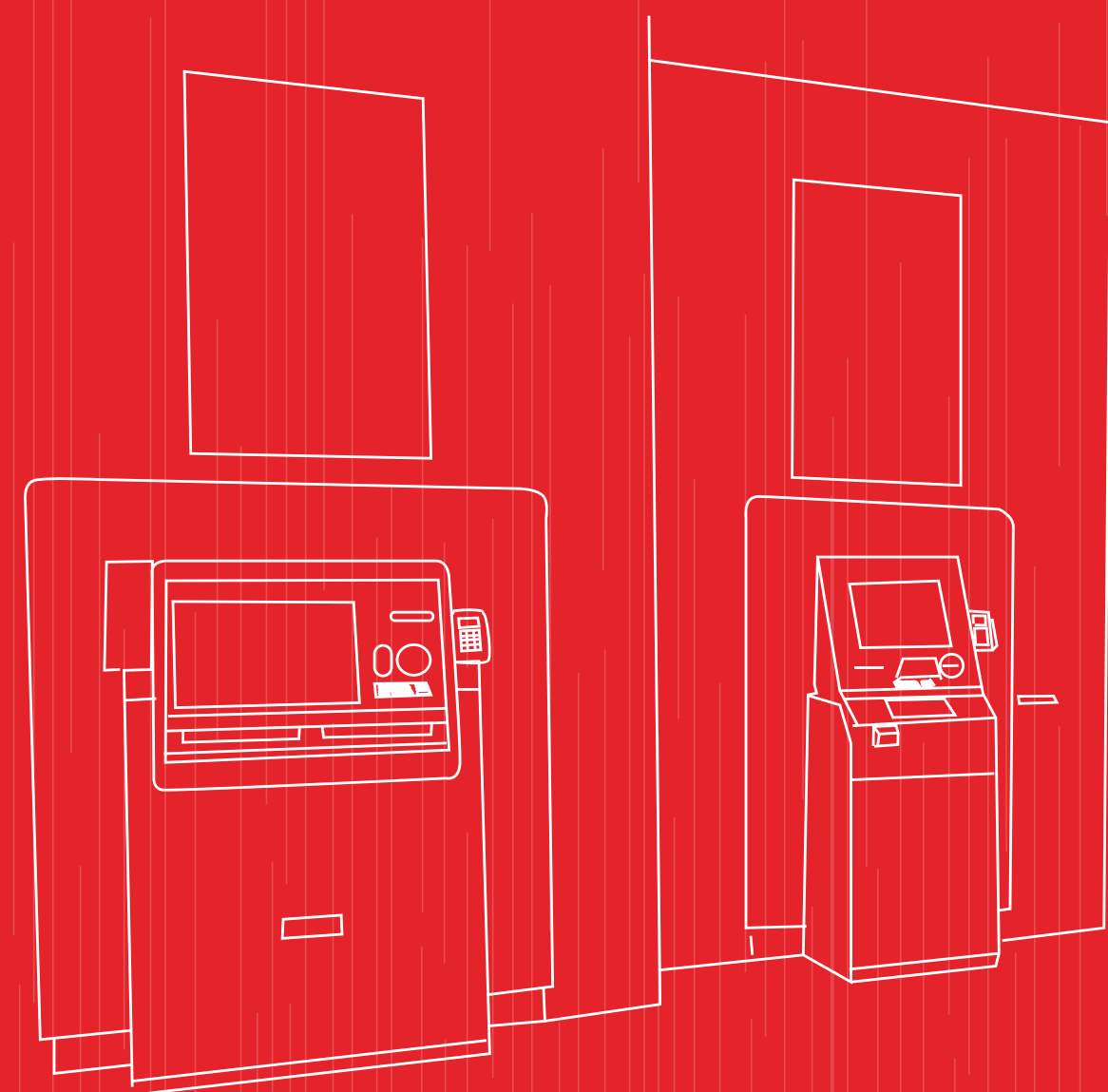


05

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 ٤ 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 المضافة 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 المضافة 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 المقدرة 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 ومشروعها المشترك	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 اثباتها 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	تعدل 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 الافصاح وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (19). قد تختار الشركة التابعة تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة او المنفصلة او 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 سداذه 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.د.	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.د.	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.د.	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.د.	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

يمتلك 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 بآلاف ر.	متداولة بآلاف ر.	غير متداولة بآلاف ر.	متداولة بآلاف 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 لمحفظة التمويل للمساعدة في توضيح أهميتها مقابل التغييرات 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 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
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 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
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 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
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 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
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.	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.	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.	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.	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 والعمولات. يتم تحقيق ذلك بشكل عام عن طريق معاملات تحوط محددة بالإضافة إلى التحوط الاستراتيجي مقابل مخاطر التعرض العامة في قائمة المركز المالي. إن التحوط الاستراتيجي، بخلاف محفظة التحوط لمخاطر أسعار العملات، غير مؤهل لمحاسبة التحوط الخاصة ويتم احتساب المشتقات ذات الصلة على أنها مقتناة لأغراض المتاجرة.

- تحوطات التدفقات النقدية

إن البنك مُعرض لمخاطر تقلبات التدفقات النقدية المستقبلية للعمولات من الموجودات والمطلوبات غير المعدة لأغراض المتاجرة وتحمل مخاطر أسعار عمولات متغيرة. يستخدم البنك مقايضات أسعار 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

	2025 بآلاف ₪	2024 بآلاف ₪
الاستثمارات	10,993	16,405
المشتقات	6,017	(2,249)
الإجمالي	17,010	14,156

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:

2025	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة بآلاف ₪	تعويضات متغيرة مدفوعة	
			نقدًا	أسهم بآلاف ₪
كبار التنفيذيين	30	50,492	35,084	23,125
موظفون يقومون بأنشطة تشتمل على مخاطر	238	119,779	60,509	2,984
موظفون يقومون بمهام رقابية	531	139,372	29,608	1,069
موظفون آخرون	2,866	510,407	81,886	3,151
موظفون بعقود خارجية	814	162,286	393	-
الإجمالي	4,479	982,336	207,480	30,329

تعويضات متغيرة مستحقة، ومزايا موظفين أخرى*	532,412
إجمالي رواتب ومزايا الموظفين	1,514,748

22. دخل أتعاب وعمولات، صافي

	2025 بآلاف ₪	2024 بآلاف ₪
دخل الأتعاب والعمولات		
حوالات	320,471	305,795
أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع	501,133	494,010
اعتمادات مستندية وخطابات ضمان	149,444	140,246
أتعاب إدارة (صناديق استثمار وأخرى)	169,658	158,783
دخل عمولة وساطة	37,465	61,677
أخرى	113,598	51,829
إجمالي دخل الأتعاب والعمولات	1,291,769	1,212,340
مصاريف الأتعاب والعمولات		
أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع	319,770	331,302
مصاريف وساطة	20,741	30,318
حوالات	21,324	20,285
أخرى	206,961	129,920
إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات	568,796	511,825
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	722,973	700,515

تعويضات ومزايا الموظفين

1- الإفصاح الكمي

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

أ) كبار التنفيذيين:

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

ب) موظفون يقومون بأنشطة تشتمل على مخاطر:

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.

ج) موظفون يقومون بأنشطة تشتمل على مخاطر:

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.

د) 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.

هـ) 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.

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.

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.

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.				
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)	
65,444,673	710,058	6,323,799	58,410,816	تجاري
60,631,291	-	2,678,168	57,953,123	الدرجة 1-15: منخفضة – عادلة المخاطر
4,103,324	-	3,645,631	457,693	الدرجة 16-20: مراقبة المخاطر
156,200	156,200	-	-	الدرجة 21: دون المستوى المطلوب
6,808	6,808	-	-	الدرجة 22: مشكوك فيها
547,050	547,050	-	-	الدرجة 23: الخسارة
				أفراد
59,148,542	653,608	1,090,930	57,404,004	غير مصنف
124,593,215	1,363,666	7,414,729	115,814,820	القيمة الدفترية

31 ديسمبر 2024 بآلاف ل.ل.				
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)	
58,820,632	807,655	7,878,447	50,134,530	تجاري
52,670,646	-	3,033,382	49,637,264	الدرجة 1-15: منخفضة – عادلة المخاطر
5,342,331	-	4,845,065	497,266	الدرجة 16-20: مراقبة المخاطر
263,523	263,523	-	-	الدرجة 21: دون المستوى المطلوب
341,251	341,251	-	-	الدرجة 22: مشكوك فيها
202,881	202,881	-	-	الدرجة 23: الخسارة
				أفراد
53,121,654	522,177	672,904	51,926,573	غير مصنف
111,942,286	1,329,832	8,551,351	102,061,103	القيمة الدفترية

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%	
الحد الأساسي 40%	الحد الأساسي 40%	الناتج المحلي، أسعار البترول ومعدل التضخم
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:

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	-	

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.

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

جوهريّة، ونتيجة لذلك فإن المجموعة لا تتعرض لمخاطر أسعار عملات أجنبية جوهريّة.

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
مرابحات 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 المخصومة 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	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	3,144,407	83,868,073	150,816,547
التعهدات والالتزامات المحتملة*	2,108,158	6,009,180	6,100,869	2,200,320	-	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

• **تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة**

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.

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

المستوى 2: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة أو أداة مماثلة والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس.

المستوى 1: 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	2025	
بآلاف ريال	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:

2024	2025	
بآلاف ريال	بآلاف ريال	
2,358,334	3,043,989	تمويل
132,192	138,902	تعهدات والتزامات محتملة
87,998	93,459	ودائع

ب - صناديق المجموعة الاستثمارية:

2024	2025	
بآلاف ريال	بآلاف ريال	
يمثل هذا البند الأرصدة القائمة لدى الصناديق الاستثمارية للمجموعة كما في 31 ديسمبر:		
46,371	4,435	ودائع العملاء
413,461	413,736	استثمارات - وحدات

ج - الإيرادات والمصاريف:

2024	2025	
بآلاف ريال	بآلاف ريال	
أرصدة أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم والصناديق الاستثمارية المدارة من قبل المجموعة:		
254,354	289,898	الإيرادات
14,836	9,466	المصاريف

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

2024	2025	
بآلاف ريال	بآلاف ريال	
163,611	215,543	- مزاي 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).