



البنك السعودي للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

ديلويت آند توش وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
(شركة مهنية مساهمة مبسطة)
رأس المال المدفوع: ٥,٠٠٠,٥٠٠ ريال
Saudi

بوليفارد المترو - حي العقيق
مركز الملك عبدالله المالي
ص.ب. ٢١٣ - ١١٤١١ - الرياض
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري: ١٠١٦٠٠٣٠
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٥٨٩٠٠١
www.deloitte.com

شركة ارنست و يونغ للخدمات المهنية (شركة مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع: ٥,٠٠٠,٥٠٠ (خمسة ملايين و خمسماة ألف ريال سعودي)

المركز الرئيسي
الوليدر ٣٢٦، حي العقيق ٦٧١٧، الرياض ١٣٥١٩
كافد ١١، البرج الجنوبي الدور الثامن
ص.ب. ٢٢٣٢، الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

رقم السجل التجاري: ١٠١٣٨٣٨٢١
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨
+٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠
ey.ksa@sa.ey.com
ey.com



بني المستقبل
بنية

نفري المرجعين المستقلين إلى مساهمي البنك السعودي للاستثمار (شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة للبنك السعودي للاستثمار ("البنك") والشركات التابعة له (يشار 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 للتقرير 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 المرجعين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وآداب 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)

كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيسية
<p>قمنا بالحصول على إجراءات الإدارة وفهم المستجدات 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 تغيرات 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 لمطالبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩).</p> <p>قمنا بتقييم إجراءات عمل نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والمتضمنة الحكومة 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)، والتحديد الملائم لزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد تعراضات 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. 	<p>خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلف</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ إجمالي القروض والسلف الخاصة بالمجموعة ١١٤,١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤: ١٠١,١ مليون ريال سعودي)، والتي جُنّب مخصص خسائر الائتمانية متوقعة مقابلها بمبلغ ٢٠٢٤ (١٠٧ مليون 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> <ol style="list-style-type: none"> ١. تصنيف القروض والسلف ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ استناداً إلى تحديد: <ol style="list-style-type: none"> (أ) التعرضات التي تشمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و (ب) تعراضات الانخفاض في قيمة الائتمان. <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 الأثنى عشر شهراً القادمة ("الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً") ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها أو التغير 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>

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

كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيسية خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلف (تتمة)
<p>قمنا بتقدير 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>٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لتحديد احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض للخسارة عند التعثر تتضمن، على سبيل المثال لا الحصر، تقدير الوضع المالي للمقترضين والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ووضع ودمج الافتراضات المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي وما يرتبط بها من سيناريوهات وتوقعات الترجيحات المحتملة.</p>
<p>قمنا بتقدير الافتراضات الرئيسية التي تستخدمها المجموعة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع الأخذ بالاعتبار عدم التأكيد والنقلبات في السيناريوهات الاقتصادية.</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>قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تدعم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.</p>	<p>لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيس نظراً لأن تطبيق هذه الأحكام والتقديرات يؤدي إلى استمرار عدم التأكيد من التقديرات بشكل أكبر وما يرتبط بها من مخاطر المراجعة حول تحديد مخصص 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 باشراف المتخصصين لدينا، عند الاقتضاء، من أجل مساعدتنا في اختبار حسابات النماذج وتقدير المدخلات المترابطة وتقدير مدى مغولية الافتراضات المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة خاصةً فيما يتعلق بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والاحتمالات المرجحة والافتراضات المستخدمة في المخصصات الإضافية لما بعد النموذج.</p>	<p>يرجى 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 والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والأالية المتبعة من قبل المجموعة في تقدير الانخفاض في القيمة، والإيضاح ٧ والإيضاح ٣٠ اللذين يتضمنان الإفصاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف وتقاضيل عن تحليل جودة الائتمان والافتراضات والعوامل الرئيسية التي تم أخذها بالإضافة عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p>
<p>قمنا بتقدير 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)

كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيسية الآدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحويل
<p>قمنا بتقييم تصميم وتنفيذ الضوابط الرئيسية، وختبرنا على أساس العينة كفالتها التشغيلية، المتعلقة بعملية الإدارة في تقييم المشتقات والمحاسبة عن التحوط، 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 الأولى 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 بخبراتنا الداخليين لإعادة إجراء عمليات التقييم للمشتقات ومقارنة النتائج بالتقدير الذي أعدته الإدارة؛ ■ قمنا بالنظر في اختبارات فعالية التحوط التي أجرتها المجموعة وتقييم محاسبة التحوط 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>	<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت القيمة العادلة الموجبة والسلبية للمشتقات المحافظ عليها 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 الآجلة وأدوات معدلات العمولة الخاصة وعقود خيارات المشتقات لمقاييس معدلات العمولة الخاصة هي مشتقات خارج الأسواق النظامية وغير متداولة في أسواق نشطة وبالتالي فإن تقييم هذه العقود يعتبر غير موضوعي لأنها يأخذ بعض الاعتبار عدد من الافتراضات التي تتضمن ممارسة الإدارة للأحكام ومعايير النموذج، بما في ذلك التعديلات على مخاطر الائتمان الخاصة بالطرف الآخر.</p> <p>إن غالبية هذه المشتقات متنته لأغراض المتاجرة. ومع ذلك، تستخدم المجموعة بعض المشتقات لأغراض محاسبة التحوط في القوائم المالية الموحدة للتحوط مقابل مخاطر القيمة العادلة.</p> <p>إن التقييم غير الملائم للمشتقات يمكن أن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة، وتأثير على محاسبة التحوط في حال عدم فعالية التحوط.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيس نظراً لوجود صعوبات وعدم موضوعية في تحديد التقييم، وحيثما كان ملائماً، وفعالية التحوط.</p> <p>يرجى 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>

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 متوفراً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعين الحسابات لدينا.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية الموحدة تلك المعلومات الأخرى، ولن تُبيِّن 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 متنسقة بشكل جوهرى مع القوائم المالية الموحدة أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهرى.

وعندما نقرأ التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٥، إذا تبيَّن لنا وجود تحريف جوهرى، تكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحكومة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكومة 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 تحريفٍ جوهرى، ناتج عن غش أو خطأ.

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

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

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تشتمل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريفٍ جوهرى ناتج عن غش أو خطأ، وأصدر تقرير المراجعين الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عاليٌ 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 جوهرى موجود. يمكن أن تتشاءم التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

وكم جزء 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 وتقويم مخاطر التحريفات الجوهرية 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 خطأ عدم اكتشاف تحريف جوهرى ناتج عن غش أعلى من الخطأ الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على توافر 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) (تنمية)

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمية)

- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستثمارارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تشير شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستثمارارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد 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 توقيف المجموعة عن الاستمرار في أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام، وهيكلي ومحفوبي القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبير عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- تحطيط 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. ونطلب المسؤولين الوحيدين عن رأينا في المراجعة.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة - من بين أمور أخرى - بالبطاقات والتقرير المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.
- كما أنتا نقوم بتزويد المكلفين بالحكومة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعد الاقضاء، نبلغهم بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.
- ومن بين الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحكومة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تعد هي الأمور الرئيسة 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 ينبع بالإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها تفوق - بشكل معقول المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير حول المتطلبات النظمية والتنظيمية الأخرى

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

ديلويت آند توش وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

إرنست و يونغ للخدمات المهنية



طارق بن محمد الفقي
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٤٤٦)

٢٠ شعبان ١٤٤٧ هـ
(٨) فبراير ٢٠٢٦ (م)



وليد غازي توفيق
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٤٣٧)

الموجودات	المطلوبات	حقوق الملكية	بيانات التدقيق
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	رأس المال	بيانات التدقيق
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	احتياطي نظامي	بيانات التدقيق
استثمارات، صافي	استثمارات في شركات زميلة	احتياطيات أخرى	بيانات التدقيق
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية، صافي	قرض وسلف، صافي	أسهم خزينة	بيانات التدقيق
قرض وسلف، صافي	ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي	أرباح مبقة	بيانات التدقيق
استثمارات في شركات زميلة	موجودات أخرى، صافي	اجمالي حقوق الملكية	بيانات التدقيق
عقارات أخرى	موجودات أخرى، صافي	اجمالي حقوق الملكية	بيانات التدقيق
ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي	موجودات غير ملموسة، صافي	اجمالي حقوق الملكية	بيانات التدقيق
موجودات غير ملموسة، صافي	موجودات أخرى، صافي	اجمالي حقوق الملكية	بيانات التدقيق
موجودات أخرى، صافي	اجمالي المطلوبات	اجمالي حقوق الملكية	بيانات التدقيق
المطلوبات وحقوق الملكية	المطلوبات	المطلوبات	بيانات التدقيق
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	بيانات التدقيق
ودائع العملاء	ودائع العملاء	ودائع العملاء	بيانات التدقيق
قرض لأجل، صافي	قرض لأجل، صافي	قرض لأجل، صافي	بيانات التدقيق
القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية، صافي	مطلوبات أخرى	مطلوبات أخرى	بيانات التدقيق
مطلوبات أخرى	اجمالي المطلوبات	اجمالي المطلوبات	بيانات التدقيق
رأس المال	حقوق الملكية	حقوق الملكية	بيانات التدقيق
احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى	احتياطيات أخرى	بيانات التدقيق
احتياطيات أخرى	أسهم خزينة	أسهم خزينة	بيانات التدقيق
أرباح مبقة	أرباح مبقة	أرباح مبقة	بيانات التدقيق
اجمالي حقوق المساهمين	اجمالي حقوق المساهمين	اجمالي حقوق المساهمين	بيانات التدقيق
stocks of the first shareholders	stocks of the first shareholders	stocks of the first shareholders	بيانات التدقيق
اجمالي حقوق الملكية	اجمالي حقوق الملكية	اجمالي حقوق الملكية	بيانات التدقيق
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	بيانات التدقيق

أحمد بن عبد الرحمن المحسن
رئيس المجموعة المالية

فيصل بن عبدالله العمران

عبداللطيف بن علي السيف
أنس، محسن، الادارة

تعتبر الإضاحات المُرفقة من الم٤٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة



٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
٨,٨٦٤,٠٧٩	٩,٦٩١,٩٩٩		دخل العمولات الخالصة
(٥,٣٢٧,٣٨٧)	(٦,١٦٤,٢٣١)		مصاريف العمولات الخالصة
٣,٥٣٦,٦٩٢	٣,٥٢٧,٧٦٨		صافي دخل العمولات الخالصة
٧٥٧,٥٩٤	٧٠٩,٧٢٤		دخل أتعاب خدمات بنكية
(٤١٤,٧٤٠)	(٣٣٥,٤٩٧)		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
			مكاسب من استبعاد سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بند الدخل الشامل
١,٢١٥	١١,١٢٣		الأخرى، صافي
٦١	٥٣٦,١٤٠		دخل عمليات أخرى
٤,١٧٨,٠٤٨	٤,٧٩٤,١٨٢		أجمالي دخل العمليات
٨٢٢,٣٦٠	٨٣٥,٥٤٢		رواتب ومصاريف الموظفين
٦١,١١٩	٦١,٠٤٩		إيجار ومصاريف مبانٍ
١٧٦,٨٢٧	١٨٤,٧٩٠		استهلاك واطفاء
٦٧٤,١٩٥	٦٤٢,١٠٦		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١,٧٣٤,٥٠١	١,٧٢٣,٤٨٧		مصاريف العمليات قبل مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
٢٨٩,٩٥٤	٣٥٤,٨٥٨		مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
٢,٠٢٤,٤٥٥	٢,٠٧٨,٣٤٥		أجمالي مصاريف العمليات
٢,١٥٣,٥٩٣	٢,٧١٥,٨٣٧		دخل العمليات
١١٦,٢٧٩	١٢٤,٦٨٣		الحصة في دخل الشركات الزميلة
٢,٢٦٩,٨٧٢	٢,٨٤٠,٥٢٠		الدخل قبل مخصصات الزكاة
٣١٣,٢٤٢	٤٠٩,٠٣٥		مخصصات الزكاة
١,٩٥٦,٦٣٠	٢,٤٣١,٤٨٥		صافي الدخل
١,٤٣	١,٦٨		ربحية السهم الأساسي والمخفض (٢٠٢٥ لكل سهم)
		١٢٤	
		١٢٨	
		٩	
		١٢٣	
		٢٢	
		٢١	
		٢٠	
		٢٠٢٥	
		٢٠٢٤	

أحمد بن عبدالرحمن المحسن
رئيس المجموعة المالية

فيصل بن عبدالله العمران
الرئيس التنفيذي

عبداللطيف بن على السيف
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة



٢٠٢٤	٢٠٢٥	
معدلة	معدلة	إيضاحات
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 المبقاء 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 الإكتوارية
		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 المحوولة إلى قائمة الدخل الموحدة الناتجة من استبعاد سندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، صافي إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
٨٤,٥١٧	٢٠٣,٢٢١	
٢,٠٤١,١٤٧	٢,٦٣٤,٧٠٦	إجمالي الدخل الشامل العائد إلى المساهمين

أحمد بن عبد الرحمن المحسن
رئيس المجموعة المالية

فيصل بن عبدالله العصري
الرئيس التنفيذي

عبداللطيف بن علي السيف
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

٢٠٢٥ بـٰلـٰف

إجمالي حقوق الملكية	صكوك الشرحـة الأولى	إجمالي حقوق المساهمـين	أـسـمـهـمـ خـزـينـةـ	أـربـاحـ بـقـاءـ	احتـياـطـاتـ أخرىـ	احتـياـطـاتـ نظامـيـ	رأسـ المـالـ	إـضـاحـاتـ
٢١,١٣١,٣٥٧	٥,٣١٢,٥٠٠	١٥,٨١٨,٨٥٧	(٣٤,٩٧٩)	٢,١١٢,٣٤٥	(٥٦٥,٠٠٩)	١,٨٠٦,٥٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	الأرصـدةـ فيـ بدـاـيـةـ السـنـةـ
٢,٤٣١,٤٨٥	-	٢,٤٣١,٤٨٥	-	٢,٤٣١,٤٨٥	-	-	-	صـافـيـ الدـخـلـ
٢٠٣,٢٢١	-	٢٠٣,٢٢١	-	-	٢٠٣,٢٢١	-	-	إـجمـالـيـ بـنـوـدـ الدـخـلـ الشـامـلـ الـآخـرـ
٢,٦٣٤,٧٠٦	-	٢,٦٣٤,٧٠٦	-	٢,٤٣١,٤٨٥	٢٠٣,٢٢١	-	-	إـجمـالـيـ الدـخـلـ الشـامـلـ
(٣٣٤,٧٣١)	-	(٣٣٤,٧٣١)	-	(٣٣٤,٧٣١)	-	-	-	تكلـفـةـ صـكـوكـ الشـريـحةـ الـأـولـىـ
-	-	-	-	(٣٦٤)	٣٦٤	-	-	المـكـاـبـسـ المـحـقـقـةـ مـنـ اـسـتـبـعـادـ
(٩٩٧,٨٦٠)	-	(٩٩٧,٨٦٠)	-	(٩٩٧,٨٦٠)	-	-	-	سـنـدـاتـ حـقـوقـ الـمـلـكـيـةـ المـدـرـجـةـ
-	-	-	-	(٦٠٨,٠٠٠)	-	٦٠٨,٠٠٠	-	بـالـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ مـنـ خـلـالـ الدـخـلـ
٢٢,٤٣٣,٤٧٢	٥,٣١٢,٥٠٠	١٧,١٢٠,٩٧٢	(٣٤,٩٧٩)	٢,٦٠٢,٨٧٥	(٣٦١,٤٢٤)	٢,٤١٤,٥٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	الـشـامـلـ الـآخـرـ
								١٨ تـوزـيعـاتـ الـأـربـاحـ المـدـفـوـعـةـ
								١٧ التـحـوـيلـ إـلـىـ الـاحـتـيـاطـ الـنـظـامـيـ
								الأـرـصـدةـ فيـ نـهـاـيـةـ السـنـةـ

أحمد بن عبدالرحمن المحسن
رئيس المجموعة المالية

فيصل بن عبدالله العمران
الرئيس التنفيذي

عبداللطيف بن علي السيف
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

٢٠٢٤ يلٰ بالألاف - معدلة

إجمالي حقوق الملكية	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق المساهمين	أسهم خزينة	أرباح مبقة	احتياطيات 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 المحقة 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 مشترأة
(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 العماران
الرئيس التنفيذي



عبداللطيف بن علي السيف
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة



٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
٢,٢٦٩,٨٧٢	٢,٨٤٠,٥٢٠		الدخل قبل مخصصات الزكاة
(٦٧,٥٦)	(٨٧,٨٤٥)		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٨٦,٥٢٧)	(٧٩,٠٩٨)		صافي تراكم الخصومات وصافي إطفاء العلاوات على الاستثمارات
(٦١)	-		صافي التغير في رسوم القروض الموجلة
(١,٢١٥)	(١١,١٢٣)		مكاسب من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٨٩,٦٤٦)	(٨٧,٤٥٩)		مكاسب من استبعاد سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل
١٧٦,٨٢٧	١٨٤,٧٩٠	٢٢	الأخرى، صافي
١٠,٣٧٨	١٠,١٢٠	٩	المكاسب غير المحققة على الأدوات المالية المرجحة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
٣٧,٨٧٨	٤٥,٢١٣	٩٦	استهلاك وإطفاء
(٨٦,٧٠٨)	(١٤,٥٠٤)		عمولات مدفوعة لالتزامات الأجر
٢٨٩,٩٥٤	٣٥٤,٨٥٨	١٣٨	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
(١١٦,٢٧٩)	(١٢٤,٦٨٣)	٨	الحصة في دخل الشركات الزميلة
٢,٣٣٦,٩٦٧	٣,٠٣٠,٧٨٩		صافي (الزيادة) / (النقص) في الموجودات التشغيلية:
(٩١٩,٠٥٨)	(٢٣٠,١٠٦)		وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
(١٥٥,٩٢٢)	١٥٨,٩٨٣		لرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ
(١٨,٥٣٠,١٩٨)	(١٢,٨٦٥,٢٢٢)		الاقتضاء
١٥٨,٩٣٨	(٩٥,٨٦٢)		قرصون وسلف
-	٢٦٥,٨٢٠	٣٠	القيمة العادلة الموجبة للمشتغلات المالية، صافي
(٩٤١,٥٧٦)	(١٣٨,٠٨٠)		عقارات أخرى
			موجودات أخرى
١٢,٦١٢,٣٤٠	(٤,٣٤١,٩١٢)		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
١٠,٧٧٩,٨٧٧	١٥,٦٠٥,٨٧٦		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٣٣,٤٨٤	(١١,٠٤٣)		ودائع العملاء
(٥٧٥,٣٩٠)	٣١٩,٣٨٨		القيمة العادلة السابقة للمشتغلات المالية، صافي
(١٠,٣٧٨)	(١٠,١٢٠)	٩	مطلوبات أخرى
٤,٧٨٩,٠٧٤	١,٦٨٨,٥١١		فوائد مدفوعة لالتزامات الأجر
(٢٦٥,٤٩٤)	(٣٠١,٤٢٦)		مدفوعات الزكاة
٤,٥٢٣,٥٨٠	١,٣٨٧,٠٨٥		صافي النقية الناتجة من الأنشطة التشغيلية

أحمد بن عبدالرحمن المحسن
رئيس المجموعة المالية

فيصل بن عبدالله العرمان
الرئيس التنفيذي

عبداللطيف بن على السيف
رئيس مجلس الإدارة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة



٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
١,٨٤٣,٣٨٠	٢,٥٣٦,٥١٤	الأنشطة الاستثمارية
(٩,٨٣٩,٣٦٤)	(٨,٦١٣,٦٦١)	متحصلات 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)	متحصلات من استبعاد الممتلكات والمعدات
		صافي النقية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٨٩٩,٥٣١)	(٩٩٧,٨٦٠)	توزيعات الأرباح المدفوعة
-	٢,٧٨٩,٧٢٢	متحصلات من قروض لاجل، صافي
(٢٨,٢٦٧)	(٢٠,٤٢٣)	سداد الجزء الرئيسي من التزامات الإيجار
(٢١٥,٠٠٠)	-	استرداد صكوك الشريحة الأولى
٢,٨١٢,٥٠٠	-	صكوك الشريحة الأولى الإضافية المصدرة
(٣٤,٩٧٩)	-	شراء أسهم خزينة
(١٦٩,٥٥٨)	(٣٣٤,٧٣١)	تكميل صكوك الشريحة الأولى
١,٤٦٥,١٦٥	١,٤٣٦,٧٠٨	صافي النقية الناتجة من الأنشطة التمويلية
(٢,٣٣٣,٥٢٨)	(٣,٥٥١,٦١٦)	صافي (النقد) في النقية وما في حكمها
٨,٤٧١,٤٨٢	٦,١٣٧,٩٥٤	النقية وما في حكمها في بداية السنة
٦,١٣٧,٩٥٤	٢,٥٨٦,٣٣٨	النقية وما في حكمها في نهاية السنة
		معلومات العمولات الخاصة الإضافية
٨,٥٧٠,٦١٩	٩,٤٥٥,٣٠٤	عمولات خاصة مستامة
٥,١١٣,٧٨٢	٦,٢٣١,٨٩٠	عمولات خاصة مدفوعة
		معلومات إضافية أخرى
١٤٨,٤٥٢	١٥٦,٣١١	أصول حق الاستخدام
١٥٣,٢٩٤	١٧٠,٤٨٣	التزامات عقود الإيجار

أحمد بن عبدالرحمن المحسن
رئيس المجموعة المالية

فيصل بن عبدالله العرمان
الرئيس التنفيذي

عبداللطيف بن على السيف
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة



١. عام

تأسس البنك السعودي للاستثمار (البنك)، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١/٣١ جمادى الثاني ١٣٩٦ هـ (الموافق ٢٣ يونيو ١٩٧٦) في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١١٥٧٠ ب تاريخ ٢٥ ربيع الأول ١٣٩٧ هـ (الموافق ١٦ مارس ١٩٧٧) من خلال شبكة فروعه و عددها ٥٠ فرعاً (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 و خدمات الأفراد المصرفية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات و خدمات مصرفية متواقة مع الشريعة الإسلامية (قائمة على مبدأ تجنب الفائد) والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها بواسطة هيئة شرعية مستقلة مُنشأة من قبل البنك.

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

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	العملة الوظيفية	وصف
شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (الاستثمار كابيتال)	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	₪	شركة سعودية مساهمة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٩٩٥ صادر بتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧)، تتضمن الأنشطة الرئيسة لشركة الاستثمار كابيتال التعامل في الأوراق المالية كأصليل ووكيل، التعهد بالتفطية، إدارة صناديق الاستثمار ومحافظ الاستثمار الخاصة بالنيابة عن العملاء، وتقديم خدمات الترتيب، الاستشارات، والحفظ الخاصة بأعمال الأوراق المالية.
شركة السعودية للاستثمار العقارية	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	₪	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة 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 بstocks الملكية كضمان نيابة عن البنك فيما يتعلق بمعاملات الإقراض المتعلقة بالعقارات.
شركة صايب للأسوق المحدودة	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	₪	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة 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 (سوكتبا)؛ 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 التكالفة التاريخية باستثناء قياس مشتقات القيمة العادلة، الموجودات المالية المحافظ عليها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية والتزامات المنافع المحددة وفقاً للتقدير الافتراضي. 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 (SAR)، والذي يعتبر العملة الوظيفية للمجموعة ما لم يذكر خلاف ذلك. ويتم تقرير 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 المفصح عنها للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. ويتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بشكل مستمر وتسند 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)؛ وانخفاض قيمة الموجودات غير المالية (إيضاح ٢ د)؛
- قياس القيمة العادلة (إيضاح ٢ د)؛
- تحديد السيطرة على الصناديق الاستثمارية (إيضاح ٤ د)؛
- تحديد التأثير الجوهري على الشركات المستثمر فيها ، بما في ذلك تقييم حقوق التصويت المحتملة (إيضاح ٥ د)؛
- مبدأ الاستثمارية (إيضاح ٦ د)؛
- الالتزامات الإيجار - تحديد شروط عقود الإيجار وتقدير معدل الاقتراض الإضافي ("IBR") (إيضاح ٧ د)؛



٢. أسس الإعداد - (تمة)

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

١) خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ للأدوات 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 المعددة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة وترابطها.

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

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة، الذي يحدد احتمالية التعرض للدرجات الفردية؛
- معايير المجموعة لتقدير 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 احتماليات التعرض، وال تعرضات عند التعرض، والخسائر الناجمة عن التعرض؛
- 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.

تعرف 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.

ذلك يجب أن يكون من الممكن الدخول للسوق الأساسي أو السوق الأكثر أفضلية أو من قبل المجموعة. ويتم تقييم القيمة العادلة للأصل 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 للأصل 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 - (تمة)

تستخدم المجموعة طرق تقييم مناسبة، بحسب ما هو ملائم، وبيانات كافية متاحة لقياس القيمة العادلة، وذلك عند تعظيم استخدام مُعطيات السوق التي من الممكن ملاحظتها وتقليل استخدام مُعطياتٍ لا يمكن 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، لأنى مستوى مُعطيات جوهري لقياس القيمة العادلة بشكل عام:

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

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

المستوى الثالث. طرق التقييم التي تكون فيها أي مُعطيات جوهريه وليس مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.

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

يشارك خبراء خارجيون من وقت لآخر لتقدير موجودات معينة. كما أن مشاركة الخبراء الخارجيين تقرر سنويًا، 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 تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. ولأغراض هذا التحليل، تقوم المجموعة بالتأكد من المُعطيات الرئيسية لآخر تقييم بواسطة مطابقة المعلومات في عملية احتساب التقييم مع العقود والمستندات الأخرى ذات الصلة. كما تقارن 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

تم 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 تقيير 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 تقيير 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 تقييرية 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، والمبنية في إيضاح ٣ ب، كما تقوم المجموعة بالتصريف كمدير صندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة مسيطرة 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 الجوهرى على الشركات المستثمر فيها

التأثير الجوهرى 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 تأثير حقوق التصويت المحتملة التي يمكن ممارستها حالياً أو قابلة للتحويل ، بما في ذلك حقوق التصويت المحتملة التي تحفظ 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 وأى 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 الجوهرى على الشركات المستثمر فيها مبينة في إيضاح ٨ ب.

٦) مبدأ الاستثمارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء التقديرات الالزامية للتأكد من قدرة المجموعة على الاستثمار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستثمارية، وقد تأكّدت الإدارة أن لدى المجموعة المصادر الكافية للاستثمار في الأعمال المستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، لا علم لدى الإدارة بوجود حالات عدم تأكّد جوهريّة قد يكون لها تأثير مهم على قدرة المجموعة على الاستثمار 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 لمارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنفصال. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنفصال) في شروط الإيجار فقط إذا كان تمديد عقد الإيجار مؤكداً بنسبة معقولة أو لم يتم إنفصاله.

تعيد 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 - (تمة)

٨) الاستهلاك والإطفاء

تستخدم الإدارة الحكم عند تحديد الفترات المستخدمة لأغراض حساب الاستهلاك والإطفاء للممتلكات، المعدات، الأصول المستأجرة لحق الاستخدام ومحودات تقنية المعلومات غير الملموسة. يتضمن الحكم تقديرات لأية قيمة متباعدة، والفترات التقديرية التي ستتدفق عليها المنافع الاقتصادية المستقبلية للمجموعة، و اختيار طرق الاستهلاك والإطفاء.

٩) مخصصات المطلوبات والأتعاب

تستلم المجموعة، خلال دورة أعمالها الاعتيادية، مطالبات مُقامةً ضدها. تتخذ الإدارة أحكاماً 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 استناداً إلى أنظمة العمل السعودي السائدة. يتم احتساب المستحقات وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ١٩ - مزايا الموظفين كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية ، بواسطة خبير اكتواري مؤهل باستخدام طريقة وحدة الائتمان المُترقبة.

يتم احتساب المستحقات وفقاً 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.

١١) تصنيف صكوك الشريحة الأولى

يتطلب تصنيف صكوك الشريحة الأولى حكماً هاماً 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 وفقاً لتقديرها الخاص (تضخم 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 وال نطاق و يصعب تفيذهما.

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

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ) التغير في السياسات المحاسبية

تنماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المتبعة 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 - (تمة)

الوصف	المعيار والتفسير والتعديلات
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي ٢١ بالإضافة لمتطلبات المساعدة 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 من خلاله تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو أي أسلوب تقدير آخر.	تعديل على المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٢١ - عدم القدرة على التبادل

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.

التاريخ النفاذ	الوصف	المعيار والتفسير والتعديلات
١ يناير ٢٠٢٧	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 مجموعات فرعية من التدابير المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة باسم "مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة" ("MPMs"). يجب وصف الإجماليات والمجموعات الفرعية والبنود الواردة في البيانات المالية الأولية والبنود المفصحة عنها في الإيضاحات بطريقة تمثل خصائص البند. ويطلب تصنيف فروق العملات الأجنبية في نفس فئة الإيرادات والمصروفات من البنود التي تنتج عنها فروق العملات الأجنبية.	المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية
١ يناير ٢٠٢٦	تقتصر التحسينات السنوية على التغييرات التي إما توضح الصياغة في أحد المعايير أو تصحح التقييمات 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: الإصلاحات 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 ٠: القوائم المالية الموحدة؛ والمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٧: قائمة التدفقات النقدية.	التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي - الجزء ١١



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

الوصف	المعيار والتفسير والتعديلات
تاريخ النفاذ	
بنطريق 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 أ عملاً 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 أ عملاً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢ يتم الاعتراف بها بالكامل.	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك
١ يناير ٢٠٢٦	تعديلات على المعيار الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ "الأدوات المالية": الإضاحات

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 وشركته 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، لتنماشى مع تلك السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

تُعرف 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، المقدرة 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 المُحتملة الممنوحة من أدوات حقوق الملكية مثل الأسهم.



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على شركة مستثمر فيها إذا ما كانت الحقائق والأحوال تشير إلى وجود تغيرات في واحد أو أكثر من مكونات السيطرة الثلاثة الموضحة أعلاه. بينما توحد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. يتم إدراج الإيرادات والمصروفات للشركة التابعة المشترأة أو المستبدة 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 المترافق المسجلة في حقوق الملكية؛
- تعرف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم؛
- تعرف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
- تعرف بأي فائض أو عجز في قائمة الدخل الموحدة؛ و
- تُعيد تصنيف حصة الشركة الأم من البنود المعرف 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 تتناسب بشكل مباشر إلى الاستحواذ أو الإصدار.

٢) تصنيف الموجودات المالية

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

موجودات مالية بالتكلفة المُطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المُطفأة 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، وتنتج الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تكون مجرد مدفوعات أصل وفائدة على مبلغ الأصل القائم.



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

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 كلٍ 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 العمولات الخاصة ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحد.

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 المقتناة 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 المطفارأ أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى كما هو الحال بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند القيام بذلك فسيلغى أو يخضع 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 مقتني 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 العمولات الخاصة ، والمحافظة على صورة خاصة بسعر العمولات 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 (الموجودات المالية الموجودة في نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر،



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

- كيفية تعويض مديرى العمل على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض مستندًا 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 أيضًا 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 بتحديث تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحافظ عليها في نموذج العمل هذا، ولكنه يقوم بتضمين هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية حديثة الإنشاء أو المشتراء حديثًا في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المُقناة لأغراض المتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير مُقناة لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وليس مُقناة لتحصيل 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 وتكليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكليف الإداري) بالإضافة إلى هامش الربح.

تنظر 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 محتملة 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) تأثير المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف التزاماتها المالية بالتكلفة المُطفأة. ويتم احتساب التكلفة المُطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علامة على الأموال المصدرة والتكليف التي تشكل جزءًا 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 تحفظ 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 مفترض) 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 بمعنوي إجمالي متزامن لمبادلة العائد على الموجودات المحولة، يتم احتساب العملية كعملية تمويل مضمونة مشابهة لعمليات البيع وإعادة الشراء حيث تحفظ المجموعة بجميع مخاطر ملكية هذه الموجودات بشكل أساسي.

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

قد تحفظ 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 توريق قروض وسلف مختلفة إلى العملاء أو الأوراق المالية الاستثمارية، والتي عادة ما ينتج عنها بيع هذه الموجودات إلى شركات توريق غير موحدة وينقل البنك جوهرياً جميع المخاطر ومزايا الملكية. تقوم شركات التوريق 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 صالح متقدمة أخرى (الفوائد المتقدمة). يتم الاعتراف بالفوائد المتقدمة كأوراق مالية استثمارية ويتم ترحيلها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم تسجيل أرباح أو خسائر التوريق في قائمة الدخل الموحدة.

أي أرباح / خسائر متراكمة 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 التراكبية 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.

٤) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

إذا تم تعديل شروط أصل مالي، تقوم المجموعة بتنقييم 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 - (تمة)

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 وتحتاج التدفقات النقدية لالتزام المعدل بشكل أساسي. في هذه الحالة، يتم اعتماد التزام مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية لالتزام المالي المنتهي والالتزام المالي الجديد مع الشروط المعدلة في قائمة الدخل الموحدة.

٦) الانخفاض في القيمة

تعترف المجموعة بالخصصات 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 خصصات خسائر الائتمان بقيمة مساوية لخسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة، باستثناء ما يلي، والتي يتم قياسها مساويةً لخسائر الائتمان المتوقعة على أساس ١٢ شهراً:

- 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 الدين بعين الاعتبار بحيث تكون مخاطر الائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاص بها مكافئاً للتعریف المفهوم عالمياً بـ"الدرجة الاستثمارية".

تعتبر مدة ١٢ شهراً لخسائر الائتمان المتوقعة جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن حالات تعتبر 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 - (تمة)

- 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 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.
- عقود الضمان المالي الصادرة: المعدل الذي يعكس تقييم السوق الحالي لقيمة الزمنية للفقد والمخاطر الخاصة بالتدفقات النقدية
- الأصول المالية غير المشتراء 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 المقترض، 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 المعتمد 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 كالتذكرة النقدي النهائي من الأصل المالي الموجود في وقت إلغاء الاعتراف. يتم إدراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي. من الأصل المالي الموجود الذي تم خصمها 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 المطافأة 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 التغافل أو التأخير،
- 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 للضمادات بسبب الصعوبات المالية.



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

عادة ما يعتبر القرض الذي تم إعادة التفاوض عليه بسبب تدهور حالة المقرض 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 للجذارة الائتمانية كما هو منعكس على عوائد السندات،
- تقييم وكالات التصنيف للجذارة الائتمانية،
- قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار قروض جديدة،
- احتمال إعادة هيكلة الديون، مما يؤدي إلى خسارة المقرضين عن طريق الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للمديونية، و
- آليات الدعم الدولية القائمة لتوفير الدعم اللازم كمقرض آخر لهذه الدولة وكذلك النية التي تعكسها البيانات العامة من الحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات. ويشمل ذلك تقييمها لعمق تلك الآليات بما 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 يشتمل السندي 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 ومدرج في بنود الدخل الشامل الأخرى.

٧) الضمانات

تقييم الضمانات

للتخفيض من مخاطر الائتمان على الأصول المالية، يسعى البنك إلى استخدام الضمانات، حيثما أمكن ذلك. ونأتي 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 لتقدير الأصول المالية المحافظ 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 - (تمة)

استعادة الضمانات

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الممكن استخدام الأصول المعد 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 تكفة البيع للأصول غير المالية في تاريخ الاسترداد، بما يتماشى مع سياسة البنك.

في سياق أعماله العادلة، لا يقوم البنك باستعادة الممتلكات أو الأصول الأخرى فعلياً في محفظة التجزئة الخاصة به، ولكنه يستعين بوكالاء خارجيين لاسترداد الأموال، بشكل عام في المزاد، 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 الامتنال لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة. إذا كان المبلغ المطلوب شطبها أكبر من مخصص خسارة الائتمان المترافق، 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

تم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم وعندما تتواء 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 ما هو 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 يتسبب بها 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.

"الالتزامات 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، تعرف المجموعة بمخصصات خسارة.



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

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

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

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

د) الاستثمارات في الشركات الزميلية

تُسجل الاستثمارات في الشركات الزميلية مبدئياً بالتكلفة ومن ثم تحسب وفقاً لطريقة حقوق الملكية. تُعرف الشركات الزميلية بأنها المنشآت التي يكون لدى البنك فيها تأثير جوهري (ولكن لا يصل لحد السيطرة) على الأمور المالية والتشغيلية وأن لا تكون تلك الشركة تابعةً أو مشروعاً مشتركاً.

تُقيد الاستثمارات في الشركات الزميلية في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة، زائداً تغيرات ما بعد افتتاح المجموعة لحصتها في صافي موجودات الشركة الزميلية، وناقصاً أي انخفاض في القيمة لكل استثمار على حده. تتضمن حصة المجموعة في دخل الشركات الزميلية التغيرات في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلية. يتم الاعتراف بأرباح و خسائر الشركات الزميلية 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 الزميلية أو تزيد عن قيمة الاستثمار في الشركة الزميلية 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 الزميلية. يتم تضمين الشهرة الخاصة بالشركة الزميلية ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ولا يخضع للإطفاء أو لاختبار انخفاض القيمة.

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

تعكس قائمة الدخل الموحدة حصة المجموعة من نتائج عمليات الشركات الزميلية. تقوم المجموعة بالاعتراف والإفصاح عن حصتها من أي تغيير مباشر في حقوق الملكية للشركات الزميلية (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 الزميلية. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة أيضاً 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 المشار إليه بأنه صافي الدخل العائد لملوك الشركة الزميلة وبالتالي الدخل بعد الزكاة والضريبة وحقوق الحصة غير المسيطرة.



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

يتم إعداد القوائم المالية للشركة الرسمية لنفس الفترة التي يتم بها إعداد القوائم المالية للمجموعة. ويتم عمل التسويات الالزامية، عند الضرورة، لتوافق السياسات المحاسبية للشركة الرسمية 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 الرسمية، وذلك بعد تطبيق طريقة الملكية. كذلك، تقوم المجموعة بتاريخ كل قوائم مالية بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الرسمية قد تعرض لانخفاض في القيمة. في هذه الحالة، تقوم المجموعة بحساب مبلغ الانخفاض كفرق بين المبلغ القابل للاستثمار في الشركة الرسمية وبين القيمة الدفترية، ويتم الاعتراف في الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة.

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

٤) 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 المشترى. 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 المترتبة عليها في السوق.

٥) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط من المخاطر

يتم إثبات الأدوات المالية المشتقة والتي تشمل على عقود الصرف الأجنبي، العقود المستقبلية لأسعار العمولات، اتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقاييس أسعار العملات والعمولات، وخيارات أسعار العملات والعمولات (المكتبة والمشرأة) ابتداءً بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات ويتم إعادة القياس لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة مع تكاليف العمليات المعترف بها في قائمة الدخل الموحدة. تُقيّد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما يكون صافي القيمة العادلة لها موجبة، وتُقيّد ضمن المطلوبات عندما يكون صافي القيمة العادلة لها سالبة. تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق أو مصادر أسعار ونماذج خصم التدفقات النقدية ونمذاج 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 - (تمة) (٢) المشتقات المدمجة

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

- العقد المضيف ليس مصدراً 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 للمشتقة الصمني ارتباطاً وثيقاً 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 جزءاً من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي علاقة التحوط الاستثمارية وفي هذه الحالة، يتم إدراج جميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

٤) 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 العمولات، العملة الأجنبية ومخاطر الائتمان، ويتضمن ذلك التعرضات الناتجة من العمليات المتوقعة ذات احتمالية الحدوث المرتفعة والالتزامات غير القابلة للنقض والأغراض إدارة خطير بعينه، يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط من المخاطر للعمليات التي تتتوفر 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 بال الموجودات أو المطلوبات المُتحوط لها أو العمليات المتوقعة حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي المكاسب أو الخسائر المعلنة.

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 الخاصة ببداية التحوط من المخاطر بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على الخطير الذي تم التحوط من مخاطرها، 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 مُستقبلي 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 بمقارنته 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 - (تمة)

يعتبر 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 الموحد ضمن صافي دخل المتاجرة. في الحالات التي يكون فيها البند موضوع التحوط عبارة عن عملية توقع، تقوم حينها المجموعة بتقدير ما إذا كانت العملية ذات إمكانية حدوث مرتفعة وتمثل تعرض المجموعة لتدبيبات في التدفقات النقدية تؤثر في النهاية على قائمة الدخل الموحد.

التحوط من مخاطر القيمة العادلة

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

وبما يتعلق ببنود التحوط من المخاطر والمقدمة بالتكلفة المطفأة، 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 انتهاءها، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية لأداة التحوط عند الانتهاء والقيمة الاسمية على مدار الفترة المتبقية للتحوط باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية. وعند التوقف عن إثبات أداة التحوط، فإنه يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحد.

ز) العملات الأجنبية

تحوّل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى ___ بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تحوّل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى ___ بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحد.

يتلف ربح أو خسارة العملات الأجنبية للبنود النقدية من الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الوظيفية في بداية السنة معدلاً بسعر العمولة الفعلية والدفعات خلال السنة وبين التكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية محولة 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 الاقراض بالعملة 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 تؤجل تلك الفروقات ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى كتحوط مؤهل من مخاطر التدفقات النقدية وتحوط مؤهل من مخاطر صافي الاستثمار لمدى كون التحوط فعّالاً. ثُدرج مكاسب أو خسائر وفروقات أسعار الصرف الخاصة بالبنود 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 البنود غير النقدية في العملة الأجنبية والتي يتم قياسها وفقاً لمحددات التكلفة التاريخية، باستخدام أسعار تحويل كما في تاريخ إنشاء التعاملات. أما البنود غير النقدية في العملة الأجنبية والتي يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة، فإنه يتم ترجمتها باستخدام أسعار تحويل التاريخ الذي حددت فيه القيمة العادلة.



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

ح) رأس المال

تصنف الأسهم العادية باعتبارها حقوق ملكية للمساهمين. ظهر التكاليف الإضافية المتعلقة بشكل مباشر بإصدار الأسهم أو الخيارات الجديدة في حقوق الملكية كخصم من المتحصلات، 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 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 للأصل 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 للأصل أو التزام مالي في حالة قيام المجموعة بتعديل تدفقات المدفوعات أو المتحصلات. يستمر الاعتراف بالقيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العمولات الخاصة الأصلي و يتم تسجيل الفرق كدخل أو مصروف عمولات خاصة.

عند تخفيف القيمة المسجلة للأصل 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 المقبوسة، تكاليف العملية، والعلاوة أو الخصم الذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر العمولة الخاص الفعلي. تعتبر تكاليف العملية تكاليف إضافية مرتبطة باقتناء، إصدار أو بيع موجودات أو مطلوبات مالية.



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

قياس التكفة المطفأة ودخل العمولات الخاصة

إن التكفة المطفأة 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 ومتى الاستحقاق، بالنسبة للموجودات المالية، فتكون معدلة لأي مخصص خسائر ائتمان متوقعة.

إن القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي هي التكفة المطفأة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص خسارة ائتمان متوقعة.

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

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

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

تقديم الخدمات

تقديم المجموعة خدمات متنوعة لعملائها. يتم تقديم هذه الخدمات بشكل منفصل أو مجمعة 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 بالالتزام الأداء.

٢) دخل / خسارة تحويل العملات

تم إثبات دخل أو خسائر تحويل العملات عند تتحققها أو تكبدتها. وفقاً للمبادئ المذكورة في إيضاح ٣.

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 ذو الصلة.



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

أتعاب التزامات القروض و ذلك القروض المحتمل سحب مبالغها من قبل العملاء وأتعاب الأخرى المتعلقة بالالتزام فيتم تأجيلها، بما في ذلك تكاليف الاستثمار، ويتم الاعتراف بذلك الأتعاب كتعديل على سعر العمولة الفعلية 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 باتساع الخدمات والعمليات، فيتم الاعتراف بها كمصاريف وذلك بحسب تلقي الخدمة أو اكتمال العملية.

٤) توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند وجود إفراط 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 ل نقاط المكافآت الممنوحة للأعضاء، استناداً إلى تقديرات تكاليف الاسترداد في المستقبل. يتم تحويل مبلغ المتصروف المخصص لنقاط المكافأة في قائمة الدخل الموحدة مع الالتزام المقابل المعترف به في المطلوبات الأخرى. يتم تعديل المبلغ المترافق للالتزام المتعلق بنقاط المكافآت غير المتصروف بمدورة الوقت بناءً على الاسترداد الفعلي والاتجاهات الحالية والمتوقعة فيما يتعلق بعمليات الاسترداد المستقبلية.

٦) 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 المتتبعة بشأن الاستثمار. يتم معاملة العمليات كإفراط بضمان في حين يتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء.

لا يتم إظهار الموجودات المشتراء 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. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسية وعلى أساس معدل العائد الفعلي.

٧) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير مالي بتقدير ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض قيمة أصل. إذا ما توفر 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 وقيمتها قيد الاستخدام. عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو قيمة الوحدة النقدية الممكن تحقيقها من الأصل أكثر من القيمة القابلة للاسترداد من الأصل، فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة ويتوجب خفض قيمة الدفترية لقابلة القيمة القابلة للاسترداد. في سبيل تقييم قيمة الأصل قيد الاستخدام، يقوم البنك بخصم قيمة التدفقات النقدية المستقبلية إلى القيمة الحالية باستخدام سعر خصم يعكس تقييرات السوق للقيمة الحالية للنقد وكذلك المخاطر المرتبطة بالأصل. في سبيل تحديد القيمة العادلة للأصل 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 - (تمة)

ل) العقارات الأخرى

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

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

م) الممتلكات، المعدات، والموارد الغير ملموسة

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

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

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 وصفى المبلغ المحصل وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة في قائمة الدخل الموحدة.

يتم رسملة النفقات الأخرى عندما يكون من المحتمل أن تستفيد المجموعة من منافع اقتصادية لتلك النفقات. يتم إثبات الإصلاحات المستمرة وتكاليف 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 الممكنا استردادها إذا ما كان قيمة الأصل أعلى من القيمة المقدرة الممكنا 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. لتقدير 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 المورِّد حق بديل جوهرى، 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 - (تمة)

حق استخدام الأصول المؤجرة

تعترف المجموعة بحق استخدام الأصل المؤجر والتزام الإيجار في تاريخ بدء الإيجار. يتم قياس حق استخدام الأصل المؤجر مبدئياً بالتكلفة، والذي يشتمل على المبلغ الأولي للتزام الإيجار المعدل لأية مدفوعات تأجير تم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية متکدة وتقدير لتكاليف لتفكيك وإزالة الأصل الأساسي أو لاستعادة الأصل الأساسي أو الموقع الذي يوجد فيه، ناقصاً أي حواجز تأجير مستلمة.

يتم فيما بعد إهلاك حق استخدام الأصل المؤجر باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية العمر الإنتاجي لحق استخدام الأصل المؤجر أو نهاية مدة عقد الإيجار. يتم تحديد العمر الإنتاجي المقدر لحق استخدام الأصول المؤجرة على أساس مماثل 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 مبدئياً 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، تقاد 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 حتماً ستمارسه المجموعة، ومدفوعات الإيجار في فترة تجديد اختيارية إذا كانت المجموعة على يقين معقول من ممارسة خيار التمديد، وعقوبات الإلقاء المبكر للعقد ما لم تكن المجموعة على يقين معقول من عدم الإنتهاء 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 للنوع المتفق عليه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا غيرت المجموعة تقييم ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنتهاء. 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 - (تمة)

عقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة

اختارت المجموعة عدم الاعتراف بحق استخدام الأصول المؤجرة والالتزامات الإيجار لعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. تعرف 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 الفدبة والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، باستثناء الودائع النظامية، كما تشمل أيضاً 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 و ضريبة الاستقطاع

تُخضع المجموعة للزكاة وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. يتم تحويل مخصصات الزكاة على قائمة الدخل الموحدة.

تقوم الإدارة بشكل دوري بتقدير المواقف المتخذة في إقرارات الزكاة فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها أنظمة الزكاة المعمول بها للتفسير. وفق ما نقتضيه 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 عملياتها 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 عملياتها، 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 التكالفة الرأسمالية.

ضريبة الاستقطاع

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



٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

ص) مزايا الموظفين قصيرة الأجل وخطة نهاية الخدمة للموظفين

يتم قياس مزايا الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوص 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 خدماتٍ سبق تأديتها بواسطة الموظف ويمكن تقدير هذه الالتزامات بشكل موثوق به.

تدبر المجموعة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها استناداً إلى أنظمة العمل السعودي السائدة. يتم احتساب المستحقات وفقاً للتقديرات الافتراضية بناءً على طريقة وحدة الائتمان المُتوقعه 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 المُحفظ بها بصفة الأمانة أو الاستثمار موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة.

ر) المنتجات المصرافية الإسلامية

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

١- المرااحة - هي اتفاقية على أن تقوم المجموعة ببيع سلعة أو أصل إلى العميل والتي تكون المجموعة قد اشتراها وافتنتها بناءً على وعد بالشراء من العميل. يشمل سعر البيع التكفة مضافاً إليه هامش ربح متفق عليه.

٢- التورق - هي نموذج من عمليات المرااحة 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 لتقديمه بتأجيره وفقاً لطلب العميل (المستأجر)، بناءً على وعد العميل باستئجار الأصل في مقابل مادي ولفتره محددة قد تنتهي بانتقال ملكية الأصل من المؤجر للمستأجر.

يتم المحاسبة عن جميع المنتجات المصرافية 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 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 مقييد. يتم استخدام الأموال من هذا الحساب المجمع الاستثماري المشترك غير المقيد لتوفير التمويل للعملاء وفق نماذج التمويل الإسلامي وللاستثمار في فرص استثمارية أخرى متوافقة مع الشريعة الإسلامية. أما الأموال المستلمة من الحسابات المغفاة من الزكاة، فيتم استثمارها في استثمارات مغفاة من الزكاة فقط، يتم تقاسم أي أرباح متراكمة من الاستثمار بين الطرفين على أساس منفق عليه مسبقاً، في حين يتحمل المستثمر (رب المال) الخسارة (إن وجدت). لا يتم تحويل مصاريف التشغيل التي يتبعها 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 تحويل 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	
بـلـلـ بـالـآـلـاف	بـلـلـ بـالـآـلـاف	
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، وأجل، 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	
بـلـلـ بـالـآـلـاف	بـلـلـ بـالـآـلـاف	
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 ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥ مما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
بـلـلـ بـالـآـلـاف	بـلـلـ بـالـآـلـاف	
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 ٥ ب)
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، للسندين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥ كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
بـلـلـ بـالـآـلـاف	بـلـلـ بـالـآـلـاف	
٧٩٥	١,٠٥٦	الرصيد في بداية السنة
٢٦١	٧٩٠	المحمل خلال السنة
١,٠٥٦	١,٨٤٦	الرصيد في نهاية السنة

٦. استثمارات، صافي

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
مـعـدـلـة	بـلـلـ بـالـآـلـاف	
٢١,٤٣٢,٢٢٣	٢٩,٩٦٨,٦١٨	سندات الدين - بالتكلفة المطافأة
(٨,٦٥٣)	(١٤,٨٠٦)	مخصص خسائر الائتمان
٢١,٤٢٣,٥٧٠	٢٩,٩٥٣,٨١٢	سندات الدين - بالتكلفة المطافأة، 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 - (تمة)

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

٢٠٢٤ ٦٦٠ بالآلاف - معدلة						٢٠٢٥ ٦٦٠ بالآلاف					
داخل المملكة			خارج المملكة			الإجمالي			داخل المملكة		
١٧,٦٦١,٠٦١	٣,٩٢٨,٤٩٦	١٣,٧٣٢,٥٦٥	١٥,٩٣٣,٧٩٤	٢,٨٦٧,١٥٧	١٣,٠٦٦,٦٣٧	١٣,٠٦٦,٦٣٧	٢,٨٦٧,١٥٧	١٣,٠٦٦,٦٣٧	١٣,٠٦٦,٦٣٧	٢,٨٦٧,١٥٧	١٣,٠٦٦,٦٣٧
٩,٨٩٢,٨٨٤	٣,٤٦٣,٦٤١	٦,٤٢٩,٢٤٣	٨,٨٩٣,٥٠٦	٢,٨٢٢,٦٤٨	٦,٠٧٠,٨٥٨	٩,٨٩٢,٨٨٤	٣,٤٦٣,٦٤١	٦,٤٢٩,٢٤٣	٨,٨٩٣,٥٠٦	٢,٨٢٢,٦٤٨	٦,٠٧٠,٨٥٨
٧,٧٦٨,١٧٧	٤٦٤,٨٥٥	٧,٣٠٣,٣٢٢	٧,٠٤٠,٢٨٨	٤٤,٥٠٩	٦,٩٩٥,٧٧٩	٧,٧٦٨,١٧٧	٤٦٤,٨٥٥	٧,٣٠٣,٣٢٢	٧,٠٤٠,٢٨٨	٤٤,٥٠٩	٦,٩٩٥,٧٧٩
٧٥٩,٥١٩	-	٧٥٩,٥١٩	٥٠١,٦٦٢	-	٥٠١,٦٦٢	٧٥٩,٥١٩	-	-	-	-	٥٠١,٦٦٢
-	-	-	-	-	-	٧٥٩,٥١٩	-	-	-	-	٥٠١,٦٦٢
١٨,٤٢٠,٥٨٠	٣,٩٢٨,٤٩٦	١٤,٤٩٢,٠٨٤	١٦,٤٣٥,٤٥٦	٢,٨٦٧,١٥٧	١٣,٥٦٨,٢٩٩	١٨,٤٢٠,٥٨٠	٣,٩٢٨,٤٩٦	١٤,٤٩٢,٠٨٤	١٦,٤٣٥,٤٥٦	٢,٨٦٧,١٥٧	١٣,٥٦٨,٢٩٩
٩٢٢,٠٨٣	-	٩٢٧,٠٨٣	٧٠٧,٠٢٢	-	٧٠٧,٠٢٢	٩٢٢,٠٨٣	-	٩٢٧,٠٨٣	٧٠٧,٠٢٢	-	٧٠٧,٠٢٢
١٩,٣٤٧,٦٦٣	٣,٩٢٨,٤٩٦	١٥,٤١٩,١٦٧	١٧,١٤٢,٤٧٨	٢,٨٦٧,١٥٧	١٤,٢٧٥,٣٢١	١٩,٣٤٧,٦٦٣	٣,٩٢٨,٤٩٦	١٥,٤١٩,١٦٧	١٧,١٤٢,٤٧٨	٢,٨٦٧,١٥٧	١٤,٢٧٥,٣٢١
الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى											
سندات دين بعمولة ثابتة											
سندات											
سندات											
سندات دين بعمولة عائمة											
سندات											
سندات											
إجمالي سندات الدين											
أسهم											
الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى											
الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر											
صناديق استثمارية											
استثمارات أخرى											
الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر											
الاستثمارات - بالتكلفة المطافأة، صافي											
سندات دين بعمولة ثابتة											
سندات											
سندات											
سندات دين بعمولة عائمة											
سندات											
سندات											
الاستثمارات - بالتكلفة المطافأة، صافي											
الاستثمارات، صافي											
٢٠,٩٠٣,٥٦٧											
١٣,٨٠٩,٠٨٥											
٧,٠٩٤,٤٨٢											
٢٩,٤٣٥,٤٧٢											
٢٢,١٥١,٢٩٧											
٧,٢٨٤,١٧٥											
٤٠,٥٥٠											
٦٠,١٣٨											
٤٠,٥٥٠											
٤٢,١٧٨											
٢٠,٦٤٨											
٦٢,٨٢٦											
٥٢٠,٠٠٣											
٣٨٧,٩٦٦											
١٣٢,٠٣٧											
٥١٨,٣٤٠											
٣٨٦,٤٣٠											
٦٠,١٣٨											
١٠٠,٦٨٨											
٢١,٤٢٣,٥٧٠											
١٤,١٩٧,٠٥١											
٧,٢٢٦,٥١٩											
٢٩,٩٥٣,٨١٢											
٢٢,٥٣٧,٧٢٧											
٧,٤١٦,٠٨٥											
٤٠,٨٣٤,٠٥٩											
١٨,١٤٦,١٩٥											
٢٢,٦٨٧,٨٦٤											
٤٧,١٩٦,٩٧٨											
٢٥,٤٦٥,٠٢٢											
٢١,٧٣١,٩٥٦											

تشتمل السندات ذات السعر الثابت استثمارات في أذونات خزينة البنك المركزي السعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٩٦٢,٦ مليون ٦٦٠) بما في ذلك شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني وشركة سمة (الشركة السعودية للمعلومات الاقتصادية) والشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي. لم يتم التخلص من أي من هذه الاستثمارات الإستراتيجية.

تمتلك المجموعة استثمارات استراتيجية في الأسهم بمبلغ ٧٠٧ مليون ٦٦٠ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٩٢٧ مليون ٦٦٠) بما في ذلك شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني وشركة سمة (الشركة السعودية للمعلومات الاقتصادية) والشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي. لم يتم التخلص من أي من هذه الاستثمارات الإستراتيجية.

خلال عام ٢٠٢٥



٦. استثمارات - (تمة)

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

٢٠٢٤			٢٠٢٥			الاستثمارات - المدرجة بقيمتها العادل من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
الإجمالي	متداولة	غير متداولة	الإجمالي	متداولة	غير متداولة	
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	stocks
٧٥٩,٥١٩	٧٥٩,٥١٩	-	٥٠١,٦٦٢	٥٠١,٦٦٢	-	سندات دين بعمولة عائمة
-	-	-	-	-	-	سندات
٧٥٩,٥١٩	٧٥٩,٥١٩	-	٥٠١,٦٦٢	٥٠١,٦٦٢	-	stocks
١٨,٤٢٠,٥٨٠	١,١٠٧,٠٠٤	١٧,٣١٣,٥٧٦	١٦,٤٣٥,٤٥٦	٨٦٨,٤٦٦	١٥,٥٦٧,١٩٠	إجمالي سندات الدين
٩٢٧,٠٨٣	٤٠٧,٣٨٥	٥١٩,٦٩٨	٧٠٧,٠٢٢	٤٧٦,٢٠١	٢٣٠,٨٢١	أسيم
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	سندات دين بعمولة ثابتة
٣,٧٧٨,٦٢٣	٧٦٩,٧٤٠	٣,٠٠٨,٨٨٣	٤,٥٣١,٠٦٢	٧٦٨,٩٨٠	٣,٧٦٢,٠٨٢	سندات
٣,٧٧٨,٦٢٣	٧٦٩,٧٤٠	٣,٠٠٨,٨٨٣	٤,٥٣١,٠٦٢	٧٦٨,٩٨٠	٣,٧٦٢,٠٨٢	stocks
٥٢٠,٠٠٣	١٣٢,٠٣٧	٣٨٧,٩٦٦	٥١٨,٣٤٠	١٣١,٩١٠	٣٨٦,٤٣٠	سندات دين بعمولة عائمة
٣٨٧,٩٦٦	-	٣٨٧,٩٦٦	٣٨٦,٤٣٠	-	٣٨٦,٤٣٠	سندات
١٣٢,٠٣٧	١٣٢,٠٣٧	-	١٣١,٩١٠	١٣١,٩١٠	-	stocks
٢١,٤٢٣,٥٧٠	٩٠١,٧٧٧	٢٠,٥٢١,٧٩٣	٢٩,٩٥٣,٨١٢	٩٠٠,٨٩٠	٢٩,٠٥٢,٩٢٢	الاستثمارات - بالتكلفة المطافأة، صافي
٤٠,٨٣٤,٠٥٩	٢,٤٧٨,٩٩٢	٣٨,٣٥٥,٠٦٧	٤٧,١٩٦,٩٧٨	٢,٣٤٦,٠٤٥	٤٤,٨٥٠,٩٢٣	الاستثمارات، صافي

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



٦. استثمارات - (تمة)

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. وتدرج الاستثمارات في هذه الصناديق ضمن الملاحظة المذكورة أعلاه، ويتم المحاسبة عليها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. كما استثمرت المجموعة في صناديق استثمار مفتوحة ومتواقة مع الشريعة الإسلامية للمستثمرين الذين يسعون إلى زيادة رأس المال والسيولة العالمية من خلال التعرض للأسهم السعودية والمنتجات المالية المتواقة مع الشريعة الإسلامية.

تشتمل الاستثمارات على مبالغ قدرها ٢٨,٩ ملyar (٢٠٢٤ : ٢٦,٤ ملyar) 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 عادلة ومتعارف عليها في مجال إقراض الأوراق المالية وأنشطة التسليف، وكذلك وفقاً لمتطلبات أسواق المال والتي يتعامل فيها البنك كوسيط. انظر إيضاح ١٢ ب.

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
معدلة	٢٠٢٥	
٩٩٩ بالآلاف	٩٩٩ 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

ه) الحركة في مخصص خسائر الائتمان للإستثمارات للسندين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٩٩٩ بالآلاف	٩٩٩ 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 والمثبتة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مما يلي:

قروض وسلف، صافي	مخصص خسائر الائتمان	إجمالي القروض والسلف	غير عاملة	عاملة	
١٠٠,٠٨٣,٠٦٢	(١,٨٦٢,٣٣٠)	١٠١,٩٤٥,٣٩٢	١,٠٠١,٩٥١	١٠٠,٩٤٣,٤٤١	قروض تجارية
٦٩,٤٣٦,٤٨٢	(٩٤٦,٣٥٦)	٧٠,٣٨٢,٨٣٨	٥٤٣,٨٧٥	٦٩,٨٣٨,٩٦٣	قروض الشركات
١٠,٤٧٣,٠٨٠	(٤٤٠,١٠٩)	١٠,٩١٣,١٨٩	٣٦٦,٤٣٩	١٠,٥٤٦,٧٥٠	قروض للمؤسسات متناهية الصغر
٢٠,١٧٣,٥٠٠	(٤٧٥,٨٦٥)	٢٠,٦٤٩,٣٦٥	٩١,٦٣٧	٢٠,٥٥٧,٧٢٨	والصغيرة والمتوسطة
١١,٩٨٦,٨٩٠	(١٣٠,٧٦٠)	١٢,١١٧,٦٥٠	٨٠,٦٢٩	١٢,٠٣٧,٠٢١	قروض الأفراد
٨,٢٠٠,٢٢٠	(٨٩,١٠٣)	٨,٢٨٩,٣٢٣	٤٠,٠٥٦	٨,٢٤٩,٢٦٧	قروض شخصية
٣,٦٣٤,١٤١	(٣٨,٥٤٦)	٣,٦٧٢,٦٨٧	٣٧,٥٩٠	٣,٦٣٥,٩٧	قروض الرهن العقاري
١٥٢,٥٢٩	(٣,١١١)	١٥٥,٦٤٠	٢,٩٨٣	١٥٢,٥٥٧	قروض أخرى
١١٢,٠٦٩,٩٥٢	(١,٩٩٣,٠٩٠)	١١٤,٠٦٣,٤٠٤	١,٠٨٢,٥٨٠	١١٢,٩٨٠,٤٦٢	اجمالي



٧. قروض وسلف، صافي - (تمة)

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

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

٢٠٢٥ بالآلاف					
إجمالي القروض التجارية	قرص اخرى	قرص والمتوسطة	قرص شركات	قرص تجارية	
٦٣,٢٨٢,٤٩٠	١١,٣٥٢,٦٦٠	٨,٨٣٥,٩٤٤	٤٣,٠٩٣,٨٨٥	المرابحة	قرص للمؤسسات متاهية الصغر
٦٣,٢٨٢,٤٩٠	١١,٣٥٢,٦٦٠	٨,٨٣٥,٩٤٤	٤٣,٠٩٣,٨٨٥		قرص الصغيرة والمتوسطة
(٧٣٢,٣٢١)	(١٨١,٤٧٠)	(١٦١,٠٠٩)	(٣٨٩,٨٤٢)		قرص شركات
٦٢,٥٥٠,١٦٩	١١,١٧١,١٩٠	٨,٦٧٤,٩٣٦	٤٢,٧٠٤,٠٤٣		إجمالي القروض والسلف المتواقة مع الشريعة الإسلامية
صافي					

٢٠٢٥ بالآلاف					
إجمالي قروض الأفراد	قرص اخرى	قرص الرهن العقاري	قرص شخصية	قرص الأفراد	
١٥٥,٦٤٠	١٥٥,٦٤٠	-	-	المرابحة	قرص تجارية
١٠,٩٥٤,٤٥٨	-	٣,٦٣٣,٦٢٤	٧,٣٢٠,٨٣٤		قرص للمؤسسات متاهية الصغر
٣٩,٠٦٣	-	٣٩,٠٦٣	-		قرص الصغيرة والمتوسطة
١١,١٤٩,١٦١	١٥٥,٦٤٠	٣,٦٧٢,٦٨٧	٧,٣٢٠,٨٣٤		قرص شركات
(١٣٠,٠١٧)	(٣,١١١)	(٣٨,٥٤٦)	(٨٨,٣٦٠)	إجمالي القروض والسلف المتواقة مع الشريعة الإسلامية	
١١,٠١٩,١٤٤	١٥٢,٥٢٩	٣,٦٣٤,١٤١	٧,٢٣٢,٤٧٤	مخصص خسائر الائتمان	
صافي					



٧. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

٢٠٢٤ بـ ريال بالآلاف				
اجمالي القروض التجارية	قروض اخرى	قروض المؤسسات 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	اجمالي القروض والسلف المتتوافق 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 المتتوافق مع الشريعة الإسلامية، صافي

٢٠٢٤ بـ ريال بالآلاف				
اجمالي قروض الأفراد	قروض اخرى	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	اجمالي القروض والسلف المتتوافق 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 المتتوافق مع الشريعة الإسلامية، صافي

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

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



٧. قروض وسلف، صافي - (تمة)

د) تلخص الجودة الائتمانية للفروض والسلف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ كما يلي:

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

٢٠٢٤ ٦٠٠ بالآلاف	٢٠٢٥ ٦٠٠ بالآلاف	الدرجة ١ - استثنائية الدرجة ٢ - ممتازة الدرجة ٣ - قوية الدرجة ٤ - جيدة الدرجة ٥ - مقبولة الدرجة ٦ - هامشية الدرجة ٧ - تحت الملاحظة غير مصنفة الإجمالي
٦,٣٨٢,٢٧٢	٨,٢٤٦,٣٥٩	
١٥,٣٠٦,٩٦٢	١٧,٥٤٤,٠٤١	
٢٨,٢٨٥,٢٨٤	٢٩,٩٠٢,٤٢٧	
٢١,٧٨٨,٠٧١	٢٥,٥٦٨,٨٥٦	
١٣,٧٠٩,٣٣١	١٧,١١٢,١٧٦	
٢٤٤,٣٠٤	١٦٦,٧٠٦	
٩,١٦٢	٧٧,٣٤٢	
١١,٨١٠,١٤٩	١١,٣٦٢,٩٢٩	
٩٧,٥٣٥,٥٣٥	١٠٩,٩٨٠,٨٣٦	

يتضمن الجدول أعلاه قروض وسلف غير متأخرة السداد وغير ضعيفة الائتمان والمصنفة كمرحلة ٢ وبالنسبة ١,٤ مليار (٢٠٢٤: ١,٢ مليار ٦٠٠). يتم ترتيب هذه القروض كمرحلة ٢ لأنها تظهر زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بسبب تصنيفها على أنها إعادة هيكلة، وتحفيض نسبي في تصنيفها وتحت الملاحظة. وغير التسهيلات الافتراضية. ويشمل أيضاً التعرضات من المرحلة ٢ والتي لم تكمل بعد فترات المعالجة لتكون مؤهلة للترقية إلى المرحلة ١.

فيما يلي وصف لتقدير القروض والسلف أعلاه:

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

ممتازة - رياضة في صناعة مستقرة. مركز مالي وتدفقات نقدية أفضل من مثيله في السوق. لديه مدخل للأسوق 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 تتنمي 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 تتنمي إليها. الوصول إلى الأسواق المالية محدود وتكون المنشأة غرضة لتغيرات دورية.

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



٧. قروض وسلف، صافي - (تمة)

تحت الملاحظة - تعتبر عوامل المخاطر الصناعة أو الشركة غير إيجابية، كما تعتبر مخاطر عدم السداد عالية. تعتبر المؤشرات المالية دون معايير الصناعة التي تتنمي إليها بشكل عال، كما تعتبر مصادر التمويل البديلة محدودة جداً.

غير مصنفة - تتضمن القروض والسلف الغير مصنفة بشكل أساسى، أرصدة القروض الشخصية وقروض الأفراد الأخرى.

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

٢٠٢٥ ₡ بالآلاف		
إجمالي	الأفراد	تجارية
٩٢٦,٨٦٥	٢٦٠,١٠٨	٦٦٦,٧٥٧
٨٧٢,٢٢٠	٨٥,٨١٤	٧٨٦,٤٠٦
١,٧٩٩,٠٨٥	٣٤٥,٩٢٢	١,٤٥٣,١٦٣

من ١ إلى ٣٠ يوم
٣١ يوم وأعلى
الإجمالي

٢٠٢٤ ₡ بالآلاف		
إجمالي	الأفراد	تجارية
٨٨٣,٠٦١	٢٧٣,٣٢١	٦٠٩,٧٤٠
٧٥٤,٦٠٤	٨٩,٥٩٤	٦٦٥,٠١٠
١,٦٣٧,٦٦٥	٣٦٢,٩١٥	١,٢٧٤,٧٥٠

من ١ إلى ٣٠ يوم
٣١ يوم وأعلى
الإجمالي



٧. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

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

٢٠٢٥ ₩ بالآلاف

مخصص خسائر قروض وسلف، صافي	العاملة					حكومة وشبه حكومة المؤسسات المالية والاستثمارية زراعة وأسماك تصنيع بناء وإنشاءات تجارة نقل واتصالات خدمات التعدين والمناجم خدمات الكهرباء والماء والغاز والصحة قروض شخصية أخرى الإجمالي
	الانتهاء	غير العاملة	٣ المرحلة	٢ المرحلة	١ المرحلة	
٢,٤٣٧,١٥٣	(١,٩٤٨)	-	-	-	-	٢,٤٣٩,١٠١
١١,٢٣١,٧٣٠	(٧٥,١٤٦)	-	-	-	-	١١,٣٠٦,٨٧٦
٤٣٧,٨٦٩	(٩,٥٥٠)	-	٧٩,٩٨٢	٧٨,٥١٦	٢٨٨,٩٢١	
٤,٦٦٨,٢٥٣	(٣٠,٣٧٧)	١١,٨٢٧	٥٣	٨,١٦٩	٤,٦٧٨,٥٨١	
١٤,٣٦٠,٣١٧	(٥٢٤,٣١١)	٥٢٦,١٢٣	١١٠,٢٨٤	٣٠٧,٧٤٤	١٣,٩٤٠,٤٧٧	
١١,٩٨٨,٦٠٤	(٤٨٤,٣٤٠)	٢٩٥,٠١٩	٢٣٢,٦٣٠	٨١٢,٨٦٣	١١,١٣٢,٤٣٢	
١,٣٩٠,٧٤٤	(٣٠,٣٧٢)	١٣,٣٩١	١٧	-	١,٤٠٧,٧٠٨	
٦,٠١٥,١٣٩	(٨٤,٣٥٧)	٤٧,٢٤٠	١,٤٠٢	١٣٤,٣٥٩	٥,٩١٦,٤٩٥	
٢٤٨,٠١١	(٨٤٧)	-	-	-	٢٤٨,٨٥٨	
١٥,٥٣٩,٢٧٦	(٧٩,٨١٨)	-	-	-	١٥,٦١٩,٠٩٤	
١١,٩٨٦,٨٩٠	(١٣٠,٧٦٠)	٨٠,٦٢٩	١,٢٩٣	٨٥,٧٩٤	١١,٩٤٩,٩٣٤	
٣١,٧٦٥,٩٦٦	(٥٤١,٢٦٤)	١٠٨,٣٥١	٧٧٤,٨٧٩	٩٢٥,٥٨٤	٣٠,٤٩٨,٤١٦	
١١٢,٠٦٩,٩٥٢	(١,٩٩٣,٠٩٠)	١,٠٨٢,٥٨٠	١,٢٠٠,٥٤٠	٢,٣٥٣,٠٢٩	١٠٩,٤٢٦,٨٩٣	

٢٠٢٤ ₩ بالآلاف

مخصص خسائر قروض وسلف، صافي	العاملة					حكومة وشبه حكومة المؤسسات المالية والاستثمارية زراعة وأسماك تصنيع بناء وإنشاءات تجارة نقل واتصالات خدمات التعدين والمناجم خدمات الكهرباء والماء والغاز والصحة قروض شخصية أخرى الإجمالي
	الانتهاء	غير العاملة	٣ المرحلة	٢ المرحلة	١ المرحلة	
٢,٦٢٩,٨٢٤	(٣,٠١٠)	-	-	-	-	٢,٦٣٢,٨٣٤
٦,٩٢٦,٤٣٣	(٣٩,٦٦٢)	-	-	-	-	٦,٩٦٦,٠٩٥
٢٤٧,٥٥١	(٨,٢٧٥)	-	٧٩,٩٨٨	-	١٧٥,٨٣٨	
٤,٦٦٧,١٢١	(٣٣,٢٠٠)	١٣,٤٠٨	٤٩	٢٠,٤٧٥	٤,٦٦٦,٣٨٩	
٩,٠٧٠,٠٢٧	(٣٤١,٩٧٠)	٤٩١,٠٦٤	٧,٢٣٨	٤٠٤,٦٢٤	٨,٥٠٩,٠٧١	
١٤,٢٤٥,١٠٠	(٤٥٩,٣٢٤)	٢٩٦,٠٠٥	١٩٢,٦٩٨	٣٧٠,٣٣٨	١٣,٨٤٥,٣٨٣	
١,١٩٣,٦٤٤	(٢٤,٧٣١)	١٣,٣٩١	-	-	١,٢٠٤,٩٨٤	
٤,٢٩٨,١٩٣	(٥٠,١١٣)	٤٧,١٥٣	١,٧٤٧	٢٤٥,٥٨٩	٤,٠٥٣,٨١٧	
٢٩٥,١١٤	(١,٢٥٢)	-	-	-	٢٩٦,٣٦٦	
١٣,١٢٤,٧٧٧	(٧١,٨٣٦)	-	-	-	١٣,١٩٦,٦١٣	
١٢,٤١٩,١٥٧	(١٤٣,١١٠)	٨٨,٣٥٧	٢,٥٠٩	٨٩,٥٩٤	١٢,٣٨١,٨٠٧	
٣٠,٣٤٩,٥٤٩	(٤٧٥,٧٤٨)	١٠٥,٢٧٢	٦٠٦,٦٤٢	٨١٥,٠٧٥	٢٩,٢٩٨,٣٠٨	
٩٩,٤٦٦,٤٩٠	(١,٦٥٢,٢٣١)	١,٠٥٤,٦٥٠	٨٩٠,٨٧١	١,٩٤٥,٦٩٥	٩٧,٢٢٧,٥٥٥	



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 ₡. 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 ₡. تتركز الأنشطة الرئيسية لينال في أعمال الإيجار التمويلي في المملكة العربية السعودية.

أملاك هي شركة مساهمة سعودية برأس مال قدره ١,٠١٩ مليون ₡. 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 للسنين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢٠٠ بالآلاف	٢٠٠ 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 المعايير الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ "القواعد المالية الموحدة" والمعايير الدولي للتقارير المالية ١١ "الترتيبات المشتركة" ومعيار المحاسبة الدولي ٢١ "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 و الخيار الشراء مع الطرف المقابل الذي لا يمكن ممارسته لمدة 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 - (تنمية)

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

٢٠٢٥ ₡ بالآلاف			
أموالك	بيان	أمكns	
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			
أموالك	بيان	أمكns	
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 موجودات غير ملموسة، صافي

٢٠٢٤ ٦٠٠ بالآلاف	٢٠٢٥ ٦٠٠ بالآلاف	ممتلكات ومعدات، صافي (أ) أصول حق استخدام، صافي (ب) اجمالي ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي موجودات غير ملموسة، صافي (ج)
١,٠٩٧,٤٥٨	١,٠٧٨,٨١٠	
١٤٨,٤٥٢	١٥٦,٣١١	
١,٢٤٥,٩١٠	١,٢٣٥,١٢١	
٦٣٠,٥٧٣	٨١٨,٨٥٨	

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

٢٠٢٥ ٦٠٠ بالآلاف					النكلفة
الإجمالي	مشاريع في طور الإنجاز	الأثاث والمعدات والسيارات	تحسينات على المبني	الأراضي والمباني	
٢,٢١٧,٢٣١	١,٧٠٠	٤٦٣,٩٧٧	١٩٩,٠٧٥	١,٥٥٢,٤٧٩	الرصيد في بداية السنة
٤٥,٦٣١	٣٧٨	٣٢,١٨٦	٤٢٠	١٢,٦٤٧	الإضافات
(١,٦٢٥)	(٤٢٨)	(١,١٩٧)	-	-	الاستبعادات
-	(٧١٨)	٧١٨	-	-	تحويل
٢,٢٦١,٢٣٧	٩٣٢	٤٩٥,٦٨٤	١٩٩,٤٩٥	١,٥٦٥,١٢٦	الرصيد في نهاية السنة
					<u>الاستهلاك المترافق</u>
١,١١٩,٧٧٣	-	٣٨٥,٥٩٢	١٨١,٩٨٤	٥٥٢,١٩٧	الرصيد في بداية السنة
٦٣,٨٥١	-	٢٤,٥٠٨	٥,٥٨١	٣٣,٧٦٢	المحمل على السنة
(١,١٩٧)	-	(١,١٩٧)	-	-	الاستبعادات
١,١٨٢,٤٢٧	-	٤٠٨,٩٠٣	١٨٧,٥٦٥	٥٨٥,٩٥٩	الرصيد في نهاية السنة
١,٠٧٨,٨١٠	٩٣٢	٨٦,٧٨١	١١,٩٣٠	٩٧٩,١٦٧	صافي القيمة الدفترية

٢٠٢٤ ٦٠٠ بالآلاف					النكلفة
الإجمالي	مشاريع في طور الإنجاز	الأثاث والمعدات والسيارات	تحسينات على المبني المستأجرة	الأراضي والمباني	
٢,٠٥٣,٥٧٦	١,٤٢٩	٤٥٣,٣٦٣	١٩٣,٦٥٩	١,٤٠٥,١٢٥	الرصيد في بداية السنة
١٨٥,٦٤٤	٦٣٨	٣٢,٢٣٦	٥,٤١٦	١٤٧,٣٥٤	الإضافات
(٢١,٩٨٩)	-	(٢١,٩٨٩)	-	-	الاستبعادات
-	(٣٦٧)	٣٦٧	-	-	تحويل
٢,٢١٧,٢٣١	١,٧٠٠	٤٦٣,٩٧٧	١٩٩,٠٧٥	١,٥٥٢,٤٧٩	الرصيد في نهاية السنة
					<u>الاستهلاك المترافق</u>
١,٠٦٨,٧٧٧	-	٣٨٥,٦٤٨	١٧٤,٧٢٠	٥٠٨,٤٠٩	الرصيد في بداية السنة
٧٢,٩٨٥	-	٢١,٩٣٣	٧,٢٦٤	٤٣,٧٨٨	المحمل على السنة
(٢١,٩٨٩)	-	(٢١,٩٨٩)	-	-	الاستبعادات
١,١١٩,٧٧٣	-	٣٨٥,٥٩٢	١٨١,٩٨٤	٥٥٢,١٩٧	الرصيد في نهاية السنة
١,٠٩٧,٤٥٨	١,٧٠٠	٧٨,٣٨٥	١٧,٠٩١	١,٠٠٠,٢٨٢	صافي القيمة الدفترية



٩. ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي موجودات غير ملموسة، صافي - (تتمة)

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	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
٢٠٩,٨٩٨	١٥٣,٢٩٤	التزامات عقود الإيجار
٢٤,١٣٨	٣٦,٦٢٤	الرصيد في بداية السنة
(١٣,٩٢٦)	٧,١١١	الإضافات
(٣٨,٥٤٩)	(٦,١٢٣)	إعادة القياس
١٠,٣٧٨	١٠,١٢٠	الاستبعادات
(٣٨,٦٤٥)	(٣٠,٥٤٣)	العمولات
١٥٣,٢٩٤	١٧٠,٤٨٣	المدفوّعات
		الرصيد في نهاية السنة

تتراوح مدة عقود الإيجار المدرجة في أصول حق استخدام بين عامين و ٢٠ عاماً (٢٠٢٤: بين عامين و ٢٥ عاماً). يتم سداد قيمة الإيجارات على أساس شهري وربعي وسنوي وتدفع مقدماً أو كمتاخرات.

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

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



٩. ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي وموارد غير ملموسة، صافي - (تتمة)

٢٠٢٤ بـالآلاف

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

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	
بـالآلاف	بـالآلاف	
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)	(٢٢٥)	مخصص خسائر الائتمان (إيضاح ١٠ ب)
١,٢٥١,٧٧٥	١,٣٤٩,٢٧٨	موجودات أخرى، صافي

(١) تشمل أخرى الهوامش المحافظ بها من قبل الأطراف المقابلة للبنك بموجب اتفاقيات إعادة الشراء الرئيسية العالمية ("جيمرا") بمبلغ ٦١٧٠,٦ مليون بـالآلاف (٢٠٢٤: ٣٤٦ مليون بـالآلاف) وبموجب لائحة البنية التحتية للسوق الأوروبية (EMIR)، يبلغ المبلغ ٦٩٥ مليون بـالآلاف (٢٠٢٤: ٦٤٩ مليون بـالآلاف).

ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان لموجودات أخرى للسندين المنتهيدين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
بـالآلاف	بـالآلاف	
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- المقايسات

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

٢- العقود الآجلة والمستقبلية

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر و تاريخ 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 تسويية التغيرات في قيمة العقود الآجلة بشكل يومي.

٣- اتفاقيات الأسعار الآجلة

وهي عبارة عن عقود بأسعار عمولات خاصة يتم التفاوض عليها بصورة منفردة وتنص على أن يُسدد الفرق بين سعر العمولة الخاصة المتعاقد عليها وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد نقداً، وذلك عن المبلغ الاسمي المحدد خلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

٤- الخيارات

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكتتب بالخيارات)، وليس الالتزام، لبيع أو شراء في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المتفق عليها 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. وترتبط المراجحة 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 العمولات الخاصة ضمن المستويات المقبولة والتي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.



١١. المشتقات المالية - (تمة)

وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف الأخرى ومخاطر مراكز العملات. تراقب مراكز العملات بشكل منتظم وتحوط من المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات لفترات المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات وتحوط من المخاطر في التحكم بالفجوة بين أسعار العملات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

وكم 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 الآجلة في التحوط من مخاطر عملات محددة ولتطبيق استراتيجيات تحوط مختلفة. كما يستخدم البنك مقاييس أسعار العملات الخاصة للتحوط من مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار العملات 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 تعتبر 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 الموجية ل تلك المشتقات.

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

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							٢٠٢٥ بالآلاف
أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنة	١-٣ شهور	خلال ٣ أشهر	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
مقدّنة لأغراض التجارية:							
-	-	١٥١,٣٣٨	٧,٨٣٦,٦٠٣	٧,٩٨٧,٩٤١	٨٢١	١٢,٠٨٤	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
١٧,٤٥٦,٣٣٢	٣٣,٠١٣,٧٤٠	٣,٧٠٤,٤٢٢	-	٥٤,١٧٤,٤٩٤	٣٢٦,١٤٨	٣٨٠,٦٨٦	أدوات أسعار العملات الخاصة
-	-	١٣,٥٠١	٦,٧٥١	٢٠,٢٥٢	٩١	٩١	خيارات خارج البورصة
مقدّنة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:							
-	٤,٦٧٦,٠٣٣	١,٥٧٥,١٢٦	-	٦,٢٥١,١٥٩	-	٨٨,٢٨٥	مقاييس أسعار العملات
-	-	-	-	-	(٢٧٩,٣٤٦)	(٩٣,٢٦٦)	هوامش السيولة النقدية الملحق و EMIR
١٧,٤٥٦,٣٣٢	٣٧,٦٨٩,٧٧٣	٥,٤٤٤,٣٨٧	٧,٨٤٣,٣٥٤	٦٨,٤٣٣,٨٤٦	٤٧,٧١٤	٣٨٧,٨٨٠	الإجمالي الفرعى
-	-	-	-	-	-	٢٣٤,٤٨٠	خيارات شركة زمالة (إيضاح (١١)
١٧,٤٥٦,٣٣٢	٣٧,٦٨٩,٧٧٣	٥,٤٤٤,٣٨٧	٧,٨٤٣,٣٥٤	٦٨,٤٣٣,٨٤٦	٤٧,٧١٤	٦٢٢,٣٦٠	الإجمالي (إيضاح (٣٠)



١١. المشتقات المالية - (تمة)

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق						٢٠٢٤ بالآلاف	
أكبر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١-٣ شهور	خلال ٣ أشهر	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
مُقتنأة لأغراض المتأخرة:							
-	-	١٢٧,٣٤٥	٥,٧٦٠,٤٩٠	٥,٨٨٧,٨٣٥	١٣,٠١٩	٤,٨٩٧	عقد الصرف الأجنبي الأجلة
١١,٧١٦,٦٦٤	٢٥,٠٩٢,٩٤٧	٢٢٣,٣٣٣	-	٣٧,٠٤٢,٩٤٤	٣٥٢,٧٤٣	٣٦٩,٦٧١	أدوات أسعار العملات الخاصة
مُقتنأة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:							
-	٦,٢٧٨,٢٨٦	٥٧٠,٨٩٧	٣٩٨,١٢٥	٧,٢٤٧,٣٠٨	-	٢٧٨,١٤٥	مكاييسات أسعار العملات
١١,٧١٦,٦٦٤	٣١,٣٧١,٢٣٣	٩٣١,٥٧٥	٦,١٥٨,٦١٥	٥٠,١٧٨,٠٨٧	٥٨,٧٥٧	٣٤٢,٥٨٨	هوامش السيولة النقدية للملحق و EMIR
-	-	-	-	-	(٣٠٧,٠٠٥)	(٣١٠,١٢٥)	الإجمالي الفرعى
١١,٧١٦,٦٦٤	٣١,٣٧١,٢٣٣	٩٣١,٥٧٥	٦,١٥٨,٦١٥	٥٠,١٧٨,٠٨٧	٥٨,٧٥٧	١٨٣,٩١٠	الخيار بيع شركة زميلة (إيضاح ١١)
١١,٧١٦,٦٦٤	٣١,٣٧١,٢٣٣	٩٣١,٥٧٥	٦,١٥٨,٦١٥	٥٠,١٧٨,٠٨٧	٥٨,٧٥٧	٥٢٦,٤٩٨	الإجمالي (إيضاح ٣٠)

(د) كجزء من إدارة المشتقات المالية، أبرمت المجموعة اتفاقية رئيسية متوافقة مع توجيهات الاتحاد العالمي للمبادرات والمشتقات المالية. وفقاً لهذه الاتفاقية، فقد تم توحيد بنود وشروط منتجات المشتقات المالية للمشتارة 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 المعرفة سوقياً كضمان نقدي وذلك لصالح البنك أو الطرف الآخر.

بالنسبة لمكاييسات أسعار العملة التي تم إبرامها مع الأطراف الأخرى الأوروبية، يتلزم البنك والأطراف الأخرى الأوروبية بتنظيمات البنية التحتية للسوق الأوروبية (EMIR). وهي عبارة عن مجموعة من التضريبات 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 ائتمان الطرف الآخر ومخاطر السيولة.

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

هـ) لدى البنك خيار بيع ناشيء من الدخول في اتفاقية رئيسية قائمة مع شركة زميلة (إيضاح ٨ بـ)، يتم تضمين القيمة المقدرة منها في إيضاح ١١ جـ. يُعطى شروط الاتفاقية البنك الخيار في البيع كما يُعطى الطرف الآخر الخيار في الشراء والذي يمكن ممارسته على مدى مدة اتفاقية الشراكة. يقوم البنك فقط بقييم خيار البيع المذكور، حيث يعتبر خيار الشراء أقل من قيمة التنفيذ. يُعطى 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 صيغة متفق عليها مسبقاً ضمن الاتفاقية.



١١. المشتقات المالية - (تمة)

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

٢٠٢٥ ٌ بالآلاف						
القيمة العادلة السلبية	أدوات التحوط القيمة العادلة الموجبة	الأداة المستخدمة	المخاطر المتحوط منها	القيمة العادلة في مخاطر القيمة العادلة	بنود التحوط القيمة العادلة الحالية	بداية التحوط
-	٨٨,٢٨٥	مقاييسات أسعار العمولات	-	٦,٢٣٥,٩٧٠	٦,٢٥٢,٢٤٤	استثمارات بسعر عمولة ثابت

٢٠٢٤ ٌ بالآلاف						
القيمة العادلة السلبية	أدوات التحوط القيمة العادلة الموجبة	الأداة المستخدمة	المخاطر المتحوط منها	القيمة العادلة في مخاطر القيمة العادلة	بنود التحوط القيمة العادلة الحالية	بداية التحوط
-	٢٧٨,١٤٥	مقاييسات أسعار العمولات	-	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 ٤٥٠ مليون ٌ. بلغ صافي المكاسب من بنود التحوط العائدة لمخاطر التحوط مبلغ ١٨٢,٣ مليون ٌ (٢٠٢٤: مكاسب بقيمة ٤٥٠ مليون ٌ). بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات ٦٥٧٤ مليون ٌ تقريباً (٢٠٢٤: ٤٦٧,٧ مليون ٌ صافي قيمة عادلة موجبة). كان ترکز ما نسبته ٦٤٪ (٢٠٢٤: ٦٠٪) من القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما كان ترکز 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 المصنفة كتحوط كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

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



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	
ٌلٌلٌ بالآلاف	ٌلٌلٌ بالآلاف	
٢,٧٦١	٤,٠٢٩	حسابات جارية
٢٤,٧٣٣,١٠٤	٢٦,٧٨٤,٥٦٣	اتفاقيات إعادة الشراء (إيضاح ١٢ ب)
٣,٨٠٦,١٥١	٣,٨١٠,١٠٤	ودائع أسواق المال
١١,٣٥٨,٩٨٢	٤,٩٦٠,٣٩٠	ودائع من البنك المركزي السعودي ، صافي (إيضاح ١٢ ج)
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	
ٌلٌلٌ بالآلاف	ٌلٌلٌ بالآلاف	
اتفاقيات إعادة الشراء	الموجودات	
المرهونة	المرهونة	
٢٤,٧٣٣,١٠٤	٢٦,٣٧٠,٨٢٧	٢٦,٧٨٤,٥٦٣
		٢٨,٨٩١,٥٠٢
		سندات الدين

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ٌلٌلٌ بالآلاف	ٌلٌلٌ بالآلاف	
١١,٣٧٦,٣٣٧	-	سنة الاستحقاق خلال السنة المنتهية
-	٤,٩٦٠,٣٩٠	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١
١١,٣٧٦,٣٣٧	٤,٩٦٠,٣٩٠	٢٠٢٦ ديسمبر ٣١
(١٧,٣٥٥)	-	
١١,٣٥٨,٩٨٢	٤,٩٦٠,٣٩٠	

الودائع غير المخصومة من البنك المركزي السعودي
ناقصاً: الخصم غير المطْفأ
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	
ٌبليون بالآلاف	ٌبليون بالآلاف	
٢٢,٩٤٣,٣٩١	٣٩,٣٥٠,٢٥٤	ودائع مرابحة 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 ٌبليون (٢٠٢٤: ٥٩١,٣ مليون ٌبليون) من الودائع الهمشية المخصصة للضمادات المالية.

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

ب) تتضمن الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية (بما يعادلها بالريال السعودي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ ، تفاصيلها كالتالي:

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

٤. قروض لأجل، صافي

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



١٥. مطلوبات أخرى

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

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

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

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

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

٢٠٢٤ ٌ بالآلاف	٢٠٢٥ ٌ 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 المخصومة
١٥٣,٢٩٤	١٧٠,٤٨٣	إجمالي التزامات عقود الإيجار (إيضاح ١٥)



١٦. رأس المال واحتياطيات 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 ٌ؎ (٢٠٢٤: ١,٢٥٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ٌ؎). ملخص رأس مال البنك ونسبة ملكية رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ كما يلي بملايين الريالات السعودية:

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

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

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

١٧. الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية اللوائح 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 ٌ؎ من صافي الدخل لعام ٢٠٢٥ (٤٨٩,٥ مليون ٌ؎ من صافي الدخل). حالياً، 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 ₡، تعادل ٠,٤٠٪ 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 ₡ خلال فترة السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وافق مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية مرحلية بمبلغ ٤٥٠ مليون ₡، تعادل ٠,٤٠٪ لكل سهم للنصف الثاني من عام ٢٠٢٣. وتوزيعات أرباح نقدية مرحلية بمبلغ ٤٩,٥ مليون ₡، تعادل ٠,٣٦٪ لكل سهم للنصف الأول من عام ٢٠٢٤ إلى ١,٢٤٧ مليون سهم مؤهل. حيث تم دفع التوزيعات النقدية المقترحة بمبلغ ٨٩٩,٥ ₡ 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. التعهادات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي

أ) الدعاوى القضائية

يتلقى البنك مطالبات قانونية ضده في سياق الأعمال الاعتبادية، 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، للستينين المنتهتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	الإصددة في بداية السنة
٢٠٢٤	٢٠٢٥	المستخدم خلال السنة
٤٣,٢٧٨	٤٢,٨٧٨	الإصددة في نهاية السنة (إيضاح ١٥)
(٤٠٠)	(٤,١٩٩)	
٤٢,٨٧٨	٣٨,٦٧٩	

ب) الالتزامات الرأسمالية

بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١٥٨ مليون ₡، (١٣٠,١٪: ٢٠٢٤) ₡ للمنشآت والمعدات موجودات غير الملموسة.

ج) التعهادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتeman

تقوم المجموعة بالدخول في بعض التسهيلات المتعلقة بالانتeman 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 بالالتزاماته تجاه الطرف الثالث تحمل نفس مخاطر الانتeman التي تحملها القروض والسلف. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فتقل كثيراً عن المبلغ الملزם به لعدم توقع المجموعة قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.



١٩. التعهادات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي - (نهاية)

إن الاعتمادات المستندية والتي تعتبر بمثابة تعهادات 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 القبolas تعهادات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة أن يتم تقديم معظم القبolas قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان المنوح بشكل رئيسي على قروض وسلف وضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المفترض أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة يتوقع أن يكون أقل بكثير من إجمالي الالتزام غير المستخدم لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير الائتمان 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 لتعهادات المجموعة والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ :

٢٠٢٥ بالآلاف					
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	أشهر	٢٠٢٤ بالآلاف
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	قبolas العملاء
١٠,٢٩٥,٤٣٧	٦,٥٠٢,٣١٦	٢,٩٨٠,٣٥١	-	٨١٢,٧٧٠	الالتزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
٣٠,٨٩٢,٠٤٨	٨,٠٦٠,٨٢٦	١٧,٩٥٢,٥٨٤	٢,٦٥٤,٨٧٤	٢,٢٢٣,٧٦٤	التعهادات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي

٢٠٢٤ بالآلاف					
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهر	أشهر	٢٠٢٤ بالآلاف
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	قبolas العملاء
٧,٩٢٤,٨١٤	٦,٢٩٨,٣٨٠	١,١٨١,٣٢٤	٤٤٥,١١٠	-	الالتزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
٢٦,٧١٢,٣٧٢	٨,٠٩٦,٧٤٣	١٤,٦٤٩,٤٥٨	٢,٦٨٢,٩٨٨	١,٢٨٣,١٨٣	التعهادات والالتزامات المحتملة وعقود الضمان المالي



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

في الإيضاح ١٥ بـ، 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 مiliar ₡ (٤١,١ مiliar ₡).

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

٢٠٢٤ ٩٩٩ بالآلاف	٢٠٢٥ ٩٩٩ بالآلاف	شركات بنوك ومؤسسات مالية أخرى أخرى الإجمالي
٢٥,٥٨٠,٣٠٢	٢٩,٦٨٥,٢١٢	
٩٥٣,٢٥٥	١,١٩٥,٨٦٩	
١٧٨,٨١٥	١٠,٩٦٧	
٢٦,٧١٢,٣٧٢	٣٠,٨٩٢,٠٤٨	

٢٠. دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتكون بند الدخل ومصاريف العمولات الخاصة للستيني المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ بما يلي:

٢٠٢٤ ٩٩٩ بالآلاف	٢٠٢٥ ٩٩٩ بالآلاف	دخل العمولات الخاصة: - قروض وسلف - الاستثمارات - أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى إجمالي دخل العمولات الخاصة
٦,٧٥٧,٤٣٥	٧,٢٩٥,٤٥٥	
١,٧٩٤,٤٢٠	٢,٠٨٥,٢٣٢	
٣١٢,٢٢٤	٣١١,٣١١	
٨,٨٦٤,٠٧٩	٩,٦٩١,٩٩٩	
٣,٦٣٢,٣١٣	٤,٠٥٢,١٢٩	مصاريف العمولات الخاصة: - ودائع العملاء - أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٦٩٥,٠٧٤	٢,٠٧٣,٨٩٨	
-	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 للسندين المنتهيدين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ٌلٌلٌ بالآلاف	ٌلٌلٌ بالآلاف
٢٥٥,٠٢٩	٢٣٧,٧٤٤
١٥٦,٠٨٥	١٧٢,٤٥٥
٢٧,٣٢٢	١٨,٦٤٥
٣١٩,١٥٨	٢٨٠,٨٨٠
٧٥٧,٥٩٤	٧٠٩,٧٢٤

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ٌلٌلٌ بالآلاف	ٌلٌلٌ بالآلاف
٩٨,٥٠٤	٦١,٥٠٨
٣١٦,٢٣٦	٢٧٣,٩٨٩
٤١٤,٧٤٠	٣٣٥,٤٩٧
٣٤٢,٨٥٤	٣٧٤,٢٢٧

دخل الأتعاب:

- تداول الأسهم وإدارة الصناديق
 - عمليات تمويل تجاري
 - تمويل شركات وأفراد
 - خدمات بنكية أخرى
- إجمالي دخل الأتعاب**

مصاريف الأتعاب:

- تداول الأسهم وإدارة الأموال
 - خدمات بنكية أخرى
- إجمالي مصاريف الأتعاب**
- 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 للسندين المنتهيدين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ٌلٌلٌ بالآلاف	ٌلٌلٌ بالآلاف
١,٢١٥	١١,١٢٣
١,٢١٥	١١,١٢٣

مكاسب من بيع سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

مكاسب من بيع سندات الدين والمدرجة بقيمتها العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى



٢٣. التعويضات والممارسات والحوكمـة 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 وطريقة تلك الدفعات، والتي تتضمن أيضاً، التعويضات المتغيرة والأخرى المستحقة ومنافع الموظفين الأخرى والمصاريف المتعلقة بها والمتكبدة خلال الستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

الفئة	الثابتة	المتغير	عدد الموظفين
مدراء تنفيذيون لوظائف تتطلب عدم ممانعة البنك المركزي السعودي	٤٤,٨١٠	٤١,٨٤٤	١٤
موظفوـن عاملـون في مهام تنطـوي على مخـاطـر	٥٧,٦٨٢	٢٤,٨٥٠	٨٦
موظفوـن عاملـون في مهام الرقـابة	٥٨,١١٤	١٥,٣١٢	١١٣
موظفوـن آخـرون	٣١٠,٤٣٢	٥٥,٤٦٤	١,٢٧٧
الإجمالي	٤٧١,٠٣٨	١٣٧,٤٧٠	١,٤٩٠
منافع موظفين آخـرى ومصاريف متعلـقة بها التعـويضـات المتـغـيرـة	٢٢٧,٠٣٤		
إجمالي الرواتـب وماـفيـ حـكمـها	١٣٧,٤٧٠		
	٨٣٥,٥٤٢		

الفئة	الثابتة	المتغير	عدد الموظفين
مـدرـاءـ تنـفيـذـيونـ لـوظـائـفـ تـتـطلـبـ عدمـ مـمانـعةـ الـبنـكـ المـركـزيـ السـعـودـيـ	٤٢,٧٧٣	٣١,٦٣١	١٤
موظـونـ عـاملـونـ فيـ مـهـامـ تـنـطـويـ عـلـىـ مـخـاطـرـ	٥٥,١١٣	٢١,٩٦٤	٨٣
موظـونـ عـاملـونـ فيـ مـهـامـ الرـقـابةـ	٦٤,٥٤١	١٤,٩٥٤	١١٦
موظـونـ آخـرونـ	٣١٨,٣٠٠	٥٩,١٩٦	١,٢٧٠
الإجمالي	٤٨٠,٦٧٧	١٢٧,٧٤٥	١,٤٨٣
منافع موظفين آخـرىـ ومـصارـيفـ مـتعلـقةـ بهاـ التعـويـضـاتـ المتـغـيرـةـ	٢١٣,٩٣٨		
إجمالي الرواتـبـ وماـفيـ حـكمـها	١٢٧,٧٤٥		
	٨٢٢,٣٦٠		



٢٣. التعويضات والممارسات والحوكمـة الخاصة بها – (تمة)

ب) قام مجلس إدارة البنك بتأسيس لجنة الترشيحات والمكافآت (اللجنة) والتي تتكون من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة. تعتبر اللجنة مسؤولة بشكل أساسي عن تقديم التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوـية المجلس والمناصب التنفيذية المهمـة وذلك التزاماً بإرشادات لائحة حوكـمة الشركات الخاصة بالبنـك، وإكمـال المراجـعة السنـوية للمهـارات الواجب توفرـها واستقلـالية عضـوية مجلس إدارة البنك، ومراجـعة تـكوين مجلس الإـدارة، ووضع سيـاسـات لمـكافـات وـتعـويـضـات مجلس الإـدارة، وـمـراـقبـة تصـمـيم نـظـام تعـويـضـات موـظـفيـ البنك.

كـذلك فإنـ اللجنة تـعتبر مـسؤـولة عن تقديم التـوصـية لمـجلس الإـدارة بـخـصـوصـ اـعـتمـادـ سيـاسـةـ التـعـويـضـاتـ لـلـبنـكـ وـأـيـةـ تـعـديـلاتـ عـلـىـ تـلـكـ السـيـاسـةـ، وـذـلـكـ لـتـأـكـدـ مـنـ أـنـ تـلـكـ السـيـاسـاتـ مـتـوـافـقةـ مـعـ إـرـشـادـاتـ سـاماـ وـمـبـادـيـ مجلسـ الـاستـقـرارـ الـمـالـيـ، وـتـعـتـبرـ الـلـجـنةـ أـيـضاـ مـسـؤـولةـ عـنـ المـراجـعةـ الدـورـيـةـ لـسـيـاسـةـ التـعـويـضـاتـ وـالـمـكـافـاتـ لـلـبنـكـ وـتـقـيـمـ طـرـقـ دـفـعـ التـعـويـضـاتـ، وـتـحـدـيدـ عـلـاـوـاتـ الـأـدـاءـ لـمـوـظـفـيـ الـبـنـكـ بـنـاءـ عـلـىـ رـيـجـ الـبـنـكـ المـعـدـلـ عـلـىـ أـسـاسـ الـمـخـاطـرـ.

صـمـمتـ سـيـاسـةـ المـكـافـاتـ وـالـتـعـويـضـاتـ لـلـبنـكـ لـجـذـبـ وـالـحـفـاظـ عـلـىـ وـتـحـفيـزـ الـمـوـظـفـينـ الـفـعـالـيـنـ وـالـوـاعـدـيـنـ. يـقـومـ الـمـوـظـفـونـ بـالـاشـتـراكـ فـيـ الـعـدـيدـ مـنـ بـرـامـجـ التـعـويـضـاتـ الـمـتـغـيـرـةـ. تـوقـفـ مـرـاجـعـاتـ تـقـرـيرـ تـعـويـضـاتـ الدـفـعـ الـثـابـتـ وـالـمـتـغـيـرـ عـلـىـ تـحـقـيقـ الـلـجـنةـ لـأـهـدـافـ وـالـتـيـ يـتـمـ مـرـاقـبـتهاـ وـقـيـاسـهـاـ بـوـاسـطـةـ نـظـامـ قـويـ لـتـحلـيلـ أـدـاءـ الإـدـارـةـ. إـنـ مـنـ مـكـافـاتـ الـمـتـغـيـرـةـ، يـعـتمـدـ بـشـكـلـ مـتـحـفـظـ الـبـنـكـ لـأـهـدـافـ وـالـتـيـ يـتـمـ مـرـاقـبـتهاـ وـقـيـاسـهـاـ بـوـاسـطـةـ نـظـامـ قـويـ لـتـحلـيلـ أـدـاءـ الإـدـارـةـ. إـنـ مـنـ مـكـافـاتـ الـمـتـغـيـرـةـ، يـعـتمـدـ بـشـكـلـ مـتـحـفـظـ عـلـىـ تـحـقـيقـ مـجـمـوـعـةـ مـنـ الـأـهـدـافـ وـمـسـتـوـيـ تـحـقـيقـهـاـ وـعـلـىـ أـدـاءـ الـبـنـكـ بـشـكـلـ عـامـ. يـضـمـنـ تـحـقـيقـ أـعـلـىـ لـلـأـهـدـافـ تـصـنـيـفـ أـدـاءـ عـلـىـ وـبـالـتـالـيـ مـكـافـاتـ مـتـغـيـرـةـ أـعـلـىـ. يـسـتـخـدـمـ مـبـداـ بـطـاقـةـ تـقـيـمـ الـأـدـاءـ بـحـيـثـ يـتـمـ تـصـنـيـفـ الـأـهـدـافـ إـلـىـ أـرـبـعـ فـنـاتـ: أـهـدـافـ مـالـيـةـ وـأـهـدـافـ خـاصـةـ بـالـعـمـلـ وـأـهـدـافـ خـاصـةـ بـالـعـمـلـيـنـ.

يـتـمـ اـسـتـخـدـمـ نـمـاذـجـ مـالـيـةـ وـغـيرـ مـالـيـةـ لـقـيـاسـ الـأـدـاءـ مـقـارـنـةـ بـالـأـهـدـافـ، تـتـضـمـنـ تـلـكـ النـمـاذـجـ: الـرـبـحـيـةـ، وـمـرـاقـبـةـ الـنـفـقـاتـ، وـرـضـاءـ الـعـمـيلـ، وـتـطـوـيرـ وـارـتـبـاطـ الـمـوـظـفـ، وـتـنـوـيـعـ الـقـوـةـ الـعـالـمـةـ، وـاسـتـمـارـارـيـةـ مـارـسـاتـ الـعـمـلـ وـإـرـشـادـاتـ الـإـقـرـاضـ، وـإـجـرـاءـاتـ الـرـقـابـةـ الـدـاخـلـيـةـ، وـالـالـتـزـامـ بـالـلـوـائـحـ، وـأـنـظـمـةـ تـفـيـذـ الـأـعـمـالـ. يـتـمـ التـرـكـيزـ عـلـىـ إـدـارـةـ الـمـخـاطـرـ الـفـعـالـةـ لـلـحـفـاظـ عـلـىـ أـسـاسـ تـشـغـيلـ قـويـ وـأـمـنـ. تـمـ تـطـبـيقـ إـطـارـ سـيـاسـةـ إـرـشـادـاتـ الـمـخـاطـرـ وـالـتـيـ يـعـتـبرـ الـتـزـامـ بـهـاـ أـمـرـاـ أـسـاسـيـاـ لـكـافـةـ الـقـرـاراتـ الـخـاصـةـ بـالـمـكـافـاتـ بـمـاـ فـيـ ذـلـكـ الـقـائـمـةـ عـلـىـ أـسـاسـ مـتـغـيـرـ.

بـالـإـضـافـةـ إـلـىـ مـاسـيقـ، فـإـنـهـ يـتـمـ تـشـجـعـ موـظـفـيـ الـبـنـكـ الـمـشـارـكـةـ فـيـ مـدـخـرـاتـ حـصـةـ الـمـوـظـفـينـ وـخـطـطـ الـحـوـافـزـ. تـرـبـطـ الـمـكـافـاتـ الـمـتـغـيـرـةـ بـخـلـقـ الـقـيـمةـ طـوـيـلـةـ الـأـجـلـ وـأـفـاقـ الـمـخـاطـرـ. كـمـ أـنـهـ يـعـتمـدـ عـلـىـ مـعـايـرـ الـأـدـاءـ الـفـرـديـ وـقـطـاعـ الـأـعـمـالـ وـالـبـنـكـ. وـفـقـاـ لـذـلـكـ، بـالـنـسـبـةـ لـبعـضـ الـمـكـافـاتـ الـمـتـغـيـرـةـ، يـتـمـ تـأـجـيلـ جـزـءـ مـنـ الـحـوـافـزـ الـمـكـتـسـبـةـ لـبـرـنـامـجـ مـكـافـاتـ الـأـدـاءـ الـسـنـوـيـ بـالـتـواـزـيـ معـ تـحـقـيقـ الـمـخـاطـرـ طـوـيـلـةـ الـأـجـلـ. يـعـتمـدـ الـمـنـحـ عـلـىـ آـلـيـاتـ التـخـصـيـصـ عـلـىـ مـدـىـ ثـلـاثـ سـنـوـاتـ.

كـماـ تـقـومـ الـشـرـكـاتـ التـابـعـةـ لـلـبـنـكـ بـتـطـبـيقـ أـسـلـوبـ مشـابـهـ وـذـلـكـ بـتـطـبـيقـ سـيـاسـاتـ مـكـافـاتـ وـتـعـويـضـاتـ الـمـوـظـفـينـ الـمـذـكـورـةـ عـلـاهـ فـيـ إـطـارـ مـعـقـولـ لـإـدـارـةـ الـمـخـاطـرـ.

كـانـ الـمـبـلـغـ إـلـيـمـالـيـ التـعـويـضـاتـ المـدـفـوعـةـ لـلـإـدـارـةـ التـنـفـيـذـيـةـ لـلـسـنـةـ الـمـنـتـهـيـةـ فـيـ ٣١ـ دـيـسـمـبـرـ ٢٠٢٥ـ مـاـ قـيـمـتـهـ ٨٦,٧ـ مـلـيـونـ ٌػـ وـبـلـغـتـ مـزـاـيـاـ مـاـ بـعـدـ الـخـدـمـةـ لـلـإـدـارـةـ التـنـفـيـذـيـةـ الـمـسـتـحـقـةـ لـلـسـنـةـ الـمـنـتـهـيـةـ فـيـ ٣١ـ دـيـسـمـبـرـ ٢٠٢٥ـ مـاـ قـيـمـتـهـ ١٠,١ـ مـلـيـونـ ٌػـ.

كـانـ مـبـلـغـ نـهـاـيـةـ الـخـدـمـةـ إـلـيـمـالـيـ المـدـفـوعـ لـلـمـوـظـفـينـ الـمـنـتـهـيـةـ خـمـاـتـهـمـ مـعـ الـمـجـمـوـعـةـ لـلـعـامـ الـمـنـتـهـيـ فـيـ ٣١ـ دـيـسـمـبـرـ ٢٠٢٥ـ مـبـلـغـ ٢٠٢٥ـ مـلـيـونـ ٌػـ (٢٠٢٤ـ ١٩,٣ـ مـلـيـونـ ٌػـ). وـكـانـ عـدـدـ الـمـسـتـفـيـدـيـنـ مـنـ هـذـهـ الـخـدـمـاتـ ١٢٧ـ مـسـتـفـيـدـاـ (٢٠٢٤ـ ١٢٤ـ مـسـتـفـيـدـ).

بـلـغـتـ أـعـلـىـ دـفـعـةـ لـأـحـدـ الـمـسـتـفـيـدـيـنـ خـلـالـ عـامـ ٢٠٢٥ـ ١,٧ـ مـلـيـونـ ٌػـ (٢٠٢٤ـ ١,٤ـ مـلـيـونـ ٌػـ).



٤. ربحية السهم الأساسي والمُخضّص لكل سهم

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

٢٠٢٤ ٌٰٰ بالآلاف	٢٠٢٥ ٌٰٰ 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 تكالفة صكوك الشريحة الأولى
١,٢٤٨,٩٧٤	١,٢٤٧,٣٢٥	<u>المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)</u>
١,٤٣	١,٦٨	<u>ربحية السهم الأساسي والمُخضّص (ٌٰٰ)</u>

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.

٥. الزكاة

قام البنك بتقديم ملف الزكاة الخاص به لجنة 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 ومدفوّعات الزكاة إلى نسب الملكية و المذكورة في الإيضاح ١٥. ما زال تقييم إقرارات الزكاة للبنك للعام ٢٠٢٤ تحت التنفيذ.

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

٢٠٢٤ ٌٰٰ بالآلاف	٢٠٢٥ ٌٰٰ بالآلاف	الرصيد في بداية السنة
٢٨٣,٩٣٣	٣٣١,٦٨١	مخصصات الزكاة
٣١٣,٢٤٢	٤٠٩,٠٣٥	مدفوّعات الزكاة
(٢٦٥,٤٩٤)	(٣٠١,٤٢١)	الرصيد في نهاية السنة
٣٣١,٦٨١	٤٣٩,٢٩٠	

(أ) قام البنك بأخذ مخصصات الزكاة للستيني 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 دورياً بواسطة مجلس إدارة البنك بصفته الوظيفية كمتحدة للقرار التشغيلي وذلك لأغراض توزيع الموارد وتقييم الأداء للقطاعات. يتم قياس الأداء على أساس ربح القطاع حيث تعتقد الإدارة أن ذلك يعتبر المؤشر الأكثر وضوحاً لقياس نتائج القطاعات لمؤسسات أخرى تعمل في المجال نفسه.

تم التعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية المعتمدة 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 تغير على طريقة قياس أو تصنيف الأرباح أو الخسائر للقطاع خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

(ب) تكون القطاعات التشغيلية للمجموعة مما يلي:

قطاع الأفراد. قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للأفراد والمؤسسات العامة والأفراد ذوي الملاعة 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 الاستثماري ووحدات الإدارة الأخرى والتحكم.

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



٢٦. القطاعات التشغيلية - (تمة)

ج) تكون 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 للستنين المنتهتين في ذيئن التاريحين مما يلي:

٢٠٢٥ ₡ بالآلاف					
		قطاع		قطاع	
إجمالي	أخرى	ادارة الأصول والوساطة	الخزينة والاستثمارات	الشركات	الأفراد
١٧٢,٧٢٠,٢٧٦	٣,٢٦٧,٠٢٦	١,٠٤١,٥٢١	٥٦,٧٤٨,٢٠٩	٨٤,٣٦٠,٣٨٧	٢٧,٣٠٣,١٣٣
١٥٠,٢٨٦,٨٠٤	٢,٧١١,٨٠٣	٧٢,٢٦٤	٥٣,٦٩٥,٦٥٣	١٤,٢٦٠,٩٨٤	٧٩,٥٤٦,١٠٠
٣,٥٢٧,٧٦٨	(٣٦,١٥٩)	٧٩,١٣٦	(٥٣٢,٥٩٠)	٥,٣١٩,٩٨٠	(١,٣٠٢,٥٩٩)
-	(٢٠,٢٨٠)	-	١,٣٦١,٤٤١	(٣,٨٠٣,٣٧١)	٢,٤٦٢,٢١٠
٣,٥٢٧,٧٦٨	(٥٦,٤٣٩)	٧٩,١٣٦	٨٢٨,٨٥١	١,٥١٦,٦٠٩	١,١٥٩,٦١١
٣٧٤,٢٢٧	(١٢,٧٧٧)	١٨٦,٥٩٩	٣٣,٨٦٥	١٥٢,٣٧٧	١٤,١٦٣
٨٩٢,١٨٧	(٢٤٨,٥٨٩)	٤,١٦٥	٣٥٥,٧٣٤	٦٥٦,٩٧٧	١٢٣,٩٠٠
٤,٧٩٤,١٨٢	(٣١٧,٨٠٥)	٢٦٩,٩٠٠	١,٢١٨,٤٥٠	٢,٣٢٥,٩٦٣	١,٢٩٧,٦٧٤
٦٤١,٩٥٩	-	١٢٥,٨٥٤	٤٠,٩٧٣	٨٨,٠٩٤	٣٨٧,٠٤٠
١,٠٨١,٥٢٨	-	-	٢٨١,١٩٧	٢٧٠,٣٨٢	٥٢٩,٩٤٩
٣٥٤,٨٥٨	(٦٧)	١٠٦	٦,٣٦٩	٢٨٥,٣٩٢	٦٣,٥٥٨
٢,٠٧٨,٣٤٥	(٦٧)	١٢٥,٩٦٠	٣٢٨,٥٣٩	٦٤٣,٨٦٦	٩٨٠,٠٤٧
٢,٧١٥,٨٣٧	(٣١٧,٧٣٨)	١٤٣,٩٤٠	٨٨٩,٩١١	١,٦٨٢,٠٩٧	٣١٧,٦٢٧
١٢٤,٦٨٣	-	-	١٢٤,٦٨٣	-	-
٢,٨٤٠,٥٢٠	(٣١٧,٧٣٨)	١٤٣,٩٤٠	١,٠١٤,٥٩٤	١,٦٨٢,٠٩٧	٣١٧,٦٢٧
٢٠٢٤ ₡ بالآلاف					
إجمالي	أخرى	ادارة الأصول والوساطة	الخزينة والاستثمارات	الشركات	الأفراد
١٥٧,٠٦٩,٤٣١	٣,٣٠٤,٧٤٩	٩٣٥,٧٥٠	٥٣,٧٧٦,٠٩١	٧٢,٨٢٢,٨٨٦	٢٦,٢٢٩,٩٥٥
١٣٥,٩٣٨,٠٧٤	٢,٣٤٣,١٤٨	٦٧,١٦٢	٥٣,٤١٩,٥١٣	١١,٢٣٤,٥٩٨	٦٨,٨٧٣,٦٥٣
٣,٥٣٦,٦٩٢	(٤٤,٩٩٧)	٦٧,٨٣٥	(٥١٤,٤٠٥)	٤,٨٧٩,٧٤٠	(٨٥١,٤٨١)
-	(١٦,٠٤٥)	-	١,٢٦٠,٤٩٤	(٣,٥٢٢,٧٤٤)	٢,٢٨٨,٢٩٥
٣,٥٣٦,٦٩٢	(٦١,٠٤٢)	٦٧,٨٣٥	٧٤٦,٠٨٩	١,٣٤٦,٩٩٦	١,٤٣٦,٨١٤
٣٤٢,٨٥٤	(٢٧,١١)	١٦٤,٩٧٨	٤٦,٧٣٥	١٥٤,١٢٠	٤,٠٣٢
٢٩٨,٥٠٢	(١٩٦,٧٧٤)	١,٦٧١	٢٩٦,٧٧٢	٩٠,٥٣٤	١٠٥,٧٩٩
٤,١٧٨,٠٤٨	(٢٨٤,٣٢٧)	٢٣٤,٤٨٤	١,٠٨٩,٥٩٦	١,٥٩١,٦٥٠	١,٥٤٦,٦٤٥
٧٥٢,٧١٥	-	١١٨,١٣٠	٣٩,٩٥٩	٨٦,٠٧٦	٥٠٨,٥٥٠
٩٨١,٧٨٦	-	-	٢٩٤,٥٣٥	١٩٦,٣٥٧	٤٩٠,٨٩٤
٢٨٩,٩٥٤	٦٧	(١٧)	٤,٠٥٩	٢٧٦,٤٣٧	٩,٤٠٨
٢,٠٢٤,٤٥٥	٦٧	١١٨,١١٣	٣٣٨,٥٥٣	٥٥٨,٨٧٠	١,٠٠٨,٨٥٢
٢,١٥٣,٥٩٣	(٢٨٤,٣٩٤)	١١٦,٣٧١	٧٥١,٠٤٣	١,٠٣٢,٧٨٠	٥٣٧,٧٩٣
١١٦,٢٧٩	-	-	١١٦,٢٧٩	-	-
٢,٢٦٩,٨٧٢	(٢٨٤,٣٩٤)	١١٦,٣٧١	٨٦٧,٣٢٢	١,٠٣٢,٧٨٠	٥٣٧,٧٩٣
٢٠٢٤ (الدخل) قبل مخصصات الزكاة					
إجمالي الموجودات					
إجمالي المطلوبات					
صافي دخل (خسارة) العمولات الخاصة					
صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد					
صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد					
دخل (خسارة) أتعاب خدمات بنكية، صافي					
دخل (خسارة) العمليات الأخرى					
إجمالي دخل (خسارة) العمليات					
مصاريف عمليات مباشرة					
مصاريف عمليات غير مباشرة					
مخصصات (عكس) خسائر الائتمان والخسائر الأخرى					
الدخل (خسارة) في دخل الشركات الزميلة					
الدخل (الخسارة) قبل مخصصات الزكاة					



٢٦. القطاعات التشغيلية - (تمة)

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

٢٠٢٥ بالآلاف

الإجمالي	قطاع آخر	قطاع إدارة الأصول والواسطة	قطاع الخزينة و الاستثمارات	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
١٦٦,٠٦٢,٩٢٣	١,٢١٧,٩٥٩	٦٧١,٩٥٥	٥٣,٩٩٢,٩٧١	٨٤,٣٦٠,٣٨٧	٢٥,٨١٩,٦٥١	
٢٣,٩٥٣,٠١٠	-	-	١,١٩٩,٩٦٩	٢٢,٥١٦,٨٧٢	٢٣٦,١٦٩	التعهدات والالتزامات المحتملة
٥,٧٧٠,٦٦٣	-	-	٥,٧٧٠,٦٦٣	-	-	المشتقات
١٩٥,٧٨٦,٥٩٦	١,٢١٧,٩٥٩	٦٧١,٩٥٥	٦٠,٩٦٣,٦٠٣	١٠٦,٨٧٧,٥٢٩	٢٦,٠٥٥,٨٢٠	الإجمالي

٢٠٢٤ بالآلاف

الإجمالي	قطاع آخر	قطاع إدارة الأصول والواسطة	قطاع الخزينة و الاستثمارات	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة
١٥٠,٢٧٢,١٣٦	١,١٦٣,٠٧٥	٧٣٧,٩٨٧	٥٠,٨٠٥,٦٤٦	٧٢,٨٢٢,٨٨٦	٢٤,٧٤٢,٥٤٢	
٢٠,١٥٢,١٠٣	-	-	٥٢٩,٠٠٠	١٩,٣٨٠,٠٧٢	٢٤٣,٠٣١	التعهدات والالتزامات المحتملة
١,٨٠٨,٠١١	-	-	١,٨٠٨,٠١١	-	-	المشتقات
١٧٢,٢٣٢,٢٥٠	١,١٦٣,٠٧٥	٧٣٧,٩٨٧	٥٣,١٤٢,٦٥٧	٩٢,٢٠٢,٩٥٨	٢٤,٩٨٥,٥٧٣	الإجمالي

تتضمن مخاطر الائتمان الواردة في قائمة المركز المالي الموحدة، القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ماعدا النقية، 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 والضمادات والمشتقات المالية ضمن مخاطر الائتمان.



٢٧. التركيز الجغرافي

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

٢٠٢٥ بالآلاف								
الموجودات	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول التعاون الخليجي	أوروبا & المملكة المتحدة	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
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	١٠٠,٦٨٨
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	١٠٠,٠٨٣,٠٦٢
١١,٩٨٦,٨٩٠	-	-	-	-	-	-	١١,٩٨٦,٨٩٠	١١,٩٨٦,٨٩٠
١,٠٨٣,١٢٤	-	-	-	-	-	-	١,٠٨٣,١٢٤	١,٠٨٣,١٢٤
٥٩٣,٠١٠	-	-	-	-	-	-	٥٩٣,٠١٠	٥٩٣,٠١٠
١,٢٣٥,١٢١	-	-	-	-	-	-	١,٢٣٥,١٢١	١,٢٣٥,١٢١
٨١٨,٨٥٨	-	-	-	-	-	-	٨١٨,٨٥٨	٨١٨,٨٥٨
١,٣٤٩,٢٧٨	-	-	-	-	-	-	١,٣٤٩,٢٧٨	١,٣٤٩,٢٧٨
١٧٢,٧٢٢,٢٧٦	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	-	-
٢٣,٢٤٩,٦٩٧	-	-	-	-	-	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	-	٤٧,٧١٤	٤٧,٧١٤
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	-	-
المطلوبات والحقوق الملكية								
أرصدة للبنك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	-	-	-	-	-	-	-	-
ودائع العملاء	-	-	-	-	-	-	-	-
ودائع لأجل	-	-	-	-	-	-	-	-
ودائع ادخار	-	-	-	-	-	-	-	-
ودائع تحت الطلب	-	-	-	-	-	-	-	-
ودائع أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
قرض لأجل	-	-	-	-	-	-	-	-
القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	-	-	-	-	-	-	-	-
الالتزامات والالتزامات المحتملة								
مخاطر الائتمان القصوى (بتم عرضها بقيمة المعامل الائتماني)	-	-	-	-	-	-	-	-
القيمة الاسمية للمشتقات	-	-	-	-	-	-	-	-



٢٧. التركيز الجغرافي - (تمة)

٢٠٢٤ بـ ريال بالألاف							
المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	الولايات المتحدة	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي	الموجودات
٩,٩١٨,٨٧٨	-	-	-	-	-	٩,٩١٨,٨٧٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:
١,٣١٤,٠٠٠	٧٠,٧١٣	٢٢,٦٣٨	٤١٣,٩٦٣	٢٢٩,٩٢٨	١٤٩,٢٥٢	٤٢٧,٥٠٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:
٦٢,٨٢٦	-	-	٦٦٦	-	١,٢٣٣	٦٠,٩٢٧	ممتلكات، صافي
٢١,٤٢٣,٥٧٠	-	٧٧٩,١١٦	٣,٨٣٨,٣٢٢	٤,٥٦٩,٠٧٢	٥,٠١٠,٥٤٠	٧,٢٢٦,٥٢٠	ممتلكات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٩,٣٤٧,٦٦٣	-	٢٢٣,٧٧٢	٣٦٣,٠١٠	٦٢٩,٤٧٦	٢,٧١٢,٢٨٩	١٥,١٩,١٦٦	ممتلكات بالقيمة العادلة من خلال بندو الدخل الشامل
٥٢٦,٤٩٨	-	-	٤١,٣٦٠	-	١٨٣,٩١٠	٣٠١,٢٢٨	الأخرى
٨٧,٠٤٧,٣٣٣	-	-	-	-	-	٨٧,٠٤٧,٣٣٣	قيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي
١٢,٤١٩,١٥٧	-	-	-	-	-	١٢,٤١٩,١٥٧	قروض وسلف، صافي
١,٠٢٢,٤١٨	-	-	-	-	-	١,٠٢٢,٤١٨	تجارية
٨٥٨,٨٣٠	-	-	-	-	-	٨٥٨,٨٣٠	شخصية
١,٢٤٥,٩١٠	-	-	-	-	-	١,٢٤٥,٩١٠	استثمارات في شركات زميلة
٦٣٠,٥٧٣	-	-	-	-	-	٦٣٠,٥٧٣	عقارات أخرى
١,٢٥١,٧٧٥	-	-	-	-	-	١,٢٥١,٧٧٥	ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي
١٥٧,٦٩,٤٣١	٧٠,٧١٣	١,٠٢٥,٤٧٦	٤,٦٥٧,٣٢١	٥,٤٢٨,٤٧٦	٨,٠٥٧,٢٢٤	١٣٧,٨٢٠,٢٢١	موجودات غير ملموسة، صافي
الإجمالي							
٣٩,٩٠٠,٩٩٨	١,١٢١	٥٤٢	-	١٦,٥٦٤,٨٦٩	١٠,٢١١,٧٤٤	١٣,١٢٢,٧٢٢	المطلوبات وحقوق الملكية
٥٨,٩٧٨,٩١٤	-	-	-	-	-	٥٨,٩٧٨,٩١٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٣,٣٢٥,٣١٣	-	-	-	-	-	٣,٣٢٥,٣١٣	ودائع لأجل
٢٩,٦٥٥,٦٣٤	-	-	-	-	-	٢٩,٦٥٥,٦٣٤	ودائع ادخار
٢,٠٥٣,٢٧٠	-	-	-	-	-	٢,٠٥٣,٢٧٠	ودائع تحت الطلب
٥٨,٧٥٧	-	-	-	٩,٠١١	٧,٨٣٤	٤١,٩١٢	ودائع أخرى
١,٩٦٥,١٨٨	-	-	-	-	-	١,٩٦٥,١٨٨	قيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي
١٣٥,٩٣٨,٠٧٤	١,١٢١	٥٤٢	-	١٦,٥٧٣,٨٨٠	١٠,٢١٩,٥٧٨	١٠٩,١٤٢,٩٥٣	مطلوبات أخرى
الإجمالي							
٢٦,٧١٢,٣٧٢	٣,٥٥٧	٢,٧٠١	١٧,٥٧٩	١٦٥,٠٥٩	٧٣٠,٠٤٣	٢٥,٧٩٣,٤٣٣	التعهدات والالتزامات المحتملة
٢٠,٨٤٩,٨٨٠	٣,٥٥٧	٢,٧٠١	١٧,٥٧٩	١٦٥,٠٥٩	١٩١,٨٤٣	٢٠,٤٦٩,١٤١	مخاطر الائتمان التصوبي (يتم عرضها بقيمة المعدل الائتماني)
١,٩٩١,٩٢١	-	-	٥٠,٤٩٧	١,٥٨٢,٣٧٦	٢٠٨,٦٦٩	١٥٠,٨٧٩	القيمة الأساسية للمشتقات

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

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



٢٨. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بالتبذبب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة التقلب في متغيرات السوق كأسعار العمولات وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. وتصنف المجموعة تعرضاً لها مخاطر 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 تعرضاً ناتجة عن عمليات متاجرة في عقود الصرف الأجنبي ومقاييس أسعار عمولات. وتستخدم إدارة مخاطر السوق النهج الموحد الإلزامي، على سبيل المثال الطريقة القائمة على الحساسية، للوصول إلى تعرض مخاطر السوق في عمليات المتاجرة لعرض البنك لمخاطر الصرف الأجنبي ومقاييس أسعار عمولات. 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 بمراكم المجموعة في العمليات المصرفية بصورة رئيسية من التعرض لمخاطر أسعار العمولات ومخاطر السيولة ومخاطر العملات ومخاطر أسعار الأسهم.

١) مخاطر أسعار العمولات

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

يبين الجدول التالي حساسية آثار تقلبات أسعار العمولات المحتمل حدوثها والمعقولة مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة وذلك على قائمة الدخل الموحد 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 العمولات الخاصة تأثير التغيرات المفترضة في أسعار العمولات الخاصة على صافي دخل العمولات 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 تحوطات متعلقة بالقيمة العادلة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥ والناجمة عن تأثير أي تغيرات مفترضة في أسعار العملات. كما يتم تحليل أثر هذه التقلبات على حقوق المساهمين حسب فترات استحقاق الموجودات أو المقايسات ويتم تحليل ومراقبة جميع التعرضات لمخاطر المحافظ وذلك حسب العملات ويفصح عن الآثار المتعلقة بها بالآلاف. لأغراض العرض في الجداول أدناه، فإن مطلوبات الودائع قصيرة الأجل ذات السعر الثابت تم معاملاتها كودائع ذات سعر متغير.

٢٠٢٥ آثار التقلبات على حقوق الملكية بالآلاف

						٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٦ أشهر أو أقل	١٢-٦ شهراً	العمولات الخاصة	أثر التقلبات على صافي دخل	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	سعر العملة
(٣٢٥,٨٢٣)	(٤,٢٣٧)	(٣١٢,٣١٤)	(٥,٩٥٧)	(٣,٣١٥)	٣٣,٨٧٣	١٠٠+	ريال سعودي	
(١٩٠,٠٤٠)	(١٥٩,٤٢٢)	(٣٠,٦١٨)	-	-	(٢١٥,٠٦٧)	١٠٠+	دولار أمريكي	
-	-	-	-	-	٣,٨٤٦	١٠٠+	يورو	

٢٠٢٥ آثار التقلبات على حقوق الملكية بالآلاف

						٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٦ أشهر أو أقل	١٢-٦ شهراً	العمولات الخاصة	أثر التقلبات على صافي دخل	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	سعر العملة
٣٢٥,٨٢٣	٤,٢٣٧	٣١٢,٣١٤	٥,٩٥٧	٣,٣١٥	(٣٣,٨٧٣)	١٠٠-	ريال سعودي	
١٩٠,٠٤٠	١٥٩,٤٢٢	٣٠,٦١٨	-	-	٢١٥,٠٦٧	١٠٠-	دولار أمريكي	
-	-	-	-	-	(٣,٨٤٦)	١٠٠-	يورو	

٢٠٢٤ آثار التقلبات على حقوق الملكية بالآلاف

						٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٦ أشهر أو أقل	١٢-٦ شهراً	العمولات الخاصة	أثر التقلبات على صافي دخل	الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	سعر العملة
(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	



٢٨. مخاطر السوق - (تمة)

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

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

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

الجدولان التاليان، يشتملان على ملخص لمخاطر أسعار العمولات الخاصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤. كما يشتملان على موجودات ومطلوبات المجموعة بالقيمة الدفترية مصنفةً 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	١-٣ شهراً	٣-١٢ أشهر	
٦,١٣٠,٦٠١	٥,٨٣١,٦٠١	-	-	-	-	٢٩٩,٠٠٠
١,٦٢٠,٩٩٤	٨	-	-	١,٠٠٩	١,٦١٩,٩٧٧	
١٠٠,٦٨٨	١٠٠,٦٨٨	-	-	-	-	
٢٩,٩٥٣,٨١٢	٤٦٠,٨٦٦	٢٠,٠٦٢,٦٤١	٧,٩٦٤,٦٦٨	٩٦٧,٣١٠	٤٩٨,٣٢٧	
١٧,١٤٢,٤٧٨	٨٤٣,٦١٥	٢,٩٨٣,٧٧١	١١,٢٥١,٠١٣	١,٨٩١,٥٣٣	١٧٢,٥٤٦	
٦٢٢,٣٦٠	٦٢٢,٣٦٠	-	-	-	-	
١٠٠,٠٨٣,٠٦٢	١,٨٤٠,٣٠٣	٢٤٨	١,٩٧٨,٢٣٨	٢٥,٦١٤,٠٥٧	٧٠,٦٥٠,٢١٦	
١١,٩٨٦,٨٩٠	٧٣,٣٧٧	٢,٧٧٧,١٥١	٤,٩٥٥,٢٨٦	١,٥٠١,٢١١	٢,٦٨٩,٨٦٥	
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	١٤,٨٥٢,٢٠٩	٢٥,٨١٣,٨١١	٢٦,١٤٩,٢٠٥	٢٩,٩٧٥,١٢٠	٧٥,٩٢٩,٩٣١	
٣٥,٥٥٩,٠٨٦	٢٣١,٥٠٦	-	-	٢٤٣,٧٧٠	٣٥,٠٨٣,٨١٠	
٧٨,٣١٦,٤٢٧	٥٤٧,٧٥٠	-	١٢,٠٠٠	١٢,٥٧٨,٦٥١	٦٥,١٧٨,٠٢٦	
٣,٤٤٦,١١٧	-	-	-	-	٣,٤٤٦,١١٧	
٢٦,٢٤٩,٦٩٧	٢٦,٢٤٩,٦٩٧	-	-	-	-	
١,٦٠٦,٧٦٦	١,٦٠٦,٧٦٦	-	-	-	-	
٢,٧٨٩,٧٤٤	٧٤٤	-	-	-	٤,٧٨٨,٩٩٥	
٤٧,٧١٤	٤٧,٧١٤	-	-	-	-	
٢,٢٧١,٢٧٥	٢,٢٧١,٢٧٥	-	-	-	-	
٢٢,٤٣٣,٤٧٢	٢٢,٤٣٣,٤٧٢	-	-	-	-	
١٧٢,٧٢٠,٢٧٦	٥٣,٣٨٨,٩٠٧	-	١٢,٠٠٠	١٢,٨٢٢,٤٢١	١٠٦,٤٩٦,٩٤٨	
-	(٣٨,٥٣٦,٦٩٨)	٢٥,٨١٣,٨١١	٢٦,١٣٧,٢٠٥	١٧,١٥٢,٦٩٩	(٣٠,٥٦٧,٠١٧)	
-	-	-	(٤,٦٧٦,٠٣٣)	(١,٥٧٥,١٢٦)	٦,٢٥١,١٥٩	
-	(٣٨,٥٣٦,٦٩٨)	٢٥,٨١٣,٨١١	٢١,٤٦١,١٧٢	١٥,٥٧٧,٥٧٣	(٢٤,٣١٥,٨٥٨)	
-	-	٣٨,٥٣٦,٦٩٨	١٢,٧٢٢,٨٨٧	(٨,٧٣٨,٢٨٥)	(٢٤,٣١٥,٨٥٨)	

الموجودات
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
الأخرى، صافي:

استثمارات، صافي:

مُقتناء بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
مُقتناء بالتكلفة المطافأة، صافي
مُقتناء بالقيمة العادلة من خلال بندول 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 البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:

ودائع العملاء:

ودائع لأجل

ودائع إدخار

ودائع تحت الطلب

ودائع أخرى

قرض لأجل

القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:

مطابق أخرى

إجمالي حقوق المساهمين

الإجمالي

أثر التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البندول داخل
قائمة المركز المالي

المشتقات والتعهدات والالتزامات

إجمالي فجوة مخاطر أسعار العمولات الخاصة

الجوجة التراكمية لأثر التقلبات في أسعار العمولات
الخاصة



٢٨. مخاطر السوق - (تممة)

٢٠٢٤ بـالآلاف							
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	٦٠٠,٥٨٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي:
١,٣١٤,٠٠٠	٥٠٣,٤١٣	-	-	١٦٠,٠٠٠	-	٥١٤,١٥٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:
							استثمارات، صافي:
٦٢,٨٢٦	٦٢,٨٢٦	-	-	-	-	-	مُقتناء بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢١,٤٢٣,٥٧٠	٢٧٩,١٢٣	١٣,٤٤٩,٦٧٩	٦,٢١٥,٧٧٩	٩٦٤,٨٢٢	٥١٤,١٥٧	٥١٤,١٥٧	مُقتناء بالتكلفة المطافة، صافي
١٩,٣٤٧,٦٦٣	١,٠٩٣,١٩٤	٧,٧٨٢,٣٧٨	٨,٠٢٧,٣٠٨	١,٦٢٣,٢٠١	٨٢١,٥٨٢	٨٢١,٥٨٢	مُقتناء بالقيمة العادلة من خلال بندو الدخل الشامل الأخرى
٥٢٦,٤٩٨	٥٢٦,٤٩٨						القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:
							قرصون وسلف، صافي:
٨٧,٠٤٧,٣٣٣	١,٨٥٦,٢٨١	٢٤٨	٤٠,١٤٧	٢٥,٣١٥,٥٢١	٥٩,٨٣٥,١٣٦		تجارية
١٢,٤١٩,١٥٧	١٣,٤٥٥	٢,٤٧٩,٦٨٤	٥,٧٥٨,٤٥١	١,٥٧٢,٢٩٨	٢,٥٩٥,٢٦٩		شخصية
١,٠٢٢,٤١٨	١,٠٢٢,٤١٨	-	-	-	-		استثمارات في شركات زميلة
٨٥٨,٨٣٠	٨٥٨,٨٣٠	-	-	-	-		عقارات أخرى
١,٢٤٥,٩١٠	١,٢٤٥,٩١٠	-	-	-	-		ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي
٦٣٠,٥٧٣	٦٣٠,٥٧٣	-	-	-	-		موجودات غير ملموسة، صافي
١,٢٥١,٧٧٥	١,٢٥١,٧٧٥	-	-	-	-		موجودات أخرى، صافي
١٥٧,٠٦٩,٤٣١	١٥,٠١٩,١٨٤	٢٣,٧١١,٩٨٩	٢٠,٠٤١,٦٨٥	٢٩,٦٣٥,٨٤٢	٦٨,٦٦٠,٧٣١		الإجمالي
							المطلوبات وحقوق المساهمين
٣٩,٩٠٠,٩٩٨	٢٩١,٥٠٤	-	-	١٦,٩٢٤,١٥١	٢٢,٦٨٥,٣٤٣		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:
٥٨,٩٧٨,٩١٤	٥٥٤,١٤٢	-	١٢,٠٠٠	٧,٥١٠,٢٥٠	٥٠,٩٠٢,٥٢٢		ودائع العملاء:
٣,٣٢٥,٣١٣	-	-	-	-	٣,٣٢٥,٣١٣		ودائع لأجل
٢٩,٦٥٥,٦٣٤	٢٩,٦٥٥,٦٣٤	-	-	-	-		ودائع ادخار
٢,٠٥٣,٢٧٠	٢,٠٥٣,٢٧٠	-	-	-	-		ودائع تحت الطلب
٥٨,٧٥٧	٥٨,٧٥٧	-	-	-	-		ودائع أخرى
١,٩٦٥,١٨٨	١,٩٦٥,١٨٨	-	-	-	-		القيمة العادلة للمشتقات، صافي:
٢١,١٣١,٣٥٧	٢١,١٣١,٣٥٧	-	-	-	-		مطلوبات أخرى
١٥٧,٠٦٩,٤٣١	٥٥,٧٠٩,٨٥٢	-	١٢,٠٠٠	٢٤,٤٣٤,٤٠١	٧٦,٩١٣,١٧٨		إجمالي حقوق المساهمين
-	(٤٠,٦٩٠,٦٦٨)	٢٣,٧١١,٩٨٩	٢٠,٠٢٩,٦٨٥	٥,٢٠١,٤٤١	(٨,٢٥٢,٤٤٧)		إجمالي
-	-	-	(٦,٢٧٨,٢٨٦)	(٥٧٠,٨٩٧)	٦,٨٤٩,١٨٣		المشتقات والتعهدات والالتزامات
-	(٤٠,٦٩٠,٦٦٨)	٢٣,٧١١,٩٨٩	١٣,٧٥١,٣٩٩	٤,٦٣٠,٥٤٤	(١,٤٠٣,٢٦٤)		إجمالي فجوة مخاطر أسعار العمولات الخاصة
-	-	٤٠,٦٩٠,٦٦٨	١٦,٩٧٨,٦٧٩	٢,٢٢٧,٢٨٠	(١,٤٠٣,٢٦٤)		الفجوة التراكمية لأنثر التقليبات في أسعار العمولات الخاصة

تمثل الفجوة للمراتز خارج قائمة المركز المالي صافي القيمة الاسمية للأدوات المالية المشتقة التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العمولات 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 لمراسيل العملات. وتم مراجعة هذه المراكز على أساس يومي كما يستخدم استراتيجيات تحوط من المخاطر للتأكد من مراقبة مراكز العملات ضمن الحدود المقررة.

يُبيّن الجدول أدناه العملات التي تتعرض فيها المجموعة للمخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، في الموجودات والمطلوبات والتدفقات النقدية المقدرة في العمليات المصرفية. يقوم هذا التحليل في الجدول أدناه بحساب تأثير التغيرات محتملة الحدوث والمعقولة لسعر صرف العملة الأجنبية مقابل الريال السعودي، بناءً على تاريخ التحركات في سعر الصرف، معبقاء 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.

التأثير على الدخل قبل مخصصات الزكاة		العملات المعرضة للمخاطر	التغير في سعر الصرف %
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
٦٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٦٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	دولار أمريكي	٪٥ ±
٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	بيزو	٪٥ ±
١٠٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	جنيه استرليني	٪٥ ±

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 المقبول لكل عملة وبشكل إجمالي لمراسيل العملات، سواءً كانت في نهاية اليوم أو خلال اليوم، ويتم مراقبتها يومياً. فيما يلي تحليل بالمخاطر الجوهرية الخاصة بالمجموعة بشأن العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤		٢٠٢٥		العملة
٦٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٦٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٦٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٦٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	
٢,٠٠٥,٦٥٠	٢,٢١٦,٠٤٥	٢,٠٠٥,٦٥٠	(٣,٩٥٦)	دولار أمريكي
٨٠٥	(٧٨)	٨٠٥	(٧٨)	بيزو
٢,٠٩٠	٤١,١٥٣	٢,٠٩٠	٤١,١٥٣	جنيه استرليني
٤٨,٣١١	٨٩,٨٦٢	٤٨,٣١١	٨٩,٨٦٢	درهم إماراتي
٨٥,٢١٨		٨٥,٢١٨		أخرى

٢٨ . مخاطر السوق - (تمة)

٤) مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في انخفاض القيمة العادلة للأسهم والصناديق المشتركة والأوراق المالية الأخرى في محفظة الاستثمار لدى المجموعة نتيجة تغيرات محتملة الحدوث معقولة في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل استثمار على حدة.

يوضح الجدول أدناه التأثير على استثمارات المجموعة في الأسهم والصناديق الاستثمارية من التغيرات في مؤشرات الأسواق ذات الصلة، مع بقاء العوامل الأخرى ثابتة، و يوضح أيضًا ذلك التأثير على صافي الربح و حقوق المساهمين للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥ . يُظهر التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في حقوق المساهمين الموحدة في حين يُظهر التأثير السلبي النقص المحتمل في حقوق المساهمين الموحدة.

٢٠٢٤				٢٠٢٥			
مؤشر السوق	تداول	التأثير على حقوق المساهمين	التأثير على الدخل قبل مخصصات الزكاة	مؤشر السوق	تداول	التأثير على حقوق المساهمين	التأثير على الدخل قبل مخصصات الزكاة
٢٥٩٨٥ +	-	%٥+	١١٥٤١ +	-	%٥+	٢٣٢ +	٣١٤١ +
٢٣٢ +	٣١٤١ +	%٥+	٢٣٨١٠ +	٥٠٣٤ +	%٥+		

٢٩ . مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة تلك المخاطر التي ستواجهها المجموعة في صعوبة تلبية المتطلبات الخاصة بتمويل المطلوبات المالية والتي يتم تسويتها إما نقداً أو على شكل موجودات مالية أخرى خاصة بها. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الائتمان مما يؤدي إلى شح مفاجئ وفوري في بعض مصادر التمويل. والقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتقسيم مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للبيع كجزء من موجوداتها عالية السيولة. تقوم الإدارة بمراقبة مدى استحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر السيولة مناسبة. تتم مراقبة مستوى السيولة يومياً ويتم عمل اختبارات جهد السيولة بصفة مستمرة تحت سيناريوات مختلفة والتي تغطي كلاً من الحالات العادلة والحادية لأحوال السوق. جميع سياسات وإجراءات السيولة تتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. يتم إصدار تقرير ملخص متضمناً جميع الحالات الاستثنائية والحلول المتخذة وتقديمه بصفة دورية إلى لجنة الموجودات والمطلوبات.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي، تحفظ المجموعة لدى ساما بوديعة نظامية تساوي ٧٪ (٢٠٢٤) من متوسط الودائع تحت الطلب و ٤٪ (٤٪) من متوسط ودائع الإدخار والودائع لأجل. إضافة إلى الوديعة النظامية، تحفظ المجموعة باحتياطي سائلة لا يقل عن ٢٠٪ من التزامات الودائع في شكل نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، أو سندات التنمية الحكومية السعودية، أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أيام. كما يمكن للمجموعة توفير مبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى البنك المركزي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية بحد أعلى ما نسبته ٩٨٪ من القيمة الاسمية المقومة للريال السعودي لهذه السندات.

لدى البنك القدرة على تقبل مخاطر السيولة والتي تم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة وتم مراجعتها شهرياً من خلال لجنة المخاطر و المطلوبات بالإضافة إلى تقارير ربع سنوية إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. يعتمد بيان الموافقة على مدى تقبل مخاطر على مجموعة من مقاييس المراقبة الرئيسية، بما في ذلك نسبة تغطية السيولة قصيرة الأجل ونسبة صافي استقرار التمويل طويل الأجل بالإضافة إلى حدود فجوة السيولة مع الأخذ بالاعتبار عوامل الجهد المتعلقة بكل من السوق بصفة عامة وظروف البنك بصفة خاصة. قام البنك أيضاً بوضع خطة تمويل شاملة للطوارئ باستخدام مقاييس



٢٩. مخاطر السيولة - (تمة)

مراقبة الإنذار المبكر لتبيه 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

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

٢٠٢٥ بالآلاف						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق	٥٠ محدد	٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر
٦,١٣٠,٦٠١	٥,٨٣١,٦٠١	-	-	-	-	٢٩٩,٠٠٠
١,٦٢٠,٩٩٤	١,٦١٩,٩٧٧	-	-	-	١,٠٠٩	٨
١٠٠,٦٨٨	١٠٠,٦٨٨	-	-	-	-	-
٢٩,٩٥٣,٨١٢	-	٢٠,٠٩٢,٦٤١	٨,٤٤٧,٨٠٠	٩٦٧,٣١١	٤٤٦,٠٦٠	
١٧,١٤٢,٤٧٨	٧٠٧,٠٢٣	٣,٠٥٦,٥٦٨	١١,٦٧٣,٥٦٤	١,٥٦٨,٧٣٢	١٣٦,٥٩١	
٦٢٢,٣٦٠	٢٣٤,٤٨٠	-	-	-	٢٨٧,٨٨٠	-
١٠٠,٠٨٣,٠٦٢	-	١٦,١٤٧,٢١١	٢٤,١٣٧,٦٢١	٣٤,٨٨١,١٢٠	٢٤,٩١٧,١١٠	
١١,٩٨٦,٨٩٠	-	٢,٧٦٧,١٥١	٥,٢٨٣,٤٣٩	١,٥٠١,١٢١	٢,٤٣٥,٠٨٩	
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	١٣,٥٧٣,١٦٠	٤٢,٠٦٣,٥٧١	٤٩,٥٤٢,٤٢٤	٣٩,٣٠٧,٢٦٣	٢٨,٢٣٣,٨٥٨	
٣٥,٥٥٩,٠٨٦	٤,٠٢٩	-	٧,٠٣٣,٥٠٠	١٢,٧٨٦,٠٨٢	١٥,٧٣٥,٤٧٥	
٧٨,٣١٦,٤٤٧	-	-	٣,٨٤٤,٣٠٠	١٤,٧٣٤,٣٨٢	٥٩,٧٣٧,٧٤٥	
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	-	-	-	-	
١٧٢,٧٢٠,٢٧٦	٥٣,٧٤٠,٠٨١	-	١٣,٦٦٧,٥٢٢	٢٧,٥٦٨,١٧٨	٧٧,٧٤٤,٤٩٥	
٣٠,٨٩٢,٠٤٨	-	٨,٠٦٠,٨٢٦	١٧,٩٥٢,٥٨٤	٢,٦٥٤,٨٧٤	٢,٢٢٣,٧٦٤	
٦٨,٤٣٣,٨٤٦	-	١٧,٤٥٦,٣٣٢	٣٧,٦٨٩,٧٧٤	٥,٤٥١,١٣٧	٧,٨٣٦,٦٠٣	

الموجودات

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي: أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي: استثمارات، صافي:

مقدّنة بالقيمة العادلة من خال الأرباح والخسائر

مقدّنة بالتكلفة المفطأة ، صافي

مقدّنة بالقيمة العادلة من خال بندو الدخل الشامل

الأخرى

القيمة العادلة الموجهة 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 العاملة

ودائع لأجل

ودائع ادخار

ودائع تحت الطلب

ودائع أخرى

قرصون لأجل، صافي

القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:

مطلوبات أخرى

إجمالي حقوق المساهمين

الإجمالي

التعهدات والالتزامات المحتملة

المشتقات - القيمة الاسمية



٢٩. مخاطر السيولة - (تممة)

٢٠٢٤ بالآلاف						
الإجمالي	محدد	أكبر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر	الموجودات
٩,٩١٨,٨٧٨	٥,٦٧٤,٨٧٨	-	-	-	٤,٢٤٤,٠٠٠	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي السعودي:
١,٣١٤,٠٠٠	١,١٢٤,٠٣٢	-	-	١٦٠,٠٠٠	٢٩,٩٦٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:
						استثمارات، صافي:
٦٢,٨٢٦	٦٢,٨٢٦	-	-	-	-	مقدّنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢١,٤٢٣,٥٧٠	-	١٣,٥٢٩,٦٧٩	٦,٦٤٩,٩٢٥	٩٦٤,٨٢٢	٢٧٩,١٤٤	مقدّنة بالكلفة المقطّفة ، صافي
١٩,٣٤٧,٦٦٣	٩٢٧,٠٨٣	٧,٨٥٤,٦٥٦	٨,٤٥١,٣٥٢	١,٣٠١,١٨٦	٨١٣,٣٨٦	مقدّنة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٥٢٦,٤٩٨	١٨٣,٩١٠	-	-	٣٤٢,٥٨٨	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي:
						قروض وسلف، صافي:
٨٧,٠٤٧,٣٣٣	-	١٥,٣٧٢,٢٦٢	٢٢,١١٥,٠٣٦	٢٩,٦٦٦,٩٢٧	١٩,٨٩٣,١٠٨	تجارية
١٢,٤١٩,١٥٧	-	٢,٤٧٩,٦٨٤	٥,٧٥٨,٤٥١	١,٥٧٢,٢٩٨	٢,٦٠٨,٧٢٤	شخصية
١,٠٢٢,٤١٨	١,٠٢٢,٤١٨	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
٨٥٨,٨٣٠	٨٥٨,٨٣٠	-	-	-	-	عقارات أخرى
١,٢٤٥,٩١٠	١,٢٤٥,٩١٠	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام، صافي
٦٣٠,٥٧٣	٦٣٠,٥٧٣	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة، صافي
١,٢٥١,٧٧٥	١,٢٥١,٧٧٥	-	-	-	-	موجودات أخرى، صافي
١٥٧,٠٦٩,٤٣١	١٢,٩٨٢,٣٢٥	٣٩,٢٣٦,٢٨١	٤٢,٩٧٤,٧٦٤	٣٤,٠٠٧,٨٢١	٢٧,٨٦٨,٣٣٠	الإجمالي
						المطلوبات وحقوق المساهمين
٣٩,٩٠٠,٩٩٨	٢,٧٦١	-	١,٣١٨,٢٠٥	٢١,٧٢٤,٤٧٠	١٦,٨٥٥,٥٦٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي:
						ودائع العملاء:
٥٨,٩٧٨,٩١٤	-	-	٦,٢٢٥,٠١٥	٧,٢٦٠,٢٥٠	٤٥,٤٩٣,٦٤٩	ودائع لأجل
٣,٣٢٥,٣١٣	٣,٣٢٥,٣١٣	-	-	-	-	ودائع أخار
٢٩,٦٥٥,٦٣٤	٢٩,٦٥٥,٦٣٤	-	-	-	-	ودائع تحت الطلب
٢,٠٥٣,٢٧٠	٢,٠٥٣,٢٧٠	-	-	-	-	ودائع أخرى
٥٨,٧٥٧	-	-	-	٥٨,٧٥٧	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:
١,٩٦٥,١٨٨	-	-	-	-	١,٩٦٥,١٨٨	مطلوبات أخرى
٢١,١٣١,٣٥٧	٢١,١٣١,٣٥٧	-	-	-	-	اجمالي حقوق المساهمين
١٥٧,٠٦٩,٤٣١	٥٦,١٦٨,٣٢٥	-	٧,٥٤٣,٢٢٠	٢٩,٠٤٣,٤٧٧	٦٤,٣١٤,٣٩٩	الإجمالي
٢٦,٧١٢,٣٧٢	-	٨,٠٩٦,٧٤٣	١٤,٦٤٩,٤٥٨	٢,٦٨٢,٩٨٨	١,٢٨٣,١٨٣	التمهيدات والالتزامات المحتملة
٥٠,١٧٨,٠٨٧	-	١١,٧١٦,٦٦٤	٣١,٣٧١,٢٣٣	٩٣١,٥٧٥	٦,١٥٨,٦١٥	المشتقات - القيمة الاسمية

تتضمن الموجودات المتاحة لمقابلة جميع المطلوبات وللتغطية 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 التوفّر الكافي للسيولة. إن فترات الاستحقاق المتراكمة للتعهدات والالتزامات المحتملة مبنية في الإيضاح (١٨ ج).

(ب) تحليل المطلوبات المالية بحسب فترات الاستحقاق غير المخصومة

الجدول أدناه، يلخصان الاستحقاقات المقدرة للمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، بناءً على التزامات إعادة الدفع التعاقدية المسبوقة غير المخصومة. بالرغم من أن الجدولين أدناه يحتويان على دفعات العمولات الخاصة المقررة، فإن مبالغ البنود في الجدولين أدناه لا تتطابق مع نفس مبالغ البنود في قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد استحقاقات المطلوبات الغير مخصومة بناءً على الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدى، ولا تؤخذ في الاعتبار الاستحقاقات المتوقعة الفعلية. تتوقع المجموعة أن لا يقوم العديد من العملاء بطلب إعادة الدفع في تاريخ مبكر، وبذلك لن تكون مُزدمة 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 المخصومة:



٢٩. مخاطر السيولة - (تمة)

٢٠٢٥ بالآلاف						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد / عند الطلب	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	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى:
١٠٩,٧٣٥,٣٢٥	٣١,٢٥٤,٨٢١	-	٣,٩٧١,٩٤٦	١٥,١٨٥,٦٤٠	٥٩,٣٢٢,٩١٨	ودائع العملاء
٢,٨٢٢,٩٦٤	-	-	٢,٨٢٢,٩٦٤	-	-	قرض لأجل، صافي
٤٧,٧١٤	-	-	-	٤٧,٧١٤	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:
١٤٧,٩٣٧,٦١٤	٣١,٢٥٨,٨٥٠	-	١٣,٨٢٨,٤١٠	٢٨,٠١٩,٤٣٦	٧٤,٨٣٠,٩١٨	الإجمالي
٣٥,٥٨٢,٥٣٥	-	١٤,٣٠٢,٤٤٢	١٩,٠٥٦,٤٥٦	٢,٢٠٤,٤٣٩	١٩,٢١٨	المشتقات
١٨٣,٥٢٠,١٤٩	٣١,٢٥٨,٨٥٠	١٤,٣٠٢,٤٤٢	٣٢,٨٨٤,٨٦٦	٣٠,٢٢٣,٨٧٥	٧٤,٨٥٠,١٣٦	الإجمالي

٢٠٢٤ بالآلاف						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد / عند الطلب	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	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى:
٩٤,٥٣١,٧١٢	٣٥,٠٣٤,٢١٧	-	٦,٢٢١,٢٦٢	٧,٢٥٥,٨٧٢	٤٦,٠٢٠,٣٦١	ودائع العملاء
٥٨,٧٥٧	-	-	-	٥٨,٧٥٧	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي:
١٣٤,٩٩١,٤٧٢	٣٥,٠٣٦,٩٧٨	-	٧,٥٥٨,٢٦٥	٢٩,٤٧١,٨٢٧	٦٢,٩٢٤,٤٠٢	الإجمالي
١٩,٧٧١,٣٥٨	-	٤,٦١٩,٦٣٥	٩,٣٩٠,٨٧٩	٦٣,٦٧٤	٥,٦٩٧,١٧٠	المشتقات
١٥٤,٧٦٢,٨٣٠	٣٥,٠٣٦,٩٧٨	٤,٦١٩,٦٣٥	١٦,٩٤٩,١٤٤	٢٩,٥٣٥,٥٠١	٦٨,٦٢١,٥٧٢	الإجمالي

٣٠. إدارة المخاطر المالية والانتمان

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 من السياسات بما في ذلك سياسة إطار الإقبال على المخاطر ودليل سياسة الانتمان ودليل سياسة الخزانة 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 بالمعايير 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 الانتمان، ولجنة المسؤولية عن الموجودات والمطلوبات، والتي تكون مسؤولة عن مختلف مجالات إدارة المخاطر. كما تعمل اللجنة المعنية بخسائر الانتمان المتوقعة على مستوى الإدارة والمرتبطة بسياسة الحوكمة وإطار السياسات للمجموعة فيما يتعلق بالمعايير الدولي للتقارير المالية ٩ والتي تعتبر مسؤولة عن جميع جوانب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، بما في ذلك خسائر الانتمان 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 الأمان السيبراني.



٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تمة)

على المستوى الإداري، لدى المجموعة مجموعة إدارة المخاطر برئاسة رئيس إدارة المخاطر الذي يساعد مساعدو مدرباء عاملون مسؤولون عن إدارة المخاطر ومراجعة مخاطر الائتمان وإدارة الائتمان والتحصيل وغيرها من المهام.

أ) مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها وتمثل تلك مخاطر في عدم مقدرة طرفٍ ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية محددة، مما يؤدي إلى تكب الطرف الآخر لخسارة مالية. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان بشكل أساسي عن المخاطر المتعلقة بالائتمان الموجود في محفظة القروض والسلف والاستثمارات الأخرى. توجد أيضًا مخاطر الائتمان في الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل الالتزامات لمنح الائتمان. تقييم المجموعة احتمالات العذر للعملاء باستخدام نظام تصنيف مخاطر داخلي، كما تستخدم المجموعة أيضًا نظامًا لتصنيف مخاطر خارجي معد من قبل وكالات تصنيف رئيسية ما أمكن ذلك. تتمثل مخاطر الائتمان لدى المجموعة فيما يتعلق بالمشتقات في التكلفة المتوقعة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتهم والتحكم بمستوى مخاطر الائتمان المقبولة، كما تقوم المجموعة بتقدير الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب المتبعة 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 مقرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تُظهر التركيزات 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 الملاعة المالية لهذه الأطراف باستمرار. تم تصميم سياسات إدارة مخاطر الائتمان لتتمكن المجموعة من تحديد ووضع حدود المخاطر الملاعة ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعة. ويتم رقابة التعرض الفعلى للمخاطر مقابل الحدود الموضوعة بشكل منتظم. كما تقوم المجموعة أحياناً بإغفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطرافٍ أخرى لتنقلي 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 للاعتمان 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 الإدارية، وملاءة الشركة. تقوم المجموعة بعمل تصنيفات جودة دورية على جميع المقترضين والتي تراجع 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

تحفظ المجموعة خلال دورة عملها الائتمانى الاعتيادى بضمانات لتأمين تخفيض مخاطر الائتمان للفروض والسلف. تتضمن هذه الضمانات بشكل أساسي ودائع لأجل، ودائع تحت الطلب وودائع نقدية أخرى، ضمانات مالية وتعاقدية، أسهم محلية وأجنبية، عقارات ومحاصيل ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات مقابل قروض تجارية وقروض مماثلة للفروض 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 - (تمة)

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

خسائر الائتمان المتوقعة	تخفيض مخاطر الائتمان	المخاطر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤٩٧,٥٣٢	١,٥١٣,٥٣٩	١,٩٤٥,٥٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١,١٥٤,٠٤٦	١,٨٨٤,٢٦٣	٢,٢٨٣,١٢٠	

٢) فيما يلي مبلغ الضمان المحتفظ به كضمان للقروض منخفضة القيمة الائتمانية مع تغطية الضمانات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٢٠٢٤:

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

٣) تستحوذ المجموعة، في سياق العمل المعتمد، 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 للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥ كما يلي:

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

د) ایضاحت مخاطر الائتمان

جودة انتظام المجموعة للموجودات المالية وعقود الضمان المالي، في الإيضاح ٣٠ (س).

تمثل سندات الدين المدرجة في محفظة الاستثمار بشكل أساسي في ديون مؤسسات وبنوك، ومؤسسات مالية و سندات سيدادة، بين الإضافات ٦ تحليل استثمارات المجموعة حسب الأطراف الأخرى.

المعلومات حول جودة الائتمان للقروض والسلف في الإيضاخ ٧٤.

يتم الإفصاح عن تركزات القطاعات الاقتصادية للقروض والسلف ضمن إيضاح ٧ هـ.

المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان للمجموعة وخاصة بالمشتقات في الإيصال ١١.

تحليل عقود الضمان المالي للمجموعة حسب الأطراف الأخرى مبنية في الإيضاح ١٨ ب(٢).

المعلومات بخصوص التعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة حسب قطاعات الأعمال مبنية في الإيضاح ٢٦.

المعلومات بخصوص التركيز الجغرافي للمجموعة مبنية في الإيصال . ٢٧



٣. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تمة)

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

ت تكون استثمارات المجموعة المحفظة بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر من استثمارات صناديق الاستثمار وسندات أخرى والتي لم يتم تقييمها.

وـ) درجات مخاطر الائتمان

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

يتم تحديد ومعايير درجات مخاطر الائتمان بزيادة مخاطر التعرض في السداد بشكل غير مستقر مع تدهور مخاطر الائتمان، على سبيل المثال، يكون الفرق في مخاطر التعرض 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. وتختصر التعرضات للخطر للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض للخطر إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. ويشمل رصد القرض استخدام البيانات التالية:

العرض للمخاطر للقروض غير الشخصية	العرض للمخاطر للقروض الشخصية	جميع مستويات العرض 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، ونسبة الرفع المالي، وعطاءات خدمة الديون، والالتزام بالعقود، وإدارة الجودة، وتغييرات الإدارة العليا. بيانات من وكالات الائتمان والمقالات الصحفية والتغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية. أسعار مقايسة السندات والائتمان المسجلة للمقرض حيثما توفرت. التغيرات المهمة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتقنية للمقرض أو في أنشطته التجارية. 	<ul style="list-style-type: none"> بيانات المحصول عليها داخلياً وسلوك العميل - على سبيل المثال، الاستفادة من تسهيلات بطاقة الائتمان. بيانات الخارجية من الوكالات الائتمانية بما في ذلك درجات الائتمان لمجال معين. مقاييس القراءة على تحمل التكاليف 	<ul style="list-style-type: none"> سجل الدفع - يشمل الحالة المتاخرة بالإضافة إلى مجموعة من المتغيرات حول نسب الدفع. استخدام الحد الائتماني الممنوح. طلبات ومنح مهلة. التغيرات الحالية والمتوقعة في ظروف الأعمال المالية والأقتصادية.

زـ) إنشاء مصطلح هيكل احتمال التعرض

درجات المخاطر الائتمانية هي مدخلات أولية في تحديد مصطلح هيكل احتمال التعرض. وتقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعرض 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 التعرض المحتمل للتعرض وكيفية توقع تغيرها كنتيجة لمرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايير العلاقات بين التغيرات في معدلات التعرض والعوامل الاقتصادية الكلية. بالنسبة لمعظم القروض، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية نمو إجمالي الناتج المحلي الفعلى، وإجمالي الناتج المحلي الاسمي والإنفاق الحكومي ومؤشر أسعار المستهلك وسعر الفائدة.



٣٠. إدارة المخاطر المالية والانتمان - (تمة)

بناءً على مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة نظرية أساسية لاتجاه المستقبلي للغيرات 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:

العاملة	درجة التصنيف الداخلي	وصف التصنيف الداخلي	هيكل احتمال التعثر لمدة ١٢ شهراً
١	استثنائية	ممتازة	٪٠٠,٠٥-٪٠,٠١
٢	قوية	جيدة	٪٠,٤٦-٪٠,٠٦
٣	جيدة	مقبولة	٪٠,٧٨-٪٠,٤٧
٤	هامشية	تحت الملاحظة	٪٢,١٩-٪٠,٧٩
٥			٪٣,٧٤-٪٢,٢٠
٦			٪٨,٢١-٪٣,٧٥
٧			٪٢٥,٨٩-٪٨,٢٢
غير العاملة			٪١٠٠
٨ إلى ١٠			

ح) تحديد ما إذا كانت مخاطر الانتمان 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 تكفة أو جهد. ويشمل ذلك كل من المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، استناداً إلى خبرة المجموعة السابقة وتقييماته الائتمانية، بما في ذلك المعلومات التحليلية.

تحت مختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الانتمان 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 النسبي 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 الانتمان بناء 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 والخلف 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 الانتمان 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 الانتمان من خلال المراجعات الدورية للتأكد مما يلي:

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



٣٠. إدارة المخاطر المالية والانتمان - (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 و يتم تعديلاها عند الضرورة لامتنال لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية.^٩

يتم تصنيف الموجودات المالية وعقود الضمان المالي التي تعكس زيادة كبيرة في مخاطر الانتمان 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 المتبقى 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.

٤) 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 المكتوف مستحق السداد بمجرد أن ينتهي 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 انتهاءكارات الاتفاقية،
- الكمية، حالة التأخير عن السداد، عدم سداد التزام آخر من نفس المقترض، و
- بناء 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 التأخير الذي يتم تعديله عندما يكون ذلك ضروريًا لامتنال 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 ائتمانياً تصنف لاحقًا في المرحلة الثالثة.

٥) الموجودات المالية المعدلة

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للقرض لعدة أسباب، بما في ذلك تغير ظروف السوق، والاحتفاظ بالعملاء، وعوامل أخرى لا تتعلق بتدور 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 وفقاً 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 خطير 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 تقييم التعرض 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 للمقرض 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 التعرض المحتمل قد تناقض 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 التعرض،
- الخسارة الناجمة عن التعرض، و
- التعرض للخطر في حالة التعرض.

وتنسخ هذه العوامل عموماً من النماذج المعدة داخلياً والمعايير الخارجية. ويتم تعديلاً لتعكس معلومات تطلعية كما هو موضح أعلاه.

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

الخسائر الناجمة عن التعرض هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعرض. وتقوم المجموعة بتقدير عوامل الخسائر الناجمة عن التعرض بناءً على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات ضد الأطراف المتعارضين بالإضافة إلى معايير خارجية. تقوم نماذج الخسائر الناجمة عن التعرض 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 التعرض المتوقع لخطر عدم السداد. وتنسخ المجموعة التعرض للخطر في حالة التعرض من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن اجمالي التمويل للمتعارضين للأصل المالي هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لالتزامات الإقراض والضمانات المالية، يشتمل اجمالي التمويل للمتعارضين على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقييرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

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



٣٠. إدارة المخاطر المالية والانتمان - (تممة)

وبما يخص جاري المدين لقطاع الأفراد والتسهيلات الأخرى التي تشمل كل من القرض وعنصر الالتزام غير المسحوب، تقيس المجموعة خسائر الانتمان 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 انتمانية 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 التعاقدى في الإدارة اليومية العادلة، بل يتم فقط عندما تصبح المجموعة على علم بوجود زيادة في مخاطر الانتمان على مستوى التسهيل المالي. يتم تقدير هذه الفترة الأطول بالأخذ بعين الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الانتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي تعمل على التخفيف من خسائر الانتمان المتوقعة. ويمكن أن تشمل تخفيض الحدود الانتمانية، أو إلغاء التسهيل و / أو تحويل الرصيد المستحق إلى قرض بمدد سداد ثابتة.

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

يتم استخدام معلومات المعايير الخارجية بالنسبة للمحفظة التي تكون للمجموعة بيانات تاريخية محدودة لها لتكميل البيانات المتاحة داخلية. وتمثل المحفظة التي تمثل معلومات المعايير خارجية كمدخل هام في قياس خسائر الانتمان المتوقعة فيما يلي:

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

يعتبر الهدف من التقييم هو تحديد ما إذا كانت الزيادة الكبيرة في مخاطر الانتمان قد حدثت لإجمالي القروض من خلال مقارنة مدى احتمالية التغير على مدى الحياة بتاريخ الإبلاغ بها مع احتمالية التغير 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 تطعيمية

بناءً على الأخذ بالاعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة نظرية أساسية للاتجاه المستقل 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 هيئات الحكومية ومؤسسات النقد ومتخصصون بالتوقعات مختارين من القطاع الخاص.

يمثل السيناريو الحالي النتيجة الأكثر احتمالية ويتماشى مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانية. يمثل سيناريو الانتعاش بيئية اقتصادية أكثر ملائمة 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 التموذجية 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 - (تمة)

تحدد المجموعة الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان و خسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية باستخدام تحليل البيانات التاريخية. وقد قام البنك بتغيير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية و مخاطر الائتمان و خسائر 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 - ٦٩٠ بـالمليارات	الإيجابي : ٥,٠٩٢ - الحالة الأساسية : ٥,٠٢٦ السلبي : ٤,٩٢٤
إجمالي الناتج المحلي الاسمي - ٦٩٠ بـالمليارات	الإيجابي : ٤,٩٨٣ - الحالة الأساسية : ٤,٨٨٨ السلبي : ٤,٦٥٤
الإنفاق الحكومي - ٦٩٠ بـالمليارات	الإيجابي : ١,٣٣٠,٢ - الحالة الأساسية : ١,٣٢٩,٩ السلبي : ١,٣٢٩,٠
سعر الفائدة (عوائد السندات الحكومية لسنة واحدة) %	الإيجابي : ٤,٠١ - الحالة الأساسية : ٣,٩٣ السلبي : ٤,٨٢
مؤشر أسعار المستهلك - ٦٩٠ بـالمليارات	الإيجابي : ١١٥,٢ - الحالة الأساسية : ١١٥,١ السلبي : ١١٤,٥

حساسية مخصص خسائر الائتمان:

لقد تم إجراء تحليل حساسية للمتغيرات الاقتصادية الكلية التي أظهرت دلالة إحصائية مع أنماط التغير عن السداد، وهي الناتج المحلي الإجمالي الفعلي، والناتج المحلي الإجمالي الاسمي، والإنفاق الحكومي، ومؤشر أسعار المستهلك، وسعر الفائدة (عائدات السندات الحكومية)، وذلك لتقدير التغير المحتمل في خسائر الائتمان المتوقعة. يلخص الجدول التالي تأثير تحليل الحساسية هذا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، موضحاً تأثير السيناريوهات الأكثر تفاؤلاً والأكثر تشاوئاً 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 الارتفاع والركود والسيناريو الأساسي. كما تم أخذ السيناريوهات التالية في الاعتبار لهذه الدراسة: السيناريو الأساسي، وسيناريو الارتفاع، وسيناريو الركود. وقد تم حساب خسائر الائتمان المتوقعة لهذه السيناريوهات بناءً على قيم المتغيرات الاقتصادية الكلية المستمدة من بيانات موديز لتحليلات الاقتصادية لهذه السيناريوهات الثلاثة. وبينما يشير سيناريو الركود إلى ركود معتدل، فإن سيناريو الارتفاع يمثل نمواً قوياً على المدى القريب.

السيناريو الأساسي	٦٩٠ بـالآلاف	أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى	الاستثمارات - سندات دين	قرض وسلف	عقود الضمان المالي	الإجمالي
سيناريو الارتفاع الاقتصادي	٦٩٠	١,٨٤٢	٢٠,٢٤٨	١,٩٩٢,٩٧٥	٢١٧,١٣٩	٢,٢٣٢,٢٠٤
سيناريو الركود الاقتصادي	٦٩٠	١,٨٤٠	٢٠,٢٤٤	١,٩٩٢,٧٥١	٢١٧,١٣٧	٢,٢٣١,٩٧٢
سيناريو الركود الاقتصادي	٦٩٠	١,٨٤٧	٢٠,٢٥١	١,٩٩٣,٦٦٢	٢١٧,١٤٣	٢,٢٣٢,٩٠٣



٣٠. إدارة المخاطر المالية والانتمان - (تتمة)

الإجمالي	عقود الضمان المالي	قرض و سلف	استثمارات دين	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢٠٢٤ بـ ₩ بالألاف
١,٩١٥,٧٩٠	٢٤٨,٠٠٧	١,٦٥٢,٠٤٦	١٤,٦٨١	١,٠٥٦	السيناريو الأساسي
١,٩١٥,٦٨٢	٢٤٧,٩٧٩	١,٦٥١,٩٩٤	١٤,٦٥٦	١,٠٥٣	سيناريو الانتعاش الاقتصادي
١,٩١٦,٦٩٨	٢٤٨,١٠٣	١,٦٥٢,٨٣٦	١٤,٧٠١	١,٠٥٨	سيناريو الركود الاقتصادي

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 الانتمانية المتوقعة ، والتي تستند إلى المعلومات المحدثة المتاحة في تاريخ التقرير المالي:

توقع بيانات الاقتصاد الكلي المستخدمة في نموذج خسائر الانتمان المتوقعة السنة المالية ٢٠٢٥		
٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦
٥,٤٤٥	٥,٢٩٣	٥,١٣٨
٥,٥٨٧	٥,٣١٦	٥,٠٥٠
١,٤٦١,٣	١,٤٠٠,٣	١,٣٥٤,٧
%٣,٢٩	%٣,٢٩	%٣,٣٦
١٢١,٨	١١٩,٤	١١٦,٩

إجمالي الناتج المحلي الفعلي ₩ بـ بالمليارات
إجمالي الناتج المحلي الاسمي ₩ بـ بالمليارات
 الإنفاق الحكومي ₩ بـ بالمليارات
 سعر الفائدة (عائد السندات الحكومية، سنة واحدة)- %
 أسعار المستهلك

توقع بيانات الاقتصاد الكلي المستخدمة في نموذج خسائر الانتمان المتوقعة السنة المالية ٢٠٢٤		
٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥
٣,٨٩٣	٣,٧٨٠	٣,٦٧١
١,٤١٣	١,٣٥٨	١,٣١٤
%٣,٢٥	%٣,٤٢	%٤,١٨
١,٠٠٢	٩٦٩	٩٣٩

إجمالي الناتج المحلي الفعلي ₩ بـ بالمليارات
إجمالي الناتج المحلي الاسمي ₩ بـ بالمليارات
 الإنفاق الحكومي ₩ بـ بالمليارات
 سعر الفائدة (عائد السندات الحكومية، سنة واحدة)- %



٣٠. إدارة المخاطر المالية والانتمان - (تممة)

يوضح الجدول أدناه حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة للعوامل الرئيسية المستخدمة في تحديد إجمالي المخاطر المالية في ٢٠٢٥ من خلال الزيادة والنقصان لمتغير اقتصادي كلي واحد:

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

م) مقاصة الموجودات المالية والالتزامات المالية

يتضمن الجدول 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 بـالآلاف		٢٠٢٤ بـالآلاف	
إجمالي الموجودات/الالتزامات قبل المقاصة	المقاصة مع إجمالي الموجودات	إجمالي الموجودات/الالتزامات قبل المقاصة	المقاصة مع إجمالي الموجودات
٦٢٢,٣٦٠	(٩٣,٢٦٦)	٧١٥,٦٢٦	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٤٧,٧١٤	(٢٧٩,٣٤٦)	٣٢٧,٠٦٠	القيمة العادلة السالبة للمشتقات

٢٠٢٥ بـالآلاف		٢٠٢٤ بـالآلاف	
إجمالي الموجودات/الالتزامات قبل المقاصة	المقاصة مع إجمالي الموجودات	إجمالي الموجودات/الالتزامات قبل المقاصة	المقاصة مع إجمالي الموجودات
٥٢٦,٤٩٨	(٣١٠,١٢٥)	٨٣٦,٦٢٣	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٥٨,٧٥٧	(٣٠٧,٠٠٥)	٣٦٥,٧٦٢	القيمة العادلة السالبة للمشتقات

٣٠. إدارة المخاطر المالية والانتمان - (تتمة)

ن) تسويات إجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الانتمان

مجمعة - الموجودات المالية وعقود الضمان المالي

فيما يلي، ملخص مُجمَع للتسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإفالة إجمالي القيم الدفترية ومخصصات خسائر الانتمان لكل الموجودات المالية، وعقود الضمان المالي للستنين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥:

مخصصات خسائر الانتمان Δ بالآلاف				اجمالي القيم الدفترية Δ 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
-	٧٠٤	١,٨٨٠	(١,٨٨٠)	-	٤٤,٥١٣	١٧٨,٨٧٩	(١٧٨,٨٧٩)
-	-	(٧,٧٦٣)	(٧,٧٦٣)	-	-	(٨٨,٤٠٥)	(٤٤,٥١٣)
-	٥٩,٩٩٩	(٥٩,٩٩٩)	-	-	٢٥٢,٢٩٤	(٢٥٢,٢٩٤)	٨٨,٤٠٥
(٩٢٥)	(٢,٠٤٩)	-	١,١٢٤	-	(٥,٣٨٦)	-	-
-	(١,٢٥٦)	١,٢٥٦	-	-	(٢,٣٢٨)	٢,٣٢٨	٥,٣٨٦
١٦٥,٦٢٧	١٠٧,٤٩١	٤,٣٦٢	٥٣,٧٧٤	١١,٣٧١,٠٩١	٦٥,٦١٣	(٢٠٤,٦٢٦)	١١,٥١٠,١٠٤
١٠٦,٩١٢	٩٥,٤٧٧	١٨,٤٧٧	(٧,٠٤٢)	٨٥,٥٩٤	٢٩,٤٥٠	(٢٩,٩٥٥)	٨٦,٠٩٩
١٤٠,٧٢٩	٣,٥١٦	٨,٢٠٨	١٢٩,٠٠٥	٣٥,٢٧٩,٣٤٤	٦,٩٤٣	٦٥,١٦٨	٣٥,٢٠٧,٢٣٣
(١٢٢,٤٨٢)	(٤٦,٩٧٢)	(٢٩,٦٥٥)	(٤٥,٨٥٥)	(٩,٨٢٩,٩٠٢)	(١٢٠,٩٥٥)	(١,٣٥٢,٥٠٤)	(٨,٣٥٦,٤٤٣)
(٥٤٧,٧٧١)	(٥٤٧,٧٧١)	-	-	(٥٤٨,٢٤٩)	-	-	-
١,٩١٥,٩٨٠	٩٩٧,٧٩٢	٣٠٠,١٤٢	٦١٨,٠٤٦	١٦٨,٩٩٨,٩٥٢	٢,١٠٦,٣١٣	٢,١٥٩,٥١٣	١٦٤,٧٣٣,١٢٦
-	-	٥,٧٤٩	(٥,٧٤٩)	-	١٨٤,٥٨٧	٩٢٨,٨٢٣	(٩٢٨,٨٢٣)
-	١,٠٨١	-	(١,٠٨١)	-	-	-	(١٨٤,٥٨٧)
-	-	(١٧,٦٧٨)	(١٧,٦٧٨)	-	-	(٣٢٢,١١١)	٣٢٢,١١١
-	١٣,٤٣٢	(١٣,٤٣٢)	-	-	١٦٥,٨٦٧	(١٦٥,٨٦٧)	-
-	(٢,٥٠١)	-	٢,٥٠١	-	(٤,٥٣٤)	-	٤,٥٣٤
-	(١,٣٣٠)	١,٣٣٠	-	-	(٢,٢٤١)	٢,٢٤١	-
١٨٨,٩٣٨	٢٠٤,٤٣٧	٣٠,٨٠٨	(٤٦,٣٠٧)	٦,١٢٦,٩٠٢	٧٦,٣٢٤	(١١١,٩٧٨)	٦,١٦٢,٥٥٦
١٢٧,٤٣٩	١١٩,٠٢٦	٢٦,١٥٦	(١٧,٧٤٣)	٥٤,١٥١	(٣,٤٣٣)	٧٢,٥٥٩	(١٤,٩٧٥)
١٤٢,٦٠٠	٣,٣٩٦	٣,٧٨٢	١٣٥,٤٢٢	٣٢,٥٩٩,٠٧٣	٥,٦٣٤	٥٣,٣٢٤	٣٢,٥٤٠,١١٥
(١٠٤,١٥٨)	(١٩,٥١٩)	(٩,٩٠٦)	(٧٤,٧٣٣)	(١٤,٧٥٨,٦٠١)	(٤٤,٠٣٥)	(١١٨,٧٤٨)	(١٤,٥٩٥,٨١٨)
(٣٨,٤٧٣)	(٣٨,٤٧٣)	-	-	(٣٨,٤٧٣)	-	-	-
٢,٢٣٢,٣٢٦	١,٢٧٧,٣٤١	٣٢٦,٩٥١	٦٢٨,٠٣٤	١٩٢,٩٨٢,٠٠٤	٢,٤٤٦,٠٠٩	٢,٥٣٧,٧٦٦	١٨٧,٩٩٨,٢٢٩

الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
التحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
التحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
- لتسهيلات الحالية
- للتحويلات
- للتسهيلات الجديدة
- للتسهيلات المنتهية
الديون المشطوبة، صافي

الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
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
التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
- لتسهيلات الحالية
- للتحويلات
- للتسهيلات الجديدة
- للتسهيلات المنتهية
الديون المشطوبة، صافي

٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

مخصصات خسائر الائتمان ^{١٠٠} بالآلاف				اجمالي القيمة الدفترية ^{١٠٠} بالآلاف				الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
الإجمالي		المرحلة ١		الإجمالي		المرحلة ١		الإجمالي		المرحلة ١	
المرحلة ٢		المرحلة ٢		المرحلة ٢		المرحلة ٢		المرحلة ٢		المرحلة ٢	
٧٩٥	-	٦١	٧٣٤	١,٤٧٤,٢١٣	-	٩٩٠	١,٤٧٣,٢٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣
٢٥٧	-	٨٤	١٧٣	(٢٨,٥٤٣)	-	١,٢٥٨	(٢٩,٨٠١)	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣
٧	-	-	٧	١٨٢,٨٢٤	-	-	١٨٢,٨٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣
(٣)	-	-	(٣)	(٣١٣,٤٣٨)	-	-	(٣١٣,٤٣٨)	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣
١,٠٥٦	-	١٤٥	٩١١	١,٣١٥,٠٥٦	-	٢,٢٤٨	١,٣١٢,٨٠٨	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
-	-	٦٥	(٦٥)	١٤٥	-	١٥,٣٨٦	(١٥,٣٨٦)	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
-	-	(١٤٥)	١٤٥	-	-	(٢,٢٤٨)	٢,٢٤٨	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
١٥٩	-	-	١٥٩	٤٩٣,٨٦٧	-	-	٤٩٣,٨٦٧	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٦٣١	-	٧٧٥	(١٤٤)	(٣,٦٦٩)	-	(٣,٥٠٤)	(١٦٥)	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
٤	-	-	٤	١٠,٠٣٠	-	-	١٠,٠٣٠	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
(٤)	-	-	(٤)	(١٩٢,٤٤٤)	-	-	(١٩٢,٤٤٤)	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
١,٨٤٦	-	٨٤٠	١,٠٠٦	١,٦٢٢,٨٤٠	-	١١,٨٨٢	١,٦١٠,٩٥٨	٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٥

٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

استثمارات - سندات الدين

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقال لجمالي القيمة الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لإجمالي استثمارات - سندات الدين للستنين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥:

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

٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)
إجمالي قروض وسلف

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

مخصصات خسائر الائتمان بالآلاف				إجمالي القيمة الدفترية بالآلاف				الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
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	الأصول من المدخرات
-	-	٧٠٤	١,٨٧١	(١,٨٧١)	-	١٧٣,٨٨٨	(١٧٣,٨٨٨)	٢ إلى المرحلة ١
-	-	-	(٧,٥٥١)	(٧,٥٤)	٤٤,٥١٣	-	(٤٤,٥١٣)	المُحول من المدخرات
-	-	٥٨,١٤٤	(٥٨,١٤٤)	٧,٥٥١	-	(٦٨,٤٧١)	٦٨,٤٧١	٣ إلى المرحلة ١
-	-	(١,١٢٣)	-	-	٢٣١,٨٦١	(٢٣١,٨٦١)	-	المُحول من المدخرات
-	-	(١,٢٥٦)	١,٢٥٦	١,١٢٣	(٣,٢٦٥)	-	٣,٢٦٥	٣ إلى المرحلة ١
١٥٩,١٨٥	١٠٩,٩٠٦	٣,٨٦٨	٤٥,٤١١	٩,٤٨١,١٤٤	٦٩,٠٠٦	(٢٠٤,٠٢٤)	٩,٦١٦,١٦٢	النحويلات
٩٩,٦١٥	٨٧,٩٩٣	١٨,٤٧٠	(٦,٨٤٨)	٩٢,١١٧	٢٩,٤٥٠	(٢٩,٤٠٠)	٩٢,٠٦٧	التسهيلات الجديدة
٩٠,٧٧٨	٣,٥١٦	٧,٨١٤	٧٩,٤٤٨	١٤,٦٢٤,٦٩٥	٦,٩٤٣	٣٣,٤٩٧	١٤,٥٨٤,٢٥٥	التسهيلات المنتهية
(٧٣,٨٥٦)	(٣٥,٢٤٩)	(١٤,١٤٠)	(٢٤,٤٦٧)	(٥,٢٦٠,٠٣٦)	(٩٨,٦٩٥)	(١,٢٨٦,١٠٤)	(٣,٨٢١,٢٣٧)	الديون المشطوبة، صافي
(٥٤٧,٧٧١)	(٥٤٧,٧٧١)	-	-	(٥٤٨,٢٤٩)	(٥٤٨,٢٤٩)	-	-	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١,٦٥٢,٢٣١	٨٩٧,٥٣٢	٢٩٥,٥٩٤	٤٥٩,١٠٥	١٠١,١١٨,٧٢١	١,٩٤٥,٥٢١	١,٩٤٥,٦٩٥	٩٧,٢٢٧,٥٥٥	المُحول من المدخرات
-	-	٥,٠٠٤	(٥,٠٠٤)	-	١٧٨,٢٩٢	٨٧١,٢١٤	(٨٧١,٢١٤)	١ إلى المرحلة ٢
-	-	١,٠٢١	(١,٠٢١)	-	-	-	(١٧٨,٢٦٢)	المُحول من المدخرات
-	-	-	(١٧,٠٥٦)	١٧,٠٥٦	-	(٢٨٢,٤٤٣)	٢٨٢,٤٤٣	٢ إلى المرحلة ١
-	-	١٣,٤٢٦	(١٣,٤٢٦)	-	١٦٥,٦٩٢	(١٦٥,٦٩٢)	-	المُحول من المدخرات
-	-	(٢,٥٠١)	-	٢,٥٠١	(٤,٥٣٤)	-	٤,٥٣٤	٣ إلى المرحلة ١
-	-	(١,٣٣٠)	١,٣٣٠	-	(٢,٢٤١)	٢,٢٤١	-	المُحول من المدخرات
٢٣٤,٠٧٥	١٨٧,٠٦٩	٣٢,٤٢٩	١٤,٥٧٧	٦,١٨١,٤٠٦	٧٩,٣٤٢	(٧٩,٨٥٦)	٦,١٨١,٩٢٠	النحويلات
١٢٠,٩٧١	١١٢,٧٥٩	٢٥,٤١٧	(١٧,٢٠٥)	٦٨,٢٧٢	(٣,٢٧٤)	٨٦,٣٥٦	(١٤,٨١٠)	التسهيلات الجديدة
١٠٩,١٣١	٣,٣٩٦	٣,٧١٣	١٠٢,٠٢٢	١٦,٣٣٣,٦٧٥	٥,٦٣٤	٤٧,٥٣٩	١٦,٢٨٠,٥٠٢	التسهيلات المنتهية
(٨٤,٨٤٥)	(١٨,٨٥٣)	(٨,٠٥٦)	(٥٧,٩٣٦)	(٩,٦٠٠,٥٥٩)	(٤٢,٨٠٩)	(٧٢,٠٢٥)	(٩,٤٨٥,٧٢٥)	الديون المشطوبة، صافي
(٣٨,٤٧٣)	(٣٨,٤٧٣)	-	-	(٣٨,٤٧٣)	(٣٨,٤٧٣)	-	-	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١,٩٩٣,٠٩٠	١,١٥٤,٠٤٦	٣٢٤,٩٤٩	٥١٤,٠٩٥	١١٤,٠٦٣,٠٤٢	٢,٢٨٣,١٢٠	٢,٣٥٣,٠٢٩	١٠٩,٤٢٦,٨٩٣	النحويلات

٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)
قرصون وسلف - قروض تجارية

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة بين الأصندة الافتتاحية وأرصدة الإقال لجمالي القيمة الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان للفروض التجارية، وجاري مدين، والقرصون الأخرى للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

مخصصات خسائر الائتمان ₡ بآلاف				اجمالي القيمة الدفترية ₡ بآلاف				الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإجمالي	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة	الإجمالي	المرحلة ٢	المرحلة ١		
١,٧٩٢,٨٠٤	١,١٧١,٤٤٨	٣١٥,٦١٤	٣٠٥,٧٤٢	٧٢٢,٢٣٨,٤٢٨	٢,١٢٦,٠٥٥	٣,٤٨٧,٤٠٧	٦٦,٦٢٤,٩٦٦	الأصول من المدخرات
-	-	٧٦٢	(٧٦٢)	-	٨,٣٣٨	١١٥,٦٧٨	(١١٥,٦٧٨)	المتحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	٣٣	-	(٣٣)	-	-	-	(٨,٣٣٨)	المتحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
-	-	(٥٢١)	٥٢١	-	-	(٤٩,٩٨٨)	٤٩,٩٨٨	المتحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	٥٣,٢٥٧	(٥٣,٢٥٧)	-	-	٢١٩,٢٠٩	(٢١٩,٢٠٩)	-	المتحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
-	-	-	-	-	-	-	-	المتحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
-	-	-	-	-	-	-	-	المتحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
١٧١,٦٨٦	١١١,٥٢٦	٥,٣٥٨	٥٤,٨٠٢	١٠,٢٨٥,٣٧٢	٧١,٧١٧	(٢٠,٢٣٩)	١٠,٤١٤,٨٩٤	النوعات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٦٨,٥٥٦	٦٥,٥٤٧	٢,٠٩٤	٩١٥	١٠٧,٩٩٢	٣٢,٤٠٧	(٢١,٣٢٥)	٩٥,٩١٠	- للتسهيلات الحالية
٥١,٣٠٥	٦٠	٣٩	٥١,٢٦	٩,٩٢٣,٠٠٥	٥٧١	١٢,٩٤٠	٩,٩٠٩,٤٩٤	- للتحويلات
(٢٦,٩٨١)	(٨,٢٣٥)	(٧,٢٧٥)	(١١,٤٧١)	(٣,٤٥٠,٠٩٤)	(٥٦,٣٩٣)	(١,٢٦٨,١٦٣)	(٢,١٢٥,٥٣٨)	- للتسهيلات الجديدة
(٥٤٨,٢٤٩)	(٥٤٨,٢٤٩)	-	-	(٥٤٨,٢٤٩)	-	-	- للتسهيلات المنتهية	
١,٥٥٩,١٢١	٨٤٥,٣٨٧	٢٦٢,٨١٤	٤٠٠,٩٢٠	٨٨,٥٥٦,٤٤٤	١,٨٥٤,٦٥٥	١,٨٥٦,١٠١	٨٤,٨٤٥,٦٩٨	- الدين المشطوب، صافي
-	-	٤,١٢٥	(٤,١٢٥)	-	-	٨٠٦,٣٦٤	(٨٠٦,٣٦٤)	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
-	٣٤٧	-	(٣٤٧)	-	١٤٩,٢٨٦	-	(١٤٩,٢٨٦)	المتحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	-	(٥,١٩٣)	٥,١٩٣	-	-	(٢٥٠,٤٩٤)	٢٥٠,٤٩٤	المتحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
-	٨,٣١٠	(٨,٣١٠)	-	-	١٥١,٩١٧	(١٥١,٩١٧)	-	المتحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	-	-	-	-	-	-	-	المتحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
-	-	-	-	-	-	-	-	المتحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
-	-	-	-	-	-	-	-	المتحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
٢٤٢,٧٢١	١٨٨,٥١١	٣٤,١٣٠	٢٠,٠٨٠	٧,٥٢٥,٧٠٠	٨٢,٢٦٨	(٧٦,١٤٥)	٧,٥١٩,٥٧٧	النوعات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٩٨,٣٦٥	٩٤,٤١٤	٧,٢٠٦	(٣,٢٥٥)	٨٧,٦٢٣	(١١٣)	٩٥,٦٥٠	(٧,٩١٤)	- للتسهيلات الحالية
٨٨,٠٦٠	٤٥٠	٣٩٥	٨٧,٢١٥	١٣,٣٧٤,٨٩٠	٥٥١	٣٨,١٩٧	١٣,٣٣٦,١٤٢	- للتحويلات
(٤٦,٤٥٢)	(٩٦٣)	(٨٤٣)	(٤٤,٦٤٦)	(٧,٥٦٩,٧٩٠)	(٧,٨٨١)	(٥٠,٥٢١)	(٧,٥١١,٣٨٨)	- للتسهيلات الجديدة
(٢٩,٤٨٥)	(٢٩,٤٨٥)	-	-	(٢٩,٤٨٥)	(٢٩,٤٨٥)	-	- للتسهيلات المنتهية	
١,٨٦٢,٣٣٠	١,١٠٦,٩٧١	٢٩٤,٣٢٤	٤٦١,٠٣٥	١٠١,٩٤٥,٣٩٢	٢,٢٠١,١٩٨	٢,٢٦٧,٢٣٥	٩٧,٤٧٦,٩٥٩	- الدين المشطوب، صافي
الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥								٢٠٢٥

٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)
قرص وسلف - قروض الأفراد

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقفال لجمالي القيمة الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان لقروض الشخصية للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥:

مخصصات خسائر الائتمان ^{٢٠٢٤} بالآلاف				اجمالي القيمة الدفترية ^{٢٠٢٥} بالآلاف				مخصصات خسائر الائتمان ^{٢٠٢٥} بالآلاف			
الإجمالي		المرحلة ١		الإجمالي		المرحلة ١		الإجمالي		المرحلة ٢	
٢٦,٥٣٦		٥٣,٧٢٠		١٠,٤٣٦,٦٢٢		٩٠,٢٣٠		٦٨,٤٣٥		١٠,٢٧٧,٩٥٧	
١٣١,٤٧٦	٥١,٢٢٠	٢٦,٥٣٦	٥٣,٧٢٠	(١,١٠٩)	(١,١٠٩)	-	-	٥٨,٢١٠	(٥٨,٢١٠)	(٣٦,١٧٥)	٢٠٢٣ ديسمبر ٣١
-	-	٦٧١	-	(٦٧١)	(٦٧١)	-	-	٣٦,١٧٥	-	(٣٦,١٧٥)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	-	-	(٧,٠٣٠)	(٧,٠٣٠)	٧,٠٣٠	-	-	(١٨,٤٨٣)	(١٨,٤٨٣)	١٨,٤٨٣	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
-	-	٤,٨٨٧	(٤,٨٨٧)	(٤,٨٨٧)	-	-	١٢,٦٥٢	(١٢,٦٥٢)	-	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
-	-	(١,١٢٣)	-	-	١,١٢٣	-	(٣,٢٦٥)	-	٣,٢٦٥	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١	
-	-	(١,٣٥٦)	١,٢٥٦	-	-	-	(٢,٣٤٨)	٢,٣٤٨	-	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
(١٢,٥٠١)	(١,٦٢٠)	(١,٤٩٠)	(٩,٣٩١)	(٨٠٤,٢٢٨)	(٨٠٤,٢٢٨)	(٢,٧١١)	(٢,٧٨٥)	(٧٩٨,٧٣٢)	(٧٩٨,٧٣٢)	-	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٣١,٠٥٩	٢٢,٤٤٦	١٦,٣٧٦	(٧,٧٦٣)	(١٥,٨٧٥)	(١٥,٨٧٥)	(٣,٩٥٧)	(٨,٠٧٥)	(٣,٨٤٣)	(٣,٨٤٣)	-	- للتسهيلات الحالية
٣٩,٤٧٣	٣,٤٥٦	٧,٧٧٥	٢٨,٢٤٢	٤,٧٠١,٧٩٠	٤,٧٠١,٧٩٠	٦,٣٧٢	٢٠,٥٥٧	٤,٦٧٤,٧٦١	٤,٦٧٤,٧٦١	- التحويلات	
(٤٦,٨٧٥)	(٢٧,٠١٤)	(٦,٨٦٥)	(١٢,٩٩٦)	(١,٧٥٥,٩٤٢)	(١,٧٥٥,٩٤٢)	(٤٢,٣٠٢)	(١٧,٩٤١)	(١,٦٩٥,٦٩٩)	(١,٦٩٥,٦٩٩)	- للتسهيلات الجديدة	
٤٧٨	٤٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	- للتسهيلات المنتهية	
١٤٣,١١٠	٥٢,١٤٥	٣٢,٧٨٠	٥٨,١٨٥	١٢,٥٦٢,٢٦٧	٩٠,٨٦٦	٨٩,٥٩٤	١٢,٣٨١,٨٠٧	٦٤,٨٥٠	(٦٤,٨٥٠)	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	
-	-	٦٧٤	٨٧٩	(٨٧٩)	-	٢٨,٩٧٦	-	(٢٨,٩٧٦)	(٢٨,٩٧٦)	٢٨,٩٧٦	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	-	-	(٦٧٤)	(٦٧٤)	-	-	(٣١,٩٤٩)	(٣١,٩٤٩)	٣١,٩٤٩	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣	
-	-	٥,١١٦	(١١,٨٦٣)	١١,٨٦٣	-	١٣,٧٧٥	(١٣,٧٧٥)	-	-	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
-	-	(٢,٥٠١)	(٥,١١٦)	(٥,١١٦)	-	(٤,٥٣٤)	-	٤,٥٣٤	٤,٥٣٤	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	-	(١,٣٣٠)	١,٣٣٠	-	-	(٢,٢٤١)	٢,٢٤١	-	-	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٢
(٨,٦٤٦)	(١,٤٤٢)	(١,٧٠١)	(٥,٥٠٣)	(١,٣٤٤,٢٩٤)	(١,٣٤٤,٢٩٤)	(٢,٩٢٦)	(٣,٧١١)	(١,٣٣٧,٦٥٧)	(١,٣٣٧,٦٥٧)	-	التغيرات في التعرض للخطر وإعادة القياس
٢٢,٦٠٦	١٨,٣٤٥	١٨,٢١١	(١٣,٩٥٠)	(١٩,٣٥١)	(١٩,٣٥١)	(٣,١٦١)	(٩,٢٩٤)	(٦,٨٩٦)	(٦,٨٩٦)	-	- للتسهيلات الحالية
٢١,٠٧١	٢,٩٤٦	٣,٣١٨	١٤,٨٠٧	٢,٩٥٨,٧٨٥	٢,٩٥٨,٧٨٥	٥,٠٨٣	٩,٣٤٢	٢,٩٤٤,٣٦٠	٢,٩٤٤,٣٦٠	- التحويلات	
(٣٨,٣٩٣)	(١٧,٨٩٠)	(٧,٢١٣)	(١٣,٢٩٠)	(٢,٠٣٠,٧٦٩)	(٢,٠٣٠,٧٦٩)	(٣٤,٩٢٨)	(٢١,٥٠٤)	(١,٩٧٤,٣٣٧)	(١,٩٧٤,٣٣٧)	- للتسهيلات الجديدة	
(٨,٩٨٨)	(٨,٩٨٨)	-	-	(٨,٩٨٨)	(٨,٩٨٨)	(٨,٩٨٨)	-	-	-	- للتسهيلات المنتهية	
١٣٠,٧٦٠	٤٧,٠٧٥	٣٠,٦٢٥	٥٣,٠٦٠	١٢,١١٧,٦٥٠	٨١,٩٤٢	٨٥,٧٩٤	١١,٩٤٩,٩٣٤	٦٤,٨٥٠	(٦٤,٨٥٠)	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	

٣٠. إدارة المخاطر المالية والانتمان - (تتمة)
عقود الضمان المالي

فيما يلي، ملخص التسوية بين الأرصدة الافتتاحية وأرصدة الإقال لجمالي القيمة الدفترية ومخصصات خسائر الانتمان لعقود الضمان المالي للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

مخصصات خسائر الانتمان ₡ بالآلاف				اجمالي القيمة الدفترية ₡ بالآلاف				الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإجمالي	٢ المرحلة	١ المرحلة	٣ المرحلة	الإجمالي	٢ المرحلة	١ المرحلة	٣ المرحلة	
٢٣٧,٩٤٣	١٠٥,٩٨٥	٢١,١٦٥	١١٠,٧٩٣	١٦,٥١٧,٦٨٤	١٦٨,١٣٣	٢٨٤,٠٩٠	١٦,٠٦٥,٤٦١	الأرصدة من المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	-	٩	(٩)	-	-	٤,٩٩١	(٤,٩٩١)	١٩,٩٣٤
-	-	-	(٢١٢)	٢١٢	-	(١٩,٩٣٤)	-	(٢٠,٤٣٣)
-	١,٨٥٥	(١,٨٥٥)	-	-	٢٠,٤٣٣	(٢٠,٤٣٣)	-	-
-	(٩٢٦)	-	٩٢٦	-	(٢,١٢١)	-	٢,١٢١	٢,١٢١
-	-	-	-	-	-	-	-	-
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)	-	٦,٣٢٥	٨٢,٢٣٣	(٨٢,٢٣٣)	٢٠٢٤ كما في ٣١ ديسمبر
-	٦٠	-	(٤٧٧)	(٦٠)	-	(٣٧,٤٢٠)	(٦,٣٢٥)	الأرصدة من المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	-	(٤)	(٦)	٤٧٧	-	(١٧٥)	٣٧,٤٢٠	٢٠٢٣ كما في ٣١ ديسمبر
-	٦	-	-	-	١٧٥	-	-	الأصول المحولة من المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	-	-	-	-	الأصول المحولة من المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
-	-	-	-	-	-	-	-	الأصول المحولة من المحول من المرحلة ٣ إلى المحول من المرحلة ١
(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)	(١,٠٤٥٢)	(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)	(٤٦,٧٧٣)	(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

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			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١,٢١١,٣٩٧	-	-	١,٢١١,٣٩٧	١,٥٤٣,٥٦٠	-	-	١,٥٤٣,٥٦٠
٩٧,٣٧٠	-	٢,٢٤٨	٩٥,١٢٢	٧٦,٢١٤	-	١١,٨٨٢	٦٤,٣٣٢
٦,٢٨٩	-	-	٦,٢٨٩	٣,٠٦٦	-	-	٣,٠٦٦
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			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٣٢,٨٦٢,٦٦٦	-	-	٣٢,٨٦٢,٦٦٦	٣٨,١٦٦,٤٧٤	-	-	٣٨,١٦٦,٤٧٤
٤,٣٢٠,٧١٧	-	-	٤,٣٢٠,٧١٧	٥,٨٩٤,٨٩٤	-	-	٥,٨٩٤,٨٩٤
٢,٦٦٩,٤٢٠	-	-	٢,٦٦٩,٤٢٠	٢,٣٤٢,٧٠٦	-	-	٢,٣٤٢,٧٠٦
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 المعد من وكالات تصنيف ائتماني معتمدة تتضمن مخاطر ائتمانية منخفضة إلى متوسطة. تتضمن الاستثمارات غير المصنفة بشكل أساسي سندات شركات سعودية.

٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

إجمالي قروض وسلف

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

٢٠٢٤ ₡ بالآلاف				٢٠٢٥ ₡ بالآلاف				الإجمالي
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٩٨,٥١٠,٣٣٦	-	١,٢٨٢,٨٣١	٩٧,٢٢٧,٥٠٥	١١١,٠٠٣,٨٧٣	-	١,٥٧٦,٩٨٠	١٠٩,٤٢٦,٨٩٣	الدرجات ٦-١ 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
١٠١,١١٨,٧٧١	١,٩٤٥,٥٢١	١,٩٤٥,٦٩٥	٩٧,٢٢٧,٥٠٥	١١٤,٠٦٣,٠٤٢	٢,٢٨٣,١٢٠	٢,٣٥٣,٠٢٩	١٠٩,٤٢٦,٨٩٣	الإجمالي

قرض 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 ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥:

٢٠٢٤ ₡ بالآلاف				٢٠٢٥ ₡ بالآلاف				الإجمالي
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٨٦,٠٣٨,٩٣٥	-	١,١٩٣,٢٣٧	٨٤,٨٤٥,٦٩٨	٩٨,٩٦٨,١٤٥	-	١,٤٩١,١٨٦	٩٧,٤٧٦,٩٥٩	الدرجات ٦-١ 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
٨٨,٥٥٦,٤٥٤	١,٨٥٤,٦٥٥	١,٨٥٦,١٠١	٨٤,٨٤٥,٦٩٨	١٠١,٩٤٥,٣٩٢	٢,٢٠١,١٩٨	٢,٢٦٧,٢٣٥	٩٧,٤٧٦,٩٥٩	الإجمالي

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

٣٠. إدارة المخاطر المالية والائتمان - (تتمة)

قرص وسلف - قروض شخصية

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

٢٠٢٤ ₡ بالآلاف				٢٠٢٥ ₡ بالآلاف			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١٢,٤٧١,٤٠١	-	٨٩,٥٩٤	١٢,٣٨١,٨٠٧	١٢,٠٣٥,٧٧٨	-	٨٥,٧٩٤	١١,٩٤٩,٩٣٤
٩٠,٨٦٦	٩٠,٨٦٦	-	-	٨١,٩٢٢	٨١,٩٢٢	-	-
١٢,٥٦٢,٢٦٧	٩٠,٨٦٦	٨٩,٥٩٤	١٢,٣٨١,٨٠٧	١٢,١١٧,٦٥٠	٨١,٩٢٢	٨٥,٧٩٤	١١,٩٤٩,٩٣٤
الإجمالي				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			
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٢٦,٥٥١,٢٨٧	-	٢١١,٢٧٧	٢٦,٣٤٠,٠١٠	٣٠,٧٢٨,٨٦٥	-	١٧٢,٥٦١	٣٠,٥٥٦,٣٠٤
٢٩٣	-	٢٩٣	-	٢٩٤	-	٢٩٤	-
١٦٠,٧٩٢	١٦٠,٧٩٢	-	-	١٦٢,٨٨٩	١٦٢,٨٨٩	-	-
٢٦,٧١٢,٣٧٢	١٦٠,٧٩٢	٢١١,٥٧٠	٢٦,٣٤٠,٠١٠	٣٠,٨٩٢,٠٤٨	١٦٢,٨٨٩	١٧٢,٨٥٥	٣٠,٥٥٦,٣٠٤
الإجمالي				الإجمالي			



٣٠. إدارة المخاطر المالية والانتمان - (تتمة)

ع) ملخص الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

٢٠٢٥						
إجمالي القيمة الدفترية	باليellow بالآلاف	الموجودات المالية والأخرى:				
٦,١٣٠,٦٠١	-	-	-	-	٦,١٣٠,٦٠١	نقدية وأرصدة لدى البنك
١,٦٢٠,٩٩٤	-	-	-	-	١,٦٢٠,٩٩٤	المركزي السعودي
٤٧,١٩٦,٩٧٨	١٦,٤٣٥,٤٥٦	٧٠٧,٠٢٢	١٠٠,٦٨٨	٢٩,٩٥٣,٨١٢		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٦٢٢,٣٦٠	-	-	٦٢٢,٣٦٠	-	-	استثمارات
١١٢,٠٦٩,٩٥٢	-	-	-	-	١١٢,٠٦٩,٩٥٢	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي
١,٣٤٩,٢٧٨	-	-	-	-	١,٣٤٩,٢٧٨	فروض وسلف، صافي
١٦٨,٩٩٠,١٦٣	١٦,٤٣٥,٤٥٦	٧٠٧,٠٢٢	٧٢٣,٠٤٨	١٥١,١٢٤,٦٣٧		موجودات أخرى
						إجمالي الموجودات المالية والأخرى
٢٠٢٤						المطلوبات المالية والأخرى:
إجمالي القيمة الدفترية	باليellow بالآلاف	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي				
٣٥,٥٥٩,٠٨٦	-	-	-	-	٣٥,٥٥٩,٠٨٦	ودائع العملاء
١٠٩,٦١٩,٠٠٧	-	-	-	-	١٠٩,٦١٩,٠٠٧	القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي
٤٧,٧١٤	-	-	٤٧,٧١٤	-	-	فروض لأجل، صافي
٢,٧٨٩,٧٢٢	-	-	-	-	٢,٧٨٩,٧٢٢	مطلوبات أخرى
٢,٢٧١,٢٧٥	-	-	-	-	٢,٢٧١,٢٧٥	
١٥٠,٢٨٦,٨٠٤	-	-	٤٧,٧١٤	١٥٠,٢٣٩,٠٩٠		إجمالي المطلوبات المالية والأخرى
٢٠٢٤						الموجودات المالية والأخرى:
إجمالي القيمة الدفترية	باليellow بالآلاف	نقدية وأرصدة لدى البنك				
٩,٩١٨,٨٧٨	-	-	-	-	٩,٩١٨,٨٧٨	المركزي السعودي
١,٣١٤,٠٠٠	-	-	-	-	١,٣١٤,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٤٠,٨٣٤,٠٥٩	١٨,٤٢٠,٥٨٠	٩٢٧,٠٨٣	٦٢,٨٢٦	٢١,٤٢٣,٥٧٠		استثمارات
٥٢٦,٤٩٨	-	-	٥٢٦,٤٩٨	-	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، صافي
٩٩,٤٦٦,٤٩٠	-	-	-	-	٩٩,٤٦٦,٤٩٠	فروض وسلف، صافي
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
٢٠٢٤						المطلوبات المالية والأخرى:
إجمالي القيمة الدفترية	باليellow بالآلاف	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي				
٣٩,٩٠٠,٩٩٨	-	-	-	-	٣٩,٩٠٠,٩٩٨	ودائع العملاء
٩٤,٠١٣,١٣١	-	-	-	-	٩٤,٠١٣,١٣١	القيمة العادلة السالبة للمشتقات، صافي
٥٨,٧٥٧	-	-	٥٨,٧٥٧	-	-	مطلوبات أخرى
١,٩٦٥,١٨٨	-	-	-	-	١,٩٦٥,١٨٨	
١٣٥,٩٣٨,٠٧٤	-	-	٥٨,٧٥٧	١٣٥,٨٧٩,٣١٧		إجمالي المطلوبات المالية والأخرى



٣١. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات المالية في إيضاح ٢ - (٢٤) عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية. الجدول التالي يوضح تحليل للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥ حسب مستويات التسلسل الهرمي.

٢٠٢٥ ₡ بالآلاف				موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٦٢٢,٣٦٠	٢٣٤,٤٨٠	٣٨٧,٨٨٠	-	مشتقات الأدوات المالية المدرجة بقيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر، صافي الاستثمارات المدرجة من خلال بند الدخل الشامل الأخرى الاستثمارات المدرجة من خلال الأرباح والخسائر
١٧,١٤٢,٤٧٨	٤٧٦,٢٠١	٨٦٨,٢٦٧	١٥,٧٩٨,٠١٠	المطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة:
١٠٠,٦٨٨	٦٠,١٣٨	٤٠,٥٥٠	-	مشتقات الأدوات المالية المدرجة من خلال الأرباح والخسائر، صافي الأرباح والخسائر
١٧,٨٦٥,٥٢٦	٧٧٠,٨١٩	١,٢٩٦,٦٩٧	١٥,٧٩٨,٠١٠	المطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة:
-	-	-	-	المطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة:
٤٧,٧١٤	-	٤٧,٧١٤	-	المطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة:
٤٧,٧١٤	-	٤٧,٧١٤	-	المطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة:

٢٠٢٤ ₡ بالآلاف - معدلة				موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٥٢٦,٤٩٨	١٨٣,٩١٠	٣٤٢,٥٨٨	-	مشتقات الأدوات المالية المدرجة بقيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر، صافي الاستثمارات المدرجة من خلال بند الدخل الشامل الأخرى الاستثمارات المدرجة من خلال الأرباح والخسائر
١٩,٣٤٧,٦٦٣	٤٠٧,٣٨٥	١,١٠٧,٠٠٤	١٧,٨٣٣,٢٧٤	المطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة:
٦٢,٨٢٦	٢٠,٦٤٨	٤٢,١٧٨	-	مشتقات الأدوات المالية المدرجة من خلال الأرباح والخسائر، صافي الأرباح والخسائر
١٩,٩٣٦,٩٨٧	٦١١,٩٤٣	١,٤٩١,٧٧٠	١٧,٨٣٣,٢٧٤	المطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة:
٥٨,٧٥٧	-	٥٨,٧٥٧	-	المطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة:
٥٨,٧٥٧	-	٥٨,٧٥٧	-	المطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة:

يبلغ إجمالي التغيرات في القيمة العادلة والمدرج قيمتها في قائمة الدخل الموحدة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ والمقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، مكاسب بقيمة ٥٠,٦ مليون ₡ (٢٠٢٤: خسائر بقيمة ٧٠,٨ مليون ₡). التي تتعلق بشكل أساسي بالتغييرات في تقييم خيار بيع شركة زميلة المبين في الإيضاح ١١ هـ، والذي تم إدراجها في المكاسب في الأدوات المالية من خلال الأرباح والخسائر. يفترض 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 تكون 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 - (تمة)

يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات يمكن ملاحظتها مثل معلومات العائد للأدوات المتماثلة أو سعر آخر عملية تم تنفيذها لنفس مصدر 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 العمولات، ومقاييس أسعار العمولة. يتم تقييم هذه المشتقات باستخدام نماذج تسعير تتمنع 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 الاستثمارية الغير متداولة في الأسهم. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة في سوق نشط، وبالتالي يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات واردة من مصدر السندات أو طرف خارجي آخر، أو عندما تغيب أي من تلك البائعين كمؤشر تغير يمكن الاعتماد عليه.

تتضمن مشتقات الأدوات المالية للمستوى الثالث المتنفس الضمني لخيار البيع الناشئ من الاتفاقية الرئيسية الحالية والتي أبرمها البنك فيما يخص الاستثمار في شركة زميلة (انظر إيضاح ١١). ولعرض تحديد القيمة العادلة لخيار البيع هذا، يستخدم البنك نموذجاً ذو حدين لسعير 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 متراقبة.

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) 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.

تبني 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 تقييم 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 للستيني المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	القيمة العادلة في بداية السنة
معدلة	٩٤٣٦١٦٢	صافي التغير خلال السنة
٩٤٣٦١٦٢ بالآلاف	٨١٩٧٧٠	مشتريات خلال السنة
٤٨١,٧٣٦	٦١١,٩٤٣	الرصيد في نهاية السنة
١٠٧,٧٠٣	١١٧,٦٢٦	
٢٢,٥٠٤	٤١,٢٥٠	
٦١١,٩٤٣	٧٧٠,٨١٩	



٣١. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية - (تمة)

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 مقارنةً مع القيم الدفترية لذك البنود.

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

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

تم احتساب القيمة المقدرة لقروض وسلف، بالصافي باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة، على أساس أسعار السوق، لكل محفظة من محفظة القروض الشخصية. تم احتساب القيمة المقدرة لودائع العملاء باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة، على أساس أسعار السوق، لكل عولة محملة باستخدام المتوسط المرجع المقدر لتاريخ الاستحقاق. تعتبر تقديرات القيمة العادلة لأرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي، القروض وسلف، صافي ودائع العملاء وقروض لاجل، صافي ضمن المستوى الثالث في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى غير المدرجة في القوائم المالية الموحدة، لاتختلف جوهريًا عن القيم الدفترية. تُدرج القيمة العادلة لأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة، حيث لا تختلف جوهريًا عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة بسبب عدم وجود اختلاف جوهري بين أسعار العمولات الخاصة السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار المتفاوتة 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 الرئисين للبنك وأقاربهم،
- 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 المسئولية 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 الرئисين المالك الذين يملكون أكثر من ٥٪ من حق التصويت في ملكية البنك و/ أو مصلحة التصويت للبنك.

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



٣٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تنمية)

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ٌ بالآلاف	ٌ 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	التعهادات 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	قرض وسلف
٧٠٦,٣٩٦	٦٢٧,١٨٨	ودائع العملاء
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	صكوك الشريحة الأولى
٥٣٠,٨٦٥	٥٦٥,٣١٣	التعهادات 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 والمدرجة في قائمة الدخل الموحدة للسنين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥:

٢٠٢٤ ٦٦٦ بالآلاف	٢٠٢٥ ٦٦٦ بالآلاف	ادارة 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:		المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
١٤٣,٨٠٦	١٣٠,١١٦	مصاريف عمولات خاصة
١٢٢	-	مصاريف أخرى
الشركات المنتسبة للبنك والمتشاركة التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:		الشركات المنتسبة للبنك والمتشاركة 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

تم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشروط معتمدة من الإدارة.

تم الإفصاح عن التعويضات الإجمالية المدفوعة للإدارة التنفيذية خلال السنة في الإيضاح ١٢٣.

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 الاستثمارية والمحافظة على قاعدة رأس المال قوية.

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

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

٢٠٢٤ معدلة بـالآلاف	٢٠٢٥ بـالآلاف	مخاطر الائتمان للموجودات المُرجحة للمخاطر مخاطر العمليات للموجودات المُرجحة للمخاطر مخاطر السوق للموجودات المُرجحة للمخاطر
١٠٤,١١٦,٨٦٥	١١٣,٧٧٤,٥٢١	
٤,٤١٤,٠٧٨	٥,٣٠٣,٤٨٥	
٥٩٨,٠٩٩	٤١٤,٤٦٧	
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
%١٤,٤٨	%١٤,٣١	نسبة معدل كفاية رأس المال %
%١٩,٣٥	%١٨,٧٦	العادي
%١٩,٩٦	%١٩,٣٢	أساسي
		أساسي + المساند

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٦٩٦٠٠ بالآلاف	٦٩٦٠٠ بالآلاف	
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 - (تمة)

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 للمخاطر والاحتفاظ بمعدل لا يقل عن ١٠,٥٪، والذي يتضمن مخصصات إضافية كما هو مطلوب من قبل لجنة بازل للإشراف المصرفى. يلتزم البنك اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من جهات خارجية.

تم احتساب الموجودات المرجحة للمخاطر، رأس المال الأساسي والمساند، ونسب كفاية رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥ و وفقاً لإطار العمل الموضح 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.

٤. 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 ₡ (٢٠٢٤: ٣٨,٢٧٠ مليون ₡). وتتضمن هذه الصناديق، صناديق مدارة تحت محافظ شرعية معتمدة بمبلغ ٢١,٦٨٨ مليون ₡ (٢٠٢٤: ١٦,٨٦٢ مليون ₡).

٥. مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

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

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

ج) إذا ما تغيرت الفرضيات الإكتوارية المذكورة أعلاه مستقبلاً، فإنه يمكن أن يكون الالتزام الإكتواري أعلى أو أقل. يوضح الجدول أدناه حساسية الالتزام المحدد إكتوارياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ إلى معدل الخصم ٥,٥٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ١٠,٥٪) ومعدل الزيادة في الراتب ٥,٠٠٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٥,٠٪).

٢٠٢٤	٢٠٢٥
التأثير على الالتزام المحدد إكتوارياً الزيادة (النقص)	التأثير على الالتزام المحدد إكتوارياً الزيادة (النقص)
الزيادة في الانخفاض في الفرصية على الآلاف	الزيادة في الانخفاض في الفرصية على الآلاف
٣٠,٤١٩ (٢٦,٣٦٣)	٢٨,٩٨٣ (٢٤,٩٣٧)
١٠٠ ± ٣٠,١٨٦	١٠٠ ± ٢٨,٨٥٠
معدل زبادة الراتب	معدل الخصم

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

د) فيما يلي، تحليل الاستحقاق التفريغ المتوقع للالتزام غير المخصوص أكتوارياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٦٦٦ بالآلاف	٦٦٦ 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 إكتوارياً 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 المتواقة مع الشريعة (البرنامج). وخلال العام المنتهي في ديسمبر ٢٠٢٤، أكمل البنك أيضًا 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. فيما يلي الشرائح التالية من صكوك الشريحة الأولى الصادرة بموجب البرنامج في التواريخ الموضحة أدناه والمستحقة اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤ ٌلٌل بالآلاف	٢٠٢٥ ٌلٌل 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

تصدر صكوك الشريحة الأولى بتاريخ سداد محدد وتمثل حقوق امتلاك لحملة 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 وفقًا للشروط والأحكام المنصوص عليها في البرنامج.

يتم تطبيق معدل ربح على صكوك الشريحة الأولى ليُدفع 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 يعتبر الحدث الذي يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع احتفاظًا 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 حواجز أسهم الموظفين. تمتلك المجموعة ٢,٧ مليون سهم خزينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.



٣٨. مصاريف العمليات

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	مخصصات خسائر الائتمان:
٢٠٢٤	٢٠٢٥	مخصصات خسائر الائتمان
٢٦١	٧٩٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح ٥ ب)
٣,٧٩٩	٥,٥٧٩	استثمارات (إيضاح ٦ هـ)
٢٧٥,٧٢٢	٣٧٩,٣٣٢	قرופض وسلف (إيضاح ٧ ج)
١٠,٠٧٩	(٣٠,٨٨٢)	عقود الضمان المالي (إيضاح ١٥ ب)
٤٣	١٠٦	موجودات أخرى (إيضاح ١٠ ب)
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 للسندين المنتهيدين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ ما يلي:

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



٣٨. مصاريف العمليات – (تتمة)

أتعاب مراجع الحسابات

٢٠٢٤ ٦٦٦ بـالآلاف	٢٠٢٥ ٦٦٦ بـالآلاف	
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 للستيني المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

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

٦٦٦ بـالآلاف	إيضاح	
قروض لأجل، صافي		
-		الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
-		سداد قروض لأجل، صافي
٢,٧٨٩,٧٢٢	١٤	متحصلات من قروض لأجل، صافي
-		صافي حركة السنة
٢,٧٨٩,٧٢٢		الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥



٤. 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:

اجمالي التمويل حسب نوع العقد:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٦٠٠ بالألاف	٦٠٠ بالألاف	
٣٦١,٧٦٤	١,٣٥٨,٥١٧	الاستثمار في الصكوك
٣٦١,٧٦٤	١,٣٥٨,٥١٧	اجمالي التمويل والاستثمارات

ب) أساس احتساب الأرباح وتقسيصها بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٦٠٠ بالألاف	٦٠٠ بالألاف	
٨,٩٨٦	٥٢,٦٥٨	الدخل المجمع من الاستثمار
٨,٩٨٦	٥٢,٦٥٨	اجمالي دخل المجمع
٣٦٢	٦,٢٢٤	اجمالي المبلغ المدفوع لأصحاب حسابات المضاربة الاستثمارية
٣٦٢	٦,٢٢٤	اجمالي المبلغ الموزع لمجموعة المساهمين

٤. أرقام المقارنة

تم إعادة ترتيب بعض أرقام فترة المقارنة لتتناسب مع ترتيبات الفترة الحالية. لم تؤثر إعادة الترتيب على قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة.

٤. التعديل

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، صحت المجموعة تقديراتها لاستثمار في حقوق الملكية المصنفة باستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والتي تم تقديرها 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- (تمة)

المعدلة			٤٣. بالآلاف
٤٣. بالآلاف	٤٣. بالآلاف	٤٣. بالآلاف	٤٣. 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			٤٣. بالآلاف
المعدلة	التعديلات	المعترف به سابقاً	٤٣. 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 ٥ فبراير ٢٠٢٦ الموافق ١٧ شعبان ١٤٤٧ هـ.