

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 تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2025 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 31 ديسمبر 2025 وأدائها المالي الموحد وتدفعاتها 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. باعتقادنا 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.

أمر المراجعة الرئيسي	تفاصيل أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف	كما في 31 ديسمبر 2025، بلغ إجمالي القروض والسلف الخاصة بالمجموعة 377.76 مليار ريال (2024: 325.39 مليار ريال) تم إثبات مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره 4.45 مليار ريال (2024: 5.30 مليار ريال) مقابلها.	- قمنا بالحصول على فهم للإجراءات التي طبقتها الإدارة لتحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالقروض والسلف، بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية ومنهجية النموذج الخاصة بالمجموعة، والضوابط الرقابية الرئيسية في هذه الإجراءات. - قمنا بتقييم الضوابط الرقابية الرئيسية في المجالات التالية لتحديد ما إذا تم تصميمها وتطبيقها بشكل ملائم وما إذا كانت تعمل بفعالية:
	ووفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9، تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة التي تنشأ خلال فترة الاثني عشر شهراً القادمة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 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")	- 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. - تصنيف القروض والسلف إلى المراحل 1 و2 و3 وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب، وتحديد التعثر/ تعرضات الانخفاض في القيمة بشكل فردي،

9

9

أمر المراجعة الرئيسي	تفاصيل أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف	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:	أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تدعم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، حيثما أمكن تطبيقها.
	- تصنيف القروض والسلف ضمن المراحل 1 و2 و3 كما تم بيانه في الإيضاح 8 حول القوائم المالية الموحدة، استناداً إلى تحديد: - المبالغ التي شهدت زيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ تاريخ منح الائتمان الأولي، و - المبالغ التي انخفضت قيمتها بشكل فردي و/أو تجاوزت فترة الاستحقاق. - 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. - الحاجة إلى تطبيق إدارة نموذج مخصصات إضافية لاحقة لتعكس كافة عوامل المخاطر ذات الصلة التي قد لا يتم تغطيتها بواسطة نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.	- قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية ومنهجية المجموعة في تحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي. - 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 لمحفظة قروض وسلف المجموعة بناءً على سياسة تصنيف المراحل للمجموعة ومعرفة العملاء المقابلين وتحليل المعلومات المالية ذات الصلة. فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقييم:
		- المرحـلـة المستخدمة في تحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة. - 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 - مدى معقولية التدفقات النقدية القابلة للاسترداد بما في ذلك مدى تأثير الضمانات وموارد السداد الأخرى.
		- قمنا بتقويم التقديرات الأساسية التي استخدمتها المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. - 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. - قمنا باختيار المدخلات المستخدمة لتحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مطابقتها مع المستندات الداعمة للتأكد من مدى اكتمال ودقة البيانات. - تم تنفيذ الإجراءات أعلاه بمساعدة المختصين لدينا، حيثما أمكن ذلك. - قمنا بتقويم مدى كفاية الافصاحات في القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بخصوص هذا الأمر مقابل متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

تقرير المراجعين المستقلين (تتمة)

إلى مساهمي بنك الرياض (شركة مساهمة سعودية)

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 من قبل مراجع مشترك آخر والذي أبدى رأياً غير معدل حول تلك القوائم المالية بتاريخ 11 فبراير 2025 (الموافق 12 شعبان 1446هـ).

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2025

تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2025 ("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 2025 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 للمعلومات 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 2025، 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 تقويم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسيما 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، وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقويم مخاطر التحريفات الجوهريّة 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، وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- تخطيط وتنفيذ مراجعة المجموعة للحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وفحص أعمال المراجعة التي تم تنفيذها لأغراض مراجعة حسابات المجموعة. ونظّل المسؤولين الوحيدين عن رأينا في المراجعة.

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

كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعقد الاقتضاء، نبلغهم 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 الرئيسة للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما - في ظروف نادرة للغاية - نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن البنك لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، 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 31 ديسمبر 2025.

شركة كي بي إم جي للاستشارات
المهنية مساهمة مهنية

إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٨٢



٢٢ شعبان ١٤٤٧هـ
(١٠ فبراير ٢٠٢٦)

ديلويت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون



طارق بن محمد الفتي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٦٦

قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و 2024م

إيضاح	2025م ('000 ٴ)	2024م ('000 ٴ)
21	27,082,891	24,182,126
21	14,011,385	11,308,859
	13,071,506	12,873,267
22	5,035,612	4,539,492
22	1,557,087	1,548,552
	3,478,525	2,990,940
	616,388	779,396
23	973,536	529,420
	23,424	43,374
24	138,531	16,802
25	79,206	51,332
	18,381,116	17,284,531
26	2,833,941	2,752,215
	236,056	216,327
10	737,861	683,579
27	1,472,305	1,591,137
	152,663	42,343
	5,432,826	5,285,601
e 8	1,361,983	1,620,728
	12,408	11,618
	6,807,217	6,917,947
	11,573,899	10,366,584
	33,808	30,354
	11,607,707	10,396,938
30	1,196,756	1,075,044
	10,410,951	9,321,894
28	3.29	3.01

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

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2025م و 2024م

إيضاح	2025م ('000 ٴ)	2024م ('000 ٴ)
4	19,295,251	22,599,973
5	21,272,353	20,298,831
6	79,512,892	70,120,446
6 (أ)	4,870,489	4,492,580
6 (أ)	50,945,418	44,151,537
6 (أ)	23,696,985	21,476,329
7	6,398,711	5,568,952
8	373,304,812	320,089,491
11	10,899,109	5,051,940
9	427,963	402,419
	648,713	753,700
10	7,721,487	6,517,129
	519,481,291	451,402,881
12	39,082,215	41,162,802
7	5,418,500	5,165,593
13	331,721,047	306,423,391
14 (أ)	47,937,627	13,324,453
15	19,840,445	16,933,060
	443,999,834	383,009,299
16	30,000,000	30,000,000
17	(371,733)	(165,105)
18	17,886,727	15,283,989
19	1,225,715	528,699
	15,364,548	13,359,899
	64,105,257	59,007,482
14 (ب)	11,376,200	9,386,100
	75,481,457	68,393,582
	519,481,291	451,402,881

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


عبدالله علي العربي
الرئيس الأول للمالية


نادر سامي الكريع
الرئيس التنفيذي


م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الادارة


عبدالله علي العربي
الرئيس الأول للمالية


نادر سامي الكريع
الرئيس التنفيذي


م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الادارة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و 2024م

'000 ﷲ	رأس المال	أسهم خزينة	الإحتياطي النظامي	الإحتياطيات الأخرى	الأرباح المبقة	حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية
31 ديسمبر 2025م								
الرصيد في بداية السنة	30,000,000	(165,105)	15,283,989	528,699	13,359,899	59,007,482	9,386,100	68,393,582
إجمالي الدخل الشامل								
صافي التغير في القيمة العادلة لـ:								
- أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	115,371	-	115,371	-	115,371
- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	799,888	-	799,888	-	799,888
صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الموحدة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(109,309)	-	(109,309)	-	(109,309)
صافي التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	10,340	-	10,340	-	10,340
المكاسب الاكتوارية (إيضاح 31 د)	-	-	-	(46,020)	-	(46,020)	-	(46,020)
صافي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	24,239	-	24,239	-	24,239
صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	-	-	-	(128,854)	-	(128,854)	-	(128,854)
صافي الدخل للسنة	-	-	-	-	10,410,951	10,410,951	-	10,410,951
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	665,655	10,410,951	11,076,606	-	11,076,606
إصدار صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	-	-	1,990,100	1,990,100
تكاليف صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	(565,215)	(565,215)	-	(565,215)
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2024م (إيضاح 29)	-	-	-	-	(2,695,525)	(2,695,525)	-	(2,695,525)
توزيعات أرباح مرحلية 2025م (إيضاح 29)	-	-	-	-	(2,542,824)	(2,542,824)	-	(2,542,824)
تحويل الى الاحتياطي النظامي (إيضاح 18)	-	2,602,738	-	(2,602,738)	-	-	-	-
احتياطي برنامج أسهم الموظفين	-	(206,628)	31,361	-	(175,267)	(175,267)	-	(175,267)
الرصيد في نهاية السنة	30,000,000	(371,733)	17,886,727	1,225,715	15,364,548	64,105,257	11,376,200	75,481,457
31 ديسمبر 2024م								
الرصيد في بداية السنة	30,000,000	(165,912)	12,953,515	(369,203)	11,277,171	53,695,571	6,562,500	60,258,071
تأثير إعادة تقييم استثمار اسهم	-	-	-	451,483	-	451,483	-	451,483
الرصيد المعدل في بداية الفترة (أ 6)	30,000,000	(165,912)	12,953,515	82,280	11,277,171	54,147,054	6,562,500	60,709,554
إجمالي الدخل الشامل								
صافي التغير في القيمة العادلة لـ:								
أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	539	-	539	-	539
أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	333,042	-	333,042	-	333,042
صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الموحدة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(16,802)	-	(16,802)	-	(16,802)
صافي التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	10,987	-	10,987	-	10,987
خسائر الاكتوارية (إيضاح 31 د)	-	-	-	173,368	-	173,368	-	173,368
صافي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	29,049	-	29,049	-	29,049
صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	-	-	-	(97,869)	-	(97,869)	-	(97,869)
صافي الدخل للسنة	-	-	-	-	9,321,894	9,321,894	-	9,321,894
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	432,314	9,321,894	9,754,208	-	9,754,208
استبعاد أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	51,270	51,270	-	51,270
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2023م	-	-	-	-	(2,246,250)	(2,246,250)	-	(2,246,250)
صكوك الشريحة الأولى المصدرة	-	-	-	-	-	-	2,823,600	2,823,600
تكاليف صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	(317,712)	(317,712)	-	(317,712)
أسهم خزينة (إيضاح 17)	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات مرحلية لعام 2024م (إيضاح 29)	-	-	-	-	(2,396,000)	(2,396,000)	-	(2,396,000)
تحويل الى الاحتياطي النظامي (إيضاح 18)	-	-	2,330,474	-	(2,330,474)	-	-	-
احتياطي خطة اسهم موظفين	-	807	-	14,105	-	14,912	-	14,912
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.


عبدالله علي العربي
الرئيس الأول للمالية


نادر سامي الكريع
الرئيس التنفيذي


م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الادارة


عبدالله علي العربي
الرئيس الأول للمالية


نادر سامي الكريع
الرئيس التنفيذي


م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الادارة

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و 2024م

2025م ('000 ﷲ)	2024م ('000 ﷲ)	
10,410,951	9,321,894	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
799,888	333,042	- صافي التغير في القيمة العادلة
(109,309)	(16,802)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
10,340	10,987	صافي التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين
		الجزء الفعال من صافي التغير في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
24,239	29,049	- صافي التغير في القيمة العادلة
(128,854)	(97,869)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
		(ب) بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
(46,020)	173,368	(خسائر) مكاسب اكتوارية عن خطط المنافع المحددة (إيضاح 31 د)
115,371	539	- صافي التغير في القيمة العادلة وتحولات أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
665,655	432,314	الدخل الشامل الآخر
11,076,606	9,754,208	إجمالي الدخل الشامل

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

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 فروعه البالغ عددها 332 (2024م: 333) فرعاً مريضاً في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في مدينة لندن في المملكة المتحدة، ووكالة في مدينة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية، ومكتباً تمثيلاً 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)
البوليفارد 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:

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية %	وصف
شركة الرياض المالية	100%	مزاولة أنشطة الخدمات الاستثمارية وإدارة الأصول المتعلقة بالتعامل مع الأوراق المالية وإداراتها والترتيب لها وحفظها التي تنظمها هيئة السوق المالية، وهي مسجلة بالمملكة العربية السعودية.
شركة إثراء الرياض العقارية	100%	تأسست بغرض تملك وإدارة وبيع وشراء الموجودات العقارية لصالح الملاك أو الغير لأغراض تمويلية، وهي مسجلة بالمملكة العربية السعودية
شركة إسناد الرياض للموارد البشرية	100%	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة بالمملكة العربية السعودية لتقديم خدمات الموارد البشرية إلى المجموعة.
شركة كيرزون ستريت بروبرتيز ليميتد	100%	أسست الشركة لغرض إدارة العقارات. تأسست في جزيرة مان.
شركة الرياض للأسواق المالية	100%	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.
شركة جيل الابتكار الرقمية	100%	القيام بتحليل النظم، وتطوير التطبيقات وأنظمة التشغيل، واستضافة المواقع الإلكترونية، وحلول التكنولوجيا المالية والأنشطة ذات صلة. وهي مسجلة في المملكة العربية السعودية.
صندوق 1957 فنتشرز	100%	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.

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.

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 الآخر وإلتزامات معاملات الدفع على اساس الأسهم التي تسوى نقدًا والمنافع المحددة. بالإضافة لذلك، فإن الموجودات أو المطلوبات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة ولكن مغطاة المخاطر بالقيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي تم تغطيتها. تظهر قائمة المركز المالي الموحدة حسب ترتيب السيولة.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

الأنشطة التشغيلية	إيضاح	2025م ('000 ₪)	2024م ('000 ₪)
الدخل قبل الزكاة		11,607,707	10,396,938
تعديلات لتسوية صافي دخل السنة إلى صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية		(664,447)	(665,348)
إطفاء الخصومات والعلو لصفى الأدوات غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(138,531)	(16,802)
مكاسب استبعاد استثمارات لغير أغراض المتاجرة، صافي		(93,490)	(51,090)
مكاسب استثمارات لأغراض المتاجرة، صافي		7,078	(2,427)
(مكاسب) / خسائر بيع الممتلكات والمعدات، صافي		(23,424)	(43,374)
دخل توزيعات أرباح		737,861	683,579
استهلاك ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات		(33,808)	(30,354)
الحصة في دخل شركات زميلة، صافي		1,361,983	1,620,728
مخصص انخفاض قيمة خسائر الائتمان والموجودات المالية الأخرى، صافي	8 هـ	19,104	16,834
فائدة على التزامات عقود إيجار		12,408	11,618
مخصص / (عكس) الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي		12,792,441	11,920,302
صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:			
ودیعة نظامیة لدى البنك المركزي السعودي		(426,309)	(2,308,997)
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات		(829,759)	(1,900,822)
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(284,472)	(2,118,645)
قروض وسلف، صافي		(54,580,023)	(46,699,921)
عقارات أخرى		104,987	(83,230)
موجودات أخرى		(5,847,169)	(3,376,154)
صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		(2,080,587)	383,032
القيمة العادلة السالبة للمشتقات		252,907	1,737,018
ودائع العملاء		25,297,656	51,515,767
مطلوبات أخرى		2,848,561	2,210,037
الزكاة المدفوعة		(22,751,767)	11,278,387
صافي النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية		(1,136,347)	(931,647)
الأنشطة الاستثمارية		(23,888,114)	10,346,740
متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		36,613,616	22,974,609
شراء استثمارات غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(43,987,178)	(31,682,776)
شراء ممتلكات ومعدات، صافي		(1,977,742)	(1,772,311)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات		28,445	41,277
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		(9,322,859)	(10,439,201)
الأنشطة التمويلية			
سداد صكوك الشريحة الثانية	14 أ	(5,636,100)	-
متحصلات من إصدار سندات دين وقرض لأجل، صافي	14 أ	40,552,144	-
حركات ذات صلة لسندات دين وقرض لأجل، صافي	14 أ	(302,870)	(48,169)
متحصلات من إصدار صكوك الشريحة الأولى	14 ب	1,990,100	2,823,600
تكاليف متعلقة بصكوك الشريحة الأولى		(565,215)	(317,712)
توزيعات أرباح مدفوعة		(5,228,153)	(4,624,977)
أصل مبلغ التزامات عقود إيجار		(149,814)	(203,363)
شراء أسهم خزينة		(206,628)	-
صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية		30,453,464	(2,370,621)
الانخفاض في النقدية وشبه النقدية		(2,757,509)	(2,463,082)
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة		27,271,436	29,734,518
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة	32	24,513,927	27,271,436
عمولات خاصة مستلمة خلال السنة		24,648,622	23,978,412
عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة		13,260,320	11,374,302
معلومات إضافية غير نقدية			
صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة		701,335	247,959
حق استخدام الموجودات		49,153	(82,493)
التزامات عقود إيجار		61,630	(83,235)

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



عبدالله علي العريني
الرئيس الأول للمالية



نادر سامي الكريع
الرئيس التنفيذي



م. عبدالله محمد العيسى
رئيس مجلس الادارة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و 2024م

2. أسس الإِعداد (تتمة)

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، مالم يرد خلاف ذلك.

هـ) الأحكام والتقديرات 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 والتقديرات 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.

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

1) أحكام خاصة بحقوق الملكية مقابل إلزام 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 المبقة.

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 التغيرات 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 والتقديرات 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 والخسارة 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 الاستخدام الأفضل والأمثل لها أو عن طريق بيعها إلى متعامل آخر في السوق يستخدم هذه الموجودات بالاستخدام الأفضل والأمثل لها. وتُصنف 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.

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 تحديد 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) 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 والتقديرات، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 31.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

3. ملخص السياسات المحاسبية و الأهمية النسبية

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

3.1 التغيرات 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 التواريخ أدناه
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 تلي 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
التحسينات السنوية على التقارير المالية رقم 11	تقتصر التحسينات السنوية على التغييرات التي تُوضَّح صياغة معيار محاسبي أو تُصَحَّح 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 المتوقعة 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 المفصّل 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 للمسائلة العامة	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 19 للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح المخففة 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 مساءلة عامة في تاريخ التقرير. وتقوم الشركة الأم بإصدار قوائم مالية موحدة بموجب المعايير المحاسبية الدولية للتقرير المالي.	1 يناير 2027م

3.2 السياسات المحاسبية

(أ) تصنيف الموجودات المالية

عند الإثبات 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 كلاً 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 اصل 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 كلاً 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 إثبات دخل العمولة ومكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة.

أدوات حقوق الملكية: بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المقتناه لغير أغراض المتاجرة وعند الإثبات 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 المقتناه لأغراض المتاجرة، وأدوات دين غير مصنفة بـ "التكلفة المطفأة" أو "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". إضافة إلى ذلك، يجوز للمجموعة عند الإثبات 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 الإثبات الأولي لها، باستثناء قيام المجموعة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و 2024م

3. ملخص السياسات المحاسبية و الأهمية النسبية (تتمة)

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 الاثبات 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 المستدثة أو المشتراة حديثاً في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المكتناة لأغراض المتاجرة والتي يتم قياس أدائها 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 الاثبات الأولي. أما "الفائدة" فتمثل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل مخاطر الائتمان ومخاطر الاقراض 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 تعاقدى 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).

(ب) تصنيف المطلوبات المالية

يتم في الأصل إثبات كافة ودائع أسواق المال، وودائع العملاء وأدوات الدين المصدرة والقروض لأجل، بالقيمة العادلة ناقضاً تكاليف المعاملات. يتم في الأصل إثبات المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة ويتم تحويل تكاليف المعاملات مباشرة إلى قائمة الدخل. لاحقاً، يتم قياس جميع المطلوبات المالية المرتبطة بعمولة، بخلاف المطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو في الحالات التي تكون القيم العادلة مغطاة بالمخاطر 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 الاثبات

1) الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات 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 المُحول، فإن المجموعة تستمر في إثبات الأصل المُحول بقدر ارتباطها المستمر به، والذي يتم تحديده بقدر تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المُحول.

وفي بعض العمليات تبقى المجموعة على التزام خدمة الأصل المالي المحول مقابل أتعاب. يتم إلغاء إثبات الأصل المحول إذا كانت تنطبق عليه شروط إلغاء الاثبات. 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) المطلوبات المالية

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

(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 إثبات الأصل المالي الأصلي مع الاعتراف بالفرق المثبت ضمن أرباح أو خسائر إلغاء الاثبات 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 سوباً 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 الاثبات. استناداً إلى التغيير في التدفقات النقدية المخصصة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي، تسجل المجموعة ربح أو خسارة تعديل. تعتبر المجموعة التعديل الجوهري استناداً إلى عوامل نوعية ينتج عنها فرق بين القيمة الحالية المخصصة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و 2024م

3. ملخص السياسات المحاسبية و الأهمية النسبية (تتمة)

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 الأولي لها.

تعتبر المجموعة بأن أداة الدين لها مخاطر ائتمانية منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الائتمان لها درجة تصنيف الإستثمار المتعارف عليها عالمياً بـ " درجة تصنيف الاستثمار" أي تصنيف ائتماني BBB أو أعلى) تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً جزء من خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث تعثر تتعلق بالأداة المالية والتي يمكن أن تحدث خلال 12 شهر بعد تاريخ التقرير.

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 المقدرة.
- 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 إثبات 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 إثبات الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معاملتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي بتاريخ إلغاء إثباته. 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 المقدرة 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 الموضوعة لتأمين الدعم اللازم كمقرض أخير لذلك البلد، والنية التي تعكسها البيانات العامة من الحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات. ويشمل ذلك تقييماً لعمق تلك الآليات (وبغض النظر عن النية السياسية) وعمّا إذا كانت هناك القدرة على الوفاء بالشروط المطلوبة

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 للقرض 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 الآخر: تقوم المجموعة بإثبات مخصص خسائر للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، 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 الإقراض 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 ـ 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 المحتفظ 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 جوهريّة. 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و 2024م

3. ملخص السياسات المحاسبية و الأهمية النسبية (تمة)

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 العمل ليس لديه موجودات أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. لا تزال تخضع الموجودات المالية المشطوبة للأنشطة 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

يتضمن 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 هنالك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت لمثل هذه التعرضات لمنتج يشبه منتجات الإقراض الأخرى التي تستند إلى التحولات في الدرجة الائتمانية الداخلية للعميل، وحينما ينطبق ذلك على أساس قواعد أيام تجاوز الاستحقاق. يعتمد معدل الفائدة المستخدم لحصم 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.

(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 وتطفاً القيمة العادلة الأولية على مدى فترة الضمان أو الالتزام، وبعد ذلك، يتم قياسها بالمبلغ غير المطفاً 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 المطفاة أو أفضل تقدير للنفقات المطلوبة لتسوية أي التزامات مالية نشأت نتيجة هذه الضمانات، أيهما أعلى. أي زيادة في الالتزام المتعلق بالضمانات المالية يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة ك"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 إثبات 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

دخل 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 مكمللاً من معدل العمولة الفعلي. تشتمل تكاليف المعاملات على تكاليف عرضية تتعلق مباشرة باقتناء أو إصدار أصل مالي أو إلتزام مالي.

قياس التكلفة المطفأة ودخل العمولات الخاصة

تمثل التكلفة المطفأة لأصل مالي ما أو التزام مالي ما المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي أو الإلتزام 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 تعديله 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 ائتماني 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 ائتماني منخفض، فإنه يتم احتساب دخل العمولة على أساس الإجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت ذات مستوى ائتماني 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.

دخل 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 لايتوقع فيها بأن تؤدي التزامات القروض إلى استخدام القرض، يتم اثبات اتعاب 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و 2024م

3. ملخص السياسات المحاسبية و الأهمية النسبية (تمة)

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 المقتناة لأغراض المتاجرة.

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، ناقضا الخصومات وخصومات الكمية. يتم الوفاء بالتزام أداء المجموعة عندما تقوم المجموعة بتنفيذ المعاملة بالنيابة عن العملاء والذي يعد التزام اداء 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. نظرًا لأن رسوم إدارة الموجودات لا تخضع لاسترداد الحقوق ، لا تتوقع الإدارة أي عكس كبير للإيرادات المعترف بها سابقًا.

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 شهرًا ، ربع سنويًا ، 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 للمُصدر ويحق لها تحصيل الرسوم من المُصدر دون أي التزامات مالية مرتبطة بالرسوم. يتم عرض إيرادات الاكتتاب بالصافي بعد المصاريف المتعلقة بالمعاملات.

رسوم الحفظ

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

(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 وشركاته التابعة المذكورة سابقا 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 الأرضدة بين المجموعة وشركاتها 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 تستطيع 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 التغير في حصص الملكية في شركة تابعة (مع عدم فقدان السيطرة) كمعاملة 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 او الخسارة، ويتم إثبات أي استثمار متبقي بالقيمة العادلة بتاريخ فقدان السيطرة.

صناديق الاستثمار

تعمل المجموعة مديرا 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 اتعاب 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و 2024م

3. ملخص السياسات المحاسبية و الأهميه النسبية (تتمة)

ك) الاستثمار في الشركات الزميلة

تقيد الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة زائدا التغيرات 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 التغيرات لما بعد الشراء في الدخل الشامل الاخر في الاحتياطات. تخفض توزيعات الارباح المستلمة من الشركات المستثمر فيها من القيمة الدفترية للاستثمار وبموجب طريقة حقوق الملكية، يقيد الاستثمار في الشركة الزميلة في قائمة المركز المالي بالتكلفة زائدا التغيرات 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 العمولات الخاصة وخيارات العملات (المكتتية والمشتراة)، يتم في الاصل اثباتها بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام 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 التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات على تصنيفها في أي من الفئات التالية:

1) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تدرج أي تغيرات 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 التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات أو الالتزامات المؤكدة غير المغطاة أو جزء محدد من الموجودات أو المطلوبات أو التزامات مؤكدة مرتبطة بمخاطر محددة قد تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلنة. (ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التعرض لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المسجلة أو العمليات المتوقعة 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 التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر يجب أن تغطي بشكل فعال التغيرات التي طرأت على البند الذي تمت تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات 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 فاعلية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

(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 المطفأة، 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 المطفأة 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 الالتزام 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 الاخر، 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 الاحتياطات 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 الارباح والخسائر المتعلقة بها المثبتة سابقا في الدخل الشامل الاخر مباشرة في القياس الاولي لتكلفة الشراء او القيمة الدفترية للموجودات او 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 المتراكمة الناتجة عن أداة تغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تم إثباتها في الدخل الشامل الاخر حتى تحدث العملية المتوقعة حدوثها، وفي حال التوقع بعدم حدوثها، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المثبت ضمن الدخل الشامل الاخر 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 وثبتت أنها فعالة (فاعلية بأثر رجعي) للفترة المحددة لتأهيلها لمحاسبة التحوط. يتم عمل تقييم رسمي بمقارنة فاعلية 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.

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 اساس متوسط اسعار الصرف السائدة خلال السنة. يتم إدراج فروقات التحويل إذا كانت جوهريّة في الدخل الشامل الاخر 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 تعتزم المجموعة فيها تسديد المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آنٍ 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و 2024م

3. ملخص السياسات المحاسبية و الأهميه النسبية (تتمة)

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، وبالقائمة 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 العملة 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.

ف) العقارات الأخرى

تستوخذ 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:-

تصنيف الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة	الأعمار الإنتاجية المتوقعة
المباني	40 سنة
تصينيات وديكورات المباني (المملوكة)	8 - 15 سنة
تصينيات وديكورات المباني (المستأجرة)	فترة الإيجار أو 15 سنة
برامج الكمبيوتر ومشاريع الأتمتة	6 - 10 سنوات
الأثاث والتركيبات والمعدات	5 - 20 سنة
الحاسب الألي	5 سنوات
السيارات	4 سنوات

تتم رسملة النفقات اللاحقة عندما يكون من الممكن أن تتدفق منافع اقتصادية مستقبلية إلى المجموعة. وتدرج الاصلاحات 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 التغيرات 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.

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 وللاستثمار 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 يتكبدها 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 بمالكي البنك كأسهم خزينة حتى يتم إلغاء الأسهم أو إعادة إصدارها. عندما يتم بيع هذه الأسهم العادية لاحقاً، فإنه يتم إدراج أي مقابل مستلم، بعد خصم أي تكاليف معاملات إضافية متعلقة بها مباشرة، ضمن حقوق الملكية الخاصة بمالكي البنك.

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

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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و 2024م

3. ملخص السياسات المحاسبية و الأهميه النسبية (تمة)

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 إيجار 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. ناقضا الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة؛ و
2. معدلة بأي إعادة قياس للالتزامات عقود الإيجار لتعديلات الإيجار.

التزامات عقود الإيجار

يتم قياس التزامات عقود الإيجار عند الاثبات الأولي بالقيمة الحالية لكافة الدفعات المبقية للمؤجر، ويتم خصمها باستخدام معدل العملة 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 العملة 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 المطفأة باستخدام طريقة معدل العملة الفعلي، ويعاد قياسها عند وجود تغير في دفعات الإيجار المستقبلية التي تنشأ عن تغير في المؤشر أو معدل العملة، إذا كان هناك تغير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقديرها بشأن ما إذا كانت ستمارس 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 وعقود 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 أيضًا 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 رسميتها وإما استهلاكها أو إطفائها كجزء من التكلفة الرأسمالية.

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 المrabحة والتورق والإجارة.

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

ف) منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصص وتفيد كمصروف عند تقديم الخدمة ذات العلاقة. ويتم الاعتراف بالالتزام بالقيمة المتوقع 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 تغير 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 الإعتراف بالتكاليف والتوزيعات المتعلقة بها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ضمن الأرباح المبفاة.

ك) أسهم الخزينة وبرنامج الدفع على أساس الأسهم

يتم إثبات أسهم الخزينة وبرنامج الدفع على اساس 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 اساس الأسهم.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

4. النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، صافي

	2025م '000 ريال	2024م '000 ريال
نقد في الصندوق	2,263,013	1,887,900
وديعة نظامية	16,053,677	15,627,368
إيداعات لدى البنك المركزي السعودي	791,000	4,712,178
أرصدة أخرى	187,561	372,527
الإجمالي	19,295,251	22,599,973

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

	2025م '000 ريال	2024م '000 ريال
حسابات جارية	5,084,367	6,700,660
إيداعات أسواق المال	16,194,652	13,599,227
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(6,666)	(1,056)
الإجمالي	21,272,353	20,298,831

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

فيما يلي تحليل بالتغيرات في مخصص الخسائر:

	المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى غير منخضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2025م	1,052	4	-	1,056
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	5,605	5	-	5,610
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م	6,657	9	-	6,666
الرصيد في 1 يناير 2024م	1,428	4	-	1,432
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	(376)	-	-	(376)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	1,052	4	-	1,056

6. الاستثمارات، صافي

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

1) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٠٠٠' €	محلية		دولية		الإجمالي	
	2025م	2024م	2025م	2024م	2025م	2024م
الصناديق الاستثمارية	4,865,903	4,492,580	4,586	-	4,870,489	4,492,580
الإجمالي	4,865,903	4,492,580	4,586	-	4,870,489	4,492,580

2) استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي

الإجمالي	دولية		محلية		٠٠٠' ر.ع	
	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 الآخر

٠٠٠' ﺀ	ﻣﺤﻠﯩﻴﻪ		ﺩﻭﻟﯩﻴﻪ		ﺍﺟﻤﺎﻟﯩﻲ	
	2025ﻡ	2024ﻡ	2025ﻡ	2024ﻡ	2025ﻡ	2024ﻡ
ﺍﯞﺭﺍﻕ ﻣﺎﻟﯩﻴﻪ ﺑﻌﻤﻮﻟﻪ ﺗﺎﺑﯩﺘﻪ	11,697	-	20,549,957	18,852,456	20,561,654	18,852,456
ﺍﯞﺭﺍﻕ ﻣﺎﻟﯩﻴﻪ ﺑﻌﻤﻮﻟﻪ ﻋﺎﺗﻤﻪ	-	-	1,005,040	627,771	1,005,040	627,771
ﺍﺳﻬﻢ (ﺍﻳﻀﺎﺥ -7ﺝ)	1,050,508	884,435	1,079,783	1,111,667	2,130,291	1,996,102
ﺍﺟﻤﺎﻟﯩﻲ	1,062,205	884,435	22,634,780	20,591,894	23,696,985	21,476,329
ﺍﻟﺴﺘﺘﻤﺎﺭﺍﺕ، ﺻﺎﻓﻲ	56,768,386	49,422,746	22,744,506	20,697,700	79,512,892	70,120,446

تشتمل الاستثمارات أعلاه على صكوك تبلغ 33.9 مليار ريال (2024م: 25.2 مليار ريال). تشتمل الصناديق الاستثمارية على صناديق إسلامية تبلغ 4.6 مليار سعودي (2024: 4.2 مليار ريال).

تشمل الاستثمارات الدولية أعلاه محافظ استثمارية مداره من قبل مدراء خارجيين، تبلغ 0.9 مليار ريال (2024م: 1.6 مليار ريال).

خلال السنة، قامت المجموعة بتصحيح تقييمها لحصة أسهمها في الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمه) مُصنف كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والذي كان يُقيّم تاريخياً بصافي الأصول. وقد أدى تغيير طريقة التقييم من صافي الأصول إلى القيمة العادلة إلى زيادة قدرها 451 مليون ريال في 31 ديسمبر 2024 و31 ديسمبر 2024.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

6. الاستثمارات، صافي (تتمة)

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

كما في 31 ديسمبر 2025م	العرض السابق	إعادة التقييم	الرصيد بعد التعديل
قائمة المركز المالي المرطية الموجزة الموحدة			
الاستثمارات - صافي	69,668,963	451,483	70,120,446
احتياطيات اخرى	77,216	451,483	528,699
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرطية الموجزة الموحدة			
احتياطيات اخرى	77,216	451,483	528,699

ب) (1) فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسارة:

أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة (بآلاف رُيال)

المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2025م	2,853	611	3,464
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*	2,238	(171)	2,067
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م	5,091	440	5,531
الرصيد في 1 يناير 2024م	1,769	1,064	2,833
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*	1,084	(453)	631
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	2,853	611	3,464

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2025م	32,147	70,941	483,974
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	12,123	(12,123)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(1,015)	1,015	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(2,876)	2,876
الحركات الأخرى*	(15,614)	(3,336)	10,341
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م	27,641	53,621	494,315
الرصيد في 1 يناير 2024م	38,198	77,085	472,987
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	4,962	(4,962)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(1,686)	1,686	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(6,582)	6,582
الحركات الأخرى*	(9,327)	3,714	10,987
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	32,147	70,941	483,974

* يشمل إعادة القياس

ب) (2) فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية:

أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة

المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2025م	44,049,664	105,337	44,155,001
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*	6,796,185	(237)	6,795,948
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م	50,845,849	105,100	50,950,949
الرصيد في 1 يناير 2024م	34,515,854	105,183	34,621,037
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*	9,533,810	154	9,533,964
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	44,049,664	105,337	44,155,001

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2025م	17,235,352	1,398,462	19,480,227
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	114,760	(114,760)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(209,597)	209,597	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(26,407)	26,407
الحركات الأخرى*	2,684,766	(608,126)	2,086,467
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م	19,825,281	858,766	21,566,694
الرصيد في 1 يناير 2024م	16,849,562	1,892,537	19,536,996
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	371,903	(371,903)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(176,665)	176,665	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(70,280)	70,280
الحركات الأخرى*	190,552	(228,557)	(56,769)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	17,235,352	1,398,462	19,480,227

* يشمل إعادة القياس

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تمة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

6. الاستثمارات، صافي (تمة)

ج) استثمارات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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.

القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2025م ٠٠٠'٤	القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2024مم ٠٠٠'٤	توزيعات أرباح مثبتة خلال 2025م ٠٠٠'٤	توزيعات أرباح مثبتة خلال 2024م ٠٠٠'٤
تداول السعودية (تداول) أسهم مدرجة	99,357	6,030	16,358
أسهم سعودية أخرى	951,151	13	8
أسهم أجنبية	1,079,783	1,053	14,331
الإجمالي	2,130,291	7,096	30,697

لم يكن هنالك مبيعات اسهم خلال 2025م، خلال عام 2024م قامت المجموعة ببيع أسهم بقيمة عادلة قدرها 26.1 مليون ٤، وتم تحويل الربح البالغ 52.0 مليون ٤ إلى الأرباح المبقة. تم إجراء عمليات البيع المذكورة أعلاه كجزء من خطة التعديل للمحفظة.

د) فيما يلي تحليل لمكونات الاستثمار:

1) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٠٠٠'٤	متداولة	غير متداولة	2025م	2024م	الإجمالي
الصناديق الاستثمارية	4,870,489	-	4,870,489	4,492,580	-
الإجمالي	4,870,489	-	4,870,489	4,492,580	-

2) استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي

٠٠٠'٤	متداولة	غير متداولة*	2025م	2024م	الإجمالي
أدوات مالية بعمولة ثابتة	37,209,201	11,086,188	48,295,389	29,163,035	12,335,392
أدوات مالية بعمولة عائمة	1,382,150	1,267,879	2,650,029	1,382,533	1,270,577
الإجمالي	38,591,351	12,354,067	50,945,418	30,545,568	13,605,969

3) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٠٠٠'٤	متداولة	غير متداولة*	2025م	2024م	الإجمالي
أدوات مالية بعمولة ثابتة	20,555,366	6,288	20,561,654	18,852,456	-
أدوات مالية بعمولة عائمة	1,005,040	-	1,005,040	627,771	-
أسهم	1,045,100	1,085,191	2,130,291	1,040,417	955,685
الإجمالي	22,605,506	1,091,479	23,696,985	20,520,644	955,685
الاستثمارات، صافي	66,067,346	13,445,546	79,512,892	55,558,792	14,561,654

* تشمل الأدوات المالية غير المتداولة، على أدوات خزينة حكومية سعودية قدرها 10.2 مليار ٤ (2024م: 11.5 مليار ٤).

هـ) تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

٠٠٠'٤م 2025	٠٠٠'٤م 2024	
52,212,291	44,486,336	حكومية وشبه حكومية
20,044,864	19,355,691	شركات
7,255,737	6,278,419	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
79,512,892	70,120,446	الإجمالي

تتضمن الاستثمارات مبلغ قدره 19,076 مليون ٤ (2024م: 14,096 مليون ٤) مرهون بموجب اتفاقيات إعادة شراء مع البنوك (إيضاح 20 د)). وقد بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 19,117 مليون ٤ (2024م: 13,891 مليون ٤).

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 الآجلة والمستقبلية

هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لبيع أو شراء عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. العقود الآجلة 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 الخيار) لبيع أو شراء عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً وفي تاريخ مستقبلي محدد و في 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 يقررها 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

7. المشتقات (تتمة)

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

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 باثر 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 الآجلة 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 أيضا مقايضات أسعار العمولات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العمولات العائمة. وفي جميع هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تغطية المخاطر وأهدافها رسميا 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.

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 مؤشراً 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 ٢٠٠٥' ريال	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي المبالغ الإسمية	خلال 3 أشهر	12-3 شهراً	5-1 سنوات
المقتناة لأغراض المتاجرة:						
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	6,216,504	(5,274,373)	345,374,759	8,459,320	27,851,979	144,833,641
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	134,562	(53,556)	40,754,048	24,171,617	6,087,699	10,494,732
خيارات العملة	677	(613)	293,849	171,689	122,160	-
مقايضات السلع	36,150	(35,687)	262,764	144,461	118,303	-
المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:						
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	10,818	-	787,668	-	-	787,668
مقايضات العملات المزدوجة	-	(9,275)	526,771	-	-	526,771
المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:						
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	-	(32,774)	1,375,000	-	1,375,000	-
مقايضات العملات المزدوجة	-	(12,222)	2,911,668	-	287,912	2,623,756
الإجمالي	6,398,711	(5,418,500)	392,286,527	32,947,087	35,843,053	159,266,568

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق						
2024م ٢٠٠٤' ريال	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي المبالغ الاسمية	خلال 3 أشهر	12-3 شهراً	5-1 سنوات
المقتناة لأغراض المتاجرة:						
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	5,372,222	(4,864,104)	268,796,411	6,192,438	27,510,564	101,213,651
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	136,489	(202,044)	30,812,814	26,108,067	208,839	4,495,908
خيارات العملة	522	-	441,194	66,196	374,998	-
مقايضات السلع	30,757	(30,210)	1,231,424	1,012,633	218,791	-
المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:						
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	28,962	-	1,595,940	806,886	-	789,054
المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:						
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	-	(69,235)	1,375,000	-	-	1,375,000
الإجمالي	5,568,952	(5,165,593)	304,252,783	34,186,220	28,313,192	107,873,613

2025م ٢٠٢٥' ريال	إجمالي القيمة الدفترية				المبلغ المتراكم لتسويات التحوط بالقيمة العادلة على بند التحوط المدرج في القيمة الدفترية لبند التحوط		التغير في القيمة المستخدمة لحساب عدم فعالية التحوط		
	الموجودات		المطلوبات		الموجودات			المطلوبات	
المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:									
الاستثمارات	779,957	-	(8,114)	-	-	(20,178)			
شهادات الإيداع	-	528,742	-	(8,683)	(8,683)	(8,683)			
اجمالي	779,957	528,742	(8,114)	(8,683)	(8,683)	(28,861)			

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

7. المشتقات (تتمة)

يعكس الجدول أدناه ملخصا بالبنود المغطاة مخاطرها وطبيعة مخاطرها وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة كما في 31 ديسمبر 2025م و2024م.

2025م ٠٠٠'٤	القيمة العادلة	القيمة عند بدء تغطية المخاطر	المخاطر	أداة تغطية المخاطر	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
وصف البنود المغطاة						
استثمارات بأسعار عمولات ثابتة	779,957	761,795	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	10,818	-
شهادات إيداع بأسعار عمولات ثابتة	528,742	526,771	القيمة العادلة	مقايضة العملات	-	(9,275)
شهادات إيداع	1,454,931	1,466,322	التدفقات النقدية	مقايضة العملات	-	(12,222)
أوراق مالية بعمولة عائمة	1,346,772	1,375,000	التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	-	(32,774)

2024م ٠٠٠'٤	القيمة العادلة	القيمة عند بدء تغطية المخاطر	المخاطر	أداة تغطية المخاطر	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
وصف البنود المغطاة						
استثمارات بأسعار عمولات ثابتة	756,324	763,136	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	28,292	-
قروض بأسعار عمولات ثابتة	801,043	800,373	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	670	-
أوراق مالية بعمولة عائمة	1,305,765	1,375,000	التدفقات النقدية	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	-	(69,235)

قام البنك، في إطار أنشطة إدارة المشتقات الخاصة به، بإبرام اتفاقية رئيسية وفقًا 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 أيضًا التوقيع على ملحق دعم الائتمان مع الأطراف المالية المقابلة. يسمح ملحق دعم الائتمان للمجموعة بالحصول على أسعار معدلة عن طريق تبادل القيم السوقية نقدًا 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 وفقًا لترتيبات المقاصة وتبادل الهوامش الأولية والمتغيرة وذلك لتقليل مخاطر الائتمان والسيولة للطرف المقابل.

2025م ٠٠٠'٤	إجمالي القيمة الدفترية	الموجودات	المطلوبات	المبلغ المتراكم لتسويات التحوط بالقيمة العادلة على بند التحوط المدرج في القيمة الدفترية لبند التحوط	التغير في القيمة المستخدمة لحساب عدم فعالية التحوط
مقايضات أسعار العمولات الخاصة					
الاستثمارات، قروض الشركات	1,563,508	-	(27,622)	-	(14,488)
إجمالي	1,563,508	-	(27,622)	-	(14,488)

أ) عدم الفعالية المعترف بها في قائمة الدخل فيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة بلغت 3.9 مليون ٤ (2024: 28.4 مليون ٤).

- ب) المبلغ المعاد تصنيفه من احتياطي التحوط إلى
- قائمة الدخل فيما يتعلق بتحوطات التدفق النقدي بقيمة 129 مليون ٤ (2024: 98 مليون ٤).
 - تشمل المشتقات منتجات مصرفية غير تقليدية بقيمة 57.3 مليار ٤ كما في 31 ديسمبر 2025م (31 ديسمبر 2024م: 34.6 مليار ٤).

تشمل المشتقات منتجات مصرفية غير تقليدية بقيمة 57.3 مليار ٤ كما في 31 ديسمبر 2025م (31 ديسمبر 2024م: 34.6 مليار ٤).

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 ٠٠٠'٤	أكثر من 5 سنوات	خلال سنة واحدة	سنة - 3 سنوات	5 - 3 سنوات	أكثر من 5 سنوات
تدفقات نقدية داخلية (موجودات)	44,002	-	-	-	-
الإجمالي	44,002	-	-	-	-

2024م ٠٠٠'٤	أكثر من 5 سنوات	خلال سنة واحدة	سنة - 3 سنوات	5 - 3 سنوات	أكثر من 5 سنوات
تدفقات نقدية داخلية (موجودات)	76,857	50,099	-	-	-
الإجمالي	76,857	50,099	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و 2024م

8. القروض والسلف، صافي

(أ) تشمل ما يلي:

2025م '000 ٲ	قروض وسلف عاملة	قروض وسلف غير عاملة	إجمالي القروض والسلف	مخصص الانخفاض في القيمة	القروض والسلف، صافي
قروض تجارية					
	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
قروض الأفراد					
	23,530,058	309,325	23,839,383	(510,837)	23,328,546
	67,800,540	729,133	68,529,673	(819,744)	67,709,929
	6,161,406	35,650	6,197,056	(32,307)	6,164,749
	1,804,010	72,855	1,876,865	(84,228)	1,792,637
	99,296,014	1,146,963	100,442,977	(1,447,116)	98,995,861
	374,790,494	2,967,115	377,757,609	(4,452,797)	373,304,812

2024م '000 ٲ	قروض وسلف عاملة	قروض وسلف غير عاملة	إجمالي القروض والسلف	مخصص الانخفاض في القيمة	القروض والسلف، صافي
قروض تجارية					
	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
قروض الأفراد					
	23,377,548	325,757	23,703,305	(497,712)	23,205,593
	65,717,247	825,519	66,542,766	(903,749)	65,639,017
	5,381,847	32,755	5,414,602	(24,419)	5,390,183
	1,726,609	73,259	1,799,868	(84,617)	1,715,251
	96,203,251	1,257,290	97,460,541	(1,510,497)	95,950,044
	322,217,515	3,173,524	325,391,039	(5,301,548)	320,089,491

تتضمن القروض والسلف، صافي منتجات مصرفية غير تقليدية قدرها 230.2 مليار ٲ (2024م: 209.3 مليار ٲ). وكما في ديسمبر 2025م،

تتكون إجمالي محفظة المنتجات المصرفية الغير تقليدية بشكل رئيسي من التورق بمبلغ 161.8 مليار ٲ (2024م: 143.3 مليار ٲ)، والمرابحة بمبلغ 29.8 مليار ٲ (2024م: 29.3 مليار ٲ)، والإجارة بمبلغ 22.0 مليار ٲ (2024م: 21.8 مليار ٲ).

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

المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
982,176	2,296,954	2,022,418	5,301,548
172,690	(82,472)	(90,218)	-
(31,567)	76,993	(45,426)	-
(8,990)	(105,636)	114,626	-
(247,313)	(718,948)	3,137,084	2,170,823
-	-	(3,019,574)	(3,019,574)
866,996	1,466,891	2,118,910	4,452,797

الرصيد في 1 يناير 2024م	811,401	2,085,676	2,025,242	4,922,319
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	173,493	(83,361)	(90,132)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(21,848)	55,868	(34,020)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(4,788)	(114,185)	118,973	-
الحركات الأخرى*	23,918	352,956	1,826,101	2,202,975
مبالغ مشطوبة	-	-	(1,823,746)	(1,823,746)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	982,176	2,296,954	2,022,418	5,301,548

*تشمل إعادة القياس

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

الرصيد في 1 يناير 2024م	500,886	1,908,023	1,385,064	3,793,973
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	17,477	(13,769)	(3,708)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(14,439)	16,807	(2,368)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(1,859)	80,651	82,510	-
الحركات الأخرى*	30,589	172,830	873,919	1,077,338
مشطوبات	-	-	(1,080,260)	(1,080,260)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	532,654	2,003,240	1,255,157	3,791,051

*تشمل إعادة القياس

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

8. القروض والسلف، صافي (تتمة)

المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرا)	قروض تجارية ('000 ٺ)
227,930,498	2,766,455	11,434,872	213,729,171	الرصيد في 1 يناير 2025م
-	(6,643)	(427,478)	434,121	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	(15,767)	2,402,250	(2,386,483)	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
-	869,528	(562,973)	(306,555)	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
51,368,018	1,456,337	(1,015,169)	50,926,850	الحركات الأخرى*
(1,983,884)	(1,983,884)	-	-	مشطوبات
277,314,632	3,086,026	11,831,502	262,397,104	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م

182,767,777	3,092,193	14,612,056	165,063,528	الرصيد في 1 يناير 2024م
-	(8,005)	(888,568)	896,573	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	(10,346)	1,536,608	(1,526,262)	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
-	739,263	(582,452)	(156,811)	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
46,242,981	33,610	(3,242,772)	49,452,143	الحركات الأخرى*
(1,080,260)	(1,080,260)	-	-	مشطوبات
227,930,498	2,766,455	11,434,872	213,729,171	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

*تشمل القروض الجديدة والقروض المسددة وحركات أخرى

المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرا)	قروض الأفراد* ('000 ٺ)
97,460,541	1,257,291	2,087,373	94,115,877	الرصيد في 1 يناير 2025م
-	(212,212)	(836,972)	1,049,184	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	(100,791)	1,439,476	(1,338,685)	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
-	629,857	(207,297)	(422,560)	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
4,018,126	608,510	(415,684)	3,825,300	صافي الحركات الأخرى*
(1,035,690)	(1,035,690)	-	-	مبالغ مشطوبة
100,442,977	1,146,965	2,066,896	97,229,116	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م

96,552,788	1,240,472	1,519,303	93,793,013	الرصيد في 1 يناير 2024م
-	(223,739)	(612,251)	835,990	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	(84,284)	1,513,731	(1,429,447)	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
-	657,460	(205,073)	(452,387)	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
1,651,239	410,868	(128,337)	1,368,708	صافي الحركات الأخرى*
(743,486)	(743,486)	-	-	مبالغ مشطوبة
97,460,541	1,257,291	2,087,373	94,115,877	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

*تشمل القروض الجديدة والقروض المسددة وحركات أخرى

المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرا)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرا)	خسائر الائتمان المتوقعة بشأن قروض الأفراد ('000 ٺ)
449,521	293,714	767,261	1,510,496	الرصيد في 1 يناير 2025م
159,058	(70,415)	(88,643)	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(19,130)	58,845	(39,715)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(4,626)	(43,938)	48,564	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
(131,816)	25,481	1,078,645	972,310	الحركات الأخرى*
-	-	(1,035,690)	(1,035,690)	مشطوبات
453,007	263,687	730,422	1,447,116	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م

310,515	177,653	640,178	1,128,346	الرصيد في 1 يناير 2024م
156,016	(69,592)	(86,424)	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(7,409)	39,061	(31,652)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(2,929)	(33,534)	36,463	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
(6,671)	180,126	952,182	1,125,637	الحركات الأخرى*
-	-	(743,486)	(743,486)	مشطوبات
449,522	293,714	767,261	1,510,497	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

*تشمل إعادة القياس

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

المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرا)	المرحلة الثانية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الثالثة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة الأولى (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرا)	إجمالي القروض والسلف ('000 ٺ)
307,845,048	13,522,245	4,023,746	325,391,039	الرصيد في 1 يناير 2025م
1,483,305	(1,264,450)	(218,855)	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(3,725,168)	3,841,726	(116,558)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(729,115)	(770,270)	1,499,385	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
54,752,150	(1,430,853)	2,064,847	55,386,144	الحركات الأخرى*
-	-	(3,019,574)	(3,019,574)	مشطوبات
359,626,220	13,898,398	4,232,991	377,757,609	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م

258,856,541	16,131,359	4,332,665	279,320,565	الرصيد في 1 يناير 2024م
1,732,563	(1,500,819)	(231,744)	-	محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
(2,955,709)	3,050,339	(94,630)	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(609,198)	(787,525)	1,396,723	-	محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
50,820,851	(3,371,109)	444,478	47,894,220	الحركات الأخرى*
-	-	(1,823,746)	(1,823,746)	مشطوبات
307,845,048	13,522,245	4,023,746	325,391,039	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

*تشمل إعادة القياس

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

8. القروض والسلف، صافي (تتمة)

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

	2025م ٲ'٠٠٠ ٲ	2024م ٲ'٠٠٠ ٲ
المحمل خلال السنة، صافي *	2,262,052	2,200,755
مبالغ مستردة لقروض وسلف مشطوبة، صافي	(897,350)	(596,039)
مخصص الانخفاض في القيمة، صافي (إيضاح 8 - هـ)	1,364,702	1,604,716

*تشمل صافي المبالغ المشطوبة المحملة

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

	2025م ٲ'٠٠٠ ٲ	2024م ٲ'٠٠٠ ٲ
مخصص الانخفاض في القيمة لخسائر الائتمان، صافي (إيضاح 8 - د)	1,364,702	1,604,716
مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي	(2,719)	16,012
الإجمالي	1,361,983	1,620,728

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 "آجل 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 الايجار التمويلي الموجودات الثابتة والمنقولة.

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

ب) نسبة 19.9% (2024م: 19.9%) من حصة حقوق الملكية وتمثيل في مجلس الادارة في شركة ليفا للتأمين (سابقا 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 ٲ (30 سبتمبر 2024م: 857 مليون ٲ)، و 495 مليون ٲ (30 سبتمبر 2024م: 445 مليون ٲ) و 460 مليون ٲ (30 سبتمبر 2024م: 412 مليون ٲ) و 17 مليون ٲ (30 سبتمبر 2024م: 22 مليون ٲ) على التوالي.

10. الممتلكات والمعدات وحق استخدام الموجودات ، صافي

	الأراضي والمباني	حق استخدام الموجودات * المباني	تحسينات وديكورات المباني	الأثاث والتركيبات والمعدات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي ومشاريع الأتمتة والسيارات	الإجمالي
ٲ'٠٠٠ ٲ						
الرصيد كما في 1 يناير 2024م	3,193,994	1,033,987	1,443,295	808,424	5,067,326	11,547,026
الإضافات / إعادة القياس	105,768	122,004	296,636	111,308	1,136,596	1,772,312
الاستبعادات	(3,452)	(195,1980)	(842)	(5,061)	(3,515)	(208,068)
الرصيد كما في 31 ديسمبر2024م	3,296,310	960,793	1,739,089	914,671	6,200,407	13,111,270
الإضافات / إعادة القياس	307,951	210,221	362,306	104,336	992,928	1,977,742
الاستبعادات	(3,617)	(71,344)	(45,629)	(7,327)	(39,502)	(167,419)
الرصيد كما في 31 ديسمبر2025م	3,600,644	1,099,670	2,055,766	1,011,680	7,153,833	14,921,593

الاستهلاك والإطفاء المتراكمان

الرصيد كما في 1 يناير 2024م	638,099	547,887	1,048,690	570,472	3,274,631	6,079,779
المحمل خلال السنة	15,630	181,928	90,636	64,132	331,253	683,579
الاستبعادات	-	(162,110)	(842)	(2,940)	(3,325)	(169,217)
الرصيد كما في 31 ديسمبر2024م	653,729	567,705	1,138,484	631,664	3,602,559	6,594,141
المحمل خلال السنة	36,669	146,679	54,579	68,293	431,641	737,861
الاستبعادات	(4,711)	(56,138)	(41,453)	(156)	(29,438)	(131,896)
الرصيد في 31 ديسمبر2025م	685,687	658,246	1,151,610	699,801	4,004,762	7,200,106

صافي القيمة الدفترية

كما في 1 يناير 2024م	2,555,895	486,100	394,605	237,952	1,792,695	5,467,247
كما في 31 ديسمبر2024م	2,642,581	393,088	600,605	283,007	2,597,848	6,517,129
كما في 31 ديسمبر2025م	2,914,957	441,424	904,156	311,879	3,149,071	7,721,487

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

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

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

تشمل الأثاث والتركيبات والمعدات والاعمال الجارية مبلغ 42 مليون ٲ حتى 31 ديسمبر 2025 (2024: لا شيء)

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و 2024م

11. الموجودات الأخرى

	2025م ٲ'٠٠٠ ٲ	2024م ٲ'٠٠٠ ٲ
ذمم مدينة	2,308,487	2,053,343
أخرى	8,590,622	2,998,597
الإجمالي	10,899,109	5,051,940

تشمل الحسابات المدينة بشكل رئيسي الرسوم المستحقة والدخل.

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

12. الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

	2025م ٲ'٠٠٠ ٲ	2024م ٲ'٠٠٠ ٲ
حسابات جارية	1,555,992	1,073,910
ودائع أسواق المال	37,526,223	40,088,892
الإجمالي	39,082,215	41,162,802

تتضمن ودائع أسواق المال على ودائع مقابل بيع سندات بمعدل ثابت قدرها 18,291 مليون ٲ (2024م: 14,665 مليون ٲ) 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 ٲ استحققت خلال ابريل 2025 (2024م: 4.3 مليار ٲ)، وتم إدراجها في ودائع أسواق المال.

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

13. ودائع العملاء

	2025م ٲ'٠٠٠ ٲ	2024م ٲ'٠٠٠ ٲ
تحت الطلب	142,263,106	153,052,165
ادخار	1,368,453	1,305,481
لأجل	173,788,672	138,269,399
أخرى	14,300,816	13,796,346
الإجمالي	331,721,047	306,423,391

تتضمن الودائع لأجل ودائع بنكية غير تقليدية قدرها 53,340 مليون ٲ (2024م: 53,005 مليون ٲ). كما تتضمن الودائع تحت الطلب ودائع بنكية غير تقليدية قدرها 18,858 مليون ٲ (2024م: 15,334 مليون ٲ). كما تتضمن ودائع العملاء الأخرى مبالغ قدرها 4,880 مليون ٲ (2024م: 5,031 مليون ٲ) كضمانات محتجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للنقض.

تتضمن الودائع أعلاه ودائع بعملات أجنبية كالآتي:

	2025م ٲ'٠٠٠ ٲ	2024م ٲ'٠٠٠ ٲ
تحت الطلب	8,332,497	15,296,091
ادخار	11,889	15,477
لأجل	44,465,882	25,105,484
أخرى	384,034	336,877
الإجمالي	53,194,302	40,753,929

14. سندات الدين المصدرة، والقرض لأجل وصكوك الشريحة الأولى

أ) سندات الدين المصدرة وقرض لأجل

خلال يوليو 2025، أعلن البنك عن إتمام طرح شهادات ائتمان من الشريحة الثانية مقومة بالدولار الأمريكي ضمن برنامجه الدولي لإصدار شهادات الائتمان. وتحمل هذه الصكوك المؤهلة لرأس المال من الفئة الثانية، والبالغة قيمتها 1.25 مليار دولار أمريكي (4.69 مليار ٲ)، 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 ٲ) 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 ٲ)، 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 ٲ)، بسعر التمويل 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 وآجال استحقاق مختلفة بقيمة 5,520 مليون ٲ. وتشمل الإصدارات الأخرى قروض تمويل التجارة، وشهادات إيداع، وديون غير مضمونة ذات أولوية، كما هو موضح أدناه.

يوضح الجدول أدناه حركة سندات الدين المصدرة، وقروض الأجل:

	2025م ٲ'٠٠٠ ٲ	2024م ٲ'٠٠٠ ٲ
الرصيد الافتتاحي	13,324,453	13,372,622
بنود التدفقات النقدية - الإصدارات		
- أدوات المستوى الثاني	5,625,000	-
- قرض لأجل	16,119,274	-
- إصدارات أخرى	23,316,750	-
بنود التدفقات النقدية - الاستحقاقات/السداد		
- أدوات المستوى الثاني	(5,636,100)	-
- قرض لأجل	(4,508,880)	-
- إصدارات أخرى	-	-
حركات أخرى	(302,870)	(48,169)
رصيد الاقفال	47,937,627	13,324,453

ب) صكوك الشريحة الأولى

خلال شهر يناير 2025م، أصدر البنك بنجاح صكوك من الشريحة الأولى الإضافية المقومة بالريال السعودي، بقيمة 2 مليار ٲ، تحمل هذه الصكوك نسبة عمولة خاصة 6% وتُصنف 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 ٲ). 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 التزامًا غير مضمون ومشروط وثانوي مُصنّف ضمن حقوق الملكية.

خلال شهر أكتوبر 2022، 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 ٲ. تُعد هذه الصكوك أوراقًا 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 وفقًا للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

14. سندات الدين المصدرة، والقرض لأجل وصكوك الشريعة الأولى (تتمة)

خلال فبراير 2022 م ، 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 ٩). 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 التزامًا غير مضمون ومشروط وثائقي للبنك مصنف ضمن حقوق الملكية.

يوضح الجدول التالي حركة صكوك الشريعة الأولى:

	2025م ٩'000	2024م ٩'000
الرصيد الافتتاحي	9,386,100	6,562,500
بنود التدفقات النقدية - الإصدارات	1,990,100	2,823,600
بنود التدفقات النقدية - الاستحقاقات/السداد	-	-
- حركات أخرى	-	-
رصيد الاقفال	11,376,200	9,386,100

15. المطلوبات الأخرى

	2025م ٩'000	2024م ٩'000
ذمم دائنة	472,782	634,393
أخرى*	19,367,663	16,298,667
الإجمالي	19,840,445	16,933,060

*وتشمل العناصر الأخرى ما يلي

	2025م ٩'000	2024م ٩'000
مخصص الزكاة	1,318,858	1,159,310
منافع نهاية الخدمة	957,436	896,762
التزامات عقود إيجار	429,579	367,949
مخصص الخسائر للتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان	222,505	550,252
احتياطيات المبالغ المشطوبة	425,579	173,472
الإيرادات المقبوضة مقدمًا	2,351,019	2,200,045
الفوائد والمصروفات المستحقة	2,377,089	2,293,302
الأرصدة المتعلقة بالهوامش	7,221,887	3,358,822
مستحقات أخرى، أفساط التأمين، ضريبة القيمة المضافة، وأرصدة أخرى	4,063,711	5,298,753

16. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك من 3,000 مليون سهم، بقيمة قدرها 10 ٩ لكل سهم (2024م: 3,000 مليون سهم، بقيمة قدرها 10 ٩ 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 الأ شراء 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 ٩ من صافي الدخل لعام 2025م (2024م: 2,330 مليون ٩). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع حالياً.

19. الاحتياطيات الأخرى

2025م (٩'000)	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
الرصيد في بداية السنة	46,039	112,407	(816,282)	1,172,430	14,105	528,699
صافي التغير في القيمة العادية	24,239	-	799,888	115,371	31,361	970,859
صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	(128,854)	-	(109,309)	-	-	(238,163)
صافي الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة	-	-	10,340	-	-	10,340
مكاسب اكتوارية	-	(46,020)	-	-	-	(46,020)
الرصيد في نهاية السنة	(58,576)	66,387	(115,363)	1,287,801	45,466	1,225,715

2024م (٩'000)	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
الرصيد في بداية السنة	114,859	(60,961)	(1,158,522)	735,421	-	(369,203)
إعادة تقييم استثمار اسهم	-	-	-	451,483	-	451,483
صافي التغير في القيمة العادية	29,049	-	348,055	(14,474)	14,105	376,735
صافي المحولة	(97,869)					(97,869)
إلى قائمة الدخل الموحدة	-	-	(16,802)	-	-	(16,802)
صافي الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة	-	-	10,987	-	-	10,987
خسائر اكتوارية	-	173,368	-	-	-	173,368
الرصيد في نهاية السنة	46,039	112,407	(816,282)	1,172,430	14,105	528,699

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 الرأس مالية

كما في 31 ديسمبر 2025م، بلغت الالتزامات الرأس مالية للبنك 1,998 مليون ٩ (2024م: 2,283 مليون ٩). تشمل مبنى الإدارة، وأجهزة وبرامج الحاسب الآلي ومشاريع الأتمتة، وأعمال بناء وشراء معدات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

20. التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

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 كثيراً عن المبلغ الملتزم به لأن المجموعة عادة لا تتوقع أن يقوم الطرف الثالث بسحب المبالغ وفقاً 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 بالبيضاء التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. القبولات تمثل تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. وتتوقع 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 فوراً، يتوقع بأن يقل كثيراً 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 انتهاءها بدون تقديم التمويل المطلوب.

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

2025م ٠٠٠' ٳ	خلال 3 أشهر	12-3 شهراً	1 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	6,172,975	2,169,198	17,484	-	8,359,657
خطابات ضمان*	29,564,058	50,139,706	49,767,174	532,178	130,003,116
قبولات	2,802,690	857,106	18,962	-	3,678,758
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض**	3,791,898	3,215,327	13,988,046	18,401,197	39,396,468
الإجمالي	42,331,621	56,381,337	63,791,666	18,933,375	181,437,999

2024م ٠٠٠' ٳ	خلال 3 أشهر	12-3 شهراً	1 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	7,402,055	2,646,223	28,803	-	10,077,081
خطابات ضمان*	24,644,491	42,833,826	52,428,830	1,452,050	121,359,197
قبولات	3,117,640	2,002,357	19,593	-	5,139,590
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض**	3,411,133	2,815,252	12,061,242	25,442,887	43,730,514
الإجمالي	38,575,319	50,297,658	64,538,468	26,894,937	180,306,382

*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 ٳ (2024م: 125,513 مليون ٳ).

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

٠٠٠' ٳ	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2025م	60,634	10,276	479,343	550,253
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	3,201	(3,201)	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(1,729)	1,838	(109)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(1)	(114)	115	-
الحركات الأخرى	36,080	6,594	(19,997)	22,677
تحويل إلى إحتياطيات المبالغ المشطوبة	-	-	(350,425)	(350,425)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م	98,185	15,393	108,927	222,505

٠٠٠' ٳ	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2024م	50,764	9,992	145,424	206,180
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	1,456	(1,456)	-	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(273)	291	(18)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(36)	36	-
الحركات الأخرى	8,687	1,485	371,062	381,234
تحويل إلى إحتياطيات المبالغ المشطوبة	-	-	(37,161)	(37,161)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	60,634	10,276	479,343	550,253

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

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

٠٠٠' ٳ	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2025م	132,074,034	3,475,639	1,026,195	136,575,868
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	505,059	(502,708)	(2,351)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(1,771,069)	1,828,143	(57,074)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(35,380)	(121,465)	156,845	-
الحركات الأخرى	6,576,111	(671,356)	(88,667)	5,816,088
تحويل إلى إحتياطيات المبالغ المشطوبة	-	-	(350,425)	(350,425)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م	137,348,755	4,008,253	684,523	142,041,531

٠٠٠' ٳ	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2024م	101,053,012	3,620,831	757,749	105,431,592
محول من المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	894,042	(893,344)	(698)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	(888,417)	889,167	(750)	-
محول من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(19,070)	(111,878)	130,948	-
الحركات الأخرى	31,034,467	(29,137)	176,107	31,181,437
تحويل إلى إحتياطيات المبالغ المشطوبة	-	-	(37,161)	(37,161)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	132,074,034	3,475,639	1,026,195	136,575,868

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

20. التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

4) فيما يلي تحليل للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

2025م بـ '000	2024م بـ '000	
6,817,366	9,429,928	حكومية وشبه حكومية
153,019,224	152,215,851	شركات
20,902,094	18,046,636	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
699,315	613,967	أخرى
181,437,999	180,306,382	الإجمالي

د) الموجودات المرهونة

فيما يلي تحليل للموجودات المرهونة كضمانات لدى بنوك أخرى:

2025م		2024م		
الموجودات بـ مليون	المطلوبات ذات العلاقة بـ مليون	الموجودات بـ مليون	المطلوبات ذات العلاقة بـ مليون	
19,076	18,291	14,096	14,665	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 الإقتراض.

21. دخل ومصاريف العمولات الخاصة

2025م بـ '000	2024م بـ '000	
دخل العمولات الخاصة على:		
1,003,646	945,331	استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,924,188	1,608,577	- بالتكلفة المطفأة
2,927,834	2,553,908	
1,579,457	1,314,869	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
22,575,600	20,313,349	قروض وسلف
27,082,891	24,182,126	الإجمالي

2025م بـ '000	2024م بـ '000	
مصاريف العمولات الخاصة على:		
2,349,351	2,022,280	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
10,101,500	8,599,538	ودائع العملاء
1,560,534	687,041	سندات دين مصدرة وقرض لأجل
14,011,385	11,308,859	الإجمالي

22. دخل الأتعاب والعمولات، صافي:

2025م بـ '000	2024م بـ '000	
دخل الأتعاب والعمولات على:		
625,342	657,472	- وساطة الأسهم وإدارة الصناديق
1,043,376	931,976	- تمويل المتاجرة
1,756,443	1,301,274	- التسهيلات الائتمانية والاستشارات
1,231,620	1,258,296	- منتجات البطاقات المصرفية
378,831	390,474	- الخدمات البنكية الأخرى
5,035,612	4,539,492	إجمالي دخل الأتعاب والعمولات
مصاريف الأتعاب والعمولات على:		
1,134,357	1,146,106	- منتجات البطاقات المصرفية
65,667	104,484	- وساطة الأسهم
357,063	297,962	- الخدمات البنكية الأخرى
1,557,087	1,548,552	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
3,478,525	2,990,940	دخل الأتعاب والعمولات، صافي

23. دخل متاجرة، صافي

2025م بـ '000	2024م بـ '000	
879,878	477,302	المشتقات
93,658	52,118	الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
973,536	529,420	الإجمالي

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

2025م بـ '000	2024م بـ '000	
109,309	17,221	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
29,222	(419)	بالتكلفة المطفأة
138,531	16,802	الإجمالي

25. دخل العمليات الأخرى

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

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:

الفئات بـ 000	عدد الموظفين		تعويضات ثابتة		تعويضات متغيرة	
	2025م	2024م	2025م	2024م	2025م	2024م
كبار المدراء التنفيذيين (الذين يتطلب تعيينهم عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي)	12	12	28,275	27,141	21,582	20,170
موظفون يقومون بأنشطة مرتبطة بالمخاطر	364	423	155,512	157,515	75,000	53,622
موظفين يقومون بمهام رقابية	339	308	129,500	115,199	24,460	27,371
موظفون يعقود خارجية	1,547	1,501	164,980	147,813	-	-
موظفون آخرون	4,868	5,344	1,147,534	1,379,777	214,540	281,289
الإجمالي	7,130	7,588	1,625,801	1,827,445	335,582	382,452
التعويضات المستحقة المتغيرة خلال العام، ومنافع الموظفين الأخرى ذات الصلة*						
إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين طبقاً لقائمة الدخل الموحدة					1,208,140	924,770
					2,833,941	2,752,215

*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.

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، والتأكيد 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 تجريه 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 بـ للسهم الواحد (2024: 29.41 بـ للسهم الواحد) بقيمة إجمالية قدرها 64.85 مليون بـ (2024: 55.58 مليون بـ). 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

	2025م بـ 000	2024م بـ 000
الاتصالات والشحن النقدي والتأمين	323,740	374,930
تأجير وإصلاح وصيانة	403,188	422,950
النشر والإعلان والقرطاسية	77,715	120,022
مصاريف متنوعة	608,235	528,486
خدمات استشارية، ومراجعة ومهنية	59,427	144,749
الإجمالي	1,472,305	1,591,137

تشمل الخدمات الاستشارية والمراجعة والخدمات المهنية المذكورة أعلاه ما يلي:

	2025م بـ 000	2024م بـ 000
رسوم التدقيق والمراجعة	8,415	7,879
خدمات أخرى	2,128	546
	10,543	8,425

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 ارباح بمبلغ 2,543 مليون بـ بواقع 0.85 بـ للسهم (2024: 2,396 بـ بواقع 0.80 بـ للسهم). وتم التوزيع بتاريخ 17 أغسطس 2025.

خلال أغسطس 2024م، أعلن البنك عن توزيعات أرباح مرطبة بمبلغ 2,396 مليون بـ بواقع 0.80 ريال سعودي للسهم. و كان تاريخ توزيع هذه الأرباح هو 22 أغسطس 2024م. تمت الموافقة على توزيعات الأرباح النهائية البالغة 2,696 مليون بـ سعودي بواقع 0.90 ريال سعودي للسهم الواحد، المقترحة لعام 2024م، من قبل الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في 13 ابريل 2025م وكان تاريخ توزيع الأرباح أو 24 أبريل 2025م.

30. الزكاة

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

وبلغت الزكاة المدفوعة خلال السنة المنتهية 31 ديسمبر 2025م مبلغ 1,141 مليون بـ (31 ديسمبر 2024م: 932 مليون بـ).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

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:

	2025م '000 ريال	2024م '000 ريال
التزامات المنافع المحددة في بداية السنة	896,762	998,003
تكلفة الخدمة الحالية	87,294	99,840
تكلفة العمولة	50,116	55,405
منافع مدفوعة	(112,123)	(89,124)
(مكاسب) خسائر اكتوارية مثبتة في الدخل الشامل الآخر	46,020	(173,368)
آخرى	(10,633)	6,006
التزامات المنافع المحددة في نهاية السنة	957,436	896,762

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

ج) المحمل للسنة

	2025م '000 ريال	2024م '000 ريال
تكلفة الخدمة الحالية	87,294	99,840
تكلفة العمولة على التزامات المنافع المحددة	50,116	55,405
	137,410	155,245

د) إعادة القياس المدرجة في الدخل الشامل الآخر

	2025م '000 ريال	2024م '000 ريال
(مكاسب) خسائر التغير في الافتراضات المبنية على أساس الخبرة	6,987	(162,124)
(مكاسب) خسائر اكتوارية ناتجة عن التغير في الافتراضات السكانية	-	(981)
(مكاسب) خسائر الناتجة عن التغير في الافتراضات المالية	39,033	(10,263)
	46,020	(173,368)

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

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

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

و) حساسية الافتراضات الاكتوارية

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

الأثر على التزامات المنافع المحددة الزيادة / (النقص)			2025م
الزيادة في الافتراض '000 ريال	النقص في الافتراض '000 ريال	التغير في الافتراض %	
(23,254)	42,811	0.50%	معدل الخصم
38,997	(19,958)	0.50%	المعدل المتوقع لزيادة الراتب

2024م			2024م
الزيادة في الافتراض '000 ريال	النقص في الافتراض '000 ريال	التغير في الافتراض %	
(27,027)	33,145	0.50%	معدل الخصم
33,582	(27,692)	0.50%	المعدل المتوقع لزيادة الراتب

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

قد لا يمثل تطيل الحساسية المعروض أعلاه التغير الفعلي في التزام المنافع المحددة لأنه من غير المحتمل أن يحدث التغير 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:

	2025م '000 ريال	2024م '000 ريال
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)	3,241,574	6,972,605
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقضاء	21,272,353	20,298,831
الإجمالي	24,513,927	27,271,436

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. تقيّد المعاملات بين القطاعات التشغيلية للمجموعة وفقاً لنظام أسعار التحويل بالمجموعة. هذا ولا توجد إيرادات ومصاريف أخرى جوهريّة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

33. القطاعات التشغيلية (تتمة)

قطاع مصرفية الشركات:

يتعامل بشكل أساسي بالحسابات الجارية والودائع الخاصة بالشركات والشركات الصغيرة إلى متوسطه 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.

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 '000 ر.س	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع 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 إستخدام 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 '000 ر.س	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع 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 إستخدام 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 النخفاض 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 '000 ر.س	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع 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 '000 ر.س	قطاع مصرفية الأفراد	قطاع 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 المقرره 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 التظيل 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 يوميا، بالإضافة لمراقبة حدود الائتمان. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطتها التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسة 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 ان 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) الاقتراض 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و 2024م

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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 وانظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات 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). ان 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.

2025م ٢٠٢٥م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات								
19,295,248	-	3	-	-	-	-	-	19,295,251
2,263,010	-	3	-	-	-	-	-	2,263,013
17,032,238	-	-	-	-	-	-	-	17,032,238
13,268,161	179,715	3,127,905	3,492,183	-	1,193,733	10,656	21,272,353	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,037,269	179,715	296,051	3,492,183	-	68,493	10,656	5,084,367	حسابات جارية
12,230,892	-	2,831,854	-	-	1,125,240	-	16,187,986	ودائع اسواق المال
2,851,153	12,665	3,528,294	2,311	-	4,288	-	6,398,711	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
56,768,386	1,144,153	3,655,570	13,874,626	658,949	737,890	2,673,318	79,512,892	استثمارات، صافي
4,865,903	4,586	-	-	-	-	-	4,870,489	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,062,204	1,034,428	3,655,570	13,874,626	658,949	737,890	2,673,318	23,696,985	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
50,840,279	105,139	-	-	-	-	-	50,945,418	مدرجة بالتكلفة المطفأة
427,963	-	-	-	-	-	-	427,963	استثمارات في شركات زميلة
350,456,250	6,148,440	11,720,658	3,029,387	307,612	-	1,642,465	373,304,812	قروض وسلف، صافي
251,460,389	6,148,440	11,720,658	3,029,387	307,612	-	1,642,465	274,308,951	قروض تجارية
98,995,861	-	-	-	-	-	-	98,995,861	قروض الأفراد
3,474,761	-	7,424,348	-	-	-	-	10,899,109	موجودات أخرى
3,474,761	-	7,424,348	-	-	-	-	10,899,109	مدينون وأخرى
446,541,922	7,484,973	29,456,778	20,398,507	966,561	1,935,911	4,326,439	511,111,091	الإجمالي
المطلوبات								
13,828,831	2,401,651	13,204,768	33,826	2,209	7,279,159	2,331,771	39,082,215	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,545	298,495	1,024,417	33,826	2,209	69,253	121,247	1,555,992	حسابات جارية
13,822,286	2,103,156	12,180,351	-	-	7,209,906	2,210,524	37,526,223	ودائع أسواق المال
1,996,937	131,561	3,061,937	228,065	-	-	-	5,418,500	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
317,622,918	-	14,098,129	-	-	-	-	331,721,047	ودائع العملاء
141,563,006	-	700,100	-	-	-	-	142,263,106	تحت الطلب
1,368,453	-	-	-	-	-	-	1,368,453	ادخار
160,390,643	-	13,398,029	-	-	-	-	173,788,672	لأجل
14,300,816	-	-	-	-	-	-	14,300,816	أخرى
27,519,380	1,496,468	1,319,575	17,228,087	-	374,117	-	47,937,627	سندات دين مصدرة وقرض لأجل
12,570,583	-	7,247,690	22,115	-	57	-	19,840,445	مطلوبات أخرى
12,570,583	-	7,247,690	22,115	-	57	-	19,840,445	داننون وأخرى
373,538,649	4,029,680	38,932,099	17,512,093	2,209	7,653,333	2,331,771	443,999,834	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

2024م ٢٠٠٠' ﷲ	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
المطلوبات								
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	14,440,193	8,421,661	14,728,653	38,065	-	3,384,555	149,675	41,162,802
حسابات جارية	2,911	272,367	589,229	38,065	-	21,663	149,675	1,073,910
ودائع أسواق المال	14,437,282	8,149,294	14,139,424	-	-	3,362,892	-	40,088,892
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	2,288,787	142,753	2,481,431	252,622	-	-	-	5,165,593
ودائع العملاء	303,410,697	-	3,012,694	-	-	-	-	306,423,391
تحت الطلب	152,784,499	-	267,666	-	-	-	-	153,052,165
ادخار	1,305,481	-	-	-	-	-	-	1,305,481
لأجل	135,524,371	-	2,745,028	-	-	-	-	138,269,399
أخرى	13,796,346	-	-	-	-	-	-	13,796,346
سندات دين مصدرة	4,542,580	340,751	7,452,686	276,600	-	673,455	38,381	13,324,453
مطلوبات أخرى	13,522,201	-	3,384,065	26,713	-	81	-	16,933,060
داننون وأخرى	13,522,201	-	3,384,065	26,713	-	81	-	16,933,060
الإجمالي	338,204,458	8,905,165	31,059,529	594,000	-	4,058,091	188,056	383,009,299
التعهدات والالتزامات المحتملة	141,155,957	1,181,934	13,170,477	13,033,186	-	10,166,592	1,598,236	180,306,382
اعتمادات مستندية	10,077,081	-	-	-	-	-	-	10,077,081
خطابات ضمان	87,322,897	705,304	13,134,406	8,434,849	-	10,166,592	1,595,149	121,359,197
قبولات	5,132,629	3,874	-	-	-	-	3,087	5,139,590
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	38,623,350	472,756	36,071	4,598,337	-	-	-	43,730,514
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني وفقا للطريقة المقررة بها من قبل البنك المركزي السعودي)								
المشتقات	10,517,782	174,996	13,882,444	192,402	-	-	-	24,767,624
المقتناة لأغراض المتاجرة	10,517,782	174,996	13,694,266	192,402	-	-	-	24,579,446
المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	119,428	-	-	-	-	119,428
المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	68,750	-	-	-	-	68,750
التعهدات والالتزامات المحتملة	76,084,622	606,989	7,724,317	6,790,586	-	5,967,783	939,439	98,113,736
اعتمادات مستندية	4,244,166	-	-	-	-	-	-	4,244,166
خطابات ضمان	51,258,487	414,013	7,709,889	4,951,251	-	5,967,783	936,352	71,237,775
قبولات	5,132,629	3,874	-	-	-	-	3,087	5,139,590
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	15,449,340	189,102	14,428	1,839,335	-	-	-	17,492,205

2025م ٢٠٠٠' ﷲ	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
التعهدات والالتزامات المحتملة	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
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني وفقا للطريقة المقررة بها من قبل البنك المركزي السعودي)								
المشتقات	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
التعهدات والالتزامات المحتملة	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

2024م ٢٠٠٠' ﷲ	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	22,599,966	-	7	-	-	-	-	22,599,973
نقد بالصندوق	1,887,893	-	7	-	-	-	-	1,887,900
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	20,712,073	-	-	-	-	-	-	20,712,073
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	10,983,532	872,036	536,215	5,556,317	-	71,233	2,279,498	20,298,831
حسابات جارية	628,411	167,036	273,197	5,556,317	-	71,233	4,245	6,700,439
ودائع أسواق المال	10,355,121	705,000	263,018	-	-	-	2,275,253	13,598,392
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	1,744,890	18,592	3,805,470	-	-	-	-	5,568,952
استثمارات، صافي	48,826,777	2,201,023	4,126,744	11,601,234	843,611	1,744,542	776,515	70,120,446
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	4,492,580	-	-	-	-	-	-	4,492,580
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,009,588	1,374,095	4,126,744	11,601,234	843,611	1,744,542	776,515	21,476,329
مدرجة بالتكلفة المطفأة	43,324,609	826,928	-	-	-	-	-	44,151,537
استثمارات في شركات زميلة	402,419	-	-	-	-	-	-	402,419
قروض وسلف بالصافي	307,282,780	5,811,250	5,225,867	1,227,592	405,147	81,710	55,145	320,089,491
قروض تجارية	211,332,736	5,811,250	5,225,867	1,227,592	405,147	81,710	55,145	224,139,447
قروض الأفراد	95,950,044	-	-	-	-	-	-	95,950,044
موجودات أخرى	2,204,083	-	2,847,857	-	-	-	-	5,051,940
مدينون وأخرى	2,204,083	-	2,847,857	-	-	-	-	5,051,940
الإجمالي	394,044,447	8,902,901	16,542,160	18,385,143	1,248,758	1,897,485	3,111,158	444,132,052

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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

قروض وسلف غير عاملة، صافي				مخصص خسائر الائتمان	
2025م '000	2024م '000	2025م '000	2024م '000	2025م '000	2024م '000
المملكة العربية السعودية					
قروض تجارية*	1,820,152	1,916,234	(656,451)	(711,463)	
قروض شخصية**	1,146,963	1,257,290	(730,422)	(767,261)	
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط					
قروض تجارية*	-	-	-	-	
الإجمالي	2,967,115	3,173,524	(1,386,873)	(1,478,724)	

*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 ديسمبر2025م و2024م. تمثل المبالغ الظاهرة في الجدول إجمالي القيم الدفترية للموجودات المالية، مالم يرد خلاف ذلك بشكل محدد:

1) الأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2025م '000	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)	37,748,235	-	-	37,748,235
الدرجة غير الاستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)	561,951	1,071	-	563,022
القيمة الدفترية	38,310,186	1,071	-	38,311,257

2024م '000	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - ذات مستوى ائتماني غير مخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)	40,909,772	-	-	40,909,772
الدرجة غير الاستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)	101,505	707	-	102,212
القيمة الدفترية	41,011,277	707	-	41,011,984

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر2025م 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 لمحفظتها 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 لا تزال 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 '000	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	359,626,220	6,972,523	191,980	366,790,723
تحت المراقبة	-	6,925,875	1,073,893	7,999,768
دون القياسية	-	-	2,461,203	2,461,203
مشكوك فيها	-	-	200,816	200,816
خسارة	-	-	305,099	305,099
القيمة الدفترية	359,626,220	13,898,398	4,232,991	377,757,609

2024م '000	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	307,845,048	6,613,207	75,091	314,533,346
تحت المراقبة	-	6,909,038	775,130	7,684,168
دون القياسية	-	-	2,402,644	2,402,644
مشكوك فيها	-	-	557,455	557,455
خسارة	-	-	213,426	213,426
القيمة الدفترية	307,845,048	13,522,245	4,023,746	325,391,039

2) (أ) القروض التجارية، إجمالي

2025م '000	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	262,397,104	6,072,968	191,980	268,662,052
تحت المراقبة	-	5,758,534	1,073,893	6,832,427
دون القياسية	-	-	1,699,775	1,699,775
مشكوك فيها	-	-	1,926	1,926
خسارة	-	-	118,452	118,452
القيمة الدفترية	262,397,104	11,831,502	3,086,026	277,314,632

2024م '000	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
مخاطر منخفضة - مقبولة	213,729,171	5,753,459	75,091	219,557,721
تحت المراقبة	-	5,681,413	775,130	6,456,543
دون القياسية	-	-	1,697,302	1,697,302
مشكوك فيها	-	-	168,333	168,333
خسارة	-	-	50,599	50,599
القيمة الدفترية	213,729,171	11,434,872	2,766,455	227,930,498

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و 2024م

34. إدارة المخاطر المالية (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.

(2 ب) القروض الشخصية، إجمالي*

مخاطر منخفضة - مقبولة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
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	97,229,116	2,066,896	1,146,965	100,442,977

مخاطر منخفضة - مقبولة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
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	94,115,877	2,087,373	1,257,291	97,460,541

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 المطفأة

مخاطر منخفضة - مقبولة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
سندات الحكومية السعودية والصكوك وأذونات الخزينة	47,479,493	-	-	47,479,493
الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)	2,606,222	-	-	2,606,222
الدرجة غير الاستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)	760,134	105,100	-	865,234
القيمة الدفترية	50,845,849	105,100	-	50,050,949

مخاطر منخفضة - مقبولة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
سندات الحكومية السعودية والصكوك وأذونات الخزينة	41,450,967	-	-	41,450,967
الدرجة الاستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)	1,838,573	-	-	1,838,573
الدرجة غير الاستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)	760,124	105,337	-	865,461
القيمة الدفترية	44,049,664	105,337	-	44,155,001

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

مخاطر منخفضة - مقبولة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
سندات الحكومية السعودية وصكوك أذونات خزينة	249,316	-	-	249,316
الدرجة الإستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)	17,215,518	-	-	17,215,518
الدرجة غير الإستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)	2,360,447	858,766	882,647	4,101,860
القيمة الدفترية	19,825,281	858,766	882,647	21,566,694

مخاطر منخفضة - مقبولة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
سندات الحكومية السعودية وصكوك أذونات خزينة	507,932	-	-	507,932
الدرجة الإستثمارية (التصنيف الائتماني BBB أو أعلى)	12,702,128	-	-	12,702,128
الدرجة غير الإستثمارية (التصنيف الائتماني أدنى من BBB)	4,025,292	1,398,462	846,413	6,270,167
القيمة الدفترية	17,235,352	1,398,462	846,413	19,480,227

(4 يوضح الجدول التالي جودة الائتمان للاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والقبولات كما في 31 ديسمبر 2025م و 2024م.

مخاطر منخفضة - مقبولة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
تحت المراقبة	-	1,765,497	30,623	1,796,120
دون القياسية	-	-	139,938	139,938
مشكوك فيها	-	-	2,366	2,366
خسارة	-	-	481,616	481,616
القيمة الدفترية	137,348,755	4,008,253	684,523	142,041,531

مخاطر منخفضة - مقبولة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر وذات مستوى ائتماني منخفض	الإجمالي
تحت المراقبة	-	1,860,194	81,279	1,941,473
دون القياسية	-	-	125,928	125,928
مشكوك فيها	-	-	2,748	2,748
خسارة	-	-	810,621	810,621
القيمة الدفترية	132,074,034	3,475,639	1,026,195	136,575,868

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و 2024م

34. إدارة المخاطر المالية (تمة)

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 الاثبات الأولي 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 وتقويم الائتمان الذي يجريه الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

يهدف التقويم 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.

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.

التعرضات المتعلقة بالشركات	التعرضات المتعلقة بالأفراد	كافة التعرضات
المعلومات التي يتم الحصول عليها خلال الفحص الدوري لملفات العملاء – مثل القوائم المالية المراجعة، وحسابات الإدارة، والموازات 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.	المعلومات التي يتم الحصول عليها داخلياً وسلوك العميل – مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية.	سجل السداد – يشمل ذلك حالات التأخر عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد.
البيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية والتغيرات في درجات التصنيف الخارجية.	سلوك السداد للعميل المبني على بيانات مجمعة داخلياً، مثل دورات التأخر عن السداد.	استخدام الحدود الممنوحة.
السندات المتداولة، وأسعار مقايضة التعثر في الائتمان للجهة المقترضة، عند توفرها.	أنواع وعدد المنتجات المحتفظ بها على مستوى العميل.	طلبات ومنح تأجيل السداد.
التغيرات الهامة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للجهة المقترضة أو في أنشطته التجارية.		التغيرات الحالية والمتوقعة في الظروف التجارية والمالية والاقتصادية.

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 واجراء 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 تصورها 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 الاثبات الأولي 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و 2024م

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما ولم ينتج عن التعديل إلغاء أثبات 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 بناء على البيانات المتاحة عند الإثبات الأولي وبالأستناد إلى الشروط التعاقدية الأصلية.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن القروض الممنوحة للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها بـ "أنشطة الإمهال في السداد") لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. وبموجب سياسة المجموعة للإمهال من السداد، يمنح الإمهال في سداد القروض على أساس انتقائي إذا كان المدين حالياً 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 الإمهال في السداد المماثلة. وكجزء من هذه العملية، تقوم المجموعة بتقويم أداء الوفاء للجهة المقترضة مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وتنظر في المؤشرات السلوكية المختلفة.

وبشكل عام، يعتبر "الإمهال في السداد" مؤشراً نوعياً على وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وأن توقع الإعفاء في السداد قد يعتبر دليلاً على أن التعرض منخفض القيمة /متعثراً. 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 شهراً.

4) تعريف التعثر في السداد

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي مُتعثراً في السداد، عندما:

- يكون من غير المحتمل أن تفي الجهة المقترضة بالتزاماتها الائتمانية إلى المجموعة بشكل كامل، دون قيام المجموعة بإجراءات معينة مثل تسييل الضمانات (إن وجدت) ؛ أو
- تجاوز الجهة المقترضة موعد الاستحقاق لما يزيد عن 90 يوماً للوفاء بأي التزام جوهرى ائتماني 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 تنظر في المؤشرات التالية:

- نوعية - مثل خرق الاتفاقية.
- كمية - مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم الوفاء بالتزام آخر لنفس المصدر للمجموعة.
- استناداً إلى بيانات معدة داخلياً 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.

v إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بإدراج المعلومات المستقبلية عند تقويم فيما إذا كانت مخاطر الائتمان لأية أداة قد ازدادت بشكل جوهرى 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 الإقتصاد الكلي عبر أربعة سيناريوهات غير أساسية، بما في ذلك سيناريوهات التحمل الثلاثة المذكورة أدناه في الجدول. تم توفير التنبؤات الخاصة بالعوامل الوطنية من قبل البنك والنسبة للعوامل العالمية تم إنشاء التنبؤات داخليا. 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 الإقتصاد 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

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
45.6	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)	(68)	(54)	(21)	(26)	(12)	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	-6	-2	-2	-1	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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

34. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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 الإقتصادي العالمي، والضغط التضخمي، والتقلبات في اسعار الطاقة، وبيئة اسعار الفائدة المرتفعة اضافة 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.

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 بفروض 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 (٠٠٠ * ٠٠٠)	أثر خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2025م
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

5) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

- احتمال التعثر في السداد.
- الخسارة عند التعثر في السداد.
- 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 تشتمل 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 معاييره مختلف التصورات الاقتصادية، ويتم احتسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العملة 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 تشتمل على:

- نوع المنتج / الأداة
- درجة تصنيف مخاطر الائتمان
- نوع الضمانات
- معدلات الاسترداد والتحسين
- تاريخ الاثبات 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و 2024م

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

٠٠٠' ¥	2025م				2024م			
	العامة	غير العامة	مخصص الانخفاض في القيمة	القروض والسلف، صافي	العامة	غير العامة	مخصص الانخفاض في القيمة	القروض والسلف، صافي
حكومية وشبه حكومية	2,536,089	-	(508)	2,535,581	2,587,387	-	(1,294)	2,586,093
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	16,861,765	-	(153,164)	16,708,601	20,468,934	-	(68,184)	20,400,750
زراعة وصيد أسماك	2,267,174	343	(4,185)	2,263,332	1,223,758	3,637	(6,644)	1,220,751
تصنيع	26,348,925	159,041	(685,647)	25,822,319	27,211,377	395,054	(780,720)	26,825,711
مناجم وتعدين	13,619,447	1,487	(13,215)	13,607,719	8,915,691	1,558	(8,132)	8,909,117
كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية	42,844,176	6,359	(45,273)	42,805,262	28,329,642	8,701	(22,015)	28,316,328
بناء وإنشاءات	26,663,560	232,687	(241,140)	26,655,107	18,879,688	152,218	(827,386)	18,204,520
تجارة	103,986,922	1,103,695	(1,384,646)	103,705,971	84,367,212	1,021,291	(1,501,754)	83,886,749
نقل واتصالات	5,781,698	111,053	(33,630)	5,859,121	3,744,271	111,103	(31,281)	3,824,093
خدمات	23,630,195	205,487	(438,728)	23,396,954	21,821,417	222,672	(539,905)	21,504,184
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	99,296,014	1,146,963	(1,447,116)	98,995,861	96,203,251	1,257,290	(1,510,497)	95,950,044
أخرى	10,954,529	-	(5,545)	10,948,984	8,464,887	-	(3,736)	8,461,151
الإجمالي	374,790,494	2,967,115	(4,452,797)	373,304,812	322,217,515	3,173,524	(5,301,548)	320,089,491

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. تشمل 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:

	2025م ٠٠٠' ¥	2024م ٠٠٠' ¥
قروض جيدة	142,700,871	127,164,199
قروض متأخرة ولكن عاملة	6,244,621	10,165,786
قروض غير عاملة	1,331,097	1,596,070
الإجمالي	150,276,589	138,926,055

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 العمولات 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 ولمستويات 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 السلبي 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:

- فترة احتفاظ لمدة 10 ايام عند مستوى ثقة 99% لأغراض احتساب رأس المال النظامي.
- فترة احتفاظ لمدة يوم واحد عند مستوى ثقة 99% لأغراض إعداد التقارير الداخلية والافصاح.

إن طريقة القيمة المعرضة للمخاطر التي تتبعها المجموعة عبارة عن تقديرات موضوعة 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 و 2024م باستخدام فترة احتفاظ ليوم واحد وعند مستوى ثقة 99%. إن كافة المبالغ هي بملايين الريالات السعودية:

2025م				
مخاطر أسعار الصرف الأجنبي	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	المخاطر الكلية	
2.13	16.45	16.43	33.19	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2025م
2.09	16.39	15.60	32.27	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2025م
2.14	16.81	17.58	34.67	الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2025م
2.04	15.98	13.47	29.75	الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2025م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

35. مخاطر السوق (تتمة)

العملة 2024م	الزيادة في نقاط الأساس	حساسية على صافي دخل العمولات الخاصة	حساسية حقوق الملكية			
			أو أقل 6 أشهر	سنة واحدة أو أقل	1 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
ريال	+ 100	437.25	-	-	-	-
دولار امريكي	+ 100	(327.76)	(7.09)	(7.16)	(251.79)	(307.22)
يورو	+ 100	(9.11)	-	-	-	-
جنيه إسترليني	+ 100	(4.63)	-	-	-	-
ين ياباني	+ 100	-	-	-	-	-
أخرى	+ 100	-	-	-	-	-

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

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

تدير المجموعة آثار 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.

مخاطر أسعار الصرف الأجنبي	مخاطر أسعار العمولات الخاصة	مخاطر أسعار الأسهم	2024م	
			مخاطر أسرار	المخاطر الكلية
2.05	16.07	15.18	31.54	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2024م
0.93	7.30	6.02	13.44	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2024م
2.14	16.82	15.37	32.48	الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2024م
0.17	1.02	1.08	2.32	الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2024م

35.2 مخاطر السوق – المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية:

1) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العمولات الخاصة نتيجة لاحتمال تأثير التغيرات في أسعار العمولات الخاصة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وقد أقرت المجموعة حدوداً " لـ صافي دخل العمولات 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 الآجلة 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 العمولات الخاصة، مع بقاء المتغيرات الأخرى، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية.

تمثل الحساسية المتعلقة بالدخل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات الخاصة على صافي دخل العمولات 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 والناجمة عن أثر التغييرات المفترضة في أسعار العمولات 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 بملابيين الريالات السعودية.

العملة 2025م	الزيادة في نقاط الأساس	حساسية على صافي دخل العمولات الخاصة	أو أقل 6 أشهر	سنة واحدة أو أقل	1 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
			أو أقل 6 أشهر	أو أقل 6 أشهر	أو أقل 6 أشهر	أو أقل 6 أشهر
ريال	+ 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	الزيادة في نقاط الأساس	حساسية على صافي دخل العمولات الخاصة	أو أقل 6 أشهر	سنة واحدة أو أقل	1 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
			أو أقل 6 أشهر	أو أقل 6 أشهر	أو أقل 6 أشهر	أو أقل 6 أشهر
ريال	- 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	-	-	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

35. مخاطر السوق (تتمة)

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

2025م ٠٠٠'٣	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	791,000	-	-	-	18,504,251	19,295,251
نقد في الصندوق	-	-	-	-	2,263,013	2,263,013
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	791,000	-	-	-	16,241,238	17,032,238
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	18,885,563	-	-	-	2,386,790	21,272,353
حسابات جارية	2,697,577	-	-	-	2,386,790	5,084,367
إيداعات اسواق 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	2,883,399	12,695,573	17,614,921	39,318,219	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	1,401,000	1,285,758	9,397,721	9,482,215	2,130,291	23,696,985
مقتناة بالتكلفة المطفأة	1,482,399	11,409,815	8,217,200	29,836,004	-	50,945,418
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	427,963	427,963
قروض وسلف، صافي	186,195,885	85,148,321	39,855,289	62,105,317	-	373,304,812
قروض تجارية	176,406,330	83,569,289	11,655,811	2,677,521	-	274,308,951
قروض أفراد	9,789,555	1,579,032	28,199,478	59,427,796	-	98,995,861
عقارات أخرى	-	-	-	-	648,713	648,713
ممتلكات ومعدات وحق إستخدام 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	218,570,522	97,975,231	59,226,428	105,845,476	37,863,634	519,481,291
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	24,519,278	10,630,319	2,376,626	-	1,555,992	39,082,215
حسابات جارية	-	-	-	-	1,555,992	1,555,992
ودائع اسواق المال	24,519,278	10,630,319	2,376,626	-	-	37,526,223
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	59,038	151,782	1,391,165	3,816,515	-	5,418,500
ودائع العملاء	166,640,922	27,062,139	7,264,921	853,340	129,899,725	331,721,047
تحت الطلب	27,307,202	-	-	-	114,955,904	142,263,106
ادخار	725,448	-	-	-	643,005	1,368,453
الأجل	138,608,272	27,062,139	7,264,921	853,340	-	173,788,672
أخرى	-	-	-	-	14,300,816	14,300,816
سندات دين مصدرة وقرض لأجل	7,618,254	14,805,837	15,225,319	10,288,217	-	47,937,627
مطلوبات أخرى	7,221,887	-	-	-	12,618,558	19,840,445
دائنون وأخرى	7,221,887	-	-	-	12,618,558	19,840,445
حقوق المساهمين وصكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	75,481,457	75,481,457
اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	206,059,379	52,650,077	26,258,031	14,958,072	219,555,732	519,481,291
حساسة أسعار العملات الخاصة – الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي	12,511,143	45,325,154	32,968,397	90,887,404	(181,692,098)	-
حساسة أسعار العملات الخاصة – الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي	(1,497,154)	979,171	517,983	-	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لحساسية أسعار العملات الخاصة	11,013,989	46,304,325	33,486,380	90,887,404	(181,692,098)	-
الموقف التراكمي الخاضع لحساسية أسعار العملات الخاصة	11,013,989	57,318,314	90,804,694	181,692,098	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

35. مخاطر السوق (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 التحويل 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 الآجلة والمخدمة 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.

التعرض لمخاطر العملات كما في 31 ديسمبر 2025م (مليون ٩٠)	التغير في سعر العملة %	الأثر على صافي الدخل
دولار أمريكي	± 1	± 4.50
يورو	± 1	± 0.45
جنية إسترليني	± 1	± 0.24

التعرض لمخاطر العملات كما في 31 ديسمبر 2024م (مليون ٩٠)	التغير في سعر العملة %	الأثر على صافي الدخل
دولار أمريكي	± 1	± 2.79
يورو	± 1	± 0.29
جنية إسترليني	± 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 والآجلة 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 الاجل (قصيرة الاجل) ٩٠٠٠	2024م طويلة الاجل (قصيرة الاجل) ٩٠٠٠
دولار أمريكي	(2,413,903)	(4,621,991)
ين ياباني	(322)	313
يورو	296	(967)
جنية إسترليني	601	(5,913)
أخرى	73,610	87,231

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

4 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، و4% (2024م: 4%) من متوسط ودائع الادخار والودائع لأجل. كما يحتفظ البنك بالإضافة إلى الوديعة النظامية باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه، 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 اعادة الشراء لدى البنك المركزي السعودي من 85% الى 100% من القيمة الاسمية للسندات المحتفظ بها لدى البنك.

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 التعاقدي، 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 ٩٠٠٠	خلال 3 أشهر	12-3 شهراً	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	26,075,270	10,630,319	2,376,626	-	39,082,215
ودائع جارية	1,555,992	-	-	-	1,555,992
ودائع اسواق المال	24,519,278	10,630,319	2,376,626	-	37,526,223
ودائع العملاء	292,761,971	28,878,626	9,062,997	1,017,453	331,721,047
تحت الطلب	142,263,106	-	-	-	142,263,106
ادخار	1,368,453	-	-	-	1,368,453
لأجل	138,608,272	27,062,139	7,264,921	853,340	173,788,672
أخرى	10,522,140	1,816,487	1,798,076	164,113	14,300,816
سندات دين مصدرة وقرض لأجل	28,351,718	15,507,405	5,215,513	10,280,851	59,355,487
أدوات مالية مشتقة	3,698	72,108	481,259	319,330	876,395
التزامات عقود إيجار	113	15,561	222,419	186,677	424,770
اجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة	347,192,770	55,104,019	17,358,814	11,804,311	431,459,914

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

36. مخاطر السيولة (تتمة)

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

2025م ٠٠٠'٤	خلال 3 أشهر	12-3 شهراً	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
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 إستخدام 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						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	26,075,270	10,630,319	2,376,626	-	-	39,082,215
حسابات جارية	1,555,992	-	-	-	-	1,555,992
ودائع أسواق المال	24,519,278	10,630,319	2,376,626	-	-	37,526,223
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	59,037	151,782	1,391,166	3,816,515	-	5,418,500
ودائع العملاء	282,239,831	27,062,139	7,264,921	853,340	14,300,816	331,721,047
تحت الطلب	142,263,106	-	-	-	-	142,263,106
ادخار	1,368,453	-	-	-	-	1,368,453
لأجل	138,608,272	27,062,139	7,264,921	853,340	-	173,788,672
أخرى	-	-	-	-	14,300,816	14,300,816
سندات دين مصدرة وقروض لأجل	7,618,254	14,805,837	15,225,319	10,288,217	-	47,937,627
مطلوبات أخرى	8,571,823	87,225	430,456	411,263	10,339,678	19,840,445
داننون وأخرى	8,571,823	87,225	430,456	411,263	10,339,678	19,840,445
حقوق المساهمين وصكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	75,481,457	75,481,457
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	324,564,215	52,737,302	26,688,488	15,369,335	100,121,951	519,481,291

2024م ٠٠٠'٤	خلال 3 أشهر	12-3 شهراً	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	25,124,920	12,669,533	3,368,349	-	41,162,802
حسابات جارية	1,073,910	-	-	-	1,073,910
ودائع أسواق المال	24,051,010	12,669,533	3,368,349	-	40,088,892
ودائع العملاء	268,136,961	25,336,157	11,955,131	995,142	306,423,391
تحت الطلب	153,052,165	-	-	-	153,052,165
ادخار	1,305,481	-	-	-	1,305,481
لأجل	103,824,211	23,423,469	10,163,729	857,990	138,269,399
أخرى	9,955,104	1,912,688	1,791,402	137,152	13,796,346
سندات دين مصدرة	6,539,338	903,238	9,127,268	-	16,569,844
أدوات مالية مشتقة	-15,262	34,958	168,011	381,158	568,865
التزامات عقود إيجار	65	19,887	180,292	162,059	362,303
اجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة	299,786,022	38,963,773	24,799,051	1,538,359	365,087,205

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

36. مخاطر السيولة (تتمة)

2024م ٢٠٠٠' ﷲ	خلال 3 أشهر	12-3 شهراً	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	6,972,605	-	-	-	15,627,368	22,599,973
نقد في الصندوق	1,887,900	-	-	-	-	1,887,900
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	5,084,705	-	-	-	15,627,368	20,712,073
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	20,298,831	-	-	-	-	20,298,831
حسابات جارية	6,700,439	-	-	-	-	6,700,439
إيداعات أسواق المال	13,598,392	-	-	-	-	13,598,392
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	98,927	65,973	590,612	4,813,440	-	5,568,952
استثمارات، صافي	4,616,812	10,316,797	17,252,029	31,446,126	6,488,682	70,120,446
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	4,492,580	4,492,580
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,236,010	1,395,049	10,339,068	6,510,100	1,996,102	21,476,329
مقتناة بالتكلفة المطفأة	3,380,802	8,921,748	6,912,961	24,936,026	-	44,151,537
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	402,419	402,419
قروض وسلف، صافي	88,970,998	54,621,669	71,573,097	104,923,727	-	320,089,491
قروض تجارية	87,130,010	53,979,482	42,993,770	40,036,184	-	224,139,446
قروض أفراد	1,840,988	642,187	28,579,327	64,887,543	-	95,950,045
عمفارات أخرى	-	-	-	-	753,700	753,700
ممتلكات ومعدات وحق إستخدام الموجودات، صافي	-	-	-	-	6,517,129	6,517,129
موجودات أخرى	4,901,200	-	-	-	150,740	5,051,940
مدنيون وأخرى	4,901,200	-	-	-	150,740	5,051,940
إجمالي الموجودات	125,859,373	65,004,439	89,415,738	141,183,293	29,940,038	451,402,881
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	25,124,920	12,669,533	3,368,349	-	-	41,162,802
حسابات جارية	1,073,910	-	-	-	-	1,073,910
ودائع اسواق المال	24,051,010	12,669,533	3,368,349	-	-	40,088,892
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	64,340	181,368	535,812	4,384,073	-	5,165,593
ودائع العملاء	258,181,857	23,423,469	10,163,729	857,990	13,796,346	306,423,391
تحت الطلب	153,052,165	-	-	-	-	153,052,165
ادخار	1,305,481	-	-	-	-	1,305,481
لأجل	103,824,211	23,423,469	10,163,729	857,990	-	138,269,399
أخرى	-	-	-	-	13,796,346	13,796,346
سندات دين مصدرة	5,636,100	-	7,688,353	-	-	13,324,453
مطلوبات أخرى	4,520,542	86,460	313,098	485,282	11,527,678	16,933,060
دائنون وأخرى	4,520,542	86,460	313,098	485,282	11,527,678	16,933,060
حقوق المساهمين	-	-	-	-	68,393,582	68,393,582
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	293,527,759	36,360,830	22,069,341	5,727,345	93,717,606	451,402,881

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 (ج-20).

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 اسواق 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 تتركز 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 ٢٠٠٠' ﷲ	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة	4,870,489	-	-	4,870,489
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	4,870,489	-	-	4,870,489
- صناديق استثمارية	22,564,523	47,271	1,085,191	23,696,985
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	20,514,383	47,271	-	20,561,654
- أوراق مالية بعمولة ثابتة	1,005,040	-	-	1,005,040
- أوراق مالية بعمولة متغيرة	1,045,100	-	1,085,191	2,130,291
- أسهم	-	6,398,711	-	6,398,711
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات				
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	5,418,500	-	5,418,500

2024م ٢٠٠٠' ﷲ	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة	4,492,580	-	-	4,492,580
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	4,492,580	-	-	4,492,580
- صنايق استثمارية	20,478,123	42,521	955,685	21,476,329
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	18,809,935	42,521	-	18,852,456
- أوراق مالية بعمولة ثابتة	627,771	-	-	627,771
- أوراق مالية بعمولة متغيرة	1,040,417	-	955,685	1,996,102
- أسهم	-	5,568,952	-	5,568,952
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات				
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	5,165,593	-	5,165,593

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

تستخدم الإدارة طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحى العائد الحالي معدلًاً 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 يوما والذمم المدينة قصيرة الاجل 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 ﷲ وبقيمة دفترية 50,945 مليون ﷲ (2024م: 40,657 مليون ﷲ وقيمة دفترية 44,151 مليون ﷲ).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و 2024م

37. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

إن القيمة العادلة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء وسندات الدين المصدرة وقرض لأجل كما في 31 ديسمبر 2025م و 2024م تقارب القيمة الدفترية لهذه الأرصدة.

لم يكن هناك تحويلات بين مستويات القيمة العادلة.

بالرغم من اعتقاد المجموعة بأن تقديراتها للقيمة العادلة للأوراق المالية المدرجة بالمستوي الثالث ملائمة، إلا أن استخدام طرق تقييم أو افتراضات مختلفة قد يؤدي الى 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:

	2025م '000 ر.س	2024م '000 ر.س
الرصيد الافتتاحي	955,685	1,132,250
إجمالي المكاسب أو الخسائر		
- مدرجة في الدخل الشامل الآخر	106,013	(47,271)
بيع	-	(246,597)
حركات أخرى	23,493	10,282
مشتريات	-	107,021
الرصيد الختامي	1,085,191	955,685

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 و المطلوبات 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 كالآتي:

	2025م '000 ر.س	2024م '000 ر.س
(أ) كبار المساهمين		
قروض وسلف	948,772	996,803
ودائع العملاء	37,712,077	32,208,887
موجودات مشتقة (بالقيمة العادلة)	(814)	(2,835)
التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)	291,228	253,197
(ب) أعضاء مجلس إدارة البنك وموظفي الإدارة العليا		
قروض وسلف	750,802	447,256
ودائع العملاء	380,667	516,935
التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)	2,224,758	2,024,164
منافع نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين	31,532	38,800
(ج) الشركات الزميلة		
قروض وسلف	158,569	212,046
ودائع العملاء	70,486	79,056
التعهدات والإلتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض)	258,959	230,482

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.

	2025م '000 ر.س	2024م '000 ر.س
صناديق المجموعة الاستثمارية :		
ودائع عملاء	218,594	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و 2024م

38. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

2025م ٢٠٠٠' ر.س		2024م ٢٠٠٠' ر.س
(أ) كبار المساهمين		
دخل عمولات خاصة	60,736	25,628
مصاريف عمولات خاصة	2,453,111	1,157,599
أتعاب خدمات بنكية، صافي	1,312	1,455
مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه	-	-
رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين	-	-
منافع نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين	-	-
مصاريف أخرى	-	197,675
(ب) مجلس إدارة البنك وكبار التنفيذيين		
دخل عمولات خاصة	43,177	56,916
مصاريف عمولات خاصة	19,663	26,676
أتعاب خدمات بنكية، صافي	5,586	4,684
مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه	327	2,114
رواتب ومكافآت المدراء التنفيذيين	36,567	128,990
منافع نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين	3,423	10,226
مصاريف أخرى	-	-
(ج) شركات زميلة وصناديق الأستثمار التي تديرها المجموعة		
دخل عمولات خاصة	13,063	8,712
مصاريف عمولات خاصة	4,159	5,266
أتعاب خدمات بنكية، صافي	73,117	272,976
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 الركيزة الأولى للموجودات المرجحة بالمخاطر ورأس المال الأساسي ورأس المال المساند ونسب كفاية رأس المال الخاصة بالبنك.

2025م ٢٠٠٠' ر.س		2024م ٢٠٠٠' ر.س
المستوى الموحد الأعلى		
رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)	64,065,139	58,359,010
إجمالي رأس المال الشريحة الأولى	75,441,339	67,745,110
رأس المال المساند (الشريحة الثانية)	11,286,635	10,480,304
إجمالي رأس المال النظامي (الشريحة الأولى و الثانية)	86,727,974	78,225,414
الموجودات المرجحة للمخاطر		
موجودات الائتمان المرجحة بالمخاطر	440,037,559	381,891,664
الموجودات التشغيلية المرجحة بالمخاطر	17,582,909	15,712,121
موجودات السوق المرجحة بالمخاطر	14,955,348	15,359,313
إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر	472,575,816	412,963,098
نسبة رأس المال الأساسي	13.56%	14.13%
نسبة كفاية رأس المال الشريحة الأولى	15.96%	16.40%
إجمالي نسبة كفاية رأس المال	18.35%	18.94%

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].

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تمة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2025م و2024م

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 اعتمادًا 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 وفقًا 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 المقيمة.

	2025م '000 ٲ	2024م '000 ٲ
إجارة	6,164,798	5,390,232
إجمالي التمويل والاستثمارات	6,164,798	5,390,232

ب) أساس احتساب وتخصيص الأرباح بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار

	2025م '000 ٲ	2024م '000 ٲ
الدخل المجمع من الاستثمار	61,721	49,988
إجمالي الدخل المجمع	61,721	49,988
إجمالي المبلغ المدفوع للمضاربة لأصحاب حسابات الاستثمار	3,317	2,276
إجمالي المبلغ المنسوب إلى مجموعة المساهمين	3,317	2,276

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 شهرياً بنسب مئوية محددة سلفاً حسب سنوات خدمة الموظف (وقد تصل إلى 6% بحد أقصى) من الراتب الأساسي بناءً 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 ٲ (2024م: 93.6 مليار ٲ).

ويتضمن إجمالي الموجودات المدارة الخاصة بالبنك أموال لا تحمل عمولة قدرها 14.0 مليار ٲ (2024م: 11.1 مليار ٲ).

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. إضافةً إلى ذلك، تم رفع إجمالي أرصدة الهامش التي كانت تُعرض سابقاً على أساس صافي بمقدار 573 مليون ٲ، لتعكس آلية التسوية الفعلية بموجب ترتيبات ضمانات المشتقات. ويأتي هذا التغيير ليعكس آلية تسوية أرصدة الهامش هذه على أدوات المشتقات.

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

كما في 31 ديسمبر 2024م '000 ٲ	الرصيد كما تم الإبلاغ عنه سابقاً	تأثير إعادة التصنيف	الرصيد بعد إعادة التصنيف
الموجودات			
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
المطلوبات			
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 ٲ و2,275 مليون ٲ على التوالي. وفي 31 ديسمبر 2023، بلغت أرصدة الهامش التي أعيد تصنيفها ضمن الأصول الأخرى والالتزامات الأخرى 1,444 مليون ٲ و1,102 مليون ٲ على التوالي.

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

44. الأحداث اللاحقة لفترة التقرير

- أ) خلال شهر يناير 2026م، 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 1.5 مليار دولار أمريكي (5.6 مليار ٲ) بعد انتهاء فترة الخمس سنوات في 25 فبراير 2025.
- ج) في 2 فبراير 2026، تم اقتراح توزيعات أرباح نهائية بمبلغ 1,643 مليون ٲ 0.55 ٲ 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 إجمالي قدره 10,000 مليون ٲ، 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).