بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجع الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

برايس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون
شركة مهنية ذات مسؤولية محدودة
رأس مال ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي
سجل تجاري رقم ١٠١٠٣٧١٦٢٢
الدور الخامس، جميل سكوير،
ص.ب ١٦٤١٥
جدة ٢١٤٦٤
المملكة العربية السعودية

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية مساهمة مهنية
مركز زهران للأعمال
شارع الأمير سلطان
ص. ب ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٢٩٠٧٩٢

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
لمساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لبنك الجزيرة ("البنك") والشركات التابعة له ("يشار إليها معًا بـ "المجموعة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، والقوائم الموحدة للدخل، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية الموحدة بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها معا باسم "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ("الميثاق") كما ينطبق على مراجعة القوائم المالية للمنشآت ذات المصلحة العامة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات الميثاق. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي اعتبرناها، بحسب حكمنا المهني، الأكثر أهمية عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولا نبدي رأياً منفصلاً في تلك الأمور.

© ٢٠٢٦ شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية مساهمة مهنية، شركة مساهمة مهنية مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية، رأس مالها (١١٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مدفوع بالكامل، وهي عضو غير شريك في الشبكة العالمية لشركات كي بي إم جي المستقلة والتابعة لـ كي بي إم جي العالمية المحدودة، شركة انجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
لمساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية)
التقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (يتبع)

أمور المراجعة الرئيسية (يتبع)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف عالجت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، بلغ إجمالي التمويل للمجموعة ١١٣,٠٣ مليار ريال سعودي (٢٠٢٤م: ٩٩,٤٤٢ مليار ريال سعودي) حيث تم الاحتفاظ مقابلها بمخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٢,١٦٧ مليار ريال سعودي (٢٠٢٤م: ٢,٥٢٩ مليار ريال سعودي). لقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور المراجعة الرئيسية نظراً لأن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة يتضمن تقديرات وأحكام إدارية هامة ذات تأثير كبير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تشتمل المجالات الرئيسية للأحكام على ما يلي: ١. تصنيف التمويل إلى المراحل ١ و ٢ و ٣ استناداً إلى تحديد ما يلي: أ. التعرضات ذات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها؛ و ب. تعرضات الانخفاض في القيمة / التعثر في السداد بشكل فردي. استخدمت المجموعة أيضاً أحكاماً إضافية لتحديد وتقدير احتمالية تعرض المقترضين لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. ٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لتحديد احتمالية التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد والتعرضات عند التعثر في السداد، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، التقييم للوضع المالي للأطراف الأخرى والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وتطوير ودمج الافتراضات ذات النظرة التطلعية للمستقبل وعوامل الاقتصاد الكلي وما يرتبط بها من سيناريوهات وتوقعات الترجيحات المحتملة. ٣. الحاجة إلى تطبيق تعديلات ما بعد النموذج باستخدام خبير أحكام ائتمانية لتُظهر جميع عوامل المخاطر ذات الصلة والتي قد لا يتم رصدها في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. وقد أدى تطبيق هذه الأحكام والتقديرات إلى زيادة عدم التأكد في التقديرات وما يرتبط بها من مخاطر المراجعة التي تحيط بعمليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م. يرجى الرجوع للإيضاح رقم ٣ (ج-٥) في السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية حول الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والإيضاح رقم ٢ (ج-١) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والآلية المتبعة من قبل المجموعة في تقدير الانخفاض في القيمة، والإيضاح رقم ٧ الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في القيمة مقابل التمويل والإيضاح رقم ٣٢-٢ المتعلق بتفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات والعوامل الرئيسية التي تم أخذها بالاعتبار عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.	• قمنا بالحصول على وتحديث فهمنا لتقييم الإدارة بالنسبة لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التمويل بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي للمجموعة والسياسة المحاسبية ومنهجية النموذج وأي تغييرات رئيسية تم إجراؤها خلال السنة. • قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية التي تتبعها المجموعة في تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ومنهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية ٩". • قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ وفحص مدى فعالية التشغيل للضوابط الرقابية الأساسية (بما في ذلك الضوابط الرقابية العامة وضوابط التطبيقات لتكنولوجيا المعلومات) على ما يلي: o نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك الحوكمة على النموذج وأي تحديثات على النموذج تم إجراؤها خلال الفترة، بما يشمل اعتماد اللجنة الرقابية المختصة للمدخلات والافتراضات الرئيسية وتعديلات ما بعد النموذج، إن وجدت. o تصنيف التمويل إلى المراحل ١ و ٢ و ٣ وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب وتحديد حالات التعرض للتعثر في السداد / الانخفاض في القيمة بشكل فردي. o نُظم وتطبيقات تكنولوجيا المعلومات التي تدعم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و o مدى سلامة البيانات المدخلة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. • بالنسبة إلى عينة من العملاء، قمنا بتقييم ما يلي: o التصنيفات الداخلية التي تحددها الإدارة بناءً على نموذج التصنيف الداخلي للمجموعة وأخذنا هذه التصنيفات المخصصة بالاعتبار في ضوء المعلومات الخاصة لكل عميل وظروف السوق الخارجية ومعلومات القطاع المتاحة. كما قمنا بتقييم مدى تماشيها مع التصنيفات المستخدمة كمدخلات في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، و o عمليات احتساب الإدارة للخسائر الائتمانية المتوقعة. • بالنسبة لعملاء مختارين، قمنا بتقييم تقييم الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك تأثير الضمانات، حيثما ينطبق ذالك، ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت. • قمنا بتقييم مدى ملاءمة الضوابط الخاصة بالمجموعة بهدف تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد تعرضات "التعثر في السداد" أو "الانخفاض في القيمة الفردي" وتصنيفها إلى مراحل.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
لمساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية)
التقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (يتبع)

أمور المراجعة الرئيسية (يتبع)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف عالجت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
	• بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة لعينة من التعرضات، قمنا بتقييم مدى ملاءمة التصنيف المرحلي لمحفظة التمويل الخاصة بالمجموعة. • قمنا بتقييم عملية الحوكمة المنفذة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بالاعتبار عند تطبيق أي تعديلات أو إجراء أي تعديلات على نتائج نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لمحدودية البيانات أو النموذج أو غير ذلك. • قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية التي تستخدمها المجموعة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك الافتراضات ذات النظرة التطلعية للمستقبل، مع مراعاة حالة عدم التأكد والتقلب في السيناريوهات الاقتصادية. • قمنا بفحص مدى اكتمال ودقة البيانات التي تدعم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م. • حيثما يكون مطلوباً، قمنا بإشراك خبرائنا لمساعدتنا في مراجعة عمليات احتساب النموذج وتقييم المدخلات المترابطة (بما في ذلك، التعرضات عند التعثر في السداد واحتمالية التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد) وتقدير مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة خاصةً فيما يتعلق بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والاحتمالات المرجحة والافتراضات المستخدمة في تعديلات ما بعد النموذج. • قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٥م

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي للمجموعة. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٥م، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقريرنا عنها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

ولا يغطي رأينا في القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى، ولا نُبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد فيما يخص ذلك.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما 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.

عند قراءتنا للتقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٥م، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري فيه، فإنه يتعين علينا إبلاغ الأمر للمكلفين بالحوكمة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
لمساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية)
التقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (يتبع)

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمتطلبات المعمول بها في نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربيـة السعودية والنظام الأساسي للبنك، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري، سواءً بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي لجنة المراجعة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في المجموعة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عمّا إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري سواءً بسبب 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 أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعَد جوهرية إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها 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 بما يلي:

أ) تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة 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 نظام الرقابة الداخلي.

ب) الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية نظام الرقابة الداخلي بالمجموعة.

ج) تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

د) استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً بشأن قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
لمساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية)
التقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (يتبع)

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

ه) تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.

و) التخطيط والتنفيذ لعملية المراجعة للمجموعة للحصول على أدلة المراجعة كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو وحدات الأعمال ضمن المجموعة كأساس لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة أعمال المراجعة التي تم إجراؤها للمجموعة. ونظل الجهة الوحيدة المسؤولة عن رأينا في المراجعة.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة.

كما زودنا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، والإجراءات المتخذة للقضاء على التهديدات والإجراءات الوقائية، إذا تطلب ذلك.

ومن ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي اعتبرناها الأكثر أهمية عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تُعَد أمور المراجعة الرئيسية. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

التقرير عن المتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى

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

برايس وترهاوس كوبرز
محاسبون ومراجعون قانونيون

وليد بن عبد العزيز الحيدري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٥٥٩

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية
مساهمة مهنية

إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٨٢

٥ فبراير ٢٠٢٦م
(١٧ شعبان ١٤٤٧هـ)

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م و ٢٠٢٤م

	الإيضاحات	٢٠٢٥م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية معدلة (إيضاح ٤٣)
الموجودات			
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي (ساما)	٤	٧,٠٥٩,٢٠٩	٦,٥٨٣,٧٩٠
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	٥	٦,٠٢٥,٧٧١	٦,٦٩٧,١١٧
الاستثمارات، صافي	٦	٣٨,٩٦٧,٨٨٠	٣٦,٤٠٦,٣٥٦
القيمة العادلة الموجبة لمشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة	١١	٩٦,١٨٣	١٥١,٧٣٧
التمويل، صافي	٧	١١٠,٨٦٢,١٦٩	٩٦,٩١٢,٤٩٦
الموجودات الأخرى	٨	٩٢٧,٠٢٤	٦٤٥,٦٩٦
الاستثمار في شركة زميلة	٩	٣٣٦,٧١٣	٣٢٣,٧١٦
عقارات أخرى، صافي	٧(ز)	١٢٦,٠٠٠	١٣٩,٧١٧
الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة وموجودات حق الاستخدام، صافي	١٠	١,٥٢٣,٠٢٥	١,٢٥٨,٠٧٦
إجمالي الموجودات		١٦٥,٩٢٣,٩٧٤	١٤٩,١١٨,٧٠١
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى	١٢	٢٣,٩١٢,٢٣٠	١٩,٣٠٩,٣٣٣
ودائع العملاء	١٣	١١٥,٣٩٥,٣١٥	١٠٨,١٨٦,٥١٤
القيمة العادلة السالبة لمشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة	١١	١٨٠,٩٠٧	١٦٤,٩٩٩
صكوك مساندة	١٤	٢,٠٠٧,٤٨٩	٢,٠٠٥,٩١٨
المطلوبات الأخرى	١٥	٢,٦٥٣,٢٠٤	٢,٠٣٧,٦٠٧
إجمالي المطلوبات		١٤٤,١٤٩,١٤٥	١٣١,٧٠٤,٣٧١
حقوق الملكية			
رأس المال	١٦ (أ)	١٢,٨١٢,٥٠٠	١٠,٢٥٠,٠٠٠
أسهم الخزينة	١٦ (ب)	(٨١,٧٦٨)	-
الاحتياطي النظامي	١٧	٨٠٢,٤١٢	١,٧٠٧,٢٧٦
الاحتياطيات الأخرى	١٨	(٥٧٨,٧٦٣)	(٨٨٠,٨٣٣)
الأرباح المبقاة		٢,٠٧٠,٤٤٨	٢,٤٦٢,٨٨٧
حقوق الملكية العائدة للمساهمين العاديين للبنك		١٥,٠٢٤,٨٢٩	١٣,٥٣٩,٣٣٠
صكوك الشريحة الأولى	١٩	٦,٧٥٠,٠٠٠	٣,٨٧٥,٠٠٠
إجمالي حقوق الملكية		٢١,٧٧٤,٨٢٩	١٧,٤١٤,٣٣٠
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		١٦٥,٩٢٣,٩٧٤	١٤٩,١١٨,٧٠١

المهندس عبدالمجيد السلطان
رئيس مجلس الإدارة

نايف العبدالكريم
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

هاني نوري
المسؤول المالي الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م و ٢٠٢٤م

	الإيضاحات	٢٠٢٥م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
الدخل من الاستثمارات والتمويل	٢١	٨,٥٩٧,١٨٥	٧,٩٧٨,٧٩٣
العائد على الودائع والمطلوبات المالية	٢١	(٥,٥٩٧,٥٣٣)	(٥,٣٤٤,٣٧١)
صافي دخل التمويل والاستثمار		٢,٩٩٩,٦٥٢	٢,٦٣٤,٤٢٢
الأتعاب من الخدمات البنكية - الإيرادات	٢٢	١,١٣٥,٨٢٣	١,٠٨٥,٦٦٦
الأتعاب من الخدمات البنكية - المصروفات	٢٢	(٤٠١,٨٣٤)	(٤٨١,٦٠٥)
الأتعاب من الخدمات البنكية، صافي		٧٣٣,٩٨٩	٦٠٤,٠٦١
الدخل من تحويل العملات، صافي		٢٨٤,٢٩٨	٢٢٤,٠٦٦
صافي الربح من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٣	١٧١,٨٩٠	٤٤,٦٤١
الدخل من توزيعات الأرباح	٢٤	٢٥١,٩٥٥	١٩٢,٦٨١
صافي (الخسارة) / الربح من استبعاد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -دين		(٣,٨٢٨)	٣,٤٥٧
صافي الخسارة من استبعاد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		(١٠,٣٠١)	(٦,٤٦٤)
دخل العمليات الأخرى	٢٥	٣٦,٦٧٩	٨٢,٥٣٣
إجمالي دخل العمليات		٤,٤٦٤,٣٣٤	٣,٧٧٩,٣٩٧
الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين	٣٨	١,٢٦١,١٤٦	١,١٢٦,١٠٠
إيجارات ومصاريف متعلقة بالمباني		٦٠,٠٥٢	٥٧,٨٦١
الاستهلاك والإطفاء	١٠	١٧٧,٥٨٣	١٨٣,٨١٥
المصروفات العمومية والإدارية الأخرى	٢٦	٨٠٩,٧٤٥	٧٠٢,٦٩٤
مصاريف العمليات الأخرى		٢٩,١٠٢	٤٦,٣٢٠
إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص انخفاض القيمة		٢,٣٣٧,٦٢٨	٢,١١٦,٧٩٠
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	٧(و)	٣٥٣,٧٤٤	٣١٧,٤٦٠
عكس الانخفاض في قيمة عقارات أخرى		-	(٤٢,٥٧١)
إجمالي مصاريف العمليات		٢,٦٩١,٣٧٢	٢,٣٩١,٦٧٩
صافي دخل العمليات		١,٧٧٢,٩٦٢	١,٣٨٧,٧١٨
الحصة في صافي ربح شركة زميلة	٩	١٢,٨٧١	١٦,٩٠١
صافي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل		١,٧٨٥,٨٣٣	١,٤٠٤,٦١٩
الزكاة وضريبة الدخل:			
الزكاة	٢٨	(٢٦٧,١٤٥)	(١٦٥,٢٨١)
ضريبة الدخل	٢٨	(١٣,١٤٤)	(٨,٣٨٤)
صافي الدخل للسنة		١,٥٠٥,٥٤٤	١,٢٣٠,٩٥٤
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي لكل سهم) - معدلة	٢٧	١,٠٠	٠,٨١

المهندس عبدالمجيد السلطان
رئيس مجلس الإدارة

نايف العبدالكريم
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

هاني نوري
المسؤول المالي الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

	الإيضاحات	٢٠٢٥م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
صافي دخل السنة		١,٥٠٥,٥٤٤	١,٢٣٠,٩٥٤
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى:			
البنود التي يعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في السنوات اللاحقة:			
تحوطات التدفقات النقدية:			
- الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة	١٨	(٤٨,٥١٨)	١٧,١٧٨
- صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الموحدة	١٨	(٣٠,١٥٢)	(١٠,١٤٩)
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - دين	١٨	٣١٨,٠٥٧	(٣٢٨,٣٦٧)
البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في السنوات اللاحقة:			
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - حقوق ملكية	١٨	٥٠,٣٦٣	٨٩,١١٥
إعادة قياس خسائر التزامات منافع الموظفين	١٨	(٨,٠٤٠)	(١٧,٦٨٥)
الحصة في الدخل الشامل الآخر لشركة زميلة	١٨	٦,٦٧٥	٩٨٤
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة		٢٨٨,٣٨٥	(٢٤٨,٩٢٤)
إجمالي الدخل الشامل للسنة		١,٧٩٣,٩٢٩	٩٨٢,٠٣٠

المهندس عبدالمجيد السلطان
رئيس مجلس الإدارة

نايف العبدالكريم
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

هاني نوري
المسؤول المالي الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م و ٢٠٢٤م

	الإيضاحات	رأس المال بآلاف الريالات السعودية	أسهم الخزينة بآلاف الريالات السعودية	الاحتياطي النظامي بآلاف الريالات السعودية	الاحتياطيات الأخرى بآلاف الريالات السعودية	الأرباح المبقاة بآلاف الريالات السعودية	إجمالي حقوق المساهمين بآلاف الريالات السعودية	صكوك الشريحة الأولى بآلاف الريالات السعودية	إجمالي حقوق الملكية بآلاف الريالات السعودية
٢٠٢٥م									
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥م		١٠,٢٥٠,٠٠٠	-	١,٧٠٧,٢٧٦	(١,٠٩٣,٤٦٦)	٢,٤٦٢,٨٨٧	١٣,٣٢٦,٦٩٧	٣,٨٧٥,٠٠٠	١٧,٢٠١,٦٩٧
تأثير التعديل	٤٣	-	-	-	٢١٢,٦٣٣	-	٢١٢,٦٣٣	-	٢١٢,٦٣٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥م - معدل		١٠,٢٥٠,٠٠٠	-	١,٧٠٧,٢٧٦	(٨٨٠,٨٣٣)	٢,٤٦٢,٨٨٧	١٣,٥٣٩,٣٣٠	٣,٨٧٥,٠٠٠	١٧,٤١٤,٣٣٠
صافي دخل السنة		-	-	-	-	١,٥٠٥,٥٤٤	١,٥٠٥,٥٤٤	-	١,٥٠٥,٥٤٤
الدخل الشامل الآخر للسنة		-	-	-	٢٨٨,٣٨٥	-	٢٨٨,٣٨٥	-	٢٨٨,٣٨٥
إجمالي الدخل الشامل للسنة		-	-	-	٢٨٨,٣٨٥	١,٥٠٥,٥٤٤	١,٧٩٣,٩٢٩	-	١,٧٩٣,٩٢٩
إصدار اسهم المنحة	١٦	٢,٥٦٢,٥٠٠	-	(١,٢٨١,٢٥٠)	-	(١,٢٨١,٢٥٠)	-	-	-
المحول إلى الاحتياطي النظامي	١٧	-	-	٣٧٦,٣٨٦	-	(٣٧٦,٣٨٦)	-	-	-
شراء اسهم خزينة لخطة اسهم الموظفين		-	(٨٣,١٩٠)	-	-	-	(٨٣,١٩٠)	-	(٨٣,١٩٠)
احتياطي خطة أسهم الموظفين		-	-	-	١٤,٨٩٢	-	١٤,٨٩٢	-	١٤,٨٩٢
معاملات الدفع على اساس السهم		-	١,٤٢٢		(١,٢٠٧)	(٢١٥)	-	-	-
صكوك الشريحة الاولى المصدرة	١٩	-	-	-	-	-	-	٢,٨٧٥,٠٠٠	٢,٨٧٥,٠٠٠
تكلفة إصدار صكوك الشريحة الاولى		-	-	-	-	(١٠,٨٦٦)	(١٠,٨٦٦)	-	(١٠,٨٦٦)
تكاليف متعلقة بصكوك الشريحة الاولى		-	-	-	-	(٢٢٩,٢٦٦)	(٢٢٩,٢٦٦)	-	(٢٢٩,٢٦٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م		١٢,٨١٢,٥٠٠	(٨١,٧٦٨)	٨٠٢,٤١٢	(٥٧٨,٧٦٣)	٢,٠٧٠,٤٤٨	١٥,٠٢٤,٨٢٩	٦,٧٥٠,٠٠٠	٢١,٧٧٤,٨٢٩

	الإيضاحات	رأس المال بآلاف الريالات السعودية	أسهم الخزينة بآلاف الريالات السعودية	الاحتياطي النظامي بآلاف الريالات السعودية	الاحتياطيات الأخرى بآلاف الريالات السعودية	الأرباح المبقاة بآلاف الريالات السعودية	إجمالي حقوق المساهمين بآلاف الريالات السعودية	صكوك الشريحة الأولى بآلاف الريالات السعودية	إجمالي حقوق الملكية بآلاف الريالات السعودية
٢٠٢٤م									
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤م		٨,٢٠٠,٠٠٠	-	٣,٤٤٩,٥٣٧	(٨٤٤,٣٩٩)	١,٧٣٥,٣٥٦	١٢,٥٤٠,٤٩٤	٣,٨٧٥,٠٠٠	١٦,٤١٥,٤٩٤
تأثير التعديل	٤٣	-	-	-	٢١٢,٦٣٣	-	٢١٢,٦٣٣	-	٢١٢,٦٣٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤م - معدل		٨,٢٠٠,٠٠٠	-	٣,٤٤٩,٥٣٧	(٦٣١,٧٦٦)	١,٧٣٥,٣٥٦	١٢,٧٥٣,١٢٧	٣,٨٧٥,٠٠٠	١٦,٦٢٨,١٢٧
صافي دخل السنة		-	-	-	-	١,٢٣٠,٩٥٤	١,٢٣٠,٩٥٤	-	١,٢٣٠,٩٥٤
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة		-	-	-	(٢٤٨,٩٢٤)	-	(٢٤٨,٩٢٤)	-	(٢٤٨,٩٢٤)
المحول إلى الارباح المبقاة عند استبعاد الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٨	-	-	-	(١٤٣)	١٤٣	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة		-	-	-	(٢٤٩,٠٦٧)	١,٢٣١,٠٩٧	٩٨٢,٠٣٠	-	٩٨٢,٠٣٠
إصدار اسهم المنحة		٢,٠٥٠,٠٠٠	-	(٢,٠٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
المحول إلى الاحتياطي النظامي	١٧	-	-	٣٠٧,٧٣٩	-	(٣٠٧,٧٣٩)	-	-	-
تكاليف متعلقة بصكوك الشريحة الاولى		-	-	-		(١٩٥,٨٢٧)	(١٩٥,٨٢٧)	-	(١٩٥,٨٢٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م		١٠,٢٥٠,٠٠٠	-	١,٧٠٧,٢٧٦	(٨٨٠,٨٣٣)	٢,٤٦٢,٨٨٧	١٣,٥٣٩,٣٣٠	٣,٨٧٥,٠٠٠	١٧,٤١٤,٣٣٠

المهندس عبدالمجيد السلطان
رئيس مجلس الإدارة

نايف العبدالكريم
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

هاني نوري
المسؤول المالي الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م و ٢٠٢٤م

	الإيضاحات	٢٠٢٥م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية معدلة (إيضاح ٤٣)
صافي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل		١,٧٨٥,٨٣٣	١,٤٠٤,٦١٩
الأنشطة التشغيلية			
التعديلات لتسوية صافي الربح مع صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية:			
صافي الربح من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(١٦٩,٢٤٧)	(٤٢,٩١٥)
الاستهلاك والإطفاء	١٠	١٧٧,٥٨٣	١٨٣,٨١٥
دخل من توزيعات الأرباح	٢٤	(٢٥١,٩٥٥)	(١٥١,٤٩٩)
الخسارة من الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي		١٤,١٢٩	٣,٠٠٧
صافي الربح / (الخسارة) من استبعاد الممتلكات والمعدات		(٣٧٤)	٣٠٥
مخصص التزامات منافع نهاية الخدمة	٣٠	٥٢,٥٣١	٣٥,٨٣٩
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	٧(و)	٣٥٣,٧٤٤	٣١٧,٤٦٠
عكس مخصص الانخفاض في قيمة العقارات الأخرى		-	(٤٢,٥٧١)
الحصة في صافي ربح شركة زميلة	٩	(١٢,٨٧١)	(١٦,٩٠١)
العائد على الصكوك المساندة		١٤١,٩٨٤	١٥٧,٦٤٥
احتياطي خطة أسهم الموظفين		١٤,٨٩٢	-
الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		٢,١٠٦,٢٤٩	١,٨٤٨,٨٠٤
صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:			
الوديعة النظامية لدى البنك المركزي السعودي		(٧٥,٢٣١)	(٧٥٦,٣٢١)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء		٢١,٠٩٥	(٩٢٥,٧٨٥)
الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(٣١١,٠٥١)	(٧٢٧,٥٧٥)
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية		٥٥,٥٥٤	٧٠,٧٧١
تمويل		(١٤,٣٢٩,١٤١)	(١٦,٤٢٦,٧٤٤)
عقارات أخرى		١٣,٧١٧	٤٠١,٨٤٠
الموجودات الأخرى		(٢٨١,٣٢٨)	(٢٠٦,٦٨٣)
صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		٤,٦٠٢,٨٩٧	٤,٣٢٣,٦٠٠
ودائع العملاء		٧,٢٠٨,٨٠١	١٤,١٣٢,١١٣
القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية		١٥,٩٠٨	١٧,٩٣٨
المطلوبات الأخرى		٤١٣,٧٩٣	١١٨,٦٠٦
		(٥٥٨,٧٣٧)	١,٨٧٠,٥٦٤
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة		(١٧٣,١٨١)	(١٩١,٤٤٧)
منافع نهاية الخدمة المدفوعة	٣٠	(٢٩,٥٦٨)	(٣٧,١٥٧)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة تشغيلية		(٧٦١,٤٨٦)	١,٦٤١,٩٦٠
الأنشطة الاستثمارية			
المتحصلات من بيع واستحقاق الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٣,٢٠٣,٨٠٧	٤,٢٢٦,٦٩٧
شراء الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(٤,٩٣١,٩٩٤)	(٥,٤٥٠,١٥٨)
توزيعات أرباح مستلمة		٢٥١,٩٥٥	١٥١,٤٩٩
استثمار إضافي في شركة زميلة	٩	-	(٧٦,٢٧٠)
توزيعات أرباح مستلمة من شركة زميلة	٩	٦,٥٤٩	٦,٥٤٩
شراء الممتلكات والمعدات	١٠	(٣٤٢,٣٥٣)	(٢٥٢,٦٤١)
المتحصلات من بيع الممتلكات والمعدات		٦١٨	١٨
صافي النقد المستخدم في / من الأنشطة الاستثمارية		(١,٨١١,٤١٨)	(١,٣٩٤,٣٠٦)
الأنشطة التمويلية			
إصدار صكوك الشريحة الأولى	١٩	٢,٨٧٥,٠٠٠	-
شراء أسهم الخزينة		(٨٣,١٩٠)	-
سداد تكاليف المعاملات المتعلقة بالصكوك		(١٠,٨٦٦)	-
سداد العائد على صكوك الشريحة الأولى		(٢٢٧,٤١٤)	(٢٠٣,٤٣٥)
سداد العائد على صكوك الشريحة الثانية	١-٢٩	(١٤٠,٤١٤)	(١٥٦,٠٧٣)
توزيعات الأرباح المدفوعة	١-٢٩	(١٤,٦٥٢)	(٣,٦٧٦)
سداد جزء رئيسي من التزامات عقود إيجار	١-٢٩	(٧٤,٧٠٧)	(٩٧,٩٦٠)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية		٢,٣٢٣,٧٥٧	(٤٦١,١٤٤)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م و ٢٠٢٤م (يتبع)

	الإيضاحات	٢٠٢٥م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
صافي التغير في النقد وما في حكمه		(٢٤٩,١٤٧)	(٢١٣,٤٩٠)
النقد وما في حكمه في بداية السنة		٢,٧٨٩,٨٠٦	٣,٠٠٣,٢٩٦
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٢٩	٢,٥٤٠,٦٥٩	٢,٧٨٩,٨٠٦
دخل من استثمارات وتمويل مستلم خلال السنة		٨,٢٩٨,٣٥٠	٧,٧٢٩,١٢٠
العائد على الودائع والمطلوبات المالية المدفوعة خلال السنة		٥,٤٧٤,٨٥٥	٥,٣١٣,٣٣٤
المعلومات الإضافية غير النقدية			
صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية والتحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة		(٧٨,٦٧٠)	٧,٠٢٩

المهندس عبدالمجيد السلطان
رئيس مجلس الإدارة

نايف العبدالكريم
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

هاني نوري
المسؤول المالي الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

١. عام

تتكون هذه القوائم المالية من القوائم المالية لبنك الجزيرة ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليها مجتمعة بـ"المجموعة"). بنك الجزيرة هو شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٤٦/م بتاريخ ١٢ جمادى الآخرة ١٣٩٥هـ (٢١ يونيو ١٩٧٥م). بدأ البنك في مزاولة أعماله في ١٦ شوال ١٣٩٦هـ (٩ أكتوبر ١٩٧٦م) من خلال الاستحواذ على فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٠١٠٥٢٣ والرقم الموحد ٧٠٠٠١٢٠٧١٢ بتاريخ ٢٩ رجب ١٣٩٦هـ (٢٧ يوليو ١٩٧٦م) الصادر في جدة. يعمل البنك من خلال فروعه البالغ عددها ٧٣ فرعاً (٢٠٢٤م: ٧٣ فرعاً) و ٢٤ مركز فوري لتحويل الأموال) في المملكة العربية السعودية ويبلغ عدد موظفيه ٢,٥٠٥ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (٢٠٢٤م: ٢,٣٢٦ موظفاً). يقع المركز الرئيسي للبنك في العنوان التالي:

بنك الجزيرة
٧٧٢٤ طريق الملك عبدالعزيز - حي الشاطئ
جدة ٢٣٥١٣ – ٣٥٥١
ص.ب. ٦٢٧٧، جدة ٢١٤٤٢
المملكة العربية السعودية

يهدف البنك إلى تقديم مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات البنكية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (مبدأ تجنب الفائدة)، تشمل المرابحة والإستصناع والإجارة والتورق والمشاركة ووعد صرف العملات الأجنبية والصكوك، والتي تعتمدها وتشرف عليها هيئة شرعية مستقلة أنشأها البنك. إن أسهم البنك مدرجة في السوق المالية السعودية (تداول) بالمملكة العربية السعودية.

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للبنك:

	بلد التأسيس	طبيعة الأعمال	**نسبة الملكية (المباشرة وغير المباشرة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م**	نسبة الملكية (المباشرة وغير المباشرة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
الشركات التابعة				
شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)	المملكة العربية السعودية	الوساطة والتمويل بهامش وإدارة الأصول	١٠٠٪	١٠٠٪
شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري	المملكة العربية السعودية	حفظ وإدارة الضمانات العقارية نيابةً عن البنك	١٠٠٪	١٠٠٪
شركة وكالة أمان للتأمين	المملكة العربية السعودية	تعمل كطرف وكيل لأنشطة التأمين المصرفي نيابةً عن البنك. تم تصفية الشركة خلال السنة الحالية	-	١٠٠٪
شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة	جزر كايمان	تنفيذ معاملات المشتقات المالية وأسواق رأس المال المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	١٠٠٪	١٠٠٪
صكوك بنك الجزيرة من الشريحة ١ المحدودة	جزر كايمان	أمين حفظ على إصدار شهادات رأس المال من الشريحة الأولى	١٠٠٪	١٠٠٪

١. عام (يتبع)

تستثمر المجموعة في منشآت مُهيكلة بهدف إعادة بيع الاستثمار خلال فترة قصيرة بعد التأسيس. يتم توحيد المنشآت المُهيكلة عندما تشير العلاقة بين المجموعة والمنشآت المُهيكلة إلى أن لدى المجموعة سيطرة على الأنشطة ذات الصلة للمنشآت المُهيكلة وتتعرض لعوائد متغيرة، ويمكنها استخدام تلك السلطة للتأثير على التعرض للعوائد المتغيرة. وفي حالات أخرى، قد تقوم المجموعة برعاية هذه المنشآت أو تكون لديها تعرضات تجاهها دون توحيد المنشآت.

تم توحيد بعض المنشآت المهيكلة التي تستوفي الضوابط أعلاه في هذه القوائم المالية الموحدة. تعد المنشآت المهيكلة الموحدة غير جوهرية بمفردها، ولا يؤثر إدراجها بشكل جوهري على المركز المالي للمجموعة أو أدائها المالي أو تدفقاتها النقدية.

فيما يلي تفاصيل الشركة الزميلة للبنك:

	بلد التأسيس	طبيعة الأعمال	**نسبة الملكية (المباشرة وغير المباشرة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م**	نسبة الملكية (المباشرة وغير المباشرة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
الشركة الزميلة				
شركة الجزيرة تكافل تعاوني	المملكة العربية السعودية	منتجات الحماية والادخار المتوافقة بالكامل مع الشريعة الإسلامية	**٣٣,٠٨٪***	٣٣,٠٨٪

*يتضمن هذا البند حصة البنك المستقلة البالغة ٢٩,٣٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م: ٢٢,٣١٪) وحصة شركة الجزيرة كابيتال البالغة ٣,٧٢٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م: ٣,٧٢٪).

٢. أسس الإعداد

أ) أسس الإعداد

١. بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، على التوالي:

- وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والتي تتماشى مع المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، و
- وفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للبنك.

٢. أسس القياس والعرض

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية وفقًا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للمشتقات والأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والعقارات الأخرى ومطلوبات التزامات منافع الموظفين المدرجة بالقيم الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المحتسبة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك، يتم تعديل الموجودات أو المطلوبات المالية التي يتم التحوط لها في علاقة تحوط بالقيمة العادلة لتسجيل التغيرات في القيمة العادلة العائدة للمخاطر التي يتم التحوط لها.

يتم عرض قائمة المركز المالي الموحدة على نطاق واسع وفقاً لترتيب السيولة.

٢. أسس الإعداد (يتبع)

أ) أسس الإعداد (يتبع)

٣. عملة النشاط والعرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي وهو عملة النشاط والعرض للبنك. تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي لأقرب ألف ريال سعودي، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

تقوم كل منشاة في المجموعة بتحديد عملة نشاطها ويتم قياس بنود قوائمها المالية باستخدام عملة النشاط هذه. إن عملة النشاط لجميع الشركات التابعة للبنك هي الريال السعودي، باستثناء شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة التي تكون عملة نشاطها هي الدولار الأمريكي.

ب) أسس التوحيد

تتكون القوائم المالية الموحدة من القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة بنفس سنة التقرير التي للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

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

١. الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشآت التي يسيطر عليها البنك. يسيطر البنك على منشأة عندما يكون للبنك حق في الحصول على حقوق أو عوائد متغيرة ناجمة عن ارتباطه بهذه المنشأة ولديه القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على المنشأة. ولتحقيق تعريف السيطرة، يجب استيفاء المعايير الثلاثة التالية:

أ) أن يكون لدى المجموعة سيطرة على المنشأة؛
ب) أن يكون للمجموعة أحقية أو حقوق للحصول على عوائد متغيرة من خلال مشاركتها في المنشأة؛ و
ج) أن يكون للمجموعة القدرة على استخدام سيطرتها على المنشأة للتأثير على مبلغ عائدات المنشأة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على شركة مستثمر فيها أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغيرات في معيار أو أكثر من معايير السيطرة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة اعتبارا من تاريخ انتقال السيطرة عليها إلى البنك ويتوقف توحيد القوائم المالية للشركات التابعة اعتبارا من تاريخ توقف سيطرة البنك عليها. تدرج نتائج الشركات التابعة التي يتم اقتناؤها أو استبعادها خلال السنة، إن وجدت، في قائمة الدخل الموحدة اعتبارا من تاريخ الاقتناء أو حتى تاريخ الاستبعاد، حسب ما هو ملائم.

٢. الحصص غير المسيطرة

تمثل الحصص غير المسيطرة الجزء من صافي الدخل وصافي موجودات الشركات التابعة غير المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر للبنك والمعروضة بشكل منفصل في قائمة الدخل الموحدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة، وبشكل منفصل عن حقوق ملكية البنك. إن أي خسائر تخص الحصص غير المسيطرة للشركات التابعة تحمل على حقوق الأقلية حتى لو نتج عن ذلك رصيد سالب في الحصص غير المسيطرة. تتم المحاسبة عن التغيرات في حصة البنك في الشركة التابعة والتي لا ينتج عنها فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية.

٣. المعاملات المستبعدة عند توحيد القوائم المالية

يتم استبعاد الأرصدة بين شركات المجموعة وأي إيرادات ومصروفات غير محققة (فيما عدا الأرباح أو الخسائر من المعاملات بالعملات الأجنبية) الناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد القوائم المالية الموحدة. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بالطريقة ذاتها التي يتم فيها استبعاد الأرباح غير المحققة ولكن ينبغي ألا يكون هناك أي دليل على الانخفاض في القيمة.

٢. أسس الإعداد (يتبع)

ب) أسس التوحيد (يتبع)

٤. الاستثمار في شركة زميلة

الشركات الزميلة هي المنشآت التي تمارس عليها المجموعة تأثيراً جوهرياً. يتم في الأصل إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتقاس لاحقا وفقا لطريقة حقوق الملكية وتقيد في قائمة المركز المالي الموحدة على أساس القيمة المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية أو القيمة القابلة للاسترداد، أيهما أقل.

تمثل القيمة المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية التكلفة زائدا التغيرات بعد الاستحواذ في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة (حصة النتائج والاحتياطيات والأرباح / (الخسائر) المتراكمة وفقا لآخر معلومات مالية متوفرة) ناقصاً الانخفاض في القيمة، إن وجد.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري إثبات خسائر اضافية للانخفاض في القيمة من استثمارها في الشركات الزميلة. تقوم المجموعة في كل تاريخ تقرير بتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد انخفضت قيمته. في هذه الحالة، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة وقيمته الدفترية وتُثبت المبلغ في "الحصة في صافي ربح / (خسارة) شركة زميلة" ضمن قائمة الدخل الموحدة.

يمكن رد خسارة الانخفاض في قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة المثبتة سابقاً من خلال قائمة الدخل الموحدة بحيث تظل القيمة الدفترية للاستثمار في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة المحاسب عنها بطريقة حقوق الملكية (قبل مخصص الانخفاض في القيمة) أو القيمة القابلة للاسترداد، أيهما أقل.

يتم استبعاد أي أرباح وخسائر غير محققة ناتجة عن المعاملات بين المجموعة وشركتها الزميلة بقدر حصة المجموعة في الشركات الزميلة.

ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية وبما يتوافق مع المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة أن تمارس حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بصورة مستمرة وتستند إلى الخبرات السابقة والعوامل الأخرى التي تشمل الحصول على المشورة المهنية وتوقع الأحداث المستقبلية التي يُعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف.

وقد أجرت المجموعة تقديرات محاسبية مختلفة في هذه القوائم المالية بناءً على توقعات الظروف الاقتصادية التي تعكس التوقعات والافتراضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م التي تتعلق بالأحداث المستقبلية التي ترى المجموعة أنها معقولة في ظل هذه الظروف. وهناك درجة كبيرة من الحكم المتضمن في إعداد هذه التقديرات. كما أن الافتراضات الأساسية تخضع أيضًا لحالات عدم تأكد والتي في معظم الأحيان تكون خارج سيطرة المجموعة. وعليه، من المحتمل أن تختلف الظروف الاقتصادية الفعلية عن تلك التوقعات نظراً لأن الأحداث المتوقعة في كثير من الأحيان لا تحدث كما هو متوقع، وإن تأثير هذه الاختلافات قد يؤثر بشكل كبير على التقديرات المحاسبية المدرجة في هذه القوائم المالية.

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات وحالات عدم التأكد المرتبطة بها تتعلق بشكل أساسي بالخسائر الائتمانية المتوقعة، وقياس القيمة العادلة وتقييم القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية.

٢. أسس الإعداد (يتبع)

ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (يتبع)

يتم إثبات أثر مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات، إذا أثرت المراجعة على تلك الفترة فقط، أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا أثرت المراجعة على كلا الفترتين الحالية والمستقبلية. فيما يلي أهم المجالات التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

١. تقييم نموذج الأعمال (إيضاح ٣ (ج-١-أ))
٢. تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي دفعات من المبلغ الأصلي والربح فقط (إيضاح ٣ (ج-١-ب))
٣. تصنيف الموجودات المالية (إيضاح ٣ (ج-١))
٤. خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (إيضاح ٢ (ج-١))
٥. قياس القيمة العادلة (إيضاح ٢ (ج-٢))
٦. تحديد السيطرة على شركات مستثمر فيها (إيضاح ٢ (ج-٤))
٧. التزامات منافع الموظفين (إيضاح ٢ (ج-٦))
٨. الاستهلاك والإطفاء (إيضاح ٣-١)
٩. المنح الحكومية (إيضاح ٣-١)
١٠. الأحكام بشأن حقوق الملكية مقابل المطلوبات المتعلقة بصكوك الشريحة الأولى/ الثانية (إيضاح ٢ (ج) (٧))
١١. التزامات عقود الإيجار (إيضاح ٣ (ص))

١. خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لجميع فئات الموجودات المالية أحكاماً، وبوجه خاص، عند تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. إن هذه التقديرات مدفوعة بعدد من العوامل والتغيرات التي قد تطرأ عليها يمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

إن عمليات احتساب المجموعة للخسائر الائتمانية المتوقعة هي مخرجات نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات ذات الصلة فيما يتعلق بخيار المدخلات المتغيرة وترابطها. تتضمن عناصر نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعتبر الأحكام والتقديرات المحاسبية ما يلي:

١) اختيار أسلوب التقدير أو منهجية إعداد النماذج، والتي تغطي الأحكام والافتراضات الرئيسية التالية:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة الذي يحدد احتمالية التعثر في السداد للدرجات الفردية
- الضوابط المستخدمة من قبل المجموعة لتقييم إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وكذلك مخصصات الموجودات المالية يجب قياسها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتقييم النوعي؛
- تجزئة الموجودات المالية عند تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي
- تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك الصيغ المتنوعة وخيار المدخلات
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلي واحتمال ترجيحها لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- التغطيات

٢) اختيار المدخلات لتلك النماذج وتحديد الارتباط بين تلك المدخلات مثل سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية.

٢. أسس الإعداد (يتبع)

ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات والأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي. كما تم الإفصاح عن القيم العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في إيضاح ٦ (د) و ٣٦ (ب).

"القيمة العادلة" هي القيمة التي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما ضمن معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس في السوق الرئيسية أو، في حال عدم وجود سوق رئيسية، في أفضل سوق يمكن للمجموعة الوصول إليها في ذلك التاريخ. وتعكس القيمة العادلة لالتزام ما مخاطر عدم الوفاء به.

عند توافر إحداها، تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام الأسعار المدرجة في سوق نشطة لتلك الأداة. يعتبر السوق "نشطًا" إذا تم إجراء المعاملات المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات بوتيرة وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير بشكل مستمر.

في حال عدم وجود سعر مدرج في سوق نشط، تقوم المجموعة بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم وتعتمد أساليب التقييم المختارة على أقصى استخدام لمدخلات السوق وعلى أقل ما يمكن من التقديرات الخاصة بالشركة. ويضم أسلوب التقييم المختار جميع العوامل التي قد يأخذها المشتركون في السوق في الاعتبار عند تسعير معاملة.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الحسبان قدرة المشاركين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الأصل فيما يحقق أفضل منفعة منه أو بيعه إلى مشارك آخر في السوق لاستخدامه من أجل تحقيق أفضل منفعة منه.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس القيمة العادلة لها أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، كما هو موضح على النحو التالي، بناءً على أدنى مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١ - الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتطابقة

- المستوى ٢ - المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المشمولة في المستوى ١ القابلة للملاحظة بصورة مباشرة (أي كأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي المشتقة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على أدوات مقيمة باستخدام: أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة، أو الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة أو متشابهة في الأسواق التي يتم اعتبارها على أنها أقل نشاطًا، أو أساليب تقييم أخرى التي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها الهامة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من البيانات السوقية.

- المستوى ٣: المدخلات غير القابلة للملاحظة. تتضمن هذه الفئة كافة الأدوات ذات أساليب التقييم التي تشتمل على مدخلات غير قابلة للملاحظة، كما أن المدخلات غير القابلة للملاحظة ذات تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة للأداة. تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة والتي تتطلب تعديلات أو افتراضات غير قابلة للملاحظة هامة لتعكس الفروقات بين الأدوات.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المثبتة في القوائم المالية الموحدة على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين المستويات في التسلسل الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استنادا إلى أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت المجموعة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

٢. أسس الإعداد (يتبع)

ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣. الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيم الدفترية لموجودات المجموعة في كل تاريخ تقرير أو عند وجود أحداث أو تغييرات لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر للانخفاض في القيمة. وفي حالة وجود مثل ذلك المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد.

يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة إذا زادت القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد عن قيمته القابلة للاسترداد. إن القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المولدة للنقد هي القيمة الأكثر استخداما أو قيمتها العادلة بعد خصم تكاليف البيع، أيهما أعلى. وفي سياق تقييم القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للوصول إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس التقييمات الحالية للسوق من حيث القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالأصل. إن القيمة العادلة بعد خصم تكلفة البيع مبنية على أساس أسعار السوق القابلة للملاحظة أو إذا لم تكن هناك أسعار قابلة للملاحظة، يتم استخدام أسعار تقديرية للموجودات المثيلة بناءً على حسابات التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة.

يتم إعادة تقييم العقارات الأخرى من خلال مُقَيّمي عقارات مستقلين بشكل دوري، وإثبات أي خسائر غير محققة من إعادة التقييم في قائمة الدخل الموحدة.

فيما يتعلق بالموجودات الأخرى، يتم تقييم خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة في الفترات السابقة في كل تاريخ تقرير لتحديد وجود أي مؤشرات تدل على أن الخسارة انخفضت أو لم تعد موجودة. يتم رد خسارة الانخفاض في القيمة إذا كان هناك تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد.

يتم رد خسارة الانخفاض في القيمة فقط للمدى الذي لا يتعدى فيه المبلغ الدفتري للأصل مبلغه الدفتري بعد خصم الاستهلاك أو الإطفاء التي كان من الممكن تحديدها ما لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة.

٤. تحديد السيطرة على صناديق الاستثمار

تعمل المجموعة كمدير صندوق لعدد من صناديق الاستثمار. عادة ما يركز تحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على صندوق الاستثمار هذا على تقييم إجمالي المصالح الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (بما في ذلك أي فوائد مدرجة ورسوم الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمرين في استبعاد مدير الصندوق. وبالتالي، خلصت المجموعة إلى أنها تعمل كوكيل للمستثمرين في كل الأحوال، لذلك، لم تقم بتوحيد هذه الصناديق.

٥. مبدأ الاستمرارية

أجرت إدارة المجموعة تقييماً لمقدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية وهي مقتنعة بأن المجموعة والبنك لديهما الموارد التي تمكنهما من الاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، الإدارة ليست على علم بوجود أي أمور هامة يمكن أن تثير شكوكًا هامة حول مقدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمفهوم الاستمرارية. ولذلك، لا يزال إعداد القوائم المالية الموحدة يتم على أساس مبدأ الاستمرارية.

٤- التزامات منافع الموظفين

تطبق المجموعة خطة مكافأة نهاية الخدمة ("الخطة") لموظفيها طبقاً لنظام العمل السعودي السائد. يتم تقدير التزام الخطة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١٩ – "منافع الموظفين" المعتمد في المملكة العربية السعودية من قبل خبير اكتواري مؤهل بناءً على افتراضات متعددة. يتم الإفصاح عن الافتراضات الرئيسية المستخدمة لتقدير التزام الخطة في نهاية السنة في الإيضاح ٣٠ من هذه القوائم المالية الموحدة.

٢. أسس الإعداد (يتبع)

ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (يتبع)

٧. الأحكام بشأن حقوق الملكية مقابل المطلوبات المتعلقة بصكوك الشريحة الأولى/ الثانية

يتطلب تحديد تصنيف حقوق الملكية لصكوك الشريحة الأولى أحكاماً هامة نظرًا لأن بعض بنود نشرة الإصدار تتطلب تفسيراً. تقوم المجموعة بتصنيف صكوك الشريحة الأولى الصادرة دون تواريخ استرداد/ استحقاق ثابتة (الصكوك الدائمة) كجزء من حقوق الملكية، ولا تُلزَم المجموعة بدفع أرباح عند وقوع حدث عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع من قبل البنك مع مراعاة شروط وأحكام معينة تخضع لسيطرة البنك. يتم إثبات التكاليف الأولية والتوزيعات المتعلقة بها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ضمن الأرباح المبقاة.

٣ المعلومات عن السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

فيما يلي السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

أ)التغير في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة عند إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م. استناداً إلى اعتماد سياسات جديدة لأسهم الخزينة والدفع على أساس الأسهم كما هو موضح في إيضاح ٣ (ن) و ٣ (و) والمعايير والتفسيرات الجديدة ومع الأخذ بالاعتبار البيئة الاقتصادية الحالية، فإن السياسات والمعالجات المحاسبية التالية تصبح سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥م، لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة الواردة في القوائم المالية الموحدة السنوية لسنة ٢٠٢٤م.

(١) المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل صدر ولكن لم يدخل حيز التنفيذ. يسري المعيار أو التفسير أو التعديل التالي اعتباراً من السنة الحالية ويتم تطبيقه من قبل المجموعة. إلا أن الإدارة قدرت أن التعديلات ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
المعايير المحاسبية		
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ - عدم إمكانية الصرف	قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي ٢١ لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصرف بعملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يجب استخدامه عندما لا تكون قابلة للصرف. حدد التعديل إطار عمل يمكن من خلاله تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف قابل للملاحظة دون تعديل أو استخدام طريقة تقدير أخرى.	١ يناير ٢٠٢٥م

(٢) المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية المفعول بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير المحاسبية والتعديلات والتغييرات التالية، ولكنها غير سارية المفعول بعد. اختارت المجموعة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات ولا تتوقع الإدارة أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة، باستثناء المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ الذي تقوم الإدارة حالياً بتقييم أثره.

٣ ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

(٣) المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية المفعول بعد (يتبع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ - بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك	ينطبق الإثبات الجزئي للربح أو الخسارة للمعاملات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو مساهمة الموجودات التي لا تشكل نشاطاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ "تجميع الأعمال"، ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناجمة عن بيع أو مساهمة الموجودات في شركة زميلة أو مشروع مشترك التي تشكل نشاطاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ بالكامل.	تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات"	بموجب التعديلات، يمكن الآن لبعض الموجودات المالية، بما في ذلك تلك التي تحتوي على ميزات مرتبطة بالبيئة والمجتمع والحوكمة، أن تستوفي ضوابط "دفعات من المبلغ الأصلي والربح فقط"، بشرط ألا تختلف تدفقاتها النقدية بصورة جوهرية عن الأصل المالي المماثل بدون هذه الميزة. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لتوضيح توقيت إثبات أو التوقف عن إثبات الأصل المالي أو الالتزام المالي، ولتوفير استثناء لبعض المطلوبات المالية التي يتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني.	١ يناير ٢٠٢٦م
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ "العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة"	تحدث التعديلات المتعلقة بالعقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" لتبين تأثيرات العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة بشكل أكثر دقة على القوائم المالية للمنشأة.	١ يناير ٢٠٢٦م
التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقرير المالي – مجلد ١١	تقتصر التحسينات السنوية على التعديلات التي توضح صياغة معيار المحاسبة أو تصحح العواقب غير المقصودة الطفيفة نسبياً أو السهو أو التعارضات بين متطلبات معايير المحاسبة. تتعلق التعديلات لسنة ٢٠٢٤م بالمعايير التالية: المعيار الدولي للتقرير المالي ١"تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات والإرشادات المرفقة حول تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٧" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي ٧ "قائمة التدفقات النقدية".	١ يناير ٢٠٢٦م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ "العرض والإفصاح في القوائم المالية"	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ إرشادات بشأن البنود الواردة في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة إلى خمس فئات: التشغيل والاستثمار والتمويل وضرائب الدخل والعمليات غير المستمرة. وهو يحدد مجموعة فرعية من المقاييس المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة على أنها "مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة". ينبغي وصف المجاميع والمجاميع الفرعية والبنود المعروضة في القوائم المالية الرئيسية والبنود المفصح عنها في الإيضاحات بطريقة تمثل خصائص البند. ويتطلب المعيار تصنيف فروقات صرف العملات الأجنبية في نفس الفئة كإيرادات ومصروفات من البنود التي أدت إلى وجود فروقات صرف العملات الأجنبية. تقوم الإدارة حاليا بتقييم تأثير المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨.	١ يناير ٢٠٢٧م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩ "المنشآت التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩ للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح المخفضة للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٩. يجوز للشركة التابعة أن تختار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط ألا تخضع للمساءلة العامة في تاريخ التقرير، وأن تقوم الشركة الأم بإصدار قوائم مالية موحدة بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي.	١ يناير ٢٠٢٧م

٣ المعلومات عن السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

ب) محاسبة تاريخ التداول

يتم الإثبات الأولي لجميع العمليات العادية لشراء وبيع الموجودات المالية والتوقف عن إثباتها في تاريخ التداول، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تتطلب العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو الأعراف السائدة في السوق.

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

١. تصنيف الموجودات المالية

عند الإثبات الأولي، يتم تصنيف الموجودات المالية على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا يتم تصنيفها على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

أ) الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
ب) الشروط التعاقدية للأصل المالي تؤدي إلى تدفقات نقدية في تواريخ محددة تمثل فقط مدفوعات من أصل المبلغ وربح على أصل المبلغ المستحق.

في حال عدم استيفاء الأصل المالي لكلا هذين الشرطين، فحينئذٍ يتم قياسه بالقيمة العادلة.

يتم إثبات الدخل على أساس العائد الفعلي لأدوات الدين المقاسة لاحقًا بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات دخل العمولة في قائمة الدخل الموحدة.

تتعرض أدوات الدين التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة إلى الانخفاض في القيمة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أداة الدين: تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا يتم تصنيفها على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

أ) الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال والذي يتحقق الغرض منه عن طريق تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
ب) الشروط التعاقدية للأصل المالي تؤدي إلى تدفقات نقدية في تواريخ محددة تمثل فقط مدفوعات من أصل المبلغ وربح على أصل المبلغ المستحق.

أدوات حقوق الملكية: عند الإثبات الأولي للاستثمارات في حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة، يجوز للمجموعة أن تختار بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر الموحد. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

يتم القياس الأولي للاستثمارات في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات. يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر ويعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في وقت البيع. يتم إثبات الدخل من الاستثمارات والتمويل وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

٣ المعلومات عن السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

١. تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (يتبع)

يتم القياس الأولي للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر زائداً تكاليف المعاملة. لاحقاً، يتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة مع إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر وتجميعها في الاحتياطيات الأخرى. لن يُعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الدخل الموحدة مطلقاً، ولا يتم إثبات أي انخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة. يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المدرجة بالقيمة العادلة. لن يُعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة إلى قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد الاستثمارات.

عند الإثبات الأولي، تقوم المجموعة بتصنيف جميع الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الآخر.

ويتم إثبات توزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في قائمة الدخل الموحدة عندما ينشأ حق للمجموعة في استلام توزيعات الأرباح، إلا إذا كانت توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتم قياس جميع الموجودات المالية غير المصنفة على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حسب ما هو موضح أعلاه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (على سبيل المثال: حقوق الملكية المحتفظ بها بغرض المتاجرة وأدوات الدين غير المصنفة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).

بالإضافة إلى ذلك، عند الإثبات الأولي، يجوز للمجموعة أن تصنف بشكل لا رجعة فيه الموجودات المالية التي تستوفي متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا أدى ذلك إلى إزالة أو تقليل عدم التطابق المحاسبي بشكل كبير الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقا بعد الإثبات الأولي، باستثناء في الفترة التي تلي تغيير المجموعة لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير، مع إثبات أي أرباح أو خسائر ناشئة عن القياس في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إدراج دخل العمولة على أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح من الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل الموحدة عندما ينشأ حق للمجموعة في استلام توزيعات الأرباح.

أ) تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بعمل تقييم للهدف من نموذج الأعمال الذي يكون فيه الأصل محتفظ به على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس الطريقة الأمثل التي يدار بها العمل والمعلومات التي يتم إرسالها إلى الإدارة. تتضمن المعلومات التي أُخذت في الاعتبار ما يلي:

٣ المعلومات عن السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

١. تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

أ) تقييم نموذج الأعمال (يتبع)

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتطبيق هذه السياسات عملياً. وبشكل محدد، إذا ما كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق ربح تعاقدي أو الاحتفاظ بمعلومات أسعار ربح محددة أو يكون هناك توافق بين مدة الموجودات المالية ومدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع موجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإرسال تقارير بشأنها إلى إدارة المجموعة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري الأعمال، أي هل استند التعويض على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أم التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها؛ و
- مدى تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب البيع والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول أنشطة المبيعات لا تعتبر منفصلة، ولكن تعتبر جزءً من التقييم الشامل عن كيفية تحقيق المجموعة لهدفها في إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون الأخذ في الاعتبار سيناريوهات "الوضع الأسوأ" أو "الوضع الصعب". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإثبات الأولي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإن المجموعة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكن يتم دمج المعلومات عند عمل تقييم للموجودات المالية المستحدثة حديثا أو المشتراة حديثا في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أدائها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لأنها غير محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولا محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

ب) تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي دفعات من المبلغ الأصلي والربح فقط

لغرض القيام بهذا التقييم، فإن "أصل المبلغ" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الإثبات الأولي. ويعد "الربح" مقابل للقيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان والإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة محددة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، مع هامش الربح.

عند القيام بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو الربح لأصل المبلغ، فإن المجموعة تأخذ في اعتبارها الأحكام التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم فيما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شرطاً تعاقدياً قد يؤدي إلى تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان كذلك فلن تستوفي هذا الشرط. وعند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة في اعتبارها ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي لتغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرافعة المالية؛
- المدفوعات مقدماً وشروط التمديد؛
- الشروط التي تقيد مطالبات المجموعة في التدفقات النقدية من أصل محدد (أي ترتيبات أصل دون حق الرجوع)؛ و
- المزايا التي تؤدي لتعديل اعتبارات القيمة المالية للوقت، أي التعديل الدوري لأسعار الربح.

٣ المعلومات عن السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

١. تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

التصنيف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

عند الإثبات الأولي، يجوز للمجموعة تصنيف بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

٢. تصنيف المطلوبات المالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تصنف المجموعة مطلوباتها المالية، بخلاف الضمانات المالية والالتزامات المتعلقة بالائتمان، على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على إصدار التمويلات والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي.

يتم الإثبات الأولي لجميع ودائع سوق النقد وودائع العملاء والتمويل لأجل والصكوك الثانوية وأدوات الدين الأخرى قيد الإصدار بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة.

يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة، إلا إذا كان مطلوبا قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو اختارت المجموعة قياس الالتزام بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. يصنف الالتزام بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان مصنفاً على أنه محتفظ به بغرض المتاجرة أو كان مشتقاً أو مصنفاً كذلك عند الإثبات الأولي.

إن المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة، إن وجدت، بعد الإثبات الأولي لهذه المطلوبات والتغييرات في القيمة العادلة المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بها، يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل الآخر وعرض جميع التغيرات الأخرى في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

لا يُعاد تصنيف المبالغ المدرجة في الدخل الشامل الآخر المتعلقة بقيمتها الائتمانية إلى قائمة الدخل الموحدة حتى إذا تم التوقف عن إثبات المطلوبات وتحقق المبالغ.

سيتم إثبات جميع الحركات في القيمة العادلة للضمانات المالية والالتزامات المتعلقة بالائتمان التي اختارت المجموعة قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل الموحدة.

التصنيف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يجوز للمجموعة تصنيف بعض المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في أي من الحالتين التاليتين:

أ) تُدار وتقيّم وتسجل المطلوبات داخلياً على أساس القيمة العادلة؛ أو
ب) يلغي هذا التصنيف أو يقلل بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

٣ المعلومات عن السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

٣. التوقف عن الإثبات

الموجودات المالية

تتوقف المجموعة عن إثبات أصل مالي، مثل تمويل عميل، عند إعادة التفاوض على الشروط والأحكام إلى الحد الذي يصبح عنده التمويل إلى حد كبير تمويلاً جديداً، مع إثبات الفرق كتوقف عن إثبات الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لم يتم عنده بعد تسجيل خسارة انخفاض في القيمة. يتم تصنيف التمويلات المثبتة حديثاً ضمن المرحلة (١) لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، إلا إذا تم اعتبار التمويل الجديد على أنه أصل منخفض القيمة الائتمانية مشترى أو ناشئ.

تتوقف المجموعة عن إثبات الأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تقوم بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية في المعاملة التي يتم من خلالها انتقال كافة مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية تقريباً أو التي لا تقوم المجموعة من خلالها بالتحويل الجوهري أو الإبقاء على جميع مخاطر ومنافع الملكية تقريباً ولا تحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

عند التوقف عن إثبات الأصل المالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل الذي تم التوقف عن إثباته) ومجموع (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد تم تحمله) و (٢) أي ربح أو خسارة متراكمة كان قد تم إثباتها ضمن الدخل الشامل الآخر، يتم إثباتها في الربح أو الخسارة. أي ربح/ خسارة متراكمة تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بسندات الاستثمار في حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم إثباتها في الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات هذه السندات. أي فائدة في الموجودات المالية المحولة التي تكون مؤهلة للتوقف عن الإثبات والتي تقوم المجموعة بإنشائها أو الإبقاء عليها، يتم إثباتها كموجودات أو مطلوبات منفصلة.

عندما يتم بيع موجودات لطرف آخر بمعدل إجمالي متزامن لمبادلة العائد لموجودات محولة، يتم احتساب المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مماثلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، حيث أن المجموعة تحتفظ جوهريا بكافة مخاطر ومزايا ملكية مثل هذه الموجودات.

فيما يتعلق بالمعاملات التي لا تحتفظ فيها المجموعة جوهريا بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي ولا تقوم بتحويلها وتحتفظ بالسيطرة على الأصل، فإن المجموعة تستمر في إثبات الأصل في حدود استمراريتها فيه وبحسب تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

وفي بعض المعاملات، تحتفظ المجموعة بالالتزام بخدمة الموجودات المالية المحولة مقابل أتعاب. يتم التوقف عن إثبات الموجودات المحولة إذا استوفت شروط التوقف عن الإثبات. يتم إثبات الموجودات أو المطلوبات لعقد الخدمات إذا كانت أتعاب الخدمة أكثر من كافية (موجودات) أو أقل من كافية (مطلوبات) لأداء الخدمة.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاءها أو انقضاء أجلها.

٤. التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

إذا تم تعديل أحكام الأصل المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بصورة جوهرية. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة بصورة جوهرية، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية الأصلية وإثبات الفرق كأرباح أو خسائر التوقف عن الإثبات ويتم إثبات الموجودات المالية الجديدة بالقيمة العادلة زائداً أي تكاليف معاملة مؤهلة. أي أتعاب يتم استلامها كجزء من التعديل يتم المحاسبة عنها كما يلي:

أ) الأتعاب التي يتم أخذها بالاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للأصل المالي الجديد والأتعاب التي تمثل سداد تكاليف المعاملة المؤهلة يتم إدراجها عند القياس الأولي للأصل؛ و
ب) تُدرج الأتعاب الأخرى في الربح أو الخسارة كجزء من الربح أو الخسارة عند التوقف عن الإثبات.

٣ المعلومات عن السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

٤. تعديلات الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

الموجودات المالية (يتبع)

إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المدرجة بالتكلفة المطفأة غير مختلفة بشكل جوهري، عندئذٍ فإن التعديل لا يؤدي إلى التوقف عن إثبات الموجودات المالية. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة احتساب مجمل القيمة الدفترية للأصل المالي باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي وإثبات المبلغ الناتج من تعديل مجمل القيمة الدفترية كربح أو خسارة من التعديل في قائمة الدخل. بالنسبة للموجودات المالية بمعدل فائدة متغير، يتم تعديل معدل الربح الفعلي الأصلي المستخدم لاحتساب الربح أو الخسارة من التعديل لتظهر شروط السوق الحالية في وقت التعديل. أي تكاليف أو رسوم متكبدة وأي أتعاب تعديل مستلمة تُعدِّل مجمل القيمة الدفترية للأصل المالي المعدل ويتم إطفاؤها على مدى الفترة المتبقية للأصل المالي المعدل.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء المطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها، وعندما تكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة جوهريا. وفي هذه الحالة، يتم إثبات التزام مالي جديد على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المطفأة والمطلوبات المالية الجديدة مع الشروط المعدلة يتم تسجيله في قائمة الدخل الموحدة.

إذا لم يتم المحاسبة عن تعديل الالتزام المالي كتوقف عن الإثبات، يتم إعادة احتساب التكلفة المطفأة للالتزام من خلال خصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الربح الفعلي الأصلي ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناشئة في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة للمطلوبات المالية، تعتبر المجموعة التعديل هاماً بناءً على عوامل نوعية وما إذا كان ينتج عنه اختلاف بين القيمة الحالية المخصومة المعدلة والقيمة الدفترية الأصلية للالتزام المالي إذا كان أكبر من أو يساوي ١٠٪.

٥. الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بإثبات المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة من الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الموجودات المالية التي تعد أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- ذمم مديني عقود الإيجار/إجارة؛
- عقود الضمانات المالية الصادرة؛ و
- الالتزامات المتعلقة بالائتمان الصادرة.
- الأرصدة لدى البنوك

لا يتم إثبات أي خسارة انخفاض في القيمة للاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر باستثناء ما يلي والتي يتم قياسها الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا:

- استثمارات بأوراق مالية كأدوات دين يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر متدنية في تاريخ التقرير؛ و
- الأدوات المالية الأخرى (بخلاف الذمم المدينة لعقود الإيجار) التي لم ترتفع فيها المخاطر الائتمانية بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها.

يتم قياس مخصصات الخسارة للذمم المدينة لعقود الإيجار دائماً بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

تعتبر المجموعة أن سند الدين ذا مخاطر ائتمان متدنية عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان لها يتوافق مع تعريف المفهوم العام لـ "درجة الاستثمار".

٣ المعلومات عن السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

٥. الانخفاض في القيمة (يتبع)

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي جزء من الخسائر الائتمانية التي تنشأ عن أحداث التعثر في الأدوات المالية المحتملة خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ التقرير. يشار إلى الأدوات المالية التي أقرت بها الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا باسم "المرحلة ١ الأدوات المالية". ولم تشهد الأدوات المالية المخصصة للمرحلة الأولى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي ولم تتعرض لانخفاض ائتماني.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو الحد الأقصى لفترة التعرض التعاقدية. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على مدى العمر ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية باسم "المرحلة ٢ الأدوات المالية". الأدوات المالية المخصصة للمرحلة الثانية هي تلك التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي ولكنها ليست ذات قيمة ائتمانية منخفضة.

يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على مدى العمر والتي انخفضت قيمتها الائتمانية باسم "المرحلة ٣ الأدوات المالية".

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسارة الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح للخسائر الائتمانية. ويتم قياسها كالآتي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير تعتبر كقيمة حالية لجميع النواقص النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المنشأة وفقا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها)؛
- الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: تمثل الفرق بين مجمل القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛
- الالتزامات المتعلقة بالائتمان غير المسحوبة: تمثل القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا تم سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها؛ و
- عقود الضمانات المالية: تمثل القيمة الحالية للفرق بين الدفعات المتوقعة لتعويض مالكها وأي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

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

- الموجودات المالية بخلاف الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة: معدل الربح الفعلي الأصلي أو ما يقاربه؛
- الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة: معدل الربح الفعلي المعدل وفقاً للائتمان
- ذمم مديني عقود إجارة: معدل الخصم المستخدم في قياس ذمم مديني عقود إجارة.
- الالتزامات المتعلقة بالائتمان غير المسحوبة: معدل الربح الفعلي أو ما يقاربه والذي سيتم تطبيقه على الأصل المالي الناتج عن الالتزامات المتعلقة بالائتمان؛ و
- عقود الضمان المالي المصدرة: المعدل الذي يعكس تقدير السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للتدفقات النقدية.

موجودات مالية معاد هيكلته

إذا تم إعادة التفاوض على شروط الموجودات المالية أو تعديلها أو إذا تم استبدال موجودات مالية قائمة بأخرى جديدة بسبب الصعوبات المالية للمقترض، عندئذٍ يجري تقييم حول ما إذا كان يجب التوقف عن إثبات الموجودات المالية وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة توقف عن إثبات الموجودات القائمة، عندئذٍ تدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الموجودات المالية المعدلة في احتساب حالات العجز في النقدية من الموجودات القائمة.
- إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى استبعاد الأصل المالي القائم، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد تعتبر كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي القائم في وقت التوقف عن إثباته. يتم إدراج هذا المبلغ عند احتساب حالات العجز النقدي من الموجودات المالية القائمة التي تخصم من التاريخ المتوقع للتوقف عن الإثبات إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للموجودات المالية القائمة.

٣ المعلومات عن السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

٥. الانخفاض في القيمة (يتبع)

الموجودات المالية ذات القيمة الائتمانية المنخفضة

في تاريخ كل تقرير، تجري المجموعة تقييماً لتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والدين والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والذمم المدينة لعقود الإيجار منخفضة القيمة الائتمانية. يعتبر الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية عند حدوث حدث أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية للأصل المالي.

تشمل الأدلة التي تشير إلى الانخفاض في قيمة الأصل المالي، البيانات القابلة للملاحظة التالية:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المقترض أو المُصدر؛
- الإخلال بالعقد مثل أحداث التعثر أو التأخر في السداد؛
- إعادة هيكلة تمويل أو دفعة مقدمة من قبل المجموعة وفقاً لشروط من الممكن ألا تأخذها المجموعة في الاعتبار بخلاف ذلك؛
- رجحان دخول المقترض في مرحلة إفلاس أو إعادة تنظيم مالي أخرى؛ أو
- غياب سوق نشط للأوراق المالية بسبب وجود صعوبات مالية.

يعتبر التمويل الذي أعيد التفاوض بشأنه بسبب تدهور وضع المقترض عادةً منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقدية قد انخفضت بشكل جوهري ولا توجد أي مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة. بالإضافة إلى ذلك، يعد التمويل الشخصي متأخر السداد لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر منخفض القيمة.

عند تقييم ما إذا كان الاستثمار في دين سيادي انخفضت قيمته الائتمانية، تأخذ المجموعة في الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية كما ظهرت في عوائد الصكوك.
- تقييم وكالات تصنيف للجدارة الائتمانية.
- الدولة على الدخول إلى الأسواق المالية لإصدار سندات دين جديدة.
- احتمال إعادة هيكلة الديون مما يؤدي إلى خسائر يتحملها المالكين من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.
- آلية الدعم الدولي المتوفرة لتقديم الدعم الضروري كـ "مقرض ملاذ أخير" لتلك الدولة إضافة إلى النية التي ظهرت في تصريحات عامة أو حكومية أو وكالات لاستخدام تلك الآلية. يتضمن هذا تقييم لعمق تلك الآليات بغض النظر عن النية السياسية سواء كان هناك مقدرة لاستيفاء المعايير المطلوبة أم لا.

الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة عن انخفاض الائتمان

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة هي الموجودات التي تعرضت لانخفاض قيمتها الائتمانية عند التحقق المبدئي. بالنسبة للموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة، يتم تضمين الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في احتساب معدل الربح الفعلي عند الإثبات الأولي. وبالتالي، لا يتم تحميل الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة على مخصص الانخفاض في القيمة عند الإثبات الأولي. المبلغ المثبت كمخصص خسارة بعد الإثبات الأولي يساوي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منذ الإثبات الأولي للأصل.

بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى

تشمل المنتجات التي تقدمها المجموعة مجموعة متنوعة من تسهيلات السحب على المكشوف وتسهيلات بطاقات الائتمان للأفراد والشركات، والتي يحق للمجموعة فيها إلغاء و/أو تخفيض التسهيلات من خلال إشعار مدته يوم واحد. تستند تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة على توقعات سلوك العميل، واحتمالية التعثر في السداد والإجراءات التي سيتخذها في المستقبل لتقليل المخاطر، والتي قد تشمل تخفيض أو إلغاء التسهيلات. بناءً على الخبرة السابقة وتوقعات المجموعة، فإن الفترة التي تحتسب خلالها المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ضمن هذه المنتجات تكون وفقاً للاستحقاق الفعلي المتبقي للتسهيلات بالنسبة لعملاء المرحلتين ٢ و ٣، مع حد أقصى لفترة استحقاق ١٢ شهراً للعملاء من المرحلة ١. إن التقييم المستمر لتحديد ما إذا كانت الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت للتسهيلات المتجددة يكون مماثلاً لمنتجات الإقراض الأخرى ويستند بشكل أساسي إلى معايير التعثر في السداد.

يعتمد معدل الربح المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان على متوسط معدل الربح الفعلي المتوقع تحميله خلال الفترة المتوقعة للتعرض للتسهيلات. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل الخصم، على أساس فردي للمنتجات التجارية والاستهلاكية.

٣ المعلومات عن السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

٥. الانخفاض في القيمة (يتبع)

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تعرض كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات؛
- الالتزامات المتعلقة بالائتمان وعقود الضمانات المالية بشكل عام، كمخصص؛
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكونين أحدهما مسحوب والآخر غير مسحوب، ولا تستطيع المجموعة تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة لمكون الالتزامات المتعلقة بالائتمان بشكل مستقل عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للمكون المسحوب، يعرض البنك مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يتم عرض المبلغ التجميعي كتخفيض من إجمالي القيمة الدفترية من الجزء المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة للمبلغ الإجمالي للمكون المسحوب على أنه مخصص ضمن "المطلوبات الأخرى"؛ و
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لم يتم إثبات أي مخصص خسارة في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة وإثباته في احتياطي القيمة العادلة. ويتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة وإثبات التغيرات بين التكلفة المطفأة للموجودات وقيمها العادلة في الدخل الشامل الآخر.

الشطب

يتم شطب التمويل وسندات الدين (سواء بشكل جزئي أو كلي) عندما لا يكون هناك توقع معقول لاسترداد الموجودات المالية بالكامل أو جزء منها. وهذا هو الحال بصفة عامة عندما تقرر المجموعة أن المقترض ليس لديه موجودات أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ التي تتعرض للشطب. يتم إجراء هذا التقييم على مستوى الموجودات الفردية. إذا كان المبلغ المطلوب شطبه أكبر من مخصص الخسارة المتراكم، يعامل الفارق أولاً كإضافة إلى المخصص الذي يتم تطبيقه بعد ذلك مقابل مجمل القيمة الدفترية.

يتم إثبات استردادات المبالغ التي تم شطبها سابقاً عند استلام النقد وإدراجها ضمن "مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي" في قائمة الدخل.

قد لا تزال الموجودات المالية التي يتم شطبها خاضعة لأنشطة الإنفاذ من أجل الالتزام بإجراءات المجموعة نحو استرداد المبالغ المستحقة.

تقييم الضمانات

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية تسعى المجموعة إلى استخدام ضمانات حيثما كان ذلك ممكنا. تتخذ الضمانات أشكال مختلفة من نقد، وأوراق مالية، واعتمادات مستنديه / خطابات ضمان، وعقارات، وذمم مدينة، وبضائع، وموجودات غير مالية أخرى، واتفاقيات تسوية. لا يتم تسجيل الضمانات في قائمة المركز المالي الموحدة ما لم يتم استعادة ملكيتها. إلا أن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. بشكل عام، يتم تقييم الضمانات بالحد الأدنى في البداية وإعادة التقييم على أساس دوري. إلا أن بعض الضمانات على سبيل المثال نقد أو أوراق مالية متعلقة بمتطلبات الهامش يتم تقييمها يوميا.

تقوم المجموعة، وبأقصى حد ممكن، باستخدام بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. ويتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي لا تتضمن قيم سوقية يمكن تحديدها بسهولة باستخدام نماذج قياسية. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، على أساس البيانات المقدمة لأطراف أخرى مثل المقيمين المحترفين، أو استناداً إلى مؤشرات أسعار المساكن.

د) الضمانات المالية وخطابات الائتمان والتزامات التمويل

الضمانات المالية هي عقود تتطلب قيام المجموعة بإجراء مدفوعات محددة لتعويض المالك عن الخسارة التي يتكبدها بسبب عدم قدرة مدين معين على السداد عند الاستحقاق وفقاً لشروط أدوات الدين.

يتم إثبات العلاوة المستلمة في قائمة الدخل ضمن الرسوم من الخدمات المصرفية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

٣ المعلومات عن السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

د) الضمانات المالية وخطابات الائتمان والتزامات التمويل

"التزامات التمويل وخطابات الائتمان" هي التزامات مؤكدة يتعين على المجموعة بموجبها، طوال مدة الالتزامات، تقديم ائتمان وفقاً لظروف وشروط محددة مسبقاً. وعلى نحو مشابه لعقود الضمانات المالية، تقع هذه العقود ضمن نطاق متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لا يتم تسجيل القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية وخطابات الائتمان والتزامات التمويل، عندما يكون التمويل المتفق على منحه وفقاً لشروط السوق، في قائمة المركز المالي.

يتم القياس الأولي للضمانات المالية المصدرة أو الالتزامات بتقديم قرض بمعدل فائدة أقل من سعر السوق بالقيمة العادلة. يتم قياسها لاحقاً بمخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمبلغ المثبت أولياً ناقصاً، عند الاقتضاء، المبلغ المتراكم للدخل المثبت وفقاً لمبادئ لمعيار الدولي للتقرير المالي ١٥، أيهما أعلى. يتم قياس التزامات القرض الأخرى على أساس مجموع (١) مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ و (٢) مبلغ أي رسوم مستلمة، ناقصاً المبلغ التراكمي للدخل المثبت، إذا كان من غير المرجح أن يؤدي الالتزام إلى ترتيب إقراض محدد.

لم تصدر المجموعة أي التزامات متعلقة بالائتمان يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة للالتزامات المتعلقة بالائتمان، تقوم المجموعة بإثبات مخصص الخسارة كمخصص ضمن "المطلوبات الأخرى".

ه) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

يتم القياس الأولي لمشـــتقات الأدوات المالية، بما في ذلك اتفاقيات الأســـعار الآجلة ومقايضـــات معدل الربح وخيارات معدل الربح (المكتتبة والمشتراة) بقيمتها العادلة في تاريخ إبرام عقد الأداة المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة. يتم إثبات تكاليف المعاملة المرتبطة بهذه الاتفاقيات في قائمة الدخل الموحدة.

تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة كموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة موجبة، وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة. يتم الحصول على القيم العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة، أو نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير بالشكل المناسب.

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

١. المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة

يتم إدراج أي تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة ويتم الإفصاح عنها في "الربح/ (الخسارة) من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي". كما تشتمل المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة على تلك المشتقات المالية غير المؤهلة لمحاسبة التحوط.

٢. المشتقات الضمنية

يمكن دمج المشتقات في ترتيب تعاقدي آخر (عقد أصلي). تقوم المجموعة بالمحاسبة عن المشتقات المدمجة بشكل منفصل عن العقد الأصلي في الحالات التالية:

أ) ألا يكون العقد الأصلي أصلاً في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩؛
ب) شروط الأداة المشتقة المدمجة تستوفي تعريف الأداة المشتقة إذا كانت واردة في عقد منفصل؛ و
ج) لا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للأداة المشتقة المدمجة ارتباطًا وثيقًا بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد الأصلي.

يتم قياس المشتقات الضمنية المنفصلة بالقيمة العادلة مع إثبات جميع التغيرات في القيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الموحدة، ما لم تشكل جزءاً من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي علاقة تحوط استثمار. يتم عرض المشتقات الضمنية المنفصلة ضمن قائمة المركز المالي مع العقد الأصلي.

٣ المعلومات عن السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

ه) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

٣. محاسبة التحوط

وفقاً لما يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، فقد اختارت المجموعة الاستمرار في تطبيق متطلبات المحاسبة عن التحوط الواردة في معيار المحاسبة الدولي ٣٩.

تصنف المجموعة بعض المشتقات كأدوات تحوط في علاقات تحوط مؤهلة لإدارة التعرضات لمعدلات الربح والعملات الأجنبية. ولغرض إدارة المخاطر، تطبق المجموعة محاسبة التحوط للمعاملات التي تفي بمعايير محددة.

لغرض محاسبة التحوط، يتم تصنيف التحوطات إلى الفئتين التاليتين:

أ) تحوطات القيمة العادلة التي تحتاط للتعرض للتغيرات في القيمة العادلة لأصل أو التزام مثبت (أو موجودات أو مطلوبات في حالة تحوط المحفظة)، أو التزام مؤكد غير مثبت أو جزء محدد من هذا الأصل أو الالتزام أو الالتزام المؤكد، والذي يعود إلى مخاطر معينة ويمكن أن يؤثر على صافي الربح أو الخسارة المدرجة؛ و

ب) تحوطات التدفقات النقدية التي تحتاط للتعرض للتغيرات في التدفقات النقدية التي تعزى إما إلى مخاطر معينة مرتبطة بأصل أو مطلوبات معترف بها أو إلى معاملة متوقعة محتملة للغاية من شأنها أن تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المقرر عنها.

ولغرض التأهل لمحاسبة التحوط، يتعين توقع أن يكون التحوط "فعال للغاية"، أي أن التغييرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة التحوط يجب أن تعوض بشكل فعال التغييرات المقابلة في بند التحوط، ويجب أن تكون قابلة للقياس بشكل موثوق. عند بدء التحوط، يتم توثيق هدف واستراتيجية إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط، والبند المتحوط له، وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط لها، وكيف ستقوم الشركة بتقييم فعالية علاقة التحوط. ولاحقاً لذلك، يجب تقييم التحوط وتحديده باعتباره تحوطًا فعالًا بشكل مستمر.

في كل تاريخ لتقييم فعالية التحوط، يجب توقع أن تكون علاقة التحوط فعالة للغاية على أساس مستقبلي وتثبت أنها كانت فعالة (فعالية بأثر رجعي) للفترة المحددة من أجل التأهل لمحاسبة التحوط. يتم إجراء تقييم رسمي من خلال مقارنة فعالية أداة التحوط في تعويض التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية العائدة للمخاطر المتحوط لها في البند المتحوط له، سواء عند بدء أو في نهاية كل ربع سنة بشكل مستمر. ويتوقع للتحوط أن يكون فعّالاً بشكل كبير إذا تمت تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المرتبطة بالمخاطر المتحوطة خلال الفترة التي تم التحوط لها من أداة التحوط بمعدل ٨٠٪ إلى ١٢٥٪ وكان يتوقع الحصول على هذه التسوية في فترات مستقبلية. يتم إثبات عدم فعالية التحوط في قائمة الدخل ضمن "صافي الربح من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل". بالنسبة للحالات التي يكون فيها البند المتحوط له عبارة عن معاملة متوقعة، تقوم المجموعة أيضًا بتقييم ما إذا كانت المعاملة محتملة للغاية وتمثل تعرضًا للتغيرات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في النهاية على قائمة الدخل.

تحوطات القيمة العادلة

عندما يتم تصنيف المشتقات كأداة تحوط في تحوط للتغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام مثبت أو التزام شركة يمكن أن يؤثر على قائمة الدخل الموحد، فإنه يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات فوراً في قائمة الدخل الموحد مع التغير في القيمة العادلة للبند المتحوط العائد إلى المخاطر المتحوط بها بموجب الأرباح / الخسائر غير التجارية في قائمة الدخل الموحدة.

بالنسبة للبنود المتحوط لها المقاسة بالتكلفة المطفأة، عندما يتوقف التحوط بالقيمة العادلة للربح الذي يحمل أداة مالية عن الوفاء بمعايير محاسبة التحوط أو بيعها أو ممارستها أو إنهاؤها، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبند المتحوط له عند الإنهاء والقيمة الاسمية على مدى الفترة المتبقية من التحوط الأصلي باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي. إذا تم إلغاء تحقق البند المتحوط له، فإنه يتم إثباته بتعديل القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

٣ المعلومات عن السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

ه) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

٣- محاسبة التحوط (يتبع)

تحوطات التدفقات النقدية

بالنسبة لتحوط التدفقات النقدية المؤهلة والمعينة، يتم إثبات جزء من الأرباح أو الخسائر من أدوات التحوط التي تم تحديدها على أنها جزء فعال ضمن "الاحتياطيات الأخرى" في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وإثبات الجزء غير الفعال، إن وجد، في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتحوطات التدفقات النقدية التي تؤثر على المعاملات المستقبلية، فإن الأرباح أو الخسائر المثبتة في الاحتياطيات الأخرى، يتم تحويلها إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي يؤثر فيها البند المتحوط له على قائمة الدخل الموحدة. ومع ذلك، إذا توقعت المجموعة عدم استرداد كل أو جزء من الخسارة المثبتة في الدخل الشامل الآخر في فترة أو أكثر من الفترات المستقبلية، عندئذٍ يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة كتعديل لإعادة التصنيف، وللمبلغ الذي لن يتم إثباته.

عند انتهاء سريان أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو عندما لم تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة التحوط أو عند عدم توقع حدوث المعاملة المتوقعة أو قيام المجموعة بإلغاء التصنيف، يتم حينئذٍ التوقف عن محاسبة التحوط بأثر لاحق. وفي ذلك الوقت، يتم تحويل أي ربح أو خسارة متراكمة من أداة تحوط في التدفقات النقدية التي تم إثباتها ضمن الدخل الشامل الآخر من الفترة التي كان فيها التحوط ساري من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند حدوث المعاملة المتوقعة. إذا لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة المتحوط لها والتي تؤثر على قائمة الدخل، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة مباشرة إلى قائمة الدخل الموحدة.

وفقاً لسياسات إدارة المخاطر، تقوم المجموعة بإدارة مخاطر معدلات ربح تدفقاتها النقدية على مستوى المنشأة بأكملها بالإضافة إلى تقلبات معدلات الربح على سندات أسعار المتغيرة. تصنف المجموعة مبادلات معدلات الربح كأداة تحوط مقابل مخاطر التدفقات النقدية الناتجة عن التغير في معدلات الربح التي تحدث حتى إعادة تسعير المبادلات.

تقوم المجموعة أولاً بتقييم توقعات تعرضات "صافي التدفقات النقدية" من الموجودات والمطلوبات الحالية التي تحمل عائداً، بما في ذلك تجديد الموجودات قصيرة الأجل والمطلوبات قصيرة الأجل. يتحقق ذلك بشكل رئيسي من خلال فجوة حساسية العائد. أثناء توقع صافي التدفقات النقدية، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات السابقة واتجاهات السوق لسحب الودائع ومعدلات العائد وإعادة التمويل وإعادة التسعير. ثم يتم مقارنة صافي التدفقات النقدية مع مراكز التحوط الحالية لتوفير أساس للنظر في ما إذا كان ينبغي إجراء تعديل على علاقة التحوط.

يتم تضمين القيم الاسمية لمبادلات معدلات الربح القائمة في تاريخ التحليل في كل فترة تكون فيها مبادلات معدلات الربح قائمة، لتقييم تأثير مبادلات معدلات الربح القائمة على تعرضات التدفقات النقدية المحددة. في حين أن جزءًا من المعاملة المتوقعة لم يعد يتم التحوط له، إلا أنه لم يتم التوقف عن تصنيف مبادلات معدلات الربح، ولا تزال أداة تحوط للمعاملات المتبقية في السلسلة التي لم تحدث بعد. ومع ذلك، إذا لم تحدث المعاملة المتوقعة القادمة حتى الفترة المحددة، لن يتم التحوط للجزء المتبقي بعد إعادة تسعير مبادلات معدلات الربح.

تصنف المجموعة علاقة التحوط على نحو يراعي مدى توقع إثبات عدم الفعالية لأغراض محاسبية. يتم احتساب نسبة التعرض المتحوط له كنسبة القيمة الاسمية للمبادلات ذات الاستلام الثابت والدفع المتغير القائمة مقسوماً على إجمالي التعرض. يتم الإثبات الأولي للجزء الفعال من الربح أو الخسارة من أداة التحوط مباشرة في الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات الجزء غير الفعال من الربح أو الخسارة من أداة التحوط مباشرة في "صافي الربح من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل". بالنسبة لتحوطات التدفقات النقدية التي تؤثر على المعاملات المستقبلية، فإن الأرباح أو الخسائر المثبتة في الاحتياطيات الأخرى، يتم تحويلها إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي تؤثر فيها المعاملات المتحوط لها على قائمة الدخل الموحدة.

٣ المعلومات عن السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

و) العملات الأجنبية

يتم ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية (بخلاف البنود النقدية التي تشكل جزءًا من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية) المقومة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير.

يتم إثبات أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية المعاملات وترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية في نهاية السنة المقومة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة. يتم تضمين ترجمة الأرباح أو الخسائر من البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة كجزء من تعديل القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة أو الدخل الشامل الآخر بناءً على الأصل المالي محل العقد.

يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة لعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي جرى فيه تحديد القيمة العادلة.

عند تحديد سعر الصرف الفوري لاستخدامه عند الإثبات الأولي للأصل أو المصروفات أو الدخل (أو جزء منه) عند التوقف عن إثبات أصل غير نقدي أو التزام غير نقدي متعلق بالمقابل المدفوع مقدماً، يكون تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تثبت فيه المجموعة مبدئياً الموجودات غير النقدية أو المطلوبات غير النقدية الناشئة عن المقابل المدفوع مقدماً. في حالة وجود مدفوعات أو إيصالات متعددة مقدماً، تحدد المجموعة تاريخ المعاملة لكل دفعة أو استلام للمقابل المدفوع مقدماً.

ز) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق قانوني ملزم حالياً بمقاصة المبالغ المثبتة وعندما تعتزم المجموعة التسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

لا تتم مقاصة الدخل والمصروفات في قائمة الدخل الموحدة ما لم يُطلب ذلك أو يسمح به من خلال أي معيار محاسبي أو تفسير وكما هو مفصح عنه بشكل محدد في السياسات المحاسبية للمجموعة.

ح) إثبات الإيرادات / المصروفات

الدخل من الاستثمارات والتمويل والعائد على الودائع والمطلوبات المالية

يتم إثبات الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالأدوات المالية التي تحمل ربحاً في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي. إن "معدل العائد الفعلي" هو المعدل الذي يخصم بشكل محدد مدفوعات أو مقبوضات التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية بإجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية أو بالتكلفة المطفأة للمطلوبات المالية.

عند احتساب معدل العائد الفعلي للأدوات المالية بخلاف الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بالأخذ بالاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية، ولكن ليست الخسائر الائتمانية المتوقعة. وبالنسبة للموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتم احتساب معدل العائد الفعلي المعدل ائتمانياً باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتضمن احتساب معدل العائد الفعلي تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي. تتضمن تكاليف المعاملة التكاليف الزائدة التي تعود مباشرة إلى اقتناء أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي.

قياس التكلفة المطفأة

إن التكلفة المطفأة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية هي المبلغ الذي من خلاله يتم قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية عند الإثبات الأولي ناقصاً دفعات المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة العائد الفعلي لأي فرق بين هذا المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، وبالنسبة للموجودات المالية، فيتم تعديله لأي مخصص خسائر ائتمان متوقعة.

٣ المعلومات عن السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

ح) إثبات الإيرادات / المصروفات (يتبع)

قياس التكلفة المطفأة (يتبع)

إن مجمل القيمة الدفترية للموجودات المالية هي التكلفة المطفأة للموجودات المالية قبل تعديلها لأي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة.

عند احتساب الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالأدوات المالية التي تحمل ربحاً، يتم تطبيق معدل العائد الفعلي على مجمل القيمة الدفترية للموجودات (عندما لا تكون الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية) أو على التكلفة المطفأة للمطلوبات.

ومع ذلك، بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت منخفضة القيمة الائتمانية بعد الإثبات الأولي لها، يتم احتساب الدخل من الاستثمارات والإيرادات التمويلية بتطبيق معدل العائد الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا لم يعد الأصل منخفض القيمة الائتمانية، فإن احتساب الدخل من الاستثمارات والإيرادات التمويلية يعود إلى الأساس الإجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند الإثبات الأولي لها، يتم احتساب الدخل من الاستثمارات والتمويل بتطبيق معدل العائد الفعلي المعدل ائتمانياً على التكلفة المطفأة للأصل. إن احتساب الربح لا يعود على الأساس الإجمالي، حتى لو تحسنت المخاطر الائتمانية للأصل.

عندما تبرم المجموعة مبادلات معدل الربح لتغيير الربح من ثابت إلى متغير (أو العكس)، يتم تعديل مبلغ الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالأدوات المالية التي تحمل ربحاً حسب صافي الربح على المبادلة وبالقدر الذي يعتبر فيه التحوط فعالاً.

ربح / (خسارة) صرف العملات

يتم إثبات ربح/ (خسارة) صرف العملات عند تحققها / تكبدها كما تم الإفصاح عنه في إيضاح ٣ (و).

الأتعاب من الخدمات البنكية

يتم إدراج دخل ومصروفات الأتعاب من الخدمات البنكية التي تُعد جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي للأصل أو الالتزام المالي في معدل العائد الفعلي.

يتم إثبات دخل الأتعاب الأخرى من الخدمات البنكية، بما في ذلك أتعاب تقديم خدمات الاحتساب وأتعاب إدارة الاستثمار وعمولة المبيعات وأتعاب التوظيف والرسوم المشتركة، عند تقديم الخدمات ذات الصلة. وإذا لم يكن من المتوقع أن يؤدي الالتزام المتعلق بالائتمان إلى السحب من التمويل، عندئذٍ يتم إثبات رسوم الالتزام المتعلق بالائتمان بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الالتزام.

تتعلق مصاريف الأتعاب الأخرى من الخدمات البنكية بشكل أساسي بأتعاب المعاملات والخدمات والتي يتم تسجيلها كمصاريف عند استلام الخدمات.

تقديم الخدمات

تقدم المجموعة خدمات متنوعة لعملائها. يتم تقديم هذه الخدمات إما بشكل منفصل أو مجمع مع تقديم الخدمات الأخرى.

وقد خلصت المجموعة إلى أن الإيرادات الناتجة عن تقديم الخدمات المختلفة المتعلقة بتداول الأسهم وإدارة الصناديق، وتمويل التجارة، وتمويل الشركات والاستشارات والحوالات وغيرها من الخدمات المصرفية، يجب إثباتها على مدى الوقت الذي يتم تقديم الخدمات فيه، أي عندما يتم استيفاء التزام الأداء. بالنسبة للخدمات المجانية المتعلقة ببطاقة الائتمان، تقوم المجموعة بإثبات الإيرادات على مدى الفترة الزمنية.

٣ المعلومات عن السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

ح) إثبات الإيرادات / المصروفات (يتبع)

برنامج ولاء العميل

يقدم البنك برنامج ولاء العميل (نقاط المكافآت/ الأميال المجانية المشار إليها هنا باسم "نقاط المكافآت")، والتي تسمح لأعضاء هذه البطاقات كسب النقاط التي يمكن استبدالها بمنافذ معينة للشركاء. يقوم البنك بتخصيص جزء من سعر المعاملة (رسوم التبادل) لنقاط المكافآت الممنوحة لأعضاء البطاقة، بناءً على سعر البيع المستقل ذي الصلة. يتم تأجيل مبلغ الإيرادات الموزعة لنقاط المكافآت ويتم تسجيله في قائمة الدخل عند استرداد نقاط المكافأة.

يتم تعديل المبلغ التراكمي للالتزامات التعاقدية المتعلقة بنقاط المكافأة غير المستردة على مدى زمني بناءً على الخبرة الفعلية والاتجاهات الحالية المتعلقة بعملية الاسترداد.

صافي الربح من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتعلق صافي الربح من الأدوات المالية الأخرى المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة بالمشتقات لغير أغراض المتاجرة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر التي لا تشكل جزءاً من علاقات التحوط المؤهلة والموجودات المالية والمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات لغير أغراض المتاجرة التي يتم قياسها الزامياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتضمن البند تغيرات القيمة العادلة ودخل التمويل والاستثمار وتوزيعات الأرباح وفروقات صرف العملات الأجنبية.

إيرادات توزيع أرباح

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلامها. تظهر توزيعات الأرباح كمكون صافي دخل المتاجرة أو صافي الربح من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو الإيرادات التشغيلية الأخرى طبقاً للتصنيف الأساسي لأداة حقوق الملكية.

يتم تصنيف توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار وتُعرض في الدخل الشامل الآخر.

ط) المنح الحكومية

تقوم المجموعة بإثبات منحة حكومية تتعلق بالدخل، إذا كان هناك تأكيد معقول بأنه سيتم استلامها وستلتزم المجموعة بالشروط المرتبطة بالمنحة. يتم التعامل مع المنفعة من وديعة حكومية بمعدل ربح أقل من معدل السوق على أنها منحة حكومية متعلقة بالدخل. يتم إثبات وقياس الوديعة بسعر أقل من السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية". يجب قياس المنفعة من معدل الربح الأقل من معدل السوق على أنها الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للوديعة المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمتحصلات المستلمة. يتم احتساب المنافع وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٢٠. يتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل الموحدة على أساس منتظم على مدى الفترات التي تثبت فيها المجموعة المصروفات المتعلقة بالتكلفة التي تهدف المنح إلى تعويضها. ويتم إثبات دخل المنحة فقط عندما يكون المستفيد النهائي هو المجموعة. وعندما يكون العميل هو المستفيد النهائي، عندئذٍ تُسجل المجموعة فقط المبالغ المدينة والدائنة ذات الصلة.

ي) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة ما دامت المجموعة تحتفظ بجميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري، وتُقاس وفقاً للسياسات المحاسبية ذات الصلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المطفأة، أيهما ينطبق. يتم التعامل مع المعاملات كقروض مضمونة ومطلوبات طرف مقابل وتُدرج المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن "المستحق لبنوك ومؤسسات مالية أخرى" أو "ودائع العملاء"، حسب الاقتضاء. يتم معاملة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كعائد على الودائع والمطلوبات المالية ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء باستخدام معدل العائد الفعلي.

لا يتم إثبات الموجودات المشتراة مع وجود التزام مقابل لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إعادة الشراء العكسي) في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث لا تحصل المجموعة على السيطرة على الموجودات. تُدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في "النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي" أو "المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "التمويل"، حسبما هو ملائم. يتم معاملة الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل من الاستثمارات والتمويل ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة البيع العكسية باستخدام معدل العائد الفعلي.

٣ المعلومات عن السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

ك) العقارات الأخرى والموجودات التي أعيد الاستحواذ عليها

يستحوذ بنك المجموعة خلال دورة أعماله الاعتيادية، على بعض العقارات وذلك سدادًا لتمويل مستحق. تُعتبر هذه العقارات كموجودات محتفظ بها بغرض البيع ويتم إدراجها أولياً بالقيمة العادلة الحالية للعقارات ذات الصلة، ناقصاً أي تكاليف بيع (إذا كانت هامة). لا يتم تحميل أي استهلاك على هذه العقارات. يتم إثبات الإيرادات من تأجير العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

بعد الإثبات الأولي، يتم تحميل أي تخفيض للقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع على قائمة الدخل الموحدة. وأي إعادة تقييم لاحق في أرباح القيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع هذه الموجودات إلى الحد الذي لا يتجاوز فيه الانخفاض التراكمي يتم إثباتها في قائمة الدخل. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر من الاستبعاد في قائمة الدخل.

ل) الممتلكات والمعدات

يتم قياس الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد ناقصاً الاستهلاك / الإطفاء المتراكم وخسارة الانخفاض في القيمة المتراكمة. يتم المحاسبة عن التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع من خلال تغيير الفترة أو الطريقة، حسب الاقتضاء، وتُعامل على أنها تغييرات في التقديرات المحاسبية. يتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عند وجود احتمال بتدفق منافع اقتصادية مستقبلية من النفقات للمجموعة. يتم قيد نفقات الصيانة والإصلاح الجارية كمصروفات عندما يتم تكبدها.

أراضي التملك الحر لا تُستهلك. يتم استهلاك / اطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات كما يلي:

مباني	٣٣ إلى ٤٠ سنة
تحسينات على عقارات مستأجرة	١٠ - ٢٤ سنة أو على مدى مدة عقد الإيجار، أيهما أقل
أثاث ومعدات وسيارات	٤ إلى ١٠ سنوات
برامج الحاسب الآلي ومشروعات الأتمتة	٤ إلى ١٠ سنوات

يتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات وطرق الإهلاك والأعمار الإنتاجية وتعديلها حيثما كان ذلك مناسباً في تاريخ كل تقرير.

يتم تحديد الأرباح والخسائر من الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية. ويتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة.

وتتم مراجعة كافة الموجودات لتحديد ما إذا كان هنالك انخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم تخفيض أي قيمة دفترية على الفور إلى القيمة القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته المقدرة القابلة للاسترداد.

م) رأس المال

يتم تصنيف الأسهم العادية كحقوق ملكية. تظهر التكاليف الإضافية العائدة مباشرة إلى إصدار أسهم أو خيارات جديدة ضمن حقوق الملكية كخصم من المتحصلات، بعد خصم الضريبة (إن وجدت).

عندما يشتري البنك أدوات حقوق الملكية الخاصة به، على سبيل المثال نتيجة لإعادة شراء الأسهم أو خطة الدفع على أساس السهم، يتم خصم المقابل المدفوع، بما في ذلك أي تكاليف إضافية عائدة مباشرة (بعد خصم ضرائب الدخل)، من حقوق الملكية العائدة لمالكي البنك كأسهم خزينة حتى يتم إلغاء الأسهم أو إعادة إصدارها. عند إعادة إصدار هذه الأسهم العادية لاحقاً، يتم إدراج أي مقابل يتم الحصول عليه، بعد خصم أي تكاليف معاملات إضافية عائدة مباشرةً وتأثيرات ضريبة الدخل ذات الصلة، في حقوق الملكية العائدة لمالكي البنك.

يتم الإفصاح عن الأسهم المحتفظ بها من قبل البنك كأسهم خزينة وتخصم من حقوق الملكية المساهم بها.

٣- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (يتبع)

ن) أسهم الخزينة

تقيد أسهم الخزينة بالتكلفة ويتم عرضها كخصم من حقوق الملكية بعد تعديلها بتكاليف المعاملات وتوزيعات الأرباح والأرباح أو الخسائر من بيع هذه الأسهم. بعد الاستحواذ، يتم إدراج هذه الأسهم بقيمة تعادل المقابل المدفوع.

وقد قام البنك بالاستحواذ على هذه الأسهم بموافقة البنك المركزي السعودي، وبشكل رئيسي لتسديد التزاماته بموجب خطة الدفع على أساس الأسهم للموظفين.

س) الدفع على أساس السهم

يقدم البنك لموظفيه المؤهلين خطة الدفع على أساس الأسهم التي تتم تسويتها بحقوق الملكية وفقاً لما اعتمده البنك المركزي السعودي. ووفقاً للخطة، يتم منح الموظفين المؤهلين في البنك أسهماً يتم اقتطاعها من مدفوعات مكافآتهم السنوية.

يتم قياس تكلفة الخطة بالرجوع إلى القيمة العادلة في تاريخ منح الأسهم. يتم إثبات تكلفة الخطة على الفترة التي يتم فيها استيفاء شرط الخدمة وتنتهي في التاريخ الذي يصبح فيه الموظفون المعنيون مستحقين بالكامل للأسهم ("تاريخ المنح"). تعكس المصروفات التراكمية – التي يتم إثباتها للخطة في كل تاريخ تقرير حتى تاريخ الاستحقاق – المدى الذي انتهت إليه فترة الاستحقاق، وأفضل تقديرات البنك لعدد أدوات حقوق الملكية التي ستصبح مستحقة في نهاية المطاف. يمثل المصروف أو الرصيد المقيد على قائمة الدخل الموحدة للفترة الحركة في المصروف التراكمي المثبت كما في بداية ونهاية تلك الفترة.

ع) الودائع وسندات الدين الصادرة والمطلوبات الثانوية

عندما تصنف المجموعة التزاماً مالياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يتم عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام العائد إلى التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بها في الدخل الشامل الآخر الموحد كاحتياطي ائتمان الالتزام. عند الإثبات الأولي للالتزام المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام العائد إلى مخاطر الائتمان في الدخل الشامل الآخر سيؤدي إلى إنشاء أو توسيع عدم التطابق المحاسبي في الأرباح أو الخسائر. تم إجراء هذا التقييم باستخدام تحليل الانحدار لمقارنة:

أ) التغيرات المتوقعة في القيمة العادلة للالتزام المتعلق بالتغيرات في مخاطر الائتمان؛ مع
ب) التأثير على الأرباح أو الخسائر للتغيرات المتوقعة في القيمة العادلة للأدوات ذات الصلة.

ف) المخصصات

يتم إثبات المخصصات (بخلاف مخصصات الخسائر الائتمانية) عندما يمكن للمجموعة إجراء تقدير موثوق به لالتزام قانوني أو ضمني حالي نتيجة لأحداث سابقة ومن المرجح أن يتطلب تدفقات خارجية للموارد وتنطوي على منافع اقتصادية لتسوية الالتزام. تتلقى المجموعة مطالبات قانونية خلال السياق الاعتيادي للأعمال. تتخذ الإدارة أحكاماً في تحديد المخاطر التي قد توجد في مثل هذه المطالبات. كما تضع مخصصات مناسبة مقابل الخسائر المحتملة. يتم تسجيل المطالبات أو الإفصاح عنها، حسب الاقتضاء، في القوائم المالية الموحدة بناءً على أفضل تقدير للمبلغ المطلوب لتسوية المطالبة.

ص) المحاسبة عن عقود الإيجار

١. عندما تكون المجموعة مستأجِرة

موجودات حق الاستخدام/ التزامات عقود الإيجار
يجب على المجموعة عند الإثبات الأولي في بداية عقد الإيجار إجراء تقييم لتحديد ما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. ويعتبر العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان يتضمن حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة ما نظير مقابل. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تتدفق إلى المجموعة ويمكن للمجموعة توجيه استخدام هذه الموجودات.

٣ المعلومات عن السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

ص) المحاسبة عن عقود الإيجار (يتبع)

موجودات حق الاستخدام
تقوم المجموعة بإثبات موجودات حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد الإيجار (بمعنى تاريخ توفر الأصل محل العقد للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض في القيمة، ويتم تعديله لأي عملية إعادة قياس لالتزامات عقود الإيجار أو تعديلات عقود الإيجار. تشتمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على مبلغ التزامات عقود الإيجار المثبتة، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تم دفعها في أو قبل تاريخ البدء، مطروحا منها أي حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المثبتة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها ومدة عقد الإيجار، ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة عقد الإيجار. يتم تحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة لموجودات حق الاستخدام على نفس الأساس الخاص بالممتلكات والمعدات. وتتعرض موجودات حق الاستخدام إلى الانخفاض في القيمة.

التزامات عقود الإيجار
في تاريخ بداية عقد الإيجار، تقوم المجموعة بإثبات التزامات عقود الإيجار المُقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين إجراؤها على مدى مدة عقد الإيجار. تشتمل دفعات الإيجار على دفعات ثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في مضمونها) ناقصاً أي حوافز عقد إيجار مدينة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. وتشمل دفعات الإيجار أيضا سعر الممارسة لخيار الشراء الذي من المتوقع بقوة أن تمارسه المجموعة ودفعات الغرامات المتصلة بإنهاء العقد فيما إذا كانت شروط الإيجار تعطي المجموعة الحق في إنهاء عقد الإيجار. ويتم إثبات دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو سعر كمصروفات في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى سداد المدفوعات.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء الإيجار إذا كان معدل الربح الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. يتم بعد تاريخ بداية عقد الإيجار زيادة مبلغ التزامات عقود الإيجار لتُظهر مدى تراكم التكلفة التمويلية ويتم تخفيضها لدفعات الإيجار التي تمت. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات عقود الإيجار إذا كان هناك تعديلاً أو تغييراً في مدة عقد الإيجار أو تغييراً في دفعات الإيجار الثابتة في مضمونها أو تغييراً في التقييم لشراء الأصل محل العقد.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

تطبق المجموعة الإعفاء من إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل الخاصة بها (أي عقود الإيجار التي تبلغ مدة عقد الإيجار فيها ١٢ شهرا أو أقل من تاريخ البدء ولا تحتوي على خيار شراء). كما تطبق الإعفاء من إثبات موجودات عقود إيجار منخفضة القيمة على عقود إيجار المعدات المكتبية التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إثبات دفعات الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

٢. عندما تكون المجموعة مؤجّر

عندما يتم تحويل الموجودات بموجب عقد إيجار تمويلي، بما في ذلك الموجودات بموجب ترتيب الإيجار الإسلامي (إجارة)، يتم إثبات القيمة الحالية لدفعات الإيجار كذمم مدينة ويتم الإفصاح عنها ضمن بند "التمويل، صافي". يتم إثبات الفرق بين إجمالي الذمم المدينة والقيمة الحالية للذمم المدينة كإيرادات تمويلية غير محققة. يتم إثبات إيرادات الإيجار على مدى فترة عقد الإيجار باستخدام طريقة صافي الاستثمار والتي تظهر معدل عائد دوري ثابت.

ق) النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتضمن "النقد وما في حكمه" الأوراق النقدية والعملات المعدنية المتاحة، والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي باستثناء الودائع النظامية، والمستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ذات استحقاق أصلي البالغ ثلاثة أشهر أو أقل والتي تخضع لمخاطر ضئيلة للتغيرات في قيمتها العادلة. يتم قيد النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

٣ المعلومات عن السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

ر) منافع الموظفين

خطة المنافع المحددة غير الممولة

يتعين احتساب مكافأة نهاية الخدمة بموجب مطلوب من قانون العمل في المملكة العربية السعودية على أساس الفترة التي أمضاها الموظف في الخدمة.

يتم احتساب صافي التزامات المجموعة بالنسبة لخطة المنافع المحددة غير الممولة ("الالتزامات") بواسطة تقدير مبلغ المنافع المستقبلية التي حصل عليها الموظفون في مقابل خدمتهم في الفترات الحالية والسابقة؛ حيث يتم خصم تلك المنافع لتحديد قيمتها الحالية، وأي تكاليف خدمة سابقة غير مثبتة. معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على صكوك الشركات عالية الجودة في تاريخ التقرير والتي لها تواريخ استحقاق تقارب شروط التزامات المجموعة. يتم تحديد تكلفة تقديم المكافأة المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة لتحديد القيمة الحالية لالتزام المجموعة.

تشتمل التزامات المنافع المحددة على القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة كما تم تعديلها لأي تكلفة خدمة سابقة لم يتم إثباتها بعد وأي أرباح / خسائر إكتوارية غير مثبتة. يتم إدراج الالتزام ضمن "المطلوبات الأخرى" في قائمة المركز المالي الموحدة.

منافع قصيرة الأجل

يتم قياس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس عدم الخصم وتسجل كمصروفات عند تقديم الخدمة ذات الصلة.

يتم إثبات الالتزام للمبلغ المتوقع دفعه بموجب العلاوات النقدية قصيرة الأجل أو خطط مشاركة الأرباح إذا كان لدى المجموعة التزام حالي قانوني أو ضمني يلزمها بدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمة سابقة قدمها الموظف ويمكن تقدير الالتزام بشكل موثوق.

ش) الزكاة وضريبة الدخل

ضريبة الدخل

تمثل مصروف أو رصيد ضريبة الدخل للفترة الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية بناء على معدلات ضريبة الدخل المطبقة، والمعدلة بالتغيرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة التي تعود إلى الفروق المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

يتم احتساب مصروف ضريبة الدخل الحالية على أساس قوانين الضريبة التي تم سنها أو سنها بشكل جوهري في نهاية فترة التقرير في الدول التي يعمل فيها البنك والشركات التابعة له والشركات الزميلة والتي تحقق ربحاً خاضعاً للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المراكز المتخذة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالمواقف التي تخضع فيها اللائحة الضريبية المطبقة للتفسير. تضع مخصصات، حسب الاقتضاء، على أساس المبالغ المتوقع دفعها للسلطات الضريبية.

يتم تسجيل التعديلات الناتجة عن الربوط النهائية لضريبة الدخل في الفترة التي يتم فيها عمل هذه الربوط.

ضريبة الاستقطاع

تُخصم ضريبة الاستقطاع من الدفعات المقدمة للموردين غير المُقيمين مقابل الخدمات المقدمة والبضاعة المشتراة وفقاً لنظام الضريبة المطبق في المملكة العربية السعودية وتدفع شهرياً مباشرة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

ضريبة القيمة المضافة

تستحق ضريبة القيمة المضافة على المخرجات المتعلقة بالإيرادات المستحقة الدفع للسلطات الضريبية في حالة من الحالتين التاليتين، أيهما أسبق:

(أ) تحصيل الذمم المدينة من العملاء؛ أو
(ب) تقديم الخدمات للعملاء.

٣. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (يتبع)

ش) الزكاة وضريبة الدخل (يتبع)

ضريبة القيمة المضافة (يتبع)

يمكن استرداد ضريبة القيمة المضافة على المدخلات بشكل عام مقابل ضريبة القيمة المضافة على المخرجات عند استلام فاتورة ضريبة القيمة المضافة. وتسمح السلطات الضريبية بتسوية ضريبة القيمة المضافة على أساس الصافي. ويتم إثبات ضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالمبيعات / الخدمات والمشتريات في قائمة المركز المالي على أساس الإجمالي ويتم الإفصاح عنها بشكل منفصل كأصل والتزام. عند تكوين مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة، تُسجل خسارة الانخفاض في القيمة للمبلغ الإجمالي للمدين، بما في ذلك ضريبة القيمة المضافة.

يتم تحميل ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد على قائمة الدخل كمصروف.

ضريبة الدخل المؤجلة
يتم احتساب ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة المطلوبات على الفروق المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقرير المالي والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند مبلغ الضريبة المؤجلة المحتسب على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة التي تم سنها أو سيتم سنها في تاريخ التقرير. يتم إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل ويمكن استخدام الائتمانات. يتم تخفيض الموجودات الضريبية المؤجلة إلى الحد الذي لا يكون معه من المحتمل تحقيق المنافع الضريبية ذات الصلة.

لا يتم إثبات مطلوبات والموجودات الضريبية المؤجلة للفروق المؤقتة بين القيمة الدفترية والأسس الضريبية للاستثمارات في العمليات الأجنبية حيث تكون المجموعة قادرة على التحكم في توقيت رد الفروق المؤقتة ومن المحتمل ألا يتم رد الفروق في المستقبل المنظور.

يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة عند وجود حق قانوني ملزم بمقاصة الموجودات والمطلوبات الضريبية وحيث تتعلق أرصدة الضريبة المؤجلة بنفس السلطة الضريبية. يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات الضريبية عندما يكون للمنشأة حق قانوني يلزم بالمقاصة وتعتزم إما التسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية المطلوبات في آن واحد.

يتم إثبات الضريبة الحالية والمؤجلة في الربح أو الخسارة، باستثناء ما يتعلق منها بالبنود المثبتة في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. وفي هذه الحالة، يتم أيضاً إثبات الضريبة.

الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يحمل مخصص الزكاة على قائمة الدخل الموحدة. لا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

ت) الموجودات المحتفظ بها بصفة ائتمانية

لا تعامل الموجودات المحتفظ بها كعهدة أو بصفة ائتمانية كموجودات للمجموعة، وعليه، لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة.

لم يتم تضمين القوائم المالية للصناديق الاستثمارية لإدارة الاستثمار في هذه القوائم المالية الموحدة للمجموعة. يتم الإفصاح عن المعاملات مع الصناديق ضمن معاملات الأطراف ذات العلاقة. يتم إدراج حصة المجموعة في هذه الصناديق، إن وجدت، ضمن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

ث) حسابات الاستثمار القائمة على مشاركة الأرباح

يقدم البنك حسابات مقيدة وغير مقيدة بناءً على مبدأ متوافق تمامًا مع الشريعة الإسلامية.

في المضاربة، يُدير البنك (المُضارب) أموال حسابات الاستثمار إلى جانب حصته في الاستثمار في وعاء استثماري مشترك غير مقيد. يتم استخدام الأموال من هذا الوعاء الاستثماري المشترك غير المقيد لتقديم تمويل للعملاء وفقاً لنموذج إسلامي وللاستثمار في فرص استثمارية أخرى متوافقة مع الشريعة الإسلامية. تتوفر هذه المعلومات لجميع العملاء عبر موقع البنك الإلكتروني وفروعه ومركز الاتصال.

٣. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (يتبع)

ث) حسابات الاستثمار القائمة على مشاركة الأرباح (يتبع)

بموجب ترتيب الوكالة، يقبل البنك الأموال من المستثمرين كوكيل ويستثمرها في الموجودات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. يحق للوكيل الحصول على أتعاب ثابتة كمبلغ مقطوع أو نسبة مئوية من الأموال المقدمة. يتم إبلاغ المستثمرين مسبقاً بتوزيعات الأرباح المتوقعة، بينما يحتفظ البنك بصفته وكيلاً على أي عائد ناتج يتجاوز الربح المتوقع. يجب على الوكيل تحمل الخسارة في حال تعثره عن السداد أو الإهمال او انتهاك أي من شروط وأحكام اتفاقية الوكالة، وإلا فإن الخسارة يتكبدها المستثمر أو الموكل.

يحتفظ البنك بالاحتياطيات اللازمة على النحو المطلوب من قبل البنك المركزي السعودي.

يتم توزيع أي أرباح مستحقة من الاستثمار بين كلا الطرفين على أساس متفق عليه مسبقاً بينما يتكبد المستثمر (رب المال) الخسارة (إن وجدت). لا يتم تحميل المصروفات التشغيلية التي يتكبدها البنك على حساب الاستثمار. في حالة الخسارة الناتجة عن المعاملات في استثمار ممول بشكل مشترك، يتم أولاً خصم هذه الخسارة من الأرباح غير الموزعة، إن وجدت. يتم خصم أي زيادة في هذه الخسارة من احتياطي مخاطر الاستثمار.

يتم خصم ما تبقى من هذه الخسارة من إجمالي رصيد الأموال المتاحة في الوعاء في ذلك التاريخ، وذلك وفق النسبة المتعلقة بكل من مساهمة البنك ومساهمة حاملي حسابات الاستثمار في الأموال.

يتم خصم احتياطي مخاطر الاستثمار من حصة العميل بعد توزيع حصة المضارب من الأرباح وفقاً للسياسة المعتمدة من أجل تغطية الخسائر المستقبلية لحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار غير المقيّدة. سيعاد احتياطي مخاطر الاستثمار إلى أصحاب حسابات الاستثمار وفقاً لشروط وأحكام عقد المضاربة.

يمثل احتياطي معادلة الربح المبلغ الذي يخصصه البنك بما يزيد عن الربح الذي سيتم توزيعه لأصحاب حسابات حقوق الملكية غير المقيّدة، وذلك قبل توزيع حصة المضارب من الدخل بهدف الحفاظ على مستوى معيّن من العائد. سيعاد احتياطي معادلة الربح إلى حقوق الملكية وحاملي حسابات الاستثمار غير المقيّدة. يتم دمج حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة مع أموال البنك للاستثمار، ولا يتم منح أي أولوية لأي طرف لأغراض الاستثمارات وتوزيع الأرباح. يتم تحميل المصروفات الإدارية على مصروفات البنك فقط.

خ) المنتجات البنكية (غير المحملة بفوائد) المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

يقدم البنك لعملائه منتجات بنكية (غير محملة بفوائد) متوافقة مع الشريعة الإسلامية، والمعتمدة من هيئته الشرعية، وذلك على النحو التالي:

إن **المرابحة** هي اتفاقية يبيع البنك بموجبها سلعة أو أصل للعميل قد اشتراه البنك واستحوذ عليه بناءً على وعد تلقاه من العميل بالشراء. يتكون سعر البيع من التكلفة زائداً هامش ربح متفق عليه.

إن **الإجارة** هي اتفاقية يعمل بموجبها البنك، بصفته مؤجراً، على شراء أو إنشاء أصل مؤجر وفقاً لطلب العميل (المستأجر)، وذلك بناءً على وعد من العميل باستئجار الأصل بإيجار متفق عليه ولمدة معينة يمكن أن تنتهي بتحويل ملكية الأصل المستأجر إلى المستأجر.

إن **المشاركة** هي اتفاقية بين البنك والعميل للمساهمة في مشروع استثماري أو تملك عقار محدد ينتج عنه استحواذ العميل على الملكية بأكملها. يتم توزيع الأرباح أو الخسائر وفقاً لشروط الاتفاقية.

إن **التورق** هو شكل من أشكال معاملات المرابحة حيث يشتري البنك سلعة ويبيعها للعميل. يبيع العميل السلعة ذات الصلة فوراً، ويستخدم المتحصلات من أجل متطلبات التمويل.

إن **وعد صرف العملات الأجنبية** هو اتفاقية يوافق بموجبها العميل على إبرام صفقة أو سلسلة من الصفقات مقابل دفع رسوم. يقوم أحد الأطراف (الواعد) بتقديم التزام كتعهد من طرف واحد إلى الطرف الثاني (الموعود).

إن **الاستصناع** هو اتفاقية بين البنك والعميل حيث يبيع البنك بموجبها أصلاً مطوراً للعميل وفقًا للمواصفات المتفق عليها وبسعر متفق عليه.

إن **الصكوك** هي أدوات إسلامية تمثل حصة ملكية تناسبية فردية في أصل والحق المقابل في مصادر الإيرادات الناتجة عن الأصل.

يتم المحاسبة عن جميع المنتجات (غير المحملة بفوائد) المتوافقة مع الشريعة الإسلامية باستخدام المعايير الدولية للتقرير المالي ووفقاً للسياسات المحاسبية الموضحة في هذه القوائم المالية الموحدة.

٤- النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

	٢٠٢٥م **بآلاف الريالات السعودية**	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية معدلة (إيضاح ٤٣)
النقد في الصندوق	**٥٤١,٤٢٢**	٦٨٨,٩١٤
إيداع وكالة لدى البنك المركزي السعودي	**٤٩٤,٩٤٨**	-
الأرصدة الأخرى	**٥١٨,١٥٣**	٤٦٥,٤٢١
النقد وما في حكمه (إيضاح ٢٩)	**١,٥٥٤,٥٢٣**	١,١٥٤,٣٣٥
الوديعة النظامية لدى البنك المركزي السعودي	**٥,٥٠٤,٦٨٦**	٥,٤٢٩,٤٥٥
الإجمالي	**٧,٠٥٩,٢٠٩**	٦,٥٨٣,٧٩٠

وفقاً للمادة (٧) من نظام مراقبة البنوك واللوائح الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، والودائع لأجل وودائع الالتزامات الأخرى والتي يتم احتسابها على أساس المتوسطات الشهرية في نهاية كل فترة تقرير (راجع الإيضاح ٣٥). إن الوديعة النظامية لدى البنك المركزي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك، وبالتالي لا تعتبر جزءاً من النقد وما في حكمه.

٥- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

	٢٠٢٥م **بآلاف الريالات السعودية**	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
حسابات جارية	**٩٨٦,١٣٦**	٤٠٤,٧٩٤
ودائع سوق النقد	**٥,٠٤٨,٧٨٩**	٦,٣٠٠,٥٦٠
	٦,٠٣٤,٩٢٥	٦,٧٠٥,٣٥٤
يخصم: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ب أدناه)	**(٩,١٥٤)**	(٨,٢٣٧)
الإجمالي	**٦,٠٢٥,٧٧١**	٦,٦٩٧,١١٧

تمثل ودائع سوق المال الأموال المودعة على أساس التوافق مع الشريعة الإسلامية (غير محملة بفوائد) على النحو التالي.

	٢٠٢٥م **بآلاف الريالات السعودية**	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
ودائع سوق النقد - مرابحة السلع	**٤,٠٢٦,٨٥١**	٣,٥٣٤,١٩١
ودائع سوق النقد - وكالة	**١,٠٢١,٩٣٨**	٢,٧٦٦,٣٦٩
	٥,٠٤٨,٧٨٩	٦,٣٠٠,٥٦٠

٥- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي (يتبع)

أ) يوضح الجدول التالي التغيرات في مجمل القيمة الدفترية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى للمساعدة في توضيح أهميتها للتغيرات في مخصص الخسارة لنفس المحفظة.

٢٠٢٥م

	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية (المرحلة ٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية (المرحلة ٣)	الإجمالي
	(بآلاف الريالات السعودية)			
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٥م	**٦,٥٢٩,٥١٩**	**١٧٥,٨٣٥**	**-**	**٦,٧٠٥,٣٥٤**
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	**٣,١٣١**	**(٣,١٣١)**	**-**	**-**
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية	**(٨٤٦)**	**٨٤٦**	**-**	**-**
الموجودات المالية الجديدة الناشئة	**٥١٧,٥٩٠**	**-**	**-**	**٥١٧,٥٩٠**
الموجودات المالية التي تم التوقف عن إثباتها خلال الفترة بخلاف الشطب	**(٢,٥٩٥,٦٦٢)**	**-**	**-**	**(٢,٥٩٥,٦٦٢)**
الحركات الأخرى	**١,٤٠٧,٠٧١**	**٥٧٢**	**-**	**١,٤٠٧,٦٤٣**
القيمة الدفترية الإجمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	**٥,٨٦٠,٨٠٣**	**١٧٤,١٢٢**	**-**	**٦,٠٣٤,٩٢٥**

٢٠٢٤م

	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية (المرحلة ٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية (المرحلة ٣)	الإجمالي
	(بآلاف الريالات السعودية)			
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٤م	٥,٥٦٥,٣٦٦	١٣٤,٠٣٤	-	٥,٦٩٩,٤٠٠
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية	(٥٢١)	٥٢١	-	-
الموجودات المالية الجديدة الناشئة	٣,٤٣٤,٤٣٠	١٨٦	-	٣,٤٣٤,٦١٦
الموجودات المالية التي تم التوقف عن إثباتها خلال الفترة بخلاف الشطب	(٣٥٠)	-	-	(٣٥٠)
التغيرات في الربح المستحق	(٥,٣١٣)	١,١٨١	-	(٤,١٣٢)
الحركات الأخرى	(٢,٤٦٤,٠٩٣)	٣٩,٩١٣	-	(٢,٤٢٤,١٨٠)
القيمة الدفترية الإجمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٦,٥٢٩,٥١٩	١٧٥,٨٣٥	-	٦,٧٠٥,٣٥٤

تعكس الحركات الأخرى التغيرات في التعرضات للعملاء الذين ظلوا في نفس المرحلة خلال السنة.

٥- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي (يتبع)

ب) فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الانخفاض في القيمة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

٢٠٢٥م

	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية (المرحلة ٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية (المرحلة ٣)	الإجمالي
	(بآلاف الريالات السعودية)			
مخصص الانخفاض في القيمة كما في ١ يناير ٢٠٢٥م	٢,٠٥٣	٦,١٨٤	-	٨,٢٣٧
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	٤	(٤)	-	-
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية	(١)	١	-	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	١,٤٨٨	١٩	-	١,٥٠٧
الموجودات المالية الجديدة الناشئة	١٥٨	-	-	١٥٨
الموجودات المالية التي تم التوقف عن إثباتها	(٧٤٨)	-	-	(٧٤٨)
مخصص الانخفاض في القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	٢,٩٥٤	٦,٢٠٠	-	٩,١٥٤

٢٠٢٤م

	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية (المرحلة ٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية (المرحلة ٣)	الإجمالي
	(بآلاف الريالات السعودية)			
مخصص الانخفاض في القيمة كما في ١ يناير ٢٠٢٤م	٢,٩٠٧	٤,٧١٩	-	٧,٦٢٦
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية	(٢)	٢	-	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	(١,٨٦٧)	١,٤٦٣	-	(٤٠٤)
الموجودات المالية الجديدة الناشئة	١,٠١٦	-	-	١,٠١٦
الموجودات المالية التي تم التوقف عن إثباتها	(١)	-	-	(١)
مخصص الانخفاض في القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٢,٠٥٣	٦,١٨٤	-	٨,٢٣٧

يتم إدارة جودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام وكالات التصنيف الائتماني الخارجية ذات السمعة الجيدة. راجع إيضاح ٣٢-٢ لجودة الائتمان للتعرضات القائمة حسب فئة التصنيف.

٦- الاستثمارات، صافي

أ) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م و ٢٠٢٤م، تم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

	٢٠٢٥م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية معدلة (إيضاح ٤٣)
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	**٢,٧٣٤,٩١٥**	٢,٢٥٤,٦١٨
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**١٤,٠٠٠,٦٦٣**	١٣,٠٦٧,٨٧١
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	**٢٢,٢٤١,٥٢٨**	٢١,٠٩٣,٩٧٢
مخصص الانخفاض في القيمة	**(٩,٢٢٦)**	(١٠,١٠٥)
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، صافي	**٢٢,٢٣٢,٣٠٢**	٢١,٠٨٣,٨٦٧
الإجمالي	**٣٨,٩٦٧,٨٨٠**	٣٦,٤٠٦,٣٥٦

٦- الاستثمارات، صافي (يتبع)

ب) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م و ٢٠٢٤م، فيما يلي تفاصيل الاستثمارات حسب النوع:

	٢٠٢٥م بآلاف الريالات السعودية		
	المحلية	الدولية	الإجمالي
١) بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
الصناديق الاستثمارية	٣١٤,٥٨٩	١,٧٩١,٣٤٤	٢,١٠٥,٩٣٣
أسهم - متداولة	٣٨,٣٠٠	-	٣٨,٣٠٠
أسهم - غير متداولة	٥٤٢,٤٣٤	٢٦,٥٢٨	٥٦٨,٩٦٢
أدوات الدين القابلة للتحويل	-	٢١,٧٢٠	٢١,٧٢٠
	٨٩٥,٣٢٣	١,٨٣٩,٥٩٢	٢,٧٣٤,٩١٥
٢) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
أسهم - غير متداولة	٢٧٨,٩٧٩	١,٨٨٠	٢٨٠,٨٥٩
الصكوك بمعدّل ثابت - حقوق الملكية	٢,٢٨٧,١٥٦	٢١٢,٦٣٦	٢,٤٩٩,٧٩٢
الصكوك بمعدّل متغير - حقوق الملكية	٧٠٧,٦٤٩	-	٧٠٧,٦٤٩
الصكوك بمعدّل ثابت	٩,٩٤٥,٦٢٩	-	٩,٩٤٥,٦٢٩
الصكوك بمعدّل متغير	٥٧٠,٧١٤	-	٥٧٠,٧١٤
	١٣,٧٩٠,١٢٧	٢١٤,٥١٦	١٤,٠٠٤,٦٤٣
مخصص الانخفاض في القيمة	(٣,٩٨٠)	-	(٣,٩٨٠)
	١٣,٧٨٦,١٤٧	٢١٤,٥١٦	١٤,٠٠٠,٦٦٣
٣) بالتكلفة المطفأة			
الصكوك بمعدّل ثابت	١٨,٤٣٧,٧١٤	٣٨٢,٧٠٧	١٨,٨٢٠,٤٢١
الصكوك بمعدّل متغير	٣,٤٢١,١٠٧	-	٣,٤٢١,١٠٧
	٢١,٨٥٨,٨٢١	٣٨٢,٧٠٧	٢٢,٢٤١,٥٢٨
مخصص الانخفاض في القيمة	(٨,٨٥٤)	(٣٧٢)	(٩,٢٢٦)
	٢١,٨٤٩,٩٦٧	٣٨٢,٣٣٥	٢٢,٢٣٢,٣٠٢
الإجمالي	٣٦,٥٣١,٤٣٧	٢,٤٣٦,٤٤٣	٣٨,٩٦٧,٨٨٠

٦- الاستثمارات، صافي (يتبع)

ب) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م و ٢٠٢٤م، فيما يلي تفاصيل الاستثمارات حسب النوع (يتبع):

	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية		
	المحلية	**الدولية**	**الإجمالي**
١) بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			معدلة (إيضاح ٤٣)
الصناديق الاستثمارية	١٦٦,٨٤٥	١,٥٨١,٣٠٢	١,٧٤٨,١٤٧
أسهم - متداولة	١٧,٢٦٤	-	١٧,٢٦٤
أسهم - غير متداولة	٤٦٠,٠٠٠	٢٢,٥٨٩	٤٨٢,٥٨٩
أدوات الدين القابلة للتحويل	-	٦,٦١٨	٦,٦١٨
	٦٤٤,١٠٩	١,٦١٠,٥٠٩	٢,٢٥٤,٦١٨
٢) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
أسهم - غير متداولة	٢٨٢,٤٧٨	١,٤٢٩	٢٨٣,٩٠٧
الصكوك بمعدّل ثابت - حقوق الملكية	٢,٠٩٣,٢٠٦	٢٠٦,١٧٢	٢,٢٩٩,٣٧٨
الصكوك بمعدّل متغير - حقوق الملكية	٧٠٠,٠٠٠	-	٧٠٠,٠٠٠
الصكوك بمعدّل ثابت	٩,٤٩٦,٠٦٧	-	٩,٤٩٦,٠٦٧
الصكوك بمعدّل متغير	٢٩٠,٣٦٦	-	٢٩٠,٣٦٦
	١٢,٨٦٢,١١٧	٢٠٧,٦٠١	١٣,٠٦٩,٧١٨
مخصص الانخفاض في القيمة	(١,٨٤٧)	-	(١,٨٤٧)
	١٢,٨٦٠,٢٧٠	٢٠٧,٦٠١	١٣,٠٦٧,٨٧١
٣) بالتكلفة المطفأة			
الصكوك بمعدّل ثابت	١٦,١٨٧,٧٢٨	٣٨٢,٧٠٧	١٦,٥٧٠,٤٣٥
الصكوك بمعدّل متغير	٣,٤١٢,١١٦	-	٣,٤١٢,١١٦
سندات وكالة بمعدل متغير	١,١١١,٤٢١	-	١,١١١,٤٢١
	٢٠,٧١١,٢٦٥	٣٨٢,٧٠٧	٢١,٠٩٣,٩٧٢
مخصص الانخفاض في القيمة	(٩,٧٣٣)	(٣٧٢)	(١٠,١٠٥)
	٢٠,٧٠١,٥٣٢	٣٨٢,٣٣٥	٢١,٠٨٣,٨٦٧
الإجمالي	٣٤,٢٠٥,٩١١	٢,٢٠٠,٤٤٥	٣٦,٤٠٦,٣٥٦

ج) فيما يلي مكونات الاستثمارات بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة، إن وجدت، سواء كانت مدرجة أو غير مدرجة:

	٢٠٢٥م			٢٠٢٤م		
	متداولة بآلاف الريالات السعودية	**غير متداولة بآلاف الريالات السعودية**	**الإجمالي بآلاف الريالات السعودية**	متداولة بآلاف الريالات السعودية	غير متداولة بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية معدلة
استثمارات صكوك – دين - بمعدّل ثابت	٢٦,٨١٤,٤٨١	١,٩٤٤,٣٦٨	٢٨,٧٥٨,٨٤٩	٢٣,٩٥٧,٠١٢	٢,١٠٢,٦٦١	٢٦,٠٥٩,٦٧٣
استثمارات صكوك – دين - بمعدّل متغير	٢,١١٧,٤٦٧	١,٨٦٨,٣٤٩	٣,٩٨٥,٨١٦	٢,١١٧,٨٣٩	١,٥٨٠,٣٨٨	٣,٦٩٨,٢٢٧
سندات وكالة بمعدل متغير	-	-	-	١,١١٠,٥٥٣	-	١,١١٠,٥٥٣
استثمارات صكوك حقوق الملكية بمعدّل ثابت	٨٥٦,٠٨٦	١,٦٤٣,٧٠٦	٢,٤٩٩,٧٩٢	٨٣٦,١٢٤	١,٤٦٣,٢٥٤	٢,٢٩٩,٣٧٨
استثمارات صكوك حقوق الملكية بمعدّل متغير	-	٧٠٧,٦٤٩	٧٠٧,٦٤٩	-	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠
أسهم	٣٨,٣٠٠	٨٤٩,٨٢١	٨٨٨,١٢١	١٧,٢٦٤	٧٦٦,٤٩٦	٧٨٣,٧٦٠
الصناديق الاستثمارية	٣١٤,٥٨٩	١,٧٩١,٣٤٤	٢,١٠٥,٩٣٣	١٦٦,٨٤٥	١,٥٨١,٣٠٢	١,٧٤٨,١٤٧
أدوات الدين القابلة للتحويل	-	٢١,٧٢٠	٢١,٧٢٠	-	٦,٦١٨	٦,٦١٨
إجمالي الاستثمارات	٣٠,١٤٠,٩٢٣	٨,٨٢٦,٩٥٧	٣٨,٩٦٧,٨٨٠	٢٨,٢٠٥,٦٣٧	٨,٢٠٠,٧١٩	٣٦,٤٠٦,٣٥٦

٦- الاستثمارات، صافي (يتبع)

د) فيما يلي تحليل الأرباح والخسائر غير المحققة والقيم العادلة للاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة:

	٢٠٢٥م				٢٠٢٤م			
	القيمة الدفترية بآلاف الريالات السعودية	**مجمل الأرباح غير المحققة بآلاف الريالات السعودية**	مجمل الخسائر غير المحققة **بآلاف الريالات السعودية**	**القيمة العادلة بآلاف الريالات السعودية**	القيمة الدفترية بآلاف الريالات السعودية	مجمل الأرباح غير المحققة بآلاف الريالات السعودية	مجمل الخسائر غير المحققة بآلاف الريالات السعودية	القيمة العادلة بآلاف الريالات السعودية
صكوك الاستثمارات	٢٢,٢٣٢,٣٠٢	٨٩,٣١٩	(٧١٥,٣٠٢)	٢١,٦٠٦,٣١٩	١٩,٩٧٣,٣١٤	١٩,٦٠٨	(٩٧٠,٦٧٦)	١٩,٠٢٢,٢٤٦
سندات وكالة بمعدل متغير	-	-	-	-	١,١١٠,٥٥٣	-	(١,٢١١)	١,١٠٩,٣٤٢
الإجمالي	٢٢,٢٣٢,٣٠٢	٨٩,٣١٩	(٧١٥,٣٠٢)	٢١,٦٠٦,٣١٩	٢١,٠٨٣,٨٦٧	١٩,٦٠٨	(٩٧١,٨٨٧)	٢٠,١٣١,٥٨٨

ه) فيما يلي تحليل استثمارات المجموعة حسب طبيعة الطرف المقابل:

	٢٠٢٥م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية معدلة
الحكومية وشبه الحكومية	**٣٠,٢٩٩,٨٤٢**	٢٨,٣٨٦,٢٥٦
شركات	**٤,٨٥٦,٦٠٣**	٤,٢٥٩,٧١٥
البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**٣,٨١١,٤٣٥**	٣,٧٦٠,٣٨٥
الإجمالي	**٣٨,٩٦٧,٨٨٠**	٣٦,٤٠٦,٣٥٦

إن بعض استثمارات الصكوك (المفصح عنها في إيضاح ٦ (ج)) مدرجة في أسواق مختلفة ولكن غير متداولة بشكل نشط.

تم تصنيف الصناديق الاستثمارية الواقعة في المملكة العربية السعودية (المفصح عنها في إيضاح ٦ (ب)) مع الاستثمارات الأساسية خارج المملكة العربية السعودية ضمن فئة "دولية".

تشمل استثمارات الصكوك والوكالة بمعدل متغير ٥,٧٩ مليار ريال سعودي (٢٠٢٤م: ١٠,٨٣ مليار ريال سعودي) والتي تم رهنها بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع بنوك أخرى. تبلغ القيمة السوقية لهذا الاستثمارات ٥,٦٤ مليار ريال سعودي (٢٠٢٤م: ٩,٨٩ مليار ريال سعودي).

و) يوضح الجدول التالي التغييرات في مجمل القيمة الدفترية ومخصص الخسارة لأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة:

	مخصص الخسارة الائتمانية				**إجمالي القيمة الدفترية**			
استثمارات بالتكلفة المطفأة	**المرحلة ١ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)**	**المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)**	**المرحلة ٣ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)**	**الإجمالي**	**المرحلة ١ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)**	**المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)**	**المرحلة ٣ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)**	**الإجمالي**
					بآلاف الريالات السعودية			
في ١ يناير ٢٠٢٥م	**١٠,١٠٥**	**-**	**-**	**١٠,١٠٥**	**٢١,٠٩٣,٩٧٢**	**-**	**-**	**٢١,٠٩٣,٩٧٢**
الجديدة الناشئة أو المشتراة	**٥٣٥**	**-**	**-**	**٥٣٥**	**٣١٩,٧٨٠**	**-**	**-**	**٣١٩,٧٨٠**
الملغي إثباته خلال السنة	**(١,٢٢٤)**	**-**	**-**	**(١,٢٢٤)**	**(٣,٠٣٦,٠٦٥)**	**-**	**-**	**(٣,٠٣٦,٠٦٥)**
الحركات الأخرى	**(١٩٠)**	**-**	**-**	**(١٩٠)**	**٣,٨٦٣,٨٤١**	**-**	**-**	**٣,٨٦٣,٨٤١**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	**٩,٢٢٦**	**-**	**-**	**٩,٢٢٦**	**٢٢,٢٤١,٥٢٨**	**-**	**-**	**٢٢,٢٤١,٥٢٨**

تعكس الحركات الأخرى التغيرات في التعرضات للأدوات التي ظلت في نفس المرحلة خلال السنة.

٦- الاستثمارات، صافي (يتبع)

و) يوضح الجدول التالي التغييرات في مجمل القيمة الدفترية ومخصص الخسارة لأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة (يتبع):

	مخصص الخسارة الانتمانية				إجمالي القيمة الدفترية			
استثمارات بالتكلفة المطفأة	المرحلة ١ (الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	المرحلة ٢ (الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الانتمانية)	المرحلة ٣ (الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الانتمانية)	الإجمالي	المرحلة ١ (الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢ (الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الانتمانية)	المرحلة ٣ (الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الانتمانية)	الإجمالي
					بآلاف الريالات السعودية			
في ١ يناير ٢٠٢٤م	١٠,٠٧٠	-	-	١٠,٠٧٠	٢٠,٥٢٩,٧٤٩	-	-	٢٠,٥٢٩,٧٤٩
الجديدة الناشئة أو المشتراة	٢,١٠٦	-	-	٢,١٠٦	٦,١٤٦,٦٤٨	-	-	٦,١٤٦,٦٤٨
الملغي إثباته خلال السنة	(٢,٦٥٥)	-	-	(٢,٦٥٥)	(٥,٤٧٧,٧٤٩)	-	-	(٥,٤٧٧,٧٤٩)
الحركات الأخرى	٥٨٤	-	-	٥٨٤	(١٠٤,٦٧٦)	-	-	(١٠٤,٦٧٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	١٠,١٠٥	-	-	١٠,١٠٥	٢١,٠٩٣,٩٧٢	-	-	٢١,٠٩٣,٩٧٢

ز) يوضح الجدول التالي التغييرات في مجمل القيمة الدفترية ومخصص الخسارة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

	مخصص الخسارة الانتمانية				إجمالي القيمة الدفترية			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - دين	المرحلة ١ (الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	المرحلة ٢ (الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الانتمانية)	المرحلة ٣ (الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الانتمانية)	الإجمالي	المرحلة ١ (الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	المرحلة ٢ (الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الانتمانية)	المرحلة ٣ (الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الانتمانية)	الإجمالي
					بآلاف الريالات السعودية			
في ١ يناير ٢٠٢٥م	١,٨٤٧	-	-	١,٨٤٧	٩,٧٨٦,٤٣٣	-	-	٩,٧٨٦,٤٣٣
الجديدة الناشئة أو المشتراة	-	-	-	-	-	-	-	-
الملغي إثباته خلال السنة	(٢١)	-	-	(٢١)	(١٩٨,١٤٣)	-	-	(١٩٨,١٤٣)
الحركات الأخرى	٢,١٥٤	-	-	٢,١٥٤	٩٢٨,٠٥٣	-	-	٩٢٨,٠٥٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	٣,٩٨٠	-	-	٣,٩٨٠	١٠,٥١٦,٣٤٣	-	-	١٠,٥١٦,٣٤٣

	مخصص الخسارة الانتمانية				إجمالي القيمة الدفترية			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - دين	المرحلة ١ (الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	المرحلة ٢ (الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الانتمانية)	المرحلة ٣ (الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الانتمانية)	الإجمالي	المرحلة ١ (الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	المرحلة ٢ (الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الانتمانية)	المرحلة ٣ (الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الانتمانية)	الإجمالي
					بآلاف الريالات السعودية			
في ١ يناير ٢٠٢٤م	١,٦٢٤	-	-	١,٦٢٤	٩,٧٩٥,٩٧٢	-	-	٩,٧٩٥,٩٧٢
الجديدة الناشئة أو المشتراة	١٠٧	-	-	١٠٧	٣٠٥,٤٨٤	-	-	٣٠٥,٤٨٤
الملغي إثباته خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-	-
الحركات الأخرى	١١٦	-	-	١١٦	(٣١٥,٠٢٣)	-	-	(٣١٥,٠٢٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	١,٨٤٧	-	-	١,٨٤٧	٩,٧٨٦,٤٣٣	-	-	٩,٧٨٦,٤٣٣

تعكس الحركات الأخرى التغيرات في التعرضات للأدوات التي ظلت في نفس المرحلة خلال السنة.

٧- التمويل، صافي

يشمل بند **"المستهلكون"** التمويل المقدم إلى الأفراد لتلبية احتياجاتهم الشخصية، بينما يشمل بند "الأخرى" بشكل أساسي التمويل المقدم للموظفين.

يشمل بند **"التجاري"** التمويل المقدم إلى الشركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم والمؤسسات الفردية، بينما يشمل بند "الأخرى" التمويل المقدم إلى الأفراد.

أ) يتكون صافي التمويل مما يلي:

٢٠٢٥م	العاملة	غير العاملة	إجمالي التمويل	مخصص الانخفاض في القيمة	التمويل، صافي
			بآلاف الريالات السعودية		
التمويل التجاري	٧٢,٤٣٦,٢٣٩	٩٣٠,٩٧٩	٧٣,٣٦٧,٢١٨	(١,٨٥٨,٦٨٩)	٧١,٥٠٨,٥٢٩
- شركات	٥٠,٦٢٢,٤٣١	٦٩٥,٣٧٧	٥١,٣١٧,٨٠٨	(١,٣٦٤,٩٩٩)	٤٩,٩٥٢,٨٠٩
- المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة ومتوسطة الحجم	٧,٤٥٠,٧٧٨	١٦١,٨٦٢	٧,٦١٢,٦٤٠	(٣٣٦,٣٤٣)	٧,٢٧٦,٢٩٧
- أخرى	١٤,٣٦٣,٠٣٠	٧٣,٧٤٠	١٤,٤٣٦,٧٧٠	(١٥٧,٣٤٧)	١٤,٢٧٩,٤٢٣
التمويل الاستهلاكي	٣٩,٤٢٨,٧١٢	٢٣٣,٦٨٠	٣٩,٦٦٢,٣٩٢	(٣٠٨,٧٥٢)	٣٩,٣٥٣,٦٤٠
- التمويل الشخصي	١١,٧٧٦,٨٢٤	٤٦,٥٨٨	١١,٨٢٣,٤١٢	(١١٥,٨٠٤)	١١,٧٠٧,٦٠٨
- التمويل العقاري	٢٣,٤٤٣,١١٢	١٣٤,٢٣٣	٢٣,٥٧٧,٣٤٥	(١٠٣,٦٨٠)	٢٣,٤٧٣,٦٦٥
- التمويل التأجيري	٣,٠٧٣,١٥٣	٣,٣٤٤	٣,٠٧٦,٤٩٧	(١٨,٤٦٨)	٣,٠٥٨,٠٢٩
- بطاقات الائتمان	٨٣٧,٦٥٣	٤٢,٢٤٤	٨٧٩,٨٩٧	(٦٦,٩٦١)	٨١٢,٩٣٦
- أخرى	٢٩٧,٩٧٠	٧,٢٧١	٣٠٥,٢٤١	(٣,٨٣٩)	٣٠١,٤٠٢
الإجمالي	١١١,٨٦٤,٩٥١	١,١٦٤,٦٥٩	١١٣,٠٢٩,٦١٠	(٢,١٦٧,٤٤١)	١١٠,٨٦٢,١٦٩

٢٠٢٤م	العاملة	غير العاملة	إجمالي التمويل	مخصص الانخفاض في القيمة	التمويل، صافي
			بآلاف الريالات السعودية		
التمويل التجاري	٦٢,٩٥٢,١٥٧	٩١٠,٨٨٥	٦٣,٨٦٣,٠٤٢	(٢,٢١٣,١٠٥)	٦١,٦٤٩,٩٣٧
- شركات	٤٤,٧٤٥,٤٦٩	٥٩٧,٣١٩	٤٥,٣٤٢,٧٨٨	(١,٣٧٢,٩٠٧)	٤٣,٩٦٩,٨٨١
- المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة ومتوسطة الحجم	٥,٩٥٠,٣٤٦	٢٤٧,٨٦٨	٦,١٩٨,٢١٤	(٧٥٢,٥٩٣)	٥,٤٤٥,٦٢١
- أخرى	١٢,٢٥٦,٣٤٢	٦٥,٦٩٨	١٢,٣٢٢,٠٤٠	(٨٧,٦٠٥)	١٢,٢٣٤,٤٣٥
التمويل الاستهلاكي	٣٥,٢٨٧,٢٦٩	٢٩١,١٩٢	٣٥,٥٧٨,٤٦١	(٣١٥,٩٠٢)	٣٥,٢٦٢,٥٥٩
- التمويل الشخصي	١٠,٩٢٩,٣٠٢	٦٠,١٣٤	١٠,٩٨٩,٤٣٦	(١١٣,٢٧٧)	١٠,٨٧٦,١٥٩
- التمويل العقاري	٢١,٦٨٠,٨٠٨	١٧٠,١٩٢	٢١,٨٥١,٠٠٠	(١١٥,٥٧٠)	٢١,٧٣٥,٤٣٠
- التمويل التأجيري	١,٦٠٠,٧٦٤	١,٢٥٦	١,٦٠٢,٠٢٠	(١٠,٥٨٤)	١,٥٩١,٤٣٦
- بطاقات الائتمان	٧٨٧,٢١٢	٥٠,٧٢٤	٨٣٧,٩٣٦	(٧١,٨٩٦)	٧٦٦,٠٤٠
- أخرى	٢٨٩,١٨٣	٨,٨٨٦	٢٩٨,٠٦٩	(٤,٥٧٥)	٢٩٣,٤٩٤
الإجمالي	٩٨,٢٣٩,٤٢٦	١,٢٠٢,٠٧٧	٩٩,٤٤١,٥٠٣	(٢,٥٢٩,٠٠٧)	٩٦,٩١٢,٤٩٦

تم تفصيل الأرقام المقارنة لتتوافق مع عرض السنة الحالية. تم فصل التمويل التجاري، الذي كان يُعرض سابقاً كفئة واحدة، إلى فئات تشمل الشركات، والمؤسسات متناهية الصغر، المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وغيرها من حالات التعرض. وبالمثل، تم تفصيل تمويل المستهلك، الذي كان يُعرض سابقاً كفئة واحدة، إلى التمويل الشخصي التمويل العقاري والتمويل التأجيري. بالإضافة إلى ذلك، تم دمج تمويل المستهلك مع بطاقات الائتمان وغيرها.

٧. التمويل، صافي (يتبع)

ب) يمثل صافي التمويل المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية فيما يتعلق باتفاقيات المرابحة والإجارة والإستصناع والمشاركة والتورق. يتألف ما ورد أعلاه من الأرصدة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية على النحو التالي:

٢٠٢٥م	تورق	مرابحة	إجارة	القرض الحسن / أخرى	إجمالي التمويل	مخصص الانخفاض في القيمة	التمويل، صافي
			بآلاف الريالات السعودية				
التمويل التجاري	٥٩,١٦٣,٤٧٦	١٠,٠٢٧,٧١٢	١,٨٣٤,١٢١	٢,٣٤١,٩٠٩	٧٣,٣٦٧,٢١٨	(١,٨٥٨,٦٨٩)	٧١,٥٠٨,٥٢٩
- شركات	٤٠,٣٦٨,١٨٣	٨,١٧٦,٤٤١	١,٥٩٤,٤٣٠	١,١٧٨,٧٥٤	٥١,٣١٧,٨٠٨	(١,٣٦٤,٩٩٩)	٤٩,٩٥٢,٨٠٩
- المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة ومتوسطة الحجم	٧,٢٢٠,٠٨١	-	١١,٤٩٢	٣٨١,٠٦٧	٧,٦١٢,٦٤٠	(٣٣٦,٣٤٣)	٧,٢٧٦,٢٩٧
- أخرى	١١,٥٧٥,٢١٢	١,٨٥١,٢٧١	٢٢٨,١٩٩	٧٨٢,٠٨٨	١٤,٤٣٦,٧٧٠	(١٥٧,٣٤٧)	١٤,٢٧٩,٤٢٣
التمويل الاستهلاكي	٢,٢٦٤,٤٢٩	٣٠,٨٣٥,٨٦٦	٦,٢٣٤,٤٥١	٣٢٧,٦٤٦	٣٩,٦٦٢,٣٩٢	(٣٠٨,٧٥٢)	٣٩,٣٥٣,٦٤٠
- التمويل الشخصي	٣,٥٧٢	١١,٧٨٥,٣٤٨	-	٣٤,٤٩٢	١١,٨٢٣,٤١٢	(١١٥,٨٠٤)	١١,٧٠٧,٦٠٨
- التمويل العقاري	١,٣٧١,٣١٢	١٩,٠٥٠,٢٥٦	٣,١٥٥,٧٧٧	-	٢٣,٥٧٧,٣٤٥	(١٠٣,٦٨٠)	٢٣,٤٧٣,٦٦٥
- التمويل التأجيري	-	-	٣,٠٧٦,٤٩٧	-	٣,٠٧٦,٤٩٧	(١٨,٤٦٨)	٣,٠٥٨,٠٢٩
- بطاقات الائتمان	٨٧٩,٨٩٧	-	-	-	٨٧٩,٨٩٧	(٦٦,٩٦١)	٨١٢,٩٣٦
- أخرى	٩,٦٤٨	٢٦٢	٢,١٧٧	٢٩٣,١٥٤	٣٠٥,٢٤١	(٣,٨٣٩)	٣٠١,٤٠٢
الإجمالي	٦١,٤٢٧,٩٠٥	٤٠,٨٦٣,٥٧٨	٨,٠٦٨,٥٧٢	٢,٦٦٩,٥٥٥	١١٣,٠٢٩,٦١٠	(٢,١٦٧,٤٤١)	١١٠,٨٦٢,١٦٩

٢٠٢٤م	تورق	مرابحة	إجارة	القرض الحسن / أخرى	إجمالي التمويل	مخصص الانخفاض في القيمة	التمويل، صافي
			بآلاف الريالات السعودية				
التمويل التجاري	٥١,٦٠٢,٤٩٣	٨,٠٣٣,٥٥٠	١,٨٨٢,٢٩٣	٢,٣٤٤,٧٠٦	٦٣,٨٦٣,٠٤٢	(٢,٢١٣,١٠٥)	٦١,٦٤٩,٩٣٧
- شركات	٣٦,٣٥٥,١٨٢	٥,٩٢٣,٦١٩	١,٨٨٢,٢٩٣	١,١٨١,٦٩٤	٤٥,٣٤٢,٧٨٨	(١,٣٧٢,٩٠٧)	٤٣,٩٦٩,٨٨١
- المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة ومتوسطة الحجم	٥,٣٠٤,٦٨٦	١٣٦,٦٧٥	-	٧٥٦,٨٥٣	٦,١٩٨,٢١٤	(٧٥٢,٥٩٣)	٥,٤٤٥,٦٢١
- أخرى	٩,٩٤٢,٦٢٥	١,٩٧٣,٢٥٦	-	٤٠٦,١٥٩	١٢,٣٢٢,٠٤٠	(٨٧,٦٠٥)	١٢,٢٣٤,٤٣٥
التمويل الاستهلاكي	١,٤٥٢,١٤٨	٢٨,٥٢٢,٣٧٩	٥,٢٩٠,٢٨٨	٣١٣,٦٤٦	٣٥,٥٧٨,٤٦١	(٣١٥,٩٠٢)	٣٥,٢٦٢,٥٥٩
- التمويل الشخصي	٣,٠٢١	١٠,٩٧٠,٤٩٧	-	١٥,٩١٩	١٠,٩٨٩,٤٣٧	(١١٣,٢٧٧)	١٠,٨٧٦,١٦٠
- التمويل العقاري	٦١١,١٧٧	١٧,٥٥١,٥٥٥	٣,٦٨٨,٢٦٨	-	٢١,٨٥١,٠٠٠	(١١٥,٥٧٠)	٢١,٧٣٥,٤٣٠
- التمويل التأجيري	-	-	١,٦٠٢,٠٢٠	-	١,٦٠٢,٠٢٠	(١٠,٥٨٤)	١,٥٩١,٤٣٦
- بطاقات الائتمان	٨٣٧,٩٣٦	-	-	-	٨٣٧,٩٣٦	(٧١,٨٩٦)	٧٦٦,٠٤٠
- أخرى	١٤	٣٢٧	-	٢٩٧,٧٢٧	٢٩٨,٠٦٨	(٤,٥٧٥)	٢٩٣,٤٩٣
الإجمالي	٥٣,٠٥٤,٦٤١	٣٦,٥٥٥,٩٢٩	٧,١٧٢,٥٨١	٢,٦٥٨,٣٥٢	٩٩,٤٤١,٥٠٣	(٢,٥٢٩,٠٠٧)	٩٦,٩١٢,٤٩٦

٧. التمويل، صافي (يتبع)

ج) فيما يلي تحليل للتغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإجمالي القيم الدفترية إجمالاً وحسب كل فئة من فئات الأدوات المالية:

	مخصص الخسارة الائتمانية					إجمالي القيمة الدفترية		
إجمالي التمويل	المرحلة ١ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة ٣ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي	المرحلة ١ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على ١٢ شهراً)	المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة ٣ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
				بآلاف الريالات السعودية				
في ١ يناير ٢٠٢٥م	٣١٧,٣٨٢	٢٨٢,٠١٢	١,٩٢٩,٦١٣	٢,٥٢٩,٠٠٧	٩٣,٤٣٧,٧٨٥	٢,٥٧١,٨٢٤	٣,٤٣١,٨٩٤	٩٩,٤٤١,٥٠٣
التحويلات:								
- إلى ١٢ شهراً	٥,٦٨٦	(٣,٧٤٦)	(١,٩٤٠)	-	٥٦٠,٦٩٥	(٥٥٦,٧٠٦)	(٣,٩٨٩)	-
- على مدى العمر	(١٠,٥٠٠)	٢٩,٦٣٢	(١٩,١٣٢)	-	(١,٩٤١,٥٣٠)	٢,٢٤٧,٥١٣	(٣٠٥,٩٨٣)	-
- عند حدوث انخفاض في القيمة الائتمانية	(٣٦,١٨٨)	(٤٧,٣١١)	٨٣,٤٩٩	-	(٢١٧,٠٨٥)	(٢٨٥,٣٥٥)	٥٠٢,٤٤٠	-
الجديدة الناشئة أو المشتراة	١٢٤,٨٣٣	-	-	١٢٤,٨٣٣	٢٥,١٨٢,٠٥٢	-	-	٢٥,١٨٢,٠٥٢
الملغي إثباته خلال السنة	(٣٢,٠٦٠)	(٨,٣٢٥)	(٤٤٧,٥٣٥)	(٤٨٧,٩٢٠)	(٩,٥٨٠,٦٤٥)	(٢٠٠,٦٦٧)	(١,٠٩١,٨٧٠)	(١٠,٨٧٣,١٨٢)
الحركات الأخرى	(٣١,٦٩٠)	(١١,٥٨٥)	٩٤٠,١٥٣	٨٩٦,٨٧٨	(٤٣٩,٢٤٢)	(٥٠١,٥٧٥)	٩٢٠,٤٨٥	(٢٠,٣٣٢)
التغيرات في الربح المستحق	-	-	-	-	١٩٤,٩٢٦	-	-	١٩٤,٩٢٦
الشطب	-	-	(٨٩٥,٣٥٧)	(٨٩٥,٣٥٧)	-	-	(٨٩٥,٣٥٧)	(٨٩٥,٣٥٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	٣٣٧,٤٦٣	٢٤٠,٦٧٧	١,٥٨٩,٣٠١	٢,١٦٧,٤٤١	١٠٧,١٩٦,٩٥٦	٣,٢٧٥,٠٣٤	٢,٥٥٧,٦٢٠	١١٣,٠٢٩,٦١٠

	مخصص الخسارة الائتمانية					إجمالي القيمة الدفترية		
إجمالي التمويل	المرحلة ١ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة ٣ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي	المرحلة ١ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على ١٢ شهراً)	المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة ٣ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
				بآلاف الريالات السعودية				
في ١ يناير ٢٠٢٤م	٢٥٦,٠٧٨	٢٥٠,٩٠٧	٢,٢٨٥,٥٤٧	٢,٧٩٢,٥٣٢	٧٦,٣٣٧,٣٢٧	٣,٣٣٢,٦٥٥	٣,٩٠٣,٤٥١	٨٣,٥٧٣,٤٣٣
التحويلات:								
- إلى ١٢ شهراً	٥٦,٢٩١	(٤١,٧٦٤)	(١٤,٥٢٧)	-	٨٨٩,٩٢٥	(٧٩٦,٥٠٧)	(٩٣,٤١٨)	-
- على مدى العمر	(٢,١١٩)	٨,٤٤٦	(٦,٣٢٧)	-	(٧٧٩,٣٢٤)	٨٣٤,٨٦١	(٥٥,٥٣٧)	-
- عند حدوث انخفاض في القيمة الائتمانية	(٣٧٢)	(٣٣,٣١٧)	٣٣,٦٨٩	-	(٤٦,٦٦١)	(٦٧٣,٥٨٠)	٧٢٠,٢٤١	-
الجديدة الناشئة أو المشتراة	٩٣,٨٣٧	٢,٠١٢	٧,٩٨٢	١٠٣,٨٣١	٢٢,٩٠٠,٢٤٧	١٨٧,٣٢٠	١٦,٥٠٦	٢٣,١٠٤,٠٧٣
الملغي إثباته خلال السنة	(٢٨,٧٧٠)	(٤,٠٦٩)	(٧٥,١٦٧)	(١٠٨,٠٠٦)	(٨,٤١٢,٣٣٩)	(١٦٧,٢١١)	(٣٨٨,٤٧٥)	(٨,٩٦٨,٠٢٥)
الحركات الأخرى	(٥٧,٥٦٣)	٩٩,٧٩٧	٢٨٣,٩٢١	٣٢٦,١٥٥	٢,٣١٣,٩٤١	(١٤٥,٧١٤)	(٨٥,٣٦٩)	٢,٠٨٢,٨٥٨
التغيرات في الربح المستحق	-	-	-	-	٢٣٤,٦٦٩	-	-	٢٣٤,٦٦٩
الشطب	-	-	(٥٨٥,٥٠٥)	(٥٨٥,٥٠٥)	-	-	(٥٨٥,٥٠٥)	(٥٨٥,٥٠٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١٧,٣٨٢	٢٨٢,٠١٢	١,٩٢٩,٦١٣	٢,٥٢٩,٠٠٧	٩٣,٤٣٧,٧٨٥	٢,٥٧١,٨٢٤	٣,٤٣١,٨٩٤	٩٩,٤٤١,٥٠٣

تعكس الحركات الأخرى التغيرات في التعرضات للعملاء الذين ظلوا في نفس المرحلة خلال الفترة.

٧. التمويل، صافي (يتبع)

ج) فيما يلي تحليل للتغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإجمالي القيم الدفترية إجمالاً وحسب كل فئة من فئات الأدوات المالية: (يتبع)

	مخصص الخسارة الائتمانية				إجمالي القيمة الدفترية			
التمويل التجاري	المرحلة ١ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة ٣ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي	المرحلة ١ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة ٣ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
					بآلاف الريالات السعودية			
في ١ يناير ٢٠٢٥م	١٧٧,٣٤٩	٢٧٩,٢٧٤	١,٧٥٦,٤٨٢	٢,٢١٣,١٠٥	٥٨,٣٩٩,١٧٠	٢,٣٢٣,١٧٠	٣,١٤٠,٧٠٢	٦٣,٨٦٣,٠٤٢
التحويلات:								
- إلى ١٢ شهراً	٢,٧٥٢	(٢,٧٥٢)	-	-	٤٧٢,٣٧٢	(٤٧٢,٣٧٢)	-	-
- على مدى العمر	(٦,٤٧١)	٢٤,٢٦٣	(١٧,٧٩٢)	-	(١,٥٣٧,٧٢١)	١,٨٤٠,٥٤٨	(٣٠٢,٨٢٧)	-
- عند حدوث انخفاض في القيمة الائتمانية	(١٤,٤٣٣)	(٤٦,٩٨٩)	٦١,٤٢٢	-	(١٠٢,٢٥٥)	(٢٦٧,٩٩٨)	٣٧٠,٢٥٣	-
الجديدة الناشئة أو المشتراة	٣٥,٧٨٧	-	-	٣٥,٧٨٧	١١,٦٢٤,١٣٨	-	-	١١,٦٢٤,١٣٨
الملغي إثباته خلال السنة	(٩,٤٦٠)	(٧,٤٥٥)	(٤٣٤,٨٠٧)	(٤٥١,٧٢٢)	(٤,٥٣٤,٧٩٤)	(١١٢,٩٩٧)	(١,٠٥٠,٨٢٦)	(٥,٦٩٨,٦١٧)
الحركات الأخرى	٤٥١	(١١,٩٤٠)	٩٢٣,٨٧٧	٩١٢,٣٨٨	٣,٨٠٣,٣٦٠	(٤٧١,٤٥٤)	٩٣٣,٤٥٢	٤,٢٦٥,٣٥٨
التغيرات في الربح المستحق	-	-	-	-	١٦٤,١٦٦	-	-	١٦٤,١٦٦
الشطب	-	-	(٨٥٠,٨٦٩)	(٨٥٠,٨٦٩)	-	-	(٨٥٠,٨٦٩)	(٨٥٠,٨٦٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	١٨٥,٩٧٥	٢٣٤,٤٠١	١,٤٣٨,٣١٣	١,٨٥٨,٦٨٩	٦٨,٢٨٨,٤٣٦	٢,٨٣٨,٨٩٧	٢,٢٣٩,٨٨٥	٧٣,٣٦٧,٢١٨

	مخصص الخسارة الائتمانية				إجمالي القيمة الدفترية			
التمويل التجاري	المرحلة ١ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة ٣ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي	المرحلة ١ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة ٣ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
					بآلاف الريالات السعودية			
في ١ يناير ٢٠٢٤م	١٧٠,٩٣٣	٢٤٨,٤٢٣	٢,٠٨١,٧٠١	٢,٥٠١,٠٥٧	٤٦,٣٢٢,٠٢٨	٣,١٠٩,٨٧١	٣,٥٣٨,٧٤٦	٥٢,٩٧٠,٦٤٥
التحويلات:								
- إلى ١٢ شهراً	٤٣,٨٦٩	(٤٠,٩٩٨)	(٢,٨٧١)	-	٨٠٥,٠١٤	(٧٣٨,٨٤٧)	(٦٦,١٦٧)	-
- على مدى العمر	(١,٦٩٦)	٦,٣٠٧	(٤,٦١١)	-	(٦٦٩,٩٠٤)	٧٢١,٣٤٥	(٥١,٤٤١)	-
- عند حدوث انخفاض في القيمة الائتمانية	(٤٧)	(٣٢,٩٧٠)	٣٣,٠١٧	-	(١٣,٧١٥)	(٦٥٩,٠١٤)	٦٧٢,٧٢٩	-
الجديدة الناشئة أو المشتراة	٣٦,٩٣٦	٨٦٥	٢,٩٧٥	٤٠,٧٧٦	١١,٣٩٤,٢٢٩	٩٥,١٥١	٥,٤٤١	١١,٤٩٤,٨٢١
الملغي إثباته خلال السنة	(١٣,٤٩٠)	(٣,٣٦٩)	(٥٠,٤٥٦)	(٦٧,٣١٥)	(٤,٠٦١,٩٦٩)	(٨٦,٧٨٠)	(٣٢٦,٩٠٦)	(٤,٤٧٥,٦٥٥)
الحركات الأخرى	(٥٩,١٥٦)	١٠١,٠١٦	٢٥٣,٥٤٠	٢٩٥,٤٠٠	٤,٣٩٥,٨٠٠	(١١٨,٥٥٦)	(٧٤,٨٨٧)	٤,٢٠٢,٣٥٧
التغيرات في الربح المستحق	-	-	-	-	٢٢٧,٦٨٧		-	٢٢٧,٦٨٧
الشطب	-	-	(٥٥٦,٨١٣)	(٥٥٦,٨١٣)			(٥٥٦,٨١٣)	(٥٥٦,٨١٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	١٧٧,٣٤٩	٢٧٩,٢٧٤	١,٧٥٦,٤٨٢	٢,٢١٣,١٠٥	٥٨,٣٩٩,١٧٠	٢,٣٢٣,١٧٠	٣,١٤٠,٧٠٢	٦٣,٨٦٣,٠٤٢

٧. التمويل، صافي (يتبع)

ج) فيما يلي تحليل للتغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإجمالي القيم الدفترية إجمالاً وحسب كل فئة من فئات الأدوات المالية: (يتبع)

	مخصص الخسارة الائتمانية					إجمالي القيمة الدفترية			
تمويل المستهلكين	المرحلة ١ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة ٣ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي	المرحلة ١ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة ٣ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
					بآلاف الريالات السعودية			
في ١ يناير ٢٠٢٥م	١٤٠,٠٣٣	٢,٧٣٨	١٧٣,١٣١	٣١٥,٩٠٢	٣٥,٠٣٨,٦١٥	٢٤٨,٦٥٤	٢٩١,١٩٢	٣٥,٥٧٨,٤٦١
التحويلات:								
- إلى ١٢ شهراً	٢,٩٣٤	(٩٩٤)	(١,٩٤٠)	-	٨٨,٣٢٣	(٨٤,٣٣٤)	(٣,٩٨٩)	-
- على مدى العمر	(٤,٠٢٩)	٥,٣٦٩	(١,٣٤٠)	-	(٤٠٣,٨٠٩)	٤٠٦,٩٦٥	(٣,١٥٦)	-
- عند حدوث انخفاض في القيمة الائتمانية	(٢١,٧٥٥)	(٣٢٢)	٢٢,٠٧٧	-	(١١٤,٨٣٠)	(١٧,٣٥٧)	١٣٢,١٨٧	-
الجديدة الناشئة أو المشتراة	٨٩,٠٤٦	-	-	٨٩,٠٤٦	١٣,٥٥٧,٩١٤	-	-	١٣,٥٥٧,٩١٤
الملغي إثباته خلال السنة	(٢٢,٦٠٠)	(٨٧٠)	(١٢,٧٢٨)	(٣٦,١٩٨)	(٥,٠٤٥,٨٥١)	(٨٧,٦٧٠)	(٤١,٠٤٤)	(٥,١٧٤,٥٦٥)
الحركات الأخرى	(٣٢,١٤١)	٣٥٥	١٦,٢٧٦	(١٥,٥١٠)	٤,٢٤٢,٦٠٢	(٣٠,١٢١)	(١٢,٩٦٧)	(٤,٢٨٥,٦٩٠)
التغيرات في الربح المستحق	-	-	-	-	٣٠,٧٦٠	-	-	٣٠,٧٦٠
الشطب	-	-	(٤٤,٤٨٨)	(٤٤,٤٨٨)	-	-	(٤٤,٤٨٨)	(٤٤,٤٨٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	١٥١,٤٨٨	٦,٢٧٦	١٥٠,٩٨٨	٣٠٨,٧٥٢	٣٨,٩٠٨,٥٢٠	٤٣٦,١٣٧	٣١٧,٧٣٥	٣٩,٦٦٢,٣٩٢

	مخصص الخسارة الائتمانية					إجمالي القيمة الدفترية			
تمويل المستهلكين	المرحلة ١ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة ٣ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي	المرحلة ١ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)	المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية)	المرحلة ٣ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية)	الإجمالي
					بآلاف الريالات السعودية			
في ١ يناير ٢٠٢٤م	٨٥,١٤٥	٢,٤٨٤	٢٠٣,٨٤٦	٢٩١,٤٧٥	٣٠,٠١٥,٢٩٩	٢٢٢,٧٨٤	٣٦٤,٧٠٥	٣٠,٦٠٢,٧٨٨
التحويلات:								
- إلى ١٢ شهراً	١٢,٤٢٢	(٧٦٦)	(١١,٦٥٦)	-	٨٤,٩١١	(٥٧,٦٦٠)	(٢٧,٢٥١)	-
- على مدى العمر	(٤٢٣)	٢,١٣٩	(١,٧١٦)	-	(١٠٩,٤٢٠)	١١٣,٥١٦	(٤,٠٩٦)	-
- عند حدوث انخفاض في القيمة الائتمانية	(٣٢٥)	(٣٤٧)	٦٧٢	-	(٣٢,٩٤٦)	(١٤,٥٦٦)	٤٧,٥١٢	-
الجديدة الناشئة أو المشتراة	٥٦,٩٠١	١,١٤٧	٥,٠٠٧	٦٣,٠٥٥	١١,٥٠٦,٠١٨	٩٢,١٦٩	١١,٠٦٥	١١,٦٠٩,٢٥٢
الملغي إثباته خلال السنة	(١٥,٢٨٠)	(٧٠٠)	(٢٤,٧١١)	(٤٠,٦٩١)	(٤,٣٥٠,٣٧٠)	(٨٠,٤٣١)	(٦١,٥٦٩)	(٤,٤٩٢,٣٧٠)
الحركات الأخرى	١,٥٩٣	(١,٢١٩)	٣٠,٣٨١	٣٠,٧٥٥	(٢,٠٨١,٨٥٩)	(٢٧,١٥٨)	(١٠,٤٨٢)	(٢,١١٩,٤٩٩)
التغيرات في الربح المستحق	-	-	-	-	٦,٩٨٢	-	-	٦,٩٨٢
الشطب	-	-	(٢٨,٦٩٢)	(٢٨,٦٩٢)	-	-	(٢٨,٦٩٢)	(٢٨,٦٩٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	١٤٠,٠٣٣	٢,٧٣٨	١٧٣,١٣١	٣١٥,٩٠٢	٣٥,٠٣٨,٦١٥	٢٤٨,٦٥٤	٢٩١,١٩٢	٣٥,٥٧٨,٤٦١

٧. التمويل، صافي (يتبع)

د) فيما يلي بيان بالحركة في مخصص الانخفاض في القيمة:

٢٠٢٥م	**القطاع التجاري**	**المستهلكين**	**الإجمالي**
		بآلاف الريالات السعودية	
الرصيد الافتتاحي لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٥م	**٢,٢١٣,١٠٥**	**٣١٥,٩٠٢**	**٢,٥٢٩,٠٠٧**
مخصص الانخفاض في القيمة للسنة	**٥٧٥,٩٠٢**	**٩٥,٨٨١**	**٦٧١,٧٨٣**
الديون المعدومة المشطوبة خلال السنة	**(٨٥٠,٨٦٩)**	**(٤٤,٤٨٨)**	**(٨٩٥,٣٥٧)**
عكس/استرداد مبالغ تم تكوين مخصص لها سابقاً	**(٧٩,٤٤٩)**	**(٥٨,٥٤٣)**	**(١٣٧,٩٩٢)**
الرصيد في نهاية السنة	**١,٨٥٨,٦٨٩**	**٣٠٨,٧٥٢**	**٢,١٦٧,٤٤١**

٢٠٢٤م	القطاع التجاري	المستهلكين	الإجمالي
		بآلاف الريالات السعودية	
الرصيد الافتتاحي لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٤م	٢,٥٠١,٠٥٧	٢٩١,٤٧٥	٢,٧٩٢,٥٣٢
مخصص الانخفاض في القيمة للسنة	٣٩٤,٨٤٨	١٣١,٥٣٣	٥٢٦,٣٨١
الديون المعدومة المشطوبة خلال السنة	(٥٥٦,٨١٣)	(٢٨,٦٩٢)	(٥٨٥,٥٠٥)
عكس/استرداد مبالغ تم تكوين مخصص لها سابقاً	(١٢٥,٩٨٧)	(٧٨,٤١٤)	(٢٠٤,٤٠١)
الرصيد في نهاية السنة	٢,٢١٣,١٠٥	٣١٥,٩٠٢	٢,٥٢٩,٠٠٧

إن المبلغ التعاقدي القائم على الموجودات المالية التي تم شطبها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م والتي لا تزال خاضعة للإنفاذ هو ٦٨٦,٠٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤م: ٥٧٢,٩٧ مليون ريال سعودي).

ه) فيما يلي صافي مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى للسنة في قائمة الدخل الموحدة:

	٢٠٢٥م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل للسنة	**٦٧١,٧٨٣**	٥٢٦,٣٨١
عكس/استرداد مبالغ تم تكوين مخصص لها سابقاً	**(١٣٧,٩٩٢)**	(٢٠٤,٤٠١)
الاستردادات من الديون المشطوبة سابقاً	**(١٥٤,٣٢٤)**	(٢٦,٨٣٠)
صافي مخصص الانخفاض في القيمة المتعلق بالمستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**٩١٧**	٦١١
صافي مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالاستثمارات	**١,٢٥٤**	٢٥٨
صافي (رد) / مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالتمويل غير الممول والالتزامات المتعلقة بالائتمان	**(٢٧,٨٩٤)**	٢١,٤٤١
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	**٣٥٣,٧٤٤**	٣١٧,٤٦٠

٧. التمويل، صافي (يتبع)

و) فيما يلي تركيز مخاطر القطاع الاقتصادي للتمويل ومخصص الانخفاض في القيمة:

٢٠٢٥م	العاملة بآلاف الريالات السعودية	غير العاملة بآلاف الريالات السعودية	مخصص الانخفاض في القيمة بآلاف الريالات السعودية	التمويل، صافي بآلاف الريالات السعودية
الحكومية وشبه الحكومية	٧,٨٢٠,٩٩٠	-	(٢٩,٧٤١)	٧,٧٩١,٢٤٩
البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥,٠٠٤,٥٧٨	-	(٨,٠٩٩)	٤,٩٩٦,٤٧٩
التصنيع	٢,٩٢٨,٧١٣	١٤,٥٠٢	(١٦٠,٢٥٧)	٢,٧٨٢,٩٥٨
التعدين والمحاجر	١,٠٧٧,٤١٩	-	(٨٢)	١,٠٧٧,٣٣٧
خدمات الكهرباء والمياه والغاز والخدمات الصحية	١٤٠,١٩١	-	(٤٨٧)	١٣٩,٧٠٤
بناء وإنشاءات	٣,٥٣٦,٣٧١	٥٦٠,٠٥٠	(٥١٦,٢٥٩)	٣,٥٨٠,١٦٢
القطاع التجاري	٢٦,٠٩٧,٢٨٤	٢١٩,٢٤٠	(٦٠٢,١٨٠)	٢٥,٧١٤,٣٤٤
النقل والاتصالات	٧٠٨,٠٤٧	-	(٢,٤٩٦)	٧٠٥,٥٥١
خدمات	٤,٨٦٤,٢٢٥	٦٤,٤٢٠	(٣٠٤,٧٨٠)	٤,٦٢٣,٨٦٥
تمويل المستهلكين والبطاقات الائتمانية	٣٩,١٣١,٠٠٤	٢٢٦,٤٠٩	(٣٠٤,٩١٣)	٣٩,٠٥٢,٥٠٠
تداول الأسهم	٢,٤٩٤,١٢٢	-	-	٢,٤٩٤,١٢٢
أخرى	١٨,٠٦٢,٠٠٧	٨٠,٠٣٨	(٢٣٨,١٤٧)	١٧,٩٠٣,٨٩٨
الإجمالي	١١١,٨٦٤,٩٥١	١,١٦٤,٦٥٩	(٢,١٦٧,٤٤١)	١١٠,٨٦٢,١٦٩

٢٠٢٤م	العاملة بآلاف الريالات السعودية	غير العاملة بآلاف الريالات السعودية	مخصص الانخفاض في القيمة بآلاف الريالات السعودية	التمويل، صافي بآلاف الريالات السعودية
الحكومية وشبه الحكومية	٧,٦٤١,٨٢٩	-	(٩,٤٣٥)	٧,٦٣٢,٣٩٤
البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٥٨٥,٧٥٣	-	(٥,٨٥٠)	٣,٥٧٩,٩٠٣
الزراعة وصيد الأسماك	٢٥٥,٥٢١	-	(١٧٦)	٢٥٥,٣٤٥
التصنيع	٢,٩٩١,٤٥٦	٥٤,١٨٩	(٥٦٧,٧٦٩)	٢,٤٧٧,٨٧٦
التعدين والمحاجر	١,١٣٤,٢٢٠	-	(١٠٧)	١,١٣٤,١١٣
خدمات الكهرباء والمياه والغاز والخدمات الصحية	٤٢,٨٣٨	٢,٩٢٠	(٥٩٢)	٤٥,١٦٦
بناء وإنشاءات	٢,٦٧٣,٧٤٥	٤٨٨,١٢٥	(٤٤٩,١٠٦)	٢,٧١٢,٧٦٤
القطاع التجاري	٢١,١٨٢,٥٢٢	٢١٤,٩٢٦	(٥٢٣,٩٤٧)	٢٠,٨٧٣,٥٠١
النقل والاتصالات	٥٤٤,٣٦٦	-	(٤٦٦)	٥٤٣,٩٠٠
خدمات	٣,٧٠٦,٨٧٢	٧٩,٩٠٨	(٣٠٤,٣٢٠)	٣,٤٨٢,٤٦٠
تمويل المستهلكين والبطاقات الائتمانية	٣٤,٩٩٨,٤١٥	٢٨٢,٣٠٥	(٣١١,٣٢٧)	٣٤,٩٦٩,٣٩٣
تداول الأسهم	٢,١٨٩,١٧٥	-	-	٢,١٨٩,١٧٥
أخرى	١٧,٢٩٢,٧١٤	٧٩,٧٠٤	(٣٥٥,٩١٢)	١٧,٠١٦,٥٠٦
الإجمالي	٩٨,٢٣٩,٤٢٦	١,٢٠٢,٠٧٧	(٢,٥٢٩,٠٠٧)	٩٦,٩١٢,٤٩٦

٧. التمويل، صافي (يتبع)

ز) عقارات أخرى، صافي

	٢٠٢٥م **بآلاف الريالات السعودية**	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
الرصيد في بداية السنة	**١٣٩,٩٧٠**	٥٤٢,٠٠٤
الإضافات خلال السنة	**٧,٤٥٧**	٩٩١
الاستبعادات خلال السنة	**(٢١,١٧٤)**	(٤٠٣,٠٢٥)
مجمل الرصيد في نهاية السنة	**١٢٦,٢٥٣**	١٣٩,٩٧٠
مخصص خسائر إعادة التقييم غير المحققة (إيضاح (١) أدناه)	**(٢٥٣)**	(٢٥٣)
صافي الرصيد في نهاية السنة	**١٢٦,٠٠٠**	١٣٩,٧١٧

(١) يمثل هذا البند مخصص الانخفاض في القيمة المسجل فيما يتعلق بالخسائر غير المحققة من بعض العقارات التي استحوذ عليها البنك في السنوات السابقة للوفاء بمطالبات ضد عملاء التمويل. تم احتساب المبلغ بناءً على إعادة التقييم التي أجراها مُقَيّمي عقارات مستقلين.

٨- الموجودات الأخرى

	٢٠٢٥م **بآلاف الريالات السعودية**	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية معدلة (إيضاح ٤٣)
الدفعات المقدمة والمدفوعات مقدماً والذمم المدينة الأخرى	**٤٣٠,٥٦٢**	٢٢٤,٥٩٥
التأمينات النقدية مقابل الأدوات المالية	**٧٥,٧٦٠**	٢,٠٢٨
ضريبة القيمة المضافة والذمم المدينة المتعلقة بالضريبة	**٤٥,٨٤٥**	٧٧,١٩٩
أخرى	**٣٧٤,٨٥٧**	٣٤١,٨٧٤
الإجمالي	**٩٢٧,٠٢٤**	٦٤٥,٦٩٦

٩- الاستثمار في شركة زميلة

يمثل الاستثمار في شركة زميلة استثمار المجموعة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني. تمتلك المجموعة فعلياً ٣٣,٠٨٪ (٢٠٢٤: ٣٣,٠٨٪) من أسهم شركة الجزيرة تكافل تعاوني.

تمثل الحصة في إجمالي الدخل الشامل في شركة زميلة حصة المجموعة في إجمالي الدخل الشامل لشركة الجزيرة تكافل تعاوني، واستندت إلى آخر معلومات مالية متاحة لشركة الجزيرة تكافل تعاوني للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م. كما في ٢٠٢٥م، تم إدراج شركة الجزيرة تكافل تعاوني في السوق المالية السعودية (تداول) وبلغت القيمة السوقية للاستثمار في شركة الجزيرة تكافل تعاوني ٢٤٣,٨٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤م: ٣٥٩,٣٤ مليون ريال سعودي) على أساس سعر السوق في السوق المالية السعودية (تداول).

٩- الاستثمار في شركة زميلة (يتبع)

يلخص الجدول التالي آخر معلومات مالية متاحة لشركة الجزيرة تكافل تعاوني بناءً على آخر قوائم مالية متاحة:

	٢٠٢٥م **بآلاف الريالات السعودية**	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
إجمالي الموجودات	٣,١٠٨,٩٧٠	٣,٠٦٢,٧٠٨
إجمالي المطلوبات	٢,١١٥,٧٤٧	٢,١٠٩,١٠٢
إجمالي حقوق الملكية	٩٩٢,٩٨١	٩٥٣,٦٩٠
نسبة حصة ملكية المجموعة	٪٣٣,٠٨	٪٣٣,٠٨
القيمة الدفترية للاستثمار	٣٣٦,٧١٣	٣٢٣,٧١٦
الإيرادات (الاكتتاب والاستثمار والدخل الآخر)	٧٥,٦٨٢	٧٦,٧٨٨
المصروفات التشغيلية الأخرى	(٣٢,١٣٤)	(١٤,٩٧٥)
إجمالي ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	٤٣,٥٤٨	٦١,٨١٣
حصة المجموعة في ربح السنة	١٤,٤٠٤	١٦,٩٠١

يلخص الجدول التالي حركة الاستثمار في شركة زميلة خلال السنة:

	٢٠٢٥م **بآلاف الريالات السعودية**	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
الرصيد في بداية السنة	٣٢٣,٧١٦	٢٤٣,٠١١
حصة ربح السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	١٤,٤٠٤	١٦,٩٠١
حصة الزكاة وضريبة الدخل	(١,٥٣٣)	(٦,٩٠١)
الحصة في الدخل الشامل الآخر	٦,٦٧٥	٩٨٤
استثمار إضافي خلال السنة	-	٧٦,٢٧٠
توزيعات الأرباح المستلمة	(٦,٥٤٩)	(٦,٥٤٩)
الرصيد في نهاية السنة	٣٣٦,٧١٣	٣٢٣,٧١٦

١٠- الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة وموجودات حق الاستخدام، صافي

	٢٠٢٥م **بآلاف الريالات السعودية**	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
الممتلكات والمعدات، صافي (إيضاح أ)	٨٩٣,٣١٢	٧٥٨,٣٤٦
موجودات حق الاستخدام، صافي (إيضاح ب)	٢١٥,٥١٩	٢٠٦,٩٥٣
الموجودات غير الملموسة (إيضاح ج)	٤١٤,١٩٤	٢٩٢,٧٧٧
الإجمالي	١,٥٢٣,٠٢٥	١,٢٥٨,٠٧٦

١٠- الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة وموجودات حق الاستخدام، صافي (يتبع)

أ) الممتلكات والمعدات، صافي

	الأراضي والمباني بآلاف الريالات السعودية	التحسينات على العقارات المستأجرة بآلاف الريالات السعودية	الأثاث والمعدات والسيارات بآلاف الريالات السعودية	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية
التكلفة					
في ١ يناير ٢٠٢٤م	٢٥٤,٠٢٨	٥٥٧,٣٢٠	٦٦٨,٣٤٦	١٩٨,٢٦٩	١,٦٧٧,٩٦٣
الإضافات خلال السنة	-	٣,٥٨٦	٧,١٨٠	١٥٩,٥١٩	١٧٠,٢٨٥
المحول خلال السنة	-	٢٨,٢٠٤	٤٥,٣٣٣	(٧٤,٧٧٤)	(١,٢٣٧)
الاستبعادات خلال السنة	-	-	(٩٧٧)	-	(٩٧٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	**٢٥٤,٠٢٨**	**٥٨٩,١١٠**	**٧١٩,٨٨٢**	**٢٨٣,٠١٤**	**١,٨٤٦,٠٣٤**
الإضافات خلال السنة	-	٩٩٧	٥,٥١٩	١٧٦,٨٠٨	١٨٣,٣٢٤
المحول خلال السنة	-	١,٥١٣	١٧,٠٣٣	(١٨,٥٤٦)	-
الاستبعادات خلال السنة	-	-	(٤١,٤١٠)	-	(٤١,٤١٠)
التحويلات/التعديلات	-	١١٤	٧٦٦	١٣,٦٠٤	١٤,٤٨٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	**٢٥٤,٠٢٨**	**٥٩١,٧٣٤**	**٧٠١,٧٩٠**	**٤٥٤,٨٨٠**	**٢,٠٠٢,٤٣٢**
الاستهلاك المتراكم					
في ١ يناير ٢٠٢٤م	١١,٢٨٤	٤١٠,٩٢٩	٦٠٧,١١٤	-	١,٠٢٩,٣٢٧
المحمل للسنة	٢,٠٨٣	٢٩,٨٩٥	٢٧,٤٣٦	-	٥٩,٤١٤
الاستبعادات	-	-	(٩٣٢)	-	(٩٣٢)
التحويلات/التعديلات	-	(١٦)	(١٠٥)	-	(١٢١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	١٣,٣٦٧	٤٤٠,٨٠٨	٦٣٣,٥١٣	-	١,٠٨٧,٦٨٨
المحمل للسنة	**١,٨٣٦**	**٢٧,٥٤١**	**٣٣,٣٢٠**	**-**	**٦٢,٦٩٧**
الاستبعادات	**-**	**-**	**(٤١,١٦٦)**	**-**	**(٤١,١٦٦)**
التحويلات/التعديلات	**-**	**(١٩)**	**(٨٠)**	**-**	**(٩٩)**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	**١٥,٢٠٣**	**٤٦٨,٣٣٠**	**٦٢٥,٥٨٧**	**-**	**١,١٠٩,١٢٠**
صافي القيمة الدفترية					
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	**٢٣٨,٨٢٥**	**١٢٣,٤٠٤**	**٧٦,٢٠٣**	**٤٥٤,٨٨٠**	**٨٩٣,٣١٢**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٢٤٠,٦٦١	١٤٨,٣٠٢	٨٦,٣٦٩	٢٨٣,٠١٤	٧٥٨,٣٤٦

١٠- الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة وموجودات حق الاستخدام، صافي (يتبع)

ب) موجودات حق الاستخدام، صافي

	الأراضي والمباني بآلاف الريالات السعودية	المكتب المعدات بآلاف الريالات السعودية	السيارات بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية
التكلفة				
في ١ يناير ٢٠٢٤م	٦٧٩,٠٦٨	٧,١٠٣	١,٩١٨	٦٨٨,٠٨٩
الإضافات خلال السنة	٦٣,٨٠١	١٣,٤٥٧	١,١٥٠	٧٨,٤٠٨
في ١ يناير ٢٠٢٥م	**٧٤٢,٨٦٩**	**٢٠,٥٦٠**	**٣,٠٦٨**	**٧٦٦,٤٩٧**
الإضافات خلال السنة	**٩٩,٤٤٣**	**-**	**٩٨٠**	**١٠٠,٤٢٣**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	**٨٤٢,٣١٢**	**٢٠,٥٦٠**	**٤,٠٤٨**	**٨٦٦,٩٢٠**
الاستهلاك المتراكم				
في ١ يناير ٢٠٢٤م	٤٥٧,٢٦٣	٧,١٠٢	١,٦٣٦	٤٦٦,٠٠١
المحمل للسنة	٨٦,٢٢٦	٦,٧٢٩	٥٨٨	٩٣,٥٤٣
في ١ يناير ٢٠٢٥م	**٥٤٣,٤٨٩**	**١٣,٨٣١**	**٢,٢٢٤**	**٥٥٩,٥٤٤**
المحمل للسنة	**٨٧,٨٨٨**	**٣٣٦٤**	**٦٠٥**	**٩١,٨٥٧**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	**٦٣١,٣٧٧**	**١٧,١٩٥**	**٢,٨٢٩**	**٦٥١,٤٠١**
صافي القيمة الدفترية				
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	**٢١٠,٩٣٥**	**٣,٣٦٥**	**١,٢١٩**	**٢١٥,٥١٩**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	١٩٩,٣٨٠	٦,٧٢٩	٨٤٤	٢٠٦,٩٥٣

تم إثبات مبلغ ٣١,٦٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤م: ٣١,٢٥ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بعقود إيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة وتم إدراجها في المصروفات المتعلقة بالإيجارات والمباني والمصروفات العمومية والإدارية الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

تشتمل معظم موجودات حق الاستخدام على فروع ومواقع أجهزة الصراف الآلي المستأجرة التي استأجرتها المجموعة لفترات متفاوتة من الملاك، وسيتم إخلاؤها وتسليمها إليهم، ما لم يتم الاتفاق على تمديدها لفترة أخرى بشكل متبادل. إن المجموعة مسؤولة عن الصيانة والتأمين على هذه الموجودات خلال فترة الإيجار. ليس لدى المجموعة أي خيار إعادة شراء كجزء من عقود الإيجار لشراء هذه الموجودات. يحق للمجموعة إنهاء بعض هذه العقود من خلال تقديم إشعار مسبق، وقد تكون ملزمة في بعض الحالات بدفع جزء من الدفعات التعاقدية المتبقية كغرامة.

١٠- الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة وموجودات حق الاستخدام، صافي (يتبع)

ج) الموجودات غير الملموسة

	برامج الحاسب الآلي بآلاف الريالات السعودية	أعمال تحت التنفيذ بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية
التكلفة			
في ١ يناير ٢٠٢٤م	٤١٨,١٣١	٢٠١,٤٣٢	٦١٩,٥٦٣
الإضافات خلال السنة	٢٢	٨٢,٣٣٤	٨٢,٣٥٦
المحول خلال السنة	١٠١,١٨٠	(١٠١,١٨٠)	-
الاستبعادات	-	(٢٧٦)	(٢٧٦)
التحويلات/التعديلات	-	١,٢٣٦	١,٢٣٦
في ١ يناير ٢٠٢٥م	**٥١٩,٣٣٣**	**١٨٣,٥٤٦**	**٧٠٢,٨٧٩**
الإضافات خلال السنة	٣٢٧	١٣٠,٣٦٥	١٣٠,٦٩٢
المحول خلال السنة	٢٤,٤٣٦	(٢٤,٤٣٦)	-
التحويلات/التعديلات	١٧٢	١٣,٦٨١	١٣,٨٥٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	**٥٤٤,٢٦٨**	**٣٠٣,١٥٦**	**٨٤٧,٤٢٤**
الإطفاء المتراكم			
في ١ يناير ٢٠٢٤م	٣٧٩,١٢٢	-	٣٧٩,١٢٢
المحمل للسنة	٣٠,٨٥٨	-	٣٠,٨٥٨
التحويلات/التعديلات	١٢٢	-	١٢٢
في ١ يناير ٢٠٢٥م	**٤١٠,١٠٢**	**-**	**٤١٠,١٠٢**
المحمل للسنة	٢٣,٠٢٩	-	٢٣,٠٢٩
التحويلات/التعديلات	٩٩	-	٩٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	**٤٣٣,٢٣٠**	**-**	**٤٣٣,٢٣٠**
صافي القيمة الدفترية			
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	**١١١,٠٣٨**	**٣٠٣,١٥٦**	**٤١٤,١٩٤**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	١٠٩,٢٣١	١٨٣,٥٤٦	٢٩٢,٧٧٧

١١- المشتقات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

تقوم المجموعة، خلال السياق الاعتيادي للأعمال، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لأغراض المتاجرة والتحوط الاستراتيجي.

١١-١ طبيعة/نوع المشتقات المحتفظ بها

أ) المبادلات

المبادلات هي التزامات بمبادلة مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمبادلات معدل الربح، عادةً ما تقوم الأطراف المقابلة بتبادل مدفوعات الربح ذات المعدلات الثابتة والمتغيرة بعملة واحدة، دون تبادل المبلغ الأصلي. أما بالنسبة لمبادلات معدل الربح بين العملات، فيتم تبادل المبلغ الأصلي ومدفوعات الأرباح الثابتة والمتغيرة بعملات مختلفة.

ب) الخيارات (وعد صرف العملات الأجنبية)

خيارات صرف العملات الأجنبية هي معاملات يوافق بموجبها العميل بالدخول في إحدى الصفقات أو سلسلة من الصفقات مقابل دفع رسوم، حيث يقوم أحد الأطراف (الواعد) بتقديم التزام كتعهد من الطرف الأول إلى الطرف الثاني (الموعود).

يمكن أن يكون الخيار وعدًا من طرف واحد أو مجموعة من الوعود. تقوم المجموعة بإبرام الخيار على أساس سجل مخاطر العميل، حيث يجوز للعميل الوعد بشراء أو بيع أو شراء وبيع عملة ما مع أو بدون شروط للتحوط من مخاطره.

١١-٢ أغراض المشتقات

أ) المحتفظ بها لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم مشتقات الأنشطة التجارية للمجموعة بالمبيعات والمضاربة وأخذ المراكز. تشتمل أنشطة المبيعات على طرح منتجات للعملاء لغرض تمكينهم من تحويل أو تعديل أو تقليل المخاطر الحالية والمستقبلية. يتعلق تحديد المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. أما بالنسبة للمضاربة فإنها تتضمن التحديد والاستفادة من الفروقات في الأسعار بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

ب) المحتفظ بها لأغراض التحوط

تستخدم المجموعة المشتقات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لأغراض التحوط للحد من تعرضها لمخاطر معدلات الربح ومخاطر صرف العملات الأجنبية.

تتبع المجموعة نظاما شاملا لقياس وإدارة المخاطر. يتضمن جزء من عملية إدارة المخاطر إدارة تعرض المجموعة للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات الربح، وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر العملات ومعدلات الربح لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة من البنك المركزي السعودي.

كجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها المالية، تستخدم المجموعة المشتقات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لأغراض التحوط وذلك لتعديل تعرضها لمخاطر العملات ومعدل الربح. ويتم ذلك عادة من خلال تحوط معاملات محددة.

١١ المشتقات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (يتبع)

١١-٢ أغراض المشتقات (يتبع)

ب) المحتفظ بها لأغراض التحوط (يتبع)

تحوطات التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة لتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية على الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل مخاطر معدل الربح. تستخدم المجموعة مبادلات معدل الربح كأدوات تحوط للتحوط ضد مخاطر معدل الربح هذه. فيما يلي الجدول الذي يشير إلى الفترات، كما في ٣١ ديسمبر، التي من المتوقع أن تحدث فيها التدفقات النقدية المتحوط لها (مقبوضات الربح / مدفوعات) والمتوقع أن تؤثر على قائمة الدخل الموحدة:

٢٠٢٥م **بآلاف الريالات السعودية**	**خلال سنة**	**١-٣ سنوات**	**٣-٥ سنوات**	**أكثر من ٥ سنوات**
تدفقات نقدية داخلة (موجودات)	**٧٩,٨٧٥**	**٢٠٣,٠٥٦**	**١٨٤,٦٠٤**	**٣٨٩,٥٨٩**
تدفقات نقدية خارجة (مطلوبات)	**(٦٣,٣٩٣)**	**(١١١,٥٤١)**	**(١٠٧,٩٥٦)**	**(١٦٨,٩٠٨)**
صافي التدفق النقدي الخارج	**١٦,٤٨٢**	**٩١,٥١٥**	**٧٦,٦٤٨**	**٢٢٠,٦٨١**

٢٠٢٤م **بآلاف الريالات السعودية**	**خلال سنة**	**١-٣ سنوات**	**٣-٥ سنوات**	**أكثر من ٥ سنوات**
تدفقات نقدية داخلة (موجودات)	٩٧,٢٢٤	١٦٢,٩١٧	٦٢,٤٤٠	٦١,٩٤٠
تدفقات نقدية خارجة (مطلوبات)	(٩٦,١٩٢)	(١٦٠,٦٨٢)	(١٧٣,٦٠٧)	(٤٠٩,٠٢٩)
صافي التدفق النقدي الخارج	١,٠٣٢	٢,٢٣٥	(١١١,١٦٧)	(٣٤٧,٠٨٩)

فيما يلي الأرباح من تحوطات التدفقات النقدية عند استبعاد / اطفاء علاقة التحوط غير المستمرة سابقاً والمعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة خلال السنة:

	٢٠٢٥م **بآلاف الريالات السعودية**	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
الدخل من الاستثمارات والتمويل	**٥٤,٦٩٤**	٣٥,٧٨٣
العائد على الودائع والمطلوبات المالية	**(٢٤,٥٤٢)**	(٢٥,٦٣٤)
صافي الأرباح من تحوطات التدفقات النقدية المعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة	**٣٠,١٥٢**	١٠,١٤٩

١١ المشتقات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (يتبع)

١١-٢ أغراض المشتقات (يتبع)

ب) المحتفظ بها لأغراض التحوط (يتبع)

	٢٠٢٥م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
الرصيد في بداية السنة	**٣٨,٣١٩**	٣١,٢٩٠
الأرباح من التغير في القيمة العادلة المثبتة مباشرة في حقوق الملكية، صافي (الجزء الفعال)	**(٤٨,٥١٨)**	١٧,١٧٨
مكاسب ملغاة من حقوق الملكية ومحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	**(٣٠,١٥٢)**	(١٠,١٤٩)
الرصيد في نهاية السنة	**(٤٠,٣٥١)**	٣٨,٣١٩

يشمل احتياطي تحوط التدفقات النقدية في نهاية السنة خسارة غير محققة بقيمة ١٠٤,٥٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤م: خسارة غير محققة بقيمة ١٦,٥٦ مليون ريال سعودي) على التحوطات القائمة وربح محقق بقيمة ٦٤,٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤م: ربح محقق بقيمة ٥٤,٨٨ مليون ريال سعودي) متعلق بالتحوطات المنتهية.

خسارة القيمة العادلة على تحوطات التدفقات النقدية البالغة ٤٨,٥٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤م: ربح قدره ١٧,١٨ مليون ريال سعودي) المدرجة في قائمة الدخل الشامل الموحدة تتألف من صافي خسارة غير محققة قدرها ٨٧,٩٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤م: خسارة غير محققة قدرها ٨٩,٢٣ مليون ريال سعودي) وربح محقق قدره ٣٩,٤٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤م: صافي ربح محقق قدره ١٠٦,٤٠ مليون ريال سعودي) من علاقة التحوط التي تم انهاؤها.

خلال السنة الحالية والسنوات السابقة، أنهت المجموعة بعض مبادلات معدل الربح المستخدمة لتحوطات التدفقات النقدية. ومع ذلك، سيستمر تصنيف الربح / (الخسارة) في قائمة الدخل الشامل الموحدة نظرا لأن بنود التحوط ذات الصلة لا تزال قائمة. وفقًا لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، سيتم إعادة تصنيف الربح / (الخسارة) إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتعلقة ببنود التحوط على قائمة الدخل الموحدة، أي عندما تؤثر مقبوضات / مدفوعات الأرباح على قائمة الدخل الموحدة التي تزيد عن الاستحقاق المتبقي من الأداة المالية / بنود التحوط.

١١-٣ تفاصيل المشتقات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

يوضح الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة للمجموعة، إلى جانب قيمها الاسمية. إن القيم الاسمية التي تقدم مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، فإن القيم الاسمية لا تدل على تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان، والتي تقتصر عادةً على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية، وكذلك لا تدل على تعرضها لمخاطر السوق.

١١ المشتقات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (يتبع)

١١-٣ تفاصيل المشتقات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (يتبع)

٢٠٢٥م
بآلاف الريالات السعودية

	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	القيم الاسمية حسب فترة الاستحقاق				
				خلال ٣ أشهر	٣-١٢ أشهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المتوسط الشهري
المحتفظ بها للمتاجرة:								
الخيارات	١,٩٠١	١,٩٠١	٥٨٨,٨٣٣	-	-	٥٨٨,٨٣٣	-	١,٠٨٨,٨٣٣
مقايضات العملات	٢,٥٣١	١,٢١٤	٣,٥٠٨,٩٣٦	١,٠٣٣,٩٣٦	٢,٤٧٥,٠٠٠	-	-	٤,٠٤٦,٦٥٧
عقود العملات الآجلة	٥٣	٤٧	٧٧,٩٦٦	٧٧,٩٦٦	-	-	-	٣٩,٣٥٧
مقايضات معدل الربح	٦٢,٧٤٧	٥٢,٢٩٦	٥,٨٩٤,٦٨٩	١,١٩٧,٠٣٠		٣,٣٣٠,٧٤٧	١,٣٦٦,٩١٢	٦,٢٦٢,٦٤٦
مبادلات معدل الربح بين العملات	٦,٢١٦	٤٥٩	١,٨٧٥,٠٠٠	-	١,٨٧٥,٠٠٠	-	-	١,٨٧٥,٠٠٠
محتفظ بها للتحوط للتدفق النقدي:								
مقايضات معدل الربح	٢٢,٧٣٥	١٢٤,٩٩٠	٥,٣٥١,٢٥٠	-	-	٨٩٧,٠٠٠	٤,٤٥٤,٢٥٠	٣,٦٣٣,٩٥٨
الإجمالي	٩٦,١٨٣	١٨٠,٩٠٧	١٧,٢٩٦,٦٧٤	٢,٣٠٨,٩٣٢	٤,٣٥٠,٠٠٠	٤,٨١٦,٥٨٠	٥,٨٢١,١٦٢	١٦,٩٤٦,٤٥١

٢٠٢٤م
بآلاف الريالات السعودية

	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	القيم الاسمية حسب فترة الاستحقاق				
				خلال ٣ أشهر	٣-١٢ أشهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المتوسط الشهري
المحتفظ بها للمتاجرة:								
الخيارات	١٩,٦٣٦	١٩,٦٣٦	١,١٨٨,٨٣٢	-	٦٠٠,٠٠٠	٥٣٨,٥٣٠	٥٠,٣٠٢	١,١٨٥,٩٢٠
مقايضات العملات	١,١٧٥	٣,٥١٦	٣,١٦٨,٧٥٠	١,٣٣١,٢٥٠	١,٨٣٧,٥٠٠	-	-	٣,٤١٨,٧٦٠
عقود العملات الآجلة	١٩٩	١٤٩	٨٢,٥٢٩	٨٢,٥٢٩	-	-	-	٢٤٩,٩١٩
مقايضات معدل الربح	٧٣,٦٣٠	٦٥,١٠٤	٥,٦٥٠,٠٨٧	-	١,٨٢٢,٥٠٠	٢,٣٢٦,٩٩٨	١,٥٠٠,٥٨٩	٥,٩٨٥,٨٦٣
مبادلات معدل الربح بين العملات	٤١١	٢,٠٢٠	١,٨٧٥,٠٠٠	-	-	١,٨٧٥,٠٠٠	-	١,٨٧٥,٠٠٠
محتفظ بها للتحوط للتدفق النقدي:								
مقايضات معدل الربح	٥٦,٦٨٦	٧٤,٥٧٤	٥,١٣٧,٥٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	٢,٤٥٠,٠٠٠	٢,١٨٧,٥٠٠	٣,٨١٧,٥٧٧
الإجمالي	١٥١,٧٣٧	١٦٤,٩٩٩	١٧,١٠٢,٦٩٨	١,٩١٣,٧٧٩	٤,٢٦٠,٠٠٠	٧,١٩٠,٥٢٨	٣,٧٣٨,٣٩١	١٦,٥٣٣,٠٣٩

تشمل مبادلات معدلات الربح المحتفظ بها لأغراض المتاجرة (القيمة العادلة الموجبة / القيمة العادلة السالبة) ذمماً مدينة مستحقة بمبلغ ٧,٧٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤م: ٨,٤٠ مليون ريال سعودي) وذمماً دائنة مستحقة بمبلغ ٧,٧٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م: ٨,٤٠ مليون ريال سعودي)، على التوالي.

جميع المنتجات المشتقة الواردة في الجدول أعلاه متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

١١ المشتقات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (يتبع)

خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، استوفت علاقات تحوط التدفقات النقدية للبنك متطلبات فعالية التحوط بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي، ولم يتم إثبات أي حالة عدم فعالية جوهرية للتحوط في قائمة الدخل.

توضح الجداول أدناه ملخص للبنود المتحوط لها والمحافظ، وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط لها وأداة التحوط وقيمها العادلة.

وصف البنود المتحوط لها (بآلاف الريالات السعودية) ٢٠٢٥م	قيمة بداية التحوط	المخاطر	أداة التحوط	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
استثمارات بمعدلات متغيرة	٢,٠٧٠,٠٠٠	تدفقات نقدية	مبادلة معدل الربح	٦,٩٩٤	٥١,٢٢١
ودائع بمعدل متغير	٣,٢٨١,٢٥٠	تدفقات نقدية	مبادلة معدل الربح	١٥,٧٤٢	٧٣,٧٧٠

وصف البنود المتحوط لها (بآلاف الريالات السعودية) ٢٠٢٤م	قيمة بداية التحوط	المخاطر	أداة التحوط	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
استثمارات بمعدلات متغيرة	٢,٤٥٠,٠٠٠	تدفقات نقدية	مبادلة معدل الربح	٢٠,٩٣٢	٦٢,٢١٣
ودائع بمعدل متغير	٢,٦٨٧,٥٠٠	تدفقات نقدية	مبادلة معدل الربح	٣٥,٧٥٤	١٢,٣٦١

يتعرض البنك حالياً لمعدلات سايبور ومعدل التمويل المضمون لليلة واحدة على مراكز التحوط الخاصة به.

١٢ أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى

	٢٠٢٥م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
حسابات جارية	٣٤٠,٠٧٧	٢٩٦,١٠٣
ودائع سوق المال من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (انظر إيضاح ١٢-١)	١٧,٩٣٢,٧٠٤	٨,٤٤٠,٥٢٣
قروض اتفاقيات إعادة الشراء	٥,٦٣٩,٤٤٩	١٠,٥٧٢,٧٠٧
الإجمالي	٢٣,٩١٢,٢٣٠	١٩,٣٠٩,٣٣٣

١٢-١ يشمل هذا الرصيد الودائع دون ربح التي تم استلامها خلال السنة المالية ٢٠٢٠م من البنك المركزي السعودي بمبلغ إجمالي قدره لا شيء (٢٠٢٤م: ١,٤٧ مليار ريال سعودي) بآجال استحقاق متفاوتة من أجل دعم البنك في تنفيذ مختلف حزم الإعفاءات التنظيمية التي قدمتها الحكومة استجابةً لجائحة كوفيد-١٩.

يتألف ما ورد أعلاه من الأرصدة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية على النحو التالي:

	٢٠٢٥م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
حسابات جارية	٣٤٠,٠٧٧	٢٩٦,١٠٣
مرابحة السلع	٤,٣٨٠,٨١٠	٢,٥٤٣,٦٥٠
الوكالة	١٥,٧٢٥,٤٣٦	٧,٠٥٤,٤٤٣
وعد	٣,٤٦٥,٩٠٧	٩,٤١٥,١٣٧
الإجمالي	٢٣,٩١٢,٢٣٠	١٩,٣٠٩,٣٣٣

١٣- ودائع العملاء

	٢٠٢٥م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
تحت الطلب	٣٢,٠٤٦,٤٨٧	٣٤,٥٦٤,٦٤٣
الادخار والودائع تحت الطلب	١٣,٦٥٤,١٥٨	١١,١١٤,١٠٤
استثمارات العملاء لأجل	٦٧,٣٩٨,٨٨٨	٦٠,١٩٣,٨٦٣
أخرى	٢,٢٩٥,٧٨٢	٢,٣١٣,٩٠٤
الإجمالي	١١٥,٣٩٥,٣١٥	١٠٨,١٨٦,٥١٤

يتألف ما ورد أعلاه من ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية على النحو التالي:

	٢٠٢٥م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
تحت الطلب - قرض	٣٢,٠٤٦,٤٨٧	٣٤,٥٦٤,٦٤٣
الادخار والودائع تحت الطلب - وكالة	١٣,٦٥٤,١٥٨	١١,١١٤,١٠٤
استثمارات العملاء لأجل - مرابحة	٣٢,١٧٥,٨٣٢	٢٧,٧٥٨,٦١٩
استثمارات العملاء لأجل - وكالة	٣٥,٢٢٣,٠٥٦	٣٢,٤٣٥,٢٤٤
أخرى - قرض	٢,٢٩٥,٧٨٢	٢,٣١٣,٩٠٤
الإجمالي	١١٥,٣٩٥,٣١٥	١٠٨,١٨٦,٥١٤

تتضمن ودائع العملاء الأخرى مبلغ ٩٠٧,١١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤م: ١,٠٧٥,٤٥ مليون ريـال سعودي) تتعلق بهوامش محتفظ بها لالتزامات وارتباطات محتملة غير قابلة للإلغاء.

يتضمن في الجدول أعلاه الودائع بالعملات الأجنبية على النحو التالي:

	٢٠٢٥م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
تحت الطلب	٩٣٥,١٣٩	٩٨٧,٩٥٢
استثمارات العملاء لأجل	٣,٧٩٦,٠٣٧	٥,٣٤٦,٢٢١
أخرى	٤٠,٤٨٠	٥٣,٨٨٧
الإجمالي	٤,٧٧١,٦٥٦	٦,٣٨٨,٠٦٠

الودائع بالعملات الأجنبية هي أساساً بالدولار الأمريكي الذي يرتبط به الريال السعودي. وبناءً على ذلك، فإن الحساسية تجاه مخاطر العملات الأجنبية ليست جوهرية.

١٤. صكوك المساندة

في ٨ ديسمبر ٢٠٢١م، أصدر البنك ٢,٠٠٠ شهادة صكوك مساندة (صكوك) بقيمة ١ مليون ريال سعودي لكل منها، بمعدل توزيع أرباح على معدلات الفائدة السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية (سايبور) لمدة ٦ أشهر، يعدل بشكل نصف سنوي مسبقاً، مضافاً إليه هامش ١٥٥ نقطة أساس للسنة، ويتم دفعه بشكل نصف سنوي لاحقاً في ٨ ديسمبر و ٨ يونيو من كل سنة حتى ٨ ديسمبر ٢٠٣١م، وهو تاريخ انتهاء تلك الصكوك. ويحق للبنك ممارسة خيار الاسترداد في ٨ ديسمبر ٢٠٢٦م أو بعد هذا التاريخ حال استيفاء شروط محددة حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار المتعلقة بها. كما يجوز استرداد الصكوك حال استيفاء بعض الشروط الأخرى حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار. هذه الصكوك مسجلة في تداول السعودية (تداول).

١٥. المطلوبات الأخرى

	٢٠٢٥م **بآلاف الريالات السعودية**	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
الذمم الدائنة	٨٨٢,٨٩٠	٦٧٨,٩٨٢
التزامات منافع الموظفين (راجع إيضاح ٣٠)	٣٤٠,٤٣٦	٣٠٩,٤٣٣
التزام عقود الإيجار - مخصوم (إيضاح أ أدناه)	٢٠٣,٥٣٧	١٧٧,٨٢١
مخصص خسائر الالتزامات والارتباطات المحتملة المتعلقة بالائتمان (انظر إيضاح ٢٠ (ج) (٣))	٣٢٣,٣٥٨	٣٥١,٢٥٢
توزيعات الأرباح الدائنة	٤٨,٢٨٢	٦٢,٩٣٤
برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة (إيضاح ب أدناه)	٨,٩٨٩	٤,٩٥٣
أخرى	٨٤٥,٧١٢	٤٥٢,٢٣٢
الإجمالي	**٢,٦٥٣,٢٠٤**	٢,٠٣٧,٦٠٧

أ) فيما يلي تحليل استحقاق التزامات عقود الإيجار استناداً إلى التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة:

	٢٠٢٥م **بآلاف الريالات السعودية**	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
أقل من سنة	٧٧,٦٠٣	٦٥,٩٥٧
سنة إلى خمس سنوات	١١٢,٧٢٥	١٠٨,٤٩٤
أكثر من خمس سنوات	٤٦,٨٢٧	٢٦,٩٠٢
إجمالي التزامات عقود الإيجار غير المخصومة في ٣١ ديسمبر	**٢٣٧,١٥٥**	٢٠١,٣٥٣
التزامات عقود الإيجار المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر:	**٢٠٣,٥٣٧**	١٧٧,٨٢١
المتداولة	٦٧,٩٩١	٥٨,٠٨٢
غير المتداولة	١٣٥,٥٤٦	١١٩,٧٣٩

ب) خلال سنة ٢٠٠٦م، أعلن بنك الجزيرة عن تخصيص مبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي للخدمات المجتمعية والتبرعات الخيرية الموجهة للمجتمع المحلي في جميع أنحاء المملكة. يدرك مجلس إدارة البنك أهمية هذا الدور الحيوي في خدمة المجتمع والمساهمة في دعم هذا الهدف النبيل. وقد خصص البنك هذا المبلغ لبرامج المسؤولية الاجتماعية التي تساهم في التنمية المستدامة.

تم تشكيل لجنة من مجلس الإدارة تحت اسم "لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية" بهدف وضع الخطة الاستراتيجية لمبادرات البنك الاجتماعية ومتابعتها والإشراف عليها، وتتألف هذه اللجنة من أعضاء من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، كما تستعين بأعضاء مستقلين آخرين من ذوي المعرفة والخبرة في المجالات المتعلقة بالمسؤولية الاجتماعية من أجل تحسين جودة البرامج وتقديم التوجيه الاستراتيجي.

١٦. رأس المال وأسهم الخزينة

أ) رأس المال:

وافق مساهمو البنك في اجتماع جمعيتهم العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ أبريل ٢٠٢٥م على زيادة رأس مال البنك من ١٠,٢٥ مليار ريال سعودي إلى ١٢,٨ مليار ريال سعودي (بزيادة قدرها ٢,٥٦ مليار ريال سعودي) من خلال إصدار أسهم منحة لمساهمي البنك بواقع سهم واحد لكل أربعة أسهم مملوكة. تم استكمال الإجراءات النظامية المتعلقة بزيادة رأس المال خلال الربع الثاني من سنة ٢٠٢٥م. وبناءً على ذلك، يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ١,٢٨١,٢٥ مليون سهم قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي (٢٠٢٤م: ١,٠٢٥ مليون سهم قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي).

١٦. رأس المال وأسهم الخزينة (يتبع)

أ) رأس المال: (يتبع)

فيما يلي بيان بملكية رأس مال البنك:

	٢٠٢٥م	٢٠٢٤م
المساهمون السعوديون	٨٢,٤١٪	٨٥,١١٪
مساهم غير سعودي - بنك باكستان الوطني	٣,٧٠٪	٣,٧٠٪
المساهمين غير السعوديين - آخرين	١٣,٨٩٪	١١,١٩٪

ب) أسهم الخزينة

وافقت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ١١ ديسمبر ٢٠٢٤م، على خطة أسهم الموظفين والتي سيتم بموجبها شراء ٤,٥ مليون سهم (قبل إصدار المكافأة) كأسهم خزينة لتوزيعها على خطة أسهم الموظفين. أكمل البنك عملية شراء هذه الأسهم خلال الربع الأول من سنة ٢٠٢٥م.

فيما يلي أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل البنك:

	٢٠٢٥م	٢٠٢٤م
	عدد الأسهم	
بداية السنة	-	-
المستحوذ عليها (معدلة لأسهم المنحة)	٥,٦٢٥,٠٠٠	-
المكتسبة	(٩٦,١٥٤)	-
الملغاة	-	-
نهاية السنة	٥,٥٢٨,٨٤٦	-

١٧- الاحتياطي النظامي

طبقاً لنظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك يتطلب تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس مال البنك المدفوع. وبناءً على ذلك، تم تحويل مبلغ ٣٧٦,٣٩ مليون ريال سعودي من صافي الدخل (٢٠٢٤م: ٣٠٧,٧٤ مليون ريال سعودي). وهذا الاحتياطي النظامي غير متاح للتوزيع.

١٨- الاحتياطيات الأخرى

٢٠٢٥م	تحوطات التدفقات النقدية بآلاف الريالات السعودية	احتياطي القيمة العادلة - أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بآلاف الريالات السعودية	احتياطي القيمة العادلة - أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بآلاف الريالات السعودية	الأرباح الإكتوارية (إيضاح ٣٠) بآلاف الريالات السعودية	احتياطي خطة أسهم الموظفين بآلاف الريالات السعودية	الحصة في الدخل الشامل الآخر لشركة زميلة بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية
الرصيد في بداية السنة - معدل	٣٨,٣١٩	(١,١٨٧,٩٤١)	٢٢٦,٢٨١	٣١,٦٩١	-	١٠,٨١٧	(٨٨٠,٨٣٣)
صافي التغير في القيمة العادلة	(٤٨,٥١٨)	٣١٨,٠٥٧	٥٠,٣٦٣	-	-	٦,٦٧٥	٣٢٦,٥٧٧
المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الموحدة (إيضاح ١١-٢-ب)	(٣٠,١٥٢)	-	-	-	-	-	(٣٠,١٥٢)
الخسائر الاكتوارية من التزامات منافع الموظفين (إيضاح ٣٠-١-د)	-	-	-	(٨,٠٤٠)	-	-	(٨,٠٤٠)
احتياطي خطة أسهم الموظفين	-	-	-	-	١٤,٨٩٢	-	١٤,٨٩٢
معاملات الدفع على أساس السهم	-	-	-	-	(١,٢٠٧)	-	(١,٢٠٧)
صافي الحركة خلال السنة	(٧٨,٦٧٠)	٣١٨,٠٥٧	٥٠,٣٦٣	(٨,٠٤٠)	١٣,٦٨٥	٦,٦٧٥	٣٠٢,٠٧٠
الرصيد في نهاية السنة	(٤٠,٣٥١)	(٨٦٩,٨٨٤)	٢٧٦,٦٤٤	٢٣,٦٥١	١٣,٦٨٥	١٧,٤٩٢	(٥٧٨,٧٦٣)

١٨- الاحتياطيات الأخرى (يتبع)

٢٠٢٤م	تحوطات التدفقات النقدية بآلاف الريالات السعودية	احتياطي القيمة العادلة - أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بآلاف الريالات السعودية	احتياطي القيمة العادلة - أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بآلاف الريالات السعودية	الأرباح الإكتوارية (إيضاح ٣٠) بآلاف الريالات السعودية	الحصة في الدخل الشامل الآخر لشركة زميلة بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية
			معدلة			
الرصيد في بداية السنة	٣١,٢٩٠	(٨٥٩,٥٧٤)	(٧٥,٣٢٤)	٤٩,٣٧٦	٩,٨٣٣	(٨٤٤,٣٩٩)
تأثير التعديلات (إيضاح ٤٣)	-	-	٢١٢,٦٣٣	-	-	٢١٢,٦٣٣
الرصيد في بداية السنة - معدل	٣١,٢٩٠	(٨٥٩,٥٧٤)	١٣٧,٣٠٩	٤٩,٣٧٦	٩,٨٣٣	(٦٣١,٧٦٦)
صافي التغير في القيمة العادلة	١٧,١٧٨	(٣٢٨,٣٦٧)	٨٩,١١٥	-	٩٨٤	(٢٢١,٠٩٠)
المحول إلى الأرباح المبقاة عند الاستبعاد	-	-	(١٤٣)	-	-	(١٤٣)
المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الموحدة (إيضاح ١١-٢-ب)	(١٠,١٤٩)	-	-	-	-	(١٠,١٤٩)
الخسائر الاكتوارية من التزامات منافع الموظفين (إيضاح ٣٠-١-د)	-	-	-	(١٧,٦٨٥)	-	(١٧,٦٨٥)
صافي الحركة خلال السنة	٧,٠٢٩	(٣٢٨,٣٦٧)	٨٨,٩٧٢	(١٧,٦٨٥)	٩٨٤	(٢٤٩,٠٦٧)
الرصيد في نهاية السنة	٣٨,٣١٩	(١,١٨٧,٩٤١)	٢٢٦,٢٨١	٣١,٦٩١	١٠,٨١٧	(٨٨٠,٨٣٣)

١٩- صكوك الشريحة الأولى

خلال السنة الحالية، أصدر البنك صكوكاً عابرة للحدود من صكوك الشريحة الأولى من خلال ترتيب متوافق مع الشريعة الإسلامية بمبلغ ١,٨٧٥ مليار ريال سعودي (مقومة بالدولار الأمريكي). يُشكل هذا الإصدار جزءًا من برنامج صكوك رأس المال الإضافي من الشريحة الأولى بقيمة ١,٥ مليار دولار أمريكي الذي أطلقه البنك. وتم الموافقة على هذا الترتيب من قبل السلطات التنظيمية ومجلس إدارة البنك. معدل الربح المطبق هو ٦,٥٪ سنويًا من تاريخ الإصدار حتى سبتمبر ٢٠٣٠م ويخضع لإعادة التحديد كل ٥ سنوات.

خلال الربع الأول من السنة الحالية، أكمل البنك أيضا إصدار صكوك الشريحة الأولى المقومة بالريال السعودي بمبلغ ١ مليار ريال سعودي (وهي جزء من برنامج صكوك رأس المال الإضافي من الشريحة الأولى بمبلغ ٥ مليار ريال سعودي) عن طريق طرح خاص في المملكة العربية السعودية. وتم الموافقة على هذا الترتيب من قبل السلطات التنظيمية ومجلس إدارة البنك. معدل الربح المطبق هو ٦,٣٪ سنويًا من تاريخ الإصدار حتى يناير ٢٠٣٠م ويخضع لإعادة التحديد كل ٥ سنوات.

كجزء من برنامج صكوك رأس المال الإضافي من الشريحة الأولى بمبلغ ٥ مليار ريال سعودي، أكمل البنك أيضًا خلال سنة ٢٠٢٣م إصدار صكوك الشريحة الأولى الإضافية المقومة بالريال السعودي بمبلغ ٢ مليار ريال سعودي عن طريق طرح خاص في المملكة العربية السعودية. وتم الموافقة على هذا الترتيب من قبل السلطات التنظيمية ومجلس إدارة البنك. معدل الربح المطبق هو ٦٪ سنويًا من تاريخ الإصدار حتى يونيو ٢٠٢٨م ويخضع لإعادة التحديد كل ٥ سنوات.

بالإضافة إلى ذلك، خلال سنة ٢٠٢١م، أصدر البنك صكوكاً عابرة للحدود من صكوك الشريحة الأولى ("الصكوك") من خلال ترتيب متوافق مع الشريعة الإسلامية بمبلغ ١,٨٧٥ مليار ريال سعودي (مقومة بالدولار الأمريكي). وتم الموافقة على هذا الترتيب من قبل السلطات التنظيمية ومجلس إدارة البنك. معدل الربح المطبق هو ٣,٩٥٪ سنويًا من تاريخ الإصدار حتى يونيو ٢٠٢٦م ويخضع لإعادة التحديد كل ٥ سنوات.

هذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة ليس لها تواريخ استرداد محددة وتمثل حصة ملكية غير مقسمة لحاملي الصكوك في موجودات الصكوك، حيث يشكل كل صك التزاماً غير مضمون ومشروط وثانوي للبنك مصنف ضمن حقوق الملكية. ومع ذلك، للبنك الحق الحصري في استرداد أو استدعاء الصكوك في فترة محددة من الزمن ويخضع ذلك للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك.

يستحق الربح المطبق على هذه الصكوك بشكل نصف سنوي في آخر الفترة في كل تاريخ توزيع دوري، عدا في حال وقوع أحداث لا يسمح فيها بالدفع أو بناءً على اختيار البنك، حيث يحق للبنك وفقا لتقديره الخاص (يخضع للشروط والأحكام) اختيار عدم إجراء أي توزيع. لا يعتبر حدث عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع تخلفا عن السداد ولا يتم تراكم المبالغ غير المسددة لأي توزيعات مستقبلية.

٢٠- الالتزامات والارتباطات المحتملة

أ) الدعاوي القضائية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، كانت هناك دعاوي قانونية روتينية معلقة ضد المجموعة. لم يتم تخصيص أي مخصصات كبيرة لأن المشورة القانونية المهنية ذات الصلة أشارت إلى أنه من غير المرجح أن تنشأ أي خسارة جوهرية في النهاية.

ب) الالتزامات الرأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، كان لدى المجموعة التزامات رأسمالية بمبلغ ١٥٤,٤٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤م: ٢٧٦,٢٢ مليون ريال سعودي) تتعلق بالمقرات وبمشاريع مرتبطة بتكنولوجيا المعلومات.

ج) الالتزامات والارتباطات المحتملة المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها.

إن خطابات الضمان وخطابات الائتمان تحت الطلب والتي تمثل تأكيدات غير قابلة للإلغاء من قبل المجموعة بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى تحمل نفس مخاطر الائتمان التي يحملها التمويل. إن المتطلبات النقدية الخاصة بخطابات الضمان وخطابات الائتمان تحت الطلب تعتبر أقل من مبلغ الالتزامات ذات الصلة وذلك لأن المجموعة عادة لا تتوقع أن تقوم الأطراف الأخرى بسحب أموال بموجب الاتفاقية.

إن خطابات الائتمان التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الآخر بسحب أموال على المجموعة لا تتجاوز مبالغ محددة وفق شروط وأحكام محددة، مغطاة عادة بشحنات البضائع المتعلقة بها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر ائتمان أقل.

تمثل القبولات تعهدات المجموعة بسداد الكمبيالات المسحوبة على العملاء. تتوقع المجموعة تقديم معظم القبولات قبل استردادها من قبل العملاء.

تمثل الالتزامات لتمديد الائتمان الجزء غير المستخدم من التفويضات لتمديد الائتمان، تكون بشكل أساسي في شكل تمويل وضمانات وخطابات ائتمان. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالتزامات تمديد الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل بكثير من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، نظرًا لأن معظم الالتزامات لتمديد الائتمان مشروطة بحفاظ العملاء على معايير ائتمانية محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لتمديد الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من الالتزامات تنتهي صلاحيتها أو يتم إنهاؤها بدون تقديم التمويل.

١) هيكل الاستحقاق التعاقدي للالتزامات والارتباطات المحتملة المتعلقة بالائتمان لدى المجموعة:

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٥م	**خلال ٣ أشهر**	**٣-١٢ أشهر**	**١-٥ سنوات**	**أكثر من ٥ سنوات**	**الإجمالي**
خطابات الائتمان	٢,٧٠٩,٠٧٢	١,٠٧٦,٢١٣	٥٤٧,٦١٨	-	٤,٣٣٢,٩٠٣
خطابات الضمان	١٢,١٩٧,٥٣٧	٣,٢٧٣,٤٣٥	٢٦٢,٨٤٢	٣٦,١٦١	١٥,٧٦٩,٩٧٥
خطابات القبول	١,٣٣٠,٩٩٧	-	-	-	١,٣٣٠,٩٩٧
الالتزامات لتمديد الائتمان غير قابلة للإلغاء	٤٨,٨٤٢	٦,٠١٥	١,٠٧٢,١١٩	٩٧٥,٦٢٦	٢,١٠٢,٦٠٢
الإجمالي	١٦,٢٨٦,٤٤٨	٤,٣٥٥,٦٦٣	١,٨٨٢,٥٧٩	١,٠١١,٧٨٧	٢٣,٥٣٦,٤٧٧
مخصص الانخفاض في القيمة					(٣٢٣,٣٥٨)
صافي التعرض					٢٣,٢١٣,١١٩

٢٠- الالتزامات والارتباطات المحتملة(يتبع)

ج) الالتزامات والارتباطات المحتملة المتعلقة بالائتمان (يتبع)

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٤م	**خلال ٣ أشهر**	**٣-١٢ أشهر**	**١-٥ سنوات**	**أكثر من ٥ سنوات**	**الإجمالي**
خطابات الائتمان	١,٥٤٤,٢٢٥	٧٩٢,٠٥٤	٥٤٣,٨٣٩	-	٢,٨٨٠,١١٨
خطابات الضمان	٩,٤٧١,٦٨٧	٢,٥٠٤,٠٠٧	٢٢٤,٨٠٩	٢٣,٠٥٠	١٢,٢٢٣,٥٥٣
خطابات القبول	١,١٠٨,٢٥٩	-	-	-	١,١٠٨,٢٥٩
الالتزامات لتمديد الائتمان غير قابلة للإلغاء	-	١٠٤,٦٢٠	٥٦١,٢٧٨	١,٤٢٦,٤٣١	٢,٠٩٢,٣٢٩
الإجمالي	١٢,١٢٤,١٧١	٣,٤٠٠,٦٨١	١,٣٢٩,٩٢٦	١,٤٤٩,٤٨١	١٨,٣٠٤,٢٥٩
مخصص الانخفاض في القيمة					(٣٥١,٢٥٢)
صافي التعرض					١٧,٩٥٣,٠٠٧

نظراً لطبيعة المطلوبات المحتملة والالتزامات الائتمانية، فمن المحتمل أن يتم استدعاء الضمانات والالتزامات خلال أقل من ثلاثة أشهر، وهي أقرب فترة يمكن فيها استدعاء الضمانات وسحب الالتزامات.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، بلغ الجزء القائم غير المستخدم من الالتزامات والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل المجموعة ٦,٩٢ مليار ريال سعودي (٢٠٢٤م: ٥,٦٤ مليار ريال سعودي).

٢) يوضح الجدول التالي التغييرات في إجمالي القيمة الدفترية للالتزامات والارتباطات المحتملة المتعلقة بالائتمان للمساعدة في توضيح أهميتها للتغيرات في مخصص الخسارة الائتمانية لنفس المحفظة.

٢٠٢٥م

	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١)	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية (المرحلة ٢)**	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية (المرحلة ٣)**	**الإجمالي**
	(بآلاف الريالات السعودية)			
القيمة الدفترية الإجمالية كما في ١ يناير ٢٠٢٥م	**١٧,٢٨٣,٩٣٣**	**٤٨٦,٣٨١**	**٥٣٣,٩٤٥**	**١٨,٣٠٤,٢٥٩**
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	**١٧,٨٥٩**	**(١٦,٥٨٣)**	**(١,٢٧٦)**	**-**
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية	**(٤٣٦,٨٧٣)**	**٤٣٦,٨٧٣**	**-**	**-**
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية	**(١٢٢,٣٤٨)**	**-**	**١٢٢,٣٤٨**	**-**
الموجودات المالية الجديدة الناشئة	**٥,٥١٤,٢٧٢**	**١٧١,٣٤٨**	**-**	**٥,٦٨٥,٦٢٠**
الموجودات المالية التي تم التوقف عن إثباتها خلال السنة	**(٨٣٧,١٧٥)**	**(١١٦,٥٥٩)**	**(١٧٤,٣٤١)**	**(١,١٢٨,٠٧٥)**
الحركات الأخرى	**(٤,٢٧٧)**	**٧١٩,٥٧٤**	**(٤٠,٦٢٤)**	**٦٧٤,٦٧٣**
القيمة الدفترية الإجمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	**٢١,٤١٥,٣٩١**	**١,٦٨١,٠٣٤**	**٤٤٠,٠٥٢**	**٢٣,٥٣٦,٤٧٧**

٢٠. الالتزامات والارتباطات المحتملة(يتبع)

ج) الالتزامات والارتباطات المحتملة المتعلقة بالائتمان (يتبع)

تمثل الحركات الأخرى بشكل أساسي التغيرات في التعرضات للعملاء الذين لم يطرأ أي تغيير على مرحلتهم خلال السنة.

	٢٠٢٤م			
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١)	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية (المرحلة ٢)**	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية (المرحلة ٣)**	**الإجمالي**
	(بآلاف الريالات السعودية)			
القيمة الدفترية الإجمالية كما في ١ يناير ٢٠٢٤م	١٣,١٨٧,٤٨٣	٤٨,١١٦	٥١٩,٦٨٢	١٣,٧٥٥,٢٨١
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	٤٦,٠٧٨	(٤٤,٧٧٢)	(١,٣٠٦)	-
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية	(١٢٧,٢٣٦)	١٢٧,٢٣٦	-	-
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية	(٢٨,٤٧٥)	(١,١٧٨)	٢٩,٦٥٣	-
الموجودات المالية الجديدة الناشئة	٥,١٤٨,٤٧٤	٥,٠٠٠	-	٥,١٥٣,٤٧٤
الموجودات المالية التي تم التوقف عن إثباتها خلال السنة	(١,٠٠٨,٢٥٩)	(٦٨٥)	(١٤,٠٧٨)	(١,٠٢٣,٠٢٢)
الحركات الأخرى	٦٥,٨٦٨	٣٥٢,٦٦٤	(٦)	٤١٨,٥٢٦
القيمة الدفترية الإجمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	١٧,٢٨٣,٩٣٣	٤٨٦,٣٨١	٥٣٣,٩٤٥	١٨,٣٠٤,٢٥٩

٣)فيما يلي تحليل للتغيرات في مخصص الانخفاض في قيمة الالتزامات والارتباطات المحتملة المتعلقة بالائتمان:

	٢٠٢٥م			
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١)	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية (المرحلة ٢)**	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية (المرحلة ٣)**	**الإجمالي**
	(بآلاف الريالات السعودية)			
الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٥م	**٥٢,٤٨٧**	**٢,٠٥٩**	**٢٩٦,٧٠٦**	**٣٥١,٢٥٢**
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	**٧١٢**	**(٧٤)**	**(٦٣٨)**	**-**
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	**(١,٠٣١)**	**١,٠٣١**	**-**	**-**
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	**(٥٣٠)**	**-**	**٥٣٠**	**-**
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	**(١٨,٢٧٦)**	**١٠,٥٢٦**	**٧٢,٣٠٣**	**٦٤,٥٥٣**
الموجودات المالية الجديدة الناشئة	**٨,٧١٦**	**٢,٣٣٠**	**-**	**١١,٠٤٦**
الموجودات المالية التي تم التوقف عن إثباتها	**(٢,١٨٣)**	**(١٦٦)**	**(١٠١,١٤٤)**	**(١٠٣,٤٩٣)**
الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	**٣٩,٨٩٥**	**١٥,٧٠٦**	**٢٦٧,٧٥٧**	**٣٢٣,٣٥٨**

٢٠. الالتزامات والارتباطات المحتملة(يتبع)

ج) الارتباطات المحتملة والالتزامات المتعلقة بالائتمان (يتبع)

	٢٠٢٤م			
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١)	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية (المرحلة ٢)**	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية (المرحلة ٣)**	**الإجمالي**
	(بآلاف الريالات السعودية)			
الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٤م	٤٤,٧٥٣	٣٠١	٢٨٤,٧٥٧	٣٢٩,٨١١
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	٢٧٠	(٢٣٢)	(٣٨)	-
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	(٣٤٤)	٣٤٤	-	-
المحول إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	(١٩٦)	(٦)	٢٠٢	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	(٥,١٠٢)	١,٦٤٠	١٩,٨٨٩	١٦,٤٢٧
الموجودات المالية الجديدة الناشئة	١٥,٢٧٠	٣٨	-	١٥,٣٠٨
الموجودات المالية التي تم التوقف عن إثباتها	(٢,١٦٤)	(٢٦)	(٨,١٠٤)	(١٠,٢٩٤)
الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٥٢,٤٨٧	٢,٠٥٩	٢٩٦,٧٠٦	٣٥١,٢٥٢

٤) فيما يلي تحليلا بالالتزامات والارتباطات المحتملة حسب الطرف المقابل:

	٢٠٢٥م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
الحكومية وشبه الحكومية	**٤٣٣,٠١٣**	٧٥٩,٤٨٢
شركات	**١٤,٠٥٠,٦٣٠**	١١,٥٠٩,١٢٢
البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**٩,٠٥٢,٨٣٤**	٦,٠٣٥,٦٥٥
	٢٣,٥٣٦,٤٧٧	١٨,٣٠٤,٢٥٩
مخصص الانخفاض في القيمة	**(٣٢٣,٣٥٨)**	(٣٥١,٢٥٢)
الإجمالي	**٢٣,٢١٣,١١٩**	١٧,٩٥٣,٠٠٧

د) التزامات عقود الإيجار التشغيلي

فيما يلي الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء، التي أبرمتها المجموعة كمستأجر:

	٢٠٢٥م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
أقل من سنة	**٢١,٣٦٣**	٢٣,٧٤٢
١ إلى ٥ سنوات	**٤١,٤٣٣**	٦٨,١٤٢
الإجمالي	**٦٢,٧٩٦**	٩١,٨٨٤

٢١. صافي دخل التمويل والاستثمار

	٢٠٢٥م **بآلاف الريالات السعودية**	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
الدخل من الاستثمارات والتمويل		
تمويل	**٦,٦٧٠,١٢٤**	٥,٨٥٦,١٨٠
الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة	**٩٧٤,٠٤٢**	٩٢٥,٩٤٣
الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٤٠٢,٩٨٦**	٣٨٠,٥٠٦
المشتقات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	**١٩٩,٢٤٢**	٣٧٦,٥٧٩
المستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**٣٥٠,٧٩١**	٤٣٩,٥٨٥
الإجمالي	**٨,٥٩٧,١٨٥**	٧,٩٧٨,٧٩٣
العائد على الودائع والمطلوبات المالية		
ودائع العملاء	**٤,١٢١,٥٩٨**	٣,٧٤٠,٦٥٩
المستحق لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	**١,١٦٤,٦٦٩**	١,١٠٧,٠٣١
المشتقات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	**١٥٧,٦٥٩**	٣٣١,٩٥١
صكوك المساندة	**١٤١,٩٨٤**	١٥٧,٦٤٥
التكلفة التمويلية على موجودات مستأجرة	**١٦,٤٩٥**	١١,٥٩١
أخرى	**(٤,٨٧٢)**	(٤,٥٠٦)
الإجمالي	**٥,٥٩٧,٥٣٣**	٥,٣٤٤,٣٧١
صافي دخل التمويل والاستثمار	**٢,٩٩٩,٦٥٢**	٢,٦٣٤,٤٢٢

جميع إيرادات المجموعة من الاستثمارات والتمويل والعائد على الودائع والمطلوبات المالية تأتي من منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

يتم قياس إيرادات المشتقات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية المذكورة أعلاه على أساس آخر بخلاف معدل الربح الفعلي. تشمل الإيرادات التمويلية إيرادات عقود الإجارة (تأجير السيارات) البالغة ٩٧,٠٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤م: ٤٧,٧٣ مليون ريال سعودي) والتي تم تسجيلها وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦.

٢٢- الأتعاب من الخدمات البنكية، صافي

	٢٠٢٥م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
الأتعاب من الخدمات البنكية - الإيرادات		
أعمال البطاقات	٣٨١,٠٣٠	٣٨٠,٢٣٤
رسوم الصناديق الاستثمارية	٢٨٣,٠٢٧	١٨٨,٠٩٥
تمويل تجارى	١٧٧,٥٧١	١٤٧,٧٣٦
تداول الأسهم المحلية	٩٧,٦٦٦	١٧١,٦٨٤
رسوم أنشطة الحوالات	٦٣,٣٤٥	٧١,٨٠٣
أتعاب الخدمات المصرفية الاستثمارية والخدمات الاستشارية	١٩,٩٠٥	٢٠,٩٣٧
الرسوم المتعلقة بالتمويل	٥١,٩٠٤	٣٥,٥٥٥
تداول الأسهم العالمية	١٨,٣٠٠	١٤,٤٦٩
أخرى	٤٣,٠٧٥	٥٥,١٥٣
إجمالي الأتعاب من الخدمات البنكية	١,١٣٥,٨٢٣	١,٠٨٥,٦٦٦
الأتعاب من الخدمات البنكية - المصروفات		
المصروفات المتعلقة بالبطاقات	(٣٠٥,٠٢٦)	(٣٤٨,٩٣٦)
رسوم الوساطة	(٥١,٣٥٠)	(٩٠,٤٧٨)
المصروفات المتعلقة بالصناديق الاستثمارية	(٢٣,٢٨٧)	(٢٦,٧٥٣)
المصروفات المتعلقة بالتمويل	(١٨,٨٠٢)	(١٢,٧٨٥)
تداول الأسهم العالمية	(٣,٢٦٨)	(٢,٦١٦)
مصروفات رسوم الحوالات	(١٠١)	(٣٧)
إجمالي مصروفات أتعاب الخدمات البنكية	(٤٠١,٨٣٤)	(٤٨١,٦٠٥)
الإجمالي	٧٣٣,٩٨٩	٦٠٤,٠٦١

٢٣ صافي الربح / (الخسارة) من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

	٢٠٢٥م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
الصناديق الاستثمارية	٨٥,٨٧٠	٤٤,٦٤٧
الأسهم وأدوات الدين القابلة للتحويل	٨٣,٣٧٦	(١,٧٣٢)
المشتقات	٢,٦٤٤	١,٧٢٦
الإجمالي	١٧١,٨٩٠	٤٤,٦٤١

يشمل صافي الربح على الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل صافي ربح غير محقق بقيمة ١٩٧,٦٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤م: ربح غير محقق بقيمة ١٩,٤٥ مليون ريال سعودي).

٢٤- دخل توزيعات الأرباح

	٢٠٢٥م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٧٦,٤٠٢	١٥١,٤٩٩
استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧٥,٥٥٣	٤١,١٨٢
الإجمالي	٢٥١,٩٥٥	١٩٢,٦٨١

٢٥- الإيرادات التشغيلية الأخرى

	٢٠٢٥م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
ربح من بيع عقارات أخرى	٣,٢١٩	٦٨,٠٧٧
الربح من بيع الممتلكات والمعدات	٥٦٤	١٤
أخرى	٣٢,٨٩٦	١٤,٤٤٢
الإجمالي	٣٦,٦٧٩	٨٢,٥٣٣

٢٦- المصروفات العمومية والإدارية الأخرى

	٢٠٢٥م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
ضريبة القيمة المضافة والرسوم الحكومية ذات الصلة	١٠٦,١٢٦	٧٢,٨٥٩
تكلفة الإصلاح والصيانة والمرافق وتقنية المعلومات	٣٧٤,١٣١	٣٤٢,١٣٨
تكلفة التأمين	٤٦,٢٣٥	٣٩,٣٥١
أتعاب قانونية ومهنية واستشارية	٨٣,٨٩٨	٧٧,٢٩١
مصروفات الاتصالات والنشر والإعلانات	٩٥,١٨٧	٥٣,٢٤٨
القرطاسية واللوازم	٣٥,٧٥٨	٣٥,٤١٦
السفر والترفيه	١٦,١٠٧	١٤,٢٣٥
أخرى	٥٢,٣٠٣	٦٨,١٥٦
الإجمالي	٨٠٩,٧٤٥	٧٠٢,٦٩٤

٢٦-١ مكافآت مراجعي الحسابات

*بلغت مكافآت مراجعي الحسابات مقابل المراجعة النظامية للقوائم المالية الموحدة للمجموعة (بما في ذلك القوائم المالية للشركة التابعة) ٣,٧٤ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (٢٠٢٤م: ٢,٧٦ مليون ريال سعودي). تبلغ مكافآت مراجعي الحسابات عن مراجعة المعلومات المالية الأولية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م وتقديم الخدمات النظامية الأخرى والخدمات ذات الصلة ١,١٩ مليون ريال سعودي و ١,١٢ مليون ريال سعودي على التوالي. (٢٠٢٤م: ١,٠٣ مليون ريال سعودي و ٠,٤٢ مليون ريال سعودي على التوالي)

٢٧- ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية للسنة الحالية والسنوات السابقة بقسمة صافي ربح الفترة العائد للمساهمين العاديين في البنك (معدلاً للتكاليف ذات الصلة بصكوك الشريحة الأولى) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة. وتم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي للسنة السابقة ليعكس تأثير التغيرات في عدد الأسهم نظرا لإصدار أسهم المنحة.

	٢٠٢٥م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية معدلة
الربح العائد للمساهمين العاديين (معدلة وفقاً للتكاليف ذات الصلة بصكوك الشريحة الأولى) لربحية السهم الأساسية والمخفضة	١,٢٧٦,٢٧٨	١,٠٣٥,١٢٧
	الأسهم	الأسهم
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بعد تعديل أسهم الخزينة		
لربحية السهم الأساسية والمخفضة	١,٢٧٦,٢١٤,٨٦٩	١,٢٨١,٢٥٠,٠٠٠
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)	١,٠٠	٠,٨١

إن احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة هو نفسه بالنسبة للمجموعة.

٢٨- الزكاة وضريبة الدخل

	٢٠٢٥م **بآلاف الريالات السعودية**	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
الزكاة		
السنة الحالية	١٨٩,٥٦٧	١٦٧,٨١٠
السنة السابقة	٧٧,٥٧٨	(٢,٥٢٩)
	٢٦٧,١٤٥	١٦٥,٢٨١
ضريبة الدخل		
السنة الحالية	١٣,١٤٤	٨,٣٨٤
	١٣,١٤٤	٨,٣٨٤
الإجمالي	**٢٨٠,٢٨٩**	١٧٣,٦٦٥

موقف الربوط:

قدم البنك اعتراضه إلى الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية بشأن ربوط الزكاة لسنة ٢٠١٩م و ٢٠٢١م، والتي تبلغ ٧٧,٥٧ مليون ريال سعودي و ٦٥,٥ مليون ريال سعودي على التوالي. ويواصل البنك الطعن في هذه القضية لوجود أسباب قوية تدعم موقفه.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م ، قدم البنك إقرارات الزكاة وضريبة الدخل لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، وقام بدفع الزكاة وضريبة الدخل للسنوات حتى وبما في ذلك سنة ٢٠٢٤م. تم الانتهاء من ربوط الزكاة وضريبة الدخل حتى السنة المالية ٢٠١٨م.

٢٩- النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التدفقات النقدية الموحدة مما يلي:

	٢٠٢٥م **بآلاف الريالات السعودية**	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية معدلة (إيضاح ٤٣)
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح ٤)	**١,٥٥٤,٥٢٣**	١,١٥٤,٣٣٥
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ذات استحقاق أصلي تسعون يومًا ٩٠ يوماً أو أقل من تاريخ الاستحواذ	**٩٨٦,١٣٦**	١,٦٣٥,٤٧١
الإجمالي	**٢,٥٤٠,٦٥٩**	٢,٧٨٩,٨٠٦

١-٢٩ فيما يلي تسوية المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية:

٢٠٢٥م	**صكوك المساندة**	**توزيعات الأرباح الدائنة**	**التزامات عقود الإيجار مقابل موجودات حق الاستخدام**
		(بآلاف الريالات السعودية)	
الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢٥م	**٢,٠٠٥,٩١٨**	**٦٢,٩٣٤**	**١٧٧,٨٢١**
التغيرات من التدفقات النقدية التمويلية			
سداد العائد على الصكوك الثانوية	**(١٤٠,٤١٤)**	**-**	**-**
المدفوع من التزامات عقود الإيجار - المبلغ الأصلي	**-**	**-**	**(٧٤,٧٠٧)**
توزيعات الأرباح المدفوعة	**-**	**(١٤,٦٥٢)**	**-**
التغيرات الأخرى			
الزيادة بسبب الإضافات	**-**	**-**	**١٠٠,٤٢٣**
المدفوع من التزامات عقود الإيجار - الربح	**-**	**-**	**(١٦,٤٩٥)**
التكلفة التمويلية	**١٤٠,٢٤٣**	**-**	**١٦,٤٩٥**
إطفاء تكلفة معاملة	**١,٧٤٢**	**-**	**-**
الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	**٢,٠٠٧,٤٨٩**	**٤٨,٢٨٢**	**٢٠٣,٥٣٧**

٢٩. النقد وما في حكمه (يتبع)

٢٩-١ فيما يلي تسوية المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية: (يتبع)

٢٠٢٤م	**صكوك المساندة**	**توزيعات الأرباح الدائنة**	**التزامات عقود الإيجار مقابل موجودات حق الاستخدام**
		(بآلاف الريالات السعودية)	
الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢٤م	٢,٠٠٤,٣٤٦	٦٦,٦١٠	١٩٧,٣٧٣
التغيرات من التدفقات النقدية التمويلية			
سداد العائد على الصكوك الثانوية	(١٥٦,٠٧٣)	-	-
المدفوع من التزامات عقود الإيجار - المبلغ الأصلي	-	-	(٩٧,٩٦٠)
توزيعات الأرباح المدفوعة	-	(٣,٦٧٦)	-
التغيرات الأخرى			
الزيادة بسبب الإضافات	-	-	٧٨,٤٠٨
المدفوع من التزامات عقود الإيجار - الربح	-	-	(١١,٥٩١)
التكلفة التمويلية	١٥٥,٩٠٣	-	١١,٥٩١
إطفاء تكلفة معاملة	١,٧٤١	-	-
التعديلات الأخرى	١	-	-
الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٢,٠٠٥,٩١٨	٦٢,٩٣٤	١٧٧,٨٢١

٣٠ التزامات منافع الموظفين

٣٠-١ التزامات المنافع المحددة

أ) الوصف العام

تطبق المجموعة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها طبقاً لنظام العمل السعودي السائد. يتم قيد الاستحقاقات وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة وحدة الائتمان المتوقعة في حين يتم سداد التزام دفعات المنافع عند وحال استحقاقها.

ب) فيما يلي المبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي الموحدة والحركات في الالتزامات خلال السنة استناداً إلى قيمتها الحالية:

	٢٠٢٥م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
التزامات المنافع المحددة في بداية السنة	**٣٠٩,٤٣٣**	٢٩٣,٠٦٦
المحمل للسنة	**٣٦,٦٥٨**	٢٣,٣٣٤
التكلفة التمويلية	**١٥,٨٧٣**	١٢,٥٠٥
المنافع المدفوعة	**(٢٩,٥٦٨)**	(٣٧,١٥٧)
إعادة القياس	**٨,٠٤٠**	١٧,٦٨٥
التزامات المنافع المحددة في نهاية السنة	**٣٤٠,٤٣٦**	٣٠٩,٤٣٣

ج) المبالغ المثبتة في قائمة الدخل الموحدة

	٢٠٢٥م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
تكلفة الخدمة الحالية	**٣٦,٦٥٨**	٣٣,٢٧٧
تكلفة الخدمة السابقة	**-**	(٩,٩٤٣)
	٣٦,٦٥٨	٢٣,٣٣٤

٣٠- التزامات منافع الموظفين (يتبع)

٣٠-١ التزامات المنافع المحددة (يتبع)

د) الربح من إعادة القياس المثبت في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة

	٢٠٢٥م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
التغيرات في افتراضات الخبرة	١٧,٧٨١	(٥,٨٤٩)
التغيرات في الافتراضات الديموغرافية	-	٥٦٩
التغيرات في الافتراضات المالية	(٩,٧٤١)	٢٢,٩٦٥
	٨,٠٤٠	١٧,٦٨٥

ه) تشمل الافتراضات الاكتوارية الرئيسية المستخدمة في تقدير التزامات المنافع المحددة ما يلي:

	٢٠٢٥م	٢٠٢٤م
معدل الخصم	٥,١٥٪	٥,٣٥٪
المعدل المتوقع للزيادة في الرواتب (طويل الأجل)	٣,٨٠٪	٣,٠٠٪
معدل ترك العمل	١٣٪ حتى ٣٥ سنة و ٩٪ للسنوات الأخرى	١٣٪ حتى ٣٥ سنة و ٩٪ للسنوات الأخرى
متوسط المدة	٨,٠١ سنة	٦,٧٢ سنة
سن التقاعد الاعتيادي	٦٥ سنة	٦٥ سنة

و) يوضح الجدول أدناه حساسية التزامات المنافع المحددة بسبب التغيرات في الافتراضات الرئيسية مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة:

٢٠٢٥م
بآلاف الريالات السعودية

	التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
معدل الخصم	١٪	(٢٦,١٠٢)	٣٠,٠٢٢
المعدل المتوقع لزيادة الرواتب	١٪	٣١,٤٨٤	(٢٧,٨٢٤)
معدل ترك العمل	١٠٪	(١,٦٣٧)	١,٩٤٤

٢٠٢٤م
بآلاف الريالات السعودية

	التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
معدل الخصم	١٪	(٢٠,٧١٠)	٢٣,٥٧٠
المعدل المتوقع لزيادة الرواتب	١٪	٢٤,٩١٠	(٢٢,٢٤٧)
معدل ترك العمل	١٠٪	(٦٢٤)	٧٧٦

إن تحليل الحساسية المعروض أعلاه قد لا يمثل التغير الفعلي في التزامات المنافع المحددة حيث أنه من غير المحتمل حدوث تغييرات في الافتراضات بمعزل عن بعضها البعض نظراً لأن بعض الافتراضات تكون مترابطة.

ز) فيما يلي تحليل الاستحقاق المتوقع لالتزامات المنافع المحددة غير المخصومة لخطة نهاية الخدمة:

بآلاف الريالات السعودية

	أقل من ١ سنة	١-٢ سنة	٢-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	**٣٢,٠٦٤**	**٢٨,٦٨٣**	**٨١,٥٧٦**	**٤١٧,٤٨٥**	**٥٥٩,٨٠٨**
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣٦,٤٣٥	٣٢,١٥٣	٨٥,٣٥٤	٣٣٤,٠٤٦	٤٨٧,٩٨٨

ح) تبلغ المساهمة المتوقعة للسنة المقبلة ٥٤,٨٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤م: ٥٠,١٠ مليون ريال سعودي) وتشمل تكلفة الخدمات والتكلفة التمويلية.

٣٠- التزامات منافع الموظفين (يتبع)

٣٠-٢ التزامات المساهمة المحددة

تقدم المجموعة مساهمات تتعلق بخطة منافع التقاعد المحددة المساهمة إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية فيما يتعلق بموظفيها السعوديين. يبلغ إجمالي المبلغ المنفق خلال السنة الذي يتعلق بهذه الخطة ٥١,٩٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤م: ٤٥,٥٤ مليون ريال سعودي).

٣١ القطاعات التشغيلية

تم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية عن مكونات المجموعة التي يتم مراجعتها بانتظام من صانع القرار التشغيلي الرئيسي (الرئيس التنفيذي) وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقييم مدى أدائها.

تتركز كافة عمليات المجموعة داخل المملكة العربية السعودية.

وتتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية بالشروط والأحكام التجارية العادية. يتم قياس الإيرادات من تقرير الأطراف الخارجية إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي بطريقة تتوافق مع الطريقة المستخدمة في قائمة الدخل الموحدة. وتتكون الموجودات والمطلوبات القطاعية من موجودات ومطلوبات تشغيلية.

لأغراض إعداد التقارير الإدارية، تم تنظيم المجموعة حسب القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية:

الخدمات المصرفية للأفراد
ودائع ومنتجات ائتمانية واستثمارية موجهة للأفراد.

الخدمات المصرفية للشركات
التمويل والودائع والمنتجات الائتمانية الأخرى للشركات، والشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، والعملاء من المؤسسات.

الخزينة
يتضمن قطاع الخزينة خدمات أسواق المال وصرف العملات الأجنبية والتداول وخدمات الخزينة.

الوساطة وإدارة الأصول
تقدم المجموعة خدمات الوساطة في الأسهم وإدارة الموجودات للعملاء (يشتمل هذا القطاع على أنشطة "شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)" وهي شركة تابعة للبنك).

٣١- القطاعات التشغيلية (يتبع)

أخرى
تتضمن القطاعات الأخرى الاستثمار في شركة زميلة واستبعادات الإيرادات والمصروفات بين القطاعات والأرباح من بيع العقارات الأخرى.

فيما يلي إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة وإيراداتها من العمليات وصافي دخلها للسنة حسب القطاع التشغيلي:

٢٠٢٥م	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخزينة	الوساطة وإدارة الموجودات	أخرى	الإجمالي
			بالآف الريالات السعودية			
إجمالي الموجودات	٥٠,٤٩٣,٨٨١	٥٨,٦٧٦,٣٨٥	٥١,٦٣٧,٤٠٩	٤,٧٧٩,٦٦٠	٣٣٦,٦٣٩	١٦٥,٩٢٣,٩٧٤
إجمالي المطلوبات	٤٠,٨١٨,٢٨٨	٥٧,٧١٧,٧٨٣	٤٢,٩١٤,٧٣٣	٢,٦٩٨,٤١٥	(٧٤)	١٤٤,١٤٩,١٤٥
الربح/ (الخسارة) بين القطاعات	٢٩٤,٣٠٢	(٢٧١,٦٨٠)	(٢٢,٦٢٢)	-	-	-
إجمالي الإيرادات التشغيلية	٢,٣٢٨,٦٥٠	١,٣٤٣,١٥٤	٥١١,٧٤٧	٦٢٩,٣٠١	(٣٤٨,٥١٨)	٤,٤٦٤,٣٣٤
منها:						
- صافي دخل التمويل والاستثمار	١,٧٩٦,١٣٦	١,٠٢١,٦٣٢	٤٧,٢٦٢	١٣٤,٦٢٢	-	٢,٩٩٩,٦٥٢
- الأتعاب من الخدمات البنكية، صافي	٢٥٩,٩٨٥	١٩٧,٤٦٠	٨٥	٣٤٠,٩٩٢	(٦٤,٥٣٣)	٧٣٣,٩٨٩
- صافي الربح / (الخسارة) من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦٠,١٨٨	١٥,٥٢٧	٢٥,٠٢٦	٧٤,٥٤٤	(٣,٣٩٥)	١٧١,٨٩٠
إجمالي مصروفات التشغيل	(١,٦١٧,٣١٨)	(٦٤٥,٤٧٤)	(١٧٧,٩٣٨)	(٢٥١,٧٢٥)	١,٠٨٣	(٢,٦٩١,٣٧٢)
منها:						
- مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	(٢٧,٦١٦)	(٣٢٥,٢٣٤)	(٨٩٤)	-	-	(٣٥٣,٧٤٤)
- الاستهلاك والإطفاء	(١٣٧,٣٠٩)	(١٦,٨٥٣)	(١٢,٠٥٦)	(١١,٣٦٥)	-	(١٧٧,٥٨٣)
الحصة في صافي ربح شركة زميلة	-	-	-	١,٨٣٩	١١,٠٣٢	١٢,٨٧١
صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	٧١١,٣٣٢	٦٩٧,٦٨٠	٣٣٣,٨٠٩	٣٧٩,٤١٥	(٣٣٦,٤٠٣)	١,٧٨٥,٨٣٣

٣١- القطاعات التشغيلية (يتبع)

٢٠٢٤م	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخزينة	الوساطة وإدارة الموجودات	أخرى	الإجمالي
			بالآلاف الريالات السعودية			
إجمالي الموجودات	٤٤,٦٨٥,٩٦١	٥٠,٥٥٢,٧٩٩	٤٩,٦١٧,٣٣٠	٣,٩٣٨,٩٧٦	٣٢٣,٦٣٥	١٤٩,١١٨,٧٠١
إجمالي المطلوبات	٤٣,٧٢٧,١٧٦	٥٢,٤٩١,٥٥٩	٣٣,٢٧٩,٧٩٨	٢,٢٠٥,٩١٩	(٨١)	١٣١,٧٠٤,٣٧١
الربح/ (الخسارة) بين القطاعات	٥٨٢,٢٢٣	١٩,٨٤٧	(٥٥٨,٢٠٣)	-	(٤٣,٨٦٧)	-
إجمالي الإيرادات التشغيلية	٢,٠٨١,٨١٧	١,٢٠٣,٨٠٢	٤٠٤,٥٧٦	٤٤١,٧٧٥	(٣٥٢,٥٧٣)	٣,٧٧٩,٣٩٧
منها:						
- صافي دخل التمويل والاستثمار	١,٦٤٣,٤١٧	٩١٣,٩٨٦	٢٢,١٧١	٩٨,٧١٤	(٤٣,٨٦٦)	٢,٦٣٤,٤٢٢
- الأتعاب من الخدمات البنكية، صافي	٢٣٢,٤٩٠	١٦٤,١٥٣	٨٧	٢٧٥,٢٥٥	(٦٧,٩٢٤)	٦٠٤,٠٦١
- صافي الربح من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	١٥,٠١١	٢٩,٦٣٠	-	٤٤,٦٤١
إجمالي مصروفات التشغيل	(١,٥٣٠,٨٢٤)	(٥٠١,٦٠٢)	(١٦٢,٨٦٧)	(١٩٧,٤٨٧)	١,١٠١	(٢,٣٩١,٦٧٩)
منها:						
- مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	(٥٣,٣٢٨)	(٢٦٣,٢٦٢)	(٨٧٠)	-	-	(٣١٧,٤٦٠)
- رد الانخفاض في قيمة العقارات الأخرى	-	٤٢,٥٧١	-	-	-	٤٢,٥٧١
- الاستهلاك والإطفاء	(١٤٢,٩٩٠)	(١٦,٩٩٧)	(١٣,٢٤٤)	(١٠,٥٨٤)	-	(١٨٣,٨١٥)
الحصة في صافي ربح شركة زميلة	-	-	-	٢,٤١٤	١٤,٤٨٧	١٦,٩٠١
صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	٥٥٠,٩٩٣	٧٠٢,٢٠٠	٢٤١,٧٠٩	٢٤٦,٧٠٢	(٣٣٦,٩٨٥)	١,٤٠٤,٦١٩

أ) إن تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان حسب القطاعات التشغيلية هو على النحو التالي:

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٥م	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الوساطة وإدارة الموجودات	الخزينة	الإجمالي
الموجودات	٢,٥٧٣,٨٠١	٥٨,٨٣٧,٧٩٦	٤٩,٧٩١,٣٦٣	٣٧,٨٥٨,٩٣١	١٤٩,٠٦١,٨٩١
الالتزامات والارتباطات المحتملة	-	٢٠,١٠٨,٤٦٥	-	-	٢٠,١٠٨,٤٦٥
المشتقات	-	-	-	٧٠٦,٠٥٥	٧٠٦,٠٥٥

٣١- القطاعات التشغيلية (يتبع)

أ) إن تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان حسب القطاعات التشغيلية هو على النحو التالي (يتبع):

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٤م	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الوساطة وإدارة الموجودات	الخزينة	الإجمالي
الموجودات	٤٤,٣٧٩,٦٩١	٥٠,٢٨٧,٣٧٤	٢,٢٥٧,٩١٣	٣٧,٥٥٣,٠٨٨	١٣٤,٤٧٨,٠٦٦
الالتزامات والارتباطات المحتملة	-	١٥,٦٠٨,٨٠٣	-	-	١٥,٦٠٨,٨٠٣
المشتقات	-	-	-	٦٦٤,٦٦٠	٦٦٤,٦٦٠

يشتمل التعرض لمخاطر الائتمان على القيمة الدفترية للموجودات الموحدة باستثناء النقد والممتلكات والمعدات والعقارات الأخرى والاستثمار في الأسهم والصناديق الاستثمارية وبعض الموجودات الأخرى. بالإضافة إلى ذلك، يتم تضمين قيم ما في حكم الائتمان للالتزامات والارتباطات المحتملة والمشتقات في التعرض لمخاطر الائتمان.

٣٢- إدارة المخاطر المالية

٣٢-١ مخاطر الائتمان

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن منهج إدارة المخاطر بالكامل وكذلك الموافقة على استراتيجيات ومبادئ إدارة المخاطر. قام مجلس الإدارة بتعيين لجنة مخاطر تابعة لمجلس الإدارة لتتولى مسؤولية مراقبة عملية المخاطر الكاملة في البنك.

تتحمل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن وضع استراتيجية المخاطر وتنفيذ المبادئ وأطر العمل والسياسات والضوابط.

تقع على عاتق لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على قرارات إدارة المخاطر ومراقبة مستويات المخاطر ومراجعة تقارير إدارة المخاطر / لوحات المتابعة بشكل منتظم. إن لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة مكلفة بإحالة أي مسألة تتعلق بإدارة المخاطر تستدعي اهتمام مجلس إدارة البنك.

تقوم المجموعة بإدارة تعرضها لمخاطر الائتمان والتي تتمثل في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي عن عمليات الإقراض التي تنتج عنها أنشطة تمويل واستثمار. كما أن هناك مخاطر ائتمان في الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي، مثل: الالتزامات المتعلقة بالائتمان.

تقوم المجموعة بتقييم مدى احتمالية تعثر الأطراف المقابلة في السداد باستخدام أدوات تصنيف داخلية. كما تستخدم المجموعة التصنيفات الخارجية من وكالة التصنيف الرئيسية حيثما كان ذلك متاحًا.

كما تسعى المجموعة إلى مراقبة مخاطر الائتمان وذلك من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان، تحديد المعاملات مع أطراف محددين، والاستمرار في تقييم الأنشطة الائتمانية مع الأطراف المقابلة. تم تصميم سياسات إدارة المخاطر في المجموعة لتحديد حدود المخاطر المناسبة ورصد المخاطر والالتزام بالحدود. ويتم مراقبة التعرضات الفعلية للقيود يومياً. بالإضافة لمراقبة قيود الائتمان، تقوم المجموعة بإدارة تعرضها للائتمان المتعلق بعملياتها التجارية من خلال إبرام اتفاقيات معاوضة رئيسية وترتيبات ضمان مع الأطراف المقابلة ضمن ظروف ملائمة، والحد من فترة التعرض. وفي بعض الحالات قد تقوم المجموعة أيضاً بإنهاء المعاملات أو التنازل عنها لأطراف مقابلة أخرى للتقليل من مخاطر الائتمان. تتمثل المخاطر الائتمانية للمشتقات الخاصة بالمجموعة في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات في حالة فشل الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية، ومراقبة مستوى مخاطر الائتمان المتحملة، تقوم المجموعة بتقييم الأطراف المقابلة باستخدام نفس الأساليب المستخدمة في أنشطتها الإقراضية.

٣٢. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣٢-١ مخاطر الائتمان (يتبع)

تنشأ تركيزات المخاطر الائتمانية عند اشتراك عدد من العملاء في أنشطة تجارية مماثلة، أو أنشطة في نفس الموقع الجغرافي، أو لمن يكون لديهم نفس السِّمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بشكل متشابه بفعل التغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

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

تسعى المجموعة لإدارة تعرضها لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة التمويل لتفادي التركز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. كما يقوم بأخذ تأمين، حسبما هو ملائم. وتقوم المجموعة بالحصول على ضمانات إضافية من الطرف الآخر في حالة وجود مؤشرات تدل على انخفاض في قيمة التمويلات الفردية ذات الصلة.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقيات ذات العلاقة، ومراقبة القيمة السوقية للضمانات المقتناة خلال مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة.

تقوم المجموعة بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة دورية، وذلك لتعكس التغيرات في منتجات الأسواق وأفضل الممارسات.

تشكل سندات الدين المدرجة في المحفظة الاستثمارية خطراً سيادياً في المقام الأول. ويتم تقديم تحليل للاستثمارات بناءً على الطرف الآخر في الإيضاح ٦. راجع إيضاح ٧ للحصول على تفاصيل مكونات التمويل. ترد المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان المتصلة بالأدوات المشتقة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في إيضاح ١١، أما المعلومات المتعلقة بالالتزامات والارتباطات المحتملة فترد في إيضاح ٢٠. ترد المعلومات المتعلقة بالحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك حسب قطاع الأعمال في إيضاح ٣١.

٣٢. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣٢-١ مخاطر الائتمان (يتبع)

تصنيفات التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة هي كما يلي:

التصنيف الداخلي لبنك الجزيرة	البيان	مجموعة	الحد الأدنى لاحتمالية التعثر في السداد	الحد الأعلى لاحتمالية التعثر في السداد	الربط مع المقياس الرئيسي لوكالة موديز	نقطة المنتصف لاحتمالية التعثر في السداد وفقا للمقياس الرئيسي لموديز
A١	متفوق	١	٠,٠٠٠٪	٠,٠١٠٪	A٢	٠,٠١٠٩٪
A٢	ممتاز	٢	٠,٠١٠٪	٠,٠١٥٪	A٢	٠,٠١٠٩٪
B٢	ممتاز		٠,٠١٥٪	٠,٠٢٣٪	A٢	٠,٠١٠٩٪
C٢	ممتاز		٠,٠٢٣٪	٠,٠٣٥٪	A٣	٠,٠٣٨٩٪
A٣	جيد جداً	٣	٠,٠٣٥٪	٠,٠٥٣٪	A٣	٠,٠٣٨٩٪
B٣	جيد جداً		٠,٠٥٣٪	٠,٠٨٠٪	Baa١	٠,٠٩٠٠٪
C٣	جيد جداً		٠,٠٨٠٪	٠,١٢٠٪	Baa١	٠,٠٩٠٠٪
A٤	جيد	٤	٠,١٢٠٪	٠,١٩٠٪	Baa٢	٠,١٧٠٠٪
B٤	جيد		٠,١٩٠٪	٠,٢٨٠٪	Baa٢	٠,١٧٠٠٪
C٤	جيد		٠,٢٨٠٪	٠,٤٣٠٪	Baa٣	٠,٤٢٠٠٪
A٥	مقبول	٥	٠,٤٣٠٪	٠,٧٠٠٪	Baa٣	٠,٤٢٠٠٪
B٥	مقبول		٠,٧٠٠٪	١,٠٠٠٪	Ba١	٠,٨٧٠٠٪
C٥	مقبول		١,٠٠٠٪	١,٥٠٠٪	Ba٢	١,٥٦٠٠٪
A٦	مقبول بشروط	٦	١,٥٠٠٪	٢,٣٠٠٪	Ba٢	١,٥٦٠٠٪
B٦	مقبول بشروط، غير مصنف، ناشئ		٢,٣٠٠٪	٣,٥٠٠٪	Ba٣	٢,٨١٠٠٪
C٦	مقبول بشروط، لائحة المراقبة		٣,٥٠٠٪	٥,٠٠٠٪	B١	٤,٦٨٠٠٪
A٧	مراقبة خاصة	٧	٥,٠٠٠٪	٨,٠٠٠٪	B٢	٧,١٦٠٠٪
B٧	مراقبة خاصة		٨,٠٠٠٪	١٢,٠٠٠٪	B٣	١١,٦٢٠٠٪
C٧	مراقبة خاصة		١٢,٠٠٠٪	١٠٠,٠٠٠٪	Caa١	١٧,٣٨١٦٪
A٨	تعثر في السداد - دون المستوى	٨	١٠٠,٠٠٠٪	١٠٠,٠٠٠٪	C	١٠٠,٠٠٠٠٪
A٩	تعثر في السداد - مشكوك في تحصيله	٩	١٠٠,٠٠٠٪	١٠٠,٠٠٠٪	C	١٠٠,٠٠٠٠٪
B٩	التعثر في السداد - خسارة		١٠٠,٠٠٠٪	١٠٠,٠٠٠٪	C	١٠٠,٠٠٠٠٪

٣٢. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣٢-٢ تحليل جودة الائتمان

يعرض الجدول أدناه معلومات عن جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات في الصكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ما لم يتم الإشارة إليه بشكل واضح، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ الواردة بالجدول القيم الدفترية الإجمالية. بالنسبة للالتزامات المتعلقة بالتأمين وعقود الضمان المالي، تمثل المبالغ في الجدول المبالغ المتعهد بها أو المضمونة، على التوالي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية (المرحلة ٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية (المرحلة ٣)	الإجمالي
	(بآلاف الريالات السعودية)			
المستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى، صافي				
درجة الاستثمار	٥,٨٤٩,٧١٧	-	-	٥,٨٤٩,٧١٧
درجة عدم الاستثمار	٩,٢٧٧	١٧٣,٩٥٢	-	١٨٣,٢٢٩
غير مصنفة	١,٨٠٩	١٧٠	-	١,٩٧٩
	٥,٨٦٠,٨٠٣	١٧٤,١٢٢	-	٦,٠٣٤,٩٢٥
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٢,٩٥٤)	(٦,٢٠٠)	-	(٩,١٥٤)
القيمة الدفترية	٥,٨٥٧,٨٤٩	١٦٧,٩٢٢	-	٦,٠٢٥,٧٧١
التمويل المقدم للعملاء بالتكلفة المطفأة				
مخاطر منخفضة إلى معتدلة	١٠٧,١٩٦,٩٥٦	-	-	١٠٧,١٩٦,٩٥٦
قائمة المراقبة	-	٣,٢٧٥,٠٣٤	١,٣٩٢,٩٦١	٤,٦٦٧,٩٩٥
التعثر في السداد	-	-	١,١٦٤,٦٥٩	١,١٦٤,٦٥٩
	١٠٧,١٩٦,٩٥٦	٣,٢٧٥,٠٣٤	٢,٥٥٧,٦٢٠	١١٣,٠٢٩,٦١٠
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٣٣٧,٤٦٣)	(٢٤٠,٦٧٧)	(١,٥٨٩,٣٠١)	(٢,١٦٧,٤٤١)
القيمة الدفترية	١٠٦,٨٥٩,٤٩٣	٣,٠٣٤,٣٥٧	٩٦٨,٣١٩	١١٠,٨٦٢,١٦٩

تشمل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية التمويل غير العامل. ويشمل ذلك أيضًا حالات التعرض الحالية ولكنها لم تستكمل بعد فترة المعالجة لتكون مؤهلة للترقية إلى فئة غير متأثرة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية (المرحلة ٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية (المرحلة ٣)	الإجمالي
	(بآلاف الريالات السعودية)			
المستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى، صافي				
درجة الاستثمار	٦,٤٥١,٧١٨	-	-	٦,٤٥١,٧١٨
درجة عدم الاستثمار	٧,٤٩٠	١٧٥,٨٣٥	-	١٨٣,٣٢٥
غير مصنفة	٧٠,٣١١	-	-	٧٠,٣١١
	٦,٥٢٩,٥١٩	١٧٥,٨٣٥	-	٦,٧٠٥,٣٥٤
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٢,٠٥٣)	(٦,١٨٤)	-	(٨,٢٣٧)
القيمة الدفترية	٦,٥٢٧,٤٦٦	١٦٩,٦٥١	-	٦,٦٩٧,١١٧
التمويل المقدم للعملاء بالتكلفة المطفأة				
مخاطر منخفضة إلى معتدلة	٩٣,٤٣٧,٧٨٥	-	-	٩٣,٤٣٧,٧٨٥
قائمة المراقبة	-	٢,٥٧١,٨٢٤	٢,٢٢٩,٨١٧	٤,٨٠١,٦٤١
التعثر في السداد	-	-	١,٢٠٢,٠٧٧	١,٢٠٢,٠٧٧
	٩٣,٤٣٧,٧٨٥	٢,٥٧١,٨٢٤	٣,٤٣١,٨٩٤	٩٩,٤٤١,٥٠٣
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٣١٧,٣٨٢)	(٢٨٢,٠١٢)	(١,٩٢٩,٦١٣)	(٢,٥٢٩,٠٠٧)
القيمة الدفترية	٩٣,١٢٠,٤٠٣	٢,٢٨٩,٨١٢	١,٥٠٢,٢٨١	٩٦,٩١٢,٤٩٦

٣٢. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣٢-٢ تحليل جودة الائتمان (يتبع)

أ) يوضح الجدول التالي معلومات عن جودة الائتمان للتمويل المقدم للعملاء بالتكلفة المطفأة حسب فئة الأداة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

التمويل الاستهلاكي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية (المرحلة ٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية (المرحلة ٣)	الإجمالي
		(بآلاف الريالات السعودية)		
التمويل المقدم للعملاء بالتكلفة المطفأة				
مخاطر منخفضة إلى معتدلة	٣٨,٩٠٨,٥٢٠	-	-	٣٨,٩٠٨,٥٢٠
قائمة المراقبة	-	٤٣٦,١٣٧	٨٤,٠٥٥	٥٢٠,١٩٢
التعثر في السداد	-	-	٢٣٣,٦٨٠	٢٣٣,٦٨٠
	٣٨,٩٠٨,٥٢٠	٤٣٦,١٣٧	٣١٧,٧٣٥	٣٩,٦٦٢,٣٩٢
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	(١٥١,٤٨٨)	(٦,٢٧٦)	(١٥٠,٩٨٨)	(٣٠٨,٧٥٢)
القيمة الدفترية	٣٨,٧٥٧,٠٣٢	٤٢٩,٨٦١	١٦٦,٧٤٧	٣٩,٣٥٣,٦٤٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

التمويل الاستهلاكي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية (المرحلة ٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية (المرحلة ٣)	الإجمالي
		(بآلاف الريالات السعودية)		
التمويل المقدم للعملاء بالتكلفة المطفأة				
مخاطر منخفضة إلى معتدلة	٣٥,٠٣٨,٦١٥	-	-	٣٥,٠٣٨,٦١٥
قائمة المراقبة	-	٢٤٨,٦٥٤	-	٢٤٨,٦٥٤
التعثر في السداد	-	-	٢٩١,١٩٢	٢٩١,١٩٢
	٣٥,٠٣٨,٦١٥	٢٤٨,٦٥٤	٢٩١,١٩٢	٣٥,٥٧٨,٤٦١
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	(١٤٠,٠٣٣)	(٢,٧٣٨)	(١٧٣,١٣١)	(٣١٥,٩٠٢)
القيمة الدفترية	٣٤,٨٩٨,٥٨٢	٢٤٥,٩١٦	١١٨,٠٦١	٣٥,٢٦٢,٥٥٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

التمويل التجاري	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية (المرحلة ٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية (المرحلة ٣)	الإجمالي
		(بآلاف الريالات السعودية)		
التمويل المقدم للعملاء بالتكلفة المطفأة				
مخاطر منخفضة إلى معتدلة	٦٨,٢٨٨,٤٣٦	-	-	٦٨,٢٨٨,٤٣٦
قائمة المراقبة	-	٢,٨٣٨,٨٩٧	١,٣٠٨,٩٠٦	٤,١٤٧,٨٠٣
التعثر في السداد	-	-	٩٣٠,٩٧٩	٩٣٠,٩٧٩
	٦٨,٢٨٨,٤٣٦	٢,٨٣٨,٨٩٧	٢,٢٣٩,٨٨٥	٧٣,٣٦٧,٢١٨
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	(١٨٥,٩٧٥)	(٢٣٤,٤٠١)	(١,٤٣٨,٣١٣)	(١,٨٥٨,٦٨٩)
القيمة الدفترية	٦٨,١٠٢,٤٦١	٢,٦٠٤,٤٩٦	٨٠١,٥٧٢	٧١,٥٠٨,٥٢٩

٣٢. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣٢-٢ تحليل جودة الائتمان (يتبع)

التمويل التجاري	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية (المرحلة ٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية (المرحلة ٣)	الإجمالي
		(بآلاف الريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م				
التمويل المقدم للعملاء بالتكلفة المطفأة				
مخاطر منخفضة إلى معتدلة	٥٨,٣٩٩,١٧٠	-	-	٥٨,٣٩٩,١٧٠
قائمة المراقبة	-	٢,٣٢٣,١٧٠	٢,٢٢٩,٨١٧	٤,٥٥٢,٩٨٧
التعثر في السداد	-	-	٩١٠,٨٨٥	٩١٠,٨٨٥
	٥٨,٣٩٩,١٧٠	٢,٣٢٣,١٧٠	٣,١٤٠,٧٠٢	٦٣,٨٦٣,٠٤٢
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	(١٧٧,٣٤٩)	(٢٧٩,٢٧٤)	(١,٧٥٦,٤٨٢)	(٢,٢١٣,١٠٥)
القيمة الدفترية	٥٨,٢٢١,٨٢١	٢,٠٤٣,٨٩٦	١,٣٨٤,٢٢٠	٦١,٦٤٩,٩٣٧

يعرض الجدول أدناه معلومات عن جودة الائتمان للاستثمارات في أدوات الدين.

	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية (المرحلة ٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية (المرحلة ٣)	الإجمالي
		(بآلاف الريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م				
سندات استثمار في الدين بالتكلفة المطفأة				
مخاطر منخفضة إلى معتدلة	٢٢,٢٤١,٥٢٨	-	-	٢٢,٢٤١,٥٢٨
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٩,٢٢٦)	-	-	(٩,٢٢٦)
القيمة الدفترية	٢٢,٢٣٢,٣٠٢	-	-	٢٢,٢٣٢,٣٠٢
سندات استثمار في الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
مخاطر منخفضة إلى معتدلة	١٠,٥١٦,٣٤٣	-	-	١٠,٥١٦,٣٤٣
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٣,٩٨٠)	-	-	(٣,٩٨٠)
القيمة الدفترية	١٠,٥١٢,٣٦٣	-	-	١٠,٥١٢,٣٦٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م				
سندات استثمار في الدين بالتكلفة المطفأة				
مخاطر منخفضة إلى معتدلة	٢١,٠٩٣,٩٧٢	-	-	٢١,٠٩٣,٩٧٢
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	(١٠,١٠٥)	-	-	(١٠,١٠٥)
القيمة الدفترية	٢١,٠٨٣,٨٦٧	-	-	٢١,٠٨٣,٨٦٧
سندات استثمار في الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
مخاطر منخفضة إلى معتدلة	٩,٧٨٦,٤٣٣	-	-	٩,٧٨٦,٤٣٣
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	(١,٨٤٧)	-	-	(١,٨٤٧)
القيمة الدفترية	٩,٧٨٤,٥٨٦	-	-	٩,٧٨٤,٥٨٦

٣٢. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣٢-٢ تحليل جودة الائتمان (يتبع)

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الدين وفقاً لتصنيفاتها الخارجية على النحو التالي:

	٢٠٢٥م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
Aa٣	١٠,٧٨٩,٦٠٤	١٢,٨٣٤,٢١٣
A٢	٨,٧٩٣,١٨٤	٧,٠٦٣,٦٥٨
A٣	٨٤٦,٩٨٧	٧٣٥,٦١٩
Baa١	٢٨٦,٤٤٤	-
Baa٣	١,٥٢٥,٣٠٩	٤٦٠,٤٨٢
سندات استثمار في الدين بالتكلفة المطفأة	٢٢,٢٤١,٥٢٨	٢١,٠٩٣,٩٧٢
Aa٣	٩,٤٨٤,٤٦٥	٩,٣٣٧,٨٢٧
A٢	١٦٠,٥٥١	٣٨٦,٦٥٨
A٣	٤١٥,١١١	١٠,٠٩٨
Baa٣	٤٥٦,٢١٦	٥١,٨٥٠
سندات استثمار في الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠,٥١٦,٣٤٣	٩,٧٨٦,٤٣٣

يعرض الجدول أدناه معلومات عن جودة الائتمان للالتزامات والارتباطات المحتملة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية (المرحلة ٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية (المرحلة ٣)	الإجمالي
		(بآلاف الريالات السعودية)		
الالتزامات والارتباطات المحتملة				
مخاطر منخفضة إلى معتدلة	٢١,٤١٥,٣٩١	-	-	٢١,٤١٥,٣٩١
قائمة المراقبة	-	١,٦٨١,٠٣٤	٧٩,١٦٩	١,٧٦٠,٢٠٣
التعثر في السداد	-	-	٣٦٠,٨٨٣	٣٦٠,٨٨٣
	٢١,٤١٥,٣٩١	١,٦٨١,٠٣٤	٤٤٠,٠٥٢	٢٣,٥٣٦,٤٧٧
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٣٩,٨٩٥)	(١٥,٧٠٦)	(٢٦٧,٧٥٧)	(٣٢٣,٣٥٨)
القيمة الدفترية (بعد خصم المخصص)	٢١,٣٧٥,٤٩٦	١,٦٦٥,٣٢٨	١٧٢,٢٩٥	٢٣,٢١٣,١١٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية (المرحلة ٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية (المرحلة ٣)	الإجمالي
		(بآلاف الريالات السعودية)		
الالتزامات والارتباطات المحتملة				
مخاطر منخفضة إلى معتدلة	١٧,٢٨٣,٩٣٣	-	-	١٧,٢٨٣,٩٣٣
قائمة المراقبة	-	٤٨٦,٣٨١	٢٨,٦٤٣	٥١٥,٠٢٤
التعثر في السداد	-	-	٥٠٥,٣٠٢	٥٠٥,٣٠٢
	١٧,٢٨٣,٩٣٣	٤٨٦,٣٨١	٥٣٣,٩٤٥	١٨,٣٠٤,٢٥٩
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٥٢,٤٨٧)	(٢,٠٥٩)	(٢٩٦,٧٠٦)	(٣٥١,٢٥٢)
القيمة الدفترية (بعد خصم المخصص)	١٧,٢٣١,٤٤٦	٤٨٤,٣٢٢	٢٣٧,٢٣٩	١٧,٩٥٣,٠٠٧

٣٢. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣٢-٣ المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة – الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

لتحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد للأداة المالية زادت بشكل جوهري منذ إثباتها الأولي، تأخذ المجموعة بالاعتبار المعلومات المعقولة والمساندة التي تكون ملائمة ومتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. وهذا يتضمن معلومات وتحليل نوعي وكمي استناداً إلى الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم الخبير الائتماني، بما في ذلك معلومات التوقعات المستقبلية.

يتمثل الهدف من التقييم في تحديد ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت للتعرض من خلال مقارنة:

- العمر المتبقي لاحتمالية التعثر كما في تاريخ التقرير؛ مع
- العمر المتبقي لاحتمالية التعثر لهذه النقطة الزمنية التي تم تقديرها في وقت الإثبات الأولي للتعرض (يتم تعديلها حيثما كان ذلك مناسبًا للتغييرات في توقعات الدفع المسبق).

تقوم المجموعة بتصنيف تمويلها إلى المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ ومنخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة الموضحة أدناه:

المرحلة ١ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً) عند إثبات التمويل لأول مرة، تقوم المجموعة بإثبات مخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا. تشمل المرحلة ١ التمويل أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان والتي تم فيها إعادة تصنيف التمويل من المرحلة ٢.

المرحلة ٢ (عندما تُظهر الخسائر الائتمانية المتوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية): عندما يظهر تمويل ما زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ إنشائه، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. تشمل المرحلة ٢ من التمويل أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان والتي تم فيها إعادة تصنيف التمويل من المرحلة ٣.

المرحلة ٣ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية): تمويل منخفض القيمة الائتمانية تسجل المجموعة مخصصاً للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة: الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة هي موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الإثبات الأولي. يتم تسجيل الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة بالقيمة العادلة عند الإثبات الأصلي ويتم بعد ذلك تسجيل الربح على أساس معدل العائد الفعلي المعدل ائتمانياً. يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة أو إصدارها فقط إلى الحد الذي يحدث فيه تغير لاحق في الخسائر الائتمانية المتوقعة.

أ) تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

إن معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري تختلف حسب المحفظة وتضم تغيرات كمية في احتمالية التعثر في السداد وعوامل نوعية بما في ذلك المساندة المرتكزة على التأخر في السداد. يتم اعتبار مخاطر الائتمان لتعرض معين قد زادت بشكل كبير منذ الإثبات الأولي، في حال كان العمر المتبقي لاحتمالية التعثر في السداد تم تحديد أنه قد زاد بأكثر من نسبة/نطاق محدد مسبقًا، استناداً إلى النمذجة الكمية للمجموعة.

باستخدام الحكم الائتماني المتمرس، والخبرات السابقة ذات الصلة، قدر الإمكان، يمكن للمجموعة أن تحدد أن التعرض قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وذلك استناداً إلى مؤشرات نوعية محددة تأخذها بالاعتبار تكون مؤشراً على ذلك وأن تأثرها قد لا يظهر بشكل كامل في تحليلها الكمي في الوقت المناسب. يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان أيضًا استنادًا إلى إطار مراقبة الائتمان، بما في ذلك انخفاض التصنيف الداخلي وعوامل الاقتصادي الكلي، وتخضع لتجاوزات الإدارة.

وكنوع من المساندة، تعتبر المجموعة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث في موعد لا يتجاوز ٣٠ يوماً متأخراً عن استحقاق الأصل. يتم تحديد أيام التأخر في السداد من خلال حساب عدد الأيام منذ أقدم تاريخ استحقاق انقضى فيما يتعلق بالسداد الكامل الذي لم يتم استلامه.

٣٢. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣٢-٣ المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة – الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (يتبع)

أ) تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري (يتبع)

يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ بالاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.
تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاءة الضوابط المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان عن طريق المراجعات الدورية لتأكيد أن:

- المعايير قادرة على تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر في السداد؛
- عدم التقاء الضوابط مع النقطة من الزمن حيث يمضي على استحقاق الأصل ٣٠ يوماً؛ و
- لا توجد تقلبات غير مبررة في الخسائر الائتمانية المتوقعة من التحويلات بين احتمالية التعثر في السداد على مدى ١٢ شهرا المرحلة ١) و "احتمالية التعثر على مدى العمر (المرحلة ٢).

درجات مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتوزيع كل تعرض على درجة مخاطر الائتمان استناداً إلى مجموعة من المعلومات التي يتم تحديدها على أنها تنبؤ بمخاطر التعثر في السداد وتطبيق الحكم الائتماني الذي تمت تجربته. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية التي تكون مؤشراً على مخاطر التعثر في السداد. وتختلف هذه العوامل اعتماداً على طبيعة التعرض ونوع المقترض.

يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان وحسابها بدقة بحيث تكون مخاطر التعثر في السداد التي تحدث تزداد تصاعدياً حيث تتدنى عندها مخاطر الائتمان. مثال على ذلك، الفرق في مخاطر التعثر في السداد بين درجات مخاطر الائتمان ١ و ٢ تعتبر أصغر من الفرق بين درجات مخاطر الائتمان ٢ و ٣.

يتم توزيع كل تعرض للشركات على درجة مخاطر الائتمان عند الإثبات الأولي على أساس توفر المعلومات عن المقترض. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، الأمر الذي قد يؤدي إلى تعرض يُنقل لدرجة مخاطر ائتمان مختلفة. تتضمن مراقبة التعرضات استخدام البيانات التالية.

تعرضات الشركات

- المعلومات التي تم الحصول عليها خلال المراجعة الدورية لملفات العميل – مثال على ذلك: القوائم المالية المراجعة، وحسابات الإدارة، والموازنات والتوقعات. أمثلة على المجالات المحددة للتركيز: هوامش الربح الإجمالي، نسب الرافعات المالية، تغطية خدمة الديون، الالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة، وتغيرات الإدارة العليا.
- بيانات من وكالات مرجع الائتمان، المقالات الصحفية، التغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية.
- الأسعار المدرجة للصكوك ومبادلات التعثر في السداد للمقترض عند توافرها.
- التغيرات الجوهرية المتوقعة والفعلية في البيئة السياسية والتنظيمية والتقنية للمقترض أو في أنشطته التجارية.

تعرضات الأفراد

- البيانات التي تم تحصيلها داخلياً وسلوك العميل – مثال على ذلك: استخدام تسهيلات البطاقة الائتمانية.
- مقاييس القدرة على الدفع.
- البيانات الخارجية من وكالات مرجع الائتمان بما في ذلك درجات الائتمان للمعايير حسب القطاع.

جميع التعرضات

- سجل المدفوعات – وهذا يشمل وضع التأخير في السداد وكذلك مدى المتغيرات بشأن نسب السداد.
- استخدام الحدود الممنوحة
- طلبات منح الإمهال
- التغيرات الحالية والمتوقعة في الأعمال والظروف المالية والاقتصادية.

٣٢. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣٢-٣ المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة – الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (يتبع)

ب) إنشاء هيكل أجل "احتمالية التعثر في السداد"

إن درجات مخاطر الائتمان تمثل مدخلات أولية في تحديد هيكل أجل احتمالية التعثر في السداد للتعرضات. تقوم المجموعة بتحصيل معلومات الأداء والتعثر في السداد بشأن التعرض للمخاطر الائتمانية الذي يتم تحليله حسب نوع المنتج والمُقترض وكذلك حسب درجة مخاطر الائتمان. بالنسبة لبعض المحافظ، يتم كذلك استخدام المعلومات التي يتم شراؤها من وكالات المرجع الائتماني الخارجية.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي يتم جمعها وتحديد تقديرات العمر المتبقي لاحتمالية التعثر في السداد للتعرضات وكيفية توقع تغييرها نتيجة مرور الوقت.

يشتمل هذا التحليل على تحديد وحساب بدقة العلاقة بين التغيرات في معدلات التعثر في السداد وعوامل الاقتصاد الكلي وكذلك التحليل المتعمق لأثر بعض هذه العوامل (مثل تجربة الإمهال) على مخاطر التعثر في السداد. لأغلب التعرضات، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية نمو الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط والأجور الحقيقية ومعدلات البطالة. فيما يتعلق بالمخاطر المتعلقة بمجالات صناعية محددة و/ أو مناطق محددة فإن هذا التحليل قد يتسع ليشمل أسعار البضائع و/أو أسعار العقارات.

على مشورة مديري مخاطر الائتمان والخبراء الاقتصاديين والأخذ بالاعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تقوم المجموعة بصياغة رؤية "حالة الأساس" للتوجهات المستقبلية لمتغيرات اقتصادية ملائمة وكذلك مدى تمثيلي لسيناريوهات تنبؤ محتملة (أنظر المناقشات أدناه بشأن إدراج المعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل). وبالتالي، نقوم المجموعة باستخدام هذه التوقعات لتعديل تقديراتها لحالات احتمالية التعثر في السداد.

ج) تعريف "التعثر عن السداد"

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي متأخر عن السداد عندما يكون:

- يكون هناك احتمال بعدم قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل دون قيام المجموعة باللجوء إلى الإجراءات مثل تحصيل الضمان (إن تم الاحتفاظ بأي منها)، أو.
- عندما يكون المقترض متأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً في أي التزام ائتماني هام للمجموعة. تعتبر السحوبات على المكشوف متأخرة السداد عند إخلال العميل بالسقف الممنوح أو إذا تم منحه سقفاً أقل من المبلغ الحالي القائم.

وعند تقييم ما إذا كان المقترض يخضع للتعثر في السداد، تأخذ المجموعة في الاعتبار المؤشرات التالية:

- النوعية: على سبيل المثال خرق الشروط التعاقدية؛
- الكمية: مثل حالة التأخر في السداد وعدم السداد لالتزام آخر من نفس المصدر إلى المجموعة؛
- بناءً على البيانات التي يتم إعدادها داخليًا والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

معطيات تقييم ما إذا كانت احدى الأدوات المالية متعثرة في السداد، وقد تتغير أهميتها على مدى زمني لتعكس التغيرات في الظروف.

د) الموجودات المالية المعدلة

قد يتم تعديل الشروط التعاقدية للتمويل لعدد من الأسباب تشمل التغير في ظروف السوق، واستمرار العميل، وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدني الائتماني المحتمل أو الحالي للعميل. إن عقد التمويل الحالي الذي تم تعديل شروطه قد يتم التوقف عن إثباته وتم إثبات إعادة التفاوض بشأن التمويل كتمويل جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

٣٢. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣٢-٣ المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة – الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (يتبع)

د) الموجودات المالية المعدلة (يتبع)

عندما يتم تعديل شروط الموجودات المالية وأن هذا التعديل لا يؤدي إلى التوقف عن الإثبات، فإن تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للموجودات قد زادت بشكل جوهري يعكس مقارنة لما يلي:

- إن العمر المتبقي لاحتمالية التعثر في السداد في تاريخ التقرير يستند إلى الشروط المعدلة، و
- إن العمر المتبقي لاحتمالية لتعثر في السداد يتم تقديره استناداً على المعطيات عند الإثبات الأولي استناداً إلى الشروط التعاقدية الأصلية.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن التمويل للعملاء في الصعوبات المالية (المشار إليها بـ "عمليات الإمهال") لتعظيم فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. ووفقاً لسياسة البنك الخاصة بالإمهال، يتم منح إمهال التمويل على أساس اختياري إذا كان المدين يمر في مرحلة تعثر في السداد حالياً أو إذا كان هناك مخاطر عالية من التعثر في السداد، أو إذا كان هناك دليل على أن المدين بذل جميع الجهود المعقولة للسداد وفقاً للشروط التعاقدية الأصلية ويتوقع المدين بأن يكون لديه القدرة على استيفاء الشروط المعدلة.

عادةً ما تتضمن الشروط المعدلة تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت مدفوعات الربح وتعديل شروط تعهدات التمويل. خضع كلٌّ من التمويل الاستهلاكي والتمويل التجاري لسياسة الإمهال والمعالجات التصحيحية تجري لجنة المخاطر التابعة لمجلس الادارة بالبنك مراجعات دورية لتقارير عمليات الإمهال.

تشير الجداول التالية إلى الموجودات المالية المعدلة التي لا يؤدي تعديلها إلى توقف عن إثباتها.

	٢٠٢٥م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
الموجودات المالية (مع مخصص خسائر على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر) المعدلة خلال السنة		
مجمل القيمة الدفترية قبل التعديل	١٣٦,٠٧٢	٩٧,٠٩٨
مخصص الخسارة قبل التعديل	**(٣,١٥٧)**	(٦,٠٨٥)
مجمل التكلفة المطفأة قبل التعديل	١٣٢,٩١٥	٩١,٠١٣
صافي ربح التعديل	-	-
مجمل التكلفة المطفأة بعد التعديل	١٣٢,٩١٥	٩١,٠١٣
الموجودات المالية المعدلة منذ الإثبات الأولي في وقت كان فيه مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر		
القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية التي تغيرت مخصصات خسائرها من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	٧,٠١٢	٦٩,٦٦١

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة الإمهال الخاصة بالمجموعة، يظهر تقدير احتمالية التعثر في السداد ما إذا كان التعديل قد عمل على تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل أصل المبلغ والخبرة السابقة للبنك في اجراءات امهال مماثلة. وكجزء من هذه العملية، تقوم المجموعة بتقييم أداء السداد للمقترض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة ويأخذ بالاعتبار مؤشرات السلوك المختلفة.

وبشكل عام، فإن الإمهال هو مؤشر نوعي للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وإن توقع الإمهال قد يشكل دليلاً على أن التعرض هو منخفض القيمة الائتمانية/ متعثر في السداد. يحتاج المتعامل لإظهار سلوك ثابت للسداد الجيد على مدى فترة من الوقت قبل أن يتم اعتباره على أنه لم يعد منخفض القيمة الائتمانية/ يخضع للتعثر في السداد أو يتم اعتبار احتمالية التعثر في السداد منخفضاً بحيث تعود الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى أن يتم قياسها بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

٣٢. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣٢-٣ المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة – الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (يتبع)

ه) إدراج المعلومات التي تتسم بالنظرة المستقبلية

تقوم المجموعة بدمج معلومات التوقعات المستقبلية في كلا التقييمين الذين تجريهما حول ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها وقيامها بقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. واستناداً إلى المشورة التي تم الحصول عليها من لجنة سياسات مخاطر السوق ولجنة الموجودات والمطلوبات في البنك وخبراء الاقتصاد والأخذ بالاعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تقوم المجموعة بصياغة رؤية "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة وكذلك مدى تمثيلي للسيناريوهات الأخرى للتنبؤات المحتملة. تتضمن هذه العملية وضع اثنين من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية أو أكثر والأخذ بالاعتبار الترجيحات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية معلومات وتنبؤات اقتصادية تقوم الجهات الحكومية والسلطات النقدية بنشرها داخل المملكة العربية السعودية وكذلك تنبؤات مختارة من القطاع الخاص والتنبؤات الأكاديمية.

تتمثل حالة الأساس في النتائج الأكثر احتمالاً ومدى تماشيهاً مع المعلومات المستخدمة من قبل المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الموازنات. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً. وتقوم المجموعة بصورة دورية بإجراء اختبار الضغوطات للأزمات الأكثر حدة لتحديد هذه السيناريوهات التمثيلية الأخرى.

قامت المجموعة بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل المعلومات التاريخية، قام بتقدير العلاقة بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر والائتمان. وقد تضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م المؤشرات الرئيسية التالية:

- إجمالي الناتج المحلي
- أسعار النفط
- معدلات البطالة
- الأجور الحقيقية / معدل التضخم

إن العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية والتعثر في السداد لمحافظ مختلفة من الموجودات المالية تم تطويرها استناداً إلى تحليل المعلومات التاريخية على مدى ١٠ إلى ١٥ سنة سابقة. استخدمت المجموعة توقعات خط الأساس على المدى القريب الواردة أدناه في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي تستند إلى المعلومات المحدثة المتاحة كما في تاريخ التقرير:

المؤشرات الاقتصادية	السنوات المتوقعة المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لسنة ٢٠٢٥م			السنوات المتوقعة المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لسنة ٢٠٢٤م		
	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨	٢٠٢٥م	٢٠٢٦	٢٠٢٧
إجمالي الناتج المحلي	٥,٠٥٩,٢٤	٥,١٨٨,٠١	٥,٣٦٤,٣٨	٣,٦٣٦,٣٦	٣,٧٣٠,١١	٣,٨٦٣,١٨
أسعار نفط برنت	٥٨,٥٦	٦٤,٩٢	٦٨,٤٢	٦٨,٨٣	٦٦,٨٥	٦٨,٥٧

يعرض الجدول أدناه حساسية التغير في مؤشرات الاقتصاد للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم احتسابها وفقاً لثلاثة سيناريوهات مختلفة كما هو مستخدم من قبل البنك.

٢٠٢٥م	المستحق من البنوك والاستثمارات	تمويل	الالتزامات المتعلقة بالائتمان والضمانات المالية	الإجمالي
		بآلاف الريالات السعودية		
الأكثر احتمالا	٢٢,٣٦٠	٢,١٦٧,٤٤١	٣٢٣,٣٥٨	٢,٥١٣,١٥٩
أكثر تفاؤلاً (خط الأساس)	٢١,٦٤٤	٢,١٣٣,١٨٢	٣١١,٤٩٠	٢,٤٦٦,٣١٦
أكثر تفاؤلاً (زيادة)	٢١,٧٢٠	٢,١١٢,٧٠٤	٣١٥,٥٣١	٢,٤٤٩,٩٥٥
أكثر تشاؤماً (نقص)	٢٢,٩٢٩	٢,٢١٢,٩٧١	٣٣١,٧٧٠	٢,٥٦٧,٦٧٠

٣٢. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣٢-٣ المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة – الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (يتبع)

ه) إدراج المعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل (يتبع)

٢٠٢٤م	المستحق من البنوك والاستثمارات	تمويل	الالتزامات المتعلقة بالائتمان والضمانات المالية	الإجمالي
		بآلاف الريالات السعودية		
الأكثر احتمالا	٢٠,١٨٩	٢,٥٢٩,٠٠٧	٣٥١,٢٥٢	٢,٩٠٠,٤٤٨
أكثر تفاؤلاً (خط الأساس)	٢٠,٢٣٨	٢,٥٣١,٧٦٩	٣٥٣,٦٠٧	٢,٩٠٥,٦١٤
أكثر تفاؤلاً (زيادة)	٢٠,٢٠٥	٢,٤٥٩,٦٣٦	٣٤٤,٤٦٠	٢,٨٢٤,٣٠١
أكثر تشاؤماً (نقص)	٢٠,٢٩٨	٢,٦٠٨,٢٦٤	٣٦٢,٥٩٣	٢,٩٩١,١٥٥

تبلغ الترجيحات لسيناريو الأساس، والسيناريو المتفائل، والسيناريو المتشائم ٤٠٪ و ٣٠٪ و ٣٠٪ على التوالي.

و) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل هيكل أجل المتغيرات التالية:

١. احتمالية التعثر؛
٢. الخسارة بافتراض التعثر في السداد
٣. التعرض عند التعثر.

يتم استخراج هذه المعامِلات بصفة عامة من النماذج الإحصائية المعدة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. تم تعديلها لتعكس معلومات التوقعات المستقبلية كما هو مبين أعلاه.

إن تقديرات احتمالية التعثر في السداد تمثل تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم احتسابها بناءً على نماذج تقييم إحصائية ويتم تقييمها لفئات متعددة من الأطراف الأخرى والتعرضات. تستند النماذج الإحصائية إلى بيانات مجمعة داخلياً وخارجياً تتكون من عوامل نوعية وكمية. ويمكن استخدام المعلومات السوقية إذا كانت متوفرة لاستنباط احتمالية التعثر في السداد لأطراف أخرى تمثل شركات كبرى. 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 التعثر المحتمل مع الأخذ في الاعتبار آجال الاستحقاق التعاقدية للتعرضات ومعدلات الدفع المسبق المقدرة.

الخسارة بافتراض التعثر في السداد هي حجم الخسارة المحتملة في حالة التعثر عن السداد. تقوم المجموعة بتقدير نسبة الخسارة بافتراض التعثر في السداد لكل خط من خطوط الأعمال استنادًا إلى الأحكام والخبرة التاريخية. كما قامت المجموعة بتقييم للمنهجيات القائمة على البيانات للخسارة بافتراض التعثر في السداد. إلا أنه، ونظرًا لمحدودية البيانات والتحديات المرتبطة بها، تقوم المجموعة باستخدام مؤشرات الخسارة بافتراض التعثر في السداد، وذلك استنادًا إلى إرشادات بازل وتقديرات الخسارة بافتراض التعثر في السداد المحددة وفقًا لتقرير اتحاد تجميع بيانات الائتمان الوطني.

يمثل التعرض عند التعثر في السداد التعرضات المتوقعة عند وقوع التعثر في السداد. تستخلص المجموعة التعرضات عند التعثر في السداد من التعرض الحالي للطرف الآخر والتغيرات المحتملة على القيمة الحالية المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعثر عن السداد لأصل مالي إجمالي القيمة الدفترية له. بالنسبة لالتزامات التمويل والضمانات المالية، يشتمل التعرضات 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، يتم تحديد التعرضات عند التعثر في السداد بتحديد نماذج لمجموعة من نتائج التعرض المحتمل في نقاط زمنية مختلفة باستخدام السيناريو والتقنيات الإحصائية.

وكما هو مبين أعلاه، ورهناً باستخدام الحد الأقصى لاحتمالية التعثر في السداد على مدى ١٢ شهراً للموجودات المالية التي من خلالها لم تزيد مخاطر الائتمان جوهرياً، تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بالأخذ بالاعتبار مخاطر التعثر في السداد للحد الأقصى للفترة التعاقدية (بما في ذلك أي خيارات تمديد للمقترض) والتي من خلالها تعرضت لمخاطر الائتمان، حتى إذا اعتبرتها المجموعة لفترة أطول، لأغراض إدارة المخاطر. يمتد الحد الأقصى للفترة التعاقدية إلى التاريخ الذي تكون فيه المجموعة لديها الحق لطلب سداد دفعة مقدمة أو إنهاء التزام متعلق بالائتمان أو الضمان.

٣٢. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣٢-٣ المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة – الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (يتبع)

و) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (يتبع)

ولكن بالنسبة للسحوبات على المكشوف للأفراد وتسهيلات البطاقة الائتمانية التي تتضمن التمويل ومكون الالتزام غير المسحوب، تقوم المجموعة بقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى فترة أطول من الحد الأقصى للفترة التعاقدية إذا كانت القدرة التعاقدية للمجموعة لطلب السداد وإلغاء التزام السحب لا تقيد تعرض المجموعة للخسائر الائتمانية لفترة الاشعار التعاقدية. لا يوجد لهذه التسهيلات موعد ثابت أو هيكل سداد وتدار على أساس جماعي. يحق للمجموعة إلغاؤها فوراً ولكن لا يكون هذا الحق التعاقدي نافذاً في المعاملات الإدارية اليومية ولكن فقط عندما تصبح المجموعة على دراية بالزيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيلات. ويتم تقدير هذه الفترة الأطول بالأخذ بالاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي يتوقع البنك اتخاذها والتي تستخدم لتقليل الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويشمل ذلك تخفيض الحدود الائتمانية. إلغاء التسهيل و/أو تحويل الرصيد القائم إلى تمويل بشروط سداد ثابتة.

يوضح الجدول أدناه مدى تأثر الخسائر الائتمانية المتوقعة بالعوامل الرئيسية المستخدمة في تحديدها كما في نهاية السنة:

الافتراضات المتأثرة	**٢٠٢٥م بآلاف الريالات السعودية**	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
تأثير قائمة الدخل		
عوامل الاقتصاد الكلي:		
انخفاض سعر برميل النفط بمقدار ١٠ دولار	**١٩٦,٠٦٩**	٥٦,٨٠٧
انخفاض سعر برميل النفط بمقدار ٢٠ دولار	**٢٣٣,٢٢١**	٦٨,٧٥٨
انخفاض في الناتج المحلي الإجمالي بنسبة ٥٪	**٥٩,٣٣٥**	٥٣,٠٩٦
الزيادة في التضخم بنسبة ١٠٪	لا ينطبق	لا ينطبق

وعندما يتم إعداد النموذج للمقياس على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس سمات المخاطر المشتركة والتي تتضمن:

- نوع الأداة؛
- تصنيف مخاطر الائتمان؛
- نوع الضمان؛
- نسبة القرض إلى القيمة (نسبة التمويل إلى القيمة) لرهونات الأفراد؛
- تاريخ الإثبات الأولي؛
- الفترة المتبقية للاستحقاق؛
- القطاع؛ و
- الموقع الجغرافي للمقترض.

تخضع المجموعة للمراجعة الاعتيادية لضمان أن التعرضات داخل المجموعة المحددة تبقى متناسقة بشكل مناسب.

بالنسبة للمحافظ التي من خلالها يكون لدى المجموعة معلومات تاريخية محدودة، تُستخدم المعلومات المرجعية الخارجية لاستكمال البيانات المتاحة داخليًا. فيما يلي المحافظ التي تُشكّل فيها المعلومات المرجعية الخارجية مدخلًا هاماً في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

	التعرض بآلاف الريالات السعودية	**المؤشر المرجعي الخارجي المستخدم**	
		احتمالية التعثر في السداد	الخسارة بافتراض التعثر في السداد
المستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**٦,٠٣٤,٩٢٥**	تصنيف وكالات موديز/ فيتش/ ستاندرد اند بورز - يؤخذ في الاعتبار التصنيف الأقل بين التصنيفين لكل بنك عند تحديد ترجيحات المخاطر وفق النهج الموحد	لا ينطبق

٣٢. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣٢-٤ أعمار التمويل (متأخرة السداد ولكن غير مصنفة كتمويلات غير عاملة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	التمويل الاستهلاكي	التمويل التجاري	الإجمالي
		بآلاف الريالات السعودية	
من ١ إلى ٣٠ يوماً	١,١٤١,٢٠٦	٢٨,٧٠٦	١,١٦٩,٩١٢
من ٣١ إلى ٩٠ يوم	٢٨٩,٧٩٠	٣٤٧,٧٣٨	٦٣٧,٥٢٨
من ٩١ إلى ١٨٠ يوم	-	٣٢٩,٦٢٤	٣٢٩,٦٢٤
أكثر من ١٨٠ يوماً	-	٨٤٤,٣٤٤	٨٤٤,٣٤٤
إجمالي التمويل	١,٤٣٠,٩٩٦	١,٥٥٠,٤١٢	٢,٩٨١,٤٠٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	التمويل الاستهلاكي	التمويل التجاري	الإجمالي
		بآلاف الريالات السعودية	
من ١ إلى ٣٠ يوماً	٨٦٨,٩١٢	٥٤٢,٥٢١	١,٤١١,٤٣٣
من ٣١ إلى ٩٠ يوم	٣١٦,٤٢٧	١٤١,٣٤٨	٤٥٧,٧٧٥
من ٩١ إلى ١٨٠ يوم	٥,٣٥٤	٢٠,١٦٩	٢٥,٥٢٣
أكثر من ١٨٠ يوماً	٨,٦٢٧	٨٥٩,٢٠٥	٨٦٧,٨٣٢
إجمالي التمويل	١,١٩٩,٣٢٠	١,٥٦٣,٢٤٣	٢,٧٦٢,٥٦٣

٣٢-٥ تركيز مخاطر القطاع الاقتصادي

تم الإفصاح عن تركيز مخاطر القطاع الاقتصادي للتمويل ومخصص الانخفاض في القيمة في إيضاح (٧)(و):

٣٢-٦ الضمانات

تحتفظ المجموعة خلال السياق الاعتيادي لأنشطة التمويل الخاصة بها بضمانات وذلك كتأمين لتقليل مخاطر الائتمان في التمويل. تتكون هذه الضمانات، في الغالب، من ودائع لأجل وودائع تحت الطلب وودائع نقدية أخرى وضمانات مالية وأسهم محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بالضمانات بشكل رئيسي مقابل التمويلات التجارية والاستهلاكية ويتم إدارتها مقابل التعرضات الملائمة بصافي قيمتها القابلة للتحقق. بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير، من الضروري الاحتفاظ بمعلومات كمية عن الضمانات المحتفظ بها كتأمين إلى المدى الذي تقلل فيه هذه الضمانات من مخاطر الائتمان.

فيما يلي مبلغ الضمانات المحتفظ بها كتأمين للتمويل، إلى جانب نسبة التمويل إلى قيمة الضمان التي هي منخفضة القيمة الائتمانية:

	٢٠٢٥م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
أقل من ٥٠٪	**١,٠٤٥**	٢٨,٩٦٥
٥١-٧٠٪	**٣٤,٤٠٦**	٣٦,٣٩٣
أكثر من ٧٠٪	**٦٥٧,٩٤٠**	٧٦٤,٥٥٤
الإجمالي	**٦٩٣,٣٩١**	٨٢٩,٩١٢

٣٢. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣٢-٧ الحد الأقصى للتعرض الائتماني

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أي تحسينات ائتمانية وغيرها من التحسينات الائتمانية هو كما يلي:

	٢٠٢٥م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
الموجودات		
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح ٥)	٦,٠٢٥,٧٧١	٦,٦٩٧,١١٧
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٦)	١٠,٥١٢,٣٦٣	٩,٧٨٤,٥٨٦
استثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٦)	٢٢,٢٣٢,٣٠٢	٢١,٠٨٣,٨٦٧
التمويل، صافي (إيضاح ٧)	١١٠,٨٦٢,١٦٩	٩٦,٩١٢,٤٩٦
الموجودات الأخرى - التأمينات النقدية مقابل الأدوات المالية (إيضاح ٨)	٧٥,٧٦٠	٢,٠٢٨
إجمالي الموجودات	١٤٩,٧٠٨,٣٦٥	١٣٤,٤٨٠,٠٩٤
المطلوبات والالتزامات المحتملة، صافي (إيضاح ٢٠)	٢٣,٢١٣,١١٩	١٧,٩٥٣,٠٠٧
المشتقات - القيمة العادلة الموجبة (إيضاح ١١)	٩٦,١٨٣	١٥١,٧٣٧
إجمالي الحد الأقصى للتعرض	١٧٣,٠١٧,٦٦٧	١٥٢,٥٨٤,٨٣٨

٣٣. التركيز الجغرافي

أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات المالية والمطلوبات والالتزامات المحتملة والتعرض لمخاطر الائتمان كما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٥م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	الدول الأخرى	الإجمالي
الموجودات المالية							
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي							
النقد في الصندوق	١,٠٥٩,٥٧٥	-	-	-	-	-	١,٠٥٩,٥٧٥
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	٥,٩٩٩,٦٣٤	-	-	-	-	-	٥,٩٩٩,٦٣٤
المستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى							
حسابات جارية	٩	٥٦,٢٣٦	١٧٣,٦٧١	٧٢٩,٥٠٨	١٣,١٣٠	١٢,٠٣١	٩٨٤,٥٨٥
ودائع سوق النقد	٥,٠٤١,١٨٦	-	-	-	-	-	٥,٠٤١,١٨٦
الاستثمارات							
المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٥٥٢,٧٩٩	٢٦,٨٥٨	٢,١٣٤	١,١٥٣,١٢٤	-	-	٢,٧٣٤,٩١٥
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٣,٧٨٦,١٤٧	٢١٢,٨٢٣	١,٦٩٣	-	-	-	١٤,٠٠٠,٦٦٣
المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة	٢١,٨٤٩,٩٦٧	-	٣٨٢,٣٣٥	-	-	-	٢٢,٢٣٢,٣٠٢
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات							
المحتفظ بها للمتاجرة	٣٧,٨٣٦	٢٢,٧٦٣	١٢,٨٤٩	-	-	-	٧٣,٤٤٨
محتفظ بها لتحوط التدفق النقدي	-	٩,٠٩٤	١٣,٦٤١	-	-	-	٢٢,٧٣٥
التمويل، صافي							
التمويل الاستهلاكي	٣٩,٣٥٣,٦٤٠	-	-	-	-	-	٣٩,٣٥٣,٦٤٠
التمويل التجاري	٦٩,٢٣٠,٩٠٠	٢,٢٠٣,٩٢٩	٧٣,٧٠٠	-	-	-	٧١,٥٠٨,٥٢٩
الموجودات الأخرى	٦٩٦,٤٥٢	٦٥,٠٨٨	١٤,٨٧٢	-	-	-	٧٧٦,٤١٢
استثمار في شركة زميلة	٣٣٦,٧١٣	-	-	-	-	-	٣٣٦,٧١٣
الإجمالي	١٥٨,٩٤٤,٨٥٨	٢,٥٩٦,٧٩١	٦٧٤,٨٩٥	١,٨٨٢,٦٣٢	١٣,١٣٠	١٢,٠٣١	١٦٤,١٢٤,٣٣٧

٣٣ التركيز الجغرافي (يتبع)

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٥م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	الدول الأخرى	الإجمالي
المطلوبات المالية							
المستحق للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى							
حسابات جارية	١٤٤,٧٨٠	١٣٩,١٤٥	١٢,١٢٣	٢١٤	-	٤٣,٨١٥	٣٤٠,٠٧٧
ودائع السوق المالية	١٧,٦٤١,١٩٠	٢٦,٢٧٨	-	-	-	٢٦٥,٢٣٦	١٧,٩٣٢,٧٠٤
قروض اتفاقيات إعادة الشراء	٣,٤٦٥,٩٠٧	٣٤٣,٢٣٧	١,٨٣٠,٣٠٥	-	-	-	٥,٦٣٩,٤٤٩
ودائع العملاء							
تحت الطلب	٣٢,٠٣٨,٣٩٧	٦,٦٧١	١,٣٦٠	-	-	٥٩	٣٢,٠٤٦,٤٨٧
الودائع الادخارية والودائع تحت الطلب	١٣,٦٥٤,١٥٨	-	-	-	-	-	١٣,٦٥٤,١٥٨
استثمارات العملاء لأجل	٦٧,٣٩٨,٨٨٨	-	-	-	-	-	٦٧,٣٩٨,٨٨٨
أخرى	٢,٢٨٣,٠٣١	٩,٦٥٤	٢,٣٤٠	-	-	٧٥٧	٢,٢٩٥,٧٨٢
القيمة العادلة السالبة للمشتقات							
المحتفظ بها للمتاجرة	١٩,٧١٢	٢٨,٣٩٥	٧,٨١٠	-	-	-	٥٥,٩١٧
محتفظ بها لتحوط التدفق النقدي	-	٤٧,١١٨	٧٧,٨٧٢	-	-	-	١٢٤,٩٩٠
صكوك المساندة	٢,٠٠٧,٤٨٩	-	-	-	-	-	٢,٠٠٧,٤٨٩
المطلوبات الأخرى	١,٧١٤,٥٣٠	-	-	-	-	-	١,٧١٤,٥٣٠
الإجمالي	١٤٠,٣٦٨,٠٨٢	٦٠٠,٤٩٨	١,٩٣١,٨١٠	٢١٤	-	٣٠٩,٨٦٧	١٤٣,٢١٠,٤٧١
الارتباطات المحتملة والالتزامات							
خطابات الائتمان	٢,٣٥٥,٢٠٥	٦٨٠,٣٧٢	٢٢٥,٩٨٨	٧٠٥,٠٠٠	-	٣٦٦,٣٣٨	٤,٣٣٢,٩٠٣
خطابات الضمان	٩,١٩٩,٣٩٦	٢,٠٣٩,٦١٧	٢,٠٠٩,٧١٧	٢٣,٣٥٦	٢٣,٥٠٠	٢,٤٧٤,٣٨٩	١٥,٧٦٩,٩٧٥
خطابات القبول	٨٢٦,٤٤١	٧٨,٢٠٠	٣٥٧,١٥٩	-	-	٦٩,١٩٧	١,٣٣٠,٩٩٧
ارتباطات لمنح ائتمان غير قابلة للإلغاء	١,٩٨٦,٥٩٥	-	١١٦,٠٠٧	-	-	-	٢,١٠٢,٦٠٢
	١٤,٣٦٧,٦٣٧	٢,٧٩٨,١٨٩	٢,٧٠٨,٨٧١	٧٢٨,٣٥٦	٢٣,٥٠٠	٢,٩٠٩,٩٢٤	٢٣,٥٣٦,٤٧٧
التعرض لمخاطر الائتمان (ما في حكم الائتمان)							
الارتباطات المحتملة والالتزامات							
خطابات الائتمان	١,١٧٧,٦٠٣	٣٤٠,١٨٦	١١٢,٩٩٤	٣٥٢,٥٠٠	-	١٨٣,١٦٩	٢,١٦٦,٤٥٢
خطابات الضمان	٩,١٩٩,٣٩٦	٢,٠٣٩,٦١٧	٢,٠٠٩,٧١٧	٢٣,٣٥٦	٢٣,٥٠٠	٢,٤٧٤,٣٨٩	١٥,٧٦٩,٩٧٥
خطابات القبول	٨٢٦,٤٤١	٧٨,٢٠٠	٣٥٧,١٥٩	-	-	٦٩,١٩٧	١,٣٣٠,٩٩٧
ارتباطات لمنح ائتمان غير قابلة للإلغاء	٧٩٤,٦٣٨	-	٤٦,٤٠٣	-	-	-	٨٤١,٠٤١
المشتقات							
المحتفظ بها للمتاجرة	١٦٠,١٦٥	٢٣٠,٤٩٣	٢٨,٣٩٧	-	-	-	٤١٩,٠٥٥
المحتفظ بها بغرض التحوط	-	٩٨,٧٠٥	١٨٨,٢٩٥	-	-	-	٢٨٧,٠٠٠
	١٢,١٥٨,٢٤٣	٢,٧٨٧,٢٠١	٢,٧٤٢,٩٦٥	٣٧٥,٨٥٦	٢٣,٥٠٠	٢,٧٢٦,٧٥٥	٢٠,٨١٤,٥٢٠

٣٣ التركيز الجغرافي (يتبع)

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٤م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	الدول الأخرى	الإجمالي
الموجودات المالية							
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي							
النقد في الصندوق	١,١٥٤,٣٣٥	-	-	-	-	-	١,١٥٤,٣٣٥
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	٥,٤٢٩,٤٥٥	-	-	-	-	-	٥,٤٢٩,٤٥٥
المستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى							
حسابات جارية	٩	٤٥,٦٢٠	١٦٧,٦٥٤	١٦٤,٦٢٣	١٢,٨٣٩	١٣,٧٧٣	٤٠٤,٥١٨
ودائع سوق النقد	٦,٢٩٢,٥٩٩	-	-	-	-	-	٦,٢٩٢,٥٩٩
إعادة الشراء العكسي	-	-	-	-	-	-	-
الاستثمارات							
المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٠٦٧,٢٣٨	١٨,٨٣٩	١,٨٧٥	١,١٦٦,٦٦٦	-	-	٢,٢٥٤,٦١٨
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٢,٨٦٠,٢٦٩	٢٠٦,٣٦٠	١,٢٤٢	-	-	-	١٣,٠٦٧,٨٧١
المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة	٢٠,٧٠١,٥٣٢	-	٣٨٢,٣٣٥	-	-	-	٢١,٠٨٣,٨٦٧
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات							
المحتفظ بها للمتاجرة	٥٣,٠٦٤	١٥,٦٤٢	٢٦,٣٤٥	-	-	-	٩٥,٠٥١
محتفظ بها لتحوط التدفق النقدي	٨,٥٧١	٣٢,٢٩٤	١٥,٨٢١	-	-	-	٥٦,٦٨٦
التمويل، صافي							
التمويل الاستهلاكي	٣٥,٢٦٢,٥٥٩	-	-	-	-	-	٣٥,٢٦٢,٥٥٩
التمويل التجاري	٦٠,٤٢٠,٧٠٣	١,١٥٥,٩٨١	٧٣,٢٥٣	-	-	-	٦١,٦٤٩,٩٣٧
الموجودات الأخرى	٥٤٣,٨٣٧	-	٢,٠٢٨	-	-	-	٥٤٥,٨٦٥
استثمار في شركة زميلة	٣٢٣,٧١٦	-	-	-	-	-	٣٢٣,٧١٦
الإجمالي	١٤٤,١١٧,٨٨٧	١,٤٧٤,٧٣٦	٦٧٠,٥٥٣	١,٣٣١,٢٨٩	١٢,٨٣٩	١٣,٧٧٣	١٤٧,٦٢١,٠٧٧

٣٣ التركيز الجغرافي (يتبع)

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٤م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	الدول الأخرى	الإجمالي
المطلوبات المالية							
المستحق للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى							
حسابات جارية	١٨٢,٩٥٥	٧٢,٨٤٠	١٥,٣٩٧	٢١٤	١٣	٢٤,٦٨٤	٢٩٦,١٠٣
ودائع السوق المالية	٦,٩٨١,٥٩٢	٦٤٩,٩٥٨	-	-	٤٤٤,٦٨٧	٣٦٤,٢٨٦	٨,٤٤٠,٥٢٣
قروض اتفاقيات إعادة الشراء	٩,٤١٥,١٣٧	-	١,١٥٧,٥٧٠	-	-	-	١٠,٥٧٢,٧٠٧
ودائع العملاء							
تحت الطلب	٣٤,٥٦٠,٩٢٩	٣,٥٦٠	٧٧	-	-	٧٧	٣٤,٥٦٤,٦٤٣
الودائع الادخارية والودائع تحت الطلب	١١,١١٤,١٠٤	-	-	-	-	-	١١,١١٤,١٠٤
استثمارات العملاء لأجل	٦٠,١٩٣,٨٦٣	-	-	-	-	-	٦٠,١٩٣,٨٦٣
أخرى	٢,٢٨٧,٣٦٧	١٠,٣٠٩	٣,٩٠٦	-	-	١٢,٣٢٢	٢,٣١٣,٩٠٤
القيمة العادلة السالبة للمشتقات							
المحتفظ بها للمتاجرة	٤٠,١٦٠	٣٤,٣٦٧	١٥,٨٩٨	-	-	-	٩٠,٤٢٥
محتفظ بها لتحوط التدفق النقدي	٣٢,٥٠٠	٢٣,٢٥٠	١٨,٨٢٤	-	-	-	٧٤,٥٧٤
صكوك المساندة	٢,٠٠٥,٩١٨	-	-	-	-	-	٢,٠٠٥,٩١٨
المطلوبات الأخرى	١,٢١٠,٧٥٠	-	-	-	-	-	١,٢١٠,٧٥٠
الإجمالي	١٢٨,٠٢٥,٢٧٥	٧٩٤,٢٨٤	١,٢١١,٦٧٢	٢١٤	٤٤٤,٧٠٠	٤٠١,٣٦٩	١٣٠,٨٧٧,٥١٤
الارتباطات المحتملة والالتزامات							
خطابات الائتمان	٢,١٤٩,٣٣١	٣٨٩,٤٣٣	٤,٤٤٨	-	-	٣٣٦,٩٠٦	٢,٨٨٠,١١٨
خطابات الضمان	٧,٠٧٦,٩١٦	١,٩١١,٧٦٦	١,٥٣٤,٢١٩	٢٦,٢٤٠	-	١,٦٧٤,٤١٢	١٢,٢٢٣,٥٥٣
خطابات القبول	٩٥٠,٠٢٨	١,٣٢٦	٥,١٢٨	-	-	١٥١,٧٧٧	١,١٠٨,٢٥٩
ارتباطات لمنح ائتمان غير قابلة للإلغاء	١,٩٥٠,٥١٠	-	١٤١,٨١٩	-	-	-	٢,٠٩٢,٣٢٩
	١٢,١٢٦,٧٨٥	٢,٣٠٢,٥٢٥	١,٦٨٥,٦١٤	٢٦,٢٤٠	-	٢,١٦٣,٠٩٥	١٨,٣٠٤,٢٥٩
التعرض لمخاطر الائتمان (ما في حكم الائتمان)							
الارتباطات المحتملة والالتزامات							
خطابات الائتمان	١,٠٧٤,٦٦٥	١٩٤,٧١٧	٢,٢٢٤	-	-	١٦٨,٤٥٣	١,٤٤٠,٠٥٩
خطابات الضمان	٧,٠٧٦,٩١٦	١,٩١١,٧٦٦	١,٥٣٤,٢١٩	٢٦,٢٤٠	-	١,٦٧٤,٤١٢	١٢,٢٢٣,٥٥٣
خطابات القبول	٩٥٠,٠٢٨	١,٣٢٦	٥,١٢٨	-	-	١٥١,٧٧٧	١,١٠٨,٢٥٩
ارتباطات لمنح ائتمان غير قابلة للإلغاء	٧٨٠,٢٠٤	-	٥٦,٧٢٨	-	-	-	٨٣٦,٩٣٢
المشتقات							
المحتفظ بها للمتاجرة	١٦٣,٤٦١	١٧٧,٥٩٣	٨٨,٤٦٣	-	-	-	٤٢٩,٥١٧
المحتفظ بها بغرض التحوط	٢٠,٤٦٧	١٦٦,٨١٥	٤٧,٨٦١	-	-	-	٢٣٥,١٤٣
	١٠,٠٦٥,٧٤١	٢,٤٥٢,٢١٧	١,٧٣٤,٦٢٣	٢٦,٢٤٠	-	١,٩٩٤,٦٤٢	١٦,٢٧٣,٤٦٣

تم تصنيف بعض الصناديق الاستثمارية الدولية التي يقع مقرها في المملكة العربية السعودية ضمن الفئة الدولية في إيضاح ٦(ب) من هذه القوائم المالية الموحدة ضمن منطقة المملكة العربية السعودية لأغراض هذا الإيضاح.

٣٣ التركيز الجغرافي (يتبع)

يتم احتساب الارتباطات المحتملة والالتزامات المتعلقة بمعادل الائتمان وفقاً لمنهجية البنك المركزي السعودي المحددة.

ب) فيما يلي توزيعات التركز الجغرافي للتمويل غير العامل ومخصص الانخفاض في القيمة:

	التمويل غير العامل، صافي		**مخصص الانخفاض في القيمة**	
	٢٠٢٥م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية	**٢٠٢٥م بآلاف الريالات السعودية**	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
المملكة العربية السعودية				
التمويل الاستهلاكي	**٢٣٣,٦٨٠**	٢٩١,١٩٢	**٣٠٨,٧٥٢**	٣١٥,٩٠٢
التمويل التجاري	**٩٣٠,٩٧٩**	٩١٠,٨٨٥	**١,٨٥٥,٤٧٩**	٢,٢١١,٤٣٥
	١,١٦٤,٦٥٩	١,٢٠٢,٠٧٧	**٢,١٦٤,٢٣١**	٢,٥٢٧,٣٣٧
دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط				
التمويل التجاري	**-**	-	**٣,١٥٧**	١,٥٩٦
أوروبا				
التمويل التجاري	**-**	-	**٥٣**	٧٤
الإجمالي	**١,١٦٤,٦٥٩**	١,٢٠٢,٠٧٧	**٢,١٦٧,٤٤١**	٢,٥٢٩,٠٠٧

٣٤ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر التي قد تتعرض لها أرباح المجموعة أو رأس مالها أو قدرتها على تحقيق أهدافها التجارية، نتيجة التأثر سلباً بالتغيرات في مستويات أسعار السوق أو تقلباتها، مثل معدلات الربح، وهوامش الائتمان (غير المتعلقة بالتغيرات في الوضع الائتماني للمدين/المصدر)، وأسعار حقوق الملكية، وأسعار صرف العملات الأجنبية. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن حدود مقبولة، مع تحقيق عائد مجزي.

تقسم المجموعة تعرضها لمخاطر السوق بين المحافظ التجارية وغير التجارية. يحتفظ قسم الخزينة بشكل أساسي بمحافظ تداول والتي تشمل استثمارات في حقوق الملكية والصناديق الاستثمارية التي تدار على أساس القيمة العادلة.

يوافق مجلس الإدارة على المستوى المقبول لمخاطر السوق بالنسبة للأنشطة التجارية وغير التجارية. تتولى لجنة سياسة مخاطر السوق مسؤولية إطار عمل مخاطر السوق، وتضع، بموجب السلطة المفوضة لها من قبل مجلس الإدارة، إطار عمل للحدود بما يتوافق مع مستوى تحمل المخاطر المعتمد في السوق. يقدم تقرير مخاطر السوق اليومي تفاصيل عن تعرض المجموعة لمخاطر السوق مقارنة بالحدود المتفق عليها. يتم مراجعة هذا التقرير اليومي من قبل أمين الخزينة ومدير إدارة المخاطر. تدار مخاطر السوق للدفاتر التجارية وتراقب باستخدام منهجية القيمة المعرضة للمخاطر وتحليل الحساسية. تدار مخاطر السوق للدفاتر غير التجارية وتراقب باستخدام تحليل الحساسية.

أ) مخاطر السوق - الدفاتر التجارية

تنشأ مخاطر السوق في التداول بشكل رئيسي من التعرض لمخاطر العملات الأجنبية والتغيرات في أسعار حقوق الملكية وصافي قيمة الموجودات للصناديق الاستثمارية.

قام مجلس الإدارة بوضع ضوابط لمستويات المخاطر المقبولة في إدارة الدفاتر التجارية من أجل إدارة مخاطر السوق في دفاتر التداول، تطبق المجموعة بشكل دوري منهجية القيمة المعرضة للمخاطر لتقييم مراكز مخاطر السوق المحتفظ بها وكذلك لتقدير الخسارة الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من الافتراضات والتغيرات في ظروف السوق.

تقوم منهجية القيمة المعرضة للمخاطر بتقدير التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية لمحفظة ما عند مستوى ثقة معين وعلى مدى فترة زمنية محددة. تستخدم المجموعة نماذج منهجية تاريخية لتقييم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية لدفاتر التداول استناداً إلى البيانات التاريخية. القيمة المعرضة للمخاطر التي تقيسها المجموعة هي تقدير، يستخدم مستوى ثقة بنسبة ٩٩٪ من الخسارة المحتملة التي من غير المتوقع أن تتجاوزها إذا بقيت المراكز الحالية في السوق دون تغيير لمدة يوم واحد. يشير استخدام مستوى ثقة بنسبة ٩٩٪إلى أنه خلال أفق زمني ليوم واحد، يجب ألا تحدث خسائر تتجاوز القيمة المعرضة للمخاطر، في المتوسط، مرة واحدة كل مائة يوم على الأكثر.

٣٤- مخاطر السوق (يتبع)

أ) مخاطر السوق - الدفاتر التجارية (يتبع)

تمثل القيمة المعرضة للمخاطر مخاطر المحافظ في نهاية يوم العمل، ولا يأخذ في الاعتبار أي خسائر قد تحدث خارج نطاق فترة الثقة المحددة. ومع ذلك، قد تختلف النتائج الفعلية للتداول عن حسابات القيمة المعرضة للمخاطر، ولا تقدم الحسابات على وجه الخصوص مؤشراً دالاً على الأرباح والخسائر في ظل ظروف السوق المتوترة.

للتغلب على قيود القيمة المعرضة للمخاطر المذكورة أعلاه، تجري المجموعة أيضًا اختبارات تحمل على محفظتها لمحاكاة الظروف خارج نطاقات الثقة العادية. يتم تقديم تقارير دورية بشأن الخسائر المحتملة التي تحدث في ظل ظروف اختبار التحمل إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة البنك لمراجعتها.

فيما يلي المعلومات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر لدى المجموعة.

	٢٠٢٥م **بآلاف الريالات السعودية**	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
أسعار تحويل العملات الأجنبية		
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر للسنة	**٣٢٠**	٣٣٠

١) مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات هي المخاطر المتمثلة في تذبذب قيمة أداة مالية ما بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم المجموعة بمراقبة تعرضها لتأثيرات التقلبات في أسعار الصرف السائدة للعملات الأجنبية على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. وقد حدد المجلس حدوداً للمراكز حسب العملة. يتم مراقبة المراكز يومياً لضمان الحفاظ عليها ضمن الحدود الموضوعة.

في نهاية السنة، كان لدى المجموعة التعرضات الهامة التالية في دفترها التجاري، مقومة بالعملات الأجنبية في ٣١ ديسمبر:

	٢٠٢٥م **بآلاف الريالات السعودية**	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
دولار أمريكي	**٦٦,٨٢١**	١,٢٩٧,٠١٣
الدولار الأسترالي	**٣٠**	-
الجنيه الإسترليني	**٦١**	٥٧,٥٣٦
دولار هونج كونج	**٥٩٥**	-
الدولار التايواني	**-**	٥٨٨
درهم إماراتي	**٥٠١**	١٩,٢٦٣
الروبية الإندونيسية	**-**	٢,٣٧٦
الوون الكوري الجنوبي	**-**	٨,٦١٢
الين الياباني	**١١,٩٥٥**	-
اليورو	**٢١٣**	-

يوضح الجدول أدناه مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر فيما يتعلق بمراكز عملاتها الأجنبية. يتم إجراء التحليل لحركة معقولة محتملة لسعر صرف العملة مقابل الريال السعودي مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، بما في ذلك تأثير أداة التحوط، على قائمة الدخل الموحدة. يعكس المبلغ السالب في الجدول صافي انخفاض محتمل في قائمة الدخل الموحدة بينما يعكس المبلغ الموجب صافي زيادة محتملة. لا يأخذ تحليل الحساسية في الاعتبار الإجراءات التي تتخذها المجموعة والتي يمكن اتخاذها للتخفيف من تأثير هذه التغييرات.

٣٤- مخاطر السوق (يتبع)

أ) مخاطر السوق - دفاتر التداول (يتبع)

١) مخاطر العملات الأجنبية (يتبع)

العملة	٢٠٢٥م		٢٠٢٤م	
	نسبة الزيادة/ النقص في سعر صرف العملة %	الأثر على صافي الربح بآلاف الريالات السعودية	نسبة الزيادة/ النقص في سعر صرف العملة	الأثر على صافي الربح بآلاف الريالات السعودية
دولار أمريكي	± ٠,١٩	١٢٧	± ٢,٨٠	٣٦,٣١٦
الدولار الأسترالي	± ٩,٥٨	٣	-	-
الجنيه الإسترليني	± ٧,٢٨	٤	± ٢,٧٢	١,٥٦٥
الدولار التايواني	-	-	± ٣,٢٣	١٩
دولار هونج كونج	± ٠,٨٣	٥	-	-
درهم إماراتي	± ٠,٠٣	-	± ٠,٥٠	٩٦
الروبية الإندونيسية	-	-	± ١٦,٥٠	٣٩٢
الوون الكوري الجنوبي	-	-	± ٦,٤١	٥٥٢
ين ياباني	± ٩,٩٣	١,١٨٧	-	-
اليورو	± ٥,٩١	١٣	-	-

٢) مخاطر أسعار حقوق الملكية

مخاطر أسعار حقوق الملكية هي المخاطر المتمثلة في انخفاض القيمة العادلة للأسهم والصناديق الاستثمارية نتيجة للتغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية المشتقة واشتقاق صافي قيمة موجودات الصناديق.

الأدوات المالية المدرجة في محفظة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي أدوات حقوق ملكية محتفظ بها من قبل صناديق استثمارية مملوكة للمجموعة. تدير المجموعة المخاطر المتعلقة بالصناديق الاستثمارية من خلال مراقبة التغيرات في صافي قيمة موجودات الصناديق الاستثمارية. تدير المجموعة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية والصناديق الاستثمارية التي تمتلكها بالتعاون مع مستشاري الاستثمار المحترفين، وتراقب المجموعة مخاطر أسعار حقوق الملكية على أساس المحفظة لكل صندوق استثماري. التأثير على قائمة الدخل الموحدة نتيجة للتغير في القيمة العادلة للصناديق الاستثمارية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في ٣١ ديسمبر بسبب التغيرات المعقولة المحتملة في صافي قيمة الموجودات الأساسية لكل صندوق، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، هو كما يلي:

المحفظة	٢٠٢٥م		٢٠٢٤م	
	نسبة الزيادة / النقص في أسعار الأسهم %	التأثير على قائمة الدخل الموحدة بآلاف الريالات السعودية	نسبة الزيادة / النقص في أسعار الأسهم %	التأثير على قائمة الدخل الموحدة بآلاف الريالات السعودية
صندوق الاسواق الدولية الناشئة	±١٢,٥٧٪	-	±١٠,٣٢٪	٢٥٥
صندوق الجزيرة الخليجي للدخل	±١١,٤٩٪	٢٣٠	± ٣,٩٧٪	٨٤
صندوق الجزيرة للصكوك	±٧,٥٩٪	٢,٤٦٤	± ٣,٤٣٪	١,٢٤٥
صندوق المحافظ المتنوع	±١٢,٨٤٪	٥,٣٨٥	± ٠,٥٨٪	٢٢٥
صندوق الجزيرة للأسهم السعودية	±١٢,٨٤٪	١,٣٩٠	± ٠,٥٨٪	٤٤
صندوق الجزيرة للأسهم العالمية	±١٢,٥٧٪	١,٩١٧	± ١٠,٣٢٪	١,٣٢٧
صندوق الجزيرة لأسهم الملكية الخاصة - التجارة الإلكترونية	±١٢,٥٧٪	١,٨٥٢	±١٠,٣٢٪	-
صندوق الجزيرة لأسهم الملكية الخاصة - اقتصاد الفضاء	±١٢,٥٧٪	٢,٠٥٥	±١٠,٣٢٪	-
صندوق الجزيرة للإجارة للدخل	±١٢,٨٤٪	٣١,١٢٨	±٠,٥٨٪	-
صندوق الجزيرة السعودي للعقارات ٣	±١٢,٨٤٪	٢,٢٤١	±٠,٥٨٪	-
صندوق الجزيرة للرعاية الصحية الأمريكي للدخل	±١٢,٥٧٪	١,٩١٣	±١٠,٣٢٪	-
أخرى	±٥,٠٠٪	٨٩,١٩٤	± ٥,٠٠٪	٨٢,٣٩٣

٣٤- مخاطر السوق (يتبع)

أ) مخاطر السوق - دفاتر التداول (يتبع)

٢) مخاطر أسعار حقوق الملكية (يتبع)

التأثير على قائمة الدخل الموحدة نتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بسبب التغيرات المعقولة المحتملة في مؤشر السوق التالي، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، هو كما يلي:

	٢٠٢٥م		٢٠٢٤م	
مؤشر السوق	نسبة الزيادة / النقص في المؤشر %	الأثر على قائمة الدخل الموحدة بآلاف الريالات السعودية	نسبة الزيادة / النقص في المؤشر %	الأثر على قائمة الدخل الموحدة بآلاف الريالات السعودية
تداول	٪١٢,٨٤	٢٨٢	٪٠,٥٨	١٠٠

ب) مخاطر السوق – الدفاتر غير التجارية أو المصرفية

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بمراكز الدفاتر غير التجارية والمصرفية بشكل أساسي من معدلات الربح، وتعرضات العملات الأجنبية، والتغيرات في أسعار الأسهم.

١) مخاطر معدلات الربح

تنشأ مخاطر معدلات الربح من احتمالية تأثير التغيرات في معدلات الربح على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. وقد وضعت لجنة سياسة مخاطر السوق التابعة للمجموعة حدوداً لفجوة معدلات الربح. تراقب مراكز العملات يومياً وتقديم تقارير منتظمة إلى الإدارة العليا ولجنة سياسة مخاطر السوق لضمان الحفاظ على المراكز ضمن الحدود المحددة. في حال وجود ظروف حرجة في السوق، فإنه يتم التقرير عن فروقات الأصل والالتزام بصورة متكررة للجنة سياسة مخاطر السوق.

يوضح الجدول التالي الحساسية بسبب التغيرات المحتملة المعقولة في معدلات الربح، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة، في قائمة الدخل الموحدة للمجموعة. إن حساسية الدخل هي تأثير التغيرات المفترضة في معدلات الربح على صافي التمويل والإيرادات من الاستثمارات لسنة واحدة، بناء على الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المحتفظ بها للمتاجرة التي تحمل ربح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط. يتم مراقبة جميع التعرضات للدفاتر غير التجارية وتحليلها حسب تركيزات العملات ويتم الإفصاح عن الحساسيات ذات الصلة بالعملة المحلية. لا يأخذ تحليل الحساسية في الاعتبار الإجراءات التي تتخذها المجموعة والتي يمكن اتخاذها للتخفيف من تأثير هذه التغييرات.

	٢٠٢٥م		٢٠٢٤م	
العملة	الزيادة /النقص في نقاط الأساس	حساسية الدخل من الاستثمارات والتمويل بآلاف الريالات السعودية	الزيادة /النقص في نقاط الأساس	حساسية الدخل من الاستثمارات والتمويل بآلاف الريالات السعودية
ريال سعودي	± ٢٥	± ٦٤٦	± ٢٥	±١٣٨,٠٣٥
دولار أمريكي	± ٢٥	± ١٤	± ٢٥	± ٢٣,٢١٣
روبية هندية	± ٢٥	± ١	± ٢٥	± ٢
الروبية الباكستانية	± ٢٥	± ١	± ٢٥	± ١
درهم إماراتي	± ٢٥	± ٢٥	± ٢٥	± ١١٩

٣٤- مخاطر السوق (يتبع)

ب) مخاطر السوق – الدفاتر غير التجارية أو المصرفية (يتبع)

١) مخاطر معدلات الربح (يتبع)

٢٠٢٥م

العملة	الزيادة في نقاط الأساس	حساسية الدخل من الاستثمارات والتمويل	حساسية حقوق الملكية			
			٦ أشهر أو أقل	سنة أو أقل	١-٥ سنوات أو أقل	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	± ٢٥	± ٦٤٦	± ٣٢٥	± ٣٢١	± ٩٧٣	± ٢,٦٨٠	± ٤,٢٩٩
دولار أمريكي	± ٢٥	± ١٤	± (٥)	± ١٩	± ٩٣	± ١١	± ١١٨
روبية هندية	± ٢٥	± ١	± ١	± -	± -	± -	± ١
الروبية الباكستانية	± ٢٥	± ١	± ١	± -	± -	± -	± ١
درهم إماراتي	± ٢٥	± ٢٥	± ١٨	± ٧	± ٤٥	± ١٦	± ٨٦

٢٠٢٤م

العملة	الزيادة في نقاط الأساس	حساسية الدخل من الاستثمارات والتمويل	حساسية حقوق الملكية			
			٦ أشهر أو أقل	سنة أو أقل	١-٥ سنوات أو أقل	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	± ٢٥	±١٣٨,٠٣٥	±٨٢,٧٨٥	±٥٥,٢٥٠	±٢٣٨,٣٥٨	±١٨٠,٨٤٦	±٥٥٧,٢٣٩
دولار أمريكي	± ٢٥	± ٢٣,٢١٣	±١١,٧٨٥	±١١,٤٢٨	±٣١,٧٦٥	± ٢٥٩	± ٥٥,٢٣٧
روبية هندية	± ٢٥	± ٢	± ٢	± -	± -	± -	± ٢
الروبية الباكستانية	± ٢٥	± ١	± ١	± -	± -	± -	± ١
درهم إماراتي	± ٢٥	± ١١٩	± ٦٨	± ٥١	± ٣١١	± ١٢٠	± ٥٥٠

حساسية معدل الربح على الموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لآثار المخاطر المختلفة المصاحبة للتقلبات في معدلات الأرباح السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية.

٣٤- مخاطر السوق (يتبع)

ب) مخاطر السوق – الدفاتر غير التجارية أو المصرفية (يتبع)

١) مخاطر معدلات الربح (يتبع)

يلخص الجدول أدناه تعرض المجموعة لمخاطر معدلات الربح. يتضمن الجدول موجودات ومطلوبات المجموعة بالقيمة الدفترية، المصنفة بحسب تواريخ إعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً. تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات الأرباح نتيجة لعدم التطابق أو الفروقات في مبالغ الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي والتي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. وتقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر بمطابقة تواريخ إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٥م	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ أشهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بأرباح	الإجمالي	معدل الربح الفعلي
الموجودات							
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي							
النقد في الصندوق	-	-	-	-	١,٠٥٩,٥٧٥	١,٠٥٩,٥٧٥	-
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	٤٩٤,٩٤٨	-	-	-	٥,٥٠٤,٦٨٦	٥,٩٩٩,٦٣٤	٣,٧٥٪
المستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى							
حسابات جارية	-	-	-	-	٩٨٤,٥٨٥	٩٨٤,٥٨٥	٤,٦١٪
إيداعات الأسواق المالية	٢,٣٦٢,٢٠٨	٢,٤٩٦,٩٣٩	-	-	١٨٢,٠٣٩	٥,٠٤١,١٨٦	٥,٨٦٪
الاستثمارات							
المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	٢,٧٣٤,٩١٥	٢,٧٣٤,٩١٥	-
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٤٩,٢٧٠		٢,٨٦٠,١٤٢	٦,٩٦٩,٩١٥	٣,٦٢١,٣٣٦	١٤,٠٠٠,٦٦٣	٣,٨٦٪
المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة	٨٣٠,٢٤٦	٢,٧٧٩,٣٥٠	٦,١٥٩,٣٩٣	١٢,١٨٢,٩٥٩	٢٨٠,٣٥٤	٢٢,٢٣٢,٣٠٢	٤,٥٦٪
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات							
المحتفظ بها للمتاجرة	-	-	-	-	٧٣,٤٤٨	٧٣,٤٤٨	
محتفظ بها لتحوط التدفق النقدي	-	-	-	-	٢٢,٧٣٥	٢٢,٧٣٥	
التمويل، صافي							
التمويل الاستهلاكي	٩٢٩,٧٠٨	٥٣٨,٥٨١	١٤,٩٣٩,٣٨٧	٢٢,٥١٩,٦٢٢	٤٢٦,٣٤٢	٣٩,٣٥٣,٦٤٠	٥,٤٢٪
التمويل التجاري	٣١,٠٥٦,٧٩١	٣٩,٠٥٣,٤٦٩	-	-	١,٣٩٨,٢٦٩	٧١,٥٠٨,٥٢٩	٦,٦٣٪
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	٩٢٧,٠٢٤	٩٢٧,٠٢٤	
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	٣٣٦,٧١٣	٣٣٦,٧١٣	
عقارات أخرى، صافي	-	-	-	-	١٢٦,٠٠٠	١٢٦,٠٠٠	
الممتلكات والمعدات والبرامج وموجودات حق الاستخدام، صافي	-	-	-	-	١,٥٢٣,٠٢٥	١,٥٢٣,٠٢٥	
إجمالي الموجودات	٣٦,٢٢٣,١٧١	٤٤,٨٦٨,٣٣٩	٢٣,٩٥٨,٩٢٢	٤١,٦٧٢,٤٩٦	١٩,٢٠١,٠٤٦	١٦٥,٩٢٣,٩٧٤	

٣٤- مخاطر السوق (يتبع)

ب) مخاطر السوق – الدفاتر غير التجارية أو المصرفية (يتبع)

١) مخاطر معدلات الربح (يتبع)

حساسية معدل الربح على الموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي (يتبع)

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٥م	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ أشهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بأرباح	الإجمالي	معدل الربح الفعلي
المطلوبات وحقوق الملكية							
المستحق للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى							
حسابات جارية	-	-	-	-	٣٤٠,٠٧٧	٣٤٠,٠٧٧	
ودائع السوق المالية	١٧,٨٥٥,٧٥٠	-	-	-	٧٦,٩٥٤	١٧,٩٣٢,٧٠٤	٤,٩٣٪
قروض اتفاقيات إعادة الشراء	٤,٧٩٨,٧٤٣	٨١٦,٤٣١	-	-	٢٤,٢٧٥	٥,٦٣٩,٤٤٩	٤,٦١٪
ودائع العملاء							
تحت الطلب	-	-	-	-	٣٢,٠٤٦,٤٨٧	٣٢,٠٤٦,٤٨٧	
الودائع الادخارية والودائع تحت الطلب	١٣,٦٥٤,١٥٨	-	-	-	-	١٣,٦٥٤,١٥٨	٤,٣٧٪
استثمارات العملاء لأجل	٥٦,٥٧٩,٢٢٤	١٠,٠١١,٩٥٤	١١٢,٢٠٠	-	٦٩٥,٥١٠	٦٧,٣٩٨,٨٨٨	٥,٢٩٪
أخرى	-	-	-	-	٢,٢٩٥,٧٨٢	٢,٢٩٥,٧٨٢	
القيمة العادلة السالبة للمشتقات							
المحتفظ بها للمتاجرة	-	-	-	-	٥٥,٩١٧	٥٥,٩١٧	
محتفظ بها لتحوط التدفق النقدي	-	-	-	-	١٢٤,٩٩٠	١٢٤,٩٩٠	
صكوك المساندة	-	١,٩٩٨,٤٠٤	-	-	٩,٠٨٥	٢,٠٠٧,٤٨٩	٦,٨١٪
المطلوبات الأخرى	-	-	-	-	٢,٦٥٣,٢٠٤	٢,٦٥٣,٢٠٤	
حقوق الملكية	-	-	-	-	٢١,٧٧٤,٨٢٩	٢١,٧٧٤,٨٢٩	
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٩٢,٨٨٧,٨٧٥	١٢,٨٢٦,٧٨٩	١١٢,٢٠٠	-	٦٠,٠٩٧,١١٠	١٦٥,٩٢٣,٩٧٤	
حساسية معدل الربح في الفجوة في قائمة المركز المالي الموحدة	(٥٦,٦٦٤,٧٠٤)	٣٢,٠٤١,٥٥٠	٢٣,٨٤٦,٧٢٢	٤١,٦٧٢,٤٩٦	(٤٠,٨٩٦,٠٦٤)	-	
حساسية معدل الربح في الفجوة في قائمة المركز المالي الموحدة	٢٢,٠٤٣,٧٥٠	٧٨٠,٠٠٠	(٧,٧٠٣,٠٠٠)	(١٥,١٢٠,٧٥٠)	-	-	
إجمالي فجوة حساسية معدلات الربح	(٣٤,٦٢٠,٩٥٤)	٣٢,٨٢١,٥٥٠	١٦,١٤٣,٧٢٢	٢٦,٥٥١,٧٤٦	(٤٠,٨٩٦,٠٦٤)	-	
فجوة الحساسية لمعدلات الربح التراكمية	(٣٤,٦٢٠,٩٥٤)	(١,٧٩٩,٤٠٤)	١٤,٣٤٤,٣١٨	٤٠,٨٩٦,٠٦٤			

٣٤- مخاطر السوق (يتبع)

ب) مخاطر السوق – الدفاتر غير التجارية أو المصرفية (يتبع)

١) مخاطر معدلات الربح (يتبع)

حساسية معدل الربح على الموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي (يتبع)

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٤م	خلال ٣ شهراً	٣-١٢ شهراً	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بأرباح	الإجمالي	معدل الربح الفعلي
الموجودات							
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي							
النقد في الصندوق	-	-	-	-	١,١٥٤,٣٣٥	١,١٥٤,٣٣٥	-
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	-	٥,٤٢٩,٤٥٥	٥,٤٢٩,٤٥٥	-
المستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى							
حسابات جارية	-	-	-	-	٤٠٤,٥١٨	٤٠٤,٥١٨	-
ودائع سوق النقد	٢,٣٩١,٢٥٠	٣,٨٠٠,٠٠٠	-	-	١٠١,٣٤٩	٦,٢٩٢,٥٩٩	٥,٦٩٪
إعادة الشراء العكسي	-	-	-	-	-	-	
الاستثمارات							
المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٣,٩٩٣	-		٢,٢٥٠,٦٢٥	٢,٢٥٤,٦١٨	
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩٨٠,٠٣٦	١٦,٨٧٥	٤,٨٠٣,٦٧١	٦,٨٦٠,٧٢٦	٤٠٦,٥٦٣	١٣,٠٦٧,٨٧١	٣,٧٧٪
المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة	١,٨٥٧,١٩٤	٢,٩٢٧,٥٣٥	٦,٤٠٢,٣٠٤	٩,٦٥٢,٢٧٣	٢٤٤,٥٦١	٢١,٠٨٣,٨٦٧	٤,٤٤٪
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات							
المحتفظ بها للمتاجرة	-	-	-	-	٩٥,٠٥١	٩٥,٠٥١	-
محتفظ بها لتحوط التدفق النقدي	-	-	-	-	٥٦,٦٨٦	٥٦,٦٨٦	-
التمويل، صافي							
التمويل الاستهلاكي	٧٩١,٦٢٧	٣٢١,٣٢١	١٢,٩١٤,٢٨٨	٢٠,٨٣٩,٧٢٩	٣٩٥,٥٩٤	٣٥,٢٦٢,٥٥٩	٤,٩٣٪
التمويل التجاري	٢٧,٤٧٤,٨٨٠	٢٦,١٨٧,٦٢٠	٦,٧٠٢,٢٣١	٥١,١٠٤	١,٢٣٤,١٠٢	٦١,٦٤٩,٩٣٧	٧,٢١٪
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	٦٤٥,٦٩٦	٦٤٥,٦٩٦	-
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	٣٢٣,٧١٦	٣٢٣,٧١٦	-
عقارات أخرى، صافي	-	-	-	-	١٣٩,٧١٧	١٣٩,٧١٧	-
الممتلكات والمعدات والبرامج وموجودات حق الاستخدام، صافي	-	-	-	-	١,٢٥٨,٠٧٦	١,٢٥٨,٠٧٦	-
إجمالي الموجودات	٣٣,٤٩٤,٩٨٧	٣٣,٢٥٧,٣٤٤	٣٠,٨٢٢,٤٩٤	٣٧,٤٠٣,٨٣٢	١٤,١٤٠,٠٤٤	١٤٩,١١٨,٧٠١	

٣٤- مخاطر السوق (يتبع)

ب) مخاطر السوق – الدفاتر غير التجارية أو المصرفية (يتبع)

١) مخاطر معدلات الربح (يتبع)

حساسية معدل الربح على الموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي (يتبع)

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٤م	خلال ٣ شهراً	٣-١٢ شهراً	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مرتبطة بأرباح	الإجمالي	معدل الربح الفعلي
المطلوبات وحقوق الملكية المستحق للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى							
حسابات جارية	-	-	-	-	٢٩٦,١٠٣	٢٩٦,١٠٣	-
ودائع السوق المالية	٤,٤٠١,٠٠٠	٢,٥٤٥,٠٠٠	-	-	١,٤٩٤,٥٢٣	٨,٤٤٠,٥٢٣	٥,٣٩٪
قروض اتفاقيات إعادة الشراء	٩,٧٣٢,٥٦٨	٧٩٧,٢٦٩	-	-	٤٢,٨٧٠	١٠,٥٧٢,٧٠٧	٥,٣٢٪
ودائع العملاء							
تحت الطلب					٣٤,٥٦٤,٦٤٣	٣٤,٥٦٤,٦٤٣	-
الودائع الادخارية والودائع تحت الطلب	١١,١١٤,١٠٤	-	-	-	-	١١,١١٤,١٠٤	٥,٠٦٪
استثمارات العملاء لأجل	٣٤,٩٨٣,٨٢٤	٢٤,٥٤٣,٠٣٣	٨٢,٤٥٠	-	٥٨٤,٥٥٦	٦٠,١٩٣,٨٦٣	٥,٧٧٪
أخرى	-	-	-	-	٢,٣١٣,٩٠٤	٢,٣١٣,٩٠٤	-
القيمة العادلة السالبة للمشتقات							
المحتفظ بها للمتاجرة	-	-	-	-	٩٠,٤٢٥	٩٠,٤٢٥	
محتفظ بها لتحوط التدفق النقدي	-	-	-	-	٧٤,٥٧٤	٧٤,٥٧٤	
صكوك المساندة	-	١,٩٩٦,٦٦٣	-	-	٩,٢٥٥	٢,٠٠٥,٩١٨	
المطلوبات الأخرى	-	-	-	-	٢,٠٣٧,٦٠٧	٢,٠٣٧,٦٠٧	
حقوق الملكية	-	-	-	-	١٧,٤١٤,٣٣٠	١٧,٤١٤,٣٣٠	
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٦٠,٢٣١,٤٩٦	٢٩,٨٨١,٩٦٥	٨٢,٤٥٠	-	٥٨,٩٢٢,٧٩٠	١٤٩,١١٨,٧٠١	
حساسية معدل الربح في الفجوة في قائمة المركز المالي الموحدة	(٢٦,٧٣٦,٥٠٩)	٣,٣٧٥,٣٧٩	٣٠,٧٤٠,٠٤٤	٣٧,٤٠٣,٨٣٢	(٤٤,٧٨٢,٧٤٦)	-	
حساسية معدل الربح في الفجوة في قائمة المركز المالي الموحدة	١٢,٧٨٧,٥٠٠	(٢٥٠,٠٠٠)	(٣,٦٥٠,٠٠٠)	(٨,٨٨٧,٥٠٠)	-	-	
إجمالي فجوة حساسية معدلات الربح	(١٣,٩٤٩,٠٠٩)	٣,١٢٥,٣٧٩	٢٧,٠٩٠,٠٤٤	٢٨,٥١٦,٣٣٢	(٤٤,٧٨٢,٧٤٦)	-	
معدل الربح التراكمي	(١٣,٩٤٩,٠٠٩)	(١٠,٨٢٣,٦٣٠)	١٦,٢٦٦,٤١٤	٤٤,٧٨٢,٧٤٦			
فجوة الحساسية					-	-	

إن معدل الربح الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية النقدية هو المعدل الذي ينتج عند استخدامه في حساب القيمة الحالية قيمة دفترية للأداة. المعدل هو معدل تاريخي لأداة ذات معدل ثابت تدرج بالتكلفة المطفأة وسعر السوق الحالي لأداة ذات معدل متغير أو الأداة المدرجة بالقيمة العادلة.

٣٤- مخاطر السوق (يتبع)

ب) مخاطر السوق – الدفاتر غير التجارية أو المصرفية (يتبع)

٢) مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر المتمثلة في تذبذب قيمة أداة مالية ما بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم المجموعة بمراقبة تعرضها لتأثيرات التقلبات في أسعار الصرف السائدة للعملات الأجنبية على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. وقد حدد مجلس الإدارة للبنك حدوداً للمراكز حسب العملة. تتم مراقبة المراكز يومياً لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة.

في نهاية السنة، كان لدى المجموعة صافي التعرضات الهامة التالية المقومة بالعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر:

	٢٠٢٥م بآلاف الريالات السعودية طويلة / (قصيرة)	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية طويلة / (قصيرة)
دولار أمريكي	**١,٣٧٧,٤٣١**	٣٢,٧٦٩
الدولار الأسترالي	**٤,٢٧٩**	٤,١٣٦
جنيه إسترليني	**-**	١,٢٠٩
روبية هندية	**-**	٨,٦٢٥
الروبية الباكستانية	**-**	٢,٨٥٢
درهم إماراتي	**٣٣,٧٤٩**	٣٦,٣٣٥
ريال قطري	**٥,١٠١**	-
بي اش دي	**٣,٦٠٢**	-
الين الياباني	**٢,٣٧٥**	-
فرك سويسري	**١,٦٧٩**	-

تشير المراكز طويلة الأجل إلى أن الموجودات بالعملات الأجنبية أعلى من المطلوبات في نفس تلك العملة، والعكس ينطبق على المراكز قصيرة الأجل.

يوضح الجدول أدناه العملات التي تتعرض لها المجموعة لمخاطر كبيرة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م. يتم إجراء التحليل لحركة معقولة محتملة لسعر صرف العملة مقابل الريال السعودي مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، بما في ذلك تأثير أداة التحوط، على قائمة الدخل الموحدة. يعكس المبلغ السالب في الجدول صافي انخفاض محتمل في قائمة الدخل الموحدة بينما يعكس المبلغ الموجب صافي زيادة محتملة. لا يأخذ تحليل الحساسية في الاعتبار الإجراءات التي تتخذها المجموعة والتي يمكن اتخاذها للتخفيف من تأثير هذه التغييرات.

العملة	**٢٠٢٥م**			٢٠٢٤م		
	نسبة الزيادة/ النقص في سعر صرف العملة %	**الأثر على صافي الربح بآلاف الريالات السعودية**	**التأثير على حقوق الملكية بآلاف الريالات السعودية**	نسبة الزيادة/ النقص في سعر صرف العملة	الأثر على صافي الربح بآلاف الريالات السعودية	التأثير على حقوق الملكية بآلاف الريالات السعودية
دولار أمريكي	**±٠,٠٥**	**±٦٨٩**	**±٦٨٩**	±٠,٠٥	±١٦	±١٦
الدولار الأسترالي	**±٠,٠٥**	**±٢**	**±٢**	±٠,٠٥	± ٢	± ٢
جنيه إسترليني	**-**	**-**	**-**	±٠,٠٥	± ١	± ١
روبية هندية	**-**	**-**	**-**	±٠,٠٥	± ٤	± ٤
الروبية الباكستانية	**-**	**-**	**-**	±٠,٠٥	± ١	± ١
درهم إماراتي	**±٠,٠٥**	**±١٧**	**±١٧**	±٠,٠٥	±١٨	±١٨
ريال قطري	**±٠,٠٥**	**±٣**	**±٣**	-	-	-
بي اش دي	**±٠,٠٥**	**±٢**	**±٢**	-	-	-
الين الياباني	**±٠,٠٥**	**±١**	**±١**	-	-	-
فرك سويسري	**±٠,٠٥**	**±١**	**±١**	-	-	-

٣٥ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها تحت الظروف العادية والاضطرارية. يمكن أن تتسبب اضطرابات السوق أو تخفيضات التصنيف الائتماني في مخاطر السيولة، مما يجعل بعض مصادر التمويل أقل توفراً. للتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل بما يتجاوز قاعدة الودائع الأساسية، وتدير الموجودات مع التركيز على السيولة، وتحافظ على توازن مناسب بين النقدية وما يعادله والأوراق المالية القابلة للتداول بسهولة، وتراقب التدفقات النقدية والسيولة المستقبلية على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، لدى المجموعة خطوط ائتمان ملتزمة بها يمكن استخدامها لتلبية أي متطلبات السيولة.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك واللوائح الصادرة عن البنك المركزي السعودي، تحتفظ المجموعة بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي تعادل ٧٪ من إجمالي الودائع تحت الطلب و ٤٪ من إجمالي ودائع الادخار والودائع لأجل. بالإضافة للوديعة النظامية، تحتفظ المجموعة باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ من التزامات ودائعه، ويكون هذا الاحتياطي من النقد والموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ٣٠ يوماً. لدى المجموعة القدرة على جمع أموال إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء المتاحة لدى البنك المركزي السعودي بنسبة تصل إلى ٩٨٪ من قيمة أدوات الدين الصادرة عن الحكومة و ٩٠٪ من قيمة أدوات الدين الصادرة عن وزارة المالية والبنك المركزي السعودي و/أو المضمونة من قبل الحكومة.

بالإضافة إلى ذلك، تحتفظ المجموعة بخطة التمويل للطوارئ السيولة لتوفير التوجيه للإدارة العليا. تحدد خطة التمويل للطوارئ مؤشرات الإنذار المبكر لتنبيه الإدارة إلى الضغوط الوشيكة، وتحدد المسؤوليات، وتصف النهج الذي يمكن أن تتبعه الإدارة في مختلف مراحل شدة الأزمة.

أ) تحليل المطلوبات المالية حسب فترات الاستحقاق التعاقدية غير المخصومة المتبقية

ويلخص الجدول أدناه سجل استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م استنادا إلى التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. نظرًا لأنه يتم إدراج مدفوعات الأرباح حتى الاستحقاق التعاقدي في الجدول، فإن المبالغ الإجمالية لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد آجال الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ إعداد القوائم المالية حتى تواريخ آجال الاستحقاق التعاقدية، ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي المتوقع كما هو موضح في الإيضاح (ب) أدناه (تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات لآجال الاستحقاق المتوقعة). تم التعامل مع الدفعات الخاضعة لفترة السماح وكأنه تم الحصول على الإشعار على الفور. ومع ذلك، تتوقع المجموعة أن العديد من العملاء لن يقوموا بطلب السداد المبكر في التاريخ الذي يتوجب على المجموعة فيه السداد ولا يعكس الجدول التدفقات النقدية المتوقعة المشار إليها في سجل احتفاظ المجموعة بالودائع وسياسة إدارة مخاطر السيولة.

٣٥- مخاطر السيولة (يتبع)

أ) **تحليل المطلوبات المالية حسب فترات الاستحقاق التعاقدية غير المخصومة المتبقية (يتبع)**

(بآلاف الريالات السعودية)

	عند الطلب	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ أشهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	دون تاريخ استحقاق ثابت	الإجمالي
المطلوبات المالية							
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م							
المستحق للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى							
حسابات جارية	٣٤٠,٠٧٧	-	-	-	-	-	٣٤٠,٠٧٧
ودائع السوق المالية	-	١٧,٩٨٥,٢٤١					١٧,٩٨٥,٢٤١
قروض اتفاقيات إعادة الشراء	-	٣,٨٥٧,٥٩٧	٦٠٥,٩٤٣	٤٧٨,٢٣١	١,٢٤٢,١٥١	-	٦,١٨٣,٩٢٢
ودائع العملاء							
تحت الطلب	٣٢,٠٤٦,٤٨٧	-	-	-	-	-	٣٢,٠٤٦,٤٨٧
الودائع الادخارية والودائع تحت الطلب	١٣,٦٥٤,١٥٩	-	-	-	-	-	١٣,٦٥٤,١٥٩
استثمارات العملاء لأجل	-	٥٧,٤٩٤,٩٠٨	١٠,٣٦١,٣٨١	١٣٤,٠٧٨	-	-	٦٧,٩٩٠,٣٦٧
أخرى	٢,٢٩٥,٧٨٢						٢,٢٩٥,٧٨٢
القيمة العادلة السالبة للمشتقات							
المحتفظ بها للمتاجرة	-	٨,٣٧٦	١,٦٣٠	٣٤,٣٢٢	١١,٥٨٩	-	٥٥,٩١٧
محتفظ بها لتحوط التدفق النقدي	-	٢٠,٤٤٠	-	٢,٧٢٦	١٠١,٨٢٤	-	١٢٤,٩٩٠
صكوك المساندة	-	-	١٣٤,٠٩٣	٥٣٥,٩٠١	٢,١٤١,١١٢	-	٢,٨١١,١٠٦
المطلوبات الأخرى	-	٣٠,٩١٨	٤٦,٦٨٥	١١٢,٧٢٥	٤٦,٨٢٧	٢,٤٤٩,٦٦٧	٢,٦٨٦,٨٢٢
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة	٤٨,٣٣٦,٥٠٥	٧٩,٣٩٧,٤٨٠	١١,١٤٩,٧٣٢	١,٢٩٧,٩٨٣	٣,٥٤٣,٥٠٣	٢,٤٤٩,٦٦٧	١٤٦,١٧٤,٨٧٠
المشتقات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	١,٧٢٩,١٧٠	٤,٤٨٤,٩٩١	٣,٤٨٢,٠٠١	٥,٧٤٢,٢٦٨	-	١٥,٤٣٨,٤٣٠

(بآلاف الريالات السعودية)

	عند الطلب	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهراً	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	دون تاريخ استحقاق ثابت	الإجمالي
المطلوبات المالية							
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م							
المستحق للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى							
حسابات جارية	٢٩٦,١٠٣	-	-	-	-	-	٢٩٦,١٠٣
ودائع السوق المالية	-	٥,٥٦٨,٨٧٢	٢,٩٩٩,٨٤١	-	-	-	٨,٥٦٨,٧١٣
قروض اتفاقيات إعادة الشراء	-	٩,٨٥٦,٩٢٠	٥٢٢,٨٠٩	٣٤٢,٠٧٠	-	-	١٠,٧٢١,٧٩٩
ودائع العملاء							
تحت الطلب	٣٤,٥٦٤,٦٤٣	-	-	-	-	-	٣٤,٥٦٤,٦٤٣
الودائع الادخارية والودائع تحت الطلب	١١,١١٤,١٠٤	-	-	-	-	-	١١,١١٤,١٠٤
استثمارات العملاء لأجل	-	٤٣,٥٥٧,٧٤٥	١٧,٢٢١,٧٠٥	٩٣,٨٩٧	-	-	٦٠,٨٧٣,٣٤٧
أخرى	٢,٣١٣,٩٠٤	-	-	-	-	-	٢,٣١٣,٩٠٤
القيمة العادلة السالبة للمشتقات							
المحتفظ بها للمتاجرة	-	٨,٩٣٧	٢١,٦٥١	١٩,٥٣١	٤٠,٣٠٦	-	٩٠,٤٢٥
محتفظ بها لتحوط التدفق النقدي	-	٣٦,٥٩٣	-	-	٣٧,٩٨١	-	٧٤,٥٧٤
صكوك المساندة	-	-	١٤٠,٠٠٥	٥٥٩,٧٤٤	٢,٢٨٤,٣٧٥	-	٢,٩٨٤,١٢٤
المطلوبات الأخرى	-	١٣,١٩٤	٥٢,٧٦٣	١٠٨,٤٩٤	٢٦,٩٠٢	١,٨٥٩,٧٨٦	٢,٠٦١,١٣٩
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة	٤٨,٢٨٨,٧٥٤	٥٩,٠٤٢,٢٦١	٢٠,٩٥٨,٧٧٤	١,١٢٣,٧٣٦	٢,٣٨٩,٥٦٤	١,٨٥٩,٧٨٦	١٣٣,٦٦٢,٨٧٥
المشتقات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	١,٩٤٤,٧٠٤	٣,١٩٩,٠٦٨	٦,٢٤٠,٤٠١	٣,١٥٧,٤٠٣	-	١٤,٥٤١,٥٧٦

فيما يلي هيكل الاستحقاق التعاقدي للارتباطات المحتملة والالتزامات المتعلقة بالائتمان لدى المجموعة كما هو موضح بموجب الإيضاح (٢٠-ج).

٣٥- مخاطر السيولة (يتبع)

ب) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات

يعرض الجدول أدناه تحليلًا للموجودات والمطلوبات وفقاً للتاريخ المتوقع لاستردادها أو تسويتها. لأغراض العرض، يتم إدراج الودائع تحت الطلب/الودائع الادخارية والالتزامات عند الطلب الأخرى ضمن فئة "بدون تاريخ استحقاق محدد".

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٥م	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ أشهر	خلال سنة واحدة	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة واحدة	دون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات								
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي								
النقد في الصندوق	-	-	-	-	-	-	١,٠٥٩,٥٧٥	١,٠٥٩,٥٧٥
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	٤٩٤,٩٤٨	-	٤٩٤,٩٤٨	-	-	-	٥,٥٠٤,٦٨٦	٥,٩٩٩,٦٣٤
المستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى								
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-	٩٨٤,٥٨٥	٩٨٤,٥٨٥
ودائع سوق النقد	٢,٤٧٣,٥٤٠	٢,٥٦٧,٦٤٦	٥,٠٤١,١٨٦	-	-	-	-	٥,٠٤١,١٨٦
إعادة الشراء العكسي								
الاستثمارات								
المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢,٧٣٤,٩١٥	٢,٧٣٤,٩١٥
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩,٠٠٨	٥٩٦,٨٢٩	٦٠٥,٨٣٧	٦,١٤٤,٠٥٣	٦,٩٦٩,٩١٤	١٣,١١٣,٩٦٧	٢٨٠,٨٥٩	١٤,٠٠٠,٦٦٣
المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة	٧٠,٩٦٦	٤٣٢,٠٨٩	٥٠٣,٠٥٥	٦,٩٠٦,٧٢٨	١٤,٨٢٢,٥١٩	٢١,٧٢٩,٢٤٧	-	٢٢,٢٣٢,٣٠٢
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات								
المحتفظ بها للمتاجرة	١٠,١٦٢	٧,٠٧٨	١٧,٢٤٠	٣٦,٦٨٦	١٩,٥٢٢	٥٦,٢٠٨	٧٣,٤٤٨	-
محتفظ بها لتحوط التدفق النقدي	٢٢,٧٣٥	-	٢٢,٧٣٥	-	-	-	٢٢,٧٣٥	-
التمويل، صافي								
التمويل الاستهلاكي	٦١٥,٤١٢	٨٣١,٧٣٦	١,٤٤٧,١٤٨	١٤,٩٣٩,٣٨٧	٢٢,٥١٩,٦٢٢	٣٧,٤٥٩,٠٠٩	٤٤٧,٤٨٣	٣٩,٣٥٣,٦٤٠
التمويل التجاري	١٩,١٢١,١٣٦	١٤,٤٠١,١٥٠	٣٣,٥٢٢,٢٨٦	٢٩,١٢٣,٥١٧	٨,٨٦٢,٧٢٦	٣٧,٩٨٦,٢٤٣	-	٧١,٥٠٨,٥٢٩
الموجودات الأخرى	٤٥,٤٣٨	١٣٦,٣١٣	١٨١,٧٥١	-	-	-	٧٤٥,٢٧٣	٩٢٧,٠٢٤
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	-	٣٣٦,٧١٣	٣٣٦,٧١٣
عقارات أخرى، صافي	-	-	-	-	-	-	١٢٦,٠٠٠	١٢٦,٠٠٠
الممتلكات والمعدات والبرامج وموجودات حق الاستخدام، صافي	-	-	-	-	-	-	١,٥٢٣,٠٢٥	١,٥٢٣,٠٢٥
إجمالي الموجودات	٢٢,٨٦٣,٣٤٥	١٨,٩٧٢,٨٤١	٤١,٨٣٦,١٨٦	٥٧,١٥٠,٣٧١	٥٣,١٩٤,٣٠٣	١١٠,٣٤٤,٦٧٤	١٣,٧٤٣,١١٤	١٦٥,٩٢٣,٩٧٤

٣٥- مخاطر السيولة (يتبع)

ب) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات (يتبع)

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٥م	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ أشهر	خلال سنة واحدة	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة واحدة	دون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات								
المستحق للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى								
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-	٣٤٠,٠٧٧	٣٤٠,٠٧٧
ودائع السوق المالية	١٧,٩٣٢,٧٠٤	-	١٧,٩٣٢,٧٠٤	-	-	-	-	١٧,٩٣٢,٧٠٤
قروض اتفاقيات إعادة الشراء	٣,٨١١,٣٦٩	٥٣٩,٤٠٩	٤,٣٥٠,٧٧٨	٢٨٨,٦٧١	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٨٨,٦٧١	-	٥,٦٣٩,٤٤٩
ودائع العملاء								
تحت الطلب	-	-	-	-	-	-	٣٢,٠٤٦,٤٨٧	٣٢,٠٤٦,٤٨٧
الودائع الادخارية والودائع تحت الطلب	-	-	-	-	-	-	١٣,٦٥٤,١٥٨	١٣,٦٥٤,١٥٨
استثمارات العملاء لأجل	٥٧,٢١٠,٣٦٧	١٠,٠٧١,٧٤٢	٦٧,٢٨٢,١٠٩	١١٦,٧٧٩	-	١١٦,٧٧٩		٦٧,٣٩٨,٨٨٨
أخرى	-	-	-	-	-	-	٢,٢٩٥,٧٨٢	٢,٢٩٥,٧٨٢
القيمة العادلة السالبة للمشتقات								
المحتفظ بها للمتاجرة	٨,٣٧٦	١,٦٣٠	١٠,٠٠٦	٣٤,٣٢٢	١١,٥٨٩	٤٥,٩١١	-	٥٥,٩١٧
محتفظ بها لتحوط التدفق النقدي	٢٠,٤٤٠	-	٢٠,٤٤٠	٢,٧٢٦	١٠١,٨٢٤	١٠٤,٥٥٠	-	١٢٤,٩٩٠
صكوك المساندة	-	٩,٠٨٥	٩,٠٨٥	-	١,٩٩٨,٤٠٤	١,٩٩٨,٤٠٤	-	٢,٠٠٧,٤٨٩
المطلوبات الأخرى	٢٨,٢٣٣	٣٩,٧٥٨	٦٧,٩٩١	٩٥,٢٠٣	٤٠,٣٤٣	١٣٥,٥٤٦	٢,٤٤٩,٦٦٧	٢,٦٥٣,٢٠٤
إجمالي المطلوبات	٧٩,٠١١,٤٨٩	١٠,٦٦١,٦٢٤	٨٩,٦٧٣,١١٣	٥٣٧,٧٠١	٣,١٥٢,١٦٠	٣,٦٨٩,٨٦١	٥٠,٧٨٦,١٧١	١٤٤,١٤٩,١٤٥

٣٥- مخاطر السيولة (يتبع)

ب) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات (يتبع)

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٤م	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهراً	خلال سنة واحدة	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة واحدة	دون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات								
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي								
النقد في الصندوق	-	-	-	-	-	-	١,١٥٤,٣٣٥	١,١٥٤,٣٣٥
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	-	-	-	٥,٤٢٩,٤٥٥	٥,٤٢٩,٤٥٥
المستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى								
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-	٤٠٤,٥١٨	٤٠٤,٥١٨
ودائع سوق النقد	٢,٤٣٩,٧١٥	٣,٨٥٢,٨٨٤	٦,٢٩٢,٥٩٩	-	-	-	-	٦,٢٩٢,٥٩٩
إعادة الشراء العكسي	-	-	-	-	-	-	-	-
الاستثمارات								
المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٣,٩٩٣	٣,٩٩٣	-	-	-	٢,٢٥٠,٦٢٥	٢,٢٥٤,٦١٨
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١٦,٤٨٠	٢٣,٠٨٧	١٣٩,٥٦٧	٥,٧٨٣,٦٧١	٦,٨٦٠,٧٢٦	١٢,٦٤٤,٣٩٧	٢٨٣,٩٠٧	١٣,٠٦٧,٨٧١
المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة	٣٣٣,٧٤٨	٥٨٢,٣١٢	٩١٦,٠٦٠	٨,٢٤٨,٧٧٢	١١,٩١٩,٠٣٥	٢٠,١٦٧,٨٠٧	-	٢١,٠٨٣,٨٦٧
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات								
المحتفظ بها للمتاجرة	٩,٣٣٠	٢٠,٤٧٥	٢٩,٨٠٥	١٩,٠٠٣	٤٦,٢٤٣	٦٥,٢٤٦	-	٩٥,٠٥١
محتفظ بها لتحوط التدفق النقدي	٣٥,٣٦٩	-	٣٥,٣٦٩	-	٢١,٣١٧	٢١,٣١٧	-	٥٦,٦٨٦
التمويل، صافي								
التمويل الاستهلاكي	٤٨٢,٧٠٣	٦١٤,٤٧٣	١,٠٩٧,١٧٦	١٢,٩١٤,٣٠٢	٢٠,٨٣٩,٧٢٩	٣٣,٧٥٤,٠٣١	٤١١,٣٥٢	٣٥,٢٦٢,٥٥٩
التمويل التجاري	٢٠,٨٤٦,٢٨٠	١٣,١٧٠,١٩٦	٣٤,٠١٦,٤٧٦	١٨,٦٨٩,٩٨٧	٨,٩٤٣,٤٧٤	٢٧,٦٣٣,٤٦١	-	٦١,٦٤٩,٩٣٧
الموجودات الأخرى	٤٩,٤٥١	١٤٨,٣٥٤	١٩٧,٨٠٥	-	-	-	٤٤٧,٨٩١	٦٤٥,٦٩٦
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	-	٣٢٣,٧١٦	٣٢٣,٧١٦
عقارات أخرى، صافي	-	-	-	-	-	-	١٣٩,٧١٧	١٣٩,٧١٧
الممتلكات والمعدات والبرامج وموجودات حق الاستخدام، صافي	-	-	-	-	-	-	١,٢٥٨,٠٧٦	١,٢٥٨,٠٧٦
إجمالي الموجودات	٢٤,٣١٣,٠٧٦	١٨,٤١٥,٧٧٤	٤٢,٧٢٨,٨٥٠	٤٥,٦٥٥,٧٣٥	٤٨,٦٣٠,٥٢٤	٩٤,٢٨٦,٢٥٩	١٢,١٠٣,٥٩٢	١٤٩,١١٨,٧٠١

٣٥- مخاطر السيولة (يتبع)

ب) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات (يتبع)

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢٤م	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهراً	خلال سنة واحدة	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة واحدة	دون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات								
المستحق للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى								
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-	٢٩٦,١٠٣	٢٩٦,١٠٣
ودائع السوق المالية	٥,٥٥٢,٢٨٦	٢,٨٨٨,٢٣٧	٨,٤٤٠,٥٢٣	-	-	-	-	٨,٤٤٠,٥٢٣
قروض اتفاقيات إعادة الشراء	٩,٧٧٢,٠٠٢	٥١٢,٠٣٤	١٠,٢٨٤,٠٣٦	٢٨٨,٦٧١	-	٢٨٨,٦٧١	-	١٠,٥٧٢,٧٠٧
ودائع العملاء								
تحت الطلب	-	-	-	-	-	-	٣٤,٥٦٤,٦٤٣	٣٤,٥٦٤,٦٤٣
الودائع الادخارية والودائع تحت الطلب	-	-	-	-	-	-	١١,١١٤,١٠٤	١١,١١٤,١٠٤
استثمارات العملاء لأجل	٤٣,٣٢٤,٠٦٩	١٦,٧٨٦,٢١٧	٦٠,١١٠,٢٨٦	٨٣,٥٧٧	-	٨٣,٥٧٧	-	٦٠,١٩٣,٨٦٣
أخرى	-	-	-	-	-	-	٢,٣١٣,٩٠٤	٢,٣١٣,٩٠٤
القيمة العادلة السالبة للمشتقات								
المحتفظ بها للمتاجرة	٨,٩٣٧	٢١,٦٥١	٣٠,٥٨٨	١٩,٥٣١	٤٠,٣٠٦	٥٩,٨٣٧	-	٩٠,٤٢٥
محتفظ بها لتحوط التدفق النقدي	٣٦,٥٩٣	-	٣٦,٥٩٣	-	٣٧,٩٨١	٣٧,٩٨١	-	٧٤,٥٧٤
صكوك المساندة	-	٩,٢٥٥	٩,٢٥٥	-	١,٩٩٦,٦٦٣	١,٩٩٦,٦٦٣	-	٢,٠٠٥,٩١٨
المطلوبات الأخرى	١٠,٩٣٥	٤٧,١٤٧	٥٨,٠٨٢	٩٦,٥٣٦	٢٣,٢٠٣	١١٩,٧٣٩	١,٨٥٩,٧٨٦	٢,٠٣٧,٦٠٧
إجمالي المطلوبات	٥٨,٧٠٤,٨٢٢	٢٠,٢٦٤,٥٤١	٧٨,٩٦٩,٣٦٣	٤٨٨,٣١٥	٢,٠٩٨,١٥٣	٢,٥٨٦,٤٦٨	٥٠,١٤٨,٥٤٠	١٣١,٧٠٤,٣٧١

٣٦- قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يتم استلامه مقابل بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية أو، في ظل غياب السوق الرئيسية، في السوق الأكثر منفعة التي يمكن للمجموعة الوصول إليها في ذلك التاريخ. وتعكس القيمة العادلة لالتزام ما مخاطر عدم الوفاء به.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول - الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتطابقة.
المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المشمولة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها بصورة مباشرة (الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على أدوات مقيمة باستخدام: أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة، أو الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة أو متشابهة في الأسواق التي يتم اعتبارها على أنها أقل نشاطًا، أو أساليب تقييم أخرى التي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها الهامة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من البيانات السوقية.
المستوى ٣: المدخلات غير القابلة للملاحظة. تتضمن هذه الفئة كافة الأدوات ذات أساليب التقييم التي تشتمل على مدخلات غير قابلة للملاحظة، كما أن المدخلات غير القابلة للملاحظة ذات تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة للأداة. تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة والتي تتطلب تعديلات أو افتراضات غير قابلة للملاحظة هامة لتعكس الفروقات بين الأدوات.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان التحويل قد حدث بين المستويات في التسلسل الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الهامة إلى قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة التقرير.

لم تطرأ أي تغييرات على عمليات التقييم وأساليب التقييم وأنواع المدخلات المستخدمة في عمليات قياس القيمة العادلة خلال الفترة.

أ) يعرض الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة:

	٢٠٢٥م (بآلاف الريالات السعودية)			
		القيمة العادلة		
	القيمة الدفترية	**المستوى ١**	**المستوى ٢**	**المستوى ٣**	**الإجمالي**
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:					
صناديق استثمارية - بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢,١٠٥,٩٣٣	-	١٠٢,٤٦٧	٢,٠٠٣,٤٦٦	٢,١٠٥,٩٣٣
حقوق الملكية - بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦٠٧,٢٦٢	٣٨,٣٠٠	-	٥٦٨,٩٦٢	٦٠٧,٢٦٢
أدوات الدين القابلة للتحويل - بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢١,٧٢٠	-	-	٢١,٧٢٠	٢١,٧٢٠
حقوق الملكية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٨٠,٨٥٩	-	-	٢٨٠,٨٥٩	٢٨٠,٨٥٩
حقوق الملكية - الصكوك - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣,٢٠٧,٤٤١	-	٣,٢٠٧,٤٤١	-	٣,٢٠٧,٤٤١
الصكوك - الدين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠,٥١٢,٣٦٣	-	١٠,٥١٢,٣٦٣	-	١٠,٥١٢,٣٦٣
المشتقات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	٩٦,١٨٣	-	٩٦,١٨٣	-	٩٦,١٨٣
الإجمالي	١٦,٨٣١,٧٦١	٣٨,٣٠٠	١٣,٩١٨,٤٥٤	٢,٨٧٥,٠٠٧	١٦,٨٣١,٧٦١
المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:					
المشتقات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	١٨٠,٩٠٧	-	١٨٠,٩٠٧	-	١٨٠,٩٠٧

٣٦- قياس القيمة العادلة (يتبع)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (يتبع)

أ) يعرض الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة: (يتبع)

	٢٠٢٤م (بآلاف الريالات السعودية)				
		القيمة العادلة			
	القيمة الدفترية	**المستوى ١**	**المستوى ٢**	**المستوى ٣**	**الإجمالي**
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:					
صناديق استثمارية - بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٧٤٨,١٤٧	-	١١٧,١٠٢	١,٦٣١,٠٤٥	١,٧٤٨,١٤٧
حقوق الملكية - بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤٩٩,٨٥٣	١٧,٢٦٤	-	٤٨٢,٥٨٩	٤٩٩,٨٥٣
أدوات الدين القابلة للتحويل - بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦,٦١٨	-	-	٦,٦١٨	٦,٦١٨
حقوق الملكية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٨٣,٩٠٧	-	-	٢٨٣,٩٠٧	٢٨٣,٩٠٧
حقوق الملكية - الصكوك - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٩٩٩,٣٧٨	-	٢,٩٩٩,٣٧٨	-	٢,٩٩٩,٣٧٨
الصكوك - الدين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩,٧٨٤,٥٨٦	-	٩,٧٨٤,٥٨٦	-	٩,٧٨٤,٥٨٦
المشتقات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	١٥١,٧٣٧	-	١٥١,٧٣٧	-	١٥١,٧٣٧
الإجمالي	١٥,٤٧٤,٢٢٦	١٧,٢٦٤	١٣,٠٥٢,٨٠٣	٢,٤٠٤,١٥٩	١٥,٤٧٤,٢٢٦
المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:					
المشتقات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	١٦٤,٩٩٩	-	١٦٤,٩٩٩	-	١٦٤,٩٩٩

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة على السعر المتداول في تاريخ التقرير. تتكون مشتقات المستوى الثاني للتداول والتحوط من صرف العملات الأجنبية، والخيارات، ومبادلات معدل الربح. تم تقييم عقود صرف العملات الأجنبية هذه بالقيمة العادلة باستخدام أسعار الصرف الآجلة التي يتم تداولها في سوق نشطة. ويتم تقييم مبادلات معدل الربح والخيارات بشكل عادل باستخدام معدلات الربح المستقبلية المأخوذة من منحنيات العوائد القابلة للملاحظة. تُعد تأثيرات الخصم بشكل عام غير هامة لمشتقات المستوى ٢.

لم تكن هناك تغييرات في أساليب التقييم خلال الفترة.

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات ١ و ٢ خلال السنة. تم تصنيف الاستثمارات الجديدة المستحوذ عليها خلال السنة ضمن المستويات ذات العلاقة. يتضمن المستوى ٣ الاستثمارات في حقوق الملكية غير المدرجة والتي تم تقييمها باستخدام نموذج التقييم.

مطابقة المستوى ٣ للقيم العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (بآلاف الريالات السعودية)	**الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل**	**الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥م	**٢,١٢٠,٢٥٢**	**٢٨٣,٩٠٧**
إجمالي الأرباح/(الخسائر) في قائمة الدخل الموحدة	١٨٨,٤٦٠	-
إجمالي الربح/ (الخسارة) في الدخل الشامل الآخر	**-**	**(٣,٠٤٨)**
مشتريات	**١,٠٧٧,٦٤٥**	**-**
المبيعات / الاسترداد / الاستحقاقات	**(٧٩٢,٢٠٩)**	**-**
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	**٢,٥٩٤,١٤٨**	**٢٨٠,٨٥٩**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (بآلاف الريالات السعودية)	**الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل**	**الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤م	١,٣٧٢,٥٦٣	٢١٧,٨٩٧
إجمالي الأرباح/(الخسائر) في قائمة الدخل الموحدة	٦,٠١٤	-
إجمالي الربح/ (الخسارة) في الدخل الشامل الآخر	-	٦٦,٠١٠
مشتريات	١,٣١٥,٠٠٩	-
المبيعات / الاسترداد / الاستحقاقات	(٥٧٣,٣٣٤)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٢,١٢٠,٢٥٢	٢٨٣,٩٠٧

٣٦- قياس القيمة العادلة (يتبع)

ب) يمثل الجدول التالي القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ليس هناك أي موجودات ومطلوبات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة ضمن المستوى ١ والمستوى ٣.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	**التكلفة المطفأة**	**المستوى ٢**
الموجودات المالية:		
المستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى، صافي	٦,٠٢٥,٧٧١	٦,٠٣٩,٩٠٩
الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة، صافي (إيضاح ٦-د)	٢٢,٢٣٢,٣٠٢	٢١,٦٠٦,٣١٩
التمويل، صافي	١١٠,٨٦٢,١٦٩	١١١,٥٠٥,٢٤٥
الإجمالي	١٣٩,١٢٠,٢٤٢	١٣٩,١٥١,٤٧٣
المطلوبات المالية:		
المستحق لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	٢٣,٩١٢,٢٣٠	٢٦,٧١٠,٧٤٦
ودائع العملاء	١١٥,٣٩٥,٣١٥	١١٦,٢٢٩,٤٦٣
صكوك المساندة	٢,٠٠٧,٤٨٩	٢,٠٠٧,٤٨٩
الإجمالي	١٤١,٣١٥,٠٣٤	١٤٤,٩٤٧,٦٩٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	**التكلفة المطفأة**	**المستوى ٢**
الموجودات المالية:		
المستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى، صافي	٦,٦٩٧,١١٧	٦,٧٠٦,٣٩٣
الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة، صافي (إيضاح ٦-د)	٢١,٠٨٣,٨٦٧	٢٠,١٣١,٥٨٨
التمويل، صافي	٩٦,٩١٢,٤٩٦	٩٧,٣٠٩,٦٩٠
الإجمالي	١٢٤,٦٩٣,٤٨٠	١٢٤,١٤٧,٦٧١
المطلوبات المالية:		
المستحق لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	١٩,٣٠٩,٣٣٣	٢٠,٨١٦,٩٢٤
ودائع العملاء	١٠٨,١٨٦,٥١٤	١٠٨,٨٧٤,٦٣٢
صكوك المساندة	٢,٠٠٥,٩١٨	٢,٠٠٥,٩١٨
الإجمالي	١٢٩,٥٠١,٧٦٥	١٣١,٦٩٧,٤٧٤

إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى تعادل تقريبًا قيمها الدفترية. تم تقدير القيم العادلة في المستوى الثاني للأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م عند منحنى العائد الحالي المطبق مع الأخذ في الاعتبار مخاطر الأطراف المقابلة وأسعار السوق المطبقة.

٣٦- قياس القيمة العادلة (يتبع)

أساليب التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة

يعرض الجدول أدناه أساليب التقييم المستخدمة في قياس المستوى ٢ والمستوى ٣ للقيم العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وكذلك المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة المستخدمة.

النوع	التصنيف المحاسبي	أسلوب التقييم	المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة
وحدات صناديق استثمارية	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	القيمة العادلة باستخدام صافي قيمة الأصل المحددة من قبل مدير الصندوق. يستخدم مدير الصندوق أساليب مختلفة لتقييم الموجودات محل العقد المصنفة ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للصندوق المعني	معدلات الخصم المعدلة حسب المخاطر وخصومات التسويق والسيولة وعلاوات السيطرة	لا يوجد
أسهم حقوق الملكية	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	يتضمن الاستثمارات في حقوق الملكية غير المدرجة والتي تم تقييمها باستخدام نموذج التقييم.	معدل الخلو من المخاطر، وتقلب الأصل	التقييم عالي الحساسية تجاه التغيرات في تقلب الأصل
أسهم حقوق الملكية	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	يتضمن الاستثمارات في حقوق الملكية غير المدرجة والتي تم تقييمها باستخدام نموذج التقييم.	معدل نمو الإيرادات ومعدل النمو النهائي	تؤدي معدلات النمو المرتفعة إلى زيادة القيمة العادلة، بينما تؤدي معدلات النمو المنخفضة إلى انخفاضها.
الاستثمار المحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - الصكوك (الدين وحقوق الملكية)	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة باستخدام الأسعار المدرجة للوسيط أو تقدير القيمة الحالية بخصم التدفقات النقدية باستخدام معدل الخصم المعدل.	لا ينطبق	لا ينطبق
عقود الصرف الآجلة (وعد) ومبادلات معدل الربح	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	عقود الصرف الآجلة (وعد): ذات قيمة عادلة باستخدام أساليب القيمة الاسمية المخصومة التي تستخدم مدخلات بيانات السوق القابلة للملاحظة للعملات الأجنبية لمنحنيات العائد. مبادلات معدل الربح: يتم تحديد القيمة العادلة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام مدخلات بيانات السوق القابلة للملاحظة لمنحنيات العائد.	لا ينطبق	لا ينطبق
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى التمويل، المستحق لبنوك ومؤسسات مالية أخرى، ودائع العملاء	التكلفة المطفأة	بيانات السوق: استخدام مدخلات بيانات السوق القابلة للملاحظة لمنحنيات العائد. أسلوب القيمة العادلة: يتم تحديد القيمة العادلة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية. التدفق النقدي المخصوم هو ناتج: □ الحجم الاسمي المتوقع وعلامة التدفق النقدي. □ الخصم المتراكم بمرور الوقت المتبقي حتى الوقت المتوقع للتدفق النقدي، بمعدل خصم. يتم تحديد القيمة العادلة فقط لاستثمارات العملاء لأجل.	لا ينطبق	لا ينطبق
الاستثمار المحتفظ به بالتكلفة المطفأة، صافي	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة باستخدام الأسعار المدرجة، عند توفرها أو تقدير القيمة الحالية بخصم التدفقات النقدية باستخدام معدل الخصم المعدل.	لا ينطبق	لا ينطبق

٣٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل المجموعة خلال دورة أعمالها العادية مع أطراف ذات علاقة. تخضع معاملات البنوك مع الأطراف ذات العلاقة إلى القيود المحددة في نظام مراقبة البنوك واللوائح الصادرة عن البنك المركزي السعودي وتمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة والإدارة. تتم هذه المعاملات بشروط مماثلة لتلك المطبقة مع العملاء/الأطراف الخارجية.

فيما يلي الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر الناتجة عن هذه المعاملات والمدرجة في القوائم المالية الموحدة:

	٢٠٢٥م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
الشركات التابعة*		
الاستثمارات	**٥٠٠,٩٨٠**	٥٠٠,٩٨٠
ودائع العملاء	**١,٦٨٧,٢٩٠**	٢,٣٨٩,٥٠٦
المستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**٢,٤٠٠,٩٣٠**	٢,٠٢٣,٥٦٨
المستحق لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	**١,٢٨٨,٦٧١**	٢٩١,٠١٩
الذمم المدينة والموجودات الأخرى	**١٤٤,١٩٩**	١٦١,٠٨١
الذمم الدائنة والمطلوبات	**٤٣,٥٢٤**	٣٠,٦٢٣
الالتزامات والارتباطات المحتملة	**٤٢**	٩٨
القيم الاسمية لعقود قائمة متوافقة مع الشريعة الاسلامية	**٤,١٤٢,٩٤٤**	٣,٦٧٥,٤٣٦
التزام الصكوك القائم	**١,٨٧٥,٠٠٠**	١,٨٧٥,٠٠٠
شركة زميلة ذات تأثير جوهري		
الاستثمارات	**٣٣٦,٧١٣**	٣٢٣,٧١٦
ودائع العملاء	**٢٤٠,٨١١**	٣٠٥,٤١٧
الارتباطات المحتملة والالتزامات	**٧,٢٨٠**	٧,٢٨٠
التزام الصكوك	**١٦٠,٠٠٠**	١٥٠,٠٠٠
أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا وكبار المساهمين الآخرين وشركاتهم الشقيقة		
تمويل	**٢,٣٨٣,٤٦٦**	٣٢٧,٤٧٤
ودائع العملاء	**١٤٤,٥٥٣**	١١٩,٨٣٥
الارتباطات المحتملة والالتزامات	**٧,٨٦٤**	٣٥,٨٣٥

يتضمن الجدول أعلاه التمويل الذي يبلغ ٢,٣١ مليار ريال سعودي، وودائع العملاء التي تبلغ ١٧,١٥ مليون ريال سعودي، والطوارئ والالتزامات التي تبلغ ٧,٨٦ مليون ريال سعودي والمتعلقة بالمنشآت التي لها مجالس إدارة مشتركة أو موظفين إداريين رئيسيين مشتركين وفقًا للوائح.

يمثل كبار المساهمين الآخرين حصة ملكية تتجاوز ٥٪ من رأس مال البنك المصدر.

صناديق استثمارية تحت إدارة الشركة التابعة		
الاستثمارات	**٩٧٢,٠٦٥**	٥٧٩,٣٠٦
ودائع العملاء	**٣٦٩,٥٠٥**	١١١,٧٨٥

٣٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

فيما يلي الإيرادات والمصروفات والمعاملات الأخرى مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في القوائم المالية الموحدة:

	٢٠٢٥م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
الشركات التابعة*		
الدخل من الاستثمارات والتمويل	**٢٢٨,٣٥٣**	٢٨٣,٢٩٤
العائد على الودائع والمطلوبات المالية	**٢٨٤,٢٠٥**	٢٨٩,٥٦٥
إيرادات الأتعاب	**٢٧**	٢٨٢
مصروفات الأتعاب	**٨,٦٨٤**	١٢,٦٩٧
الإيرادات بموجب اتفاقيات خدمات مشتركة	**١,١٥٠**	١,١٥٠
استرداد مصروفات متعلقة بالمباني	**٦,٣٩٩**	٤,٠٠٥
تعويضات مصروفات لشركة تابعة	**٤٦**	٣٩
شركة زميلة ذات تأثير جوهري		
العائد على الودائع والمطلوبات المالية	**١٢,٤٣٢**	٧,٧٧٩
إيرادات الأتعاب	**٤٨٤**	١١٣
قسط تأمين	**١٧,١٧٢**	١٣١,٢٤٧
المطالبات المستلمة	**٣١,٧٢١**	٢٦,٥٠٥
الاستثمار في الصكوك صادرة من قبل البنك	**١٠,٠٠٠**	-
توزيعات الأرباح المستلمة من قبل البنك	**٥,٨١٣**	٥,٨١٣
الربح من الصكوك صادرة من قبل البنك	**٩,٣١٥**	٩,٠٠٠
المشاركة في مزاد صكوك المركز الوطني لإدارة الدين لأحد الشركات الزميلة	**-**	٣٣,٥١٦
شراء أسهم شركة زميلة (شركة الجزيرة تكافل تعاوني)	**-**	٧٦,٢١٨
أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا وكبار المساهمين الآخرين وشركاتهم الشقيقة		
الدخل من الاستثمارات والتمويل	**١٥٦,٧٤٤**	٢٠,٩٥٩
العائد على الودائع والمطلوبات المالية	**٦,٣٤١**	٤,١٠٦
مكافآت المديرين	**١٧,٦٣٠**	١٧,٠٤٩
المصروفات التشغيلية	**٥,٢٠٦**	٥,٤٣٢
مصروف إيجار الفروع	**٧٨٢**	٧٦٥

يتضمن الجدول أعلاه الدخل من الاستثمار والتمويل الذي يبلغ ١٥٥ مليون ريال سعودي والعائد على الودائع والالتزامات المالية الذي يبلغ ٠,٤ مليون ريال سعودي والمتعلق بالكيانات التي لديها مجالس إدارة مشتركة أو موظفين إداريين رئيسيين مشتركين وفقًا للوائح.

صناديق استثمارية تحت إدارة الشركة التابعة		
العائد على الودائع والمطلوبات المالية	**٧,٥٠٣**	٩,٦٨٤
استثمار في صناديق استثمارية	**١١٢,٥٠٠**	١٤٤,٧١٦

فيما يلي إجمالي مبلغ التعويضات المدفوع لأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا خلال السنة:

	٢٠٢٥م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
منافع الموظفين قصيرة الأجل	**١٣٨,١٨٩**	١٣٣,٦٨٧
مكافأة نهاية الخدمة	**٣٠,٩٥٠**	٢٨,٦٠٨

موظفو الإدارة العليا هم الأشخاص، بمن فيهم أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين الذين يتمتعون بالسلطة ويتحملون مسؤولية التخطيط والتوجيه والرقابة على أنشطة المجموعة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

*هذا بالإضافة لمتطلبات معيار المراجعة الدولي ٢٤

٣٨- الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين

٢٠٢٥م

فئات الموظفين	عدد الموظفين	المكافآت الثابتة (على أساس الاستحقاق) ألف ريال سعودي	المكافآت متغيرة (على أساس النقد) ألف ريال سعودي	الأسهم ألف ريال سعودي	الإجمالي ألف ريال سعودي
كبار المديرين التنفيذيين الذين يتطلب حصولهم على "عدم ممانعة" من البنك المركزي السعودي	٢٥	٤٦,٦٢٩	٢٠,٢٧٦	١,٢٠٠	٦٨,١٠٥
الموظفون العاملون في وظائف رقابية	٣٥١	١١٥,٧٩٨	١٣,٠٢٠	-	١٢٨,٨١٨
الموظفون العاملون في الأنشطة المحفوفة بالمخاطر	٤٨	٦٣,٥٢٥	١٧,٤١٥	-	٨٠,٩٤٠
موظفون آخرون	٢,٣٤٦	٦٥١,٥٢٣	٢٠٤,٦٣٣	-	٨٥٦,١٥٦
الموظفين الخارجيين	٦٥٢	١٠١,٥٦٨	١,٨٦٢	-	١٠٣,٤٣٠
الإجمالي	**٣,٤٢٢**	**٩٧٩,٠٤٣**	**٢٥٧,٢٠٦**	**١,٢٠٠**	**١,٢٣٧,٤٤٩**
المكافآت متغيرة (على أساس الاستحقاق)		**٢٤٦,٧٠٥**			
المنافع الأخرى المتعلقة بالموظفين		**٣٥,٣٩٨**			
إجمالي الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين		**١,٢٦١,١٤٦**			

٢٠٢٤م

فئات الموظفين	عدد الموظفين	المكافآت الثابتة (على أساس الاستحقاق) ألف ريال سعودي	المكافآت متغيرة (على أساس النقد) ألف ريال سعودي	الأسهم ألف ريال سعودي	الإجمالي ألف ريال سعودي
كبار المديرين التنفيذيين الذين يتطلب حصولهم على "عدم ممانعة" من البنك المركزي السعودي	٢٤	٤٥,١٤٧	٢٣,٨٤٩	-	٦٨,٩٩٦
الموظفون العاملون في وظائف رقابية	٣٦٤	١١٤,١٠١	١٢,٢١٢	-	١٢٦,٣١٣
الموظفون العاملون في الأنشطة المحفوفة بالمخاطر	٤٥	٥٤,٦٠٤	١٦,٦٣٣	-	٧١,٢٣٧
موظفون آخرون	٢,١٥٦	٥٤٩,٣٤٦	١٥٣,٣٨٩	-	٧٠٢,٧٣٥
الموظفين الخارجيين	٦١٩	٩٦,٠٥٩	١,٤٦١	-	٩٧,٥٢٠
الإجمالي	**٣,٢٠٨**	٨٥٩,٢٥٧	٢٠٧,٥٤٤	-	١,٠٦٦,٨٠١
المكافآت متغيرة (على أساس الاستحقاق)		٢١١,٠٧٩			
المنافع الأخرى المتعلقة بالموظفين		٥٥,٧٦٤			
إجمالي الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين		١,١٢٦,١٠٠			

تشمل وظائف الرقابة بشكل أساسي إدارة المخاطر المؤسسية، وإدارة الائتمان، والمراجعة الداخلية، والشؤون المالية، والالتزام، أمين مجلس الإدارة والحوكمة، ومجموعات الشريعة. الموظفون المشاركون في أنشطة تحمل المخاطر هم من يتحملون مخاطر جوهرية.

٣٨- الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين (يتبع)

٣٨-١ السمات البارزة لسياسة المكافآت

وضع البنك سياسة لمكافآت ومنافع الإدارة العليا استناداً إلى "قواعد مكافآت البنوك" الصادرة عن البنك المركزي السعودي بالإضافة إلى الإرشادات المقدمة من مجلس الاستقرار المالي ولجنة بازل للرقابة المصرفية في هذا الصدد. تمت اعتماد هذه السياسة من قبل الجمعية العامة، وهي تعطي الأولوية لمواءمة الأجور مع المخاطر وتقدم مزيجاً تنافسياً ومتوازناً من الأجور الثابتة والمتغيرة. تضمن هذه السياسة أن تعكس المكافآت احتمالية وتوقيت الأرباح وتأثيرها على رأس مال البنك. كما تهدف إلى تعزيز الإدارة الفعالة للمخاطر، وتحقيق الاستقرار المالي، ومعالجة المخاطر الناشئة عن ممارسات البنك المتعلقة بالمكافآت. تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع أنواع المخاطر الجوهرية الحالية والمحتملة وتحافظ على التوازن بين الممارسات العامة في القطاع والعوامل الخاصة بالمجموعة، مثل نموذج الأعمال والوضع المالي والأداء التشغيلي وتوقعات السوق وآفاق العمل والحكم الإداري المناسب، وما إلى ذلك.

أنشأ مجلس إدارة البنك لجنة الترشيحات والمكافآت (اللجنة) التي تتألف من أربعة أعضاء. تركز مهام وواجبات اللجنة على تقديم توصيات لمجلس الإدارة بالترشيحات وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة، وإجراء مراجعات سنوية للمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، وإجراء مراجعات لهيكل مجلس الإدارة وطرح توصيات بالتغييرات التي يمكن إجراؤها. كما تتولى اللجنة مسؤولية ضمان استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود أي تضارب في المصالح في كان أي عضو مجلس إدارة عضواً في مجلس إدارة أي شركة أخرى، وضمان أن يكون التعيين الموصى به متناسبًا مع المهارات المناسبة والمؤهلات المطلوبة، بالإضافة إلى وضع ومراجعة سياسات مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين.

كما تقع على عاتق اللجنة مسؤولية تقديم توصيات لمجلس الإدارة بشأن اعتماد سياسة المكافآت الخاصة بالبنك وأي تعديلات عليها، لضمان توافق سياسات المكافآت الخاصة بالبنك مع قواعد البنك المركزي السعودي، ومراجعة سياسة المكافآت الخاصة بالبنك بشكل دوري، وتقييم الممارسات المتبعة في دفع المكافآت، وتحديد مكافآت الأداء لموظفي البنك بناءً على أرباح البنك المعدلة حسب المخاطر.

تضمن عملية الحوكمة تطبيق سياسة المكافآت بشكل متسق وإدارتها على النحو المقصود. أنشأ البنك آلية رقابة لتقييم خصائص تصميم ممارسات المكافآت وتنفيذها بانتظام لتحقيق الأهداف المرجوة.

خطة التعويضات والمنافع

تم تصميم سياسة المكافآت لجذب الموظفين ذوي الأداء المتميز والإمكانات العالية والاحتفاظ بهم وتحفيزهم. تستند سياسة المكافآت في المجموعة إلى طبيعة الوظيفة والممارسات السوقية ومستوى مشاركة شاغل الوظيفة في أنشطة تحمل المخاطر والرقابة. تنطبق هذه السياسة على جميع الموظفين، بما في ذلك فريق الإدارة التنفيذية، وتهدف إلى ربط الأداء الفردي بالإنجازات العامة للمجموعة وسلامتها المالية ونتائجها.

تشارك البنوك في استطلاعات المكافآت والمنافع التي تجريها جهات خارجية مستقلة للحصول على رؤى حول مستويات الأجور في السوق. كما يجري البنك تقييمات للأداء السنوي لضمان تقييم أداء الموظفين السنوي.

يتكون توزيع المكافآت من مزيج من الأجر الثابت والمتغير، والبدلات، وبرامج المكافآت الدورية على أساس الجدارة، والمنافع غير النقدية، بما يتماشى مع المعايير والقواعد المعمول بها في قطاع الخدمات المالية في المملكة العربية السعودية.

وفقًا لنظام العمل في المملكة العربية السعودية والسياسات الداخلية للمجموعة، تستحق مكافآت نهاية الخدمة للموظفين في نهاية فترة خدمة الموظف. بلغت مكافآت نهاية الخدمة القائمة ٣٤٠,٤٤ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (٢٠٢٤م: ٣٠٩,٤٣ مليون ريال سعودي).

٣٨- الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين (يتبع)

٣٨-١ السمات البارزة لسياسة المكافآت (يتبع)

خطة التعويضات والمنافع (يتبع)

ينطبق برنامج المكافآت والمنافع على جميع الموظفين السعوديين والأجانب العاملين في البنك وشركاته التابعة بشكل منتظم (عدد الموظفين)، وذلك في إطار جميع القيود التنظيمية والحوكمة المؤسسية المعمول بها.

- تشمل **المكافآت الثابتة** الرواتب والأجور، والبدلات الخاصة بالوظيفة/المنصب والمنافع ذات الصلة، والتي يتم تحديدها في عقود العمل وتُمنح بغض النظر عن الأداء.

- **المكافآت المتغيرة** تشمل مكافآت الأداء والحوافز وغيرها من البدلات المتغيرة المرتبطة بالأداء والتي لا تحددها عقود العمل، والتي تختلف من سنة إلى أخرى، وترتبط ارتباطًا مباشرًا بنجاح الأداء الفردي والجماعي والمؤسسي.

نظام إدارة الأداء

اعتمد البنك إطار عمل لوضع رابط واضح بين المكافآت المتغيرة والأداء. تم تصميم هذا الإطار على أساس أن الجمع بين تحقيق الأداء المالي وتحقيق العوامل غير المالية الأخرى سيوفر مكافآت حوافز مستهدفة للموظفين، قبل النظر في أي توزيع لمجالات الأعمال والموظفين بشكل فردي.

يتم تقييم أداء جميع الموظفين مقارنة بالأهداف المتفق عليها باستخدام منهجية مؤشرات الأداء الرئيسية وطريقة نموذج الكفاءة. تُستخدم المقاييس المالية وغير المالية لقياس الأداء مقارنة بالأهداف، والتي تشمل الربحية، ومراقبة المصروفات، ورضا العملاء، وضمان الجودة، وتطوير الموظفين وإشراكهم، والممارسات التجارية المستدامة، وإرشادات الإقراض، والضوابط الداخلية، والالتزام باللوائح، والأنظمة وإجراءات العمل. يتم التركيز على الإدارة الفعالة للمخاطر من أجل الحفاظ على منصة تشغيل قوية وآمنة. تركز منهجية إدارة الأداء في البنك على التمييز بين الأداء الفردي وتعزز استراتيجية المكافآت المتغيرة التي تشجع على تحقيق الأداء العالي مع الالتزام بالحدود المسموح بها من المخاطر.

وفقًا للوائح البنك المركزي السعودي، يتم تأجيل نسبة من المكافآت المتغيرة للمسؤولين عن المخاطر الجوهرية وتستحق على مدى فترة ثلاث (٣) سنوات. يتم تحديد المسؤولين عن المخاطر الجوهرية سنوياً وتوافق عليها لجنة الترشيحات والمكافآت.

تعديل المخاطر لخطط الأجور المتغيرة

اعتمد البنك إطار عمل لوضع رابط واضح بين المكافآت المتغيرة والأداء. قام البنك بمراجعة جميع خطط الأجور المتغيرة لديه، لضمان أن تأخذ جميع مكافآت الحوافز في الاعتبار جميع المخاطر ذات الصلة. يتم تحديد مكافآت الحوافز بناءً على عوامل الأداء المناسبة المعدلة حسب المخاطر. تم فصل مكافآت الحوافز الخاصة بوظائف الرقابة عن الأرباح قصيرة الأجل بما يتماشى مع لوائح البنك المركزي السعودي.

وقد اعتمدت الشركات التابعة للبنك نهجاً مماثلاً في ممارسات المكافآت والتعويضات على النحو المبين أعلاه، بما في ذلك السياسات في إطار الإدارة الرشيدة المخاطر.

٣٨- الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين (يتبع)

٣٨-٢ خطط أسهم الموظفين

لدى البنك خطط الدفع على أساس السهم قائمة في نهاية السنة. فيما يلي أهم مميزات البرامج:

	خطة المكافآت طويلة الأجل على أساس حقوق الملكية
طبيعة البرنامج	
عدد البرامج القائمة	١
تاريخ المنح	٩ يناير ٢٠٢٥م
تاريخ الاستحقاق	٢٠٢٤م، ٢٠٢٦م، ٢٠٢٧م و ٢٠٢٨م
عدد الأسهم الممنوحة في تاريخ المنح، معدلة لإصدار أسهم المنحة	١,٦٣١,٢٨٢
سعر التنفيذ للسهم الواحد في تاريخ المنح معدل لإصدار أسهم المنحة	١٣,٤١٦
فترة الاستحقاق	٠-٣ سنوات
شروط الاستحقاق	بقاء الموظف في الخدمة
طريقة التسوية	حقوق الملكية
نماذج التقييم	القيمة السوقية
القيمة العادلة لكل سهم في تاريخ المنح معدلة لإصدار أسهم منحة	١٤,٤٨٤

فيما يلي التغير في متوسط السعر المرجح وعدد الأسهم في برنامج مشاركة الموظفين في الأسهم:

	متوسط سعر الممارسة المرجح (بالريال السعودي)		عدد الأسهم في الخطة	
	٢٠٢٥م	٢٠٢٤م	٢٠٢٥م	٢٠٢٤م
بداية السنة	١٣,٤١٦	-	-	-
مصادرة	١٣,٤١٦	-	(٢٦,٩٦٥)	-
مستعمل/ انتهت صلاحيتها	١٢,٤٨	-	(٩٦,١٥٤)	-
الممنوحة خلال السنة	١٣,٣٦	-	١,٦٣١,٢٨٢	-
نهاية السنة	١٣,٤١٦	-	١,٥٠٨,١٦٣	-

٣٩- كفاية رأس المال

تقوم المجوعة بإدارة قاعدة رأسمالية بشكل فعال لتغطية المخاطر الكامنة في أعمالها. تتم مراقبة كفاية رأس مال المجموعة باستخدام، من بين قياسات أخرى، القواعد والمعدلات التي وضعتها لجنة بازل للرقابة المصرفية بما في ذلك الإطار والتوجيهات الخاصة بتنفيذ الإصلاحات الرأسمالية بموجب بازل ٣ ("اتفاقية بازل ٣") والتي اعتمدتها الجهة التنظيمية للبنك، البنك المركزي السعودي. تقيس معدلات رأس المال وفقاً لاتفاقية بازل ٣ مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس مال المجموعة المؤهل مع الموجودات والالتزامات والقيمة الإسمية للمشتقات المدرجة في قائمة مركزها المالي باستخدام قيمة مرجحة لإظهار مخاطرها النسبية. يتطلب البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بمستوى الحد الأدنى من رأس المال النظامي، والاحتفاظ بنسبة إجمالي رأس مال نظامي إلى الموجودات مرجحة المخاطر عند١٠,٥٪ أو أعلى، بما في ذلك احتياطي الحفاظ على رأس المال (٢,٥٪)

٣٩- كفاية رأس المال (يتبع)

تراقب المجموعة كفاية رأس مالها باستخدام الطريقة والنسب المقررة من قبل البنك المركزي السعودي. تم إنشاء لجان مختلفة من قبل البنك والتي تقوم أيضاً بمراقبة كفاية رأس المال.

يلخص الجدول التالي الموجودات المرجحة بالمخاطر للركيزة الأولى للمجموعة، ورأس المال النظامي ونسب كفاية رأس المال وفقا للتعديلات النهائية لبازل ٣، الصادرة عن البنك المركزي السعودي (التعميم رقم ٤٤٠٤٧١٤٤) اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣م.

	٢٠٢٥م		٢٠٢٤م	
	رأس مال مؤهل بآلاف الريالات السعودية	**نسبة كفاية رأس المال (%)**	رأس مال مؤهل بآلاف الريالات السعودية	نسبة كفاية رأس المال (%)
رأس مال الشريحة الأولى من حقوق الملكية العادية	**١٥,٠٦٥,١٧٩**	**١٢,٢٨**	١٣,٢٨٨,٣٧٨	١٢,١١
رأس المال الإضافي من الشريحة الأولى	**٦,٧٥٠,٠٠٠**		٣,٨٧٥,٠٠٠	-
الشريحة الأولى لرأس المال	**٢١,٨١٥,١٧٩**	**١٧,٧٨**	١٧,١٦٣,٣٧٨	١٥,٦٤
رأس المال المساند (الشريحة الثانية)	**٢,٦٥٤,٥٠٥**		٢,٦١٦,٢٤٥	
رأس المال الأساسي والمساند (الشريحتين الأولى والثانية)	**٢٤,٤٦٩,٦٨٤**	**١٩,٩٤**	١٩,٧٧٩,٦٢٣	١٨,٠٢

يتكوّن رأس المال العادي من الشريحة الأولى للبنك في نهاية السنة من رأس المال، والاحتياطي النظامي، والاحتياطيات العامة، والاحتياطيات الأخرى، والأرباح المبقاة، وبعض التعديلات التنظيمية على رأس المال، وذلك وفقًا لمتطلبات لإطار عمل بازل ٣ الخاص بالبنك المركزي السعودي. المكوّن الآخر لرأس المال التنظيمي هو رأس المال من الشريحة الثانية، والذي يتكوّن من صكوك ثانوية صادرة من قبل المجموعة، والمخصصات الجماعية المؤهلة.

يعد الوضع القوي لرأس المال أمراً أساسياً لدعم استراتيجية الأعمال وتعزيز المركز التنافسي للمجموعة. تركز استراتيجية المجموعة المتعلقة برأس المال على الاستقرار طويل الأجل، الذي يهدف إلى بناء الأنشطة المصرفية الأساسية والاستثمار فيها.

تسعى المجموعة إلى الحفاظ على مستويات كافية من رأس المال من أجل:

- تحقيق النمو الأمثل للموجودات في قطاعات الأعمال المستهدفة لدعم أهدافها الاستراتيجية
- دعم المخاطر الأساسية لأعمال البنك المصرفية؛
- القدرة على تحمل متطلبات رأس المال في ظل الظروف السائدة في السوق وظروف الإجهاد.

يتم وضع خطط العمل الاستراتيجية، وعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، وعملية التقييم الداخلي لكفاية السيولة سنويًا، بحيث تغطي أفقًا زمنيًا لا يقل عن ثلاث سنوات. وهذا يضمن تقييم المخاطر بناءً على إطار عمل وسياسة البنك المتعلقة بمستوى تحمل المخاطر، والحفاظ على مستويات كافية من رأس المال من قبل المجموعة لدعم نموها. يأخذ ما ورد أعلاه في الاعتبار ما يلي:

- نمو أعمال التمويل والاستثمار الأساسية استناداً إلى خطط الأعمال لمختلف وحدات الأعمال مثل قطاع الخدمات المصرفية للشركات (بما في ذلك قطاع الشركات التجارية والشركات الصغيرة والمتوسطة)، وخدمات المعاملات العالمية، والمؤسسات المالية، والخدمات المصرفية للأفراد، والخزينة، والخدمات المصرفية الخاصة؛
- هيكل التمويل ومصادر التمويل والمطلوبات وحقوق الملكية لدعم نمو الموجودات مع مراعاة الحاجة إلى الحفاظ على مركز سيولة قوي استنادًا إلى إرشادات إدارة السيولة الواردة في معيار بازل ٣؛
- الحفاظ على متطلبات رأس المال التنظيمي ونسب كفاية رأس المال.

لغرض حساب الموجودات المرجحة بالمخاطر، تستخدم المجموعة النهج الموحد لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ونهج المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية. يتولى قسم إدارة المخاطر في المجموعة مسؤولية ضمان أن تفي نسب كفاية رأس المال للمجموعة بالحد الأدنى من المتطلبات المحددة من قبل البنك المركزي السعودي. يتعين على المجموعة تقديم تقارير ربع سنوية بشأن كفاية رأس المال إلى البنك المركزي السعودي توضح فيه وضع رأس المال.

٣٩- كفاية رأس المال (يتبع)

	٢٠٢٥م **بآلاف الريالات السعودية**	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
مخاطر الائتمان	١١٦,٤١٥,٠٧٥	١٠٣,٤١٨,٩٢٠
مخاطر السوق	١,٠٤٦,١١١	١,٤٦٨,٨٣٧
مخاطر التشغيل	٥,٢٢٨,٨١٤	٤,٨٦٠,٨٣٦
إجمالي الركيزة الأولى - الموجودات مرجحة المخاطر	١٢٢,٦٩٠,٠٠٠	١٠٩,٧٤٨,٥٩٣

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، كان البنك ملتزماً بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج.

٤٠- خدمات إدارة الاستثمار والوساطة

تقدم الشركة التابعة للبنك، شركة الجزيرة للأسواق المالية، خدمات إدارة الاستثمار والاستشارات لعملائها، بما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية (بدون فوائد). تتضمن هذه الخدمات إدارة المحافظ على أساس اختياري وغير اختياري, وإدارة الصناديق الاستثمارية بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين.

كما تقدم المجموعة خدمات إدارة الاستثمارات وغيرها من الخدمات لشركة الجزيرة تكافل تعاوني

بلغ إجمالي الموجودات الخاضعة للإدارة التي تحتفظ بها المجموعة فيما يتعلق بأعمال خدمات الوساطة المالية ٤٧,٧ مليار ريال سعودي (٢٠٢٤م: ٥١,٥ مليار ريال سعودي).

بلغت موجودات محتفظ بها بصفة ائتمانية من قبل المجموعة فيما يتعلق بموجوداتها وخدمات إدارة الثروة ٢٨,٤ مليار ريال سعودي (٢٠٢٤م: ٢٣,٧ مليار ريال سعودي).

٤١. المنشآت غير الموحدة

المنشآت الهيكلية غير الموحدة هي جميع المنشآت الهيكلية التي لا تخضع لسيطرة المجموعة. تدخل المجموعة في معاملات مع منشآت مهيكلة غير موحدة في سياق الأعمال العادية لتسهيل معاملات العملاء و/أو للحصول على فرص استثمارية محددة. الحصة في منشأة مهيكلة هي مشاركة تعاقدية أو غير تعاقدية تؤدي إلى تباين عوائد المجموعة الناشئة عن أداء المنشأة المهيكلة.

٤١. المنشآت غير الموحدة (يتبع)

يوضح الجدول أدناه أنواع المهيكلة التي لا تقوم المجموعة بتوحيدها ولكنها تمتلك حصة فيها.

نوع المنشأة المهيكلة	الطبيعة والغرض منها	حصة الملكية المحتفظ بها من قبل المجموعة	إجمالي الموجودات ٢٠٢٥م بآلاف الريالات السعودية	إجمالي الموجودات ٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
صناديق عامة	لتحقيق: • العوائد من التداول في الوحدات و/أو التوزيعات الدورية من الصناديق. • أتعاب إدارة الموجودات نيابة عن مستثمرين من أطراف أخرى. يتم تمويل هذه الصناديق من خلال إصدار وحدات للمستثمرين.	الاستثمارات في الوحدات الصادرة عن الصناديق. أتعاب إدارة وأداء	**١,٥١٩,٠١١**	١,٤٩١,٢١٩
الصناديق الخاصة	لتحقيق: • عوائد من نمو رأس المال و/أو التوزيعات الدورية من الصناديق. • أتعاب الخدمات الاستشارية / إدارة الموجودات نيابة عن مستثمرين من أطراف أخرى. يتم تمويل هذه الصناديق من خلال إصدار وحدات/ أسهم للمستثمرين.	الاستثمارات في الوحدات/ الأسهم الصادرة عن الصناديق. أتعاب استشارية وإدارية	**٢,٩٨٦,٩٣٢**	٤,٧٨٥,٤٧٥

يوضح الجدول أدناه تحليلاً للقيم الدفترية لحصص المجموعة في المنشآت الهيكلية غير الموحدة. يمثل الحد الأقصى للتعرض للخسارة القيمة الدفترية للموجودات المحتفظ بها. يتم تسجيل هذه الحصص كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في هذه القوائم المالية الموحدة.

	٢٠٢٥م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
صناديق عامة	**٦٠,٥٣٨**	١٠٠,٣٣١
الصناديق الخاصة	**٥٨٧,٩٢٣**	١,٦٠٢,٨٦٢
	٦٤٨,٤٦١	١,٧٠٣,١٩٣

تعتبر المجموعة نفسها راعية لمنشأة منظمة عندما تسهل إنشاء المنشأة المنظمة. اكتسبت المجموعة أتعاباً بقيمة ١٥٥,٨٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤م: ٦٥,٧ مليون ريال سعودي) من المنشآت المهيكلة التي ترعاها، ولكن المجموعة لا تمتلك حصة فيها.

٤٠- حسابات الاستثمار القائمة على مشاركة الأرباح

أ) تحليل إيرادات حسابات الاستثمار القائمة على مشاركة الأرباح وفقاً لنوع الاستثمار وتمويلاته

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، يتم تمويل عمليات التمويل المشتركة من مجموعة متنوعة تشمل أموال من حساب استثمار غير مقيد (بشكل رئيسي مضاربة).

إجمالي الموجودات المجمعة حسب نوع العقد:

	٢٠٢٥م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٤م بآلاف الريالات السعودية
تورق	**٦١,٤٢٧,٩٠٥**	٥٣,٠٥٤,٦٤١
مرابحة	**٤٤,٨٩٠,٤٢٩**	٤٠,٠٩٠,١٢٠
إجارة	**٨,٠٦٨,٥٧٢**	٧,١٧٢,٥٨١
الوكالة	**١,٥١٦,٨٨٦**	٢,٧٦٦,٣٦٩
صكوك	**٣٥,٩٦٥,٣١٢**	٣٣,٨٧٩,٧٨٣
القرض الحسن / الأخرى	**٢,٦٦٩,٥٥٥**	٢,٦٥٨,٣٥٢
إجمالي التمويل والاستثمارات	**١٥٤,٥٣٨,٦٥٩**	١٣٩,٦٢١,٨٤٦

ب) أساس حساب الأرباح وتوزيعها بين البنك وحاملي حسابات الاستثمار؛

يتم حساب الدخل المجمع على النحو التالي:

بآلاف الريالات السعودية	**٢٠٢٥م**	٢٠٢٤م
الدخل المجمع من التمويل	**٤,٩٠٥,٨٥٨**	٤,١٩٧,٥٦٧
إيرادات من استثمارات	**٤٩٤,٤٣١**	٥٦٢,٦١٠
إجمالي الدخل المجمع	**٥,٤٠٠,٢٨٩**	٤,٧٦٠,١٧٧
احتياطي مخاطر الاستثمار - (حساب احتياطي المضاربة)	**٧٦٠,٠٦٦**	٦٠٢,٨٩٠
الدخل المجمع من المضاربة	**٥٢٢,٢٩٣**	٤٣٢,٩٠٣
أتعاب المضارب	**٥,٢٢٣**	٤,٣٢٩
التحويل من أو إلى احتياطي مخاطر الاستثمار	**١٥٧,١٧٦**	١٥٥,٠٠١
إجمالي المبلغ المدفوع لأصحاب الحسابات الاستثمارية في المضاربة	**٢٩٧,١٧٣**	٢٧٣,٦٦٠
توزيع الربح خلال السنة	**٣٥٩,٨٩٤**	٢٧٣,٥٧٣
إجمالي المبلغ العائدة لمجموعة المساهمين	**١,١٧٩,٠٤٢**	١,١٤٦,٢٤٠

أساس توزيع الأرباح بين أصحاب الحسابات الاستثمارية والبنك

	حصة حاملي حسابات الاستثمار	**أسهم البنك**
نسب توزيع مشاركة الأرباح	٩٩٪	١٪

٤٢- حسابات الاستثمار القائمة على مشاركة الأرباح (يتبع)

ج) حقوق ملكية أصحاب الحسابات الاستثمارية في نهاية فترة التقرير

بآلاف الريالات السعودية	**٢٠٢٥م**	٢٠٢٤م
رصيد أصحاب الحسابات الاستثمارية قبل الربح	٧,٨٩٥,٠٠٠	٤,٨٩٥,٠٠٠
يضاف: ربح أصحاب الحسابات الاستثمارية خلال السنة	٥١٧,٠٧٠	٤٢٨,٥٧٤
يخصم: توزيع الربح خلال السنة	**(٣٥٩,٨٩٤)**	(٢٧٣,٥٧٣)
إجمالي قيمة أصحاب حسابات الاستثمارات بعد حصة الأرباح وقبل احتياطات القيمة العادلة	٨,٠٥٢,١٧٦	٥,٠٥٠,٠٠١
الحصة في احتياطي القيمة العادلة	**(١٥٧,١٧٦)**	(١٥٥,٠٠١)
إجمالي حقوق الملكية لأصحاب حسابات الاستثمارية	٧,٨٩٥,٠٠٠	٤,٨٩٥,٠٠٠

د) الأساس المستخدم لتحديد أي من احتياطيات مخاطر الاستثمار والتغيرات التي حدثت في أي من تلك الاحتياطيات خلال فترة التقرير

يتم إنشاء احتياطي مخاطر الاستثمار / احتياطي المضاربة من خلال تجنيب مبالغ من الأرباح العائدة لأصحاب الحسابات الاستثمارية، بعد خصم حصة المضارب، بهدف التخفيف من آثار خسائر الاستثمارات المستقبلية على أصحاب الحسابات الاستثمارية. يمكن احتياطي مخاطر الاستثمار البنك من تغطية كاملة أو جزئية للخسائر غير المتوقعة من الاستثمارات. عندما يتم تغطية الخسائر بالكامل، قد يتيح استخدام احتياطي معادلة الأرباح توزيع الأرباح على حاملي الحسابات الاستثمارية على الرغم من حدوث الخسارة.

فيما يتعلق باحتياطي مخاطر الاستثمار، يوافق حاملو الحسابات الاستثمارية مسبقًا في العقد الذي ينظم علاقتهم مع البنك على نسبة دخلهم التي يمكن تخصيصها لكل من هذه الاحتياطيات. يتم تحديد هذا المبلغ من قبل إدارة البنك وفقًا لتقديرها. وفقًا للشروط والأحكام، في حالة حدوث أي عجز، يتعين على البنك أولًا استخدام أي مبلغ متوفر في احتياطي المضاربة، وفي حالة حدوث أي عجز، يجوز للبنك (وفقًا لتقديره المطلق) أن يختار – دون إلزام – القيام بواحد أو أكثر من المدفوعات من موارده النقدية الخاصة لتغطية هذا العجز، ويحق للبنك استرداد هذه المبالغ لاحقًا من احتياطي المضاربة. يتم استخدام احتياطي مخاطر الاستثمار لإدارة وتخفيف المخاطر التي يواجها البنك.

المخاطر التجارية المحولة

يمكن أن يؤدي معدل مخاطر العائد إلى ظهور مخاطر تجارية محولة. قد يتعرض البنك لضغوط لدفع عائد أعلى من المعدل المحقق على الموجودات لمواكبة المعدلات التي يقدمها المنافسون. لا يمكن للبنك أن يقدم لعملائه عوائد مضمونة ثابتة على ودائعهم أو استثماراتهم. بدلاً من ذلك، يتبعون نموذج مشاركة المخاطر/العوائد. ومع ذلك، من الناحية العملية، من المرجح أن يتوقع أصحاب حسابات الاستثمار عوائد تنافسية. أدى ذلك إلى نقل المخاطر التجارية إلى البنوك. من الضروري أن تدير البنوك المخاطر التجارية المحولة بشكل فعال حتى تتمكن من منافسة الأطراف المقابلة التقليدية. للتخفيف من المخاطر التجارية المحولة، قد تقرر البنوك التنازل عن حصتها من الأرباح، وبالتالي منع حاملي حساب الاستثمار من سحب أموالهم. ومع ذلك، فإن ممارسة التنازل عن جزء من أرباح المساهمين أو جميعها يمكن أن تؤثر سلبًا على رأس مال البنك نفسه، مما قد يؤدي إلى إفلاسه في الحالات القصوى.

٤٣. تعديل والأرقام المقارنة

خلال السنة الحالية، تمت تعديل القوائم المالية وإعادة تصنيفها على النحو المبين أدناه لتعكس تأثير التحسينات في العرض والتصنيف المحاسبي.

(١) قام البنك بتصحيح تقييم حصته في استثمار في حقوق الملكية مصنف كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والذي كان يُقيّم تاريخياً بالتكلفة وصافي قيمة الموجودات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م على التوالي. نتيجة لاستخدام طريقة التقييم الصحيحة/المناسبة، ارتفعت القيمة العادلة للاستثمار بمقدار ٢١٢,٦٣ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م. يعتبر هذا التعديل تصحيحًا للأخطاء وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي ٨ (السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء) وهو جوهري بالنسبة للقوائم المالية الموحدة، وبناءً على ذلك تم تعديل قائمة المركز المالي الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة.

(٢) في ضوء التفسير الأكثر تفصيلاً للشروط التعاقدية لاتفاقية شراء الأسهم، قامت المجموعة بتحسين تصنيف أحد استثماراتها. تم تحديد أن الاستثمار، الذي كان يُصنف سابقًا بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، يتطلب قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٨، قامت المجموعة بإعادة تصنيف القيمة الدفترية البالغة ٤٦٠ مليون ريال سعودي من "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" إلى "القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل" بأثر رجعي. لا يؤثر هذا التعديل على قائمة المركز المالي الموحدة، وقائمة الدخل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المقارنة.

(٣) خلال السنة، وبعد مراجعة الأرصدة المحتفظ بها لدى شركات إدارة النقد، أعيد تصنيف بعض المبالغ المصنفة سابقاً ضمن بند "الموجودات الأخرى" إلى "النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي"، بما يتوافق مع تعريف النقد وما في حكمه بموجب معيار المحاسبة الدولي ٧. وتم إعادة عرض المعلومات المقارنة وفقاً لذلك. أثرت عملية إعادة التصنيف هذه على قائمة المركز المالي الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة، دون أن يكون لها أي تأثير على قائمة الدخل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة.

وبناءً على ذلك، قام البنك بتعديل البنود المتأثرة لتعكس الأثر التراكمي لجميع عمليات التعديل وإعادة التصنيف، بحيث يتم عرض المعلومات المالية للسنة السابقة على أساس متسق وقابل للمقارنة.

ألف ريال سعودي	حسب المدرج سابقا	تأثير (١)	تأثير (٢)	تأثير نقطة (٣)	رصيد معدل
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م					
قائمة المركز المالي الموحدة					
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	٦,١١٨,٣٦٩	-	-	٤٦٥,٤٢١	**٦,٥٨٣,٧٩٠**
الاستثمارات، صافي	٣٦,١٩٣,٧٢٣	٢١٢,٦٣٣	-	-	**٣٦,٤٠٦,٣٥٦**
الموجودات الأخرى	١,١١١,١١٧	-	-	(٤٦٥,٤٢١)	**٦٤٥,٦٩٦**
إجمالي الموجودات	١٤٨,٩٠٦,٠٦٨	٢١٢,٦٣٣	-	-	**١٤٩,١١٨,٧٠١**
الاحتياطيات الأخرى	(١,٠٩٣,٤٦٦)	٢١٢,٦٣٣	-	-	**(٨٨٠,٨٣٣)**
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك	١٣,٣٢٦,٦٩٧	٢١٢,٦٣٣	-	-	**١٣,٥٣٩,٣٣٠**
إجمالي حقوق الملكية	١٧,٢٠١,٦٩٧	٢١٢,٦٣٣	-	-	**١٧,٤١٤,٣٣٠**
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	١٤٨,٩٠٦,٠٦٨	٢١٢,٦٣٣	-	-	**١٤٩,١١٨,٧٠١**
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة					
الاحتياطيات الأخرى	(١,٠٩٣,٤٦٦)	٢١٢,٦٣٣	-	-	**(٨٨٠,٨٣٣)**
قائمة التدفقات النقدية الموحدة					
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية	١,٩١٦,٩٧٥	-	(٤٦٠,٠٠٠)	١٨٤,٩٨٥	**١,٦٤١,٩٦٠**
صافي النقد المستخدم في / من الأنشطة الاستثمارية	(١,٨٥٤,٣٠٦)	-	٤٦٠,٠٠٠	-	**(١,٣٩٤,٣٠٦)**

٤٣. تعديل والأرقام المقارنة (يتبع)

ألف ريال سعودي	حسب المدرج سابقا	تأثير (١)	تأثير (٢)	تأثير نقطة (٣)	رصيد معدل
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م					
قائمة التدفقات النقدية الموحدة (يتبع)					
الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٢٦٧,٥٧٥)	-	(٤٦٠,٠٠٠)	-	**(٧٢٧,٥٧٥)**
الموجودات الأخرى	(٣٩١,٦٦٨)	-	-	١٨٤,٩٨٥	**(٢٠٦,٦٨٣)**
شراء الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٥,٩١٠,١٥٨)	-	٤٦٠,٠٠٠	-	**(٥,٤٥٠,١٥٨)**
صافي التغير في النقد وما في حكمه	(٣٩٨,٤٧٥)	-	-	١٨٤,٩٨٥	**(٢١٣,٤٩٠)**
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٢,٧٢٢,٨٦٠	-	-	٢٨٠,٤٣٦	**٣,٠٠٣,٢٩٦**
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٢,٣٢٤,٣٨٥	-	-	٤٦٥,٤٢١	**٢,٧٨٩,٨٠٦**
إيضاح ٦ - الاستثمارات، صافي					
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٧٩٤,٦١٨	-	٤٦٠,٠٠٠	-	**٢,٢٥٤,٦١٨**
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي	١٣,٣١٥,٢٣٨	٢١٢,٦٣٣	(٤٦٠,٠٠٠)	-	**١٣,٠٦٧,٨٧١**
كما في ١ يناير ٢٠٢٤م					
قائمة المركز المالي الموحدة					
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	٥,٨٤٠,٦٩٣	-	-	٢٨٠,٤٣٦	**٦,١٢١,١٢٩**
الاستثمارات، صافي	٣٤,٤٤٢,٢٩٠	٢١٢,٦٣٣	-	-	**٣٤,٦٥٤,٩٢٣**
الموجودات الأخرى	٧١٩,٤٤٩		-	(٢٨٠,٤٣٦)	**٤٣٩,٠١٣**
إجمالي الموجودات	١٢٩,٥٥٠,٧٧٧	٢١٢,٦٣٣	-	-	**١٢٩,٧٦٣,٤١** **٠**
الاحتياطيات الأخرى	(٨٤٤,٣٩٩)	٢١٢,٦٣٣	-	-	**(٦٣١,٧٦٦)**
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك	١٢,٥٤٠,٤٩٤	٢١٢,٦٣٣	-	-	**١٢,٧٥٣,١٢٧**
إجمالي حقوق الملكية	١٦,٤١٥,٤٩٤	٢١٢,٦٣٣	-	-	**١٦,٦٢٨,١٢٧**
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	١٢٩,٥٥٠,٧٧٧	٢١٢,٦٣٣	-	-	**١٢٩,٧٦٣,٤١** **٠**
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة					
الاحتياطيات الأخرى	(٨٤٤,٣٩٩)	٢١٢,٦٣٣	-	-	**(٦٣١,٧٦٦)**

بالإضافة إلى ذلك، تمت إعادة تصنيف بعض المبالغ الخاصة بالسنة السابقة لتتوافق مع عرض السنة الحالية. إلا أنه لم يكن هناك أي تأثير لعمليات إعادة التصنيف هذه على قائمة الدخل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة.

٤٤. الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير

لاحقاً لنهاية السنة، وافق مجلس الإدارة بموجب قراره الصادر بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٢٦م على توزيع أرباح بقيمة ٦٣٨,١١ مليون ريال سعودي، أي ما يعادل ٠,٥ ريال سعودي للسهم الواحد، عن النصف الثاني من سنة ٢٠٢٥م، بعد خصم الزكاة. سيتم عكس تأثير ذلك في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦م.

٤٥- اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٧ يناير ٢٠٢٦م (الموافق ٨ شعبان ١٤٤٧هـ).