

# بنك الرياض

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025م  
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

## محتويات القوائم المالية الموحدة

رقم الصفحة		رقم الصفحة	
51	(19) الاحتياطات الأخرى		
53	(20) التعهدات والالتزامات المحتملة		
56	(21) دخل ومصاريف العمولات الخاصة	1	قائمة المركز المالي الموحدة
56	(22) دخل الأتعاب والعمولات، صافي	2	قائمة الدخل الموحدة
57	(23) دخل متاجرة، صافي	3	قائمة الدخل الشامل الموحدة
57	(24) مكاسب / (خسائر) بيع الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي	4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
57	(25) دخل العمليات الأخرى	5	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
57	(26) الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين		
59	(27) مصاريف عمومية وإدارية أخرى		
59	(28) ربح السهم		
59	(29) توزيعات الأرباح	6	<b>إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة:</b>
59	(30) الزكاة	6	(1) عام
60	(31) خطة المنافع المحددة	10	(2) أسس الإعداد
62	(32) النقدية وشبه النقدية	29	(3) ملخص السياسات المحاسبية والأهمية النسبية
62	(33) القطاعات التشغيلية	29	(4) النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، صافي
64	(34) إدارة المخاطر المالية	30	(5) الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
82	(35) مخاطر السوق	35	(6) الاستثمارات، صافي
88	(36) مخاطر السيولة	40	(7) المشتقات
93	(37) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية	46	(8) القروض والسلف، صافي
93	(38) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة	46	(9) الاستثمارات في شركات زميلة
95	(39) كفاية رأس المال	47	(10) ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي
96	(40) حساب مشاركة أرباح الاستثمار	47	(11) الموجودات الأخرى
97	(41) برنامج الادخار الاستثماري للموظفين	48	(12) الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
97	(42) خدمات إدارة الاستثمار	49	(13) ودائع العملاء
97	(43) أرقام المقارنة	50	(14) سندات الدين المصدرة، والقرض لأجل وصكوك الشريحة الأولى
97	(44) الأحداث اللاحقة لفترة التقرير	50	(15) المطلوبات الأخرى
97	(45) موافقة مجلس الإدارة	51	(16) رأس المال
		51	(17) أسهم خزينة
			(18) الاحتياطي النظامي



## تقرير المراجعين المستقلين

إلى مساهمي بنك الرياض (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لبنك الرياض ("البنك") والشركات التابعة له، (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية الموحدة، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

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

### أساس الرأي

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

### الأمر الرئيسي 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 رأي المراجع حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور.

## تقرير المراجعين المستقلين

إلى مساهمي بنك الرياض (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

الأمر الرئيسي للمراجعة (تتمة)

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	تفاصيل أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<ul style="list-style-type: none"> <li>• قمنا بالحصول على فهم للإجراءات التي طبقتها الإدارة لتحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالفروض والسلف، بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية ومنهجية النموذج الخاصة بالمجموعة، والضوابط الرقابية الرئيسية في هذه الإجراءات.</li> <li>• قمنا بتقييم الضوابط الرقابية الرئيسية في المجالات التالية لتحديد ما إذا تم تصميمها وتطبيقها بشكل ملائم وما إذا كانت تعمل بفعالية: <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما فيها الحوكمة المتعلقة بالنموذج والتحقق منها خلال السنة، وأية تحديثات تم إجراؤها على النموذج خلال السنة، بما في ذلك اعتماد لجنة إدارة مخاطر الائتمان للمدخلات الرئيسية والافتراضات وإدارة المخصصات الإضافية اللاحقة، حيثما أمكن تطبيقها.</li> <li>◦ تصنيف القروض والسلف إلى المراحل ١ و ٢ و ٣ وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب، وتحديد التعثر/ تعرضات الانخفاض في القيمة بشكل فردي، و</li> <li>◦ أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تدعم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، حيثما أمكن تطبيقها.</li> </ul> </li> <li>• قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية ومنهجية المجموعة في تحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي.</li> <li>• قمنا بتقويم معايير المجموعة بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد التعرضات "المتعثرة" و "المنخفضة في القيمة بشكل فردي"، وتصنيفها إلى مراحل. علاوة على ذلك، بالنسبة لعينة من القروض والسلف، قمنا بتقييم مدى ملائمة تصنيف المراحل لمحفظه قروض وسلف المجموعة بناءً على سياسة تصنيف المراحل للمجموعة ومعرفة العملاء المقابلين وتحليل المعلومات المالية ذات الصلة.</li> </ul>	<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ إجمالي القروض والسلف الخاصة بالمجموعة ٣٧٧,٧٦ مليار ريال سعودي (٢٠٢٤: ٣٢٥,٣٩ مليار ريال سعودي) تم اثبات مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره ٤,٤٥ مليار ريال سعودي (٢٠٢٤: ٥,٣٠ مليار ريال سعودي) مقابلها.</p> <p>ووفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، نقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة التي تنشأ خلال فترة الاثني عشر شهراً القادمة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)، فيما عدا القروض والسلف التي تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، أو تلك المتعثرة، وفي تلك الحالات، يستند المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة التي من المتوقع أن تنشأ على مدى فترة القروض والسلف ("خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر")</p> <p>لقد اعتبرنا أن تحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة أمر مراجعة رئيسي نظراً لأن هذا التحديد يتطلب من الإدارة تطبيق أحكام جوهرية ووضع وتقديرات هامة. إضافة إلى ذلك، تعتبر القيمة الدفترية للقروض والسلف ذات أهمية كمية في القوائم المالية الموحدة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام والتقديرات ما يلي:</p> <p>١. تصنيف القروض والسلف ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ كما تم بيانه في الإيضاح ٨ حول القوائم المالية الموحدة، استناداً إلى تحديد:</p> <p>(أ) المبالغ التي شهدت زيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ تاريخ منح الائتمان الأولي، و</p> <p>(ب) المبالغ التي انخفضت قيمتها بشكل فردي و/أو تجاوزت فترة الاستحقاق.</p>	<p>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف</p>

## تقرير المراجعين المستقلين

إلى مساهمي بنك الرياض (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

الأمر الرئيسي للمراجعة (تتمة)

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	تفاصيل أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<ul style="list-style-type: none"> <li>• فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقييم: <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ المراحل المستخدمة في تحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.</li> <li>◦ مدى ملائمة المدخلات والاحكام المستخدمة لتحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، على سبيل المثال النسب الخاصة باحتمال التعثر، عن السداد، والخسارة عند التعثر عن السداد، و</li> <li>◦ مدى معقولية التدفقات النقدية القابلة للاسترداد بما في ذلك مدى تأثير الضمانات وموارد السداد الأخرى.</li> </ul> </li> <li>• قمنا بتقويم التقديرات الأساسية التي استخدمتها المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.</li> <li>• قمنا بتقويم إجراءات الحوكمة المطبقة ومدى معقولية وملائمة العوامل النوعية التي تم أخذها في عين الاعتبار (في ضوء الحقائق والظروف السائدة للقروض والسلف) من قبل الإدارة عند إدارة المخصصات الإضافية على مخرجات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظرا للقيود على البيانات أو النماذج أو غير ذلك.</li> <li>• قمنا باختبار المدخلات المستخدمة لتحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مطابقتها مع المستندات الداعمة للتأكد من مدى اكتمال ودقة البيانات.</li> <li>• تم تنفيذ الإجراءات أعلاه بمساعدة المختصين لدينا، حيثما أمكن ذلك.</li> <li>• قمنا بتقويم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بخصوص هذا الأمر مقابل متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية.</li> </ul>	<p>٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسارة عند التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، تقييم الوضع المالي للطرف المقابل، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، وتطوير الافتراضات المستقبلية وإدراجها وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها والترجيحات المحتملة المتوقعة.</p> <p>٣. الحاجة إلى تطبيق إدارة نموذج مخصصات إضافية لاحقة لتعكس كافة عوامل المخاطر ذات الصلة التي قد لا يتم تغطيتها بواسطة نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>الرجاء الرجوع إلى ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية/إيضاح ٣ (هـ) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ وإيضاح ٢ (هـ) (٢) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقييم الانخفاض في القيمة المستخدمة من قبل المجموعة؛ وإيضاح ٨ الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف؛ وإيضاح ٣٤-٣ (أ) (٢) للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.</p>	

## تقرير المراجعين المستقلين

إلى مساهمي بنك الرياض (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من قبل مراجع مشترك آخر والذي أبدى رأياً غير معدل حول تلك القوائم المالية بتاريخ ١١ فبراير ٢٠٢٥ (الموافق ١٢ شعبان ١٤٤٦هـ).

### المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٥

تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٥ ("التقرير السنوي")، فيما عدا القوائم المالية الموحدة وتقرير المراجعين حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى في تقرير البنك السنوي. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٥ متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير المراجعين.

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

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

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

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

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

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

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

### مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجعين الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

## تقرير المراجعين المستقلين

إلى مساهمي بنك الرياض (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما 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 خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام، وهيكلي ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- تخطيط وتنفيذ مراجعة المجموعة للحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وفحص أعمال المراجعة التي تم تنفيذها لأغراض مراجعة حسابات المجموعة. ونظراً للمسؤولين الوحيدين عن رأينا في المراجعة.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعند الاقتضاء، نبغهم بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تعد هي الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما - في ظروف نادرة للغاية - نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

## تقرير المراجعين المستقلين

إلى مساهمي بنك الرياض (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

## التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

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

شركة كي بي إم جي للاستشارات  
المهنية مساهمة مهنية



إبراهيم عبود باعشن  
محاسب قانوني  
رقم الترخيص ٣٨٢



٢٢ شعبان ١٤٤٧ هـ  
(١٠ فبراير ٢٠٢٦)

ديلويت آند توش وشركاهم  
محاسبون ومراجعون قانونيون




طارق بن محمد الفندي  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٤٦٦

2024م (معدلة)	2025م	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
			<b>الموجودات</b>
22,599,973	19,295,251	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، صافي
20,298,831	21,272,353	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
70,120,446	79,512,892	6	استثمارات، صافي
4,492,580	4,870,489	(أ) 6	- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
44,151,537	50,945,418	(أ) 6	- استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي
21,476,329	23,696,985	(أ) 6	- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
5,568,952	6,398,711	7	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
320,089,491	373,304,812	8	قروض وسلف، صافي
5,051,940	10,899,109	11	موجودات أخرى
402,419	427,963	9	استثمار في شركات زميلة
753,700	648,713		عقارات أخرى، صافي
6,517,129	7,721,487	10	ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي
<b>451,402,881</b>	<b>519,481,291</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات و حقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
41,162,802	39,082,215	12	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,165,593	5,418,500	7	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
306,423,391	331,721,047	13	ودائع العملاء
13,324,453	47,937,627	(أ) 14	سندات دين مصدرة وقرض لأجل
16,933,060	19,840,445	15	مطلوبات أخرى
<b>383,009,299</b>	<b>443,999,834</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
30,000,000	30,000,000	16	رأس المال
(165,105)	(371,733)	17	أسهم خزينة
15,283,989	17,886,727	18	احتياطي نظامي
528,699	1,225,715	19	احتياطيات أخرى
13,359,899	15,364,548		أرباح مبقاة
<b>59,007,482</b>	<b>64,105,257</b>		<b>حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك</b>
9,386,100	11,376,200	(ب) 14	صكوك الشريحة الأولى
68,393,582	75,481,457		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>451,402,881</b>	<b>519,481,291</b>		<b>إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 45 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

م. عبدالله محمد العيسى  
رئيس مجلس الإدارة



نادر سامي الكريع  
الرئيس التنفيذي



عبدالله علي العريني  
الرئيس الأول للمالية




2024م	2025م	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
24,182,126	27,082,891	21	دخل العمولات الخاصة
11,308,859	14,011,385	21	مصروف العمولات الخاصة
12,873,267	13,071,506		صافي دخل العمولات الخاصة
4,539,492	5,035,612	22	دخل الأتعاب والعمولات
1,548,552	1,557,087	22	مصروف الأتعاب والعمولات
2,990,940	3,478,525		دخل الأتعاب والعمولات، صافي
779,396	616,388		دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
529,420	973,536	23	دخل متاجرة، صافي
43,374	23,424		دخل توزيعات أرباح
16,802	138,531	24	مكاسب من بيع استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
51,332	79,206	25	دخل العمليات الأخرى
17,284,531	18,381,116		إجمالي دخل العمليات، صافي
2,752,215	2,833,941	26	رواتب الموظفين وما في حكمها
216,327	236,056		إيجارات, ومصاريف مباني
683,579	737,861	10	استهلاك ممتلكات, ومعدات, وحق استخدام الموجودات
1,591,137	1,472,305	27	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
42,343	152,663		مصاريف العمليات الأخرى
5,285,601	5,432,826		إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص الانخفاض في القيمة
1,620,728	1,361,983	(8هـ)	مخصص الانخفاض في قيمة خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي
11,618	12,408		مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
6,917,947	6,807,217		إجمالي مصاريف العمليات، صافي
10,366,584	11,573,899		صافي دخل العمليات
30,354	33,808		الحصة في دخل شركات زميلة، صافي
10,396,938	11,607,707		الدخل قبل الزكاة
1,075,044	1,196,756	30	الزكاة
9,321,894	10,410,951		صافي الدخل
3.01	3.29	28	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 45 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

م. عبدالله محمد العيسى  
رئيس مجلس الإدارة

نادر سامي الكريع  
الرئيس التنفيذي

عبدالله علي العريني  
الرئيس الأول للمالية






2024م	2025م	بآلاف الريالات السعودية
9,321,894	10,410,951	صافي الدخل
		الدخل الشامل الآخر:
		(أ) البنود التي يمكن أو سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
		- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
333,042	799,888	- صافي التغير في القيمة العادلة
(16,802)	(109,309)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
10,987	10,340	- صافي التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين
		- الجزء الفعال من صافي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
29,049	24,239	- صافي التغير في القيمة العادلة
(97,869)	(128,854)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
		(ب) بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
173,368	(46,020)	- (خسائر) مكاسب اكتوارية عن خطط المنافع المحددة (إيضاح 31 د)
539	115,371	- صافي التغير في القيمة العادلة وتحويلات أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
432,314	665,655	الدخل الشامل الآخر
9,754,208	11,076,606	إجمالي الدخل الشامل

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 45 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

م. عبدالله محمد العيسى  
رئيس مجلس الإدارة

نادر سامي الكرنج  
الرئيس التنفيذي

عبدالله علي العريني  
الرئيس الأول للمالية





بآلاف الريالات السعودية							
رأس المال	أسهم خزينة	الإحتياطي النظامي	الإحتياطيات الأخرى	الأرباح المبقاة	حقوق الملكية العادلة للمساهمين في البنك	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية
<b>31 ديسمبر 2025م</b>							
30,000,000	(165,105)	15,283,989	528,699	13,359,899	59,007,482	9,386,100	68,393,582
الرصيد في بداية السنة							
<b>إجمالي الدخل الشامل</b>							
-	-	-	115,371	-	115,371	-	115,371
صافي التغير في القيمة العادلة لـ:							
-	-	-	799,888	-	799,888	-	799,888
- أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر							
-	-	-	(109,309)	-	(109,309)	-	(109,309)
- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر							
-	-	-	10,340	-	10,340	-	10,340
صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الموحدة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر							
-	-	-	(46,020)	-	(46,020)	-	(46,020)
صافي التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر							
-	-	2,602,738	-	(2,542,824)	(2,542,824)	-	(2,542,824)
المكاسب الاكتوارية (إيضاح 31 د)							
-	-	-	-	(2,602,738)	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية							
-	-	-	24,239	-	24,239	-	24,239
صافي التغير في القيمة العادلة							
-	-	-	(128,854)	-	(128,854)	-	(128,854)
صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل							
-	-	-	10,410,951	10,410,951	10,410,951	-	10,410,951
صافي الدخل للسنة							
-	-	-	665,655	10,410,951	11,076,606	1,990,100	11,076,606
إجمالي الدخل الشامل							
-	-	-	-	-	-	1,990,100	1,990,100
إصدار صكوك الشريحة الأولى							
-	-	-	-	(565,215)	(565,215)	-	(565,215)
تكاليف صكوك الشريحة الأولى							
-	-	-	-	(2,695,525)	(2,695,525)	-	(2,695,525)
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2024م (إيضاح 29)							
-	-	-	-	(2,542,824)	(2,542,824)	-	(2,542,824)
توزيعات أرباح مرحلية 2025م (إيضاح 29)							
-	-	2,602,738	-	(2,602,738)	-	-	-
تحويل إلى الإحتياطي النظامي (إيضاح 18)							
-	(206,628)	-	31,361	-	(175,267)	-	(175,267)
إحتياطي برنامج اسهم الموظفين							
-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة							
30,000,000	(165,912)	12,953,515	(369,203)	11,277,171	53,695,571	6,562,500	60,258,071
الرصيد في بداية السنة							
-	-	-	451,483	-	451,483	-	451,483
تأثير إعادة تقييم استثمار اسهم							
-	(165,912)	12,953,515	82,280	11,277,171	54,147,054	6,562,500	60,709,554
الرصيد المحل في بداية الفترة (أ 6)							
<b>إجمالي الدخل الشامل</b>							
-	-	-	539	-	539	-	539
صافي التغير في القيمة العادلة لـ:							
-	-	-	333,042	-	333,042	-	333,042
أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر							
-	-	-	(16,802)	-	(16,802)	-	(16,802)
أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر							
-	-	-	10,987	-	10,987	-	10,987
صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الموحدة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر							
-	-	-	173,368	-	173,368	-	173,368
صافي التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر							
-	-	-	29,049	-	29,049	-	29,049
صافي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية							
-	-	-	(97,869)	-	(97,869)	-	(97,869)
صافي التغير في القيمة العادلة							
-	-	-	9,321,894	9,321,894	9,321,894	-	9,321,894
صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة							
-	-	-	432,314	9,321,894	9,754,208	-	9,754,208
صافي الدخل للسنة							
-	-	-	51,270	51,270	51,270	-	51,270
إجمالي الدخل الشامل							
-	-	-	-	(2,246,250)	(2,246,250)	-	(2,246,250)
استبعاد أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة							
-	-	-	-	-	-	2,823,600	2,823,600
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2023م							
-	-	-	-	(317,712)	(317,712)	-	(317,712)
صكوك الشريحة الأولى المصدرة							
-	-	-	-	-	-	-	-
تكاليف صكوك الشريحة الأولى							
-	-	-	-	-	-	-	-
أسهم خزينة (إيضاح 17)							
-	-	-	-	(2,396,000)	(2,396,000)	-	(2,396,000)
توزيعات مرحلية لعام 2024م (إيضاح 29)							
-	-	2,330,474	-	(2,330,474)	-	-	-
تحويل إلى الإحتياطي النظامي (إيضاح 18)							
-	807	-	14,105	-	14,912	-	14,912
إحتياطي خطة اسهم الموظفين							
-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة							
30,000,000	(165,105)	15,283,989	528,699	13,359,899	59,007,482	9,386,100	68,393,582

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 45 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

م. عبدالله محمد العيسى  
رئيس مجلس الإدارة

تادرس سامي الكرنج  
الرئيس التنفيذي

عبدالله علي العريفي  
الرئيس الأول للمالية





2024م معدلة	2025م	إيضاح	بالآلاف الريالات السعودية
10,396,938	11,607,707		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
			الدخل قبل الزكاة
(665,348)	(664,447)		تعديلات لتسوية صافي دخل السنة إلى صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
(16,802)	(138,531)		إطفاء الخصومات والعلاوله لصافي الأدوات غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(51,090)	(93,490)		مكاسب استبعاد استثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي
(2,427)	7,078		مكاسب استثمارات لأغراض المتاجرة، صافي
(43,374)	(23,424)		(مكاسب) / خسائر بيع الممتلكات والمعدات، صافي
683,579	737,861		دخل توزيعات ارباح
(30,354)	(33,808)		استهلاك ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات
1,620,728	1,361,983	(هـ)	الحصة في دخل شركات زميلة، صافي
16,834	19,104		مخصص انخفاض قيمة خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي
11,618	12,408		فائدة على التزامات عقود إيجار
11,920,302	12,792,441		مخصص / (عكس) الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
(2,308,997)	(426,309)		<b>صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:</b>
(1,900,822)	(829,759)		وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
(2,118,645)	(284,472)		القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
(46,699,921)	(54,580,023)		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(83,230)	104,987		قروض وسلف، صافي
(3,376,154)	(5,847,169)		عقارات أخرى
			موجودات أخرى
383,032	(2,080,587)		<b>صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:</b>
1,737,018	252,907		ارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
51,515,767	25,297,656		القيمة العادلة السالبة للمشتقات
2,210,037	2,848,561		ودائع العملاء
11,278,387	(22,751,767)		مطلوبات أخرى
(931,647)	(1,136,347)		الزكاة المدفوعة
10,346,740	(23,888,114)		<b>صافي النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية</b>
22,974,609	36,613,616		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(31,682,776)	(43,987,178)		متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(1,772,311)	(1,977,742)		شراء استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
41,277	28,445		شراء ممتلكات ومعدات، صافي
(10,439,201)	(9,322,859)		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
			<b>صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية</b>
			<b>الأنشطة التمويلية</b>
-	(5,636,100)	(أ14)	سداد صكوك الشريحة الثانية
-	40,552,144	(أ14)	متحصلات من إصدار سندات دين وقرض لاجل، صافي
(48,169)	(302,870)	(أ14)	حركات ذات صلة لسندات دين وقرض لاجل، صافي
2,823,600	1,990,100	(ب14)	متحصلات من إصدار صكوك الشريحة الأولى
(317,712)	(565,215)		تكاليف متعلقة بصكوك الشريحة الأولى
(4,624,977)	(5,228,153)		توزيعات ارباح مدفوعة
(203,363)	(149,814)		أصل مبلغ التزامات عقود إيجار
-	(206,628)		شراء أسهم خزينة
(2,370,621)	30,453,464		<b>صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية</b>
(2,463,082)	(2,757,509)		<b>الانخفاض في النقدية وشبه النقدية</b>
29,734,518	27,271,436		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
27,271,436	24,513,927	32	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
23,978,412	24,648,622		عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
11,374,302	13,260,320		عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
			<b>معلومات إضافية غير نقدية</b>
247,959	701,335		صافي التغييرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(82,493)	49,153		حق استخدام الموجودات
(83,235)	61,630		التزامات عقود إيجار

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 45 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

م. عبدالله محمد العيسى  
رئيس مجلس الإدارة

تادرس سامي الكريع  
الرئيس التنفيذي

عبدالله علي العريتي  
الرئيس الأول للمالية

1. عام

تأسس بنك الرياض (البنك)، شركة مساهمة سعودية مسجلة بالمملكة العربية السعودية، بموجب الأمر الملكي السامي وقرار مجلس الوزراء رقم 91 بتاريخ 1 جمادى الأولى 1377هـ (الموافق 23 نوفمبر 1957م). يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010001054 الصادر بتاريخ 25 ربيع الثاني 1377هـ (الموافق 18 نوفمبر 1957م) من خلال شبكة فروع البالغ عددها 332 (2024م: 333) فرعاً مرخصاً في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في مدينة لندن في المملكة المتحدة، ووكالة في مدينة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية، ومكتباً تمثلياً في سنغافورة. وقد بلغ عدد موظفي المجموعة في 31 ديسمبر 2025م 7,130 (2024: 7,588) موظفاً. يقع المركز الرئيسي للبنك في العنوان التالي:

برج بنك الرياض مركز الملك عبدالله المالي (كافد)  
الويلفارد المالي - حي العقيق - مبنى رقم 3128  
الرمز البريدي 13519 - 6671  
الرياض، المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف المجموعة في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية والاستثمارية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية غير تقليدية يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك.

إن القوائم المالية الموحدة تشمل القوائم المالية لبنك الرياض وشركاته التابعة المملوكة بالكامل (يشار إلى هذه الشركات التابعة مع البنك مجتمعة بـ "المجموعة")، فيما يلي الشركات التابعة الهامة لبنك الرياض:

وصف	نسبة الملكية %	اسم الشركة التابعة
مزاوله أنشطة الخدمات الاستثمارية وإدارة الأصول المتعلقة بالتعامل مع الأوراق المالية وإدارتها والترتيب لها وحفظها التي تنظمها هيئة السوق المالية، وهي مسجلة بالمملكة العربية السعودية.	100%	شركة الرياض المالية
تأسست بغرض تملك وإدارة وبيع وشراء الموجودات العقارية لصالح الملاك أو الغير لأغراض تمويلية، وهي مسجلة بالمملكة العربية السعودية	100%	شركة إثراء الرياض العقارية
شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة بالمملكة العربية السعودية لتقديم خدمات الموارد البشرية إلى المجموعة.	100%	شركة إسناد الرياض للموارد البشرية
أسست الشركة لغرض إدارة العقارات. تأسست في جزيرة مان.	100%	شركة كيرزون ستريت بروبيرتيز ليميتد
شركة مسجلة في جزر كايمان لتقديم إجراءات خدمات التصفية والإفلاس لإجراء معاملات المشتقات المالية مع الأطراف الدولية نيابة عن بنك الرياض. تأسست في جزر كايمان.	100%	شركة الرياض للأسواق المالية
القيام بتحليل النظم، وتطوير التطبيقات وأنظمة التشغيل، واستضافة المواقع الإلكترونية، وحلول التكنولوجيا المالية والأنشطة ذات الصلة. وهي مسجلة في المملكة العربية السعودية.	100%	شركة جيل الابتكار الرقمية
القيام بتعزيز الابتكار من خلال الاستثمار في بناء مشاريع متخصصة في التقنيات المالية وتقديم الدعم الشامل لها، بما في ذلك الموارد والإرشاد والرؤى الاستراتيجية، وهي مسجلة في المملكة العربية السعودية.	100%	صندوق 1957 فنتشرز

2. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي ("IFRS") والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA)، ونظام مراقبة البنوك و نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

## 2. أسس الإعداد (تتمة)

## (ب) أسس القياس والعرض

يتم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة على أساس الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للمشتقات، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتزامات معاملات الدفع على أساس الأسهم التي تسوى نقدًا والمنافع المحددة. بالإضافة لذلك، فإن الموجودات أو المطلوبات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة ولكن مغطاة بالمخاطر بالقيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي تم تغطيتها. تظهر قائمة المركز المالي الموحدة حسب ترتيب السيولة.

## (ج) مبدأ الإستمرارية

عند إجراء تقييم الاستمرارية، أخذ البنك في الاعتبار مجموعة واسعة من المعلومات المتعلقة بالتوقعات الحالية والمستقبلية للربحية والتدفقات النقدية والموارد الرأسمالية الأخرى وما إلى ذلك.

## (د) العملة الوظيفية وعملة العرض

تعرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للبنك. تم عرض المعلومات المالية وتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي، ما لم يرد خلاف ذلك.

## (هـ) الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، يتطلب من الإدارة استخدام بعض التقديرات والأحكام والافتراضات المحاسبية الجوهرية التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها. مثل هذه الأحكام والتفديرات والافتراضات يتم تقييمها باستمرار وذلك على أساس الخبرات السابقة وعلى عوامل أخرى تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف.

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات والشكوك المرتبطة بها تتعلق بشكل رئيسي بخسائر الائتمان المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، وتقييم القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات، إذا كان التعديل يؤثر على تلك الفترة فقط، أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات المستقبلية.

## 2. أسس الإعداد (تتمة)

## هـ) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

تتضمن البنود الهامة التي تستخدم فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو تلك التي تمارس فيها الأحكام ما يلي:

## 1) أحكام خاصة بحقوق الملكية مقابل التزام لصكوك الشريحة الأولى

يتطلب تحديد تصنيف حقوق الملكية للصكوك من المستوى الأول أحكاماً هامة حيث تتطلب بعض بنود نشرة الإصدار تفسيراً. تصنف المجموعة كجزء من حقوق الملكية صكوك الشريحة 1 الصادرة بدون تواريخ استرداد / استحقاق محددة (صكوك دائمة) ولا تلزم المجموعة بدفع الأرباح عند حدوث حدث عدم السداد أو اختيار عدم السداد من قبل البنك الخاضع للاختيار لشروط وأحكام معينة وتعني بشكل أساسي أن سبل الانتصاف المتاحة لحملة الصكوك محدودة من حيث العدد والنطاق ومن الصعب للغاية ممارستها. يتم الاعتراف بالتكاليف والتوزيعات المبدئية المتعلقة بها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ضمن الأرباح المبقاة.

## 2) خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية

إن قياس خسائر الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9، لفئات الموجودات المالية الملائمة يتطلب الحكم، على وجه الخصوص، عند تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وعند تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تستند هذه التقديرات على عدد من العوامل وقد تؤدي التغييرات التي تطرأ عليها إلى مستويات مختلفة من المخصصات. تمثل عمليات احتساب المجموعة للخسائر الائتمانية المتوقعة مخرجات لنماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة واعتمادها على بعضها البعض. تشمل عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تأخذ بالاعتبار الأحكام والتقدير المحاسبية، ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة، والذي يحدد احتمال التعثر لكل درجة تصنيف منفردة.
- معايير المجموعة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان حيث يجب قياس المخصصات للموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل وعلى أساس التقييم النوعي.
- تجزئة الموجودات المالية عند تقييم خسائر الائتمان المتوقعة لهذه الموجودات على أساس جماعي.
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك المعادلات المختلفة واختيار المدخلات.
- تحديد الروابط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات، والتأثير على احتمال التعثر والتعرض عند التعثر.
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التطلعية والأوزان المرجحة بالاحتمالات لها، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح 34.3 (ب) (5)).

تتضمن خسائر الائتمان المتوقعة تقديرات وأحكام جوهرية من الإدارة ولديه تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. وتتضمن المجالات الرئيسية للأحكام تصنيف القروض ضمن المراحل 1 و 2 و 3 بناءً على تحديد:

- (أ) التعرضات التي حصل فيها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها؛ و
- (ب) التعرضات التي حصل فيها انخفاض في القيمة أو المتعثرة بشكل فردي.

## 3) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية الغير المدرجة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو المبلغ المدفوع لتحويل التزام ما بموجب معاملة عادية نظامية بين متعاملين بالسوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن الصفقة لبيع الأصل أو تحويل الالتزام تحدث إما في:

- السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، يتم في السوق الأكثر منفعة للموجودات أو المطلوبات.

ويجب أن تكون المجموعة قادرة على الوصول إلى السوق الرئيسية أو السوق الأكثر منفعة.

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المتعاملون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات، على افتراض تصرف المتعاملين في السوق لمنفعتهم الاقتصادية. إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المتعاملين في السوق لتوليد منافع اقتصادية باستخدام الموجودات الأفضل والأمتثل لها أو عن طريق بيعها إلى متعامل آخر في السوق يستخدم هذه الموجودات بالاستخدام الأفضل والأمتثل لها. وتصنف الأدوات المالية التي يُقاس سعرها العادل أو يُفصح عنها في البيانات المالية الموحدة ضمن التسلسل الهرمي للسعر العادل (إيضاح 37)

تستخدم المجموعة أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك باستخدام المدخلات ذات الصلة التي يمكن ملاحظتها إلى أقصى حد ممكن والتقليل من استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها.

أما بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يعترف بها بالقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كان هناك تحويلات قد تمت بين المستويات في التسلسل الهرمي وذلك عن طريق إعادة تقييم التصنيف (اعتماداً على الحد الأدنى من المدخلات ذات الأثر الأكبر على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

## 2. أسس الإعداد (تتمة)

(هـ) الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

## 4 (4) تحديد السيطرة على الشركات المستثمر بها

صناديق الاستثمار

تعمل المجموعة مديراً لعدد من صناديق الاستثمار. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على صندوق استثمار، يتم التركيز عادة على تقويم المنافع الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق (تتضمن أي عمولات مسجلة أو أتعاب إدارة متوقعة)، وعلى حقوق المستثمرين في إقالة مدير الصندوق. وبناءً على ذلك، تبين للمجموعة أنها تعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم يتم توحيد هذه الصناديق.

المنشآت ذات الأغراض الخاصة

المجموعة هي طرف في بعض المنشآت ذات الأغراض الخاصة، لتسهيل تمويل ترتيبات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. يتم تضمين مخاطر التعرض لهذه المنشآت في محفظة القروض والسلف الخاصة بالمجموعة.

## 5 (5) خطط المنافع المحددة

تقوم المجموعة بتشغيل خطة منافع نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل السعودي المعمول به، ويستحق الالتزام على أساس طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وفق التقييم الإكتواري الدوري. بالنسبة لتفاصيل الافتراضات والتفديرات، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 31.

## 3. ملخص السياسات المحاسبية و الأهمية النسبية

فيما يلي بياناً بملخص السياسات المحاسبية و الأهمية النسبية، (للمصرفية التقليدية وغير التقليدية) المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة:

## 3.1 التغييرات في السياسات المحاسبية

## المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

يعتبر اتباع المعايير أو التفسيرات أو التعديلات سارية المفعول اعتباراً من بداية فترة التقرير السنوية 1 يناير 2025م ويتم تطبيقها من قبل المجموعة، ومع ذلك، ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للسنة، ما لم ينص على خلاف ذلك أدناه:

المعيار ، التفسير ، التعديلات	الوصف	سارية المفعول في الفترات التي تبدأ في / أو بعد التاريخ ادناه
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 21 - عدم القابلية للصرف	قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي 21 لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصرف 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 طريقة تقدير أخرى.	1 يناير 2025م

## معايير محاسبية صادرة وليست سارية المفعول بعد

المعيار ، التفسير ، التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28- بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك	ينطبق الاعتراف الجزئي بالربح أو الخسارة للمعاملات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة في الموجودات التي لا تشكل أعمالاً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 3 دمج الأعمال والأرباح أو الخسائر الناتجة من البيع أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل أعمالاً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 3 يتم الاعتراف بها بالكامل.	تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير مسمى
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9، الأدوات المالية، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 7، الأدوات المالية: الإفصاحات	بموجب التعديلات، يمكن الآن لبعض الموجودات المالية بما في ذلك تلك التي تحتوي على ميزات مرتبطة بالحوكمة البيئية والاجتماعية أن تلبى معيار "سداد أصل الدين والفائدة فقط"، بشرط ألا تختلف تدفقاتها النقدية بشكل كبير عن أصل مالي متطابق بدون مثل هذه الميزة. قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 لتوضيح متى يتم الاعتراف بأصل مالي أو التزام مالي وإلغاء الاعتراف به ولتوفير استثناء لبعض المطلوبات المالية التي يتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني.	1 يناير 2026م

3. ملخص ملخص السياسات المحاسبية و الأهميه النسبية (تتمة)

3.1 التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

معايير محاسبية صادرة وليست سارية المفعول بعد(تتمة)

المعيار ، التفسير ، التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التحسينات السنوية على التقارير المالية رقم 11	تقتصر التحسينات السنوية على التغييرات التي تُوضَّح صياغة معيار محاسبي أو تُصحَّح عواقب غير مقصودة، أو سهواً، أو تضارباً طفيفاً نسبياً بين متطلبات معايير المحاسبة. تشمل تعديلات عام 2024 المعايير التالية: المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 1 "الاعتماد الأول للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية"؛ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7 "الأدوات المالية: الإفصاحات" والإرشادات المصاحبة له بشأن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7؛ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية"؛ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10 "القوائم المالية الموحدة"؛ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7 "بيان التدفقات النقدية".	1 يناير 2026م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 18، العرض والإفصاح في القوائم المالية	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 18 إرشادات بشأن البنود المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة والمصنفة إلى خمس فئات: التشغيل؛ الاستثمار؛ التمويل؛ ضرائب الدخل والعمليات المتوقفة وهي تحدد مجموعة فرعية من التدابير المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة على أنها "إجراءات الإدارة المحددة الخاصة بالأداء". يجب وصف الإجماليات والإجماليات الفرعية والبنود الواردة في القوائم المالية الأولية والبنود المفصَّح عنها في الإيضاحات بطريقة تمثل خصائص البند. ويتطلب تصنيف فروقات العملات الأجنبية في نفس فئة الإيرادات والمصروفات من البنود التي نتج عنها فروقات العملات الأجنبية.	1 يناير 2027م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 19 – الحد من إفصاحات الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 19 للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح المخفضة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 19. ويمكن للشركة التابعة أن تختار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط ألا تكون لديها مساهلة عامة في تاريخ التقرير. وتقوم الشركة الأم بإصدار قوائم مالية موحدة بموجب المعايير المحاسبية الدولية للتقرير المالي.	1 يناير 2027م

**3. ملخص ملخص السياسات المحاسبية و الأهميه النسبية (تتمة)****3.2 السياسات المحاسبية****(أ) تصنيف الموجودات المالية**

عند الاثبات الأولي، تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية وفقاً لنموذج أعمال إدارة هذه الموجودات وشروطها التعاقدية، وتقاس على النحو التالي:

**1. الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة**

- يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا ما استوفى كلا من الشرطين التاليين مع عدم تخصيصه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:
- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه هو الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد -فقط- دفعات من أصل الدين والفائدة على مبلغ الدين القائم (اختبار "التدفقات النقدية التي تُعد -فقط- دفعات من أصل الدين والفائدة على مبلغ الدين القائم").

**2. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**

- أدوات الدين: يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت كلا من الشرطين التاليين مع عدم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:
- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد -فقط- دفعات من أصل الدين والفائدة على مبلغ الدين القائم.
- يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقاً بالقيمة العادلة، وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. بينما يتم اثبات دخل العمولة ومكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة.

أدوات حقوق الملكية: بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المقنتاه لغير أغراض المتاجرة وعند الاثبات الأولي لها، يجوز للمجموعة أن تختار بشكل لا رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده. أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخضع لتقييم الانخفاض في القيمة.

**3. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل**

- تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، الأدوات المشتقة، وأدوات حقوق الملكية المتداولة المقنتاه لأغراض المتاجرة، وأدوات دين غير مصنفة بـ "التكلفة المطفأة" أو "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". إضافة إلى ذلك، يجوز للمجموعة عند الاثبات الأولي أن تخصص - بشكل غير قابل للنقض - أي أصل مالي إذا كان يفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص - بشكل جوهري - عدم التطابق المحاسبي والذي ينشأ خلاف ذلك.
- لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الاثبات الأولي لها، باستثناء قيام المجموعة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

### 3. ملخص ملخص السياسات المحاسبية و الأهمية النسبية (تتمة) أ) تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

يتم أدناه شرح تفاصيل تقويم نموذج الأعمال واختبار "التدفقات النقدية التي هي فقط - دفعات من أصل الدين والفائدة على مبلغ الدين القائم".

#### تقويم نموذج الأعمال

- تقوم المجموعة بتقويم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال ويتم تقديم هذه المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار على:
  - السياسات والأهداف الموضوعية للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. وبشكل خاص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق دخل العمولة المتعاقد عليها، أو الحفاظ على معدل فائدة محدد، أو مطابقة مدة هذه الموجودات المالية مع مدة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
  - كيفية تقويم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة.
  - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.
  - كيفية تعويض مدراء الأعمال، على سبيل المثال فيما إذا تم التعويض على أساس القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها،
  - تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل مستقل، ولكن كجزء من التقويم الشامل لكيفية تحقيق هدف المجموعة المعلن لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقق التدفقات النقدية.

يتم القيام بتقويم نموذج الأعمال وفق تصورات متوقعة يمكن أن تحدث بصورة معقولة دون الأخذ بالاعتبار ما يسمى تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". وفي حالة تحقق التدفقات النقدية، بعد الإثبات الأولي، بشكل مختلف عن توقعات المجموعة الأصلية، فإن المجموعة لا تقوم بتغيير تصنيف باقي الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكن تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقويم الموجودات المالية المستحقة أو المشتراة حديثاً في المستقبل. يتم قياس الموجودات المالية المقنتاه لأغراض المتاجرة والتي يتم قياس أداؤها على أساس القيمة العادلة - بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وذلك لعدم الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية معاً.

#### تقويم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية التي هي - فقط - دفعات من أصل الدين والفائدة على مبلغ الدين القائم

- كخطوة ثانية في عملية التصنيف الخاصة بها، تقوم المجموعة بتقويم الشروط التعاقدية للأصل المالي لتحديد ما إذا كانت تتوافق مع اختبار "التدفقات النقدية التي هي فقط - دفعات من أصل الدين والفائدة على مبلغ الدين القائم".
- لأغراض هذا التقويم، يمثل "أصل الدين" القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الإثبات الأولي. أما "الفائدة" فتتمثل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل مخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال الفترة، وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى مثل (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.
- وعند تقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة، تأخذ المجموعة بالحسبان الشروط التعاقدية للأداة، ويشمل ذلك فيما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقدية يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تستوفى هذا الشرط. ولإجراء هذا التقويم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار:
  - الأحداث المحتملة التي قد تؤدي لتغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
  - ميزات الرفع المالي.
  - الدفع مقدماً وشروط التمديد.
  - الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات معينة (على سبيل المثال ترتيبات أصل دون حق الرجوع).
  - الميزات التي تعدل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود (على سبيل المثال التعديل الدوري لمعدلات الفائدة).

## 3. ملخص ملخص السياسات المحاسبية و الأهمية النسبية (تتمة)

## (ب) تصنيف المطالبات المالية

يتم في الأصل إثبات كافة ودائع أسواق المال، وودائع العملاء وأدوات الدين المصدرة والقروض لأجل، بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات. يتم في الأصل إثبات المطالبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة ويتم تحويل تكاليف المعاملات مباشرة إلى قائمة الدخل. لاحقاً، يتم قياس جميع المطالبات المالية المرتبطة بعمولة، بخلاف المطالبات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو في الحالات التي تكون القيم العادلة مغطاة المخاطر يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة. يتم إطفاء الخصم أو العلاوة على أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وتعتبر مصاريف عمولات خاصة.

## (ج) إلغاء الإثبات

## 1. الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة للتدفقات النقدية من هذه الموجودات، أو عند تحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية بموجب معاملة ما يتم بموجبها تحويل ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي أو إذا لم تقم المجموعة بتحويل ولا بإبقاء جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي ولم تقم بالاحتفاظ بالسيطرة على الأصل المالي. وعند إلغاء إثبات أصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية الخاصة بالجزء الذي تم إلغاء إثباته)، و مجموع (1) بين التعويض المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً منه أي التزام جديد تم تحمله) و (2) أي أرباح أو خسائر تراكمية تم إثباتها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، يجب إثباتها ضمن قائمة الدخل. وعند بيع موجودات إلى طرف ثالث مع مقايضة إجمالي معدل العائد على الموجودات المحولة، يتم المحاسبة عن المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مشابهة لمعاملات البيع وإعادة الشراء نظراً لإبقاء المجموعة على كافة أو ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية هذه الموجودات. في العمليات التي لم تقم المجموعة بتحويل، أو الإبقاء على جميع المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل المالي بشكل جوهري، مع إبقاء المجموعة على السيطرة على الأصل المحول، فإن المجموعة تستمر في إثبات الأصل المحول بقدر ارتباطها المستمر به، والذي يتم تحديده بقدر تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

وفي بعض العمليات تبقى المجموعة على التزام خدمة الأصل المالي المحول مقابل أتعاب. يتم إلغاء إثبات الأصل المحول إذا كانت تنطبق عليه شروط إلغاء الإثبات. يتم إثبات إما أصل خدمة أو التزام خدمة مقابل عقد الخدمة ذلك، إذا كان من المتوقع للأتعاب التي سيتم استلامها أن تكون أكثر من التعويض الكافي مقابل الخدمة (أصل) أو إذا كان من المتوقع للأتعاب التي سيتم استلامها أن تكون أقل من التعويض الكافي مقابل الخدمة (التزام).

## 2. المطالبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء إثبات التزام مالي عند سداد التزاماتها التعاقدية أو الغائها أو انتهاء مدتها.

## 3. ملخص ملخص السياسات المحاسبية و الأهمية النسبية (تتمة)

## (د) تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

## 1. الموجودات المالية

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما، تقوم المجموعة بتقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة جوهرياً. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً، يتم اعتبار الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم إلغاء اثبات الأصل المالي الأصلي مع الاعتراف بالفرق المثبت ضمن أرباح أو خسائر إلغاء الإثبات ويتم إثبات أصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

وإذا لم تختلف التدفقات النقدية من الأصل المالي المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء إثبات الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كأرباح أو خسائر تعديل، وتحمل في الربح أو الخسارة في قائمة الدخل. وفي حالة إجراء هذا التعديل بسبب صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم عرض الأرباح أو الخسائر سويًا مع خسائر الانخفاض في القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كدخل عمولة.

## 2. المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء إثبات التزام مالي ما وذلك عندما يتم تعديل شروطه وعندما تختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل بشكل جوهري. وفي مثل هذه الحالة، يتم إثبات التزام مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة، ويتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم استنفاده والالتزام المالي الجديد مع الشروط المعدلة في قائمة الدخل.

إذا لم ينتج عن التعديل تدفقات نقدية مختلفة اختلافاً جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الإثبات. استناداً إلى التغيير في التدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي، تسجل المجموعة ربح أو خسارة تعديل. تعتبر المجموعة التعديل الجوهري استناداً إلى عوامل نوعية ينتج عنها فرق بين القيمة الحالية المخصومة المعدلة والقيمة الدفترية الأصلية للمطلوبات المالية التي تبلغ أو تزيد عن عشرة بالمائة.

## (هـ) الانخفاض في القيمة

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

- أدوات الاستثمار في الدين

- مستحق من أرصدة البنوك

- عقود الضمانات المالية الصادرة

- قروض وسلف، و

- التزامات القروض.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني، باستثناء الأدوات المالية التالية والتي يتم قياسها بخسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً؛

- سندات استثمار الديون التي تبين بأن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ التقرير، و

- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها.

تعتبر المجموعة بأن أداة الدين لها مخاطر ائتمانية منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الائتمان لها درجة تصنيف الاستثمار المتعارف عليها عالمياً بـ "درجة تصنيف الاستثمار" أي تصنيف ائتماني BBB أو أعلى)

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث تعثر تتعلق بالأداة المالية والتي يمكن أن تحدث خلال 12 شهر بعد تاريخ التقرير.

## 3. ملخص ملخص السياسات المحاسبية و الأهميه النسبية (تتمة)

## هـ) الانخفاض في القيمة (تتمة)

## قياس خسائر الائتمان المتوقعة

- تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقدير الإحتمالية المرجح للخسائر الائتمانية، ويتم قياسها على النحو التالي:
- بالنسبة للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني غير منخفض بتاريخ التقرير: بالقيمة الحالية لكل العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية التي تكون واجبة السداد للمنشأة بموجب العقد؛ وبين التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها).
  - بالنسبة للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض بتاريخ التقرير: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر.
  - بالنسبة للالتزامات القروض غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية واجبة السداد للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
  - عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها مطروحاً منه أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

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

- الموجودات المالية: سعر الفائدة الفعلي الأصلي أو ما يقاربه.
- التزامات القروض غير المسحوبة: سعر الفائدة الفعلي، أو ما يقاربه، الذي سيتم تطبيقه على الأصل المالي الناتج عن التزامات القرض؛ و
- عقود الضمان المالي الصادرة: المعدل الذي يعكس تقييم السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالتدفقات النقدية.

## إعادة هيكلة الموجودات المالية

- في حالة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها، أو استبدال أحد الموجودات المالية الحالية بأصل جديد نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم إجراء تقويم للتأكد فيما إذا كان يجب إلغاء اثبات الأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:
- إذا لم يؤدي التعديل المتوقع إلى إلغاء إثبات الأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها عند احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.
  - إذا أدى التعديل المتوقع إلى إلغاء اثبات الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معاملتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي بتاريخ إلغاء اثباته. يدرج هذا المبلغ عند حساب العجز النقدي للأصل المالي الحالي الذي تم خصمه اعتباراً من التاريخ المتوقع لإلغاء الإثبات حتى تاريخ التقرير باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي على الأصل المالي الحالي.

## الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض

بتاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بإجراء تقويم للتأكد فيما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ذات مستوى ائتماني منخفض. يعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر الذي يكون له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدر من ذلك الأصل المالي.

ومن الأدلة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، فيما يلي البيانات التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية جوهرية يواجهها المقترض أو المصدر.
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق، أو
- إعادة هيكلة القرض أو السلفة من قبل البنك وفق شروط معينة.
- احتمال دخول المقترض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- إختفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

إن القرض الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور حالة المقترض يعتبر عادة ذا مستوى ائتماني منخفض ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل جوهري وأنه لا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة.

عند إجراء تقويم لتحديد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذا مستوى ائتماني منخفض، فإن المجموعة تنظر في العوامل التالية:

- تقويم السوق للجدارة الائتمانية بناء على عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق المال بخصوص إصدار ديون جديدة.
- احتمال إعادة هيكلة الدين مما يؤدي إلى تكبد حامل ارتباط القرض لخسائر من خلال الاعفاء الإلزامي أو غير الإلزامي من السداد.
- آليات الدعم الدولية الموضوعية لتأمين الدعم اللازم كقرض أخير لذلك البلد، والنية التي تعكسها البيانات العامة من الحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات. ويشمل ذلك تقييماً عميقاً لتلك الآليات (وبغض النظر عن النية السياسية) وعملاً إذا كانت هناك القدرة على الوفاء بالشروط المطلوبة

### 3. ملخص ملخص السياسات المحاسبية و الأهمية النسبية (تتمة) (هـ) الانخفاض في القيمة (تتمة)

#### عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

- التزامات القروض وعقود الضمانات المالية: تظهر بشكل عام، كمخصص.

- عندما تشمل الأداة المالية على مكون ارتباط تم سحبه ومكون لم يتم سحبه، ولا تستطيع المجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة لمكون الارتباط للقروض بشكل مستقل عن مكون الارتباط الذي تم سحبه؛ تقوم المجموعة بعرض مخصص خسائر مجمع لكلا المكونين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية لمكون الارتباط الذي تم سحبه. يتم إظهار أي فائض من مخصص الخسائر عن إجمالي القيمة الدفترية لمكون الارتباط الذي تم سحبه كمخصص - أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى: تقوم المجموعة بإثبات مخصص خسائر للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى في قائمة الدخل الشامل الأخرى، والتي لن تخفض القيمة الدفترية للموجودات المالية في قائمة المركز المالي.

#### تقييم الضمانات

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية يسعى البنك إلى استعمال ضمانات حيثما كان ذلك ممكناً. تتمثل الضمانات في أشكال متنوعة من نقد، وأوراق مالية، وخطابات اعتماد وخطابات ضمان، وعقارات، وذمم مدينة، ومخزون، وموجودات غير مالية أخرى، و تعزيزات ائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. السياسة المحاسبية للبنك فيما يتعلق بالضمانات المخصصة له من خلال ترتيبات الإفراض الخاصة به بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (9). الضمانات ما لم يتم استعادتها، لا يتم تسجيلها في قائمة المركز المالي للبنك. إلا أن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. بشكل عام، يتم تقييم الضمانات بالحد الأدنى في البداية وإعادة التقييم على أساس دوري. إلا أن بعض الضمانات - على سبيل المثال، نقد أو أوراق مالية متعلقة بمتطلبات الهامش يتم تقييمها يومياً. يقوم البنك، وبأقصى حد ممكن، باستعمال بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحفوظ بها كضمانات. ويتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي لا تتضمن قيم سوقية يمكن تحديدها بسهولة باستعمال نماذج قياسية. يتم تقييم الضمانات غير المالية مثل العقار بناءً على بيانات مالية مقدمة من أطراف ثالثة مثل وسطاء الرهن العقاري أو استناداً إلى مؤشرات أسعار الإسكان.

#### الضمانات المستردة

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كانت الموجودات المستردة يمكن أن تكون من الأفضل استعمالها لعملياتها الداخلية أو يجب بيعها. وفيما يتعلق بالموجودات التي تحدد بأنها مفيدة للعمليات الداخلية، في حال وجدت، يتم تحويلها إلى فئة الموجودات الخاصة بها بالقيمة العادلة، في حال كانت جوهرية. وبالنسبة للموجودات التي تقرر بأن تكون خيار أفضل للبيع، فإنها يتم تحويلها إلى موجودات محتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة (إذا كانت موجودات مالية) والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة بيع الموجودات غير المالية في تاريخ الاسترداد، تماشياً مع سياسة البنك. في سياق الأعمال العادية، لا يقوم البنك باستعادة الممتلكات أو الموجودات الأخرى فعلياً في محفظة التجزئة الخاصة به، ولكنه يستعين بوكلاء 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.

#### الشطب

يتم شطب القروض وأدوات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها. هذا هو الحال بشكل عام عندما تقرر المجموعة أن العميل ليس لديه موجودات أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. لا تزال تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة التعزيز امتثالاً لإجراءات المجموعة بشأن استرداد المبالغ المستحقة. وفي حالة زيادة المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسارة المتراكم، يعامل الفرق أولاً كإضافة إلى المخصصات التي يتم تطبيقها بعد ذلك مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم قيد أية مبالغ مستردة لاحقة إلى مخصص انخفاض قيمة خسائر الائتمان.

#### بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى

يضمن عرض منتجات البنك مجموعة متنوعة من تسهيلات السحب على المكشوف للشركات، والأفراد وبطاقات الائتمان بشكل أساسي على أساس غير ملزم، حيث يحق للبنك إلغاء أو تقليل التسهيلات مع إشعار يوم واحد. واستناداً إلى الطبيعة غير الملزمة لهذه المخاطر والخبرة السابقة وتوقعات البنك، فإن الفترة التي يحسب فيها البنك خسائر الائتمان المتوقعة لهذه المنتجات هي أقل من عام واحد بالنسبة للسحب على المكشوف للشركات وما يصل إلى عامين لبطاقات الائتمان والأفراد. إن التقييم المستمر على ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت لمثل هذه التعرضات لمنتج يشبه منتجات الإفراض الأخرى التي تستند إلى التحولات في الدرجة الائتمانية الداخلية للعميل، وحيثما ينطبق ذلك على أساس قواعد أيام تجاوز الاستحقاق. يعتمد معدل الفائدة المستخدم لخصم خسائر الائتمان المتوقعة لبطاقات الائتمان على متوسط معدل الفائدة الفعلي المتوقع الاعتراف به على مدى الفترة المتوقعة للتعرض للتسهيلات. يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل الخصم، على أساس فردي للشركات وعلى أساس جماعي للأفراد. يتم إجراء التقييمات الجماعية بشكل منفصل لمحافظ التسهيلات ذات خصائص مخاطر الائتمان المماثلة.

### 3. ملخص ملخص السياسات المحاسبية و الأهمية النسبية (تتمة) و) الضمانات المالية والتزامات القروض

إن الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة القيام بدفع مبالغ محددة لتعويض حامل العقد عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين محدد في القيام بالسداد في الموعد المحدد وفق شروط أداة الدين.

"التزامات القروض" هي تعهدات مؤكدة لمنح الائتمان وفق شروط وأحكام محددة سلفاً. يتم، في الأصل، قياس الضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات لمنح القروض بأسعار تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق مبدئياً بالقيمة العادلة ونظفاً القيمة العادلة الأولية على مدى فترة الضمان أو الالتزام، وبعد ذلك، يتم قياسها بالمبلغ غير المطفأ أو مبلغ مخصص الخسارة، أيهما أعلى.

لم تقم المجموعة بإصدار التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة للالتزامات القروض الأخرى تقوم المجموعة بإثبات مخصص خسارة على أساس المتطلبات المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة.

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بإصدار خطابات اعتماد وخطابات ضمان وخطابات قبول. ويتم الإفصاح عند الإثبات الأولي في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة ضمن المطلوبات الأخرى، والتي تمثل قيمة العلاوة المستلمة. إلحاقاً للإثبات الأولي، يتم قياس التزام المجموعة بموجب هذه الضمانات إما بالقيمة المطفأة أو أفضل تقدير للنفقات المطلوبة لتسوية أي لالتزامات مالية نشأت نتيجة هذه الضمانات، أيهما أعلى. أي زيادة في الإلتزام المتعلقة بالضمانات المالية يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة كـ "مخصص الانخفاض في قيمة خسائر الائتمان". يتم الإفصاح عن قيمة العلاوة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن صافي دخل الأتعاب والعمولات بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان.

### ز) المنحة الحكومية

يقوم البنك بإثبات المنحة الحكومية المتعلقة بالدخل عند وجود تأكيدات معقولة بأنه سيتم استلام المنحة وأن البنك سيلتزم بالشروط المتعلقة بها. تعامل المنفعة من الوديعة الحكومية بمعدل ربح يقل عن المعدلات السائدة في السوق كمنحة حكومية تتعلق بالدخل. يتم اثبات وقياس معدل الربح على الوديعة بأقل من المعدلات السائدة في السوق وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (9) – الأدوات المالية. إن المنفعة من الوديعة بمعدل ربح يقل عن المعدلات السائدة في السوق يتم قياسها كفرق بين القيمة العادلة الأولية للوديعة والتي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (9)، والمتحصلات المستلمة. يتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (20). يتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل الموحدة وفق أسس منتظمة على مدى الفترات التي يقوم فيها البنك بإثبات التكاليف ذات العلاقة التي سيتم التعويض عنها. يتم إثبات دخل المنحة فقط عندما يكون المستفيد النهائي هو البنك.

### ح) إثبات الإيرادات / المصاريف

#### دخول ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة في قائمة الدخل باستخدام طريقة العمولة الفعلي. يمثل معدل العمولة الفعلي السعر الذي يخصم بالضبط الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية. وعند احتساب معدل العمولة الفعلي للأدوات المالية، بخلاف الموجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض، يتم استخدام معدل العمولة الفعلي المعدل بمخاطر الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة شاملاً خسائر الائتمان المتوقعة. يشتمل احتساب معدل العمولة الفعلي على تكاليف المعاملات والأتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تعتبر جزءاً مكملًا من معدل العمولة الفعلي. تشتمل تكاليف المعاملات على تكاليف عرضية تتعلق مباشرة باقتناء أو إصدار أصل مالي أو الإلتزام مالي.

## 3. ملخص ملخص السياسات المحاسبية و الأهمية النسبية (تتمة)

## (ح) إثبات الإيرادات / المصاريف (تتمة)

## قياس التكلفة المطفأة ودخل العمولات الخاصة

تمثل التكلفة المطفأة لأصل مالي ما أو التزام مالي ما المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإثبات الأولي مطروحاً منه المبلغ الأصلي المدفوع، وزائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي والمبلغ بتاريخ الاستحقاق، بعد تعديله، بالنسبة للموجودات المالية بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة. يمثل إجمالي القيمة الدفترية لأصل مالي ما التكلفة المطفأة لأي أصل مالي قبل تعديلها بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة. عند احتساب دخل أو مصروف العمولة، يطبق معدل العمولة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما يكون الأصل ليس ذا مستوى انتمائي منخفض) أو على التكلفة المطفأة للالتزام.

بالنسبة للموجودات المالية التي يصبح مستواها الائتماني منخفض بعد الإثبات الأولي، يتم احتساب دخل العمولة باستخدام معدل العمولة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. وفي الحالات التي لم يعد فيها الأصل ذي مستوى انتمائي منخفض، فإنه يتم احتساب دخل العمولة على أساس الإجمالي. بالنسبة للموجودات المالية التي كانت ذات مستوى انتمائي منخفض عند الإثبات الأولي لها، يتم احتساب دخل العمولة وذلك بتطبيق معدل العمولة الفعلي المعدل بمخاطر الائتمان على التكلفة المطفأة للأصل. لا يتم احتساب دخل العمولة على أساس الإجمالي حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان على الأصل.

## دخول الأتعاب والعمولات

يتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمة. أما أتعاب الالتزامات لمنح القروض والتي غالباً ما يتم استخدامها، فيتم تأجيلها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها كتعديل للعائد الفعلي عن تلك القروض. وفي الحالات التي لا يتوقع فيها بأن تؤدي التزامات القروض إلى استخدام القرض، يتم إثبات أتعاب الالتزامات لمنح القروض بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الارتباط. أما أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية الإدارية يتم إثباتها على أساس نسبي - زمني طبقاً لعقود الخدمات. الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات وإدارة الثروات وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها يتم إثباتها على مدى الفترة التي يتم خلالها تقديم هذه الخدمات.

## أخرى

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية المجموعة لاستلامها. تشمل نتائج أنشطة المتاجرة جميع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ودخل ومصاريف العمولات الخاصة للموجودات والمطلوبات المالية المكتتاة لأغراض المتاجرة.

## 3. ملخص ملخص السياسات المحاسبية و الأهمية النسبية (تتمة)

## (ح) إثبات الإيرادات / المصاريف (تتمة)

## تقديم الخدمات

تقدم المجموعة خدمات متنوعة لعملائها. ويتم تقديم هذه الخدمات إما بشكل منفصل أو كحزمة مع خدمات أخرى. تبين للمجموعة بأن الإيرادات الناتجة عن تقديم الخدمات المختلفة المتعلقة بتداول الأسهم، وإدارة الصناديق، وتمويل التجارة، وتمويل الشركات، والخدمات الاستشارية، والخدمات المصرفية الأخرى، يجب أن يتم الاعتراف بها عند تقديم الخدمات، أي عند الوفاء بالتزام الأداء. بينما بالنسبة للرسوم المتعلقة بالأداء الذي يتم الوفاء به بمرور الوقت، يقوم البنك بإثبات الإيرادات خلال الفترة الزمنية.

## دخل الوساطة

يتم إثبات دخل الوساطة عندما يتم تنفيذ المعاملات ذات العلاقة نيابة عن العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد مع العملاء، ناقصا الخصومات وخصومات الكمية. يتم الوفاء بالتزام أداء المجموعة عندما تقوم المجموعة بتنفيذ المعاملة بالنيابة عن العملاء والذي يعد التزام أداء تم الوفاء به في نقطة من الزمن، مما يؤدي إلى الإثبات الفوري للإيرادات، حيث لن يكون للمجموعة أي تعهدات أخرى.

## رسوم إدارة الموجودات

يتم الاعتراف برسوم إدارة الموجودات على أساس نسبة مئوية ثابتة من صافي الموجودات الخاضعة للإدارة ("المستندة إلى الموجودات") ، أو نسبة من العائدات من صافي الموجودات ("على أساس العوائد") ، أو النسبة المئوية لرأس المال المعاد توزيعه / المتزايد وفقاً للشروط والأحكام المعمول بها وعقود الخدمة مع العملاء والأموال. تنسب المجموعة الإيرادات من رسوم الإدارة إلى الخدمات المقدمة خلال الفترة ، لأن الرسوم تتعلق على وجه التحديد بجهود المجموعة لتحويل الخدمات لتلك الفترة. نظراً لأن رسوم إدارة الموجودات لا تخضع لاسترداد الحقوق ، لا تتوقع الإدارة أي عكس كبير للإيرادات المعترف بها سابقاً.

تعوض هذه الرسوم وتساهم في التزام الأداء الفردي ، وسيتم الوفاء بالتزام المجموعة بشكل عام عند توفير هيكل وصاية نظامي غير مقيد ، وبالتالي يتم الاعتراف به بمرور الوقت عند تنفيذ الخدمات الإجمالية.

## إيرادات الخدمات الاستشارية والاستثمارية البنكية

يتم الاعتراف بإيرادات الخدمات الاستشارية والاستثمارية البنكية عندما يتم تحديد الخدمات على أنها مكتملة وفقاً للاتفاقية الأساسية بناءً على التزامات الأداء التي يتم الوفاء بها ، والاتفاق عليها مع العميل والفواتير ، على النحو المنصوص عليه بشكل عام بموجب شروط هذا الارتباط.

يتم الاعتراف بإيرادات رسوم الأحتجاز على مدى فترة زمنية ويرتبط بشكل عام بتوقيت التزام الأداء (أي شهرياً ، ربع سنوياً ، إلخ).

يتم الاعتراف برسوم النجاح عند الوفاء بالتزامات الأداء. على سبيل المثال ، إما عند أداء خدمات الاستشارات المالية أو إتمام اتفاقية الاكتتاب.

## رسوم الاكتتاب

يتم الاعتراف برسوم الاكتتاب عندما تقدم المجموعة جميع الخدمات للمصدر ويحق لها تحصيل الرسوم من المصدر دون أي التزامات مالية مرتبطة بالرسوم. يتم عرض إيرادات الاكتتاب بالصافي بعد المصاريف المتعلقة بالمعاملات.

## رسوم الحفظ

يتم استلام رسوم الحفظ مقدماً ويتم إطفاءها على مدار فترة الخدمة (الدخل المؤجل).

## 3. ملخص ملخص السياسات المحاسبية و الأهميه النسبية (تتمة)

## ط) برنامج ولاء للعملاء

تقدم المجموعة برنامج ولاء للعملاء (نقاط المكافآت المشار إليها هنا باسم "نقاط حصاد") والتي تسمح للعملاء من حملة البطاقات اكتساب النقاط التي يمكن استبدالها بمنافذ معينة للشركاء. تقوم المجموعة بتخصيص جزء من سعر المعاملة (رسم تبادل) لنقاط حصاد الممنوحة للعملاء من حملة البطاقات، على أساس سعر البيع المستقل النسبي. يتم تأجيل مبلغ الإيرادات المخصصة لنقاط حصاد والإفصاح عنها في قائمة الدخل الموحدة عند استرداد نقاط المكافأة. يتم تعديل المبلغ التراكمي للالتزامات التعاقدية المتعلقة بنقاط حصاد غير المستردة بمرور الوقت بناءً على الخبرة الفعلية والاتجاهات الحالية فيما يتعلق بعملية الاسترداد.

## ي) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل هذه القوائم المالية الموحدة، القوائم المالية لبنك الرياض وشركائه التابعة المذكورة سابقاً حتى تاريخ التقرير في كل سنة. ويتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس سنة التقرير للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

الشركات التابعة هي المنشآت المستثمر فيها التي تسيطر عليها المجموعة. وتسيطر المجموعة على المنشأة المستثمر فيها عند تعرضها لمخاطر أو يكون لديها حقوق في العوائد المتغيرة من خلال مشاركتها في المنشأة المستثمر فيها، ويكون لديها القدرة في التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة المستثمر فيها. يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية الموحدة للمجموعة بتاريخ انتقال السيطرة عليها، ويتوقف توحيد هذه القوائم المالية بتاريخ توقف المجموعة عن هذه السيطرة.

يتم استبعاد الأرصدة بين المجموعة وشركائها التابعة، وأي دخل أو مصروف قد ينشأ من المعاملات المتداخلة بين شركات المجموعة عند إعداد القوائم المالية الموحدة.

وبشكل عام، هناك افتراض بأن تملك أغلبية حقوق التصويت ينتج عنه سيطرة. ولكن، وتحت ظروف خاصة قد تمارس المجموعة السيطرة بملكية حصص أقل من 50%، وفي أحيان أخرى قد لا تستطیع ممارسة السيطرة حتى مع تملك حصص أكثر من 50% من أسهم المنشأة. وعند تقويم ما إذا كان لدى المجموعة السلطة على المنشأة المستثمر فيها وبالتالي السلطة على عوائدها المتغيرة، تنظر المجموعة إلى الحقائق والظروف ذات الصلة، والتي تشمل:

- تصميم المنشأة المستثمر فيها والغرض منها.

- الأنشطة ذات الصلة وكيفية اتخاذ القرارات بخصوص هذه الأنشطة وهل المجموعة تستطيع أن توجه هذه الأنشطة.

- الترتيبات التعاقدية مثل حقوق الشراء وحقوق البيع وحقوق التصفية.

- ما إذا كانت المجموعة معرضة لمخاطر أو لديها حقوق في العوائد المتغيرة من ارتباطها بالمنشأة المستثمر فيها، وقدرتها على التأثير في تذبذب هذه العوائد.

تتم المحاسبة عن التغيير في حصص الملكية في شركة تابعة (مع عدم فقدان السيطرة) كعمالة حقوق الملكية. فإذا فقدت المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، يتم التوقف عن إثبات الموجودات ذات العلاقة (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات وحقوق الملكية غير المسيطرة وعناصر حقوق الملكية الأخرى، ويتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن ذلك في الربح أو الخسارة، ويتم إثبات أي استثمار متبقي بالقيمة العادلة بتاريخ فقدان السيطرة.

## صناديق الاستثمار

تعمل المجموعة مديراً لعدد من صناديق الاستثمار. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على صندوق استثمار، يتم التركيز على تقويم المنافع الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق (تتضمن أي عمولات مسجلة أو أتعاب الإدارة المتوقعة)، وعلى حقوق المستثمرين في اقالة مدير الصندوق. وبناءً على ذلك، تبين للمجموعة أنها تعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم يتم توحيد هذه الصناديق.

تعتبر المجموعة طرفاً في بعض المنشآت ذات الأغراض الخاصة، وذلك بشكل أساسي لغرض تسهيل بعض ترتيبات التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. خلصت المجموعة إلى أنه لا يمكن توحيد هذه المنشآت في قوائمها المالية حيث لا يمكنها السيطرة على هذه الشركات ذات الأغراض الخاصة.

**3. ملخص ملخص السياسات المحاسبية و الأهمية النسبية (تتمة)****(ك) الاستثمار في الشركات الزميلة**

تفيد الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة زائدا التغييرات التي تطرأ على حصة المجموعة لما بعد الشراء في صافي موجودات الشركة الزميلة ناقصا الانخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية. ويتم في الاصل اثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتتم المحاسبة عنها لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية. الشركة الزميلة هي منشأة تمارس المجموعة تأثيراً هاماً (وليس سيطرة) على سياساتها المالية والتشغيلية، ولا تعتبر شركة زميلة ولا مشروعاً مشتركاً. يمثل التأثير الهام المقدرة على المساهمة في اتخاذ القرارات والسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، وليس السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات. يتم اثبات حصة المجموعة في أرباح أو خسائر الشركة الزميلة لما بعد الشراء في قائمة الدخل الموحدة. ويتم اثبات حصتها في التغييرات لما بعد الشراء في الدخل الشامل الأخر في الاحتياطات. تخفض توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات المستثمر فيها من القيمة الدفترية للاستثمار وبموجب طريقة حقوق الملكية، يفيد الاستثمار في الشركة الزميلة في قائمة المركز المالي بالتكلفة زائدا التغييرات التي تطرأ على حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة لما بعد الشراء. يتم اظهار حصة المجموعة في ارباح الشركة الزميلة في قائمة الدخل الموحدة.

**(ل) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر**

كما يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي 9، اختارت المجموعة الاستمرار في المحاسبة عن تغطية المخاطر طبقاً للمتطلبات المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي 39.

الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود الصرف الأجنبي ومقايضات أسعار العملات الخاصة وخيارات العملات (المكنتبة والمشتراة)، يتم في الاصل اثباتها بالقيمة العادلة بتاريخ ابرام عقد المشتقات، ويتم إثبات تكلفة العملية في قائمة الدخل الموحدة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. وتدرج كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة لها إيجابية، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة لها سلبية. وتحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق ونماذج خصم التدفقات النقدية ونماذج التسعير، حسب ما هو ملائم. وتعتمد معالجة التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات على تصنيفها في أي من الفئات التالية:

**(1) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة**

تدرج أي تغييرات في القيمة العادلة للمشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة ويفصح عنها ضمن دخل/خسائر المتاجرة. وتتضمن المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة أيضاً على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر المبينة أدناه.

**(2) محاسبة تغطية المخاطر**

تدرج المجموعة بعض المشتقات كأدوات تغطية المخاطر في علاقات تحوط مؤهلة.

ولأغراض محاسبة تغطية المخاطر، فإن تغطية المخاطر تصنف إلى فئتين هما (أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي التعرض لمخاطر التغييرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات أو الالتزامات المؤكدة غير المغطاة أو جزء محدد من الموجودات أو المطلوبات أو إلتزامات مؤكدة مرتبطة بمخاطر محددة قد تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلنة. (ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التعرض لمخاطر التغييرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المسجلة أو العمليات المتوقع حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلنة.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فإنه يتوقع بأن تكون تغطية المخاطر ذات فاعلية عالية، أي أن التغييرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر يجب أن تغطي بشكل فعال التغييرات التي طرأت على البند الذي تمت تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغييرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. وعند بداية تغطية المخاطر، يجب توثيق استراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند المراد تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقييم المجموعة مدى فاعلية تغطية المخاطر، وتبعاً لذلك يجب تقويم وتحديد مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

## 3. ملخص ملخص السياسات المحاسبية والأهميه النسبية (تتمة)

## (ل) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر (تتمة)

## (2) محاسبة تغطية المخاطر (تتمة)

## (أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة

قد يكون لتخصيص المشتقات كأداة لتغطية مخاطر التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المسجلة أو للالتزامات المؤكدة تأثير على قائمة الدخل الموحدة، وتدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. ويتم تسوية الجزء المتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطره مقابل القيمة الدفترية لذلك البند ويدرج في قائمة الدخل الموحدة. أما البنود المغطاة والتي يتم قياسها بالتكلفة المضافة، ففي الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشرط محاسبة تغطية المخاطر، أو عند بيعها، أو ممارستها، أو إنهاؤها، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبنود المغطاة والقيمة الإسمية على مدى العمر المتبقي للأداة المالية على أساس العائد الفعلي. وإذا تم إلغاء اثبات البند الذي تمت تغطية مخاطره، يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المضافة على الفور في قائمة الدخل الموحدة.

## (ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية

عندما يتم تخصيص أحد المشتقات على أنها أداة لتغطية تقلبات التدفقات النقدية المتعلقة بمخاطر مرتبطة بأصل أو التزام مسجل أو مرتبط بعملية مالية متوقع احتمال حدوثها بنسبة عالية والتي قد يكون لها تأثير على قائمة الدخل الموحدة، فيتم إثبات الجزء الخاص بالربح والخسارة الناجمة عن أداة تغطية المخاطر - التي تم تحديدها على أنها تغطية فعالة - مباشرة في الدخل الشامل الآخر، والجزء غير الفعال، إن وجد يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الربح أو الخسارة المدرجة في الاحتماليات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة خلال نفس الفترة التي أثرت فيها معاملة التغطية على قائمة الدخل الموحدة. وعندما ينتج من المعاملات المغطاة المتوقعة إثبات أصل غير مالي أو التزام غير مالي، يجب ادراج الأرباح والخسائر المتعلقة بها المثبتة سابقا في الدخل الشامل الآخر مباشرة في القياس الأولي لتكلفة الشراء أو القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات.

ويتم التوقف عن اتباع محاسبة تغطية المخاطر عند انتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو ممارستها أو إنهاؤها أو عندما لا تصبح تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، أو عند التأكد بأن العملية المتوقعة حصولها مسبقاً لن يتم حصولها، أو عند الغاء تصنيفها من قبل المجموعة على هذا النحو. في ذلك الوقت، يتم الاحتفاظ بالأرباح أو الخسائر المترجمة الناتجة عن أداة تغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر حتى تحدث العملية المتوقعة حدوثها، وفي حال التوقف بعدم حدوثها، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المترجمة المثبت ضمن الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة.

في كل تاريخ تقييم لمدى فاعلية التحوط، يجب توقع أن تكون علاقة التحوط على درجة عالية من الفعالية على أساس منظور وتثبيت أنها فعالة (فاعلية بأثر رجعي) للفترة المحددة لتأهيلها لمحاسبة التحوط. يتم عمل تقييم رسمي بمقارنة فعالية أداة التحوط مقابل التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر التحوط في البند المتحوط له، في بداية ونهاية كل ربع سنة على أساس مستمر. ومن المتوقع أن يكون التحوط على درجة عالية من الفعالية إذا كانت التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر التحوط خلال الفترة التي تم التحوط لها مقابل أداة التحوط في حدود بين 80% و 125% ومن المتوقع تحقيق مثل هذه التسوية في الفترات المستقبلية. ويتم إثبات عدم فاعلية التحوط في قائمة الدخل تحت بند "صافي دخل المتاجرة". بالنسبة للحالات التي يكون فيها البند المتحوط له هو معاملة متوقعة، يقوم البنك أيضا بتقدير فيما إذا كانت المعاملة محتملة الوقوع بشكل كبير وتشكل مخاطرة بسبب التذبذب في التدفقات النقدية والتي يمكن أن تؤثر بشكل نهائي على قائمة الدخل.

### 3. ملخص ملخص السياسات المحاسبية و الأهميه النسبية (تتمة)

#### (م) العملات الأجنبية

تعرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للمجموعة. تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار الصرف الفورية السائدة بتاريخ إجراء تلك المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة للريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة. ويتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف الفوري المعمول بها في التاريخ الذي تم تحديد القيمة العادلة لها. ويتم إدراج أرباح أو خسائر تحويل أسعار الصرف الخاصة بالبنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة إما في قائمة الدخل الموحدة أو في حقوق الملكية طبقاً لطبيعة الموجودات المالية المتعلقة.

أما بالنسبة للموجودات والمطلوبات غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية يتم تحويلها إلى الريال السعودي، باستخدام سعر الصرف الفوري المعمول به في تاريخ المعاملات الأولية.

تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات للفروع الخارجية المسجلة بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار الصرف الفوري في تاريخ التقرير. كما تحول دخل ومصاريف الفروع الخارجية للريال السعودي على أساس متوسط أسعار الصرف السائدة خلال السنة. يتم إدراج فروقات التحويل إذا كانت جوهرية في الدخل الشامل الآخر ويتم تحويل هذه الفروقات إلى قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد العمليات الأجنبية.

#### (س) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج في قائمة المركز المالي الموحدة بالصافي في حالة وجود حق قانوني حالي ملزم بذلك وفي الحالات التي تعترض المجموعة فيها تسديد 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 مطلوباً أو مسموحاً به بناء على معيار أو تفسير محاسبي وكما تم الإفصاح عنه في السياسات المحاسبية للمجموعة.

#### (ع) اتفاقيات البيع والشراء

يتم الاستمرار في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث أن المجموعة تحتفظ بجميع المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية. ويتم قياس هذه الموجودات وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالتكلفة المطفأة. ويتم إظهار الالتزام نظير المبالغ المستلمة من الطرف الآخر بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم.

ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة تستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس سعر العمولة الخاصة الفعلي. لا يتم إثبات الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى المجموعة.

تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كدخل عمولات خاصة تستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة البيع على أساس العائد الفعلي.

## 3. ملخص ملخص السياسات المحاسبية و الأهميه النسبية (تتمة)

## (ف) العقارات الأخرى

تستحوذ المجموعة خلال دورة أعمالها العادية، على بعض العقارات سداداً لقروض وسلف مستحقة، وتعتبر هذه العقارات كموجودات متاحة للبيع، وتظهر عند الإثبات الأولي بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المستحقة أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية أيهما أقل، ناقصاً أية تكاليف للبيع (إذا كانت ذات قيمة جوهرية)، ويتم إثبات إيرادات الإيجار المتحققة من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة، ولا يتم احتساب استهلاك لهذه العقارات.

بعد الإثبات الأولي، يحمل أي تخفيض لاحق إلى القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع على قائمة الدخل الموحدة، كما يتم تسجيل المكاسب اللاحقة في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع هذه الموجودات، شريطة ألا تتجاوز الانخفاض المتراكم كإيرادات مع أرباح / خسائر الاستبعاد.

## (ض) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم، ولا يتم استهلاك الأراضي المملوكة. إجمالي الأعمار الإنتاجية المقدرة لبعض الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة على النحو التالي:-

الإعمار الإنتاجية المتوقعة

40 سنة
8 - 15 سنة
فترة الإيجار أو 15 سنة
6 - 10 سنوات
5 - 20 سنة
5 سنوات
4 سنوات

## تصنيف الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

المباني
تحسينات وديكورات المباني (المملوكة)
تحسينات وديكورات المباني (المستأجرة)
برامج الكمبيوتر ومشاريع الأئمة
الأثاث والتراكيبات والمعدات
الحاسب الآلي
السيارات

تتم رسملة النفقات اللاحقة عندما يكون من الممكن أن تتدفق منافع اقتصادية مستقبلية إلى المجموعة. وتدرج الإصلاحات والصيانة الجارية كمصاريف عند تكبدها. كما يتم فحص الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للموجودات وتعديلها إذا لزم الأمر بتاريخ التقرير. يتم فحص كافة الموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى عدم إمكانية تحصيل قيمتها الدفترية، وعليه يتم فوراً تخفيض قيمتها إلى القيمة التقديرية القابلة للاسترداد في حال زيادة القيمة الدفترية عن قيمته التقديرية القابلة للاسترداد. تحدد مكاسب وخسائر الاستبعاد وذلك بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

## 3. ملخص ملخص السياسات المحاسبية و الأهمية النسبية (تتمة)

## ق) حساب مشاركة أرباح الاستثمار

يقوم البنك بتقديم خدمات حسابات الاستثمار الغير مقيدة متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

في المضاربة، يقوم البنك (المضارب) بإدارة صناديق حسابات الاستثمار إلى جانب حصته الخاصة من الاستثمار، إلى حساب مجمع استثمار مشترك غير مقيد. يتم استخدام الأموال من هذا الحساب المجمع الاستثماري المشترك غير المقيد لتوفير التمويل للعملاء وفق نماذج التمويل الإسلامي وللإستثمار في فرص استثمارية أخرى متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

يتم تقاسم أي أرباح متراكمة من الاستثمار بين الطرفين على أساس متفق عليه مسبقاً، في حين يتحمل المستثمر (رب المال) الخسارة (إن وجدت). لا يتم تحميل المصاريف التشغيلية التي يتكدها البنك على حساب الاستثمار. في حالة الخسارة الناتجة عن المعاملات في تمويل مشترك، يتم خصم هذه الخسارة أولاً من الأرباح غير الموزعة، إن وجدت. ويتم خصم أي زيادة في هذه الخسارة من احتياطي مخاطر الاستثمار. سيتم خصم أي خسارة متبقية من إجمالي رصيد الصندوق المتوفر في الحساب، كما في ذلك التاريخ، بنسبة مساهمة البنك وأصحاب حسابات الاستثمار في الصندوق.

يتم خصم احتياطي مخاطر الاستثمار من حصة العميل بعد تخصيص حصة المضارب من الربح وفقاً للسياسة المعتمدة من أجل مواجهة الخسائر المستقبلية لحقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة. سيعود احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حاملي حسابات الاستثمار وفقاً لشروط وأحكام عقد المضاربة.

إن احتياطي معادلة الأرباح هو المبلغ الذي يخصه البنك بما يزيد عن الربح ليتم توزيعه على حقوق أصحاب الحسابات غير المقيدة قبل تخصيص حصة المضارب من الدخل للحفاظ على مستوى معين من العائد. سيعود احتياطي معادلة الأرباح إلى حقوق المالك وأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

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

## ر) رأس المال

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

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

## ش) عقود الضمانات

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية، بإصدار ضمانات مالية، تتكون من اعتمادات مستندية و ضمانات وقبولات. ويتم تسجيل الضمانات المالية عند الإثبات الأولي في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة تحت بند "مطلوبات أخرى"، ويمثل ذلك قيمة العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي، يتم قياس التزام المجموعة تجاه أي ضمان إما بقيمة المبلغ المطفأ أو بأفضل تقدير للنفقات المطلوبة أيهما أعلى، لتسوية أي التزامات مالية ناتجة عن الضمانات. ويتم إثبات أي زيادة في الالتزامات المرتبطة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الموحدة في مخصص الانخفاض في قيمة خسائر الائتمان. كما يتم إثبات العلاوات المستلمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن "دخل أتعاب وعمولات، صافي" على أساس طريقة القسط الثابت على مدى عمر الضمان.

## ت) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يمكن إجراء تقدير موثوق به من قبل المجموعة لمقابلة دعاوى أو التزامات قضائية مقامة ضدها ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام الموارد لسداد الالتزام.

## 3. ملخص ملخص السياسات المحاسبية و الأهمية النسبية (تتمة)

## ث) المحاسبة عن عقود الإيجار - موجودات حق الاستخدام / التزامات عقود الإيجار

عند الإثبات الأولي، تقوم المجموعة عند نشأة العقد بتحديد ما إذا كان العقد يعتبر إيجاراً أو ينطوي على عقد إيجار. يعتبر العقد عقد إيجار، أو ينطوي على إيجار، إذا ما تم بموجب العقد نقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة محددة نظير مقابل لذلك. يتم تحديد السيطرة في حال تدفق معظم المنافع إلى المجموعة وأنه يمكن للمجموعة توجيه استخدام تلك الموجودات.

موجودات حق الاستخدام

تقيس المجموعة موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:

1- ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة؛ و

2- معدلة بأي إعادة قياس لالتزامات عقود الإيجار لتعديلات الإيجار.

التزامات عقود الإيجار

يتم قياس التزامات عقود الإيجار عند الإثبات الأولي بالقيمة الحالية لكافة الدفعات المبقية للمؤجر، ويتم خصمها باستخدام معدل العمولة الضمني في الإيجار أو معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة إذا كان من غير الممكن تحديد هذا المعدل بسهولة. بشكل عام، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل خصم. بعد تاريخ بدء الإيجار، يقوم البنك بقياس التزامات عقود الإيجار عن طريق:

1- زيادة القيمة الدفترية لإظهار العمولة على التزامات عقود الإيجار،

2- خفض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار المسددة، و

3- إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل على عقد الإيجار.

تقاس التزامات عقود الإيجار بالتكلفة المطفاة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي، ويعاد قياسها عند وجود تغيير في دفعات الإيجار المستقبلية التي تنشأ عن تغيير في

المؤشر أو معدل العمولة، إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقديرها بشأن ما إذا

كانت ستستمرس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء. عند قياس التزامات الإيجار على هذا النحو، يتم إجراء تعديل مقابل على القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو

تسجيله في الربح أو الخسارة إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام إلى صفر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل و عقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة:

لم تقم المجموعة بإثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي مدتها 12 شهراً أو أقل أو عقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة، تقوم المجموعة بإثبات دفعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار هذه كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

## خ) النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرف النقدية وشبه النقدية بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي باستثناء الودائع النظامية، كما تشمل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

## ذ) مخصص منافع نهاية الخدمة

يتم تكوين مخصص لمنافع نهاية الخدمة المستحقة لموظفي المجموعة وفق التقييم الاكتواري بموجب نظام العمل بالمملكة العربية السعودية والمتطلبات التنظيمية المحلية.

## ض) الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") ويتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل. لا يتم اعتبار الزكاة كضريبة دخل، وبناء على ذلك لا يتم حساب أي ضرائب مؤجلة متعلقة بالزكاة.

## ضريبة القيمة المضافة

تخضع المجموعة أيضاً لضريبة القيمة المضافة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتقوم بتحصيل ضريبة القيمة المضافة من عملائها مقابل الخدمات المؤهلة المقدمة وتسديد مدفوعات ضريبة القيمة المضافة لبايعيها للمدفوعات المؤهلة. على أساس شهري، يتم تحويل صافي تحويلات ضريبة القيمة المضافة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك التي تمثل ضريبة القيمة المضافة المحصلة من عملائها، بعد خصم أي ضريبة قيمة مضافة قابلة للاسترداد على المدفوعات. تتحمل المجموعة ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد ويتم دفعها إما كمصاريف أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة، يتم رسملتها وإما استهلاكها أو إطفائها كجزء من التكلفة الرأسمالية.

## 3. ملخص ملخص السياسات المحاسبية و الأهميه النسبية (تتمة)

## (ظ) خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمار لعملائها والتي تتضمن إدارة بعض صناديق الاستثمار. ويتم الإفصاح عن الأتعاب المكتسبة ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. ولا تعتبر الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو بصفة الوكالة موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة.

## (غ) المنتجات المصرفية غير التقليدية

تقدم المجموعة لعملائها بالإضافة إلى الخدمات المصرفية التقليدية بعض المنتجات المصرفية غير التقليدية، ويتم اعتمادها بواسطة الهيئة الشرعية. وتتضمن هذه المنتجات المرابحة والتورق والإجارة.

- (1) المرابحة هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة ببيع سلعة أو أصل للعميل، والتي قامت المجموعة بشرائها وتملكها بناء على وعد من العميل بالشراء من المجموعة. سعر البيع يشمل التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه.
- (2) الإجارة هي اتفاقية تقوم المجموعة (المؤجر) بموجبها بشراء أو إنشاء أصل لتأجيره، بناءً على طلب العميل (المستأجر)، وبناءً على وعد من العميل باستئجار الأصل لمدة محددة متفق عليها والتي قد تنتهي بنقل ملكية الأصل للمؤجر للمستأجر.
- (3) التورق هو شكل من أشكال معاملات المرابحة تقوم المجموعة بموجبها بشراء سلعة وبيعها للعميل. يقوم العميل ببيع السلعة فوراً ويستخدم متحصلات البيع في الوفاء بمتطلبات التمويل الخاص به.

## (ف) منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم وتقيد كمصروف عند تقديم الخدمة ذات العلاقة. ويتم الاعتراف بالالتزام بالقيمة المتوقعة دفعها بموجب برامج مكافآت قصيرة الأجل وذلك عند وجود التزام قانوني أو متوقع لدى المجموعة لسداد المبلغ مقابل الخدمة المقدمة من قبل الموظفين وإن الالتزام يمكن قياسه بشكل موثوق به.

## (و) محاسبة تاريخ السداد

يتم إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد (أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل للطرف الآخر). تقوم المجموعة باحتساب أي تغيير في القيمة العادلة خلال الفترة بين تاريخ التداول وتاريخ السداد بنفس طريقة احتساب الموجودات المشتراة. العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الأدوات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

## (ي) الشريحة الأولى صكوك

تقوم المجموعة بتصنيف الصكوك المصدرة بدون تواريخ استرداد / استحقاق ثابتة (صكوك دائمة) وعدم إلزام المجموعة بدفع أرباح كجزء من حقوق الملكية. يتم الاعتراف بالتكاليف والتوزيعات المتعلقة بها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ضمن الأرباح المبقاة.

## (ك) أسهم الخزينة وبرنامج الدفع على أساس الأسهم

يتم إثبات أسهم الخزينة وبرنامج الدفع على أساس الأسهم ويتم عرضها كخصم من حقوق الملكية المعدلة لأي تكلفة معاملة، والأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع هذه الأسهم. ويتم بعد ذلك ترحيلها بمبلغ يساوي المقابل المدفوع. تظهر المكاسب أو الخسائر الناتجة عن بيع هذه الأسهم، إن وجدت، ضمن حقوق الملكية ولا يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة.

يتم شراء هذه الأسهم من قبل البنك بموافقة البنك المركزي السعودي، وذلك في المقام الأول للوفاء بالتزاماته بموجب برنامج الدفع على أساس الأسهم.

## 4. النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، صافي

2024م	2025م
1,887,900	2,263,013
15,627,368	16,053,677
4,712,178	791,000
372,527	187,561
22,599,973	19,295,251

## بآلاف الريالات السعودية

نقد في الصندوق  
وديعة نظامية  
إيداعات لدى البنك المركزي السعودي  
أرصدة أخرى  
الإجمالي

طبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسب محددة من التزامات الودائع المحتسبة على المعدلات الشهرية في نهاية كل شهر ميلادي. الوديعة النظامية لدى البنك المركزي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك، وبالتالي فهي ليست جزءاً من النقدية وشبه النقدية.

كان مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للبنود أعلاه غير جوهري كما في 31 ديسمبر 2025م و2024م. ويتعلق مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بتعرضات المرحلة الأولى.

## 5. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

2024م	2025م
6,700,660	5,084,367
13,599,227	16,194,652
(1,056)	(6,666)
20,298,831	21,272,353

## بآلاف الريالات السعودية

حسابات جارية  
إيداعات أسواق المال  
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة  
الإجمالي

تشمل المستحقات من البنوك منتجات مصرفية غير تقليدية بقيمة 8.3 مليار ريال سعودي اعتباراً من 31 ديسمبر 2025 (2024: 5.9 مليار ريال سعودي).

فيما يلي تحليل بالتغيرات في مخصص الخسائر:

الإجمالي	المرحلة الثالثة ( خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثانية ( خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى ( خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)
1,056	-	4	1,052
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
5,610	-	5	5,605
6,666	-	9	6,657

## بآلاف الريالات السعودية

الرصيد في 1 يناير 2025م  
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى  
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية  
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة  
صافي إعادة القياس والحركات الأخرى  
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م

الإجمالي	المرحلة الثالثة ( خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثانية ( خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى ( خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)
1,432	-	4	1,428
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(376)	-	-	(376)
1,056	-	4	1,052

## بآلاف الريالات السعودية

الرصيد في 1 يناير 2024م  
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى  
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية  
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة  
صافي إعادة القياس والحركات الأخرى  
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

## 6. الاستثمارات، صافي

(أ) تصنف الاستثمارات حسب نوع الأداة المالية كما يلي:

(1) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

الإجمالي		دولية		محلية		بآلاف الريالات السعودية
2024م	2025م	2024م	2025م	2024م	2025م	
4,492,580	4,870,489	-	4,586	4,492,580	4,865,903	الصناديق الاستثمارية
4,492,580	4,870,489	-	4,586	4,492,580	4,865,903	الإجمالي

(2) استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي

الإجمالي		دولية		محلية		بآلاف الريالات السعودية
2024م	2025م	2024م	2025م	2024م	2025م	
41,498,427	48,295,389	105,806	105,140	41,392,621	48,190,249	أوراق مالية بعمولة ثابتة
2,653,110	2,650,029	-	-	2,653,110	2,650,029	أوراق مالية بعمولة عائمة
44,151,537	50,945,418	105,806	105,140	44,045,731	50,840,278	الإجمالي

(3) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

الإجمالي		دولية		محلية		بآلاف الريالات السعودية
2024م	2025م	2024م	2025م	2024م	2025م	
18,852,456	20,561,654	18,852,456	20,549,957	-	11,697	أوراق مالية بعمولة ثابتة
627,771	1,005,040	627,771	1,005,040	-	-	أوراق مالية بعمولة عائمة
1,996,102	2,130,291	1,111,667	1,079,783	884,435	1,050,508	أسهم (إيضاح 7-ج)
21,476,329	23,696,985	20,591,894	22,634,780	884,435	1,062,205	الإجمالي
70,120,446	79,512,892	20,697,700	22,744,506	49,422,746	56,768,386	الاستثمارات، صافي

تشتمل الاستثمارات أعلاه على صكوك تبلغ 33.9 مليار ريال سعودي (2024م: 25.2 مليار ريال سعودي). تشتمل الصناديق الاستثمارية على صناديق إسلامية تبلغ 4.6 مليار سعودي (2024: 4.2 مليار ريال سعودي). تشمل الاستثمارات الدولية أعلاه محافظ استثمارية مداره من قبل مدراء خارجيين، تبلغ 0.9 مليار ريال سعودي (2024م: 1.6 مليار ريال سعودي).

خلال السنة، قامت المجموعة بتصحيح تقييمها لحصة أسهمها في الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمه) مُصنّف كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، والذي كان يُقيّم تاريخياً بصافي الأصول. وقد أدى تغيير طريقة التقييم من صافي الأصول إلى القيمة العادلة إلى زيادة قدرها 451 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2024 و 31 ديسمبر 2024.

تعتبر هذه التعديلات تصحيحاً لخطأ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 8 (السياسات المحاسبية، والتغييرات، والتقدير المحاسبية، والأخطاء)، وهي جوهرية بالنسبة للمعلومات المالية الموحدة، وبناءً عليه، أعيد عرض كل من قائمة المركز المالي الموحدة، وقائمة التغييرات في حقوق الملكية الموحدة. تأثر هذا التقييم العادل للاستثمار على قائمة الدخل الشامل الأخر جوهرية، وبالتالي لم يتم إعادة عرضها.

وبناءً عليه، قام البنك بإعادة عرض البنود المتأثرة لتصحيح المعلومات المالية للفترة السابقة على النحو التالي:

كما في 31 ديسمبر 2025	إعادة التقييم	العرض السابق
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة		
الاستثمارات - صافي	451,483	69,668,963
احتياطات أخرى	451,483	77,216
قائمة التغييرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة الموحدة		
احتياطات أخرى	451,483	77,216

6. الاستثمارات، صافي (تتمة)

(ب) 1- فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسارة:  
أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة (بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	المرحلة الثالثة ( خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثانية ( خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى ( خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)
3,464	-	611	2,853
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
2,067	-	(171)	2,238
5,531	-	440	5,091
2,833	-	1,064	1,769
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
631	-	(453)	1,084
3,464	-	611	2,853

الرصيد في 1 يناير 2025م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

الحركات الأخرى\*

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م

الرصيد في 1 يناير 2024م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

الحركات الأخرى\*

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	المرحلة الثالثة ( خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثانية ( خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى ( خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)
483,974	380,886	70,941	32,147
-	-	(12,123)	12,123
-	-	1,015	(1,015)
-	2,876	(2,876)	-
10,341	29,291	(3,336)	(15,614)
494,315	413,053	53,621	27,641
472,987	357,704	77,085	38,198
-	-	(4,962)	4,962
-	-	1,686	(1,686)
-	6,582	(6,582)	-
10,987	16,600	3,714	(9,327)
483,974	380,886	70,941	32,147

الرصيد في 1 يناير 2024م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

الحركات الأخرى\*

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

\* يشمل إعادة القياس

6. الاستثمارات، صافي (تتمة)

(ب) 2- فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية:  
أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة (بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى 12 شهر)
44,155,001	-	105,337	44,049,664
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
6,795,948	-	(237)	6,796,185
50,950,949	-	105,100	50,845,849

الرصيد في 1 يناير 2025م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

الحركات الأخرى\*

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م

34,621,037	-	105,183	34,515,854
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
9,533,964	-	154	9,533,810
44,155,001	-	105,337	44,049,664

الرصيد في 1 يناير 2024م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

الحركات الأخرى\*

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (خسائر الائتمان) المتوقعة على مدى 12 شهر)
19,480,227	846,413	1,398,462	17,235,352
-	-	(114,760)	114,760
-	-	209,597	(209,597)
-	26,407	(26,407)	-
2,086,467	9,827	(608,126)	2,684,766
21,566,694	882,647	858,766	19,825,281

الرصيد في 1 يناير 2025م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

الحركات الأخرى\*

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م

19,536,996	794,897	1,892,537	16,849,562
-	-	(371,903)	371,903
-	-	176,665	(176,665)
-	70,280	(70,280)	-
(56,769)	(18,764)	(228,557)	190,552
19,480,227	846,413	1,398,462	17,235,352

الرصيد في 1 يناير 2024م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

الحركات الأخرى\*

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

\* يشمل إعادة القياس

## 6. الاستثمارات، صافي (تتمة)

## (ج) استثمارات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل

قامت المجموعة بتخصيص بعض الاستثمارات المبينة في الجدول التالي كاستثمارات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وتم هذا التخصيص بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأنه من المتوقع أن يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات على المدى الطويل لأغراض استراتيجية.

توزيعات أرباح مثبتة خلال 2024م	توزيعات أرباح مثبتة خلال 2025م	القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2024م	القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2025م	بآلاف الريالات السعودية
16,358	6,030	58,143	99,357	تداول السعودية (تداول) أسهم مدرجة
8	13	790,582	951,151	أسهم سعودية أخرى
14,331	1,053	1,147,377	1,079,783	أسهم أجنبية
30,697	7,096	1,996,102	2,130,291	الإجمالي

لم يكن هنالك مبيعات اسهم خلال 2025م، خلال عام 2024م قامت المجموعة ببيع أسهم بقيمة عادلة قدرها 26.1 مليون ريال سعودي، وتم تحويل الربح البالغ 52.0 مليون ريال سعودي إلى الأرباح المبقاة. تم إجراء عمليات البيع المذكورة أعلاه كجزء من خطة التعديل للمحفظة.

6. الاستثمارات، صافي (تتمة)

(د) فيما يلي تحليل لمكونات الاستثمارات:  
1) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

2024م			2025م			بالآلاف الريالات السعودية الصناديق الاستثمارية الإجمالي
متداولة	غير متداولة	الإجمالي	متداولة	غير متداولة	الإجمالي	
4,492,580	-	4,492,580	4,870,489	-	4,870,489	
4,492,580	-	4,492,580	4,870,489	-	4,870,489	

2) استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي

2024م			2025م			بالآلاف الريالات السعودية أدوات مالية بعمولة ثابتة أدوات مالية بعمولة عائمة الإجمالي
متداولة	غير متداولة*	الإجمالي	متداولة	غير متداولة*	الإجمالي	
29,163,035	12,335,392	41,498,427	37,209,201	11,086,188	48,295,389	
1,382,533	1,270,577	2,653,110	1,382,150	1,267,879	2,650,029	
30,545,568	13,605,969	44,151,537	38,591,351	12,354,067	50,945,418	

3) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2024م			2025م			بالآلاف الريالات السعودية أدوات مالية بعمولة ثابتة أدوات مالية بعمولة عائمة أسهم الإجمالي الاستثمارات، صافي
متداولة	غير متداولة*	الإجمالي	متداولة	غير متداولة*	الإجمالي	
18,852,456	-	18,852,456	20,555,366	6,288	20,561,654	
627,771	-	627,771	1,005,040	-	1,005,040	
1,040,417	955,685	1,996,102	1,045,100	1,085,191	2,130,291	
20,520,644	955,685	21,476,329	22,605,506	1,091,479	23,696,985	
55,558,792	14,561,654	70,120,446	66,067,346	13,445,546	79,512,892	

\* تشمل الأدوات المالية غير المتداولة، على أدوات خزينة حكومية سعودية قدرها 10.2 مليار ريال سعودي (2024م: 11.5 مليار ريال سعودي).

(هـ) تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2024م	2025م	بالآلاف الريالات السعودية حكومية وشبه حكومية شركات بنوك ومؤسسات مالية أخرى الإجمالي
44,486,336	52,212,291	
19,355,691	20,044,864	
6,278,419	7,255,737	
70,120,446	79,512,892	

تتضمن الاستثمارات مبلغ قدره 19,076 مليون ريال سعودي (2024م: 14,096 مليون ريال سعودي) مرهون بموجب اتفاقيات إعادة شراء مع البنوك (إيضاح 20 (د)). وقد بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 19,117 مليون ريال سعودي (2024م: 13,891 مليون ريال سعودي).

## 7. المشتقات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية بشكل رئيسي للمتاجرة وتغطية المخاطر:

## (أ) المقايضات

هي التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف المتعاقدة بتبادل دفع العملات الخاصة بسعر ثابت وعائم بعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ.

## (ب) العقود الأجلة والمستقبلية

هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لبيع أو شراء عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. العقود الأجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي المستقبلية وعقود أسعار العملات الخاصة المستقبلية، فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

## (ج) الخيارات

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار) لبيع أو شراء عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً وفي تاريخ مستقبلي محدد وفي أي وقت خلال فترة زمنية معينة.

## المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة للمجموعة بالمبيعات وتحديد المراكز وموازنة أسعار الصرف. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. يتعلق تحديد المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار، المعدلات أو المؤشرات. تتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد الاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة، مع توقع الحصول على أرباح من الفروقات بين الأسواق والمنتجات.

## المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

إتبعَت المجموعة نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر، والذي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات الخاصة، وذلك لتقليل مخاطر أسعار العملات والعملات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة من البنك المركزي السعودي. ولقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف النظيرة والتعرض لمخاطر مراكز العملات. وتراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء قيمة مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات الخاصة للفترة المقررة. ويتم دورياً فحص الفجوات بين أسعار العملات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات بصفة دورية وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العملات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

## 7. المشتقات (تتمة)

## المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر (تتمة)

في كل تاريخ تقييم لمدى فاعلية التحوط، يجب توقع أن تكون علاقة التحوط على درجة عالية من الفعالية على أساس منظور وثبتت أنها فعالة (فاعلية بأثر رجعي) للفترة المحددة لتأهيلها لمحاسبة التحوط. يتم إجراء تقييم رسمي من خلال مقارنة مدى فاعلية أداة التحوط في تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للمخاطر التي يتم التحوط منها في البند المتحوط له، وذلك في بداية ونهاية كل ربع سنوي على أساس مستمر. من المتوقع أن يكون التحوط فعالاً للغاية إذا تمت مقاصة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر التحوط خلال الفترة التي تم تحديد التحوط لها بواسطة أداة التحوط في نطاق يتراوح من 80% إلى 125% من المتوقع أن تحقق هذه المعادلة في الفترات المستقبلية.

وكجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي الموحدة ككل.

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الأجلة ومقايضات العملة في تغطية المخاطر المحددة للعملات. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العمولات والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العمولات لتغطية مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار عمولات ثابتة. ويستخدم البنك أيضاً مقايضات أسعار العمولات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العمولات العائمة. وفي جميع هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تغطية المخاطر وأهدافها رسمياً بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأداة تغطية المخاطر، ويتم احتساب هذه المعاملات على أنها تغطية مخاطر التدفقات النقدية بالقيمة العادلة.

يمكن أن تنشأ عدم فعالية التغطية من الاختلافات في توقيت التدفقات النقدية للبنود المغطاة وأدوات التغطية، ومنحنيات أسعار الفائدة المختلفة المطبقة لخصم البنود المغطاة وأدوات التغطية، والمشتقات المستخدمة كأدوات تغطية ذات قيمة عادلة غير معدومة في وقت التعيين، وما إلى ذلك.

## تغطية مخاطر القيمة العادلة

تقوم المجموعة باستخدام مقايضات أسعار العمولات الخاصة لتغطية مخاطر أسعار العمولات الخاصة الناشئة، على وجه الخصوص، من التعرضات الناتجة عن مخاطر العمولات الخاصة بسعر ثابت.

## تغطية مخاطر التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالعمولات الخاصة للموجودات والمطلوبات المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل عمولة خاصة بسعر متغير. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العمولات الخاصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية مقابل أسعار العمولات الخاصة هذه.

## 7. المشتقات (تتمة)

يبين الجدول أدناه القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق، والمعدل الشهري. إن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشرًا على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها وبالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعبر عن مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							2025م
اكتر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهراً	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	بالآلاف الريالات السعودية
<b>المقتناة لأغراض المتاجرة:</b>							
164,229,819	144,833,641	27,851,979	8,459,320	345,374,759	(5,274,373)	6,216,504	مقايضات أسعار العملات الخاصة
-	10,494,732	6,087,699	24,171,617	40,754,048	(53,556)	134,562	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
-	-	122,160	171,689	293,849	(613)	677	خيارات العملة
-	-	118,303	144,461	262,764	(35,687)	36,150	مقايضات السلع
-	-	-	-	-	-	-	<b>المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:</b>
-	787,668	-	-	787,668	-	10,818	مقايضات أسعار العملات الخاصة
-	526,771	-	-	526,771	(9,275)	-	مقايضات العملات المزدوجة
<b>المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:</b>							
-	-	1,375,000	-	1,375,000	(32,774)	-	مقايضات أسعار العملات الخاصة
-	2,623,756	287,912	-	2,911,668	(12,222)	-	مقايضات العملات المزدوجة
<b>164,229,819</b>	<b>159,266,568</b>	<b>35,843,053</b>	<b>32,947,087</b>	<b>392,286,527</b>	<b>(5,418,500)</b>	<b>6,398,711</b>	<b>الإجمالي</b>
المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							2024م
اكتر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهراً	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	بالآلاف الريالات السعودية
<b>المقتناة لأغراض المتاجرة:</b>							
133,879,758	101,213,651	27,510,564	6,192,438	268,796,411	(4,864,104)	5,372,222	مقايضات أسعار العملات الخاصة
-	4,495,908	208,839	26,108,067	30,812,814	(202,044)	136,489	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
-	-	374,998	66,196	441,194	-	522	خيارات العملة
-	-	218,791	1,012,633	1,231,424	(30,210)	30,757	مقايضات السلع
<b>المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:</b>							
-	789,054	-	806,886	1,595,940	-	28,962	مقايضات أسعار العملات الخاصة
<b>المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:</b>							
-	1,375,000	-	-	1,375,000	(69,235)	-	مقايضات أسعار العملات الخاصة
<b>133,879,758</b>	<b>107,873,613</b>	<b>28,313,192</b>	<b>34,186,220</b>	<b>304,252,783</b>	<b>(5,165,593)</b>	<b>5,568,952</b>	<b>الإجمالي</b>

## 7. المشتقات (تتمة)

التغير في القيمة المستخدمة لحساب عدم فعالية التحوط	المبلغ المتراكم لتسويات التحوط بالقيمة العادلة على بند التحوط المدرج في القيمة الدفترية لبند التحوط		إجمالي القيمة الدفترية		2025م بالآلاف الريالات السعودية
	المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات	
					<u>المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:</u>
(20,178)	-	(8,114)	-	779,957	الاستثمارات
(8,683)	(8,683)	-	528,742	-	شهادات الإيداع
(28,861)	(8,683)	(8,114)	528,742	779,957	اجمالي
					<u>المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:</u>
					<u>مقايضات أسعار العملات الخاصة</u>
(14,488)	-	(27,622)	-	1,563,508	الاستثمارات، قروض الشركات
(14,488)	-	(27,622)	-	1,563,508	اجمالي

أ) عدم الفعالية المعترف بها في قائمة الدخل فيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة بلغت 3.9 مليون ريال سعودي (2024: 28.4 مليون ريال سعودي).

ب) المبلغ المعاد تصنيفه من احتياطي التحوط إلى قائمة الدخل فيما يتعلق بتحوطات التدفق النقدي بقيمة 129 مليون ريال سعودي (2024: 98 مليون ريال سعودي).  
بلغ التغير في قيمة أداة التحوط المعترف بها في الدخل الشامل الآخر 24.2 مليون ريال سعودي (2024: 29.0 مليون ريال سعودي)

تشمل المشتقات منتجات مصرفية غير تقليدية بقيمة 57.3 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2025م (31 ديسمبر 2024م: 34.6 مليار ريال سعودي).

7. المشتقات (تتمة)

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

تعرض المجموعة للتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية للعمولات على الموجودات والمطلوبات غير التجارية والتي تحمل عمولة بسعر متغير. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العمولات كتغطية مخاطر التدفقات النقدية لمخاطر أسعار العمولات. فيما يلي الجدول الذي يوضح كما في 31 ديسمبر 2025م و 2024م، الفترات التي يتوقع فيها حدوث التدفقات النقدية المتحوط لها ومتى من المتوقع أن تؤثر على قائمة الدخل الموحدة:

2025م	2024م
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
تدفقات نقدية داخلية (موجودات) الإجمالي	تدفقات نقدية داخلية (موجودات) الإجمالي
خلال سنة واحدة	خلال سنة واحدة
3 - سنة سنوات	3 - سنة سنوات
5 - 3 سنوات	5 - 3 سنوات
أكثر من 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
44,002	76,857
44,002	76,857

يعكس الجدول أنهما ملخصا بالبنود المغطاة مخاطرهما وطبيعة مخاطرهما وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة كما في 31 ديسمبر 2025م و 2024م.

2025م	2024م
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
وصف البنود المغطاة	وصف البنود المغطاة
القيمة العادلة	القيمة العادلة
القيمة عند بدء تغطية المخاطر	القيمة عند بدء تغطية المخاطر
أداة تغطية المخاطر	أداة تغطية المخاطر
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
779,957	756,324
761,795	763,136
القيمة العادلة	القيمة العادلة
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	مقايضات أسعار العمولات الخاصة
10,818	28,292
528,742	801,043
526,771	800,373
القيمة العادلة	القيمة العادلة
مقايضة العملات	مقايضة العملات
-	670
1,454,931	1,305,765
1,466,322	1,375,000
التدفقات النقدية	التدفقات النقدية
شهادات إيداع بأسعار عمولات ثابتة	قروض بأسعار عمولات ثابتة
شهادات إيداع	أوراق مالية بعمولة عائمة
1,346,772	1,375,000
1,375,000	1,375,000
التدفقات النقدية	التدفقات النقدية
أوراق مالية بعمولة عائمة	أوراق مالية بعمولة عائمة
(32,774)	(69,235)
(9,275)	(9,275)
(12,222)	(12,222)

قام البنك، في إطار أنشطة إدارة المشتقات الخاصة به، بإبرام اتفاقية رئيسية وفقاً لتوجيهات الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات. بموجب هذه الاتفاقية، يتم توحيد الشروط والأحكام الخاصة بمنتجات المشتقات التي تم شراؤها أو بيعها من قبل المجموعة كجزء من الاتفاقية الرئيسية، تم أيضاً التوقيع على ملحق دعم الائتمان مع الأطراف المالية المقابلة. يسمح ملحق دعم الائتمان للمجموعة بالحصول على أسعار معدلة عن طريق تبادل القيم السوقية نقداً كضمان سواء لصالح البنك أو الطرف المقابل المالي.

بالنسبة لمقايضات أسعار العمولات المبرمة مع الأطراف المقابلة الأوروبية، يلتزم كل من البنك والطرف المقابل الأوروبي بلائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبي. لائحة تنظيم البنية التحتية للسوق الأوروبي هي عبارة عن مجموعة من التشريعات الأوروبية للمقاصة والتنظيم المركزي للمشتقات خارج الأسواق النظامية. تتضمن اللائحة متطلبات الإفصاح عن عقود المشتقات وتطبيق معايير إدارة المخاطر، ووضع قواعد مشتركة للأطراف المقابلة المركزية ومستودعات التجارة. وعليه، يتم تداول جميع عقود المشتقات الموحدة خارج الأسواق النظامية ويتم مقاصتها من خلال الطرف المقابل المركزي وفقاً لترتيبات المقاصة وتبادل الهوامش الأولية والمتغيرة وذلك لتقليل مخاطر الائتمان والسيولة للطرف المقابل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و 2024م

8. القروض والسلف، صافي  
(أ) تشمل ما يلي:

قروض وسلف عاملة	قروض وسلف غير عاملة	إجمالي القروض والسلف	مخصص الانخفاض في القيمة	القروض والسلف، صافي
185,363,680	694,350	186,058,030	(2,467,548)	183,590,482
90,130,800	1,125,802	91,256,602	(538,133)	90,718,469
275,494,480	1,820,152	277,314,632	(3,005,681)	274,308,951
<b>قروض تجارية</b>				
قروض الشركات				
قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر				
الإجمالي				
<b>قروض الأفراد</b>				
قروض شخصية				
قروض الرهن العقاري				
قروض السيارات				
بطاقات ائتمان				
الإجمالي				
<b>الإجمالي</b>				

قروض وسلف عاملة	قروض وسلف غير عاملة	إجمالي القروض والسلف	مخصص الانخفاض في القيمة	القروض والسلف، صافي
175,929,287	659,116	176,588,403	(3,318,351)	173,270,052
50,084,977	1,257,118	51,342,095	(472,700)	50,869,395
226,014,264	1,916,234	227,930,498	(3,791,051)	224,139,447
<b>قروض تجارية</b>				
قروض الشركات				
قروض المشاريع الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر				
الإجمالي				
<b>قروض الأفراد</b>				
قروض شخصية				
قروض الرهن العقاري				
قروض السيارات				
بطاقات ائتمان				
الإجمالي				
<b>الإجمالي</b>				

تتضمن القروض والسلف، صافي منتجات مصرفية غير تقليدية قدرها 230.2 مليار ريال سعودي (2024م: 209.3 مليار ريال سعودي). وكما في ديسمبر 2025م، تتكون إجمالي محفظة المنتجات المصرفية الغير تقليدية بشكل رئيسي من التورق بمبلغ 161.8 مليار ريال سعودي (2024م: 143.3 مليار ريال سعودي)، والمرابحة بمبلغ 29.8 مليار ريال سعودي (2024م: 29.3 مليار ريال سعودي)، والإجارة بمبلغ 22.0 مليار ريال سعودي (2024م: 21.8 مليار ريال سعودي).

## 8. القروض والسلف، صافي

(ب) فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسائر لإجمالي القروض والسلف:

خسائر الائتمان المتوقعة بشأن إجمالي القروض والسلف (بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	المرحلة الثالثة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى	المرحلة الثانية خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير مخفضة	المرحلة الأولى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
5,301,548	2,022,418	2,296,954	982,176
-	(90,218)	(82,472)	172,690
-	(45,426)	76,993	(31,567)
-	114,626	(105,636)	(8,990)
2,170,823	3,137,084	(718,948)	(247,313)
(3,019,574)	(3,019,574)	-	-
<b>4,452,797</b>	<b>2,118,910</b>	<b>1,466,891</b>	<b>866,996</b>
4,922,319	2,025,242	2,085,676	811,401
-	(90,132)	(83,361)	173,493
-	(34,020)	55,868	(21,848)
-	118,973	(114,185)	(4,788)
2,202,975	1,826,101	352,956	23,918
(1,823,746)	(1,823,746)	-	-
<b>5,301,548</b>	<b>2,022,418</b>	<b>2,296,954</b>	<b>982,176</b>

الرصيد في 1 يناير 2025م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

الحركات الأخرى\*

مبالغ مشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م

الرصيد في 1 يناير 2024م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

الحركات الأخرى\*

مبالغ مشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

تشمل إعادة القياس\*

## 8. القروض والسلف، صافي (تنمة)

(ب) فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسائر لإجمالي القروض والسلف: (تنمة)  
خسائر الائتمان المتوقعة بشأن قروض تجارية (بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان
	المتوقعة على مدى	على مدى العمر غير	المتوقعة على
	العمر ذات مستوى	مخفضة القيمة الائتمانية	مدى 12 شهر
3,791,051	1,255,157	2,003,240	532,654
-	(1,575)	(12,057)	13,632
-	(5,711)	18,148	(12,437)
-	66,062	(61,698)	(4,364)
1,198,514	2,058,439	(744,429)	(115,496)
(1,983,884)	(1,983,884)	-	-
<b>3,005,681</b>	<b>1,388,488</b>	<b>1,203,204</b>	<b>413,989</b>

الرصيد في 1 يناير 2025م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

الحركات الأخرى\*

مشطوبات

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م

3,793,973	1,385,064	1,908,023	500,886
-	(3,708)	(13,769)	17,477
-	(2,368)	16,807	(14,439)
-	82,510	(80,651)	(1,859)
1,077,338	873,919	172,830	30,589
(1,080,260)	(1,080,260)	-	-
<b>3,791,051</b>	<b>1,255,157</b>	<b>2,003,240</b>	<b>532,654</b>

الرصيد في 1 يناير 2024م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

الحركات الأخرى\*

مشطوبات

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

## خسائر الائتمان المتوقعة بشأن قروض الأفراد (بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان
	المتوقعة على مدى	على مدى العمر غير	المتوقعة على
	العمر ذات مستوى	مخفضة القيمة الائتمانية	مدى 12 شهر
1,510,496	767,261	293,714	449,521
-	(88,643)	(70,415)	159,058
-	(39,715)	58,845	(19,130)
-	48,564	(43,938)	(4,626)
972,310	1,078,645	25,481	(131,816)
(1,035,690)	(1,035,690)	-	-
<b>1,447,116</b>	<b>730,422</b>	<b>263,687</b>	<b>453,007</b>

الرصيد في 1 يناير 2025م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

الحركات الأخرى\*

مشطوبات

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م

1,128,346	640,178	177,653	310,515
-	(86,424)	(69,592)	156,016
-	(31,652)	39,061	(7,409)
-	36,463	(33,534)	(2,929)
1,125,637	952,182	180,126	(6,671)
(743,486)	(743,486)	-	-
<b>1,510,497</b>	<b>767,261</b>	<b>293,714</b>	<b>449,522</b>

الرصيد في 1 يناير 2024م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

الحركات الأخرى\*

مشطوبات

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

تشمل إعادة القياس\*

## 8. القروض والسلف، صافي (تنمة)

(ج) فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلف  
إجمالي القروض والسلف (بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	المرحلة الثالثة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى	المرحلة الثانية خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير مخفضة	المرحلة الأولى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
325,391,039	4,023,746	13,522,245	307,845,048
-	(218,855)	(1,264,450)	1,483,305
-	(116,558)	3,841,726	(3,725,168)
-	1,499,385	(770,270)	(729,115)
55,386,144	2,064,847	(1,430,853)	54,752,150
(3,019,574)	(3,019,574)	-	-
377,757,609	4,232,991	13,898,398	359,626,220

الرصيد في 1 يناير 2025م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

الحركات الأخرى\*

مشطوبات

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م

279,320,565	4,332,665	16,131,359	258,856,541
-	(231,744)	(1,500,819)	1,732,563
-	(94,630)	3,050,339	(2,955,709)
-	1,396,723	(787,525)	(609,198)
47,894,220	444,478	(3,371,109)	50,820,851
(1,823,746)	(1,823,746)	-	-
325,391,039	4,023,746	13,522,245	307,845,048

الرصيد في 1 يناير 2024م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

الحركات الأخرى\*

مشطوبات

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

## قروض تجارية (بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	المرحلة الثالثة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ذات مستوى انتماني منخفض	المرحلة الثانية خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير مخفضة القيمة الائتمانية	المرحلة الأولى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
227,930,498	2,766,455	11,434,872	213,729,171
-	(6,643)	(427,478)	434,121
-	(15,767)	2,402,250	(2,386,483)
-	869,528	(562,973)	(306,555)
51,368,018	1,456,337	(1,015,169)	50,926,850
(1,983,884)	(1,983,884)	-	-
277,314,632	3,086,026	11,831,502	262,397,104

الرصيد في 1 يناير 2025م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

الحركات الأخرى\*

مشطوبات

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م

182,767,777	3,092,193	14,612,056	165,063,528
-	(8,005)	(888,568)	896,573
-	(10,346)	1,536,608	(1,526,262)
-	739,263	(582,452)	(156,811)
46,242,981	33,610	(3,242,772)	49,452,143
(1,080,260)	(1,080,260)	-	-
227,930,498	2,766,455	11,434,872	213,729,171

الرصيد في 1 يناير 2024م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

الحركات الأخرى\*

مشطوبات

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

\*تشمل القروض الجديدة والقروض المسددة وحركات أخرى

## 8. القروض والسلف، صافي (تتمة)

(ج) فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلف (تتمة)

قروض الأفراد\* (بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	( خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	( خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	( خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)
97,460,541	1,257,291	2,087,373	94,115,877
-	(212,212)	(836,972)	1,049,184
-	(100,791)	1,439,476	(1,338,685)
-	629,857	(207,297)	(422,560)
4,018,126	608,510	(415,684)	3,825,300
(1,035,690)	(1,035,690)	-	-
<b>100,442,977</b>	<b>1,146,965</b>	<b>2,066,896</b>	<b>97,229,116</b>
96,552,788	1,240,472	1,519,303	93,793,013
-	(223,739)	(612,251)	835,990
-	(84,284)	1,513,731	(1,429,447)
-	657,460	(205,073)	(452,387)
1,651,239	410,868	(128,337)	1,368,708
(743,486)	(743,486)	-	-
<b>97,460,541</b>	<b>1,257,291</b>	<b>2,087,373</b>	<b>94,115,877</b>

الرصيد في 1 يناير 2025م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

صافي الحركات الأخرى\*

مبالغ مشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م

الرصيد في 1 يناير 2024م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

صافي الحركات الأخرى\*

مبالغ مشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

\*تشمل القروض الجديدة والقروض المسددة وحركات أخرى

8. القروض والسلف، صافي (تتمة)

(د) يمثل مخصص الانخفاض لخسائر التمويل في قائمة الدخل الموحدة التالي:

2024م	2025م
2,200,755	2,262,052
(596,039)	(897,350)
1,604,716	1,364,702

بآلاف الريالات السعودية

المحمل خلال السنة، صافي\*

مبالغ مستردة لقروض وسلف مشطوبة، صافي

مخصص الانخفاض في القيمة، صافي (إيضاح 8 - هـ)

\*تشمل صافي المبالغ المشطوبة المحملة

(هـ) فيما يلي تفصيل مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان والمخصصات الأخرى، صافي كما هو مبين في قائمة الدخل الموحدة:

2024م	2025م
1,604,716	1,364,702
16,012	(2,719)
1,620,728	1,361,983

بآلاف الريالات السعودية

مخصص الانخفاض في القيمة لخسائر الائتمان، صافي (إيضاح 8 - د)

مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي

الإجمالي

## 9. الاستثمار في شركات زميلة

يتمثل الاستثمار في الشركات الزميلة في حصة المجموعة من الاستثمار في منشآت تمارس المجموعة عليها تأثيراً هاماً. تتم المحاسبة عن هذه الاستثمارات، باستخدام طريقة حقوق الملكية. وتمثل الاستثمارات في الشركات الزميلة:

(أ) نسبة 48.46% (2024م: 48.46%) من حصة حقوق الملكية في شركة "أجل للخدمات التمويلية" المسجلة في المملكة العربية السعودية. وتعمل الشركة في أنشطة التمويل بما في ذلك التأجير (وغيره من المنتجات ذات الصلة) للمشاريع في القطاعات الصناعية والنقل والزراعية والتجارية وغيرها من القطاعات المهنية، إلى جانب الإيجار التمويلي الموجودات الثابتة والمنقولة.

بناءً على القوائم المالية غير المراجعة لشركة أجل للخدمات المالية كما في 30 سبتمبر 2025م، بلغ إجمالي الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين وصافي الدخل 1,860 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2024م: 1,825 مليون ريال سعودي)، و 1,108 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2024م: 1,107 مليون ريال سعودي) و 752 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2024م: 718 مليون ريال سعودي) و 44 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2024م: 37 مليون ريال سعودي) على التوالي.

(ب) نسبة 19.9% (2024م: 19.9%) من حصة حقوق الملكية وتمثيل في مجلس الإدارة في شركة ليفا للتأمين (سابقاً الشركة العالمية للتأمين التعاوني) والمسجلة في المملكة العربية السعودية. تقوم الشركة بعمليات التأمين التعاوني وإعادة التأمين وجميع الأنشطة ذات الصلة وفقاً للأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

بناءً على القوائم المالية غير المراجعة لشركة ليفا للتأمين كما في 30 سبتمبر 2025م، بلغ إجمالي الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين وصافي الدخل، 955 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2024م: 857 مليون ريال سعودي)، و 495 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2024م: 445 مليون ريال سعودي) و 460 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2024م: 412 مليون ريال سعودي) و 17 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2024م: 22 مليون ريال سعودي) على التوالي.

## 10. الممتلكات والمعدات وحق استخدام الموجودات ، صافي

بـآلاف الريالات السعودية

الأراضي والمباني	حق استخدام الموجودات*	تحسينات وديكورات المباني	الأثاث والتركيبات والمعدات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي ومشاريع الأتمتة والسيارات	الإجمالي
3,193,994	1,033,987	1,443,295	808,424	5,067,326	11,547,026
105,768	122,004	296,636	111,308	1,136,596	1,772,312
(3,452)	(195,198)	(842)	(5,061)	(3,515)	(208,068)
3,296,310	960,793	1,739,089	914,671	6,200,407	13,111,270
307,951	210,221	362,306	104,336	992,928	1,977,742
(3,617)	(71,344)	(45,629)	(7,327)	(39,502)	(167,419)
3,600,644	1,099,670	2,055,766	1,011,680	7,153,833	14,921,593
638,099	547,887	1,048,690	570,472	3,274,631	6,079,779
15,630	181,928	90,636	64,132	331,253	683,579
-	(162,110)	(842)	(2,940)	(3,325)	(169,217)
653,729	567,705	1,138,484	631,664	3,602,559	6,594,141
36,669	146,679	54,579	68,293	431,641	737,861
(4,711)	(56,138)	(41,453)	(156)	(29,438)	(131,896)
685,687	658,246	1,151,610	699,801	4,004,762	7,200,106
2,555,895	486,100	394,605	237,952	1,792,695	5,467,247
2,642,581	393,088	600,605	283,007	2,597,848	6,517,129
2,914,957	441,424	904,156	311,879	3,149,071	7,721,487

## التكلفة

الرصيد كما في 1 يناير 2024م

الإضافات / إعادة القياس

الاستيعادات

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

الإضافات / إعادة القياس

الاستيعادات

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م

## الإستهلاك والإطفاء المتراكم

الرصيد كما في 1 يناير 2024م

المحمل خلال السنة

الاستيعادات

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

المحمل خلال السنة

الاستيعادات

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م

## صافي القيمة الدفترية

كما في 1 يناير 2024م

كما في 31 ديسمبر 2024م

كما في 31 ديسمبر 2025م

تشمل أجهزة وبرامج الحاسب الآلي ومشاريع الأتمتة والسيارات أعمال قيد التنفيذ بمبلغ 1,184 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2025م (2024م: 920 مليون ريال سعودي).

تشمل تحسينات وديكورات المباني أعمال قيد التنفيذ بمبلغ 541 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2025م (2024م: 267 مليون ريال سعودي) على التوالي.

تشمل الأثاث والتركيبات والمعدات والأعمال الجارية مبلغ 42 مليون ريال سعودي حتى 31 ديسمبر 2025 (2024: لا شيء)

\*تشمل الأراضي والمباني والاستيعادات بما في ذلك عقود الإيجار الملغاة أو المغلقة.

بلغت مصاريف الفوائد على التزامات عقود الإيجار خلال عام 2025م مبلغ 19.1 مليون ريال سعودي (2024م: 16.8 مليون ريال سعودي)

## 11. الموجودات الأخرى

2024م	2025م	بآلاف الريالات السعودية
2,053,343	2,308,487	ذمم مدينة
2,998,597	8,590,622	أخرى
5,051,940	10,899,109	الإجمالي

تشمل الحسابات المدينة بشكل رئيسي الرسوم المستحقة والدخل.

وتشمل البنود الأخرى ودائع هامشية بقيمة 6,704 مليون ريال سعودي (2024: 2,204 مليون ريال سعودي)، ومدفوعات مسبقة ومدبنيين متنوعين، وحسابات تسوية وبنود قيد النقل، والتي يتم تسويتها في سياق العمل المعتاد.

## 12. الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2024م	2025م	بآلاف الريالات السعودية
1,073,910	1,555,992	حسابات جارية
40,088,892	37,526,223	ودائع أسواق المال
41,162,802	39,082,215	الإجمالي

تتضمن ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بمعدل ثابت قدرها 18,291 مليون ريال سعودي (2024م: 14,665 مليون ريال سعودي) مع اتفاقية لإعادة شرائها في تواريخ مستقبلية محددة (إيضاح 20 د). استلم البنك ودائع بدون ربح من البنك المركزي السعودي ضمن برامج الدعم المختلفة المتعلقة بفيروس كورونا بمبلغ 4.3 مليار ريال سعودي استحققت خلال ابريل 2025 (2024م: 4.3 مليار ريال سعودي)، وتم إدراجها في ودائع أسواق المال.

الأرصدة للبنوك تتضمن منتجات مصرفية غير تقليدية بقيمة 1.9 مليار ريال سعودي اعتباراً من 31 ديسمبر 2025 (2024: 1.0 مليار ريال سعودي).

13. ودائع العملاء

2024م	2025م	بآلاف الريالات السعودية
153,052,165	142,263,106	تحت الطلب
1,305,481	1,368,453	ادخار
138,269,399	173,788,672	لأجل
13,796,346	14,300,816	أخرى
306,423,391	331,721,047	الإجمالي

تتضمن الودائع لأجل وداائع بنكية غير تقليدية قدرها 53,810 مليون ريال سعودي (2024م: 53,005 مليون ريال سعودي). كما تتضمن الودائع تحت الطلب وداائع بنكية غير تقليدية قدرها 18,858 مليون ريال سعودي (2024م: 15,334 مليون ريال سعودي). كما تتضمن وداائع العملاء الأخرى مبالغ قدرها 4,880 مليون ريال سعودي (2024م: 5,031 مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للنقض.

تتضمن الودائع أعلاه وداائع بعملات أجنبية كالآتي:

2024م	2025م	بآلاف الريالات السعودية
15,296,091	8,332,497	تحت الطلب
15,477	11,889	ادخار
25,105,484	44,465,882	لأجل
336,877	384,034	أخرى
40,753,929	53,194,302	الإجمالي

## 14. سندات الدين المصدرة، والقرض لأجل وصكوك الشريحة الأولى

## (أ) سندات الدين المصدرة وقرض لأجل

خلال يوليو 2025، أعلن البنك عن إتمام طرح شهادات انتماء من الشريحة الثانية مقومة بالدولار الأمريكي ضمن برنامج الدولي لإصدار شهادات الائتمان. وتحمل هذه الصكوك المؤهلة لرأس المال من الفئة الثانية، والبالغة قيمتها 1.25 مليار دولار أمريكي (4.69 مليار ريال سعودي)، عمولة خاصة بنسبة 6.209%، وتستحق بعد 10 سنوات، وقابلة للاسترداد بعد 5 سنوات.

خلال يناير 2025، حصل البنك على الموافقات اللازمة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لممارسة خيار الشراء على صكوكه من الفئة الثانية (Tier 2) ذات العائد الثابت والبالغة 1.5 مليار دولار أمريكي (5.6 مليار ريال سعودي) والمستحقة في عام 2030. وقد تم استرداد الصكوك بقيمتها الاسمية (100% من سعر الإصدار) في نهاية السنة المالية الخامسة في 25 فبراير 2025.

في الربع الرابع من عام 2025، أصدر البنك سندات لأجل عشر سنوات بقيمة 250 مليون دولار أمريكي (938 مليون ريال سعودي)، بفائدة 5.83% لمدة ثلاث سنوات.

خلال الربع الثالث من عام 2023م، ومن أجل دعم نمو الأعمال وتنويع قاعدة تمويلية، قام البنك بجمع قرض مشترك غير مضمون مقوم بالدولار الأمريكي بقيمة 1,200 مليون دولار أمريكي (4.5 مليار ريال سعودي)، بسعر التمويل المضمون قصير الأجل متغير مع هامش قدره 85 نقطة أساس (الكل) لمدة 3 سنوات.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، تم إصدار قروض لأجل إضافية بعملات وأجال استحقاق مختلفة بقيمة 5,520 مليون ريال سعودي. وتشمل الإصدارات الأخرى قروض تمويل التجارة، وشهادات إيداع، وديون غير مضمونة ذات أولوية، كما هو موضح أدناه.

يوضح الجدول أدناه حركة سندات الدين المصدرة:

2024م	2025م	بآلاف الريالات السعودية
13,372,622	13,324,453	الرصيد الافتتاحي
-	-	بنود التدفقات النقدية - الإصدارات
-	5,625,000	- أدوات المستوى الثاني
-	16,119,274	- قرض لأجل
-	23,316,750	- إصدارات أخرى
-	-	بنود التدفقات النقدية - الاستحقاقات/السداد
-	(5,636,100)	- أدوات المستوى الثاني
-	(4,508,880)	- قرض لأجل
-	-	- إصدارات أخرى
(48,169)	(302,870)	حركات أخرى
13,324,453	47,937,627	رصيد الاقفال

## (ب) صكوك الشريحة الأولى

خلال شهر يناير 2025م، أصدر البنك بنجاح صكوك من الشريحة الأولى الإضافية المقومة بالريال السعودي، بقيمة 2 مليار ريال سعودي، تحمل هذه الصكوك نسبة عمولة خاصة 6% وتصنف كأوراق مالية دائمة لا يوجد لها تواريخ استرداد ثابتة.

خلال شهر سبتمبر 2024م، أصدر البنك بنجاح صكوك متوافقة مع الشريعة الإسلامية ومن الشريحة الأولى الإضافية المقومة بالدولار الأمريكي، بقيمة 750 مليون دولار أمريكي (2.8 مليار ريال سعودي). تم استلام متحصلات الإصدار في 3 أكتوبر 2024م وهذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة لا توجد لها تواريخ استرداد ثابتة وتمثل حصة ملكية غير مقسمة لحاملي الصكوك في موجودات الصكوك، حيث يشكل كل صك التزاماً غير مضمون ومشروط وثانوي مصنف ضمن حقوق الملكية.

خلال شهر أكتوبر 2022م، نجح البنك، من خلال طرح خاص في المملكة العربية السعودية، في إصدار صكوك من الفئة الإضافية الأولى، بالريال السعودي، عبر ترتيب متوافق مع الشريعة، بمبلغ 3.75 مليار ريال سعودي. تُعد هذه الصكوك أوراقاً مالية دائمة لا يوجد لها تواريخ استحقاق ثابتة. ومع ذلك، سيكون للبنك الحق الحصري في استرداد أو طلب استحقاق الصكوك خلال فترة زمنية محددة، وذلك وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك.

خلال فبراير 2022م، أصدر البنك بنجاح صكوك خضراء من خلال ترتيبات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بالدولار الأمريكي من الشريحة 1 الإضافية، "صكوك خضراء" بقيمة 750 مليون دولار أمريكي (2.8 مليار ريال سعودي). هذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة لا يوجد بشأنها تواريخ استرداد محددة وتمثل حصة ملكية غير مقسمة لحاملي الصكوك في موجودات الصكوك، حيث يشكل كل صك التزاماً غير مضمون ومشروط وثانوي للبنك مصنف ضمن حقوق الملكية.

يوضح الجدول التالي حركة صكوك الشريحة الأولى:

2024م	2025م	بآلاف الريالات السعودية
6,562,500	9,386,100	الرصيد الافتتاحي
2,823,600	1,990,100	بنود التدفقات النقدية - الإصدارات
-	-	بنود التدفقات النقدية - الاستحقاقات/السداد
-	-	- حركات أخرى
9,386,100	11,376,200	رصيد الاقفال

## 15. المطلوبات الأخرى

2024م	2025م
634,393	472,782
16,298,667	19,367,663
16,933,060	19,840,445

## بآلاف الريالات السعودية

ذمم دائنة

أخرى\*

الإجمالي

\*وتشمل العناصر الأخرى ما يلي

2024م	2025م
1,159,310	1,318,858
896,762	957,436
367,949	429,579
550,252	222,505
173,472	425,579
2,200,045	2,351,019
2,293,302	2,377,089
3,358,822	7,221,887
5,298,753	4,063,711

## بآلاف الريالات السعودية

مخصص الزكاة

منافع نهاية الخدمة

التزامات عقود إيجار

مخصص الخسائر للتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان احتياطي

المبالغ المشطوبة للتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الإيرادات

المقبوضة مقدماً للقروض

الفوائد والمصروفات المستحقة

الأرصدة المتعلقة بالهوامش للمشتقات

مستحقات أخرى، أقساط التأمين، ضريبة القيمة المضافة، وأرصدة أخرى

## 16. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك من 3,000 مليون سهم، بقيمة قدرها 10 ريال سعودي لكل سهم (2024م: 3,000 مليون سهم، بقيمة قدرها 10 ريال سعودي لكل سهم).

## 17. أسهم الخزينة

وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ 13 ابريل 2025م على برنامج حوافز أسهم الموظفين والذي سيتم شراء 7.5 مليون سهم له كأسهم خزينة بغرض تخصيصها لبرنامج حوافز أسهم الموظفين. أكمل البنك عمليات الشراء المذكورة أعلاه خلال عام 2025م، وكما في 31 ديسمبر 2025م، بلغ إجمالي أسهم الخزينة التي تحتفظ بها المجموعة 12,472,566 سهمًا (2024: 4,972,566 سهمًا).

## 18. الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع للبنك. وعليه تم تحويل مبلغ قدره 2,603 مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام 2025م (2024م: 2,330 مليون ريال سعودي). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

## 19. الاحتياطيات الأخرى

2025 (بالآلاف الريالات السعودية)					
تغطية المخاطر للتدفقات النقدية	إعادة قياس خطة تأجيل المنافع	أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	الإجمالي
46,039	112,407	(816,282)	1,172,430	14,105	528,699
24,239	-	799,888	115,371	31,361	970,859
(128,854)	-	(109,309)	-	-	(238,163)
-	-	10,340	-	-	10,340
-	(46,020)	-	-	-	(46,020)
(58,576)	66,387	(115,363)	1,287,801	45,466	1,225,715
الرصيد في بداية السنة					
صافي التغير في القيمة العادلة					
صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة					
صافي الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة					
مكاسب اكتوارية					
الرصيد في نهاية السنة					
2024 (بالآلاف الريالات السعودية)					
تغطية المخاطر للتدفقات النقدية	إعادة قياس خطة تأجيل المنافع	أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	الإجمالي
114,859	(60,961)	(1,158,522)	735,421	-	(369,203)
-	-	-	451,483	-	451,483
29,049	-	348,055	(14,474)	14,105	376,735
(97,869)	-	-	-	-	(97,869)
-	-	(16,802)	-	-	(16,802)
-	-	10,987	-	-	10,987
-	173,368	-	-	-	173,368
46,039	112,407	(816,282)	1,172,430	14,105	528,699
الرصيد في بداية السنة					
إعادة تقييم استثمار اسهم					
صافي التغير في القيمة العادلة					
صافي المحولة					
إلى قائمة الدخل الموحدة					
صافي الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة					
خسائر اكتوارية					
الرصيد في نهاية السنة					

## 20. التعهدات والالتزامات المحتملة

## (أ) الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2025م، كانت هناك دعاوى قضائية روتينية مقامة ضد المجموعة. ولم يُجنب أي مخصص جوهري مقابل هذه الدعاوى لاعتقاد الإدارة والمستشار القانوني للبنك بأنه من غير المتوقع تكبد أي خسائر جوهرية.

## (ب) الالتزامات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2025م، بلغت الالتزامات الرأسمالية للبنك 1,998 مليون ريال سعودي (2024م: 2,283 مليون ريال سعودي). تشمل مبنى الإدارة، وأجهزة وبرامج الحاسب الآلي ومشاريع الأتمتة، وأعمال بناء وشراء معدات.

## (ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان وخطابات الاعتماد الاحتياطية - والتي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حال عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الطرف الثالث - تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. إن المتطلبات النقدية الخاصة بخطابات الضمان وخطابات الاعتماد الاحتياطية تقل كثيرا عن المبلغ الملزم به لأن المجموعة عادة لا تتوقع أن يقوم الطرف الثالث بسحب المبالغ وفقا للاتفاقية. إن الاعتمادات المستندية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب كمبيالات وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادة بالبضائع التي تخصها، وبالتالي فإنها غالبا ما تحمل مخاطر أقل. القبولات تمثل تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تشمل القبولات تعهدات من المجموعة بدفع الكمبيالات المسحوبة على العملاء. وتتوقع المجموعة تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل أساسي على شكل قروض وسلف و ضمانات وخطابات اعتماد. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فورا، يتوقع بأن يقل كثيرا عن إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

20. التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان (تتمة)

(1) فيما يلي تحليلٌ للاستحقاقات التعاقدية للمجموعة لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة الخاصة بالمجموعة:

2025م		2024م			
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	12-3 شهراً	خلال 3 أشهر	الإجمالي
8,359,657	-	17,484	2,169,198	6,172,975	اعتمادات مستندية
130,003,116	532,178	49,767,174	50,139,706	29,564,058	خطابات ضمان*
3,678,758	-	18,962	857,106	2,802,690	قبولات
39,396,468	18,401,197	13,988,046	3,215,327	3,791,898	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض**
181,437,999	18,933,375	63,791,666	56,381,337	42,331,621	الإجمالي
2024م		2024م			
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	12-3 شهراً	خلال 3 أشهر	الإجمالي
10,077,081	-	28,803	2,646,223	7,402,055	اعتمادات مستندية
121,359,197	1,452,050	52,428,830	42,833,826	24,644,491	خطابات ضمان*
5,139,590	-	19,593	2,002,357	3,117,640	قبولات
43,730,514	25,442,887	12,061,242	2,815,252	3,411,133	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض**
180,306,382	26,894,937	64,538,468	50,297,658	38,575,319	الإجمالي

\* حسب المدة التعاقدية للضمان وفي حالة التعثر في السداد قد يكون مستحق الدفع عند الطلب وبالتالي يكون متداولاً بطبيعته.

\*\* هذه الالتزامات غير القابلة للإلغاء مستحقة الدفع عند الطلب.

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن نقضها في أي وقت من قبل المجموعة والقائمة كما في 31 ديسمبر 2025م 109,664 مليون ريال سعودي (2024م: 125,513 مليون ريال سعودي).

(2) فيما يلي تحليلٌ بالتغيرات في مخصص الخسائر للتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان:

بآلاف الريالات السعودية				بآلاف الريالات السعودية	
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة
550,253	479,343	10,276	60,634	الرصيد في 1 يناير 2025م	
-	-	(3,201)	3,201	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	
-	(109)	1,838	(1,729)	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	
-	115	(114)	(1)	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	
22,677	(19,997)	6,594	36,080	الحركات الأخرى	
(350,425)	(350,425)	-	-	تحويل إلى إحتياطات المبالغ المشطوبة	
222,505	108,927	15,393	98,185	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م	
بآلاف الريالات السعودية				بآلاف الريالات السعودية	
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة
206,180	145,424	9,992	50,764	الرصيد في 1 يناير 2024م	
-	-	(1,456)	1,456	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	
-	(18)	291	(273)	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	
-	36	(36)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	
381,234	371,062	1,485	8,687	الحركات الأخرى	
(37,161)	(37,161)	-	-	تحويل إلى إحتياطات المبالغ المشطوبة	
550,253	479,343	10,276	60,634	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	

كما في 31 ديسمبر 2025م، بلغ رصيد احتياطات المبالغ المشطوبة بمبلغ 426 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2024م: 173 مليون ريال سعودي).

20. التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء (تتمة)

(2) فيما يلي تحليل للتغيرات في إجمالي القيمة الدفترية لجودة الانتماء لخطابات الاعتماد وخطابات الضمان والقبولات كما في 31 ديسمبر 2025 و2024:

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
136,575,868	1,026,195	3,475,639	132,074,034
-	(2,351)	(502,708)	505,059
-	(57,074)	1,828,143	(1,771,069)
-	156,845	(121,465)	(35,380)
5,816,088	(88,667)	(671,356)	6,576,111
(350,425)	(350,425)	-	-
<b>142,041,531</b>	<b>684,523</b>	<b>4,008,253</b>	<b>137,348,755</b>

بآلاف الريالات السعودية

الرصيد في 1 يناير 2025م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

الحركات الأخرى

تحويل إلى إحتياطات المبالغ المشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
105,431,592	757,749	3,620,831	101,053,012
-	(698)	(893,344)	894,042
-	(750)	889,167	(888,417)
-	130,948	(111,878)	(19,070)
31,181,437	176,107	(29,137)	31,034,467
(37,161)	(37,161)	-	-
<b>136,575,868</b>	<b>1,026,195</b>	<b>3,475,639</b>	<b>132,074,034</b>

بآلاف الريالات السعودية

الرصيد في 1 يناير 2024م

محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

الحركات الأخرى

تحويل إلى إحتياطات المبالغ المشطوبة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

20. التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتماء (تتمة)

(3) فيما يلي تحليلٌ للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

2024م	2025م
9,429,928	6,817,366
152,215,851	153,019,224
18,046,636	20,902,094
613,967	699,315
180,306,382	181,437,999

بآلاف الريالات السعودية

حكومية وشبه حكومية

شركات

بنوك ومؤسسات مالية أخرى

أخرى

الإجمالي

(د) الموجودات المرهونة

فيما يلي تحليل للموجودات المرهونة كضمانات لدى بنوك أخرى:

2024م		2025م	
المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات
14,665	14,096	18,291	19,076

بملايين الريالات السعودية

استثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة واستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل الآخر (الإيضاح 6 هـ) و(12)

يتم إجراء هذه المعاملات وفقاً للشروط الطبيعية والعادية للإقراض والأدوات المالية وأنشطة الإقراض.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

21. دخل ومصاريف العمولات الخاصة

2024م	2025م
945,331	1,003,646
1,608,577	1,924,188
2,553,908	2,927,834
1,314,869	1,579,457
20,313,349	22,575,600
24,182,126	27,082,891

بآلاف الريالات السعودية  
دخل العمولات الخاصة على:  
استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
- بالتكلفة المطفأة  
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى  
قروض وسلف  
الإجمالي

2024م	2025م
2,022,280	2,349,351
8,599,538	10,101,500
687,041	1,560,534
11,308,859	14,011,385

بآلاف الريالات السعودية  
مصاريف العمولات الخاصة على:  
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى  
ودائع العملاء  
سندات دين مصدرة وقرض لأجل  
الإجمالي

22. دخل الأتعاب والعمولات، صافي:

2024م	2025م
657,472	625,342
931,976	1,043,376
1,301,274	1,756,443
1,258,296	1,231,620
390,474	378,831
4,539,492	5,035,612
1,146,106	1,134,357
104,484	65,667
297,962	357,063
1,548,552	1,557,087
2,990,940	3,478,525

بآلاف الريالات السعودية  
دخل الأتعاب والعمولات على:  
- وساطة الأسهم وإدارة الصناديق  
- تمويل المتاجرة  
- التسهيلات الائتمانية والاستشارات  
- منتجات البطاقات المصرفية  
- الخدمات البنكية الأخرى  
إجمالي دخل الأتعاب والعمولات  
مصاريف الأتعاب والعمولات على:  
- منتجات البطاقات المصرفية  
- وساطة الأسهم  
- الخدمات البنكية الأخرى  
إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات  
دخل الأتعاب والعمولات، صافي

23. دخل متاجرة، صافي

2024م	2025م	بآلاف الريالات السعودية
477,302	879,878	المشتقات
52,118	93,658	الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
529,420	973,536	الإجمالي

24. مكاسب / (خسائر) من بيع استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي

2024م	2025م	بآلاف الريالات السعودية
17,221	109,309	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(419)	29,222	بالتكلفة المطفأة
16,802	138,531	الإجمالي

25. دخل العمليات الأخرى

يشمل دخل العمليات الأخرى للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025م مكاسب بيع ممتلكات ومعدات بمبلغ وقدره 17.3 مليون ريال سعودي (2024م: 4.4 مليون ريال سعودي) وأرباح بيع عقارات أخرى تم الاستحواذ عليها عند تسوية القروض والسلف المستحقة، قدرها 41.1 مليون ريال سعودي (2024م: 15.2 مليون ريال سعودي)

26. الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المجموعة المحددة وفقا لقواعد البنك المركزي السعودي المتعلقة بتعويضات الموظفين ويشمل إجمالي مبالغ التعويضات الثابتة والمتغيرة التي دفعت للموظفين خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م، وطرق السداد:

التعويضات متغيرة		تعويضات ثابتة		عدد الموظفين		الفئات
2024م	2025م	2024م	2025م	2024م	2025م	بآلاف الريالات السعودية
20,170	21,582	27,141	28,275	12	12	كبار المدراء التنفيذيين (الذين يتطلب تعيينهم عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي)
53,622	75,000	157,515	155,512	423	364	موظفون يقومون بأنشطة مرتبطة بالمخاطر
27,371	24,460	115,199	129,500	308	339	موظفين يقومون بمهام رقابية
-	-	147,813	164,980	1,501	1,547	موظفون ب عقود خارجية
281,289	214,540	1,379,777	1,147,534	5,344	4,868	موظفون آخرون
382,452	335,582	1,827,445	1,625,801	7,588	7,130	الإجمالي

التعويضات المستحقة المتغيرة خلال العام، ومنافع الموظفين الأخرى ذات الصلة\*

إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين طبقاً لقائمة الدخل الموحدة

\*تشمل منافع الموظفين الأخرى التأمين، والتقاعد، ومصاريف الانتقال، ومصاريف التوظيف، والتدريب والتطوير وغيرها.

تعتمد سياسة المجموعة فيما يتعلق بالتعويضات على المتطلبات الوظيفية، والممارسات في سوق العمل، وطبيعة ومستوى درجة المشاركة في اتخاذ قرارات تتم عن مخاطر. وتطبق هذه السياسة على الموظفين كافة بمن فيهم فريق الإدارة التنفيذي، وتهدف إلى ربط أداء الأفراد بإنجازات المجموعة وقوة مركزها المالي. وتشتمل هذه التعويضات على تعويضات ثابتة ومتغيرة. وترتبط مراجعة الرواتب، وحوافز الأداء والحوافز الأخرى بالاعتماد على نتيجة تقييم وقياس الأداء والأداء المالي للمجموعة ومدى تحقيق أهدافها الاستراتيجية.

## 26. الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين (تتمة)

تقع على مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد ومتابعة سياسة التعويضات للمجموعة. وتم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت وتتكون من خمسة أعضاء غير تنفيذيين ثلاثة منهم من أعضاء مجلس الإدارة وعضوين خارجيين مستقلين. وتتولى اللجنة الإشراف العام على تصميم نظام التعويضات وتطبيقه ومدى فاعليته نيابة عن مجلس الإدارة، بالإضافة إلى مراجعة سياسة التعويضات والحوافز والحصول على موافقة مجلس الإدارة على سياسات التعويضات الخاصة بالمجموعة وكذلك إجراء التقييم الدوري لها والتأكد من تحديث السياسات لتحقيق ذلك ومراجعة وتقييم مدى كفاية وفاعلية سياسة التعويض بصفة دورية للتأكد من تحقيق الأهداف الموضوعية من أجلها، والتأكد على تطبيقها من خلال إطار إدارة المخاطر للمجموعة. وتشمل التعويضات الثابتة، الرواتب والأجور والبدلات الثابتة، أما التعويضات المتغيرة فتشمل مكافآت الأداء، والمكافآت المتعلقة ببيع المنتجات بالإضافة إلى المنافع الأخرى المقدمة بما يتماشى مع أفضل الممارسات السائدة بالإضافة إلى اللوائح ذات العلاقة.

لقد اعتمدت المجموعة برامج التعويضات الثابتة والمتغيرة، حيث يتم تحويل نسبة كبيرة من المكافآت المتغيرة لفريق الإدارة العليا والموظفين الذين يعملون بوظائف تتحمل مخاطر جوهرية إلى أدوات غير نقدية، والتي يتم تأجيلها ومنحها وفقاً لقواعد مكافآت البنك المركزي السعودي، وتتوافق مع مستوى مسؤولية صاحب العمل والأداء الجماعي والفردى وحدة الأعمال التي يعملون فيها وكذلك مدى المخاطر المتعلقة بالوظيفة والتقييم السنوي التي تجرى لجنة الترشيحات والمكافآت. تقوم المجموعة بشكل مستمر بمراجعة سياسات التعويضات ومقارنتها مع القطاع المصرفي وأفضل الممارسات الدولية والقواعد واللوائح ذات الصلة وتقوم بالتعديلات اللازمة عند الحاجة لتحقيق سياسة تعويض منظمة وفعالة.

## الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

يقدم بنك الرياض خطة مكافآت مبنية على الأسهم يتم سدادها في نهاية العام، حيث يتم بموجبها، وفقاً لشروط الخطة، تقديم أسهم للموظفين المؤهلين في البنك بسعر محدد مسبقاً. يقوم البنك بتسليم الأسهم المعنية المخصصة للموظفين في تواريخ الاكتساب المحددة في الخطة بموجب شروط الخطة، شريطة استكمال شروط الاستحقاق بشكل مرضي. يتم إثبات تكاليف البرامج على مدى فترة الخدمة التي يتم الوفاء بالشروط فيها وتنتهي في التاريخ الذي يستحق فيه المؤهلين المعنيين بالكامل هذه الأسهم ("تاريخ الاكتساب"). تعكس المصاريف التراكمية المثبتة لهذه البرامج بتاريخ إعداد كل تقرير مالي حتى تاريخ الاكتساب - المدى الذي انتهت إليه فترة الاكتساب وأفضل تقدير للبنك لعدد الاسهم التي يتم اكتسابها في نهاية الفترة للموظفين المؤهلين.

لدى البنك حالياً خطة واحدة للمكافآت المبنية على الأسهم تم تقديمها خلال عام 2024م والتي بموجبها تم تقديم منحة لبرنامج تأجيل المكافآت مع فترة استحقاق مدتها ثلاث سنوات من تاريخ المنح. يبلغ إجمالي عدد الأسهم الممنوحة خلال عام 2025 هو 2,256,724 سهم (2024: 1,889,690 سهم)، بواقع متوسط مرجح 28.74 ريال سعودي للسهم الواحد (2024: 29.41 ريال سعودي للسهم الواحد) بقيمة إجمالية قدرها 64.85 مليون ريال سعودي (2024: 55.58 مليون ريال سعودي). وتبلغ عدد الأسهم القائمة في المنحة في 31 ديسمبر 2025م 1,652,720 سهم (31 ديسمبر 2024م 1,652,720 سهم).

## 27. المصاريف العمومية والإدارية الأخرى

2024م	2025م	بآلاف الريالات السعودية
374,930	323,740	الاتصالات والشحن النقدي والتأمين
422,950	403,188	تأجير وإصلاح وصيانة
120,022	77,715	النشر والإعلان والقرطاسية
528,486	608,235	مصاريف متنوعة
144,749	59,427	خدمات استشارية، ومراجعة ومهنية
1,591,137	1,472,305	الإجمالي

تشمل خدمات المراجعة والخدمات المهنية المذكورة أعلاه ما يلي:

2024م	2025م	بآلاف الريالات السعودية
7,879	8,415	رسوم التدقيق والمراجعة
546	2,128	خدمات أخرى
8,425	10,543	

## 28. ربح السهم

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025م على أساس المتوسط المرجح بقسمة صافي الدخل المنسوب إلى حملة الأسهم العادية للبنك، معدل لتكلفة صكوك الشريحة الأولى للسنة على 2,991 مليون سهم (2024م: 2,995 مليون سهم) بعد استبعاد أسهم الخزينة.

## 29. توزيعات الأرباح

خلال يوليو 2025 تم اقتراح توزيع أرباح بمبلغ 2,543 مليون ريال بواقع 0.85 ريال للسهم (2024: 2,396 مليون ريال بواقع 0.80 ريال للسهم). وتم التوزيع بتاريخ 17 أغسطس 2025. خلال أغسطس 2024م، أعلن البنك عن توزيعات أرباح مرحلية بمبلغ 2,396 مليون ريال سعودي بواقع 0.80 ريال سعودي للسهم. وكان تاريخ توزيع هذه الأرباح هو 22 أغسطس 2024م. تمت الموافقة على توزيعات الأرباح النهائية البالغة 2,696 مليون ريال سعودي بواقع 0.90 ريال سعودي للسهم الواحد، المقترحة لعام 2024م، من قبل الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في 13 أبريل 2025م وكان تاريخ توزيع الأرباح هو 24 أبريل 2025م.

## 30. الزكاة

قدر البنك مخصصًا للالتزامات الزكوية عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025م بمبلغ 1,197 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2024م: 1,075 مليون ريال سعودي).

وبلغت الزكاة المدفوعة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025م مبلغ 1,136 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2024م: 932 مليون ريال سعودي).

31. خطة المنافع المحددة

(أ) وصف عام

تقوم المجموعة باحتساب منافع نهاية الخدمة لموظفيها طبقاً لنظام العمل السعودي المعمول به. تقدر التزامات الخطة من قبل خبير اكتواري خارجي مؤهل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 19 - منافع الموظفين، وباستخدام (طريقة وحدة الائتمان المتوقع).

(ب) فيما يلي الحركة في الالتزام خلال السنة بناءً على القيمة الحالية له:

2024م	2025م	بآلاف الريالات السعودية
998,003	896,762	التزامات المنافع المحددة في بداية السنة
99,840	87,294	تكلفة الخدمة الحالية
55,405	50,116	تكلفة العمولة
(89,124)	(112,123)	منافع مدفوعة
(173,368)	46,020	(مكاسب) خسائر اكتوارية مثبتة في الدخل الشامل الأخرى
6,006	(10,633)	أخرى
896,762	957,436	التزامات المنافع المحددة في نهاية السنة

تم الإفصاح عن التزام منافع نهاية الخدمة ضمن بند "مطلوبات أخرى" في قائمة المركز المالي الموحدة.

(ج) المحمل للسنة

2024م	2025م	بآلاف الريالات السعودية
99,840	87,294	تكلفة الخدمة الحالية
55,405	50,116	تكلفة العمولة على التزامات المنافع المحددة
155,245	137,410	

## 31. خطة المنافع المحددة (تتمة)

		إعادة القياس المدرجة في الدخل الشامل الآخر بآلاف الريالات السعودية	
2024م	2025م		
(162,124)	6,987	(مكاسب) خسائر التغير في الافتراضات المبنية على أساس الخبرة	
(981)	-	(مكاسب) خسائر اكتوارية ناتجة عن التغير في الافتراضات السكانية	
(10,263)	39,033	(مكاسب) خسائر الناتجة عن التغير في الافتراضات المالية	
(173,368)	46,020		

(هـ) تتمثل الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (الخطة المتعلقة بمنافع الموظفين) المستخدمة في التقييم كما في 31 ديسمبر 2025م و2024م، في الآتي:

2024م	2025م	
5.7%	5.2%	معدل الخصم للسنة
3.7%	3.7%	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب للسنة
60	60	سن التقاعد الاعتيادي

تم تحديد الافتراضات المتعلقة بالوفيات المستقبلية على أساس المشورة الاكتوارية وفقاً للإحصائيات المنشورة والخبرات في المنطقة.

## حسابية الافتراضات الاكتوارية (و)

يوضح الجدول أدناه حسابية تقييم التزام المنافع المحددة كما في 31 ديسمبر 2025م و2024م.

الأثر على التزامات المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)

			2025م
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض (بالآلاف الريالات السعودية)	النقص في الافتراض (بالآلاف الريالات السعودية)	
0.50%	(23,254)	42,811	معدل الخصم
0.50%	38,997	(19,958)	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب
			2024م
0.50%	(27,027)	33,145	معدل الخصم
0.50%	33,582	(27,692)	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب

تستند تحليلات الحسابية المذكورة أعلاه على تغيير افتراض واحد مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة.

قد لا يمثل تحليل الحسابية المعروف أعلاه التغيير الفعلي في التزام المنافع المحددة لأنه من غير المحتمل أن يحدث التغيير في الافتراضات بمعزل عن بعضها لأن بعض الافتراضات مرتبطة ببعضها البعض.

**32. النقدية وشبه النقدية**

تتكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي:

بآلاف الريالات السعودية

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء

الإجمالي

2024م	2025م
6,972,605	3,241,574
20,298,831	21,272,353
27,271,436	24,513,927

**33. القطاعات التشغيلية**

تقوم المجموعة بتحديد وعرض القطاعات التشغيلية استناداً إلى المعلومات التي تم تقديمها داخلياً إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. تتم إدارة القطاعات التشغيلية بشكل منفصل على أساس أنظمة إعداد التقارير المالية الداخلية والإدارية للمجموعة. تمارس المجموعة نشاطها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية إضافة إلى فرع دولي واحد ومكتب تمثيلي ووكالة. ومع ذلك إن إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات ونتائج أعمال هذا الفرع والمكتب التمثيلي والوكالة لا يعتبر جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للمجموعة، ونتيجة لذلك فإنه لم يتم الإفصاح عنها بشكل مستقل. تقيد المعاملات بين القطاعات التشغيلية للمجموعة وفقاً لنظام أسعار التحويل بالمجموعة. هذا ولا توجد إيرادات ومصاريف أخرى جوهرياً بين القطاعات التشغيلية.

فيما يلي بيان لقطاعات المجموعة التي يتم رفع التقارير بشأنها طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 8:

**قطاع مصرفية الأفراد:**

ويشمل الودائع ومنتجات الائتمان والمنتجات الاستثمارية للأفراد.

**قطاع خدمات الاستثمار والوساطة:**

يشمل خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الموجودات المرتبطة بخدمات التعامل والإدارة والترتيب وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية.

**قطاع مصرفية الشركات:**

يتعامل بشكل أساسي بالحسابات الجارية والودائع الخاصة بالشركات والشركات الصغيرة إلى متوسط الحجم وتقديم القروض والحسابات الجارية المدينة

**قطاع الخزينة والاستثمار:**

يقدم بصفة رئيسية خدمات أسواق المال وخدمات التداول والخزينة ومنتجات المشتقات المالية وكذلك إدارة المحافظ الاستثمارية بالمجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و 2024م

## 3.3. القطاعات التشغيلية (تتمة)

(أ) فيما يلي بيان بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات الخاصة بها، وصافي دخلها للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين حسب القطاعات التشغيلية:

2025م	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
إجمالي الموجودات	116,903,592	4,293,076	286,658,200	111,626,423	519,481,291
إجمالي المطلوبات	124,111,781	526,405	221,198,729	98,162,919	443,999,834
دخل العمليات من العملاء الخارجيين	4,167,835	1,033,322	10,935,832	2,244,127	18,381,116
إيرادات (مصاريف) ما بين القطاعات	780,179	-	(873,523)	93,344	-
إجمالي دخل العمليات، صافي شاملاً:	4,948,014	1,033,322	10,062,309	2,337,471	18,381,116
- صافي دخل العمولات الخاصة	4,693,229	417,212	7,394,146	566,919	13,071,506
- دخل أتعاب وعمولات، صافي	255,348	566,253	2,614,603	42,321	3,478,525
إجمالي مصاريف العمليات، صافي شاملاً:	3,628,393	368,794	2,503,520	306,510	6,807,217
- استهلاك ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات	495,201	34,483	178,372	29,805	737,861
- مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي	527,370	9,368	819,659	5,586	1,361,983
- مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي	-	-	-	12,408	12,408
الحصة في دخل الشركات الزميلة، صافي	-	-	-	33,808	33,808
الدخل قبل الزكاة	1,319,621	664,528	7,558,789	2,064,769	11,607,707

2024م	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
إجمالي الموجودات	112,746,275	3,816,211	230,263,273	104,577,122	451,402,881
إجمالي المطلوبات	117,319,704	538,421	210,093,560	55,057,614	383,009,299
دخل العمليات من العملاء الخارجيين	3,988,514	894,523	9,803,742	2,597,752	17,284,531
إيرادات (مصاريف) ما بين القطاعات	777,311	81,816	(597,972)	(261,155)	-
إجمالي دخل العمليات، صافي شاملاً:	4,765,825	976,339	9,205,770	2,336,597	17,284,531
- صافي دخل العمولات الخاصة	4,506,299	360,671	7,057,974	948,323	12,873,267
- دخل أتعاب وعمولات، صافي	315,940	577,791	2,061,901	35,308	2,990,940
إجمالي مصاريف العمليات، صافي شاملاً:	3,830,493	310,200	2,488,030	289,224	6,917,947
- استهلاك ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات	470,925	30,251	156,733	25,670	683,579
- مخصص الانخفاض لخسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي	751,627	(4,450)	873,956	(405)	1,620,728
- مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي	-	-	-	11,618	11,618
الحصة في خسائر الشركات الزميلة، صافي	-	-	-	30,354	30,354
الدخل قبل الزكاة	935,332	666,139	6,717,740	2,077,727	10,396,938

(ب) فيما يلي بيان بمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة حسب القطاعات التشغيلية:

2025م	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	110,454,766	2,248,126	285,195,855	110,655,887	508,554,634
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	-	101,212,469	-	101,212,469
المشتقات	-	-	-	31,836,452	31,836,452
2024م	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع مصرفية الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	107,309,911	2,766,457	228,742,040	102,915,125	441,733,533
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	-	148,122,031	-	148,122,031
المشتقات	-	-	-	24,767,624	24,767,624

إن مخاطر الائتمان تتضمن القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ماعدا الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، والاستثمارات في الشركات الزميلة، والممتلكات والمعدات وحق استخدام الموجودات صافي، والعقارات الأخرى. تم إدراج المعادل الائتماني لمخاطر التعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات وفقاً للطريقة المقررة بها من قبل البنك المركزي السعودي في مخاطر الائتمان.

## 34. إدارة المخاطر المالية

## 34.1 مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي عن أنشطة الإقراض للمنتجات البنكية التقليدية وغير التقليدية التي تنتج عنها القروض والسلف، وعن الأنشطة الاستثمارية. كما تنشأ مخاطر الائتمان عن الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل التزامات القروض. تقوم المجموعة باستخدام أنظمة تصنيف ائتماني داخلي لتقويم الموقف الائتماني للأطراف الأخرى وتخصيص التصنيفات الائتمانية وفقاً لذلك. كما تستخدم المجموعة أنظمة تصنيف مخاطر خارجية صادرة عن وكالات تصنيف رئيسية، عند توفرها. وقد تنشأ خسائر الائتمان المحتملة لعدم وجود التحليل الائتماني الملائم للملاءة المالية للمقترضين وعدم قدرتهم على خدمة الدين، وعدم وجود المستندات المناسبة وخلاف ذلك.

تسعى المجموعة للسيطرة على مخاطر الائتمان من خلال وضع معايير قبول المخاطر الائتمانية مثل أدوات فحص المخاطر الائتمانية ووضع الهيكل الائتماني المناسب وإجراءات المراجعة الائتمانية ومراقبة التعرض الائتماني بعد الصرف ووضع حدود للمعاملات مع الأطراف الأخرى المعنية، وتقييم ملاءة هذه الأطراف الأخرى بصورة مستمرة. يتم تصميم سياسات إدارة المخاطر بحيث تمكن من تحديد المخاطر ومراقبة المخاطر والالتزام بحدودها. كما تتم مراقبة التعرضات الفعلية التي يتم التعرض لها يومياً، بالإضافة لمراقبة حدود الائتمان. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطتها التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. وقد تقوم المجموعة في بعض الحالات بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

تمثل مخاطر الائتمان المتعلقة بالمجموعة الخاصة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتها. وللتحكم في مستوى المخاطر التي يمكن أن تتحملها المجموعة، تقوم المجموعة بتقويم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب التي تتبعها في تقييم أنشطة الإقراض الخاصة بها.

يشير تركيز المخاطر إلى المخاطر الناشئة عن التوزيع غير المتكافئ لأطراف أخرى في الائتمان أو علاقة تجارية أخرى أو من التركيز في قطاعات أعمال أو مناطق جغرافية. وفقاً لذلك، تتركز المخاطر في المحفظة الائتمانية من خلال عدم التوازن في توزيع التمويل على: (أ) الإقراض الفردي (التركز الفردي)، (ب) قطاع الصناعة/القطاع الاقتصادي (تركز القطاع) و (ج) المناطق الجغرافية (التركز الإقليمي). ويشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على أي من تصنيفات التركيز.

وتسعى المجموعة لإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع أنشطة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة، كما تقوم المجموعة أيضاً بأخذ الضمانات، حسبما هو ملائم، كما تسعى المجموعة للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى بمجرد ملاحظة مؤشرات تدل على انخفاض في القروض والسلف الفردية ذات العلاقة.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات بشكل مستمر وتطلب ضمانات إضافية طبقاً للاتفاقيات المبرمة، كما تقوم بمراقبة القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها أثناء مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة. تقوم المجموعة بانتظام بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغييرات في منتجات الأسواق واتباع أفضل الممارسات المستجدة.

تم الإفصاح عن الجودة الائتمانية للموجودات المالية للمجموعة والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والقبولات في الإيضاح (34-3) (أ)). تمثل أدوات الدين المدرجة في المحفظة الاستثمارية، غالباً، مخاطر ديون سيادية، ويتم تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح 7(هـ)، ولمزيد من التفصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (8). كما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاح (6)، بينما تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (20). إن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمجموعة، والذي يمثل بشكل أفضل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يتم التعرض لها في نهاية فترة التقرير مع عدم الأخذ بالاعتبار أية ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى، لا يختلف جوهرياً عن مخاطر الائتمان حسب القطاعات التشغيلية في الإيضاح (33) (ب)). كما يتضمن الإيضاح (39) إفصاح عن الموجودات المرجحة المخاطر الخاصة بالمجموعة التي تم احتسابها وفقاً لأطر عمل بازل 3.

## 34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## 34.2 التركيز الجغرافي

(أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة وحسابات مخاطر الائتمان:

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2025م بآلاف الريالات السعودية
19,295,251	-	-	-	-	3	-	19,295,248	الموجودات نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
2,263,013	-	-	-	-	3	-	2,263,010	نقد بالصندوق
17,032,238	-	-	-	-	-	-	17,032,238	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
21,272,353	10,656	1,193,733	-	3,492,183	3,127,905	179,715	13,268,161	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,084,367	10,656	68,493	-	3,492,183	296,051	179,715	1,037,269	حسابات جارية
16,187,986	-	1,125,240	-	-	2,831,854	-	12,230,892	ودائع أسواق المال
6,398,711	-	4,288	-	2,311	3,528,294	12,665	2,851,153	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
79,512,892	2,673,318	737,890	658,949	13,874,626	3,655,570	1,144,153	56,768,386	استثمارات، صافي
4,870,489	-	-	-	-	-	4,586	4,865,903	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
23,696,985	2,673,318	737,890	658,949	13,874,626	3,655,570	1,034,428	1,062,204	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
50,945,418	-	-	-	-	-	105,139	50,840,279	مدرجة بالتكلفة المطفأة
427,963	-	-	-	-	-	-	427,963	استثمارات في شركات زميلة
373,304,812	1,642,465	-	307,612	3,029,387	11,720,658	6,148,440	350,456,250	قروض وسلف، صافي
274,308,951	1,642,465	-	307,612	3,029,387	11,720,658	6,148,440	251,460,389	قروض تجارية
98,995,861	-	-	-	-	-	-	98,995,861	قروض الأفراد
10,899,109	-	-	-	-	7,424,348	-	3,474,761	موجودات أخرى
10,899,109	-	-	-	-	7,424,348	-	3,474,761	مدينون وأخرى
511,111,091	4,326,439	1,935,911	966,561	20,398,507	29,456,778	7,484,973	446,541,922	الإجمالي
39,082,215	2,331,771	7,279,159	2,209	33,826	13,204,768	2,401,651	13,828,831	المطلوبات أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,555,992	121,247	69,253	2,209	33,826	1,024,417	298,495	6,545	حسابات جارية
37,526,223	2,210,524	7,209,906	-	-	12,180,351	2,103,156	13,822,286	ودائع أسواق المال
5,418,500	-	-	-	228,065	3,061,937	131,561	1,996,937	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
331,721,047	-	-	-	-	14,098,129	-	317,622,918	ودائع العملاء
142,263,106	-	-	-	-	700,100	-	141,563,006	تحت الطلب
1,368,453	-	-	-	-	-	-	1,368,453	ادخار
173,788,672	-	-	-	-	13,398,029	-	160,390,643	لأجل
14,300,816	-	-	-	-	-	-	14,300,816	أخرى
47,937,627	-	374,117	-	17,228,087	1,319,575	1,496,468	27,519,380	سندات دين مصدرة وقرض لأجل
19,840,445	-	57	-	22,115	7,247,690	-	12,570,583	مطلوبات أخرى
19,840,445	-	57	-	22,115	7,247,690	-	12,570,583	داننون وأخرى
443,999,834	2,331,771	7,653,333	2,209	17,512,093	38,932,099	4,029,680	373,538,649	الإجمالي

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.2 التركيز الجغرافي (تتمة)

(أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة وحسابات مخاطر الائتمان (تتمة):

2025م بالآلاف الريالات السعودية	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
<b>التعهدات والالتزامات المحتملة</b>	137,756,955	1,229,439	11,173,004	13,901,726	-	15,812,802	1,564,073	181,437,999
اعتمادات مستندية	8,353,134	369	4,226	-	-	1,928	-	8,359,657
خطابات ضمان	92,857,928	884,033	11,132,770	7,756,520	-	15,810,874	1,560,991	130,003,116
قبولات	3,671,809	3,867	-	-	-	-	3,082	3,678,758
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	32,874,084	341,170	36,008	6,145,206	-	-	-	39,396,468
<b>الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني وفقا للطريقة المقررة بها من قبل البنك المركزي السعودي)</b>								
<b>المشتقات</b>	13,976,438	229,140	17,426,877	203,997	-	-	-	31,836,452
المقتناة لأغراض المتاجرة	13,976,438	229,140	17,224,661	203,997	-	-	-	31,634,236
المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	79,551	-	-	-	-	79,551
المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	122,665	-	-	-	-	122,665
<b>التعهدات والالتزامات المحتملة</b>	76,209,122	673,230	6,725,068	7,132,387	-	9,528,882	943,780	101,212,469
اعتمادات مستندية	3,428,803	151	1,735	-	-	792	-	3,431,481
خطابات ضمان	55,958,876	532,744	6,708,930	4,674,304	-	9,528,090	940,698	78,343,642
قبولات	3,671,809	3,867	-	-	-	-	3,082	3,678,758
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	13,149,634	136,468	14,403	2,458,083	-	-	-	15,758,588
<b>2024م</b>								
<b>الموجودات</b>	22,599,966	-	7	-	-	-	-	22,599,973
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	1,887,893	-	7	-	-	-	-	1,887,900
نقد بالصندوق	20,712,073	-	-	-	-	-	-	20,712,073
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	10,983,532	872,036	536,215	5,556,317	-	71,233	2,279,498	20,298,831
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	628,411	167,036	273,197	5,556,317	-	71,233	4,245	6,700,439
حسابات جارية	10,355,121	705,000	263,018	-	-	-	2,275,253	13,598,392
ودائع اسواق المال	1,744,890	18,592	3,805,470	-	-	-	-	5,568,952
القيمة العادلة الموجبة	48,826,777	2,201,023	4,126,744	11,601,234	843,611	1,744,542	776,515	70,120,446
استثمارات، صافي	4,492,580	-	-	-	-	-	-	4,492,580
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,009,588	1,374,095	4,126,744	11,601,234	843,611	1,744,542	776,515	21,476,329
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	43,324,609	826,928	-	-	-	-	-	44,151,537
مدرجة بالتكلفة المطفأة	402,419	-	-	-	-	-	-	402,419
استثمارات في شركات زميلة	307,282,780	5,811,250	5,225,867	1,227,592	405,147	81,710	55,145	320,089,491
قروض وسلف بالصافي	211,332,736	5,811,250	5,225,867	1,227,592	405,147	81,710	55,145	224,139,447
قروض تجارية	95,950,044	-	-	-	-	-	-	95,950,044
قروض الأفراد	2,204,083	-	2,847,857	-	-	-	-	5,051,940
موجودات أخرى	2,204,083	-	2,847,857	-	-	-	-	5,051,940
مدينون وأخرى	394,044,447	8,902,901	16,542,160	18,385,143	1,248,758	1,897,485	3,111,158	444,132,052

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.2 التركيز الجغرافي (تتمة)

(أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للنفقات الرئيسية للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة وحسابات مخاطر الائتمان (تتمة):

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا اللاتينية	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2024م بالآلاف الريالات السعودية	
									المطلوبات
41,162,802	149,675	3,384,555	-	38,065	14,728,653	8,421,661	14,440,193		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,073,910	149,675	21,663	-	38,065	589,229	272,367	2,911		حسابات جارية
40,088,892	-	3,362,892	-	-	14,139,424	8,149,294	14,437,282		ودائع أسواق المال
5,165,593	-	-	-	252,622	2,481,431	142,753	2,288,787		القيمة العادلة السالبة للمشتقات
306,423,391	-	-	-	-	3,012,694	-	303,410,697		ودائع العملاء
153,052,165	-	-	-	-	267,666	-	152,784,499		تحت الطلب
1,305,481	-	-	-	-	-	-	1,305,481		ادخار
138,269,399	-	-	-	-	2,745,028	-	135,524,371		لأجل
13,796,346	-	-	-	-	-	-	13,796,346		أخرى
13,324,453	38,381	673,455	-	276,600	7,452,686	340,751	4,542,580		سندات دين مصدرة
16,933,060	-	81	-	26,713	3,384,065	-	13,522,201		مطلوبات أخرى
16,933,060	-	81	-	26,713	3,384,065	-	13,522,201		داننون وأخرى
383,009,299	188,056	4,058,091	-	594,000	31,059,529	8,905,165	338,204,458		الإجمالي
									التعهدات والالتزامات المحتملة
180,306,382	1,598,236	10,166,592	-	13,033,186	13,170,477	1,181,934	141,155,957		اعتمادات مستندية
10,077,081	-	-	-	-	-	-	10,077,081		خطابات ضمان
121,359,197	1,595,149	10,166,592	-	8,434,849	13,134,406	705,304	87,322,897		قبولات
5,139,590	3,087	-	-	-	-	3,874	5,132,629		التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للتقاضي
43,730,514	-	-	-	4,598,337	36,071	472,756	38,623,350		الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (مبنية بالمعادل الائتماني، وفقا للطريقة المقررة بها من قبل البنك المركزي السعودي)
24,767,624	-	-	-	192,402	13,882,444	174,996	10,517,782		المشتقات
24,579,446	-	-	-	192,402	13,694,266	174,996	10,517,782		المقتناة لأغراض المتاجرة
119,428	-	-	-	-	119,428	-	-		المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة
68,750	-	-	-	-	68,750	-	-		المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
98,113,736	939,439	5,967,783	-	6,790,586	7,724,317	606,989	76,084,622		التعهدات والالتزامات المحتملة
4,244,166	-	-	-	-	-	-	4,244,166		اعتمادات مستندية
71,237,775	936,352	5,967,783	-	4,951,251	7,709,889	414,013	51,258,487		خطابات ضمان
5,139,590	3,087	-	-	-	-	3,874	5,132,629		قبولات
17,492,205	-	-	-	1,839,335	14,428	189,102	15,449,340		التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للتقاضي

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.2 التركيز الجغرافي (تتمة)

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

مخصص خسائر الائتمان		قروض وسلف غير عاملة، صافي		بآلاف الريالات السعودية
2024م	2025م	2024م	2025م	
(711,463)	(656,451)	1,916,234	1,820,152	المملكة العربية السعودية
(767,261)	(730,422)	1,257,290	1,146,963	قروض تجارية*
-	-	-	-	قروض شخصية**
-	-	-	-	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط
(1,478,724)	(1,386,873)	3,173,524	2,967,115	قروض تجارية*
				الإجمالي
				*تشمل حساب سحب على المكشوف والقروض الأخرى
				**تشمل القروض العقارية الشخصية والبطاقات الائتمانية

34.3 تحليل جودة الائتمان

(أ) يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر 2025م و2024م. تمثل المبالغ الظاهرة في الجدول إجمالي القيم الدفترية للموجودات المالية، ما لم يرد خلاف ذلك بشكل محدد:

(1) الأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

خسائر الائتمان		خسائر الائتمان المتوقعة		2025م
المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى	المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى	على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	الإجمالي	مخفض	مخفض	
37,748,235	-	-	-	الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)
563,022	-	1,071	1,071	الدرجة غير الاستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)
38,311,257	-	1,071	1,071	القيمة الدفترية

خسائر الائتمان		خسائر الائتمان المتوقعة		2024م
المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى	المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى	على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	الإجمالي	مخفض	مخفض	
40,909,772	-	-	-	الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)
102,212	-	707	707	الدرجة غير الاستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)
41,011,984	-	707	707	القيمة الدفترية

## 34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## 34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر 2025م و2024م. ما لم تتم الإشارة على وجه التحديد، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ الواردة في الجدول إجمالي القيم الدفترية.

تستخدم المجموعة تصنيفاتها الداخلية لتصنيف جودة الائتمان لمحففظها وتستخدم الفئات التالية:

مخاطر منخفضة - مقبولة: موجودات عاملة ذات جودة عالية/جيدة.

تحت المراقبة: موجودات أظهرت علامات أولية على وجود انخفاض في جودة الائتمان في الماضي القريب، ومن المحتمل أن تخضع لمستويات متزايدة في مخاطر الائتمان.

دون القياسية: موجودات تظهر بشكل رئيسي مستويات عالية في مخاطر الائتمان.

مشكوك فيها: موجودات متعثرة (منخفضة القيمة)، لكن لانزال تظهر بعض التوقعات لاستردادها بشكل جزئي في المستقبل.

خسارة: موجودات منخفضة جنب لها مخصص بالكامل وهناك توقعات منخفضة لاستردادها.

## (2) إجمالي القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة

2025م

بالآلاف الريالات السعودية

مخاطر منخفضة - مقبولة	تحت المراقبة	دون القياسية	مشكوك فيها	خسارة	القيمة الدفترية
مخاطر منخفضة - مقبولة	تحت المراقبة	دون القياسية	مشكوك فيها	خسارة	القيمة الدفترية
359,626,220	6,972,523	6,925,875	-	-	359,626,220
191,980	1,073,893	2,461,203	200,816	305,099	4,232,991
366,790,723	7,999,768	2,461,203	200,816	305,099	377,757,609

2024م

بالآلاف الريالات السعودية

مخاطر منخفضة - مقبولة	تحت المراقبة	دون القياسية	مشكوك فيها	خسارة	القيمة الدفترية
مخاطر منخفضة - مقبولة	تحت المراقبة	دون القياسية	مشكوك فيها	خسارة	القيمة الدفترية
307,845,048	6,613,207	6,909,038	-	-	307,845,048
75,091	775,130	2,402,644	557,455	213,426	4,023,746
314,533,346	7,684,168	2,402,644	557,455	213,426	325,391,039

## (2) (أ) القروض التجارية، إجمالي

2025م

بالآلاف الريالات السعودية

مخاطر منخفضة - مقبولة	تحت المراقبة	دون القياسية	مشكوك فيها	خسارة	القيمة الدفترية
مخاطر منخفضة - مقبولة	تحت المراقبة	دون القياسية	مشكوك فيها	خسارة	القيمة الدفترية
262,397,104	6,072,968	5,758,534	-	-	262,397,104
191,980	1,073,893	1,699,775	1,926	118,452	3,086,026
268,662,052	6,832,427	1,699,775	1,926	118,452	277,314,632

2024م

بالآلاف الريالات السعودية

مخاطر منخفضة - مقبولة	تحت المراقبة	دون القياسية	مشكوك فيها	خسارة	القيمة الدفترية
مخاطر منخفضة - مقبولة	تحت المراقبة	دون القياسية	مشكوك فيها	خسارة	القيمة الدفترية
213,729,171	5,753,459	5,681,413	-	-	213,729,171
75,091	775,130	1,697,302	168,333	50,599	2,766,455
219,557,721	6,456,543	1,697,302	168,333	50,599	227,930,498

## 34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## 34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر 2025م و2024م. ما لم تتم الإشارة على وجه التحديد، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ الواردة في الجدول إجمالي القيم الدفترية.  
(2) (ب) القروض الشخصية، إجمالي\*

				2025م
				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	مخاطر منخفضة - مقبولة
98,128,671	-	899,555	97,229,116	تحت المراقبة
1,167,341	-	1,167,341	-	دون القياسية
761,428	761,428	-	-	مشكوك فيها
198,890	198,890	-	-	خسارة
186,647	186,647	-	-	القيمة الدفترية
<b>100,442,977</b>	<b>1,146,965</b>	<b>2,066,896</b>	<b>97,229,116</b>	
				2024م
				بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	مخاطر منخفضة - مقبولة
94,975,625	-	859,748	94,115,877	تحت المراقبة
1,227,625	-	1,227,625	-	دون القياسية
705,342	705,342	-	-	مشكوك فيها
389,122	389,122	-	-	خسارة
162,827	162,827	-	-	القيمة الدفترية
<b>97,460,541</b>	<b>1,257,291</b>	<b>2,087,373</b>	<b>94,115,877</b>	

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر 2025م و 2024م. ما لم تتم الإشارة على وجه التحديد، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ الواردة في الجدول إجمالي القيم الدفترية. (3) (أ) أدوات استثمار الديون بالتكلفة المضافة

2025م بالآلاف الريالات السعودية		خسائر الائتمان المتوقعة	
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
47,479,493	-	-	47,479,493
2,606,222	-	-	2,606,222
865,234	105,100	-	760,134
50,950,949	105,100	-	50,845,849

سندات الحكومية السعودية والصكوك وأذونات الخزينة  
الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)  
الدرجة غير الاستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)  
القيمة الدفترية

2024م بالآلاف الريالات السعودية		خسائر الائتمان المتوقعة	
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
41,450,967	-	-	41,450,967
1,838,573	-	-	1,838,573
865,461	105,337	-	760,124
44,155,001	105,337	-	44,049,664

سندات الحكومية السعودية والصكوك وأذونات الخزينة  
الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)  
الدرجة غير الاستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)  
القيمة الدفترية

(3) (ب) سندات استثمار الديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

2025م بالآلاف الريالات السعودية		خسائر الائتمان المتوقعة	
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
249,316	-	-	249,316
17,215,518	-	-	17,215,518
4,101,860	858,766	882,647	2,360,447
21,566,694	858,766	882,647	19,825,281

سندات الحكومية السعودية وصكوك أذونات خزينة  
الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)  
الدرجة غير الاستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)  
القيمة الدفترية

2024م بالآلاف الريالات السعودية		خسائر الائتمان المتوقعة	
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
507,932	-	-	507,932
12,702,128	-	-	12,702,128
6,270,167	1,398,462	846,413	4,025,292
19,480,227	1,398,462	846,413	17,235,352

سندات الحكومية السعودية وصكوك أذونات خزينة  
الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)  
الدرجة غير الاستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)  
القيمة الدفترية

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(4) يوضح الجدول التالي جودة الائتمان للاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والقبولات كما في 31 ديسمبر 2025م و2024م.

				2025م
				بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان	مخاطر منخفضة - مقبولة
	المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى انتمائي منخفض	على مدى العمر - ذات مستوى انتمائي غير منخفض	المتوقعة على مدى 12 شهراً	
139,621,491	29,980	2,242,756	137,348,755	تحت المراقبة
1,796,120	30,623	1,765,497	-	دون القياسية
139,938	139,938	-	-	مشكوك فيها
2,366	2,366	-	-	خسارة
481,616	481,616	-	-	القيمة الدفترية
142,041,531	684,523	4,008,253	137,348,755	
				2024م
				بالآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان	مخاطر منخفضة - مقبولة
	على مدى العمر وذات مستوى انتمائي منخفض	على مدى العمر - ذات مستوى انتمائي غير منخفض	المتوقعة على مدى 12 شهراً	
133,695,098	5,619	1,615,445	132,074,034	تحت المراقبة
1,941,473	81,279	1,860,194	-	دون القياسية
125,928	125,928	-	-	مشكوك فيها
2,748	2,748	-	-	خسارة
810,621	810,621	-	-	القيمة الدفترية
136,575,868	1,026,195	3,475,639	132,074,034	

## 34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## 34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

## (ب) المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر على أداة مالية ما قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة الداعمة التي تكون ذات صلة ومتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. ويشتمل ذلك على معلومات كمية ونوعية وتحليل تستند على الخبرة السابقة للمجموعة وتقييم الائتمان الذي يجريه الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

يهدف التقييم إلى تحديد فيما إذا وقعت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وذلك بمقارنة:

- درجة مخاطر الائتمان في تاريخ التقرير مع درجة مخاطر الائتمان عند المنشأ لأي انخفاض جوهري في التصنيف.

- احتمال التعثر على مدى العمر في تاريخ التقرير مع احتمال التعثر على مدى العمر عند التأسيس لأي زيادة جوهرية في مخاطر التعثر عن السداد.

تقوم المجموعة بتصنيف قروضها ضمن المرحلة الأولى والثانية والثالثة كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى: في حالة إثبات قروضها لأول مرة، تقوم المجموعة بإثبات مخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً. كما تشتمل

المرحلة الأولى على التسهيلات التي تظهر مخاطر الائتمان المتعلقة بها تحسناً، وأن القرض قد أعيد تصنيفه من المرحلة الثانية أو الثالثة.

المرحلة الثانية: عندما يظهر القرض زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ استحداثه ولكن ليس ذي مستوى ائتماني منخفض، تقوم المجموعة بتسجيل

مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. كما تشتمل قروض المرحلة الثانية على تسهيلات التي تظهر مخاطر الائتمان المتعلقة به تحسناً، وأن

القرض قد أعيد تصنيفه من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة: تعتبر القروض ذات مستوى ائتماني منخفض. تقوم المجموعة بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(ب) المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

درجات تصنيف مخاطر الائتمان تقوم المجموعة بتخصيص درجة ائتمان لكل تعرض استناداً إلى مختلف البيانات المستخدمة في توقع مخاطر التعثر وتطبيق الأحكام والتقديرات المتعلقة بالائتمان المبنية على الخبرة. تحدد درجات تصنيف مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية تدل على مخاطر التعثر. تتفاوت هذه العوامل بحسب طبيعة التعرضات ونوعية الجهة المقترضة وأنشطة أعماله. يتم تحديد درجات تصنيف مخاطر الائتمان، ويتم معايرتها بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل متزايد عند تدهور مخاطر الائتمان، مثل عندما يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجات تصنيف مخاطر الائتمان 1 و 2 أقل من الفرق بين درجات تصنيف مخاطر الائتمان 2 و 3. تحدد درجة تصنيف مخاطر الائتمان لكل تعرض لشركة معينة عند الإثبات الأولي على أساس المعلومات المتوفرة عن الجهة المقترضة. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة. وقد ينتج عن ذلك نقل التعرض لدرجة مخاطر ائتمان مختلفة. تتطلب مراقبة التعرضات استخدام البيانات التالية.

كافة التعرضات	التعرضات المتعلقة بالأفراد	التعرضات المتعلقة بالشركات
سجل السداد - يشمل ذلك حالات التأخر عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد.	المعلومات التي يتم الحصول عليها داخلياً وسلوك العميل - مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية.	المعلومات التي يتم الحصول عليها خلال الفحص الدوري لملفات العملاء - مثل القوائم المالية المراجعة، وحسابات الإدارة، والموازنات والتوقعات. ومن الأمثلة على النواحي التي تتطلب تركيز معين: إجمالي هوامش الربح، معدلات الرفع المالي، تغطية خدمة الدين، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة النوعية، والتغيرات في الإدارة العليا.
استخدام الحدود الممنوحة.	سلوك السداد للعميل المبني على بيانات مجمعة داخلياً، مثل دورات التأخر عن السداد.	البيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية والتغيرات في درجات التصنيف الخارجية.
طلبات ومنح تأجيل السداد.	أنواع وعدد المنتجات المحتفظ بها على مستوى العميل.	السندات المتداولة، وأسعار مقايضة التعثر في الائتمان للجهة المقترضة، عند توفرها.
التغيرات الحالية والمتوقعة في الظروف التجارية والمالية والاقتصادية.		التغيرات الهامة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للجهة المقترضة أو في أنشطته التجارية.

## 34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## 34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

## (ب) المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

## 1) إنشاء هيكل أحكام لاحتمال التعثر عن السداد

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان المدخل الرئيسي لتحديد هيكل أحكام لاحتمال التعثر عن السداد للتعرضات. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر المتعلقة بتعرضها لمخاطر الائتمان وتحليلها حسب المنتج والجهة المقترضة بالإضافة إلى تصنيف مخاطر الائتمان. يتم أيضاً استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من الوكالات المرجعية الائتمانية الخارجية بالنسبة لبعض المحافظ. تستخدم المجموعة نماذج إحصائية في تحليل البيانات التي تم الحصول عليها وإجراء تقديرات لاحتمال التعثر المتبقي على مدى العمر للتعرضات والكيفية التي يتوقع أن تتغير بها نتيجة مرور الوقت.

يشتمل التحليل على تحديد ومعايره العلاقة بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي وتحليل عميقة لأثر بعض العوامل الأخرى (مثل الخبرات السابقة فيما يتعلق بتأجيل السداد) المتعلقة بمخاطر التعثر. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشتمل عوامل الاقتصاد الكلي الأساسية على معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط والتضخم والعرض النقدي. بالنسبة للتعرضات المتعلقة بصناعات محددة و / أو مناطق معينة، يمكن أن يشتمل التحليل على أسعار السلع المعنية أو / وأسعار العقارات.

وبناءً على توصية الخبير الاقتصادي بالمجموعة، وبعد الأخذ في الحسبان مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تقوم المجموعة بإعداد تصور لها لـ "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للتغيرات الاقتصادية المعنية ومجموعة من تصورات التوقعات المحتملة الأخرى (انظر التفاصيل أدناه المتعلقة بإدراج المعلومات المستقبلية). ثم تقوم المجموعة باستخدام هذه التوقعات لتعديل تقديراتها الخاصة لاحتمال التعثر عن السداد.

يستخدم البنك مقياس تصنيف رئيسي يتكون من 23 درجة تصنيف. أعلى 20 منها تمثل درجات العاملة، في حين تمثل أدنى 3 درجات الدرجات غير العاملة. وتنقسم الدرجات العاملة أيضاً إلى 10 درجات استثمارية و10 درجات غير استثمارية. وتتوافق الدرجات الاستثمارية من 1 - 10 مع احتمالات التعثر تتراوح بين 0% إلى 0.48%، في حين أن الدرجات غير الاستثمارية من 11 - 20 تتوافق مع احتمالات التعثر في حدود 0.48% إلى 99.99%. وأخيراً فإن الدرجات الثلاث المتعثرة تتوافق مع احتمالية التعثر عن السداد بنسبة 100%.

## 2) تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري

تتفاوت ضوابط تحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري بحسب المحفظة وتشمل تغيرات كمية في احتمالات التعثر ودرجات مخاطر الائتمان وعوامل نوعية، بما في ذلك الدعم بعد تجاوز تاريخ الاستحقاق. تعتبر مخاطر الائتمان المتعلقة بتعرضات معينة بأنها ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها إذا كان تصنيف المخاطر الكمية للمجموعة ونماذج احتمال التعثر يشيران إلى قصور جوهري في مخاطر الائتمان. بالإضافة إلى وباستخدام التقديرات التي أجراها الخبراء لديها، وبناءً على الخبرة السابقة، يمكن للمجموعة أن تقرر بأن مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري بناءً على مؤشرات نوعية معينة تدل على ذلك، وأنه لم يتم إظهار أثرها بالكامل في التحليل الكمية بصورة منتظمة.

وفيما يتعلق بتجاوز تاريخ الاستحقاق، ترى المجموعة كنوع من الدعم بأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت بعد تأخر السداد ثلاثين يوماً من تاريخ الاستحقاق. تحدد أيام التأخر عن السداد عن طريق القيام بعد أيام التأخر منذ التاريخ المستحق فيما يتعلق بعدم استلام كامل الدفعة الزائدة عن حد الأهمية النسبية. يحدد تاريخ الاستحقاق دون الأخذ بعين الاعتبار أي فترة سماح متاحة للجهة المقترضة. تقوم المجموعة بمراقبة فعالية الضوابط المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان عن طريق القيام بعمليات فحص دورية للتأكد من: - الضوابط قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر في السداد. - لا تتوافق المعايير مع نقطة زمنية معينة الذي يصبح فيه الأصل متأخر السداد لمدة 30 يوماً، و - عدم وجود تقلبات غير مبررة في مخصص الخسائر من التحول بين احتمال التعثر عن السداد لمدة 12 شهراً (المرحلة الأولى) واحتمال التعثر عن السداد على مدى العمر (المرحلة الثانية).

## 3) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لقرض ما لأسباب عدة، منها تغير الظروف في السوق والقدرة على الاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل أو خضوعه لظروف مالية صعبة. يجوز إلغاء إثبات القرض الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بالقرض الذي أعيد التفاوض عليه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما ولم ينتج عن التعديل إلغاء إثبات الأصل المالي، فإن تحديد فيما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للأصل يتم بمقارنة: احتمال التعثر في السداد الواقعة في تاريخ التقرير (بالاستناد إلى الشروط التعاقدية المعدلة)؛ واحتمال التعثر في السداد الواقعة المتوقعة بناءً على البيانات المتاحة عند الإثبات الأولى وبالأستناد إلى الشروط التعاقدية الأصلية.

## 34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## 34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

## (ب) المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

## 3 الموجودات المالية المعدلة (تتمة)

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن القروض الممنوحة للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (بشار إليها بـ "أنشطة الإهمال في السداد") لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. وبموجب سياسة المجموعة للإهمال من السداد، يمنح الإهمال في سداد القروض على أساس انتقائي إذا كان المدين حاليًا في حالة تعثر في السداد أو إذا كان هناك احتمال كبير للتعثر عن السداد، مع وجود أدلة على قيام المدين ببذل كافة الجهود المعقولة للوفاء وفق الشروط التعاقدية الأصلية وأنه يتوقع بأن يكون المدين قادر على الوفاء بالشروط المعدلة.

تشتمل الشروط المعدلة عادة على تمديد فترة الاستحقاق، وتغيير العمولة البنكية، وتغيير توقيت دفعات العمولة، وتعديل شروط اتفاقية القرض. تخضع كل من القروض الممنوحة للشركات والأفراد لسياسة الإعفاء في السداد. وتقوم لجنة المراجعة بالمجموعة بإجراء فحص دوري لتقارير عن أنشطة الإعفاء في السداد. بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة الإعفاء في السداد بالمجموعة، فإن تقدير احتمال التعثر عن السداد يعكس فيما إذا أدى التعديل إلى تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل العمولة وأصل القرض وخبرة المجموعة السابقة تجاه إجراءات الإهمال في السداد المماثلة. وكجزء من هذه العملية، تقوم المجموعة بتقويم أداء الوفاء للجهة المقترضة مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وتتنظر في المؤشرات السلوكية المختلفة.

وبشكل عام، يعتبر "الإهمال في السداد" مؤشرًا نوعيًا على وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وأن توقع الإعفاء في السداد قد يعتبر دليلًا على أن التعرض منخفض القيمة / متعثر. يحتاج العميل إلى إظهار سلوك جيد متعلق بالسداد على مدى فترة من الوقت قبل أن يعد التعرض غير منخفض القيمة / غير متعثر أو أن يعتبر احتمال التعثر قد انخفض وأن مخصص الخسائر يتم قياسه بمبلغ مساوي لمبلغ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرًا.

## 4 تعريف التعثر في السداد

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي مُتعثرًا في السداد، عندما:

يكون من غير المحتمل أن تفي الجهة المقترضة بالتزاماتها الائتمانية إلى المجموعة بشكل كامل، دون قيام المجموعة بإجراءات معينة مثل تسهيل الضمانات (إن وجدت)؛ أو

- تجاوز الجهة المقترضة موعد الاستحقاق لما يزيد عن 90 يومًا للوفاء بأي التزام جوهرية ائتمانية تجاه المجموعة. تعتبر السحوبات على المكشوف بأنه تم تجاوز موعد استحقاقها عند خرق العميل لأي حد تم اشعاره به، أو تم اشعاره بحد يقل عن المبلغ القائم الحالي. وعند تقويم فيما إذا كانت الجهة المقترضة متعثرة في السداد، فإن المجموعة تتنظر في المؤشرات التالية:

- نوعية - مثل خرق الاتفاقية.

- كمية - مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم الوفاء بالتزام آخر لنفس المصدر للمجموعة.

- استنادًا إلى بيانات معدة داخليًا أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

إن المدخلات المستخدمة لتقييم ما إذا كان أحد الأدوات المالية في حالة تعثر في السداد وأهميتها قد تتغير مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

## 34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## 34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(ب) المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

## (5) إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بإدراج المعلومات المستقبلية عند تقويم فيما إذا كانت مخاطر الائتمان لأية أداة قد ازدادت بشكل جوهري منذ الاثبات الأولي لها وعند قياس خسائر الائتمان المتوقعة لها. تستخدم المجموعة نماذج مختلفة للاقتصاد الكلي للمساعدة في تقدير معدلات التعثر في السداد لقطاع الشركات والاستثمارات والأفراد للسنوات المستقبلية.

تم حساب تنبؤات عوامل الاقتصاد الكلي عبر أربعة سيناريوهات غير أساسية، بما في ذلك سيناريوهات التحمل الثلاثة المذكورة أعلاه في الجدول. تم توفير التنبؤات الخاصة بالعوامل الوطنية من قبل البنك وبالنسبة للعوامل العالمية تم إنشاء التنبؤات داخلياً. تمت صياغة هذه السيناريوهات من خلال النظر في أحدث التوقعات الاقتصادية الأخيرة لصندوق النقد الدولي كخط أساس. وهناك أيضاً سيناريو متفائل وهو "تحسن معتدل" وهو عكس سيناريو (الانكماش المعتدل). تم استخدام الاحتمالية التالية لحدوث السيناريو للوصول إلى تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة:

- الأساس - 40%

- معتدل حتى - 30%

- معتدل - 10%

- متوسط - 10%

- حاد - 10%

لغرض إنشاء نماذج الاقتصاد الكلي، تم تجميع عوامل / متغيرات الاقتصاد الكلي من مصادر محلية ومصادر خارجية أخرى، مثل الهيئة العامة للإحصاء في المملكة العربية السعودية والبنك الدولي وصندوق النقد الدولي وغيرها. بدأت المجموعة من 50 متغيراً اقتصادياً كلياً لغرض الحصول على بيانات وتم تقليصها إلى 11 عاملاً لتغيير نماذج الاقتصاد الكلي، وباستخدام أقوى التقنيات الإحصائية مثل التراجع الخطي والتراجع متعدد العوامل، وقامت المجموعة باختيار أفضل مجموعة مناسبة من المتغيرات المتعلقة بالمحافظ المعنية (التي سيتم تطبيق النموذج عليها). ثبت إحصائياً أن المتغيرات الاقتصادية الكلية المختارة التالية تؤثر على معدل التعثر عن السداد لمخاطر الائتمان للمجموعة ضمن المحافظ المختلفة:

- سايبور

- أسعار النفط الخام (بالدولار الأمريكي للبرميل)

- مؤشر أسعار الأسهم في تداول

- ميزان المدفوعات: رصيد الحساب الجاري

- معدل الفائدة: عوائد السندات الحكومية - سنة واحدة

- ميزان المدفوعات: نسبة رصيد الحساب الجاري السنوي إلى الناتج المحلي الإجمالي

- الناتج المحلي الإجمالي: القطاعات غير النفطية

- الاستثمار العالمي - كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي العالمي

- رصيد الحساب الجاري العالمي

## 34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## 34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(ب) المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

(5) ادراج المعلومات المستقبلية (تتمة)

استخدمت المجموعة توقعات خط الأساس المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي، ولأغراض المقارنة، تم أيضاً عرض توقعات الجهد الشديد أدناه:

سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2025م (الجهد الشديد)			سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2025م (خط الأساس)			المؤشرات الاقتصادية
2027م	2026م	2025م	2027م	2026م	2025م	
4.67	5.12	6.47	3.38	3.82	5.17	سايبور لثلاثة أشهر
45.60	44.58	51.74	61.07	60.05	67.21	أسعار النفط الخام (بالدولار الأمريكي للبرميل)
11,045	10,551	10,568	12,427	11,933	11,951	معدل مؤشر تداول لأسعار الأسهم
(63.4)	(68.1)	(53.7)	(21.3)	(26.0)	(11.7)	ميزان المدفوعات: رصيد الحساب الجاري
1.9	2.3	3.3	3.1	3.5	4.5	سعر الفائدة: عوائد السندات الحكومية
(6.8)	(7.2)	(6.1)	(1.6)	(2.1)	(1.0)	ميزان المدفوعات: نسبة رصيد الحساب الجاري السنوي
3,015	2,892	2,759	3,220	3,097	2,964	الناتج المحلي الإجمالي: القطاع غير النفطي
25.5	25.3	25.2	26.0	25.7	25.6	الاستثمار (% من الناتج المحلي الإجمالي العالمي)
245.0	253.6	306.0	363.6	372.2	424.5	رصيد الحساب الجاري العالمي

حساسية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

بالنظر إلى عدم اليقين الاقتصادي الحالي والاعتماد على عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة في تحديد التعثر المتوقع للمقترضين، ينبغي اعتبار خسائر الائتمان المتوقعة أفضل تقدير ضمن نطاق تقديرات الاقتصاد الكلي المحتملة.

ويستمر التأثير المحتمل للتباطؤ الاقتصادي العالمي، والضغط التضخمي، والتقلبات في أسعار الطاقة، وبيئة أسعار الفائدة المرتفعة إضافة حالة من عدم اليقين في التقديرات فيما يتعلق بقياس مخصص المجموعة للخسائر الائتمانية المتوقعة. لذلك، من الضروري قياس حساسية تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالحركة في عوامل الاقتصاد الكلي.

## 34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## 34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

(ب) المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

## (5) إدراج المعلومات المستقبلية (تتمة)

## حساسية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

أجرت المجموعة تحليلاً لحساسية التغيرات في المتغيرات الاقتصادية المستخدمة في نماذج احتمالية التعثر في نقطة من الزمن، وكذلك للتغيرات في السيناريوهات المرجحة المستخدمة في حساب المتوسط المرجح لاحتمالات التعثر في نقطة من الزمن. تستخدم المجموعة نماذج اقتصادية مختلفة / محافظ فرعية مختلفة لحالات التعرض المتعلقة بقرض الشركات والأفراد والاستثمارات وبالتالي يعكس تحليل الحساسية التغيرات في قيمة متغير (متغيرات) معين من الاقتصاد الكلي المستخدم (المستخدمة) في هذه النماذج وتأثير خسائر الائتمان المتوقعة على محفظة (محافظ) معينة. وبملاحظة أن تعديل الاقتصاد الكلي إلى نموذج احتمالية التعثر في السداد عن نقطة زمنية قد يتضمن أكثر من متغير اقتصادي مستقل واحد كمدخل نموذج، فقد أجري تحليل حساسية مستقل لتأثير خسائر الائتمان المتوقعة. أجري تحليل الحساسية مع الأخذ في الاعتبار الأهمية النسبية لحالات التعرض التي تمت تغطيتها ضمن نموذج اقتصاد كلي معين:

حساسية الافتراضات (بالآلاف الريالات السعودية)	
عوامل الاقتصاد الكلي	
انخفاض بنسبة 2% في أسعار النفط الخام	6,285
انخفاض بنسبة 5% في أسعار النفط الخام	15,985
ارتفاع بنسبة 10% في سعر الفائدة بين البنوك (سايبور)	1,485
ارتفاع بنسبة 20% في سعر الفائدة بين البنوك (سايبور)	2,986
انكماش بنسبة 5% في مؤشر أسعار الأسهم في تداول	8,662
انكماش بنسبة 10% في مؤشر أسعار الأسهم في تداول	17,641
انخفاض بنسبة 15% في رصيد الحساب الجاري لميزان المدفوعات	1,533
انخفاض بنسبة 20% في رصيد الحساب الجاري لميزان المدفوعات	2,073
انخفاض بنسبة 10% في نسبة الحساب الجاري إلى الناتج المحلي الإجمالي	5,338
انخفاض بنسبة 20% في نسبة الحساب الجاري إلى الناتج المحلي الإجمالي	10,421
ارتفاع بنسبة 5% في عائد السندات الحكومية	10,153
ارتفاع بنسبة 10% في عائد السندات الحكومية	20,376
انخفاض بنسبة 5% في الناتج المحلي غير النفطي	12,297
انخفاض بنسبة 10% في الناتج المحلي غير النفطي	24,653
انخفاض بنسبة 0.75% في الاستثمار العالمي كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي العالمي	10,446
انخفاض بنسبة 1.5% في الاستثمار العالمي كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي العالمي	22,634
انخفاض بنسبة 15% في رصيد الحساب الجاري العالمي	4,339
انخفاض بنسبة 20% في رصيد الحساب الجاري العالمي	5,796
السيناريوهات محتملة الحدوث	
سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بمقدار +/- 5% مع التغير المقابل في الهبوط المعتدل	2,022
سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بمقدار +/- 5% مع التغير المقابل في الصعود المعتدل	1,862

## 34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## 34.3 تحليل جودة الائتمان (تتمة)

## (ب) المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

(6) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل المدخلات الأساسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل شروط العوامل التالية:

(1) احتمال التعثر في السداد.

(2) الخسارة عند التعثر في السداد.

(3) التعرض عند التعثر في السداد.

يتم استخراج هذه المعطيات عموماً من نماذج إحصائية معدة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو مبين أعلاه.

إن تقديرات احتمالات التعثر تعتبر تقديرات بتاريخ معين يتم احتسابها وفق نماذج تصنيف إحصائية ويتم تقويمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. وتستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات مجمعة داخلياً وخارجياً تشمل على عوامل كمية ونوعية. وعند توفرها، يمكن أيضاً استخدام بيانات السوق لاستنتاج احتمال التعثر للشركات الكبيرة. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغير في تقدير احتمال التعثر المعني. يتم تقدير احتمالات التعثر بعد الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق التعاقدية للتعرضات.

تمثل الخسارة عند التعثر عن السداد حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تعثر. تقوم المجموعة بتقدير مؤشرات الخسارة عند التعثر في السداد بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية للمطالبات من الأطراف المقابلة المتعثرة. تأخذ نماذج الخسارة عند التعثر بعين الاعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة، والقطاع الذي يعمل به الطرف الآخر وتكاليف استرداد الضمان الذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. تقوم تقديرات الخسارة عند التعثر بإعادة معايرته مختلف التصورات الاقتصادية، ويتم احتسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العمولة الفعلي كعامل خصم.

يمثل التعرض عند التعثر عن السداد التعرضات المتوقعة عند وقوع التعثر. تقوم المجموعة باستخراج "التعرض عند التعثر في السداد" من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعثر في السداد لأصل مالي إجمالي القيمة الدفترية له. بالنسبة للالتزامات القروض والضمانات المالية والبطاقات الائتمانية للأفراد، يشتمل "التعرض عند التعثر في السداد" على المبلغ المسحوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق بيانات تاريخية وتوقعات مستقبلية. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يحدد التعرض عند التعثر في السداد عن طريق وضع نماذج لنتائج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة باستخدام تصورات وتقنيات إحصائية.

كما تم وصفه أعلاه، وشريطة استخدام احتمال التعثر لمدة 12 شهر كحد أقصى للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطر الائتمان بشأنها بشكل جوهري، تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة بعد الأخذ بالحسبان مخاطر التعثر على مدى الفترة التعاقدية التي يتعرض على مداها لمخاطر الائتمان، حتى لو كانت المجموعة تستخدم مدد أطول لأغراض إدارة المخاطر. تمتد أقصى فترة تعاقدية إلى التاريخ الذي يحق للمجموعة فيه طلب سداد دفعة مقدماً أو إنهاء التزام القرض أو الضمان.

وعند تقويم أي مؤشر على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل على:

- نوع المنتج / الأداة
- درجة تصنيف مخاطر الائتمان
- نوع الضمانات
- معدلات الاسترداد والتحسين
- تاريخ الإثبات الأولي
- الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق
- الموقع الجغرافي للجهة المقترضة
- القطاعات الاقتصادية

يخضع ملف مخاطر المجموعة وأعمالها لعملية فحص للتأكد بأن المخاطر التي تتعرض لها المجموعة تبقى متجانسة بشكل ملائم. بالنسبة للمحافظ التي تتوفر للبنك بشأنها بيانات تاريخية محدودة، تستخدم بيانات مرجعية خارجية لدعم البيانات المتاحة داخلياً.

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

34.4 جودة الائتمان للقروض والسلف

(أ) فيما يلي تحليل بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص انخفاض خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية

2024م				2025م				بالآلاف الريالات السعودية
القروض والسلف، صافي	مخصص الانخفاض في القيمة	غير العاملة	العاملة	القروض والسلف، صافي	مخصص الانخفاض في القيمة	غير العاملة	العاملة	
2,586,093	(1,294)	-	2,587,387	2,535,581	(508)	-	2,536,089	حكومية وشبه حكومية
20,400,750	(68,184)	-	20,468,934	16,708,601	(153,164)	-	16,861,765	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
1,220,751	(6,644)	3,637	1,223,758	2,263,332	(4,185)	343	2,267,174	زراعة وصيد أسماك
26,825,711	(780,720)	395,054	27,211,377	25,822,319	(685,647)	159,041	26,348,925	تصنيع
8,909,117	(8,132)	1,558	8,915,691	13,607,719	(13,215)	1,487	13,619,447	مناجم وتعدين
28,316,328	(22,015)	8,701	28,329,642	42,805,262	(45,273)	6,359	42,844,176	كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
18,204,520	(827,386)	152,218	18,879,688	26,655,107	(241,140)	232,687	26,663,560	بناء وانشاءات
83,886,749	(1,501,754)	1,021,291	84,367,212	103,705,971	(1,384,646)	1,103,695	103,986,922	تجارة
3,824,093	(31,281)	111,103	3,744,271	5,859,121	(33,630)	111,053	5,781,698	نقل واتصالات
21,504,184	(539,905)	222,672	21,821,417	23,396,954	(438,728)	205,487	23,630,195	خدمات
95,950,044	(1,510,497)	1,257,290	96,203,251	98,995,861	(1,447,116)	1,146,963	99,296,014	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
8,461,151	(3,736)	-	8,464,887	10,948,984	(5,545)	-	10,954,529	أخرى
320,089,491	(5,301,548)	3,173,524	322,217,515	373,304,812	(4,452,797)	2,967,115	374,790,494	الإجمالي

(ب) الضمانات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية ومن خلال أنشطة الإقراض، بالاحتفاظ بضمانات كتأمين للحد من مخاطر الائتمان على القروض والسلف، وتقوم المجموعة بتقييم الضمانات بانتظام حسب نوع الضمان والتأكد من فعالية سيولتها ومن فعاليتها قانونياً. تشتمل هذه الضمانات غالباً على ودائع لأجل، وتحت الطلب ونقدية أخرى، وضمانات مالية، وأسهم دولية ومحلية، وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. ويتم الاحتفاظ بهذه الضمانات بصفة أساسية مقابل القروض التجارية والشخصية ويتم إدارتها لمواجهة المخاطر ذات العلاقة بصافي القيمة البيعية لها، وتراقب الإدارة القيم السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقيات المبرمة عندما يكون ذلك ضرورياً. وفقاً للسياسات والمعايير المحاسبية ذات الصلة، قامت المجموعة بالاعتراف بمخصص الخسارة مقابل جميع الأدوات المالية. فيما يلي تحليل للقيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة مقابل القروض والسلف لكل فئة:

2024م	2025م	بالآلاف الريالات السعودية
127,164,199	142,700,871	قروض جيدة
10,165,786	6,244,621	قروض متأخرة ولكن عاملة
1,596,070	1,331,097	قروض غير عاملة
138,926,055	150,276,589	الإجمالي

## 35. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات التي تحدث في السوق مثل تغيرات أسعار العملات الخاصة وأسعار تحويل العملات الأجنبية وأسعار السلع والأسهم. تصنف المجموعة مخاطر السوق كمحفظة تجارية أو محفظة غير تجارية / مصرفية. تتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق للمحفظة التجارية باستخدام طريقة القيمة المعرضة للمخاطر وتتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق للمحفظة غير التجارية باستخدام مزيج من طريقة القيمة المعرضة للمخاطر واختبارات الجهد وتحليل الحساسية.

## 35.1 مخاطر السوق - المحفظة التجارية

وضعت المجموعة حدوداً (لكل من طريقة القيمة المعرضة للمخاطر ومستويات المخاطر التي يتم التعرض لها) لمستويات المخاطر المقبولة لإدارة المحفظة التجارية. ولإدارة مخاطر السوق للمحفظة التجارية، تقوم المجموعة بتطبيق طريقة القيمة المعرضة للمخاطر لتقويم مراكز مخاطر السوق ولوضع تقديرات للخسائر الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من الافتراضات والتغيرات في الظروف السائدة في السوق.

تعتبر طريقة القيمة المعرضة للمخاطر تقديراً للتغير السلبى المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. تستخدم المجموعة طريقة "التغير - التغير المشترك" لاحتساب القيمة المعرضة للمخاطر للمحفظة التجارية بناءً على البيانات التاريخية (لمدة سنة). يتم تصميم نماذج طريقة القيمة المعرضة للمخاطر عادة لقياس مخاطر السوق في ظل ظروف السوق العادية وبالتالي هناك قصور في استخدام طريقة القيمة المعرضة للمخاطر لأنها مبنية على معدلات ارتباط تاريخية وعلى التغيرات في أسعار السوق وتفترض بأن تكون الحركات المستقبلية على شكل بيان إحصائي.

يقوم البنك باحتساب القيمة المعرضة للمخاطر وفقاً للآتي:

(1) فترة احتفاظ لمدة 10 أيام عند مستوى ثقة 99% لأغراض احتساب رأس المال النظامي.

(2) فترة احتفاظ لمدة يوم واحد عند مستوى ثقة 99% لأغراض إعداد التقارير الداخلية والإفصاح.

إن طريقة القيمة المعرضة للمخاطر التي تتبعها المجموعة عبارة عن تقديرات موضوعية باستخدام مستوى ثقة 99% من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم أو 10 أيام. إن استخدام نسبة 99% على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ القيمة المعرضة للمخاطر يجب ألا تحدث - في المتوسط - أكثر من مرة كل مائة يوم.

تمثل "القيمة المعرضة للمخاطر" مخاطر المحفظة عند انتهاء يوم عمل ما، ولا تأخذ بعين الاعتبار الخسائر التي تحدث خارج فترة الثقة المحددة، لكن النتائج التجارية الفعلية قد تختلف عن عمليات احتساب القيمة المعرضة للمخاطر خاصة وأن عمليات الاحتساب هذه لا تعطي مؤشراً ذا معنى عن الأرباح والخسائر خلال أوضاع السوق غير العادية.

وللتغلب على القصور أعلاه المتعلق بطريقة القيمة المعرضة للمخاطر، تستخدم المجموعة أيضاً اختبارات الجهد لكل من مخاطر المحافظ غير التجارية والتجارية للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية باستخدام ستة سيناريوهات لاختبارات الجهد لكامل المجموعة، ويتم إصدار تقارير دورية منتظمة إلى لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة توضح الخسائر المحتمل حدوثها للنظر فيها.

فيما يلي البيانات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالمجموعة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م باستخدام فترة احتفاظ ليوم واحد وعند مستوى ثقة 99%. إن كافة المبالغ هي بملايين الريالات السعودية:

## 2025م

مخاطر أسعار الصراف الأجنبي	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	المخاطر الكلية
2.13	16.45	16.43	33.19
2.09	16.39	15.60	32.27
2.14	16.81	17.58	34.67
2.04	15.98	13.47	29.75

القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2025م

متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2025م

الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2025م

الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2025م

## 2024م

مخاطر أسعار الصراف الأجنبي	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	المخاطر الكلية
2.05	16.07	15.18	31.54
0.93	7.30	6.02	13.44
2.14	16.82	15.37	32.48
0.17	1.02	1.08	2.32

القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2024م

متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2024م

الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2024م

الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2024م

## 35. مخاطر السوق (تتمة)

## 35.2 مخاطر السوق - المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية:

## (1) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لاحتقال تأثير التغيرات في أسعار العملات الخاصة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وقد أقرت المجموعة حدوداً "لصافي دخل العملات الخاصة المعرض للمخاطر" و"القيمة السوقية المعرضة للمخاطر" والتي يتم مراقبتها بواسطة لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة. ويوجد حدود للفجوات لتغطية مخاطر عمليات الصرف الأجنبي الأجلية وعمليات أسواق المال بالدولار الأمريكي والريال السعودي و عملات رئيسية أخرى. وتراقب المجموعة المراكز يومياً وتستخدم استراتيجيات التغطية لضمان بقاء على هذه المراكز ضمن الحدود المقررة لهذه الفجوات.

ويوضح الجدول التالي أثر الحساسية تجاه التغيرات المحتملة والمعقولة في أسعار العملات الخاصة، مع بقاء المتغيرات الأخرى، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية.

تمثل الحساسية المتعلقة بالدخل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة لمدة عام، على الموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لغير اغراض المتاجرة كما في 31 ديسمبر 2025م و2024م شاملاً أثر التغطية المتعلقة بها. تم احتساب الحساسية المتعلقة بحقوق الملكية وذلك بإعادة تقييم الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعموله ثابتة بما في ذلك أثر تغطية المخاطر المتعلقة بها كما في 31 ديسمبر 2025م و2024م والناجئة عن أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة. ويتم تحليل الحساسية المتعلقة بحقوق الملكية حسب تاريخ استحقاق الموجودات أو المقايضات. ويتم تحليل ومراقبة مخاطر المحافظ المصرفية حسب تركيزات العملات ويتم الإفصاح عن الآثار المتعلقة بها بملايين الريالات السعودية.

## 2025م

العملة	الزيادة في نقاط الأساس	حساسية على صافي دخل العملات الخاصة	حساسية حقوق الملكية			
			6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
ريال سعودي	+ 100	184.72	-	-	-	-
دولار امريكي	+ 100	(438.04)	(3.36)	(3.80)	(225.72)	(633.74)
يورو	+ 100	(15.70)	-	-	-	-
جنيه إسترليني	+ 100	(11.52)	-	-	-	-
ين ياباني	+ 100	-	-	-	-	-
أخرى	+ 100	-	-	-	-	-

العملة	الانخفاض في نقاط الأساس	حساسية على صافي دخل العملات الخاصة	حساسية حقوق الملكية			
			6 أشهر أو أقل	سنة واحدة أو أقل	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
ريال سعودي	- 100	(182.47)	-	-	-	-
دولار امريكي	- 100	435.49	3.36	3.80	225.72	633.74
يورو	- 100	15.65	-	-	-	-
جنيه إسترليني	- 100	11.43	-	-	-	-
ين ياباني	- 100	-	-	-	-	-
أخرى	- 100	-	-	-	-	-

## 35. مخاطر السوق (تتمة)

## 35.2 مخاطر السوق - المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية (تتمة)

## (1) مخاطر أسعار العمولات الخاصة (تتمة)

2024م

العملة

## حساسية حقوق الملكية

الإجمالي	حساسية حقوق الملكية				حساسية على صافي دخل العمولات الخاصة	الزيادة في نقاط الأساس	
	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	سنة واحدة أو أقل	6 أشهر أو أقل			
-	-	-	-	-	437.25	+ 100	ريال سعودي
(573.26)	(307.22)	(251.79)	(7.16)	(7.09)	(327.76)	+ 100	دولار أمريكي
-	-	-	-	-	(9.11)	+ 100	يورو
-	-	-	-	-	(4.63)	+ 100	جنيه إسترليني
-	-	-	-	-	-	+ 100	ين ياباني
-	-	-	-	-	-	+ 100	أخرى

## حساسية حقوق الملكية

العملة

الإجمالي	حساسية حقوق الملكية				حساسية على صافي دخل العمولات الخاصة	الانخفاض في نقاط الأساس	
	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	سنة واحدة أو أقل	6 أشهر أو أقل			
-	-	-	-	-	(441.02)	- 100	ريال سعودي
573.26	307.22	251.79	7.16	7.09	326.09	- 100	دولار أمريكي
-	-	-	-	-	9.06	- 100	يورو
-	-	-	-	-	4.58	- 100	جنيه إسترليني
-	-	-	-	-	-	- 100	ين ياباني
-	-	-	-	-	-	- 100	أخرى

## حساسية أسعار العمولات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

تدير المجموعة أثار التقلبات في أسعار العمولات الخاصة السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية، تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العمولات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات بين قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. وتقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر بمطابقة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

## 35. مخاطر السوق (تتمة)

## 35.2 مخاطر السوق - المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية (تتمة)

## (1) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه تعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة ويتضمن موجودات ومطلوبات وحقوق المساهمين بالمجموعة المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار أو تاريخ الاستحقاق التعاقدية، أيهما يحدث أولاً.

2025م	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	الموجودات					
791,000	-	-	-	-	18,504,251	19,295,251
-	-	-	-	-	2,263,013	2,263,013
791,000	-	-	-	-	16,241,238	17,032,238
18,885,563	-	-	-	-	2,386,790	21,272,353
2,697,577	-	-	-	-	2,386,790	5,084,367
16,187,986	-	-	-	-	-	16,187,986
89,216	131,337	1,756,218	4,421,940	-	-	6,398,711
2,883,399	12,695,573	17,614,921	39,318,219	7,000,780	7,000,780	79,512,892
-	-	-	-	-	4,870,489	4,870,489
1,401,000	1,285,758	9,397,721	9,482,215	2,130,291	2,130,291	23,696,985
1,482,399	11,409,815	8,217,200	29,836,004	-	-	50,945,418
-	-	-	-	-	427,963	427,963
186,195,885	85,148,321	39,855,289	62,105,317	-	-	373,304,812
176,406,330	83,569,289	11,655,811	2,677,521	-	-	274,308,951
9,789,555	1,579,032	28,199,478	59,427,796	-	-	98,995,861
-	-	-	-	-	648,713	648,713
-	-	-	-	-	7,721,487	7,721,487
9,725,459	-	-	-	-	1,173,650	10,899,109
9,725,459	-	-	-	-	1,173,650	10,899,109
218,570,522	97,975,231	59,226,428	105,845,476	37,863,634	519,481,291	
المطلوبات وحقوق المساهمين						
24,519,278	10,630,319	2,376,626	-	-	1,555,992	39,082,215
-	-	-	-	-	1,555,992	1,555,992
24,519,278	10,630,319	2,376,626	-	-	-	37,526,223
59,038	151,782	1,391,165	3,816,515	-	-	5,418,500
166,640,922	27,062,139	7,264,921	853,340	129,899,725	129,899,725	331,721,047
27,307,202	-	-	-	-	114,955,904	142,263,106
725,448	-	-	-	-	643,005	1,368,453
138,608,272	27,062,139	7,264,921	853,340	-	-	173,788,672
-	-	-	-	-	14,300,816	14,300,816
7,618,254	14,805,837	15,225,319	10,288,217	-	-	47,937,627
7,221,887	-	-	-	-	12,618,558	19,840,445
7,221,887	-	-	-	-	12,618,558	19,840,445
-	-	-	-	-	75,481,457	75,481,457
206,059,379	52,650,077	26,258,031	14,958,072	219,555,732	519,481,291	
حسابية أسعار العملات الخاصة - الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	12,511,143	45,325,154	32,968,397	90,887,404	(181,692,098)	-
حسابية أسعار العملات الخاصة - الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	(1,497,154)	979,171	517,983	-	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لحسابية أسعار العملات الموقف التراكمي الخاضع لحسابية أسعار العملات	11,013,989	46,304,325	33,486,380	90,887,404	(181,692,098)	-
11,013,989	57,318,314	90,804,694	181,692,098	-	-	-

35. مخاطر السوق (تتمة)

35.2 مخاطر السوق – المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية (تتمة)

(1) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

2024م

بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	
22,599,973	17,887,795	-	-	-	4,712,178	الموجودات
1,887,900	1,887,900	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
20,712,073	15,999,895	-	-	-	4,712,178	نقد في الصندوق
20,298,831	4,597,508	-	-	-	15,701,323	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
6,700,439	4,597,508	-	-	-	2,102,931	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
13,598,392	-	-	-	-	13,598,392	حسابات جارية
5,568,952	-	4,813,440	590,612	65,973	98,927	إيداعات اسواق المال
70,120,446	6,488,682	30,813,843	15,630,874	10,750,671	6,436,376	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
4,492,580	4,492,580	-	-	-	-	استثمارات، صافي
21,476,329	1,996,102	6,509,949	10,129,899	1,217,908	1,622,471	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
44,151,537	-	24,303,894	5,500,975	9,532,763	4,813,905	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
402,419	402,419	-	-	-	-	الأخر
320,089,491	-	59,365,673	40,445,632	77,021,863	143,256,323	مقتناة بالتكلفة المطفأة
224,139,448	-	2,986,200	12,373,348	69,778,578	139,001,322	استثمارات في شركات زميلة
95,950,043	-	56,379,473	28,072,284	7,243,285	4,255,001	قروض وسلف، صافي
753,700	753,700	-	-	-	-	قروض تجارية
6,517,129	6,517,129	-	-	-	-	قروض أفراد
						عقارات أخرى
						ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي
5,051,940	150,740	-	-	-	4,901,200	موجودات أخرى
5,051,940	150,740	-	-	-	4,901,200	مدنيون وأخرى
451,402,881	36,797,973	94,992,956	56,667,118	87,838,507	175,106,327	إجمالي الموجودات
						المطلوبات وحقوق المساهمين
41,162,802	1,073,910	-	3,368,349	12,669,533	24,051,010	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,073,910	1,073,910	-	-	-	-	حسابات جارية
40,088,892	-	-	3,368,349	12,669,533	24,051,010	ودائع اسواق المال
5,165,593	-	4,384,073	535,812	181,368	64,340	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
306,423,391	139,007,844	857,990	1,523,729	21,173,469	143,860,359	ودائع العملاء
153,052,165	124,540,082	-	-	-	28,512,083	تحت الطلب
1,305,481	671,416	-	-	-	634,065	اندخار
138,269,399	-	857,990	1,523,729	21,173,469	114,714,211	لأجل
13,796,346	13,796,346	-	-	-	-	أخرى
13,324,453	-	-	4,688,353	-	8,636,100	سندات دين مصدرة
16,933,060	13,574,238	-	-	-	3,358,822	مطلوبات أخرى
16,933,060	13,574,238	-	-	-	3,358,822	دائنون وأخرى
68,393,582	68,393,582	-	-	-	-	حقوق المساهمين
451,402,881	222,049,574	5,242,063	10,116,243	34,024,370	179,970,631	اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
-	(185,251,601)	89,750,893	46,550,875	53,814,137	(4,864,304)	حسابية أسعار العملات الخاصة – الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
-	-	-	(787,500)	1,393,750	(606,250)	حسابية أسعار العملات الخاصة – الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
(185,251,601)	89,750,893	45,763,375	55,207,887	(5,470,554)	(5,470,554)	إجمالي الفجوة الخاضعة لحسابية أسعار العملات الخاصة
-	185,251,601	95,500,708	49,737,333	(5,470,554)	(5,470,554)	الموقف التراكمي الخاضع لحسابية أسعار العملات الخاصة

## 35. مخاطر السوق (تتمة)

## 35.2 مخاطر السوق - المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية (تتمة)

## (3) مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. وقد أقر مجلس الإدارة حدوداً لمراكز العملات والتي يتم مراقبتها بشكل يومي، كما يتم استخدام استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة.

ويظهر الجدول أدناه العملات التي تتعرض لها المجموعة بشكل جوهري كما في 31 ديسمبر 2025م و2024م على الموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لغير أغراض المتاجرة، والتدفقات النقدية المتوقعة. ويحسب التحليل أثر التغيرات المحتملة والمعقولة في أسعار العملات مقابل الريال السعودي، مع بقاء باقي المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة، (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لغير أغراض المتاجرة الخاضعة لحساسية العملات) وعلى حقوق المساهمين (نتيجة التغير في القيمة العادلة لمقايضات العملات وعقود الصرف الأجنبي الأجلية والمستخدم لتغطية مخاطر التدفقات النقدية). ويظهر التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية، بينما يظهر التأثير السلبي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل الموحدة أو قائمة حقوق الملكية الموحدة.

التغير في سعر % العملة	الأثر على صافي الدخل	التعرض لمخاطر العملات كما في 31 ديسمبر 2025م بملايين الريالات السعودية دولار أمريكي يورو جنية إسترليني
± 1	± 4.50	التعرض لمخاطر العملات كما في 31 ديسمبر 2024م بملايين الريالات السعودية دولار أمريكي يورو جنية إسترليني
± 1	± 0.45	
± 1	± 0.24	

## (4) مخاطر العملات الأجنبية

تدير المجموعة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. وتقوم لجنة الموجودات والمطلوبات المفوضة من قبل مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة للعملات الأجنبية، والتي تتم مراجعتها سنوياً، لكل من مراكز الصرف الفوري والأجلية حسب العملة، والتي يتم مراقبتها يومياً من قبل فريق المخاطر. في نهاية العام، كان لدى المجموعة صافي التعرضات الجوهرية التالية (الفورية) المقومة بالعملات الأجنبية:

2025م طويلة الأجل (قصيرة الأجل)	2024م طويلة الأجل (قصيرة الأجل)	بآلاف الريالات السعودية دولار أمريكي ين ياباني يورو جنية إسترليني أخرى
(2,413,903)	(4,621,991)	
(322)	313	
296	(967)	
601	(5,913)	
73,610	87,231	

يقصد بمصطلح طويلة الأجل ان الموجودات بعملة اجنبية أكثر من المطلوبات لنفس العملة وقصيرة الأجل يمثل العكس.

**35. مخاطر السوق (تتمة)****35.2 مخاطر السوق – المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية (تتمة)****(5) المحفظة المصرفية – مخاطر أسعار الأسهم**

تشير مخاطر أسعار الأسهم إلى انخفاض القيمة العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة للمجموعة نتيجة للتغيرات المحتملة والمعقولة في مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. لم يكن لدى المجموعة أسهم مدرجة في تداول السعودية (تداول) في 31 ديسمبر 2025م و 2024م.

**36. مخاطر السيولة**

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على تلبية صافي متطلبات التمويل الخاصة بها. ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى درجات التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى شح مفاجئ في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قام البنك بتنوع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول. تقوم الإدارة بمراقبة الاستحقاقات للتأكد من كفاية السيولة اللازمة لها. ويتم مراقبة موقف السيولة يوميا ويتم إجراء اختبارات جهد منتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية في السوق. إن جميع السياسات والإجراءات المرتبطة بكفاية السيولة يتم مراجعتها واعتمادها بواسطة لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالبنك. يتم تقديم تقارير يومية تغطي موقف السيولة للمجموعة ويتم تزويد لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات دوريا بتقرير موجز يشتمل على الاستثناءات والإجراءات التصحيحية التي تمت. وطبقاً لنظام مراقبه البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يحتفظ البنك لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7% (2024م: 7%) من متوسط الودائع تحت الطلب، و 4% (2024م: 4%) من متوسط وداخ الادخار والودائع لأجل. كما يحتفظ البنك بالإضافة إلى الوديعة النظامية باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات وداخه، ويتكون هذا الاحتياطي من النقدية أو الذهب أو سندات الحكومة السعودية أو سندات الخزينة أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقدية خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الاحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى البنك المركزي السعودي من 85% إلى 100% من القيمة الاسمية للسندات المحتفظ بها لدى البنك.

## 36. مخاطر السيولة (تتمة)

(أ) يلخص الجدول أدناه على تواريخ استحقاقات المطلوبات المالية للمجموعة في 31 ديسمبر 2025م و2024م بناء على الالتزامات التعاقدية للسداد غير المخصومة. حيث ان العمولات الخاصة المدفوعة، مدرجة في الجدول حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، فإن المبالغ الاجمالية لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ التقرير حتى تواريخ الاستحقاقات التعاقدية، ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي المتوقع. لا تتوقع المجموعة أن يطالب العملاء بالسداد في التاريخ المبكر المطلوب من المجموعة السداد فيه، كما أن الجدول لا يؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. والمبالغ الموضحة بالجدول ادناه تمثل تواريخ استحقاق المطلوبات المالية غير المخصومة:

2025م					2024م												
بالآلاف الريالات السعودية					بالآلاف الريالات السعودية												
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهراً	خلال 3 أشهر	المطلوبات المالية	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	حسابات جارية	ودائع اسواق المال	ودائع العملاء	تحت الطلب	ادخار	لأجل	أخرى	سندات دين مصدرة وقرض لأجل	أدوات مالية مشتقة	التزامات عقود إيجار	اجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة
39,082,215	-	2,376,626	10,630,319	26,075,270													
1,555,992	-	-	-	1,555,992													
37,526,223	-	2,376,626	10,630,319	24,519,278													
331,721,047	1,017,453	9,062,997	28,878,626	292,761,971													
142,263,106	-	-	-	142,263,106													
1,368,453	-	-	-	1,368,453													
173,788,672	853,340	7,264,921	27,062,139	138,608,272													
14,300,816	164,113	1,798,076	1,816,487	10,522,140													
59,355,487	10,280,851	5,215,513	15,507,405	28,351,718													
876,395	319,330	481,259	72,108	3,698													
424,770	186,677	222,419	15,561	113													
431,459,914	11,804,311	17,358,814	55,104,019	347,192,770													
41,162,802	-	3,368,349	12,669,533	25,124,920													
1,073,910	-	-	-	1,073,910													
40,088,892	-	3,368,349	12,669,533	24,051,010													
306,423,391	995,142	11,955,131	25,336,157	268,136,961													
153,052,165	-	-	-	153,052,165													
1,305,481	-	-	-	1,305,481													
138,269,399	857,990	10,163,729	23,423,469	103,824,211													
13,796,346	137,152	1,791,402	1,912,688	9,955,104													
16,569,844	-	9,127,268	903,238	6,539,338													
568,865	381,158	168,011	34,958	(15,262)													
362,303	162,059	180,292	19,887	65													
365,087,205	1,538,359	24,799,051	38,963,773	299,786,022													

36. مخاطر السيولة (تتمة)

(ب) يوضح الجدول أدناه تحليلاً للموجودات والمطلوبات حسب التواريخ التي يتوقع سدادها أو استردادها فيها.

2025م		بآلاف الريالات السعودية				
الموجودات	خلال 3 أشهر	12-3 شهراً	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	3,241,574	-	-	-	16,053,677	19,295,251
نقد في الصندوق	2,263,013	-	-	-	-	2,263,013
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	978,561	-	-	-	16,053,677	17,032,238
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	21,272,353	-	-	-	-	21,272,353
حسابات جارية	5,084,367	-	-	-	-	5,084,367
إيداعات أسواق المال	16,187,986	-	-	-	-	16,187,986
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	89,216	131,337	1,756,218	4,421,940	-	6,398,711
استثمارات، صافي	680,117	13,342,828	18,082,798	40,406,369	7,000,780	79,512,892
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	4,870,489	4,870,489
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	680,117	1,718,493	9,685,711	9,482,373	2,130,291	23,696,985
مقتناة بالتكلفة المطفأة	-	11,624,335	8,397,087	30,923,996	-	50,945,418
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	427,963	427,963
قروض وسلف، صافي	108,674,276	72,944,227	74,618,011	117,068,298	-	373,304,812
قروض تجارية	106,661,486	71,422,034	44,878,816	51,346,615	-	274,308,951
قروض أفراد	2,012,790	1,522,193	29,739,195	65,721,683	-	98,995,861
عقارات أخرى	-	-	-	-	648,713	648,713
ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي	-	-	-	-	7,721,487	7,721,487
موجودات أخرى	9,725,459	-	-	-	1,173,650	10,899,109
مدينون وأخرى	9,725,459	-	-	-	1,173,650	10,899,109
إجمالي الموجودات	143,682,995	86,418,392	94,457,027	161,896,607	33,026,270	519,481,291
المطلوبات وحقوق المساهمين	26,075,270	10,630,319	2,376,626	-	-	39,082,215
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,555,992	-	-	-	-	1,555,992
حسابات جارية	24,519,278	10,630,319	2,376,626	-	-	37,526,223
ودائع أسواق المال	59,037	151,782	1,391,166	3,816,515	-	5,418,500
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	282,239,831	27,062,139	7,264,921	853,340	14,300,816	331,721,047
ودائع العملاء	142,263,106	-	-	-	-	142,263,106
تحت الطلب	1,368,453	-	-	-	-	1,368,453
الدخار	138,608,272	27,062,139	7,264,921	853,340	-	173,788,672
لأجل	-	-	-	-	14,300,816	14,300,816
أخرى	7,618,254	14,805,837	15,225,319	10,288,217	-	47,937,627
سندات دين مصدرة وقروض لأجل	8,571,823	87,225	430,456	411,263	10,339,678	19,840,445
مطلوبات أخرى	8,571,823	87,225	430,456	411,263	10,339,678	19,840,445
داننون وأخرى	-	-	-	-	75,481,457	75,481,457
حقوق المساهمين وصكوك الشريحة الأولى	324,564,215	52,737,302	26,688,488	15,369,335	100,121,951	519,481,291
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	324,564,215	52,737,302	26,688,488	15,369,335	100,121,951	519,481,291

## 36. مخاطر السيولة (تتمة)

(ب) يوضح الجدول أدناه تحليلاً للموجودات والمطلوبات حسب التواريخ التي يتوقع سدادها أو استردادها فيها (تتمة)

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	2024م				بآلاف الريالات السعودية
		أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	12-3 شهرا	خلال 3 أشهر	
22,599,973	15,627,368	-	-	-	6,972,605	الموجودات
1,887,900	-	-	-	-	1,887,900	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
20,712,073	15,627,368	-	-	-	5,084,705	نقد في الصندوق
20,298,831	-	-	-	-	20,298,831	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
6,700,439	-	-	-	-	6,700,439	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
13,598,392	-	-	-	-	13,598,392	حسابات جارية
5,568,952	-	4,813,440	590,612	65,973	98,927	إيداعات أسواق المال
70,120,446	6,488,682	31,446,126	17,252,029	10,316,797	4,616,812	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
4,492,580	4,492,580	-	-	-	-	استثمارات، صافي
21,476,329	1,996,102	6,510,100	10,339,068	1,395,049	1,236,010	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
						مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
44,151,537	-	24,936,026	6,912,961	8,921,748	3,380,802	مقتناة بالتكلفة المطفأة
402,419	402,419	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
320,089,491	-	104,923,727	71,573,097	54,621,669	88,970,998	قروض وسلف، صافي
224,139,446	-	40,036,184	42,993,770	53,979,482	87,130,010	قروض تجارية
95,950,045	-	64,887,543	28,579,327	642,187	1,840,988	قروض أفراد
753,700	753,700	-	-	-	-	عقارات أخرى
6,517,129	6,517,129	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي
5,051,940	150,740	-	-	-	4,901,200	موجودات أخرى
5,051,940	150,740	-	-	-	4,901,200	مديون وأخرى
451,402,881	29,940,038	141,183,293	89,415,738	65,004,439	125,859,373	إجمالي الموجودات
						المطلوبات وحقوق المساهمين
41,162,802	-	-	3,368,349	12,669,533	25,124,920	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,073,910	-	-	-	-	1,073,910	حسابات جارية
40,088,892	-	-	3,368,349	12,669,533	24,051,010	ودائع أسواق المال
5,165,593	-	4,384,073	535,812	181,368	64,340	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
306,423,391	13,796,346	857,990	10,163,729	23,423,469	258,181,857	ودائع العملاء
153,052,165	-	-	-	-	153,052,165	تحت الطلب
1,305,481	-	-	-	-	1,305,481	ادخار
138,269,399	-	857,990	10,163,729	23,423,469	103,824,211	لأجل
13,796,346	13,796,346	-	-	-	-	أخرى
13,324,453	-	-	7,688,353	-	5,636,100	سندات دين مصدرة
16,933,060	11,527,678	485,282	313,098	86,460	4,520,542	مطلوبات أخرى
16,933,060	11,527,678	485,282	313,098	86,460	4,520,542	دائون وأخرى
68,393,582	68,393,582	-	-	-	-	حقوق المساهمين
451,402,881	93,717,606	5,727,345	22,069,341	36,360,830	293,527,759	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تشتمل الموجودات المتوفرة للوفاء بكافة الالتزامات وتغطية التزامات القروض القائمة على النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، والبنود تحت التحصيل، والقروض والسلف الممنوحة للبنوك، والقروض والسلف الممنوحة للعملاء. وقد تم بيان تواريخ استحقاق التعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح رقم (20-ج).

37. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:  
- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في السوق: أدوات مالية بأسعار متداولة غير معدلة لأدوات مطابقة في أسواق نشطة.  
- المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو طرق تقييم أخرى بحيث تستند جميع المدخلات الهامة إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.  
- المستوى الثالث: طرق التقييم التي تستند إلى مدخلات هامة لا تركز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.  
يبين الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بمستوياتها في التسلسل الهرمي للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة			
2025م			
بالآلاف الريالات السعودية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
<u>موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة</u>			
4,870,489	-	-	4,870,489
4,870,489	-	-	4,870,489
22,564,523	47,271	1,085,191	23,696,985
20,514,383	47,271	-	20,561,654
1,005,040	-	-	1,005,040
1,045,100	-	1,085,191	2,130,291
-	6,398,711	-	6,398,711
-	-	-	-
-	5,418,500	-	5,418,500
<u>مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة</u>			
القيمة العادلة السالبة للمشتقات			

2024م			
بالآلاف الريالات السعودية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
<u>موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة</u>			
4,492,580	-	-	4,492,580
4,492,580	-	-	4,492,580
20,478,123	42,521	955,685	21,476,329
18,809,935	42,521	-	18,852,456
627,771	-	-	627,771
1,040,417	-	955,685	1,996,102
-	5,568,952	-	5,568,952
-	-	-	-
-	5,165,593	-	5,165,593
<u>مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة</u>			
القيمة العادلة السالبة للمشتقات			

بلغت القيمة العادلة للقروض والسلف 379,702 مليون ريال سعودي (قيمة دفترية: 377,758 مليون ريال سعودي) (2024م: بقيمة عادلة 324,230 مليون ريال سعودي وبقيمة دفترية 325,391 مليون ريال سعودي).

تستخدم الإدارة طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحنى العائد الحالي معدلًا بهامش مخاطر الائتمان للوصول إلى القيمة العادلة للقروض والسلف المصنفة ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. تم الافتراض أنه القيمة العادلة للنقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والأرصدة لدى البنوك التي تقل فترة استحقاقها عن 90 يوماً والذمم المدينة قصيرة الأجل الأخرى والموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى تقارب بشكل معقول قيمتها الدفترية نظراً لقصر الأجل لهذه الحسابات. تم احتساب القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة، باستخدام طريقة التقييم الخاصة بقياس المستوى الثاني، والتي بلغت 48,350 مليون ريال سعودي وبقيمة دفترية 50,945 مليون ريال سعودي (2024م: 40,657 مليون ريال سعودي وقيمة دفترية 44,151 مليون ريال سعودي).

إن القيمة العادلة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء وسندات الدين المصدرة وفرض لأجل كما في 31 ديسمبر 2025م و 2024م تقارب القيمة الدفترية لهذه الأرصدة. لم يكن هناك تحويلات بين مستويات القيمة العادلة.

37. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

بالرغم من اعتقاد المجموعة بأن تقديراتها للقيمة العادلة للأوراق المالية المدرجة بالمستوي الثالث ملائمة، إلا أن استخدام طرق تقييم أو افتراضات مختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. يتضمن المستوى الثالث استثمارات في أسهم محلية ودولية غير متداولة. وتعتمد المجموعة في تقييمها على قيمة صافي الموجودات وطريقة السعر إلى القيمة الدفترية بناءً على أحدث القوائم المالية المراجعة المتاحة لتحديد القيمة العادلة لتلك الاستثمارات. ومن الطرق الأخرى المستخدمة لتحديد قيمة هذه الاستثمارات استخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة على أساس توزيعات الأرباح المتوقعة والتي لا يتوفر بشأنها معلومات. وبناءً على ذلك، فإن التأثير المحتمل لاستخدام أساليب تقييم معقولة بافتراضات بديلة لا يمكن تحديدها.

تسوية حركة المستوى الثالث:

2024م	2025م	بآلاف الريالات السعودية
1,132,250	955,685	الرصيد الافتتاحي
(47,271)	106,013	إجمالي المكاسب أو الخسائر
(246,597)	-	- مدرجة في الدخل الشامل الأخر
10,282	23,493	بيع
107,021	-	حركات أخرى
955,685	1,085,191	مشتريات
		الرصيد الختامي

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو تحويل التزام من معاملة نظامية بين متعاملين بالسوق في تاريخ القياس، ويستند قياس القيمة العادلة بافتراض أن بيع الأصل أو تحويل الالتزام سيحدث في: أ. السوق الرئيسية للموجودات والمطلوبات، أو ب. في السوق الأكثر منفعة لتلك الموجودات والمطلوبات في حالة غياب السوق الرئيسي.

38. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل المجموعة خلال دورة أعمالها العادية مع أطراف ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات في 31 ديسمبر كالتالي:

2024م	2025م	بآلاف الريالات السعودية
996,803	948,772	أ) كبار المساهمين
32,208,887	37,712,077	قروض وسلف
(2,835)	(814)	ودائع العملاء
253,197	291,228	موجودات مشتقة (بالقيمة العادلة)
		التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)
447,256	750,802	ب) أعضاء مجلس إدارة البنك وموظفي الإدارة العليا
516,935	380,667	قروض وسلف
2,024,164	2,224,758	ودائع العملاء
38,800	31,532	التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)
		منافع نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين
212,046	158,569	ج) الشركات الزميلة
79,056	70,486	قروض وسلف
230,482	258,959	ودائع العملاء
		التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)

يشمل فريق الإدارة الرئيسي الأشخاص الذين يتمتعون بسلطة ومسؤولية تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة المجموعة، بشكل مباشر أو غير مباشر، بمن فيهم أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين. أما المساهمون الرئيسيون في البنك فهم أولئك الذين يمتلكون أكثر من 5% من أسهم البنك. ويشمل ذلك صندوق الاستثمارات العامة (PIF) الذي يمتلك 22% من الأسهم، وهو مملوك في نهاية المطاف لحكومة المملكة العربية السعودية.

صناديق المجموعة الاستثمارية:

-	218,594	ودائع عملاء
---	---------	-------------

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

## 38. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة:-

2024م	2025م	
		بآلاف الريالات السعودية
		<b>كبار المساهمين (أ)</b>
		دخل عمولات خاصة
25,628	60,736	مصاريف عمولات خاصة
1,157,599	2,453,111	أتعاب خدمات بنكية، صافي
1,455	1,312	مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه
-	-	رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين
-	-	منافع نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين
197,675	-	مصاريف أخرى
		<b>مجلس إدارة البنك وكبار التنفيذيين (ب)</b>
		دخل عمولات خاصة
56,916	43,177	مصاريف عمولات خاصة
26,676	19,663	أتعاب خدمات بنكية، صافي
4,684	5,586	مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه
2,114	327	رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين
128,990	36,567	منافع نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين
10,226	3,423	مصاريف أخرى
-	-	
		<b>شركات زميلة وصناديق الاستثمار التي تديرها المجموعة (ج)</b>
		دخل عمولات خاصة
8,712	13,063	مصاريف عمولات خاصة
5,266	4,159	أتعاب خدمات بنكية، صافي
272,976	73,117	مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه
-	-	رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين
-	-	منافع نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين
-	-	مصاريف أخرى

## 39. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال التي حددها البنك المركزي السعودي للحفاظ على قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية وبناء قاعدة رأسمالية متينة.

تقوم الإدارة بمراقبة مدى كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي بشكل منتظم. يتطلب البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال التنظيمي والحفاظ على نسبة من إجمالي رأس المال التنظيمي إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر عند أو أعلى من الحد الأدنى المنصوص عليه في لجنة بازل. تراقب المجموعة مدى كفاية رأس المال باستخدام النسب التي حددها البنك المركزي السعودي. تقوم هذه النسب بقياس كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس المال المؤهل للبنك مع الموجودات في قائمة المركز المالي والالتزامات والقيم الاسمية للمشتقات بالقيمة المرجحة التي تعكس المخاطر التي تتعلق بها. يلخص الجدول التالي إجمالي الرخصة الأولى للموجودات المرجحة بالمخاطر ورأس المال الأساسي ورأس المال المساند ونسب كفاية رأس المال الخاصة بالبنك.

## بآلاف الريالات السعودية

2025م	2024م	
		المستوى الموحد الأعلى
58,359,010	64,065,139	رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
67,745,110	75,441,339	إجمالي رأس المال الشريحة الأولى
10,480,304	11,286,635	رأس المال المساند (الشريحة الثانية)
78,225,414	86,727,974	إجمالي رأس المال النظامي (الشريحة الأولى و الثانية)
		<b>الموجودات المرجحة للمخاطر</b>
381,891,664	440,037,559	موجودات الائتمان المرجحة بالمخاطر
15,712,121	17,582,909	الموجودات التشغيلية المرجحة بالمخاطر
15,359,313	14,955,348	موجودات السوق المرجحة بالمخاطر
412,963,098	472,575,816	إجمالي الرخصة الأولى للموجودات المرجحة بالمخاطر
14.13%	13.56%	نسبة رأس المال الأساسي
16.40%	15.96%	نسبة كفاية رأس المال الشريحة الأولى
18.94%	18.35%	إجمالي نسبة كفاية رأس المال

يتألف رأس المال من المستوى الأول للمجموعة من رأس المال المدفوع، والاحتياطي القانوني، والاحتياطيات الأخرى، والأرباح المحتجزة، وسندات الدين المؤهلة من المستوى الأول، وأسهم الخزينة مطروحاً منها الأصول غير الملموسة والخصومات الأخرى.

ويتألف رأس المال من المستوى الثاني للمجموعة من المبالغ المحددة لمخصصات المحفظة المؤهلة مطروحاً منها الخصومات المحددة.

حتى تاريخ 31 ديسمبر 2025، يلتزم البنك بجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً. [مع ذلك، لا يلتزم البنك ببعض متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً، إلا أن الإدارة تتخذ خطوات لضمان الالتزام].

## 40. حساب مشاركة أرباح الاستثمار

تم تطوير وثيقة سياسة حساب مشاركة أرباح الاستثمار لتحديد أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا، وحوكمة المنتج، وحساب الأرباح وآلية التوزيع، وشروط وأحكام العقد ومتطلبات الإفصاح في القوائم المالية ولأصحاب حسابات الاستثمار. يشمل إجمالي التمويل لمحفظه الإجارة الخاصة بالبنك. تشكل الودائع التي يتم جمعها من خلال حساب التوفير الإسلامي مجموعة من الأموال المستثمرة في الأصول الإسلامية. يختلف حجمها اعتماداً على وضع الودائع الجديدة أو السحب من قبل العملاء. يمتلك البنك حصة في الأرباح المكتسبة من مجموعة الأموال بناءً على نسبة تقاسم الأرباح.

(أ) تحليل دخل حساب مشاركة أرباح الاستثمار وفقاً لأنواع الاستثمارات وتمويلها:  
كما في 31 ديسمبر 2025م و2024م، يتم تمويل جميع التمويل المشترك من خلال مجموعة من الأموال ويتضمن أموال من أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

2024م	2025م
5,390,232	6,164,798
5,390,232	6,164,798

## بـآلاف الريالات السعودية

إجارة  
إجمالي التمويل والاستثمارات

(ب) أساس احتساب وتخصيص الأرباح بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار

2024م	2025م
49,988	61,721
49,988	61,721
2,276	3,317
2,276	3,317

## بـآلاف الريالات السعودية

الدخل المجمع من الاستثمار  
إجمالي الدخل المجمع  
إجمالي المبلغ المدفوع للمضاربة لأصحاب حسابات الاستثمار  
إجمالي المبلغ المنسوب إلى مجموعة المساهمين

**41. برنامج الادخار الاستثماري للموظفين**

تقوم المجموعة بتقديم برنامج الادخار الاستثماري للموظفين. بموجب شروط هذا البرنامج، يمكن للموظف المشارك في هذا البرنامج دفع الإشتراك الشهري عن طريق قيام المجموعة باستقطاع نسب محددة، بحد أقصى 15% من راتبه الأساسي الشهري، وتقوم المجموعة بالمساهمة شهريا بنسب مئوية محددة سلفاً حسب سنوات خدمة الموظف (وقد تصل إلى 6% بحد أقصى) من الراتب الأساسي بناء على فترة الخدمة المختلفة، ويتم استثمار تلك المبالغ المحصلة لصالح الموظف في صناديق المجموعة الاستثمارية المتاحة حالياً.

تحمل تكاليف هذا البرنامج على قائمة الدخل الموحدة على مدى فترة البرنامج.

**42. خدمات إدارة الاستثمار**

تقدم المجموعة خدمات إدارة الاستثمار لعملائها والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية، ويبلغ إجمالي موجودات هذه الصناديق 97.5 مليار ريال سعودي (2024م: 93.6 مليار ريال سعودي). ويتضمن إجمالي الموجودات المدارة الخاصة بالبنك أموال لا تحمل عمولة قدرها 14.0 مليار ريال سعودي (2024م: 11.1 مليار ريال سعودي).

**43. أرقام المقارنة**

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، أعاد البنك تصنيف بعض أرصدة الهامش المستحقة والمدفوعة على المشتقات المالية إلى أصول أخرى والتزامات أخرى على التوالي، وذلك لتصنيفها بشكل أكثر ملاءمة في بنود البيانات المالية. إضافة إلى ذلك، تم رفع إجمالي أرصدة الهامش التي كانت تُعرض سابقاً على أساس صافٍ بمقدار 573 مليون ريال سعودي، لتعكس آلية التسوية الفعلية بموجب ترتيبات ضمانات المشتقات. ويأتي هذا التغيير ليعكس آلية تسوية أرصدة الهامش هذه على أدوات المشتقات.

فيما يلي ملخص لأثر التغييرات المذكورة على مكونات قائمة المركز المالي الموحدة:

كما في 31 ديسمبر 2024 بالآلاف الريالات السعودية	الرصيد كما تم الإبلاغ عنه سابقاً	تأثير إعادة التصنيف	الرصيد بعد إعادة التصنيف
<b>الموجودات</b>			
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	22,574,084	(2,275,253)	20,298,831
موجودات أخرى	2,204,083	2,847,857	5,051,940
<b>المطلوبات</b>			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	43,949,020	(2,786,218)	41,162,802
مطلوبات أخرى	13,574,238	3,358,822	16,933,060
تؤثر هذه التغييرات على بيان التدفقات النقدية، حيث ينخفض النقد وما في حكمه في بداية ونهاية السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 بمقدار 1,444 مليون ريال سعودي و2,275 مليون ريال سعودي على التوالي. وفي 31 ديسمبر 2023، بلغت أرصدة الهامش التي أعيد تصنيفها ضمن الأصول الأخرى والالتزامات الأخرى 1,444 مليون ريال سعودي و1,102 مليون ريال سعودي على التوالي.			

كما أجرى البنك إعادة بيان ضمن استثماراته يتعلق بتقييم حصته في شركة المكتب السعودي للانتمان (سيمة)، يُرجى مراجعة إيضاح رقم 6 في البيانات المالية للاطلاع على التفاصيل. إضافة إلى ما سبق، أعيد تصنيف بعض أرصدة السنوات السابقة لتتوافق مع عرض السنة الحالية. ولا يُعد أثر جميع عمليات إعادة التصنيف جوهرياً على البيانات المالية الموحدة.

**44. الأحداث اللاحقة لفترة التقرير**

(أ) خلال شهر يناير 2026 م، نجح البنك في إصدار صكوك مؤهلة من رأس المال للشريحة الثانية بالريال السعودي مقومة بالدولار الأمريكي بقيمة 1 مليار دولار أمريكي. وتحمل الصكوك معدل عمولة خاصة بنسبة 5.805%.

(ب) حصل البنك خلال شهر يناير 2026 على الموافقات اللازمة من البنك المركزي السعودي لممارسة خيار الشراء على صكوكه البالغة 3,0 مليار ريال سعودي بعد انتهاء فترة الخمس سنوات في 9 فبراير 2026.

(ج) في 2 فبراير 2026، تم اقتراح توزيعات أرباح نهائية بمبلغ 1,643 مليون ريال سعودي 0.55 ريال سعودي للسهم للنصف الثاني من عام 2025.

(د) في 2 فبراير 2026، أعلن البنك عن قرار مجلس الإدارة الذي يوصي الجمعية العامة غير العادية للبنك بزيادة رأس مال البنك عن طريق رسملة الاحتياطي النظامي والأرباح المبقاة بطريقة منح سهم واحد لكل ثلاثة أسهم بإجمالي قدره 10,000 مليون ريال سعودي، والذي سيتم رسملته من الاحتياطي النظامي والأرباح المبقاة بنسبة متساوية.

**45. موافقة مجلس الإدارة**

اعتمدت هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 14 شعبان 1446 هـ (الموافق 2 فبراير 2026م).