على المساهمين عن النصف الثاني من عام 2025 في الاجتماع المنعقد بتاريخ 16 شعبان 1447هـ (الموافق 4 فبراير 2026).

قرر مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية مرحلية بمبلغ 675 مليون ريال سعودي (0.45 ريال سعودي لكل سهم بعد خصم الزكاة) على المساهمين عن النصف الأول من عام 2025 في الاجتماع المنعقد بتاريخ 27 محرم 1447هـ (الموافق 22 يوليو 2025) وتم توزيعها.

قرر مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية مرحلية بمبلغ 625 مليون ريال سعودي (0.50 ريال سعودي لكل سهم بعد خصم الزكاة) على المساهمين عن النصف الأول من عام 2024 في الاجتماع المنعقد بتاريخ 2 ربيع الأول 1446هـ (الموافق 5 سبتمبر 2024) وتم توزيعها.

19. التعهدات والالتزامات المحتملة

أ- الدعاوى القضائية

كانت هناك دعاوى قضائية مقامة ضد البنك والمجموعة كما في 31 ديسمبر 2025 و2024، وتم تكوين مخصصات مقابل بعض هذه الدعاوى بناءً على تقييم المستشارين القانونيين للبنك والمجموعة.

ب- الالتزامات الرأسمالية

بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى البنك 250 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2025 (2024: 315 مليون ريال سعودي)، تتعلق بتحسينات المباني المستأجرة وشراء معدات.

ت- التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى، تحمل نفس مخاطر الائتمان التي يحملها التمويل. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فإنها تقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع المجموعة قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

أوصى مجلس الإدارة الى الجمعية العامة توزيع أرباح نقدية بمبلغ 500 مليون ريال سعودي (0.50 ريال سعودي لكل سهم بعد خصم الزكاة) على المساهمين عن عام 2023 في الاجتماع المنعقد بتاريخ 23 رجب 1445هـ (الموافق 4 فبراير 2024). تمت الموافقة على توزيع الأرباح في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في 20 شوال 1445هـ (الموافق 29 أبريل 2024) وتم توزيعها.

إن الاعتمادات المستندية، التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال على المجموعة بسقف محدد وفق شروط وأحكام خاصة مضمونة عادة بشحنات البضاعة التي تخصها وبالتالي فإنها تحمل مخاطر أقل.

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

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل رئيسي على شكل تمويل و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تقديره بشكل معقول يتوقع أن يكون أقل كثيراً من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاءؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

بلغ الجزء القائم غير المستخدم من التعهدات والتي يمكن إلغاؤها بشكل أحادي في أي وقت من قبل المجموعة 26.8 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2025 (2024: 25.8 مليار ريال سعودي).

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	31 ديسمبر 2025 بآلاف ريال
				إجمالي قيمة التعرضات كما في 1 يناير 2025
19,960,299	171,396	819,485	18,969,418	
-	-	(222,575)	222,575	المحول للمرحلة الأولى
-	-	568,482	(568,482)	المحول للمرحلة الثانية
-	56,638	(18,628)	(38,010)	المحول للمرحلة الثالثة
(3,541,772)	(39,314)	(227,347)	(3,275,111)	صافي التغير للسنة
16,418,527	188,729	919,417	15,310,390	إجمالي قيمة التعرضات كما في 31 ديسمبر 2025

الإجمالي	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	31 ديسمبر 2024 بآلاف ريال
				إجمالي قيمة التعرضات كما في 1 يناير 2024
18,891,679	238,927	1,252,202	17,400,550	
-	-	(152,028)	152,028	المحول للمرحلة الأولى
-	-	131,137	(131,137)	المحول للمرحلة الثانية
-	35,634	(35,634)	-	المحول للمرحلة الثالثة
1,068,620	(103,165)	(376,192)	1,547,977	صافي التغير للسنة
19,960,299	171,396	819,485	18,969,418	إجمالي قيمة التعرضات كما في 31 ديسمبر 2024

19. التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

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

2025 بآلاف ريال	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهراً	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	446,835	1,273,036	23,023	-	1,742,894
خطابات ضمان*	731,368	4,529,836	6,077,846	1,224,976.00	12,564,026
قبولات	929,955	206,308	-	-	1,136,263
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	-	-	-	975,344	975,344
الإجمالي	2,108,158	6,009,180	6,100,869	2,200,320	16,418,527

2024 بآلاف ريال	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهراً	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	526,624	1,254,412	4,700	-	1,785,736
خطابات ضمان*	1,363,979	5,004,730	6,675,616	2,402,853	15,447,178
قبولات	640,554	247,511	-	-	888.065
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	100,677	389,576	1,349,076	-	1,839,320
الإجمالي	2,631,834	6,896,220	8,029,392	2,402,853	19,960,299

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

19. التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

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

31 ديسمبر 2025 بآلاف ر.	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	الإجمالي
مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2025	41,867	14,243	72,578	128,688
المحول للمرحلة الأولى	3	(3)	-	-
المحول للمرحلة الثانية	(10,211)	10,211	-	-
المحول للمرحلة الثالثة	(18,500)	(4,350)	22,850	-
صافي المحمل / (الذي تم عكسه) للسنة	10,365	(3,746)	(29,929)	(23,310)
مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2025	23,524	16,355	65,499	105,378

31 ديسمبر 2024 بآلاف ر.	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	الإجمالي
مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2024	58,018	12,600	65,329	135,947
المحول للمرحلة الأولى	377	(377)	-	-
المحول للمرحلة الثانية	(439)	439	-	-
المحول للمرحلة الثالثة	-	(10,344)	10,344	-
صافي (الذي تم عكسه) / المحمل للسنة	(16,089)	11,925	(3,095)	(7,259)
مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2024	41,867	14,243	72,578	128,688

ii. التعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

2024 بآلاف ر.	2025 بآلاف ر.	
16,304,668	12,417,793	شركات
2,129,755	2,582,371	مؤسسات مالية
1,525,876	1,418,363	أخرى
19,960,299	16,418,527	الإجمالي

20. الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية

الدخل من الاستثمارات وارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2024 بآلاف ر.	2025 بآلاف ر.	
187,357	116,747	دخل من بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي
324,950	300,646	دخل مرابحة مع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
957,350	1,306,340	دخل الصكوك والاستثمارات الأخرى*
7,089,619	7,419,657	الدخل من التمويل
8,559,276	9,143,390	الإجمالي

* يشمل دخل الصكوك والاستثمارات الأخرى على دخل يتعلق بصكوك الشريحة الأولى بمبلغ 315 مليون ريال سعودي (2024: 110 مليون ريال سعودي).

21. العائد على الودائع والمطلوبات المالية

2024 بآلاف ر.	2025 بآلاف ر.	العائد على:
3,837,256	4,092,284	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى والودائع وأخرى
288,417	299,583	صكوك وأخرى
4,125,673	4,391,867	الإجمالي

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

2024 بالآلاف ل.د.	2025 بالآلاف ل.د.	
16,405	10,993	الاستثمارات
(2,249)	6,017	المشتقات
14,156	17,010	الإجمالي

24. رواتب ومزايا الموظفين

يلخص الجدول أدناه سياسة التعويضات المطبقة والتي تشمل التعويضات الثابتة والمتغيرة المدفوعة للموظفين خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و2024، بالإضافة إلى طرق سدادها:

تعويضات متغيرة مدفوعة			تعويضات ثابتة بآلاف ل.د.	عدد الموظفين	2025
إجمالي	أسهم بآلاف ل.د.	نقدًا			
58,209	23,125	35,084	50,492	30	كبار التنفيذيين
63,493	2,984	60,509	119,779	238	موظفون يقومون بأنشطة تشتمل على مخاطر
30,677	1,069	29,608	139,372	531	موظفون يقومون بمهام رقابية
85,037	3,151	81,886	510,407	2,866	موظفون آخرون
393	-	393	162,286	814	موظفون بعقود خارجية
237,809	30,329	207,480	982,336	4,479	الاجمالي

532,412	تعويضات متغيرة مستحقة، ومزايا موظفين أخرى*
1,514,748	إجمالي رواتب ومزايا الموظفين

22. دخل أتعاب وعمولات، صافي

2024 بالآلاف ل.د.	2025 بالآلاف ل.د.	دخل الأتعاب والعمولات
305,795	320,471	حوالات
494,010	501,133	أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع
140,246	149,444	اعتمادات مستندية وخطابات ضمان
158,783	169,658	أتعاب إدارة (صناديق استثمار وأخرى)
61,677	37,465	دخل عمولة وساطة
51,829	113,598	أخرى
1,212,340	1,291,769	إجمالي دخل الأتعاب والعمولات
		مصاريف الأتعاب والعمولات
331,302	319,770	أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع
30,318	20,741	مصاريف وساطة
20,285	21,324	حوالات
129,920	206,961	أخرى
511,825	568,796	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
700,515	722,973	دخل الأتعاب والعمولات، صافي

تعويضات ومزايا الموظفين

1- الإفصاح الكمي

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

- (أ) كبار التنفيذيين:**

كبار التنفيذيين هم الموظفون الذين يشغلون مناصب رئيسية، مثل: الرئيس التنفيذي، نائب الرئيس التنفيذي للمالية، نائب الرئيس التنفيذي للخدمات المشتركة، نائب الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر، نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الشركات، نائب الرئيس التنفيذي لمصرفية الأفراد، نائب الرئيس التنفيذي للموارد البشرية، وما إلى ذلك.
- (ب) موظفون يقومون بأنشطة تشتمل على مخاطر:**

يشمل ذلك مدراء قطاعات الأعمال مثل قطاعات: الشركات، مصرفية الأفراد، الخزينة، الخدمات التجارية، المصرفية الخاصة، إلخ.. وهم المسؤولون عن تنفيذ وتطبيق استراتيجية أعمال البنك.
- (ت) موظفون يقومون بمهام رقابية:**

يشمل ذلك موظفو القطاعات التي لا تقوم بأنشطة تشتمل على مخاطر لكن تقوم بمهام رقابية مثل قطاعات: إدارة المخاطر، الالتزام، المراجعة الداخلية، عمليات الخزينة، المالية والمحاسبة، وغيرها.
- (ث) موظفون آخرون:**

جميع الموظفين العاديين فيما عدا المذكورين بالبنود من (أ) إلى (ت) أعلاه.
- (ج) موظفون بعقود خارجية:**

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

24. رواتب ومزايا الموظفين (تمة)

2024	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة بآلاف ريال	تعويضات متغيرة مدفوعة	
			نقدًا	أسهم بآلاف ريال
كبار التنفيذيين	29	49,020	34,801	24,941
موظفون يقومون بأنشطة تشتمل على مخاطر	340	128,497	45,928	2,318
موظفون يقومون بمهام رقابية	388	106,121	23,451	1,286
موظفون آخرون	3,010	512,964	87,857	1,385
موظفون بعقود خارجية	848	150,740	-	-
الإجمالي	4,615	947,342	192,037	29,930

تعويضات متغيرة مستحقة، ومزايا موظفين أخرى*	495,944
إجمالي رواتب ومزايا الموظفين	1,443,286

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

2 - الإفصاح النوعي

- قام البنك بوضع سياسة التعويضات استناداً إلى التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي والتوجيهات الصادرة عن مجلس الاستقرار المالي العالمي ولجنة بازل بشأن الاشراف البنكي.
- وقد قام مجلس الإدارة باعتماد هذه السياسة. كما قام مجلس الإدارة بتكليف لجنة الترشيحات والمكافآت للإشراف على تطبيق هذه السياسة.
- تقوم اللجنة بالإشراف على تصميم وتشغيل نظام التعويضات وإعداد ومراجعة سياسة التعويضات بشكل دوري، وتقييم مدى فعاليتها وبما يتمشى مع الممارسات المتبعة في القطاع المصرفي.

25. مصاريف عمومية وإدارية أخرى

	2025 بآلاف ₪	2024 بآلاف ₪
تكاليف الإصلاح والصيانة وتقنية المعلومات	185,126	150,749
نفقات الاتصالات والمرافق	111,868	115,833
الاشتراك والنشر والإعلان	134,689	103,526
الرسوم المهنية والاستشارية	55,783	37,136
أخرى	305,326	289,482
الإجمالي	792,792	696,726

26. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحمل، صافي

	إيضاح	2025 بآلاف ₪	2024 بآلاف ₪
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	6	70	(868)
الاستثمارات، صافي		5,819	17,871
التمويل، صافي	8	198,784	119,944
عقود الالتزام والضمان المالي، صافي	19	(23,310)	(7,259)
الإجمالي		181,363	129,688

2 - الإفصاح النوعي (تتمة)

أهداف السياسة

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

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

هيكل التعويضات

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

• التعويضات الثابتة:

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

• التعويضات المتغيرة:

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

نظام إدارة الأداء

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

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

تاريخ الاستحقاق	خلال الفترة ما بين يناير 2026 وديسمبر 2028
إجمالي عدد الأسهم الممنوحة	1,665,142
فترة المنح	3 سنوات
طريقة التسوية	أسهم
القيمة العادلة للسهم	المتوسط 36.73 ريال

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

27. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و2024 بقسمة صافي الدخل للسنة العائدة لحاملي الأسهم بعد خصم التكاليف المتعلقة بصكوك الشريحة الأولى على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في 2025: 1,491 مليون سهم (2024: 1,491 مليون سهم – معدلة بسبب أسهم المنحة) وذلك بعد استبعاد أسهم الخزينة.

28. النقدية وما في حكمها

	2025 بالآلاف	2024 بالآلاف
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء)	4,170,044	3,490,818
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي (فيما عدا الوديعة النظامية)	3,265,158	5,236,216
الإجمالي	7,435,202	8,727,034

29. التزامات منافع الموظفين

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

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

	2025 بالآلاف	2024 بالآلاف
التزامات المنافع المحددة في بداية السنة	411,414	373,142
المحمل للسنة	38,795	58,970
المنافع المدفوعة	(46,164)	(21,409)
خسائر اكتوارية غير معترف بها	4,164	711
التزامات المنافع المحددة في نهاية السنة	408,209	411,414

ج- المحمل للسنة

	2025 بالآلاف	2024 بالآلاف
تكلفة الخدمة الحالية	22,001	42,562
تكلفة الخدمة السابقة	156	885
تكلفة التمويل	16,638	15,523
	38,795	58,970

د- الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (بشأن خطة منافع الموظفين)

	2025	2024
معدل الخصم	5.55%	5.35%
المعدل المتوقع لزيادة الرواتب	3.50%	3.00%

سن التقاعد العادي		
ذكور	يتراوح بين 58 و65 عاما	60 سنة
نساء	يتراوح بين 58 و65 عاما	55 سنة

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

29. التزامات منافع الموظفين (تتمة)

o حساسية الافتراضات الاكتوارية

يوضح الجدول أدناه حساسية تقييم التزامات المنافع المحددة إلى معدل الخصم 5.55% كما في 31 ديسمبر 2025 (2024: 5.35%) ومعدل زيادة الرواتب 3.50% (2024: 3.00%) وافتراضات ترك العمل.

بآلاف ر.			
التأثير على التزامات المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)			2025
السيناريو الأساسي	التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
معدل الخصم	1%	(27,547)	30,908
المعدل المتوقع لتغير الرواتب	1%	31,178	(28,192)
افتراضات ترك العمل	20%	780	(2,205)

بآلاف ر.			
التأثير على التزامات المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)			2024
السيناريو الأساسي	التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
معدل الخصم	1%	(26,250)	29,968
المعدل المتوقع لتغير الرواتب	1%	30,363	(26,982)
افتراضات ترك العمل	20%	1,398	(1,981)

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

30. المعلومات القطاعية

قطاع الشركات

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

قطاع الخزينة

يشمل سوق المال وخدمات الخزينة.

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة

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

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

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

لم تطرأ أي تغييرات على أسس تقسيم القطاعات أو أسس قياس أرباح أو خسائر القطاعات منذ 31 ديسمبر 2024.

لأغراض إدارية، تتكون المجموعة من أربع قطاعات تشغيلية كالتالي:

قطاع الأفراد

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

30. المعلومات القطاعية (تتمة)

أ. فيما يلي تحليل إجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل قبل الزكاة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و2024 لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

2025 بآلاف ريال	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي
الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية، صافي	1,893,343	1,575,546	1,126,886	155,748	4,751,523
دخل أتعاب وعمولات وأخرى، صافي	516,704	336,693	309,749	277,228	1,440,374
إجمالي دخل العمليات	2,410,047	1,912,239	1,436,635	432,976	6,191,897
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحمل، صافي	237,160	(61,686)	8,253	(2,364)	181,363
استهلاك وإطفاء	255,275	38,090	8,174	1,953	303,492
إجمالي مصاريف العمليات	2,087,146	363,602	147,529	194,118	2,792,395
صافي دخل السنة قبل الزكاة	322,901	1,548,637	1,289,106	238,858	3,399,502

فيما يلي تحليل إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كُما في 31 ديسمبر 2025 و2024 لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

2025 بآلاف ريال	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	69,320,282	63,019,288	39,109,737	1,522,764	172,972,071
إجمالي المطلوبات	75,005,265	30,211,567	46,051,632	347,687	151,616,151

2024 بآلاف ريال	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	66,558,282	56,795,551	30,421,573	1,189,281	154,964,687
إجمالي المطلوبات	68,458,285	31,149,431	38,433,793	229,948	138,271,457

30. المعلومات القطاعية (تتمة)

ب. فيما يلي تحليل لمخاطر الائتمان حسب القطاعات التشغيلية:

2025 بآلاف ريال	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	58,373,609	63,814,890	34,980,578	157,169,077
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	12,594,673	-	12,594,673

2024 بآلاف ريال	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	52,457,408	56,846,678	28,430,380	137,734,466
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	14,336,727	-	14,336,727

تشتمل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والاستثمارات والتمويل، كما تشتمل مخاطر الائتمان على المعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة.



تركز مخاطر الموجودات المالية مع مخاطر الائتمان والمطلوبات المالية

أ) التركيز الجغرافي

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

2025 بآلاف ريال	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	9,616,694	-	-	-	-	-	9,616,694
نقد في الصندوق	1,428,593	-	-	-	-	-	1,428,593
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	8,188,101	-	-	-	-	-	8,188,101
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,628,739	1,784,436	1,040,451	233,256	49,878	146,273	5,883,033
تحت الطلب	-	137,091	124,927	233,256	49,878	146,273	691,425
مرابحات في بضائع	2,628,739	1,647,345	915,524	-	-	-	5,191,608
استثمارات، صافي	27,023,427	4,011,537	88,067	-	-	-	31,123,031
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	17,699,153	1,157,889	-	-	-	-	18,857,042
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	553,659	488,045	88,067	-	-	-	1,129,771
التكلفة المطفأة	8,770,615	2,365,603	-	-	-	-	11,136,218
تمويل، صافي	122,188,499	-	-	-	-	-	122,188,499
أفراد	58,373,609	-	-	-	-	-	58,373,609
تجاري	63,814,890	-	-	-	-	-	63,814,890
موجودات أخرى	1,111,366	-	-	-	-	-	1,111,366
الإجمالي	162,568,725	5,795,973	1,128,518	233,256	49,878	146,273	169,922,623

31. إدارة المخاطر المالية

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

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

مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

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

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

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

2024 بآلاف ريال	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	11,248,481	-	-	-	-	-	11,248,481
نقد في الصندوق	1,314,780	-	-	-	-	-	1,314,780
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	9,933,701	-	-	-	-	-	9,933,701
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	998,477	1,307,368	250,146	2,379,194	34,057	130,159	5,099,401
تحت الطلب	-	207,298	250,146	279,779	34,057	130,159	901,439
مرايحات في بضائع	998,477	1,100,070	-	2,099,415	-	-	4,197,962
استثمارات، صافي	21,403,400	3,322,551	306,120	-	-	-	25,032,071
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	8,569,184	193,115	-	-	-	-	8,762,299
القيمة العادلة من خلال فائضة الدخل	557,855	511,400	52,966	-	-	-	1,122,221
التكلفة المطفأة	12,276,361	2,618,036	253,154	-	-	-	15,147,551
تمويل، صافي	109,304,086	-	-	-	-	-	109,304,086
أفراد	52,457,408	-	-	-	-	-	52,457,408
تجاري	56,846,678	-	-	-	-	-	56,846,678
موجودات أخرى	1,537,578	-	-	-	-	-	1,537,578
الإجمالي	144,492,022	4,629,919	556,266	2,379,194	34,057	130,159	152,221,617

2025 بآلاف ريال	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
المطلوبات							
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى	3,850,421	2,853,722	261,959	-	4,328	12,385	6,982,815
تحت الطلب	-	124,233	22,050	-	4,328	12,385	162,996
استثمارات مباشرة	3,850,421	2,729,489	239,909	-	-	-	6,819,819
ودائع العملاء	132,879,116	-	-	-	-	-	132,879,116
تحت الطلب	44,361,140	-	-	-	-	-	44,361,140
استثمار مباشر	53,364,980	-	-	-	-	-	53,364,980
حساب البلاد (مضاربة)	31,437,032	-	-	-	-	-	31,437,032
أخرى	3,715,964	-	-	-	-	-	3,715,964
صكوك وتمويل لأجل	3,144,407	-	-	-	-	-	3,144,407
مطلوبات أخرى	7,810,209	-	-	-	-	-	7,810,209
الإجمالي	147,684,153	2,853,722	261,959	-	4,328	12,385	150,816,547
التعهدات والالتزامات المحتملة							
اعتمادات مستندية	1,742,894	-	-	-	-	-	1,742,894
خطابات ضمان	12,564,026	-	-	-	-	-	12,564,026
قبولت	1,136,263	-	-	-	-	-	1,136,263
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	975,344	-	-	-	-	-	975,344
	16,418,527	-	-	-	-	-	16,418,527
مخاطر الائتمان*	12,594,673	-	-	-	-	-	12,594,673

* مبينة بالمعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

2024 بآلاف ريال	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
المطلوبات							
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى	2,891,956	2,319,861	-	-	1,125	279,857	5,492,799
تحت الطلب	-	132,090	-	-	1,125	7,169	140,384
استثمارات مباشرة	2,891,956	2,187,771	-	-	-	272,688	5,352,415
ودائع العملاء	121,776,215	-	-	-	-	-	121,776,215
تحت الطلب	43,177,327	-	-	-	-	-	43,177,327
استثمار مباشر	44,573,389	-	-	-	-	-	44,573,389
حساب البلاد (مضاربة)	30,174,831	-	-	-	-	-	30,174,831
أخرى	3,850,668	-	-	-	-	-	3,850,668
صكوك وتمويل لأجل	3,147,121	-	-	-	-	-	3,147,121
مطلوبات أخرى	6,995,256	-	-	-	-	-	6,995,256
الإجمالي	134,810,548	2,319,861	-	-	1,125	279,857	137,411,391
التعهدات والالتزامات المحتملة							
اعتمادات مستندية	1,785,736	-	-	-	-	-	1,785,736
خطابات ضمان	15,447,178	-	-	-	-	-	15,447,178
قبولات	888,065	-	-	-	-	-	888,065
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	1,839,320	-	-	-	-	-	1,839,320
	19,960,299	-	-	-	-	-	19,960,299
مخاطر الائتمان**	14,336,727	-	-	-	-	-	14,336,727

*إيضاح 40

** مبينة بالمعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة

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

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

2025 بآلاف ريال	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
التمويل غير العامل	1,215,222	-	-	-	-	-	1,215,222
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	2,404,716	-	-	-	-	-	2,404,716

2024 بآلاف ريال	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
التمويل غير العامل	1,329,832	-	-	-	-	-	1,329,832
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	2,638,200	-	-	-	-	-	2,638,200

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية

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

31 ديسمبر 2025 بآلاف ل.ل.				
المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)				
المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان)				
المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)				
الإجمالي				
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
درجة استثمارية				
5,047,782	-	-	5,047,782	
درجة غير استثمارية				
837,366	-	-	837,366	
غير مصنف				
-	-	-	-	
القيمة الدفترية				
5,885,148	-	-	5,885,148	

31 ديسمبر 2024 بآلاف ل.ل.				
المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)				
المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان)				
المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)				
الإجمالي				
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
درجة استثمارية				
4,974,273	-	-	4,974,273	
درجة غير استثمارية				
112,831	-	-	112,831	
غير مصنف				
14,342	-	-	14,342	
القيمة الدفترية				
5,101,446			5,101,446	

تمويل للعملاء بالتكلفة المطفأة

31 ديسمبر 2025 بآلاف ل.ل.				
المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)				
المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان)				
المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)				
الإجمالي				
تجاري				
58,410,816	6,323,799	710,058	65,444,673	
الدرجة 1-15: منخفضة - عادلة				
57,953,123	2,678,168	-	60,631,291	
الدرجة 16-20: مراقبة المخاطر				
457,693	3,645,631	-	4,103,324	
الدرجة 21: دون المستوى المطلوب				
-	-	156,200	156,200	
الدرجة 22: مشكوك فيها				
-	-	6,808	6,808	
الدرجة 23: الخسارة				
-	-	547,050	547,050	
أفراد				
غير مصنف				
57,404,004	1,090,930	653,608	59,148,542	
القيمة الدفترية				
115,814,820	7,414,729	1,363,666	124,593,215	

31 ديسمبر 2024 بآلاف ل.ل.				
المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)				
المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان)				
المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)				
الإجمالي				
تجاري				
50,134,530	7,878,447	807,655	58,820,632	
الدرجة 1-15: منخفضة - عادلة				
49,637,264	3,033,382	-	52,670,646	
الدرجة 16-20: مراقبة المخاطر				
497,266	4,845,065	-	5,342,331	
الدرجة 21: دون المستوى المطلوب				
-	-	263,523	263,523	
الدرجة 22: مشكوك فيها				
-	-	341,251	341,251	
الدرجة 23: الخسارة				
-	-	202,881	202,881	
أفراد				
غير مصنف				
51,926,573	672,904	522,177	53,121,654	
القيمة الدفترية				
102,061,103	8,551,351	1,329,832	111,942,286	

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تمويل للعملاء بالتكلفة المطفأة (تتمة)

31 ديسمبر 2025 بآلاف ل.ل.		المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	الإجمالي
أدوات دين استثمارية بالتكلفة المطفأة					
درجة استثمارية	8,776,019	-	-	-	8,776,019
درجة غير استثمارية	1,136,903	-	-	-	1,136,903
غير مصنف	1,246,085	-	-	-	1,246,085
القيمة الدفترية	11,159,007	-	-	-	11,159,007

31 ديسمبر 2024* بآلاف ل.ل.				
المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	الإجمالي	
أدوات دين استثمارية بالتكلفة المطفأة				
درجة استثمارية	10,532,156	-	-	10,532,156
درجة غير استثمارية	1,055,900	-	-	1,055,900
غير مصنف	1,282,971	-	-	1,282,971
القيمة الدفترية	12,871,027	-	-	12,871,027

*إيضاح 40

31 ديسمبر 2025 بآلاف ل.ل.				
المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	الإجمالي	
أدوات دين استثمارية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
درجة استثمارية	11,466,893	-	-	11,466,893
غير مصنف	132,882	-	-	132,882
القيمة الدفترية	11,599,775	-	-	11,599,775

31 ديسمبر 2024* بآلاف ل.ل.				
المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	الإجمالي	
أدوات دين استثمارية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
درجة استثمارية	6,588,603	-	-	6,588,603
غير مصنف	145,348	-	-	145,348
القيمة الدفترية	6,733,951	-	-	6,733,951

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

31 ديسمبر 2025 بآلاف ل.ل.				
المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	الإجمالي	
التعهدات والالتزامات المحتملة				
الدرجة 1-15: منخفضة – عادلة المخاطر	13,714,840	731,516	-	14,446,356
الدرجة 16-20: مراقبة المخاطر	1,595,550	187,901	-	1,783,451
الدرجة 21: دون المستوى المطلوب	-	-	598	598
الدرجة 22: مشكوك فيها	-	-	784	784
الدرجة 23: الخسارة	-	-	187,338	187,338
القيمة الدفترية	15,310,390	919,417	188,720	16,418,527

31 ديسمبر 2024 بآلاف ل.ل.				
المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	الإجمالي	
التعهدات والالتزامات المحتملة				
الدرجة 1-15: منخفضة – عادلة الخطر	18,029,820	508,398	-	18,538,218
الدرجة 16-20: مراقبة الخطر	939,597	311,088	-	1,250,685
الدرجة 21: دون المستوى المطلوب	-	-	20,372	20,372
الدرجة 22: مشكوك فيها	-	-	892	892
الدرجة 23: الخسارة	-	-	150,132	150,132
القيمة الدفترية	18,969,417	819,486	171,396	19,960,299

*إيضاح 40

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

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

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

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

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل
جوهري

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

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

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

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

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

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

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

درجات تصنيف مخاطر الائتمان

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

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

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

تعرضات تجارية	تعرضات أفراد	جميع التعرضات
- المعلومات التي يتم الحصول عليها أثناء المراجعة الدورية لملفات العملاء - مثل القوائم المالية المراجعة وحسابات الإدارة والموازنات والتوقعات. ومن الأمثلة على النواحي التي تتطلب تركيز معين: إجمالي هامش الربح، ونسب الرفع المالي، وتغطية خدمة الديون، والالتزام بالتعهدات، وإدارة الجودة، والتغيرات في الإدارة العليا. - البيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية أو التغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية. - التغييرات الهامة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للمقترض أو في أنشطته التجارية. - تحليل الأعمال للمقترض، بما في ذلك المخاطر التجارية والإدارية والوثائق المالية والدعم والاستقرار والسلوك. - تحليل القطاع الذي يعمل فيه المقترض، بما في ذلك مرحلة نمو القطاع ومعدل فشل القطاع.	- البيانات التي يتم الحصول عليها داخليا وسلوك العميل - مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية. - مقاييس الملاءة. - بيانات خارجية من وكالات ائتمان مرجعية بما في ذلك معايير الائتمان في القطاع.	- سجل السداد - يشمل ذلك حالات التأخر عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد. - استخدام الحدود الائتمانية المتاحة. - طلبات ومنح الاعفاء من السداد. - تغيرات خارجية ومتوقعة في ظروف الأعمال والظروف المالية والاقتصادية.

وضع هيكل شروط احتمال التعثر عن السداد

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

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

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

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

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

احتمالية التعثر في «نقطة من الزمن»، وتعديلها بعد ذلك في ضوء الاقتصاد الكلي لجعلها مستقبلية. وتستخدم طريقة مصفوفة التحول لتوقع احتمال التعثر عن السداد حسب درجة التصنيف على مدى مصفوفة التحول للسنوات

القادمة. وهذا يوفر درجة احتمال التعثر عن السداد خلال السنوات القادمة، وبالتالي هيكل شروط احتمال التعثر عن السداد.

تعريف التعثر عن السداد

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي متعثراً عن السداد عند:

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

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

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

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

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

الموجودات المالية المعدلة

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

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

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

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

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

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

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

إدراج المعلومات المستقبلية

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

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

يقوم البنك بصياغة رؤية «الحالة الأساسية» للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية المعنية بالإضافة إلى مجموعة من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. وتنطوي هذه العملية على وضع سيناريوهين اقتصاديين إضافيين أو أكثر والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتوقعات الاقتصادية التي تنشرها وكالات خارجية مستقلة.

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

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

المؤشرات الاقتصادية	2025	2024
	الحد الأعلى 30%	الحد الأعلى 30%
الناتج المحلي، أسعار البترول ومعدل التضخم	الحد الأساسي 40%	الحد الأساسي 40%
	الحد الأدنى 30%	الحد الأدنى 30%

قام البنك بتحديث المعلومات المستقبلية (المؤشرات الاقتصادية الرئيسية).

أوزان الاحتمالية

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

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

إدراج المعلومات المستقبلية (تتمة)

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

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

المؤشرات الاقتصادية	توقعات السنوات المطبقة في سنة 2025 في نموذج حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة			توقعات السنوات المطبقة في سنة 2024 في نموذج حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة		
	2026	2027	2028	2025	2026	2027
الناتج المحلي (بالمليار ريال سعودي)	3,656	3,761	3,868	3,205	3,279	3,353
أسعار البترول (سعر البرميل بالدولار الأمريكي)	64.54	67.06	68.72	77.37	75.33	74.98
معدل التضخم (مؤشر أسعار المستهلك)	106.65	108.75	110.93	113.68	116.10	118.59

حساسية مخصص الخسائر المتوقعة

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

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

حساسية الافتراضات	التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة 2025 (بآلاف ر.س.)
مؤشرات الاقتصاد الكلي:	
انخفاض سعر برميل النفط بمقدار 10 دولار أمريكي للبرميل	379,919
انخفاض سعر برميل النفط بمقدار 20 دولار أمريكي للبرميل	759,839
انخفاض الناتج المحلي الإجمالي بمقدار 0.5%	240,581
انخفاض الناتج المحلي الإجمالي بمقدار 1%	481,161

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

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

يمثل التعرض عند التعثر عن السداد التعرضات المتوقعة في حالة وقوع التعثر. يقوم البنك باستخراج «التعرض عند التعثر عن السداد» من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعثر عن السداد لأصل مالي إجمالي القيمة الدفترية له. بالنسبة لالتزامات التمويل والضمانات المالية، يشتمل التعرض عند التعثر عن السداد على المبلغ المسحوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق بيانات تاريخية وتوقعات مستقبلية.

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

2025 بآلاف ل.د.	تمويل عامل	منخفض القيمة	مخصص خسائر متوقعة	تمويل، صافي
أفراد	58,643,378	505,164	(774,933)	58,373,609
العقارات والإيجارات	28,234,574	1,087	(159,278)	28,076,383
صناعي	5,535,614	39,945	(367,943)	5,207,616
كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية	6,113,579	1,097	(8,232)	6,106,444
تجاري	3,948,312	173,656	(426,670)	3,695,298
خدمات	8,813,052	301,178	(350,348)	8,763,882
بناء وإنشاءات	2,176,081	48,326	(61,600)	2,162,807
نقل واتصالات	3,347,297	-	(9,067)	3,338,230
مناجم وتعددين	1,527,746	-	(2,520)	1,525,226
زراعة وأسماك	904,296	-	(798)	903,498
أخرى	4,134,064	144,769	(243,327)	4,035,506
الإجمالي	123,377,993	1,215,222	(2,404,716)	122,188,499

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

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

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

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

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

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

32. مخاطر السوق

ب. مخاطر أسعار العملات الأجنبية

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

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

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

أ. مخاطر معدل العائد

تمثل مخاطر معدل العائد المخاطر الناتجة عن تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في معدل العائد السائد في السوق. لا توجد لدى المجموعة أية تعرضات جوهرية لتأثيرات التغيرات في معدل العائد السائد في السوق على التدفقات النقدية المستقبلية.

بـ ألف		2025		2024	
	بـ	عملات أجنبية	بـ	عملات أجنبية	بـ
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	9,531,358	85,336	11,134,022	114,459	
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	2,817,140	3,065,893	1,746,352	3,353,049	
استثمارات، صافي	22,040,695	9,082,336	17,594,405	7,437,666	
تمويل، صافي	118,370,260	3,818,239	107,272,131	2,031,955	
موجودات أخرى	1,317,649	46,535	1,902,101	7,812	
المطلوبات وحقوق الملكية					
أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات المالية الأخرى	3,491,316	3,491,499	3,082,588	2,410,211	
ودائع العملاء	120,959,990	11,919,126	112,597,633	9,178,582	
صكوك وتمويل لأجل	3,144,407	-	3,147,121	-	
مطلوبات أخرى	8,543,070	66,743	7,783,188	72,134	
حقوق الملكية	18,872,369	2,483,551	16,693,230	-	

جوهريّة، ونتيجة لذلك فإن المجموعة لا تتعرض لمخاطر أسعار عملات أجنبية جوهريّة.

إن جزءاً جوهرياً من صافي العملات الأجنبية التي تتعرض لها المجموعة يتمثل في الدولار الأمريكي والمثبت سعر صرفه مقابل الريال السعودي. لا تعتبر مخاطر أسعار العملات الأجنبية الأخرى

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

• الضمانات

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

بـ ألف	2025	2024
القيمة العادلة للضمانات	274,307	456,962

• الأصول المالية الخاضعة لترتيبات المقاصة والمعاوضة

المبلغ المتعلق قبل المقاصة			
بـ ألف 31 ديسمبر 2025	إجمالي الأصول قبل المقاصة	المبالغ الخاضعة للمقاصة	صافي المبلغ
الأدوات المالية المشتقة	33,706	(35,849)	(2,143)
المبلغ المتعلق قبل المقاصة			
بـ ألف 31 ديسمبر 2024	إجمالي الأصول قبل المقاصة	المبالغ الخاضعة للمقاصة	صافي المبلغ
الأدوات المالية المشتقة	24,479	(25,793)	(1,314)

32. مخاطر السوق (تتمة)

ب. مخاطر أسعار العملات الأجنبية (تتمة)

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

مراكز العملات

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

	2025 بآلاف ₹ تركز دائن / (مدين)	2024 بآلاف ₹ تركز دائن / (مدين)
دولار أمريكي	(2,683,038)	826,877
درهم إماراتي	52,589	134,098
روبية باكستانية	38,540	29,076
روبية هندية	28,041	29,066
تاكا بنغلاديشية	30,104	20,130
أخرى	671,184	249,306
الإجمالي	(1,862,580)	1,288,553

ت. مخاطر أسعار الاستثمارات

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

31 ديسمبر 2024		31 ديسمبر 2025		أنواع الاستثمار
الأثر بآلاف ₪	نسبة التغير في قيمة أسعار الاستثمارات %	الأثر بآلاف ₪	نسبة التغير في قيمة أسعار الاستثمارات %	
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل- الأرباح المبقة				
41,793	± 10	73,271	± 10	متداولة
3,219	± 2	3,260	± 2	غير متداولة
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل – قائمة الدخل				
9,827	± 10	15,073	± 10	متداولة
صناديق إستثمارية				
10,209	± 10	7,191	± 10	متداولة
18,437	± 2	18,142	± 2	غير متداولة

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

33. مخاطر السيولة

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

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

طبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يحتفظ البنك لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7%(2024) من المتوسط الشهري لإجمالي الودائع تحت الطلب 4 % (2024: 4%) من المتوسط الشهري لإجمالي الودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من إجمالي ودائعه، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد والموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

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

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

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

2025 بآلاف ريال	خلال 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	3,265,158	-	-	-	6,351,536	9,616,694
نقد في الصندوق	1,428,593	-	-	-	-	1,428,593
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	1,836,565	-	-	-	6,351,536	8,188,101
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	4,245,439	-	1,637,594	-	-	5,883,033
تحت الطلب	691,425	-	-	-	-	691,425
مرابحاث في بضائع	3,554,014	-	1,637,594	-	-	5,191,608
استثمارات، صافي	501,813	1,411,854	11,326,321	15,857,557	2,025,486	31,123,031
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	3,041	6,180,939	11,777,347	895,715	18,857,042
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	1,129,771	1,129,771
استثمارات بالتكلفة المطفأة	501,813	1,408,813	5,145,382	4,080,210	-	11,136,218
تمويل، صافي	16,519,901	16,211,138	48,175,731	41,281,729	-	122,188,499
أفراد	2,230,103	4,719,449	20,789,512	30,634,545	-	58,373,609
تجاري	14,289,798	11,491,689	27,386,219	10,647,184	-	63,814,890
موجودات أخرى	458,049	-	-	-	653,317	1,111,366
إجمالي الموجودات	24,990,360	17,622,992	61,139,646	57,139,286	9,030,339	169,922,623

33. مخاطر السيولة (تتمة)

أ) فيما يلي تحليل للموجودات المالية والمطلوبات المالية المخصصة حسب تواريخ الاستحقاق المتوقعة: (تتمة)

2024* بآلاف ريال	خلال 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى سنة	أكثر من 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	5,236,216	-	-	-	6,012,265	11,248,481
نقد في الصندوق	1,314,780	-	-	-	-	1,314,780
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	3,921,436	-	-	-	6,012,265	9,933,701
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	3,500,517	411,356	1,187,528	-	-	5,099,401
تحت الطلب	901,439	-	-	-	-	901,439
مرابحات في بضائع	2,599,078	411,356	1,187,528	-	-	4,197,962
استثمارات، صافي	387,841	1,262,272	8,770,189	12,910,677	1,701,092	25,032,071
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	101,191	4,784,017	5,596,015	578,871	11,060,094
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	1,122,221	1,122,221
استثمارات بالتكلفة المطفأة	387,841	1,161,081	3,986,172	7,314,662	-	12,849,756
تمويل، صافي	14,303,386	15,903,731	43,494,514	35,602,455	-	109,304,086
أفراد	1,858,978	4,021,928	17,308,173	29,268,329	-	52,457,408
تجاري	12,444,408	11,881,803	26,186,341	6,334,126	-	56,846,678
موجودات أخرى	1,018,675	-	-	-	518,903	1,537,578
إجمالي الموجودات	24,446,635	17,577,359	53,452,231	48,513,132	8,232,260	152,221,617

2025 بآلاف ريال	خلال 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى سنة	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات					
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى	3,495,345	2,885,702	601,768	-	6,982,815
تحت الطلب	162,996	-	-	-	162,996
استثمارات مباشرة	3,332,349	2,885,702	601,768	-	6,819,819
ودائع العملاء	38,204,389	13,979,395	1,181,196	79,514,136	132,879,116
تحت الطلب	-	-	-	44,361,140	44,361,140
استثمار مباشر	38,204,389	13,979,395	1,181,196	-	53,364,980
حساب البلاد (مضاربة)	-	-	-	31,437,032	31,437,032
أخرى	-	-	-	3,715,964	3,715,964
صكوك وتمويل لأجل	-	-	-	-	3,144,407
مطلوبات أخرى	3,456,272	-	-	4,353,937	7,810,209
إجمالي المطلوبات	45,156,006	16,865,097	1,782,964	83,868,073	150,816,547
التعهدات والالتزامات المحتملة*	2,108,158	6,009,180	6,100,869	-	16,418,527

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

33. مخاطر السيولة (تتمة)

أ) فيما يلي تحليلًا للموجودات المالية والمطلوبات المالية المخصصة حسب تواريخ الاستحقاق المتوقعة: (تتمة)

2024 بآلاف ريال	خلال 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى سنة	أكثر من 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى	5,034,985	457,814	-	-	-	5,492,799
تحت الطلب	140,384	-	-	-	-	140,384
استثمارات مباشرة	4,894,601	457,814	-	-	-	5,352,415
ودائع العملاء	35,066,673	9,404,460	102,256	-	77,202,826	121,776,215
تحت الطلب	-	-	-	-	43,177,327	43,177,327
استثمار مباشر	35,066,673	9,404,460	102,256	-	-	44,573,389
حساب البلاد ((مضاربة	-	-	-	-	30,174,831	30,174,831
أخرى	-	-	-	-	3,850,668	3,850,668
صكوك وتمويل لأجل	-	-	-	-	-	3,147,121
مطلوبات أخرى	2,922,420	-	-	-	4,072,836	6,995,256
إجمالي المطلوبات	43,024,078	9,862,274	102,256	3,147,121	81,275,662	137,411,391
التعهدات والالتزامات المحتملة**	2,631,834	6,896,220	8,029,392	2,402,853	-	19,960,299

*إيضاح 40

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

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

يلخص الجدول أدناه الاستحقاقات المتعلقة بالمطلوبات المالية الخاصة بالبنك كما في 31 ديسمبر 2025 و2024 على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة حيث يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة الملازمة لها على أساس التدفقات النقدية المستقبلية غير المخصصة.

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

2025 بآلاف ريال	خلال 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى سنة	أكثر من 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات المالية						
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى	3,532,563	2,928,342	637,970	-	-	7,098,875
ودائع العملاء	38,254,668	14,498,962	1,246,995	-	79,514,136	133,514,761
2024 بآلاف ريال	خلال 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى سنة	أكثر من 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات المالية						
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى	5,229,852	544,060	-	-	-	5,773,912
ودائع العملاء	35,131,751	9,791,473	103,568	-	77,202,826	122,229,618

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

القيمة العادلة					
بآلاف ₪	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة (الدخل) (صناديق الاستثمار)	979,038	71,914	907,124	-	979,038
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة (الدخل) (أدوات حقوق الملكية)	150,733	150,733	-	-	150,733
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)	895,715	732,710	-	163,005	895,715
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (صكوك)	17,961,327	13,710,421	4,250,906	-	17,961,327

موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	5,883,033	-	-	5,883,033	5,883,033
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	11,136,218	8,120,624	2,381,641	-	10,502,265
التمويل، صافي	122,188,499	-	-	122,434,238	122,434,238

القيمة العادلة					
بآلاف ₪	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة (الدخل) (صناديق الاستثمار)	1,023,956	102,090	921,866	-	1,023,956
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة (الدخل) (أدوات حقوق الملكية)	98,265	98,265	-	-	98,265
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)	578,871	417,931	-	160,940	578,871
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (صكوك)	10,481,223	8,464,951	2,016,272	-	10,481,223

موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	5,099,401	-	-	5,099,401	5,099,401
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	12,849,756	9,690,271	2,808,276	-	12,498,547
التمويل، صافي	109,304,086	-	-	109,503,201	109,503,201

34. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

34. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة					بآلاف ريال 31 ديسمبر 2025
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى	6,982,815	-	-	6,982,815	6,982,815
ودائع العملاء	132,879,116	-	-	132,879,116	132,879,116
صكوك وتمويل لأجل	3,144,407	-	-	3,144,407	3,144,407

القيمة العادلة					بآلاف ريال 31 ديسمبر 2024
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى	5,492,799	-	-	5,492,799	5,492,799
ودائع العملاء	121,776,215	-	-	121,776,215	121,776,215
صكوك وتمويل لأجل	3,147,121	-	-	3,147,121	3,147,121

إن القيمة العادلة للأدوات المالية والتي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة في هذه القوائم المالية الموحدة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. إن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والأرصدة لدى البنوك التي تستحق الدفع في أقل من 90 يومًا وذمم مدينة أخرى قصيرة الأجل، لها قيم عادلة تقارب بشكل كبير قيمها الدفترية المقابلة نظرًا لطبيعة استحقاقها قصيرة الأجل.

إن القيمة العادلة لودائع العملاء المرتبطة بالعائد والاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة والأرصدة لدى للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة لأن معدلات العائد الحالية السائدة في السوق

لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقد عليها وبسبب قصر الفترة بالنسبة لبعض الأدوات المالية وخصوصاً الأرصدة لدى للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو معاً. لا يوجد سوق نشط لهذه الأدوات، وتعتزم المجموعة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية وذلك بإجراء تسوية مع الطرف المقابل بتاريخ استحقاقها.

طرق التقييم والمدخلات الهامة غير قابلة للملاحظة:

النوع	طرق التقييم	المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة
استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	يتم تحديد القيمة العادلة على أساس آخر صافي قيمة الموجودات المعلن عنه للصناديق المستثمر فيها طبقاً للقيمة العادلة للموجودات	لا شيء	لا ينطبق
الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر- حقوق ملكية	التقييم القائم على منهج المقارنة السوقية	لا شيء	لا ينطبق

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

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

• تسوية للمستوى الثالث للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 ديسمبر 2025 بآلاف ريال	31 ديسمبر 2024 بآلاف ريال	
160,940	151,530	الرصيد في بداية السنة
-	-	مكاسب / (خسائر) ضمن الدخل الشامل الآخر
2,065	9,410	صافي التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة
163,005	160,940	الرصيد في نهاية السنة

36. كفاية رأس المال

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

يلخص الجدول التالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة للمخاطر، ورأس المال الأساسي ورأس المال المساند ونسبة كفاية رأس المال الخاصة بالمجموعة:

2024 بآلاف ريال	2025 بآلاف ريال	
106,050,880	118,341,390	الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
6,479,677	5,022,005	الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
2,176,515	4,072,222	الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
114,707,072	127,435,617	إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة للمخاطر
16,693,230	18,918,062	رأس المال الأساسي
16,693,230	21,355,920	إجمالي رأس المال الشريحة الأولى
4,324,648	4,386,562	رأس المال المساند
21,017,878	25,742,482	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
نسبة كفاية رأس المال %		
14.55%	14.85%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
14.55%	16.76%	نسبة كفاية رأس المال الشريحة الأولى
18.32%	20.20%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي ورأس المال المساند

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل البنك المركزي السعودي للحفاظ على مقدرة المجموعة في الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية والحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية.

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

35. الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

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

2025 بآلاف ريال	2024 بآلاف ريال	
3,043,989	2,358,334	تمويل
138,902	132,192	تعهدات والتزامات محتملة
93,459	87,998	ودائع

ب - صناديق المجموعة الاستثمارية:

2025 بآلاف ريال	2024 بآلاف ريال	
يمثل هذا البند الأرصدة القائمة لدى الصناديق الاستثمارية للمجموعة كما في 31 ديسمبر:		
4,435	46,371	ودائع العملاء
413,736	413,461	استثمارات - وحدات

ج - الإيرادات والمصاريف:

2025 بآلاف ريال	2024 بآلاف ريال	
أرصدة أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم والصناديق الاستثمارية المدارة من قبل المجموعة:		
289,898	254,354	الإيرادات
9,466	14,836	المصاريف

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

2025 بآلاف ريال	2024 بآلاف ريال	
215,543	163,611	- مزايا الموظفين

37. خدمات إدارة الاستثمار والوساطة

يقدم البنك خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة، شركة البلاد للاستثمار. تتضمن هذه الخدمات إدارة ثمانية عشر صندوق استثماري عام (2024: ستة عشر صندوق استثماري عام)، وبموجودات مدارة يبلغ إجماليها 9,107 مليون ريال سعودي (2024: 9,539 مليون ريال سعودي). وتعمل شركة البلاد للاستثمار كمدير لهذه الصناديق. تدار كافة الصناديق الاستثمارية وفقاً للضوابط الشرعية وتخضع للرقابة الشرعية بصفة دورية، وتدار بعض هذه الصناديق بالتعاون مع مستشاري استثمارات مهنيين خارجيين.

كما تدير المجموعة محافظ استثمارية خاصة نيابة عن عملائها بمبلغ 2,574 مليون ريال سعودي (2024: 1,941 مليون ريال سعودي). لم يتم إدراج القوائم المالية لهذه الصناديق والمحافظ الاستثمارية الخاصة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. ومع ذلك، تم الإفصاح عن المعاملات التي تتم بين المجموعة وهذه الصناديق ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (إيضاح 35).

38. حسابات مشاركة أرباح الاستثمار

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

كما في 31 ديسمبر 2025، إن التمويل والاستثمارات يتم تمويلهم بالكامل من خلال صندوق يتضمن اموالاً من أصحاب الحسابات الاستثمارية غير المقيدة.

إجمالي التمويل حسب نوع العقد:

2025 بآلاف ر.	2024 بآلاف ر.	
63,928,596	57,365,501	بيع الأجل
1,088,410	1,121,312	تمويل المشاركة
4,912,199	5,803,011	أدوات أخرى
69,929,205	64,289,824	إجمالي التمويل والاستثمارات

ب) أساس احتساب وتخصيص الأرباح بين البنك وأصحاب الحسابات؛

فيما يلي حساب دخل الصندوق المختلط:

2025 بآلاف ر.	2024 بآلاف ر.	
4,398,292	4,327,055	دخل الصندوق المختلط من التمويل
220,773	272,451	الدخل من الاستثمارات
4,619,065	4,599,506	إجمالي دخل الصندوق المختلط
2,601,387	2,442,796	إجمالي المبلغ العائد لأصحاب الحسابات الاستثمارية
2,017,678	2,156,710	إجمالي المبلغ العائد إلى المساهمين

أساس توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار والبنك:

حصة أصحاب حسابات الاستثمار	حصة البنك	
70%	30%	نسب تخصيص المشاركة في الأرباح

ج) حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار في نهاية فترة التقرير؛

2025 بآلاف ر.	2024 بآلاف ر.	
56,111,714	46,464,062	رصيد أصحاب حسابات الاستثمار قبل الربح
2,601,387	2,442,796	يُضاف: الربح لأصحاب حسابات الاستثمار خلال السنة
(2,476,712)	(2,383,309)	ناقصاً: الربح المدفوع خلال السنة
56,236,389	46,523,549	إجمالي حقوق الملكية لأصحاب حسابات الاستثمار

39. برنامج الدعم السكني من صندوق التنمية العقاري

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

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

40. أرقام المقارنة

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، قام البنك بإعادة تقييم تصنيف صكوك الشريحة الأولى وتم إعادة تصنيف هذه الاستثمارات بمبلغ 2,297.8 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2024 من «التكلفة المطفأة» إلى «القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر» في الايضاح رقم 7 من القوائم المالية الموحدة، نظراً لكونها أداة حقوق ملكية. وتعدّ هذه الصكوك من الشريحة الأولى أدوات حقوق ملكية من قبل المصدر، وبالتالي لم تستوف معايير تصنيف التكلفة المطفأة في المعيار الدولي للتقرير المالي 9 (الأدوات المالية) عند الإثبات الأولي لها.

هذه التعديلات تصحيحاً للخطأ وتتوافق مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي 8 (السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء). نتيجة لذلك، تم إعادة تصنيف بند شراء استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة بمبلغ 601 مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 من «متحصلات من استحقاق/ (شراء) استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة» إلى «شراء ومتحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر»، وكلاهما ضمن الأنشطة الاستثمارية في قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

كان أثر إعادة تصنيف استثمارات صكوك الشريحة الأولى على كل من قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2024 وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 غير جوهري.

41. اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد إصدار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 22 شعبان 1447 هـ (الموافق 10 فبراير 2026).

