

بنك البلاد
Bank Albilad



بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

شركة برايس ووترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون
(شركة مهنية ذات مسؤولية محدودة)
س.ت. ١٠١٠٣٧١٦٢٢
ر.م. ٥٠٠,٠٠٠ ر.س.
العنوان الوطني: ٢٥٣٧
شارع محمد بن فهد،
حي ام الحمام الغربي،
الرمز البريدي ١٢٣٢٩
الرقم الفرعي ٧٩١٢
الرياض
المملكة العربية السعودية.

هاتف: ٢١١-٠٤٠٠ (١١) ٩٦٦٦
فاكس: ٢١١-٠٤٠١ (١١) ٩٦٦٦
www.pwc.com/middle-east



شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (شركة مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع: ٥,٥٠٠,٠٠٠ (خمس ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)

المركز الرئيسي
البوليفارد المالي ٣١٢٦، حي العقيق ٦٧١٧، الرياض ١٣٥١٩
كافد ١,١١ ب، البرج الجنوبي الدور الثامن
ص.ب. ٢٧٣٢، الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية
رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٣٨٢١
الرقم الوطني الموحد: ٧٠٠٠١١٧٢٠٥

هاتف: ٩٨٩٨ ٢١٥ ١١ ٩٦٦٦
٩٦٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠
فاكس: ٩٦٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠
ey.ksa@sa.ey.com
ey.com



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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لبنك البلاد ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها جميعاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

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

الأمور الرئيسية للمراجعة

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

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

الأمر الرئيسي للمراجعة (تتمة)

الامر الرئيسي للمراجعة	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ إجمالي التمويل الخاص بالمجموعة ١٢٤,٥٩٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤: ١١١,٩٤٢ مليون ريال سعودي)، جُنِبَ مقابلها مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره ٢,٤٠٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤: ٢,٦٣٨ مليون ريال سعودي). لقد اعتبرنا هذا كأمر رئيسي للمراجعة، نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة إجراء تقديرات وأحكام هامة، وما له من أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة ويتطلب جهداً كبيراً في عملية المراجعة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي: ١. تصنيف التمويل ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ استناداً إلى تحديد: (أ) العملاء الذين شهدوا زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و (ب) المبالغ التي تعرضت لتعثر فردي و/أو التي تجاوزت فترة الاستحقاق. ٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسارة عند التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، تقييم الوضع المالي للأطراف المقابلة، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ووضع وإدراج الافتراضات المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها والاوزان المرجحة المتوقعة.	■ حصلنا وقمنا بتحديث فهمنا لتقييم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل بالتمويل، بما في ذلك نماذج التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالمجموعة، إضافة إلى أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها خلال السنة. ■ قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالمجموعة فيما يتعلق بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ الأدوات المالية. ■ قمنا بفهم التصميم والتطبيق ولعينة من العملاء، اختبرنا فعالية التشغيل للضوابط الرقابية الرئيسية (بما في ذلك الضوابط الرقابية العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها) فيما يتعلق بـ: • نموذج خسائر الائتمان المتوقعة (بما فيها الحوكمة المتعلقة بالنموذج والتحقق منه وأي تحديثات تم إجراؤها على النموذج خلال السنة، • تصنيف التمويل إلى المراحل ١ و ٢ و ٣ وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب، وتحديد تعرضات التعثر/ المنخفضة بشكل فردي، • أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تدعم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، و • تكامل مدخلات البيانات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. ■ لعينة من العملاء، قمنا بتقييم درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة بناءً على نماذج التصنيف الداخلي بالمجموعة، وأخذنا درجات التصنيف المحددة في الاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات الصناعة المتوفرة. كما تبين لنا أنها كانت متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمدخلات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل (تتمة) أدى تطبيق هذه الأحكام إلى زيادة عدم التأكد المتعلق بالتقدير ومخاطر المراجعة ذات الصلة والمتعلقة بعمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية عن إيضاح ٤ بشأن خسائر الائتمان المتوقعة؛ والإيضاح ٢ (هـ) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة بشأن الموجودات المالية؛ وإيضاح ٨ الذي يتضمن الإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية في قيمة التمويل؛ وإيضاح ٣١ للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.	- لعينة من العملاء، اختبرنا تقييم الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك تأثير الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت. - قمنا بتقييم مدى ملاءمة ضوابط المجموعة بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان و"التعثر" وتحديد "التعرضات المنخفضة بشكل فردي"، وتصنيفها إلى مراحل. إضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بعينة من التعرضات، قمنا بتقييم مدى ملاءمة تصنيف المراحل لمحفظة التمويل. - قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المجموعة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية. - قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تستند إليها عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، على أساس العينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. - قمنا، حيثما يقتضي ذلك، بالاستعانة بالخبراء لدينا لمساعدتنا، على أساس العينة في فحص عمليات احتساب نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، وتقييم المدخلات المتعلقة بها (بما في ذلك، احتمال التعثر عن السداد، والخسارة في حالة التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، وبالتحديد فيما يتعلق بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة. - قمنا بتقويم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة.

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى المدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٥

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٥. تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٥، فيما عدا القوائم المالية الموحدة وتقريرنا عنها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٥ متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

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

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

وعندما نقرأ التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٥، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

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

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقرير مراجعي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجعي الحسابات الخاص بنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- تخطيط وتنفيذ مراجعة المجموعة للحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وفحص أعمال المراجعة التي تم تنفيذها لأغراض مراجعة حسابات المجموعة. ونظل المسؤولون الوحيدون عن رأينا في المراجعة.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة – من بين أمور أخرى – بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.
- كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزامنا بالمطلوبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعند الاقتضاء، نبلغهم بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.
- ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. سنقوم بتبنيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن البنك لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بمتطلبات نظام الشركات المعمول بها ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

شركة برايس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون

إرنست ويونغ للخدمات المهنية



وليد عبدالعزيز الحيدري
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٥٥٩



عبدالله عبدالعزيز الشنير
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٥٨٣



٢٤ شعبان ١٤٤٧هـ
(١٢ فبراير ٢٠٢٦)



بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2025 و 2024

2024 بآلاف الريالات السعودية	2025 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
			الموجودات
11,248,481	9,616,694	5	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
5,099,401	5,883,033	6	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
25,032,071	31,123,031	7	استثمارات، صافي
109,304,086	122,188,499	8	تمويل، صافي
1,909,913	1,364,184	9	موجودات أخرى
2,370,735	2,796,630	10	ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي
<u>154,964,687</u>	<u>172,972,071</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
5,492,799	6,982,815	11	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
121,776,215	132,879,116	12	ودائع العملاء
3,147,121	3,144,407	13	صكوك وتمويل لأجل
7,855,322	8,609,813	14	مطلوبات أخرى
<u>138,271,457</u>	<u>151,616,151</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
12,500,000	15,000,000	15	رأس المال
(210,866)	(223,001)		أسهم خزينة
2,883,989	2,646,327	16	احتياطي نظامي
(387,077)	(421,338)	17	احتياطيات أخرى
1,869,134	1,895,955		أرباح مبقاة
38,050	20,119		احتياطي برنامج أسهم الموظفين
16,693,230	18,918,062		حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
-	2,437,858	13	صكوك الشريحة الأولى
<u>16,693,230</u>	<u>21,355,920</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>154,964,687</u>	<u>172,972,071</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و2024

2024 بآلاف الريالات السعودية	2025 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	الدخل
8,559,276	9,143,390	20	الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية
(4,125,673)	(4,391,867)	21	العائد على الودائع والمطلوبات المالية
4,433,603	4,751,523		الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمويلية، صافي
1,212,340	1,291,769	22	دخل أتعاب وعمليات
(511,825)	(568,796)	22	مصاريف أتعاب وعمليات
700,515	722,973	22	دخل أتعاب وعمليات، صافي
316,470	296,123		مكاسب تحويل عملات أجنبية، صافي
103,245	103,827		توزيعات أرباح
			مكاسب من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة
14,156	17,010	23	الدخل، صافي
103,890	300,441		دخل العمليات الأخرى
5,671,879	6,191,897		إجمالي دخل العمليات
			المصاريف
1,443,286	1,514,748	24	رواتب ومزايا الموظفين
273,382	303,492	10	استهلاك وإطفاء
696,726	792,792	25	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
2,413,394	2,611,032		مصاريف العمليات قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
129,688	181,363	26	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحمل، صافي
2,543,082	2,792,395		إجمالي مصاريف العمليات
3,128,797	3,399,502		صافي دخل السنة قبل الزكاة
322,266	350,149		الزكاة للسنة
2,806,531	3,049,353		صافي دخل السنة بعد الزكاة
1.88	1.99	27	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و2024

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

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

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

2025 بآلاف الريالات السعودية								
إيضاح	رأس المال	أسهم خزينة	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك	صكوك الشريحة الأولى
	12,500,000	(210,866)	2,883,989	(387,077)	1,869,134	38,050	16,693,230	-
29	الرصيد في بداية السنة							
	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية							
				(125,808)			(125,808)	(125,808)
				(4,164)			(4,164)	(4,164)
29	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين							
	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين							
				93,991			93,991	93,991
29	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							
				9,430			9,430	9,430
				(7,710)			(7,710)	(7,710)
				(34,261)			(34,261)	(34,261)
				3,049,353			3,049,353	3,049,353
				(34,261)	3,049,353		3,015,092	3,015,092
		(12,135)				12,135	-	-
						(30,066)	(30,066)	(30,066)
			(1,000,000)		(1,500,000)		(675,000)	(675,000)
15	2,500,000				(675,000)		(675,000)	(675,000)
18								2,437,858
13								(85,194)
13								-
16			762,338		(762,338)		-	-
	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 1 إلى رقم 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2024	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
بالآلاف الريالات السعودية										
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	29				(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						(2,500,000)	(43,478)	(43,478)		(43,478)
إصدار أسهم مجانية	15	2,500,000				(500,000)		(500,000)		(500,000)
توزيعات نقدية نهائية مدفوعة عن سنة 2023	18					(625,000)		(625,000)		(625,000)
توزيعات نقدية مرحلية مدفوعة عن سنة 2024	18					(701,633)		-		-
المحول للاحتياطي النظامي	16			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.

بنك البلاد
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

2024*	2025	إيضاح
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	السعودية
3,128,797	3,399,502	
235,774	212,337	
(14,156)	(17,010)	
(167)	(148,618)	
11,576	16,505	
273,382	303,492	10
129,688	181,363	26
18,895	(17,931)	
(564,506)	(339,271)	
1,227,373	(104,406)	
780,622	842,391	
(7,336,706)	(13,059,887)	
(275,229)	545,729	
1,218,891	1,490,016	
8,944,970	11,102,901	
204,880	599,102	
7,984,084	5,006,215	
(272,302)	(344,254)	
7,711,782	4,661,961	
(3,214,324)	(9,018,576)	
339,851	1,199,241	
(46,183)	9,460	
(1,019,752)	865,258	
(453,327)	(574,839)	
167	233,412	
(4,393,568)	(7,286,044)	
(240,266)	(215,051)	
-	2,437,858	
-	(85,194)	
(62,373)	(12,135)	
(1,125,000)	(675,000)	
(11,576)	(16,505)	
(121,442)	(101,722)	
100,000	-	
(1,460,657)	1,332,251	
1,857,557	(1,291,832)	
6,869,477	8,727,034	
8,727,034	7,435,202	28
8,639,647	8,692,908	
4,300,957	4,252,817	
32,830	239,342	
2,564	(7,710)	

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

1. عام

(أ) التأسيس والعمل

تأسس بنك البلاد ("البنك") كشركة مساهمة سعودية في المملكة العربية السعودية، وتم الترخيص لتأسيسه بموجب المرسوم الملكي رقم م/48 بتاريخ 21 رمضان 1425 هـ (الموافق 4 نوفمبر 2004)، وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم (258) بتاريخ 18 رمضان 1425 هـ (الموافق 1 نوفمبر 2004). يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010208295 بتاريخ 10 ربيع الأول 1426 هـ (الموافق 19 أبريل 2005)، 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.

2. أسس الإعداد (تتمة)**(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.

(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:

2. أسس الإعداد (تتمة)

أ) خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الموجودات المالية

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

يقوم البنك بحساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال 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.

3. أسس توحيد القوائم المالية (تتمة)

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

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

4. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

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

• 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 والنظر 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

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

• التغيير في السياسات المحاسبية (تتمة)

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 تختار 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 ومنشأتها الزميلة أو مشروعها 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 إثباتها بالكامل.	تاريخ السريان مؤجل لأجل غير مسمى
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (9) - الأدوات المالية (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 وتوفير استثناء لبعض المطلوبات المالية التي تتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني.	1 يناير 2026
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (9) ومعيار المحاسبة الدولي (7) العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة	تعديل العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة المعيار الدولي للتقرير المالي (9) - الأدوات المالية والمعيار الدولي للتقرير المالي (7) الأدوات المالية: الإفصاحات لتبين بشكل أكثر دقة آثار العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة على القوائم المالية للمنشأة.	1 يناير 2026
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي - الإصدار 11	تقتصر التحسينات السنوية على التغييرات التي إما توضح صياغة معيار المحاسبة أو تصحح 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
المعيار الدولي للتقرير المالي (18) - العرض والإفصاح في القوائم المالية	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (18) توجيهات حول البنود في قائمة الدخل المصنفة ضمن خمس فئات: عمليات تشغيلية، واستثمارية، وتمويلية، وضرائب الدخل، والعمليات غير المستمرة. كما تقوم بتحديد مجموعة فرعية من الإجراءات المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة كـ "إجراءات الإدارة المحددة الخاصة بالأداء". يجب أن يتم وصف الاجماليات والاجماليات الفرعية وبنود القوائم المالية الأولية والبنود المفصّل عنها في الإيضاحات بطريقة تبين خصائص البند. كما تتطلب تصنيف فروقات صرف العملات الأجنبية في نفس الفئة كدخل أو مصروف من البنود الناتجة عن فروقات صرف العملات الأجنبية.	1 يناير 2027
المعيار الدولي للتقرير المالي (19) الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي (19) للشركات التابعة المؤهلة لتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي مع متطلبات تخفيض الإفصاح وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (19). قد تختار الشركة التابعة تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو المنفردة بشرط ألا تكون تخضع للمساءلة العامة في تاريخ التقرير وأن تقوم شركتها الأم بعمل قوائم مالية موحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي.	1 يناير 2027

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

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

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

أدوات حقوق الملكية عند الإثبات الأولي لاستثمارات الأسهم غير المقوتة 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.

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

• تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

• تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)

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

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

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

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

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

• تصنيف المطلوبات المالية

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

• التوقف عن الإثبات

- الموجودات المالية

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

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

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

- المطلوبات المالية

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

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

• التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

- الموجودات المالية

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

- يتم إدراج الأتعاب التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للأصل المالي الجديد والأتعاب التي تمثل سداد تكاليف المعاملة المؤهلة في القياس الأولي للأصل؛ و
- يتم إدراج الرسوم الأخرى في قائمة الدخل كجزء من 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 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 بخصم التدفقات النقدية المعدلة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة للمطلوبات المالية، يعتبر البنك التعديل جوهرياً استناداً إلى عوامل نوعية وإذا نتج عنه فرق بين القيمة الحالية المخصومة المعدلة والقيمة الدفترية الأصلية للمطلوبات المالية التي تبلغ أو تزيد عن عشرة بالمائة.

• خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

• خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

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

- استثمارات أدوات الدين التي تبين أن لها مخاطر ائتمانية منخفضة بتاريخ إعداد القوائم المالية؛ و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزد مخاطر ائتمانية 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 معادلاً للتعريف المفهوم عالمياً "درجة الاستثمار". تعتبر درجة الاستثمار مصنفة - ب ب أو أعلى في فيتش وإس أند بي جلوبال. درجة الاستثمار لموديز تعتبر ب أ 3 أو أعلى.

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن أحداث تعثر تتعلق بأداة مالية والتي يمكن أن تقع خلال 12 شهر بعد تاريخ إعداد التقرير المالي. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة لها لمدة 12 شهراً بـ "الأدوات المالية العاملة - المرحلة الأولى". لم تشهد الأدوات المالية المخصصة للمرحلة الأولى زيادة جوهرياً 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 خسائر الائتمانية المتوقعة لها على مدى العمر ولكنها غير منخفضة القيمة الائتمانية بـ "الأدوات المالية العاملة - المرحلة الثانية". إن الأدوات المالية المخصصة للمرحلة الثانية هي تلك التي شهدت زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الإثبات 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 غير العاملة - المرحلة الثالثة".

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

• خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

الموجودات المالية المعدلة

في حالة التفاوض على شروط الموجودات المالية أو تعديلها، أو تبديل الموجودات المالية الحالية بأخرى جديدة نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم إجراء 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 المصدر؛
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق؛
- إعادة جدولة التمويل من قبل البنك وفق شروط غير ملائمة للبنك؛
- احتمال دخول المقترض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى؛ أو
- اختفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

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

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

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

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

• خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- التزامات التمويلات وعقود الضمانات المالية: تظهر عادة كمخصص؛
- عندما تشمل الأداة المالية على كل من مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للبنك تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على مكون التزام التمويل بصورة مستقلة عن تلك المتعلقة بالمكون المسحوب: يقوم البنك بعرض مخصص الخسائر بشكل مجمع لكلا المكونين. ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب. يتم إظهار أي زيادة في مخصص الخسائر عن إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب كمخصص.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم اثبات مخصص الخسائر في قائمة المركز المالي الموحدة لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر بمثابة القيمة العادلة لها.

الشطب

يتم شطب التمويلات والاستثمارات في أدوات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها. ومع ذلك، لا تزال تخضع الموجودات المالية التي يتم شطبها للإجراءات التنفيذية من أجل الالتزام بإجراءات 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 يتم البنك بإصدار أي التزامات تمويل يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة لالتزامات التمويل الأخرى، يقوم البنك بإثبات مخصص خسارة.

4. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)**• الأدوات المالية المشتقة****الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط**

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

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

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

1. الأدوات المالية المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة

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

2. الأدوات المالية المشتقة المدرجة ضمن أدوات أخرى

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

- (أ) العقد الأساسي ليس من الأصول ضمن نطاق المعيار الدولي للتعريف 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 ارتباطًا وثيقًا بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد الأساسي.

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

3. محاسبة التحوط

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

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

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

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

ولغرض محاسبة التحوط، يتم تصنيف التحوط إلى فئتين:

(أ) تحوطات القيمة العادلة التي تغطي مخاطر التعرض للتغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المعترف به (أو الأصول أو الالتزامات في حالة محفظة التحوط)، أو التزام مؤكد غير معترف به أو جزءاً محدداً من هذا الأصل أو الالتزام المؤكد الذي يرتبط بمخاطر معينة ويمكن أن يؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلن عنهما؛ 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 إذا كانت فعالة بشكل مستمر.

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

تحوطات القيمة العادلة

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

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

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

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

تحوط 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 لتحوط التدفقات النقدية التي تؤثر على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المعترف بها في الاحتماليات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي يؤثر فيها البند المتحوط له على قائمة الدخل الموحدة. ومع ذلك، إذا توقع البنك أن كل أو جزء من الخسارة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لن يتم استردادها في واحدة أو أكثر من الفترات المستقبلية، فيجب عليه إعادة تصنيف المبلغ الذي لن يتم استرداده إلى قائمة الدخل الموحدة كتعديل إعادة تصنيف.

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

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

• المنحة الحكومية

تقوم المجموعة بإثبات المنحة الحكومية المتعلقة بالدخل في حالة وجود تأكيد معقول باستلامها والالتزام المجموعة بالشروط المرتبطة بالمنحة. تعامل المنفعة من الوديعة الحكومية بمعدلات تقل عن معدلات العائد السائدة في السوق كمنحة حكومية متعلقة بالدخل. يتم إثبات الوديعة بأقل من المعدلات السائدة في السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 – الأدوات المالية. تقاس المنفعة بمعدلات تقل عن معدلات العائد السائدة في السوق كفرق بين القيمة الدفترية الأولية للوديعة التي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، والمتحصلات المستلمة. يتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20. يتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل الموحدة وفق أسس منتظمة على مدى الفترة التي تقوم فيها المجموعة بإثبات التكاليف ذات العلاقة كمصاريف تهدف المنحة إلى تعويضها.

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

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

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

يشمل حساب معدل العائد الفعلي تكاليف المعاملات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي. تشمل تكاليف المعاملات الإضافية المتعلقة مباشرة 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 ناقصاً أصل المبلغ المسدد، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة العائد الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، بالنسبة للموجودات المالية، المعدل بأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة.

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

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

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

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

4. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)**• إثبات الإيرادات/ المصاريف (تتمة)****• برنامج ولاء العملاء**

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

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

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

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

- دخل ومصرفوف الأتعاب والعمولات

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

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

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

- توزيعات الأرباح

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

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

رأس المال

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

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

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

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

تقييم الضمانات

لتخفيف مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، يقوم البنك باستخدام الضمانات، قدر الامكان. تكون الضمانات على أشكال متنوعة مثل النقدية والأوراق المالية والاعتمادات المستندية/ الضمانات والعقارات والذمم المدينة والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقات المقاصة. 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.

● 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 تكديدها.

4. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)**• الممتلكات والمعدات (تتمة)**

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

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

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

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

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

• المخصصات

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

مخصصات المطلوبات والرسوم

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

• محاسبة عقود الإيجار**- موجودات حق الاستخدام/ التزامات عقود الإيجار**

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

4. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)**• محاسبة عقود الإيجار (تتمة)****- موجودات حق الاستخدام**

تطبق المجموعة نموذج التكلفة، وتقيس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:

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

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

- التزامات عقود الإيجار

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

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

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

الإيجارات قصيرة الأجل والإيجارات ذات القيمة المنخفضة

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 الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء والتي تخضع لتغيرات غير هامة في قيمتها العادلة.

• أسهم الخزينة

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

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

4. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)**• برنامج أسهم الموظفين**

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

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

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

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

• مكافأة نهاية الخدمة

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

يتم احتساب مصاريف العمولات باستخدام معدل الخصم إلى صافي التزامات المنافع المحددة. يقوم البنك بإثبات التغييرات التالية في صافي التزامات المنافع المحددة تحت بند "رواتب الموظفين وما في حكمها" في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

• منافع الموظفين قصيرة الأجل

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

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

4. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)**• الزكاة وضريبة الاستقطاع**

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

تخصم ضريبة الاستقطاع من الدفعات للموردين غير المقيمين مقابل الخدمات المقدمة وفقاً 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، بصفقتها وصية أو مؤتمنة عليها، كموجودات خاصة بالمجموعة، وبالتالي لا تدرج ضمن القوائم المالية الموحدة.

• منتجات المصرفية الإسلامية

يتكون التمويل من المبيعات بالأجل والتفسيط والمشاركة، والإجارة التي أنشأتها المجموعة أو قامت بشرائها.

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

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

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

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

• حساب مشاركة أرباح الاستثمار

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

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

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

يحتفظ البنك بالاحتياطيات اللازمة كما هو مطلوب من البنك المركزي السعودي.

يتم مشاركة أي أرباح مستحقة من الاستثمار بين الطرفين على أساس متفق عليه مسبقاً، في حين يتحمل المستثمر (رب المال) الخسارة (إن وجدت). لا يتم تحميل المصاريف التشغيلية التي يتكبدها البنك على حساب الاستثمار. في حالة الخسارة الناتجة عن المعاملات في الاستثمار الذي يتم تمويله بشكل مشترك، يتم خصم هذه الخسارة أولاً من الأرباح غير الموزعة، إن وجدت. ويتم خصم أي زيادة في هذه الخسارة من احتياطي مخاطر الاستثمار.

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

(شركة مساهمة سعودية)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و2024

2024	2025		
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات		
السعودية	السعودية	إيضاح	
1,314,780	1,428,593		نقد في الصندوق
6,012,265	6,351,536	5.1	وديعة نظامية
3,921,436	1,836,565	5.2	أرصدة أخرى
11,248,481	9,616,694		الإجمالي

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

2024	2025	
بـآلاف الريالات	بـآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
901,461	691,437	تحت الطلب
4,199,985	5,193,711	مراجعات في بضائع
5,101,446	5,885,148	
(2,045)	(2,115)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
5,099,401	5,883,033	الإجمالي

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي القيمة الدفترية			
المرحلة الثانية	المرحلة الثانية (الخسائر)	المرحلة الثالثة (الخسائر)	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى (الخسائر)	المرحلة الثانية (الخسائر)	المرحلة الثالثة (الخسائر)	المرحلة الأولى (الخسائر)
الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية
المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى
على مدى	على مدى	على مدى	على مدى	على مدى	على مدى	على مدى	على مدى
العمر -	العمر -	العمر -	العمر -	العمر -	العمر -	العمر -	العمر -
الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية
المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة
على مدى	على مدى	على مدى	على مدى	على مدى	على مدى	على مدى	على مدى
12 شهر	12 شهر	12 شهر	12 شهر	12 شهر	12 شهر	12 شهر	12 شهر
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
2,045	-	-	2,045	-	-	-	5,101,446
70	-	-	70	-	-	-	-
-	-	-	783,702	-	-	-	783,702
2,115	-	-	5,885,148	-	-	-	5,885,148

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي القيمة الدفترية			
المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة)	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة)	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة)	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة)	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
على مدى العمر - غير المنخفضة	على مدى العمر - غير المنخفضة	على مدى العمر - غير المنخفضة	على مدى العمر - غير المنخفضة	على مدى العمر - غير المنخفضة	على مدى العمر - غير المنخفضة	على مدى العمر - غير المنخفضة	على مدى العمر - غير المنخفضة
في قيمة الائتمان	في قيمة الائتمان	في قيمة الائتمان	في قيمة الائتمان	في قيمة الائتمان	في قيمة الائتمان	في قيمة الائتمان	في قيمة الائتمان
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2024
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
كما في 1 يناير 2024	كما في 1 يناير 2024	كما في 1 يناير 2024	كما في 1 يناير 2024	كما في 1 يناير 2024	كما في 1 يناير 2024	كما في 1 يناير 2024	كما في 1 يناير 2024
صافي الذي تم عكسه للسنة	صافي الذي تم عكسه للسنة	صافي الذي تم عكسه للسنة	صافي الذي تم عكسه للسنة	صافي الذي تم عكسه للسنة	صافي الذي تم عكسه للسنة	صافي الذي تم عكسه للسنة	صافي الذي تم عكسه للسنة
صافي التغير خلال السنة	صافي التغير خلال السنة	صافي التغير خلال السنة	صافي التغير خلال السنة	صافي التغير خلال السنة	صافي التغير خلال السنة	صافي التغير خلال السنة	صافي التغير خلال السنة
كما في 31 ديسمبر 2024	كما في 31 ديسمبر 2024	كما في 31 ديسمبر 2024	كما في 31 ديسمبر 2024	كما في 31 ديسمبر 2024	كما في 31 ديسمبر 2024	كما في 31 ديسمبر 2024	كما في 31 ديسمبر 2024

7. استثمارات، صافي

أ. تتكون الاستثمارات كما في 31 ديسمبر مما يلي:

2025					بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	دولي	محلّي	غير متداولة	متداولة	
غير متداولة	غير متداولة	غير متداولة	غير متداولة	غير متداولة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
895,715	-	50,626	163,005	682,084	أسهم
17,961,327	-	1,107,263	4,250,906	12,603,158	صكوك
18,857,042	-	1,157,889	4,413,911	13,285,242	
979,038	511,071	3,467	396,053	68,447	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
150,733	-	61,574	-	89,159	صناديق الاستثمار
1,129,771	511,071	65,041	396,053	157,606	أسهم
309,549	-	-	309,549	-	التكلفة المطفأة
10,826,669	723,601	1,642,002	1,401,679	7,059,387	بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي
11,136,218	723,601	1,642,002	1,711,228	7,059,387	صكوك
31,123,031	1,234,672	2,864,932	6,521,192	20,502,235	الإجمالي

7. استثمارات، صافي (تتمة)

2024*					بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	دولي	متداولة	غير متداولة	محلي	
	غير متداولة	متداولة	غير متداولة	متداولة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
578,871	-	-	160,940	417,931	أسهم
10,481,223	-	723,912	2,016,272	7,741,039	صكوك
11,060,094	-	723,912	2,177,212	8,158,970	
					القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,023,956	511,400	7,079	410,466	95,011	صناديق الاستثمار
98,265	-	45,887	-	52,378	أسهم
1,122,221	511,400	52,966	410,466	147,389	
					التكلفة المطفأة
1,151,940	-	-	1,151,940	-	بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي
11,697,816	253,154	2,087,239	1,390,554	7,966,869	صكوك
12,849,756	253,154	2,087,239	2,542,494	7,966,869	
25,032,071	764,554	2,864,117	5,130,172	16,273,228	الإجمالي

- 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

إجمالي		دولي		محلي		بآلاف الريالات السعودية
2024	2025	2024	2025	2024	2025	
21,197,188	27,259,424	2,770,990	3,190,981	18,426,198	24,068,443	أوراق مالية بمعدل ثابت
2,133,791	1,838,121	293,315	281,885	1,840,476	1,556,236	أوراق مالية بمعدل عائم
1,701,092	2,025,486	564,366	626,738	1,136,726	1,398,748	أخرى
25,032,071	31,123,031	3,628,671	4,099,604	21,403,400	27,023,427	إجمالي

ب. فيما يلي تحليل للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2024	2025	حكومية وشبه حكومية شركات وبنوك الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
15,331,874	18,629,981	
9,700,197	12,493,050	
25,032,071	31,123,031	

ج. تعتقد الإدارة أن تكلفة البيع بالأجل لدى البنك المركزي السعودي والصكوك غير المتداولة تقارب قيمتها العادلة.

د. الاستثمار في الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

قامت المجموعة بتخصيص الاستثمار في الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تم تعيين القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأنه من المتوقع أن يتم الاحتفاظ بالاستثمارات للأغراض طويلة الأجل.

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

8. تمويل، صافي

أ. محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

31 ديسمبر 2025					31 ديسمبر 2024
التمويل العامل	التمويل غير العامل	إجمالي التمويل	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	التمويل، صافي	
64,734,615	710,058	65,444,673	(1,629,783)	63,814,890	تجاري
53,335,997	476,090	53,812,087	(1,285,731)	52,526,356	شركات
11,398,618	233,968	11,632,586	(344,052)	11,288,534	منشآت صغيرة ومتوسطة
58,643,378	505,164	59,148,542	(774,933)	58,373,609	أفراد
43,620,947	403,263	44,024,210	(640,342)	43,383,868	عقاري
11,753,668	65,596	11,819,264	(93,645)	11,725,619	شخصي
605,294	10,399	615,693	(11,155)	604,538	بطاقات ائتمان
2,663,469	25,906	2,689,375	(29,791)	2,659,584	تمويل سيارات
123,377,993	1,215,222	124,593,215	(2,404,716)	122,188,499	إجمالي
التمويل العامل	التمويل غير العامل	إجمالي التمويل	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	التمويل، صافي	31 ديسمبر 2024
58,012,977	807,655	58,820,632	(1,973,954)	56,846,678	تجاري
45,457,564	489,096	45,946,660	(1,571,101)	44,375,559	شركات
12,555,413	318,559	12,873,972	(402,853)	12,471,119	منشآت صغيرة ومتوسطة
52,599,477	522,177	53,121,654	(664,246)	52,457,408	أفراد
39,999,923	421,485	40,421,408	(532,479)	39,888,929	عقاري
9,820,953	63,552	9,884,505	(87,896)	9,796,609	شخصي
546,411	9,104	555,515	(9,933)	545,582	بطاقات ائتمان
2,232,190	28,036	2,260,226	(33,938)	2,226,288	تمويل سيارات
110,612,454	1,329,832	111,942,286	(2,638,200)	109,304,086	إجمالي

8. تمويل، صافي (تتمة)

أ. محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (تتمة)

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

تجاري 31 ديسمبر 2025 بآلاف الريالات السعودية				
إجمالي التعرضات كما في 1 يناير 2025	المرحلة الأولى (الخسائر الانتמانية المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	الإجمالي
50,134,530	7,878,447	807,655	58,820,632	
269,583	(269,583)	-	-	
(1,475,320)	1,475,320	-	-	
(178,667)	(70,007)	248,674	-	
9,660,690	(2,690,378)	(40,476)	6,929,836	
-	-	(305,795)	(305,795)	
58,410,816	6,323,799	710,058	65,444,673	
تجاري 31 ديسمبر 2024 بآلاف الريالات السعودية				
إجمالي التعرضات كما في 1 يناير 2024	المرحلة الأولى (الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	الإجمالي
45,092,129	8,087,412	1,044,658	54,224,199	
418,333	(418,333)	-	-	
(1,029,059)	1,029,059	-	-	
(16,853)	(100,171)	117,024	-	
5,669,980	(719,520)	(82,321)	4,868,139	
-	-	(271,706)	(271,706)	
50,134,530	7,878,447	807,655	58,820,632	
أفراد 31 ديسمبر 2025 بآلاف الريالات السعودية				
إجمالي التعرضات كما في 1 يناير 2025	المرحلة الأولى (الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	الإجمالي
51,926,573	672,904	522,177	53,121,654	
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	

8. تمويل، صافي (تتمة)

أ. محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (تتمة)

أفراد 31 ديسمبر 2024 بآلاف الريالات السعودية				
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	
49,940,140	423,284	388,303	50,751,727	إجمالي التعرضات كما في 1 يناير 2024
166,016	(121,954)	(44,062)	-	المحول للمرحلة الأولى
(441,311)	449,636	(8,325)	-	المحول للمرحلة الثانية
(152,797)	(100,940)	253,737	-	المحول للمرحلة الثالثة
2,414,525	22,878	38,423	2,475,826	صافي التغير للسنة
-	-	(105,899)	(105,899)	الشطب
51,926,573	672,904	522,177	53,121,654	إجمالي التعرضات كما في 31 ديسمبر 2024
الإجمالي 31 ديسمبر 2025 بآلاف الريالات السعودية				
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	
102,061,103	8,551,351	1,329,832	111,942,286	إجمالي التعرضات كما في 1 يناير 2025
553,639	(504,542)	(49,097)	-	المحول للمرحلة الأولى
(2,116,552)	2,140,248	(23,696)	-	المحول للمرحلة الثانية
(346,465)	(196,873)	543,338	-	المحول للمرحلة الثالثة
15,663,095	(2,575,455)	(4,443)	13,083,197	صافي التغير للسنة
-	-	(432,268)	(432,268)	الشطب
115,814,820	7,414,729	1,363,666	124,593,215	إجمالي التعرضات كما في 31 ديسمبر 2025
الإجمالي 31 ديسمبر 2024 بآلاف الريالات السعودية				
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	
95,032,269	8,510,696	1,432,961	104,975,926	إجمالي التعرضات كما في 1 يناير 2024
584,349	(540,287)	(44,062)	-	المحول للمرحلة الأولى
(1,470,370)	1,478,695	(8,325)	-	المحول للمرحلة الثانية
(169,650)	(201,111)	370,761	-	المحول للمرحلة الثالثة
8,084,505	(696,642)	(43,898)	7,343,965	صافي التغير للسنة
-	-	(377,605)	(377,605)	الشطب
102,061,103	8,551,351	1,329,832	111,942,286	إجمالي التعرضات كما في 31 ديسمبر 2024

8. تمويل، صافي (تتمة)

أ. محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (تتمة)

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

تجاري 31 ديسمبر 2025 بآلاف الريالات السعودية	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 الشطب	241,260	(332,421)	52,785	(38,376)
مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2025	185,177	819,845	624,761	1,629,783
تجاري 31 ديسمبر 2024 بآلاف الريالات السعودية	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 الشطب	52,884	(161,784)	45,294	(63,606)
مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2024	166,171	1,174,654	633,129	1,973,954
أفراد 31 ديسمبر 2025 بآلاف الريالات السعودية	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	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 الشطب	202,174	37,225	(2,239)	237,160
مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2025	168,450	143,069	463,414	774,933

8. تمويل، صافي (تتمة)

أ. محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (تتمة)

				أفراد 31 ديسمبر 2024 بالآلاف الريالات السعودية
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	
175,430	113,995	297,170	586,595	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2024
1,046	(763)	(283)	-	المحول للمرحلة الأولى
(66,067)	67,844	(1,777)	-	المحول للمرحلة الثانية
(111,436)	(73,790)	185,226	-	المحول للمرحلة الثالثة
149,134	(1,840)	36,256	183,550	صافي المحمل/ (الذي تم عكسه) للسنة
-	-	(105,899)	(105,899)	الشطب
148,107	105,446	410,693	664,246	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2024
				الإجمالي 31 ديسمبر 2025 بالآلاف الريالات السعودية
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	
314,278	1,280,100	1,043,822	2,638,200	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2025
6,455	(6,181)	(274)	-	المحول للمرحلة الأولى
(126,895)	132,056	(5,161)	-	المحول للمرحلة الثانية
(283,645)	(147,865)	431,510	-	المحول للمرحلة الثالثة
443,434	(295,196)	50,546	198,784	صافي المحمل/ (الذي تم عكسه) للسنة
-	-	(432,268)	(432,268)	الشطب
353,627	962,914	1,088,175	2,404,716	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2025
				الإجمالي 31 ديسمبر 2024 بالآلاف الريالات السعودية
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	
344,385	1,456,571	1,094,905	2,895,861	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2024
1,440	(1,157)	(283)	-	المحول للمرحلة الأولى
(111,772)	113,549	(1,777)	-	المحول للمرحلة الثانية
(121,793)	(125,239)	247,032	-	المحول للمرحلة الثالثة
202,018	(163,624)	81,550	119,944	صافي المحمل/ (الذي تم عكسه) للسنة
-	-	(377,605)	(377,605)	الشطب
314,278	1,280,100	1,043,822	2,638,200	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2024

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).

8. تمويل، صافي (تتمة)

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

2024		2025	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية	
تمويل تجاري	تمويل أفراد	تمويل تجاري	تمويل أفراد
20,986	603,925	377,959	756,093
891,556	1,988,392	849,869	2,606,188
477,137	-	836,592	5,660
1,389,679	2,592,317	2,064,420	3,367,941
(3,494)	(332,241)	(9,259)	(678,567)
1,386,185	2,260,076	2,055,161	2,689,374

إجمالي الذمم المدينة من التأجير التمويلي:

أقل من سنة

من سنة إلى خمس سنوات

أكثر من خمس سنوات

عائد غير مكتسب من التأجير التمويلي

صافي الذمم المدينة من التأجير التمويلي

2024		2025	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية	
تمويل تجاري	تمويل أفراد	تمويل تجاري	تمويل أفراد
17,492	526,524	368,700	603,756
891,556	1,733,552	849,869	2,081,098
477,137	-	836,592	4,520
1,386,185	2,260,076	2,055,161	2,689,374

صافي الذمم المدينة من التأجير التمويلي:

أقل من سنة

من سنة إلى خمس سنوات

أكثر من خمس سنوات

9. موجودات أخرى

2024	2025
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
245,613	185,957
24,479	33,706
1,639,821	1,144,521
1,909,913	1,364,184

مصاريف مدفوعة مقدما ودفعات مقدمة للموردين

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

حسابات مدينة وأخرى

الاجمالي

10. الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي

31 ديسمبر 2025	الأراضي والمباني	تحسينات المباني المستأجرة	المعدات والأثاث والسيارات	أجهزة الحاسب الآلي	موجودات حق الاستخدام	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية						
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

31 ديسمبر 2024	الأراضي والمباني	تحسينات المباني المستأجرة	المعدات والأثاث والسيارات	أجهزة الحاسب الآلي	موجودات حق الاستخدام	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية						
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).

10. الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي (تتمة)

الحركة في بند موجودات حق الاستخدام:

31 ديسمبر 2025			بالآلاف الريالات السعودية
الأراضي والمباني	المعدات والأثاث والسيارات	الإجمالي	
326,894	-	326,894	الرصيد في بداية السنة
239,342	-	239,342	الإضافات
(112,889)	-	(112,889)	الاستهلاك
453,347	-	453,347	الرصيد في نهاية السنة
31 ديسمبر 2024			بالآلاف الريالات السعودية
الأراضي والمباني	المعدات والأثاث والسيارات	الإجمالي	
410,497	-	410,497	الرصيد في بداية السنة
32,830	-	32,830	الإضافات
(116,433)	-	(116,433)	الاستهلاك
326,894	-	326,894	الرصيد في نهاية السنة

الحركة في بند التزامات عقود الإيجار:

2025	2024	بالآلاف الريالات السعودية
2025	2024	
281,952	370,564	الرصيد في بداية السنة
(118,227)	(133,018)	المدفوعات خلال السنة
239,342	32,830	عقود تأجير جديدة
16,505	11,576	تكاليف التمويل
419,572	281,952	الرصيد في نهاية السنة

11. أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى

2025	2024	بالآلاف الريالات السعودية
2025	2024	
162,996	140,384	تحت الطلب
6,819,819	5,352,415	استثمار مباشر
6,982,815	5,492,799	الإجمالي

12. ودائع العملاء

2025	2024	بالآلاف الريالات السعودية
2025	2024	
44,361,140	43,177,327	تحت الطلب
53,364,980	44,573,389	استثمار مباشر
31,437,032	30,174,831	حساب البلاد (مضاربة)
3,715,964	3,850,668	أخرى
132,879,116	121,776,215	الإجمالي

12. ودائع العملاء (تتمة)

يشمل ما ورد أعلاه ودائع بالعملة الأجنبية على النحو التالي:

2024	2025	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
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

13. صكوك وتمويل لأجل

يشمل الصكوك وتمويل لأجل على الاتي:

2024	2025	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
3,047,121	3,044,407	صكوك
100,000	100,000	تمويل لأجل
3,147,121	3,144,407	الإجمالي

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 تعاقدية.

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 تعاقدية.

14. مطلوبات أخرى

2024	2025	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
4,963,118	5,484,326	ذمم دائنة
717,793	762,198	مصاريف مستحقة
281,952	419,572	التزامات عقود الاجار (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 العمولات 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 يقل عند سعر الصرف الذي يتم تبادل الأموال به مستقبلاً.

الغرض من الأدوات المالية المشتقة

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

المشتقات المقتناة لأغراض التحوط

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

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

كجزء من إدارة 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 العمولات، غير مؤهل لمحاسبة التحوط الخاصة ويتم احتساب المشتقات ذات الصلة على أنها مقتناة لأغراض المتاجرة.

14.1 المشتقات (تتمة)

تحولات التدفقات النقدية

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

31 ديسمبر 2025				31 ديسمبر 2024			
بآلاف الريالات السعودية				بآلاف الريالات السعودية			
تدفقات نقدية واردة (موجودات)	تدفقات نقدية صادرة (مطلوبات)	صافي التدفقات النقدية	خلال سنة واحدة	تدفقات نقدية واردة (موجودات)	تدفقات نقدية صادرة (مطلوبات)	صافي التدفقات النقدية	خلال سنة واحدة
أكثر من 3 سنوات	3 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	أكثر من	أكثر من 3 سنوات	3 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	أكثر من
28,354	53,510	14,161	أكثر من	31,580	58,744	48,252	أكثر من
(30,333)	(60,876)	(15,167)	أكثر من	(30,455)	(60,710)	(49,367)	أكثر من
(1,979)	(7,366)	(1,006)	أكثر من	1,125	(1,966)	(1,115)	أكثر من

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

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

المبالغ الاسمية حتى تاريخ الاستحقاق

31 ديسمبر 2025						
بآلاف الريالات السعودية						
المقتناة لأغراض المتاجرة:	مقايضات معدل الربح	عقود الصرف الأجنبي المستقبلية	مقتناة كتحوطات للتدفقات النقدية	مقايضات معدل الربح	الإجمالي	القيمة العادلة الموجبة
القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	إجمالي القيمة الاسمية	أكثر من 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر	أكثر من 1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
(22,735)	29,783	3,974,535	72,221	748,944	1,793,788	1,359,582
(3,336)	3,923	4,027,550	3,181,074	846,476	-	-
(9,778)	-	600,000	-	-	600,000	-
(35,849)	33,706	8,602,085	3,253,295	1,595,420	2,393,788	1,359,582

المبالغ الاسمية حتى تاريخ الاستحقاق

31 ديسمبر 2024						
بآلاف الريالات السعودية						
المقتناة لأغراض المتاجرة:	مقايضات معدل الربح	عقود الصرف الأجنبي المستقبلية	مقتناة كتحوطات للتدفقات النقدية	مقايضات معدل الربح	الإجمالي	القيمة العادلة الموجبة
القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	إجمالي القيمة الاسمية	أكثر من 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر	أكثر من 1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
(19,565)	21,080	1,162,442	40,696	-	1,121,746	-
(3,749)	2,988	2,400,999	2,109,902	22,133	268,964	-
(2,479)	411	600,000	-	-	600,000	-
(25,793)	24,479	4,163,441	2,150,598	22,133	1,990,710	-

14.1 المشتقات (تتمة)

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

وصف البنود المتحوط لها 31 ديسمبر 2025 بآلاف الريالات السعودية	القيمة العادلة	القيمة عند بدء 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 الريالات السعودية	القيمة العادلة	القيمة عند بدء التحوط	المخاطر	أداة التحوط	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
استثمارات بأسعار عمولات عائمة	597,932	600,000	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار الربح	411	(2,479)

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.

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 23 رجب 1445 هـ (الموافق 4 فبراير 2024) إلى الجمعية العامة غير العادية بإصدار أسهم مجانية بمقدار سهم واحد لكل أربعة أسهم محتفظ بها، وتمت الموافقة على هذه التوصية في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي تم انعقاده في 20 شوال 1445 هـ (الموافق 29 أبريل 2024). أدى ذلك إلى زيادة 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 إلى 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).

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.

17. الاحتياطات الأخرى

بآلاف الريالات السعودية

الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة لتحولات التدفقات النقدية الإجمالي	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات حقوق ملكية	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات دين	2025
(387,077)	(2,068)	12,782	19,195	الرصيد في بداية السنة
(43,691)	(7,710)	(4,164)	(125,808)	صافي الحركة خلال السنة
9,430	-	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية
(421,338)	(9,778)	8,618	(106,613)	المتوقعة الذي تم عكسه
				الرصيد في نهاية السنة
الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة لتحولات التدفقات النقدية الإجمالي	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات حقوق ملكية	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات دين	2024
(166,337)	(4,632)	13,493	42,759	الرصيد في بداية السنة
(207,800)	2,564	(711)	(5,757)	صافي الحركة خلال السنة
4,867	-	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية
(17,807)	-	-	(17,807)	المتوقعة الذي تم عكسه
				المحول إلى الأرباح المبقاة عند الاستبعاد
(387,077)	(2,068)	12,782	19,195	الرصيد في نهاية السنة

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 1447 هـ (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 1447 هـ (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 1446 هـ (الموافق 5 سبتمبر 2024) وتم توزيعها.

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 1445 هـ (الموافق 4 فبراير 2024). تمت الموافقة على توزيع الأرباح في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في 20 شوال 1445 هـ (الموافق 29 أبريل 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 الملزم به لعدم توقع المجموعة قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

إن الاعتمادات المستندية، التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال على المجموعة بسقف محدد وفق شروط وأحكام خاصة مضمونة عادة بشحنات البضاعة التي تخصها وبالتالي فإنها تحمل مخاطر أقل.

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

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل رئيسي على شكل تمويل و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تقديره بشكل معقول يتوقع أن يكون أقل كثيراً من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاءها بدون تقديم التمويل المطلوب.

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

2025	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	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

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

19. التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

2024	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهراً	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية					
اعتمادات مستندية	526,624	1,254,412	4,700	-	1,785,736
خطابات ضمان*	1,363,979	5,004,730	6,675,616	2,402,853	15,447,178
قبولات	640,554	247,511	-	-	888,065
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	100,677	389,567	1,349,076	-	1,839,320
الإجمالي	2,631,834	6,896,220	8,029,392	2,402,853	19,960,299

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

بلغ الجزء القائم غير المستخدم من التعهدات والتي يمكن إلغاؤها بشكل أحادي في أي وقت من قبل المجموعة 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:

31 ديسمبر 2025	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	الإجمالي
إجمالي قيمة التعرضات كما في 1 يناير 2025	18,969,418	819,485	171,396	19,960,299
المحول للمرحلة الأولى	222,575	(222,575)	-	-
المحول للمرحلة الثانية	(568,482)	568,482	-	-
المحول للمرحلة الثالثة	(38,010)	(18,628)	56,638	-
صافي التغير للسنة	(3,275,111)	(227,347)	(39,314)	(3,541,772)
إجمالي قيمة التعرضات كما في 31 ديسمبر 2025	15,310,390	919,417	188,720	16,418,527
31 ديسمبر 2024	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	الإجمالي
إجمالي قيمة التعرضات كما في 1 يناير 2024	17,400,550	1,252,202	238,927	18,891,679
المحول للمرحلة الأولى	152,028	(152,028)	-	-
المحول للمرحلة الثانية	(131,137)	131,137	-	-
المحول للمرحلة الثالثة	(35,634)	(35,634)	35,634	-
صافي التغير للسنة	1,547,977	(376,192)	(103,165)	1,068,620
إجمالي قيمة التعرضات كما في 31 ديسمبر 2024	18,969,418	819,485	171,396	19,960,299

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 الريالات السعودية				31 ديسمبر 2024 بآلاف الريالات السعودية			
المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهوراً)	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	المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهوراً)	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
41,867	14,243	72,578	128,688	58,018	12,600	65,329	135,947
3	(3)	-	-	377	(377)	-	-
(10,211)	10,211	-	-	(439)	439	-	-
(18,500)	(4,350)	22,850	-	-	(10,344)	10,344	-
10,365	(3,746)	(29,929)	(23,310)	(16,089)	11,925	(3,095)	(7,259)
23,524	16,355	65,499	105,378	41,867	14,243	72,578	128,688

مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2025

المحول للمرحلة الأولى

المحول للمرحلة الثانية

المحول للمرحلة الثالثة

صافي المحمل / (الذي تم عكسه) للسنة

مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2025

31 ديسمبر 2024

بآلاف الريالات السعودية

مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2024

المحول للمرحلة الأولى

المحول للمرحلة الثانية

المحول للمرحلة الثالثة

صافي (الذي تم عكسه) / المحمل للسنة

مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2024

ii. التعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

2024	2025	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
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

2024	2025	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
187,357	116,747	الدخل من الاستثمارات وارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
324,950	300,646	الأخرى
957,350	1,306,340	دخل من بيع الأجل مع البنك المركزي السعودي
7,089,619	7,419,657	دخل مرابحة مع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
8,559,276	9,143,390	دخل الصكوك والاستثمارات الأخرى*
		الدخل من التمويل
		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	2025	العائد على:
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
3,837,256	4,092,284	الودائع وأخرى
288,417	299,583	صكوك وأخرى
4,125,673	4,391,867	الإجمالي

22. دخل أتعاب وعمولات، صافي

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

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

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

24. رواتب ومزايا الموظفين

يلخص الجدول أدناه سياسة التعويضات المطبقة والتي تشمل التعويضات الثابتة والمتغيرة المدفوعة للموظفين خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024، بالإضافة إلى طرق سدادها:

عدد الموظفين	تعويضات ثابتة			تعويضات متغيرة مدفوعة	
	بآلاف الريالات السعودية	نقدًا	أسهم	إجمالي	بآلاف الريالات السعودية
2025					
30	50,492	35,084	23,125	58,209	كبار التنفيذيين
238	119,779	60,509	2,984	63,493	موظفون يقومون بأنشطة تشتمل على مخاطر
531	139,372	29,608	1,069	30,677	موظفون يقومون بمهام رقابية
2,866	510,407	81,886	3,151	85,037	موظفون آخرون
814	162,286	393	-	393	موظفون بعقود خارجية
4,479	982,336	207,480	30,329	237,809	الإجمالي
	532,412				تعويضات متغيرة مستحقة، ومزايا موظفين أخرى*
	1,514,748				إجمالي رواتب ومزايا الموظفين

عدد الموظفين	تعويضات ثابتة			تعويضات متغيرة مدفوعة	
	بآلاف الريالات السعودية	نقدًا	أسهم	إجمالي	بآلاف الريالات السعودية
2024					
29	49,020	34,801	24,941	59,742	كبار التنفيذيين
340	128,497	45,928	2,318	48,246	موظفون يقومون بأنشطة تشتمل على مخاطر
388	106,121	23,451	1,286	24,737	موظفون يقومون بمهام رقابية
3,010	512,964	87,857	1,385	89,242	موظفون آخرون
848	150,740	-	-	-	موظفون بعقود خارجية
4,615	947,342	192,037	29,930	221,967	الإجمالي
	495,944				تعويضات متغيرة مستحقة، ومزايا موظفين أخرى*
	1,443,286				إجمالي رواتب ومزايا الموظفين

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

24. رواتب ومزايا الموظفين (تتمة)

تعويضات ومزايا الموظفين

1- الإفصاح الكمي

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

(أ) كبار التنفيذيين:

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

(ب) موظفون يقومون بأنشطة تشتمل على مخاطر:

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

(ت) موظفون يقومون بمهام رقابية:

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

(ث) موظفون آخرون:

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

(ج) موظفون بعقود خارجية:

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

2- الإفصاح النوعي

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

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

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

أهداف السياسة

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

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

24. رواتب ومزايا الموظفين (تتمة)

2- الإفصاح النوعي (تتمة)

هيكل التعويضات

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

• التعويضات الثابتة:

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

• التعويضات المتغيرة:

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

نظام إدارة الأداء

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

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

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.

25. مصاريف عمومية وإدارية أخرى

2024	2025
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية
150,749	185,126
115,833	111,868
103,526	134,689
37,136	55,783
289,482	305,326
696,726	792,792

تكاليف الإصلاح والصيانة وتقنية المعلومات

نفقات الاتصالات والمرافق

الاشتراك والنشر والإعلان

الرسوم المهنية والاستشارية

أخرى

الإجمالي

26. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحمل، صافي

2024	2025		
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	إيضاح	
السعودية	السعودية		
(868)	70	6	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
17,871	5,819		الاستثمارات، صافي
119,944	198,784	8	التمويل، صافي
(7,259)	(23,310)	19	عقود الائتزام والضمان المالي، صافي
129,688	181,363		الإجمالي

27. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024 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

2024	2025	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
3,490,818	4,170,044	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء)
5,236,216	3,265,158	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي (فيما عدا الوديعة النظامية)
8,727,034	7,435,202	الإجمالي

29. التزامات منافع الموظفين

أ- وصف عام

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

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

2024	2025	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
373,142	411,414	التزامات المنافع المحددة في بداية السنة
58,970	38,795	المحمل للسنة
(21,409)	(46,164)	المنافع المدفوعة
711	4,164	خسائر اكنوارية غير معترف بها
411,414	408,209	التزامات المنافع المحددة في نهاية السنة

29. التزامات منافع الموظفين (تتمة)

ج- المحمل للسنة

2024	2025	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
42,562	22,001	تكلفة الخدمة الحالية
885	156	تكلفة الخدمة السابقة
15,523	16,638	تكلفة التمويل
58,970	38,795	

د- الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (بشأن خطة منافع الموظفين)

2024	2025	
%5.35	%5.55	معدل الخصم
%3.00	%3.50	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب
		سن التقاعد العادي
60 سنة	يتراوح بين 58 و 65 عاما	• ذكور
55 سنة	يتراوح بين 58 و 65 عاما	• نساء

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

هـ- 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 الريالات السعودية			
التأثير على التزامات المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)			2025
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	السيناريو الأساسي
1%	(27,547)	30,908	معدل الخصم
1%	31,178	(28,192)	المعدل المتوقع لتغير الرواتب
20%	780	(2,205)	افتراضات ترك العمل
بآلاف الريالات السعودية			
التأثير على التزامات المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)			2024
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	السيناريو الأساسي
1%	(26,250)	29,968	معدل الخصم
1%	30,363	(26,982)	المعدل المتوقع لتغير الرواتب
20%	1,398	(1,981)	افتراضات ترك العمل

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

30. المعلومات القطاعية

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

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

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.

30. المعلومات القطاعية (تتمة)

أ. فيما يلي تحليلًا بإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل قبل الزكاة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024 لكل قطاع من القطاعات التشغيلية :

2025					قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية									
الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمولية، 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

2024					قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية									
الدخل من الموجودات الاستثمارية والتمولية، صافي					1,754,100	1,663,828	852,890	162,785	4,433,603
دخل أتعاب وعمولات وأخرى، صافي					486,365	195,989	313,768	242,154	1,238,276
إجمالي دخل العمليات					2,240,465	1,859,817	1,166,658	404,939	5,671,879
مخصص الخسائر الائتمانية									
المتوقعة المحمل، صافي					183,550	(70,865)	7,502	9,501	129,688
استهلاك وإطفاء					228,517	34,923	7,034	2,908	273,382
إجمالي مصاريف العمليات					1,926,421	292,505	122,683	201,473	2,543,082
صافي دخل السنة قبل الزكاة					314,044	1,567,312	1,043,975	203,466	3,128,797

فيما يلي تحليل إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2025 و 2024 لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

2025				
بآلاف الريالات السعودية				
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي
69,320,282	63,019,288	39,109,737	1,522,764	172,972,071
75,005,265	30,211,567	46,051,632	347,687	151,616,151
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	الإجمالي
66,558,282	56,795,551	30,421,573	1,189,281	154,964,687
68,458,285	31,149,431	38,433,793	229,948	138,271,457

30. المعلومات القطاعية (تتمة)

ب. فيما يلي تحليلًا لمخاطر الائتمان حسب القطاعات التشغيلية:

2025				
بآلاف الريالات السعودية	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 الريالات السعودية	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.

31. إدارة المخاطر المالية

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

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

مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان، والتي تتمثل في خطورة عدم تمكن طرف ما من الوفاء بالتزاماته الخاصة بأداة مالية مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. إن مخاطر الائتمان تنشأ بشكل رئيسي عن أنشطة التمويل والاستثمارات. وكذلك 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 إلى التحكم في مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية، ووضع حدود للمعاملات مع أطراف محددة، وتكوين الملاءة الائتمانية لهذه الأطراف الأخرى بصورة مستمرة. تم إعداد سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة بهدف تحديد المخاطر ووضع حدود مناسبة لمراقبة المخاطر والالتزام بتلك الحدود. تتم مراقبة التعرضات الفعلية للمخاطر ومقارنتها بالحدود المقررة على أساس يومي. وبالإضافة إلى مراقبة الحدود المقررة للائتمان، تقوم المجموعة بإدارة التعرضات لمخاطر الائتمان المرتبطة بأنشطتها وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى وفقاً للظروف الملائمة، ومن خلال تقليص مدة التعرض.

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

تسعى المجموعة إلى إدارة التعرضات الخاصة بمخاطر الائتمان من خلال 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.

تركز مخاطر الموجودات المالية مع مخاطر الائتمان والمطلوبات المالية

أ) التركيز الجغرافي

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

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

							2025
							بآلاف الريالات السعودية
							الموجودات
							نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
							نقد في الصندوق
							أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
							أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
							تحت الطلب
							مرابحات في بضائع
							استثمارات، صافي
							القيمة العادلة من خلال الدخل
							الشمول الآخر
							القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
							التكلفة المطفأة
							تمويل، صافي
							أفراد
							تجاري
							موجودات أخرى
							الإجمالي
							المطلوبات
							أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
							تحت الطلب
							استثمارات مباشرة
							ودائع العملاء
							تحت الطلب
							استثمار مباشر
							حساب البلاد (مضاربة)
							أخرى
							صكوك وتمويل لأجل
							مطلوبات أخرى
							الإجمالي
							التعهدات والالتزامات المحتملة
							اعتمادات مستندية
							خطابات ضمان
							قبولات
							التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
							مخاطر الائتمان*

* مبنية بالمعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

2024*							بآلاف الريالات السعودية
المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي	
الموجودات							
11,248,481	-	-	-	-	-	11,248,481	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
1,314,780	-	-	-	-	-	1,314,780	نقد في الصندوق
9,933,701	-	-	-	-	-	9,933,701	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
998,477	1,307,368	250,146	2,379,194	34,057	130,159	5,099,401	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	207,298	250,146	279,779	34,057	130,159	901,439	تحت الطلب
998,477	1,100,070	-	2,099,415	-	-	4,197,962	مراجعات في بضائع
21,403,400	3,322,551	306,120	-	-	-	25,032,071	استثمارات، صافي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
10,336,182	723,912	-	-	-	-	11,060,094	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
557,855	511,400	52,966	-	-	-	1,122,221	التكلفة المطفأة
10,509,363	2,087,239	253,154	-	-	-	12,849,756	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	
المطلوبات							
2,891,956	2,319,861	-	-	1,125	279,857	5,492,799	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
-	132,090	-	-	1,125	7,169	140,384	تحت الطلب
2,891,956	2,187,771	-	-	-	272,688	5,352,415	استثمارات مباشرة
121,776,215	-	-	-	-	-	121,776,215	ودائع العملاء
43,177,327	-	-	-	-	-	43,177,327	تحت الطلب
44,573,389	-	-	-	-	-	44,573,389	استثمار مباشر
30,174,831	-	-	-	-	-	30,174,831	حساب البلاد (مضاربة)
3,850,668	-	-	-	-	-	3,850,668	أخرى
3,147,121	-	-	-	-	-	3,147,121	صكوك وتمويل لأجل
6,995,256	-	-	-	-	-	6,995,256	مطلوبات أخرى
134,810,548	2,319,861	-	-	1,125	279,857	137,411,391	الإجمالي
1,785,736	-	-	-	-	-	1,785,736	التعهدات والالتزامات المحتملة
15,447,178	-	-	-	-	-	15,447,178	اعتمادات مستندية
888,065	-	-	-	-	-	888,065	خطابات ضمان
1,839,320	-	-	-	-	-	1,839,320	قبولات
19,960,299	-	-	-	-	-	19,960,299	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
14,336,727	-	-	-	-	-	14,336,727	مخاطر الائتمان**

*إيضاح 40

** مبنية بالمعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

2025	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							
التمويل غير العامل	1,329,832	-	-	-	-	-	1,329,832
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	2,638,200	-	-	-	-	-	2,638,200

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	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	5,047,782	-	-	5,047,782
درجة استثمارية	837,366	-	-	837,366
درجة غير استثمارية	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-
القيمة الدفترية	5,885,148	-	-	5,885,148
31 ديسمبر 2024				
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4,974,273	-	-	4,974,273
درجة استثمارية	112,831	-	-	112,831
درجة غير استثمارية	14,342	-	-	14,342
غير مصنف	-	-	-	-
القيمة الدفترية	5,101,446	-	-	5,101,446

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تمويل للعملاء بالتكلفة المطفأة

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
58,410,816	6,323,799	710,058	65,444,673
57,953,123	2,678,168	-	60,631,291
457,693	3,645,631	-	4,103,324
-	-	156,200	156,200
-	-	6,808	6,808
-	-	547,050	547,050
57,404,004	1,090,930	653,608	59,148,542
115,814,820	7,414,729	1,363,666	124,593,215

31 ديسمبر 2025

بآلاف الريالات السعودية

تجاري

الدرجة 1-15: منخفضة - عادلة المخاطر

الدرجة 16-20: مراقبة المخاطر

الدرجة 21: دون المستوى المطلوب

الدرجة 22: مشكوك فيها

الدرجة 23: الخسارة

أفراد

غير مصنف

القيمة الدفترية

المرحلة الأولى (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
50,134,530	7,878,447	807,655	58,820,632
49,637,264	3,033,382	-	52,670,646
497,266	4,845,065	-	5,342,331
-	-	263,523	263,523
-	-	341,251	341,251
-	-	202,881	202,881
51,926,573	672,904	522,177	53,121,654
102,061,103	8,551,351	1,329,832	111,942,286

31 ديسمبر 2024

بآلاف الريالات السعودية

تجاري

الدرجة 1-15: منخفضة - عادلة المخاطر

الدرجة 16-20: مراقبة المخاطر

الدرجة 21: دون المستوى المطلوب

الدرجة 22: مشكوك فيها

الدرجة 23: الخسارة

أفراد

غير مصنف

القيمة الدفترية

المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير (المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	الإجمالي
8,776,019	-	-	8,776,019
1,136,903	-	-	1,136,903
1,246,085	-	-	1,246,085
11,159,007	-	-	11,159,007

31 ديسمبر 2025

بآلاف الريالات السعودية

أدوات دين استثمارية بالتكلفة المطفأة

درجة استثمارية

درجة غير استثمارية

غير مصنف

القيمة الدفترية

المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير (المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	الإجمالي
10,532,156	-	-	10,532,156
1,055,900	-	-	1,055,900
1,282,971	-	-	1,282,971
12,871,027	-	-	12,871,027

31 ديسمبر 2024*

بآلاف الريالات السعودية

أدوات دين استثمارية بالتكلفة المطفأة

درجة استثمارية

درجة غير استثمارية

غير مصنف

القيمة الدفترية

إيضاح 40

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

المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	الإجمالي
11,466,893	-	-	11,466,893
132,882	-	-	132,882
11,599,775	-	-	11,599,775

31 ديسمبر 2025
بآلاف الريالات السعودية
أدوات دين استثمارية مدرجة بالقيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
درجة استثمارية
غير مصنف
القيمة الدفترية

المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	إجمالي
6,588,603	-	-	6,588,603
145,348	-	-	145,348
6,733,951	-	-	6,733,951

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

المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير المنخفضة في قيمة الائتمان)	المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المنخفضة في قيمة الائتمان)	الإجمالي
13,714,840	731,516	-	14,446,356
1,595,550	187,901	-	1,783,451
-	-	598	598
-	-	784	784
-	-	187,338	187,338
15,310,390	919,417	188,720	16,418,527

31 ديسمبر 2025
بآلاف الريالات السعودية
التعهدات والالتزامات المحتملة
الدرجة 1-15: منخفضة - عادلة المخاطر
الدرجة 16-20: مراقبة المخاطر
الدرجة 21: دون المستوى المطلوب
الدرجة 22: مشكوك فيها
الدرجة 23: الخسارة
القيمة الدفترية

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

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

*إيضاح 40

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

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

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

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

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

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

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

- عدد أيام تجاوز موعد الاستحقاق،
- 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.

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لأي تسهيلات جوهرية شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات 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 تصيح فيه الموجودات متأخرة السداد لمدة 30 يوماً، و
- عدم وجود تقلبات غير مضمونة في مخصص الخسائر من التحول بين التعثر عن السداد لمدة 12 شهراً (المرحلة 1) والتعثر عن السداد على مدى العمر (المرحلة 2).

درجات تصنيف مخاطر الائتمان

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

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

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

جميع التعرضات	تعرضات أفراد	تعرضات تجارية
• سجل السداد - يشمل ذلك حالات التأخر عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد. • استخدام الحدود الائتمانية المتاحة. • طلبات ومنح الإعفاء من السداد. • تغيرات خارجية ومتوقعة في ظروف الأعمال والظروف المالية والاقتصادية.	• البيانات التي يتم الحصول عليها داخلياً وسلوك العميل - مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية. • مقاييس الملاءة. • بيانات خارجية من وكالات ائتمان مرجعية بما في ذلك معايير الإئتمان في القطاع.	• 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. • التغيرات الهامة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للمقترض أو في أنشطته التجارية. • تحليل الأعمال للمقترض، بما في ذلك المخاطر التجارية والإدارية والوثائق المالية والدعم والاستقرار والسلوك. • تحليل القطاع الذي يعمل فيه المقترض، بما في ذلك مرحلة نمو القطاع ومعدل فشل القطاع.

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

وضع هيكل شروط احتمال التعثر عن السداد

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

باستخدام البيانات الفعلية لكل درجة أو فئة، يستخدم البنك نماذج إحصائية لإنشاء تقديرات لاحتمالية التعثر على مدى العمر المتبقي للتعثرات، 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 لمحفظة 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 معايير احتمالية التعثر عن السداد من خلال نماذج الاقتصاد الكلي لكل محفظة. وقد تم حساب تأثير متغيرات الاقتصاد الكلي على معدلات التعثر باستخدام إطار عمل قائم على افتراضات متعددة، وهو ما من شأنه أن يؤدي إلى زيادة بالتنبؤ بالتراجع والانحدار وتوقعات الافتراضات الأساسية في احتمالية التعثر. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي، ويتم استخدام التوقعات لتقدير التأثير على احتمالية التعثر خلال السنوات القادمة.

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

تعريف التعثر عن السداد

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي متعثراً عن السداد عند:

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

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

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

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

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

الموجودات المالية المعدلة

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

في حالة تعديل شروط الموجودات المالية ولم ينتج عن التعديل التوقف عن إثباتها، يعيد البنك احتساب 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 متعثر حالياً في سداد ديونه أو وجود مخاطر عالية للتعثر، مع توفر دليل على أن المقترض قام بجميع الجهود المعقولة للسداد حسب شروط التعاقد الأصلية، ويتوقع أن يكون قادراً على الالتزام بالشروط المعدلة.

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

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

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

إدراج المعلومات المستقبلية

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

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

إدراج المعلومات المستقبلية (تتمة)

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

يقوم البنك بصياغة رؤية "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية المعنية بالإضافة إلى مجموعة من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. وتنطوي هذه العملية على وضع سيناريوهين اقتصاديين إضافيين أو أكثر والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتوقعات الاقتصادية التي تنشرها 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
النتائج المحلي، أسعار البترول ومعدل التضخم	الحد الأعلى	30%	الحد الأعلى 30%
	الحد الأساسي	40%	الحد الأساسي 40%
	الحد الأدنى	30%	الحد الأدنى 30%

قام البنك بتحديث المعلومات المستقبلية (المؤشرات الاقتصادية الرئيسية).

أوزان الاحتمالية

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

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

إدراج المعلومات المستقبلية (تتمة)

قام البنك بتحديد وتوثيق العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل 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
النتائج 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

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

حساسية مخصص الخسائر المتوقعة

بالنظر إلى حالة عدم الوضع 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 الريالات السعودية)
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

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

حساسية مخصص الخسائر المتوقعة (تتمة)

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

بالنسبة لعمليات السحب على المكشوف للأفراد والتسهيلات الخاصة 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 إدارتها على أساس جماعي، إلا أن هناك مراجعة سنوية للحدود، حيث يمكن إلغاء هذه التسهيلات.

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

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

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

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

2025	تمويل عام	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

31. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

2024	تمويل عامل	منخفض القيمة	مخصص خسائر متوقعة	تمويل، صافي
بآلاف الريالات السعودية				
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

• الضمانات

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

فيما يلي بيان بمبالغ الضمانات التجارية المحتفظ بها كضمانات للتمويل والتي انخفضت قيمتها الائتمانية كما بنهاية 31 ديسمبر 2025 و 2024:

2024	2025	بآلاف الريالات السعودية
456,962	274,307	القيمة العادلة للضمانات

• الأصول المالية الخاضعة لترتيبات المقاصة والمعاوضة

المبلغ المتعلق قبل المقاصة			بآلاف الريالات السعودية
صافي المبلغ	المبالغ الخاضعة للمقاصة	إجمالي الأصول قبل المقاصة	31 ديسمبر 2025
(2,143)	(35,849)	33,706	الأدوات المالية المشتقة
المبلغ المتعلق قبل المقاصة			بآلاف الريالات السعودية
صافي المبلغ	المبالغ الخاضعة للمقاصة	إجمالي الأصول قبل المقاصة	31 ديسمبر 2024
(1,314)	(25,793)	24,479	الأدوات المالية المشتقة

32. مخاطر السوق

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

أ. مخاطر معدل العائد

تمثل مخاطر معدل العائد المخاطر الناتجة عن تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في معدل العائد السائد في السوق. لا توجد لدى المجموعة أية تعرضات جوهرية لتأثيرات التغيرات في معدل العائد السائد في السوق على التدفقات النقدية المستقبلية.

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:

2024		2025		بآلاف الريالات السعودية
عملات أجنبية	ريال سعودي	عملات أجنبية	ريال سعودي	
الموجودات				
114,459	11,134,022	85,336	9,531,358	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
				أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,353,049	1,746,352	3,065,893	2,817,140	الآخرى، صافي
7,437,666	17,594,405	9,082,336	22,040,695	استثمارات، صافي
2,031,955	107,272,131	3,818,239	118,370,260	تمويل، صافي
7,812	1,902,101	46,535	1,317,649	موجودات أخرى
المطلوبات وحقوق الملكية				
				أرصدة للبنوك والبنك المركزي والمؤسسات
2,410,211	3,082,588	3,491,499	3,491,316	المالية الأخرى
9,178,582	112,597,633	11,919,126	120,959,990	ودائع العملاء
-	3,147,121	-	3,144,407	صكوك وتمويل لأجل
72,134	7,783,188	66,743	8,543,070	مطلوبات أخرى
-	16,693,230	2,483,551	18,872,369	حقوق الملكية

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

32. مخاطر السوق (تتمة)

ب. مخاطر أسعار العملات الأجنبية (تتمة)

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

مراكز العملات

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

2024	2025	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
تركز دائن / (مدين)	تركز دائن / (مدين)	
826,877	(2,683,038)	دولار أمريكي
134,098	52,589	درهم إماراتي
29,076	38,540	روبية باكستانية
29,066	28,041	روبية هندية
20,130	30,104	تাকা بنغلاديشيه
249,306	671,184	أخرى
1,288,553	(1,862,580)	الإجمالي

ت. مخاطر أسعار الاستثمارات

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

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

31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2025	
الأثر بآلاف الريالات السعودية	نسبة التغير في قيمة أسعار الاستثمارات %	نسبة التغير في قيمة أسعار الاستثمارات %
		أنواع الاستثمار
		القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل - الأرباح المبقة
41,793	+10	متداولة
3,219	+2	غير متداولة
		القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - قائمة الدخل
9,827	+10	متداولة
		صناديق استثمارية
10,209	+10	متداولة
18,437	+2	غير متداولة

33. مخاطر السيولة

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

تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاق لضمان توفر السيولة الكافية. يتم مراقبة مراكز السيولة يومياً، 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: 7%) 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.

33. مخاطر السيولة (تتمة)

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

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

2025						
بآلاف الريالات السعودية						
الموجودات						
خلال 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
3,265,158	-	-	-	-	6,351,536	9,616,694
1,428,593	-	-	-	-	-	1,428,593
1,836,565	-	-	-	-	6,351,536	8,188,101
4,245,439	-	1,637,594	-	-	-	5,883,033
691,425	-	-	-	-	-	691,425
3,554,014	-	1,637,594	-	-	-	5,191,608
501,813	1,411,854	11,326,321	15,857,557	2,025,486	31,123,031	
-	3,041	6,180,939	11,777,347	895,715	18,857,042	
-	-	-	-	-	1,129,771	1,129,771
501,813	1,408,813	5,145,382	4,080,210	-	11,136,218	
16,519,901	16,211,138	48,175,731	41,281,729	-	122,188,499	
2,230,103	4,719,449	20,789,512	30,634,545	-	58,373,609	
14,289,798	11,491,689	27,386,219	10,647,184	-	63,814,890	
458,049	-	-	-	653,317	1,111,366	
24,990,360	17,622,992	61,139,646	57,139,286	9,030,339	169,922,623	
المطلوبات						
3,495,345	2,885,702	601,768	-	-	-	6,982,815
162,996	-	-	-	-	-	162,996
3,332,349	2,885,702	601,768	-	-	-	6,819,819
38,204,389	13,979,395	1,181,196	-	-	79,514,136	132,879,116
-	-	-	-	-	44,361,140	44,361,140
38,204,389	13,979,395	1,181,196	-	-	-	53,364,980
-	-	-	-	-	31,437,032	31,437,032
-	-	-	-	-	3,715,964	3,715,964
-	-	-	-	3,144,407	-	3,144,407
3,456,272	-	-	-	-	4,353,937	7,810,209
45,156,006	16,865,097	1,782,964	3,144,407	83,868,073	150,816,547	
2,108,158	6,009,180	6,100,869	2,200,320	-	-	16,418,527

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

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

33. مخاطر السيولة (تتمة)

أ) فيما يلي تحليلاً للموجودات المالية والمطلوبات المالية المخصومة حسب تواريخ الاستحقاق المتوقعة (تتمة):						
2024*	أكثر من 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية						
<u>الموجودات</u>						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي						
5,236,216	-	-	-	-	6,012,265	11,248,481
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
901,439	-	-	-	-	-	901,439
2,599,078	411,356	1,187,528	-	-	-	4,197,962
387,841	1,262,272	8,770,189	12,910,677	1,701,092	25,032,071	25,032,071
استثمارات، صافي						
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
-	101,191	4,784,017	5,596,015	578,871	11,060,094	11,060,094
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						
-	-	-	-	-	1,122,221	1,122,221
387,841	1,161,081	3,986,172	7,314,662	-	-	12,849,756
14,303,386	15,903,731	43,494,514	35,602,455	-	-	109,304,086
1,858,978	4,021,928	17,308,173	29,268,329	-	-	52,457,408
12,444,408	11,881,803	26,186,341	6,334,126	-	-	56,846,678
1,018,675	-	-	-	518,903	1,537,578	1,537,578
24,446,635	17,577,359	53,452,231	48,513,132	8,232,260	152,221,617	152,221,617
<u>المطلوبات</u>						
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى						
5,034,985	457,814	-	-	-	-	5,492,799
140,384	-	-	-	-	-	140,384
4,894,601	457,814	-	-	-	-	5,352,415
35,066,673	9,404,460	102,256	-	77,202,826	121,776,215	121,776,215
-	-	-	-	43,177,327	43,177,327	43,177,327
35,066,673	9,404,460	102,256	-	-	44,573,389	44,573,389
استثمار مباشر						
-	-	-	-	30,174,831	30,174,831	30,174,831
-	-	-	-	3,850,668	3,850,668	3,850,668
أخرى						
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	3,147,121	-	3,147,121
2,922,420	-	-	-	4,072,836	6,995,256	6,995,256
43,024,078	9,862,274	102,256	3,147,121	81,275,662	137,411,391	137,411,391
إجمالي المطلوبات						
2,631,834	6,896,220	8,029,392	2,402,853	-	19,960,299	19,960,299
التعهدات والالتزامات المحتملة**						
إيضاح 40						
**تم بيان الاستحقاقات المتراكمة للتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح 19 في القوائم المالية.						

33. مخاطر السيولة (تتمة)

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

يلخص الجدول أدناه الاستحقاقات المتعلقة بالمطلوبات المالية الخاصة بالبنك كما في 31 ديسمبر 2025 و 2024 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					
بالآلاف الريالات السعودية					
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى					
خلال 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
3,532,563	2,928,342	637,970	-	-	7,098,875
38,254,668	14,498,962	1,246,995	-	79,514,136	133,514,761
2024					
بالآلاف الريالات السعودية					
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى					
5,229,852	544,060	-	-	-	5,773,912
35,131,751	9,791,473	103,568	-	77,202,826	122,229,618

34. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

• تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

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

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

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

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

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

القيمة العادلة					بآلاف الريالات السعودية
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
31 ديسمبر 2025					
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 مكتناة 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	

بنك البلاد

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

34. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة					بآلاف الريالات السعودية
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
31 ديسمبر 2024*					
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					
12,498,547	9,690,271	2,808,276	-	12,849,756	
التمويل، صافي					
109,503,201	-	-	109,503,201	109,304,086	
*إيضاح 40					

القيمة العادلة					بآلاف الريالات السعودية
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
31 ديسمبر 2025					
مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء					
6,982,815	-	-	6,982,815	6,982,815	
132,879,116	-	-	132,879,116	132,879,116	
3,144,407	-	-	3,144,407	3,144,407	
صكوك وتمويل لأجل					

القيمة العادلة					بآلاف الريالات السعودية
المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية		
الإجمالي					
31 ديسمبر 2024					
مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء					
5,492,799	5,492,799	-	-	5,492,799	
121,776,215	121,776,215	-	-	121,776,215	
3,147,121	3,147,121	-	-	3,147,121	
صكوك وتمويل لأجل					

34. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

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

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

طرق التقييم والمدخلات الهامة غير قابلة للملاحظة:

النوع	طرق التقييم	المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة
استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	يتم تحديد القيمة العادلة على أساس آخر صافي قيمة 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	31 ديسمبر 2024	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
160,940	151,530	الرصيد في بداية السنة
2,065	9,410	مكاسب / (خسائر) ضمن الدخل الشامل الآخر
163,005	160,940	صافي التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة
		الرصيد في نهاية السنة

35. الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

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

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

ب - صناديق المجموعة الاستثمارية:

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

2024 بآلاف الريالات السعودية	2025 بآلاف الريالات السعودية	
46,371	4,435	- ودائع العملاء
413,461	413,736	- استثمارات - وحدات

ج - الإيرادات والمصاريف:

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

2024 بآلاف الريالات السعودية	2025 بآلاف الريالات السعودية	
254,354	289,898	- الإيرادات
14,836	9,466	- المصاريف

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

2024 بآلاف الريالات السعودية	2025 بآلاف الريالات السعودية	
163,611	215,543	- مزايا الموظفين

36. كفاية رأس المال

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

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

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

2024	2025	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
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 المخاطر
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

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:

2024	2025	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
57,365,501	63,928,596	بيع الأجل
1,121,312	1,088,410	تمويل المشاركة
5,803,011	4,912,199	أدوات أخرى
64,289,824	69,929,205	إجمالي التمويل والاستثمارات

(ب) أساس احتساب وتخصيص الأرباح بين البنك وأصحاب الحسابات؛

فيما يلي حساب دخل الصندوق المختلط:

2024	2025	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
4,327,055	4,398,292	دخل الصندوق المختلط من التمويل
272,451	220,773	الدخل من الاستثمارات
4,599,506	4,619,065	إجمالي دخل الصندوق المختلط
2,442,796	2,601,387	إجمالي المبلغ العائد لأصحاب الحسابات الاستثمارية
2,156,710	2,017,678	إجمالي المبلغ العائد إلى المساهمين

أساس توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار والبنك:

حصة البنك	حصة أصحاب حسابات الاستثمار	نسب تخصيص المشاركة في الأرباح
%30	%70	

(ج) حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار في نهاية فترة التقرير؛

2024	2025	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
46,464,062	56,111,714	رصيد أصحاب حسابات الاستثمار قبل الربح
2,442,796	2,601,387	يُضاف: الربح لأصحاب حسابات الاستثمار خلال السنة
(2,383,309)	(2,476,712)	ناقضاً: الربح المدفوع خلال السنة
46,523,549	56,236,389	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 وإطفائه 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 الإيضاح رقم 7 من القوائم المالية الموحدة، نظراً لكونها أداة حقوق ملكية. وتُعد 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).