



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

ديلويت آند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
(شركة مهنية مساهمة مبسطة)
رأس المال المدفوع: ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال
سعودي
بوليفارد المترو - حي العقيق
مركز الملك عبدالله المالي
ص.ب. ٢١٣ - الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري: ١٠١٠٦٠٠٣٠
هاتف: ٩٦٦ ١١ ٥٠٨٩٠٠١
www.deloitte.com

Deloitte.

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (شركة مهنية ذات
مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع: ٥,٥٠٠,٠٠٠ (خمسة ملايين وخمسمائة ألف
ريال سعودي)
المركز الرئيسي
بوليفارد المالي ٣١٢٦، حي العقيق ٦٧١٧، الرياض ١٣٥١٩
كافد ١١ ب، النرج الجنوبي الدور الثامن
ص.ب. ٢٧٣٢، الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية
رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٣٨٢١
هاتف: ٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨
٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠
فاكس: ٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠
ey.ksa@sa.ey.com
ey.com



تقرير المراجعين المستقلين إلى مساهمي البنك السعودي للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة للبنك السعودي للاستثمار ("البنك") والشركات التابعة له (بشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تشمل 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 المرفقة بالقوائم المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص بالمعلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للنقارير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجعين 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") المعمول به عند مراجعة القوائم المالية للمنشآت ذات الاهتمام العام، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا 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. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً عن تلك الأمور.

تقرير المراجعين المستقلين إلى مساهمي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسية	كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا
<p>خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلف</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ إجمالي القروض والسلف الخاصة بالمجموعة ١١٤,١ مليار ريال سعودي (٢٠٢٤: ١٠١,١ مليار ريال سعودي)، والتي جُنب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابلها بمبلغ ٢ مليار ريال سعودي (٢٠٢٤: ١,٧ مليار ريال سعودي).</p> <p>إن تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة يتطلب من الإدارة وضع تقديرات هامة وتطبيق أحكام هامة، وهذا يؤثر جوهرياً على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي:</p> <p>١. تصنيف القروض والسلف ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ استناداً إلى تحديد:</p> <p>(أ) التعرضات التي تشتمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و</p> <p>(ب) تعرضات الانخفاض في قيمة الائتمان.</p> <p>وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية"، تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة التي تنشأ على مدى الاثني عشر شهراً القادمة ("الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً") ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها أو التعثر في السداد، وفي هذه الحالة، يتم تحديد المخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة التي من المتوقع أن تنشأ على مدى عمر القروض والسلف ("الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر").</p>	<p>قمنا بالحصول على إجراءات الإدارة وفهم المستندات حول تقييم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل القروض والسلف وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، ومخصص المجموعة بشأن سياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة ومنهجية عمل نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك أي تغييرات رئيسية تمت خلال السنة وحددنا الضوابط الرئيسية في تلك العملية.</p> <p>قمنا بتقييم الضوابط الرئيسية لتحديد إذا ما تم تصميمها وتطبيقها بالشكل الملائم، كما تم اختبار كفاءتها التشغيلية.</p> <p>قمنا بتقييم مخصص المجموعة لسياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة ومنهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩).</p> <p>قمنا بتقييم إجراءات عمل نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والمتضمنة الحوكمة حول النماذج، والتحقق من صحتها خلال السنة، بما في ذلك الموافقة على الافتراضات الرئيسية والتعديلات اللاحقة على النموذج؛</p> <p>■ فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقييم:</p> <ul style="list-style-type: none"> تصنيف القروض والسلف ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣، وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، وتحديد الملائم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد تعرضات الانخفاض في قيمة الائتمان؛ التصنيفات الداخلية المحددة من قبل الإدارة بناءً على نموذج التصنيف الداخلي الخاص بالمجموعة، كما قمنا أيضاً بتقييم فيما إذا كانت هذه التصنيفات متوافقة مع التصنيفات المستخدمة كمدخلات في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ الدقة الحسابية لاحتساب الإدارة للخسائر الائتمانية المتوقعة، و تقييم الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك تأثير الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت.

تقرير المراجعين المستقلين إلى مساهمي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسية	كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا
<p>خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلف (تتمة)</p> <p>٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لتحديد احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض للخسارة عند التعثر تتضمن، على سبيل المثال لا الحصر، تقييم الوضع المالي للمقترضين والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ووضع ودمج الافتراضات المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي وما يرتبط بها من سيناريوهات وتوقعات الترتيبات المحتملة.</p> <p>٣. الحاجة إلى تطبيق نموذج مخصصات إضافية لاحقة باستخدام الحكم الائتماني من خبير لتعكس جميع عوامل المخاطر ذات الصلة والتي لم يتم رصدها في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيس نظراً لأن تطبيق هذه الأحكام والتقييمات يؤدي إلى استمرار عدم التأكد من التقديرات بشكل أكبر وما يرتبط بها من مخاطر المراجعة حول تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.</p> <p>نُرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣ (ج) (٦) وهو ملخص السياسات المحاسبية الهامة بشأن انخفاض قيمة الموجودات المالية والإيضاح ٢ (د) (١) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقييمات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والآلية المتبعة من قبل المجموعة في تقدير الانخفاض في القيمة، والإيضاح ٧ والإيضاح ٣٠ اللذين يتضمنان الإفصاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف وتفاصيل عن تحليل جودة الائتمان والافتراضات والعوامل الرئيسية التي تم أخذها بالاعتبار عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p>	<p>قمنا بتقييم عملية الحوكمة المطبقة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بالاعتبار عند تطبيق أي مخصصات إضافية أو إجراء أي تعديلات على النتائج من نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب القيود على البيانات أو النموذج أو غير ذلك .</p> <p>قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية التي تستخدمها المجموعة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع الأخذ بالاعتبار عدم التأكد والتقلبات في السيناريوهات الاقتصادية.</p> <p>قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تدعم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.</p> <p>قمنا بقراءة محاضر اجتماعات لجنة الخسائر الائتمانية المتوقعة، حيث جرت مناقشة واعتماد المدخلات والافتراضات ومدى كفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة</p> <p>قمنا بإشراك المتخصصين لدينا، عند الاقتضاء، من أجل مساعدتنا في اختبار حسابات النماذج وتقييم المدخلات المترابطة وتقدير مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة خاصة فيما يتعلق بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والاحتمالات المرجحة والافتراضات المستخدمة في المخصصات الإضافية لما بعد النموذج.</p> <p>قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية.</p>

تقرير المراجعين المستقلين إلى مساهمي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسية	كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا
<p>الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحويط</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت القيمة العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات المحتفظ بها من قبل المجموعة مبلغ ٦٢٢ مليون ريال سعودي و٤٨ مليون ريال سعودي على التوالي (٢٠٢٤: ٥٢٦ مليون ريال سعودي و٥٩ مليون ريال سعودي، على التوالي). ويتم تقييم هذه المشتقات بالقيمة العادلة، ويتم عرض أي تعديلات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.</p> <p>أبرمت المجموعة معاملات مشتقات مختلفة، بما في ذلك عقود الصرف الأجنبي الأجلة وأدوات معدلات العمولة الخاصة وعقود خيارات المشتقات لمقايضة معدلات العمولة الخاصة هي مشتقات خارج الأسواق النظامية وغير متداولة في أسواق نشطة وبالتالي فإن تقييم هذه العقود يعتبر غير موضوعي لأنه يأخذ بعين الاعتبار عدد من الافتراضات التي تتضمن ممارسة الإدارة للأحكام ومعايرة النموذج، بما في ذلك التعديلات على مخاطر الائتمان الخاصة بالطرف الآخر.</p> <p>إن غالبية هذه المشتقات مقتناه لأغراض المتاجرة. ومع ذلك، تستخدم المجموعة بعض المشتقات لأغراض محاسبة التحويط في القوائم المالية الموحدة للتحويط مقابل مخاطر القيمة العادلة.</p> <p>إن التقييم غير الملانم للمشتقات يمكن أن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة، وتأثير على محاسبة التحويط في حال عدم فعالية التحويط.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيس نظراً لوجود صعوبات وعدم موضوعية في تحديد التقييم، وحيثما كان ملانماً، وفعالية التحويط.</p> <p>نُرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣ (و) من القوائم المالية الموحدة للاطلاع على السياسة المحاسبية المتعلقة بتقييم المشتقات والإيضاح (١١) الذي يوضح مراكز المشتقات ومنهجية التقييم المستخدمة من قبل المجموعة.</p>	<p>قمنا بتقييم تصميم وتنفيذ الضوابط الرئيسية، واختبرنا على أساس العينة كفاءتها التشغيلية، المتعلقة بعملية الإدارة في تقييم المشتقات والمحاسبة عن التحويط، بما في ذلك اختبار كلٍّ من الضوابط الآلية واليدوية ذات الصلة، والتي تتضمن عملية قياس المشتقات بالقيمة العادلة.</p> <p>اخترنا عينة من المشتقات و:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ قمنا باختبار دقة التسجيل الأولي للمشتقات في السجلات المحاسبية من خلال مقارنة الشروط والأحكام مع الاتفاقيات ذات الصلة وتأكيدات العمليات؛ ■ قمنا بتقييم المدخلات الرئيسية المستخدمة في نماذج تقييم المشتقات؛ ■ كما استعنا بخبرائنا الداخليين لإعادة إجراء عمليات التقييم للمشتقات ومقارنة النتائج بالتقييم الذي أعدته الإدارة؛ ■ قمنا بالنظر في اختبارات فعالية التحويط التي أجرتها المجموعة وتقييم محاسبة التحويط ذات الصلة. <p>كما قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة المتعلقة بهذا الموضوع وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية</p>

تقرير المراجعين المستقلين إلى مساهمي البنك السعودي للاستثمار (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٥

تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٥، فيما عدا القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعين الحسابات الخاص بنا. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في تقريرها السنوي. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٥ متوفر لنا بعد تاريخ تقرير مراجعين الحسابات لدينا.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية الموحدة تلك المعلومات الأخرى، ولن يُبدي 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 بالحسبان 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 لسنة 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 وأحكام نظام الشركات المعمول بها ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة 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، حسيماً هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة 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 المراجعين 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 غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجعين الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهري في القوائم المالية الموحدة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للمجموعة.

**تقرير المراجعين المستقلين إلى مساهمي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية) (تتمة)**

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجعين الخاص بنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها 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 للمجموعة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وفحص أعمال المراجعة التي تم تنفيذها لأغراض مراجعة حسابات المجموعة. ونظل المسؤولين الوحيدين عن رأينا في المراجعة.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.
- كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعند الاقتضاء، نبلغهم بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.
- ومن بين الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تعد هي الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما - في ظروف نادرة للغاية - نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها تفوق - بشكل معقول المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

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، بأحكام 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.

إرنست ويونغ للخدمات المهنية

**ديلويت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون**



طارق بن محمد الفتني
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٤٤٦)

٢٠ شعبان ١٤٤٧ هـ
(٨ فبراير ٢٠٢٦ م)

وليد غازي توفيق
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٤٣٧)





٢٠٢٤ معدلة	٢٠٢٥	إيضاحات	الموجودات
بillion ريال	بillion ريال		
٩,٩١٨,٨٧٨	٦,١٣٠,٦٠١	أ٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
١,٣١٤,٠٠٠	١,٦٢٠,٩٩٤	ج٣١,أ٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٤٠,٨٣٤,٠٥٩	٤٧,١٩٦,٩٧٨	أ٦	استثمارات، صافي
٥٢٦,٤٩٨	٦٢٢,٣٦٠	أ١١,ج٣١	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية، صافي
٩٩,٤٦٦,٤٩٠	١١٢,٠٦٩,٩٥٢	ج٣١,أ٧	قروض وسلف، صافي
١,٠٢٢,٤١٨	١,٠٨٣,١٢٤	أ٨	استثمارات في شركات زميلة
٨٥٨,٨٣٠	٥٩٣,٠١٠	ج٣٠	عقارات أخرى
١,٢٤٥,٩١٠	١,٢٣٥,١٢١	أ٩,ج٩	ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي
٦٣٠,٥٧٣	٨١٨,٨٥٨	ج٩	موجودات غير ملموسة، صافي
١,٢٥١,٧٧٥	١,٣٤٩,٢٧٨	أ١٠	موجودات أخرى، صافي
١٥٧,٠٦٩,٤٣١	١٧٢,٧٢٠,٢٧٦		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣٩,٩٠٠,٩٩٨	٣٥,٥٥٩,٠٨٦	ج٣١,أ١٢	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٩٤,٠١٣,١٣١	١٠٩,٦١٩,٠٠٧	ج٣١,أ١٣	ودائع العملاء
-	٢,٧٨٩,٧٢٢	أ٤	قروض لأجل، صافي
٥٨,٧٥٧	٤٧,٧١٤	أ١١,ج٣١	القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية، صافي
١,٩٦٥,١٨٨	٢,٢٧١,٢٧٥	أ١٥	مطلوبات أخرى
١٣٥,٩٣٨,٠٧٤	١٥٠,٢٨٦,٨٠٤		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	أ١٦	رأس المال
١,٨٠٦,٥٠٠	٢,٤١٤,٥٠٠	أ١٧	احتياطي نظامي
(٥٦٥,٠٠٩)	(٣٦١,٤٢٤)	أ١٦	احتياطيات أخرى
(٣٤,٩٧٩)	(٣٤,٩٧٩)	٣٧	أسهم خزينة
٢,١١٢,٣٤٥	٢,٦٠٢,٨٧٥		أرباح مُبَقَاة
١٥,٨١٨,٨٥٧	١٧,١٢٠,٩٧٢		إجمالي حقوق المساهمين
٥,٣١٢,٥٠٠	٥,٣١٢,٥٠٠	٣٦	صكوك الشريحة الأولى
٢١,١٣١,٣٥٧	٢٢,٤٣٣,٤٧٢		إجمالي حقوق الملكية
١٥٧,٠٦٩,٤٣١	١٧٢,٧٢٠,٢٧٦		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية



أحمد بن عبد الرحمن المحسن
رئيس المجموعة المالية



فيصل بن عبدالله العمران
الرئيس التنفيذي



عبد اللطيف بن علي السيف
رئيس مجلس الإدارة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة



٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
بالتألف	بالتألف	
٨,٨٦٤,٠٧٩	٩,٦٩١,٩٩٩	٢٠ دخل العمولات الخاصة
(٥,٣٢٧,٣٨٧)	(٦,١٦٤,٢٣١)	٢٠ مصاريف العمولات الخاصة
٣,٥٣٦,٦٩٢	٣,٥٢٧,٧٦٨	صافي دخل العمولات الخاصة
٧٥٧,٥٩٤	٧٠٩,٧٢٤	٢١ دخل أتعاب خدمات بنكية
(٤١٤,٧٤٠)	(٣٣٥,٤٩٧)	٢١ مصاريف أتعاب خدمات بنكية
٣٤٢,٨٥٤	٣٧٤,٢٢٧	صافي دخل أتعاب خدمات بنكية
٢٠٧,٥٨٠	٢٥٧,٤٦٥	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٨٩,٦٤٦	٨٧,٤٥٩	المكاسب غير المحققة على الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، صافي
١,٢١٥	١١,١٢٣	٢٢ مكاسب من استبعاد سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي
٦١	٥٣٦,١٤٠	دخل عمليات أخرى
٤,١٧٨,٠٤٨	٤,٧٩٤,١٨٢	إجمالي دخل العمليات
٨٢٢,٣٦٠	٨٣٥,٥٤٢	رواتب ومصاريف الموظفين
٦١,١١٩	٦١,٠٤٩	إيجار ومصاريف مبانى
١٧٦,٨٢٧	١٨٤,٧٩٠	٩ استهلاك وإطفاء
٦٧٤,١٩٥	٦٤٢,١٠٦	٣٨٨ مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١,٧٣٤,٥٠١	١,٧٢٣,٤٨٧	مصاريف العمليات قبل مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
٢٨٩,٩٥٤	٣٥٤,٨٥٨	١٣٨ مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
٢,٠٢٤,٤٥٥	٢,٠٧٨,٣٤٥	إجمالي مصاريف العمليات
٢,١٥٣,٥٩٣	٢,٧١٥,٨٣٧	دخل العمليات
١١٦,٢٧٩	١٢٤,٦٨٣	٨٨ الحصة في دخل الشركات الزميلة
٢,٢٦٩,٨٧٢	٢,٨٤٠,٥٢٠	الدخل قبل مخصصات الزكاة
٣١٣,٢٤٢	٤٠٩,٠٣٥	٢٥ مخصصات الزكاة
١,٩٥٦,٦٣٠	٢,٤٣١,٤٨٥	صافي الدخل
١,٤٣	١,٦٨	٢٤ ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالتألف لكل سهم)

أحمد بن عبد الرحمن المحسن
رئيس المجموعة المالية

فيصل بن عبدالله العمران
الرئيس التنفيذي

عبد اللطيف بن علي السيف
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة



٢٠٢٤ معدلة	٢٠٢٥	إيضاحات
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	
١,٩٥٦,٦٣٠	٢,٤٣١,٤٨٥	صافي الدخل
		بنود الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
		البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
٢٧٣,١٧٩	(٢١٩,٨٠٤)	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢,٨٤٣	(٣٦٤)	صافي المبلغ المحول إلى الأرباح المبقاة عند التخلص من استثمارات الأسهم المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢١,٣٠٢)	(٨٣١)	صافي التغير في القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة بسبب التغير في الفرضيات الاكتوارية
		البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
(١٦٢,٥٢٠)	٤٣٥,٨٦٩	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٩٦٦)	(٥٧٤)	صافي التغير في مخصص انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة
(٥,٥٠٢)	٤٨	الحصة في بنود الدخل الشاملة الأخرى للشركات الزميلة
(١,٢١٥)	(١١,١٢٣)	مكاسب القيمة العادلة المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة الناتجة من استبعاد سندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي
٨٤,٥١٧	٢٠٣,٢٢١	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
٢,٠٤١,١٤٧	٢,٦٣٤,٧٠٦	إجمالي الدخل الشامل العائد إلى المساهمين

أحمد بن عبدالرحمن المحسن
رئيس المجموعة المالية

فيصل بن عبدالله العمران
الرئيس التنفيذي

عبداللطيف بن علي السيف
رئيس مجلس الإدارة



٢٠٢٥ بالآلاف

إيضاحات	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	اسهم خزينة	إجمالي حقوق المساهمين	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية
الأرصدة في بداية السنة	١٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٨٠٦,٥٠٠	(٥٦٥,٠٠٩)	٢,١١٢,٣٤٥	(٣٤,٩٧٩)	١٥,٨١٨,٨٥٧	٥,٣١٢,٥٠٠	٢١,١٣١,٣٥٧
صافي الدخل	-	-	-	٢,٤٣١,٤٨٥	-	٢,٤٣١,٤٨٥	-	٢,٤٣١,٤٨٥
إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	٢٠٣,٢٢١	-	-	٢٠٣,٢٢١	-	٢٠٣,٢٢١
إجمالي الدخل الشامل	-	-	٢٠٣,٢٢١	٢,٤٣١,٤٨٥	-	٢,٦٣٤,٧٠٦	-	٢,٦٣٤,٧٠٦
تكلفة صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	(٣٣٤,٧٣١)	-	(٣٣٤,٧٣١)	-	(٣٣٤,٧٣١)
المكاسب المحققة من استبعاد سندات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	٣٦٤	(٣٦٤)	-	-	-	-
توزيعات الأرباح المدفوعة	-	-	-	(٩٩٧,٨٦٠)	-	(٩٩٧,٨٦٠)	-	(٩٩٧,٨٦٠)
التحويل إلى الاحتياطي النظامي	-	٦٠٨,٠٠٠	-	(٦٠٨,٠٠٠)	-	-	-	-
الأرصدة في نهاية السنة	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٤١٤,٥٠٠	(٣٦١,٤٢٤)	٢,٦٠٢,٨٧٥	(٣٤,٩٧٩)	١٧,١٢٠,٩٧٢	٥,٣١٢,٥٠٠	٢٢,٤٣٣,٤٧٢

أحمد بن عبدالرحمن المحسن
رئيس المجموعة المالية

فيصل بن عبدالله العمران
الرئيس التنفيذي

عبدلطيف بن علي السيف
رئيس مجلس الإدارة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة



٢٠٢٤ بالآلاف - معدلة

إجمالي حقوق الملكية	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق المساهمين	اسهم خزينة	أرباح مبقاة	احتياطات أخرى	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات
١٧,٥٩٦,٧٧٨	٢,٧١٥,٠٠٠	١٤,٨٨١,٧٧٨	-	١,٧١١,٤٦١	(٦٤٦,٦٨٣)	٣,٨١٧,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة في بداية السنة - معدلة
١,٩٥٦,٦٣٠	-	١,٩٥٦,٦٣٠	-	١,٩٥٦,٦٣٠	-	-	-	صافي الدخل
٨٤,٥١٧	-	٨٤,٥١٧	-	-	٨٤,٥١٧	-	-	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
٢,٠٤١,١٤٧	-	٢,٠٤١,١٤٧	-	١,٩٥٦,٦٣٠	٨٤,٥١٧	-	-	إجمالي الدخل الشامل
(١٦٩,٥٥٨)	-	(١٦٩,٥٥٨)	-	(١٦٩,٥٥٨)	-	-	-	تكلفة صكوك الشريحة الأولى
-	-	-	-	٢,٨٤٣	(٢,٨٤٣)	-	-	المكاسب المحققة من استبعاد سندات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	٢,٥٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال من خلال إصدار أسهم منحة
(٨٩٩,٥٣١)	-	(٨٩٩,٥٣١)	-	(٨٩٩,٥٣١)	-	-	-	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٣٤,٩٧٩)	-	(٣٤,٩٧٩)	(٣٤,٩٧٩)	-	-	-	-	أسهم خزينة مشتراة
(٢١٥,٠٠٠)	(٢١٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	استرداد صكوك الشريحة الأولى
٢,٨١٢,٥٠٠	٢,٨١٢,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	صكوك الشريحة الأولى الإضافية المصدرة
-	-	-	-	(٤٨٩,٥٠٠)	-	٤٨٩,٥٠٠	-	التحويل إلى الاحتياطي النظامي
٢١,١٣١,٣٥٧	٥,٣١٢,٥٠٠	١٥,٨١٨,٨٥٧	(٣٤,٩٧٩)	٢,١١٢,٣٤٥	(٥٦٥,٠٠٩)	١,٨٠٦,٥٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	الأرصدة في نهاية السنة

أحمد بن عبد الرحمن المحسن
رئيس المجموعة المالية

فيصل بن عبدالله العمران
الرئيس التنفيذي

عبد اللطيف بن علي السيف
رئيس مجلس الإدارة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة



٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف		
٢,٢٦٩,٨٧٢	٢,٨٤٠,٥٢٠		الدخل قبل مخصصات الزكاة
(٦٧,٥٠٦)	(٨٧,٨٤٥)		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٨٦,٥٢٧)	(٧٩,٠٩٨)		صافي تراكم الخصومات وصافي إطفاء العلاوات على الاستثمارات
(٦١)	-		صافي التغير في رسوم القروض المؤجلة
(١,٢١٥)	(١١,١٢٣)	٢٢	مكاسب من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٨٩,٦٤٦)	(٨٧,٤٥٩)		مكاسب من استبعاد سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي
١٧٦,٨٢٧	١٨٤,٧٩٠	٩	المكاسب غير المحققة على الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، صافي
١٠,٣٧٨	١٠,١٢٠	٩ب	استهلاك وإطفاء
٣٧,٨٧٨	٤٥,٢١٣	١٣٥	عمولات مدفوعة لالتزامات الأيجار
(٨٦,٧٠٨)	(١٤,٥٠٤)		مخصصات التزامات مكلفات نهاية الخدمة
٢٨٩,٩٥٤	٣٥٤,٨٥٨	١٣٨	صافي أثر الودائع التي لا ترتب عليها فائدة باستحقاق من البنك المركزي السعودي
(١١٦,٢٧٩)	(١٢٤,٦٨٣)	٨ب	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
٢,٣٣٦,٩٦٧	٣,٠٣٠,٧٨٩		الحصة في دخل الشركات الزميلة
(٩١٩,٠٥٨)	(٢٣٠,١٠٦)		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(١٥٥,٩٢٢)	١٥٨,٩٨٣		وديعة نظمية لدى البنك المركزي السعودي
(١٨,٥٣٠,١٩٨)	(١٢,٨٦٥,٢٢٢)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تُستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
١٥٨,٩٣٨	(٩٥,٨٦٢)		قروض وسلف
-	٢٦٥,٨٢٠		القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية، صافي
(٩٤١,٥٧٦)	(١٣٨,٠٨٠)	٣٠ج	عقارات أخرى
			موجودات أخرى
١٢,٦١٢,٣٤٠	(٤,٣٤١,٩١٢)		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
١٠,٧٧٩,٨٦٧	١٥,٦٠٥,٨٧٦		أرصدة للبلوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٣٣,٤٨٤	(١١,٠٤٣)		ودائع العملاء
(٥٧٥,٣٩٠)	٣١٩,٣٨٨		القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية، صافي
(١٠,٣٧٨)	(١٠,١٢٠)	٩ب	مطلوبات أخرى
٤,٧٨٩,٠٧٤	١,٦٨٨,٥١١		قوائد مدفوعة لالتزامات الأيجار
(٢٦٥,٤٩٤)	(٣٠١,٤٢٦)		مدفوعات الزكاة
٤,٥٢٣,٥٨٠	١,٣٨٧,٠٨٥		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية

أحمد بن عبدالرحمن المحسن
رئيس المجموعة المالية

فيصل بن عبدالله العمران
الرئيس التنفيذي

عبد اللطيف بن علي السيف
رئيس مجلس الإدارة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة



البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank

البنك السعودي للاستثمار
قائمة التدفقات النقدية الموحدة – (تتمة)
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
بالتكاليف	بالتكاليف	
١,٨٤٣,٣٨٠	٢,٥٣٦,٥١٤	الأنشطة الاستثمارية
(٩,٨٣٩,٣٦٤)	(٨,٦١٣,٦٦١)	مُتَحَصِّلَات من بيع واستحقاق استثمارات
٥٦,٣٠٤	٦٤,٠٢٥	شراء استثمارات
(٣٨٢,٦٥٤)	(٣٦٢,٢٨٦)	توزيعات أرباح من شركات زميلة
٦١	-	شراء ممتلكات ومعدات
(٨,٣٢٢,٢٧٣)	(٦,٣٧٥,٤٠٨)	مُتَحَصِّلَات من استبعاد الممتلكات والمعدات
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٨٩٩,٥٣١)	(٩٩٧,٨٦٠)	١٨ توزيعات الأرباح المدفوعة
-	٢,٧٨٩,٧٢٢	١٤ مُتَحَصِّلَات من قروض لاجل، صافي
(٢٨,٢٦٧)	(٢٠,٤٢٣)	سداد الجزء الرئيسي من التزامات الإيجار
(٢١٥,٠٠٠)	-	٣٩ استرداد صكوك الشريحة الأولى
٢,٨١٢,٥٠٠	-	٣٦ صكوك الشريحة الأولى الإضافية المُصدرة
(٣٤,٩٧٩)	-	شراء أسهم خزينة
(١٦٩,٥٥٨)	(٣٣٤,٧٣١)	تكلفة صكوك الشريحة الأولى
١,٤٦٥,١٦٥	١,٤٣٦,٧٠٨	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
(٢,٣٣٣,٥٢٨)	(٣,٥٥١,٦١٦)	صافي (النقص) في النقدية وما في حكمها
٨,٤٧١,٤٨٢	٦,١٣٧,٩٥٤	النقدية وما في حكمها في بداية السنة
٦,١٣٧,٩٥٤	٢,٥٨٦,٣٣٨	النقدية وما في حكمها في نهاية السنة
		معلومات العمولات الخاصة الإضافية
٨,٥٧٠,٦١٩	٩,٤٥٥,٣٠٤	عمولات خاصة مستلمة
٥,١١٣,٧٨٢	٦,٢٣١,٨٩٠	عمولات خاصة مدفوعة
		معلومات إضافية أخرى
١٤٨,٤٥٢	١٥٦,٣١١	٩ أصول حق الاستخدام
١٥٣,٢٩٤	١٧٠,٤٨٣	٩ التزامات عقود الإيجار

أحمد بن عبدالرحمن المحسن
رئيس المجموعة المالية

فيصل بن عبدالله العمران
الرئيس التنفيذي

عبداللطيف بن علي السيف
رئيس مجلس الإدارة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة



١. عام

تأسس البنك السعودي للاستثمار (البنك)، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ٢٥ جمادى الثاني ١٣٩٦ هـ — (الموافق ٢٣ يونيو ١٩٧٦) في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠١١٥٧٠ بتاريخ ٢٥ ربيع الأول ١٣٩٧ هـ (الموافق ١٦ مارس ١٩٧٧) من خلال شبكة فروعها وعددها ٥٠ فرعاً (٢٠٢٤ : ٥١ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

البنك السعودي للاستثمار

المركز الرئيسي

ص ب ٣٥٣٣

الرياض ١١٤٨١ ، المملكة العربية السعودية

يقدم البنك كافة أنواع الأنشطة التجارية وخدمات الأفراد المصرفية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات وخدمات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية (قائمة على مبدأ تجنب الفائدة) والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها بواسطة هيئة شرعية مستقلة مُنشأة من قبل البنك.

تشمل هذه القوائم المالية الموحدة، القوائم المالية للبنك والقوائم المالية لشركاته التابعة التالية (يُشار إليها جميعاً بـ "المجموعة" في هذه القوائم المالية الموحدة). تفاصيل الشركات التابعة للمجموعة هي كما يلي:

نسبة الملكية

اسم الشركة التابعة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	العملة الوظيفية	وصف
شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (الاستثمار كابيتال)	١٠٠%	١٠٠%	ﷲ	شركة سعودية مساهمة مقفلة مُسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٩٩٥ صادر بتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧)، تتضمن الأنشطة الرئيسية لشركة الاستثمار كابيتال التعامل في الأوراق المالية كأصيل ووكيل، التعهد بالتغطية، إدارة صناديق الاستثمارات ومحافظ الاستثمار الخاصة بالنيابة عن العملاء، وتقديم خدمات الترتيب، الاستشارات، والحفظ الخاصة بأعمال الأوراق المالية.
شركة السعودي للاستثمار العقاري	١٠٠%	١٠٠%	ﷲ	شركة ذات مسؤولية محدودة مُسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٨٢٩٧ صادر بتاريخ ٢٩ جمادى الأولى ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢٥ مايو ٢٠٠٩). الهدف الأساسي للشركة هو الاحتفاظ بصكوك الملكية كضمان نيابة عن البنك فيما يتعلق بمعاملات الإقراض المتعلقة بالعقارات.
شركة صايب للأسواق المحدودة	١٠٠%	١٠٠%	ﷲ	شركة ذات مسؤولية محدودة مُسجلة في جزر كايمان بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠١٧. وتختص هذه الشركة بالقيام بعمليات المشتقات المالية بالإضافة إلى عمليات إعادة الشراء بالنيابة عن البنك.



٢. أسس الإعداد

يتم الإشارة إلى البنك في هذه الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة في الإيضاحات ذات العلاقة بالبنك فقط وليس كمجموعة.

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

- وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (سوكبا)؛ كما يشار إليها مجتمعة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية.
- وفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

(ب) أسس القياس والعرض

يتم إعداد وعرض القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس مشتقات القيمة العادلة، الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى- أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية والتزامات المنافع المحددة وفقاً للتقييم الاكتواري. بالإضافة إلى ذلك، فإن الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها والتي تم تحديدها كبنود تحوط في علاقات التحوط بالقيمة العادلة المؤهلة للتغيرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر التحوط. قائمة المركز المالي تم عرضها بشكل عام بناءً على ترتيب السيولة.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي (ر.س.)، والذي يُعتبر العملة الوظيفية للمجموعة ما لم يُذكر خلاف ذلك. ويتم تقريب البيانات المالية المعروضة لأقرب ألف ريال سعودي.

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتماده في المملكة العربية السعودية استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة التي تؤثر على المبالغ المفصّل عنها للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. ويتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بالإضافة إلى الحصول على النصائح المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف.

يتم اعتماد مراجعات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقدير إذا كانت المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة وفي الفترات المستقبلية فيما إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. فيما يلي المجالات المهمة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات، والافتراضات، والأحكام المتبعة:

- تصنيف الموجودات المالية - تقييم نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالأصول وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي هي فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة ("SPPI") على المبلغ الأساسي القائم (إيضاح ٣ ج)؛
- خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (إيضاح ٢ د ١)؛ وانخفاض قيمة الموجودات غير المالية (إيضاح ٢ د ٣)؛
- قياس القيمة العادلة (إيضاح ٢ د ٢)؛
- تحديد السيطرة على الصناديق الاستثمارية (إيضاح ٢ د ٤)؛
- تحديد التأثير الجوهري على الشركات المستثمر فيها، بما في ذلك تقييم حقوق التصويت المحتملة (إيضاح ٥ د ٢)؛
- مبدأ الاستثمارية (إيضاح ٢ د ٦)؛
- التزامات الإيجار - تحديد شروط عقود الإيجار وتقدير معدل الاقتراض الإضافي ("IBR") (إيضاح ٢ د ٧)؛



٢. أسس الإعداد - (تتمة)

- الاستهلاك والإطفاء (إيضاح ٨ د ٢)؛
- مخصصات للمطلوبات والأتعاب (إيضاح ٩ د ٢)؛
- التزامات مزايا الموظفين - الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (إيضاح ١٠ د ٢)؛
- الزكاة؛ و
- تصنيف صكوك الشريحة الأولى (إيضاح ١١ د ٢).

(١) خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأدوات المالية في جميع فئات الموجودات المالية الحكم، وعلى وجه الخصوص، تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. هذه التقديرات مدفوعة بعدد من العوامل، ويمكن أن تؤدي التغييرات في هذه العوامل إلى مستويات مختلفة من خسائر الانخفاض.

إن احتسابات المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة من المجموعة هي مخرجات من النماذج المعقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة وترابطاتها.

تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تتطلب أحكامًا وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة، الذي يحدد احتمالية التعثر للدرجات الفردية؛
- معايير المجموعة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان حيث ينبغي قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة الحياة والتقييم النوعي؛
- قطاع الموجودات المالية عندما يتم تقييم خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي؛
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات؛
- تحديد الارتباطات بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي، والإنفاق الحكومي، وأسعار الفائدة ومؤشر أسعار المستهلك والضمانات، والتأثير على احتمالات التعثر، والتعرضات عند التعثر، والخسائر الناجمة عن التعثر؛
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التطلعية وأوزانها الاحتمالية، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

(٢) قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بتقييم الأدوات المالية، بما في ذلك المشتقات بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة، باستثناء ما تم الإفصاح عنه في إيضاح ٣١ ج.

تُعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل، أو المدفوع لتحويل التزام في عملية اعتيادية بين متعاملين في السوق بتاريخ التقرير. على افتراض أن العملية يتم تنفيذها إما:

- في السوق الأساسي للأصل أو الالتزام، أو
- في أكثر سوق أفضلية للأصل أو الالتزام، وذلك في حالة غياب السوق الأساسي.

كذلك يجب أن يكون من الممكن الدخول للسوق الأساسي أو السوق الأكثر أفضلية أو من قبل المجموعة. ويتم تقييم القيمة العادلة لأصل أو التزام باستخدام افتراضات يستعملها المتعاملون في السوق لتسعير أصل أو التزام وذلك على فرضية أن المتعاملين يسعون لأفضل منفعة اقتصادية. كما تأخذ القيمة العادلة لأصل غير مالي في الاعتبار قدرة المتعامل في السوق لتحقيق منفعة اقتصادية من خلال التوظيف الأمثل والأعلى للأصل، أو من خلال البيع لمتعامل آخر في السوق والذي بدوره سيقوم بالتوظيف الأمثل والأعلى للأصل.



٢. أسس الإعداد - (تتمة)

تستخدم المجموعة طرق تقييم مناسبة، بحسب ماهو ملائم، و بيانات كافية متاحة لقياس القيمة العادلة، وذلك عند تعظيم استخدام مُعطيات السوق التي من الممكن ملاحظتها وتقليل استخدام مُعطيات لا يُمكن ملاحظتها.

يتم تصنيف كل الموجودات والمطلوبات، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة، ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المذكور أدناه، لأدنى مستوى معطيات جوهري لقياس القيمة العادلة بشكل عام:

المستوى الأول. الأسعار المُعلنة في الأسواق النشطة للأداة المالية المماثلة والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس (بدون تعديل)؛

المستوى الثاني. الأسعار المُعلنة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المُشابهة أو طرق تقييم أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها؛

المستوى الثالث. طرق التقييم التي تكون فيها أي معطيات جوهرية وليست مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.

و بما يتعلق بالموجودات والمطلوبات المُعترف بها في القوائم المالية الموحدة ، فإن المجموعة تُقرر ما إذا حدث تحويل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقدير التصنيف (بناءً على أدنى مستوى معطيات جوهري لقياس القيمة العادلة بشكل عام) في نهاية تاريخ كل تقرير مالي.

يشارك خبراء خارجيون من وقت لآخر لتقييم موجودات معينة. كما أن مشاركة الخبراء الخارجيين تقرر سنوياً، يتم الاختيار بناءً على معايير المعرفة بالسوق، السمعة، الاستقلالية والالتزام بالمعايير المهنية.

بتاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتحليل الحركات على قيم الموجودات والمطلوبات والمطلوب إعادة تقييمها أو إعادة تقديرها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. ولأغراض هذا التحليل، تقوم المجموعة بالتأكد من المعطيات الرئيسية لآخر تقييم بواسطة مطابقة المعلومات في عملية احتساب التقييم مع العقود والمستندات الأخرى ذات الصلة. كما تُقارن المجموعة التغيرات في القيمة العادلة لكل الموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

ولأغراض الإفصاح عن القيمة العادلة، تقوم المجموعة بتحديد أصناف الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعتها، وخصائصها والمخاطر المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات وكذلك التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو مذكور أعلاه.

٣) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير المالية في تاريخ كل تقرير أو بشكل متكرر لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر ، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل.

يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو ("وحداته المولدة للنقد") تزيد عن قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد هي القيمة المستخدمة والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع ، أيهما أعلى. عند تقدير القيمة في الاستخدام ، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الخاصة بالأصل. تستند القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع إلى أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها أو ، في حالة عدم وجود أسعار سوق يمكن ملاحظتها ، الأسعار المقدرة لموجودات مماثلة أو في حالة عدم توفر أسعار تقديرية لموجودات مماثلة ، عندئذ بناءً على حسابات التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة.



٢. أسس الإعداد - (تتمة)

يتم تقييم خسائر انخفاض القيمة المعترف بها في الفترات السابقة في تاريخ كل تقرير بحثاً عن أي مؤشرات على أن الخسارة قد انخفضت أو لم تعد موجودة. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده.

يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها ، بعد خصم الاستهلاك أو الإطفاء، إذا لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض في القيمة.

٤. تحديد السيطرة على الصناديق الاستثمارية

تخضع مؤشرات السيطرة لتقديرات الإدارة، والمبينة في إيضاح ٣ب، كما تقوم المجموعة بالتصرف كمدير صندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة مسيطرةً على صناديق الاستثمار الفردية فإن المجموعة عادةً ما تقوم بالتركيز على تقييم المنافع الاقتصادية لها في صندوق فردي (التي تشمل المنافع المحملة مع أتعاب الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمرين في إقالة مدير الصندوق. ونتيجة لذلك فقد توصلت المجموعة لنتيجة مفادها أنها تقوم بدور وكيل المستثمرين في كل الأحوال، وبالتالي لم تقم بتوحيد القوائم المالية لهذه الصناديق.

٥. تحديد التأثير الجوهري على الشركات المستثمر فيها

التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكنها ليست سيطرة مطلقة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات. تستخدم الإدارة الأحكام عند تحديد ما إذا كان للمجموعة تأثير هام على الشركات المستثمر فيها. كما تنظر الإدارة أيضاً في وجود وتأثير حقوق التصويت المحتملة التي يمكن ممارستها حالياً أو قابلة للتحويل ، بما في ذلك حقوق التصويت المحتملة التي تحتفظ بها الكيانات الأخرى.

عند تقييم ما إذا كانت حقوق التصويت المحتملة تساهم في التأثير الهام ، تقوم المجموعة بفحص جميع الحقائق والظروف (بما في ذلك شروط ممارسة حقوق التصويت المحتملة والإطار الزمني المحتمل لممارسة حقوق التصويت المحتملة وأي ترتيبات تعاقدية أخرى سواء تم النظر فيها بشكل فردي أو جماعي) التي تؤثر على الحقوق المحتملة ، باستثناء نية الإدارة والقدرة المالية على التنفيذ أو التحويل.

الأحكام الرئيسية المطبقة في تحديد التأثير الجوهري على الشركات المستثمر فيها مبينة في إيضاح ٨ ب.

٦. مبدأ الاستثمارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء التقديرات اللازمة للتأكد من قدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستثمارية، وقد تأكدت الإدارة أن لدى المجموعة المصادر الكافية للاستمرار في الأعمال للمستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، لا علم لدى الإدارة بوجود حالات عدم تأكد جوهري قد يكون لها تأثير مهم على قدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستثمارية، وبالتالي فقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس هذا المبدأ.

٧. تحديد شروط عقود الإيجار

عند تحديد شروط عقود الإيجار لأغراض حساب التزامات الإيجار وحق استخدام الأصول المؤجرة، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) في شروط الإيجار فقط إذا كان تمديد عقد الإيجار مؤكداً بنسبة معقولة أو لم يتم إنهاؤه.

تُعيد المجموعة أيضاً تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول ممارسة الخيارات إذا كان هناك حدث جوهري أو تغيير جوهري في الظروف التي في نطاق سيطرتها.



٢. أسس الإعداد - (تتمة)

(٨) الاستهلاك والإطفاء

تستخدم الإدارة الحكم عند تحديد الفترات المستخدمة لأغراض حساب الاستهلاك والإطفاء للممتلكات، المعدات، الأصول المستأجرة لحق الاستخدام وموجودات تقنية المعلومات غير الملموسة. يتضمن الحكم تقديرات لأية قيم متبقية، والفترات التقديرية التي ستندفق عليها المنافع الاقتصادية المستقبلية للمجموعة، واختيار طرق الاستهلاك والإطفاء.

(٩) مخصصات للمطلوبات والأتعاب

تستلم المجموعة، خلال دورة أعمالها الاعتيادية، مطالبات مُقامةً ضدها. تتخذ الإدارة أحكامًا في تحديد المخاطر التي قد توجد في مثل هذه المطالبات. كما أنها تنشأ الأحكام المناسبة ضد الخسائر المحتملة. يتم تسجيل المطالبات أو الإفصاح عنها، كما هو مناسب، في القوائم المالية الموحدة بناءً على أفضل تقدير للمبلغ المطلوب لتسوية المطالبات.

(١٠) برامج مزايا الموظفين

تدير المجموعة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها استنادًا إلى أنظمة العمل السعودي السائدة. يتم احتساب المستحقات وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - مزايا الموظفين كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية، بواسطة خبير اكتواري مؤهل باستخدام طريقة وحدة الائتمان المُتوقعة.

يتم احتساب المستحقات وفقًا للتقييمات الاكتوارية بناءً على افتراضات اكتوارية مختلفة بينما يتم صرف مدفوعات الاستحقاقات عند استحقاقها وموعد استحقاقها. تم الإفصاح عن الافتراضات الاكتوارية الرئيسية المستخدمة لتقدير التزام الخطة في الإيضاح ٣٤ ب.

(١١) تصنيف صكوك الشريحة الأولى

يتطلب تصنيف صكوك الشريحة الأولى حكمًا هامًا حيث تتطلب بعض بنود نشرة الإصدار تفسيرات مهمة. تصنف المجموعة، كجزء من حقوق الملكية، صكوك الشريحة الأولى المصدرة بدون تواريخ استرداد محددة (صكوك دائمة) ولا تلزم المجموعة بدفع عمولات خاصة عند حدوث حدث عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع، حيث يجوز للمجموعة وفقًا لتقديرها الخاص (تخضع لشروط وأحكام معينة) أن تختار عدم إجراء أي توزيعات. حيث يمثل حدث عدم السداد هذا أو اختيار عدم السداد أن الحلول المتاحة لحملة الصكوك محدودة من حيث العدد والنطاق ويصعب تنفيذها.

يتم الاعتراف بالتكاليف والتوزيعات المبدئية المتعلقة بذلك مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ضمن الأرباح المُبقاة باعتبارها "تكاليف صكوك من الشريحة الأولى".

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي، بيان بأهم السياسات المحاسبية المُتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

(أ) التغير في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المُتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ باستثناء المعايير والتفسيرات والتعديلات التالية التي أصبحت قابلة للتطبيق لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥:



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

المعيار والتفسير والتعديلات	الوصف
تعديل على المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٢١ – عدم القدرة على التبادل	قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي ٢١ لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للتحويل إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي سيتم استخدامه عندما لا يكون قابلاً للصرف. ويحدد التعديل إطاراً يمكن خلاله تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو أي أسلوب تقدير آخر.

التغييرات المتوقعة في الإطار الدولي لإعداد التقارير المالية

اختارت المجموعة عدم التطبيق المبكر للمعايير والتعديلات الجديدة التالية على المعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية التي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد للسنة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥.

المعيار والتفسير والتعديلات	الوصف	تاريخ النفاذ
المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية	يقدم المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٨ إرشادات بشأن البنود المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة إلى خمس فئات: العمليات؛ الاستثمار؛ التمويل؛ ضرائب الدخل والعمليات المتوقعة وهي تحدد مجموعة فرعية من التدابير المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة باسم "مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة" ("MPMs"). يجب وصف الإجماليات والمجاميع الفرعية والبنود الواردة في البيانات المالية الأولية والبنود المفصّل عنها في الإيضاحات بطريقة تمثل خصائص البند. ويتطلب تصنيف فروق العملات الأجنبية في نفس فئة الإيرادات والمصروفات من البنود التي نتج عنها فروق العملات الأجنبية.	١ يناير ٢٠٢٧
التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي – الجزء ١١	تقتصر التحسينات السنوية على التغييرات التي إما توضح الصياغة في أحد المعايير أو تصحح التعقيبات أو الهفوات أو التعارض الطفيف غير المقصود بين المتطلبات الواردة في المعايير المحاسبية. تشمل تعديلات عام ٢٠٢٤ المعايير التالية: المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١: تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي لأول مرة؛ والمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٧: الأدوات المالية: الإفصاحات والإرشادات المصاحبة له بشأن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٧؛ والمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٩: الأدوات المالية؛ والمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٠: القوائم المالية الموحدة؛ والمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٧: قائمة التدفقات النقدية.	١ يناير ٢٠٢٦



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

المعيار والتفسير والتعديلات	الوصف	تاريخ النفاذ
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٢٨ - بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك	ينطبق الاعتراف الجزئي بالربح أو الخسارة للمعاملات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة في الأصول التي لا تشكل أعمالاً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ - دمج الأعمال والأرباح أو الخسائر الناتجة من البيع أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل أعمالاً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ يتم الاعتراف بها بالكامل.	تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ "الأدوات المالية": الإفصاحات	بموجب التعديلات يمكن الآن لبعض الأصول المالية بما في ذلك تلك التي تحتوي على ميزات مرتبطة بالبيئة والمجتمع والحوكمة أن تلبي معيار SPPI، بشرط ألا تختلف تدفقاتها النقدية بشكل كبير عن أصل مالي متطابق بدون مثل هذه الميزة. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لتوضيح متى يتم الاعتراف بأصل مالي أو التزام مالي وإلغاء الاعتراف به ولتوفير استثناء لبعض الالتزامات المالية التي يتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني.	١ يناير ٢٠٢٦

وقد قدرت المجموعة أن هذه التعديلات ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة.

(ب) أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما هو موضح في إيضاح رقم ١، يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس السنة المالية للبنك وذلك باستخدام سياسات محاسبية متماثلة مع السياسات المحاسبية للبنك. كما يتم تعديل السياسات المحاسبية للشركات التابعة، عند الحاجة، لتتماشى مع تلك السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

تُعرّف المنشأة بنظام خاص بأنها تلك التي تم تصميم أنشطتها بحيث لا تدار بنظام حقوق التصويت. ولغرض تقدير ما إذا كان للمجموعة السلطة على تلك المؤسسة المستثمر فيها، فإن المجموعة تأخذ بالاعتبار عدة عوامل مثل الغرض من تصميم الشركة المستثمر فيها، المقدرّة العملية لتوجيه الأنشطة المتعلقة بالشركة المستثمر فيها، طبيعة العلاقة مع الشركة المستثمر فيها، وحجم التعرض للاختلاف في العوائد من هذه الشركة المستثمر فيها. حيث يتم توحيد القوائم المالية لتلك المنشأة بنظام خاص منذ تاريخ حصول المجموعة على السيطرة وحتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة.

على وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط إذا كان لدى المجموعة:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).
- مخاطر التعرض، أو الحقوق، لعوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها، و
- القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على مبالغ عوائدها.

عندما يكون لدى المجموعة الأقلية من حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان لديها سلطة على الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك،

- الترتيبات التعاقدية مع حاملي حقوق التصويت الآخرين للشركة المستثمر فيها؛
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى؛
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة الممنوحة من أدوات حقوق الملكية مثل الأسهم.



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على شركة مُستثمر فيها إذا ما كانت الحقائق والأحوال تشير إلى وجود تغيرات في واحد أو أكثر من مكونات السيطرة الثلاثة الموضحة أعلاه. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. يتم إدراج الإيرادات والمصروفات للشركة التابعة المُشترأة أو المُستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل الشامل من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

أي تغير في حصة ملكية الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، يتم الاعتراف به في حقوق الملكية إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- تستبعد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة؛
- تستبعد القيمة الدفترية لأية حقوق تخص الحصة غير المسيطرة؛
- تستبعد فروقات أسعار الصرف المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية؛
- تعترف بالقيمة العادلة للمُقابل المُستلم؛
- تعترف بالقيمة العادلة لأي استثمار مُحفظ به؛
- تعترف بأي فائض أو عجز في قائمة الدخل الموحدة؛ و
- تُعيد تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المُعترف بها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة أو الأرباح المُبقاة، حسبما يكون ملائماً، كما يتطلب لو قامت المجموعة باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

يتم استبعاد الأرصدة المتداخلة وأي دخل أو مصاريف ناتجة من المعاملات المتداخلة ضمن المجموعة عند توحيد القوائم المالية.

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

١) الاعتراف والقياس الأولي

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى، بالنسبة إلى بند غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، تكاليف العمليات التي تنسب بشكل مباشر إلى الاستحواذ أو الإصدار.

٢) تصنيف الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية وقياسها عند الاعتماد المبدئي إما بالتكلفة المُطفاة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

موجودات مالية بالتكلفة المُطفاة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المُطفاة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديدهما بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية، و
- تنتج الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تكون مجرد مدفوعات أصل وفائدة على مبلغ الأصل القائم.



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

أدوات الدين

لا يتم قياس أداة دين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى إلا إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديدهما بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يتم تحقيق هدفه من خلال كل من جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- تنتج الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تكون مجرد مدفوعات أصل وفائدة على مبلغ الأصل القائم.

يتم بعد ذلك قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بالقيمة العادلة مع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المعرفة في بنود الدخل الشامل الأخرى. ويتم إثبات دخل العمليات الخاصة ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

الاستثمار في حقوق الملكية

قد تختار المجموعة بشكل غير قابل للإلغاء تقديم تغييرات لاحقة في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وذلك للاستثمار في الأسهم غير المُقتناة لأغراض المتاجرة عند الاعتماد المبدئي. ويتم إجراء هذا الاختيار على أساس استثمار تلو الآخر.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف وقياس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

إضافة لذلك، يمكن للمجموعة عند الاعتراف الأولي أن يحدد بشكل غير قابل للإلغاء موجودات مالية تفي بالمتطلبات التي يجب قياسها بالتكلفة المُطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى كما هو الحال بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند القيام بذلك فسيُلغى أو يخفض بشكل جوهري عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ خلاف ذلك.

إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي، باستثناء الفترة التي تلي تغيير المجموعة لنموذج أعماله من أجل إدارة الموجودات المالية.

تقييم نموذج العمل

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي قد يكون الأصل فيه مُقتنى على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. المعلومات التي يتم مراعاتها تشمل التالي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وممارسة تلك السياسات، بالأخص ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات العمليات الخاصة، والمحافظة على صورة خاصة بسعر العمليات الخاصة، ومطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات،
- كيف يتم تقييم أداء المحفظة وتقديمها إلى إدارة المجموعة،
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر،



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

- كيفية تعويض مديري العمل على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض مستنداً إلى القيمة العادلة للموجودات التي تم إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم جمعها، و
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. لكن لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل، بل كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يعتمد تقييم نموذج العمل أيضاً على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون أخذ سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط" بعين الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد التحقق المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فلا تقوم المجموعة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج العمل هذا، ولكنه يقوم بتضمين هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية حديثة الإنشاء أو المشتراة حديثاً في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المُقتناة لأغراض المتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير مُقتناة لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وليس مُقتناة لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ

لأغراض هذا التقييم، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتماد المبدئي، أما العمولة هي مراعاة القيمة الزمنية للنقد، والمخاطر الائتمانية ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بمبلغ الأصل القائم خلال فترة معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) بالإضافة إلى هامش الربح.

تتظر المجموعة في الشروط التعاقدية للسند عند التقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات الأصل وفوائده. يشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط. تأخذ المجموعة ما يلي في الاعتبار عند إجراء التقييم:

- أحداث مُحتملة من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية.
- مزايا الرافعة المالية،
- شروط السداد المبكر والتمديد،
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة (على سبيل المثال، ترتيبات الموجودات دون حق الرجوع)، و
- الميزات التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للنقد، مثل إعادة التعيين الدوري لأسعار العمولات الخاصة.

٣ تصنيف المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف التزاماتها المالية بالتكلفة المُطفاة. ويتم احتساب التكلفة المُطفاة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الأموال المُصدرة والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الخاصة المتوقع.

٤ إلغاء الاعتراف

الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

تقوم بنقل الحقوق لتحصل على التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم فيها نقل جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي بشكل أساسي، أو التي لا تقوم المجموعة فيها بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل أساسي، كما لا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي ما، يتم اعتماد الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الملغى الاعتراف به) في الربح أو الخسارة ومجموع (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مقترض) و (٢) أي ربح أو خسارة تراكمية تم الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة.

عندما يتم بيع الموجودات إلى طرف ثالث بمعدل إجمالي متزامن لمبادلة العائد على الموجودات المحولة، يتم احتساب العملية كعملية تمويل مضمونة مشابهة لعمليات البيع وإعادة الشراء حيث تحتفظ المجموعة بجميع مخاطر ملكية هذه الموجودات بشكل أساسي.

في العمليات التي لا تحتفظ فيها المجموعة أو تحول جميع مخاطر وعوائد ملكية أحد الموجودات المالية بشكل أساسي وتحتفظ بالسيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل إلى حد استمرار مشاركتها ويحددها المدى الذي تتعرض لها للتغيرات في قيمة الموجودات المحولة.

قد تحتفظ المجموعة في عمليات معينة بالالتزام بخدمة الموجودات المالية المحولة مقابل رسوم. ويتم إلغاء الاعتراف بالأصل المحول إذا كان يستوفي معايير إلغاء الاعتراف. ويتم الاعتراف بالأصل أو الالتزام بالنسبة لعقد الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية (أصل) أو كانت أقل من كافية (الالتزام) لإجراء الخدمة.

يجوز للمجموعة توزيع قروض وسلف مختلفة إلى العملاء أو الأوراق المالية الاستثمارية، والتي عادة ما ينتج عنها بيع هذه الموجودات إلى شركات توزيع غير موحدة وينقل البنك جوهرياً جميع المخاطر ومزايا الملكية. تقوم شركات التوزيع بدورها بإصدار أوراق مالية للمستثمرين. يتم الاحتفاظ بشكل عام بفوائد في الموجودات المالية المورقة في شكل شرائح أساسية أو ثانوية أو شرائح فائدة فقط أو مصالح متبقية أخرى (الفوائد المبقة). يتم الاعتراف بالفوائد المبقة كأوراق مالية استثمارية ويتم ترجيلها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم تسجيل أرباح أو خسائر التوزيع في قائمة الدخل الموحدة.

أي أرباح / خسائر متركمة تم الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى فيما يتعلق بالأوراق المالية الاستثمارية للأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى لا يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد هذه الأوراق المالية. يتم تحويل الأرباح والخسائر التراكمية المعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى فيما يتعلق بهذه الأوراق المالية الاستثمارية للأسهم إلى الأرباح المحتجزة عند استبعادها. يتم الاعتراف بأي فائدة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل البنك كأصل أو التزام منفصل.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم تنفيذ أو إلغاء أو انتهاء مدة التزاماتها التعاقدية.

٥) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

إذا تم تعديل شروط أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة إلى حد كبير، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. في هذه الحالة، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي مع الفرق المعتمد كأرباح أو خسائر إلغاء الاعتماد ويتم اعتماد أصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل بإعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل عن طريق خصم التدفقات النقدية التعاقدية المعدلة باستخدام سعر الفائدة الفعلي قبل التعديل. يتم إثبات الفرق بين المبلغ المعاد حسابه وإجمالي القيمة الدفترية الحالية في قائمة الدخل الموحدة لتعديل الموجودات.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم تعديل شروطه وتختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل بشكل أساسي. في هذه الحالة، يتم اعتماد التزام مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المنتهي والالتزام المالي الجديد مع الشروط المعدلة في قائمة الدخل الموحدة.

٦) الانخفاض في القيمة

تعترف المجموعة بالمخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة؛
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى؛
- عقود الضمان المالي المصدرة، و
- التزامات القروض المصدرة.

يقوم البنك بقياس مخصصات خسائر الائتمان بقيمة مساوية لخسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة، باستثناء ما يلي، والتي يتم قياسها مساويةً لخسائر الائتمان المتوقعة على أساس ١٢ شهرًا:

- استثمار في سندات الدين التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير، و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الاعتماد المبدئي.

تأخذ المجموعة ضمان الديون بعين الاعتبار بحيث تكون مخاطر الائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاص بها مكافئاً للتعريف المفهوم عالمياً بـ "الدرجة الاستثمارية".

تعتبر مدة ١٢ شهراً لخسائر الائتمان المتوقعة جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن حالات تعثر محتملة على أداة مالية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هو تقدير مرجح لخسائر الائتمان. يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي.

- الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بالقيمة الحالية لجميع حالات النقص النقدي (الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة تلقيها)،
- الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة،



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

- التزامات القروض غير المكشوفة: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك الحصول عليها،
- عقود الضمان المالي: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بالمدفوعات المتوقعة لتسديد حاملها ناقصاً أي مبالغ يتوقع البنك استردادها.

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

- ذمم الإيجار: معدل الخصم المستخدم في قياس ذمم الإيجار.
- التزامات القروض غير المكشوفة: سعر الفائدة الفعلي، أو ما يقاربه، الذي سيتم تطبيقه على الموجودات المالية الناتجة عن التزامات القرض. و
- عقود الضمان المالي الصادرة: المعدل الذي يعكس تقييم السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالتدفقات النقدية
- الأصول المالية غير المشتراة أو الناشئة ذات الائتمان المنخفض : سعر الفائدة الفعلي الأصلي أو ما يقارب منه

إعادة هيكلة الموجودات المالية

إذا تم إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الموجودات المالية الحالية بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، عندها يتم تقييم ما إذا كان يجب إلغاء الاعتراف بالأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم تؤدي إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الموجود، فيتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي من الأصل الموجود، و
- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الموجود، فيتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كالتدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الموجود في وقت إلغاء الاعتراف. يتم إدراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي. من الأصل المالي الموجود الذي تم خصمه من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

الموجودات المالية منخفضة الائتمان

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة منخفضة الائتمان في تاريخ كل تقرير. يُعد الأصل المالي منخفض الائتمان عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي ذو قيمة ائتمانية منخفضة البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر،
- خرق لشروط العقد مثل حالة التعثر أو التأخر،
- إعادة جدولة قرض أو سلفة من المجموعة بشروط لا يأخذها البنك عادةً بعين الاعتبار،
- احتمالية إفلاس المقترض أو أي إعادة تنظيم مالي آخر، أو
- اختفاء سوق نشط للضمانات بسبب الصعوبات المالية.



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

عادة ما يعتبر القرض الذي تم إعادة التفاوض عليه بسبب تدهور حالة المقترض منخفض الائتمان ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم تلقي التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل كبير وليس هناك مؤشرات أخرى للتدهور. ويعتبر القرض المتأخر لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر منخفض القيمة.

عند إجراء تقييم فيما إذا كان الاستثمار في دين سيادي منخفض الائتمان، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية كما هو منعكس على عوائد السندات،
- تقييم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية،
- قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار قروض جديدة،
- احتمال إعادة هيكلة الديون، مما يؤدي إلى خسارة المقترضين عن طريق الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للمديونية، و
- آليات الدعم الدولية القائمة لتوفير الدعم اللازم كمقرض أخير لهذه الدولة وكذلك النية التي تعكسها البيانات العامة من الحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات. ويشمل ذلك تقييماً لعمق تلك الآليات عما إذا كانت هناك القدرة على استيفاء المعايير المطلوبة بغض النظر عن النية السياسية.

عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض المخصصات لخسائر الائتمان في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات،
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: بشكل عام كمخصص في المطلوبات الأخرى،
- عندما يشمل السند المالي على جزء مكشوف وغير مكشوف، ولا يمكن للمجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة في عنصر الالتزام بالقرض بشكل منفصل عن المكون الخاص بالجزء المكشوف، تقدم المجموعة مخصص خسارة تجميعي لكل من الجزئين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للجزء المكشوف. أي فائض من مخصص الخسارة على المبلغ الإجمالي للجزء المكشوف يعرض كمخصص في المطلوبات الأخرى، و
- سندات القروض التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، لا يتم اعتماد مخصص خسارة مقابل الموجودات المالية لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر قيمتها العادلة. ولكن يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ومُدرج في بنود الدخل الشامل الأخرى.

(٧) الضمانات

تقييم الضمانات

للتخفيف من مخاطر الائتمان على الأصول المالية، يسعى البنك إلى استخدام الضمانات، حيثما أمكن ذلك. وتأتي الضمانات في أشكال مختلفة، مثل النقد والأوراق المالية وخطابات الاعتماد / الضمانات والعقارات والذمم المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. ولا يتم تسجيل الضمانات، ما لم تتم استعادتها، في قائمة المركز المالي للبنك. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، في البداية ويعاد تقييمها على أساس دوري. ومع ذلك، فإن بعض الضمانات، على سبيل المثال، النقد أو الأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش، يتم تقييمها يومياً.

إلى أقصى حد ممكن، يستخدم البنك بيانات السوق النشطة لتقييم الأصول المالية المحتفظ بها كضمانات. يتم تقييم الأصول المالية الأخرى التي ليس لها قيم سوقية يمكن تحديدها بسهولة باستخدام النماذج. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف أخرى مثل وسطاء الرهن العقاري، أو بناءً على مؤشرات أسعار المساكن.



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

استعادة الضمانات

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الممكن استخدام الأصول المعاد امتلاكها على أفضل وجه في عملياته الداخلية أم ينبغي بيعها.

يتم تحويل الأصول التي تم تحديد أنها مفيدة للعمليات الداخلية إن وجدت، إلى فئة الأصول ذات الصلة بالقيمة العادلة إذا كانت ذات أهمية مادية. أما الأصول التي يُحدد أن بيعها هو الخيار الأفضل. فيتم تحويل الأصول التي يتم تحديد بيعها كخيار أفضل إلى الأصول المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة (إذا كانت أصول مالية) والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للأصول غير المالية في تاريخ الاسترداد، بما يتماشى مع سياسة البنك.

في سياق أعماله العادية، لا يقوم البنك باستعادة الممتلكات أو الأصول الأخرى فعلياً في محفظة التجزئة الخاصة به، ولكنه يستعين بوكلاء خارجيين لاسترداد الأموال، بشكل عام في المزداد، لتسوية الديون المستحقة. يتم إرجاع أي أموال فائضة إلى العملاء/الملتزمين. ونتيجة لهذه الممارسة، لا يتم تسجيل العقارات السكنية الخاضعة لعمليات استعادة الملكية القانونية في قائمة المركز المالي.

٨ شطب الديون

يتم شطب القروض وسندات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد. ومع ذلك، يمكن أن تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة. إذا كان المبلغ المطلوب شطبه أكبر من مخصص خسارة الائتمان المتراكم، يتم التعامل مع الفرق أولاً كإضافة إلى المخصص ثم يتم تطبيقه على إجمالي القيمة الدفترية. يتم إرجاع أية مبالغ مستردة لاحقة إلى مخصصات خسائر الائتمان.

٩ مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدرج المبلغ بالصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم وعندما تنوي المجموعة تسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

لا يتم مقاصة الدخل والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كان ذلك بحسب ماهو وارد في معيار أو تفسير محاسبي، وكما ورد بهذا الخصوص في السياسات المحاسبية للمجموعة.

١٠ الضمانات المالية وتعهدات القروض

"الضمانات المالية" هي عقود تتطلب من المجموعة تسديد مدفوعات محددة لتعويض حاملها عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل المدين المحدد في السداد عند استحقاقه وفقاً لشروط أداة الدين.

يتم إثبات القسط المستلم في قائمة الدخل ضمن صافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدى عمر الضمان.

"التزامات القروض" هي التزامات ثابتة لتوفير الائتمان بموجب أحكام وشروط محددة مسبقاً. لم تصدر المجموعة أي التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وبما يخص التزامات القروض الأخرى، تعترف المجموعة بمخصصات خسارة.



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

لا يتم تسجيل القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض، عندما يكون القرض المتفق على تقديمه بشروط السوق في قائمة المركز المالي. يتم تسجيل القيم الاسمية لهذه الأدوات مع الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة.

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من السوق مبدئيًا بالقيمة العادلة. بعد ذلك، يتم قياسها بمخصص الخسارة المحدد وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمبلغ المعترف به مبدئيًا ناقصًا، عندما يكون مناسبًا، المبلغ التراكمي للدخل المعترف به وفقًا لمبدأ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥. يتم قياس التزامات القروض الأخرى الصادرة بمبلغ مجموع (١) مخصص الخسارة المحدد وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ و (٢) مبلغ أي رسوم مستلمة، ناقصًا، إذا كان من غير المرجح أن يؤدي الالتزام إلى ترتيبات إقراض محددة، المبلغ التراكمي للدخل المعترف به.

- لم يصدر البنك أي ارتباطات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم إدراج مخصصات خسائر الائتمان الناشئة عن الضمانات المالية والتزامات القروض ضمن المطلوبات الأخرى.

د) الاستثمارات في الشركات الزميلة

تُسجل الاستثمارات في الشركات الزميلة مبدئيًا بالتكلفة ومن ثم تحسب وفقًا لطريقة حقوق الملكية. تُعرّف الشركات الزميلة بأنها المنشآت التي يكون لدى البنك فيها تأثير جوهري (ولكن لا يصل لحد السيطرة) على الأمور المالية والتشغيلية و أن لا تكون تلك الشركة تابعة أو مشروعًا مشتركًا.

تُقيّد الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة، زائدًا تغيرات ما بعد اقتناء المجموعة لحصتها في صافي موجودات الشركة الزميلة، و ناقصًا أي انخفاض في القيمة لكل استثمارٍ على حده. تتضمن حصة المجموعة في دخل الشركات الزميلة التغيرات في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة. يتم الاعتراف بأرباح و خسائر الشركات الزميلة لما بعد الاستحواذ ضمن قائمة الدخل الموحدة. كما يتم الاعتراف بحصة المجموعة من الحركات على بنود الدخل الشامل الأخرى لما بعد الاستحواذ ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى في حقوق المساهمين. يتم تسوية المبالغ المتراكمة عن حركات ما بعد الاستحواذ مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. عندما تتساوى حصة المجموعة من الخسائر في الشركة الزميلة أو تزيد عن قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة بما في ذلك أي ذمم مدينة غير مؤكدة التحصيل، فإن المجموعة لا تقوم بالاعتراف بأي خسائر إضافية، إلا إذا ترتب عليها تحقق التزامات أو عمل دفعات بالنيابة عن الشركة الزميلة. يتم تضمين الشهرة الخاصة بالشركة الزميلة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ولا يخضع للإطفاء أو لاختبار انخفاض القيمة.

يتم استبعاد الأرباح و الخسائر غير المحققة عن العمليات بين البنك والشركات الزميلة بحد أقصى حصة المجموعة من الاستثمار في الشركة الزميلة.

تعكس قائمة الدخل الموحدة حصة المجموعة من نتائج عمليات الشركات الزميلة. تقوم المجموعة بالاعتراف والإفصاح عن حصتها من أي تغيير مباشر في حقوق الملكية للشركات الزميلة (وذلك عندما ينطبق هذا التغيير)، ليتم الإفصاح عنه ضمن قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة. يتم استبعاد الأرباح غير المحققة عن عمليات بحد أقصى حصة المجموعة من الاستثمار في الشركة الزميلة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة أيضًا إلا إذا كانت العملية مؤيدة بدليل على الانخفاض في الأصل المحوّل.

يتم إظهار حصة المجموعة من دخل شركة زميلة في قائمة الدخل الموحدة. يتمثل دخل الشركة الزميلة المُشار إليه بأنه صافي الدخل العائد لملاك الشركة الزميلة وبالتالي الدخل بعد الزكاة والضريبة وحقوق الحصة غير المسيطرة.



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

يتم إعداد القوائم المالية للشركة الزميلة لنفس الفترة التي يتم بها إعداد القوائم المالية للمجموعة. ويتم عمل التسويات اللازمة، عند الضرورة، لتتوافق السياسات المحاسبية للشركة الزميلة مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان من الضروري الاعتراف بخسائر انخفاض في قيمة استثمارها في الشركة الزميلة، وذلك بعد تطبيق طريقة الملكية. كذلك، تقوم المجموعة بتاريخ كل قوائم مالية بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد تعرض لانخفاض في القيمة. في هذه الحالة، تقوم المجموعة بحساب مبلغ الانخفاض كفرق بين المبلغ القابل للاسترداد من الاستثمار في الشركة الزميلة وبين القيمة الدفترية، ويتم الاعتراف في الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة.

عندما يتم تخفيض حصة الملكية في شركة زميلة مع الاحتفاظ بنفوذ جوهري، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة والمبلغ المستلم في قائمة الدخل الموحدة. يتم إعادة تصنيف الحصة النسبية من المبالغ المعترف بها سابقاً في إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة، عند الحاجة لتخفيض حصة الملكية في شركة زميلة.

٥) محاسبة تاريخ السداد

يتم إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد، أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الموجودات للطرف الآخر. حينما ينطبق تاريخ السداد، يقوم البنك بمعالجة أي تغير في القيمة العادلة بين تاريخ السداد وتاريخ التداول بنفس الطريقة التي يتم فيها معالجة الأصل المُشترى. إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي تلك العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المُتعارف عليها في السوق.

و) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط من المخاطر

يتم إثبات الأدوات المالية المشتقة والتي تشمل على عقود الصرف الأجنبي، العقود المستقبلية لأسعار العملات، اتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعملات، وخيارات أسعار العملات والعملات (المُكنتبة والمُشتراة) ابتداءً بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات ويتم إعادة القياس لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة مع تكاليف العمليات المُعترف بها في قائمة الدخل الموحدة. تُقَيّد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما يكون صافي القيمة العادلة لها موجبة، وتُقَيّد ضمن المطلوبات عندما يكون صافي القيمة العادلة لها سالبة. تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق أو مصادر أسعار ونماذج خصم التدفقات النقدية ونماذج التسعير، حسب ما هو ملائم.

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

١) المشتقات المُقتناة لأغراض المتاجرة

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المُقتناة لأغراض المتاجرة مباشرةً في قائمة الدخل الموحدة وتُعرض ضمن دخل المتاجرة. تشمل المشتقات المُقتناة لأغراض المتاجرة على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة التحوط من المخاطر.



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة) ٢) المشتقات المدمجة

يمكن تضمين المشتقات في ترتيب تعاقدي آخر (عقد مضيف). تقوم المجموعة باحتساب مشتق مضمن بشكل منفصل عن العقد المضيف عندما:

- العقد المضيف ليس مصدرًا في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
- شروط المشتقة المضمنة ستلبي تعريف المشتق إذا كانت واردة في عقد منفصل، و
- لا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للمشتق الضمني ارتباطًا وثيقًا بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد المضيف.

يتم قياس المشتقات الضمنية المنفصلة بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بجميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة ما لم تشكل جزءًا من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي علاقة التحوط الاستثمارية وفي هذه الحالة، يتم إدراج جميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

٣) محاسبة التحوط من المخاطر

تقوم المجموعة بتخصيص مشتقات محددة كأدوات تحوط من المخاطر وذلك في العلاقات المؤهلة للتحوط من المخاطر. وذلك لإدارة مخاطر التعرض لأسعار العملات، العملة الأجنبية ومخاطر الائتمان، ويتضمن ذلك التعرضات الناتجة من العمليات المتوقعة ذات احتمالية حدوث المرتفعة والالتزامات غير القابلة للنقض ولأغراض إدارة خطر بعينه، يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط من المخاطر للعمليات التي تتوفر بها معايير محددة.

وفقاً لما يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - الأدوات المالية، فقد اختارت المجموعة الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس.

لأغراض محاسبة التحوط من المخاطر، فقد تم تصنيف تلك التحوطات إلى فئتين:

- أ) تحوط من مخاطر القيمة العادلة والتي تُغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات التحوط (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة محفظة التحوط)، أو ارتباطات مؤكدة غير مسجلة أو جزء محدد من تلك الموجودات أو المطلوبات أو ارتباطات مؤكدة مرتبطة بمخاطر محددة والتي تؤثر على صافي المكاسب أو الخسائر المعلنة، و
- ب) تحوط من مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المُتحوط لها أو العمليات المُتوقع حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي المكاسب أو الخسائر المُعلنة.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة التحوط من المخاطر، فيجب التوقع أن يكون التحوط من المخاطر ذو فعالية عالية خلال فترة التحوط، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة التحوط من المخاطر بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على الخطر الذي تم التحوط من مخاطر، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. عند بداية التحوط من المخاطر، يجب توثيق استراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط من المخاطر والبند المتعلق بالتحوط وطبيعة المخاطر المتحوط منها وطريقة المجموعة في تقييم مدى فعالية التحوط من المخاطر. لاحقاً لهذا التوثيق، يتوجب للتحوط من المخاطر أن يتم تقييمه وأن يتم تحديد فعالية ذلك التحوط من المخاطر.

بتاريخ كل تقييم لفعالية التحوط من المخاطر / أو بتاريخ كل قوائم مالية ويُتوقع أن تكون كل عملية تحوط من المخاطر مرتفعة الفعالية على أساس مستقبلي وتثبت أنها كانت فعالة (يرتبط مفهوم الفعالية بأثر رجعي) للفترة المحددة وذلك حتى تكون العلاقة مؤهلة لمحاسبة التحوط من المخاطر. يتم مباشرة تقييم فعالية التحوط رسمياً بمقارنة فعالية أداة التحوط في تعويض التغير في التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية العائدة لمخاطر التحوط وذلك في البند موضوع التحوط، وذلك عند تاريخ بدء التحوط من المخاطر وعند تاريخ نهاية كل ربع مالي على أساس مستمر.



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

يُعتبر التحوط من المخاطر ذو فعالية مرتفعة عندما تكون التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة لمخاطر التحوط خلال الفترة المحددة للتحوط قد تم تعويضاً باستخدام إدارة التحوط خلال مدى من ٨٠٪ حتى ١٢٥٪. وأن يكون من المتوقع أن يبلغ هذا التعويض في الفترات المستقبلية. إذا ما كان الجزء غير الفعال من التحوط جوهرياً، فإنه يتم الاعتراف به في قائمة الدخل الموحدة ضمن صافي دخل المتاجرة. في الحالات التي يكون فيها البند موضوع التحوط عبارة عن عملية توقع، تقوم حينها المجموعة بتقييم ما إذا كانت العملية ذات احتمالية حدوث مرتفعة وتمثل تعرض المجموعة لتذبذبات في التدفقات النقدية تؤثر في النهاية على قائمة الدخل الموحدة.

التحوط من مخاطر القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص مشتق مالي مؤثر كأداة تحوط من مخاطر التغير في القيمة العادلة لأصل أو مطلوب أو التزام مؤكد معترف به وذو تأثير مُحتمل على قائمة الدخل الموحدة فإن أي ربح أو خسارة من إعادة تقييم أداة التحوط من تلك المخاطر بالقيمة العادلة يتم الاعتراف به مباشرة في قائمة الدخل الموحدة بالإضافة إلى التغير في القيمة العادلة لمخاطر التحوط المنسوبة في دخل العمولات الخاصة.

وبما يتعلق ببند التحوط من المخاطر والمُقيمة بالتكلفة المُطفأة، وفي الحالات التي توقف فيها التحوط من مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشروط محاسبة التحوط من المخاطر، أو بيعها أو تنفيذها أو انتهائها، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية لأداة التحوط عند الانتهاء والقيمة الاسمية على مدار الفترة المتبقية للتحوط باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. وعند التوقف عن إثبات أداة التحوط، فإنه يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المُطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

ز) العملات الأجنبية

تُحوّل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى **ر.س.** بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تُحوّل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى **ر.س.** بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

يتألف ربح أو خسارة العملات الأجنبية للبند النقدية من الفرق بين التكلفة المُطفأة بالعملية الوظيفية في بداية السنة معدلاً بسعر العمولة الفعلي والدفعات خلال السنة وبين التكلفة المُطفأة بالعملية الأجنبية محوّلَ بسعر الصرف كما في نهاية السنة. يتم تسجيل كافة الفروقات الناتجة من الأنشطة غير التجارية في الدخل من الأنشطة غير التشغيلية بقائمة الدخل الموحدة باستثناء فروقات الاقتراض بالعملية الأجنبية والتي تمنح عملية تحوط من مخاطر فعالة مقابل صافي الاستثمار في أسهم أجنبية. يتم إثبات مكاسب أو خسائر تحويل العملات الخاصة بأرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، باستثناء الفروقات الناتجة عن تحويل أرصدة الاستثمارات في أدوات الملكية المتاحة للبيع و/ أو عندما تُوجّل تلك الفروقات ضمن بند الدخل الشامل الأخرى كتحوط مؤهل من مخاطر التدفقات النقدية وتحوط مؤهل من مخاطر صافي الاستثمارات لمدى كون التحوط فعالاً. تُدرج مكاسب أو خسائر وفروقات أسعار الصرف الخاصة بالبند غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة ضمن استثمارات الأوراق المالية المتاحة للبيع، إلا إذا كانت تلك البنود غير المالية في حالة تحوط استراتيجي من المخاطر.

يتم ترجمة البند غير النقدية في العملة الأجنبية والتي يتم قياسها وفقاً لمحددات التكلفة التاريخية، باستخدام أسعار تحويل كما في تواريخ إنشاء التعاملات. أما البنود غير النقدية في العملة الأجنبية والتي يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة، فإنه يتم ترجمتها باستخدام أسعار تحويل التاريخ الذي حُدثت فيه القيمة العادلة.



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ح) رأس المال

تصنف الأسهم العادية باعتبارها حقوق ملكية للمساهمين. تظهر التكاليف الإضافية والمُتعلّقة بشكل مباشر بإصدار الأسهم أو الخيارات الجديدة في حقوق الملكية كخصم من المُتحصلات، وذلك بعد خصم الضريبة.

عندما تشتري المجموعة أدوات حقوق الملكية الخاصة به، وعلى سبيل المثال إعادة شراء الأسهم أو خطة الدفع على أساس الأسهم، فإن المقابل المدفوع، متضمناً أية تكاليف إضافية يمكن نسبتها مباشرة (بعد خصم الضرائب)، يتم خصمها من حقوق الملكية الخاصة بمساهمين البنك كأسهم خزينة حتى يتم إلغاء الأسهم أو إعادة إصدارها. عندما يتم إعادة إصدار هذه الأسهم العادية لاحقاً، فإن أي مقابل مُستلم، يتم إدراج الصافي من التكاليف المباشرة للمعاملات الإضافية والضرائب ذات الصلة، في حقوق الملكية الخاصة بمساهمين البنك.

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

(ط) إثبات الإيرادات / المصروفات

يتم الاعتراف بالإيراد للحد الذي يجعل المنافع الاقتصادية لهذا الإيراد ستتدفق للمجموعة بشكل متوقع الحدوث وللحد الذي يمكن هذا الإيراد من قياسه بشكل موثوق به. فيما يلي معايير الاعتراف الخاصة التي يجب توفرها في الإيراد قبل الاعتراف به.

١) دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة لكافة الأدوات المالية التي تكتسب / تحمل عمولة في قائمة الدخل الموحدة على أساس مبدأ معدل العمولات الخاصة الفعلي. إن معدل العمولات الخاصة الفعلي هو المعدل الحقيقي المستخدم لخصم الدفعات والمتحصلات النقدية المستقبلية، خلال عمر الأصل أو الالتزام المالي المتوقع (أو لفترة أقصر، حينما يكون ذلك مناسباً)، إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. عند احتساب معدل العمولات الخاصة، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بالأخذ في الاعتبار كافة الأحكام التعاقدية للأداة المالية ولكن بدون خسائر الائتمان المستقبلية.

يتم تعديل القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي في حالة قيام المجموعة بتعديل تقديرات المدفوعات أو المتحصلات. يستمر الاعتراف بالقيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العمولات الخاصة الأصلي و يتم تسجيل الفرق كدخل أو مصروف عمولات خاصة.

عند تخفيض القيمة المسجلة لأصل مالي أو لمجموعة متشابهة من الأصول المالية نتيجة خسائر الانخفاض في القيمة، فإن البنك يستمر بالاعتراف بدخل العمولات الخاصة باستخدام أساس معدل العمولات الخاصة الفعلي على المبلغ و بناءً على القيمة الدفترية للأصل صافياً بعد المخصصات.

عند احتساب معدل العمولات الخاصة الفعلي فإنه يتم الأخذ في الاعتبار كافة الأحكام التعاقدية للأداة المالية (من دفعات مقدمة أو خيارات أو خلافه) كما يتضمن ذلك احتساب جميع الرسوم المدفوعة أو المقبوضة، تكاليف العملية، والعلوة أو الخصم الذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر العمولة الخاص الفعلي. تعتبر تكاليف العملية تكاليف إضافية مرتبطة باقتناء، إصدار أو بيع موجوداتٍ أو مطلوباتٍ مالية.



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

قياس التكلفة المُطفاة ودخل العمولات الخاصة

إن التكلفة المُطفاة للأصل المالي أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم عنده قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاعتماد المبدئي ناقصاً مبالغ التسديد الرئيسية، زائد أو ناقص مبلغ الإطفاء التراكمي باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي لأي فرق بين هذا المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، بالنسبة للموجودات المالية، فتكون معدلة لأي مخصص خسائر ائتمان متوقعة.

إن القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي هي التكلفة المُطفاة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص خسارة ائتمان متوقعة.

يتم تطبيق معدل العمولات الخاصة الفعلي عند احتساب دخل ومصرفات العمولات على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (عندما يكون الأصل غير منخفض ائتمانياً) أو على التكلفة المُطفاة للالتزام.

بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت منخفضة الائتمان لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم احتساب دخل العمولات من خلال تطبيق معدل العمولات الخاصة الفعلي على التكلفة المُطفاة للأصل المالي. إذا لم يعد الأصل منخفض الائتمان، يرجع احتساب دخل العمولات إلى الأساس الإجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت منخفضة الائتمان عند الإثبات الأولي، يتم احتساب دخل العمولات من خلال تطبيق معدل العمولات الخاصة الفعلي المعدل بالائتمان على التكلفة المُطفاة للأصل. ولا يعود حساب دخل العمولات إلى أساس إجمالي حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان للأصل.

تقديم الخدمات

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

يتم إثبات الإيرادات الناتجة عن تقديم الخدمات المتعلقة بتداول الأسهم وإدارة الصناديق وتمويل التجارة وتمويل الشركات والخدمات الاستشارية والخدمات المصرفية الأخرى وقت تقديم الخدمات فيها، أي عندما يتم الوفاء بالتزام الأداء.

٢) دخل / خسارة تحويل العملات

تم إثبات دخل أو خسائر تحويل العملات عند تحققها أو تكبدها. و وفقاً للمبادئ المذكورة في إيضاح ٣ز.

٣) دخل أتعاب الخدمات البنكية

يتم إثبات رسوم ودخل العمولات اللذان يشكلان مكوناً رئيسياً من معدل العمولات الخاصة الفعلي ضمن قياس الموجودات ذات الصلة.

يتم إثبات دخل أتعاب الخدمات البنكية عموماً، والتي لا تمثل جزءاً أساسياً من احتساب معدل العمولات الخاصة الفعلي على الموجودات أو المطلوبات المالية، عند تقديم الخدمة ذات العلاقة، وعلى أساس الاستحقاق.

يتم إثبات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية على أساس زمني نسبي وطبقاً لعقود الخدمات المعنية.

يتم إثبات الدخل عن إدارة الأصول وخدمات الحفظ والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة زمنية طويلة حسب الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة.

يتم إثبات الأتعاب ذات الصلة بالأداء أو الأتعاب التي تعتمد على أكثر من مكون عند إتمام الأداء ذوالصلة.



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

أتعاب التزامات القروض و ذلك للقروض المحتمل سحب مبالغها من قبل العملاء والأتعاب الأخرى المتعلقة بالائتمان فيتم تأجيلها، بما في ذلك تكاليف الاستثمار، ويتم الاعتراف بتلك الأتعاب كتعديل على سعر العمولة الفعلي على القرض. يتم الاعتراف بأتعاب التزامات القروض على أساس القسط الثابت فإنه يمكن الاعتراف بالفرق على مدار فترة الالتزام إذا لم يكن من المتوقع سحب مبالغ تلك القروض.

الأتعاب الأخرى و مصاريف العمولات، المرتبطة أساساً بأتعاب الخدمات والعمليات، فيتم الاعتراف بها كمصاريف وذلك بحسب تلقي الخدمة أو اكتمال العملية.

٤) توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند وجود إقرار بأحقية استلامها.

٥) برامج ولاء العملاء

تقدم المجموعة برامج ولاء العملاء يشار إليها بنقاط المكافأة، والتي تتيح للعملاء كسب نقاط يمكن استبدالها من خلال منافذ الشركاء المعينة. تقوم المجموعة بتخصيص جزء من سعر المعاملة لنقاط المكافآت الممنوحة للأعضاء، استناداً إلى تقديرات تكاليف الاسترداد في المستقبل. يتم تحميل مبلغ المصروف المخصص لنقاط المكافأة في قائمة الدخل الموحدة مع الالتزام المقابل المعترف به في المطلوبات الأخرى. يتم تعديل المبلغ المتراكم للالتزام المتعلق بنقاط المكافآت غير المصروفة بمرور الوقت بناءً على الاسترداد الفعلي والاتجاهات الحالية والمتوقعة فيما يتعلق بعمليات الاسترداد المستقبلية.

ي) اتفاقيات إعادة الشراء واتفاقيات إعادة الشراء العكسية

تستمر المجموعة في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام الفوري بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث تقوم المجموعة بالاحتفاظ تقريباً بكافة الأخطار والعوائد العائد لها ملكيتها، ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات. يتم معاملة العمليات كإقراض بضمان في حين يتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، حسيماً هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء.

لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء العكسية) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات الأولية إلى المجموعة. تُدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويُستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسية وعلى أساس معدل العائد الفعلي.

ك) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير مالي بتقدير ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض قيمة أصل. إذا ما توافر هذا المؤشر أو عند ما تكون المراجعة الدورية لاختبار انخفاض قيمة أصل مطلوبة فإن المجموعة تقوم بتقدير المبلغ الممكن تحويله من الأصل. إن القيمة القابلة للاسترداد الممكن تحصيلها من الأصل هي القيمة العادلة للأصل أو قيمة الوحدة النقدية الممكن تحقيقها من الأصل أيهما أكثر ناقصاً تكاليف بيعه وقيمه قيد الاستخدام. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل أو قيمة الوحدة النقدية الممكن تحقيقها من الأصل أكثر من القيمة القابلة للاسترداد من الأصل، فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة و يتوجب خفض قيمة الدفترية لتقابل القيمة القابلة للاسترداد. في سبيل تقدير قيمة الأصل قيد الاستخدام، يقوم البنك بخصم قيمة التدفقات النقدية المستقبلية إلى القيمة الحالية باستخدام سعر خصم يعكس تقديرات السوق للقيمة الحالية للنقد وكذلك المخاطر المرتبطة بالأصل. في سبيل تحديد القيمة العادلة لأصل ناقصاً تكاليف البيع، فإنه يتم استخدام نماذج تسعير ملائمة. يتم تعزيز احتساب تلك النماذج باستخدام مضاعفات التقييم، أو مؤشرات قيمة عادلة متاحة أخرى.



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ل) العقارات الأخرى

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بالاستحواذ على بعض العقارات وذلك بمثابة سدادٍ للقروض والسلف. تعتبر هذه العقارات كموجودات متاحة للبيع وتظهر هذه العقارات في البداية بصافي القيمة الممكن تحققها للقروض والسلف أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية أيهما أقل، مخصصاً منها أي تكاليف بيع جوهرية. لا يتم حساب استهلاك على هذه العقارات.

و بعد الإثبات الأولي، يتم تسجيل أي انخفاض في القيمة العادلة لاحقاً مخصصاً منها تكاليف البيع في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسجيل أي مكاسب لاحقة في القيمة العادلة، مخصصاً منها تكاليف بيع هذه الأصول وعلى أن لا تتجاوز الخسائر المتراكمة، مباشرةً كمكاسب مجتمعة مع أية مكاسب أو خسائر ناتجة عن الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

م) الممتلكات، المعدات، والموجودات الغير ملموسة

تظهر الممتلكات، المعدات، والموجودات الغير ملموسة بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك والإطفاء المتراكم. لا يتم استهلاك الأراضي. لا يتم استهلاك الشهرة. تُتبع طريقة القسط الثابت في حساب استهلاك الممتلكات، المعدات الأخرى والموجودات الغير ملموسة وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات كما يلي:

المباني	٢٠ - ٣٠ سنة
تحسينات على المباني المستأجرة	فترة الإيجار أو ٥ سنوات، أيهما أقل
الأثاث والمعدات والسيارات	٤ - ٥ سنوات
موجودات تقنية المعلومات الغير ملموسة	٨ سنوات

يتم مراجعة العمر الإنتاجي والمنافع الاقتصادية وطرق الاستهلاك والاطفاء لهذه الموجودات في تاريخ كل قوائم مالية ومن ثم يتم تعديلها إذا لزم الأمر. يتم احتساب المكاسب والخسائر الناتجة عن بيع الموجودات على أساس الفرق بين القيمة الدفترية وصافي المبلغ المحصل وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة في قائمة الدخل الموحدة.

يتم رسمة النفقات الأخرى عندما يكون من المحتمل أن تستفيد المجموعة من منافع اقتصادية لتلك النفقات. يتم إثبات الإصلاحات المستمرة و تكاليف الصيانة كمصاريف عند حدوثها.

يتم مراجعة الانخفاض في قيمة الموجودات عندما يشير التغيير في الأحداث أو في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها. يتم إطفاء القيمة الدفترية مباشرةً إلى حدود القيمة الممكن استردادها إذا ما كان قيمة الأصل أعلى من القيمة المقدرة الممكن استردادها.

ن) عقود الإيجار

عند بدء العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن عقد إيجار. العقد هو عقد إيجار أو يحتوي على عقد إيجار، إذا كان العقد ينص على الحق في التحكم في استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل النظر فيه. لتقييم ما إذا كان العقد ينص على الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان:

- يتضمن العقد استخدام أصل محدد - قد يتم تحديد ذلك بشكل صريح أو ضمني، ويجب أن يكون متميزاً مادياً أو يمثل بشكل كبير الأصل المتميز فعلياً. إذا كان لدى المورد حق بديل جوهرية، فلا يتم تحديد الأصل؛
- للمجموعة الحق في الحصول على جميع الفوائد الاقتصادية من استخدام الأصل بشكل كبير خلال فترة الاستخدام؛ و
- للمجموعة الحق في توجيه استخدام الأصل. تتمتع المجموعة بهذا الحق عندما يكون لديها حقوق اتخاذ القرار الأكثر صلة بتغيير كيفية استخدام الأصل ولأي غرض.



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

حق استخدام الأصول المؤجرة

تعترف المجموعة بحق استخدام الأصل المؤجر والتزام الإيجار في تاريخ بدء الإيجار. يتم قياس حق استخدام الأصل المؤجر مبدئيًا بالتكلفة، والذي يشتمل على المبلغ الأولي للالتزام الإيجار المعدل لأية مدفوعات تأجير تم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية متكبدة وتقدير للتكاليف لتفكيك وإزالة الأصل الأساسي أو لاستعادة الأصل الأساسي أو الموقع الذي يوجد فيه، ناقصًا أي حوافز تأجير مستلمة.

يتم فيما بعد إهلاك حق استخدام الأصل المؤجر باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية نهاية العمر الإنتاجي لحق استخدام الأصل المؤجر أو نهاية مدة عقد الإيجار. يتم تحديد العمر الإنتاجي المقدر لحق استخدام الأصول المؤجرة على أساس مماثل للمستخدم للممتلكات والمعدات. إضافة لذلك، يتم تخفيض حق استخدام الأصل المؤجر بشكل دوري من خلال خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، وتعديلها لأغراض معينة من التزام الإيجار.

التزامات الإيجار

يتم قياس التزام الإيجار مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، ويتم خصمها باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا لم يكن بالإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة، معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة. بشكل عام، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل خصم. تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات ثابتة، بما في ذلك المدفوعات الثابتة المضمنة؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ البدء؛
- المبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر التنفيذ في إطار خيار الشراء الذي حتمًا ستمارسه المجموعة، ومدفوعات الإيجار في فترة تجديد اختيارية إذا كانت المجموعة على يقين معقول من ممارسة خيار التمديد، وعقوبات الإنهاء المبكر للعقد ما لم تكن المجموعة على يقين معقول من عدم الإنهاء المبكر.

يتم قياس التزامات الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الخاصة الفعالة لزيادة القيمة الدفترية لتعكس عمولة خاصة على التزام الإيجار وتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة بما في ذلك الدفعات المقدمة.

يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل، إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا غيرت المجموعة تقييم ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء. عندما يتم إعادة قياس التزام الإيجار، يتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل، أو يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل إلى صفر.

تعرض المجموعة حق استخدام الأصول المؤجرة في "ممتلكات ومعدات" والتزامات الإيجار في "مطلوبات أخرى" في قائمة المركز المالي الموحدة.



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

عقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة

اختارت المجموعة عدم الاعتراف بحق استخدام الأصول المؤجرة والتزامات الإيجار لعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. تعترف المجموعة بمدفوعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

(س) المخصصات

يتم تكوين مخصصات، للبنود داخل وخارج قائمة المركز المالي، عندما يمكن إجراء تقدير موثوق به بواسطة المجموعة لمقابلة التزام قانوني أو التزام واضح ناتج عن أحداث ماضية وتكون احتمالية دفع مبالغ لتسوية الالتزام أعلى من احتمالية عدم الدفع.

(ع) النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرف النقدية وما في حكمها بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، باستثناء الودائع النظامية، كما تشمل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء حيث تتعرض تلك الأرصدة لمخاطر غير جوهرية للتغير في القيمة العادلة.

(ف) الزكاة، ضريبة القيمة المضافة وضريبة الاستقطاع

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. يتم تحميل مخصصات الزكاة على قائمة الدخل الموحدة.

تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في إقرارات الزكاة فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها أنظمة الزكاة المعمول بها للتفسير. وفق ما تقتضيه الحاجة، يتم عمل مخصصات على أساس المبالغ المتوقعة والواجب دفعها إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. تسجل التعديلات الناشئة عن التقييمات النهائية في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه التقييمات. نظراً لعدم احتساب الزكاة على غرار ضريبة الدخل، لا يتم احتساب زكاة مؤجلة.

ضريبة القيمة المضافة

حصلت المجموعة ضريبة القيمة المضافة من عملائها للحصول على الخدمات المؤهلة المقدمة، وضريبة القيمة المضافة المدفوعة لمورديها مقابل المدفوعات المؤهلة. على أساس شهري، يتم تحويل صافي تحويلات ضريبة القيمة المضافة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك التي تمثل ضريبة القيمة المضافة التي تم جمعها من عملائها، صافية من أي ضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد على المدفوعات. تتحمل المجموعة ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد وهي إما مصروفة أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة، يتم رسملتها وإما استهلاكها أو إطفائها كجزء من التكلفة الرأسمالية.

ضريبة الاستقطاع

يتم استقطاع ضريبة الاستقطاع من المدفوعات المقدمة للموردين غير المقيمين مقابل الخدمات المقدمة والسلع المشتراة وفقاً لقانون الضرائب المعمول به في المملكة العربية السعودية، ويتم دفعها مباشرة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك شهرياً.



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ص) مزايا الموظفين قصيرة الأجل وخطة نهاية الخدمة للموظفين

يتم قياس مزايا الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصص كما يتم تسجيلها كمصاريف عندما تؤدي الخدمة ذات الصلة. يتم الاعتراف بالالتزام للمبلغ المتوقع دفعه على حساب المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو برامج مشاركة الأرباح إذا ما كان للمجموعة التزام واضح أو التزام قانوني حالي لدفع هذا المبلغ نتيجة خدمات سبق تأديتها بواسطة الموظف ويمكن تقدير هذه الالتزامات بشكل موثوق به.

تدير المجموعة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها استناداً إلى أنظمة العمل السعودي السائدة. يتم احتساب المستحقات وفقاً للتقييمات الاكتوارية بناءً على طريقة وحدة الائتمان المتوقعة بينما يتم صرف مدفوعات الاستحقاقات عند استحقاقها وموعد استحقاقها.

(ق) خدمات إدارة الأصول

تقدم المجموعة خدمات إدارة الأصول لعملائها والتي تتضمن إدارة صناديق الاستثمار وذلك بالتشاور مع مستشاري استثمار متخصصين. يتم إدراج حصة المجموعة في تلك الصناديق ضمن الاستثمارات ويتم الإفصاح عن أتعاب الخدمات البنكية المكتسبة ضمن الدخل من أتعاب الخدمات البنكية، صافي. يتم تضمين حصة المجموعة من الاستثمار في هذه الصناديق في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

لا تعتبر الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو الاستثمار موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة.

(ر) المنتجات المصرفية الإسلامية

إضافة إلى الخدمات المصرفية التقليدية، تقدم المجموعة لعملائها بعض المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة والمعتمدة من هيئة الرقابة الشرعية. تعريف المنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة:

١- المراجعة - هي اتفاقية على أن تقوم المجموعة ببيع سلعة أو أصل إلى العميل والتي تكون المجموعة قد اشترتها واقتنتها بناءً على وعد بالشراء من العميل. يشمل سعر البيع التكلفة مضافاً إليه هامش ربح متفق عليه.

٢- التورق - هي نموذج من عمليات المراجعة حيث تقوم المجموعة بشراء سلعة وبيعها للعميل. يبيع العميل السلعة الأساسية في الحال ويستخدم العائدات لمتطلبات تمويله.

٣- الاستصناع - هي اتفاقية بين المجموعة والعميل بحيث تقوم بموجبها المجموعة ببيع أصل تم إنشاؤه وفق مواصفات متفق عليها مسبقاً مقابل سعر متفق عليه.

٤- الإجارة - هي اتفاقية بين المجموعة (كمؤجر) والتي تقوم بشراء أو بناء أصل لتقوم بتأجيره وفقاً لطلب العميل (المستأجر)، بناءً على وعد العميل باستئجار الأصل في مقابل مادي ولفترة محددة قد تنتهي بانتقال ملكية الأصل من المؤجر للمستأجر.

يتم المحاسبة عن جميع المنتجات المصرفية غير القائمة على الفائدة وفقاً للسياسات المحاسبية الموضحة في هذه القوائم المالية الموحدة.



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ش) حساب مشاركة أرباح الاستثمار

يقوم البنك بتقديم خدمات حسابات الاستثمار الغير مقيدة متوافقة مع الشريعة الإسلامية. في المضاربة، يقوم البنك (المضارب) بإدارة صناديق حسابات الاستثمار إلى جانب حصته الخاصة من الاستثمار، إلى حساب مجمع استثمار مشترك غير مقيد. يتم استخدام الأموال من هذا الحساب المجمع الاستثماري المشترك غير المقيد لتوفير التمويل للعملاء وفق نماذج التمويل الإسلامي وللإستثمار في فرص استثمارية أخرى متوافقة مع الشريعة الإسلامية. أما الأموال المستلمة من الحسابات المعفاة من الزكاة، فيتم استثمارها في استثمارات معفاة من الزكاة فقط، يتم تقاسم أي أرباح متراكمة من الإستثمار بين الطرفين على أساس متفق عليه مسبقاً، في حين يتحمل المستثمر (رب المال) الخسارة (إن وجدت). لا يتم تحميل مصاريف التشغيل التي يتكبدها البنك على حساب الاستثمار. في حالة حدوث خسارة ناتجة عن المعاملات في استثمار ممول بشكل مشترك، تُدمج أموال أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة مع أموال البنك للاستثمار، ولا يتم منح الأولوية لأي طرف لغرض الاستثمارات وتوزيع الأرباح. يتم تحميل المصاريف الإدارية فقط على مصاريف البنك.

٤. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

أ) تتلخص النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	
٧٩٧,٨٨١	٧٧٠,٢٥١	نقد في الصندوق
٤,٢٤٤,٠٠٠	٢٩٩,٠٠٠	اتفاقيات إعادة الشراء العكسية
(٥٨,٩٨٣)	(١٠٤,٧٣٦)	أرصدة أخرى
٤,٩٨٢,٨٩٨	٩٦٤,٥١٥	نقدية وأرصدة ماعدا الوديعة النظامية لدى البنك المركزي السعودي (إيضاح ٤ب)
٤,٩٣٥,٩٨٠	٥,١٦٦,٠٨٦	الاحتياطي النظامي
٩,٩١٨,٨٧٨	٦,١٣٠,٦٠١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

طبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما) يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسبة مئوية محددة من متوسط الودائع تحت الطلب، والادخار، ولأجل، والودائع الأخرى، تُحسب في نهاية كل شهر. من غير المسموح به استخدام تلك الوديعة النظامية لتمويل العمليات اليومية للبنك وبالتالي فهي ليست جزءاً من النقدية و ما في حكمها.

ب) تتكون النقدية وما في حكمها، والمدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	
٤,٩٨٢,٨٩٨	٩٦٤,٥١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ماعدا الوديعة النظامية (إيضاح ٤أ)
١,١٥٥,٠٥٦	١,٦٢١,٨٢٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
٦,١٣٧,٩٥٤	٢,٥٨٦,٣٣٨	النقدية وما في حكمها



٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

(أ) يتكون بند أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	
١,١٢٤,٠٣٢	١,٦٢١,٨٢٣	حسابات جارية
١٩١,٠٢٤	١,٠١٧	إيداعات أسواق المال
١,٣١٥,٠٥٦	١,٦٢٢,٨٤٠	إجمالي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(١,٠٥٦)	(١,٨٤٦)	مخصص خسائر الائتمان (إيضاح ٥ب)
١,٣١٤,٠٠٠	١,٦٢٠,٩٩٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

يتم إدارة الجودة الائتمانية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام بيانات تم الحصول عليها من وكالات تصنيف ائتماني خارجية مشهود بسمعتها. تم الإفصاح عن الجودة الائتمانية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في الإيضاح ٣٠(س).

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان، لأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	
٧٩٥	١,٠٥٦	الرصيد في بداية السنة
٢٦١	٧٩٠	المُحمل خلال السنة
١,٠٥٦	١,٨٤٦	الرصيد في نهاية السنة

٦. استثمارات، صافي

(أ) تحليل الاستثمارات، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
معدلة بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	
٢١,٤٣٢,٢٢٣	٢٩,٩٦٨,٦١٨	سندات الدين - بالتكلفة المطفأة
(٨,٦٥٣)	(١٤,٨٠٦)	مخصص خسائر الائتمان
٢١,٤٢٣,٥٧٠	٢٩,٩٥٣,٨١٢	سندات الدين - بالتكلفة المطفأة، صافي
١٨,٤٢٠,٥٨٠	١٦,٤٣٥,٤٥٦	سندات الدين - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٩٢٧,٠٨٣	٧٠٧,٠٢٢	سندات حقوق الملكية - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٦٢,٨٢٦	١٠٠,٦٨٨	المدرجة من خلال القيمة العادلة للأرباح والخسائر
٤٠,٨٣٤,٠٥٩	٤٧,١٩٦,٩٧٨	الاستثمارات، صافي



٦. استثمارات - (تتمة)

(ب) تلخص الاستثمارات، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ حسب نوع السندات كما يلي:

٢٠٢٤ بالآلاف - معدل			٢٠٢٥ بالآلاف			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
						الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٧,٦٦١,٠٦١	٣,٩٢٨,٤٩٦	١٣,٧٣٢,٥٦٥	١٥,٩٣٣,٧٩٤	٢,٨٦٧,١٥٧	١٣,٠٦٦,٦٣٧	سندات دين بعمولة ثابتة
٩,٨٩٢,٨٨٤	٣,٤٦٣,٦٤١	٦,٤٢٩,٢٤٣	٨,٨٩٣,٥٠٦	٢,٨٢٢,٦٤٨	٦,٠٧٠,٨٥٨	سندات
٧,٧٦٨,١٧٧	٤٦٤,٨٥٥	٧,٣٠٣,٣٢٢	٧,٠٤٠,٢٨٨	٤٤,٥٠٩	٦,٩٩٥,٧٧٩	صكوك
٧٥٩,٥١٩	-	٧٥٩,٥١٩	٥٠١,٦٦٢	-	٥٠١,٦٦٢	سندات دين بعمولة عائمة
-	-	-	-	-	-	سندات
٧٥٩,٥١٩	-	٧٥٩,٥١٩	٥٠١,٦٦٢	-	٥٠١,٦٦٢	صكوك
١٨,٤٢٠,٥٨٠	٣,٩٢٨,٤٩٦	١٤,٤٩٢,٠٨٤	١٦,٤٣٥,٤٥٦	٢,٨٦٧,١٥٧	١٣,٥٦٨,٢٩٩	إجمالي سندات الدين
٩٢٧,٠٨٣	-	٩٢٧,٠٨٣	٧٠٧,٠٢٢	-	٧٠٧,٠٢٢	أسهم
						الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٩,٣٤٧,٦٦٣	٣,٩٢٨,٤٩٦	١٥,٤١٩,١٦٧	١٧,١٤٢,٤٧٨	٢,٨٦٧,١٥٧	١٤,٢٧٥,٣٢١	
						الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٢,١٧٨	-	٤٢,١٧٨	٤٠,٥٥٠	-	٤٠,٥٥٠	صناديق استثمارية
٢٠,٦٤٨	٢٠,٦٤٨	-	٦٠,١٣٨	٦٠,١٣٨	-	استثمارات أخرى
٦٢,٨٢٦	٢٠,٦٤٨	٤٢,١٧٨	١٠٠,٦٨٨	٦٠,١٣٨	٤٠,٥٥٠	الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر
						الاستثمارات - بالتكلفة المطفأة، صافي
٢٠,٩٠٣,٥٦٧	١٣,٨٠٩,٠٨٥	٧,٠٩٤,٤٨٢	٢٩,٤٣٥,٤٧٢	٢٢,١٥١,٢٩٧	٧,٢٨٤,١٧٥	سندات دين بعمولة ثابتة
١٧,١٢٤,٩٤٤	١٢,٥٧٤,٣٩٣	٤,٥٥٠,٥٥١	٢٤,٩٠٤,٤١٠	٢٠,٣٥١,٥٦٧	٤,٥٥٢,٨٤٣	سندات
٣,٧٧٨,٦٢٣	١,٢٣٤,٦٩٢	٢,٥٤٣,٩٣١	٤,٥٣١,٠٦٢	١,٧٩٩,٧٣٠	٢,٧٣١,٣٣٢	صكوك
٥٢٠,٠٠٣	٣٨٧,٩٦٦	١٣٢,٠٣٧	٥١٨,٣٤٠	٣٨٦,٤٣٠	١٣١,٩١٠	سندات دين بعمولة عائمة
٣٨٧,٩٦٦	٣٨٧,٩٦٦	-	٣٨٦,٤٣٠	٣٨٦,٤٣٠	-	سندات
١٣٢,٠٣٧	-	١٣٢,٠٣٧	١٣١,٩١٠	-	١٣١,٩١٠	صكوك
٢١,٤٢٣,٥٧٠	١٤,١٩٧,٠٥١	٧,٢٢٦,٥١٩	٢٩,٩٥٣,٨١٢	٢٢,٥٣٧,٧٢٧	٧,٤١٦,٠٨٥	الاستثمارات - بالتكلفة المطفأة، صافي
٤٠,٨٣٤,٠٥٩	١٨,١٤٦,١٩٥	٢٢,٦٨٧,٨٦٤	٤٧,١٩٦,٩٧٨	٢٥,٤٦٥,٠٢٢	٢١,٧٣١,٩٥٦	الاستثمارات، صافي

تشتمل السندات ذات السعر الثابت استثمارات في أدونات خزانة البنك المركزي السعودي ٩٦٧,٣ مليون ٢٠٢٤ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٩٦٢,٦ مليون ٢٠٢٥). ويتم تقييمها من خلال الأسعار المدرجة في سوق نشطة (السوق المالية السعودية).

تمتلك المجموعة استثمارات استراتيجية في الأسهم بمبلغ ٧٠٧ مليون ٢٠٢٥ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٩٢٧ مليون ٢٠٢٥) بما في ذلك شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني وشركة سمة (الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية) والشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي. لم يتم التخلص من أي من هذه الاستثمارات الاستراتيجية خلال عام ٢٠٢٥.



٦. استثمارات - (تتمة)

ج) مكونات الاستثمارات، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ كما يلي:

٢٠٢٤ بالآلاف - معدلة			٢٠٢٥ بالآلاف			الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادل من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
متداولة	غير متداولة	الإجمالي	متداولة	غير متداولة	الإجمالي	
١٧,٦٦١,٠٦١	٣٤٧,٤٨٥	١٧,٣١٣,٥٧٦	١٥,٩٣٣,٧٩٤	٣٦٦,٦٠٤	١٥,٥٦٧,١٩٠	سندات دين بعمولة ثابتة
٩,٨٩٢,٨٨٤	-	٩,٨٩٢,٨٨٤	٨,٨٩٣,٥٠٦	-	٨,٨٩٣,٥٠٦	سندات
٧,٧٦٨,١٧٧	٣٤٧,٤٨٥	٧,٤٢٠,٦٩٢	٧,٠٤٠,٢٨٨	٣٦٦,٦٠٤	٦,٦٧٣,٦٨٤	صكوك
٧٥٩,٥١٩	٧٥٩,٥١٩	-	٥٠١,٦٦٢	٥٠١,٦٦٢	-	سندات دين بعمولة عائمة
-	-	-	-	-	-	سندات
٧٥٩,٥١٩	٧٥٩,٥١٩	-	٥٠١,٦٦٢	٥٠١,٦٦٢	-	صكوك
١٨,٤٢٠,٥٨٠	١,١٠٧,٠٠٤	١٧,٣١٣,٥٧٦	١٦,٤٣٥,٤٥٦	٨٦٨,٢٦٦	١٥,٥٦٧,١٩٠	إجمالي سندات الدين
٩٢٧,٠٨٣	٤٠٧,٣٨٥	٥١٩,٦٩٨	٧٠٧,٠٢٢	٤٧٦,٢٠١	٢٣٠,٨٢١	أسهم
١٩,٣٤٧,٦٦٣	١,٥١٤,٣٨٩	١٧,٨٣٣,٢٧٤	١٧,١٤٢,٤٧٨	١,٣٤٤,٤٦٧	١٥,٧٩٨,٠١١	الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٢,١٧٨	٤٢,١٧٨	-	٤٠,٥٥٠	٤٠,٥٥٠	-	الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٠,٦٤٨	٢٠,٦٤٨	-	٦٠,١٣٨	٦٠,١٣٨	-	صناديق استثمارية
٦٢,٨٢٦	٦٢,٨٢٦	-	١٠٠,٦٨٨	١٠٠,٦٨٨	-	استثمارات أخرى
٢٠,٩٠٣,٥٦٧	٧٦٩,٧٤٠	٢٠,١٣٣,٨٢٧	٢٩,٤٣٥,٤٧٢	٧٦٨,٩٨٠	٢٨,٦٦٦,٤٩٢	الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٧,١٢٤,٩٤٤	-	١٧,١٢٤,٩٤٤	٢٤,٩٠٤,٤١٠	-	٢٤,٩٠٤,٤١٠	صافي
٣,٧٧٨,٦٢٣	٧٦٩,٧٤٠	٣,٠٠٨,٨٨٣	٤,٥٣١,٠٦٢	٧٦٨,٩٨٠	٣,٧٦٢,٠٨٢	سندات دين بعمولة ثابتة
٥٢٠,٠٠٣	١٣٢,٠٣٧	٣٨٧,٩٦٦	٥١٨,٣٤٠	١٣١,٩١٠	٣٨٦,٤٣٠	سندات
٣٨٧,٩٦٦	-	٣٨٧,٩٦٦	٣٨٦,٤٣٠	-	٣٨٦,٤٣٠	سندات
١٣٢,٠٣٧	١٣٢,٠٣٧	-	١٣١,٩١٠	١٣١,٩١٠	-	صكوك
٢١,٤٢٣,٥٧٠	٩٠١,٧٧٧	٢٠,٥٢١,٧٩٣	٢٩,٩٥٣,٨١٢	٩٠٠,٨٩٠	٢٩,٠٥٢,٩٢٢	الاستثمارات - بالتكلف المطفأة، صافي
٤٠,٨٣٤,٠٥٩	٢,٤٧٨,٩٩٢	٣٨,٣٥٥,٠٦٧	٤٧,١٩٦,٩٧٨	٢,٣٤٦,٠٤٥	٤٤,٨٥٠,٩٣٣	الاستثمارات، صافي

تمثل سندات الدين غير المتداولة في الجدول أعلاه بشكل أساسي من سندات الشركات السعودية وسندات التنمية الحكومية السعودية.



٦. استثمارات - (تتمة)

تمثل استثمارات المجموعة في الصناديق الاستثمارية، استثمارات الصناديق العقارية الخاصة بهدف الاستثمار المتمثل في رفع قيمة رأس المال على المدى المتوسط من خلال تطوير شقق سكنية فاخرة. وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠، تسيطر المجموعة على ثلاثة صناديق استثمار مشتركة محلية يتم دمجها في القوائم المالية. وتُدرج الاستثمارات في هذه الصناديق ضمن الملاحظة المذكورة أعلاه، ويتم المحاسبة عليها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. كما استثمرت المجموعة في صناديق استثمار مفتوحة ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية للمستثمرين الذين يسعون إلى زيادة رأس المال والسيولة العالية من خلال التعرض للأسهم السعودية والمنتجات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

تشتمل الاستثمارات على مبالغ قدرها ٢٨,٩ مليار (٢٠٢٤ : ٢٦,٤ مليار) في سندات الدين، مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك أخرى. إن الموجودات المرهونة تمثل الموجودات المالية التي من الممكن إعادة رهنها أو إعادة بيعها من قبل أطراف أخرى تم في الأصل تحويل تلك الأصول لهم. تتم هذه العمليات وفقاً لشروط عادية ومتعارف عليها في مجال إقراض الأوراق المالية وأنشطة التسليف، وكذلك وفقاً لمتطلبات أسواق المال والتي يتعامل فيها البنك كوسيط. انظر أيضاً ١٢ب.

(د) تحليل الاستثمارات، صافي حسب الأطراف الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
معدلة		
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	
٢٢,٥٢٧,٠٤٩	٢٣,٥٦٢,٥٤٢	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
٥,٧١٣,٩١٣	٥,٦٦٤,٢٣٤	شركات
١٢,٥٩٣,٠٩٧	١٧,٩٧٠,٢٠٢	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٠,٨٣٤,٠٥٩	٤٧,١٩٦,٩٧٨	الإجمالي

(هـ) الحركة في مخصص خسائر الائتمان للإستثمارات للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	
١٠,٨٧٢	١٤,٦٧١	الرصيد في بداية السنة
٣,٧٩٩	٥,٥٧٩	المُحمل خلال السنة
١٤,٦٧١	٢٠,٢٥٠	الرصيد في نهاية السنة

٧. قروض وسلف، صافي

(أ) تتكون القروض والسلف، صافي والمُثبتة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مما يلي:

٢٠٢٥ بـ بالآلاف					
العامة	غير عاملة	إجمالي القروض والسلف	مخصص خسائر الائتمان	قروض وسلف، صافي	
١٠٠,٩٤٣,٤٤١	١,٠٠١,٩٥١	١٠١,٩٤٥,٣٩٢	(١,٨٦٢,٣٣٠)	١٠٠,٠٨٣,٠٦٢	قروض تجارية
٦٩,٨٣٨,٩٦٣	٥٤٣,٨٧٥	٧٠,٣٨٢,٨٣٨	(٩٤٦,٣٥٦)	٦٩,٤٣٦,٤٨٢	قروض الشركات
١٠,٥٤٦,٧٥٠	٣٦٦,٤٣٩	١٠,٩١٣,١٨٩	(٤٤٠,١٠٩)	١٠,٤٧٣,٠٨٠	قروض للمؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة
٢٠,٥٥٧,٧٢٨	٩١,٦٣٧	٢٠,٦٤٩,٣٦٥	(٤٧٥,٨٦٥)	٢٠,١٧٣,٥٠٠	قروض أخرى
١٢,٠٣٧,٠٢١	٨٠,٦٢٩	١٢,١١٧,٦٥٠	(١٣٠,٧٦٠)	١١,٩٨٦,٨٩٠	قروض الأفراد
٨,٢٤٩,٢٦٧	٤٠,٠٥٦	٨,٢٨٩,٣٢٣	(٨٩,١٠٣)	٨,٢٠٠,٢٢٠	قروض شخصية
٣,٦٣٥,٠٩٧	٣٧,٥٩٠	٣,٦٧٢,٦٨٧	(٣٨,٥٤٦)	٣,٦٣٤,١٤١	قروض الرهن العقاري
١٥٢,٦٥٧	٢,٩٨٣	١٥٥,٦٤٠	(٣,١١١)	١٥٢,٥٢٩	قروض أخرى
١١٢,٩٨٠,٤٦٢	١,٠٨٢,٥٨٠	١١٤,٠٦٣,٠٤٢	(١,٩٩٣,٠٩٠)	١١٢,٠٦٩,٩٥٢	إجمالي



٧. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

٢٠٢٤ بالآلاف					
العامة	غير عاملة	إجمالي القروض والسلف	مخصص خسائر الائتمان	قروض وسلف، صافي	
٨٧,٥٩٠,١٦١	٩٦٦,٢٩٣	٨٨,٥٥٦,٤٥٤	(١,٥٠٩,١٢١)	٨٧,٠٤٧,٣٣٣	قروض تجارية
٥٨,٣٣٨,٨٠٧	٥٤٣,٣٢٨	٥٨,٨٨٢,١٣٥	(٧٢٩,٥٧٧)	٥٨,١٥٢,٥٥٨	قروض الشركات
١٠,٤٦٧,٨٩٤	٣٣٤,٤٠٨	١٠,٨٠٢,٣٠٢	(٣٦٢,٠٢٢)	١٠,٤٤٠,٢٨٠	قروض للمؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة
١٨,٧٨٣,٤٦٠	٨٨,٥٥٧	١٨,٨٧٢,٠١٧	(٤١٧,٥٢٢)	١٨,٤٥٤,٤٩٥	قروض أخرى
١٢,٤٧٣,٩١٠	٨٨,٣٥٧	١٢,٥٦٢,٢٦٧	(١٤٣,١١٠)	١٢,٤١٩,١٥٧	قروض الأفراد
٩,١٧٤,٦١٤	٤٧,٧٤٧	٩,٢٢٢,٣٦١	(١٠٣,٨٩٨)	٩,١١٨,٤٦٣	قروض شخصية
٣,١٣٢,٠٥٤	٣٧,٤٩٢	٣,١٦٩,٥٤٦	(٣٥,٨١١)	٣,١٣٣,٧٣٥	قروض الرهن العقاري
١٦٧,٢٤٢	٣,١١٨	١٧٠,٣٦٠	(٣,٤٠١)	١٦٦,٩٥٩	قروض أخرى
١٠٠,٠٦٤,٠٧١	١,٠٥٤,٦٥٠	١٠١,١١٨,٧٢١	(١,٦٥٢,٢٣١)	٩٩,٤٦٦,٤٩٠	إجمالي

(ب) يتكون إجمالي القروض والسلف المتوافقة مع الشريعة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مما يلي:

٢٠٢٥ بالآلاف					
قروض تجارية	قروض شركات	قروض للمؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة	قروض أخرى	إجمالي القروض التجارية	
٤٣,٠٩٣,٨٨٥	٨,٨٣٥,٩٤٤	١١,٣٥٢,٦٦٠	٦٣,٢٨٢,٤٩٠	٨٥,٥٦٤,٩٧٩	المرابحة
٤٣,٠٩٣,٨٨٥	٨,٨٣٥,٩٤٤	١١,٣٥٢,٦٦٠	٦٣,٢٨٢,٤٩٠	٨٥,٥٦٤,٩٧٩	إجمالي القروض والسلف المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
(٣٨٩,٨٤٢)	(١٦١,٠٠٩)	(١٨١,٤٧٠)	(٧٣٢,٣٢١)	(١,٣٦٤,٦٤٢)	مخصص خسائر الائتمان
٤٢,٧٠٤,٠٤٣	٨,٦٧٤,٩٣٦	١١,١٧١,١٩٠	٦٢,٥٥٠,١٦٩	٨٤,٢٠٠,٣٣٦	القروض والسلف المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، صافي

٢٠٢٥ بالآلاف					
قروض الأفراد	قروض شخصية	قروض الرهن العقاري	قروض أخرى	إجمالي قروض الأفراد	
-	-	-	١٥٥,٦٤٠	١٥٥,٦٤٠	التورق
٧,٣٢٠,٨٣٤	٣,٦٣٣,٦٢٤	-	-	١٠,٩٥٤,٤٥٨	المرابحة
-	٣٩,٠٦٣	-	-	٣٩,٠٦٣	الإجارة
٧,٣٢٠,٨٣٤	٣,٦٧٢,٦٨٧	١٥٥,٦٤٠	١١,١٤٩,١٦١	١٢,٢٩٨,٣٢٢	إجمالي القروض والسلف المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
(٨٨,٣٦٠)	(٣٨,٥٤٦)	(٣,١١١)	(١٣٠,٠١٧)	(١٢٩,٠٣٤)	مخصص خسائر الائتمان
٧,٢٣٢,٤٧٤	٣,٦٣٤,١٤١	١٥٢,٥٢٩	١١,٠١٩,١٤٤	١٢,١٧٨,٢٨٨	القروض والسلف المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، صافي



٧. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

٢٠٢٤ $\text{بـ} \text{بـ} \text{بـ} \text{بـ} \text{بـ}$ بالآلاف				
إجمالي القروض التجارية	قروض أخرى	قروض للمؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة	قروض شركات	قروض تجارية
٥٣,٤٣٩,٢٧٢	٩,٦٨٨,٣١٩	٩,٣٣٧,١٥٣	٣٤,٤١٣,٨٠٠	المرابحة
٥٣,٤٣٩,٢٧٢	٩,٦٨٨,٣١٩	٩,٣٣٧,١٥٣	٣٤,٤١٣,٨٠٠	إجمالي القروض والسلف المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
(٦٦٥,٢٦٠)	(١٧٢,٢٢١)	(١٧٦,٥٢٢)	(٣١٦,٥١٧)	مخصص خسائر الائتمان
٥٢,٧٧٤,٠١٢	٩,٥١٦,٠٩٨	٩,١٦٠,٦٣٢	٣٤,٠٩٧,٢٨٣	القروض والسلف المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، صافي
٢٠٢٤ $\text{بـ} \text{بـ} \text{بـ} \text{بـ} \text{بـ}$ بالآلاف				
إجمالي قروض الأفراد	قروض أخرى	قروض الرهن العقاري	قروض شخصية	قروض الأفراد
١٧٠,٣٦٠	١٧٠,٣٦٠	-	-	التورق
١١,٣٤٠,٩٩٦	-	٣,١١٩,٣٨٢	٨,٢٢١,٦١٤	المرابحة
٥٠,١٦٤	-	٥٠,١٦٤	-	الإجارة
١١,٥٦١,٥٢٠	١٧٠,٣٦٠	٣,١٦٩,٥٤٦	٨,٢٢١,٦١٤	إجمالي القروض والسلف المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
(١٤٢,٦١٧)	(٣,٤٠١)	(٣٥,٨١١)	(١٠٣,٤٠٥)	مخصص خسائر الائتمان
١١,٤١٨,٩٠٣	١٦٦,٩٥٩	٣,١٣٣,٧٣٥	٨,١١٨,٢٠٩	القروض والسلف المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، صافي

(ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ كما يلي:

٢٠٢٤ $\text{بـ} \text{بـ} \text{بـ} \text{بـ} \text{بـ}$ بالآلاف	٢٠٢٥ $\text{بـ} \text{بـ} \text{بـ} \text{بـ} \text{بـ}$ بالآلاف	
١,٩٢٤,٢٨٠	١,٦٥٢,٢٣١	الرصيد في بداية السنة
٢٧٥,٧٢٢	٣٧٩,٣٣٢	المُحمل خلال السنة
(٦٠٥,٥٠٣)	(١٨٩,٤٦٠)	ديون مشطوبة
٥٧,٧٣٢	١٥٠,٩٨٧	المبالغ المستردة
١,٦٥٢,٢٣١	١,٩٩٣,٠٩٠	الرصيد في نهاية السنة



٧. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

(د) تتلخص الجودة الائتمانية للقروض والسلف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ كما يلي:

(١) القروض والسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة الائتمان كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	
٦,٣٨٢,٢٧٢	٨,٢٤٦,٣٥٩	الدرجة ١ - استثنائية
١٥,٣٠٦,٩٦٢	١٧,٥٤٤,٠٤١	الدرجة ٢ - ممتازة
٢٨,٢٨٥,٢٨٤	٢٩,٩٠٢,٤٢٧	الدرجة ٣ - قوية
٢١,٧٨٨,٠٧١	٢٥,٥٦٨,٨٥٦	الدرجة ٤ - جيدة
١٣,٧٠٩,٣٣١	١٧,١١٢,١٧٦	الدرجة ٥ - مقبولة
٢٤٤,٣٠٤	١٦٦,٧٠٦	الدرجة ٦ - هامشية
٩,١٦٢	٧٧,٣٤٢	الدرجة ٧ - تحت الملاحظة
١١,٨١٠,١٤٩	١١,٣٦٢,٩٢٩	غير مصنفة
٩٧,٥٣٥,٥٣٥	١٠٩,٩٨٠,٨٣٦	الإجمالي

يتضمن الجدول أعلاه قروض وسلف غير متأخرة السداد وغير ضعيفة الائتمان والمصنفة كمرحلة ٢ والبالغة ١,٤ مليار بـ (٢٠٢٤: ١,٢ مليار بـ). يتم تصنيف هذه القروض كمرحلة ٢ لأنها تظهر زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بسبب تصنيفها على أنها إعادة هيكلة، وتخفيض نسبي في تصنيفها وتحت الملاحظة. وعبر التسهيلات الافتراضية. ويشمل أيضاً التعرضات من المرحلة ٢ والتي لم تكمل بعد فترات المعالجة لتكون مؤهلة للترقية إلى المرحلة ١.

فيما يلي وصف لتقييم القروض والسلف أعلاه:

استثنائية - ريادة في صناعة مستقرة للغاية. أساسيات مالية فائقة وتدفقات نقدية كبيرة. لديه سهولة وصول للأسواق المالية.

ممتازة - ريادة في صناعة مستقرة. مركز مالي وتدفقات نقدية أفضل من مثيله في السوق. لديه مدخل للأسواق المالية خلال الظروف العادية للسوق.

قوية - سوق ومركز مالي قوي مع تاريخ أداء ناجح لكن مع وجود استثناءات، وتعتبر المؤشرات المالية أفضل من معايير الصناعة التي تنتمي إليها. هذه المنشأة لها حرية الوصول إلى الأسواق المالية وفق الحالات الطبيعية للسوق.

جيدة - معدل ثبات معتدل مع عوامل مخاطرة للصناعة أو الشركة، وتعتبر المؤشرات المالية سليمة وضمن معايير الصناعة التي تنتمي إليها. الوصول إلى الأسواق المالية محدود وتكون المنشأة عرضة لتغيرات دورية.

مقبولة - تعتبر عوامل المخاطرة للصناعة أو الشركة ثانوية، وتعتبر المؤشرات المالية أدنى من معايير الصناعة التي تنتمي إليها. مصادر التمويل البديلة قد تكون متوفرة ولكنها قد تكون محدودة بالمصادر الخاصة والمؤسساتية فقط.

هامشية - تعتبر عوامل المخاطر للصناعة أو الشركة غير إيجابية، مع أداء مالي وتشغيلي هامشي. مصادر التمويل البديلة قد لا تكون متوفرة. لا يُتوقع الدخول في أعمال جديدة مع هذه الفئة.



٧. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

تحت الملاحظة - تعتبر عوامل المخاطر للصناعة أو الشركة غير إيجابية، كما تعتبر مخاطر عدم السداد عالية. تعتبر المؤشرات المالية دون معايير الصناعة التي تنتمي إليها بشكل عال، كما تعتبر مصادر التمويل البديلة محدودة جداً. غير مصنفة - تتضمن القروض والسلف الغير مصنفة بشكل أساسي، أرصدة القروض الشخصية وقروض الأفراد الأخرى.

(٢) القروض والسلف متأخرة السداد وغير منخفضة الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ كما يلي:

٢٠٢٥ بالآلاف			
إجمالي	الأفراد	تجارية	
٩٢٦,٨٦٥	٢٦٠,١٠٨	٦٦٦,٧٥٧	من ١ إلى ٣٠ يوم
٨٧٢,٢٢٠	٨٥,٨١٤	٧٨٦,٤٠٦	٣١ يوم وأعلى
١,٧٩٩,٠٨٥	٣٤٥,٩٢٢	١,٤٥٣,١٦٣	الإجمالي

٢٠٢٤ بالآلاف			
إجمالي	الأفراد	تجارية	
٨٨٣,٠٦١	٢٧٣,٣٢١	٦٠٩,٧٤٠	من ١ إلى ٣٠ يوم
٧٥٤,٦٠٤	٨٩,٥٩٤	٦٦٥,٠١٠	٣١ يوم وأعلى
١,٦٣٧,٦٦٥	٣٦٢,٩١٥	١,٢٧٤,٧٥٠	الإجمالي



٧. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

(هـ) تركز المخاطر حسب القطاعات الاقتصادية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ كما يلي:

٢٠٢٥ بالآلاف						
حكومية وشبه حكومية المؤسسات المالية والاستثمارية زراعة وأسماك تصنيع بناء وإنشاءات تجارة نقل واتصالات خدمات التعدين والمناجم خدمات الكهرباء والماء والغاز والصحة قروض شخصية أخرى الإجمالي	العاملة					مخصص خسائر
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	غير العاملة	الائتمان	قروض وسلف، صافي
	٢,٤٣٩,١٠١	-	-	-	(١,٩٤٨)	٢,٤٣٧,١٥٣
	١١,٣٠٦,٨٧٦	-	-	-	(٧٥,١٤٦)	١١,٢٣١,٧٣٠
	٢٨٨,٩٢١	٧٨,٥١٦	٧٩,٩٨٢	-	(٩,٥٥٠)	٤٣٧,٨٦٩
	٤,٦٧٨,٥٨١	٨,١٦٩	٥٣	١١,٨٢٧	(٣٠,٣٧٧)	٤,٦٦٨,٢٥٣
	١٣,٩٤٠,٤٧٧	٣٠٧,٧٤٤	١١٠,٢٨٤	٥٢٦,١٢٣	(٥٢٤,٣١١)	١٤,٣٦٠,٣١٧
	١١,١٣٢,٤٣٢	٨١٢,٨٦٣	٢٣٢,٦٣٠	٢٩٥,٠١٩	(٤٨٤,٣٤٠)	١١,٩٨٨,٦٠٤
	١,٤٠٧,٧٠٨	-	١٧	١٣,٣٩١	(٣٠,٣٧٢)	١,٣٩٠,٧٤٤
	٥,٩١٦,٤٩٥	١٣٤,٣٥٩	١,٤٠٢	٤٧,٢٤٠	(٨٤,٣٥٧)	٦,١٥٠,١٣٩
	٢٤٨,٨٥٨	-	-	-	(٨٤٧)	٢٤٨,٠١١
	١٥,٦١٩,٠٩٤	-	-	-	(٧٩,٨١٨)	١٥,٥٣٩,٢٧٦
	١١,٩٤٩,٩٣٤	٨٥,٧٩٤	١,٢٩٣	٨٠,٦٢٩	(١٣٠,٧٦٠)	١١,٩٨٦,٨٩٠
	٣٠,٤٩٨,٤١٦	٩٢٥,٥٨٤	٧٧٤,٨٧٩	١٠٨,٣٥١	(٥٤١,٢٦٤)	٣١,٧٦٥,٩٦٦
	١٠٩,٤٢٦,٨٩٣	٢,٣٥٣,٠٢٩	١,٢٠٠,٥٤٠	١,٠٨٢,٥٨٠	(١,٩٩٣,٠٩٠)	١١٢,٠٦٩,٩٥٢

٢٠٢٤ بالآلاف

حكومية وشبه حكومية المؤسسات المالية والاستثمارية زراعة وأسماك تصنيع بناء وإنشاءات تجارة نقل واتصالات خدمات التعدين والمناجم خدمات الكهرباء والماء والغاز والصحة قروض شخصية أخرى الإجمالي	العاملة					مخصص خسائر
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	غير العاملة	الائتمان	قروض وسلف، صافي
	٢,٦٣٢,٨٣٤	-	-	-	(٣,٠١٠)	٢,٦٢٩,٨٢٤
	٦,٩٦٦,٠٩٥	-	-	-	(٣٩,٦٦٢)	٦,٩٢٦,٤٣٣
	١٧٥,٨٣٨	-	٧٩,٩٨٨	-	(٨,٢٧٥)	٢٤٧,٥٥١
	٤,٦٦٦,٣٨٩	٢٠,٤٧٥	٤٩	١٣,٤٠٨	(٣٣,٢٠٠)	٤,٦٦٧,١٢١
	٨,٥٠٩,٠٧١	٤٠٤,٦٢٤	٧,٢٣٨	٤٩١,٠٦٤	(٣٤١,٩٧٠)	٩,٠٧٠,٠٢٧
	١٣,٨٤٥,٣٨٣	٣٧٠,٣٣٨	١٩٢,٦٩٨	٢٩٦,٠٠٥	(٤٥٩,٣٢٤)	١٤,٢٤٥,١٠٠
	١,٢٠٤,٩٨٤	-	-	١٣,٣٩١	(٢٤,٧٣١)	١,١٩٣,٦٤٤
	٤,٠٥٣,٨١٧	٢٤٥,٥٨٩	١,٧٤٧	٤٧,١٥٣	(٥٠,١١٣)	٤,٢٩٨,١٩٣
	٢٩٦,٣٦٦	-	-	-	(١,٢٥٢)	٢٩٥,١١٤
	١٣,١٩٦,٦١٣	-	-	-	(٧١,٨٣٦)	١٣,١٢٤,٧٧٧
	١٢,٣٨١,٨٠٧	٨٩,٥٩٤	٢,٥٠٩	٨٨,٣٥٧	(١٤٣,١١٠)	١٢,٤١٩,١٥٧
	٢٩,٢٩٨,٣٠٨	٨١٥,٠٧٥	٦٠٦,٦٤٢	١٠٥,٢٧٢	(٤٧٥,٧٤٨)	٣٠,٣٤٩,٥٤٩
	٩٧,٢٢٧,٥٠٥	١,٩٤٥,٦٩٥	٨٩٠,٨٧١	١,٠٥٤,٦٥٠	(١,٦٥٢,٢٣١)	٩٩,٤٦٦,٤٩٠



٨. استثمارات في شركات زميلة

(أ) تشمل الاستثمارات في الشركات الزميلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، حصة البنك لدى شركات زميلة بالمملكة العربية السعودية كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
%٥٠	%٥٠	شركة أمريكان إكسبريس (المملكة العربية السعودية) ("أمكس")
%٣٨	%٣٨	شركة ينال للتأجير ("ينال")
%٢٢,٤	%٢٢,٤	شركة أملاك العالمية للتمويل ("أملاك")

أمكس هي شركة مساهمة سعودية مُقفلة برأس مال قدره ١٠٠ مليون ر.س. . تتركز الأنشطة الرئيسية للشركة في إصدار بطاقات الائتمان وتقديم المنتجات الأخرى لأمريكان إكسبريس في المملكة العربية السعودية.

ينال هي شركة مساهمة سعودية مُقفلة برأس مال قدره ٥٥٠ مليون ر.س. . تتركز الأنشطة الرئيسية لينال في أعمال الإيجار التمويلي في المملكة العربية السعودية.

أملاك هي شركة مساهمة سعودية برأس مال قدره ١,٠١٩ مليون ر.س. . توفر أملاك منتجات تمويلية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وهي التمويل العقاري، وتمويل نشاط المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والتمويل الاستهلاكي في المملكة العربية السعودية.

تم تأسيس كافة الشركات الزميلة للبنك، في المملكة العربية السعودية كما تقوم هذه الشركات بممارسة أنشطتها في المملكة العربية السعودية.

(ب) تتلخص الحركة في الاستثمار في شركات زميلة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ر.س. بالآلاف	ر.س. بالآلاف	
٩٦٧,٩٤٥	١,٠٢٢,٤١٨	الرصيد في بداية السنة
١١٦,٢٧٩	١٢٤,٦٨٣	الحصة في الدخل
(٥٦,٣٠٤)	(٦٤,٠٢٥)	توزيعات أرباح
(٥,٥٠٢)	٤٨	الحصة في بنود الدخل الشاملة الأخرى
١,٠٢٢,٤١٨	١,٠٨٣,١٢٤	الرصيد في نهاية السنة

(أ) تمتلك المجموعة ٥٠٪ من الأسهم في أمكس. قامت الإدارة بتقييم الاستثمار في أمكس وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ "القوائم المالية الموحدة" والمعيار الدولي للتقارير المالية ١١ "الترتيبات المشتركة" ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة" للسيطرة والسيطرة المشتركة والتأثير الجوهري على التوالي. رأت المجموعة أنها لا تسيطر على أمكس أو تسيطر عليها بشكل مشترك بسبب خيار البيع مع البنك وخيار الشراء مع الطرف المقابل الذي لا يمكن ممارسته للمدة المتبقية من الاتفاقية.

وبناءً عليه، رأت الإدارة أن المجموعة لها تأثير جوهري على الأمور المالية والتشغيلية للشركة الزميلة، وبالتالي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية.



٨. استثمارات في شركات زميلة - (تتمة)

ج) في الجدولين أدناه، ملخص لموجودات و مطلوبات وحقوق ملكية الشركات الزميلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، والدخل والمصاريف للسنتين المنتهيتين نفسيهما كما يلي:

٢٠٢٥ بالآلاف			
أملاك	ينال	أمكس	
٤,٤٥٤,٢٣٣	١,٧٥٥,١٤٤	١,٥٩١,٧٧٠	إجمالي الموجودات
٣,١٨٥,٨٨٦	٧٦٨,٥٤٠	٩٧٧,٣٥٥	إجمالي المطلوبات
١,٢٦٨,٣٤٧	٩٨٦,٦٠٤	٦١٤,٤١٥	إجمالي حقوق الملكية
٥٦٦,٠٣٤	٢٣٤,٤١٨	٦٤٦,٣٦٠	إجمالي الدخل
٤٢٥,٣٢٠	١١٦,٠٧٧	٤٩٥,٣٨٥	إجمالي المصاريف

٢٠٢٤ بالآلاف			
أملاك	ينال	أمكس	
٤,٣٦٥,٠٥٨	١,٦٥٤,٧١٥	١,٥٨٩,٢٤٧	إجمالي الموجودات
٣,١٤٩,٢٧٨	٦٧٩,٢٤٧	١,٠٣٣,٥٦٨	إجمالي المطلوبات
١,٢١٥,٧٨٠	٩٧٥,٤٦٨	٥٥٥,٦٧٩	إجمالي حقوق الملكية
٤٣٤,١٣٨	٢٠٤,١١٤	٦٠٦,٤٧٣	إجمالي الدخل
٣٦٣,٩٥٥	٩١,٧٦٠	٤٥٥,١٣٠	إجمالي المصاريف



٩. ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي وموجودات غير ملموسة، صافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	
١,٠٩٧,٤٥٨	١,٠٧٨,٨١٠	ممتلكات ومعدات، صافي (أ)
١٤٨,٤٥٢	١٥٦,٣١١	أصول حق استخدام، صافي (ب)
١,٢٤٥,٩١٠	١,٢٣٥,١٢١	اجمالي ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي
٦٣٠,٥٧٣	٨١٨,٨٥٨	موجودات غير ملموسة، صافي (ج)

(أ) تتلخص ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ كما يلي:

٢٠٢٥ بـ بالآلاف					
الأراضي والمباني	تحسينات على المباني	الأثاث والمعدات والسيارات	مشاريع في طور الإنجاز	الإجمالي	التكلفة
١,٥٥٢,٤٧٩	١٩٩,٠٧٥	٤٦٣,٩٧٧	١,٧٠٠	٢,٢١٧,٢٣١	الرصيد في بداية السنة
١٢,٦٤٧	٤٢٠	٣٢,١٨٦	٣٧٨	٤٥,٦٣١	الإضافات
-	-	(١,١٩٧)	(٤٢٨)	(١,٦٢٥)	الاستبعادات
-	-	٧١٨	(٧١٨)	-	تحويل
١,٥٦٥,١٢٦	١٩٩,٤٩٥	٤٩٥,٦٨٤	٩٣٢	٢,٢٦١,٢٣٧	الرصيد في نهاية السنة
٥٥٢,١٩٧	١٨١,٩٨٤	٣٨٥,٥٩٢	-	١,١١٩,٧٧٣	الاستهلاك المتراكم
٣٣,٧٦٢	٥,٥٨١	٢٤,٥٠٨	-	٦٣,٨٥١	الرصيد في بداية السنة
-	-	(١,١٩٧)	-	(١,١٩٧)	المحمل على السنة
٥٨٥,٩٥٩	١٨٧,٥٦٥	٤٠٨,٩٠٣	-	١,١٨٢,٤٢٧	الاستبعادات
٩٧٩,١٦٧	١١,٩٣٠	٨٦,٧٨١	٩٣٢	١,٠٧٨,٨١٠	الرصيد في نهاية السنة
					صافي القيمة الدفترية

٢٠٢٤ بـ بالآلاف					
الأراضي والمباني	تحسينات على المباني المُستأجرة	الأثاث والمعدات والسيارات	مشاريع في طور الإنجاز	الإجمالي	التكلفة
١,٤٠٥,١٢٥	١٩٣,٦٥٩	٤٥٣,٣٦٣	١,٤٢٩	٢,٠٥٣,٥٧٦	الرصيد في بداية السنة
١٤٧,٣٥٤	٥,٤١٦	٣٢,٢٣٦	٦٣٨	١٨٥,٦٤٤	الإضافات
-	-	(٢١,٩٨٩)	-	(٢١,٩٨٩)	الاستبعادات
-	-	٣٦٧	(٣٦٧)	-	تحويل
١,٥٥٢,٤٧٩	١٩٩,٠٧٥	٤٦٣,٩٧٧	١,٧٠٠	٢,٢١٧,٢٣١	الرصيد في نهاية السنة
٥٠٨,٤٠٩	١٧٤,٧٢٠	٣٨٥,٦٤٨	-	١,٠٦٨,٧٧٧	الاستهلاك المتراكم
٤٣,٧٨٨	٧,٢٦٤	٢١,٩٣٣	-	٧٢,٩٨٥	الرصيد في بداية السنة
-	-	(٢١,٩٨٩)	-	(٢١,٩٨٩)	المحمل على السنة
٥٥٢,١٩٧	١٨١,٩٨٤	٣٨٥,٥٩٢	-	١,١١٩,٧٧٣	الاستبعادات
١,٠٠٠,٢٨٢	١٧,٠٩١	٧٨,٣٨٥	١,٧٠٠	١,٠٩٧,٤٥٨	الرصيد في نهاية السنة
					صافي القيمة الدفترية



٩. ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي وموجودات غير ملموسة، صافي – (تتمة)

(ب) تتلخص أصول حق الاستخدام، صافي والتزامات عقود الإيجار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مما يلي:

٢٠٢٤ بالتألف	٢٠٢٥ بالتألف	أصول حق الاستخدام
٢٠٠,٩٤٣	١٤٨,٤٥٢	الرصيد في بداية السنة
٢٤,١٣٨	٣٦,٦٢٤	الإضافات
(١٣,٤٥٢)	٧,١١١	تعديلات
(٣٣,٤٨٠)	(٦,٩٨٤)	الاستبعادات
(٢٩,٦٩٧)	(٢٨,٨٩٢)	الاستهلاك
١٤٨,٤٥٢	١٥٦,٣١١	الرصيد في نهاية السنة
		التزامات عقود الإيجار
٢٠٩,٨٩٨	١٥٣,٢٩٤	الرصيد في بداية السنة
٢٤,١٣٨	٣٦,٦٢٤	الإضافات
(١٣,٩٢٦)	٧,١١١	إعادة القياس
(٣٨,٥٤٩)	(٦,١٢٣)	الاستبعادات
١٠,٣٧٨	١٠,١٢٠	العمولات
(٣٨,٦٤٥)	(٣٠,٥٤٣)	المدفوعات
١٥٣,٢٩٤	١٧٠,٤٨٣	الرصيد في نهاية السنة

تتراوح مدة عقود الإيجار المدرجة في أصول حق الاستخدام بين عامين و ٢٠ عامًا (٢٠٢٤: بين عامين و ٢٥ عامًا). يتم سداد قيمة الإيجارات على أساس شهري ورباعي وسنوي وتدفع مقدماً أو كمتأخرات.

(ج) تتلخص موجودات غير الملموسة، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مما يلي:

٢٠٢٥ بالتألف				
البرمجيات	مشاريع في طور الإنجاز	الشهرة	الإجمالي	التكلفة
٩٣٥,٧٢١	١٨١,٠٢٨	١٨,٢٩٥	١,١٣٥,٠٤٤	الرصيد في بداية السنة
٥٥,٣٠٩	٢٢٧,١٠٢	-	٢٨٢,٤١١	الإضافات
٦٢,٣٩٨	(٦٢,٣٩٨)	-	-	التحويلات
١,٠٥٣,٤٢٨	٣٤٥,٧٣٢	١٨,٢٩٥	١,٤١٧,٤٥٥	الرصيد في نهاية السنة
				الإطفاءات المتراكمة
٥٠٤,٤٧١	-	-	٥٠٤,٤٧١	الرصيد في بداية السنة
٩٢,٠٤٧	-	-	٩٢,٠٤٧	المُحمل على السنة
٢,٠٧٩	-	-	٢,٠٧٩	خسارة الانخفاض في القيمة
٥٩٨,٥٩٧	-	-	٥٩٨,٥٩٧	الرصيد في نهاية السنة
٤٥٤,٨٣١	٣٤٥,٧٣٢	١٨,٢٩٥	٨١٨,٨٥٨	صافي القيمة الدفترية



٩. ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي وموجودات غير ملموسة، صافي – (تتمة)

٢٠٢٤ بالآلاف

التكلفة	البرمجيات	مشاريع في طور الإنجاز	الشهرة	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	٧٨٠,٣٦٥	١١٦,٥٨٠	١٨,٢٩٥	٩١٥,٢٤٠
الإضافات	٤٦,٠٨٨	١٧٣,٧١٦	-	٢١٩,٨٠٤
التحويلات	١٠٩,٢٦٨	(١٠٩,٢٦٨)	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٩٣٥,٧٢١	١٨١,٠٢٨	١٨,٢٩٥	١,١٣٥,٠٤٤
الإطفاءات المترتبة				
الرصيد في بداية السنة	٤٣٠,٣٢٦	-	-	٤٣٠,٣٢٦
المُحمل على السنة	٧٤,١٤٥	-	-	٧٤,١٤٥
الرصيد في نهاية السنة	٥٠٤,٤٧١	-	-	٥٠٤,٤٧١
صافي القيمة الدفترية	٤٣١,٢٥٠	١٨١,٠٢٨	١٨,٢٩٥	٦٣٠,٥٧٣

تشمل المشاريع التي لم يتم إنجازها برامج قيد التطوير.

١٠. موجودات أخرى، صافي

(أ) تتلخص موجودات أخرى، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
بالآلاف	بالآلاف	
١١٥,٣١٠	١١٨,٠٩٣	ذمم عملاء ومدينون آخرون
١٠٨,٨٢٨	٨٩,٧٩٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٠٢٧,٧٦٦	١,١٤١,٦٢٣	أخرى (١)
١,٢٥١,٩٠٤	١,٣٤٩,٥١٣	إجمالي موجودات أخرى
(١٢٩)	(٢٣٥)	مخصص خسائر الائتمان (إيضاح ١٠ ب)
١,٢٥١,٧٧٥	١,٣٤٩,٢٧٨	موجودات أخرى، صافي

(١) تشمل أخرى الهوامش المحتفظ بها من قبل الأطراف المقابلة للبنك بموجب اتفاقيات إعادة الشراء الرئيسية العالمية ("جيمرا") بمبلغ ١٧٠,٦ مليون (٢٠٢٤: ٣٤٦ مليون) وبموجب لائحة البنية التحتية للسوق الأوروبية (EMIR)، يبلغ المبلغ ٦٩٥ مليون (٢٠٢٤: ٦٤٩ مليون).

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لموجودات أخرى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
بالآلاف	بالآلاف	
٨٢	١٢٩	الرصيد في بداية السنة
٤٧	١٠٦	المُحمل خلال السنة
١٢٩	٢٣٥	الرصيد في نهاية السنة



١١. المشتقات المالية

أ) يقوم البنك خلال دورة أعماله العادية باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط من المخاطر:

١- المقايضات

وتمثل التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العملات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل المبالغ الاسمية. وبالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة بعدة عملات، فإنه يتم تبادل المبالغ الاسمية مع العملات الخاصة الثابتة والعائمة بعملات مختلفة. يمكن كذلك للمبالغ الاسمية أن تتغير بناءً على بنود الاتفاق في حالة مقايضات المبالغ الاسمية.

٢- العقود الآجلة والمستقبلية

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. هذه العقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. يتم التعامل بالعقود الآجلة بالعملة الأجنبية وعقود معدل العمولة الخاصة الآجلة بمبالغ محددة وفي أسواق مالية منظمة، كما يتم تسوية التغيرات في قيمة العقود الآجلة بشكل يومي.

٣- اتفاقيات الأسعار الآجلة

وهي عبارة عن عقود بأسعار عملات خاصة يتم التفاوض عليها بصورة منفردة وتنص على أن يُسدّد الفرق بين سعر العمولة الخاصة المُتعاقد عليها وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد نقداً، وذلك عن المبلغ الاسمي المحدد وخلال الفترة الزمنية المُتفق عليها.

٤- الخيارات

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مُصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشترى (المُكتتب بالخيار)، وليس الالتزام، لبيع أو شراء في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك بمبلغ محدد من العملة أو السلع أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً.

ب) الأدوات المالية المشتقة إما أن تكون مُقتناة لأغراض المتاجرة أو مُقتناة لأغراض التحوط من المخاطر كما هو موضح أدناه:

١- المشتقات المُقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المُقتناة للبنك لأغراض المتاجرة بالمبيعات وأخذ المراكز والمراجعة بأسعار الصرف. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات لعملاء وبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتعلق المراجعة على تحديد، مع توقع الربح من فروق الأسعار، بين الأسواق أو المنتجات.

٢- المشتقات المُقتناة لأغراض التحوط من المخاطر

يتبع البنك نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر. إن عملية إدارة المخاطر تتضمن المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات الخاصة ضمن المستويات المقبولة والتي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.



١١. المشتقات المالية - (تتمة)

وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف الأخرى ولمخاطر مراكز العملات. تُراقب مراكز العملات بشكل منتظم وتستخدم استراتيجيات التحوط من المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدودٍ للفجوات في أسعار العملات للفترة المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم استراتيجيات التحوط من المخاطر في التحكم بالفجوة بين أسعار العملات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض التحوط من المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعملات الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال التحوط من مخاطر معاملات محددة. يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الأجلة في التحوط من مخاطر عملات محددة ولتطبيق استراتيجيات تحوط مختلفة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العملات الخاصة للتحوط من مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار عملات خاصة ثابتة.

ج) تلخص الجداول أدناه، القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق. إن المبالغ الاسمية التي تُعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها وبالتالي فإن إجمالي المبالغ الاسمية لا تعكس مخاطر الائتمان ولا مخاطر السوق التي يتعرض لها البنك، حيث تكون في العادة مخاطر الائتمان محددة بالقيمة العادلة الموجبة لتلك المشتقات.

فيما يلي، ملخص للأدوات المالية المشتقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٥ بالآلاف						
المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق						
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المبالغ الاسمية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
مُقتناة لأغراض المتاجرة:						
١٢,٠٨٤	٨٢١	٧,٩٨٧,٩٤١	٧,٨٣٦,٦٠٣	١٥١,٣٣٨	-	-
٣٨٠,٦٨٦	٣٢٦,١٤٨	٥٤,١٧٤,٤٩٤	-	٣,٧٠٤,٤٢٢	٣٣,٠١٣,٧٤٠	١٧,٤٥٦,٣٣٢
٩١	٩١	٢٠,٢٥٢	٦,٧٥١	١٣,٥٠١	-	-
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:						
٨٨,٢٨٥	-	٦,٢٥١,١٥٩	-	١,٥٧٥,١٢٦	٤,٦٧٦,٠٣٣	-
(٩٣,٢٦٦)	(٢٧٩,٣٤٦)	-	-	-	-	-
٣٨٧,٨٨٠	٤٧,٧١٤	٦٨,٤٣٣,٨٤٦	٧,٨٤٣,٣٥٤	٥,٤٤٤,٣٨٧	٣٧,٦٨٩,٧٧٣	١٧,٤٥٦,٣٣٢
٢٣٤,٤٨٠	-	-	-	-	-	-
٦٢٢,٣٦٠	٤٧,٧١٤	٦٨,٤٣٣,٨٤٦	٧,٨٤٣,٣٥٤	٥,٤٤٤,٣٨٧	٣٧,٦٨٩,٧٧٣	١٧,٤٥٦,٣٣٢

مُقتناة لأغراض المتاجرة:

عقود الصرف الأجنبي الأجلة

أدوات أسعار العملات الخاصة

خيارات خارج البورصة

مُقتناة لأغراض التحوط من

مخاطر القيمة العادلة:

مقايضات أسعار العملات

هوامش السيولة النقدية للملحق و

EMIR

الإجمالي الفرعي

خيار بيع شركة زميلة (إيضاح

٥١١)

الإجمالي (إيضاح ٣٠م)



١١. المشتقات المالية - (تتمة)

٢٠٢٤ بالآلاف						
المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق						
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المبالغ الاسمية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
مُقتناة لأغراض المتاجرة:						
٤,٨٩٧	١٣,٠١٩	٥,٨٨٧,٨٣٥	٥,٧٦٠,٤٩٠	١٢٧,٣٤٥	-	-
عقود الصرف الأجنبي الأجلة						
أدوات أسعار العملات						
٣٦٩,٦٧١	٣٥٢,٧٤٣	٣٧,٠٤٢,٩٤٤	-	٢٣٣,٣٣٣	٢٥,٠٩٢,٩٤٧	١١,٧١٦,٦٦٤
الخاصة						
مُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:						
٢٧٨,١٤٥	-	٧,٢٤٧,٣٠٨	٣٩٨,١٢٥	٥٧٠,٨٩٧	٦,٢٧٨,٢٨٦	-
مقايضات أسعار العملات						
هوامش السيولة النقدية للملحق						
(٣١٠,١٢٥)	(٣٠٧,٠٠٥)	-	-	-	-	-
٣٤٢,٥٨٨	٥٨,٧٥٧	٥٠,١٧٨,٠٨٧	٦,١٥٨,٦١٥	٩٣١,٥٧٥	٣١,٣٧١,٢٣٣	١١,٧١٦,٦٦٤
EMIR و						
الإجمالي الفرعي						
١٨٣,٩١٠	-	-	-	-	-	-
خيار بيع شركة زميلة (إيضاح ١١هـ)						
٥٢٦,٤٩٨	٥٨,٧٥٧	٥٠,١٧٨,٠٨٧	٦,١٥٨,٦١٥	٩٣١,٥٧٥	٣١,٣٧١,٢٣٣	١١,٧١٦,٦٦٤
الإجمالي (إيضاح ٣٠م)						

د) كجزء من إدارة المشتقات المالية، أبرمت المجموعة اتفاقية رئيسية متوافقة مع توجيهات الاتحاد العالمي للمبادلات والمشتقات المالية. وفقاً لهذه الاتفاقية، فقد تم توحيد بنود وشروط منتجات المشتقات المالية المُشتراة أو المُباعة بواسطة المجموعة. وكجزء من تلك الاتفاقية تم توقيع ملحق دعم الائتمان (الملحق). يسمح ذلك الملحق للمجموعة أن تحصل على سعر أفضل عن طريق تبادل المبالغ المعروفة سوقيًا كضمان نقدي وذلك لصالح البنك أو الطرف الآخر.

بالنسبة لمقايضات أسعار العمولة التي تم إبرامها مع الأطراف الأخرى الأوروبية، يلتزم البنك والأطراف الأخرى الأوروبية بتنظيمات البنية التحتية للسوق الأوروبية (EMIR). وهي عبارة عن مجموعة من التشريعات الأوروبية للمخالصة المركزية والتنظيم للمشتقات المتداولة خارج السوق. تتضمن الأنظمة متطلبات الإبلاغ عن عقود المشتقات وتنفيذ معايير إدارة المخاطر، وتضع قواعد مشتركة للأطراف المقابلة المركزية والمستودعات التجارية. وفقاً لذلك، يتم تداول جميع عقود المشتقات المعيارية هذه في البورصات ويتم تسويتها من خلال طرف مركزي مقابل من خلال ترتيبات المعاوضة وتبادل النقد للحد من مخاطر انتمان الطرف الآخر ومخاطر السيولة.

يتم مقاصة/تسوية القيم العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات بما في ذلك هوامش السيولة النقدية للملحق و(EMIR) عندما يكون هنالك حق قانوني قابل للتنفيذ في سداد المبالغ المعترف بها وعندما تنوي المجموعة التسوية على أساس صافي، أو عند الاعتراف بالموجودات و تسوية المطلوبات في الوقت نفسه. انظر إيضاح ٣٠ م).

هـ) لدى البنك خيار بيع ناشئ من الدخول في اتفاقية رئيسية قائمة مع شركة زميلة (إيضاح ٨ب)، يتم تضمين القيمة المقدرة منها في إيضاح ١١ج. تُعطي شروط الاتفاقية البنك الخيار في البيع كما تُعطي الطرف الآخر الخيار في الشراء والذي يمكن ممارسته على مدى مدة اتفاقية الشراكة. يقوم البنك فقط بتقييم خيار البيع المذكور، حيث يُعتبر خيار الشراء أقل من قيمة التنفيذ. يُعطي خيار البيع، في حال تم تنفيذه، البنك الحق في استلام دفعة مقابل حصته في الشركة الزميلة بعد عام واحد من ذلك الخيار، وذلك بناءً على صيغ متفق عليها مسبقاً ضمن الاتفاقية.



١١. المشتقات المالية - (تتمة)

(و) يلخص الجدول أدناه كلاً من التحوط من مخاطر القيمة العادلة ومحافظ التحوط للعائدين للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، ويتضمن هذا الجدول وصف للبند المتحوط من مخاطرها و القيم العادلة لتلك البنود، و طبيعة المخاطر التي تم التحوط منها و أدوات التحوط والقيمة العادلة لتلك الأدوات.

٢٠٢٥ بالآلاف					
أدوات التحوط	بنود التحوط	المخاطر المتحوط منها	الأداة المستخدمة	القيمة العادلة	القيمة العادلة
				التي	الحالية
القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	مخاطر القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	بداية التحوط	التي
-	٨٨,٢٨٥			٦,٢٣٥,٩٧٠	٦,٢٥٢,٢٤٤
استثمارات بسعر عمولة ثابت					

٢٠٢٤ بالآلاف					
أدوات التحوط	بنود التحوط	المخاطر المتحوط منها	الأداة المستخدمة	القيمة العادلة	القيمة العادلة
				التي	الحالية
القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	مخاطر القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	بداية التحوط	التي
-	٢٧٨,١٤٥			٦,٨٨١,٥٦١	٧,٠٦٤,٥٤٦
استثمارات بسعر عمولة ثابت					

بلغ صافي الخسائر المسجلة خلال السنة من أدوات التحوط من مخاطر القيمة العادلة ١٨٢,٣ مليون (٢٠٢٤): مكاسب بقيمة ٥٠,٤ مليون (٢٠٢٤). بلغ صافي المكاسب من بنود التحوط العائدة لمخاطر التحوط مبلغ ١٨٢,٣ مليون (٢٠٢٤): مكاسب بقيمة ٥٠,٤ مليون (٢٠٢٤). وبلغ صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات ٥٧٤,٦ مليون (٢٠٢٤) تقريباً (٢٠٢٤): ٤٦٧,٧ مليون (٢٠٢٤) صافي قيمة عادلة موجبة). كان تركيز ما نسبته ٦٤٪ تقريباً (٢٠٢٤ : ٦٠٪) من القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما كان تركيز ١٣٪ (٢٠٢٤ : ١٣٪) من القيمة العادلة الموجبة مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم التعامل بالمشتقات في قطاع الخزينة لدى البنك بشكل رئيسي.

(ز) فيما يلي، المبالغ المتعلقة بالبنود المُصنفة كتحوط كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٣١ ديسمبر بالآلاف				
القيمة الدفترية	المشمول بالقيمة الدفترية	تعديلات مجمع المبلغ المتحوط بالقيمة العادلة في بند التحوط	البند في قائمة المركز المالي الموحدة والمتضمن لبند التحوط	البند في قائمة المركز المالي الموحدة والمتضمن لبند التحوط
استثمارات بسعر عمولة ثابت - ٢٠٢٥	٦,٢٥٢,٢٤٤	(٩١,٣٩٩)	الاستثمارات - سندات الدين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات بسعر عمولة ثابت - ٢٠٢٤	٧,٠٦٤,٥٤٦	(٢٧٣,٧٢٨)	الاستثمارات - سندات الدين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر



١٢. أرصدة للبنوك و البنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

(أ) يتكون بند الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
بالتألف	بالتألف	
٢,٧٦١	٤,٠٢٩	حسابات جارية
٢٤,٧٣٣,١٠٤	٢٦,٧٨٤,٥٦٣	اتفاقيات إعادة الشراء (إيضاح ١٢ب)
٣,٨٠٦,١٥١	٣,٨١٠,١٠٤	ودائع أسواق المال
١١,٣٥٨,٩٨٢	٤,٩٦٠,٣٩٠	ودائع من البنك المركزي السعودي ، صافي (إيضاح ١٢ج)
٣٩,٩٠٠,٩٩٨	٣٥,٥٥٩,٠٨٦	أرصدة للبنوك و البنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

(ب) سندات الدين المرهونة تحت عقود إعادة الشراء مع البنوك الأخرى تتضمن سندات شركات وسندات بنوك وسندات غير حكومية. تبلغ القيمة العادلة للموجودات المرهونة كضمانات مع المؤسسات المالية والأرصدة ذات الصلة من اتفاقيات إعادة الشراء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
بالتألف	بالتألف	
الموجودات	الموجودات	
المرهونة	المرهونة	
اتفاقيات إعادة الشراء	اتفاقيات إعادة الشراء	
٢٤,٧٣٣,١٠٤	٢٦,٧٨٤,٥٦٣	٢٨,٨٩١,٥٠٢
٢٦,٣٧٠,٨٢٧		سندات الدين

(ج) الودائع من البنك المركزي السعودي ، صافي تتكون مما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
بالتألف	بالتألف	
سنة الاستحقاق خلال السنة المنتهية		
١١,٣٧٦,٣٣٧	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
-	٤,٩٦٠,٣٩٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٦
١١,٣٧٦,٣٣٧	٤,٩٦٠,٣٩٠	الودائع غير المخصومة من البنك المركزي السعودي
(١٧,٣٥٥)	-	ناقصاً: الخصم غير المطفأ
١١,٣٥٨,٩٨٢	٤,٩٦٠,٣٩٠	الودائع من البنك المركزي السعودي، صافي



١٣. ودائع العملاء

(أ) يتكون بند ودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
بالتألف	بالتألف	
٢٢,٩٤٣,٣٩١	٣٩,٣٥٠,٢٥٤	ودائع مربحة السلع
٣٦,٠٣٥,٥٢٣	٣٨,٩٦٦,١٧٣	الودائع لأجل التقليدية
٥٨,٩٧٨,٩١٤	٧٨,٣١٦,٤٢٧	ودائع لأجل
٣,٣٢٥,٣١٣	٣,٤٤٦,١١٧	ودائع ادخار
٦٢,٣٠٤,٢٢٧	٨١,٧٦٢,٥٤٤	مجموع الودائع الخاضعة لعمولات خاصة
٢٩,٦٥٥,٦٣٤	٢٦,٢٤٩,٦٩٧	ودائع تحت الطلب
٢,٠٥٣,٢٧٠	١,٦٠٦,٧٦٦	ودائع أخرى
٩٤,٠١٣,١٣١	١٠٩,٦١٩,٠٠٧	ودائع العملاء

تتضمن ودائع أخرى على مبالغ قدرها ٥٩٦,٧ مليون (٢٠٢٤: ٥٩١,٣ مليون) من الودائع الهامشية المخصصة للضمانات المالية.

تتضمن ودائع العملاء أعلاه ودائع متوافقة مع الشريعة وودائع تحت الطلب بإجمالي ٥٨,٣ مليار (٢٠٢٤: ٤٢,٧ مليار).

(ب) تتضمن الودائع أعلاه على ودائع بعملة أجنبية (بما يعادلها بالريال السعودي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، تفصيلها كالآتي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
بالتألف	بالتألف	
١,٤٠٩,٨٣٤	٢,٣٥٠,٦٥٢	تحت الطلب
١,٥٣٩,٧١٢	٦٢٥,٦٠٥	ادخار
١٤,٠٥٣,٢٨٦	١٩,٧٠٦,١١٣	لأجل
٥٥,٨٥٩	١٣٩,٩٣٦	أخرى
١٧,٠٥٨,٦٩١	٢٢,٨٢٢,٣٠٦	الإجمالي

١٤. قروض لأجل، صافي

أصدرت المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، قروضاً متغيرة الفائدة مقومة بالدولار الأمريكي بقيمة ٢,٨ مليار، قابلة للسداد خلال ٣-٥ سنوات.



١٥. مطلوبات أخرى

(أ) يتكون بند المطلوبات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مما يلي:

٢٠٢٤ بـ بالآلاف	٢٠٢٥ بـ بالآلاف	إيضاحات
٢٧٢,٤٥٣	٢٣٥,٥٠٨	مصاريف مستحقة
٢٤٨,٠٢٢	٢١٧,١٤٠	مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي ١٥ب
٢٧١,٤٥٧	٢١٥,٧١٢	رواتب و منافع موظفين مستحقة
٣٣١,٦٨١	٤٣٩,٢٩٠	زكاة مستحقة ٢٥
٢٨٨,٧٨٦	٣٠٩,٠٧١	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ١٣٥
١٥٣,٢٩٤	١٧٠,٤٨٣	التزامات الإيجار ٩ب
٩٠,٦٣١	١٠٨,٤١٥	مطلوبات خاصة بالعملاء
٤٢,٨٧٨	٣٨,٦٧٩	مخصص الدعاوى القانونية ١١٩
٤٦,٠٢٢	٣٨,٥٦٥	أتعاب ودخل مؤجل
٥٢,٩٧٣	١٠٨,٨٤٨	الهوامش المحصلة
١٦٦,٩٩١	٣٨٩,٥٦٤	أخرى
١,٩٦٥,١٨٨	٢,٢٧١,٢٧٥	الإجمالي

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ كما يلي:

٢٠٢٤ بـ بالآلاف	٢٠٢٥ بـ بالآلاف	
٢٣٧,٩٤٣	٢٤٨,٠٢٢	الأرصدة في بداية السنة
١٠,٠٧٩	(٣٠,٨٨٢)	(عكس) / المحمل خلال السنة
٢٤٨,٠٢٢	٢١٧,١٤٠	الأرصدة في نهاية السنة (إيضاح ١٥أ)

(ج) ملخص لاستحقاق التزامات عقود الإيجار التعاقدية غير المخصصة كما يلي:

٢٠٢٤ بـ بالآلاف	٢٠٢٥ بـ بالآلاف	
٢٩,٠٣٦	٣٧,٦٤٤	أقل من سنة
١١٢,٢١٦	٨٢,٣٦٩	من سنة إلى خمس سنوات
٦٥,٠٣٦	١٢٠,٠١٣	أكثر من خمس سنوات
٢٠٦,٢٨٨	٢٤٠,٠٢٦	إجمالي التزامات عقود الإيجار غير المخصصة
١٥٣,٢٩٤	١٧٠,٤٨٣	إجمالي التزامات عقود الإيجار (إيضاح ١٥أ)



١٦. رأس المال واحتياطات أخرى

أ) يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من ١,٢٥٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال (٢٠٢٤: ١,٢٥٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال). ملخص رأس مال البنك ونسب ملكية رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ كما يلي بملايين الريالات السعودية:

٢٠٢٤		٢٠٢٥	
المبلغ	%	المبلغ	%
١٢,٥٠٠	١٠٠	١٢,٥٠٠	١٠٠
١٢,٥٠٠	١٠٠	١٢,٥٠٠	١٠٠

المساهمون السعوديون

ب) تتلخص الحركة على الاحتياطات الأخرى في حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ كما يلي:

٢٠٢٤ معدلة بـ ١٠٠ ألف ريال	٢٠٢٥ بـ ١٠٠ ألف ريال	
(١,٠٦٢,٩٧٨)	(٦٣٨,٢٣٢)	الخسائر غير المحققة من التقييم العادل لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى قبل مخصص خسائر الائتمان
٦,٠١٨	٥,٤٤٤	مخصص خسائر الائتمان لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(١,٠٥٦,٩٦٠)	(٦٣٢,٧٨٨)	الخسائر غير المحققة من التقييم العادل لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بعد مخصص خسائر الائتمان
٥٤٨,٦٥٥	٣٢٨,٨٥١	المكاسب غير المحققة من التقييم العادل لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٥٦,٠٢٩)	(٥٦,٨٦٠)	الخسائر الإكتوارية من التزام المنافع المحددة
(٦٧٥)	(٦٢٧)	الحصة في بنود الدخل الشاملة الأخرى للشركات الزميلة
(٥٦٥,٠٠٩)	(٣٦١,٤٢٤)	الاحتياطات الأخرى

١٧. الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية واللوائح الداخلية للبنك، تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل ٦٠٨ مليون ريال من صافي الدخل لعام ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٤٨٩,٥ مليون ريال من صافي الدخل). حاليًا، هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.



١٨. توزيعات الأرباح المقترحة وأسهم المنحة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وافق مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية مرحلية بمبلغ ٤٩٨,٩ مليون ر.س. تعادل ٠,٤٠ ر.س. لكل سهم للنصف الثاني من عام ٢٠٢٤ والنصف الأول من عام ٢٠٢٥ إلى ١,٢٤٧ مليون سهم مؤهل. حيث تم دفع التوزيعات النقدية المقترحة بمبلغ ٩٩٧,٨ ر.س. خلال فترة السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وافق مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية مرحلية بمبلغ ٤٥٠ مليون ر.س. تعادل ٠,٤٠ ر.س. لكل سهم للنصف الثاني من عام ٢٠٢٣. وتوزيعات أرباح نقدية مرحلية بمبلغ ٤٤٩,٥ مليون ر.س. تعادل ٠,٣٦ ر.س. لكل سهم للنصف الأول من عام ٢٠٢٤ إلى ١,٢٤٧ مليون سهم مؤهل. حيث تم دفع التوزيعات النقدية المقترحة بمبلغ ٨٩٩,٥ ر.س. خلال السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم زيادة رأس مال البنك وذلك عن طريق منح أسهم لمساهمي البنك عن طريق رسملة جزء من الاحتياطي النظامي وذلك بمنح سهم واحد لكل أربعة أسهم.

١٩. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي

أ) الدعاوى القضائية

يتلقى البنك مطالبات قانونية ضده في سياق الأعمال الاعتيادية، تم تجنب مخصصات لبعض الدعاوى القانونية، بناءً على النصيحة المهنية والتي تتوقع الإدارة بأن تكون نتائجها في غير مصلحة المجموعة.

الحركة في مخصص هذه الدعاوى القانونية، والمدرجة في مطلوبات أخرى، للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ كما يلي:

٢٠٢٤ ر.س. بالآلاف	٢٠٢٥ ر.س. بالآلاف	
٤٣,٢٧٨	٤٢,٨٧٨	الأرصدة في بداية السنة
(٤٠٠)	(٤,١٩٩)	المستخدم خلال السنة
٤٢,٨٧٨	٣٨,٦٧٩	الأرصدة في نهاية السنة (إيضاح ١٥)

ب) الالتزامات الرأسمالية

بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١٥٨ مليون ر.س. (٢٠٢٤: ١٣٠,١ مليون ر.س.) للممتلكات والمعدات وموجودات غير الملموسة.

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تقوم المجموعة بالدخول في بعض التسهيلات المتعلقة بالائتمان لضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها.

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



١٩. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي - (تتمة)

إن الاعتمادات المستندية والتي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادةً بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. تمثل القبولات تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة أن يتم تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل رئيسي على قروض وسلف و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة يُتوقع أن يكون أقل بكثير من إجمالي الالتزام غير المستخدم 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 تنتهي بدون تقديم التمويل المطلوب.

(١) فيما يلي تحليل بالاستحقاقات التعاقدية لتعهدات المجموعة والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٥ بالآلاف					
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	
٣,٧٧٣,٥٦٦	٣٢,٨٠٩	٢,٧٨٨,٥٣٧	٦٣٤,٠٧٥	٣١٨,١٤٥	اعتمادات مستندية
١٥,٠٣٦,١٨١	١,٤٩٨,٩٧٠	١١,١٠١,٤٥٤	١,٧١٠,٥٧٦	٧٢٥,١٨١	خطابات ضمان
١,٧٨٦,٨٦٤	٢٦,٧٣١	١,٠٨٢,٢٤٢	٣١٠,٢٢٣	٣٦٧,٦٦٨	قبولات العملاء
١٠,٢٩٥,٤٣٧	٦,٥٠٢,٣١٦	٢,٩٨٠,٣٥١	-	٨١٢,٧٧٠	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
					التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي
٣٠,٨٩٢,٠٤٨	٨,٠٦٠,٨٢٦	١٧,٩٥٢,٥٨٤	٢,٦٥٤,٨٧٤	٢,٢٢٣,٧٦٤	

٢٠٢٤ بالآلاف					
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	١٢-٣ شهر	خلال ٣ أشهر	
٢,٩٦٨,٤٧٩	٦٧,٦٨١	٢,١٨٩,٠٤٤	٢٨٧,٤٤٧	٤٢٤,٣٠٧	اعتمادات مستندية
١٤,٢٨٣,١٥٥	١,٤٧٠,٧٩٠	١٠,٤٢٤,٣١٩	١,٧٨٣,٩٧٦	٦٠٤,٠٧٠	خطابات ضمان
١,٥٣٥,٩٢٤	٢٥٩,٨٩٢	٨٥٤,٧٧١	١٦٦,٤٥٥	٢٥٤,٨٠٦	قبولات العملاء
٧,٩٢٤,٨١٤	٦,٢٩٨,٣٨٠	١,١٨١,٣٢٤	٤٤٥,١١٠	-	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
					التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان
٢٦,٧١٢,٣٧٢	٨,٠٩٦,٧٤٣	١٤,٦٤٩,٤٥٨	٢,٦٨٢,٩٨٨	١,٢٨٣,١٨٣	



١٩. التعهدات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي - (تتمة)

في الإيضاح ١٥ب، ملخص للحركة في مخصص خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي.

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل المجموعة، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ما مجموعه ٥٠,١ مليار ريال (٢٠٢٤: ٤١,١ مليار ريال).

(٢) فيما يلي، تحليل للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤ ريال بالآلاف	٢٠٢٥ ريال بالآلاف	
٢٥,٥٨٠,٣٠٢	٢٩,٦٨٥,٢١٢	شركات
٩٥٣,٢٥٥	١,١٩٥,٨٦٩	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٧٨,٨١٥	١٠,٩٦٧	أخرى
٢٦,٧١٢,٣٧٢	٣٠,٨٩٢,٠٤٨	الإجمالي

٢٠. دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتكون بند الدخل ومصاريف العمولات الخاصة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مما يلي:

٢٠٢٤ ريال بالآلاف	٢٠٢٥ ريال بالآلاف	
		دخل العمولات الخاصة:
٦,٧٥٧,٤٣٥	٧,٢٩٥,٤٥٥	- قروض وسلف
١,٧٩٤,٤٢٠	٢,٠٨٥,٢٣٣	- الاستثمارات
٣١٢,٢٢٤	٣١١,٣١١	- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨,٨٦٤,٠٧٩	٩,٦٩١,٩٩٩	إجمالي دخل العمولات الخاصة
		مصاريف العمولات الخاصة:
٣,٦٣٢,٣١٣	٤,٠٥٢,١٢٩	- ودائع العملاء
١,٦٩٥,٠٧٤	٢,٠٧٣,٨٩٨	- أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	٣٨,٢٠٤	- قروض لأجل
٥,٣٢٧,٣٨٧	٦,١٦٤,٢٣١	إجمالي مصاريف العمولات الخاصة
٣,٥٣٦,٦٩٢	٣,٥٢٧,٧٦٨	صافي دخل العمولات الخاصة



٢١. دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

يتكون بند دخل أتعاب الخدمات البنكية، صافي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ بالآلاف	ﷲ بالآلاف	
		دخل الأتعاب:
٢٥٥,٠٢٩	٢٣٧,٧٤٤	- تداول الأسهم وإدارة الصناديق
١٥٦,٠٨٥	١٧٢,٤٥٥	- عمليات تمويل تجاري
٢٧,٣٢٢	١٨,٦٤٥	- تمويل شركات وأفراد
٣١٩,١٥٨	٢٨٠,٨٨٠	- خدمات بنكية أخرى
٧٥٧,٥٩٤	٧٠٩,٧٢٤	إجمالي دخل الأتعاب
		مصاريف الأتعاب:
٩٨,٥٠٤	٦١,٥٠٨	- تداول الأسهم وإدارة الأموال
٣١٦,٢٣٦	٢٧٣,٩٨٩	- خدمات بنكية أخرى
٤١٤,٧٤٠	٣٣٥,٤٩٧	إجمالي مصاريف الأتعاب
٣٤٢,٨٥٤	٣٧٤,٢٢٧	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

٢٢. مكاسب من استبعاد سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي

يتكون بند مكاسب من استبعاد سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ بالآلاف	ﷲ بالآلاف	
		مكاسب من بيع سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٢١٥	١١,١٢٣	
		مكاسب من بيع سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٢١٥	١١,١٢٣	



٢٣. التعويضات والممارسات والحوكمة الخاصة بها

أ) وفقاً لتعليمات ساما، فإن الجدول أدناه يلخص الفئات المختلفة لموظفي المجموعة وفقاً لتعريف قواعد ساما بخصوص ممارسات تعويضات الموظفين والذي يتضمن إجمالي المبالغ الثابتة والمتغيرة للتعويضات المدفوعة و طريقة تلك الدفعات، والتي تتضمن أيضاً، التعويضات المتغيرة والأخرى المستحقة ومنافع الموظفين الأخرى والمصاريف المتعلقة بها والمتكبدة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

٢٠٢٥ بالآلاف			الفئة
التعويضات المدفوعة			
عدد الموظفين	الثابتة	المتغيرة	
١٤	٤٤,٨١٠	٤١,٨٤٤	مدراء تنفيذيون لوظائف تتطلب عدم ممانعة البنك المركزي السعودي
٨٦	٥٧,٦٨٢	٢٤,٨٥٠	موظفون عاملون في مهام تنطوي على مخاطر
١١٣	٥٨,١١٤	١٥,٣١٢	موظفون عاملون في مهام الرقابة
١,٢٧٧	٣١٠,٤٣٢	٥٥,٤٦٤	موظفون آخرون
١,٤٩٠	٤٧١,٠٣٨	١٣٧,٤٧٠	الإجمالي
	٢٢٧,٠٣٤		منافع موظفين أخرى ومصاريف متعلقة بها
	١٣٧,٤٧٠		التعويضات المتغيرة
	٨٣٥,٥٤٢		إجمالي الرواتب ومافي حكمها

٢٠٢٤ بالآلاف			الفئة
التعويضات المدفوعة			
عدد الموظفين	الثابتة	المتغيرة	
١٤	٤٢,٧٢٣	٣١,٦٣١	مدراء تنفيذيون لوظائف تتطلب عدم ممانعة البنك المركزي السعودي
٨٣	٥٥,١١٣	٢١,٩٦٤	موظفون عاملون في مهام تنطوي على مخاطر
١١٦	٦٤,٥٤١	١٤,٩٥٤	موظفون عاملون في مهام الرقابة
١,٢٧٠	٣١٨,٣٠٠	٥٩,١٩٦	موظفون آخرون
١,٤٨٣	٤٨٠,٦٧٧	١٢٧,٧٤٥	الإجمالي
	٢١٣,٩٣٨		منافع موظفين أخرى ومصاريف متعلقة بها
	١٢٧,٧٤٥		التعويضات المتغيرة
	٨٢٢,٣٦٠		إجمالي الرواتب ومافي حكمها



٢٣. التعويضات والممارسات والحوكمة الخاصة بها – (تتمة)

(ب) قام مجلس إدارة البنك بتأسيس لجنة الترشيحات و المكافآت (اللجنة) والتي تتكون من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة. تعتبر اللجنة مسؤولة بشكل أساسي عن تقديم التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس والمناصب التنفيذية المهمة وذلك التزاماً بإرشادات لائحة حوكمة الشركات الخاصة بالبنك، وإكمال المراجعة السنوية للمهارات الواجب توفرها واستقلالية عضوية مجلس إدارة البنك، ومراجعة تكوين مجلس الإدارة، ووضع سياسات لمكافآت وتعويضات مجلس الإدارة، ومراقبة تصميم نظام تعويضات موظفي البنك.

كذلك فإن اللجنة تُعتبر مسؤولة عن تقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص اعتماد سياسة التعويضات للبنك وأية تعديلات على تلك السياسة، وذلك للتأكد من أن تلك السياسات متوافقة مع إرشادات ساما ومبادئ مجلس الاستقرار المالي، وتُعتبر اللجنة أيضاً مسؤولة عن المراجعة الدورية لسياسة التعويضات والمكافآت للبنك وتقييم طرق دفع التعويضات، وتحديد علاوات الأداء لموظفي البنك بناءً على ربح البنك المعدل على أساس المخاطر.

صُممت سياسة المكافآت والتعويضات للبنك لجذب والحفاظ على وتحفيز الموظفين الفعالين والواعدين. يقوم الموظفون بالاشتراك في العديد من برامج التعويضات المتغيرة. تتوقف مراجعات تقرير تعويضات الدفع الثابت والمتغير على تحقيق البنك لأهدافه والتي يتم مراقبتها وقياسها بواسطة نظام قوي لتحليل أداء الإدارة. إن منح المكافآت المتغيرة، يعتمد بشكل متحفظ على تحقيق مجموعة من الأهداف ومستوى تحقيقها وعلى أداء البنك بشكل عام. يضمن تحقيق أعلى للأهداف تصنيف أداء أعلى وبالتالي مكافآت متغيرة أعلى. يُستخدم مبدأ بطاقة تقييم الأداء بحيث يتم تصنيف الأهداف إلى أربع فئات: أهداف مالية و أهداف خاصة بالعمل و أهداف خاصة بالإجراءات وأهداف خاصة بالعاملين.

يتم استخدام نماذج مالية وغير مالية لقياس الأداء مقارنة بالأهداف، تتضمن تلك النماذج: الربحية، و مراقبة النفقات، ورضاء العميل، و تطوير وارتباط الموظف، و تنوع القوة العاملة، واستمرارية ممارسات العمل و إرشادات الإقراض، وإجراءات الرقابة الداخلية، والالتزام باللوائح، وأنظمة تنفيذ الأعمال. يتم التركيز على إدارة المخاطر الفعالة للحفاظ على أساس تشغيل قوي وآمن. تم تطبيق إطار سياسة إرشادات المخاطر والتي يُعتبر الالتزام بها أمراً أساسياً لكافة القرارات الخاصة بالمكافآت بما في ذلك القائمة على أساس متغير.

بالإضافة إلى ماسبق، فإنه يتم تشجيع موظفي البنك المشاركة في مدخرات حصة الموظفين وخطط الحوافز. ترتبط المكافآت المتغيرة بخلق القيمة طويلة الأجل و آفاق المخاطر. كما أنه يعتمد على معايير الأداء الفردي وقطاع الأعمال والبنك. وفقاً لذلك ، بالنسبة لبعض المكافآت المتغيرة ، يتم تأجيل جزء من الحوافز المكتسبة لبرنامج مكافآت الأداء السنوي بالتوازي مع تحقق المخاطر طويلة الأجل. يعتمد المنح على آليات التخصيص على مدى ثلاث سنوات.

كما تقوم الشركات التابعة للبنك بتطبيق أسلوب مشابه وذلك بتطبيق سياسات مكافآت وتعويضات الموظفين المذكورة أعلاه في إطار معقول لإدارة المخاطر.

كان المبلغ الإجمالي للتعويضات المدفوعة للإدارة التنفيذية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ما قيمته ٨٦,٧ مليون Riyal (٢٠٢٤: ٧٤,٤ مليون Riyal) وبلغت مزايا ما بعد الخدمة للإدارة التنفيذية المستحقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ما قيمته ٣,٤ مليون Riyal (٢٠٢٤: ١٠,١ مليون Riyal).

كان مبلغ نهاية الخدمة الإجمالي المدفوع للموظفين المنتهية خدماتهم مع المجموعة للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٢٥,١ مليون Riyal (٢٠٢٤: ١٩,٣ مليون Riyal). وكان عدد المستفيدين من هذه الخدمات ١٢٧ مستفيداً (٢٠٢٤: ١٢٤ مستفيد). بلغت أعلى دفعة لأحد المستفيدين خلال عام ٢٠٢٥، ١,٧ مليون Riyal (٢٠٢٤: ١,٤ مليون Riyal).



٢٤. ربحية السهم الأساسي والمخفض لكل سهم

(أ) فيما يلي، تفاصيل ربحية السهم الأساسي والمخفض لكل سهم:

٢٠٢٤ بـ بالآلاف	٢٠٢٥ بـ بالآلاف	
		عائد الربح للمساهمين العاديين
١,٩٥٦,٦٣٠	٢,٤٣١,٤٨٥	صافي الدخل
(١٦٩,٥٥٨)	(٣٣٤,٧٣١)	تكلفة صكوك الشريحة الأولى
١,٧٨٧,٠٧٢	٢,٠٩٦,٧٥٤	صافي الدخل بعد تعديل تكلفة صكوك الشريحة الأولى
١,٢٤٨,٩٧٤	١,٢٤٧,٣٢٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)
١,٤٣	١,٦٨	ربحية السهم الأساسي والمخفض (بـ)

(ب) تم تعديل ربحية السهم الأساسية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ليعكس تأثير التغيرات في أسهم المنحة المصدرة. كما يتم تضمين تأثير خيارات أسهم الخزينة في حساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٢٥. الزكاة

قام البنك بتقديم ملف الزكاة الخاص به لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك، حيث يستحق هذا التقديم بتاريخ ٣٠ أبريل من كل عام، وحتى العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. تستند حسابات الزكاة الخاصة بالبنك وما يرتبط بها من مستحقات ومدفوعات الزكاة إلى نسب الملكية والمذكورة في الإيضاح ١٥. ما زال تقييم إقرارات الزكاة للبنك للعام ٢٠٢٤ تحت التنفيذ.

تتلخص الحركة في مخصصات الزكاة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ على النحو التالي:

٢٠٢٤ بـ بالآلاف	٢٠٢٥ بـ بالآلاف	
٢٨٣,٩٣٣	٣٣١,٦٨١	الرصيد في بداية السنة
٣١٣,٢٤٢	٤٠٩,٠٣٥	مخصصات الزكاة
(٢٦٥,٤٩٤)	(٣٠١,٤٢٦)	مدفوعات الزكاة
٣٣١,٦٨١	٤٣٩,٢٩٠	الرصيد في نهاية السنة

(أ) قام البنك بأخذ مخصصات الزكاة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ على أساس فهم البنك لهذه القواعد.



٢٦. القطاعات التشغيلية

(أ) يتم تعريف القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الإدارية الداخلية الخاصة بالعناصر الأساسية للمجموعة والتي يتم مراجعتها دوريًا بواسطة مجلس إدارة البنك بصفته الوظيفية كمتخذ للقرار التشغيلي وذلك لأغراض توزيع الموارد وتقييم الأداء للقطاعات. يتم قياس الأداء على أساس ربح القطاع حيث تعتقد الإدارة أن ذلك يعتبر المؤشر الأكثر وضوحًا لقياس نتائج القطاعات لمؤسسات أخرى تعمل في المجال نفسه.

تتم التعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقًا للأحكام والشروط التجارية المعتادة بحسب ماتم اعتماده من الإدارة. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية والمقدمة لمجلس الإدارة بطريقة مماثلة لتلك المعروضة في قائمة الدخل الموحدة. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية. تمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية.

لم يطرأ أي تغيير على طريقة قياس أو تصنيف الأرباح أو الخسائر للقطاع خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

(ب) تتكون القطاعات التشغيلية للمجموعة مما يلي:

قطاع الأفراد. قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للأفراد والمؤسسات العامة والأفراد ذوي الملاحة المالية العالية.

قطاع الشركات. قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات الكبرى، والمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع الخزينة والاستثمارات. أسواق المال، والاستثمارات وخدمات الخزينة الأخرى، والاستثمارات في الشركات التابعة والأنشطة ذات الصلة.

قطاع إدارة الأصول والوساطة. خدمات التعامل وإدارة وتقديم المشورة والحفظ للأوراق المالية.

أخرى. مهام الدعم، الائتمان الاستثنائي ووحدات الإدارة الأخرى والتحكم.

تحمل العمولة على القطاعات التشغيلية باعتماد أسعار تحويل الموارد. تتضمن مساهمة صافي أسعار تحويل الموارد في المعلومات القطاعية أدناه صافي دخل العملات الخاصة لكل قطاع بعد أسعار تحويل الموارد لتكاليف الموجودات وعائد المطلوبات. وتتألف كافة إيرادات القطاعات الأخرى أعلاه من عملاء خارجيين.



٢٦. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

ج) تتكون البيانات القطاعية للمجموعة المقدمة لمجلس إدارة البنك من إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، وإجمالي دخل العمليات، و مصاريف العمليات وصافي دخل قبل مخصصات الزكاة للسنتين المنتهيتين في ذينك التاريخين مما يلي:

٢٠٢٥ بالآلاف						
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	أخرى	إجمالي	
٢٧,٣٠٣,١٣٣	٨٤,٣٦٠,٣٨٧	٥٦,٧٤٨,٢٠٩	١,٠٤١,٥٢١	٣,٢٦٧,٠٢٦	١٧٢,٧٢٠,٢٧٦	إجمالي الموجودات
٧٩,٥٤٦,١٠٠	١٤,٢٦٠,٩٨٤	٥٣,٦٩٥,٦٥٣	٧٢,٢٦٤	٢,٧١١,٨٠٣	١٥٠,٢٨٦,٨٠٤	إجمالي المطلوبات
(١,٣٠٢,٥٩٩)	٥,٣١٩,٩٨٠	(٥٣٢,٥٩٠)	٧٩,١٣٦	(٣٦,١٥٩)	٣,٥٢٧,٧٦٨	صافي دخل (خسارة) العمولات الخاصة
٢,٤٦٢,٢١٠	(٣,٨٠٣,٣٧١)	١,٣٦١,٤٤١	-	(٢٠,٢٨٠)	-	صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد
١,١٥٩,٦١١	١,٥١٦,٦٠٩	٨٢٨,٨٥١	٧٩,١٣٦	(٥٦,٤٣٩)	٣,٥٢٧,٧٦٨	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
١٤,١٦٣	١٥٢,٣٧٧	٣٣,٨٦٥	١٨٦,٥٩٩	(١٢,٧٧٧)	٣٧٤,٢٢٧	دخل (خسارة) أتعاب خدمات بنكية، صافي
١٢٣,٩٠٠	٦٥٦,٩٧٧	٣٥٥,٧٣٤	٤,١٦٥	(٢٤٨,٥٨٩)	٨٩٢,١٨٧	دخل (خسارة) العمليات الأخرى
١,٢٩٧,٦٧٤	٢,٣٢٥,٩٦٣	١,٢١٨,٤٥٠	٢٦٩,٩٠٠	(٣١٧,٨٠٥)	٤,٧٩٤,١٨٢	إجمالي دخل (خسارة) العمليات
٣٨٧,٠٤٠	٨٨,٠٩٢	٤٠,٩٧٣	١٢٥,٨٥٤	-	٦٤١,٩٥٩	مصاريف عمليات مباشرة
٥٢٩,٩٤٩	٢٧٠,٣٨٢	٢٨١,١٩٧	-	-	١,٠٨١,٥٢٨	مصاريف عمليات غير مباشرة
٦٣,٠٥٨	٢٨٥,٣٩٢	٦,٣٦٩	١٠٦	(٦٧)	٣٥٤,٨٥٨	مخصصات (عكس) خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
٩٨٠,٠٤٧	٦٤٣,٨٦٦	٣٢٨,٥٣٩	١٢٥,٩٦٠	(٦٧)	٢,٠٧٨,٣٤٥	إجمالي مصاريف العمليات
٣١٧,٦٢٧	١,٦٨٢,٠٩٧	٨٨٩,٩١١	١٤٣,٩٤٠	(٣١٧,٧٣٨)	٢,٧١٥,٨٣٧	دخل (خسارة) العمليات
-	-	١٢٤,٦٨٣	-	-	١٢٤,٦٨٣	الحصة في دخل الشركات الزميلة
٣١٧,٦٢٧	١,٦٨٢,٠٩٧	١,٠١٤,٥٩٤	١٤٣,٩٤٠	(٣١٧,٧٣٨)	٢,٨٤٠,٥٢٠	الدخل (الخسارة) قبل مخصصات الزكاة

٢٠٢٤ بالآلاف						
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة والاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	أخرى	إجمالي	
٢٦,٢٢٩,٩٥٥	٧٢,٨٢٢,٨٨٦	٥٣,٧٧٦,٠٩١	٩٣٥,٧٥٠	٣,٣٠٤,٧٤٩	١٥٧,٠٦٩,٤٣١	إجمالي الموجودات
٦٨,٨٧٣,٦٥٣	١١,٢٣٤,٥٩٨	٥٣,٤١٩,٥١٣	٦٧,١٦٢	٢,٣٤٣,١٤٨	١٣٥,٩٣٨,٠٧٤	إجمالي المطلوبات
(٨٥١,٤٨١)	٤,٨٧٩,٧٤٠	(٥١٤,٤٠٥)	٦٧,٨٣٥	(٤٤,٩٩٧)	٣,٥٣٦,٦٩٢	صافي دخل (خسارة) العمولات الخاصة
٢,٢٨٨,٢٩٥	(٣,٥٣٢,٧٤٤)	١,٢٦٠,٤٩٤	-	(١٦,٠٤٥)	-	صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد
١,٤٣٦,٨١٤	١,٣٤٦,٩٩٦	٧٤٦,٠٨٩	٦٧,٨٣٥	(٦١,٠٤٢)	٣,٥٣٦,٦٩٢	صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد
٤,٠٣٢	١٥٤,١٢٠	٤٦,٧٣٥	١٦٤,٩٧٨	(٢٧,٠١١)	٣٤٢,٨٥٤	دخل (خسارة) أتعاب خدمات بنكية، صافي
١٠٥,٧٩٩	٩٠,٥٣٤	٢٩٦,٧٧٢	١,٦٧١	(١٩٦,٢٧٤)	٢٩٨,٥٠٢	دخل (خسارة) العمليات الأخرى
١,٥٦٦,٦٤٥	١,٥٩١,٦٥٠	١,٠٨٩,٥٩٦	٢٣٤,٤٨٤	(٢٨٤,٣٢٧)	٤,١٧٨,٠٤٨	إجمالي دخل (خسارة) العمليات
٥٠٨,٥٥٠	٨٦,٠٧٦	٣٩,٩٥٩	١١٨,١٣٠	-	٧٥٢,٧١٥	مصاريف عمليات مباشرة
٤٩٠,٨٩٤	١٩٦,٣٥٧	٢٩٤,٥٣٥	-	-	٩٨١,٧٨٦	مصاريف عمليات غير مباشرة
٩,٤٠٨	٢٧٦,٤٣٧	٤,٠٥٩	(١٧)	٦٧	٢٨٩,٩٥٤	مخصصات (عكس) خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
١,٠٠٨,٨٥٢	٥٥٨,٨٧٠	٣٣٨,٥٥٣	١١٨,١١٣	٦٧	٢,٠٢٤,٤٥٥	إجمالي مصاريف العمليات
٥٣٧,٧٩٣	١,٠٣٢,٧٨٠	٧٥١,٠٤٣	١١٦,٣٧١	(٢٨٤,٣٩٤)	٢,١٥٣,٥٩٣	دخل (خسارة) العمليات
-	-	١١٦,٢٧٩	-	-	١١٦,٢٧٩	الحصة في دخل الشركات الزميلة
٥٣٧,٧٩٣	١,٠٣٢,٧٨٠	٨٦٧,٣٢٢	١١٦,٣٧١	(٢٨٤,٣٩٤)	٢,٢٦٩,٨٧٢	الدخل (الخسارة) قبل مخصصات الزكاة



٢٦. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

(د) فيما يلي، تحليل لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة من قطاعات الأعمال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٥ بالآلاف					
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة و الاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاعات أخرى	إجمالي
٢٥,٨١٩,٦٥١	٨٤,٣٦٠,٣٨٧	٥٣,٩٩٢,٩٧١	٦٧١,٩٥٥	١,٢١٧,٩٥٩	١٦٦,٠٦٢,٩٢٣
٢٣٦,١٦٩	٢٢,٥١٦,٨٧٢	١,١٩٩,٩٦٩	-	-	٢٣,٩٥٣,٠١٠
-	-	٥,٧٧٠,٦٦٣	-	-	٥,٧٧٠,٦٦٣
٢٦,٠٥٥,٨٢٠	١٠٦,٨٧٧,٥٢٩	٦٠,٩٦٣,٦٠٣	٦٧١,٩٥٥	١,٢١٧,٩٥٩	١٩٥,٧٨٦,٥٩٦
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة					
التعهدات والالتزامات المحتملة					
المشتقات					
الإجمالي					
٢٠٢٤ بالآلاف					
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة و الاستثمارات	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاعات أخرى	إجمالي
٢٤,٧٤٢,٥٤٢	٧٢,٨٢٢,٨٨٦	٥٠,٨٠٥,٦٤٦	٧٣٧,٩٨٧	١,١٦٣,٠٧٥	١٥٠,٢٧٢,١٣٦
٢٤٣,٠٣١	١٩,٣٨٠,٠٧٢	٥٢٩,٠٠٠	-	-	٢٠,١٥٢,١٠٣
-	-	١,٨٠٨,٠١١	-	-	١,٨٠٨,٠١١
٢٤,٩٨٥,٥٧٣	٩٢,٢٠٢,٩٥٨	٥٣,١٤٢,٦٥٧	٧٣٧,٩٨٧	١,١٦٣,٠٧٥	١٧٢,٢٣٢,٢٥٠
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة					
التعهدات والالتزامات المحتملة					
المشتقات					
الإجمالي					

تتضمن مخاطر الائتمان الواردة في قائمة المركز المالي الموحدة، القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ماعدا النقدية، الممتلكات، المعدات وأصول حق الاستخدام، صافي الموجودات غير الملموسة، صافي والاستثمارات في شركات زميلة، والاستثمارات في الأسهم، وصناديق الاستثمار، والاستثمارات الأخرى، والعقارات الأخرى، والموجودات الأخرى، صافي. يتم إدراج القيمة المعادلة للائتمان للالتزامات والضمانات والمشتقات المالية ضمن مخاطر الائتمان.



٢٧. التركيز الجغرافي

(أ) فيما يلي، التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٥ بالآلاف						
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	المتحدة	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	المملكة العربية السعودية
٦,١٣٠,٦٠١	-	-	-	-	-	٦,١٣٠,٦٠١
١,٦٢٠,٩٩٤	٥٥,٦٨٦	٢٥,٦٣٢	٩٦,٤٠٤	٩٢٨,٠١٨	١٠٤,٤١٥	٤١٠,٨٣٩
١٠٠,٦٨٨	-	-	٤١٩	-	٥٩,٧١٩	٤٠,٥٥٠
٢٩,٩٥٣,٨١٢	-	٧٧٧,١٠٩	٥,٥٨٨,٢٩١	٩,٢٠٧,١١٧	٦,٩٦٥,٢١١	٧,٤١٦,٠٨٤
١٧,١٤٢,٤٧٨	-	٢٣٥,٣٤٣	٣٧٦,٦٠٧	٦٥٩,٥٠٢	١,٥٩٥,٧٠٥	١٤,٢٧٥,٣٢١
٦٢٢,٣٦٠	-	-	-	٩١,٦٧٧	٢٤٦,٣٥٤	٢٨٤,٣٢٩
١٠٠,٠٨٣,٠٦٢	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٨٣,٠٦٢
١١,٩٨٦,٨٩٠	-	-	-	-	-	١١,٩٨٦,٨٩٠
١,٠٨٣,١٢٤	-	-	-	-	-	١,٠٨٣,١٢٤
٥٩٣,٠١٠	-	-	-	-	-	٥٩٣,٠١٠
١,٢٣٥,١٢١	-	-	-	-	-	١,٢٣٥,١٢١
٨١٨,٨٥٨	-	-	-	-	-	٨١٨,٨٥٨
١,٣٤٩,٢٧٨	-	-	-	-	-	١,٣٤٩,٢٧٨
١٧٢,٧٢٠,٢٧٦	٥٥,٦٨٦	١,٠٣٨,٠٨٤	٦,٠٦١,٧٢١	١٠,٨٨٦,٣١٤	٨,٩٧١,٤٠٤	١٤٥,٧٠٧,٠٦٧
٣٥,٥٥٩,٠٨٦	١,٦٣٧	٥٤٢	-	١٨,٨٤٣,٣٤٧	١٠,٩٥٤,٠٠٧	٥,٧٥٩,٥٥٣
٧٨,٣١٦,٤٢٧	-	٣,١٢٣,٣٢١	-	-	-	٧٥,١٩٣,١٠٦
٣,٤٤٦,١١٧	-	-	-	-	-	٣,٤٤٦,١١٧
٢٦,٢٤٩,٦٩٧	-	-	-	-	-	٢٦,٢٤٩,٦٩٧
١,٦٠٦,٧٦٦	-	-	-	-	-	١,٦٠٦,٧٦٦
٢,٧٨٩,٧٢٢	-	٢,٢٦٠,٩٦٣	-	٣٠٠,٠٠٠	١١٢,٥٠٠	١١٦,٢٥٩
٤٧,٧١٤	-	-	-	٤٦,٦٣٠	١,٠٨٤	-
٢,٢٧١,٢٧٥	-	-	-	-	-	٢,٢٧١,٢٧٥
١٥٠,٢٨٦,٨٠٤	١,٦٣٧	٥,٣٨٤,٨٢٦	-	١٩,١٨٩,٩٧٧	١١,٠٦٧,٥٩١	١١٤,٦٤٢,٧٧٣
٣٠,٨٩٢,٠٤٨	٢,٥٠٤	٨,٧٨١	١٥,٤٤٨	١٧٦,٨٢٠	٩٥٨,٨١١	٢٩,٧٢٩,٦٨٤
٢٣,٩٥٣,٠١٠	٢,٥٠٤	٨,٧٨١	١٥,٤٤٨	١٧٦,٨٢٠	٩٥٨,٥٠٧	٢٢,٧٩٠,٩٥٠
٥,٧٧٠,٦٦٤	-	-	-	٣,٠٣٣,١٩٩	١٧٠,٦٩٥	٢,٥٦٦,٧٧٠

الموجودات
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
استثمارات، صافي
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
مُقتناة بالتكلفة المطفأة
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل
الأخرى
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي
قروض وسلف، صافي
تجارية
شخصية
استثمارات في شركات زميلة
عقارات أخرى
ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي
موجودات غير ملموسة، صافي
موجودات أخرى
الإجمالي
المطلوبات وحقوق الملكية
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
ودائع العملاء
ودائع لأجل
ودائع انخار
ودائع تحت الطلب
ودائع أخرى
قروض لأجل
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي
مطلوبات أخرى
الإجمالي
التعهدات والالتزامات المحتملة
مخاطر الائتمان القصوى (بنم)
عرضها بقيمة المعادل الائتماني)
القيمة الاسمية للمشتقات



٢٧. التركيز الجغرافي - (تتمة)

٢٠٢٤ بالآلاف							
المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	أوروبا & المملكة المتحدة	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي	
٩,٩١٨,٨٧٨	-	-	-	-	-	٩,٩١٨,٨٧٨	الموجودات
٤٢٧,٥٠٦	١٤٩,٢٥٢	٢٢٩,٩٢٨	٤١٣,٩٦٣	٢٢,٦٣٨	٧٠,٧١٣	١,٣١٤,٠٠٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:
٦٠,٩٢٧	١,٢٣٣	-	٦٦٦	-	-	٦٢,٨٢٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:
٧,٢٢٦,٥٢٠	٥,٠١٠,٥٤٠	٤,٥٦٩,٠٧٢	٣,٨٣٨,٣٢٢	٧٧٩,١١٦	-	٢١,٤٢٣,٥٧٠	استثمارات، صافي
١٥,٤١٩,١٦٦	٢,٧١٢,٢٨٩	٦٢٩,٤٧٦	٣٦٣,٠١٠	٢٢٣,٧٢٢	-	١٩,٣٤٧,٦٦٣	مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٠١,٢٢٨	١٨٣,٩١٠	-	٤١,٣٦٠	-	-	٥٢٦,٤٩٨	مُقتناة بالتكلفة المطفأة
٨٧,٠٤٧,٣٣٣	-	-	-	-	-	٨٧,٠٤٧,٣٣٣	مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٢,٤١٩,١٥٧	-	-	-	-	-	١٢,٤١٩,١٥٧	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي
١,٠٢٢,٤١٨	-	-	-	-	-	١,٠٢٢,٤١٨	قروض وسلف، صافي
٨٥٨,٨٣٠	-	-	-	-	-	٨٥٨,٨٣٠	تجارية
١,٢٤٥,٩١٠	-	-	-	-	-	١,٢٤٥,٩١٠	شخصية
٦٣٠,٥٧٣	-	-	-	-	-	٦٣٠,٥٧٣	استثمارات في شركات زميلة
١,٢٥١,٧٧٥	-	-	-	-	-	١,٢٥١,٧٧٥	عقارات أخرى
١٣٧,٨٣٠,٢٢١	٨,٠٥٧,٢٢٤	٥,٤٢٨,٤٧٦	٤,٦٥٧,٣٢١	١,٠٢٥,٤٧٦	٧٠,٧١٣	١٥٧,٠٦٩,٤٣١	ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي
١٣,١٢٢,٧٢٢	١٠,٢١١,٧٤٤	١٦,٥٦٤,٨٦٩	-	٥٤٢	١,١٢١	٣٩,٩٠٠,٩٩٨	موجودات غير ملموسة، صافي
٥٨,٩٧٨,٩١٤	-	-	-	-	-	٥٨,٩٧٨,٩١٤	موجودات أخرى
٣,٣٢٥,٣١٣	-	-	-	-	-	٣,٣٢٥,٣١٣	الإجمالي
٢٩,٦٥٥,٦٣٤	-	-	-	-	-	٢٩,٦٥٥,٦٣٤	المطلوبات وحقوق الملكية
٢,٠٥٣,٢٧٠	-	-	-	-	-	٢,٠٥٣,٢٧٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٤١,٩١٢	٧,٨٣٤	٩,٠١١	-	-	-	٥٨,٧٥٧	ودائع العملاء
١,٩٦٥,١٨٨	-	-	-	-	-	١,٩٦٥,١٨٨	ودائع لأجل
١٠٩,١٤٢,٩٥٣	١٠,٢١٩,٥٧٨	١٦,٥٧٣,٨٨٠	-	٥٤٢	١,١٢١	١٣٥,٩٣٨,٠٧٤	ودائع ادخار
٢٥,٧٩٣,٤٣٣	٧٣٠,٠٤٣	١٦٥,٠٥٩	١٧,٥٧٩	٢,٧٠١	٣,٥٥٧	٢٦,٧١٢,٣٧٢	ودائع تحت الطلب
٢٠,٤٦٩,١٤١	١٩١,٨٤٣	١٦٥,٠٥٩	١٧,٥٧٩	٢,٧٠١	٣,٥٥٧	٢٠,٨٤٩,٨٨٠	ودائع أخرى
١٥٠,٨٧٩	٢٠٨,١٦٩	١,٥٨٢,٣٧٦	٥٠,٤٩٧	-	-	١,٩٩١,٩٢١	القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي
							مطلوبات أخرى
							الإجمالي
							التعهدات والالتزامات المحتملة
							مخاطر الائتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني)
							القيمة الاسمية للمشتقات

(ب) التوزيع الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة حسب التركيز الجغرافي ومخصص خسائر الائتمان كما يلي:

قروض وسلف غير عاملة				مخصص خسائر الائتمان	
٢٠٢٤ بالآلاف	٢٠٢٥ بالآلاف	٢٠٢٤ بالآلاف	٢٠٢٥ بالآلاف	٢٠٢٤ بالآلاف	٢٠٢٥ بالآلاف
١,٠٠١,٩٥١	٩٦٦,٢٩٣	١,٨٦٢,٣٣٠	١,٥٠٩,١٢١		
٨٠,٦٢٩	٨٨,٣٥٧	١٣٠,٧٦٠	١٤٣,١١٠		
١,٠٨٢,٥٨٠	١,٠٥٤,٦٥٠	١,٩٩٣,٠٩٠	١,٦٥٢,٢٣١		



٢٨. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بالتذبذب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة التقلب في متغيرات السوق كأسعار العملات و أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. وتُصنف المجموعة تعرضها لمخاطر السوق إلى عمليات المتاجرة أو العمليات المصرفية.

(أ) مخاطر السوق - عمليات المتاجرة

قام مجلس الإدارة بوضع حدود مقبولة لمستوى المخاطر عند إدارة عمليات المتاجرة. لدى المجموعة حالياً تعرضات ناتجة عن عمليات متاجرة في عقود الصرف الاجنبي ومقايضات أسعار عملوات. وتستخدم إدارة مخاطر السوق النهج الموحد الإلزامي، على سبيل المثال الطريقة القائمة على الحساسية، للوصول إلى تعرض مخاطر السوق في عمليات المتاجرة لتعرض البنك لمخاطر الصرف الاجنبي ومقايضات أسعار عملوات. ويتم الاستفادة من أداة القيمة المعرضة للمخاطر (VaR) للوصول إلى أي تعرض إضافي بخلاف النهج الموحد.

(ب) مخاطر السوق - العمليات المصرفية

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بمراكز المجموعة في العمليات المصرفية بصورة رئيسية من التعرض لمخاطر أسعار العملات و مخاطر السيولة و مخاطر العملات و مخاطر أسعار الأسهم.

(١) مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات من احتمالية تأثير تقلبات أسعار العملات والتي بدورها قد تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية والالتزامات. وضع مجلس الإدارة حدوداً متعلقة بالفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العملات للفترة المحددة، وتراقب المجموعة المراكز وتقوم باستخدام خطط التحوط من المخاطر للتأكد من بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة.

يبين الجدول التالي حساسية آثار تقلبات أسعار العملات المحتمل حدوثها والمعقولة مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة وذلك على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة أو حقوق المساهمين يُظهر التأثير الإيجابي احتمال صافي الزيادة في قائمة الدخل الموحدة وحقوق المساهمين، في حين يُظهر التأثير السلبي احتمال صافي الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة وحقوق المساهمين.

تمثل حساسية صافي دخل العملات الخاصة بتأثير التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة خلال العام معتمدةً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المُقتناة ذات السعر المتغير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، بما في ذلك تأثيرات أدوات التحوط من المخاطر.



٢٨. مخاطر السوق - (تتمة)

تحتسب آثار التقلبات على حقوق الملكية بإعادة تقييم سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ذات سعر العملة الثابتة، باستثناء الأثر من أي تحولات متعلقة بالقيمة العادلة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ والناتجة عن تأثير أي تغييرات مفترضة في أسعار العملات. كما يتم تحليل أثر هذه التقلبات على حقوق المساهمين حسب فترات استحقاق الموجودات أو المقايضات ويتم تحليل ومراقبة جميع التعرضات لمخاطر المحافظ وذلك حسب العملات و يفصح عن الآثار المتعلقة بها بالآلاف. لأغراض العرض في الجداول أدناه، فإن مطلوبات الودائع قصيرة الأجل ذات السعر الثابت تم معاملتها كودائع ذات سعر متغير.

سعر العمولة	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	٢٠٢٥ بالآلاف أثر التقلبات على صافي دخل العمولات الخاصة	٢٠٢٥ آثار التقلبات على حقوق الملكية بالآلاف				
			٦ أشهر أو أقل	١٢-٦ شهرًا	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	١٠٠+	٣٣,٨٧٣	(٣,٣١٥)	(٥,٩٥٧)	(٣١٢,٣١٤)	(٤,٢٣٧)	(٣٢٥,٨٢٣)
دولار امريكي	١٠٠+	(٢١٥,٠٦٧)	-	-	(٣٠,٦١٨)	(١٥٩,٤٢٢)	(١٩٠,٠٤٠)
يورو	١٠٠+	٣,٨٤٦	-	-	-	-	-

سعر العمولة	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	٢٠٢٥ بالآلاف أثر التقلبات على صافي دخل العمولات الخاصة	٢٠٢٥ آثار التقلبات على حقوق الملكية بالآلاف				
			٦ أشهر أو أقل	١٢-٦ شهرًا	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	١٠٠-	(٣٣,٨٧٣)	٣,٣١٥	٥,٩٥٧	٣١٢,٣١٤	٤,٢٣٧	٣٢٥,٨٢٣
دولار امريكي	١٠٠-	٢١٥,٠٦٧	-	-	٣٠,٦١٨	١٥٩,٤٢٢	١٩٠,٠٤٠
يورو	١٠٠-	(٣,٨٤٦)	-	-	-	-	-

سعر العمولة	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	٢٠٢٤ بالآلاف أثر التقلبات على صافي دخل العمولات الخاصة	٢٠٢٤ آثار التقلبات على حقوق الملكية بالآلاف				
			٦ أشهر أو أقل	١٢-٦ شهرًا	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	١٠٠+	١٥٧,٤٨٨	(٥٥٠)	-	(١٨,٧٨٧)	(١٨٨,٥١٦)	(٢٠٧,٨٥٣)
دولار امريكي	١٠٠+	(٨٥,٤٢٩)	(٣,٦٢٥)	(٢,٧٤٠)	(٢١٥,٢٥٢)	(١٩٧,٠٨٢)	(٤١٨,٦٩٩)
يورو	١٠٠+	٢,٢٧٦	-	-	-	-	-



٢٨. مخاطر السوق - (تتمة)

٢٠٢٤						٢٠٢٤	
٢٠٢٤ آثار التقلبات على حقوق الملكية إلى بالآلاف						إلى بالآلاف	
						أثر التقلبات على صافي دخل العملات الخاصة	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٦-١٢ شهراً	٦ أشهر أو أقل	٥٥٠		سعر العمولة
٢٠٧,٨٥٣	١٨٨,٥١٦	١٨,٧٨٧	-	٥٥٠	(١٥٧,٤٨٨)	١٠٠-	ريال سعودي
٤١٨,٦٩٩	١٩٧,٠٨٢	٢١٥,٢٥٢	٢,٧٤٠	٣,٦٢٥	٨٥,٤٢٩	١٠٠-	دولار أمريكي
-	-	-	-	-	(٢,٢٧٦)	١٠٠-	يورو

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لتأثير عدة مخاطر متعلقة بالتقلبات في أسعار العملات الخاصة السائدة في السوق على مركزها المالي و تدفقاتها النقدية. يحدد مجلس الإدارة كذلك المستويات العليا المقبولة لعدم التوافق في تجديد تسعير أسعار العملات الخاصة والتي يتم مراقبتها من قبل وحدة الخزينة.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي الموحدة التي تستحق أو سيتم تجديد تسعيرها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة مخاطر أسعار العملات الخاصة.

الجدولان التاليان، يشتملان على ملخص لمخاطر أسعار العملات الخاصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤. كما يشتملان على موجودات ومطلوبات المجموعة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد التسعير أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً.



٢٨. مخاطر السوق - (تتمة)

٢٠٢٥ بالآلاف						
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر	
٦,١٣٠,٦٠١	٥,٨٣١,٦٠١	-	-	-	٢٩٩,٠٠٠	الموجودات
١,٦٢٠,٩٩٤	٨	-	-	١,٠٠٩	١,٦١٩,٩٧٧	تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:
١٠٠,٦٨٨	١٠٠,٦٨٨	-	-	-	-	استثمارات، صافي:
٢٩,٩٥٣,٨١٢	٤٦٠,٨٦٦	٢٠,٠٦٢,٦٤١	٧,٩٦٤,٦٦٨	٩٦٧,٣١٠	٤٩٨,٣٢٧	مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٧,١٤٢,٤٧٨	٨٤٣,٦١٥	٢,٩٨٣,٧٧١	١١,٢٥١,٠١٣	١,٨٩١,٥٣٣	١٧٢,٥٤٦	مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٦٢٢,٣٦٠	٦٢٢,٣٦٠	-	-	-	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:
١٠٠,٠٨٣,٠٦٢	١,٨٤٠,٣٠٣	٢٤٨	١,٩٧٨,٢٣٨	٢٥,٦١٤,٠٥٧	٧٠,٦٥٠,٢١٦	قروض وسلف، صافي:
١١,٩٨٦,٨٩٠	٧٣,٣٧٧	٢,٧٦٧,١٥١	٤,٩٥٥,٢٨٦	١,٥٠١,٢١١	٢,٦٨٩,٨٦٥	تجارية
١,٠٨٣,١٢٤	١,٠٨٣,١٢٤	-	-	-	-	شخصية
٥٩٣,٠١٠	٥٩٣,٠١٠	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
١,٢٣٥,١٢١	١,٢٣٥,١٢١	-	-	-	-	عقارات أخرى
٨١٨,٨٥٨	٨١٨,٨٥٨	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي
١,٣٤٩,٢٧٨	١,٣٤٩,٢٧٨	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة، صافي
١٧٢,٧٢٠,٢٧٦	١٤,٨٥٢,٢٠٩	٢٥,٨١٣,٨١١	٢٦,١٤٩,٢٠٥	٢٩,٩٧٥,١٢٠	٧٥,٩٢٩,٩٣١	موجودات أخرى، صافي الإجمالي
٣٥,٥٥٩,٠٨٦	٢٣١,٥٠٦	-	-	٢٤٣,٧٧٠	٣٥,٠٨٣,٨١٠	المطلوبات وحقوق المساهمين
٧٨,٣١٦,٤٢٧	٥٤٧,٧٥٠	-	١٢,٠٠٠	١٢,٥٧٨,٦٥١	٦٥,١٧٨,٠٢٦	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:
٣,٤٤٦,١١٧	-	-	-	-	٣,٤٤٦,١١٧	ودائع العملاء:
٢٦,٢٤٩,٦٩٧	٢٦,٢٤٩,٦٩٧	-	-	-	-	ودائع لأجل
١,٦٠٦,٧٦٦	١,٦٠٦,٧٦٦	-	-	-	-	ودائع ادخار
٢,٧٨٩,٧٢٢	٧٢٧	-	-	-	٢,٧٨٨,٩٩٥	ودائع تحت الطلب
٤٧,٧١٤	٤٧,٧١٤	-	-	-	-	ودائع أخرى
٢,٢٧١,٢٧٥	٢,٢٧١,٢٧٥	-	-	-	-	قروض لأجل
٢٢,٤٣٣,٤٧٢	٢٢,٤٣٣,٤٧٢	-	-	-	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:
١٧٢,٧٢٠,٢٧٦	٥٣,٣٨٨,٩٠٧	-	١٢,٠٠٠	١٢,٨٢٢,٤٢١	١٠٦,٤٩٦,٩٤٨	مطلوبات أخرى إجمالي حقوق المساهمين
-	(٣٨,٥٣٦,٦٩٨)	٢٥,٨١٣,٨١١	٢٦,١٣٧,٢٠٥	١٧,١٥٢,٦٩٩	(٣٠,٥٦٧,٠١٧)	الإجمالي
-	-	-	(٤,٦٧٦,٠٣٣)	(١,٥٧٥,١٢٦)	٦,٢٥١,١٥٩	آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود داخل قائمة المركز المالي
-	(٣٨,٥٣٦,٦٩٨)	٢٥,٨١٣,٨١١	٢١,٤٦١,١٧٢	١٥,٥٧٧,٥٧٣	(٢٤,٣١٥,٨٥٨)	المشتقات والتعهدات والالتزامات
-	-	٣٨,٥٣٦,٦٩٨	١٢,٧٢٢,٨٨٧	(٨,٧٣٨,٢٨٥)	(٢٤,٣١٥,٨٥٨)	إجمالي فجوة مخاطر أسعار العملات الخاصة
-	-	-	-	-	-	الفجوة التراكمية لآثار التقلبات في أسعار العملات الخاصة



٢٨. مخاطر السوق - (تتمة)

٢٠٢٤ بالآلاف					
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر
الموجودات					
٩,٩١٨,٨٧٨	٥,٦٧٤,٨٧٨	-	-	-	٤,٢٤٤,٠٠٠
١,٣١٤,٠٠٠	٥٠٣,٤١٣	-	-	١٦٠,٠٠٠	٦٥٠,٥٨٧
تقديرة وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:					
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:					
استثمارات، صافي:					
٦٢,٨٢٦	٦٢,٨٢٦	-	-	-	-
٢١,٤٢٣,٥٧٠	٢٧٩,١٣٣	١٣,٤٤٩,٦٧٩	٦,٢١٥,٧٧٩	٩٦٤,٨٢٢	٥١٤,١٥٧
١٩,٣٤٩,٦٦٣	١,٠٩٣,١٩٤	٧,٧٨٢,٣٧٨	٨,٠٢٧,٣٠٨	١,٦٢٣,٢٠١	٨٢١,٥٨٢
٥٢٦,٤٩٨	٥٢٦,٤٩٨	-	-	-	-
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:					
قروض وسلف، صافي:					
٨٧,٠٤٧,٣٣٣	١,٨٥٦,٢٨١	٢٤٨	٤٠,١٤٧	٢٥,٣١٥,٥٢١	٥٩,٨٣٥,١٣٦
١٢,٤١٩,١٥٧	١٣,٤٥٥	٢,٤٧٩,٦٨٤	٥,٧٥٨,٤٥١	١,٥٧٢,٢٩٨	٢,٥٩٥,٢٦٩
تجارية					
شخصية					
١,٠٢٢,٤١٨	١,٠٢٢,٤١٨	-	-	-	-
٨٥٨,٨٣٠	٨٥٨,٨٣٠	-	-	-	-
١,٢٤٥,٩١٠	١,٢٤٥,٩١٠	-	-	-	-
٦٣٠,٥٧٣	٦٣٠,٥٧٣	-	-	-	-
١,٢٥١,٧٧٥	١,٢٥١,٧٧٥	-	-	-	-
١٥٧,٠٦٩,٤٣١	١٥,٠١٩,١٨٤	٢٣,٧١١,٩٨٩	٢٠,٠٤١,٦٨٥	٢٩,٦٣٥,٨٤٢	٦٨,٦٦٠,٧٣١
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:					
ودائع العملاء:					
ودائع لأجل					
٥٨,٩٧٨,٩١٤	٥٥٤,١٤٢	-	١٢,٠٠٠	٧,٥١٠,٢٥٠	٥٠,٩٠٢,٥٢٢
٣,٣٢٥,٣١٣	-	-	-	-	٣,٣٢٥,٣١٣
٢٩,٦٥٥,٦٣٤	٢٩,٦٥٥,٦٣٤	-	-	-	-
٢,٠٥٣,٢٧٠	٢,٠٥٣,٢٧٠	-	-	-	-
٥٨,٧٥٧	٥٨,٧٥٧	-	-	-	-
١,٩٦٥,١٨٨	١,٩٦٥,١٨٨	-	-	-	-
٢١,١٣١,٣٥٧	٢١,١٣١,٣٥٧	-	-	-	-
١٥٧,٠٦٩,٤٣١	٥٥,٧٠٩,٨٥٢	-	١٢,٠٠٠	٢٤,٤٣٤,٤٠١	٧٦,٩١٣,١٧٨
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:					
مطلوبات أخرى					
إجمالي حقوق المساهمين					
الإجمالي					
-	(٤٠,٦٩٠,٦٦٨)	٢٣,٧١١,٩٨٩	٢٠,٠٢٩,٦٨٥	٥,٢٠١,٤٤١	(٨,٢٥٢,٤٤٧)
آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود داخل قائمة المركز المالي					
المشتقات والتعهدات والالتزامات					
-	-	-	(٦,٢٧٨,٢٨٦)	(٥٧٠,٨٩٧)	٦,٨٤٩,١٨٣
-	(٤٠,٦٩٠,٦٦٨)	٢٣,٧١١,٩٨٩	١٣,٧٥١,٣٩٩	٤,٦٣٠,٥٤٤	(١,٤٠٣,٢٦٤)
إجمالي فجوة مخاطر أسعار العملات الخاصة					
-	-	٤٠,٦٩٠,٦٦٨	١٦,٩٧٨,٦٧٩	٣,٢٢٧,٢٨٠	(١,٤٠٣,٢٦٤)
الفجوة التراكمية لآثار التقلبات في أسعار العملات الخاصة					

تمثل الفجوة للمراكز خارج قائمة المركز المالي صافي القيمة الاسمية للأدوات المالية المشتقة التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العملات الخاصة.



٢٨. مخاطر السوق - (تتمة)

(٢) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لهذه المخاطر لمراكز العملات. وتتم مراجعة هذه المراكز على أساس يومي كما يستخدم استراتيجيات تحوط من المخاطر للتأكد من مراقبة مراكز العملات ضمن الحدود المقررة.

يُبين الجدول أدناه العملات التي تتعرض فيها المجموعة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، في الموجودات و المطلوبات والتدفقات النقدية المقدرة في العمليات المصرفية. يقوم هذا التحليل في الجدول أدناه بحساب تأثير التغيرات محتملة حدوث والمعمولة لسعر صرف العملة الأجنبية مقابل الريال السعودي، بناءً على تاريخ التحويلات في سعر الصرف، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة (بسبب أثر التغير في القيمة العادلة لعملة الموجودات والمطلوبات المالية في العمليات المصرفية). يظهر التأثير الإيجابي لصافي الزيادة المتوقعة في قائمة الدخل الموحدة بينما يظهر التأثير السلبي لصافي الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة.

الأثر على الدخل قبل مخصصات الزكاة			
٢٠٢٤	٢٠٢٥	التغير في سعر الصرف %	العملات المعرضة للمخاطر
بالآلاف	بالآلاف		
١٠٠,٢٨٢ ±	١١٠,٨٠٢ ±	± ٥ %	دولار أمريكي
٤٠ ±	١٩٨ ±	± ٥ %	يورو
١٠٥ ±	٤ ±	± ٥ %	جنيه استرليني

(٣) مركز العملات

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لأثر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، سواءً كانت في نهاية اليوم أو خلال اليوم، ويتم مراقبتها يوميًا. فيما يلي تحليل بالتعرضات الجوهرية الخاصة بالمجموعة بشأن العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	العملة
بالآلاف	بالآلاف	
دائن / (مدين)	دائن / (مدين)	
٢,٠٥٥,٦٥٠	٢,٢١٦,٠٤٥	دولار أمريكي
٨٠٥	(٣,٩٥٦)	يورو
٢,٠٩٠	(٧٨)	جنيه استرليني
٤٨,٣١١	٤١,١٥٣	درهم إماراتي
٨٥,٢١٨	٨٩,٨٦٢	أخرى

۸۳



٢٩. مخاطر السيولة - (تتمة)

مراقبة الإنذار المبكر لتنبيه الإدارة العليا من الإجهاد الوشيك والذي يحدد تخصيصاً واضحاً للأدوار وخطوطاً واضحة لمسؤولية الإدارة لمعالجة أي حالات ضغط للسيولة.

أ) ملخص الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات

الجدولان أدناه، يشتملان على ملخص الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا يؤخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. لا تُعتبر المبالغ المُفصح عنها للمشتقات والتعهدات والالتزامات المحتملة مؤشراً ذو دلالة لالتزامات الدفعات المستقبلية.

٢٠٢٥ بالآلاف						
خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	محدد	بداية تاريخ استحقاق	الإجمالي
٢٩٩,٠٠٠	-	-	-	٥,٨٣١,٦٠١	٦,١٣٠,٦٠١	
٨	١,٠٠٩	-	-	١,٦١٩,٩٧٧	١,٦٢٠,٩٩٤	
-	-	-	-	١٠٠,٦٨٨	١٠٠,٦٨٨	
٤٤٦,٠٦٠	٩٦٧,٣١١	٨,٤٤٧,٨٠٠	٢٠,٠٩٢,٦٤١	-	٢٩,٩٥٣,٨١٢	
١٣٦,٥٩١	١,٥٦٨,٧٣٢	١١,٦٧٣,٥٦٤	٣,٠٥٦,٥٦٨	٧,٠٧,٠٢٣	١٧,١٤٢,٤٧٨	
-	٣٨٧,٨٨٠	-	-	٢٣٤,٤٨٠	٦٢٢,٣٦٠	
٢٤,٩١٧,١١٠	٣٤,٨٨١,١٢٠	٢٤,١٣٧,٦٢١	١٦,١٤٧,٢١١	-	١٠٠,٠٨٣,٠٦٢	
٢,٤٣٥,٠٨٩	١,٥٠١,٢١١	٥,٢٨٣,٤٣٩	٢,٧٦٧,١٥١	-	١١,٩٨٦,٨٩٠	
-	-	-	-	١,٠٨٣,١٢٤	١,٠٨٣,١٢٤	
-	-	-	-	٥٩٣,٠١٠	٥٩٣,٠١٠	
-	-	-	-	١,٢٣٥,١٢١	١,٢٣٥,١٢١	
-	-	-	-	٨١٨,٨٥٨	٨١٨,٨٥٨	
-	-	-	-	١,٣٤٩,٢٧٨	١,٣٤٩,٢٧٨	
٢٨,٢٣٣,٨٥٨	٣٩,٣٠٧,٢٦٣	٤٩,٥٤٢,٤٢٤	٤٢,٠٦٣,٥٧١	١٣,٥٧٣,١٦٠	١٧٢,٧٢٠,٢٧٦	
١٥,٧٣٥,٤٧٥	١٢,٧٨٦,٠٨٢	٧,٠٣٣,٥٠٠	-	٤,٠٢٩	٣٥,٥٥٩,٠٨٦	
٥٩,٧٣٧,٧٤٥	١٤,٧٣٤,٣٨٢	٣,٨٤٤,٣٠٠	-	-	٧٨,٣١٦,٤٢٧	
-	-	-	-	٣,٤٤٦,١١٧	٣,٤٤٦,١١٧	
-	-	-	-	٢٦,٢٤٩,٦٩٧	٢٦,٢٤٩,٦٩٧	
-	-	-	-	١,٦٠٦,٧٦٦	١,٦٠٦,٧٦٦	
-	-	٢,٧٨٩,٧٢٢	-	-	٢,٧٨٩,٧٢٢	
-	٤٧,٧١٤	-	-	-	٤٧,٧١٤	
٢,٢٧١,٢٧٥	-	-	-	-	٢,٢٧١,٢٧٥	
-	-	-	-	٢٢,٤٣٣,٤٧٢	٢٢,٤٣٣,٤٧٢	
٧٧,٧٤٤,٤٩٥	٢٧,٥٦٨,١٧٨	١٣,٦٦٧,٥٢٢	-	٥٣,٧٤٠,٠٨١	١٧٢,٧٢٠,٢٧٦	
٢,٢٢٣,٧٦٤	٢,٦٥٤,٨٧٤	١٧,٩٥٢,٥٨٤	٨,٠٦٠,٨٢٦	-	٣٠,٨٩٢,٠٤٨	
٧,٨٣٦,٦٠٣	٥,٤٥١,١٣٧	٣٧,٦٨٩,٧٧٤	١٧,٤٥٦,٣٣٢	-	٦٨,٤٣٣,٨٤٦	

الموجودات

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:

استثمارات، صافي:

مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

مُقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي

مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل

الأخرى

القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:

قروض وسلف، صافي:

تجارية

شخصية

استثمارات في شركات زميلة

عقارات أخرى

ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي

موجودات غير ملموسة، صافي

موجودات أخرى، صافي

الإجمالي

المطلوبات وحقوق المساهمين

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:

ودائع العملاء:

ودائع لأجل

ودائع ادخار

ودائع تحت الطلب

ودائع أخرى

قروض لأجل، صافي

القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:

مطلوبات أخرى

إجمالي حقوق المساهمين

الإجمالي

التعهدات والالتزامات المحتملة

المشتقات - القيمة الاسمية



٢٩. مخاطر السيولة - (تتمة)

٢٠٢٤ بالآلاف					
الموجودات	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:	٤,٢٤٤,٠٠٠	-	-	-	٩,٩١٨,٨٧٨
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:	٢٩,٩٦٨	١٦٠,٠٠٠	-	-	١,٣١٤,٠٠٠
استثمارات، صافي:	-	-	-	-	٦٢,٨٢٦
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	٦٢,٨٢٦
مُقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي:	٢٧٩,١٤٤	٩٦٤,٨٢٢	٦,٦٤٩,٩٢٥	١٣,٥٢٩,٦٧٩	-
مُقتناة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٨١٣,٣٨٦	١,٣٠١,١٨٦	٨,٤٥١,٣٥٢	٧,٨٥٤,٦٥٦	٩٢٧,٠٨٣
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:	-	٣٤٢,٥٨٨	-	-	١٨٣,٩١٠
قروض وسلف، صافي:	-	-	-	-	-
تجارية	١٩,٨٩٣,١٠٨	٢٩,٦٦٦,٩٢٧	٢٢,١١٥,٠٣٦	١٥,٣٧٢,٢٦٢	-
شخصية	٢,٦٠٨,٧٢٤	١,٥٧٢,٢٩٨	٥,٧٥٨,٤٥١	٢,٤٧٩,٦٨٤	-
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	١,٠٢٢,٤١٨
عقارات أخرى	-	-	-	-	٨٥٨,٨٣٠
ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي	-	-	-	-	١,٢٤٥,٩١٠
موجودات غير ملموسة، صافي	-	-	-	-	٦٣٠,٥٧٣
موجودات أخرى، صافي	-	-	-	-	١,٢٥١,٧٧٥
الإجمالي	٢٧,٨٦٨,٣٣٠	٣٤,٠٠٧,٨٢١	٤٢,٩٧٤,٧٦٤	٣٩,٢٣٦,٢٨١	١٢,٩٨٢,٢٣٥
المطلوبات وحقوق المساهمين	١٦,٨٥٥,٥٦٢	٢١,٧٢٤,٤٧٠	١,٣١٨,٢٠٥	-	٢,٧٦١
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:	-	-	-	-	-
ودائع العملاء:	٤٥,٤٩٣,٦٤٩	٧,٢٦٠,٢٥٠	٦,٢٢٥,٠١٥	-	-
ودائع لأجل	-	-	-	-	٥٨,٩٧٨,٩١٤
ودائع ادخار	-	-	-	-	٣,٣٢٥,٣١٣
ودائع تحت الطلب	-	-	-	-	٢٩,٦٥٥,٦٣٤
ودائع أخرى	-	-	-	-	٢,٠٥٣,٢٧٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:	-	٥٨,٧٥٧	-	-	٥٨,٧٥٧
مطلوبات أخرى	١,٩٦٥,١٨٨	-	-	-	١,٩٦٥,١٨٨
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	-	-	٢١,١٣١,٣٥٧
الإجمالي	٦٤,٣١٤,٣٩٩	٢٩,٠٤٣,٤٧٧	٧,٥٤٣,٢٢٠	-	٥٦,١٦٨,٣٣٥
التعهدات والالتزامات المحتملة	١,٢٨٣,١٨٣	٢,٦٨٢,٩٨٨	١٤,٦٤٩,٤٥٨	٨,٠٩٦,٧٤٣	-
المشتقات - القيمة الاسمية	٦,١٥٨,٦١٥	٩٣١,٥٧٥	٣١,٣٧١,٢٣٣	١١,٧١٦,٦٦٤	-
المشتقات - القيمة الاسمية	-	-	-	-	٥٠,١٧٨,٠٨٧

تتضمن الموجودات المتاحة لمقابلة جميع المطلوبات ولتغطية تعهدات القروض القائمة كلاً من النقد، وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، واستثمارات، وقروض وسلف. تقوم المجموعة بمراقبة تواريخ الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من التوفر الكافي للسيولة. إن فترات الاستحقاق المتراكمة للتعهدات والالتزامات المحتملة مبينة في الإيضاح ١٨ ج(١).

ب) تحليل المطلوبات المالية بحسب فترات الاستحقاق غير المخصوصة

الجدولان أدناه، يلخصان الاستحقاقات المقدرة للمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ بناءً على التزامات إعادة الدفع التعاقدية المستقبلية غير المخصوصة. بالرغم من أن الجدولين أدناه يحتويان على دفعات العملات الخاصة المقدرة، فإن مبالغ البنود في الجدولين أدناه لا تتطابق مع نفس مبالغ البنود في قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد استحقاقات المطلوبات الغير مخصص بناءً على الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، ولا تؤخذ في الاعتبار الاستحقاقات المتوقعة الفعلية. تتوقع المجموعة أن لا يقوم العديد من العملاء بطلب إعادة الدفع في تاريخ مبكر، وبذلك لن تكون ملزمة بالدفع وبالتالي لا يعكس الجدولين أدناه تأثير التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تُظهر الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة. فيما يلي ملخص لاستحقاقات المطلوبات المالية غير المخصوصة:



٢٩. مخاطر السيولة - (تتمة)

٢٠٢٥ بالآلاف						
الإجمالي	محدد / عند الطلب	بدون تاريخ استحقاق	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر
٣٥,٣٣١,٦١١	٤,٠٢٩	-	-	٧,٠٣٣,٥٠٠	١٢,٧٨٦,٠٨٢	١٥,٥٠٨,٠٠٠
١٠٩,٧٣٥,٣٢٥	٣١,٢٥٤,٨٢١	-	-	٣,٩٧١,٩٤٦	١٥,١٨٥,٦٤٠	٥٩,٣٢٢,٩١٨
٢,٨٢٢,٩٦٤	-	-	-	٢,٨٢٢,٩٦٤	-	-
٤٧,٧١٤	-	-	-	-	٤٧,٧١٤	-
١٤٧,٩٣٧,٦١٤	٣١,٢٥٨,٨٥٠	-	-	١٣,٨٢٨,٤١٠	٢٨,٠١٩,٤٣٦	٧٤,٨٣٠,٩١٨
٣٥,٥٨٢,٥٣٥	-	١٤,٣٠٢,٤٢٢	١٩,٠٥٦,٤٥٦	١٩,٠٥٦,٤٥٦	٢,٢٠٤,٤٣٩	١٩,٢١٨
١٨٣,٥٢٠,١٤٩	٣١,٢٥٨,٨٥٠	١٤,٣٠٢,٤٢٢	٣٢,٨٨٤,٨٦٦	٣٢,٨٨٤,٨٦٦	٣٠,٢٢٣,٨٧٥	٧٤,٨٥٠,١٣٦

٢٠٢٤ بالآلاف						
الإجمالي	محدد / عند الطلب	بدون تاريخ استحقاق	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر
٤٠,٤٠١,٠٠٣	٢,٧٦١	-	-	١,٣٣٧,٠٠٣	٢٢,١٥٧,١٩٨	١٦,٩٠٤,٠٤١
٩٤,٥٣١,٧١٢	٣٥,٠٣٤,٢١٧	-	-	٦,٢٢١,٢٦٢	٧,٢٥٥,٨٧٢	٤٦,٠٢٠,٣٦١
٥٨,٧٥٧	-	-	-	-	٥٨,٧٥٧	-
١٣٤,٩٩١,٤٧٢	٣٥,٠٣٦,٩٧٨	-	-	٧,٥٥٨,٢٦٥	٢٩,٤٧١,٨٢٧	٦٢,٩٢٤,٤٠٢
١٩,٧٧١,٣٥٨	-	٤,٦١٩,٦٣٥	٩,٣٩٠,٨٧٩	٩,٣٩٠,٨٧٩	٦٣,٦٦٤	٥,٦٩٧,١٧٠
١٥٤,٧٦٢,٨٣٠	٣٥,٠٣٦,٩٧٨	٤,٦١٩,٦٣٥	١٦,٩٤٩,١٤٤	١٦,٩٤٩,١٤٤	٢٩,٥٣٥,٥٠١	٦٨,٦٢١,٥٧٢

٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان

إن مجلس إدارة المجموعة مسؤول عن تأسيس عمليات حوكمة الشركات والموافقة على الإقبال على المخاطر وإطار إدارة المخاطر ذي الصلة. كما أنه مسؤول عن الموافقة على السياسات وتنفيذها لضمان التوافق مع إرشادات البنك المركزي السعودي، ومعايير المحاسبة والإبلاغ وأفضل الممارسات الصناعية بما في ذلك إرشادات بازل. وافق مجلس الإدارة على سياسة دليل إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة باعتبارها دليلاً شاملاً لسياسة المخاطر التي بموجبها تمتلك المجموعة مجموعة من السياسات بما في ذلك سياسة إطار الإقبال على المخاطر ودليل سياسة الائتمان ودليل سياسة الخزنة وسياسة اختبار الإجهاد وسياسة خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلي، وسياسة المخاطر، وسياسات مخاطر الاحتيال، وسياسات أمن المعلومات، وغيرها.

كما وافق مجلس الإدارة على سياسة إطار العمل الشاملة للتقارير المالية الدولية ٩ للمجموعة، والتي تتناول سياسة المقاربة والتسعير الخاصة بالمعيار الدولي للتقارير المالية ٩، والتي يتم استكمالها بسياسات مستوى الإدارة الإضافية بما في ذلك سياسة إطار إدارة البيانات والتحكم في المعايير الدولية للتقارير المالية ٩ والمعايير الدولية للتقارير المالية ٩ إطار الحوكمة إلى جانب معايير وإجراءات التشغيل والمحاسبة.

يتم دعم مجلس الإدارة من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، وهي لجنة تابعة لمجلس الإدارة، مسؤولة عن التوصية بسياسات لموافقة المجلس ولرصد المخاطر داخل المجموعة. على مستوى الإدارة، تشغل المجموعة لجان مختلفة بما في ذلك لجنة إدارة المخاطر المؤسسية، ولجنة الائتمان، ولجنة المسؤولية عن الموجودات والمطلوبات، والتي تكون مسؤولة عن مختلف مجالات إدارة المخاطر. كما تعمل اللجنة المعنية بخسائر الائتمان المتوقعة على مستوى الإدارة والمرتبطة بسياسة الحوكمة وإطار السياسات للمجموعة فيما يتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والتي تعتبر مسؤولة عن جميع جوانب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

وتشمل اللجان الأخرى على مستوى الإدارة لجنة إدارة المخاطر التشغيلية ولجنة مكافحة الاحتيال المالي ولجنة إدارة استمرارية الأعمال ولجنة توجيه تقنية المعلومات ولجنة توجيه الأمن السيبراني.



٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

على المستوى الإداري، لدى المجموعة مجموعة إدارة المخاطر برئاسة رئيس إدارة المخاطر الذي يساعده مساعدون مدراء عامون مسؤولون عن إدارة المخاطر ومراجعة مخاطر الائتمان وإدارة الائتمان والتحصيل وغيرها من المهام.

أ) مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها و تتمثل تلك مخاطر في عدم مقدرة طرفٍ ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية محددة، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان بشكل أساسي عن المخاطر المتعلقة بالائتمان الموجود في محفظة القروض والسلف والاستثمارات الأخرى. توجد أيضًا مخاطر ائتمان في الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل الالتزامات لمنح الائتمان. تُقيّم المجموعة احتمالات التعثر للعملاء باستخدام نظام تصنيف مخاطر داخلي، كما تستخدم المجموعة أيضًا نظام تصنيف مخاطر خارجي معد من قبل وكالات تصنيف رئيسية ما أمكن ذلك. تتمثل مخاطر الائتمان لدى المجموعة فيما يتعلق بالمشترقات في التكلفة المتوقعة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتهم والتحكم بمستوى مخاطر الائتمان المقبولة، كما تقوم المجموعة بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب المُتبعة في أنشطة الإقراض للعملاء.

يظهر التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تُظهر التراكبات في مخاطر الائتمان مدى حساسية أداء المجموعة مقابل أي تطورات تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية معينة.

لدى المجموعة إطار شامل تم اعتماده من مجلس الإدارة بغرض إدارة مخاطر الائتمان والتي تتضمن مراجعة مستقلة لوظيفة الائتمان ومراقبة عملية مخاطر الائتمان. تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان عن طريق رقابة التعرض لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع أطراف محددة وتقييم الملاءة المالية لهذه الأطراف باستمرار. تم تصميم سياسات إدارة مخاطر الائتمان لتتمكن المجموعة من تحديد ووضع حدود المخاطر الملائمة ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية. ويتم رقابة التعرض الفعلي للمخاطر مقابل الحدود الموضوعية بشكل منتظم. كما تقوم المجموعة أحياناً بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

ب) إدارة مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع محفظة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد معينين أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة أو القطاعات الاقتصادية.

تستخدم المجموعة نظام تصنيف للائتمان والذي يستخدم كأداة للمساعدة في إدارة جودة مخاطر الائتمان ضمن محفظة القروض. هذا التصنيف يتضمن درجات تفصل بين المحافظ العاملة ومنخفضة القيمة وتعمل على توجيه مخصصات لهذه المحافظ ومخصصات أخرى محددة. تحدد المجموعة تصنيف كل عميل على حده بناءً على عوامل مالية ومعايير تقييم تجارية موضوعية وشخصية تغطي كلاً من خدمة القرض، الربحية، السيولة، هيكل رأس المال، القطاع التجاري، جودة الإدارة، وملاءة الشركة. تقوم المجموعة بعمل تصنيفات جودة دورية على جميع المقترضين والتي تُراجع وتوثق من قبل وحدة إدارة مخاطر مستقلة لهذا الغرض. تقوم المجموعة بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر الخاصة بها بشكل منتظم لتعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والبيئة الاقتصادية الخارجية وأفضل الممارسات الناشئة والتوجيهات التنظيمية.

ج) تخفيض مخاطر الائتمان

تحتفظ المجموعة خلال دورة عملها الائتماني الاعتيادية بضمانات لتأمين تخفيض مخاطر الائتمان للقروض والسلف. تتضمن هذه الضمانات بشكل أساسي ودائع لأجل، ودائع تحت الطلب وودائع نقدية أخرى، ضمانات مالية وتعاقدية، أسهم محلية وأجنبية، عقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات مقابل قروض تجارية وقروض مماثلة للقروض التجارية ويتم إدارة هذه الضمانات حسب القيمة الصافية القابلة للتحقق. تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات وطلب ضمانات إضافية أخرى وفقاً للعقود المبرمة، وتقييم كفاية مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة. كما تقوم المجموعة بطلب ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى حال ما يتم ملاحظة مؤشر على انخفاض في القيمة.



٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(١) بلغت القيمة المقدرة للضمانات المحتفظ بها كتخفيض لمخاطر الائتمان من قبل المجموعة لإجمالي القروض والسلف ما يقارب ٩١,٨ مليار ريال (٢٠٢٤: ٨٣,٦ مليار ريال). بلغت العقارات والأسهم المحلية والدولية والودائع النقدية الأخرى المحتفظ بها كتخفيض لمخاطر الائتمان المخاطر المرحلة الثالثة كما يلي:

المخاطر بالتألف	تخفيض مخاطر الائتمان بالتألف	خسائر الائتمان المتوقعة بالتألف
٢,٢٨٣,١٢٠	١,٨٨٤,٢٦٣	١,١٥٤,٠٤٦
١,٩٤٥,٥٢١	١,٥١٣,٥٣٩	٨٩٧,٥٣٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		

(٢) فيما يلي مبلغ الضمان المحتفظ به كضمان للقروض منخفضة القيمة الائتمانية مع تغطية الضمانات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤ بالتألف	٢٠٢٥ بالتألف	
٦١,٧٩٧	٦٥,٣٢١	أقل من ٥٠٪
١٣,٩٤٢	٦٠,١٣٣	٥١٪ إلى ٧٠٪
١,٤٣٧,٨٠٠	١,٧٥٨,٨٠٩	أعلى من ٧٠٪
١,٥١٣,٥٣٩	١,٨٨٤,٢٦٣	الإجمالي

(٣) تستحوذ المجموعة، في سياق العمل المعتاد، على عقارات مقابل تسوية القروض والسلف. تستحوذ المجموعة على هذه العقارات بنية بيعها. يتم عرض هذه العقارات بصفتها "عقارات أخرى" في قائمة المركز المالي الموحدة. فيما يلي، ملخص لحركة عقارات الأخرى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ كما يلي:

٢٠٢٤ بالتألف	٢٠٢٥ بالتألف	
٨٥٨,٨٩٧	٨٥٨,٨٣٠	الرصيد في بداية السنة
-	(٢٦٥,٨٨٧)	عمليات الاستبعاد خلال السنة
(٦٧)	٦٧	خسارة التقييم العادل للسنة
٨٥٨,٨٣٠	٥٩٣,٠١٠	الرصيد في نهاية السنة

د) إيضاحات مخاطر الائتمان

جودة ائتمان المجموعة للموجودات المالية وعقود الضمان المالي في الإيضاح ٣٠ (س).
تتمثل سندات الدين المدرجة في محفظة الاستثمارات بشكل أساسي في ديون مؤسسات وبنوك، ومؤسسات مالية و سندات سيادية، يبين الإيضاح ٦ تحليل استثمارات المجموعة حسب الأطراف الأخرى.
المعلومات حول جودة الائتمان للقروض والسلف في الإيضاح ٧.
يتم الإفصاح عن تركيزات القطاعات الاقتصادية للقروض والسلف ضمن إيضاح ٧.
المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان للمجموعة والخاصة بالمشتقات في الإيضاح ١١.
تحليل عقود الضمان المالي للمجموعة حسب الأطراف الأخرى مبينة في الإيضاح ١٨ ب(٢).
المعلومات بخصوص التعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة حسب قطاعات الأعمال مبينة في الإيضاح ٢٦.
المعلومات بخصوص التركيز الجغرافي للمجموعة مبينة في الإيضاح ٢٧.



٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

هـ) التحليل الائتماني للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تتكون استثمارات المجموعة المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر من استثمارات صناديق الاستثمار وسندات أخرى والتي لم يتم تقييمها.

و) درجات مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتخصيص التعرض للمخاطر الائتمانية استناداً إلى مجموعة متنوعة من البيانات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر في السداد وتطبيق حكم ائتماني مجزّب. ويتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التعثر في السداد. تختلف هذه العوامل حسب طبيعة القرض ونوع المقرض.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بزيادة مخاطر التعثر في السداد بشكل غير مستقر مع تدهور مخاطر الائتمان، على سبيل المثال، يكون الفرق في مخاطر التعثر في السداد بين درجتي مخاطر الائتمان ١ و ٢ أصغر من الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان ٢ و ٣.

يتم تخصيص كل تعرض للقروض غير الشخصية لدرجة مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي بناء على المعلومات المتاحة عن المقرض. وتخضع التعرضات للخطر للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض للخطر إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. ويشمل رصد القرض استخدام البيانات التالية:

التعرض للمخاطر للقروض غير الشخصية	التعرض للمخاطر للقروض الشخصية	جميع مستويات التعرض للمخاطر
<ul style="list-style-type: none"> المعلومات التي يتم الحصول عليها أثناء المراجعات الدورية لملفات العملاء - على سبيل المثال، البيانات المالية التي تم مراجعتها وحسابات الإدارة والميزانيات والتوقعات. ومن الأمثلة على مجالات التركيز بوجه خاص: هوامش الربح الإجمالي، ونسب الرفع المالي، وتغطيات خدمة الديون، والالتزام بالعهود، وإدارة الجودة، وتغييرات الإدارة العليا. بيانات من وكالات الائتمان والمقالات الصحفية والتغييرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية. أسعار مقايضة السندات والائتمان المسجلة للمقرض حيثما توفرت. التغييرات المهمة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتقنية للمقرض أو في أنشطته التجارية. 	<ul style="list-style-type: none"> البيانات المحصول عليها داخلياً وسلوك العميل - على سبيل المثال، الاستفادة من تسهيلات بطاقة الائتمان. البيانات الخارجية من الوكالات الائتمانية بما في ذلك درجات الائتمان لمجال معين. مقاييس القدرة على تحمل التكاليف 	<ul style="list-style-type: none"> سجل الدفع - يشمل الحالة المتأخرة بالإضافة إلى مجموعة من المتغيرات حول نسب الدفع. استخدام الحد الائتماني الممنوح. طلبات ومنح مهلة. التغييرات الحالية والمتوقعة في ظروف الأعمال المالية والاقتصادية.

ز) إنشاء مصطلح هيكل احتمال التعثر

درجات المخاطر الائتمانية هي مدخلات أولية في تحديد مصطلح هيكل احتمال التعثر للتعرض. وتقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر عن تعرضه لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها حسب نوع المنتج المقرض بالإضافة إلى تصنيف مخاطر الائتمان. بالنسبة لبعض المحافظ يتم أيضاً استخدام المعلومات المأخوذة من وكالات مرجع الائتمان الخارجية.

توظف المجموعة نماذج لتحليل البيانات التي يتم جمعها ويتم استخراج تقديرات عن الفترة المتبقية من فترة التعثر المحتمل للتعرض وكيفية توقع تغيرها كنتيجة لمرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر والعوامل الاقتصادية الكلية. بالنسبة لمعظم القروض، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية نمو إجمالي الناتج المحلي الفعلي، وإجمالي الناتج المحلي الاسمي والإنفاق الحكومي ومؤشر أسعار المستهلك وسعر الفائدة.



٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

بناءً على مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعات الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة نظرة أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. ثم تستخدم المجموعة هذه التوقعات لتعديل تقديراته الخاصة بالتعثر المحتمل. نطاق احتمالات التعثر في السداد لمحفظة الشركات هو كما يلي:

درجة التصنيف الداخلي	وصف التصنيف الداخلي	هيكل احتمال التعثر لمدة ١٢ شهراً
١	استثنائية	٠,٠١٪ - ٠,٠٥٪
٢	ممتازة	٠,٠٦٪ - ٠,٤٦٪
٣	قوية	٠,٤٧٪ - ٠,٧٨٪
٤	جيدة	٠,٧٩٪ - ٢,١٩٪
٥	مقبولة	٢,٢٠٪ - ٣,٧٤٪
٦	هامشية	٣,٧٥٪ - ٨,٢١٪
٧	تحت الملاحظة	٨,٢٢٪ - ٢٥,٨٩٪
غير العاملة		
٨ إلى ١٠		١٠٠٪

ح) تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر تعثر السداد على أداة مالية قد ازدادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي، ترى المجموعة معلومات معقولة ومدعومة ذات صلة ومتوفرة دون تكلفة أو جهد. ويشمل ذلك كل من المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، استناداً إلى خبرة المجموعة السابقة وتقييماته الائتمانية، بما في ذلك المعلومات التطلعية.

تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير باختلاف المحفظة وتشمل العوامل الكمية والنوعية، بما في ذلك الدعم حسب التعثر. أحد المؤشرات الكمية الرئيسية المستخدمة من قبل المجموعة، هو خفض التصنيف النسبية للتصنيف الداخلي للمقترض وبالتالي التغيير في التعثر المحتمل.

باستخدام الحكم الائتماني والتجارب التاريخية ذات الصلة إن أمكن ذلك، قد تقرر المجموعة أن القرض خضع لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بناءً على مؤشرات نوعية خاصة يعتبرها مؤشراً على ذلك، وقد لا ينعكس ذلك بشكل كامل في التحليل الكمي في الوقت المناسب. وتتضمن المؤشرات النوعية درجات محددة لتصنيف المخاطر المرتفعة والتخلف عن السداد عبر التسهيلات، وإعادة التفاوض على القروض للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها باسم التحمل).

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كمساند أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان التي تظهر في موعد لا يتجاوز تاريخ استحقاق أصل لأكثر من ٢٩ يوم. ويتم تحديد الأيام ما بعد الاستحقاق من خلال احتساب عدد الأيام منذ أقدم تاريخ مستحق لم يتم استلام سداد كامل له. ويتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

تقوم المجموعة بمراقبة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان من خلال المراجعات الدورية للتأكد مما يلي:

- أن تكون المعايير قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر،
- ألا تتماشى المعايير مع النقطة الزمنية عندما يصبح الأصل متأخر السداد ٣٠ يوماً، و
- لا يوجد قلب غير مبرر في مخصص خسائر الائتمان الناتج عن التحول بين التعثر المحتمل لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١) والتعثر المحتمل مدى الحياة (المراحل ٢ أو ٣).



٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

تستخدم المجموعة ثلاثة مكونات رئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، وهي احتمالية التعثر، والخسارة في حالة التعثر، والتعرضات المتعثرة. استفادت المجموعة من الممارسات التنظيمية الحالية وتوجيهات البنك المركزي السعودي لتطوير منهجية مدخلات النماذج ويتم تعديلها عند الضرورة للامتثال لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

يتم تصنيف الموجودات المالية وعقود الضمان المالي التي تعكس زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان في المرحلة ٢ وتقوم المجموعة بإثبات مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، مما يعكس فترة انتظار على مدى العمر الزمني والتي تمثل احتمالية التعثر عن السداد على مدى العمر المتبقي للأصل المالي. تكون مخصصات المرحلة ٢ أعلى من المرحلة ١، مما يعكس تأثير أفق زمني أطول بالمقارنة مع أفق ١٢ - شهر يستخدم في مخصص المرحلة ١.

ط) تعريف التعثر

يتم اعتبار تعثر الأصل المالي من قبل المجموعة عندما:

- من غير المتوقع أن يسدد المقترض التزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل، دون الرجوع من قبل المجموعة إلى إجراءات مثل تحقيق الضمان (إن وجدت)، أو
- أو أن يتجاوز المقترض أكثر من ٩٠ يوماً.

يعتبر السحب على المكشوف مستحق السداد بمجرد أن ينتهك العميل حدًا محددًا أو تم إخطاره بحدود أصغر من المبلغ الحالي القائم.

تقوم المجموعة بدراسة المؤشرات التالية عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تعثر في السداد:

- النوعية، مثل انتهاكات الاتفاقية،
- الكمية، حالة التأخر عن السداد، عدم سداد التزام آخر من نفس المقترض، و
- بناءً على البيانات الداخلية ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتغير المدخلات في تقييم ما إذا كانت أحد الأدوات المالية في حالة تعثر بالسداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ مصطلح "التعثر"، ولكنه يتطلب من كل كيان القيام بذلك. وبالنسبة لإعداد التقارير المالية، استفادت المجموعة من الممارسات التنظيمية الحالية وتعريف البنك المركزي السعودي عن التأخر الذي يتم تعديله عندما يكون ذلك ضرورياً للامتثال لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

تقوم المجموعة بتحديد مخصص الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة، مما يعكس صافي قيمة ١٠٠٪ والتدفقات النقدية القابلة للاسترداد على الموجودات. هذه الموجودات المالية التي انخفضت ائتمانيًا تصنف لاحقًا في المرحلة الثالثة.

ي) الموجودات المالية المعدلة

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للقرض لعدة أسباب، بما في ذلك تغيير ظروف السوق، والاحتفاظ بالعملاء، وعوامل أخرى لا تتعلق بتدهور ائتماني حالي أو محتمل في ائتمان العميل. قد يتم استبعاد القرض الحالي الذي تم تعديل الشروط من أجله ويتم تسجيل القرض الذي تم إعادة التفاوض بشأنه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقًا لسياسات المجموعة.

يجوز للمجموعة إعادة التفاوض على القروض للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. يتم منح مهلة القرض على أساس انتقائي إذا:

- إذا كان هناك خطر كبير للتعثر في السداد، أو
 - إذا كان هناك دليل على أن المدين بذل كل الجهود المعقولة للسداد بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، ومن المتوقع أن يتمكن المدين من الوفاء بالشروط المعدلة.
- لم يتم إجراء أي تغيير في معايير الضمان الاحتياطي لجميع أنواع المخاطر.



٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

يمكن أن تتضمن الشروط المعدلة عادة تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت العمولة و / أو المدفوعات الأساسية وتعديل شروط تعهدات القرض. تخضع كل من قروض الأفراد والشركات لسياسة إعطاء المهلة.

يعكس تقدير التعثر المحتمل بالنسبة للموجودات المالية المعدلة ما إذا كان التعديل قد أدى إلى تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل العمولة والإدارة وخبرة المجموعة السابقة في إجراءات إعطاء المهلة المماثلة. تقوم المجموعة كجزء من هذه العملية بتقييم أداء السداد للمقترض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وينظر في مختلف المؤشرات السلوكية.

تعد المهلة بشكل عام مؤشراً نوعياً على حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ويحتاج العميل لإثبات سلوك السداد الجيد باستمرار خلال فترة من الزمن قبل أن يعتبر التعثر المحتمل قد تناقص بحيث يعود تعويض الخسارة ليتم قياسه بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. تعتبر المجموعة فترة ١٢ شهراً كفترة معالجة لنقل الموجودات من قياس مخصص الخسارة في خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة (المرحلة ٢ و ٣) إلى خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً (المرحلة ١).

ك) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة هي الهيكل الزمني للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر،
- الخسارة الناجمة عن التعثر، و
- التعرض للخطر في حالة التعثر.

وتُستخرج هذه العوامل عموماً من النماذج المعدلة داخلياً والمعايير الخارجية. ويتم تعديلها لتعكس معلومات تطلعية كما هو موضح أعلاه.

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الداخلية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات للخطر. وتعتمد هذه النماذج على البيانات المجمعة داخلياً والتي تشتمل على عوامل كمية ونوعية. إذا قام الطرف المقابل أو التعرض للخطر بالتنقل بين فئات التسعير، فيمكن أن يؤدي ذلك إلى تغيير في تقديرات احتمالية التعثر المرتبطة به ويتم تقدير تكاليف احتماليات التعثر بالنظر في الاستحقاقات التعاقدية للتمويل وعمولات السداد المحتملة.

الخسائر الناجمة عن التعثر هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هنالك تعثر. وتقوم المجموعة بتقدير عوامل الخسائر الناجمة عن التعثر بناءً على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات ضد الأطراف المتعثرين بالإضافة إلى معايير خارجية. تقوم نماذج الخسائر الناجمة عن التعثر باعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وأعمال الطرف المقابل والمبلغ الصافي لاسترداد أي ضمانات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي.

ويمثل التعرض للخطر في حالة التعثر التعرض المتوقع لخطر عدم السداد. وتستخرج المجموعة التعرض للخطر في حالة التعثر من التعرض الحالي للخطر للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن إجمالي التمويل للمتعثرين للأصل المالي هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لالتزامات الإقراض والضمانات المالية، يشتمل إجمالي التمويل للمتعثرين على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

وفقاً لما تم وصفه أعلاه والتعرض لاستخدام الحد الأقصى لاحتمالية التعثر لمدة ١٢ شهر للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير، تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة في ضوء مخاطر التعثر في السداد خلال فترة التعاقد القصوى (بما في ذلك أي خيارات تمديد للمقترض) التي يتعرض فيها البنك لمخاطر الائتمان، حتى لو كانت المجموعة تأخذ بالاعتبار مدة أطول لأغراض إدارة المخاطر. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للمجموعة فيه المطالبة بسداد السلف أو إنهاء التزام قرض أو ضمان مالي.



٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

وبما يخص جاري المدين لقطاع الأفراد والتسهيلات الأخرى التي تشمل كل من القرض وعنصر الالتزام غير المسحوب، تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة على فترة قد تكون أطول من الحد الأقصى للفترة التعاقدية إذا لم تحد قدرة المجموعة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب تعرض المجموعة لخسائر ائتمانية لفترة الإشعار التعاقدية. لا يوجد لدى هذه التسهيلات مدة ثابتة أو هيكل سداد ويتم إدارتها على أساس تحصيلي. ويمكن المجموعة إلغاؤها بأثر فوري. ولا يتم تطبيق هذا الحق التعاقدية في الإدارة اليومية العادية، بل يتم فقط عندما تصبح المجموعة على علم بوجود زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل المالي. يتم تقدير هذه الفترة الأطول بالأخذ بعين الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي تعمل على التخفيف من خسائر الائتمان المتوقعة. ويمكن أن تشمل تخفيض الحدود الائتمانية، أو إلغاء التسهيل و / أو تحويل الرصيد المستحق إلى قرض بمدد سداد ثابتة.

عندما يتم تنفيذ وضع نماذج للعوامل على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية بناءً على خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل نوع الأداة، وتصنيف مخاطر الائتمان، والأجل المستحق، ونوع الضمانات والقطاع الصناعي والموقع الجغرافي للمقرض. كما يتم إجراء مراجعات منتظمة للتأكد من أن إجمالي القروض داخل محفظة معينة يظل متجانس بشكل مناسب.

يتم استخدام معلومات المعايير الخارجية بالنسبة للمحافظ التي تكون للمجموعة بيانات تاريخية محدودة لها لتكمل البيانات المتاحة داخلياً. وتتمثل المحافظ التي تمثل معلومات المعايير الخارجية كمدخل هام في قياس خسائر الائتمان المتوقعة فيما يلي:

الخسارة الناجمة عن التعثر	احتمالية التعثر	
تقديرات البنك المركزي السعودي للخسارة الناجمة عن التعثر	وكالة فيتش	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
تقديرات البنك المركزي السعودي للخسارة الناجمة عن التعثر	وكالة إس أند بي جلوبال	الاستثمارات

يعتبر الهدف من التقييم هو لتحديد ما إذا كانت الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت لإجمالي القروض من خلال مقارنة مدى احتمالية التعثر على مدى الحياة بتاريخ الإبلاغ بها مع احتمالية التعثر المتبقية لهذه النقطة الزمنية التي تم تقديرها عند وقت الاعتراف المبدئي لإجمالي القروض، (يتم تعديله عند التغيير في حالة توقعات السداد المبكر).

ل) دمج معلومات تطلعية

بناءً على الأخذ بالاعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة نظرة أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى. وتنطوي هذه العملية على وضع سيناريوهين اقتصاديين إضافيين أو أكثر والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية ومؤسسات النقد ومتخصصون بالتوقعات مختارين من القطاع الخاص.

يمثل السيناريو الحالي النتيجة الأكثر احتمالية ويتمشى مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانية. يمثل سيناريو الانتعاش بيئة اقتصادية أكثر ملاءمة مقارنة بالوضع الأساسي، بينما يمثل سيناريو الانكماش نتيجة اقتصادية سلبية محتملة تشير إلى ركود معتدل. وتقوم المجموعة بشكل دوري بإجراء اختبارات تحمل الأزمات الاقتصادية للصدمات الكبرى لمعايرة تحديده لهذه السيناريوهات النموذجية الأخرى.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التخلف عن السداد والخسارة على محافظ الأصول المالية وعقود الضمانات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية من عام ٢٠١٣ فصاعداً.



٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

تحدد المجموعة الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية باستخدام تحليل البيانات التاريخية. وقد قام البنك بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان الأخرى. تضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة حتى ٣١ ديسمبر النطاقات التالية من المؤشرات الرئيسية كما هو موضح أدناه وفقاً لتحليلات بيانات وكالة موديز:

المؤشرات الاقتصادية		٢٠٢٦
إجمالي الناتج المحلي الفعلي - بالمليارات	الإيجابي: - ٥,٠٩٢	
	الحالة الأساسية: - ٥,٠٢٦	
	السلبى: - ٤,٩٢٤	
إجمالي الناتج المحلي الاسمي - بالمليارات	الإيجابي: - ٤,٩٨٣	
	الحالة الأساسية: - ٤,٨٨٨	
	السلبى: - ٤,٦٥٤	
الإنفاق الحكومي - بالمليارات	الإيجابي: - ١,٣٣٠,٢	
	الحالة الأساسية: - ١,٣٢٩,٩	
	السلبى: - ١,٣٢٩,٠	
سعر الفائدة (عوائد السندات الحكومية لسنة واحدة) %	الإيجابي: - ٤,٠١ %	
	الحالة الأساسية: - ٣,٩٣ %	
	السلبى: - ٤,٨٢ %	
مؤشر أسعار المستهلك - بالمليارات	الإيجابي: - ١١٥,٢	
	الحالة الأساسية: - ١١٥,١	
	السلبى: - ١١٤,٥	

حساسية مخصص خسائر الائتمان:

لقد تم إجراء تحليل حساسية للمتغيرات الاقتصادية الكلية التي أظهرت دلالة إحصائية مع أنماط التعثر عن السداد، وهي الناتج المحلي الإجمالي الفعلي، والناتج المحلي الإجمالي الاسمي، والإنفاق الحكومي، ومؤشر أسعار المستهلك، وسعر الفائدة (عائدات السندات الحكومية)، وذلك لتقييم التغير المحتمل في خسائر الائتمان المتوقعة. يلخص الجدول التالي نتائج تحليل الحساسية هذا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، موضحاً تأثير السيناريوهات الأكثر تفاؤلاً والأكثر تشاؤماً على خسائر الائتمان المتوقعة. يمثل السيناريو الحالي النتيجة الأكثر احتمالاً ويتوافق مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانية وقد تم ترجيح هذا السيناريو بناءً على سيناريوهات الانتعاش والركود والسيناريو الأساسي. كما تم أخذ السيناريوهات التالية في الاعتبار لهذه الدراسة: السيناريو الأساسي، وسيناريو الانتعاش، وسيناريو الركود. وقد تم حساب خسائر الائتمان المتوقعة لهذه السيناريوهات بناءً على قيم المتغيرات الاقتصادية الكلية المستخدمة من بيانات موديز للتحليلات الاقتصادية لهذه السيناريوهات الثلاثة. وبينما يشير سيناريو الركود إلى ركود معتدل، فإن سيناريو الانتعاش يمثل نمواً قوياً على المدى القريب.

أرصدة لدى البنوك					٢٠٢٥ بالملايين
المؤسسات	استثمارات -	قروض وسلف	عقود الضمان	المالية الأخرى	
السيناريو الأساسي	١,٨٤٢	٢٠,٢٤٨	١,٩٩٢,٩٧٥	٢١٧,١٣٩	٢,٢٣٢,٢٠٤
سيناريو الانتعاش الاقتصادي	١,٨٤٠	٢٠,٢٤٤	١,٩٩٢,٧٥١	٢١٧,١٣٧	٢,٢٣١,٩٧٢
سيناريو الركود الاقتصادي	١,٨٤٧	٢٠,٢٥١	١,٩٩٣,٦٦٢	٢١٧,١٤٣	٢,٢٣٢,٩٠٣



٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

٢٠٢٤	بالآلاف	المالية الأخرى	والمؤسسات البنوك	أرصدة لدى	استثمارات - سندات دين	قروض وسلف	عقود الضمان المالي	الإجمالي
السيناريو الأساسي	١,٠٥٦	١٤,٦٨١	١,٦٥٢,٠٤٦	٢٤٨,٠٠٧	١,٩١٥,٧٩٠			
سيناريو الانتعاش الاقتصادي	١,٠٥٣	١٤,٦٥٦	١,٦٥١,٩٩٤	٢٤٧,٩٧٩	١,٩١٥,٦٨٢			
سيناريو الركود الاقتصادي	١,٠٥٨	١٤,٧٠١	١,٦٥٢,٨٣٦	٢٤٨,١٠٣	١,٩١٦,٦٩٨			

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر عن السداد / الخسارة على مختلف محافظ الموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى السنوات الثمانية إلى العشر الماضية. استخدمت المجموعة أدناه الحالة الأساسية المتوقعة على المدى القريب في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ، والتي تستند إلى المعلومات المحدثة المتاحة في تاريخ التقرير المالي:

توقع بيانات الاقتصاد الكلي المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة السنة المالية ٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨
إجمالي الناتج المحلي الفعلي بالملليارات	٥,١٣٨	٥,٢٩٣	٥,٤٤٥
إجمالي الناتج المحلي الاسمي بالملليارات	٥,٠٥٠	٥,٣١٦	٥,٥٨٧
الإنفاق الحكومي بالملليارات	١,٣٥٤,٧	١,٤٠٠,٣	١,٤٦١,٣
سعر الفائدة (عائد السندات الحكومية، سنة واحدة) - %	٣,٣٦	٣,٢٩	٣,٢٩
أسعار المستهلك	١١٦,٩	١١٩,٤	١٢١,٨

توقع بيانات الاقتصاد الكلي المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة السنة المالية ٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧
إجمالي الناتج المحلي الفعلي بالملليارات	٣,٦٧١	٣,٧٨٠	٣,٨٩٣
إجمالي الناتج المحلي الاسمي بالملليارات	١,٣١٤	١,٣٥٨	١,٤١٣
الإنفاق الحكومي بالملليارات	٤,١٨	٣,٤٢	٣,٢٥
سعر الفائدة (عائد السندات الحكومية، سنة واحدة) - %	٩٣٩	٩٦٩	١,٠٠٢



٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

يوضح الجدول أدناه حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة للعوامل الرئيسية المستخدمة في تحديدها كما في السنة المنتهية في ٢٠٢٥ من خلال الزيادة والنقصان لمتغير اقتصادي كلي واحد:

حساسية عوامل الاقتصاد الكلي	الأثر على قائمة الدخل الموحدة بـ بالآلاف
عوامل الاقتصاد الكلي:	
ارتفاع ٥٪ في إجمالي الناتج المحلي الفعلي مع بقاء حالة المؤشر	٢٠٠
ارتفاع ٥٪ في إجمالي الناتج المحلي الاسمي مع بقاء حالة المؤشر	١٠٩
ارتفاع ٥٪ في الإنفاق الحكومي مع بقاء حالة المؤشر	٢٧٤
ارتفاع سعر الفائدة بنسبة ٥٪ (عوائد السندات الحكومية، سنة واحدة)	
مع بقاء حالة المؤشر	١٢٦
ارتفاع ٥٪ في مؤشر أسعار المستهلك مع بقاء حالة المؤشر	١٣
انخفاض ٥٪ في إجمالي الناتج المحلي الفعلي مع بقاء حالة المؤشر	(١٩٢)
انخفاض ٥٪ في إجمالي الناتج المحلي الاسمي مع بقاء حالة المؤشر	(١٠٢)
انخفاض ٥٪ في الإنفاق الحكومي مع بقاء حالة المؤشر	(٢٦٧)
انخفاض ٥٪ في سعر الفائدة (عوائد السندات الحكومية، سنة واحدة)	
مع بقاء حالة المؤشر	(١١٩)
انخفاض ٥٪ في مؤشر أسعار المستهلك مع بقاء حالة المؤشر	(٤)

(م) مقاصة الموجودات المالية والالتزامات المالية

يتضمن الجدول الموضح أدناه الموجودات المالية والالتزامات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ التي تتم مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة، أو تخضع لترتيب المقاصة الرئيسي القابل للتنفيذ أو اتفاقية مماثلة تغطي الأدوات المالية المماثلة، بصرف النظر عما إذا كانت تتم مقاصتها في قائمة المركز المالي الموحدة.

٢٠٢٥ بـ بالآلاف			
إجمالي الموجودات/ الالتزامات قبل المقاصة	المقاصة مع إجمالي الموجودات /الالتزامات	صافي الموجودات/ الالتزامات المثبتة	
٧١٥,٦٢٦	(٩٣,٢٦٦)	٦٢٢,٣٦٠	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٣٢٧,٠٦٠	(٢٧٩,٣٤٦)	٤٧,٧١٤	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٢٠٢٤ بـ بالآلاف			
إجمالي الموجودات/ الالتزامات قبل المقاصة	المقاصة مع إجمالي الموجودات /الالتزامات	صافي الموجودات/ الالتزامات المثبتة	
٨٣٦,٦٢٣	(٣١٠,١٢٥)	٥٢٦,٤٩٨	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٣٦٥,٧٦٢	(٣٠٧,٠٠٥)	٥٨,٧٥٧	القيمة العادلة السالبة للمشتقات



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤

٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(ن) تسويات إجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان

مجموعة - الموجودات المالية وعقود الضمان المالي

فيما يلي، ملخص مُجمَع للتسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لكل الموجودات المالية، وعقود الضمان المالي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢,١٧٣,٨٩٠	١,٣٢٨,٦٥٣	٣٦٣,٣٧٦	٤٨١,٨٦١	١٣٢,٦٤١,٠٧٤	٢,٣٨٤,٤١٨	٣,٨٤٠,٩٢٢	١٢٦,٤١٥,٧٣٤	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	-	١,٨٨٠	(١,٨٨٠)	-	-	١٧٨,٨٧٩	(١٧٨,٨٧٩)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	٧٠٤	-	(٧٠٤)	-	٤٤,٥١٣	-	(٤٤,٥١٣)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
-	-	(٧,٧٦٣)	٧,٧٦٣	-	-	(٨٨,٤٠٥)	٨٨,٤٠٥	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	٥٩,٩٩٩	(٥٩,٩٩٩)	-	-	٢٥٢,٢٩٤	(٢٥٢,٢٩٤)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
(٩٢٥)	(٢,٠٤٩)	-	١,١٢٤	-	(٥,٣٨٦)	-	٥,٣٨٦	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
-	(١,٢٥٦)	١,٢٥٦	-	-	(٢,٣٢٨)	٢,٣٢٨	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
١٦٥,٦٢٧	١٠٧,٤٩١	٤,٣٦٢	٥٣,٧٧٤	١١,٣٧١,٠٩١	٦٥,٦١٣	(٢٠٤,٦٢٦)	١١,٥١٠,١٠٤	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
١٠٦,٩١٢	٩٥,٤٧٧	١٨,٤٧٧	(٧,٠٤٢)	٨٥,٥٩٤	٢٩,٤٥٠	(٢٩,٩٥٥)	٨٦,٠٩٩	- للتسهيلات الحالية
١٤٠,٧٢٩	٣,٥١٦	٨,٢٠٨	١٢٩,٠٠٥	٣٥,٢٧٩,٣٤٤	٦,٩٤٣	٦٥,١٦٨	٣٥,٢٠٧,٢٣٣	- للتحويلات
(١٢٢,٤٨٢)	(٤٦,٩٢٢)	(٢٩,٦٥٥)	(٤٥,٨٥٥)	(٩,٨٢٩,٩٠٢)	(١٢٠,٩٥٥)	(١,٣٥٢,٥٠٤)	(٨,٣٥٦,٤٤٣)	- للتسهيلات الجديدة
(٥٤٧,٧٧١)	(٥٤٧,٧٧١)	-	-	(٥٤٨,٢٤٩)	(٥٤٨,٢٤٩)	-	-	- للتسهيلات المنتهية
١,٩١٥,٩٨٠	٩٩٧,٧٩٢	٣٠٠,١٤٢	٦١٨,٠٤٦	١٦٨,٩٩٨,٩٥٢	٢,١٠٦,٣١٣	٢,١٥٩,٥١٣	١٦٤,٧٣٣,١٢٦	الديون المشطوبة، صافي
-	-	٥,٧٤٩	(٥,٧٤٩)	-	-	٩٦٨,٨٣٣	(٩٦٨,٨٣٣)	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
-	١,٠٨١	-	(١,٠٨١)	-	١٨٤,٥٨٧	-	(١٨٤,٥٨٧)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	-	(١٧,٦٧٨)	١٧,٦٧٨	-	-	(٣٢٢,١١١)	٣٢٢,١١١	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
-	١٣,٤٣٢	(١٣,٤٣٢)	-	-	١٦٥,٨٦٧	(١٦٥,٨٦٧)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	(٢,٥٠١)	-	٢,٥٠١	-	(٤,٥٣٤)	-	٤,٥٣٤	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
-	(١,٣٣٠)	١,٣٣٠	-	-	(٢,٢٤١)	٢,٢٤١	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
١٨٨,٩٣٨	٢٠٤,٤٣٧	٣٠,٨٠٨	(٤٦,٣٠٧)	٦,١٢٦,٩٠٢	٧٦,٣٢٤	(١١١,٩٧٨)	٦,١٦٢,٥٥٦	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
١٢٧,٤٣٩	١١٩,٠٢٦	٢٦,١٥٦	(١٧,٧٤٣)	٥٤,١٥١	(٣,٤٣٣)	٧٢,٥٥٩	(١٤,٩٧٥)	- للتسهيلات الحالية
١٤٢,٦٠٠	٣,٣٩٦	٣,٧٨٢	١٣٥,٤٢٢	٣٢,٥٩٩,٠٧٣	٥,٦٣٤	٥٣,٣٢٤	٣٢,٥٤٠,١١٥	- للتحويلات
(١٠٤,١٥٨)	(١٩,٥١٩)	(٩,٩٠٦)	(٧٤,٧٣٣)	(١٤,٧٥٨,٦٠١)	(٤٤,٠٣٥)	(١١٨,٧٤٨)	(١٤,٥٩٥,٨١٨)	- للتسهيلات الجديدة
(٣٨,٤٧٣)	(٣٨,٤٧٣)	-	-	(٣٨,٤٧٣)	(٣٨,٤٧٣)	-	-	- للتسهيلات المنتهية
٢,٢٣٢,٣٢٦	١,٢٧٧,٣٤١	٣٢٦,٩٥١	٦٢٨,٠٣٤	١٩٢,٩٨٢,٠٠٤	٢,٤٤٦,٠٠٩	٢,٥٣٧,٧٦٦	١٨٧,٩٩٨,٢٢٩	الديون المشطوبة، صافي
								الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤

٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٧٩٥	-	٦١	٧٣٤	١,٤٧٤,٢١٣	-	٩٩٠	١,٤٧٣,٢٢٣
٢٥٧	-	٨٤	١٧٣	(٢٨,٥٤٣)	-	١,٢٥٨	(٢٩,٨٠١)
٧	-	-	٧	١٨٢,٨٢٤	-	-	١٨٢,٨٢٤
(٣)	-	-	(٣)	(٣١٣,٤٣٨)	-	-	(٣١٣,٤٣٨)
١,٠٥٦	-	١٤٥	٩١١	١,٣١٥,٠٥٦	-	٢,٢٤٨	١,٣١٢,٨٠٨
-	-	٦٥	(٦٥)	-	-	١٥,٣٨٦	(١٥,٣٨٦)
-	-	(١٤٥)	١٤٥	-	-	(٢,٢٤٨)	٢,٢٤٨
١٥٩	-	-	١٥٩	٤٩٣,٨٦٧	-	-	٤٩٣,٨٦٧
٦٣١	-	٧٧٥	(١٤٤)	(٣,٦٦٩)	-	(٣,٥٠٤)	(١٦٥)
٤	-	-	٤	١٠,٠٣٠	-	-	١٠,٠٣٠
(٤)	-	-	(٤)	(١٩٢,٤٤٤)	-	-	(١٩٢,٤٤٤)
١,٨٤٦	-	٨٤٠	١,٠٠٦	١,٦٢٢,٨٤٠	-	١١,٨٨٢	١,٦١٠,٩٥٨

الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس

- للتسهيلات الحالية
- للتسهيلات الجديدة
- للتسهيلات المنتهية

الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

- المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
- المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
- التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
- للتسهيلات الحالية
- التحويلات
- للتسهيلات الجديدة
- للتسهيلات المنتهية

الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤

٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

استثمارات - سندات الدين

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لإجمالي استثمارات - سندات الدين للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٠,٨٧٢	-	-	١٠,٨٧٢	٣١,٩٧٤,١٢٧	-	-	٣١,٩٧٤,١٢٧	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٣٥١)	-	-	(٣٥١)	(١١٧,٣٠٨)	-	-	(١١٧,٣٠٨)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٤,٤٣٧	-	-	٤,٤٣٧	٩,٨٣٩,٣٦٤	-	-	٩,٨٣٩,٣٦٤	- للتسهيلات الحالية
(٢٨٧)	-	-	(٢٨٧)	(١,٨٤٣,٣٨٠)	-	-	(١,٨٤٣,٣٨٠)	- للتسهيلات الجديدة
								- للتسهيلات المنتهية
١٤,٦٧١	-	-	١٤,٦٧١	٣٩,٨٥٢,٨٠٣	-	-	٣٩,٨٥٢,٨٠٣	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١,٧١٠	-	-	١,٧١٠	٤٧٤,١٢٤	-	-	٤٧٤,١٢٤	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٥,٩٢٣	-	-	٥,٩٢٣	٨,٦١٣,٦٦١	-	-	٨,٦١٣,٦٦١	- للتسهيلات الحالية
(٢,٠٥٤)	-	-	(٢,٠٥٤)	(٢,٥٣٦,٥١٤)	-	-	(٢,٥٣٦,٥١٤)	- للتسهيلات الجديدة
								- للتسهيلات المنتهية
٢٠,٢٥٠	-	-	٢٠,٢٥٠	٤٦,٤٠٤,٠٧٤	-	-	٤٦,٤٠٤,٠٧٤	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤

٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

إجمالي قروض وسلف

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لإجمالي القروض والسلف المالية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٩٢٤,٢٨٠	١,٢٢٢,٦٦٨	٣٤٢,١٥٠	٣٥٩,٤٦٢	٨٢,٦٧٥,٠٥٠	٢,٢١٦,٢٨٥	٣,٥٥٥,٨٤٢	٧٦,٩٠٢,٩٢٣	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	-	١,٨٧١	(١,٨٧١)	-	-	١٧٣,٨٨٨	(١٧٣,٨٨٨)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	٧٠٤	-	(٧٠٤)	-	٤٤,٥١٣	-	(٤٤,٥١٣)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
-	-	(٧,٥٥١)	٧,٥٥١	-	-	(٦٨,٤٧١)	٦٨,٤٧١	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	٥٨,١٤٤	(٥٨,١٤٤)	-	-	٢٣١,٨٦١	(٢٣١,٨٦١)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
-	(١,١٢٣)	-	١,١٢٣	-	(٣,٢٦٥)	-	٣,٢٦٥	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
-	(١,٢٥٦)	١,٢٥٦	-	-	(٢,٣٢٨)	٢,٣٢٨	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
١٥٩,١٨٥	١٠٩,٩٠٦	٣,٨٦٨	٤٥,٤١١	٩,٤٨١,١٤٤	٦٩,٠٠٦	(٢٠٤,٠٢٤)	٩,٦١٦,١٦٢	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٩٩,٦١٥	٨٧,٩٩٣	١٨,٤٧٠	(٦,٨٤٨)	٩٢,١١٧	٢٩,٤٥٠	(٢٩,٤٠٠)	٩٢,٠٦٧	- للتسهيلات الحالية
٩٠,٧٧٨	٣,٥١٦	٧,٨١٤	٧٩,٤٤٨	١٤,٦٢٤,٦٩٥	٦,٩٤٣	٣٣,٤٩٧	١٤,٥٨٤,٢٥٥	- لتحويلات
(٧٣,٨٥٦)	(٣٥,٢٤٩)	(١٤,١٤٠)	(٢٤,٤٦٧)	(٥,٢٠٦,٠٣٦)	(٩٨,٦٩٥)	(١,٢٨٦,١٠٤)	(٣,٨٢١,٢٣٧)	- للتسهيلات الجديدة
(٥٤٧,٧٧١)	(٥٤٧,٧٧١)	-	-	(٥٤٨,٢٤٩)	(٥٤٨,٢٤٩)	-	-	- للتسهيلات المنتهية
١,٦٥٢,٢٣١	٨٩٧,٥٣٢	٢٩٥,٥٩٤	٤٥٩,١٠٥	١٠١,١١٨,٧٢١	١,٩٤٥,٥٢١	١,٩٤٥,٦٩٥	٩٧,٢٢٧,٥٠٥	الديون المشطوبة، صافي
-	-	٥,٠٠٤	(٥,٠٠٤)	-	-	٨٧١,٢١٤	(٨٧١,٢١٤)	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
-	١,٠٢١	-	(١,٠٢١)	-	١٧٨,٢٦٢	-	(١٧٨,٢٦٢)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	-	(١٧,٠٥٦)	١٧,٠٥٦	-	-	(٢٨٢,٤٤٣)	٢٨٢,٤٤٣	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
-	١٣,٤٢٦	(١٣,٤٢٦)	-	-	١٦٥,٦٩٢	(١٦٥,٦٩٢)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	(٢,٥٠١)	-	٢,٥٠١	-	(٤,٥٣٤)	-	٤,٥٣٤	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
-	(١,٣٣٠)	١,٣٣٠	-	-	(٢,٢٤١)	٢,٢٤١	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
٢٣٤,٠٧٥	١٨٧,٠٦٩	٣٢,٤٢٩	١٤,٥٧٧	٦,١٨١,٤٠٦	٧٩,٣٤٢	(٧٩,٨٥٦)	٦,١٨١,٩٢٠	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
١٢٠,٩٧١	١١٢,٧٥٩	٢٥,٤١٧	(١٧,٢٠٥)	٦٨,٢٧٢	(٣,٢٧٤)	٨٦,٣٥٦	(١٤,٨١٠)	- للتسهيلات الحالية
١٠٩,١٣١	٣,٣٩٦	٣,٧١٣	١٠٢,٠٢٢	١٦,٣٣٣,٦٧٥	٥,٦٣٤	٤٧,٥٣٩	١٦,٢٨٠,٥٠٢	- لتحويلات
(٨٤,٨٤٥)	(١٨,٨٥٣)	(٨,٠٥٦)	(٥٧,٩٣٦)	(٩,٦٠٠,٥٥٩)	(٤٢,٨٠٩)	(٧٢,٠٢٥)	(٩,٤٨٥,٧٢٥)	- للتسهيلات الجديدة
(٣٨,٤٧٣)	(٣٨,٤٧٣)	-	-	(٣٨,٤٧٣)	(٣٨,٤٧٣)	-	-	- للتسهيلات المنتهية
١,٩٩٣,٠٩٠	١,١٥٤,٠٤٦	٣٢٤,٩٤٩	٥١٤,٠٩٥	١١٤,٠٦٣,٠٤٢	٢,٢٨٣,١٢٠	٢,٣٥٣,٠٢٩	١٠٩,٤٢٦,٨٩٣	الديون المشطوبة، صافي
								الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤

٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

قروض وسلف - قروض تجارية

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان للقروض التجارية، وجاري مدين، والقروض الأخرى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
٦٦,٦٢٤,٩٦٦	٣,٤٨٧,٤٠٧	٢,١٢٦,٠٥٥	٧٢,٢٣٨,٤٢٨	٣٠٥,٧٤٢	٣١٥,٦١٤	١,١٧١,٤٤٨	١,٧٩٢,٨٠٤	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(١١٥,٦٧٨)	١١٥,٦٧٨	-	-	(٧٦٢)	٧٦٢	-	-	المُحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
(٨,٣٣٨)	-	٨,٣٣٨	-	(٣٣)	-	٣٣	-	المُحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
٤٩,٩٨٨	(٤٩,٩٨٨)	-	-	٥٢١	(٥٢١)	-	-	المُحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	(٢١٩,٢٠٩)	٢١٩,٢٠٩	-	-	(٥٣,٢٥٧)	٥٣,٢٥٧	-	المُحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
-	-	-	-	-	-	-	-	المُحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
-	-	-	-	-	-	-	-	المُحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
١٠,٤١٤,٨٩٤	(٢٠١,٢٣٩)	٧١,٧١٧	١٠,٢٨٥,٣٧٢	٥٤,٨٠٢	٥,٣٥٨	١١١,٥٢٦	١٧١,٦٨٦	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٩٥,٩١٠	(٢١,٣٢٥)	٣٣,٤٠٧	١٠٧,٩٩٢	٩١٥	٢,٠٩٤	٦٥,٥٤٧	٦٨,٥٥٦	- للتسهيلات الحالية
٩,٩٠٩,٤٩٤	١٢,٩٤٠	٥٧١	٩,٩٢٣,٠٠٥	٥١,٢٠٦	٣٩	٦٠	٥١,٣٠٥	- للتحويلات
(٢,١٢٥,٥٣٨)	(١,٢٦٨,١٦٣)	(٥٦,٣٩٣)	(٣,٤٥٠,٠٩٤)	(١١,٤٧١)	(٧,٢٧٥)	(٨,٢٣٥)	(٢٦,٩٨١)	- للتسهيلات الجديدة
-	-	(٥٤٨,٢٤٩)	(٥٤٨,٢٤٩)	-	-	(٥٤٨,٢٤٩)	(٥٤٨,٢٤٩)	- للتسهيلات المنتهية
٨٤,٨٤٥,٦٩٨	١,٨٥٦,١٠١	١,٨٥٤,٦٥٥	٨٨,٥٥٦,٤٥٤	٤٠٠,٩٢٠	٢٦٢,٨١٤	٨٤٥,٣٨٧	١,٥٠٩,١٢١	الديون المشطوبة، صافي
(٨٠٦,٣٦٤)	٨٠٦,٣٦٤	-	-	(٤,١٢٥)	٤,١٢٥	-	-	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(١٤٩,٢٨٦)	-	١٤٩,٢٨٦	-	(٣٤٧)	-	٣٤٧	-	المُحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
٢٥٠,٤٩٤	(٢٥٠,٤٩٤)	-	-	٥,١٩٣	(٥,١٩٣)	-	-	المُحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
-	(١٥١,٩١٧)	١٥١,٩١٧	-	-	(٨,٣١٠)	٨,٣١٠	-	المُحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	-	-	-	-	-	-	-	المُحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
-	-	-	-	-	-	-	-	المُحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
٧,٥١٩,٥٧٧	(٧٦,١٤٥)	٨٢,٢٦٨	٧,٥٢٥,٧٠٠	٢٠,٠٨٠	٣٤,١٣٠	١٨٨,٥١١	٢٤٢,٧٢١	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
(٧,٩١٤)	٩٥,٦٥٠	(١١٣)	٨٧,٦٢٣	(٣,٢٥٥)	٧,٢٠٦	٩٤,٤١٤	٩٨,٣٦٥	- للتسهيلات الحالية
١٣,٣٣٦,١٤٢	٣٨,١٩٧	٥٥١	١٣,٣٧٤,٨٩٠	٨٧,٢١٥	٣٩٥	٤٥٠	٨٨,٠٦٠	- للتحويلات
(٧,٥١١,٣٨٨)	(٥٠,٥٢١)	(٧,٨٨١)	(٧,٥٦٩,٧٩٠)	(٤٤,٦٤٦)	(٨٤٣)	(٩٦٣)	(٤٦,٤٥٢)	- للتسهيلات الجديدة
-	-	(٢٩,٤٨٥)	(٢٩,٤٨٥)	-	-	(٢٩,٤٨٥)	(٢٩,٤٨٥)	- للتسهيلات المنتهية
٩٧,٤٧٦,٩٥٩	٢,٢٦٧,٢٣٥	٢,٢٠١,١٩٨	١٠١,٩٤٥,٣٩٢	٤٦١,٠٣٥	٢٩٤,٣٢٤	١,١٠٦,٩٧١	١,٨٦٢,٣٣٠	الديون المشطوبة، صافي
								الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤

٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

قروض وسلف – قروض الأفراد

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان للقروض الشخصية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
١٠,٢٧٧,٩٥٧	٦٨,٤٣٥	٩٠,٢٣٠	١٠,٤٣٦,٦٢٢	٥٣,٧٢٠	٢٦,٥٣٦	٥١,٢٢٠	١٣١,٤٧٦	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٥٨,٢١٠)	٥٨,٢١٠	-	-	(١,١٠٩)	١,١٠٩	-	-	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
(٣٦,١٧٥)	-	٣٦,١٧٥	-	(٦٧١)	-	٦٧١	-	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
١٨,٤٨٣	(١٨,٤٨٣)	-	-	٧,٠٣٠	(٧,٠٣٠)	-	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	(١٢,٦٥٢)	١٢,٦٥٢	-	-	(٤,٨٨٧)	٤,٨٨٧	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
٣,٢٦٥	-	(٣,٢٦٥)	-	١,١٢٣	-	(١,١٢٣)	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
-	٢,٣٢٨	(٢,٣٢٨)	-	-	١,٢٥٦	(١,٢٥٦)	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
(٧٩٨,٧٣٢)	(٢,٧٨٥)	(٢,٧١١)	(٨٠٤,٢٢٨)	(٩,٣٩١)	(١,٤٩٠)	(١,٦٢٠)	(١٢,٥٠١)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
(٣,٨٤٣)	(٨,٠٧٥)	(٣,٩٥٧)	(١٥,٨٧٥)	(٧,٧٦٣)	١٦,٣٧٦	٢٢,٤٤٦	٣١,٠٥٩	- للتسهيلات الحالية
٤,٦٧٤,٧٦١	٢٠,٥٥٧	٦,٣٧٢	٤,٧٠١,٦٩٠	٢٨,٢٤٢	٧,٧٧٥	٣,٤٥٦	٣٩,٤٧٣	- للتحويلات
(١,٦٩٥,٦٩٩)	(١٧,٩٤١)	(٤٢,٣٠٢)	(١,٧٥٥,٩٤٢)	(١٢,٩٩٦)	(٦,٨٦٥)	(٢٧,٠١٤)	(٤٦,٨٧٥)	- للتسهيلات الجديدة
-	-	-	-	-	-	٤٧٨	٤٧٨	- للتسهيلات المنتهية
١٢,٣٨١,٨٠٧	٨٩,٥٩٤	٩٠,٨٦٦	١٢,٥٦٢,٢٦٧	٥٨,١٨٥	٣٢,٧٨٠	٥٢,١٤٥	١٤٣,١١٠	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(٦٤,٨٥٠)	٦٤,٨٥٠	-	-	(٨٧٩)	٨٧٩	-	-	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
(٢٨,٩٧٦)	-	٢٨,٩٧٦	-	(٦٧٤)	-	٦٧٤	-	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
٣١,٩٤٩	(٣١,٩٤٩)	-	-	١١,٨٦٣	(١١,٨٦٣)	-	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	(١٣,٧٧٥)	١٣,٧٧٥	-	-	(٥,١١٦)	٥,١١٦	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
٤,٥٣٤	-	(٤,٥٣٤)	-	٢,٥٠١	-	(٢,٥٠١)	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
-	٢,٢٤١	(٢,٢٤١)	-	-	١,٣٣٠	(١,٣٣٠)	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
(١,٣٣٧,٦٥٧)	(٣,٧١١)	(٢,٩٢٦)	(١,٣٤٤,٢٩٤)	(٥,٥٠٣)	(١,٧٠١)	(١,٤٤٢)	(٨,٦٤٦)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
(٦,٨٩٦)	(٩,٢٩٤)	(٣,١٦١)	(١٩,٣٥١)	(١٣,٩٥٠)	١٨,٢١١	١٨,٣٤٥	٢٢,٦٠٦	- للتسهيلات الحالية
٢,٩٤٤,٣٦٠	٩,٣٤٢	٥,٠٨٣	٢,٩٥٨,٧٨٥	١٤,٨٠٧	٣,٣١٨	٢,٩٤٦	٢١,٠٧١	- للتسهيلات الجديدة
(١,٩٧٤,٣٣٧)	(٢١,٥٠٤)	(٣٤,٩٢٨)	(٢,٠٣٠,٧٦٩)	(١٣,٢٩٠)	(٧,٢١٣)	(١٧,٨٩٠)	(٣٨,٣٩٣)	- للتسهيلات المنتهية
-	-	(٨,٩٨٨)	(٨,٩٨٨)	-	-	(٨,٩٨٨)	(٨,٩٨٨)	الديون المشطوبة، صافي
١١,٩٤٩,٩٣٤	٨٥,٧٩٤	٨١,٩٢٢	١٢,١١٧,٦٥٠	٥٣,٠٦٠	٣٠,٦٢٥	٤٧,٠٧٥	١٣٠,٧٦٠	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤

٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

عقود الضمان المالي

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لإجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لعقود الضمان المالي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف				إجمالي القيم الدفترية بالآلاف				
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٣٧,٩٤٣	١٠٥,٩٨٥	٢١,١٦٥	١١٠,٧٩٣	١٦,٥١٧,٦٨٤	١٦٨,١٣٣	٢٨٤,٠٩٠	١٦,٠٦٥,٤٦١	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	-	٩	(٩)	-	-	٤,٩٩١	(٤,٩٩١)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
-	-	(٢١٢)	٢١٢	-	-	(١٩,٩٣٤)	١٩,٩٣٤	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	١,٨٥٥	(١,٨٥٥)	-	-	٢٠,٤٣٣	(٢٠,٤٣٣)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
-	(٩٢٦)	-	٩٢٦	-	(٢,١٢١)	-	٢,١٢١	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
٦,٥٣٦	(٢,٤١٥)	٤١٠	٨,٥٤١	٢,٠٣٥,٧٩٨	(٣,٣٩٣)	(١,٨٦٠)	٢,٠٤١,٠٥١	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٦,٣٧٢	٧,٤٨٤	٧	(١,١١٩)	(٦,٥٢٣)	-	(٥٥٥)	(٥,٩٦٨)	- للتسهيلات الحالية
٤٥,٥٠٧	-	٣٩٤	٤٥,١١٣	١٠,٦٣٢,٤٦١	-	٣١,٦٧١	١٠,٦٠٠,٧٩٠	- للتحويلات
(٤٨,٣٣٦)	(١١,٧٢٣)	(١٥,٥١٥)	(٢١,٠٩٨)	(٢,٤٦٧,٠٤٨)	(٢٢,٢٦٠)	(٦٦,٤٠٠)	(٢,٣٧٨,٣٨٨)	- للتسهيلات الجديدة
٢٤٨,٠٢٢	١٠٠,٢٦٠	٤,٤٠٣	١٤٣,٣٥٩	٢٦,٧١٢,٣٧٢	١٦٠,٧٩٢	٢١١,٥٧٠	٢٦,٣٤٠,٠١٠	- للتسهيلات المنتهية
-	-	٦٨٠	(٦٨٠)	-	-	٨٢,٢٣٣	(٨٢,٢٣٣)	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
-	٦٠	-	(٦٠)	-	٦,٣٢٥	-	(٦,٣٢٥)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	-	(٤٧٧)	٤٧٧	-	-	(٣٧,٤٢٠)	٣٧,٤٢٠	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
-	٦	(٦)	-	-	١٧٥	(١٧٥)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
(٤٧,٠٠٥)	١٧,٣٦٨	(١,٦٢١)	(٦٢,٧٥٢)	(١,٠٢٢,٤٩٥)	(٣,٠١٨)	(٣٢,١٢٢)	(٩٨٧,٣٥٥)	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٥,٨٣٧	٦,٢٦٧	(٣٦)	(٣٩٤)	(١٠,٤٥٢)	(١٥٩)	(١٠,٢٩٣)	-	- للتسهيلات الحالية
٢٧,٥٤١	-	٦٩	٢٧,٤٧٢	٧,٦٤١,٧٠٧	-	٥,٧٨٥	٧,٦٣٥,٩٢٢	- للتحويلات
(١٧,٢٥٥)	(٦٦٦)	(١,٨٥٠)	(١٤,٧٣٩)	(٢,٤٢٩,٠٨٤)	(١,٢٢٦)	(٤٦,٧٢٣)	(٢,٣٨١,١٣٥)	- للتسهيلات الجديدة
٢١٧,١٤٠	١٢٣,٢٩٥	١,١٦٢	٩٢,٦٨٣	٣٠,٨٩٢,٠٤٨	١٦٢,٨٨٩	١٧٢,٨٥٥	٣٠,٥٥٦,٣٠٤	- للتسهيلات المنتهية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤

٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

س) تحليل جودة الائتمان

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤ بالآلاف				٢٠٢٥ بالآلاف				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
١,٢١١,٣٩٧	-	-	١,٢١١,٣٩٧	١,٥٤٣,٥٦٠	-	-	١,٥٤٣,٥٦٠	ذات درجة استثمارية
٩٧,٣٧٠	٢,٢٤٨	-	٩٥,١٢٢	٧٦,٢١٤	-	١١,٨٨٢	٦٤,٣٣٢	دون الدرجة الاستثمارية
٦,٢٨٩	-	-	٦,٢٨٩	٣,٠٦٦	-	-	٣,٠٦٦	غير مصنف
١,٣١٥,٠٥٦	٢,٢٤٨	-	١,٣١٢,٨٠٨	١,٦٢٢,٨٤٠	-	١١,٨٨٢	١,٦١٠,٩٥٨	الإجمالي

استثمارات - سندات الدين

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان استثمارات - سندات الدين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤ بالآلاف				٢٠٢٥ بالآلاف				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
٣٢,٨٦٢,٦٦٦	-	-	٣٢,٨٦٢,٦٦٦	٣٨,١٦٦,٤٧٤	-	-	٣٨,١٦٦,٤٧٤	ذات درجة استثمارية
٤,٣٢٠,٧١٧	-	-	٤,٣٢٠,٧١٧	٥,٨٩٤,٨٩٤	-	-	٥,٨٩٤,٨٩٤	دون الدرجة الاستثمارية
٢,٦٦٩,٤٢٠	-	-	٢,٦٦٩,٤٢٠	٢,٣٤٢,٧٠٦	-	-	٢,٣٤٢,٧٠٦	غير مصنف
٣٩,٨٥٢,٨٠٣	-	-	٣٩,٨٥٢,٨٠٣	٤٦,٤٠٤,٠٧٤	-	-	٤٦,٤٠٤,٠٧٤	الإجمالي

تحتوي الاستثمارات ذات الدرجة الاستثمارية/أطراف أخرى عامةً على استثمارات لا تقل في جودة تصنيفها الائتماني الخارجي المُعد من وكالات تصنيف ائتماني معتمدة تتضمن مخاطر ائتمانية منخفضة الى متوسطة. تتضمن الاستثمارات غير المصنفة بشكل أساسي سندات شركات سعودية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤

٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

إجمالي قروض وسلف

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لإجمالي قروض وسلف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤ بالآلاف				٢٠٢٥ بالآلاف				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
٩٧,٢٢٧,٥٠٥	١,٢٨٢,٨٣١	-	٩٨,٥١٠,٣٣٦	١٠٩,٤٢٦,٨٩٣	١,٥٧٦,٩٨٠	-	١١١,٠٠٣,٨٧٣	الدرجات ١-٦ والغير مصنفة
-	٦٦٢,٨٦٤	-	٦٦٢,٨٦٤	-	٧٧٦,٠٤٩	-	٧٧٦,٠٤٩	الدرجة ٧ - تحت الملاحظة
-	-	١,٩٤٥,٥٢١	١,٩٤٥,٥٢١	-	-	٢,٢٨٣,١٢٠	٢,٢٨٣,١٢٠	خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة
٩٧,٢٢٧,٥٠٥	١,٩٤٥,٦٩٥	١,٩٤٥,٥٢١	١٠١,١١٨,٧٢١	١٠٩,٤٢٦,٨٩٣	٢,٣٥٣,٠٢٩	٢,٢٨٣,١٢٠	١١٤,٠٦٣,٠٤٢	الإجمالي

قروض وسلف - قروض تجارية، وجاري مدين، وقروض أخرى

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لقروض وسلف - قروض تجارية، وجاري مدين، وقروض أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤ بالآلاف				٢٠٢٥ بالآلاف				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
٨٤,٨٤٥,٦٩٨	١,١٩٣,٢٣٧	-	٨٦,٠٣٨,٩٣٥	٩٧,٤٧٦,٩٥٩	١,٤٩١,١٨٦	-	٩٨,٩٦٨,١٤٥	الدرجات ١-٦ والغير مصنفة
-	٦٦٢,٨٦٤	-	٦٦٢,٨٦٤	-	٧٧٦,٠٤٩	-	٧٧٦,٠٤٩	الدرجة ٧ - تحت الملاحظة
-	-	١,٨٥٤,٦٥٥	١,٨٥٤,٦٥٥	-	-	٢,٢٠١,١٩٨	٢,٢٠١,١٩٨	خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة
٨٤,٨٤٥,٦٩٨	١,٨٥٦,١٠١	١,٨٥٤,٦٥٥	٨٨,٥٥٦,٤٥٤	٩٧,٤٧٦,٩٥٩	٢,٢٦٧,٢٣٥	٢,٢٠١,١٩٨	١٠١,٩٤٥,٣٩٢	الإجمالي

راجع إيضاح ٧(د) (١) للمزيد عن فئات الدرجات لتصنيف القروض والسلف.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤

٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

قروض وسلف - قروض شخصية

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لقروض شخصية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤ بالآلاف				٢٠٢٥ بالآلاف				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
١٢,٣٨١,٨٠٧	٨٩,٥٩٤	-	١٢,٤٧١,٤٠١	١١,٩٤٩,٩٣٤	٨٥,٧٩٤	-	١٢,٠٣٥,٧٢٨	غير مصنف
-	-	٩٠,٨٦٦	٩٠,٨٦٦	-	-	٨١,٩٢٢	٨١,٩٢٢	خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة
١٢,٣٨١,٨٠٧	٨٩,٥٩٤	٩٠,٨٦٦	١٢,٥٦٢,٢٦٧	١١,٩٤٩,٩٣٤	٨٥,٧٩٤	٨١,٩٢٢	١٢,١١٧,٦٥٠	الإجمالي

عقود الضمان المالي

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لعقود الضمان المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤ بالآلاف				٢٠٢٥ بالآلاف				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	
٢٦,٣٤٠,٠١٠	٢١١,٢٧٧	-	٢٦,٥٥١,٢٨٧	٣٠,٥٥٦,٣٠٤	١٧٢,٥٦١	-	٣٠,٧٢٨,٨٦٥	الدرجات ٦-١ والغير مصنفة
-	٢٩٣	-	٢٩٣	-	٢٩٤	-	٢٩٤	الدرجة ٧ - تحت الملاحظة
-	-	١٦٠,٧٩٢	١٦٠,٧٩٢	-	-	١٦٢,٨٨٩	١٦٢,٨٨٩	خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة
٢٦,٣٤٠,٠١٠	٢١١,٥٧٠	١٦٠,٧٩٢	٢٦,٧١٢,٣٧٢	٣٠,٥٥٦,٣٠٤	١٧٢,٨٥٥	١٦٢,٨٨٩	٣٠,٨٩٢,٠٤٨	الإجمالي



٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

(ع) ملخص الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يلخص الجدولان التاليان الأرصدة للموجودات المالية والأخرى والمطلوبات المالية والأخرى بتبويب القياس في قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٥ بالآلاف					
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الدين	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الأسهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالتكلفة المطفأة	إجمالي	
٦,١٣٠,٦٠١	-	-	٦,١٣٠,٦٠١	٦,١٣٠,٦٠١	الموجودات المالية والأخرى:
١,٦٢٠,٩٩٤	-	-	١,٦٢٠,٩٩٤	١,٦٢٠,٩٩٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
٤٧,١٩٦,٩٧٨	١٦,٤٣٥,٤٥٦	٧٠٧,٠٢٢	٢٩,٩٥٣,٨١٢	٤٧,١٩٦,٩٧٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي استثمارات
٦٢٢,٣٦٠	-	٦٢٢,٣٦٠	-	٦٢٢,٣٦٠	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي
١١٢,٠٦٩,٩٥٢	-	-	١١٢,٠٦٩,٩٥٢	١١٢,٠٦٩,٩٥٢	قروض وسلف، صافي
١,٣٤٩,٢٧٨	-	-	١,٣٤٩,٢٧٨	١,٣٤٩,٢٧٨	موجودات أخرى
١٦٨,٩٩٠,١٦٣	١٦,٤٣٥,٤٥٦	٧٠٧,٠٢٢	٧٢٣,٠٤٨	١٥١,١٢٤,٦٣٧	إجمالي الموجودات المالية والأخرى
٣٥,٥٥٩,٠٨٦	-	-	٣٥,٥٥٩,٠٨٦	٣٥,٥٥٩,٠٨٦	المطلوبات المالية والأخرى:
١٠٩,٦١٩,٠٠٧	-	-	١٠٩,٦١٩,٠٠٧	١٠٩,٦١٩,٠٠٧	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي ودائع العملاء
٤٧,٧١٤	-	٤٧,٧١٤	-	٤٧,٧١٤	القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي
٢,٧٨٩,٧٢٢	-	-	٢,٧٨٩,٧٢٢	٢,٧٨٩,٧٢٢	قروض لأجل، صافي
٢,٢٧١,٢٧٥	-	-	٢,٢٧١,٢٧٥	٢,٢٧١,٢٧٥	مطلوبات أخرى
١٥٠,٢٨٦,٨٠٤	-	-	٤٧,٧١٤	١٥٠,٢٣٩,٠٩٠	إجمالي المطلوبات المالية والأخرى

٢٠٢٤ بالآلاف - معدلة					
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الدين	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - سندات الأسهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	بالتكلفة المطفأة	إجمالي	
٩,٩١٨,٨٧٨	-	-	٩,٩١٨,٨٧٨	٩,٩١٨,٨٧٨	الموجودات المالية والأخرى:
١,٣١٤,٠٠٠	-	-	١,٣١٤,٠٠٠	١,٣١٤,٠٠٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
٤٠,٨٣٤,٠٥٩	١٨,٤٢٠,٥٨٠	٩٢٧,٠٨٣	٢١,٤٢٣,٥٧٠	٤٠,٨٣٤,٠٥٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي استثمارات
٥٢٦,٤٩٨	-	٥٢٦,٤٩٨	-	٥٢٦,٤٩٨	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي
٩٩,٤٦٦,٤٩٠	-	-	٩٩,٤٦٦,٤٩٠	٩٩,٤٦٦,٤٩٠	قروض وسلف، صافي
١,٢٥١,٧٧٥	-	-	١,٢٥١,٧٧٥	١,٢٥١,٧٧٥	موجودات أخرى
١٥٣,٣١١,٧٠٠	١٨,٤٢٠,٥٨٠	٩٢٧,٠٨٣	٥٨٩,٣٢٤	١٣٣,٣٧٤,٧١٣	إجمالي الموجودات المالية والأخرى
٣٩,٩٠٠,٩٩٨	-	-	٣٩,٩٠٠,٩٩٨	٣٩,٩٠٠,٩٩٨	المطلوبات المالية والأخرى:
٩٤,٠١٣,١٣١	-	-	٩٤,٠١٣,١٣١	٩٤,٠١٣,١٣١	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي ودائع العملاء
٥٨,٧٥٧	-	٥٨,٧٥٧	-	٥٨,٧٥٧	القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي
١,٩٦٥,١٨٨	-	-	١,٩٦٥,١٨٨	١,٩٦٥,١٨٨	مطلوبات أخرى
١٣٥,٩٣٨,٠٧٤	-	-	٥٨,٧٥٧	١٣٥,٨٧٩,٣١٧	إجمالي المطلوبات المالية والأخرى



٣١. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

(أ) تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المبين في إيضاح ٢ - (د) عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية. الجدول التالي يوضح تحليل للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ حسب مستويات التسلسل الهرمي.

٢٠٢٥ بالآلاف				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
				موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:
				مشتقات الأدوات المالية المدرجة بقيمتها العادلة
-	٣٨٧,٨٨٠	٢٣٤,٤٨٠	٦٢٢,٣٦٠	من خلال الأرباح والخسائر، صافي
١٥,٧٩٨,٠١٠	٨٦٨,٢٦٧	٤٧٦,٢٠١	١٧,١٤٢,٤٧٨	الاستثمارات المدرجة من خلال
				بنود الدخل الشامل الأخرى
-	٤٠,٥٥٠	٦٠,١٣٨	١٠٠,٦٨٨	الاستثمارات المدرجة من خلال
				الأرباح والخسائر
١٥,٧٩٨,٠١٠	١,٢٩٦,٦٩٧	٧٧٠,٨١٩	١٧,٨٦٥,٥٢٦	الإجمالي
-	-	-	-	مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:
				مشتقات الأدوات المالية المدرجة من خلال
-	٤٧,٧١٤	-	٤٧,٧١٤	الأرباح والخسائر، صافي
-	٤٧,٧١٤	-	٤٧,٧١٤	الإجمالي
٢٠٢٤ بالآلاف - معدلة				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
				موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:
				مشتقات الأدوات المالية المدرجة بقيمتها العادلة
-	٣٤٢,٥٨٨	١٨٣,٩١٠	٥٢٦,٤٩٨	من خلال الأرباح والخسائر، صافي
١٧,٨٣٣,٢٧٤	١,١٠٧,٠٠٤	٤٠٧,٣٨٥	١٩,٣٤٧,٦٦٣	الاستثمارات المدرجة من خلال
				بنود الدخل الشامل الأخرى
-	٤٢,١٧٨	٢٠,٦٤٨	٦٢,٨٢٦	الاستثمارات المدرجة من خلال
				الأرباح والخسائر
١٧,٨٣٣,٢٧٤	١,٤٩١,٧٧٠	٦١١,٩٤٣	١٩,٩٣٦,٩٨٧	الإجمالي
				مطلوبات مالية مسجلة بالقيمة العادلة:
				مشتقات الأدوات المالية المدرجة من خلال
-	٥٨,٧٥٧	-	٥٨,٧٥٧	الأرباح والخسائر، صافي
-	٥٨,٧٥٧	-	٥٨,٧٥٧	الإجمالي

يبلغ إجمالي التغيرات في القيمة العادلة والمُدرج قيمتها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، والمُقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، مكاسب بقيمة ٥٠,٦ مليون (٢٠٢٤: خسائر بقيمة ٧٠,٨ مليون (٢٠٢٤)). التي تتعلق بشكل أساسي بالتغيرات في تقييم خيار بيع شركة زميلة المبين في الإيضاح ١١ هـ ، والذي تم إدراجه في المكاسب في الأدوات المالية من خلال الأرباح والخسائر. يُفترض أن تكون القيمة العادلة للنقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والمبالغ المستحقة من البنوك التي تستحق خلال أقل من ٩٠ يوماً، والمستحقات الأخرى قصيرة الأجل، قريبة بشكل معقول من قيمتها الدفترية المقابلة نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل.

يحتوي المستوى الثاني للاستثمارات على سندات دين والتي تتكون من سندات شركات سعودية وسندات بنوك وسندات حكومة المملكة العربية السعودية. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة. في غياب الأسعار المتداولة في السوق النشط،



٣١. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية - (تتمة)

يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات يمكن ملاحظتها مثل معلومات العائد للأدوات المتماثلة أو سعر آخر عملية تم تنفيذها لنفس مُصدر السندات أو بناءً على مؤشرات السوق المتداولة. تعتبر التعديلات جزءاً من التقييمات عندما يكون من الضروري المحاسبة عن عوامل مختلفة لتلك الأدوات بما في ذلك آجال تلك الأدوات. كون المعطيات المهمة لتلك الاستثمارات يمكن ملاحظتها، فقد قام البنك بتصنيفها ضمن المستوى الثاني.

تحتوي الأدوات المالية المشتقة للمستوى الثاني على عقود مشتقات متعددة تتضمن عقود صرف أجنبي آجلة أو خيارات أسعار العملات، ومقايضات أسعار العمولة. يتم تقييم هذه المشتقات باستخدام نماذج تسعير تتمتع باعتراف واسع. تتضمن أكثر تقنيات التسعير تطبيقاً، استخداماً لنماذج التسعير المعياري المستقبلي، باستخدام احتساب القيمة الحالية وباستخدام نماذج خيارات التسعير (بلاك سكولز) واسعة الانتشار. استخدمت هذه النماذج عملية دمج عدة معطيات سوق مختلفة تتضمن أسعار صرف أجنبي، وأسعار مستقبلية، ومنحنيات عائد، وبالتالي فإن هذه المشتقات قد تم تصنيفها ضمن المستوى الثاني.

يحتوي المستوى الثالث للاستثمارات على استثمارات في صناديق ملكية خاصة، وبعض الاستثمارات الاستراتيجية الغير متداولة في الأسهم. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة في سوق نشط، وبالتالي يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات واردة من مُصدر السندات أو طرف خارجي آخر، أو عندما تغيب أي من تلك البدائل كمؤشر تقدير يمكن الاعتماد عليه.

تتضمن مشتقات الأدوات المالية للمستوى الثالث المشتق الضمني لخيار البيع الناشئ من الاتفاقية الرئيسية الحالية والتي أبرمها البنك فيما يخص الاستثمار في شركة زميلة (انظر إيضاح ١١ هـ). ولغرض تحديد القيمة العادلة لخيار البيع هذا، يستخدم البنك نموذجاً ذو حدين لتسعير الخيارات الأوسع انتشاراً وقبولاً. يتطلب هذا النموذج معطيات محددة لا يمكن ملاحظتها في السوق الحالي. كذلك فإن بعض هذه المعطيات تم تحديدها في الاتفاقية الرئيسية مع الشركة الزميلة، في نفس الوقت التي تتوفر فيه بعض المعطيات ضمن نتائج الأعمال السابقة للشركة الزميلة. بالإضافة لذلك، تتطلب بعض تلك المعطيات قيام الإدارة بتطبيق أحكام تحتوي على تقديرات عن النتائج المستقبلية للشركة الزميلة، والتي يمكن أن تظهر كنتيجة لتنفيذ الخيار، وتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي. وكما أن العديد من المدخلات مترابطة.

في الحال الذي تتغير فيه التقديرات المهمة للمعطيات بموجب ١٠ بالمائة أو سالب ١٠ بالمائة، فإن القيمة العادلة يمكن أن تزيد أو أن تنخفض بما يقارب ٤٥,٨ مليون (٢٠٢٤: ٢٩,٥ مليون) نتيجة لتقدير النتائج المستقبلية للشركة التابعة، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب ٢٦,٨ مليون (٢٠٢٤: ١٨,٦ مليون) نتيجة لتقدير التأثيرات المحددة على نتائج العمليات للشركة الزميلة والتي قد تظهر نتيجة لتنفيذ الخيار، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب ٤٤,٤ مليون (٢٠٢٤: ٢٨,٤ مليون) نتيجة لتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي.

تُبنى التقديرات المهمة للمجموعة، من كافة الأوجه الأساسية، على الخبرة والأحكام الخاصة بكل جزئية من المعطيات، وفي كل الأحوال، يتم بذل العناية الواجبة للتأكد من أن المعطيات تتسم بالحذر للتأكد من أن تقدير القيمة العادلة يعتبر منطقياً في كل الأحوال. ولكن، قد تختلف المبالغ المتحققة في المستقبل عن تقديرات البنك لتلك القيمة العادلة.

(ب) يلخص الجدول أدناه التغيرات في القيمة العادلة للمستوى الثالث للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
معدلة	معدلة	
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	
٤٨١,٧٣٦	٦١١,٩٤٣	القيمة العادلة في بداية السنة
١٠٧,٧٠٣	١١٧,٦٢٦	صافي التغير خلال السنة
٢٢,٥٠٤	٤١,٢٥٠	مشتريات خلال السنة
٦١١,٩٤٣	٧٧٠,٨١٩	الرصيد في نهاية السنة



٣١. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية - (تتمة)

ج) يلخص الجدول أدناه القيم العادلة المقدرة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ والتي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة مقارنة مع القيم الدفترية لتلك البنود.

القيم الدفترية بـ بالآلاف	القيم العادلة المقدرة بـ بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١,٦٢٠,٩٩٤	١,٦٢٠,٩٧١	موجودات مالية:
٢٩,٩٥٣,٨١٢	٣٠,١١٥,٩٩٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٢٩,٠٥٢,٩٢٢	٢٩,٢٤٨,٥١٩	استثمارات - مُحْتَظ بها بالتكلفة المطفأة
٩٠٠,٨٩٠	٨٦٧,٤٧٣	- المرحلة ١
١١٢,٠٦٩,٩٥٢	١١٢,٤٤٦,٧٤٧	- المرحلة ٢
١٤٣,٦٤٤,٧٥٨	١٤٤,١٨٣,٧١٠	قروض وسلف، صافي
		الإجمالي
		مطلوبات مالية:
٣٥,٥٥٩,٠٨٦	٣٥,٥٦٩,٧٥٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
١٠٩,٦١٩,٠٠٧	١٠٩,٧٨٣,٠٨٥	ودائع العملاء
٢,٧٨٩,٧٢٢	٢,٨٢٢,٩٦٤	قروض لأجل، صافي
١٤٧,٩٦٧,٨١٥	١٤٨,١٧٥,٧٩٩	الإجمالي

القيم الدفترية بـ بالآلاف	القيم العادلة المقدرة بـ بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١,٣١٤,٠٠٠	١,٣١٣,٨٨٦	موجودات مالية:
٢١,٤٢٣,٥٧٠	٢٠,٨٣١,٦٨٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٢٠,٥٢١,٧٩٣	١٩,٩٨٤,٢٨٧	استثمارات - مُحْتَظ بها بالتكلفة المطفأة
٩٠١,٧٧٧	٨٤٧,٣٩٥	- المرحلة ١
٩٩,٤٦٦,٤٩٠	٩٩,٦٩٠,٩٧٥	- المرحلة ٢
١٢٢,٢٠٤,٠٦٠	١٢١,٨٣٦,٥٤٣	قروض وسلف، صافي
		الإجمالي
		مطلوبات مالية:
٣٩,٩٠٠,٩٩٨	٣٩,٩٠٣,٤٥٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٩٤,٠١٣,١٣١	٩٤,٢٣٠,١٩٠	ودائع العملاء
١٣٣,٩١٤,١٢٩	١٣٤,١٣٣,٦٤٨	الإجمالي

تم احتساب القيمة المقدرة للقروض والسلف، بالصافي باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة، على أساس أسعار السوق، لكل محفظة من محافظ القروض الشخصية. تم احتساب القيمة المقدرة لودائع العملاء باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة، على أساس أسعار السوق، لكل عمولة محملة باستخدام المتوسط المرجح المقدّر لتواريخ الاستحقاق. تعتبر تقديرات القيمة العادلة لأرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي، القروض والسلف، صافي وودائع العملاء و قروض لأجل، صافي ضمن المستوى الثالث في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى غير المدرجة في القوائم المالية الموحدة، لا تختلف جوهرياً عن القيم الدفترية. تُدرج القيمة العادلة لأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة، حيث لا تختلف جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة بسبب عدم وجود اختلاف جوهري بين أسعار العمولات الخاصة بالسائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار المتعاقد عليها وأسعار العمولات الخاصة عند الاعتراف المبدئي، وبسبب قصر الفترات التعاقدية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.



٣٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

أ) تقوم المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية، بالتعامل مع أطراف ذات علاقة. كما تخضع أرصدة و معاملات الأطراف ذات العلاقة لأحكام نظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

يتوافق التعريف والإفصاح عن معاملات الأطراف ذات العلاقة للبنك مع اللوائح الصادرة عن البنك المركزي السعودي، والتي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة البنك. وتشمل هذه اللوائح التعريفات التالية بخصوص الأطراف ذات العلاقة:

- إدارة البنك وأقاربهم /أو الكيانات التابعة،
- المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أقاربهم،
- الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية، والإدارة وأقاربهم،
- صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك، و
- أي أطراف أخرى تكون إدارتها والسياسات التشغيلية الخاصة بها متأثرة جوهرياً بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل البنك.

تشمل إدارة البنك أولئك الأشخاص الذين يتحملون المسؤولية لتحقيق أهداف البنك والذين لديهم السلطة لوضع السياسات واتخاذ القرارات التي يتم من خلالها متابعة تلك الأهداف. وبالتالي يشمل تعريف الإدارة أعضاء مجلس إدارة البنك وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية والرئيس التنفيذي ومدراء العموم ونوابهم ورئيس المجموعة المالية ومدراء الإدارات الرئيسية ومدراء إدارة المخاطر والمراجعة الداخلية ووظائف الالتزام والوظائف المماثلة في البنك وأعضاء إدارة البنك التي تتطلب اعتماد عدم الممانعة من البنك المركزي السعودي.

يشمل المساهمين الرئيسيين الملاك الذين يملكون أكثر من ٥٪ من حق التصويت في ملكية البنك و/ أو مصلحة التصويت للبنك.

يشمل الأقارب الأزواج والأولاد والآباء والأجداد والأشقاء والأحفاد والذرية للذين يمكن اعتبارهم متحكمين مؤثرين من أعضاء إدارة من البنك، مساهمين رئيسيين، أو شركة زميلة أو تؤدي العلاقة الأسرية بينهم أن يكونوا متحكمين أو مؤثرين.



٣٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

ب) تتلخص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمُدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ كالآتي:

٢٠٢٤ بـ بالآلاف	٢٠٢٥ بـ بالآلاف	
		إدارة البنك وأقاربهم /أو الكيانات التابعة:
٤٤٢,٢٠٥	٣٦٢,٤٠٧	قروض وسلف
٥٠٢,٨٦٧	٨٣٦,٨٩٤	ودائع العملاء
٥٥,٨٠٠	٥٥,٥٠٠	صكوك الشريحة الأولى
٥٩٥,٣٩٧	٣٥٥,٨١٨	التعهدات والالتزامات المحتملة
٢٥٠,١٤٥	-	استثمارات
		المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أقاربهم:
٨,١٣٢,٩٤٧	٩,٠٣٤,٨٣٢	ودائع العملاء
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	صكوك الشريحة الأولى
		الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية، والإدارة وأقاربهم:
١,٤٢٣,٢٠٩	١,٧٥١,٤٥٥	قروض وسلف
٧٠٦,٣٩٦	٦٢٧,١٨٨	ودائع العملاء
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	صكوك الشريحة الأولى
٥٣٠,٨٦٥	٥٦٥,٣١٣	التعهدات والالتزامات المحتملة
		صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
٣٧٠,٩٩٤	٣٥١,٩٠٤	ودائع العملاء ومطلوبات أخرى



٣٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

ج) فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمُدرجة في قائمة الدخل الموحدة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤ بـ بالآلاف	٢٠٢٥ بـ بالآلاف	
		إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٩٢,٣٣٠	٤٣,٠٧٤	دخل عمولات خاصة
١٠٣,٣٥١	٥٠,٨٣٩	مصاريف عمولات خاصة
١,١١٩	٧	دخل أتعاب خدمات بنكية
٣٨,٤١٩	-	مصاريف أخرى
		المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
١٤٣,٨٠٦	١٣٠,١١٦	مصاريف عمولات خاصة
١٢٢	-	مصاريف أخرى
		الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
٢١٩,١١٤	٢٥١,١١٩	دخل عمولات خاصة
٤٠,٣٨٩	١٦,٣٨٢	مصاريف عمولات خاصة
٢٨١	٣٠١	دخل أتعاب خدمات بنكية
١٢٠	٨٢	دخل عمليات أخرى
٤,٨٣٨	٤,٧٣١	مصاريف أخرى
١٩,٠٠٠	١٨,٨١٥	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس الأخرى

تتم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشروط معتمدة من الإدارة.
تم الإفصاح عن التعويضات الإجمالية المدفوعة للإدارة التنفيذية خلال السنة في الإيضاح ٢٣أ.



٣٣. كفاية رأس المال

(أ) تتضمن أهداف المجموعة بخصوص إدارة رأس المال الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل البنك المركزي السعودي لضمان قدرة المجموعة على الاستمرارية والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس مالها وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل البنك المركزي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل للمجموعة مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والتعهدات والالتزامات المحتملة والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام المبالغ المرجحة لإظهار المخاطر المتعلقة بها.

يلخص الجدول أدناه موجودات البنك المُرجحة للمخاطر للركيزة الأولى، رأس المال الأساسي والمساند ونسب كفاية رأس المال المقابلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

٢٠٢٤ معدلة بـ ٢٠٢٤	٢٠٢٥ بـ ٢٠٢٥	
١٠٤,١١٦,٨٦٥	١١٣,٧٧٤,٥٢١	مخاطر الائتمان للموجودات المُرجحة للمخاطر
٤,٤١٤,٠٧٨	٥,٣٠٣,٤٨٥	مخاطر العمليات للموجودات المُرجحة للمخاطر
٥٩٨,٠٩٩	٤١٤,٤٦٧	مخاطر السوق للموجودات المُرجحة للمخاطر
١٠٩,١٢٩,٠٤٢	١١٩,٤٩٢,٤٧٣	مجموع الركيزة الأولى - للموجودات المُرجحة للمخاطر
٢١,١١٣,٠٦٢	٢٢,٤١٥,١٧٧	رأس المال الأساسي
٦٦٨,٦٦٧	٦٦٦,٦٥٩	رأس المال المساند
٢١,٧٨١,٧٢٩	٢٣,٠٨١,٨٣٦	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
		نسبة معدل كفاية رأس المال %
١٤,٤٨%	١٤,٣١%	العادي
١٩,٣٥%	١٨,٧٦%	أساسي
١٩,٩٦%	١٩,٣٢%	أساسي + المساند

يتكون رأس المال الأساسي والمساند كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ من التالي:

٢٠٢٤ بـ ٢٠٢٤	٢٠٢٥ بـ ٢٠٢٥	
٢١,١٣١,٣٥٧	٢٢,٤٣٣,٤٧٢	إجمالي حقوق الملكية
(١٨,٢٩٥)	(١٨,٢٩٥)	التعديلات على الشهرة
٢١,١١٣,٠٦٢	٢٢,٤١٥,١٧٧	رأس المال الأساسي
٦٦٨,٦٦٧	٦٦٦,٦٥٩	المخصصات العامة المؤهلة ، صافي
٦٦٨,٦٦٧	٦٦٦,٦٥٩	رأس المال المساند
٢١,٧٨١,٧٢٩	٢٣,٠٨١,٨٣٦	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند



٣٣. كفاية رأس المال - (تتمة)

تقوم إدارة البنك بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي. تفرض البنك المركزي السعودي على البنك الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي مقابل الموجودات المرجحة المخاطر والاحتفاظ بمعدل لا يقل عن ١٠,٥٪، والذي يتضمن مخصصات إضافية كما هو مطلوب من قبل لجنة بازل للإشراف المصرفي. يلتزم البنك اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من جهات خارجية.

تم احتساب الموجودات المُرجحة للمخاطر، رأس المال الأساسي والمساند، ونسب كفاية رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ وفقاً لإطار العمل الموضوع بواسطة البنك المركزي السعودي والإرشادات الخاصة بتطبيق تقويم رأس المال بحسب مقررات بازل III.

(ب) الإفصاحات الإضافية التالية مطلوبة بموجب إطار مقررات بازل III:

- الركيزة الثالثة، الإفصاحات النوعية (سنوي)
- الركيزة الثالثة، الإفصاحات الكمية (سنوي / نصف سنوي)
- الركيزة الثالثة، الإفصاحات النوعية (ربعي)

يتم الإعلان عن هذه الإفصاحات للجمهور على الموقع الإلكتروني للبنك ضمن الأطر الزمنية المحددة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي السعودي.

٣٤. خدمات إدارة الأصول والوساطة

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها من خلال شركتها التابعة. تشمل هذه الخدمات إدارة صناديق استثمار بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين، ويبلغ إجمالي موجودات تلك الصناديق ٤٠,٥٢٦ مليون ريال (٢٠٢٤: ٣٨,٢٧٠ مليون ريال). وتتضمن هذه الصناديق، صناديق مُدارة تحت محافظ شرعية معتمدة بمبلغ ٢١,٦٨٨ مليون ريال (٢٠٢٤: ١٦,٨٦٢ مليون ريال).

٣٥. مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

(أ) فيما يلي، مبالغ الالتزام الإكتواري المُدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والتي ضمن المطلوبات الأخرى والحركة المقابلة لها خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ريال بالآلاف	ريال بالآلاف	
٢٤٨,٩٠٧	٢٨٨,٧٨٦	الالتزام الإكتواري في بداية السنة
٣٧,٨٧٨	٤٥,٢١٣	الخدمة الحالية وصافي تكلفة الفائدة
(١٩,٣٠١)	(٢٥,٧٥٩)	المكافآت المدفوعة
٢١,٣٠٢	٨٣١	أثر التغيرات في الافتراضات الإكتوارية
٢٨٨,٧٨٦	٣٠٩,٠٧١	الالتزام الإكتواري في نهاية السنة (إيضاح ١١٥)



٣٥. مكافآت نهاية الخدمة للموظفين – (تتمة)

ب) فيما يلي، الفرضيات الإكتوارية الرئيسية المستخدمة في حساب الالتزامات الإكتوارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
%٥,١٠	%٥,٥٥	معدل الخصم
%٥,٠٠	%٥,٠٠	المعدل المتوقع لزيادة الراتب
٦٠	٦٠	سن التقاعد الاعتيادي (بالسنوات)

ج) إذا ما تغيرت الفرضيات الإكتوارية المذكورة أعلاه مستقبلاً، فإنه يمكن أن يكون الالتزام الإكتواري أعلى أو أقل. يوضح الجدول أدناه حساسية الالتزام المحدد إكتواريًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ إلى معدل الخصم %٥,٥٥ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: %٥,١٠) ومعدل الزيادة في الراتب %٥,٠٠ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: %٥,٠٠).

٢٠٢٤			٢٠٢٥			
التأثير على الالتزام المحدد إكتواريًا الزيادة (النقص)			التأثير على الالتزام المحدد إكتواريًا الزيادة (النقص)			
الانخفاض في	الزيادة في	التغير في	الانخفاض في	الزيادة في	التغير في	
الفرضية	الفرضية	الفرضية	الفرضية	الفرضية	الفرضية	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
٣٠,٤١٩	(٢٦,٠٧٣)	± ١٠٠	٢٨,٩٨٣	(٢٤,٩٣٧)	± ١٠٠	معدل الخصم
(٢٦,٣٦٣)	٣٠,١٨٦	± ١٠٠	(٢٥,٢٨١)	٢٨,٨٥٠	± ١٠٠	معدل زيادة الراتب

تستند تحليلات الحساسية أعلاه إلى تغير في فرضية واحدة مع بقاء الفرضيات الأخرى ثابتة.

د) فيما يلي، تحليل الاستحقاق التقريبي المتوقع للالتزام غير المخصص إكتواريًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
بالآلاف	بالآلاف	
٣٣,٧٢٧	٣٥,٢٤٢	أقل من سنة
١٩,٧٩٨	٢١,٤١٠	من سنة إلى سنتين
٨٠,٠٠٧	٨١,٤١٠	من سنتين إلى خمس سنوات
١٦٤,٤٢٩	١٧٨,٢١٧	أكثر من خمس سنوات
٢٩٧,٩٦١	٣١٦,٢٧٩	الإجمالي

هـ) ويبلغ متوسط المدة المرجحة للالتزام المحدد إكتواريًا حوالي ١١,٧ سنوات (٢٠٢٤: ١٢ سنوات).



٣٦. صكوك الشريحة الأولى

قام البنك في عام ٢٠١٦ و ٢٠٢٣ بالانتهاء من تكوين برنامج صكوك الدين الثانوي للشريحة الأولى المتوافقة مع الشريعة (البرنامج). وخلال العام المنتهي في ديسمبر ٢٠٢٤، أكمل البنك أيضاً إنشاء صكوك مستدامة إضافية من الشريحة الأولى مقومة بالدولار الأمريكي من خلال عرض للمستثمرين المؤهلين في المملكة العربية السعودية وعلى الصعيد الدولي. وقد تمت الموافقة على البرنامج من قبل السلطات الرقابية للبنك. وفيما يلي الشرائح التالية من صكوك الشريحة الأولى الصادرة بموجب البرنامج في التواريخ الموضحة أدناه والمستحقة اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤ بـ بالآلاف	٢٠٢٥ بـ بالآلاف	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٩ يونيو ٢٠٢٢
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٦ فبراير ٢٠٢٣
٢,٨١٢,٥٠٠	٢,٨١٢,٥٠٠	٢٨ نوفمبر ٢٠٢٤
٥,٣١٢,٥٠٠	٥,٣١٢,٥٠٠	الإجمالي

تُصدر صكوك الشريحة الأولى بتاريخ سداد محدد وتمثل حقوق امتلاك لحزمة تلك الصكوك في موجودات الصكوك بما يُشكل التزام شرطي غير مضمون وثانوي على البنك حيث تم تصنيف تلك الصكوك ضمن حقوق الملكية. للبنك الحق الحصري في السداد خلال فترة زمنية محددة وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في البرنامج.

يتم تطبيق معدل ربح على صكوك الشريحة الأولى ليدفع بأثر رجعي عند تاريخ التوزيع الدوري، ويُستثنى من ذلك ظهور حدث يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع بواسطة البنك، في تلك الحالة، يُمكن للبنك وباختياره المنفرد الخاضع للشروط والأحكام، أن يختار عدم القيام بأي توزيعات. وعلى ذلك، لا يُعتبر الحدث الذي يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع اخفاً من البنك عن السداد، كما أن المبالغ غير الموزعة حينها لا يتم مراكمتها أو تجميعها ضمن أي توزيعات مستقبلية.

٣٧. أسهم الخزينة

وافقت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠٢٣ على إعادة شراء أسهم البنك بحد أقصى ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم للاحتفاظ بها كأسهم خزينة وتخصيصها لبرنامج حوافز أسهم الموظفين. تمتلك المجموعة ٢,٧ مليون سهم خزينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.



٣٨. مصاريف العمليات

(أ) تتلخص مخصصات الائتمان والخسائر الأخرى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ كما يلي:

٢٠٢٤ بـ بالآلاف	٢٠٢٥ بـ بالآلاف	
		مخصصات خسائر الائتمان:
٢٦١	٧٩٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح ٥ب)
٣,٧٩٩	٥,٥٧٩	استثمارات (إيضاح ٦هـ)
٢٧٥,٧٢٢	٣٧٩,٣٣٢	قروض وسلف (إيضاح ٧ج)
١٠,٠٧٩	(٣٠,٨٨٢)	عقود الضمان المالي (إيضاح ١٥ب)
٤٣	١٠٦	موجودات أخرى (إيضاح ١٠ب)
٢٨٩,٩٠٤	٣٥٤,٩٢٥	مخصصات خسائر الائتمان
٥٠	(٦٧)	مخصصات خسائر عقارات والخسائر الأخرى
٢٨٩,٩٥٤	٣٥٤,٨٥٨	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى

(ب) تتضمن مصاريف عمومية وإدارية أخرى للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ ما يلي:

٢٠٢٤ بـ بالآلاف	٢٠٢٥ بـ بالآلاف	
١٩٨,٢٥٧	١٦٨,٤٨٤	المهنية والخدمات الأخرى ذات الصلة
١٠٦,١٢٩	٦٦,١٧٧	الإعلانات والمساهمات
٥٧,٧٨٢	٥٩,٥٥٤	الاتصالات
٥٦,٨٥٤	٤٥,٦٥٤	التراخيص والاشتراكات
٣٢,٨١٠	٢١,٧٧٩	البريد والشحن والتوريدات
١٠,٣٧٨	١٠,١٢٠	عمولة التزام الاجار
٥,٢٩٤	٥,٢٨٩	أتعاب مراجعي الحسابات
٢٠٦,٦٩١	٢٦٥,٠٤٩	أخرى
٦٧٤,١٩٥	٦٤٢,١٠٦	مصاريف العمليات



٣٨. مصاريف العمليات – (تتمة)

أتعاب مراجعي الحسابات

٢٠٢٤ بـ بالآلاف	٢٠٢٥ بـ بالآلاف	
٤,٢٠٠	٤,٤٠٠	أتعاب المراجعة للبنك
٣٤٠	٣٣٧	أتعاب المراجعة للشركات التابعة
١٢٦	٤٩	أتعاب الشهادات القانونية الأخرى ذات الصلة للبنك
٥١٦	٥٠٣	خدمات ضريبية
١١٢	-	أخرى
٥,٢٩٤	٥,٢٨٩	الإجمالي

٣٩. تحليل التغيرات في التمويل خلال العام

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال للمطلوبات وحقوق الملكية بسبب التغيرات في التدفقات النقدية الناشئة عن الأنشطة التمويلية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

بـ بالآلاف	إيضاح	صكوك الشريحة الأولى
الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٢,٧١٥,٠٠٠
استرداد صكوك الشريحة الأولى		(٢١٥,٠٠٠)
صكوك الشريحة الأولى المُصدرة	٣٦	٢,٨١٢,٥٠٠
صافي حركة السنة		٢,٥٩٧,٥٠٠
الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٥,٣١٢,٥٠٠
استرداد صكوك الشريحة الأولى		-
صكوك الشريحة الأولى المُصدرة	٣٦	-
صافي حركة السنة		-
الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٥,٣١٢,٥٠٠

بـ بالآلاف	إيضاح	قروض لأجل، صافي
الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		-
سداد قروض لأجل، صافي		-
مُتحصلات من قروض لأجل، صافي	١٤	٢,٧٨٩,٧٢٢
صافي حركة السنة		-
الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٢,٧٨٩,٧٢٢



٤٠. حسابات استثمار مشاركة الأرباح ("PSIA")

تشكل الودائع التي يتم جمعها من خلال حساب التوفير الإسلامي مجموعة من الأموال المستثمرة في الأصول الإسلامية. يختلف حجمها اعتماداً على إيداع الودائع الجديدة أو السحب من قبل العملاء. يحصل البنك على حصة من الأرباح المكتسبة من مجموعة الأموال المستثمرة بناءً على نسبة تقاسم الأرباح.

(أ) تحليل دخل حسابات الاستثمار في الأرباح حسب أنواع الاستثمارات وتمويلها :

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، يتم تمويل جميع عمليات التمويل المشترك من خلال صندوق مشترك يضم أموالاً من أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة:

إجمالي التمويل حسب نوع العقد:

٢٠٢٤ بـ بالآلاف	٢٠٢٥ بـ بالآلاف	
٣٦١,٧٦٤	١,٣٥٨,٥١٧	الاستثمار في الصكوك
٣٦١,٧٦٤	١,٣٥٨,٥١٧	إجمالي التمويل والاستثمارات

(ب) أساس احتساب الأرباح وتخصيصها بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار.

٢٠٢٤ بـ بالآلاف	٢٠٢٥ بـ بالآلاف	
٨,٩٨٦	٥٢,٦٥٨	الدخل المجمع من الاستثمار
٨,٩٨٦	٥٢,٦٥٨	إجمالي دخل المجمع
٣٦٢	٦,٢٢٤	إجمالي المبلغ المدفوع لأصحاب حسابات المضاربة الاستثمارية
٣٦٢	٦,٢٢٤	إجمالي المبلغ الموزع لمجموعة المساهمين

٤١. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام فترة المقارنة لتتماشى مع تصنيفات الفترة الحالية. لم تؤثر إعادة التصنيف على قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة.

٤٢. التعديل

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، صحت المجموعة تقييمها لإستثمار في حقوق الملكية المصنفة باستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والتي تم تقييمها سابقاً بناءً على التكلفة. هذه التعديلات تعتبر تصحيحاً وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ (السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية، والأخطاء) وتعتبر جوهرية للمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وبالتالي تم تعديل قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة، قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة الموحدة. وفقاً لذلك، عدلت المجموعة البنود المتأثرة لتصحيح المعلومات المالية للفترة السابقة كما يلي:



٤٢. التعديل- (تتمة)

المعدلة			بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	التعديلات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاحات قائمة المركز المالي
٤٠,٨٣٤,٠٥٩	٤٠٢,٧٤٣	٤٠,٤٣١,٣١٦	الاستثمارات
(٥٦٥,٠٠٩)	٤٠٢,٧٤٣	(٩٦٧,٧٥٢)	احتياطيات أخرى
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			بالآلاف
المعدلة	التعديلات	المعترف به سابقاً	قائمة الدخل الشامل الآخر
٢٧٣,١٧٩	٤١,٠١٨	٢٣٢,١٦١	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

٤٣. الأحداث اللاحقة لفترة التقرير

لم تكن هناك أحداث جوهرية بعد تاريخ التقرير تتطلب الإفصاح أو التعديل على هذه القوائم المالية الموحدة.

٤٤. موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ ٠٥ فبراير ٢٠٢٦ الموافق ١٧ شعبان ١٤٤٧ هـ.
