

مصرف الإنماء

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة

(مدققة)

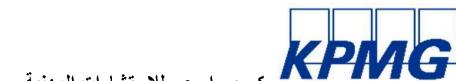
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025م

محتويات القوائم المالية الموحدة

.....	تقرير المراجع.....
1	قائمة المركز المالي الموحدة.....
2	قائمة الدخل الموحدة.....
3	قائمة الدخل الشامل الموحدة.....
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة.....
6	قائمة التدفقات النقدية الموحدة.....
8	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة.....
8	1 - معلومات عامة.....
9	2 - أسس الإعداد.....
11	3 - ملخص المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية.....
26	4 - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي.....
26	5 - أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي.....
28	6 - الاستثمارات.....
31	7 - الأدوات المالية المشتقة.....
35	8 - التمويل، صافي.....
40	9 - الممتلكات والمعدات وموارد حق الاستخدام، صافي.....
41	10 - الموجودات الأخرى.....
42	11 - الأرصدة المستحقة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى.....
42	12 - ودائع العملاء.....
43	13 - مبالغ مستحقة لملوك وحدات في صناديق استثمارية.....
44	14 - مطلوبات أخرى.....
44	15 - رأس المال.....
45	16 - الاحتياطي النظامي.....
45	17 - أسمهم الخزينة والاحتياطيات الأخرى.....
46	18 - الصكوك، شهادات الإيداع الصادرة وصكوك الدرجة الأولى.....
47	19 - التهديدات والالتزامات المحتملة.....
50	20 - الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي.....
50	21 - رسوم الخدمات المصرفية، صافي ودخل العمليات الأخرى.....
51	22 - رواتب ومصاريف موظفين.....
54	23 - ربح السهم.....
54	24 - التزام الركالة.....
55	25 - النقد وما يماثله.....
55	26 - التزامات منافع الموظفين.....
57	27 - مصاريف عمومية وإدارية.....
57	28 - القطاعات التشغيلية.....
60	29 - مخاطر الائتمان.....
74	30 - مخاطر السوق.....
78	31 - مخاطر السيولة.....
82	32 - المخاطر التشغيلية.....
82	33 - مخاطر عدم الالتزام بالضوابط الشرعية.....
82	34 - مخاطر السمعة.....
82	35 - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية.....
85	36 - الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.....
86	37 - كفاية رأس المال.....
86	38 - إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة.....
87	39 - التغيرات المرئية في المعايير الدولية للتقرير المالي.....
88	40 - أرقام المقارنة.....
88	41 - اعتماد القوائم المالية الموحدة.....



شركة برايس وترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون
 (شركة مهنية ذات مسؤولية محدودة)
 ليسن فالى البرج ١٢ و ١٣، طريق الملك خالد
 س.ت. رقم ١٠٠٣٢١٦٢٢، الرقم الموحد
 ٤٢٨٧٣٤، راس المال ٥٠٠,٠٠٠ ريال
 سعودي
 العنوان الوطني: ٢٥٣٧ شارع محمد بن فهيد، الرقم
 الفرعى ٩١٢، حى ام الحمام الغربى، الرمز
 البريدى ١٢٣٢٩، الرياض، المملكة العربية
 السعودية
 هاقن: (٢١١-٠٤٠٠) ٩٦٦
 فاكس: (٢١١-٠٤٠١) ٩٦٦
www.pwc.com



كي بي إم جي للاستشارات المهنية
 واجهة روش، طريق المطار
 صندوق بريد ٩٢٨٧٦
 ١٦٦٣ الرياض
 المملكة العربية السعودية
 رقم السجل التجارى ١٠٤٢٥٤٩٤
 المركز الرئيسي في الرياض

تقرير المراجعين المستقلين إلى مساهمي مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لمصرف الإنماء والشركات التابعة له (بشار اليهم متحمرين بـ "المصرف")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، وقائمة الدخل الشامل الموحدة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات بالقوائم المالية الموحدة، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (بشار اليها جميعاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

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

الأمر الرئيسي للمراجعة

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة لفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأي المراجعة حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. فيما يلي وصف لكل أمر وكيفية معالجته ضمن ذلك السياق:

تقرير المراجعين المستقلين (تتمة)
إلى مساهمي مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

الأمر الرئيسي للمراجعة (تتمة)

الأمر الرئيسي للمراجعة	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل والتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، بلغ إجمالي التمويل والتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاص بالمصرف ٢٣٢,٩٥٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤م: ٢٠٦,٠٦٧ مليون ريال سعودي) و٣٩,٧٩٦ ريال سعودي (٢٠٢٤م: ٤١,٣٢٦ مليون ريال سعودي) على التوالي، وتم مقابلة الاحتياط بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة بقيمة ٣,٢٠٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤م: ٣,٧٥٩ مليون ريال سعودي) و٢٣٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤م: ١١٢ مليون ريال سعودي) على التوالي.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب تقييرًا جوهريًا وأحكاماً من الإدارة، وما له من أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف. تشمل التواحي الرئيسية للأحكام ما يلي:</p> <ol style="list-style-type: none"> ١. تصنيف التمويل ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ استناداً إلى تحديد: <ol style="list-style-type: none"> التعرضات التي تشمل على زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و التعرضات للانخفاض في القيمة بشكل فردي / المتعثر. <p>طبق المصرف أحكاماً إضافية لتحديد وتقدير مدى تعرض المقرضين للزيادة الجوهريّة في مخاطر الإئمـان بسبب التوقعات الاقتصادية الحالية.</p>	<p>قمنا بالحصول على فهم لأخر المستجدات بشأن تقويم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل والتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان، بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية ومنهجية النموذج، مع الأخذ في الاعتبار أي تغييرات رئيسية طرأت خلال العام.</p> <p>قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية بشأن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بالمصرف ومنهجية خسائر الائتمان المتوقعة مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩).</p> <p>قمنا عن طريق اختبار عينة بتقييم تصميم وتطبيق واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الرقابية الرئيسية (بما في ذلك الضوابط العامة لتقدير المعلومات ذات الصلة وتطبيقاتها) فيما يتعلق بـ:</p> <ul style="list-style-type: none"> نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما فيها الحوكمة على النماذج وأي تحديات على النماذج خلال السنة، بما في ذلك اعتماد المدخلات الرئيسية والافتراضات، والمخصصات الإضافية للإدارة، تصنيف التمويل والتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ وتحديد الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب، وتحديد التغير / التعرضات للانخفاض في القيمة بشكل فردي، أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات الداعمة لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة، و مدى سلامة مدخلات البيانات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.

تقرير المراجعين المستقلين (تتمة)
إلى مساهمي مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

الأمر الرئيسي للمراجعة (تتمة)

الأمر الرئيسي للمراجعة	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل والتعهدات والالتزامات المحتلة بالائتمان (تتمة)
	فينا يتعلق بعينة من العملاء، فمنا بتقييم:	
○ التصنيفات الداخلية المحددة من قبل الإدارة بناءً على نموذج التصنيف الداخلي بالمصرف، وأخذنا هذه التصنيفات المحدد بالاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية والمعلومات المتوفرة في مجال المصرف، كما تأكينا من توافق هذه التصنيفات مع المدخلات في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، و	٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمال التغير عن السداد، والخسارة عند التغير عن السداد، والتعرض عند التغير عن السداد، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، تقويم الوضع المالي للأطراف المقابلة والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وتحسين الافتراضات المستقبلية وإدراجهما وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها والأوزان المرجحة.	
○ عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة، و بالنسبة لعينة من التمويلات المختارة، فمنا بتقييم تدبير الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك أثر الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت.	٣. الحاجة إلى تطبيق التعديلات اللاحقة على النموذج باستخدام الأحكام الائتمانية الصادرة عن الخبراء لتعكس جميع عوامل المخاطر ذات الصلة التي قد لا يتم اخذها بالاعتبار بواسطة نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.	
فمنا بتقييم مدى ملائمة معايير المصرف بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد "التعثر" أو التعرضات "الانخفاض" في القيمة بشكل فردي" وصنفيها إلى مراحل. علاوةً على ذلك، وفيما يتعلق بعينة من التعرضات، فمنا بتقييم مدى ملائمة التصنيف المقابل للمراحل المتعلقة بمحفظة التمويل للمصرف.	ينشأ عن تطبيق هذه الأحكام والتقديرات إلى زيادة حالة عدم التأكيد جبال التقديرات ومخاطر المراجعة المرتبطة بها بشأن حساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.	
فمنا إجراءات الحكومة المطبقة والعوامل النوعية والافتراضات التي أخذها المصرف بعين الاعتبار عند تطبيق أي طرق إضافية أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نماذج خسائر الائتمان المتوقعة نظراً لقيود على البيانات أو النماذج أو غير ذلك.	يرجى الرجوع إلى المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية لبيان (٣) (ي) للاطلاع على الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والإيضاح (٢) (ه) (١) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقويم انخفاض القيمة المستخدمة من قبل المصرف، والإيضاح (١-١) (١) الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة التمويل، والإيضاح (١٩,٣) (٤) التي تتضمن الإفصاح عن انخفاض القيمة مقابل التعهدات والالتزامات المحتلة بالائتمان، والإيضاح (٢٩) (١) للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات والعوامل الرئيسية التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسارة الائتمان المتوقعة	
فمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تدعم عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.		
فمنا، حيثما كان ذلك ضروريًا، بالاستعانة بالمتخصصين لدينا، لمساعدتنا في فحص عمليات احتساب النموذج، والمدخلات المترابطة (بما في ذلك التعرض عند التغير عن السداد، واحتياط في السداد والخسارة عند التغير في السداد)، وتقدير مدى مفهولية الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، وخاصة تلك المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي وترجيحات الأوزان.		
فمنا بتقييم مدى كافية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة.		

تقرير المراجعين المستقلين (تتمة)
إلى مساهمي مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لعام ٢٠٢٥ م

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف. تشمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمصرف لعام ٢٠٢٥ م ("التقرير السنوي")، فيما عدا القوائم المالية الموحدة وتقرير المراجعين الخاص بنا. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متوفراً لنا بعد تاريخ تقرير المراجعين هذا.

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

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

وعندما نقرأ التقرير السنوي للمصرف، إذا ثبت لنا وجود تحريف جوهري، تكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكمة حول القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

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

تقرير المراجعين المستقلين (تمة)
إلى مساهمي مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تمة)

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

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

- تحديد وتقويم مخاطر التحريرات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف تحرير جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطأ الناتج عن خطأ، لأن الغش قد يتضمن على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للمصرف.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكلاً كبيراً حول قدرة المصرف على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتبعنا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجعين. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المصرف الاستمرار في أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام، و هيكل و محتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبّر عن المعاملات والأحداث التي تمتّها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- تحطيط وتنفيذ مراجعة المصرف للحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وفحص أعمال المراجعة التي تم تنفيذها لأغراض مراجعة حسابات المجموعة. ونظل المسؤولين الوحديين عن رأينا في المراجعة.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهمامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.
- كما أنها نقوم بتزويد المكلفين بالحكومة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، عند الاقتضاء، نبلغهم بالتصيرات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.
- ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحكومة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تعد هي الأمور الرئيسية للمراجعة. وتوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما - في ظروف نادرة للغاية - نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.



تقرير المراجعين المستقلين (تتمة)
إلى مساهمي مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات التي كانت متاحة لنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المصرف لم يلتزم، من كافة النواحي الجوهرية، بأحكام نظام الشركات المعمول بها ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

براييس وترهاؤس كويرز

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

مفضل عباس على
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٤٤٧)



خليل ابراهيم السديسي
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٣٧١)



١٦ شعبان ١٤٤٧ هـ
(٤) فبراير ٢٠٢٦ م

م2024	م2025	إيضاحات	
			الموجودات
			(بآلاف الريالات السعودية)
13,849,670	14,942,407	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
4,510,142	1,720,458	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
3,142,665	3,895,782	6	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
13,750,818	13,654,039	6	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
31,681,460	38,940,510	6	استثمارات بالتكلفة المستنفدة، صافي
50,267	132,221	6	استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك
505,417	443,077	7	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
202,308,094	229,746,838	8	تمويل، صافي
3,400,866	4,522,728	9	ممتلكات ومعدات وموجودات حق استخدام، صافي
3,628,082	3,069,088	10	موجودات أخرى
276,827,481	311,067,148		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية
			الأخرى
13,936,256	16,212,965	11	
210,544,650	227,373,930	12	ودائع العملاء
-	7,624,921	1.18	صكوك وشهادات إيداع مصدرة
436,626	265,984	7	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
114,557	100,782	13	مبالغ مستحقة لملوك وحدات في صناديق استثمارية
10,353,617	11,247,444	14	مطلوبات أخرى
235,385,706	262,826,026		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
			رأس المال
25,000,000	25,000,000	15	
(203,958)	(180,957)	1.17	أسهم خزينة
4,836,346	6,435,633	16	احتياطي نظامي
(129,404)	233,953	2.17	احتياطيات أخرى
3,188,291	4,250,443		أرباح مبقة
32,691,275	35,739,072		حقوق الملكية العادلة لمساهمي المصرف
8,750,500	12,502,050	2.18	صكوك الشريحة الأولى
41,441,775	48,241,122		إجمالي حقوق الملكية
276,827,481	311,067,148		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعداد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



عضو مجلس الإدارة المفوض



العضو المنتدب والرئيس التنفيذي



الرئيس المالي



م2024	م2025	إيضاحات	
(بآلاف الريالات السعودية)			
16,154,779	17,369,920	20	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(7,506,150)	(7,993,202)	20	عائدات على استثمارات لأجل
8,648,629	9,376,718	20	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
2,921,597	3,203,015	1.21	دخل رسوم خدمات مصرفية
(1,313,278)	(1,470,687)	1.21	مصاريف رسوم خدمات مصرفية
1,608,319	1,732,328	1.21	رسوم خدمات مصرفية، صافي
379,564	365,243		دخل تحويل عملات، صافي
237,073	352,071	1.6	دخل من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
911	25		مكاسب استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
33,004	30,053		دخل توزيعات أرباح من استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة
32,576	48,892	2.21	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
10,940,076	11,905,330		دخل العمليات الأخرى
1,664,098	1,810,892	22	رواتب ومصاريف الموظفين
74,210	71,215		إيجارات ومصاريف مباني
353,839	431,055	9	استهلاك وإطفاء
1,291,492	1,401,433	27	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
3,383,639	3,714,595		مصاريف العمليات قبل مخصصات الانخفاض في القيمة
1,049,809	1,030,365	2.8	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي بعد حسم المبالغ المسترددة
(550)	29,706		المحمّل على / (عكس قيد) مخصص الانخفاض في قيمة
4,432,898	4,774,666		الموجودات المالية الأخرى
6,507,178	7,130,664		إجمالي مصاريف العمليات
(5,106)	(4,713)	6.6 ,5.6	صافي دخل العمليات
6,502,072	7,125,951		حصة في خسارة شركات زميلة ومشروع مشترك
(670,411)	(728,802)	24	دخل السنة قبل الزكاة
5,831,661	6,397,149		رَكَةُ السَّنَةِ
2.22	2.37	23	صافي دخل السنة بعد الرَّكَةِ
			الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالي ريال السعودي)

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



عضو مجلس الإدارة المفوض



العضو المنتدب ورئيس التنفيذي



الرئيس المالي

م2024	م2025	إيضاحات		
(بآلاف الريالات السعودية)				
5,831,661	6,397,149			صافي دخل السنة بعد الركأة الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى): بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
23,721	(134,148)	2.17		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالمقدمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(11,553)	-	2.17		الحصة المحققة من الدخل الشامل الآخر للمشروع المشترك
5,486	28,676	2.17		مكاسب اكتوارية ناتجة عن إعادة قياس أرصدة برنامج مكافآت نهاية الخدمة
(174,260)	172,229	2.17		بنود يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
(911)	(25)	2.17		صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(51,435)	42,339			مكاسب بيع استثمارات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
28,475	28,569			تحوط التدفقات النقدية:
(180,477)	137,640			الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة لتحوط التدفقات النقدية
5,651,184	6,534,789			صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
				إجمالي الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى)
				إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



عضو مجلس الإدارة المفوض



العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي



الرئيس المالي



تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عضو مجلس الإدارة المفوض

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

2024 م (بآلاف الولايات السعودية)										
إجمالي حقوق الملكية	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمين	أسهم منحة مقترن إصدارها	الأرباح المبقة	احتياطيات أخرى	احتياطي النظامي	أسهم خزينة	رأس المال	إيضاحات	الرصيد في بداية السنة
34,333,601	5,000,000	29,333,601	5,000,000	1,118,422	62,359	3,378,431	(225,611)	20,000,000		صافي دخل السنة بعد الزكاة
5,831,661	-	5,831,661	-	5,831,661	-	-	-	-	2.17	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
23,721	-	23,721	-	-	23,721	-	-	-	2.17	مكاسب اكتوارية ناتجة عن إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة
5,486	-	5,486	-	-	5,486	-	-	-	2.17	صافي التغير في القيم العادلة لاستثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(174,260)	-	(174,260)	-	-	(174,260)	-	-	-	2.17	مكاسب بيع استثمارات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(911)	-	(911)	-	-	(911)	-	-	-	2.17	تحوط التدفقات النقدية
(22,960)	-	(22,960)	-	-	(22,960)	-	-	-	2.17, 7	حصة في الخسارة الشاملة الأخرى للمشروع المشترك
(11,553)	-	(11,553)	-	-	(11,553)	-	-	-	2.17	إجمالي الدخل الشامل
5,651,184	-	5,651,184	-	5,831,661	(180,477)	-	-	-	2.15	إصدار أسهم منحة
-	-	-	(5,000,000)	-	-	-	-	5,000,000		تحويلات إلى الأرباح المبقة ناتجة عن استبعاد استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	85,926	(85,926)	-	-	-	2.17	الحصة المحققة من الخسارة الشاملة الأخرى للمشروع المشترك
-	-	-	-	(11,553)	11,553	-	-	-	2.17	محول إلى الاحتياطي النظامي
-	-	-	-	(1,457,915)	-	1,457,915	-	-	16	تکاليف صكوك الشريحة الأولى
(321,921)	-	(321,921)	-	(321,921)	-	-	-	-	18	إصدار صكوك الشريحة الأولى
3,735,351	3,750,500	(15,149)	-	(15,149)	-	-	-	-	18	توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2024 م
(1,988,419)	-	(1,988,419)	-	(1,988,419)	-	-	-	-	1.15	الحركة في الاحتياطي ببرامج أسهم الموظفين والاحتياطيات الأخرى
31,979	-	31,979	-	(52,761)	63,087	-	21,653	-	2.17	الرصيد في نهاية السنة
41,441,775	8,750,500	32,691,275	-	3,188,291	(129,404)	4,836,346	(203,958)	25,000,000		

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عضو مجلس الإدارة المفوض

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

2024 م	2025 م	إيضاحات
بألاف الريالات السعودية		
6,502,072	7,125,951	الأنشطة التشغيلية: دخل السنة قبل الركأة
353,839	431,055	التعديلات لتسوية دخل السنة قبل الركأة مع صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية: استهلاك واطفاء
4,172	(2,808)	خسائر / (مكاسب) استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
26,710	(143,138)	خسائر / (مكاسب) غير محققة من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
(911)	(1,115)	مكاسب استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
(34,783)	(108,302)	تعديلات القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة
(33,004)	(30,053)	دخل توزيعات أرباح من استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,049,809	1,030,365	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي بعد حسم المبالغ المسترددة
(550)	29,706	المحقل على / (عكس قيد) مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
197,137	228,096	المبالغ المسترددة من الحسابات المشطوبة
(15,228)	(8,750)	خصم الإطفاء لأثر القيمة العادلة لودائع البنك المركزي السعودي
10,110	749	احتياطي برامج أسمهم الموظفين
62,141	77,125	الحصة في خسارة شركات زميلة ومشروع مشترك
5,106	4,713	صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
8,126,620	8,633,594	وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
(2,448,205)	(1,165,889)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بتاريخ استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر
(376,268)	(1,590)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(520,398)	(609,979)	تمويل
(29,460,082)	(29,563,693)	موجودات أخرى
(1,118,163)	361,252	صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
6,494,916	2,275,960	أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
22,644,069	16,829,280	ودائع العملاء
2,957,319	1,765,036	مطلوبات أخرى
(14,745)	(19,988)	تكلفة التمويل للالتزام عقود إيجار
6,285,063	(1,496,017)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية قبل الركأة المدفوعة
(556,318)	(664,476)	الركأة المدفوعة، صافي من الاسترداد
5,728,745	(2,160,493)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(1,217,789)	(1,059,729)	الأنشطة الاستثمارية:
(8,558,637)	(10,328,074)	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(218,579)	-	شراء استثمارات بالتكلفة المستنفدة
-	(86,667)	شراء استثمار في مشروع مشترك
783,011	1,194,589	شراء استثمار في شركة زميلة
3,985,029	3,046,134	تحصيلات من بيع واستحقاق استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
167,290	-	تحصيلات من استبعاد استثمار في مشروع مشترك
-	183,000	تحصيلات من بيع استثمار في شركة تابعة
(788,806)	(1,367,623)	شراء ممتلكات ومعدات
6,748	10,862	تحصيلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
33,004	36,210	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(5,808,729)	(8,371,298)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.		

عضو مجلس الإدارة المفوض

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

2024 م	2025 م	إيضاحات
بألاف الريالات السعودية		
3,735,351	3,730,598	متحصلات إصدار صكوك الشريحة الأولى، بعد خصم التكاليف ذات الصلة
(321,921)	(504,538)	دفعات تكاليف صكوك الشريحة الأولى
-	7,526,473	متحصلات إصدار صكوك وشهادات إيداع
(109,293)	(100,454)	دفعات نقدية لأصل مبلغ التزام عقود إيجار
(1,988,419)	(2,984,625)	توزيعات أرباح مدفوعة
1,315,718	7,667,454	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
1,235,734	(2,864,337)	صافي التغير في النقد وما يماثله
5,172,847	6,408,581	النقد وما يماثله في بداية السنة
6,408,581	3,544,244	النقد وما يماثله في نهاية السنة
16,561,599	17,058,701	الدخل المستأمد من الاستثمارات والتمويل
7,797,323	7,706,098	العائد المدفوع على الاستثمارات لأجل
(85,851)	(187,243)	معلومات إضافية غير نقدية
(20,683)	92,894	موجودات حق استخدام
(150,539)	(38,081)	الالتزامات إيجار
		صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



عضو مجلس الإدارة المفوض



العضو المنتدب ورئيس التنفيذي



الرئيس المالي



1 – معلومات عامة

(أ) التأسيس

تأسس مصرف الإنماء، شركة مساهمة سعودية، ومرخص بموجب المرسوم الملكي رقم م/15 صادر في 28 صفر 1427هـ (الموافق 28 مارس 2006م) وبموجب قرار مجلس الوزراء رقم (42) صادر في 27 صفر 1427هـ (الموافق 27 مارس 2006م). ويعمل المصرف بموجب القرار الوزاري رقم 173 والسجل التجاري رقم (1010250808) وتاريخ 21 جمادى الأولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008م)، ويقوم بتقديم الخدمات المصرفية من خلال 127 فرع (115 فرعاً في عام 2024م) في المملكة العربية السعودية. وعنوان المركز الرئيسي للمصرف هو:

مصرف الإنماء
المركز الرئيسي
طريق الملك فهد
ص ب 66674
الرياض 11586
المملكة العربية السعودية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لمصرف الإنماء وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ"المصرف") المسجلة في المملكة العربية السعودية والمذكورة أدناه باستثناء شركة الإنماء ذات الأغراض الخاصة المحدودة والمسجلة في جزر الكايمان:

النشاط الرئيسي	تاريخ السجل التجاري	ملكية المصرف	الشركات التابعة
خدمات إدارة الموجودات والوساطة وتقديم المشورة والاتصال والسمسرة	23 جمادى الآخرة 1430هـ (الموافق 16 يونيو 2009م)	% 100	شركة الإنماء المالية
تأسست بصفة رئيسية للاحتفاظ بstocks ملكية العقارات التي يمولها المصرف	24 شعبان 1430هـ (الموافق 15 أغسطس 2009م)	% 100	شركة التنوير العقارية
تقديم خدمات ومنتجات التقنية المالية للمصرف والجهات الأخرى	28 ذو الحجة 1440هـ (الموافق 29 أغسطس 2019م)	% 100	شركة التقنية المالية
توفير موظفي الإسناد الخارجي لمصرف الإنماء	24 رمضان 1440هـ (الموافق 29 مايو 2019م)	% 100	شركة إسناد
تنفيذ معاملات المشتقات المالية واتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك الدولية.	22 جمادى الآخرة 1443هـ (الموافق 25 يناير 2022م)	% 100	شركة الإنماء ذات الأغراض الخاصة المحدودة
تقديم خدمات ومنتجات تقنية للمصرف.	19 شعبان 1446هـ (الموافق 18 فبراير 2025م)	% 100	شركة مداد الابتكار لتقنية المعلومات

بالإضافة إلى الشركات التابعة المذكورة أعلاه، فقد خلصت الإدارة إلى أن المصرف لديه سيطرة فعلية على الصناديق المذكورة أدناه، وعليه فقد بدأت في توحيد القوائم المالية لتلك الصناديق اعتباراً من التواريخ الفعلية لممارسة السيطرة عليها:

الصناديق الاستثمارية	الصناديق	ملكية المصرف	تاريخ التأسيس	تاريخ السيطرة الفعلية	الغرض
صندوق الإنماء للصكوك	كما في 31 ديسمبر 2025 م (%) 92.9 (2024):	1 يناير 2020 م	22 يناير 2020 م		الاستثمار في مجموعة من الصكوك السيادية المحلية الصادرة عن حكومة المملكة العربية السعودية
صندوق الإنماء للإصدارات الأولية	كما في 31 ديسمبر 2025 م (%) 54.9 (2024):	15 أبريل 2015 م	1 يناير 2020 م		تعزيز رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار بشكل رئيسي في شركات مساهمة سعودية
صندوق الإنماء الرقمي	كما في 31 ديسمبر 2025 م (%) 100 (2024): لا يوجد	18 مايو 2025 م	12 أكتوبر 2025 م		توفير مكاسب رأسمالية طويلة الأجل لملاءك الوحدات من خلال الاستثمار في شركات الأسهم الخاصة العاملة في قطاع التكنولوجيا المالية أو قطاع المدفوعات، أو في شركات مشابهة تعمل في قطاعات ذات صلة.

صندوق ذهبان العقاري، وهو صندوق كان مملوكاً بالكامل سابقاً، تأسس في 30 صفر 1445هـ (الموافق 15 سبتمبر 2023). فقد البنك السيطرة على الصندوق خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 م.

يقدم المصرف جميع الخدمات المصرفية والاستثمارية من خلال منتجات وأدوات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والنظم الأساسية للمصرف والأحكام والأنظمة واللوائح التي تنطبق على المصارف في المملكة العربية السعودية.

ب) اللجنة الشرعية

التزاماً من المصرف بتوافق أعماله مع أحكام الشريعة الإسلامية، فقد قام المصرف بإنشاء لجنة شرعية للتأكد من أن جميع أنشطة المصرف تخضع لمراجعتها وموافقتها.

2- أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف كما و في للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 م و2024 م :

1) وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي للمحاسبة الصادرة عن مجلس المعايير الدولي للمحاسبة المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA) ويشير إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية".

2) وطبقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظم الأساسية للمصرف.

ب) أسس القياس والعرض

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا القياس بالقيمة العادلة للمشتقات، الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ومنافع نهاية الخدمة التي تقاس باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة بموجب معيار المحاسبة الدولي 19.

يتم عرض قائمة المركز المالي الموحدة بوجه عام على أساس السيولة.

ج) العمالة الوظيفية وعملة العرض

تُعرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للمصرف، وقد قُرئت المعلومات المالية المدرجة في بالريال السعودي إلى أقرب ألف، ما لم يرد خلاف ذلك.

د) مبدأ الاستمرارية المحاسبية

قامت إدارة المصرف بتقييم قدرة المصرف على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية وترسخت قناعة لديها بأن لدى المصرف النية والموارد بما يمكنه من مواصلة أعماله في المستقبل المنظور. وعند إجراء تقييم الاستمرارية، أخذ المصرف في الاعتبار مجموعة واسعة من المعلومات المتعلقة بالتوقعات الحالية والمستقبلية للربحية والتدفقات النقدية والموارد الرأسمالية الأخرى وما إلى ذلك. كما أنه ليس لدى إدارة المصرف أي معلومات عن أي حالات جوهرية من عدم التأكيد يمكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة المصرف على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

ه) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصح عنها. كما يتطلب ذلك من الإدارة ممارسة حكمها المحاسبي في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف. ويتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بصورة مستمرة، وهي تعتمد في الأساس على التجارب التاريخية وعوامل أخرى، من ضمنها الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف.

وغالباً ما ترتبط التقديرات المحاسبية الهامة، التي تتأثر بهذه التوقعات وما يتعلق بها من عوامل غير مؤكدة بشكل أساسي، بخسائر الائتمان المتوقعة، وقياس القيمة العادلة.

الأحكام المحاسبية الجوهرية

الاحكام المتعلقة بتصنيف صكوك الشريحة الأولى ضمن حقوق الملكية أو المطلوبات

يتطلب تحديد تصنيف الصكوك من الشريحة الأولى ضمن حقوق الملكية أحکاماً هامة ترتبط بتفسير بعض البنود في تعليم نشرة الإصدار. يصنف المصرف صكوك الشريحة الأولى المصدرة بدون تواريخ استرداد/استحقاق محددة (صكوك دائمة) كجزء من حقوق الملكية ولا يُلزم المصرف بدفع أرباح عنها عند وقوع حدث يستدعي عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع من قبل المصرف وفقاً لشروط وأحكام معينة مما يعني بشكل أساسي أن سبل المعالجة المتاحة لحاملي الصكوك محدودة من حيث العدد والنطاق ويصعب ممارستها.

يتم إثبات التكاليف الأولية للصكوك والتوزيعات ذات الصلة بها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ضمن بند الأرباح المبقة.

التقديرات المحاسبية الجوهرية

يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم خلالها تعديل تلك التقديرات، في حال كون هذه التعديلات لا تؤثر إلا على تلك الفترة، أو في فترة إجراء التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وال فترة المستقبلية. وفيما يلي الجوانب الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات أو الافتراضات أو الأحكام:

1. خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية (إيضاحات 3(ي) ، 29)

بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9، فإن قياس خسائر الائتمان المتوقعة على مستوى جميع فئات الموجودات المالية يتطلب وضع بعض الأحكام، لا سيما عند قياس مقدار وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد الخسائر الناجمة عن انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. وتنسجم هذه التقديرات من خلال عدد من العوامل والتغيرات التي يمكن أن ينتج عنها مستويات مختلفة من المخصصات. إن حسابات خسائر الائتمان المتوقعة لدى المصرف تمثل مخرجات لنموذج تحتوي على عدد من الافتراضات الأساسية تتعلق باختيار المدخلات المتغيرة وأوجه ترابطها. وتتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، التي تُعتبر في ذاتها أحکاماً وتقديرات محاسبية، ما يلي:

1. اختيار طرق التقدير أو منهجية النماذج، والتي تغطي الأحكام والافتراضات الرئيسية أدناه:

- أ. نموذج تصنيف درجات الائتمان الداخلي للمصرف، والذي يحدد احتمالات التعرض على مستوى كل درجة.
- ب. معايير المصرف لتقييم مدى وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان وما يتربى على ذلك من قياس مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية على مدى عمر الأصل بالإضافة إلى التقييم النوعي.
- ج. تجزئة الموجودات المالية في حال قياس خسائر الائتمان المتوقعة لها على أساس جماعي.
- د. تطوير نماذج قياس خسائر الائتمان المتوقعة، ويشمل ذلك صيغ الاحتساب المختلفة.
- ه. تحديد سيناريوهات النظرة المستقبلية لل الاقتصاد الكلي وعوامل الترجيح المحتملة لها لتحقيق المدخلات الاقتصادية في نماذج احتساب خسائر الائتمان المتوقعة.
- و. المخصصات الإضافية

2. اختيار المدخلات الالزامية لتلك النماذج، والترابط بين تلك المدخلات، مثل سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية.

2. قياس القيمة العادلة ومستوى التسلسل الهيري للقيمة العادلة (إيضاح 35)

3. تصنیف الموجودات المالية (إيضاح 3(ز))

4. تقييم برنامج مكافأة نهاية الخدمة (إيضاحات 3 (ق) و 26)

5. الاعتراف بالالتزامات المحتملة وقياسها (إيضاح 19)

6. تقييم السيطرة على الشركات المستثمر بها (إيضاحات 3 (ذ) و 5.6)

3- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

فيما يلي المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة:

أ) التغير في السياسات المحاسبية

توافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، فيما عدا ما يتعلق بتطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي والموضحة أدناه والتي ستصبح قابلة للتطبيق في فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025، فإنه لا يوجد تأثير ذو أهمية نسبية على القوائم المالية الموحدة للمصرف للتعديلات الواردة أدناه:

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المصرف

فيما يلي قائمة بالتعديلات على المعايير والتفسيرات المحاسبية التي أصبحت واجبة التطبيق لفترات التقارير السنوية ابتداءً من 1 يناير 2025م والفترات التي تليها والتي ليس لها تأثير على قوائم المصرف المالية الموحدة:

المعايير أو التفسيرات أو التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
تعديل على المعيار الدولي للمحاسبة 21 – فقدان القابلية للتبادل	قام مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) بتعديل المعيار الدولي للمحاسبة رقم 21 لإضافة متطلبات تساعد في تحديد ما إذا كان يمكن تحويل العمالة إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الآني الذي يجب استخدامه عندما لا يمكن تحويلها. وقد وضع التعديل إطاراً يمكن من خلاله تحديد سعر الصرف الآني في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف قابل لللاحظة دون تعديل أو باستخدام تقنية تقدير أخرى.	1 يناير 2025م

ليس لهذه المعايير أو التفسير أو التعديل الصادر تأثير على القوائم المالية الموحدة للمصرف.

ب) أساس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لمصرف الإنماء والشركات التابعة له. ويتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية لمصرف الإنماء باستخدام سياسات محاسبية متماثلة.

والشركات التابعة هي المنشآت التي يسيطر عليها مصرف الإنماء. وتنشأ السيطرة على المنشآة المستثمر فيها عندما يكون لدى طرف السيطرة على المنشآة المستثمرة فيها ويكون معرضاً لتحقيق عوائد متغيرة من علاقته بالمنشآة أو يمتلك حقوقاً فيها ويكون له قدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على تلك المنشآة المستثمرة فيها. يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية الموحدة من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقف السيطرة.

تخضع مؤشرات السيطرة الموضحة أدناه لأحكام الإدارة التي يمكن أن يكون لها تأثير كبير في تحديد حصص المصرف في أدوات الأوراق المالية وصناديق الاستثمار. على وجه التحديد ، يتحكم المصرف في الشركة المستثمر فيها إذا وفقط كان للمصرف:

- السلطة على المنشآة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها السلطة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشآة المستثمر فيها).
- العرض أو الحق في عائدات متغيرة ناتجة عن المشاركة في المنشآة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سلطته على المنشآة المستثمر فيها والتأثير على مقدار عوائدها.

أما في الحالات التي تمثل فيها حقوق المصرف أقل من أغلبية التصويت أو ما يماثلها من حقوق في المنشآة المستثمر فيها، فيتم مراعاة العوامل والظروف ذات الصلة لتقدير مدى وجود سيطرة على المنشآة، ويشمل ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع الجهات التي لها أحقيـة التصويـت في المنشـآة المستـثـمرـ فيها.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقديـة أخرى.
- حقوق تصويـت المـصرفـ الحـالـيـةـ وـالـمـحـتـمـلـةـ الـتـيـ تـنـشـأـ عـنـ أدـوـاتـ حـقـوقـ مـلـكـيـةـ مـثـلـ الأـسـهـمـ.

ويعد المصرف تقبيـمـ ماـ إـنـ كـانـتـ لـهـ سـيـطـرـةـ عـلـىـ المـنـشـآـةـ المـسـتـثـمـرـ فيهاـ وـالـظـرـوـفـ الـتـيـ تـشـيرـ إـلـىـ وـجـودـ تـغـيـرـاتـ فيـ عـنـصـرـ أوـ أـكـثـرـ مـنـ عـنـاصـرـ السـيـطـرـةـ الـثـلـاثـةـ .ـ يـبـدـأـ توـحـيدـ الشـرـكـةـ التـابـعـةـ عـنـدـمـاـ يـمـتـلـكـ المـصـرـفـ سـيـطـرـةـ عـلـىـ الشـرـكـةـ التـابـعـةـ وـيـتـوقـفـ عـنـدـمـاـ يـفـقـدـ المـصـرـفـ سـيـطـرـةـ عـلـىـ الشـرـكـةـ التـابـعـةـ .ـ يـتـمـ تـضـمـنـ مـوـجـودـاتـ وـمـطـلـوبـاتـ وـدـخـلـ وـمـصـارـيفـ الشـرـكـةـ التـابـعـةـ الـمـقـتـنـاـةـ أوـ الـمـسـتـبـعـدـةـ خـلـالـ السـنـةـ فيـ قـائـمـةـ الدـخـلـ منـ تـارـيخـ سـيـطـرـةـ المـصـرـفـ عـلـىـ الشـرـكـةـ التـابـعـةـ حـتـىـ تـارـيخـ تـوقـفـ سـيـطـرـةـ المـصـرـفـ عـلـىـ الشـرـكـةـ التـابـعـةـ .ـ

وتحرج المحاسبة عن التغير في حصة ملكية الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية. أما إذا فقد المصرف السيطرة على الشركة التابعة، فيتم اتخاذ ما يلي:

- إلغاء الاعتراف بالموجودات (بما في ذلك "الشهرة") للشركة التابعة ومطابقاتها.
- إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية للشخص غير المسيطرة.
- إلغاء الاعتراف بالفرق التراكمية لتحويل العملات المسجلة في حقوق الملكية.
- إثبات القيمة العادلة للقيمة المستلمة.
- إثبات القيمة العادلة لأي استثمار محفظ به.
- إثبات أي فائض أو عجز في قائمة الدخل الموحدة.
- إعادة تصنيف حصة الشركة الأم في المكونات المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة أو الأرباح المبقاء، حسب ما هو ملائم، حيث سيكون ذلك ضرورياً في حال باع المصرف مباشراً الموجودات أو المطلوبات ذات العلاقة.

وحيث إن الشركات التابعة (عدا الصناديق الاستثمارية) مملوكة بالكامل للمصرف، لا يوجد أي حصص غير مسيطرة ليتم الإفصاح عنها. إن العملة الوظيفية لجميع الشركات التابعة هي الريال السعودي. باستثناء شركة الإنماء ذات الأغراض الخاصة المحدودة والتي تقوم عملتها المالية بالدولار الأمريكي.

وتمثل المبالغ المستحقة لملوك وحدات في الصناديق الاستثمارية الحصة من صافي موجودات الصناديق الاستثمارية العائد للشخص الذي لا يملكون المصرف أو الشركات التابعة له بصورة مباشرة أو غير مباشرة، وتعرض بشكل مستقل ضمن المطلوبات في قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف.

ويتم حذف الأرصدة البينية داخل شركات المجموعة، وكذلك الدخل والمصاريف الناتجة عن المعاملات المتباينة بين شركات المجموعة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية وأساليب تقييم موحدة للمعاملات المشابهة والأحداث الأخرى في ظروف مماثلة. إن السياسات المحاسبية المتبعة لدى الشركات التابعة تتماشى مع السياسات المحاسبية للمصرف. يتم إجراء تعديلات، إن وجدت، على القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى مع القوائم المالية الموحدة للمصرف.

صناديق الاستثمار

يعمل المصرف كمدير صندوق لعدد من صناديق الاستثمار. إن تحديد مدى سيطرة المصرف على أحد صناديق الاستثمار عادة يركز على تقييم إجمالي المصالح الاقتصادية للمصرف في الصندوق (بما في ذلك العوائد الربحية ورسوم الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمرين في عزل مدير الصندوق. نتيجة لذلك ، خلس المصرف إلى أنه يعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات ، وبالتالي لم يقم بتوحيد هذه الصناديق.

ج) المحاسبة بتاريخ التداول

يتم مبدئياً إثبات وإلغاء إثبات كافة المعاملات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (وهو التاريخ الذي يصبح فيه المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدلة). وتطلب المعاملات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تتضمن عليها الأنظمة أو متعارف عليها في السوق.

ويتم، مبدئياً، إثبات كافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بتاريخ التداول وهو التاريخ الذي يصبح فيه المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدلة.

د) العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى ما يعادلها بالريال السعودي بأسعار الصرف الفورية السائدة في تواريخ المعاملات.

وتحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية في نهاية السنة المسجلة بالعملات الأجنبية إلى ما يعادلها بالريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. وتمثل المكاسب أو الخسائر من تحويل العملات الأجنبية للبنود النقدية الفرق بين التكفة المطفأة بالعملة الوظيفية في بداية السنة معدلاً حسب معدل العائد الفعلي والمدفوعات خلال السنة، وبين التكفة المطفأة بالعملة الأجنبية بعد تحويلها بسعر الصرف في نهاية السنة.

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

يتم التعامل مع المكاسب أو الخسائر الناشئة عن تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بما يتماشى مع الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر عند التغير في القيمة العادلة للبنود (يعني أن فروق التحويل على البنود التي يتم الاعتراف بأرباحها أو خسائرها بالقيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر أو من خلال قائمة الدخل الموحدة، فيتم أيضاً إثباتها في الدخل الشامل الآخر أو قائمة الدخل الموحدة، على التوالي).

عند تحديد سعر الصرف الفوري الذي سيتم استخدامه في الاعتراف الأولي بال موجودات أو المصاريف أو الدخل ذي الصلة (أو جزء منه) وعند إلغاء الاعتراف بأصل غير نقدى أو التزام غير نقدى يتعلق بالعوض المدفوع مسبقاً، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي يعترف فيه المصرف مبدئياً بال موجودات غير النقدية أو المطلوبات غير النقدية الناشئة عن العوض المدفوع مسبقاً. إذا كانت هناك عدة دفعات أو إيصالات مقدماً، يحدد المصرف تاريخ المعاملة لكل دفعه أو إيصال للعوض المدفوع مسبقاً.

ه) المقاصلة

تم مقاصلة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نافذ نظامياً وقائم لمقاصلة المبالغ المعترف بها وعندهما ينوي المصرف التسوية على أساس الصافي أو تسهيل الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

ولا يتم إجراء مقاصلة بين الدخل والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا في الحالات التي تكون فيها تلك المقاصلة متطلباً أو مسماحاً بها بموجب أي معيار أو تفسير محاسبي، وكما هو موضح على وجه التحديد في السياسات المحاسبية للمصرف.

و) الإعتراف بالإيرادات/ المصاريف

الدخل من الاستثمارات والتمويل والعائد على الاستثمارات لأجل

يتم إثبات الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأدوات المالية التي تحمل ربحاً في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي، وهو المعدل الذي يخصم تحديداً التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع (أو فترة قصيرة متى كان ذلك ملائماً) للموجودات والمطلوبات المالية إلى قيمتها الدفترية. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ في الاعتبار كافة الشروط التعاقدية ويشمل ذلك جميع الأتعاب ونکاليف المعاملات والخصومات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من العائد الفعلي، ولكنه لا يشمل خسائر الائتمان المتوقعة. وتشمل تكاليف المعاملات التكاليف الإضافية المتعلقة مباشرة بشراء، أو إصدار أو بيع الموجودات أو المطلوبات المالية.

ويتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية إذا قام المصرف بإعادة النظر في تقديراته للمدفوعات أو المقبولات، ويسجل التغيير في القيمة الدفترية كدخل أو مصروف.

الدخل / الخسارة من تحويل العملات الأجنبية

يتم إثبات ربح/خسارة تحويل العملات الأجنبية عند تتحققها / تكبدها.

رسوم الخدمات المصرفية، صافي

يتم تضمين دخل ومصاريف الرسوم والعمولات التي تمثل جزءاً أساسياً من معدل العائد الفعلي لأحد الموجودات المالية أو المطلوبات المالية ضمن "الدخل من الاستثمار والتمويل" أو "العائد على الاستثمار لأجل"، أيهما أنساب.

يتم إثبات عمولة الوساطة عند تنفيذ الصفقة. ويتناول إثبات عمولة الوساطة على الأseem المحلية بعد خصم العمولات والتخفيضات المسموح بها للعملاء. ويتم إثبات أتعاب إدارة الموجودات (بما في ذلك الصناديق الاستثمارية) على مدى زمني عند تقديم الخدمات. كما يتم إثبات رسوم الاشتراكات عند الاشتراك في الصندوق المدار من قبل المصرف.

يتم إثبات أتعاب الخدمات المصرفية الاستثمارية عند تقديم الخدمات ذات الصلة إلى العميل بالكامل. ويتم إثبات رسوم خدمات الائتمان عند تقديم المصرف جميع الخدمات لجهة الإصدار ويحق لها تحصيل الرسوم من جهة الإصدار دون أي التزامات محتملة مصاحبة للرسوم. كما يتم استلام أتعاب الحفظ مقدماً ويتم إطفاءها على مدى فترة الخدمة (دخل مؤجل).

ويتم إثبات إيرادات تمويل الشركات على مدى الفترة الزمنية التي يتم خلالها الوفاء بالتزامات الأداء وفقاً للشروط التعاقدية ذات الصلة.

ويتم إثبات إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى - بما في ذلك رسوم خدمات الحسابات وعمولات المبيعات ورسوم الإيداع ورسوم التمويل الجماعي - عندما يتم تنفيذ الخدمات ذات الصلة ويتم الوفاء بالتزامات الأداء في فترة زمنية محددة. وفي حال لم يكن من المتوقع أن تؤدي تعهدات التمويل إلى سحب التسهيلات أو إذا كانت الرسوم تتعلق بتعهادات متعددة للتمويل ولا يمكن تحديدها بشكل معقول، عندئذ يتم الاعتراف برسوم تعهدات التمويل ذات الصلة على أساس منتظم على مدى فترة التعهدات.

وتنثبت مصاريف الرسوم والعمولات الأخرى التي ترتبط بصفة رئيسية برسوم المعاملات والخدمات ضمن المصاريف عند استلام الخدمات.

الدخل من توزيعات الأرباح

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة عند الإقرار بأحقية استلامها.

الدخل / (الخسارة) من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي

يتعلق صافي الدخل / (الخسارة) من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بال موجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ويشمل جميع التغيرات المحققة في القيمة العادلة والأرباح وتوزيعات الأرباح وفروق الصرف الأجنبي.

1) ترتيب وقياس الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم ترتيب الأصل المالي بالتكلفة المستنفدة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يعتمد ترتيب وقياس الأصل بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9 على نتيجة تقييمين أساسين يتمثلان تحديداً في تقييم نموذج الأعمال وتحليل التدفقات النقدية التعاقدية.

تقييم نموذج الأعمال

يقيم المصرف هدف نموذج الأعمال الذي يحتوي على موجودات مالية على مستوى المحفظة كون ذلك يعكس أفضل السبل لمعرفة طريقة إدارة الأعمال والمعلومات التي يتم تزويدها للإدارة. وتتضمن هذه المعلومات ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق هذه السياسات على أرض الواقع. وعلى وجه الخصوص، يتم مراعاة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات العائد التعاقدية أو الحفاظ على معدل عائد محدد أو مطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع التقارير المتعلقة بها إلى إدارة المصرف؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- كيفية مكافأة مدرب الأعمال - على سبيل المثال ما إن كانت المكافآت تستند إلى القيمة العادلة للموجودات التي تدار أو التدفقات النقدية المحصلة؛
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات والتوقعات حول نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، فإن المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات لا يعتمد بها بشكل منفصل عن باقي العوامل، ولكن يعتمد بها كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن لدى المصرف لإدارة الموجودات المالية وتحقيق التدفقات النقدية.

ويستند تقييم نموذج الأعمال إلى سيناريوهات متوقعة بدرجة معقولة دون أخذ سيناريو "أسوأ الحالات" أو "حالة الضغط" في الاعتبار. وفي حال تحقق تدفقات نقدية بعد الاعتراف الأولي بطريقة مختلفة عن توقعات المصرف الأصلي، فإن المصرف لا يغير ترتيب الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذه، ولكن تؤخذ هذه المعلومات في الاعتبار عند تقييم الموجودات المالية الناشئة أو المشترأة حديثاً في المستقبل.

وتقارب الموجودات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة والتي يقيم أداؤها على أساس قيمتها العادلة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث أنه لا يتم الاحتفاظ بها لغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا لغرض تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل - فقط - دفعات من المبلغ الأصلي والعائد

لأغراض هذا التقييم، فإن "المبلغ الأصلي" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. ويتمثل "العائد" القيمة الزمنية للأموال والاتساع وغيرها من مخاطر التمويل الأساسية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة وتكليف التمويل الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتکاليف الإدارية) إضافة إلى هامش الربح. وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعائد، يأخذ المصرف في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة المالية، ويشمل ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شرطاً تعاقدياً يمكن أن يؤدي إلى تغيير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية في حال عدم استيفاء هذا الشرط.

وعند إجراء التقييم، يأخذ المصرف ما يلي في الاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرفع المالي؛
- شروط الدفع المعجل والتتمديد؛
- الشروط التي تحد من قدرة المصرف على المطالبة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (على سبيل المثال ترتيبات الموجودات التي ليس لها حق الرجوع)؛
- العوامل التي تعدل العوض المقابل للقيمة الزمنية للأموال - على سبيل المثال إعادة ضبط معدلات العائد بشكل دوري.

الموجودات المالية بالتكلفة المستنفدة:

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المستنفدة إذا استوفت كلا الشرطين التاليين ولم يتم ترتيبها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- أن يحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية،
- وأن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تاريخ محدد، تدفقات نقدية تمثل - فقط - دفعات من المبلغ الأصلي والعائد على المبلغ الأصلي القائم.

وبوجه عام، فإن تمويل العملاء والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والمراقبة مع البنك المركزي السعودي وبعض الاستثمارات في الصكوك مؤهلة لقياسها بالتكلفة المستنفدة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الصكوك والأدوات المشابهة: لا تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلا عند استيفاء كلا الشرطين التاليين، ولم يتم تصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- أن يُحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتحقق غرضه بتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية،
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تاريخ محدد، تدفقات نقدية تمثل – فقط – دفعات من المبلغ الأصلي والعائد على المبلغ الأصلي القائم.

أدوات حقوق الملكية: فيما يتعلق بالاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يحق للمصرف، عند الاعتراف الأولى، اختيار عرض التغيرات اللاحقة، بشكل لا رجعة فيه، في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر، ويُحدد هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

ويتم قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقًا بقيمتها العادلة مع إثبات المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر، فيما يتم إثبات الدخل من الصكوك والاستثمارات المماثلة والتوزيعات ومكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

كما هو مبين أعلاه فإن جميع الموجودات المالية التي لم يتم تصنيفها بالتكلفة المستنفدة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تُقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. وعند الاعتراف الأولى يتم تصنيف الموجودات المالية في هذه الفئة إما على أنها استثمارات محتفظ بها لأغراض المتاجرة أو على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. الموجودات المالية المصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة هي التي تم شراؤها أساساً لغرض البيع على المدى القصير.

إضافةً إلى ذلك يمكن للمصرف، عند الإعتراف الأولى، وبشكل لا رجعة فيه تصنيف الموجودات المالية لقيايسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والتي تستوفي متطلبات القياس بالتكلفة المستنفدة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، إذا كان ذلك سيزيد من التباهي المحاسبي أو سيخفيه بشكل كبير.

وتسجل الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة، ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للسنة التي تنشأ فيها تلك التغيرات. لا يتم إضافة تكاليف المعاملات، إن وجدت، إلى قياس القيمة العادلة عند الإعتراف الأولى للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بل يتم إدراجها كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة. ويعرض الدخل من توزيعات الأرباح على الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ك "دخل / خسارة" من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي" في قائمة الدخل الموحدة.

وبعد الإعتراف الأولى، لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية باستثناء في الفترة التي يقوم فيها المصرف بتغيير نموذج أعماله التي يدير بموجبه تلك الموجودات المالية. يتم قياس الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زائدًا بالنسبة للبنود غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تكاليف المعاملة المرتبطة مباشرة بالشراء أو الإصدار.

2) تصنيف وقياس المطلوبات المالية

يقوم المصرف بتصنيف مطلوباته المالية، بخلاف الضمانات المالية وتعهادات تقديم التمويل، كمطلوبات تقادس بالتكلفة المستنفدة. ويتم احتساب التكلفة المستنفدة بعد الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على أموال وتكاليف الإصدار التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي للمطلوبات المالية.

وتقاس الضمانات المالية الصادرة أو تعهادات تقديم التمويل بمعدل عائد أقل من سعر السوق ابتداءً بالقيمة العادلة وتستهلك هذه القيمة العادلة الأولية على مدى فترة الضمان أو تعهادات تقديم التمويل. لاحقاً، تُقاس هذه الضمانات المالية وتعهادات تقديم التمويل بالتكلفة المستنفدة أو بمخصص انخفاض القيمة، أيهما أعلى.

يتم قياس المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زائدًا، للبنود غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تكاليف المعاملة المرتبطة مباشرة بالشراء أو الإصدار.

3) إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية:

يقوم المصرف بإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية عند:

- انتهاء الحق في التدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو
- عند انتقال حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم فيها نقل جميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل كبير، أو
- عند عدم انتقال مخاطر ومنافع الملكية من المصرف أو عدم الاحتفاظ فعلياً بكافة مخاطر ومنافع الملكية، لكنه لا يحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

وعندما يتم بيع الموجودات إلى طرف ثالث بمعدل إجمالي متوافق لمقاييس العائد على الموجودات المنقولة، تتم المحاسبة عن المعاملة باعتبارها معاملة تمويل بضمانات مماثلة لمعاملات "البيع مع إعادة الشراء"، حيث يحتفظ المصرف بجميع أو إلى حد كبير بجميع مخاطر ومنافع ملكية هذه الموجودات.

وفيها يتعلق بالمعاملات التي لا يحتفظ فيها المصرف بكافة مخاطر ومنافع الملكية بما يشكل فعلي ولا يقوم بتحويلها بشكل كامل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، فيستمر المصرف بإثبات الأصل بقدر مشاركته القائمة، والتي تُحدد على اعتبار مدى تعرضه للتغيرات في قيمة الأصل المحوّل.

وفي معاملات مُحدّدة، يلتزم المصرف بخدمة الأصل المالي المحول مقابل رسوم. ويتم إلغاء إثبات الأصل المحول إذا كان يستوفي معايير إلغاء الإثبات. ويتم إثبات الأصل أو الالتزام لعقد الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية (أصل) أو أقل من كافية (الالتزام) لأداء الخدمة.

وعند إلغاء اعتراف أصل مالي، يثبت في قائمة الدخل الموحدة الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المحددة لجزء من الموجودات المتوقف إثباتها)، ويُجاَمِل كل من: (1) المبلغ المقابل للمستلم (بما في ذلك قيمة أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي مطلوبات جديدة متحمّلة)، و (2) أي مكاسب وخسائر متراكمة سبق إثباتها في الدخل الشامل الآخر.

ومع ذلك، فإن المكاسب / الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر وتعلق باستثمارات في أدوات حقوق ملكية لا يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة عند إلغاء اعتراف هذه الاستثمارات.

المطلوبات المالية
يقوم المصرف بإلغاء اعتراف المطلوبات المالية عند الوفاء بالتزاماته التعاقدية أو عند إلغائها، أو عند انتهاء مدتتها.

4) التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

في حال تعديل شروط الموجودات المالية، يقوم المصرف بتقييم ما إن كانت التدفقات النقدية للأصل المُعَدَّل تختلف اختلافاً كبيراً. وفي حال اختلاف التدفقات النقدية بشكل كبير، فإن الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الموجودات المالية الأصلية تعتبر منتهية المدة. وفي هذه الحالة، يتم إلغاء الاعتراف بال الموجودات المالية الأصلية والاعتراف بال الموجودات المالية الجديدة بالقيمة العادلة. يتم المحاسبة عن أي رسوم يتم استلامها كجزء من التعديل على النحو التالي:

- يتم تضمين الرسوم التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للأصل المالي الجديد والرسوم التي تمثل سداداً لتكليف المعاملات المؤهلة في القياس الأولي للأصل ؟
- يتم تضمين الرسوم الأخرى في قائمة الدخل الموحدة كجزء من مكاسب أو خسائر إلغاء الاعتراف.

وفي حال لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة مختلفة المستنفذة مختلافة اختلافاً كبيراً، فإن التعديل حينئذ لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل المالي. وفي هذه الحالة، يعيد المصرف احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي ويعترف بالمبلغ الناشئ عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكاسب أو خسائر ناشئة عن التعديل ضمن قائمة الدخل الموحدة، أما إن كان هذا التعديل قد أُجري بسبب صعوبات مالية يواجهها المتمول، فتدرج المكاسب أو الخسائر مع خسائر انخفاض القيمة، وفي الحالات الأخرى، يتم عرضها ضمن "الدخل من التمويل"

المطلوبات المالية

يقوم المصرف بإلغاء اعتراف المطلوبات المالية عند تعديل شروطها واختلاف التدفقات النقدية للمطلوبات المالية المُعَدَّلة اختلافاً كبيراً. وفي هذه الحالة، يتم إثبات مطلوبات مالية جديدة تستند إلى الشروط المُعَدَّلة بالقيمة العادلة. ويتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية الملغاة والمطلوبات المالية الجديدة وفق الشروط المُعَدَّلة في قائمة الدخل الموحدة.

في حال لم يتم المحاسبة عن تعديل الالتزام المالي على أنه إلغاء للاعتراف، فيتوجب إعادة احتساب التكلفة المستنفذة للالتزام عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بسعر العائد الفعلي الأصلي ويتم إثبات المكاسب أو الخسارة الناتجة في قائمة الدخل الموحدة.

فيما يتعلق بالمطلوبات المالية، يعتبر المصرف أن التعديل جوهرياً بناءً على عوامل نوعية، وإذا أدى إلى فرق بنسبة 10% أو أكثر بين القيمة الحالية المخصوصة المعدلة والقيمة الدفترية الأصلية للمطلوبات المالية.

5) قياس القيمة العادلة

يقيس المصرف أواهاته المالية، مثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، بالقيمة العادلة في تاريخ التقرير. تم الإفصاح عن القيم العادلة للأدوات المالية التي تُقاس بالتكلفة المستنفذة في الإيضاح رقم 35.

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أحد الموجودات أو دفعه لتحويل أحد المطلوبات في معاملة نظامية بين المتعاملين في السوق بتاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن صفة بيع الموجودات أو تحويل أحد المطلوبات تمت، وذلك إما:

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسية ، السوق الأكثر منفعة للموجودات أو المطلوبات. ويجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر منفعة متاحة أمام المصرف.

وتقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات، على افتراض أن المشاركون في السوق يتصرفون بما يحقق لهم أفضل مصالح اقتصادية.

ويستخدم المصرف آليات التقييم الملائمة حسب الظروف والتي توافق ببياناتها كافية لقياس القيمة العادلة، وتعزيز استخدام المدخلات القابلة لللاحظة ذات الصلة، والتقليل من الاعتماد على المدخلات غير القابلة لللاحظة.

إن جميع الموجودات والمطلوبات التي تُقاس أو يُفصَح عن قيمتها العادلة في القوائم المالية الموحدة يتم تضمينها ضمن التسلسل الهجري للقيمة العادلة، كما هو مبين في الإيضاح رقم 35.

وبالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة على أساس متكرر، يُحدَّد المصرف ما إن كانت عمليات التحويل قد أُجريت بين المستويات في التسلسل الهجري عن طريق إعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى التي تعتبر ذات أهمية لقياس القيمة العادلة ككل) بتاريخ كل تقرير.

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام المصرف بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات ومستوى التسلسل الهجري لقيمة العادلة كما هو مُبيَّن أعلاه.

يستمر الاعتراف بالموجودات المالية المبوبة بالالتزام لإعادة الشراء في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي نظراً لأن المصرف يحتفظ إلى حد كبير بجميع مخاطر ومنافع الملكية. وعند احتفاظ المصرف بجميع مخاطر ومنافع الملكية إلى حد كبير، فإن قياس هذه الموجودات المالية يستمر وفقاً للسياسات المحاسبية ذات الصلة للاستثمارات المحافظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالتكلفة المستنفدة، ويتم التعامل مع تلك المعاملات باعتبارها تمويلات مضبوطة، ويتم تضمين التزام الطرف المقابل للمبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن "الأرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "دائع العملاء"، حسب طبيعة كل حالة. ويتم معالجة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصرف "عائدات على استثمارات لأجل" ويقيّد كاستحقاق على مدى عمر اتفاقية إعادة الشراء على أساس العائد الفعلي.

ولا يتم الاعتراف بالموجودات المالية المشتراء المالية المقترنة بالالتزام مقابل لإعادة البيع في تاريخ مستقبلي مُحدّد (إعادة الشراء العكسي) في قائمة المركز المالي، نظراً لأن المصرف لا يحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية. ودرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن "النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي" أو "الأرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "التمويل"، حسب طبيعة كل حالة. ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كدخل من الاستثمار والتمويل، ويقيّد كاستحقاق على مدى عمر اتفاقية إعادة الشراء العكسي على أساس العائد الفعلي.

ح) الأدوات المالية المشتقة

تشتمل الأدوات المالية المشتقة على عقود الصرف الأجنبي وعقود أسعار العملات الأجنبية والعمولات وعقود خيارات أسعار العملات. يتم في الأصل إثبات هذه الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات، ويتم لاحقاً إعادة تقديرها بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة مع إدراج تكالفة التعاملات في قائمة الدخل الموحدة. يتم إدراج جميع هذه المشتقات بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون القيمة العادلة موجبة ومطلوبات عندما تكون القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق، وطرق التدفقات النقدية المخصومة وطرق التسعير الأخرى حسبما هو ملائم.

المشتقات المحافظ بها لأغراض المتاجرة يتم إدراج أي تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحافظ بها لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة ويتم الإفصاح عنها ضمن الدخل من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي. لا تشتمل المشتقات المحافظ بها لأغراض المتاجرة أيضاً تلك المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط.

محاسبة التحوط

يقوم المصرف بتحديد بعض المشتقات كأدوات تحوط في علاقات التحوط المؤهلة لإدارة مخاطر التغير في أسعار الربح. وإدارة مخاطر معينة، يطبق المصرف محاسبة تحوط على العمليات التي تستوفي معايير محددة.

لأغراض محاسبة التحوط، يتم تصنيف التحوطات إلى فئتين:

- تحوط القيمة العادلة: وهو التحوط من التعرض للتغيرات في القيمة العادلة لأصل أو التزام معترف به (أو موجودات ومطلوبات في حالة التحوط للمحافظ)، أو التزام تعاقدي غير معترف به أو جزء محدد من هذا الأصل أو الالتزام أو الالتزام التعاقدية، والذي يعزى إلى مخاطر معينة ويمكن أن يؤثر على صافي المكاسب أو الخسارة المفصح عنها.
- تحوط التدفقات النقدية: وهو التحوط من التعرض لتقلبات التدفقات النقدية التي تعزى إلى مخاطر معينة مرتبطة بأصل أو التزام معترف به أو إلى معاملة متوقعة الحدوث بدرجة عالية والتي من المحتمل أن تؤثر على صافي المكاسب أو الخسارة المفصح عنها.

لكي تكون العملية مؤهلة لمحاسبة التحوط، يجب أن يتوقع أن يكون التحوط فعلاً بدرجة عالية، أي أن التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة التحوط يجب أن تتوافق بشكل فعال للتغيرات المقابلة في البند المحوط ويجب أن تكون قابلة للقياس بشكل موثوق. عند بدء التحوط، يتم توثيق هدف واستراتيجية إدارة المخاطر، بما في ذلك تحديد أداة التحوط، والبند المحوط، وطبيعة المخاطر المحوط، وكيف سيقوم المصرف بتقييم فعالية علاقة تحوط. لاحقاً، يجب تقييم التحوط بشكل مستمر للتأكد من استمرارية فعاليته.

في كل تاريخ تقييم لفعالية التحوط، يجب أن يتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة بدرجة عالية على أساس مستقبلي، وأن يثبت أنها كانت فعالة (فعالية بأثر رجعي) خلال الفترة المعينة لكي تكون مؤهلة لمحاسبة التحوط. يتم إجراء تقييم رسمي من خلال مقارنة فعالية أداة التحوط في تعويض التغيرات بالقيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى المخاطر المحوط في البند المحوط، سواءً عند بدء التحوط أو في نهاية كل ربع مالي.

يتوقع أن يكون التحوط فعلاً بدرجة عالية إذا كانت التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى المخاطر المحوط خلال الفترة التي تم فيها تعين التحوط قد تم تعويضها بواسطة أداة التحوط، وكان من المتوقع تحقيق هذا التعويض في الفترات المستقبلية. يتم الاعتراف بعدم فعالية التحوط في قائمة الدخل الموحدة ضمن بند دخل من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي. وفي الحالات التي يكون فيها البند المحوط معاملة متوقعة، يقوم المصرف أيضاً بتقييم ما إذا كانت المعاملة متوقعة الحدوث بدرجة عالية وتعرض المصرف للتغيرات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في النهاية على قائمة الدخل الموحدة.

بالنسبة للتحوطات المؤهلة والمعينة لتحوط التدفقات النقدية الناتجة عن تقلبات التدفقات النقدية المرتبطة بمخاطر معينة على أصل أو التزام معترف به أو معاملة متوقعة الحدوث بدرجة عالية يمكن أن تؤثر على قائمة الدخل الموحدة، يتم الاعتراف بجزء المكسب أو الخسارة على أداة التحوط التي تم تحديدها كجزء فعال مباشرة في الدخل الشامل الآخر، بينما يتم الاعتراف بجزء الفعال، إن وجد، في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة للتحوطات النقدية المتعلقة بالمعاملات المستقبلية، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المعترف بها في الاحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي يؤثر فيها البند المحوّط على قائمة الدخل الموحدة. ومع ذلك، إذا توقع المصرف أن الخسائر المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لن يتم استردادها بالكامل في فترة أو أكثر في المستقبل، يجب إعادة تصنيف المبلغ الذي لن يتم استرداده إلى قائمة الدخل الموحدة كتعديل لإعادة التصنيف.

عندما تنتهي صلاحية أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو تفتيتها، أو لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط، أو لم تعد المعاملة المستقبلية متوقعة الحدوث، أو عندما يقوم المصرف بإلغاء التعيين، يتم إيقاف محاسبة التحوط مستقبلاً. في هذه الحالة، يتم تحويل أي مكسب أو خسارة متراكمة على أداة تحوط التدفقات النقدية والتي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر منذ الفترة التي كان فيها التحوط فعالاً من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة عند وقوع المعاملة المتوقعة. وإذا لم تعد معاملة التحوط المستقبلية متوقعة الحدوث، يتم تحويل المكسب أو الخسارة المتراكمة في الدخل الشامل الآخر فوراً إلى قائمة الدخل الموحدة.

ط) التمويل

إن موجودات التمويل هي الموجودات المالية غير المشتقة التي يتم إنشاؤها أو شراؤها من قبل المصرف بمحاسبة ثابتة أو ممكن تحديدها، ويتم إثباتها عندما يتم تحويل المدفوعات فعلياً، كما يتم إلغاء الاعتراف بها في حالة السداد، أو عندما تُباع أو تُشطب، أو عند انتقال فعلياً جميع المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية. تُقاس كافة موجودات التمويل مبدئياً بالقيمة العادلة شاملة أي تكاليف إضافية للشراء، وتُقاس لاحقاً بالتكلفة المستنفدة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. وجميع منتجات التمويل للمصرف معتمدة من قبل اللجنة الشرعية.

ويشمل التمويل بشكل أساسي منتجات المرابحة والإجارة والمشاركة والبيع الآجل، وفيما يلي وصف مختصر لهذه المنتجات:

- **المرابحة:** هي عبارة عن اتفاقية بيع بموجبها المصرف إلى عميل سلعة أو أصل اشتراهما المصرف في البداية وتملكها بناءً على وعد العميل بالشراء، ويكون سعر البيع من التكفة زائداً هامش الربح المتفق عليه.
- **الإجارة:** هي عبارة عن اتفاق يكون فيه المصرف هو المؤجر لأصل يملكه حيث يقوم بشراء أو إنشاء الأصل طبقاً لطلب العميل (المستأجر) بناءً على تعهد منه باستئجار الأصل مقابل إيجار متفق عليه ولمدة معينة.
- ويُمكن أن تنتهي الإجارة إما بنقل ملكية الأصل المستأجر إلى المستأجر بقيمة متقدّمة علىها أو إنهاء عقد الإجارة واستعادة حيازة الأصل.
- **المشاركة:** هي اتفاق بين المصرف والعميل للمساهمة في مشروع أو مشروع استثماري أو عقار ينتهي بنقل كامل ملكية الاستثمار إلى العميل، ويتم تقاسم المكسب أو الخسارة طبقاً لشروط الاتفاق.
- **البيع الآجل:** هو اتفاق ببيع بموجب المصرف للعميل على أساس دفعات آجلة سلعة أو أصل بسعر قابل للتفاوض.

ي) انخفاض قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بإثباتات مخصوصات انخفاض القيمة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويشمل هذا بشكل أساسي معاملات التمويل والاستثمارات التي يتم قياسها بالتكلفة المستنفدة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بخلاف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية) والإيداعات بين البنوك والضيئات المالية والحسابات المدينية المتصلة بعقود الإيجار والتهديات الائتمانية. لا يتم إثبات خسائر انخفاض في القيمة لاستثمارات حقوق الملكية المدرجة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يقيس المصرف مخصوصات الخسائر بمبلغ متساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، باستثناء ما يلي، حيث يتم قياسها كخسائر ائتمانية متوقعة لمدة 12 شهراً:

- أ) الموجودات المالية التي حددت بأنها منخفضة المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير؛
- ب) الأدوات المالية الأخرى التي لم تزد مخاطرها الائتمانية زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولى لها.

ويعتبر المصرف أن الموجودات المالية ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطرها الائتمانية معدلاً للتعرف المتعارف عليه عالمياً بـ"درجة استثمار". ويعتبر المصرف أن تعرضاًه الائتمانية مع البنوك والمؤسسات المالية واستثماراته في الصكوك ذات مخاطر ائتمانية منخفضة حيث إن تصنيف مخاطرها الائتمانية تعادل التعريف المتعارف عليه عالمياً بـ"درجة الاستثمار".

خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً تمثل جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن أحداث التغير في السداد بأداة مالية والتي تكون محتملة في غضون 12 شهراً بعد تاريخ التقرير. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لها لفترة 12 شهراً بأنها الأدوات المالية في "المراحل الأولى". لم تشهد الأدوات المالية المدرجة ضمن المرحلة الأولى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى ولا تعتبر موجودات منخفضة القيمة الائتمانية.

خسائر الائتمان المتوقعة مدى عمر الأصل تشمل جميع خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة التغير في السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو الحد الأقصى لفترة التعرض التعاقدية. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لها على مدى عمر الأداة ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية بأنها "أدوات مالية ضمن المرحلة الثانية". إن الأدوات المالية المدرجة ضمن المرحلة الثانية هي تلك التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية.

يشار إلى الأدوات المالية التي يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة لها مدى عمر الأداة والتي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية بأنها "أدوات مالية ضمن المرحلة الثالثة".

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة تمثل تقدير مرجح لخسائر الائتمان، ويتم قياسها على النحو الآتي:

- الموجودات المالية غير منخفضة القيمة الائتمانية بتاريخ التقرير: بقياس القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للشروط التعاقدية والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف قبضها);
- الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية بتاريخ التقرير: وتمثل القيمة الحالية للعجز النقدي باعتباره الفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة في المستقبل؛
- تعهدات التمويل غير المسحوبة: على أساس القيمة الحالية للعجز النقدي باعتباره الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف في حال سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف قبضها؛ و
- عقود الضمانات المالية: على أساس المدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها، ناقصاً أي مبالغ يتوقع المصرف استردادها.

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

- الموجودات المالية باستثناء الموجودات المالية المشتراء أو الناشئة ذات المستوى الائتماني الهازي ومستحقات عقود الإيجار: يتم استخدام سعر العائد الفعلي الأصلي أو ما يعادله تقريباً.
- الموجودات المالية المشتراء أو الناشئة ذات المستوى الائتماني الهازي: يتم استخدام معدل العائد الفعلي المعدل وفقاً للمخاطر الائتمانية.
- مستحقات عقود الإيجار: يتم استخدام معدل الخصم المستخدم في قياس استحقاقات عقود الإيجار.
- تسهيلات التمويل غير المسحوبة: يتم استخدام سعر العائد الفعلي، أو ما يعادله تقريباً، والذي سيتم تطبيقه على الأصل المالي الناتج عن التزام التمويل.
- عقود ضمانات مالية صادرة: يتم استخدام المعدل الذي يعكس التقييم الحالي للسوق لقيمة الوقت للنقد والمخاطر الخاصة بالتدفقات النقدية.

تمثل المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل المتغيرات التالية:

- احتمالات التغير
- الخسارة عند التغير
- التعرض للتعثر

بوجه عام، تستمد المعطيات المذكورة أعلاه من نماذج إحصائية يتم إعدادها داخلياً وبيانات تاريخية أخرى يتم تعديلها للحصول على معلومات مستقبلية. يقوم المصرف بتصنيف موجوداته المالية إلى المراحل الثلاث الآتية وفقاً لمنهجية المعيار الدولي للتقرير المالي 9:

- **المرحلة 1: الموجودات العاملة:** وهي الموجودات المالية التي لم تتدبر جودتها الائتمانية بشكل ملحوظ منذ نشأتها. ويتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة لتلك الموجودات على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً.
- **المرحلة 2: الموجودات ضعيفة الأداء:** وهي الموجودات المالية التي تدبر جودتها الائتمانية بشكل كبير منذ نشأتها وغير منخفضة القيمة الائتمانية. ويتم إجراء تقييم لجودتها الائتمانية من خلال مقارنة المدة المتبقية لاحتمالات التغير كما في تاريخ التقرير مع المدة المتبقية لاحتمالات التغير على مدى العمر التي تم تقديمها عند الاعتراف الأولي للتعرض المالي (تعديل بما يتناسب مع التغيرات ذات الصلة في توقعات الاسترداد). ويتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة لتلك الموجودات على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.
- **المرحلة 3: الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية:** بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها، يثبت المصرف مخصص الانخفاض في القيمة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.
- كما يأخذ المصرف في الاعتبار معلومات التوقعات المستقبلية عند تقييمه للتدبر الكبير في مخاطر الائتمان منذ نشأتها بالإضافة إلى قياس خسائر الائتمان المتوقعة.
- وتتضمن معلومات التوقعات المستقبلية عناصر مثل عوامل الاقتصاد الكلي والتوقعات الاقتصادية التي يتم الحصول عليها من خلال المصادر الداخلية والخارجية.

الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية:

يقوم المصرف في تاريخ التقرير بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المستنفدة وموجودات أدوات الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية. ويعتبر الأصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عندما يقع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للأصل المالي.

وتشتمل الأدلة على انخفاض القيمة الائتمانية للأصل المالي على البيانات القابلة للملاحظة التالية:

- صعوبات مالية كبيرة لدى العميل أو المصدر؛ أو
- عدم الوفاء بالعقد مثل العذر في السداد أو وجود مبالغ مستحقة غير مدفوعة لفترة طويلة؛ أو
- إعاده هيكلة التمويل أو المستحقات من قبل المصرف بشرط لا يعمل بها المصرف في خلاف ذلك من الحالات؛ أو
- احتمال إفلاس العميل أو دخوله في إجراءات إعادة الهيكلة المالية الأخرى؛ أو
- اختفاء السوق النشطة للأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

وعادة ما يعتبر التمويل الذي أعيد التفاوض عليه بسبب تدبر حالة العميل منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت انخفاضاً كبيراً مع عدم وجود مؤشرات أخرى لانخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر تمويل الأفراد متأخر السداد لمدة 90 يوماً أو أكثر منخفض القيمة.

وعند إجراء تقييم لتحديد ما إذا كانت القيم الائتمانية للاستثمارات في الصكوك السيادية قد انخفضت، يأخذ المصرف العوامل الآتية في الاعتبار:

- تقييم السوق لجدرتها الائتمانية والذي ينعكس على عوائد الصكوك.
- تقييمات الجدارة الائتمانية الصادرة عن وكالات التصنيف الائتماني.
- قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار صكوك جديدة.
- احتمالات إعادة هيكلة الصكوك، مما يؤدي إلى تكبد ملاك الصكوك خسائر عبر الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.
- آليات الدعم الدولية المطبقة لتقديم الدعم اللازم بوصفها "الممول الآخر" للدولة، هذا بالإضافة إلى توجه الحكومات والوكالات، والذي ينعكس في التصریحات العامة، لاستخدام تلك الآليات. ويشمل ذلك تقييماً لعمق تلك الآليات وبمعزل عن التوجهات السياسية، وعما إذا كانت هناك قدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة

إعادة هيكلة الموجودات المالية

في حال تم إعادة التفاوض بشأن شروط الموجودات المالية أو تم تعديلها أو في حال تم استبدال أصل مالي جديد بأحد الموجودات المالية الحالية بسبب وجود صعوبات مالية يواجهها العميل، فيتم عندئذ تقييم ما إذا كان يتوجب إلغاء إثبات الأصل المالي ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو الآتي:

- في حال كون عملية إعادة هيكلة المتوقعة لن ينتج عنها إلغاء إثبات أحد الموجودات الحالية، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل تدرج في احتساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
- في حال كون عملية إعادة هيكلة المتوقعة ستؤدي إلى إلغاء الاعتراف بأحد الموجودات الحالية، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد تعتبر التدفق النقدي النهائي من الموجودات المالية الحالية وقت إلغاء الاعتراف بها. ويندرج هذا المبلغ عند احتساب العجز النقدي من الموجودات المالية الحالية والتي يتم خفض قيمتها اعتباراً من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف بها وحتى تاريخ إعداد التقرير باستخدام معدل العائد الفعلي للموجودات المالية الحالية.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

- للموجودات المالية التي تقادس بالتكلفة المستنفدة: تعرض كمبلغ مخصوص من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- لتعهدات التمويل وعقود الضمانات المالية: تعرض بوجه عام كمخصص ضمن "المطلوبات الأخرى"؛
- في حال كون الأداة المالية تتضمن عناصر تسهيلات مسحوبة وعناصر غير مسحوبة، ولا يمكن للمصرف تحديد قيمة خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بعناصر تعهدات التمويل بمعزل عن المكونات الأخرى المسحوبة: فيقوم المصرف بعرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المجمعة لكلا العنصرين، كمبلغ مخصوص من إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب. ويعرض أي مبلغ فائض من مخصص الخسائر عن المبلغ الإجمالي للعنصر المسحوب كمخصص ضمن "المطلوبات الأخرى"؛
- فيما يخص الصكوك والأدوات المالية المماثلة التي تقادس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: فلا يتم إثبات أي مخصص خسائر في قائمة المركز المالي الموحدة لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تمثل قيمتها العادلة، ولكن يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر وإثباته ضمن احتياطي القيمة العادلة.

الشطب

تشطب الموجودات المالية (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد قيمتها. غير أن الموجودات المالية المشطوبة يمكن أن تظل خاضعة لأنشطة التحصيل لكي تتماشي إجراءات المصرف لاسترداد المبالغ المستحقة. وفي حال كون المبلغ المشطوب أعلى من مخصص الخسارة المترافق، فإن الفرق يعالج أولاً بإضافته إلى المخصص ومن ثم يتم شطبها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. ويتم تحويل أي مبلغ مستردة لاحقاً كحركة دائنة في مصرف الانخفاض في قيمة التمويل.

ك) الممتلكات والمعدات

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة وتنظر بالصافي بعد خصم الاستهلاك المترافق / الإطفاء المترافق وخسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت). ولا يتم استهلاك الأرضي. وتقاس النفقات اللاحقة فقط عند احتمالية تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية للنفقات إلى المصرف. ويتم قيد تكفة الإصلاحات والصيانة الاعتيادية على المصاريق عند تكديها. ويتم استهلاك وإطفاء تكفة الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الانتاجية المتوقعة للموجودات على النحو الآتي:

المبني	الأثاث والمعدات (يشمل الموجودات غير الملموسة)	تحسينات المبني المستأجرة	موجودات حق الاستخدام
33 سنة	5 - 10 سنوات		
10 سنوات أو فترة الإيجار، أيهما أقل	فترة الإيجار أو العمر الافتراضي، أيهما أقل		

ت تكون الموجودات غير الملموسة بشكل رئيس من برامج الحاسوب الآلي. ويتم، في كل تاريخ تقرير، فحص القيم المتبقية وطرق الاستهلاك / الاستنفاد والأعمار الإنتاجية للموجودات، وتعديلها إن لزم الأمر. ويُحمل الاستهلاك / الاستنفاد اعتباراً من تاريخ إضافة الأصل (عندما يكون الأصل جاهزاً للاستخدام) حتى التاريخ الذي يسبق استبعاده.

يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن معاملات البيع بمقارنة متحصلات البيع مع القيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

ويتم فحص جميع الموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها في كل تاريخ تقرير وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. ويتم تخفيض القيمة الدفترية على الفور إلى قيمتها القابلة للاسترداد، وذلك في حالة زيادة القيمة الدفترية للموجودات عن قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد.

ل) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يقوم المصرف في كل تاريخ تقرير بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على احتمال انخفاض قيمة الأصل. في حالة وجود أي مؤشر، أو عند الحاجة إلى إجراء اختبار سنوي لانخفاض قيمة الأصل، يقوم المصرف بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. المبلغ القابل للاسترداد للأصل هو أعلى من القيمة العادلة للأصل أو الوحدات المدرة للنقد مطروحا منها تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة. عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدات المدرة للنقد مبلغه القابل للاسترداد، يعتبر الأصل ضعيفاً ويتم تخفيضه إلى مبلغه القابل للاسترداد. عند تقييم القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الخاصة بالأصل. عند تحديد القيمة العادلة مطروحا منها تكاليف البيع، ويتم استخدام نموذج تقييم مناسب. يتم تأكيد هذه الحسابات من خلال استخدام طريقة مضاعفات التقييم أو أسعار الأسهم المتداولة للشركات التابعة أو غيرها من مؤشرات القيمة العادلة المتاحة.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في قائمة الدخل الموحدة باستثناء الممتلكات التي سبق إعادة تقييمها في الدخل الشامل الآخر. بالنسبة لمثل هذه العقارات ، يتم الاعتراف بانخفاض القيمة في الدخل الشامل الآخر حتى الوصول إلى رصيد إعادة التقييم السابق. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً فقط إذا كان هناك تغير في الأفراط المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد للأصل منذ الاعتراف بآخر خسارة انخفاض في القيمة. يكون الانعكاس محدوداً بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل مبلغه القابل للاسترداد، ولا يتتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك ، لو لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض قيمة الأصل في السنوات السابقة. ويعرف بهذا الانعكاس في قائمة الدخل الموحدة.

م) العقارات المقتناة لغرض البيع

يستحوذ المصرف، في السياق المعتمد للأعمال، على بعض العقارات وذلك سداداً للتمويلات المستحقة. وتعتبر هذه العقارات موجودات متاحة للبيع، وتثبت مبدئياً بالقيمة الدفترية للتمويل المستحق أو بالقيمة العادلة الحالية للعقارات المعنية، أيهما أقل، ناقصاً تكاليف البيع. ولا يُحمل أي استهلاك لهذه العقارات.

وبعد الاعتراف الأولي لها، يتم الاعتراف بأي انخفاض في القيمة العادلة، بعد خصم تكاليف البيع، في قائمة الدخل الموحدة، ويتم الاعتراف بأي مكاسب لاحقة لإعادة التقييم بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف بيع هذه الموجودات بحيث لا تتجاوز الانخفاض المتراكم لها في قائمة الدخل الموحدة. ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن معاملات البيع في قائمة الدخل الموحدة.

تقييم الضمانات

للتحفيض من مخاطر الائتمان المتعلقة بال الموجودات المالية، يسعى المصرف للحصول على ضمانات، حيثما كان ذلك ممكناً. وتأتي هذه الضمانات بأشكال مختلفة مثل النقد وسندات الدين وخطابات الاعتماد/الضمان والحسابات المدينة والعقارات والعقارات والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية الأخرى بالإضافة إلى التحسينات الائتمانية مثل اتفاقيات المقاومة. ولا يتم تسجيل هذه الضمانات في قائمة المركز المالي للمصرف، ما لم تؤول ملكيتها للمصرف، غير أن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على احتساب مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة. وبووجه عام، تقيم الضمانات، بالقيمة الأدنى، في تاريخ الحصول عليها، ويعاد تقييمها بصورة دورية. ومع ذلك، فإن بعض الضمانات، على سبيل المثال، النقدية أو سندات الدين المتعلقة بمتطلبات هؤامش الأرباح، يتم تقييمها بشكل يومي.

حيثما كان ذلك ممكناً، يستخدم المصرف بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحفظ بها كضمانات. وتُقيّم الموجودات المالية الأخرى التي لا تتمتع بقيم سوقية قابلة للتحديد بسهولة باستخدام نماذج تقييم خاصة. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، استناداً إلى البيانات المقدمة من الغير مثل المثمنون والوسطاء العقاريون المحترفون، أو على أساس مؤشرات أسعار السكن.

الضمانات المستردة

بموجب سياسة المصرف يتم تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الموجودات المستردة في عملياته الداخلية أو بيعها.

وتحوّل الموجودات التي قرر المصرف الاستفادة منها في العمليات الداخلية إلى فئة الموجودات ذات الصلة وتسجل بقيمة استردادها أو بالقيمة الدفترية للأصل المضمنون الأصلي أيهما أقل. وتحوّل الموجودات التي قرر المصرف بيعها كخيار أفضل إلى الموجودات المحفظ بها للبيع وتسجل بقيمتها العادلة (إذا كانت موجودات مالية)، وبالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع للموجودات غير المالية في تاريخ استردادها، وفقاً لسياسة المصرف.

وفي نطاق النشاط المعتمد للمصرف، لا يستعيد المصرف فعلياً عقارات أو موجودات أخرى في محفظته التمويلية، ولكن يتم الاستعانة بوكالء خارجيين لاسترداد الأموال غالباً عبر مزاد علني، بغرض تسوية الديون المستحقة. ويعاد أي فائض من الأموال إلى العملاء/المدينين. وبناء على هذه السياسة، لا يتم تسجيل العقارات السكنية الخاضعة لعمليات الاستعادة النظامية في قائمة المركز المالي الموحدة.

ن) الضمانات المالية وتعهادات التمويل

إن الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المصرف القيام بدفع مبالغ محددة لتعويض صاحب العقد عن خسائر تكبدها نتيجة عدم وفاء مدين معين بسداد المبالغ عند استحقاقها وفقاً لشروط الوفاء بالالتزام ما.

"تعهادات التمويل" ، (تشتمل على اعتمادات مستندية وضمانات واعتمادات مستندية احتياطية وشهادات قبول والالتزامات غير قابل للوفاء)، هي عبارة عن التزامات مؤكدة لتقديم تمويل بموجب شروط وأحكام محددة سلفاً. على سياق الضمانات المالية، تدرج هذه العقود ضمن نطاق متطلبات خسائر الائتمان المتوقع. لا يتم إثبات القيمة الاسمية التعاقدية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد وتعهادات التمويل في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث يتم تقديم التمويل المتفق عليه وفقاً لشروط السوق. وبدلاً من ذلك، يتم تسجيل القيمة الاسمية لهذه الأدوات إلى جانب خسائر الائتمان المتوقعة المقابلة لها.

وتقسام مبادئ الضمانات المالية الصادرة أو التعهادات بتقديم تمويل بمعدلات عائد أقل من المعدلات السائدة في السوق بالقيمة العادلة، ولاحقاً يتم قياسها بمبلغ خسائر الائتمان المتوقعة والمبلغ المعترض به مبادئاً، أيهما أعلى، مطروحاً منه عند الاقتضاء، المبلغ التراكي للدخل المعترض به وفقاً لمبدأ المعيار الدولي للتقرير المالي 15. أما تعهادات التمويل الصادرة فيتم قياسها بإجمالي (i) مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 و (ii) أي رسوم مستلمة، مطروحاً منها، المبلغ التراكي للدخل المعترض به، إذا كان من غير المحتمل أن يؤدي الالتزام إلى ترتيب تمويل معين. لم يتم المصرف بإصدار أي تعهادات تمويل يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، وبالنسبة لتعهادات التمويل الأخرى، يقوم المصرف بإثباتات مخصص للخسائر. ويتم إثبات أي زيادة في الالتزام المتعلق بالضمان المالي ك "مخصص الانخفاض في قيمة التمويل" ، صافي بعد حسم المبالغ المستردة" في قائمة الدخل الموحدة ويتم تضمين الالتزامات الناشئة عن الضمانات المالية والتعهادات بتقديم تمويل ضمن بند المطلوبات الأخرى.

ويتم إثبات العلاوة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن "دخل رسوم خدمات مصرفيه" بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان والتعهد.

س) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يمكن للمصرف وضع تقدير موثوق بشأن الالتزام نظامي أو ضمني حالي نتيجة أحداث سابقة، ويكون من المرجح أكثر من غيره أن يستلزم تدفق الموارد التي تنتهي على منفعة اقتصادية لتسوية الالتزام.

ع) محاسبة عقود الإيجارة (الإيجارات)

عندما يكون المصرف هو المؤجر

عند تأجير الموجودات بموجب اتفاقيات إيجار إسلامي (مثل معاملات الإيجارة)، يتم إثبات القيمة الحالية لدفعات الإيجار كذمم مدينة ويفضح عنها ضمن بند "التمويل". ويتم إثبات الفرق بين إجمالي الذمم المدينة والقيمة الحالية للذمم المدينة كدخل غير محقق من التمويل. ويتم إثبات دخل الإيجار على مدى فترة الإيجار على أساس صافي الاستثمار، باستخدام طريقة العائد الفعلي، والتي تظهر كمعدل عائد دوري ثابت.

عندما يكون المصرف هو المستأجر

عند الاعتراف الأولى لأي عقد، يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان العقد عند بدء إبرامه يمثل عقد إيجار، أو يتضمن إيجاراً، أو يتضمن إيجاراً، إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية نظير مقابل محدد. ويتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تتدفق إلى المصرف ويمكن للمصرف توجيه استخدام هذا الأصل.

وعند بدء إبرام أو عند إعادة تقييم عقد يحتوي على عنصر الإيجار، يحدد المصرف المقابل في العقد لكل عنصر من عناصر الإيجار على أساس الأسعار كل على حدة. غير أنه بالنسبة لعقود الإيجار المتعلقة بأرض ومبني والتي يكون فيها المصرف مستأجراً، فقد اختار المصرف عدم فصل المكونات غير المؤجرة والمحاسبة عن المكونات الإيجارية وغير الإيجارية باعتبارها مكوناً واحداً للإيجار.

موجودات حق الاستخدام

يطبق المصرف نموذج التكلفة، ويقيس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة؟

- 1) مخصوصاً منها أي استهلاك متراكم وأي خسائر متراكمه ناشئة عن انخفاض في القيمة؛ و
- 2) مُعَدَّلة لأي إعادة قياس التزامات عقود الإيجار فيما يتعلق بتعديلات عقود الإيجار

وبوجه عام، فإن موجودات حق الاستخدام تكون مساوية للالتزام عقد الإيجار، إلا أنه في حال وجود تكاليف إضافية مثل تكاليف إعداد الموقع والتأمينات النقدية غير القابلة للاسترداد ورسوم تقديم الطلبات وغيرها من المصاريف الأخرى المتعلقة بالمعاملات وما إلى ذلك، فيتوجب أن تضاف هذه التكاليف إلى قيمة موجودات حق الاستخدام.

ويتم لاحقاً استهلاك موجودات حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ الإثبات حتى نهاية العمر الإنتاجي لأصل حق الاستخدام أو نهاية مدة عقد الإيجار، أيهما أقرب. وتحدد الأعمار الإنتاجية التقديرية لموجودات حق الاستخدام على نفس الأساس الذي تُحدَّد به الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات.

عند الاعتراف الأولى، يُسجل التزام عقد الإيجار بالقيمة الحالية لجميع المدفوعات المتبقية إلى المؤجر، مخصومة باستخدام معدل الخصم الضمني في عقد الإيجار، أو في حال تذرع تحديد هذا المعدل بسهولة، يتم استخدام معدل التمويل الإضافي لدى المصرف. وبوجه عام، يستخدم المصرف معدل التمويل الإضافي لديه باعتباره سعر الخصم.

وبعد الاعتراف الأولى، يقيس المصرف التزام عقد الإيجار عن طريق:

- (1) زيادة القيمة الدفترية لتعكس تكلفة التمويل على التزام بالإيجار
- (2) تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار التي شدّدت؛

وبعد قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو أي تعديل في عقد الإيجار، وتقاس التزامات عقود الإيجار بالتكلفة المستنفدة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي. ويُعاد القياس عندما يكون هناك تغير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغير في المؤشر أو المعدل، وفي حال وجود تغير في تقديرات المصرف للمبالغ المتوقع دفعها بمحض ضمان القيمة المتبقية، أو في حال قام المصرف بتغيير تقييمه المتعلق بمارسه خيار الشراء أو التمديد أو إنهاء العقد.

وعندما يعاد قياس التزام عقد الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل مقابل للقيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام، أو يسجل في قائمة الدخل الموحدة في حال كانت القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها إلى صفر.

الإيجارات قصيرة الأجل والإيجارات ذات القيمة المنخفضة

اختار المصرف عدم إثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي تكون مدتها 12 شهراً أو أقل وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة، بما في ذلك معدات تقنية المعلومات. ويقوم المصرف بإثبات مدفوعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود بمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فتره الإيجار.

ف) النقد وما يماثله

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يُعرّف "النقد وما يماثله" بأنه المبالغ المدرجة ضمن النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي باستثناء الودائع النظامية، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء، والتي لا تتعرض لمخاطر ذات أهمية في تغير قيمتها العادلة لغرض الوفاء بالمطلوبات النقدية قصيرة الأجل.

ص) منافع الموظفين قصيرة الأجل

تقاس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوص وتنقيد كمصاريف عند تقديم الخدمات ذات الصلة. ويتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ المتوقعة دفعها مقابل الحوافز النقدية قصيرة الأجل أو برامج الدفعات على أساس الأسهم في حال وجود التزامات نظامية أو ضمنية حالية على المصرف لدفع تلك المبالغ نتيجة خدمات سبق تقديمها إلى المصرف مع وجود إمكانية لتقدير تلك المبالغ على نحو موثوق.

ق) منافع نهاية الخدمة

تنقيد المكافآت مستحقة الدفع لموظفي المصرف عند نهاية خدماتهم وفق أساس اكتوارية طبقاً لأحكام نظام العمل السعودي. ويتم إدراج هذه المبالغ ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة. ويمثل الالتزام المثبت القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة مخصومة بالعائد على السنادات الحكومية التي لها شروط مقاربة للالتزام المعنى. ويتم احتساب التزام المكافآت المحددة سنويًا من قبل خبراء اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

إن مكافآت وخصائص إعادة القياس الناتجة عن تسويات الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية يتم إثباتها مباشرة في الدخل الشامل الآخر.

يتم احتساب تكلفة الخصم من خلال تطبيق معدل الخصم على صافي التزام المنافع المحددة. يقوم المصرف بالاعتراف بالتغييرات التالية في التزام المنافع المحددة الصافي ضمن بند "الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفيين" في قائمة الدخل الموحدة:

- تكاليف الخدمة التي تشمل تكاليف الخدمة الحالية، تكاليف الخدمة السابقة، الأرباح والخسائر الناتجة عن التخفيضات والتسويات غير الروتينية.
- تكلفة الخصم.

تشمل الافتراضات المستخدمة لحساب التزامات الخطة افتراضات مثل معدل نمو الرواتب المتوقع في المستقبل، ومعدلات استقالة الموظفين المتوقعة، ومعدل الخصم المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية.

ر) الزكاة

يخضع المصرف للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الركاة والضريبة والجمارك (سابقاً: الهيئة العامة للزكاة والدخل)، ويتم إثبات مصروف الزكاة في قائمة الدخل الموحدة.

تم إثبات المبالغ مستحقة الدفع المتعلقة بالالتزامات المالية كضريبة دخل، وعليه لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

ش) رأس المال

تصنف الأسهـم العاديـة كحقـوق ملكـية. يتم إظهـار التـكالـيف الإضافـية المرـتبـطة مـباـشـة بـإـصـدار أـسـهـم جـديـدة أـو الـخـيـارـات ضـمـن حـقـوق الـمـلـكـيـة كـبـنـد مـخـصـوم مـن الـمـتـحـصـلـات.

عـنـدـمـا يـشـتـري المـصـرـف أدـوـات حـقـوق مـلـكـيـة، عـلـى سـبـيل المـثال نـتـيـجـة لإـعادـة الشـرـاء أـو بـغـرـض الـوـفـاء بـخـطـة الدـفـع عـلـى أـسـاس الأـسـهـم، فـإـنـ المـقـابـل المـدـفـوع بـمـا فـي ذـلـك أـي تـكـالـيف إـضافـية يـمـكـن نـسـبـتها مـباـشـة (بـعـد خـصـم ضـرـائب الدـخـل)، يـتم خـصـمـها مـن حـقـوق الـمـلـكـيـة العـادـة لـمـسـاهـيـي المـصـرـف كـأسـهـم خـزـينـة حـتـى يـتم إـلـغـاء تـلـك الأـسـهـم أـو إـعادـة إـصـدارـها.

عـنـدـمـا يـتم إـعادـة إـصـدار هـذـه الأـسـهـم العـادـية لـاحـقاً، فـإـنـ أي تـكـالـيف تـعـامـلـات مـباـشـة إـضافـية وـتـأـيـرـات ضـرـيبة الدـخـل ذاتـ الـصـلـة، يـتم إـدـرـاجـهـا فـي حـقـوق الـمـلـكـيـة العـادـة لـمـسـاهـيـي المـصـرـف.

ت) أـسـهـم الخـزـينـة

تـثـبـت أـسـهـم الخـزـينـة بـالـتـكـلـفة وـتـعـرـض كـبـنـد خـصـمـ من حـقـوق الـمـلـكـيـة مـعـدـلـة بـأـي تـكـالـيف تـعـامـلـات وـتـوزـعـات أـرـيـاحـ، وـمـكـاـسـبـ أـو خـسـائـرـ بـيعـ تـعـلـقـ بـهـذـهـ الأـسـهـمـ. يـتم لـاحـقاً بـعـدـ الـحـصـولـ عـلـىـ أـسـهـمـ الخـزـينـةـ، إـثـبـاتـهاـ بـمـبـلـغـ يـعـادـلـ المـبـلـغـ المـدـفـوعـ.

استـحـوـذـ المـصـرـف عـلـىـ هـذـهـ أـسـهـمـ بـعـدـ موـافـقـةـ الـبـنـكـ الـمـرـكـزـيـ الـسـعـوـدـيـ، وـذـلـكـ لـغـرـضـ الـوـفـاءـ بـالـتـزـامـاتـ الـمـصـرـفـ الـمـتـعـلـقـةـ بـخـطـطـ الدـفـعـاتـ عـلـىـ أـسـاسـ الـأـسـهـمـ الـخـاصـةـ. بـمـوـظـفـيـهـ.

ث) صـكـوكـ الشـرـيـحةـ الـأـوـلـىـ

يـصـنـفـ المـصـرـفـ ضـمـنـ حـقـوقـ الـمـلـكـيـةـ صـكـوكـ الشـرـيـحةـ الـأـوـلـىـ الصـادـرـةـ بـدـوـنـ تـوـارـيـخـ اـسـتـرـدـادـ /ـ اـسـتـحـقـاقـ مـحـدـدـةـ (ـصـكـوكـ دـائـمـةـ)، وـلـاـ يـتـعـهـدـ المـصـرـفـ بـدـفـعـ الـأـرـيـاحـ عـنـ حدـوثـ أـوـ اـخـتـيـارـ دـعـمـ الدـفـعـ بـمـاـ يـتـوـافـقـ مـعـ شـرـوـطـ وـأـحـكـامـ مـعـيـنـةـ وـالـيـ تـحدـ مـنـ سـبـيلـ الـاحـتكـامـ لـحـامـلـ الـصـكـوكـ مـنـ حـيـثـ الـعـدـ وـالـنـطـاقـ وـصـعـوبـةـ الـتـنـفـيـذـ). يـتمـ إـثـبـاتـ الـتـكـالـيفـ الـأـوـلـىـ ذاتـ الـصـلـةـ وـالـتـوزـعـاتـ مـباـشـةـ فـيـ حـقـوقـ الـمـلـكـيـةـ الـمـوـحدـةـ ضـمـنـ بـنـدـ الـأـرـيـاحـ الـمـبـقـاةـ.

خ) خـدـمـاتـ إـدـارـةـ الـاسـتـثـمـارـ

يـقـدـمـ المـصـرـفـ خـدـمـاتـ إـدـارـةـ الـاسـتـثـمـارـ لـعـلـمـائـهـ مـنـ خـلـالـ شـرـكـتـهـ التـابـعـةـ، وـتـشـتـمـلـ عـلـىـ إـدـارـةـ بـعـضـ الصـنـادـيقـ الـاستـثـمـارـيـةـ. يـعـتـمـدـ تـحـدـيـدـ مـاـ إـذـاـ كـانـ المـصـرـفـ مـسـيـطـرـاـ عـلـىـ مـثـلـ هـذـهـ الصـنـادـيقـ الـاستـثـمـارـيـةـ عـادـةـ عـلـىـ تـقـيـيـمـ إـجمـالـيـ الـمـصـالـحـ الـاـقـتـصـادـيـةـ لـلـمـصـرـفـ فـيـ الصـنـدـوقـ (ـبـمـاـ فـيـ ذـلـكـ اـسـتـثـمـارـاتـهـ وـأـيـ أـرـيـاحـ مـدـرـجـةـ وـرـسـومـ الـإـدـارـةـ الـمـتـوـقـعـةـ)ـ وـحـقـوقـ الـمـسـتـثـمـرـ فـيـ إـعـافـاءـ مـدـيرـ الصـنـدـوقـ.

وـنـتـيـجـةـ لـلـتـقـيـيـمـ الـمـذـكـورـ أـعـلاـهـ، خـلـصـ الـمـصـرـفـ إـلـيـ أـنـ يـعـمـلـ بـصـفـتـهـ وـكـيـلـاـ عـنـ الـمـسـتـثـمـرـينـ، وـعـلـيـهـ لـاـ يـتـمـ تـوـجـيدـ الـقـوـائـمـ الـمـالـيـةـ لـلـتـلـكـ الصـنـادـيقـ. وـيـتـمـ إـلـفـاصـاحـ عـنـ الـأـتـيـابـ الـمـكـتـسـبـةـ ضـمـنـ قـائـمـةـ الـدـخـلـ الـمـوـحدـةـ، فـيـمـاـ تـُـدـرـجـ حـصـةـ الـمـصـرـفـ فـيـ الـأـسـتـثـمـارـاتـ الـمـدـرـجـةـ بـالـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ مـنـ خـلـالـ قـائـمـةـ الـدـخـلـ)ـ فـيـ قـائـمـةـ الـمـرـكـزـ الـمـالـيـ الـمـوـحدـةـ.

لـاـ يـتـمـ مـعـاـلـمـ أـيـ مـوـجـودـاتـ يـحـفـظـ بـهـاـ الـمـصـرـفـ عـلـىـ سـبـيلـ الـأـمـانـةـ أـوـ بـصـفـتـهـ وـكـيـلـاـ كـمـوـجـودـاتـ لـلـمـصـرـفـ، وـبـالـتـالـيـ لـاـ تـدـرـجـ فـيـ الـقـوـائـمـ الـمـالـيـةـ الـمـوـحدـةـ.

ذ) الـأـسـتـثـمـارـاتـ فـيـ شـرـكـةـ زـمـيـلـةـ وـمـشـرـوـعـ مـشـرـكـ

تمـ الـاعـتـارـفـ الـأـوـلـىـ لـلـأـسـتـثـمـارـاتـ فـيـ شـرـكـةـ زـمـيـلـةـ وـالـمـشـرـوـعـ الـمـشـرـكـ بـالـتـكـلـفةـ وـيـتـمـ لـاحـقاًـ الـمـحـاسـبـةـ عـنـهـاـ بـطـرـيـقـ حـقـوقـ الـمـلـكـيـةـ. وـالـشـرـكـةـ الـزـمـيـلـةـ هـيـ الـمـنـشـأـةـ الـتـيـ يـمـارـسـ

الـمـصـرـفـ نـفـوذـاـ هـاـمـاـ (ـوـلـيـسـ سـيـطـرـةـ)، عـلـىـ سـيـاسـاتـهـاـ الـمـالـيـةـ وـالـتـشـغـيلـيـةـ، كـمـاـ أـنـهـاـ لـيـسـ شـرـكـةـ تـابـعـةـ وـلـاـ مـشـرـوـعاـ مـشـرـكـاـ. أـمـاـ الـمـشـرـوـعـ الـمـشـرـكـ هـوـ مـنـشـأـةـ يـمـارـسـ عـلـيـهـاـ

الـمـصـرـفـ سـيـطـرـةـ مـشـرـكـةـ.

وـبـمـوـجـبـ طـرـيـقـ حـقـوقـ الـمـلـكـيـةـ، تـدـرـجـ الـأـسـتـثـمـارـاتـ فـيـ شـرـكـةـ زـمـيـلـةـ وـالـمـشـرـوـعـ الـمـشـرـكـ فـيـ قـائـمـةـ الـمـرـكـزـ الـمـالـيـ بـالـتـكـلـفةـ وـيـضـافـ لـهـاـ أـيـ تـغـيـرـاتـ بـعـدـ تـارـيـخـ الـاستـحـوـذـاـنـ. حـصـةـ الـمـصـرـفـ مـنـ صـافـيـ مـوـجـودـاتـ الـشـرـكـةـ زـمـيـلـةـ/ـالـمـشـرـوـعـ الـمـشـرـكـ. وـتـعـرـضـ حـصـةـ الـمـصـرـفـ فـيـ الـأـرـيـاحـ الـيـ تـحـقـقـهاـ الـشـرـكـةـ زـمـيـلـةـ وـالـمـشـرـوـعـ الـمـشـرـكـ فـيـ قـائـمـةـ الـدـخـلـ الـمـوـحدـةـ.

وـتـظـهـرـ فـيـ قـائـمـةـ الـدـخـلـ الـمـوـحدـةـ حـصـةـ الـمـصـرـفـ فـيـ نـتـائـجـ عـلـمـائـهـ الـشـرـكـةـ زـمـيـلـةـ. وـعـنـدـ وـجـودـ أـيـ تـغـيـرـاتـ مـثـبـتـةـ مـبـاـشـةـ فـيـ حـقـوقـ الـمـلـكـيـةـ لـلـشـرـكـةـ زـمـيـلـةـ وـالـمـشـرـوـعـ الـمـشـرـكـ، يـقـدـمـ الـمـصـرـفـ بـإـثـبـاتـ حـصـتـهـ فـيـ تـلـكـ التـغـيـرـاتـ وـإـلـفـاصـاحـ عـنـهـاـ (ـعـنـدـمـاـ يـكـوـنـ ذـلـكـ مـلـائـمـاـ)ـ فـيـ قـائـمـةـ التـغـيـرـاتـ فـيـ حـقـوقـ الـمـلـكـيـةـ الـمـوـحدـةـ. وـيـتـمـ اـسـتـبـعـادـ المـكـاـسـبـ

غـيرـ الـمـحـقـقـةـ مـنـ الـمـعـاـلـمـاتـ بـقـدـرـ حـصـةـ الـمـصـرـفـ فـيـ الـمـسـتـثـمـارـ الـمـسـتـثـمـرـ. كـمـاـ يـتـمـ اـسـتـبـعـادـ الـخـسـائـرـ غـيرـ الـمـحـقـقـةـ مـاـ لـمـ تـقـدـمـ تـلـكـ الـمـعـاـلـمـاتـ دـلـيـلـاـ عـلـىـ وجودـ انـخـفـاضـ

فـيـ قـيـمـةـ الـمـوـجـودـاتـ الـمـحـوـلـةـ.

وتحل حصة المصرف في أرباح الشركة الزميلة والمشروع المشترك في قائمة الدخل الموحدة. ويمثل هذا الربح، الربح العائد للمساهمين في الشركة الزميلة والمشروع المشترك، وبالتالي، فهو يعبر عن الربح بعد خصم الضرائب والمحصل غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة والمشروع المشترك. ويتم إعداد القوائم المالية للشركة الزميلة والمشروع المشترك لنفس فترة التقرير للمصرف. وعند الضرورة، تُجرى تعديلات لكي تتماشى السياسات المحاسبية مع تلك المتبعة لدى المصرف.

وبعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، يقوم المصرف في كل تاريخ تقرير بتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة والمشروع المشترك. وفي مثل هذه الحالة، يحتسب المصرف مقدار الانخفاض في القيمة حسب الفرق بين المبلغ القابل للاسترداد في الشركة الزميلة/المشروع المشترك وقيمه الدفترية، ويتم إثبات المبلغ في "حصة المصرف من الدخل/الخسارة من الشركة الزميلة والمشروع المشترك" في قائمة الدخل الموحدة.

ض) الدفعات على أساس الأسهم

يقدم المصرف لموظفيه المؤهلين الأنواع التالية من البرامج، وفيما يلي وصفٌ موجزٌ لتلك البرامج:

برنامج منح الأسهم للموظفين

وفقاً لأحكام برنامج منح الأسهم للموظفين، يمنح المصرف لموظفيه المؤهلين أسهماً بفترة استحقاق تترواح ما بين 3 إلى 5 سنوات. ويقوم المصرف في تاريخ فترة الاستحقاق بتحويل الأسهم الأساسية المخصصة إلى الموظفين.

وتقادس تكلفة الأسهم في هذا البرنامج بالرجوع إلى القيمة العادلة في تاريخ المنح، حيث ترى الإدارة أن القيمة العادلة للأسهم بتاريخ منح مقايرية لقيمتها السوقية. ويتم إثبات تكلفة البرنامج على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشرط خدمة الاشتراك في البرنامج والتي تنتهي بتاريخ الذي يستحق فيه الموظف المشترك امتلاك تلك الأسهم بالكامل (تاريخ الاستحقاق). وتحل المصاريف التراكمية التي يتم إثباتها لهذه البرنامج في كل تاريخ تقرير حتى تاريخ الاستحقاق لتظهر إلى أي حد انتهت صلاحية فترة الاستحقاق مع أفضل التقديرات من قبل المصرف لعدد الأسهم التي تستحق في نهاية البرنامج. وتمثل الحركة المدينة أو الدائنة في قائمة الدخل الموحدة لفترة التقرير الحركة في المصاريف التراكمية المثبتة في بداية ونهاية فترة هذه القوائم المالية.

برامج المكافآت المؤجلة

بموجب شروط برامج المكافآت المؤجلة، يتم منح الموظفين المؤهلين أسهماً مع فترة استحقاق من 1-3 سنوات. عند حلول كل فترة استحقاق، يسلم المصرف الأسهم الأساسية المخصصة للموظف. تتم المحاسبة عن برنامج المكافآت المؤجلة بنفس الطريقة المتبعة في المحاسبة عن برامج منح الأسهم للموظفين.

ظ) حسابات مشاركة الأرباح الاستثمارية

يقدم المصرف حسابات استثمارية غير مقيدة بناء على مفاهيم متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

من خلال معاملات المضاربة، يدير المصرف (المضارب) أموال أصحاب الاستثمار جنباً إلى جنب مع حصته من الاستثمار، من خلال وعاء استثمار مشترك غير مقيد. يتم استثمار تلك الأموال المجمعة في هذا الوعاء الاستثماري المشترك غير المقيد في معاملات تمويل العملاء عبر منتجات وصيغ تمويل إسلامية وعبر الاستثمار في فرص استثمارية أخرى متوافقة مع الشريعة الإسلامية. يقوم المصرف بإتاحة هذه المعلومات لجميع العملاء على موقع المصرف الإلكتروني وفروعه ومراكم الاتصال.

يتم تقاسم أي أرباح مستحقة من الاستثمار بين الطرفين على أساس متفق عليه مسبقاً، في حين أن الخسارة (إن وجدت) يتحملها المستثمر (رب المال) ويحق للمصرف، وفقاً لتقديره المطلق ودون أن يكون ملزماً، تغطية خسارة عوضاً عن المستثمر. لا يتم تحمل المصاريف التشغيلية التي يتکبدها المصرف على حساب الاستثمار.

4 - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

م2024	م2025	
(بآلاف الريالات السعودية)		
1,947,985	2,239,507	نقد في الصندوق
12,693	42,042	حسابات جارية
330,000	-	إيداعات سوق المال
11,437,500	12,603,389	وديعة نظامية
121,492	57,469	أخرى
13,849,670	14,942,407	الإجمالي

وفقاً لنظام مراقبة البنوك واللوائح الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يتعين على المصرف الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسبي مئوية محددة من ودائع العملاء لديه، وتحسب على أساس متوسط شهري في نهاية كل فترة تقرير. إن الوديعة النظامية غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للمصرف، لذا فهي لا تعد جزءاً من النقد وما يماثله. وتمثل إيداعات أسواق المال الأوراق المالية المشتراء بموجب اتفاقية إعادة البيع (إعادة الشراء العكسي) مع البنك المركزي السعودي.

5 - أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

م2024	م2025	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)		
727,907	464,183	حسابات جارية
2,979,462	1,077,909	مرابحات ووكالات مع البنوك
803,807	179,489	إعادة الشراء العكسي
(1,034)	(1,123)	يطرح منه: مخصص انخفاض القيمة
4,510,142	1,720,458	الإجمالي

1.5 يمثل هذا البند بوجه عام التعرضات المصنفة "بدرجة استثمار" حيث تتراوح في نطاق "خالية إلى حد كبير من مخاطر الائتمان" إلى "جودة ائتمانية جيدة جداً" بناء على التصنيفات الائتمانية الخارجية.

2.5 الأوراق المالية المتعهد بها لدى المصرف فيما يتعلق بعمليات إعادة الشراء العكسي تبلغ 188.8 مليون ريال سعودي (2024م: 832.9 مليون ريال سعودي). يحق للمصرف بيع هذه الأوراق المالية أو إعادة التعهد بها في حال تعثر الطرف المقابل عن السداد.

3.5 يوضح الجدول التالي عمليات تسوية الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لإجمالي التعرضات ومخصص الانخفاض في قيمة الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

31 ديسمبر 2025			إجمالي التعرض
الإجمالي	على مدى عمر الموجودات	خسائر الائتمان المتوقعة	
	غير مخفضة القيمة	المتوقعة لفترة 12 شهراً	
(بآلاف الريالات السعودية)			
4,511,176	31,318	4,479,858	الرصيد كما في 1 يناير 2025
(2,789,595)	11,920	(2,801,515)	صافي الحركة
1,721,581	43,238	1,678,343	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025

31 ديسمبر 2024

إجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	إجمالي التعرض
(بآلاف الريالات السعودية)			
1,702,195	1,915	1,700,280	الرصيد كما في 1 يناير 2024
-	9,257	(9,257)	المرحل لخسائر الائتمان على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة
2,808,981	20,146	2,788,835	صافي الحركة
4,511,176	31,318	4,479,858	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024

31 ديسمبر 2025

إجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	مخصص الانخفاض في القيمة
(بآلاف الريالات السعودية)			
1,034	628	406	الرصيد كما في 1 يناير 2025م
89	229	(140)	صافي (المعكوس قيده) / المحمّل على خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
1,123	857	266	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م

31 ديسمبر 2024

إجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	مخصص الانخفاض في القيمة
(بآلاف الريالات السعودية)			
1,288	257	1,031	الرصيد كما في 1 يناير 2024م
-	443	(443)	المرحل لخسائر الائتمان على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة
(254)	(72)	(182)	صافي المعكوس قيده من خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
1,034	628	406	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

6 – الاستثمارات

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات
م2024	م2025	
3,142,665	3,895,782	1.6
13,750,818	13,654,039	2.6
29,927,069	38,077,054	4.6 ، 3.6
1,771,552	904,597	4.6 ، 3.6
(17,161)	(41,141)	4.6
31,681,460	38,940,510	
		استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك
46,550	132,221	استثمار في شركات زميلة
3,717	-	استثمار في مشروع مشترك
50,267	132,221	
48,625,210	56,622,552	الإجمالي

1.6 الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

م2024	م2025	
(بآلاف الريالات السعودية)		
226,087	268,424	أدوات حقوق ملكية
76,960	78,423	صكوك
2,839,618	3,548,935	صناديق
3,142,665	3,895,782	الإجمالي

فيما يلي تحليل لصافي دخل المصرف من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

م2024	م2025	
(بآلاف الريالات السعودية)		
124,614	212,824	دخل متاجرة، صافي
112,459	139,247	إيرادات توزيعات أرباح
237,073	352,071	الإجمالي

2.6 الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

م2024	م2025	
(بآلاف الريالات السعودية)		
12,923,422	13,274,948	صكوك
827,396	379,091	أدوات حقوق ملكية
13,750,818	13,654,039	الإجمالي

بلغت القيمة الأصلية لمبالغ الأدوات المالية التي استحقت / استردت من إجمالي محفظة الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال العام 880.3 مليون ريال سعودي (2024م: 292 مليون ريال سعودي).

صنف المصرف هذه الاستثمارات كأدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تم التصنيف على أنها استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر نظراً لأنه من المتوقع أن يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات على المدى الطويل لأغراض استراتيجية. خلال العام، قام المصرف باستبعاد أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة عادلة بلغت 493.9 مليون ريال سعودي (2024م: 405.3 مليون ريال سعودي). وتم تحويل مبلغ الخسارة الناتج عن عملية الاستبعاد والبالغة 179.6 مليون ريال سعودي (2024م: 85.9 مليون ريال سعودي) إلى الأرباح المبقاة.

يمتلك المصرف استثمارات بمبلغ 4,513 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2024م: 3,578 مليون ريال سعودي) تمثل استثمارات في صكوك الشريحة الأولى من إجمالي استثمارات الصكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

3.6 بلغت القيمة العادلة للصكوك (بالتكلفة المستنفدة) كما في 31 ديسمبر 2025م، 38,235 مليون ريال سعودي (2024م: 29,090 مليون ريال سعودي).

4.6 يوضح الجدول التالي التسوية من الرصيد الختامي لإجمالي تعرضات الاستثمارات ومخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات:

م2024	م2025			<u>إجمالي التعرضات - الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>
	الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
(بألاف الريالات السعودية)	(بألاف الريالات السعودية)			
12,319,584	12,923,422	-	12,923,422	الرصيد كما في 1 يناير المحول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة
-	-	306,426	(306,426)	شراء استثمارات جديدة المستبعد والمستحق خلال السنة
1,069,893	1,059,590	-	1,059,590	صافي الحركات الأخرى
(291,795)	(880,268)	-	(880,268)	الرصيد كما في 31 ديسمبر
(174,260)	172,204	(3,130)	175,334	
12,923,422	13,274,948	303,296	12,971,652	

م2024	م2025			<u>إجمالي التعرضات - الاستثمارات بالقيمة المستنفدة</u>
	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	(بألاف الريالات السعودية)	
(بألاف الريالات السعودية)				
27,125,013	31,698,621	-	31,698,621	الرصيد كما في 1 يناير
8,318,123	8,991,091	-	8,991,091	شراء استثمارات جديدة
(3,985,029)	(3,045,044)	-	(3,045,044)	المستبعد والمستحق خلال السنة
240,514	1,336,983	-	1,336,983	صافي الحركة في الأرباح المستحقة
31,698,621	38,981,651	-	38,981,651	الرصيد كما في 31 ديسمبر

م2024	م2025			<u>مخصص الانخفاض في القيمة</u>
	الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
(بألاف الريالات السعودية)	(بألاف الريالات السعودية)			
19,854	17,161	-	17,161	الرصيد كما في 1 يناير المرحل لخسائر الائتمان على مدى عمر الأصل غير منخفض
-	-	1,822	(1,822)	القيمة
(2,693)	23,980	3,285	20,695	المُحَمَّل / (المعكوس قيده) خلال السنة
17,161	41,141	5,107	36,034	الرصيد كما في 31 ديسمبر

5.6 الاستثمار في شركة زميلة

يمثل الاستثمار في شركة زميلة حصة المصرف بنسبة 20.25% (2024م: 20.25%) في صندوق الإنماء للمياه. خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر 2025، استثمر المصرف أيضًا 86.7 مليون ريال سعودي في صندوق الإنماء جدة السكني، بما يمثل حصة ملكية بنسبة 46.19%.

6.6 الاستثمار في مشروع مشترك

قام المصرف باستثمار مبلغ قدره 6 مليون ريال سعودي (50%) في رأس مال شركة إرسال للتحويلات المالية (مشروع مشترك بين مصرف الإنماء ومؤسسة البريد السعودي)، وقد تأسس المشروع المشترك بموجب السجل التجاري رقم 1010431244 بتاريخ 21 جمادى الأولى 1436هـ (الموافق 12 مارس 2015م) وبلغ رأسماله المدفوع 12 مليون ريال سعودي.

بلغت حصة المصرف في صافي الخسارة من شركاته الزميلة ومشروعه المشترك خلال السنة 4.7 مليون ريال سعودي (2024م: الحصة في صافي خسارة السنة 5.1 مليون ريال سعودي) والتي تضمنت خسارة من مشروعه المشترك شركة إرسال للتحويلات المالية 3.7 مليون ريال سعودي (2024م: خسارة بلغت 11.9 مليون ريال سعودي)، وصافي خسارة من من استثماره في الشركة الزميلة صندوق الإنماء للمياه بلغت 1 مليون ريال سعودي (2024م: مكسب 6.8 مليون ريال سعودي).

7.6 تحليل الاستثمارات حسب نوع وموقع الاستثمار

الإجمالي		استثمارات دولية		استثمارات محلية			
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
م2024	م2025	م2024	م2025	م2024	م2025	أدوات حقوق ملكية	أدوات حقوق ملكية
226,087	268,424	108,243	154,611	117,844	113,813	أدوات حقوق ملكية	أدوات حقوق ملكية
76,960	78,423	15,642	15,145	61,318	63,278	استثمارات ذات عائد ثابت	استثمارات ذات عائد ثابت
2,839,618	3,548,935	1,558,895	2,100,750	1,280,723	1,448,185	صناديق	صناديق
3,142,665	3,895,782	1,682,780	2,270,506	1,459,885	1,625,276		
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل							
الشامل الآخر							
8,582,790	9,414,722	1,425,607	1,433,224	7,157,183	7,981,498	استثمارات ذات عائد ثابت	استثمارات ذات عائد ثابت
4,340,632	3,860,226	-	-	4,340,632	3,860,226	استثمارات ذات عائد متغير	استثمارات ذات عائد متغير
827,396	379,091	6,172	9,626	821,224	369,465	أدوات حقوق ملكية	أدوات حقوق ملكية
13,750,818	13,654,039	1,431,779	1,442,850	12,319,039	12,211,189		
الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المستنفدة، صافي							
استثمارات ذات عائد ثابت							
29,909,908	38,035,913	137,733	133,332	29,772,175	37,902,581	استثمارات ذات عائد ثابت	استثمارات ذات عائد ثابت
1,771,552	904,597	-	-	1,771,552	904,597	استثمارات ذات عائد متغير	استثمارات ذات عائد متغير
31,681,460	38,940,510	137,733	133,332	31,543,727	38,807,178		
الاستثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك							
أدوات حقوق ملكية							
50,267	132,221	-	-	50,267	132,221	أدوات حقوق ملكية	أدوات حقوق ملكية
48,625,210	56,622,552	3,252,292	3,846,688	45,372,918	52,775,864		
الإجمالي							

8.6 تحليل الاستثمارات حسب مكونات الاستثمار

الإجمالي		غير متداولة		متداولة			
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
م2024	م2025	م2024	م2025	م2024	م2025	أدوات حقوق ملكية	أدوات حقوق ملكية
226,087	268,424	57,817	63,909	168,270	204,515	أدوات حقوق ملكية	أدوات حقوق ملكية
76,960	78,423	15,642	15,145	61,318	63,278	استثمارات ذات عائد ثابت	استثمارات ذات عائد ثابت
2,839,618	3,548,935	2,277,208	2,878,061	562,410	670,874	صناديق	صناديق
3,142,665	3,895,782	2,350,667	2,957,115	791,998	938,667		
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل							
الشامل الآخر							
8,582,790	9,414,722	3,874,718	4,002,810	4,708,072	5,411,912	استثمارات ذات عائد ثابت	استثمارات ذات عائد ثابت
4,340,632	3,860,226	4,333,401	3,860,226	7,231	-	استثمارات ذات عائد متغير	استثمارات ذات عائد متغير
827,396	379,091	27,202	31,898	800,194	347,193	أدوات حقوق ملكية	أدوات حقوق ملكية
13,750,818	13,654,039	8,235,321	7,894,934	5,515,497	5,759,105		
الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المستنفدة، صافي							
استثمارات ذات عائد ثابت							
29,909,908	38,035,913	33,000	102,566	29,876,908	37,933,347	استثمارات ذات عائد ثابت	استثمارات ذات عائد ثابت
1,771,552	904,597	1,771,552	904,597	-	-	استثمارات ذات عائد متغير	استثمارات ذات عائد متغير
31,681,460	38,940,510	1,804,552	1,007,163	29,876,908	37,933,347		
الاستثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك							
أدوات حقوق ملكية							
50,267	132,221	50,267	132,221	-	-	أدوات حقوق ملكية	أدوات حقوق ملكية
48,625,210	56,622,552	12,440,807	11,991,433	36,184,403	44,631,119		
الإجمالي							

9.6 تحليل الاستثمارات حسب المتعاملين

2024		2025			
(بآلاف الريالات السعودية)					
35,655,488	42,729,122			حكومة وشبه حكومية	
5,992,795	6,462,997			البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
6,976,927	7,430,433			شركات	
48,625,210	56,622,552			الإجمالي	

10.6 تحليل الاستثمارات حسب جودة الموجودات

م2024	م2025	
(بآلاف الريالات السعودية)		
35,655,488	42,729,122	حكومة وشبه حكومية
7,480,602	7,915,944	درجة استثمارات
506,501	1,816,494	درجة غير استثمارية
4,982,619	4,160,992	أدوات حقوق ملكية وصناديق
48,625,210	56,622,552	الإجمالي

تشتمل الاستثمارات المصنفة "درجة استثمار" على التعرضات التي تقع في نطاق "خالية إلى حد كبير من مخاطر الائتمان" إلى "جودة مخاطر ائتمان جيدة جداً". إن الحد الأقصى لتعرضات مخاطر الائتمان للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2025م هو 13,431 مليون ريال سعودي (2024م: 13,279 مليون ريال سعودي).

تشتمل الاستثمارات على مبلغ 3,273.1 مليون ريال سعودي (2024م: 2,534.7 مليون ريال سعودي) تم التعهد بها بموجب اتفاقية إعادة الشراء مع بنوك أخرى. وتبلغ القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 3,771.8 مليون ريال سعودي (2024م: 2,695.1 مليون ريال سعودي). تمت هذه العمليات وفقاً للشروط المعتادة والسائلة لأنشطة التمويل القياسية وتمويل وإعادة تمويل الأوراق المالية.

7- الأدوات المالية المشتقة

في سياق الأعمال العادية، يستخدم المصرف الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط: (أ) المقاييس:

ال المقاييس هي تعهدات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية مقابل مجموعة أخرى. بالنسبة لمقاييس معدلات الربح، يقوم الطرفان عادةً بتبادل مدفوعات العمولة ذات السعر الثابت والعام بعملة واحدة دون تبادل أصل المبلغ. أما بالنسبة لمقاييس معدلات العمولة بين العملات، فيتم تبادل دفعات الأصل ومعدل العمولة الثابت والمتغير بعملات مختلفة.

(ب) العقود الآجلة:

العقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة معينة أو سلعة أو أداة مالية بسعر و تاريخ محددين في المستقبل. وتعتبر العقود الآجلة عقوداً مخصصة يتم تنفيذها في السوق خارج البورصة.

يلخص الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسائلة للأدوات المالية المشتقة، إلى جانب مبالغها الاسمية. إن المبالغ الاسمية والتي توفر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية ذات الصلة. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الاسمية لا تعبّر عن تعرّضات المصرف لمخاطر الائتمان، والتي تقتصر بشكل عام على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، إن وجدت، ولا تعبّر عن مخاطر السوق.

المبلغ الإجمالي الإسمى	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	31 ديسمبر 2025م
(بآلاف الريالات السعودية)			
45,110,111	258,460	388,257	مقننة بغير ضر المتاجرة:
6,521,557	3,516	5,992	عقود مقاييس أسعار العمولات
3,097,135	985	-	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
5,201,000	3,023	48,828	مقاييس صرف العملات الأجنبية
59,929,803	265,984	443,077	مقننة بغير ضر التحوط النقدي:
			عقود مقاييس أسعار العمولات
			الإجمالي

المبلغ الإجمالي الإسمى	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	31 ديسمبر 2024م
(بآلاف الريالات السعودية)			
31,938,466	390,663	483,599	مقننة بغير ضر المتاجرة:
2,919,587	8,477	9,343	عقود مقاييس أسعار العمولات
937,601	2,051	-	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
4,551,000	35,435	12,475	مقاييس صرف العملات الأجنبية
40,346,654	436,626	505,417	مقننة بغير ضر التحوط النقدي:
			عقود مقاييس أسعار العمولات
			الإجمالي

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

(بآلاف الريالات السعودية)

31 ديسمبر 2025 م

الإجمالي	خلال سنة واحدة	من 1 إلى 3 سنوات	من 3 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
45,110,111	20,135,877	4,237,309	13,912,704	6,824,221	عقد مقيايسات أسعار العمولات
6,521,557	-	-	-	6,521,557	عقد الصرف الأجنبي الآجلة
3,097,135	-	-	-	3,097,135	مقيايسات صرف العملات الأجنبية
5,201,000	750,000	3,425,000	1,026,000	-	مقدتنا بفرض التحوط النقدي:
59,929,803	20,885,877	7,662,309	14,938,704	16,442,913	عقد مقيايسات أسعار العمولات

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

(بآلاف الريالات السعودية)

31 ديسمبر 2024 م

الإجمالي	خلال سنة واحدة	من 1 إلى 3 سنوات	من 3 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
31,938,466	21,932,715	902,654	8,759,347	343,750	عقد مقيايسات أسعار العمولات
2,919,587	-	-	-	2,919,587	عقد الصرف الأجنبي الآجلة
937,601	-	-	-	937,601	مقيايسات صرف العملات الأجنبية
4,551,000	1,000,000	3,051,000	500,000	-	مقدتنا بفرض التحوط النقدي:
40,346,654	22,932,715	3,953,654	9,259,347	4,200,938	عقد مقيايسات أسعار العمولات

مقدتنا بفرض المتاجرة

تعلق معظم أنشطة التداول في المشتقات في المصرف بالمبيعات، ويتم تغطيتها على أساس متبادل. تشمل أنشطة المبيعات عرض المنتجات للعملاء والمصارف بهدف تمكينهم، من بين أمور أخرى، من نقل أو تعديل المخاطر الحالية والمستقبلية. أما التمرّكز، فيتضمن إدارة مراكز المخاطر السوقية مع التوقع بالربح من الحركات المواتية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات.

مقدتنا بفرض التحوط

اعتمد المصرف نظاماً شاملأً لقياس وإدارة المخاطر. ويشمل جزء من عملية إدارة المخاطر إدارة تعرض المصرف للتقلبات في أسعار الصرف ومعدلات الأرباح بهدف تقليل تعرضه لمخاطر العملة ومخاطر معدلات الأرباح إلى مستويات مقبولة كما يحددها المصرف ووفقاً للإرشادات التي يصدرها البنك المركزي السعودي.

قام المصرف بتحديد مستويات مخاطر العملة من خلال وضع حدود للتلعبات تجاه الأطراف المقابلة ومركبات العملات. يتم مراقبة المراكز على أساس يومي ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان الحفاظ على المراكز ضمن الحدود المحددة. كما قام المصرف بتحديد مستوى مخاطر معدلات الأرباح من خلال وضع حدود لفجوات معدلات الأرباح لفترات المحددة. يتم مراجعة فجوات معدلات الأرباح للموجودات والمطلوبات بشكل دوري، ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لتقليص فجوات معدلات العمولة ضمن الحدود المعتمدة. كجزء من إدارة الموجودات والمطلوبات، يستخدم المصرف المشتقات لأغراض التحوط بهدف تعديله لمخاطر معدلات الأرباح. يتم تحقيق ذلك عادة من خلال تحوط المعاملات المحددة.

يستخدم المصرف مبالغات معدلات الأرباح للتحوط ضد مخاطر التدفق النقدي الناشئة عن بعض التلعبات ذات العوائد المتغيرة. في جميع هذه الحالات، يتم توثيق العلاقة التحوطية والهدف منها بشكل رسمي، بما في ذلك تفاصيل العناصر المحوط عليها وأداة التحوط، وتحاسب المعاملات كتحوطات التدفقات النقدية. المصادر المحتملة لعدم الفعالية هي كما يلي:

- الفرق بين الحجم المتوقع والفعلي للمدفوعات المسبقة، حيث يقوم المصرف بالتحوط لتاريخ السداد المتوقع مع الأخذ في الاعتبار المدفوعات المسبقة المتوقعة استناداً إلى الخبرة السابقة؛
- الفرق في الخصم بين العنصر المحوط وأداة التحوط؛
- أداة التحوط المشتقة ذات القيمة العادلة غير الصفرية في تاريخ التعيين الأولى كأداة تحوط؛
- مخاطر ائتمان الأطراف المقابلة التي تؤثر على القيمة العادلة لمقيايسات معدل الربح غير المضمونة بمقابل، ولكنها لا تؤثر على العناصر المحوط عليها.

يعرض المصرف لتقديرات في التدفقات النقدية لمعدلات الأرباح المستقبلية على الموجودات والمطلوبات غير التجارية التي تحمل عمولات بمعدل متغير. يستخدم المصرف مقاييس معدلات الأرباح كتحوطات للتدفقات النقدية ضد هذه المخاطر المتعلقة بمعدلات الأرباح.

فيما يلي الجدول الذي يوضح، كما في 31 ديسمبر، الفترات التي يُتوقع أن تحدث فيها التدفقات النقدية المحظوظة وموعد تأثيرها على قائمة الدخل الموحدة:

31 ديسمبر 2025م					مقدّنة بغير تحوط التدفقات النقدية:
أكّثر من 5 سنوات	من 1 إلى 5 سنوات	من 1 إلى 3 سنوات	خلال سنة واحدة	(بآلاف الريالات السعودية)	
-	8,228	63,373	2,792		التدفقات النقدية الواردة (الموجودات)
(2,562)	(2,388)	(991)	(17,290)		التدفقات النقدية الصادرة (المطلوبات)
(2,562)	5,840	62,382	(14,498)		صاف التدفقات النقدية

31 ديسمبر 2024 (بالآلاف الريالات السعودية)					ممتلكات بـ 862 التدفقات النقدية الواردة (الموجودات) التدفقات النقدية الصادرة (المطلوبات) صافي التدفقات النقدية
أكبر من 5 سنوات	من 3 إلى 5 سنوات	من 1 إلى 3 سنوات	خلال سنة واحدة		
862	5,497	9,813	2,921		
(3,527)	(10,251)	(9,766)	(23,173)		
(2,665)	(4,754)	47	(20,252)		

كانت المبالغ المتعلقة بالعناصر المصنفة كأدوات تحوط وعدم فعالية التحوط في 31 ديسمبر 2025م كما يلي:

بيان التحوط (بألاف الريالات السعودية)						31 ديسمبر 2025م
الدخل	الآخر	المعرف بها في الدخل الشامل	المعرف بها في قائمة احتياطي التحوط إلى قائمة الدخل	عدم فعالية التحوط	التغيرات في قيمة أداة التحوط	التغيير في القيمة العادلة المستخدم لحساب عدم فعالية التحوط
(28 569)	-	70 908	70 908	70 908	70 908	70 908
مقدمة بعرض التحوط النقدي:						عمد مقاييس، أسعار العملات

31 ديسمبر 2024		(بآلاف الريالات السعودية)	
المبلغ المعاد تصنيفه من احتياطي التحوط إلى قائمة الدخل	المتغيرات في قيمة أداة التحوط	عدم فعالية التحوط	التغيير في القيمة العادلة المستخدم لحساب عدم فعالية التحوط
الدخل	المعترف بها في قائمة الدخل	المعترف بها في الدخل الشامل الآخر	
(28,475)		(22,860)	(22,860)
متقدمة بـ 2,615 إلى الملايين		متقدمة بـ 2,615 إلى الملايين	

كتاب المدخل المتموجة للعلوم المعرفية ككتاب موجهة في 31 ديسمبر 2025 ككتاب

		31 ديسمبر 2025			
		(بآلاف الريالات السعودية)			
الرصيد المتبقى في احتياطي تحوط التدفقات النقدية لعلاقات التحوط التي لم يعد يتم تطبيق محاسبة التحوط عليها	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	التحوطات في القيمة المستخدمة لحساب عدم فعالية التحوط	البند في قائمة المركز المالي الذي يتم تضمين أدلة التحوط فيه	متقدمة بغرض التحوط النقدي:	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	9,244	8,198	صكوك	22,701	27,600

31 ديسمبر 2024 (بآلاف الريالات السعودية)

الرصيد المتبقى في احتياطي تحوط التدفقات النقدية	التدفقات النقدية	التدفقات النقدية	البند في قائمة المركز المالي الذي يتم تضمين أداة التحوط فيه
العلاقات التحوط التي لم يعد يتم تطبيق محاسبة التحوط عليها	العلاقة التحوط التي لم يعد يتم تطبيق محاسبة التحوط عليها	العلاقة التحوط التي لم يعد يتم تطبيق محاسبة التحوط عليها	العلاقة التحوط التي لم يعد يتم تطبيق محاسبة التحوط عليها
التحوط في القيمة المستخدمة لحساب عدم فعالية التحوط	التحوط في القيمة المستخدمة لحساب عدم فعالية التحوط	التحوط في القيمة المستخدمة لحساب عدم فعالية التحوط	التحوط في القيمة المستخدمة لحساب عدم فعالية التحوط
التحوط في القيمة المستخدمة لحساب عدم فعالية التحوط	التحوط في القيمة المستخدمة لحساب عدم فعالية التحوط	التحوط في القيمة المستخدمة لحساب عدم فعالية التحوط	التحوط في القيمة المستخدمة لحساب عدم فعالية التحوط
التحوط في القيمة المستخدمة لحساب عدم فعالية التحوط	التحوط في القيمة المستخدمة لحساب عدم فعالية التحوط	التحوط في القيمة المستخدمة لحساب عدم فعالية التحوط	التحوط في القيمة المستخدمة لحساب عدم فعالية التحوط

فيما يلي، بيان بصفات الخسارة من تجوه طلاب التدفقة، النقدي، المعاد تصنيفيها إلى قائمة الدخا، الموحدة خلال، السنة:

م2024 (بآلاف الريالات السعودية)	م2025 (بآلاف الريالات السعودية)
(28,475)	(28,569)

توضيح الجداول أدناه ملخصاً لعناصر التحوط والمحافظة، وطبيعة المخاطر التي يتم تحوطها، وأداة التحوط وقيمتها العادلة:

31 ديسمبر 2025 (بالألاف الريالات السعودية)						
القيمة العادلة السابقة	القيمة العادلة الموجبة	أداة التحوط	المخاطر	القيمة عند بدء التحوط	القيمة العادلة بدء التحوط	مقدّنة بغير تحوط التدفقات النقدية:
57	8,255	عقود مقاييس أسعار العملات	تدفقات نقدية	751,000	759,198	استثمارات بمعدلات ربح متغيرة
2,966	40,573	عقود مقاييس أسعار العملات	تدفقات نقدية	4,450,000	4,487,608	تمويلات بمعدلات ربح متغيرة
3,023	48,828			5,201,000	5,246,806	الاجمالي

بيانات التحوط (بألاف الريالات السعودية) - 31 ديسمبر 2024						
القيمة العادلة السابقة	القيمة العادلة الموجبة	أداة التحوط	المخاطر	القيمة عند بدء التحوط	القيمة العادلة السابقة	مقدمة بغض تحوط التدفقات النقدية:
3,008	3,985	عقود مقاييس أسعار العملات	تدفقات نقدية	751,000	751,977	استثمارات بمعدلات ربح متغيرة
32,427	8,490	عقود مقاييس أسعار العملات	تدفقات نقدية	3,800,000	3,776,063	تمويلات بمعدلات ربح متغيرة
35,435	12,475			4,551,000	4,528,040	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)

التمويل، صافي	مخصص الانخفاض في القيمة (ايضاً 1.8)	الإجمالي	التمويل غير العامل	التمويل العامل	2025
أفراد:					
29,053,460	(254,434)	29,307,894	197,419	29,110,475	تمويل عقاري
24,610,353	(222,637)	24,832,990	110,698	24,722,292	تمويل شخصي
3,887,856	(55,350)	3,943,206	34,564	3,908,642	تمويل سيارات
1,118,901	(45,256)	1,164,157	24,545	1,139,612	بطاقات الائتمان
58,670,570	(577,677)	59,248,247	367,226	58,881,021	
التمويل التجاري:					
159,352,889	(2,331,570)	161,684,459	1,655,076	160,029,383	الشركات الكبيرة
11,723,379	(299,157)	12,022,536	112,361	11,910,175	المنشآت المتوسطة والصغيرة
171,076,268	(2,630,727)	173,706,995	1,767,437	171,939,558	
229,746,838	(3,208,404)	232,955,242	2,134,663	230,820,579	

(بآلاف الريالات السعودية)

التمويل، صافي	مخصص الانخفاض في القيمة (ايضاً 1.8)	الإجمالي	التمويل غير العامل	التمويل العامل	2024
أفراد:					
24,674,341	(298,548)	24,972,889	225,830	24,747,059	تمويل عقاري
21,453,393	(278,419)	21,731,812	225,293	21,506,519	تمويل شخصي
2,795,648	(32,376)	2,828,024	21,451	2,806,573	تمويل سيارات
908,633	(38,877)	947,510	29,830	917,680	بطاقات الائتمان
49,832,015	(648,220)	50,480,235	502,404	49,977,831	
التمويل التجاري:					
143,432,869	(2,842,573)	146,275,442	1,585,502	144,689,940	الشركات الكبيرة
9,043,210	(268,271)	9,311,481	94,330	9,217,151	المنشآت المتوسطة والصغيرة
152,476,079	(3,110,844)	155,586,923	1,679,832	153,907,091	
202,308,094	(3,759,064)	206,067,158	2,182,236	203,884,922	

تم تفصيل أرقام سنة المقارنة لتوفير معلومات أكثر تفصيلاً وتتوافق مع عرض السنة الحالية. وقد تم فصل بند تمويل للأفراد، الذي كان يعرض سابقاً كفترة واحدة، إلى تمويل عقاري، وتمويل شخصي، وتمويل سيارات، وبطاقات ائتمان. وبالإضافة إلى ذلك، تم إجراء مزيد من التفصيل للتمويل التجاري ليشمل تمويل الشركات وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

يتضمن الجدول التالي تحليل لإجمالي التمويل حسب المنتجات:

31 ديسمبر 2024 م			31 ديسمبر 2025 م		
(بآلاف الريالات السعودية)			(بآلاف الريالات السعودية)		
الإجمالي	شركات	أفراد	الإجمالي	شركات	أفراد
37,665,240	2,214,176	35,451,064	44,784,908	1,559,429	43,225,479
55,855,799	50,605,744	5,250,055	58,882,193	52,865,746	6,016,447
111,182,091	102,767,003	8,415,088	128,052,620	119,281,820	8,770,800
1,364,028	-	1,364,028	1,235,521	-	1,235,521
206,067,158	155,586,923	50,480,235	232,955,242	173,706,995	59,248,247

1.8 حركة إجمالي التعرضات ومخصص انخفاض قيمة التمويل:
يوضح الجدول التالي التسوية من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لإجمالي تعرضات التمويل:

(بألاف الريالات السعودية)				31 ديسمبر 2025 م
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	إجمالي التعرضات للأفراد
50,480,235	502,404	1,455,732	48,522,099	الرصيد في بداية السنة
-	(42,391)	(351,995)	394,386	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(22,819)	605,453	(582,634)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	195,234	(87,750)	(107,484)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
9,162,459	129,245	(204,060)	9,237,274	الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إغاؤها وعمليات السداد
(394,447)	(394,447)	-	-	مبالغ مشطوبة
59,248,247	367,226	1,417,380	57,463,641	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025 م
الشركات				
155,586,923	1,679,832	9,842,895	144,064,196	الرصيد في بداية السنة
-	-	(222,051)	222,051	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(749,221)	4,251,996	(3,502,775)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	3,168,971	(2,914,299)	(254,672)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
20,409,984	(42,233)	(1,363,261)	21,815,478	الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إغاؤها وعمليات السداد
(2,289,912)	(2,289,912)	-	-	مبالغ مشطوبة
173,706,995	1,767,437	9,595,280	162,344,278	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025 م
الإجمالي				
206,067,158	2,182,236	11,298,627	192,586,295	الرصيد في بداية السنة
-	(42,391)	(574,046)	616,437	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(772,040)	4,857,449	(4,085,409)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	3,364,205	(3,002,049)	(362,156)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
29,572,443	87,012	(1,567,321)	31,052,752	الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إغاؤها وعمليات السداد
(2,684,359)	(2,684,359)	-	-	مبالغ مشطوبة
232,955,242	2,134,663	11,012,660	219,807,919	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025 م

31 ديسمبر 2024 م

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	إجمالي التعرضات للأفراد
	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
43,225,963	851,915	1,008,533	41,365,515	الرصيد في بداية السنة
-	(61,166)	(388,112)	449,278	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(17,842)	921,657	(903,815)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	304,976	(144,961)	(160,015)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
7,782,278	(47,473)	58,615	7,771,136	الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد
(528,006)	(528,006)	-	-	مبالغ مشطوبة
<u>50,480,235</u>	<u>502,404</u>	<u>1,455,732</u>	<u>48,522,099</u>	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024 م
134,830,782	2,010,546	9,565,369	123,254,867	الرصيد في بداية السنة
-	-	(997,462)	997,462	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	-	2,780,594	(2,780,594)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	906,222	(861,640)	(44,582)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
21,693,032	(300,045)	(643,966)	22,637,043	الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد
(936,891)	(936,891)	-	-	مبالغ مشطوبة
<u>155,586,923</u>	<u>1,679,832</u>	<u>9,842,895</u>	<u>144,064,196</u>	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024 م
الإجمالي				
178,056,745	2,862,461	10,573,902	164,620,382	الرصيد في بداية السنة
-	(61,166)	(1,385,574)	1,446,740	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(17,842)	3,702,251	(3,684,409)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	1,211,198	(1,006,601)	(204,597)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
29,475,310	(347,518)	(585,351)	30,408,179	الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد
(1,464,897)	(1,464,897)	-	-	مبالغ مشطوبة
<u>206,067,158</u>	<u>2,182,236</u>	<u>11,298,627</u>	<u>192,586,295</u>	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024 م

يوضح الجدول التالي التسوية من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختافي لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة:

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية	المتوسطة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	31 ديسمبر 2025م	
				مخصص انخفاض القيمة للأفراد	مخصص انخفاض القيمة للشركات
648,220	349,813	81,692	216,715	الرصيد في بداية السنة	الرصيد في بداية السنة
-	(19,296)	(27,931)	47,227	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	(12,864)	17,709	(4,845)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
-	17,501	(16,549)	(952)	صافي (المعكوس قيده) / المحمل على مصروف خسائر الائتمان	صافي (المعكوس قيده) / المحمل على مصروف خسائر الائتمان
323,904	280,146	64,285	(20,527)	مبالغ مشطوبة	مبالغ مشطوبة
(394,447)	(394,447)	-	-	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م
577,677	220,853	119,206	237,618		
3,110,844	851,293	1,675,928	583,623	الرصيد في بداية السنة	الرصيد في بداية السنة
-	-	(17,029)	17,029	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	(319,655)	357,290	(37,635)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
-	2,060,809	(2,057,821)	(2,988)	صافي المحمل على مصروف خسائر الائتمان	صافي المحمل على مصروف خسائر الائتمان
1,809,795	450,708	1,291,872	67,215	مبالغ مشطوبة	مبالغ مشطوبة
(2,289,912)	(2,289,912)	-	-	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م
2,630,727	753,243	1,250,240	627,244		
3,759,064	1,201,106	1,757,620	800,338	الرصيد في بداية السنة	الرصيد في بداية السنة
-	(19,296)	(44,960)	64,256	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	(332,519)	374,999	(42,480)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
-	2,078,310	(2,074,370)	(3,940)	صافي المحمل على مصروف خسائر الائتمان	صافي المحمل على مصروف خسائر الائتمان
2,133,699	730,854	1,356,157	46,688	مبالغ مشطوبة	مبالغ مشطوبة
(2,684,359)	(2,684,359)	-	-	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م
3,208,404	974,096	1,369,446	864,862		

31 ديسمبر 2024

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية	المتوسطة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	مخصص انخفاض القيمة للأفراد
979,914	638,641	115,840	225,433	الرصيد في بداية السنة
-	(29,823)	(28,152)	57,975	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(8,937)	16,820	(7,883)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	29,939	(27,862)	(2,077)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
196,312	247,999	5,046	(56,733)	صافي (المعكوس قيده) / المحمل على مصروف خسائر الائتمان
(528,006)	(528,006)	-	-	مبالغ مشطوبة
648,220	349,813	81,692	216,715	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م
الشركات				
3,452,787	1,391,769	1,600,519	460,499	الرصيد في بداية السنة
-	-	(27,135)	27,135	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	-	17,358	(17,358)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	58,636	(57,671)	(965)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
594,948	337,779	142,857	114,312	صافي المحمل على مصروف خسائر الائتمان
(936,891)	(936,891)	-	-	مبالغ مشطوبة
3,110,844	851,293	1,675,928	583,623	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م
الإجمالي				
4,432,701	2,030,410	1,716,359	685,932	الرصيد في بداية السنة
-	(29,823)	(55,287)	85,110	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(8,937)	34,178	(25,241)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	88,575	(85,533)	(3,042)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
791,260	585,778	147,903	57,579	صافي المحمل على مصروف خسائر الائتمان
(1,464,897)	(1,464,897)	-	-	مبالغ مشطوبة
3,759,064	1,201,106	1,757,620	800,338	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

المبالغ المشطوبة

إن المبلغ التعاقدى القائم المتعلق بال الموجودات المالية المشطوبة كما في 31 ديسمبر 2025م والتي لا تزال تحت متابعة التحصيل يبلغ 6,834 مليون ريال سعودي (4,401 مليون ريال سعودي) 2024م.

2.8 المحمل على مخصصات الانخفاض في قيمة التمويل، صافي من المبالغ المستردة:

م2024	م2025	المتحمل على مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
(بآلاف الريالات السعودية)		صافي (المعكوس قيده) / المحمل على مخصص الانخفاض في قيمة التسهيلات غير الممولة والتعهدات المتعلقة بالائتمان (إيضاح 3.19)
791,260	2,133,699	المتحمل على مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
455,686	(875,238)	صافي (المعكوس قيده) / المحمل على مخصص الانخفاض في قيمة التسهيلات غير الممولة والتعهدات المتعلقة بالائتمان (إيضاح 3.19)
(197,137)	(228,096)	المبالغ المستردة من الديون المشطوبة سابقاً
1,049,809	1,030,365	

3.8 يتضمن التمويل معاملات إجارة كما يلي:

م2024	م2025	
(بآلاف الريالات السعودية)		
19,936,438	23,752,616	أقل من سنة
30,418,349	26,632,988	من سنة إلى 5 سنوات
25,417,212	29,711,062	أكثر من 5 سنوات
75,771,999	80,096,666	إجمالي مديني عقود الإجارة
(19,916,200)	(21,214,473)	العائد المستقبلي غير المكتسب من عقود الإجارة
55,855,799	58,882,193	صافي مديني عقود الإجارة

9 - الممتلكات والمعدات موجودات حق الاستخدام، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)					م2025
الإجمالي	موجودات حق الاستخدام	الأثاث والمعدات	تحسينات المباني المستأجرة	الأراضي والمباني	التكلفة
6,322,734	900,506	2,903,365	655,014	1,863,849	الرصيد في بداية السنة
1,564,056	196,433	744,789	66,762	556,072	الإضافات خلال السنة
(60,562)	(9,190)	(50,472)	(42)	(858)	الاستبعادات خلال السنة
7,826,228	1,087,749	3,597,682	721,734	2,419,063	الرصيد في نهاية السنة الاستهلاك المتر acum:
2,921,868	574,537	1,721,731	423,699	201,901	الرصيد في بداية السنة
431,055	134,286	239,879	34,789	22,101	المحمل للسنة
(49,423)	(6,105)	(42,919)	(42)	(357)	الاستبعادات خلال السنة
3,303,500	702,718	1,918,691	458,446	223,645	الرصيد في نهاية السنة
4,522,728	385,031	1,678,991	263,288	2,195,418	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2025 م

(بآلاف الريالات السعودية)					م2024
الإجمالي	موجودات حق الاستخدام	الأثاث والمعدات	تحسينات المباني المستأجرة	الأراضي والمباني	التكلفة
5,492,248	814,655	2,477,565	597,997	1,602,031	الرصيد في بداية السنة
890,931	102,125	456,449	57,017	275,340	الإضافات خلال السنة
(60,445)	(16,274)	(30,649)	-	(13,522)	الاستبعادات خلال السنة
6,322,734	900,506	2,903,365	655,014	1,863,849	الرصيد في نهاية السنة الاستهلاك المتر acum:
2,604,039	469,113	1,561,510	391,789	181,627	الرصيد في بداية السنة
353,839	108,183	190,558	31,910	23,188	المحمل للسنة
(36,010)	(2,759)	(30,337)	-	(2,914)	الاستبعادات خلال السنة
2,921,868	574,537	1,721,731	423,699	201,901	الرصيد في نهاية السنة
3,400,866	325,969	1,181,634	231,315	1,661,948	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2024 م

تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات حق الاستخدام كما في 31 ديسمبر 2025 م أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 1,580.1 مليون ريال سعودي (2024 م: 1,060.9 مليون ريال سعودي).

يتضمن بند الأثاث والمعدات موجودات خاصة بتقنية المعلومات كما يلي:

الإجمالي	غير ملموسة	ملموسة	2025 م
(بآلاف الريالات السعودية)			التكلفة
2,617,769	1,787,300	830,469	الرصيد في 1 يناير 2025 م
661,321	532,411	128,910	الإضافات خلال السنة
(36,238)	-	(36,238)	الاستبعادات خلال السنة
3,242,852	2,319,711	923,141	الرصيد في 31 ديسمبر 2025 م
			استهلاك/اطفاء متراكم
1,508,812	986,665	522,147	الرصيد في 1 يناير 2025 م
223,793	137,996	85,797	المحمّل خلال السنة
(36,153)	-	(36,153)	الاستبعادات خلال السنة
1,696,452	1,124,661	571,791	الرصيد في 31 ديسمبر 2025 م
1,546,400	1,195,050	351,350	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2025 م

الإجمالي	غير ملموسة	ملموسة	2024 م
(بآلاف الريالات السعودية)			التكلفة
2,222,657	1,436,792	785,865	الرصيد في 1 يناير 2024 م
421,825	350,508	71,317	الإضافات خلال السنة
(26,713)	-	(26,713)	الاستبعادات خلال السنة
2,617,769	1,787,300	830,469	الرصيد في 31 ديسمبر 2024 م
			استهلاك/اطفاء متراكم
1,366,029	887,274	478,755	الرصيد في 1 يناير 2024 م
169,496	99,391	70,105	المحمّل خلال السنة
(26,713)	-	(26,713)	الاستبعادات خلال السنة
1,508,812	986,665	522,147	الرصيد في 31 ديسمبر 2024 م
1,108,957	800,635	308,322	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2024 م

ت تكون الموجودات غير الملموسة بشكل رئيس من برامج الحاسوب الآلي. وتعد معظم الموجودات حق الاستخدام إلى إيجارات المركز الرئيسي للمصرف وفروعه ومواقع الصراف الآلي.

10-الموجودات الأخرى

م2024	م2025	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)		
650,119	637,122	رسوم مستحقة عن خدمات إدارة الأصول
390,394	583,000	مخزون تمويل
659,847	539,593	عقارات مقتنأة بغرض البيع
386,208	372,015	دفقات مقدمة ومصاريف مدفوعة مقدماً
208,095	245,967	مدينون
1,333,419	691,391	أخرى
3,628,082	3,069,088	

1.10 تمثل عقارات حصل عليها المصرف مقابل تسوية معاملات تمويل مستحقة من عملاء. وخلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 م، حصل المصرف على عقارات مقابل تسوية معاملات تمويل بقيمة 14.3 مليون ريال سعودي. (2024 م: 190.9 مليون ريال سعودي).

2.10 تمثل الموجودات الأخرى أرصدة المدينين وحسابات التسوية، والعناصر قيد التحويل التي تتم تسويتها في دورة الأعمال العادية.

11- الأرصدة المستحقة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

م2024	م2025	إيضاح	
(بآلاف الريالات السعودية)			
7,395,877	5,317,974		مستحقات للبنك المركزي السعودي
5,810,299	10,370,382	1.11	استثمارات لأجل من البنوك و المؤسسات المالية الأخرى
730,080	524,609		حسابات جارية
13,936,256	16,212,965		الإجمالي

1.11 - يمثل هذا الرصيد مراجحة، مضاربة ووكالة مع البنوك بما في ذلك اتفاقيات إعادة الشراء مع بنوك أخرى بمبلغ 3,294 مليون ريال سعودي (2024: 2,550.5 مليون ريال سعودي).

12 - ودائع العملاء

م2024	م2025	إيضاح	
(بآلاف الريالات السعودية)			
95,253,337	94,465,228		ودائع تحت الطلب
11,643,387	13,463,935		إدخار
101,805,095	117,591,129	1.12	استثمارات عملاء لأجل
1,842,831	1,853,638	2.12	أخرى
210,544,650	227,373,930		الإجمالي

1.12 "استثمارات عملاء لأجل" تمثل مرابحات و مضاربات العملاء.

2.12 "الودائع الأخرى" تمثل التأمينات النقدية لخطابات الاعتماد وخطابات الضمان.

3.12 تشمل ودائع العملاء المذكورة أعلاه على ودائع بالعملات الأجنبية كما يلي:

م2024	م2025		
(بآلاف الريالات السعودية)			
3,586,941	3,600,166		ودائع تحت الطلب
10,305,578	2,760,569		استثمارات عملاء لأجل
53,479	24,610		أخرى
13,945,998	6,385,345		الإجمالي

4.12 حسابات المشاركة بالأرباح الاستثمارية

أ) تحليل مصادر دخل حسابات المشاركة بالأرباح الاستثمارية وفقاً لـأ نوع الاستثمارات والتمويل

كما في 31 ديسمبر 2024 و 31 ديسمبر 2025، تم تمويل وعاء إجمالي حسابات المشاركة بالأرباح الاستثمارية من خلال وعاء مختلط يتضمن أموالاً من أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

يوضح الجدول الآتي إجمالي وعاء الموجودات الممولة من حسابات المشاركة بالأرباح الاستثمارية حسب نوع العقد:

م2024	م2025	
(بآلاف الريالات السعودية)		
4,364,266	5,102,288	استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
10,505,700	14,737,738	استثمارات بالتكلفة المستنفدة، صافي
67,284,528	87,885,939	تمويل، صافي
82,154,494	107,725,965	إجمالي وعاء الموجودات الممولة لحسابات المشاركة بالأرباح الاستثمارية

ب) أنسن احتساب وتخفيص الأرباح بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار:

يتم احتساب دخل الوعاء على النحو التالي:

م2024	م2025	
(بآلاف الريالات السعودية)		
495,861	550,562	الدخل من الاستثمارات
3,524,793	3,913,626	الدخل من التمويل
4,020,654	4,464,188	إجمالي دخل الوعاء، صافي بعد خصم مصروف خسائر الإئتمان المتوقعة ذات العلاقة
4,020,654	4,464,188	دخل الوعاء
(40,207)	(44,642)	أتعاب المضاربة
344,652	979,999	تغطية عجز الأرباح
4,325,099	5,399,545	إجمالي المبلغ المدفوع / المستحق لأصحاب حسابات الاستثمار
		إجمالي الزيادة في الوعاء صافي من التكلفة ومصروف انخفاض القيمة.

نسبة توزيع الأرباح	نسبة توزيع الأرباح	نسبة توزيع الأرباح
نسبة توزيع الأرباح	نسبة توزيع الأرباح	نسبة توزيع الأرباح
%1	%99	

ج) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار في نهاية فترة التقرير:

م2024	م2025	
(بآلاف الريالات السعودية)		
82,506,644	107,501,406	رصيد أصحاب حسابات الاستثمار قبل إضافة الأرباح
4,325,099	5,399,544	إضاف: أرباح لأصحاب حسابات الاستثمار خلال السنة
(4,677,249)	(5,174,985)	يخصم: الأرباح المدفوعة خلال السنة
82,154,494	107,725,965	إجمالي حقوق حاب حسابات الاستثمار

13 - مبالغ مستحقة لملوك وحدات في صناديق استثمارية

تمثل المبالغ المستحقة لملوك وحدات في صناديق استثمارية الحصة غير المسيطرة في صناديق استثمارية تم توحيدها في هذه القوائم المالية.

م2024	م2025	إيضاح	
(بآلاف الريالات السعودية)			
4,250,397	4,354,377		شيكات صادرة مستحقة الدفع
1,931,710	3,132,051		حسابات دائنة
989,595	1,091,895		إيرادات غير محققة
670,411	734,737	24	مخصص الركبة
489,507	589,907		مصاريف مستحقة
537,472	573,520	2.26	مستحقات نهاية الخدمة
345,409	438,303	1.14	الالتزامات الإيجار
1,111,549	236,311	3.19	مخصصات متعلقة بارتباطات الائتمان
27,567	96,343		آخر
10,353,617	11,247,444		الإجمالي

1.14 التزامات الإيجار والمصاريف المتعلقة بالإيجار

فيما يلي بيان بالتدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة للالتزامات عقود الإيجار:

م2024	م2025		
(بآلاف الريالات السعودية)			
111,513	148,142		أقل من سنة
200,310	271,636		من سنة إلى 5 سنوات
73,886	78,164		أكثر من 5 سنوات
385,709	497,942		الإجمالي

تضمن المصارف العمومية والإدارية الأخرى تكاليف التمويل البالغة 20 مليون ريال سعودي (2024م: 14.7 مليون ريال سعودي). ويتضمن مصروف "الإيجارات ومصاريف المباني" الإيجارات المستبعدة من احتساب التزامات الإيجارات (الإيجارات قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة) بمبلغ 9.5 مليون ريال سعودي (2024م: 8.8 مليون ريال سعودي).

15 - رأس المال

يتكون رأس المال المصرى المصرى به، والمصدر والمدفوع بالكامل من 2,500 مليون سهم (2024م: 2,500 مليون سهم)، بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد.

فيما يلي بيان بملكية رأس المال المصرى

نسبة الملكية %			
م2024	م2025		
10	10		صندوق الاستثمارات العامة
90	90		الجمهور العام والآخرون
100	100		الإجمالي

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025م، وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح مرحلية بلغت 2,238.5 مليون ريال سعودي (2024م: 1,988.4 مليون ريال سعودي). نتج عن ذلك دفع مبلغ صافي قدره 0.9 ريال سعودي للسهم الواحد لمساهمي المصرف (2024م: 0.8 ريال سعودي للسهم الواحد).

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في 29 يناير 2025م توزيعات أرباح نهائية لعام 2024 بقيمة 746.1 مليون ريال سعودي، والتي تم اعتمادها في اجتماع الجمعية العامة العادية للمصرف المنعقد في 24 أبريل 2025. ونتج ذلك عن دفع صافي قدره 0.30 ريال سعودي لكل سهم لمساهمي المصرف.

2.15 إصدار أسهم منحة مقترحة

في 31 ديسمبر 2023، أوصى مجلس الإدارة الجمعية العامة غير العادية للمصرف بزيادة رأس المال بمبلغ 5,000 مليون ريال سعودي من خلال رسمة الأرباح المحتجزة عن طريق منح سهم واحد مقابل كل أربعة أسهم. وفي 23 أبريل 2024، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس المال عن طريق إصدار أسهم مجانية. وبينما على ذلك، ارتفع إجمالي الأسهم بمقدار 500 مليون سهم ليصبح 2,500 مليون سهم، وزاد رأس المال بمقدار 5,000 مليون ريال سعودي ليصبح 25,000 مليون ريال سعودي.

16 - الاحتياطي النظامي

بموجب نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف، يتم تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يبلغ رصيد الاحتياطي ما يساوي رأس المال المدفوع للمصرف، وعليه تم تحويل مبلغ قدره 1,599.3 مليون ريال سعودي (2024: 1,457.9 مليون ريال سعودي) من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع النقدي.

17 - أسهم الخزينة والاحتياطيات الأخرى

1.17 أسهم الخزينة

تم شراء أسهم الخزينة بعد استيفاء جميع الموافقات الالزمة بغض الوفاء بالتزامات خطط تحفيز الموظفين القائمة على أساس الأسهم (يرجى الرجوع للإيضاح 2.22). في 4 يناير 2026م، أوصى مجلس الإدارة الجمعية العامة غير العادية للمصرف بإعادة شراء عدد من أسهم المصرف بحد أقصى 5 ملايين سهم لتخصيصها ضمن خطة الحوافز طويلة الأجل لأسهم الموظفين. ويشترط لإتمام إعادة شراء الأسهم المقترحة الحصول على موافقة الجهات الرسمية والجمعية العامة غير العادية للمصرف.

2.17 الاحتياطيات الأخرى

بيان الأربال (بآلاف الريالات السعودية)							2025م
الإجمالي	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة	احتياطي المشاركة الاجتماعية	احتياطي برنامج أسمهم الموظفين	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الرصيد في 1 يناير 2025م	
(129,404)	(22,960)	4,584	190,582	119,794	(421,404)	(134,148)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(134,148)	-	-	-	-	(134,148)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات الصكوكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
172,229	-	-	-	-	172,229	مكاسب من بيع استثمارات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
(25)	-	-	-	-	(25)	تحوط التدفقات النقدية	
70,908	70,908	-	-	-	-	مكاسب اكتوارية ناتجة عن إعادة قياس أرصدة برنامج مكافآت نهاية الخدمة (إيضاح رقم (26))	
28,676	-	28,676	-	-	-	التحويلات إلى الأرباح المبقة ناتجة عن استبعاد استثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
179,565	-	-	-	-	179,565	احتياطي برامج أسمهم الموظفين	
77,125	-	-	-	77,125	-	الأسماء الممنوحة	
(33,369)	-	-	-	(33,369)	-	المبلغ الذي تم تخصيصه، صافي من ما تم صرفه	
2,396	-	-	2,396	-	-	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م	
233,953	47,948	33,260	192,978	163,550	(203,783)		

(بآلاف الريالات السعودية)							2024
الإجمالي	احتياطي تحوط التدفق النقدي	إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة	احتياطي المشاركة الاجتماعية	احتياطي برنامج أسمهم الموظفين	احتياطي العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الرصيد في 1 يناير 2024 م	
62,359	-	(902)	153,403	93,886	(184,028)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
23,721	-	-	-	-	23,721	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
(174,260)	-	-	-	-	(174,260)	مكاسب من بيع استثمارات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
(11,553)	-	-	-	-	(11,553)	مكاسب من بيع أكتووارية أخرى للمشاريع المشتركة	
(911)	-	-	-	-	(911)	تحوط التدفقات النقدية	
(22,960)	(22,960)	-	-	-	-	مكاسب نهاية الخدمة (إيضاح رقم (26))	
5,486	-	5,486	-	-	-	التحويلات إلى الأرباح المبقاة ناتجة عن استبعاد استثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
(85,926)	-	-	-	-	(85,926)	الحصة المحققة من الخسارة الشاملة الأخرى للمشاريع المشتركة	
11,553	-	-	-	-	11,553	احتياطي برامج أسمهم الموظفين	
62,141	-	-	-	62,141	-	الأسماء الممنوحة	
(36,233)	-	-	-	(36,233)	-	المبلغ الذي تم تخصيصه، صافي من ما تم صرفه	
37,179	-	-	37,179	-	-	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024 م	
(129,404)	(22,960)	4,584	190,582	119,794	(421,404)		

خلال العام تم تخصيص مبلغ 64 مليون ريال سعودي لعام 2025 م (58.3 مليون ريال سعودي) من الأرباح المبقاة إلى احتياطي مسؤوليات الاجتماعية، حيث سيتم الصرف من هذا المخصص للوفاء بالمسؤوليات الاجتماعية للمصرف.

18- الصكوك، شهادات الإيداع الصادرة وصكوك الشريحة الأولى

1.18 الصكوك وشهادات الإيداع الصادرة

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 م، أصدر المصرف برنامج صكوك غير مضمونة وصكوك الشريحة الثانية بقيمة 5 مليارات دولار أمريكي.

في 15 يوليو 2025، أصدر المصرف صكوكا غير مضمونة بالدولار الأمريكي، تبلغ قيمتها 500 مليون دولار أمريكي لمدة استحقاق تبلغ 5 سنوات وبمعدل ربح يبلغ 4.937 %. وتم إدراج الصكوك في السوق الدولية للأوراق المالية في بورصة لندن ويمكن بيعها وفقاً للأعمال واللوائح المعمول بها.

في 10 نوفمبر 2025، أصدر المصرف صكوكا من الشريحة الثانية بالدولار الأمريكي بمبلغ 500 مليون دولار أمريكي، مع أجل استحقاق 10 سنوات، قابلة للاستدعاء بعد 5 سنوات وبمعدل ربح 5.792 %. وتم إدراج الصكوك في سوق الأوراق المالية الدولي في بورصة لندن ويمكن بيعها وفقاً للأعمال واللوائح المعمول بها.

2025

(بآلاف الريالات السعودية)

1,918,087	صكوك غير مضمونة مصدرة
3,816,638	شهادات الإيداع مصدرة
1,890,196	صكوك الشريحة الثانية المصدرة
7,624,921	الإجمالي

تتألف الصكوك وشهادات الإيداع المصدرة من صكوك غير مضمونة من الدرجة الأولى، وصكوك من الشريحة الثانية، وشهادات إيداع مصدرة من المصرف، تحمل أرباحا بمعدلات ثابتة، وتستحق حتى عام 2035. فيما يلي حركة الحسابات:

2025

(بآلاف الريالات السعودية)

7,525,883	صكوك غير مضمونة، شهادات الإيداع وصكوك الشريحة الثانية
99,038	الأرباح المستحقة
7,624,921	الإجمالي

خلال عام 2025، أنشأ المصرف برنامج شهادات إيداع بقيمة 2 مليار دولار أمريكي، تم إصدار مليار دولار أمريكي منها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 م.

الحركة في شهادات الإيداع الصادرة هي كما يلي:

الإجمالي	الأرباح المستحقة	شهادات الإيداع المصدرة	2025
3,816,638	40,965	3,775,673	(بآلاف الريالات السعودية)
		3,775,673	
		40,965	

يوضح الجدول أدناه تفاصيل شهادات الإيداع:

سنة الإصدار	المدة	التفاصيل	2025
2025	خلال سنة واحدة	شهادات إيداع المصدرة بمعدل ربح ثابت	3,775,673

2.18 صكوك الشريحة الأولى

في 1 يوليو 2021م أصدر المصرف من خلال ترتيب متواافق مع أحكام الشريعة صكوك الشريحة الأولى بقيمة 5 مليارات ريال سعودي وبمعدل ربح 4% يدفع بشكل ربع سنوي.

في 6 مارس 2024م، أصدر المصرف صكوك إضافية من الشريحة الأولى بقيمة 1 مليار دولار أمريكي وبمعدل ربح 6.5% يدفع بشكل نصف سنوي.

في 28 مايو 2025م، أصدر المصرف أول صكوك مستدامة له من الشريحة الأولى بقيمة 500 مليون دولار أمريكي وبمعدل ربح 6.5% يدفع بشكل نصف سنوي.

في 3 سبتمبر 2025م، أصدر المصرف صكوك مستدامة إضافية من الشريحة الأولى بقيمة 500 مليون دولار أمريكي وبمعدل ربح 6.25% يدفع بشكل نصف سنوي.

تمت الموافقة على هذه الإصدارات من قبل السلطات التنظيمية ومجلس إدارة المصرف. تمثل هذه الصكوك أوراقاً مالية دائمة لا يوجد لها تاريخ استحقاق محدد وتمثل حصة ملكية غير مقسمة لحملة الصكوك في أصول الصكوك، حيث يشكل كل صك التزاماً غير مضمون ومشروط ومرتبًا للمصرف يُصنف ضمن حقوق الملكية. ومع ذلك، سيكون للمصرف الحق الحصري في استرداد أو استدعاء الصكوك خلال فترة زمنية محددة، وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك. كما تتيح هذه الأوراق المالية للمصرف تخفيض المبالغ المستحقة لحملة الصكوك (كلياً أو جزئياً) في حالة عدم الجدوى المالية بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

يتم دفع العائد المطبق على الصكوك بأثر رجعي في كل تاريخ توزيع دوري، باستثناء حدوث حدث عدم دفع أو اختيار عدم الدفع من قبل المصرف، حيث يمكن للمصرف وفقاً لتقديره الخاص (وفقاً لشروط وأحكام معينة) أن يقرر عدم إجراء أي توزيعات. ولا يعتبر مثل هذا الحدث من عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع حدث تخلف عن السداد، والمبالغ غير المدفوعة بموجبه لن تكون تراكمية أو مضاعفة مع أي توزيعات مستقبلية.

19 - التعهادات والالتزامات المحتملة

1.19 الدعاوى القضائية:

لم تكن هناك أي دعاوى قضائية هامة مرفوعة ضد المصرف كما في 31 ديسمبر 2025م و2024م.

2.19 الارتباطات الرأسمالية:

كما في 31 ديسمبر 2025م، يوجد لدى المصرف ارتباطات رأسمالية قدرها 226 مليون ريال سعودي (2024م: 183 مليون ريال سعودي)، وتعلق بشراء ممتلكات ومعدات.

3.19 التعهادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

ت تكون التعهادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي من خطابات الضمان والاعتمادات المستندية وخطابات الاعتماد ، والقبولات والالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان غير المستخدم. إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، تعتبر ضمانات سداد غير قابلة للنقض من قبل المصرف في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى، وتحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها الاستثمارات والتمويل. إن المتطلبات النقدية بموجب الضمانات والاعتمادات المستندية تعتبر أقل بكثير من مبلغ الالتزام لأن المصرف لا يتوقع بشكل عام أن يلغاً الطرف الثالث لسحب هذه الالتزامات.

الاعتمادات المستندية، والتي هي عبارة عن تعهادات خطية من قبل المصرف نيابة عن العميل تسمح لطرف ثالث بسحب حوالات مصرافية من المصرف بمبلغ محدد بموجب شروط وأحكام محددة، تكون مضمونة بشكل عام بالشحنات الأساسية للبضائع التي تتعلق بها، وبالتالي تكون مخاطرها أقل بكثير.

تمثل القبولات تعهادات المصرف لسداد الكميات المسحوبة من قبل العملاء. يتوقع المصرف تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل التعهادات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من التسهيلات الائتمانية المعتمدة، والتي تمثل في الأساس موافقات على عمليات تمويل وضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بهذه التعهادات فإن المصرف يتعرض إلى القليل من المخاطر المحتملة نظراً لأن معظم هذه التعهادات لمنح الائتمان تتطلب الالتزام العميل بمعايير ائتمانية محددة. ولا يمثل إجمالي التعهادات القائمة لمنح الائتمان بالضرورة المتطلبات المستقبلية للتدفقات النقدية حيث أن العديد من تلك التعهادات يتم انهاؤها أو انتهاءها بدون الحاجة للتمويل.

(1) فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية مقابل التعهادات والالتزامات المحتملة الخاصة بالمصرف:

(بآلاف الريالات السعودية)						2025 م
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من سنة الى 5 سنوات	من 3 أشهر الى 12 شهر	خلال 3 أشهر		
5,218,265	62,279	181,230	1,945,903	3,028,853		اعتمادات مستندية
20,578,534	116,270	6,744,829	10,363,615	3,353,820		خطابات ضمان
1,167,413	-	-	-	1,167,413		قبولات
12,831,447	-	12,831,447	-	-		الالتزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
39,795,659	178,549	19,757,506	12,309,518	7,550,086		الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)						2024 م
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من سنة الى 5 سنوات	من 3 أشهر الى 12 شهر	خلال 3 أشهر		
3,392,930	-	145,410	1,715,739	1,531,781		اعتمادات مستندية
21,548,974	98,098	8,970,910	10,172,884	2,307,082		خطابات ضمان
1,203,262	-	-	-	1,203,262		قبولات
15,181,257	-	15,181,257	-	-		الالتزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
41,326,423	98,098	24,297,577	11,888,623	5,042,125		الإجمالي

وفقاً للفترة التعاقدية لخطابات الضمان والالتزامات غير القابلة للنقض وفي حالة التغثر عن السداد قد يكون قابلاً للدفع عند الطلب وبالتالي فهو متداول بطبعته.

(2) فيما يلي تحليلاً للتعهادات والالتزامات المحتملة حسب الاطراف الأخرى:

م2024	م2025	
(بآلاف الريالات السعودية)		
27,761	2,003	حكومة وشبه حكومية
39,271,120	35,547,103	شركات
2,027,542	4,246,553	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
41,326,423	39,795,659	الإجمالي

(3) بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات والتي يمكن الغاؤها في أي وقت من قبل المصرف والقائمة كما في 31 ديسمبر 2025 مبلغ 46,572 مليون ريال سعودي (38,891 مليون ريال سعودي في 2024).

(4) يوضح الجدول الآتي تسوية الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الافتتاحي لتعزضات ارتباطات الائتمان والالتزامات المحتملة ومخصصات الارتباطات الائتمانية:

(بألاف الريالات السعودية)					إجمالي التعرضات للتعهادات والالتزامات المحتملة 31 ديسمبر 2025 م
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	الرصيد في بداية السنة المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة الالتزامات الجديدة، صافي بعد طرح الالتزامات المنتهية والمستحقة خلال السنة	
41,326,423	1,239,774	3,777,580	36,309,069		الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025 م
-	-	(2,901)	2,901		
-	(2,250)	117,739	(115,489)		
-	1,114,534	(961,889)	(152,645)		
(1,530,764)	(1,823,225)	(53,821)	346,282		
39,795,659	528,833	2,876,708	36,390,118		

(بألاف الريالات السعودية)					إجمالي التعرضات للتعهادات والالتزامات المحتملة 31 ديسمبر 2024 م
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	الرصيد في بداية السنة المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة الالتزامات الجديدة، صافي بعد طرح الالتزامات المنتهية والمستحقة خلال السنة	
36,365,658	566,493	4,453,682	31,345,483		الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024 م
-	-	65,970	(65,970)		
-	778,212	(773,274)	(4,938)		
4,960,765	(104,931)	31,202	5,034,494		
41,326,423	1,239,774	3,777,580	36,309,069		

(بألاف الريالات السعودية)					مخصص ارتباطات الائتمان 31 ديسمبر 2025 م
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	الرصيد في بداية السنة المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة صافي المحمّل / (المعكوس قيده) للسنة	
1,111,549	528,349	537,245	45,955		الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025 م
-	-	(33)	33		
-	(1,127)	2,501	(1,374)		
-	238,090	(237,884)	(206)		
(875,238)	(627,275)	(252,319)	4,356		
236,311	138,037	49,510	48,764		

الإجمالي	(بآلاف الريالات السعودية)				31 ديسمبر 2024م مخصص ارتباطات الائتمان
	خسائر الائتمان على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهرًا	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة	
655,863	213,378	402,016	40,469		الرصيد في بداية السنة المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة
-	-	26	(26)		المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة
455,686	264,848	185,304	5,534		صافي المحقق على السنة
1,111,549	528,349	537,245	45,955		الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

20 - الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي

م2024	م2025	(بآلاف الريالات السعودية)		الدخل من الاستثمارات والتمويل:
		استثمارات في مرباحات لدى البنك المركزي السعودي	استثمارات في صكوك بالتكلفة المستنفدة	
139,333	196,459			استثمارات في مرباحات لدى البنك المركزي السعودي
1,048,400	1,269,416			استثمارات في صكوك بالتكلفة المستنفدة
710,806	734,439			استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
118,025	183,934			مرباحات مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
				التمويل
2,127,196	2,462,831			مرباحية
3,848,119	3,989,718			إجارة
8,119,700	8,521,124			بيع آجل
43,200	11,999			منتجات تمويل أخرى
14,138,215	14,985,672			إجمالي الدخل من التمويل
16,154,779	17,369,920			الإجمالي
				العائد على الاستثمارات لأجل
(7,014,904)	(7,229,015)			استثمارات عملاء لأجل
(491,246)	(764,187)			استثمارات لأجل مع البنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(7,506,150)	(7,993,202)			الإجمالي
8,648,629	9,376,718			

21 - رسوم الخدمات المصرفية، صافي ودخل العمليات الأخرى

1.21 رسوم خدمات مصرفية، صافي:

م2024	م2025	(بآلاف الريالات السعودية)		الدخل من:-
		خدمات تمويل تجارية	خدمات البطاقات	
212,484	218,778			رسوم وساطة
1,592,179	1,791,247			إدارة صناديق الاستثمار وخدمات مصرفية أخرى
171,687	132,233			المصاريف من:-
945,247	1,060,757			خدمات البطاقات
2,921,597	3,203,015			أتعاب أخرى
(1,259,675)	(1,408,011)			
(53,603)	(62,676)			
(1,313,278)	(1,470,687)			
1,608,319	1,732,328			

م2024	م2025	
(بألاف الريالات السعودية)		
1,703	34,165	مكاسب من بيع ممتلكات ومعدات
4,766	-	مكاسب من استبعاد استثمارات في شركة زميلة
7,662	(2,241)	(خسائر) / مكاسب من استثمارات صكوك بالتكلفة المستنفدة
18,445	16,968	أخرى، صافي
32,576	48,892	

22 - رواتب ومصاريف موظفين

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المصرف المحددة وفقاً لقواعد البنك المركزي السعودي فيما يتعلق بتعويضات الموظفين:

(بألاف الريالات السعودية)											
التعويض المتغير المدفوع						التعويض الثابت			عدد الموظفين		فئات الموظفين
الإجمالي		أوامر (إيضاح 2.22)		نقد		التعويض الثابت		عدد الموظفين			
م2024	م2025	م2024	م2025	م2024	م2025	م2024	م2025	م2024	م2025	م2024	م2025
37,817	43,382	12,479	19,794	25,338	23,588	64,170	64,696	37	35	مدراء تنفيذيون- يتوجب الحصول على عدم ممانعة من البنك المركزي	ال سعودي بشأنهم
44,509	45,530	4,690	5,345	39,819	40,185	331,247	373,386	791	805	موظفو يقومون بنشاطات تشمل على مخاطر	موظفو يقومون بأدوار رقابية
39,097	48,162	4,129	5,820	34,968	42,342	169,486	217,065	475	527	موظفو آخرون	موظفو بعقود خارجية (يقومون بأدوار تشمل على مخاطر)
74,425	90,821	6,501	9,219	67,924	81,602	659,208	728,445	2,871	2,849		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
195,848	227,895	27,799	40,178	168,049	187,717	1,224,111	1,383,592	4,174	4,216	التعويض المتغير المستحق	مزايا أخرى للموظفين
-	-	-	-	-	-	171,947	198,756	-	-		
-	-	-	-	-	-	268,040	228,544	-	-		
195,848	227,895	27,799	40,178	168,049	187,717	1,664,098	1,810,892	4,174	4,216	الإجمالي	

يرجى الرجوع إلى الإيضاح 2.22 لمزيد من التفاصيل حول دفعات الأسهم خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 م و 2024 م.

1.22 السمات الأساسية لسياسة التعويضات

كجزء أساسي من حوكمة التعويضات لدى المصرف، يتم اتباع سياسات تعويضات مناسبة تتفق مع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي والمبادئ والمعايير المعتمدة من قبل مجلس الاستقرار المالي. يطبق المصرف سياسة "التعويضات والمكافآت" المعتمدة من قبل مجلس إدارة المصرف. لقد قام المصرف أيضاً بتشكيل "لجنة الترشيحات والمكافآت" وهي مخولة من قبل مجلس الإدارة بمراجعة سياسات التعويضات والمكافآت بالمصرف وتقديم التوصيات للمجلس بشأنها.

يقوم المصرف أثناء إعداد وتطبيق السياسات أعلاه بالتأكد من مراعاتها للمخاطر المتعلقة برأس المال والسيولة والاستقرارية والتقييم الزمني لتدفق الإيرادات. يطبق المصرف سياسات التعويض وفق النظام الثابت والنظام المتغير، ولا يقتصر النظام المتغير على مراعاة جوانب المخاطر المذكورة أعلاه فقط، بل يتم من خلال النظام المتغير أيضاً مراعاة الأداء الكلي للمصرف، وأداء الموظفين، والمخاطر المتعلقة بكل وظيفة على حده.

يقوم المصرف بمراجعة سياسات التعويضات والمكافآت بصورة دورية ومقارنتها مع ما يقدم من تعويضات لدى البنوك الأخرى وإجراء التعديلات المناسبة عليها عند الضرورة.

يراعي المصرف، من خلال تطبيق سياساته المتعلقة بالتعويضات والتي تتوافق مع قواعد البنك المركزي، برامج المكافآت المتغيرة التي تستند إلى (1) ممارسات السوق (2) استراتيجية مجموعات الأعمال (3) الأدوار التي تقوم بها مجموعات الأعمال (4) طبيعة ونوع المخاطر التي يتم التعرض لها، و (5) الأداء الفعلي المقدم.

فيما يلي المكونات الرئيسية للتعويضات المتغيرة والتي تمثل جزء من هيكل المكافآت المتغيرة لدى المصرف:

- 1- الحافز النقدي - وتمثل المكافآت المتغيرة التي تمنح للموظفين وتدفع نقداً عند اكمال عملية تقييم الأداء كل سنة.
- 2- الحافز المؤجلة - وتمثل المكافآت المتغيرة التي تمنح للموظفين وتدفع على شكل أسهم على مدى 3 سنوات.

فيما يلي بيان بمدفوعات الحوافز المؤجلة للسنوات المستحقة، ولم يتم تخفيض الحوافز المؤجلة نسبة للتغير في الأداء:

السنة	إجمالي المبلغ المؤجل	المبلغ المستحق المؤجل	المبلغ المستحق	المبلغ المدفوع في عام 2025
2021 (ممنوح بأسمهم)	28,638,600	28,638,600	-	11,125,980
2022 (ممنوح بأسمهم)	44,534,987	24,394,064	20,140,923	12,865,693
2023 (ممنوح بأسمهم)	60,487,514	19,918,037	40,569,477	19,400,645
2024 (ممنوح بأسمهم)	64,673,410	-	64,673,410	-

يطبق المصرف إجراءات لدعم مبادئ التعديل في نتائج التعويضات المتغيرة للوصول إلى الأداء الحقيقي والفعلي بشكل عادل. يمكن تحقيق ذلك من خلال:

- استخدام ترتيبات الاستقطاع للحوافز المؤجلة، بحيث يتم حجب الحوافز المؤجلة في حال الأداء الضعيف أو السلبي ؟ أو
- استخدام ترتيبات MALUS للحوافز المؤجلة، بحيث يتم بموجبها تأجيل جزء من الدفعات المتغيرة و يتم دفعها فقط عند الوفاء بشرط عدم تدني الأداء أو حدوث أداء السلبي أو وجود مؤشر على المبالغة في النتائج التي تم بموجبها دفع المكافآت المتغيرة واحتساب المكافأة الإجمالية على أساسها.

وكمصرف متواافق مع الشريعة الإسلامية، يطبق المصرف استرداد المكافآت المدفوعة سابقاً بما يتناسب مع سياق قرارات اللجنة الشرعية فقط وفي الحالات التي تنطبق عليها شروط الترتيبات.

وعليه، يحق للمصرف إضافة شروط أخرى لتنظيم ترتيبات الحوافز المؤجلة التي قد تتطلب إما تعديل النتائج التي تم على أساسها دفع الحوافز وأو وضع أدوات إضافية لقياس الأداء.

ربط المكافآت بالأداء الفعلي

تعتمد التعويضات المتغيرة في المصرف على الأداء الفعلي وتشتمل على مكافآت الأداء السنوية. كجزء من سياسة التعويضات المتغيرة للموظفين، يتم تحديد المكافأة السنوية على أساس تحقيق الأهداف التشغيلية والمالية المحددة كل عام، والأداء الفردي للموظفين ومدى مساهمتهم في تحقيق الأهداف الشاملة للمصرف.

يطبق المصرف إطاراً معتمدأ من مجلس الإدارة لتحديد صلة واضحة بين التعويضات المتغيرة والأداء. تم تصميم إطار عمل التعويضات على أساس الجمع بين تلبية متطلبات الأداء المالي وتحقيق العوامل الأخرى غير المالية بحيث يتم الوصول إلى مجموعة مكافآت مستهدفة للموظفين، قبل النظر في تخصيص المكافآت لمجموعات الأعمال والموظفين بشكل فردي.

تضمن مقاييس الأداء الرئيسية على مستوى المصرف مجموعة من المحددات قصيرة الأجل وطويلة الأجل، وتشمل مؤشرات الربحية والسيولة والنمو. يتم التأكيد من خلال عمليات إدارة الأداء أن جميع الأهداف قد تم توزيعها بشكل مناسب على مجموعات الأعمال والموظفين.

عند تحديد مبالغ التعويضات المتغيرة، يبدأ المصرف في وضع أهداف محددة، وإنشاء مجموعات قابلة للمقارنة من القاعدة إلى القيمة، وتحديد مستهدفات الربحية وغيرها من مقاييس الأداء النوعي التي من شأنها أن تؤدي إلى تحقيق المستهدفات المنشودة وتشكيل وعاء هرفي للمكافآت من الأعلى إلى الأسفل. يتم تعديل وعاء المكافآت لاحقاً لأخذ عوامل المخاطر في الاعتبار من خلال استخدام القواعد المعدلة حسب المخاطر. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بتقسيم الإجراءات التي يتم بموجبها دفع التعويضات عن الإبرادات المستقبلية المتوقعة بعناية والتي لا يزال توقعها واحتمالاتها غير مؤكدة، وتقوم اللجنة بالتأكد من أن قراراتها تتسمق مع تقسيم الوضع المالي للمصرف وتطلعاته المستقبلية.

يستخدم المصرف إجراءات رسمية تتسم بالشفافية عند تعديل وعاء المكافآت بما يتناسب مع نوعية الأرباح. يهدف المصرف إلى دفع المكافآت من الأرباح المحققة والمستدامة. في الحالات التي لا تتوفر فيها جودة أرباح قوية، يمكن للجنة تعديل قاعدة الأرباح وفقاً لتقدير اللجنة.

لكي يكون لدى المصرف مصدر تمويل لتوزيع مجموعة المكافآت، يتوجب تحقيق الحد الأدنى من الأهداف المالية. يتم التأكيد من خلال مقاييس الأداء أن إجمالي التعويضات المتغيرة يمكن تقليصها بشكل كبير في حال حدوث تدني أو عند ضعف الأداء المالي أو حدوث أداء سلبي. علاوة على ذلك، فإن مجموعة المكافآت المستهدفة، كما هو محدد أعلاه، يخضع لتعديلات بموجب عوامل المخاطر بما يتوافق مع تعديل المخاطر وإطار الارتباط بالمخاطر.

سياسة التأجيل ومعايير المنع

يقدم المصرف لفئات معينة من الموظفين مثل (1) الموظفين الذين يتطلب تعيينهم عدم ممانعة البنك المركزي السعودي (2) الموظفين الذين تتسم أعمالهم بالمخاطر العالمية (3) الموظفين ذوي المهام الرقابية على المخاطر العالمية، حيثما كان ذلك مناسباً، جزء من المكافآت النقدية المتغيرة التي ترتبط باداء المصرف وتدفع نقداً أو على شكل أسهم على مدار دورات سنوية متعددة للموظفين الأساسيين الذين تم تحديدهم ولهم تأثير مباشر على نمو المصرف ونجاحه.

عند تقديم خطط مكافآت متغيرة تشمل على مدفوعات نقدية أو بأسمهم ترتبط بالأداء الكلي للمصرف، يضع المصرف معايير لتحديد قيمة تخصيص المكافآت المؤجلة في إطار قواعد الخطة أو مبادئها التوجيهية. ويلزم أن تخضع المكافآت بأسمهم والمدفوعة وفق هذه الخطط لسياسة لاحتفاظ بالموظفين أو سياسة المنح المحددة مسبقاً لكل خطة على حدة، وينبغي أن تكون سياسة الاحتفاظ بالموظفين أو المنح موضحة في قواعد الخطة أو مبادئها التوجيهية. وكم حد أدنى من المتطلبات، فإن سياسة المصرف للمكافآت بأسمهم يجب أن ترتبط بالسياسات المناسبة المتعلقة بالاحتفاظ بالموظفين.

محددات تخصيص التعويضات النقدية مقارنة مع أشكال التعويضات الأخرى

إن جودة التزام الموظفين على المدى الطويل تعتبر عاملاً أساسياً لنجاح المصرف. وعليه، فإن المصرف يهدف إلى الاستقطاب والاحتفاظ وتحفيز أفضل الموظفين الملتزمين والحفاظ على علاقتهم المهنية مع المصرف، والذين يؤدون دورهم لخدمة مصالح المساهمين على المدى طويلاً الأجل. تشمل مجموعة المكافآت التي يقدمها المصرف على العناصر الرئيسية الآتية:

- 1 الأجر الثابتة (تشتمل على الراتب الأساسي والبدلات النقدية) وبرامج المزايا الأخرى لدعم سياسات تحديد وتتنوع عناصر الأجر بما يتماشى مع جميع المتطلبات التنظيمية ذات الصلة.
- 2 البدلات النقدية والتي تقدم لدعم سياسات المصرف لتحديد الأجر وللمساعدة في استقطاب المواهب المؤهلة بشكل كافٍ لدعم النمو المستدام. يقوم المصرف بمراجعة البدلات التي يقدمها للموظفين ومقدار هذه البدلات للتأكد من أنها تدعم أهداف التعويضات لمختلف الفئات في المصرف.
- 3 المزايا الأخرى والتي تهدف إلى دعم عملية التوظيف والاحتفاظ بالمواهب من ذوي الخبرة الكافية في جميع قطاعات الأعمال. يتم توفير هذه المزايا بما يتماشى مع معايير السوق ويتم مراجعتها على أساس منتظم للتأكد من أنها لا تزال مناسبة.
- 4 مكافأة الأداء السنوية وتهدف لتعزيز فعالية الموظفين من خلال دعم أداء المصرف وقطاعات الأعمال والأفراد في عملية مستدامة وإنشاء إستراتيجية مكافآت تنافسية تدعم استراتيجية نمو أعمال المصرف.

2.22 برامج أسهم الموظفين

فيما يلي أهم خصائص برامج أسهم الموظفين القائمة كما في نهاية الفترة:

طبيعة البرنامج	2025	2024	2023
عدد البرامج القائمة	1	1	1
تاريخ المنح	1 يناير 2025م	1 يناير 2024م	1 يناير 2023م
تاريخ الاستحقاق	1 يناير 2028م	1 يناير 2027م	1 يناير 2026م
عدد الأسهم الممنوحة - معدلة بعد إصدار أسهم المنحة	2,282,054	2,086,184	1,203,141
فترة الاستحقاق	3 سنوات	3 سنوات	3 سنوات
قيمة الأسهم الممنوحة (بالي ريال السعودي)	64,673,410	58,313,010	42,182,109
القيمة العادلة للسهم بتاريخ المنح (بالي ريال السعودي) - معدلة بعد إصدار أسهم المنحة	28.34	28.77	35.06
شروط الاستحقاق	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاء معايير محددة محددة للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاء معايير محددة للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاء معايير محددة للأداء
طرق السداد	أسهم	أسهم	أسهم
طريقة التقييم المستخدمة	سعر السوق	سعر السوق	سعر السوق
المتوسط المرجح للفترة التعاقدية المتبقية	2 سنة	1 سنة	0.1 سنة

فيما يلي الحركة في متوسط السعر المرجح وفي عدد الأسهم في برامج أسهم الموظفين:

حافز مؤجلة		2025
المتوسط المرجح لسعر الأداء	عدد الأسهم في البرنامج	
(بالي ريال السعودي)		
31 ديسمبر 2025 م		
4,091,798	29.41	بداية السنة
2,282,054	28.34	منوح خلال السنة
(1,451,726)	29.19	مستحق خلال السنة
(318,590)	29.19	منتهي خلال السنة
4,603,536	29.19	نهاية السنة
المتاح للأداء بنهاية السنة		
4,603,536	29.19	

حافز مؤجلة		برنامج (أ) منح الأسهم للموظفين (ESGS)		2024
عدد الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر الأداء	عدد الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر الأداء	
(بالي ريال السعودي)		(بالي ريال السعودي)		
31 ديسمبر 2024 م				
2,610,282	30.06	223,562	19.70	بداية السنة
2,670,216	28.77	-	19.70	منوح خلال السنة
(1,042,725)	29.41	(220,905)	19.70	مستحق خلال السنة
(145,976)	29.41	(2,657)	19.70	منتهي خلال السنة
4,091,798	29.41	223,562	19.70	نهاية السنة
المتاح للأداء بنهاية السنة				
4,091,797.88	29.41	-	-	

تمنح هذه الخيارات فقط عند استيفاء شروط محددة للأداء والخدمة في المصرف وبدون مراعاة لأي عوامل مرتبطة بالسوق. بلغ إجمالي المصارييف المتعلقة بالبرنامج والمثبتة في قائمة الدخل الموحدة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 م 77.1 مليون ريال سعودي (2024 م: 62.1 مليون ريال سعودي).

23 - ربح السهم

يتم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم من خلال قسمة صافي الدخل المعدل بتكليف صكوك الشريحة الأولى على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة والبالغة 2,487 مليون سهم كما في 31 ديسمبر 2025 م ، (2024 م: 2,485.3 مليون سهم). إن قيمة الربح المخفض للسهم تساوي الربح الأساسي للسهم.

24- التزام الزكاة

م2024	م2025	
(بآلاف الريالات السعودية)		
556,318	670,411	الرصيد الافتتاحي
670,411	728,802	مصرف الزكاة
(556,318)	(664,476)	المدفوع خلال السنة، صافي من الاسترداد
670,411	734,737	الرصيد الختامي

قام المصرف بتقديم إقرار الزكاة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 م، وحصل على شهادة زكاة غير مقيدة. تم استكمال إقرارات الزكاة للسنوات من 2019 م حتى 2023 م، هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة")، واستلم المصرف الربط النهائي بدون التزام زكاة.

25 - النقد وما يماثله

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

م2024	م2025	
(بآلاف الريالات السعودية)		
1,947,985	2,239,507	نقد في الصندوق
464,185	99,511	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
3,996,411	1,205,226	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
6,408,581	3,544,244	الإجمالي

26 - التزامات منافع الموظفين

1.26 وصف عام لخطط منافع الموظفين المحددة:

يدير المصرف خطة منافع نهاية الخدمة لموظفيه وفقاً لنظام العمل السعودي المعمول به، ويتم تقديم المبالغ مستحقة الدفع وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة وحدة الائتمان المتوقعة بينما يتم سداد التزام مدفوعات المنافع عند استحقاقه.

2.26 فيما يلي بيان بالمبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي الموحدة والحركة في أرصدة الالتزام خلال السنة على أساس قيمتها الحالية:

م2024	م2025	
(بآلاف الريالات السعودية)		
485,254	537,472	التزام المنافع المحددة في بداية السنة
98,610	102,839	المحمل للسنة
(40,906)	(38,115)	المنافع المدفوعة
(5,486)	(28,676)	مكاسب اكتuarية ناتجة عن إعادة القياس مثبتة في الدخل الشامل الآخر
537,472	573,520	التزام المنافع المحددة في نهاية السنة

يتضمن المبلغ المحمل على السنة التالية:

م2024	م2025	
(بآلاف الريالات السعودية)		
76,448	73,498	تكلفة الخدمة الحالية
117	-	تكلفة الخدمة السابقة
22,045	29,341	تكلفة الخصم
98,610	102,839	الإجمالي

إن المكاسب / (الخسائر) الاكتوارية المتعلقة بإعادة القياس والمثبتة في الدخل الشامل الآخر تتكون من:

م2024	م2025	
(بآلاف الريالات السعودية)		
15,255	3,884	المكاسب الناتجة عن التغير في الافتراضات الديموغرافية
(4,303)	(10,122)	الخسائر الناتجة عن التغير في افتراضات مستويات الخبرة
(5,466)	34,914	المكاسب / (الخسائر) الناتجة عن التغير في الافتراضات المالية
5,486	28,676	الإجمالي

3.26 الافتراضات الactuarial الأساسية (فيما يتعلق ببرنامج منافع نهاية الخدمة):

م2024	م2025	معدل الخصم
%5.67 للسنة	%5.55 للسنة	نسبة زيادة الرواتب المتوقعة
%3.5 للسنوات القادمة	%3 للسنوات القادمة	- للسنوات التي تليها
%6 للسنة	%5 للسنة	سن التقاعد المعتمد
سنة 60	سنة 60	

تم تحديد الافتراضات المتعلقة بمعدل الوفيات المستقبلية وفق مشورة اكتوارية متوافقة مع المعلومات الاحصائية المنشورة والخبرة في المنطقة.

4.26 أثر الافتراضات الactuarial:

يوضح الجدول التالي أثر تقييم التزام منافع الموظفين المحددة كما في 31 ديسمبر 2025 م و2024 م:

(بآلاف الريالات السعودية)			م2025
الأثر على التزامات منافع الموظفين المحددة - الزيادة/(النقص)			سيناريو أساسي
التغيير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	معدل الخصم
46,418	(40,711)	%1	نسبة زيادة الرواتب المتوقعة
(43,052)	48,256	%1	

(بآلاف الريالات السعودية)			م2024
الأثر على التزامات منافع الموظفين المحددة - الزيادة/(النقص)			سيناريو أساسي
التغيير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	معدل الخصم
42,514	(37,364)	%1	نسبة زيادة الرواتب المتوقعة
(39,374)	44,010	%1	

يعتمد تحليل الأثر أعلاه على التغير في عنصر محدد مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة.

5.26 تاريخ الاستحقاق المتوقع

فيما يلي تحليل لمواعيد استحقاق التزام منافع الموظفين المحددة غير المخصومة المتعلقة ببرنامج منافع نهاية الخدمة:

م2024	م2025	أقل من سنة
(بآلاف الريالات السعودية)		من سنة إلى سنتين
57,477	59,143	من سنتين إلى 5 سنوات
47,027	49,123	أكثر من 5 سنوات
146,797	149,865	الإجمالي
630,455	681,911	
881,756	940,042	

إن المتوسط المرجح لمدة التزاماً المنافع المحددة هو 11.9 سنة (2024 م: 11.9 سنة).

6.26 خطة المساهمة المحددة

يساهم المصرف بدفع حصته المتعلقة بالخطط المحددة للاستحقاقات التقاعدية لموظفيه السعوديين لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. بلغ إجمالي المبلغ المصروف خلال السنة فيما يتعلق بهذه الخطط 86.3 مليون ريال سعودي (2024 م: 80 مليون ريال سعودي).

27- مصاريف عمومية وإدارية

م2024	م2025	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)		
196,780	231,913	ضرية القيمة المضافة، وضرية الاستقطاع والمصاريف الحكومية الأخرى
173,236	193,360	مصاريف الكمبيوتر والبرمجيات
152,593	191,766	الاشتراكات
129,126	145,352	مصاريف اتصالات
139,197	137,897	أجهزة نقاط البيع
500,560	501,145	المصاريف الأخرى
1,291,492	1,401,433	الإجمالي

1.27 تتضمن المصاريف الأخرى أتعاب المراجعين كما هو موضح بالجدول الآتي :

م2024	م2025	
(بآلاف الريالات السعودية)		
6,095	9,525	أتعاب خدمات المراجعة
150	200	أتعاب الخدمات الأخرى
6,245	9,725	الإجمالي

28- القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بأنشطة المصرف التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل صانعي القرار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي وكذلك لجنة الموجودات والمطلوبات بالمصرف وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقدير أدائها.

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيس في المملكة العربية السعودية. تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط المعتمدة من الإدارة. تمثل غالبية موجودات ومطلوبات القطاعات في موجودات ومطلوبات تشغيلية. لم تحدث أي تغيرات على أساس التقسيم أو أساس قياس الربح أو الخسارة للقطاعات منذ 31 ديسمبر 2024م.

فيما يلي قطاعات المصرف التي يتم تقديم التقارير بشأنها:

أ) قطاع الأفراد:

يشمل التمويل والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للأفراد.

ب) قطاع الشركات:

يشمل التمويل والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للشركات وكبار العملاء والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وكبار العملاء.

ج) قطاع الخزينة:

يشمل المدحّفات مع البنوك واستثمارات وخدمات الخزينة.

د) قطاع الاستثمار والوساطة:

يشمل إدارة الموجودات وحفظ الأوراق المالية والمشورة والترتيب وخدمات الوساطة.

يثبت الربح للقطاعات التشغيلية باستخدام نظام تسعير تحويل الأموال المطور داخلياً في المصرف وهو مقارب للتكلفة الهامشية للأموال.

فيما يلي تحليل لموجودات ومطلوبات ودخل ونتائج المصرف حسب القطاعات التشغيلية:

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	31 ديسمبر 2025م
311,067,148	4,400,598	78,132,643	171,076,268	57,457,639	إجمالي الموجودات
262,826,026	370,460	71,960,436	43,769,678	146,725,452	إجمالي المطلوبات
17,369,920	129,298	4,245,930	4,647,761	8,346,931	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(7,993,202)	585	(2,831,909)	(1,790,108)	(3,371,770)	عائدات على استثمارات عملاء لأجل
9,376,718	129,883	1,414,021	2,857,653	4,975,161	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
1,732,328	817,186	29,299	337,767	548,076	أتعاب خدمات مصرافية
796,284	181,471	562,269	30,795	21,749	إيرادات تشغيلية أخرى
11,905,330	1,128,540	2,005,589	3,226,215	5,544,986	إجمالي دخل العمليات
1,030,365	344	-	912,139	117,882	المحمول على مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
29,706	6,272	21,123	-	2,311	المالية الأخرى
431,055	8,941	20,891	57,864	343,359	استهلاك وإطفاء
3,283,540	460,980	187,928	704,611	1,930,021	مصاريف العمليات الأخرى
4,774,666	476,537	229,942	1,674,614	2,393,573	إجمالي مصاريف العمليات
7,130,664	652,003	1,775,647	1,551,601	3,151,413	صافي دخل العمليات
(4,713)	(996)	(3,717)	-	-	الحصة في خسائر الشركة الزميلة والمشروع المشتركة
7,125,951	651,007	1,771,930	1,551,601	3,151,413	صافي دخل السنة قبل الزكاة

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	31 ديسمبر 2024م
276,827,481	3,575,262	72,241,565	152,476,079	48,534,575	إجمالي الموجودات
235,385,706	325,890	63,796,920	39,909,072	131,353,824	إجمالي المطلوبات
16,154,779	121,513	3,788,869	4,461,080	7,783,317	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(7,506,150)	(1,098)	(2,751,731)	(1,670,430)	(3,082,891)	عائدات على استثمارات عملاء لأجل
8,648,629	120,415	1,037,138	2,790,650	4,700,426	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
1,608,319	749,168	23,788	381,690	453,673	أتعاب خدمات مصرافية
683,128	129,814	531,078	1,674	20,562	إيرادات تشغيلية أخرى
10,940,076	999,397	1,592,004	3,174,014	5,174,661	إجمالي دخل العمليات
1,049,809	(170)	-	1,014,395	35,584	المحمول على / (عكس قيد) مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
(550)	(1,556)	(1,746)	-	2,752	المالية الأخرى
353,839	7,177	25,035	35,406	286,221	استهلاك وإطفاء
3,029,800	402,757	366,773	670,162	1,590,108	مصاريف العمليات الأخرى
4,432,898	408,208	390,062	1,719,963	1,914,665	إجمالي مصاريف العمليات
6,507,178	591,189	1,201,942	1,454,051	3,259,996	صافي دخل العمليات
(5,106)	6,814	(11,920)	-	-	الحصة في خسائر الشركة الزميلة والمشروع المشتركة
6,502,072	598,003	1,190,022	1,454,051	3,259,996	صافي دخل السنة قبل الزكاة

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	31 ديسمبر 2025 م
11,905,330	1,128,540	77,810	10,288,785	410,195	الدخل من: عملاء خارجيين
-	-	1,927,779	(7,062,570)	5,134,791	ما بين القطاعات
11,905,330	1,128,540	2,005,589	3,226,215	5,544,986	إجمالي دخل العمليات

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	31 ديسمبر 2024 م
10,940,076	999,397	(241,835)	9,991,658	190,856	الدخل من: عملاء خارجيين
-	-	1,833,839	(6,817,644)	4,983,805	ما بين القطاعات
10,940,076	999,397	1,592,004	3,174,014	5,174,661	إجمالي دخل العمليات

فيما يلي تحليل لعروضات الائتمان حسب القطاعات التشغيلية:

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	2025 م
298,258,297	2,295,354	67,429,036	171,076,269	57,457,638	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
17,909,067	-	1,139,554	16,769,513	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
316,167,364	2,295,354	68,568,590	187,845,782	57,457,638	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	2024 م
265,576,459	2,174,231	62,391,574	152,476,079	48,534,575	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
19,245,547	-	910,573	18,334,974	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
284,822,006	2,174,231	63,302,147	170,811,053	48,534,575	الإجمالي

تشمل التعرضات الائتمانية القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي، باستثناء النقد، والممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام، والاسثمارات في الصناديق والأسهم والموجودات الأخرى غير الإئتمانية. تم إدراج قيمة المعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة ضمن التعرضات الائتمانية.

تنشأ مخاطر الائتمان عند إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه المصرف. لتقليل مخاطر إخفاق الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم، يطبق المصرف إجراءات استباقية صارمة للموافقات الائتمانية لضمان ملائمة معاملات الائتمان التي سيتم إنشاؤها مع سياسة المصرف لقبول المخاطر ولضمان أنها مستوفة للمعايير التي يتم بموجبها منح الائتمان.

يستخدم المصرف نموذج تصنيف ائتماني داخلي لتقييم مخاطر العملاء (ORR) وهو مقياس لاحتمالات التعرض. إضافة لذلك يُؤخذ في الاعتبار أيضاً التصنيفات الائتمانية من قبل وكالات التصنيف الائتماني الرئيسية، عند توفرها ويتم الإفصاح عنها لكل عميل. يعتبر السوق المستهدف من المكونات الرئيسية في هذه العملية والذي يعد كمرشح أولى لضمان أن المصرف يتتجنب البدء في أو الاحتفاظ بالعلاقات التي لا تتناسب مع استراتيجية وسياساته المتعلقة بقبول المخاطر. إن معايير قبول المخاطر (RAC) تمثل مجموعة من المتغيرات التي تشير إلى الشروط التي بموجبها يكون المصرف على استعداد للبدء في / أو الحفاظ على علاقة ائتمان مع عميل تتطابق عليه متطلبات السوق المستهدف. يتم إجراء التصنيف الائتماني للعملاء الأفراد لم المنتجات الموجودة بالتجزئة من خلال إطار عمل آلي يعتمد على بطاقة قياس أداء محددة لكل منتج.

إن فريق العمل في مجموعات الأعمال هو المسئول عن إنشاء الطلبات الائتمانية وتقديمها والتوصية بها، ويعتبر الخط التسويقي الأول. يتم منح الموافقات الائتمانية وفقاً لجدول تفويض الصالحيات المعتمد من قبل مجلس الإدارة والتي تقوم بادارة لجنة الائتمان التي تتكون من الرئيس التنفيذي ورؤساء مجموعات الأعمال ورئيس إدارة الائتمان. يتم منح الائتمانات على أساس سياسات وإرشادات الائتمان الخاصة بالمصرف للشركات والمؤسسات المالية والخدمات المصرفية للأفراد.

تشرف إدارة المخاطر، بصفتها جهة ذات مصلحة محورية، على سياسات الائتمان المعتمدة، وهي مسؤولة عن الفحص والتحديث الدوري لسياسات الائتمان والإرشادات والعمليات الخاصة بالمصرف، وذلك بهدف ضمان إدارة مخاطر الائتمان وفق معايير قبول المخاطر المعتمدة في المصرف ولتقليل الخسائر المتعلقة بالائتمان. كما تضمن إدارة المخاطر أيضاً أن سياسات الائتمان تظل ملائمة مع التطورات الاقتصادية، والتوجهات في السوق والمتطلبات التشريعية والقانونية.

يقوم المصرف بإدارة المحافظة المختلفة للحد من مخاطر الترکزات. يتم التحكم في تنوع المحافظة الاستثمارية بعناية عبر عدة أبعاد، بما في ذلك النشاط الاقتصادي، والجغرافية، والمنتجات الأساسية. ويسعى المصرف إلى تنوع محافظه الائتمانية من خلال جذب العملاء عبر مختلف الأشطة الصناعية والقطاعات الاقتصادية، والمناطق الجغرافية ومع استهداف عملاء الشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة، والعملاء الأفراد. إن مراقبة تركيزات المديدين والقطاعات أمر ضروري لتقييم التعرض لأنواع معينة من مخاطر التمويل. ولحماية ملف مخاطر الائتمان بشكل أكبر، يقوم المصرف بشكل منتظم بإجراء اختبارات تحمل لمحافظه الائتمانية بغرض تقييم التأثير المحتمل الناتج من العوامل السلبية على جودة الموجودات، والتقييم الائتماني، والربحية وتخفيض رأس المال.

1.29 خسائر الائتمان المتوقعة

درجات مخاطر الائتمان

يتبع المصرف عملية تقييم ائتمانية شاملة ومنظمة بشكل جيد، وترتکز على معايير واضحة لسوق مستهدفة وقبول المخاطر، وتدعمها إطار قوي من سياسات الائتمان وعملية العناية الواجبة الشاملة. ويتم تعزيز إجراءات فحص الائتمان والموافقة عليها من خلال ضوابط صارمة لإدارة الائتمان ونظام مراقبة فعال لحدود الائتمان.

لتحديد تصنيف المخاطر الداخلية، يستعين المصرف بمنصة موديز كريديت لينس، وهو نظام تصنيف تستخدeme على نطاق واسع المصارف العالمية الرائدة وتلك الموجودة في المملكة العربية السعودية. تمكن هذه المنصة المصرف من تعين تصنيف مخاطر دقيق لكل مدين، يعكس احتمال التعرض عن السداد لمدة اثني عشر شهراً يتراوح مقياس التصنيف من 1 (يشير إلى أدنى مستوى للمخاطر) إلى 10 (يشير إلى أعلى مستوى للمخاطر)، مع درجات فرعية متعددة (على سبيل المثال، +3 و 3 و -3) توفر تقييماً أكثر تفصيلاً لاحتمال التعرض عن السداد لدى المدينين. وتماشياً مع سياسة المصرف، فإن المدينين الحاصلين على تصنيف مخاطر -6 أو أفضل هم فقط المؤهلون للحصول على تسهيلات تمويل جديدة.

يضمن المصرف أن يظل نظام تقييم موديز كريديت لينس متواافقاً مع تغييرات السوق الحالية من خلال معايرة نطاقات الدرجات ودرجات التصنيف واحتمالات التعرض المقابلة بشكل منتظم. ويختضع جميع المدينين للمراقبة المستمرة وعمليات الفحص السنوية، والتي قد يتم خلالها إعادة تقييم درجات مخاطر الائتمان الخاصة بهم وتعديلها. وقد تترنح هذه التغييرات عن عوامل مختلفة، بما في ذلك التحديات في القوائم المالية المراجعة، والتغييرات في الامتثال للعقود، والتحولات في الإدارة، أو التقلبات الأوسع في البيئة الاقتصادية والتجارية.

يتم تقدير مخاطر الائتمان في محفظة الأفراد بناءً على درجات الجدارة الائتمانية للفرد المستمدة من منصة تسجيل نقاط الائتمان الآلية والتي تعمل بشكل مستقل عن نظام موديز للتقييم الداخلي للمخاطر.

إحتمالات التغير	وصف التصنيف الداخلي	درجة التصنيف	
%0.01	خالية من مخاطر الائتمان إلى حد كبير	1	استثمارية
%0.01	خالية من مخاطر الائتمان إلى حد كبير	2+	
%0.02	خالية من مخاطر الائتمان إلى حد كبير	2	
%0.05	خالية من مخاطر الائتمان إلى حد كبير	2-	
%0.08	جودة ائتمانية قوية بشكل استثنائي	3+	
%0.12	جودة ائتمانية قوية بشكل استثنائي	3	
%0.17	جودة ائتمانية قوية بشكل استثنائي	3-	
%0.25	جودة ائتمانية عالية، تخضع لمخاطر ائتمانية منخفضة جداً	4+	
%0.35	جودة ائتمانية ممتازة، تخضع لمخاطر ائتمانية منخفضة	4	
%0.50	جودة ائتمانية ممتازة، لكن عرضة للتغيرات السلبية، مع قدرة قوية على الوفاء بالالتزامات المالية، وتخضع لمخاطر ائتمانية منخفضة.	4-	
%0.80	جودة ائتمانية جيدة، قد تؤدي التغيرات السلبية إلى إضعاف القدرة على السداد، تخضع لمخاطر ائتمانية منخفضة.	5+	عامل
%1.25	جودة ائتمانية جيدة، قد تؤدي التغيرات السلبية إلى إضعاف كبير في القدرة على السداد، تخضع لمخاطر ائتمانية معتدلة.	5	
%2.10	جودة ائتمانية مرضية، يتم الوفاء بالالتزامات المالية الحالية، ولكن قد تؤثر الظروف التجارية السلبية على القدرة على السداد، تخضع لمخاطر ائتمانية معتدلة.	5-	
%3.50	جودة ائتمانية مضاربة، القدرة على السداد تعتمد بشكل كبير على الظروف التجارية المواتية، تخضع لمخاطر ائتمانية عالية.	6+	
%6.30	جودة ائتمانية مضاربة عالية، القدرة على السداد محدودة حتى في ظل الظروف التجارية المواتية والدعم الخارجي، تخضع لمخاطر ائتمانية عالية.	6	غير استثمارية
%13.25	عرضة بشكل كبير للتغير، تخضع لمخاطر ائتمانية مرتفعة للغاية.	6-	
%30.00	تنويع خاص، قائمة المراقبة، تخفيض التصنيف بسبب السياسات، سوق غير مستهدف.	7	
%100.00	دون المستوى / غير مستحق	8	
%100.00	مشكوك فيه	9	متعثرة
%100.00	خسارة	10	

إطار مفاهيم انخفاض قيمة الموجودات

صمم المصرف إطار مفاهيم انخفاض قيمة الموجودات الائتمانية لضمان الاعتراف الدقيق بخسائر الائتمان وتوفير المخصصات المناسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9. يعتبر هذا الإطار جزءاً أساسياً من الحفاظ على الصحة المالية للمصرف، حيث يضمن تقييم جميع مخاطر خسائر الائتمان من أجل تحديد المخصصات الكافية لتجنب تلك الخسائر المتوقعة.

يعترف المصرف بخسائر الانخفاض في القيمة على الموجودات المالية من خلال نموذج خسارة الائتمان المتوقعة، الذي يعتمد على نهج مستقبلي لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة. يتضمن هذا النموذج بيانات تاريخية ومعلومات مستقبلية لتقدير جودة الائتمان للموجودات وتحديد المخصص المناسب. يعتمد نموذج خسارة الائتمان المتوقعة على ثلاثة مراحل لتصنيف الائتمان:

- **المرحلة 1 - "الموجودات العاملة":**
الموجودات المالية التي لم تشهد تدهوراً ائتمانياً كبيراً منذ الاعتراف الأولى. ويقوم المصرف باعتراف مخصصات انخفاض القيمة المتعلقة بها على أساس 12 شهراً لاحتمالات التغير.
 - **المرحلة 2 - "الموجودات ضعيفة الأداء":**
هي الموجودات المالية التي تدهورت جودتها الائتمانية بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى والتي لم يتم اعتبارها موجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض، ويتم احتساب مخاطر التغير في السداد على مدى العمر المتوقع للموجودات المالية في هذه المرحلة.
 - **المرحلة 3 - "الموجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض" "الموجودات غير العاملة":**
الموجودات المالية التي تعتبر ذات مستوى ائتماني منخفض، يتم الاعتراف بخسارة ائتمان على مدى العمر ، ويتم اعتراف الأرباح المتعلقة بتلك الموجودات على أساس صافي القيمة الدفترية. (أي بعد تعديل المخصصات الائتمانية).
- تعتبر وظيفة إدارة المخاطر الائتمان في المصرف مسؤولة عن مراقبة التعرضات الائتمانية، وتحديد الموجودات المتدهورة بناءً على معايير الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية المحددة مسبقاً وضمان دقة مخصصات خسائر الائتمان. وتقوم إدارة مخاطر الائتمان بعمل مراجعات دورية للمحافظة على تقييم التغيرات في مخاطر الائتمان وتحديث مخصصات خسائر الائتمان عند الضرورة. كما يستخدم المصرف مجموعة من النماذج، بما في ذلك التصنيفات الائتمانية الداخلية والمتغيرات الاقتصادية الكلية والعوامل الخاصة بالصناعة، لتقدير مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة وتقييم كفاية المخصصات.
- تتحقق مخصصات خسائر الائتمان للإشراف والحكومة المنتظمة من قبل لجنة الائتمان لضمان توافقها مع سياسات المصرف وامتثالها للمتطلبات التنظيمية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إجراء مراجعات خارجية للتحقق من كفاية ودقة المخصصات الائتمانية، مما يضمن الشفافية والامتثال لمعايير التقارير المالية.
- في محفظة الأفراد، يعتمد إطار خسارة الائتمان وتقييم جودة المحفظة الائتمانية على نماذج تقييم الائتمان الآلية التي تشمل البيانات الكمية (مثل سجل المدفوعات التاريخي، واستدامة الدخل) والعوامل النوعية (مثل الظروف الاقتصادية). بالنسبة لتمويل المؤسسات والشركات، يتم تحديد خسائر الائتمان بناءً على مراجعات ائتمانية مفصلة، مع النظر في تصنيفات المخاطر الخاصة لكل عميل والأداء المالي والظروف الاقتصادية الكلية.
- يظل المصرف ملتزماً بضمان أن يكون إطار خسارة الائتمان قوياً ومتجاوباً مع التغيرات في الظروف الاقتصادية والتطورات التشريعية والمخاطر السوقية المتطرفة. تتيح هذه الطريقة للمصرف الحفاظ على الاستقرار المالي وحماية قيمة المساهمين، والوفاء بالتزاماته تجاه العملاء والمساهمين.
- الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية**
- الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية لها دوراً محورياً في إطار إدارة مخاطر الائتمان للمصرف، وهي عنصر أساسي في حساب خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، حيث يحدد حد المعيار متى تنتقل الموجودات المالية من المرحلة الأولى (العامل) إلى المرحلة الثانية (ضعف الأداء) ضمن نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، مما يؤدي إلى الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة طوال عمر الموجودات. وتشير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان إلى تدهور في الجودة الائتمانية للعملاء، حتى وإن لم يصل بعد إلى فئة التغير.
- وفقاً لما هو موضح في المعيار، يتم تطبيق معايير الحد الأدنى الإلزامي والاعتراض للزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية بشكل متناسب على جميع أنواع التعرضات دون أي تعديلات. يتم توثيق أي استثناءات للمعيار بدقة، بما في ذلك المبررات التفصيلية والأسس المنطقية لتجاوز المعيار.
- يتبين المصرف منهجاً متعلقاً لتقدير ما إذا كان هناك زيادات كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الأولى بالموجودات المالية. يتم تحديد الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية بناءً على عوامل كمية ونوعية:

العوامل الكمية لمعيار الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية الكبيرة:

- **تحركات التصنيف الائتماني:** يشكل التدهور في التصنيف الائتماني الداخلي للمدين، كما يتم تحديده وفقاً لنموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف أو التصنيفات الائتمانية الخارجية المعتمدة، مؤشرًا رئيسيًا على وجود زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية. يؤدي الانتقال من درجة مخاطر أفضل إلى درجة أسوأ بما يتجاوز الحدود المسموح بها إلى تفعيل تقييم الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتماني.
- **حدود احتمالية التغير:** تتضمن العوامل الكمية للزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية الخاصة بالمصرف حدوداً لاحتمالية التغير لتصنيف الموجودات ضمن مراحل المعيار الدولي للتقرير المالي 9 المختلفة. إذا تجاوز المتمول الحد المحدد مسبقاً، فسيتم نقله إلى مرحلة أقل في تاريخ إعداد التقارير، مما يشير إلى مستوى المخاطر الحالي الذي يحمله المتمول.
- **أيام التأخير عن السداد:** قد يشير الارتفاع في عدد أيام التأخير عن السداد لمدفوعات المتمول إلى زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية. عادةً، إذا تجاوزت الموجودات المالية 30 يوماً من التأخير عن السداد، فقد يؤدي ذلك إلى تفعيل تقييم الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية، مع الأخذ في الاعتبار تطبيق معايير إضافية بناءً على فئة الأصل.

- التصنيف الداخلي: تُطبق معايير التصنيف الداخلي بشكل أساسي على محافظ المصرف غير المخصصة للأفراد. تشمل هذه المعايير العديد من العوامل النوعية التي قد لا تكون مغطاة بالكامل بواسطة نماذج التصنيف الائتماني الخاصة بالمصرف، ويتم تقييمها باستخدام أساليب نوعية لتحديد المراحل.

يقوم المصرف بتصنيف المتمويلين ضمن فئات مختلفة بناءً على مجموعة من العوامل النوعية، والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر:

○ مؤشرات الإنذار المبكر ووقوع أحداث تحذيرية

○ التأثير السلبي للبيئة الاقتصادية الكلية الحالية

○ المشكلات الإدارية داخل الشركة

○ الضغوط على السيولة أو التدفقات النقدية

○ أحداث إعادة الهيكلة المؤسسية مثل عمليات الدمج أو الانقسام

○ إعادة التمويل أو إعادة هيكلة التسهيلات

○ انخفاض الربحية

○ التحديات الخاصة بالقطاع

○ عوامل أخرى ذات صلة

تماشي معايير التصنيف هذه تماماً مع المتطلبات التنظيمية، التي تفرض استخدام الأساليب النوعية لتقييم الموجودات وتصنيفها ضمن المراحل المختلفة.

- **الموجودات المعدلة:** تشير الموجودات المعدلة أو المعاد هيكلتها إلى التسهيلات التمويلية أو الائتمانية التي تم تعديل شروطها بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المتمويل. قد تشمل هذه التعديلات تغييرات في معدل الربح، أو شروط السداد، أو التنازل عن جزء من أصل التمويل لتجنب التغير.

يتم تطبيق الموجودات المعدلة على الأقل ضمن المرحلة الثانية لحساب خسائر الائتمان المتوقعة. تتم مراقبة هذه الموجودات بشكل دقيق، وفي

حال أدى التعديلات إلى خسائر اقتصادية، يتم تكوين مخصصات وفقاً لسياسات المصرف المتعلقة بانخفاض القيمة.

- **المؤشرات الأخرى:** يتم أيضاًأخذ العوامل النوعية الأخرى بعين الاعتبار في تقييم الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية، مثل التغيرات في الإدارية، أو

الاضطرابات التشغيلية، أو الأخبار السلبية المتعلقة بالعميل أو قطاعه.

تُعد عملية تحديد الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية عملية ديناميكية، حيث تم مراقبة الموجودات باستمرار لاكتشاف أي علامات تدهور. يستخدم المصرف مجموعة متنوعة من الأدوات، بما في ذلك أنظمة الإنذار المبكر، ومراجعات الائتمان، واختبارات الضغط، لاكتشاف أي زيادات محتملة في المخاطر الائتمانية. يتيح هذا النهج الاستباقي للمصرف إدارة مخاطر الائتمان بفعالية وضمان تكوين المخصصات الازمة بشكل مناسب.

من خلال تطبيق معايير الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية، يضمن المصرف أن تعكس بياناته المالية المخاطر الائتمانية الحقيقية ضمن محفظته، مما يوفر لأصحاب المصلحة رؤية شفافة حول خسائر الائتمان المتوقعة وقدرة المصرف على الصمود في مواجهة هذه المخاطر.

العرض عند التغير

العرض عند التغير يمثل إجمالي القيمة التي يكون المصرف معرضًا لها في حالة تغير العميل. وهو يشمل مبلغ التمويل أو التسهيل الائتماني المتبقى غير المسدد، بما في ذلك أي زيادات محتملة في التعرض مثل خطوط الائتمان غير المسحوبة أو الضمانات، في اللحظة التي يتغير فيها المتمويل. يُعد التعرض عند التغير مكوناً أساسياً في حساب خسائر الائتمان المتوقعة ويسخدم لتقدير الخسائر المحتملة في حالة التغير. من المهم ملاحظة أن المصرف يستمر في الاعتراف بال الموجودات المعدلة وفقاً للتوجيهات المحاسبية. وتشير الموجودات المعدلة إلى التسهيلات أو التسهيلات الائتمانية التي تم تعديل شروطها، عادةً لدعم المتمويلين الذين يواجهون صعوبات مالية. يقوم المصرف بتقدير المخاطر الائتمانية المرتبطة بهذه الموجودات المعدلة ضمن إطار عمل خسائر الائتمان المتوقعة، مما يضمن أن التعديلات المهمة يتم تقييمها بعناية لتعكس بدقة تأثيرها على الجدارة الائتمانية للمتمويل وحساب خسائر الائتمان المتوقعة.

احتمالات التغير

يمثل "احتمال التغير" أحد أهم العناصر في تقييم مخاطر الائتمان، ويستخدم في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. يستخدم المصرف نماذج متقدمة لتقدير مخاطر الائتمان لتحديد تصنيف مخاطر المتمويلين (تصنيف ائتماني للمتمويلين). يتم ربط كل تصنيف ائتماني لأي من المتمويلين مع احتمالات التغير في السداد في وقت محدد لتقدير احتمالات حدوث التغير خلال فترة 12 شهراً. وتحسين هذا التصنيف يستخدم المصرف التوقعات الاقتصادية لاستخلاص احتمالات التغير في السداد لفترات متعددة ويطبق عليها مصطلح (هيكل احتمالات التغير)، ويمثل هيكل احتمالات التغير محرراً رئيساً في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.

قام المصرف بصياغة ثلاثة سيناريوهات مستقبلية للدورة الاقتصادية لاستنتاج تقديرات التغير في السداد (تمثل التقديرات المرتفقة لتعثرات السداد صعوداً أو هبوطاً، استناداً على المراحل المختلفة للدورة الاقتصادية) على سبيل المثال، فإنه من المحتمل في حال كانت البيئة الاقتصادية تمر بحالة تذبذب، أن يتدهور الوضع الطبيعي للعميل المصنف تحت المرحلة الثانية مع وجود علامات واضحة لنقطات الضعف الائتماني. وعلى العكس من ذلك، في حال كانت البيئة الاقتصادية تمر بحالة انتعاش، فقد يتحسين وضع العميل.

يأخذ المصرف في الاعتبار عند احتساب احتمالات التغير على مدى عمر الأصل تعديلات القدرة على الاستمرار والتي من شأنها الدلالة على أنه في حال قدرة العميل على الاستمرار لفترة زمنية أطول، فإن احتمال تعثره يكون أقل.

الخسارة عند التعثر

- الخسارة عند التعثر هي تقدير للخسارة الطارئة على الملتزم في حالة تعثره في السداد. فيما يلي الجوانب التقديرية المتعلقة بالتعثر عند السداد والتي يتوجب أخذها في الاعتبار عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة:
- **النماذج الداخلية للخسارة واسترداد الخسارة عند التعثر:** يتم استخدام نماذج داخلية للخسارة عند التعثر أو الاسترداد لمختلف محافظ المصرف. مما يعكس خبرة المصرف في الخسارة ومعدلات الاسترداد.
 - **مقارنة السوق:** يتم مقارنة مخرجات نماذج الخسارة عند التعثر مقابل تقديرات السوق (مجمع البيانات الوطني)، مما يضمن التوافق مع اتجاهات السوق الأوسع ومعايير الصناعة.
 - **خسائر التعثر لمحفظة الأفراد:** بالنسبة لمنتجات مصرفية الأفراد فإن التصنيف والانحدار الشجري بناءً على نموذج الخسارة عند التعثر، تم تصميمه اعتماداً على معطيات وبيانات تاريخية عن الخسائر وتجارب الاسترداد.
 - **محافظ الاستثمار والمؤسسات المالية:** نظراً لعدم وجود بيانات تاريخية تتعلق بالتعثر في السداد والخسائر، يستخدم المصرف التقديرات التنظيمية المقررة للخسائر عند التعثر لمحفظة المؤسسات الاستثمارية والمالية، للحفاظ على الامتثال للمبادئ التوجيهية التنظيمية.

فترة التصحيح

فترة التصحيح هي مدة زمنية محددة تهدف إلى ضمان أن التحسن الملحوظ في أداء التمويلات المتدهورة مستدام وليس مؤقتاً فقط. كما تساعد هذه الفترة في الحفاظ على الاستقرار عن طريق تقليل التقلبات بين المراحل الناتجة عن إشارات مؤقتة لتحسين المخاطر الائتمانية. تماشياً مع التوجيهات التنظيمية، يطبق المصرف فترة التصحيح (أو فترة التهدئة) على جميع الموجودات التي تظهر علامات تدهور ائتماني (المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة) قبل انتقالها إلى مرحلة أفضل.

الموجودات غير الموجهة للأفراد والتي يجب أن تستوفي الموجودات حداً أدنى لفترة التصحيح قدره 12 شهراً قبل الانتقال إلى مرحلة أفضل، ما لم يتم الموافقة على استثناء محدد من قبل لجنة الائتمان. أما الموجودات الموجهة للأفراد، فيتم تطبيق فترة تصحيح قياسية مدتها 6 أشهر عالمياً دون أي استثناءات، وذلك تماشياً مع أفضل الممارسات في القطاع المالي.

تعريف "التعثر"

وفقاً للوائح بازل، يعتبر التعثر قد وقع عندما تتحقق أي من الشروط التالية للملوء مع المصرف:

- تجاوز المدين 90 يوماً أو أكثر عن السداد لأي من التزاماته الجوهرية تجاه المصرف.
- شطب أي من التزامات المدين مع المصرف جزئياً أو كلياً.
- توقف احتساب الأرباح على أي من التزامات الممول مع المصرف ضمن فئة محددة.
- إعادة هيكلة تمويلات العميل بطريقة تؤدي إلى خسارة اقتصادية للمصرف.
- تصنيف المدين كمتعثر (غير عامل) من قبل المصرف، وذلك وفقاً للسياسات الداخلية والإرشادات التنظيمية.

استخدام الأحكام المهنية

في الحالات التي تستدعي استخدام أحكاماً مهنية، يقوم المصرف بإجراء تعديلات على تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة خارج إطار نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المعتادة لدى المصرف، وذلك لعكس التقديرات المهنية للإدارة. تشمل هذه التعديلات المخصصات الإضافية، وهي تعديلات على مخرجات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بحيث يتم إضافتها على مخرجات عملية الاحتساب والتقارير التفصيلية بالإضافة إلى التعديلات من خلال معايرة احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر.

يمتلك المصرف إطار عمل داخلي للحكومة والرقابة لضمان ملاءمة ومعقولية جميع المخصصات الإضافية. حيث تقييم لجنة المخصصات مدى كفاية التغطية للمخصصات المتعلقة بالتعراضات الكبيرة ضمن "قائمة المراقبة"، وإذا تبين عدم كفايتها، يتم تقديم توصيات من قبل لجنة المخصصات بتقدير التعديلات المناسبة بعد التقييم الدقيق لمجموعة من العوامل، والتي تشمل على سبيل المثال الظروف السائدة للعميل، ومصادر الاسترداد المحتملة، وجودة الضمانات المقدمة، وجودي خطة الاسترداد، والتوقعات المستقبلية للتدفقات النقدية.

المبالغ المشطوبة

يقوم المصرف بشطب تعرضات التمويل بشكل كلي أو جزئي، فقط في الحالات التي يستنفذ فيها المصرف جميع الجهود العملية المعقولة للتحصيل والمعالجة، وبعد التأكيد من أنه لا يوجد أي احتمالات معقولة للتحصيل في المستقبل المنظور. يتم شطب المبالغ بعد الحصول على الموافقات المطلوبة ووفقاً لسياسات المصرف الداخلية. ولا يؤدي شطب المبالغ إلى إضعاف جهود الاسترداد والتحصيل التي يقوم بها المصرف، بما في ذلك المتابعات النظامية.

تحليل قابلية التأثر

يُجرى تحليل قابلية التأثير لتقييم تأثير مختلف المؤشرات الاقتصادية الكلية على تقدير خسائر الائتمان المتوقعة. ويعتمد المصرف على عدة عوامل اقتصادية كلية ذات صلة ودالة للتنبؤ بالتغييرات المحتملة في الظروف الاقتصادية للبلاد.

يوضح الجدول الآتي قابلية التأثر عند التغير في المؤشرات الاقتصادية على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة وفق ثلاثة افتراضات مختلفة يستخدمها المصرف:

(بآلاف الريالات السعودية)				2025
مخصص انخفاض قيمة الارتباطات الائتمانية	التمويل	الاستثمارات	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
215,300	3,218,257	41,254	1,137	الحالة الأساسية (مرجح الحدوث)
182,437	2,845,235	30,570	864	حالة الصعود
273,946	3,837,960	56,716	1,477	حالة الهبوط

(بآلاف الريالات السعودية)				2024
مخصص انخفاض قيمة الارتباطات الائتمانية	التمويل	الاستثمارات	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
1,111,549	3,759,064	17,161	1,034	الحالة الأساسية (مرجح الحدوث)
1,096,515	3,268,013	12,875	804	حالة الصعود
1,131,540	4,315,388	22,365	1,299	حالة الهبوط

يمثل سيناريو الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالاً للحدوث. وتبعد الترجيحات في سيناريو الصعود 50% للافتراضات الأساسية، و30% للافتراضات المتفائلة، و20% للافتراضات المتشائمة. خلال العام، قام المصرف بإجراء تحسينات إضافية على تحليل قابلية التأثر لتغير المؤشرات الاقتصادية على خسائر الائتمان المتوقعة وذلك لضمان انعكاس التأثير الكامل لسيناريوهات التحسن والتراجع الاقتصادي. تم تحديث الأرقام المقارنة لتعكس هذه التحسينات، مما يضمن تقديم رؤية أكثر دقة وشمولية للمخاطر المحتملة المرتبطة بالتغييرات الاقتصادية. تهدف هذه التحديثات إلى تحسين دقة التقديرات المالية وتعزيز القدرة على اتخاذ قرارات مستنيرة من خلال محاكاة أكثر واقعية لتأثير السيناريوهات الاقتصادية المختلفة على محفظة المصرف الائتمانية.

يتم تحديد احتمالية وقوع كل سيناريو من خلال عملية تحليلية دقيقة، يتم تحسينها بشكل إضافي من خلال مدخلات الإدارة لضمان أن أوزان السيناريوهات تتماشى منطقياً واتجاهياً مع المخاطر الكامنة وحالة عدم اليقين في التوقعات الاقتصادية.

يُشتق السيناريو الأساسي من التوقعات التي يقدمها اقتصاديون مرموقون، مثل تلك الصادرة عن صندوق النقد الدولي. ويشمل السيناريو مجموعة واسعة من العوامل الاجتماعية والاقتصادية الحالية، إلى جانب منظور استشاري للدول المعنية، وذلك باستخدام آلية تنبؤ مبنية وموثوقة. على النقيض من ذلك، يتم تشكيل السيناريوهات المتشائمة (الهابطة) والمتفائلة (الصاعدة) من خلال تحليل الفترات التاريخية للانكماسات والانتعاشات الاقتصادية في الاقتصاد السعودي. يضمن هذا النهج أن هذه السيناريوهات تعكس بدقة النطاق المحتمل لتقلبات الاقتصاد، مما يساعد المصرف على تقييم المخاطر المحتملة وتطبيق سياسات مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية.

أخذ المصرف في الاعتبار أوزان الاحتمالات لتقدم أفضل تقديرات للخسائر المحتملة، وقام عند تحديدها بتحليل العلاقات المتبادلة والارتباطات (على المدى قصير الأجل وطويل الأجل) داخل المحفظة الائتمانية للمصرف وذلك لضمان أن هذه العوامل تعكس بدقة احتمالية الخسارة.

تم استنتاج العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية واحتمالات التغير ومعدلات الخسائر على مختلف محافظ الموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية. استخدم المصرف التوقعات المدرجة أدناه للحالة الاقتصادية الأساسية على المدى القصير في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، والتي تستند إلى المعلومات المحدثة المتاحة في تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة:

سنوات التوقع المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2025			المؤشرات الاقتصادية (%)
2028	2027	2026	
2.00	2.00	2.00	نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي (ريال سعودي)
140,764	138,946	137,264	إجمالي الإنفاق الحكومي (مليار ريال سعودي)
1,472	1,424	1,369	أسعار النفط / للبرميل (دولار أمريكي)
67.00	66.00	66.00	

سنوات التوقع المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2024 م

م2027	م2026	م2025	المؤشرات الاقتصادية
2.00	2.03	1.89	التضخم (%)
112,985	110,984	108,234	نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي (ريال سعودي)
1,496	1,454	1,389	إجمالي الإنفاق الحكومي (مليار ريال سعودي)
70.60	72.19	74.71	أسعار النفط / للبرميل (دولار أمريكي)

تتضمن نماذج احتمالات التغير والتعرضات عند التغير والخسائر عند التغير لسياسة المخاطر النموذجية للمصرف والتي تنص على الرصد النموذجي الدوري وإعادة التحقق الدوري وتحديد إجراءات الموافقة والصلاحيات وفقاً لاعتبارات الأهمية النسبية في النموذج.

لا يزال نموذج خسائر الائتمان المتوقعة للمصرف قابلاً للتأثير عند تغيير أي من الافتراضات المذكورة أعلاه ويتم إعادة تقييمه باستمرار كجزء من أعمال التقييم المعتادة لتطوير النموذج بناءً على نتائج الفحص المستقل الذي يجري على النموذج بشكل دوري والاختبارات الأساسية للنموذج. كما هو الحال عند الأخذ بأي توقعات، فإن احتمالات الحدوث تستند إلى افتراضات متعددة، وأحكاماً من ذوي الخبرة الإدارية ويشوبها جزء من عدم التأكيد، وبالتالي، فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التوقعات. وقد أولى المصرف أولوية عالية في تعزيز محرك حساب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 بهدف تقليل التدخل اليدوي وأتمتها وظائف النظام إلى المستوى الأمثل.

1.1.29 ترتيب مخاطر الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

2024		2025		الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة	الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة	
4,459,186	-	4,459,186	1,148,359	درجة استثمار بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار بالمستوى 5 إلى 6
20,672	-	20,672	529,984	جيد/مرضى/مضاربة بالمستوى 7: تحت الملاحظة
31,318	31,318	-	43,238	الإجمالي
4,511,176	31,318	4,479,858	1,721,581	مخصص انخفاض القيمة
(1,034)	(628)	(406)	(1,123)	الصافي
4,510,142	30,690	4,479,452	1,720,458	42,381 1,678,077

2.1.29 ترتيب مخاطر الاستثمارات في الصكوك والمرابحة:

2024		2025		استثمارات صكوك و مرابحة - بالتكلفة المستنفدة
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
1,771,552	-	904,597	-	درجة استثمار بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
29,907,799	-	38,062,389	-	استثمارات صكوك - بالتكلفة المستنفدة
19,270	-	14,665	-	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
29,927,069	-	38,077,054	-	بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضى/مضاربة
12,132,124	-	11,342,230	-	استثمارات صكوك - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
791,298	-	1,932,718	-	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
12,923,422	-	13,274,948	-	بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضى
76,960	-	78,423	-	استثمارات صكوك - بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
76,960	-	78,423	-	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
43,888,435	-	50,387,638	-	مربحة مع البنك المركزي السعودي و استثمارات صكوك - الإجمالي
810,568	-	1,947,383	-	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
44,699,003	-	52,335,021	-	بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضى/مضاربة
(17,161)	-	(41,141)	-	الإجمالي
44,681,842	-	52,293,880	-	مخصص انخفاض القيمة
				الصافي

31 ديسمبر 2025					
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة (غير عاملة)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	القيمة	
(بآلاف الريالات السعودية)					
58,881,020	-	1,417,379	57,463,641		معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفدة - عملاء الأفراد
367,227	367,227	-	-		بدون تصنيف ائتماني
59,248,247	367,227	1,417,379	57,463,641		تمويل منخفض القيمة
(577,677)	(220,853)	(119,206)	(237,618)		إجمالي التمويل
58,670,570	146,374	1,298,173	57,226,023		مخصص انخفاض القيمة
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفدة - عملاء الشركات					
86,737,556	-	-	86,737,556		بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
84,325,994	-	8,719,272	75,606,722		بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضى/مضاربة
876,008	-	876,008	-		بالمستوى 7 - تحت الملاحظة
1,767,437	1,767,437	-	-		تمويل منخفض القيمة
173,706,995	1,767,437	9,595,280	162,344,278		إجمالي التمويل
(2,630,727)	(753,243)	(1,250,240)	(627,244)		مخصص انخفاض القيمة
171,076,268	1,014,194	8,345,040	161,717,034		
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفدة - الإجمالي					
86,737,556	-	-	86,737,556		بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
84,325,994	-	8,719,272	75,606,722		بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضى/مضاربة
876,008	-	876,008	-		بالمستوى 7 - تحت الملاحظة
58,881,020	-	1,417,379	57,463,641		بدون تصنيف ائتماني
2,134,664	2,134,664	-	-		تمويل منخفض القيمة
232,955,242	2,134,664	11,012,659	219,807,919		إجمالي التمويل
(3,208,404)	(974,096)	(1,369,446)	(864,862)		مخصص انخفاض القيمة
229,746,838	1,160,568	9,643,213	218,943,057		التمويل، صافي

31 ديسمبر 2024

الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة (غير عاملة)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
(بآلاف الريالات السعودية)			

49,977,831	-	1,455,732	48,522,099	معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفدة - عمالء الأفراد بدون تصنيف ائتماني
502,404	502,404	-	-	تمويل منخفض القيمة
50,480,235	502,404	1,455,732	48,522,099	إجمالي التمويل
(648,220)	(349,813)	(81,692)	(216,715)	مخصص انخفاض القيمة
49,832,015	152,591	1,374,040	48,305,384	
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفدة - عمالء الشركات				
86,143,895	-	-	86,143,895	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
67,242,413	-	9,322,112	57,920,301	بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضى/مضاربة
520,783	-	520,783	-	بالمستوى 7 - تحت الملاحظة
1,679,832	1,679,832	-	-	تمويل منخفض القيمة
155,586,923	1,679,832	9,842,895	144,064,196	إجمالي التمويل
(3,110,844)	(851,293)	(1,675,928)	(583,623)	مخصص انخفاض القيمة
152,476,079	828,539	8,166,967	143,480,573	
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفدة - الإجمالي				
86,143,895	-	-	86,143,895	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
67,242,413	-	9,322,112	57,920,301	بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضى/مضاربة
520,783	-	520,783	-	بالمستوى 7 - تحت الملاحظة
49,977,831	-	1,455,732	48,522,099	بدون تصنيف ائتماني
2,182,236	2,182,236	-	-	تمويل منخفض القيمة
206,067,158	2,182,236	11,298,627	192,586,295	إجمالي التمويل
(3,759,064)	(1,201,106)	(1,757,620)	(800,338)	مخصص انخفاض القيمة
202,308,094	981,130	9,541,007	191,785,957	التمويل، صافي

4.1.29 التعهادات والالتزامات المحتملة حسب تصنيف المخاطر

الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة (غير عاملة)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
(بآلاف الريالات السعودية)			

28,373,877	-	-	28,373,877	الارتباطات والالتزامات المحتملة
8,164,011	-	2,740,027	5,423,984	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
136,356	-	136,356	-	بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضى/مضاربة
2,592,582	-	325	2,592,257	بالمستوى 7 - تحت الملاحظة
528,833	528,833	-	-	بدون تصنيف ائتماني
39,795,659	528,833	2,876,708	36,390,118	انخفاض القيمة
17,909,067	295,639	1,474,664	16,138,764	إجمالي القيمة الحالية
236,311	138,037	49,510	48,764	المبلغ الإجمالي بالمعادل الائتماني
مخصص الارتباطات الائتمانية				

31 ديسمبر 2024

الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة (غير عاملة)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
----------	--	--	--

(بآلاف الريالات السعودية)

26,208,359	-	-	26,208,359	الارتباطات والالتزامات المحتملة
9,004,312	-	3,060,745	5,943,567	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
716,835	-	716,835	-	بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضى/مضاربة
4,157,143	-	-	4,157,143	بالمستوى 7 - تحت الملاحظة
1,239,774	1,239,774	-	-	بدون تصنيف ائتماني
41,326,423	1,239,774	3,777,580	36,309,069	منخفض القيمة
19,245,547	987,888	1,852,938	16,404,721	إجمالي القيمة الحالية
1,111,549	528,349	537,245	45,955	المبلغ الإجمالي بالمعادل الائتماني
				مخصص الارتباطات الائتمانية

مقياس المصرف للمخاطر من 1-4 يمثل: خالية من مخاطر الائتمان لحد كبير، جودة الائتمان قوية بشكل استثنائي، نوعية مخاطر ائتمان ممتازة، نوعية مخاطر ائتمان جيدة جداً.

مقياس المصرف للمخاطر من 5-6 يمثل: جودة ائتمان جيدة، ومرضية، أو مضاربة.

مقياس المصرف للمخاطر 7 يمثل: تحت الملاحظة.

2.29 فيما يلي بيان بتركيزات مخاطر التمويل ومخصص الانخفاض في القيمة حسب القطاعات الاقتصادية:

2025 م				
خسائر الائتمان المتوقعة	على مدى العمر للتمويل	غير عامل	عامل	
التمويل، الصافي	على مدى عمر التمويل	منخفض القيمة		
19,657,391	-	-	19,657,391	حكومة وشبه حكومية
10,774,168	(48,120)	115,231	10,707,057	صناعية
9,643,882	-	-	9,643,882	الكهرباء والمياه والغاز والخدمات الصحية
9,697,962	(566,825)	1,309,992	8,954,795	المباني والإنشاءات
30,307,326	(39,561)	103,672	30,243,215	الخدمات
3,510,284	-	-	3,510,284	التعدين
1,968,841	-	-	1,968,841	الزراعة
59,027,394	(220,853)	367,226	58,881,021	التمويل الاستهلاكي
9,595,374	(163)	542	9,594,995	المواصلات والاتصالات
12,448,615	(98,550)	237,942	12,309,223	التجارة
44,716,230	-	-	44,716,230	العقارات
20,633,679	(24)	58	20,633,645	أخرى
231,981,146	(974,096)	2,134,663	230,820,579	خسائر ائتمان متوقعة للتمويل العامل
(2,234,308)				التمويل، صافي
229,746,838				

(بآلاف الريالات السعودية)

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للتمويل التمويل، الصافي منخفض القيمة	غير عامل	عامل	2024 م
21,698,698	-	-	21,698,698
9,633,100	(425,123)	854,855	9,203,368
7,749,409	-	-	7,749,409
9,396,289	(36,871)	44,658	9,388,502
29,275,985	(98,029)	118,615	29,255,399
3,579,596	-	-	3,579,596
2,495,496	-	-	2,495,496
50,130,422	(349,813)	502,404	49,977,831
8,977,417	(825)	2,750	8,975,492
13,493,585	(128,234)	298,485	13,323,334
31,726,540	(162,211)	360,469	31,528,282
16,709,515	-	-	16,709,515
204,866,052	(1,201,106)	2,182,236	203,884,922
(2,557,958)			خسائر ائتمان متوقعة للتمويل العامل
<u>202,308,094</u>			التمويل، صافي

3.29 الضمانات:

يحتفظ المصرف، خلال دورة أعماله العادية، بضمانات كتأمين بغرض التخفيف من مخاطر الائتمان. تتكون هذه الضمانات، في الغالب، من ودائع العملاء، وضمانات مالية، وأسهم، وعقارات وموارد ثابتة أخرى. كما في 31 ديسمبر 2025 بلغت الضمانات المحفظ بها لدى المصرف 249,555 مليون ريال سعودي (2024م: 229,848 مليون ريال سعودي) مقابل التمويل بضمانات.

فيما يلي بيان بمبالة الضمانات المالية المحفظ بها كضمانات للتمويل والتي انخفضت قيمتها الائتمانية:

2024 م	2025 م	تغطية الضمان
(بآلاف الريالات السعودية)		
2,005,787	1,874,040	أقل من 50%
39,753	122,122	من 51% إلى 670%
136,696	138,501	أكثر من 670%
2,182,236	2,134,663	الإجمالي

لم تتغير سياسات المصرف المتعلقة بالحصول على الضمانات بشكل كبير خلال العام ولم يكن هناك تغير كبير بالجودة الإجمالية للضمانات التي يحتفظ بها المصرف. يوضح الجدول الآتي الأنواع الرئيسية للضمانات المودعة لدى المصرف مقابل التمويل. لا يحتفظ المصرف بأي نوع من الضمانات لموجوداته المالية بخلاف التمويل.

2024 م	2025 م	أنواع الضمانات
(بآلاف الريالات السعودية)		
161,993,431	170,825,368	عقارات وموارد ثابتة
31,314,293	33,480,809	أسهم
36,539,992	45,249,308	أخرى
229,847,716	249,555,485	الإجمالي

4.29 فيما يلي بيان بالتركيز الجغرافي للموجودات المالية والمطلوبات المالية والتعهدات والالتزامات المحتملة:
(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون	الموجودات المالية
14,942,407	-	-	-	-	14,942,407	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى حسابات جارية
463,228	141,916	277,160	44,152	-	-	مراجعات ووكالات مع بنوك استثمارات، صافي
1,257,230	-	-	562,677	694,553	-	استثمارات بالتكلفة المستنفدة
38,940,510	14,665	-	118,667	38,807,178	-	الآخر
13,654,039	-	102,384	1,340,466	12,211,189	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
3,895,782	1,175,176	99,669	995,661	1,625,276	-	استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك
132,221	-	-	-	132,221	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
443,077	-	205,239	58,717	179,121	-	تمويل، صافي
58,670,570	-	-	-	-	58,670,570	الأفراد
171,076,268	2,023,124	-	-	-	169,053,144	الشركات
1,574,479	-	-	-	-	1,574,479	موجودات مالية أخرى
305,049,811	3,354,881	684,452	3,120,340	297,890,138	-	إجمالي الموجودات المالية
المطلوبات المالية						
496,761	957	-	29,271	466,533	-	أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى حسابات جارية
15,716,204	875,000	836,161	2,391,288	11,613,755	-	استثمارات لأجل ومستحقات للبنك المركزي السعودي
109,782,801	140,474	-	-	109,642,327	-	ودائع العملاء ودائع تحت الطلب، إدخار وأخرى
117,591,129	131,596	-	-	117,459,533	-	استثمارات عملاء لأجل
7,624,921	4,674,424	725,302	1,768,759	456,436	-	الصكوك وشهادات الإيداع مصدرة
265,984	-	58,050	11,661	196,273	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
10,155,552	-	-	-	10,155,552	-	مطلوبات مالية أخرى
261,633,352	5,822,451	1,619,513	4,200,979	249,990,409	-	إجمالي المطلوبات المالية
التعهدات والالتزامات المحتملة						
5,218,265	-	-	-	5,218,265	-	اعتمادات مستندية
20,578,534	-	-	-	20,578,534	-	خطابات ضمان
1,167,413	-	-	-	1,167,413	-	قبولات
12,831,447	-	-	-	12,831,447	-	الالتزامات منح ائتمان غير قابلة للنفاذ
39,795,659	-	-	-	39,795,659	-	إجمالي التعهدات والالتزامات المحتملة
الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية (بقيمة المعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة						
1,167,413	-	-	-	1,167,413	-	اعتمادات مستندية
1,043,732	-	-	-	1,043,732	-	خطابات ضمان
10,565,343	-	-	-	10,565,343	-	قبولات
5,132,579	-	-	-	5,132,579	-	الالتزامات منح ائتمان غير قابلة للنفاذ
17,909,067	-	-	-	17,909,067	-	إجمالي الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2024 م
13,849,670	-	-	-	13,849,670	الموجودات المالية
727,169	374,497	302,829	49,843	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
3,782,973	-	-	1,217,045	2,565,928	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
31,681,460	14,548	-	123,185	31,543,727	حسابات جارية
13,750,818	-	98,687	1,333,092	12,319,039	مرابحات ووكالات مع بنوك
3,142,665	491,203	80,926	1,110,651	1,459,885	استثمارات، صافي
50,267	-	-	-	50,267	استثمارات بالتكلفة المستنفدة
505,417	-	228,666	16,926	259,825	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
49,832,015	-	-	-	49,832,015	الآخر
152,476,079	2,266,636	-	-	150,209,443	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
1,669,279	-	-	-	1,669,279	استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك
271,467,812	3,146,884	711,108	3,850,742	263,759,078	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
					تمويل، صافي
					الأفراد
					الشركات
					موجودات مالية أخرى
					إجمالي الموجودات المالية
					المطلوبات المالية
					أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
					حسابات جارية
					استثمارات لأجل ومستحقات للبنك المركزي
					ال سعودي ودائع العملاء
					ودائع تحت الطلب، إدخار وأخرى
					استثمارات عملاء لأجل
					القيمة العادلة السالبة للمشتقات
					مطلوبات مالية أخرى
					إجمالي المطلوبات المالية
					التعهدات والالتزامات المحتملة
					اعتمادات مستندية
					خطابات ضمان
					قيولات
					الالتزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
					إجمالي التعهدات والالتزامات المحتملة
					الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية (بقيمة المعدل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة
1,203,262	-	-	-	1,203,262	اعتمادات مستندية
678,586	-	-	-	678,586	خطابات ضمان
11,291,196	-	-	-	11,291,196	قيولات
6,072,503	-	-	-	6,072,503	الالتزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
19,245,547	-	-	-	19,245,547	إجمالي الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية

5.29 فيما يلي بيان بالتوزيع الجغرافي لتركيزات التمويل غير العامل ومخصصات انخفاض قيمة التمويل:

(بآلاف الريالات السعودية)						2025
الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	التمويل غير العامل، صافي	
367,226	-	-	-	367,226		الأفراد
1,767,437	-	-	-	1,767,437		الشركات
2,134,663	-	-	-	2,134,663		الإجمالي
مخصص انخفاض قيمة التمويل						
577,677	-	-	-	577,677		الأفراد
2,630,727	4,192	-	-	2,626,535		الشركات
3,208,404	4,192	-	-	3,204,212		الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)						2024
الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	التمويل غير العامل، صافي	
502,404	-	-	-	502,404		الأفراد
1,679,832	-	-	-	1,679,832		الشركات
2,182,236	-	-	-	2,182,236		الإجمالي
مخصص انخفاض قيمة التمويل						
648,220	-	-	-	648,220		الأفراد
3,110,844	4,752	-	-	3,106,092		الشركات
3,759,064	4,752	-	-	3,754,312		الإجمالي

30 - مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغير في متغيرات السوق مثل أسعار الأسهم، ومعدل العائد، وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار السلع. ويصنف المصرف تعريضاته لمخاطر السوق إلى "مخاطر المعاملات التجارية" أو "مخاطر المعاملات غير التجارية" (أو المعاملات المصرفية).).

مخاطر السوق - المعاملات التجارية

يتعرض المصرف لمخاطر السوق بنسبة طفيفة بشأن المعاملات التجارية على محفظة الأسهم المملوكة له بالعملة المحلية والتي تقوم بشكل مستمر حسب أسعار السوق و يؤخذ أثر تقييم تلك الأسهم كربح أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة.

مخاطر السوق - المعاملات غير التجارية

تنشأ عادة من التغير في معدلات العوائد، وقد تنشأ أيضاً، ولكن بحدود بسيطة نتيجة لتقلب أسعار العملات الأجنبية. ويعرض المصرف أيضاً لمخاطر الأسعار من الاستثمارات المحفظة بها "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر".

1.30 مخاطر معدل العائد

تنشأ تلك المخاطر تبعاً للتغير في معدلات العوائد والتي تؤثراً في القيم العادلة أو في التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية، وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمخاطر في هامش الربح والتي يتم مراقبتها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بانتظام. وتقوم مجموعة الخزينة بأخذ تكلفة الأموال في الاعتبار بناءً على منحى العائد ويتم تعديل هامش الأرباح للأخذ في الاعتبار علاوة السيولة تبعاً لطول مدد معاملات التمويل.

يوضح الجدول الآتي الأثر على معدل العائد لعناصر قائمة الدخل الموحدة أو قائمة حقوق الملكية الموحدة للمصرف تبعاً للتغيرات المعقولة والممكنة في معدلات العائد، مع ثبات باقي العوامل المؤثرة الأخرى دون تغير. ويمثل أثر التغير المفترض في معدل العائد على صافي الدخل أو حقوق الملكية وفقاً للموجودات والمطلوبات المالية المرتبطة بمعدلات العائد والمقدّنة لغير أغراض المتاجرة كما في تاريخ التقرير بعد احتساب ما يتعلّق بها من استحقاقات ومراجعات لهيكلة إعادة التسعير. نظراً لعدم وجود تعريضات جوهرية في معاملات المصرف لمخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية المتعلقة بالموجودات والمطلوبات المالية المرتبطة بمعدلات العائد فيما عدا الدولار الأمريكي، فإن جميع التعريضات في معاملات المصرف تتم مراقبتها على أساس عملية التقرير فقط والدولار الأمريكي.

الأثر على حقوق الملكية (بآلاف الريالات السعودية)						م2025 الزيادة / النقص بنقاط الأساس	متوسط الأثر على صافي الدخل من التمويل والاستثمار
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من 1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	(آلاف الريالات السعودية)		
(13,911)	(15,623)	(13,992)	29,789	(14,085)	14,730	10	
13,911	15,623	13,992	(29,789)	14,085	(14,730)	10-	

الأثر على حقوق الملكية (بآلاف الريالات السعودية)						م2024 الزيادة / النقص بنقاط الأساس	متوسط الأثر على صافي الدخل من التمويل والاستثمار
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من 1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	(آلاف الريالات السعودية)		
(16,762)	(17,882)	(14,905)	27,360	(11,335)	15,680	10	
16,762	17,882	14,905	(27,360)	11,335	(15,680)	10-	

الأثر على العائد على بند الموجودات والمطلوبات والبنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي

يدير المصرف تعريضاته التي تتأثر بالمخاطر المختلفة والمصاحبة للتقلبات في مستويات العائد السائدة في السوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يستخدم المصرف مؤشر أسعار سايبور لعمليات التمويل بالريال السعودي، ومؤشرات الأسعار الأخرى المناسبة لعمليات التمويل بالدولار الأمريكي وذلك كمعدل أرباح مرجعي لفترات الاستحقاق المختلفة. وفي حال عدم توفر معدلات أرباح مرجعية في عمليات تبادل فعلية في الأسواق، يتم الاسترشاد بمعدلات تكلفة الأموال الهاشمية المعددة من قبل مجموعة الخزينة. يقوم المصرف باحتساب معدلات الربح على أساس معدل تكلفة الأموال الهاشمية لفترة استحقاق التمويل (عادة يكون التمويل طويلاً الأجل بمعدل ربح أعلى).

يلخص الجدول أدناه تعرّضات المصرف لمخاطر معدلات العائد ويتضمن الجدول القيمة الدفترية للأدوات المالية لدى المصرف مصنفة حسب تواريХ إعادة التسعير أو تواريХ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً:

(بآلاف الريالات السعودية)							2025م
الإجمالي	بدون عوائد استثمارية	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	1 - 3 أشهر	3 - 12 شهر	خلال 3 أشهر	
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي							
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:							
463,228	463,228	-	-	-	-	-	حسابات جارية
1,257,230	-	-	510,001	-	-	747,229	مرباحات ووكالات واتفاقيات شراء عكسي مع بنوك
38,940,510	-	31,505,738	6,534,772	250,000	650,000	-	استثمارات، صافي
13,654,039	379,091	1,777,352	5,966,906	4,088,356	1,442,334	-	استثمارات بالتكلفة المستنفدة
3,895,782	3,895,782	-	-	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل
132,221	132,221	-	-	-	-	-	الشامل الآخر
443,078	5,991	296,348	137,849	2,463	427	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
58,670,570	-	22,103,357	20,982,158	10,632,667	4,952,388	-	الموجودات في شركات زميلة ومشروع مشترك
171,076,268	-	989,277	3,112,718	105,898,651	61,075,622	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
1,574,479	1,574,479	-	-	-	-	-	تمويل، صافي
305,049,812	21,393,199	56,672,072	37,244,404	120,872,137	68,868,000	-	الأفراد
المطلوبات وحقوق الملكية							
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك							
والمؤسسات المالية الأخرى							
524,609	524,609	-	-	-	-	-	حسابات جارية
15,688,356	-	-	2,470,552	2,953,099	10,264,705	-	استثمارات لأجل ومستحقات للبنك المركزي
109,782,801	87,831,424	961,567	1,663,156	1,760,032	17,566,622	-	ال سعودي ودائع العملاء
117,591,129	-	94,882	4,191,357	43,856,357	69,448,533	-	ودائع تحت الطلب، إدخار وأخر
7,624,921	-	1,890,195	5,676,644	58,082	-	-	استثمارات عملاء لأجل
265,984	4,501	184,002	75,261	2,220	-	-	الصكوك وشهادات الإيداع مصدرة
100,782	100,782	-	-	-	-	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
9,873,316	9,873,316	-	-	-	-	-	مبالغ مستحقة لملاء وحدات في صناديق
48,241,122	48,241,122	-	-	-	-	-	استثمارات مالية أخرى
309,693,020	146,575,754	3,130,646	14,076,970	48,629,790	97,279,860	-	إجمالي حقوق الملكية
		53,541,426	23,167,434	72,242,347	(28,411,860)	-	أثر العائد على البنود داخل قائمة المركز المالي
		178,549	19,757,506	12,309,518	7,550,086	-	أثر العائد على البنود المدرجة خارج قائمة المركز
		53,719,975	42,924,940	84,551,865	(20,861,774)	-	المالي إجمالي الفجوة في الأثر على معدلات العائد
		160,335,006	106,615,031	63,690,091	(20,861,774)	-	الفجوة التراكمية في الأثر على معدلات العائد

(بألاف الريالات السعودية)							2024
الإجمالي	بدون عوائد استثمارية	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	1 - 3 أشهر	3 - 12 شهر	خلال 3 أشهر	
الموجودات							
13,849,670	13,519,670	-	-	-	-	330,000	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
							أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:
727,169	727,169	-	-	-	-	-	حسابات جارية
3,782,973	-	-	510,000	-	3,272,973		مرباحات ووكالات واتفاقيات شراء عكسي مع بنوك
							استثمارات، صافي
31,681,460	-	25,043,551	5,243,947	1,019,406	374,556		استثمارات بالتكلفة المستنفدة
							استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل
13,750,818	827,396	2,515,425	5,459,597	2,901,547	2,046,853		الشامل الآخر
3,142,665	3,142,665	-	-	-	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
50,267	50,267	-	-	-	-	-	استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك
505,417	9,343	-	-	-	183,889	312,185	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
							تمويل، صافي
49,832,015	-	18,523,776	17,441,335	7,019,074	6,847,830		الأفراد
152,476,079	-	450,039	3,478,871	97,018,368	51,528,801		الشركات
1,669,279	1,669,279	-	-	-	-	-	موجودات مالية أخرى
271,467,812	19,945,789	46,532,791	32,133,750	108,142,284	64,713,198		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية							
							أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك
							والمؤسسات المالية الأخرى
730,080	730,080	-	-	-	-	-	حسابات جارية
							استثمارات لأجل ومستحقات للبنك المركزي
13,206,176	-	-	1,220,491	7,198,605	4,787,080		السعودي
							ودائع العملاء
108,739,555	84,648,386	806,767	2,010,897	2,577,924	18,695,581		ودائع تحت الطلب، إدخار وأخرى
101,805,095	-	1,333,313	3,060,553	34,177,164	63,234,065		استثمارات عملاً لأجل
436,626	10,528	-	-	153,713	272,385		القيمة العادلة السالبة للمشتقات
							مبالغ مستحقة لملاءك ووحدات في صناديق
114,557	114,557	-	-	-	-	-	استثمارية
9,364,022	9,364,022	-	-	-	-	-	مطلوبات مالية أخرى
41,441,775	41,441,775	-	-	-	-	-	إجمالي حقوق الملكية
275,837,886	136,309,348	2,140,080	6,291,941	44,107,406	86,989,111		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
		44,392,711	25,841,809	64,034,878	(22,275,913)		أثر العائد على البنود داخل قائمة المركز المالي
							أثر العائد على البنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي
98,098	24,297,577		11,888,623	5,042,125			إجمالي الفجوة في الأثر على معدلات العائد
44,490,809	50,139,386		75,923,501	(17,233,788)			
153,319,908	108,829,099		58,689,713	(17,233,788)			الفجوة التراكمية في الأثر على معدلات العائد

2.30 مخاطر العملات:

تنشأ مخاطر العملات عند تغير قيم الأدوات المالية نتيجة لتغير أسعار صرف العملات الأجنبية. إن إطار عمل وسياسة تقبل المخاطر في المصرف قد وضعت حدوداً لأرصدة كل عملة أجنبية، وعلى الرغم من ذلك فقد يتعرض المصرف لمخاطر العملات بحدود طفيفة نسبياً نظراً لكون موجودات المصرف ومطلوباته مقومة بالريال السعودي أو بالدولار الأمريكي وبمستوى أقل أو بعملات أخرى يرتبط سعر صرفها بالدولار الأمريكي.

يبين الجدول التالي ملخص لتطورات المصرف لمخاطر اسعار صرف العملات الاجنبية كما في 31 ديسمبر:

الموجودات	المطلوبات	م2024	م2025
(بآلاف الريالات السعودية)			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	165,651	236,778
استثمارات، صافي	تمويل، صافي	2,192,940	1,026,798
موجودات أخرى	مطابقات أخرى	5,679,078	7,089,746
إجمالي مخاطر العملات على الموجودات	إجمالي مخاطر العملات على المطلوبات	13,429,238	18,077,022
		488,119	1,279,607
		21,955,026	27,709,951
إجمالي مخاطر العملات على المطلوبات			
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	صكوك وشهادات إيداع مصدرة	4,014,762	6,436,350
ودائع العملاء	مطابقات أخرى	13,945,998	6,385,345
-	صكوك الشريحة الأولى	-	7,624,921
مطابقات آجلة - عملات أجنبية، صافي	معاملات آجلة - عملات أجنبية، صافي	946,394	176,098
إجمالي مخاطر العملات على المطلوبات	صافي مركز العملات - (مطابقات - موجودات)	18,907,154	20,622,714
		3,750,500	7,502,050
		(743,946)	1,520,444
		(1,446,574)	1,105,631

يبين الجدول أدناه تحليل للعملات التي يتعرض المصرف من خلالها لمخاطر هامة كما في 31 ديسمبر :

الإجمالي	آخرى	ريال قطري	دينار بحرينى	درهم اماراتى	يورو	دولار امريكى	م2024	م2025	(بآلاف الريالات السعودية)
							(1,463,602)	954,152	
							(36,119)	18,853	
							11,182	19,757	
							(21,323)	4,275	
							1,927	2,375	
							61,361	106,219	
							(1,446,574)	1,105,631	

3.30 مخاطر أسعار أدوات حقوق الملكية

تشير مخاطر أسعار أدوات حقوق الملكية إلى مخاطر انخفاض القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية نتيجة للتغير في مستويات المؤشر العام لسوق التداول وقيمة الأسهم الفردية

وفيما يلي توضيح للآثار المتوقعة على محفظة استثمارات المصرف في أدوات حقوق الملكية المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تبعاً للتغيرات الممكنة والمعقولة في المؤشر العام لسوق التداول، مع ثبات باقي العوامل المؤثرة الأخرى دون تغير:

2024 م		2025 م		المؤشر العام لسوق (تداول السعودية)
(بآلاف الريالات السعودية)				
التأثير على أدوات حقوق الملكية	في سعر السوق %	الارتفاع/الانخفاض	التأثير على أدوات حقوق الملكية	
80,019 ±	%10±	37,909 ±	%10±	أثر التغير في سعر السوق

31 - مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة المخاطر التي قد يواجهها المصرف في الوفاء بالتزاماته المالية التي تسدد عن طريق تقديم النقد أو عن طريق موجودات مالية أخرى. إن مخاطر السيولة قد تنشأ في حالات عدم استقرار الأسواق أو في حالات تحفيض مستوى التصنيف الائتماني مما قد يؤدي إلى انخفاض بعض مصادر التمويل مباشرةً. وللتقليل من هذه المخاطر، قام المصرف بتنويع مصادر التمويل، وإدارة موجوداته مع الأخذ في الاعتبار مدى توفر السيولة، بالإضافة إلى الاحتفاظ برصيد ملائم من النقد وما يماثله. يتولى فريق إدارة مخاطر السوق بالمصرف التابع لمجموعة إدارة المخاطر مهام المتابعة والرقابة الدورية لمخاطر السيولة في المصرف.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يحتفظ المصرف لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7% من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% من إجمالي استثمارات العملاء لأجل.

إضافة للوديعة النظامية، يحتفظ المصرف باحتياطيات سيولة لا تقل عن 20% من التزامات ودائعه، ويكون هذا الاحتياطي من النقد والموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أيام.

1.31 تحليل المطلوبات المالية حسب الفترة المتبقية للاستحقاقات التعاقدية يلخص الجدول أدناه الاستحقاقات المتعلقة بالمطلوبات المالية لدى المصرف كما في 31 ديسمبر 2025م و2024م على أساس التزامات السداد التعاقدية بقيم غير مخصومة، حيث يقوم المصرف بإدارة مخاطر السيولة الملزمة له على أساس التدفقات النقدية الواردة المتوقعة وبقيم غير مخصومة.

تم إدراج الأرباح المدفوعة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية في الجدول، وعليه فإن إجمالي تلك المبالغ لا يتطابق مع المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة.

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	3 - 12 شهر	خلال 3 أشهر	2025م
المطلوبات						
524,609	524,609*	-	-	-	-	أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك
16,123,384	-	-	4,276,011	1,186,475	10,660,898	والمؤسسات المالية الأخرى
109,782,801	109,782,801*	-	-	-	-	حسابات جارية
120,425,025	-	2,329,012	4,303,742	27,741,594	86,050,677	استثمارات لأجل ومستحقات للبنك المركزي
9,261,558	-	2,978,194	2,345,030	3,938,334	-	ال سعودي
475,779	-	382,337	78,047	9,840	5,555	ودائع العملاء
9,873,316	9,873,316	-	-	-	-	ودائع تحت الطلب، إدخار وأخرى
266,466,472	120,180,726	5,689,543	11,002,830	32,876,243	96,717,130	استثمارات عملاء لأجل
المطلوبات						
إجمالي المطلوبات						

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	3 - 12 شهر	خلال 3 أشهر	2024م
المطلوبات						
730,080	730,080*	-	-	-	-	أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك
13,800,254	-	-	1,311,506	6,789,562	5,699,186	والمؤسسات المالية الأخرى
108,739,555	108,739,555*	-	-	-	-	حسابات جارية
104,169,244	-	2,258,201	2,245,534	18,240,515	81,424,994	استثمارات لأجل ومستحقات للبنك المركزي
436,626	-	307,218	118,246	2,327	8,835	ال سعودي
10,468,174	10,468,174	-	-	-	-	ودائع العملاء
238,343,933	119,937,809	2,565,419	3,675,286	25,032,404	87,133,015	ودائع تحت الطلب، إدخار وأخرى
المطلوبات						
إجمالي المطلوبات						

* جميع هذه البنود مستحقة للدفع عند الطلب

2.31 يوضح الجدول أدناه الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات: تم تحديد الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ التقرير وهي لا تعكس تواريخ الاستحقاق الفعلية حسب الخبرة التاريخية.

(بآلاف الريالات السعودية)							2025
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	3 - 12 شهر	خلال 3 أشهر		
14,942,407	14,942,407	-	-	-	-	-	الموجودات
463,228	463,228*	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
1,257,230	-	-	502,981	10,060	744,189	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
38,940,510	-	31,723,106	6,113,582	963,804	140,018	-	حسابات جارية
13,654,039	379,091	5,021,504	6,318,666	1,926,789	7,989	-	مرباحات ووكالات واتفاقيات شراء عكسي مع بنوك
3,895,782	3,817,359	-	20,744	21,624	36,055	-	استثمارات، صافي
132,221	132,221	-	-	-	-	-	استثمارات بالتكلفة المستنفدة
443,077	-	-	440,176	450	2,451	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الشامل الآخر
58,670,570	-	23,652,268	25,758,686	5,809,265	3,450,351	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
171,076,268	-	39,369,476	65,499,990	48,791,605	17,415,197	-	استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك
4,522,728	4,522,728	-	-	-	-	-	المطلوبات وحقوق الملكية
3,069,088	3,069,088	-	-	-	-	-	أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك
311,067,148	27,326,122	99,766,354	104,654,825	57,523,597	21,796,250	-	والمؤسسات المالية الأخرى
524,609	524,609*	-	-	-	-	-	حسابات جارية
15,688,356	-	-	3,918,360	1,143,014	10,626,982	-	استثمارات لأجل ومتى مستحقة للبنك المركزي السعودي
109,782,801	109,782,801	-	-	-	-	-	ودائع العملاء
117,591,129	-	1,412,063	3,715,352	26,978,585	85,485,129	-	ودائع تحت الطلب، إدخار وأخر
7,624,921	-	1,890,196	1,918,087	3,816,638	-	-	استثمارات عملاء لأجل
265,984	-	-	263,432	98	2,454	-	الصكوك وشهادات الإيداع الصادرة
100,782	100,782	-	-	-	-	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
11,247,444	11,247,444	-	-	-	-	-	مبالغ مستحقة لملاء وحدات في صناديق
48,241,122	48,241,122	-	-	-	-	-	استثمارية
311,067,148	169,896,758	3,302,259	9,815,231	31,938,335	96,114,565	-	مطلوبات أخرى
5,218,265	-	62,279	181,230	1,945,903	3,028,853	-	حقوق الملكية
20,578,534	-	116,270	6,744,829	10,363,615	3,353,820	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
1,167,413	-	-	-	-	1,167,413	-	اعتمادات مستندية
12,831,447	-	-	12,831,447	-	-	-	خطابات ضمان*
						-	قبولات
						-	تعهدات ائتمان غير قابلة للنقض*

* هذه البنود مستحقة القبض / الدفع عند الطلب. قد تكون خطابات الضمان والتعهدات غير قابلة للنقض مستحقة الدفع عند الطلب في حالة التغير.

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	1 - 3 أشهر	3 - 12 شهر	خلال 3 أشهر	2024
13,849,670	13,519,670	-	-	-	330,000	330,000	الموجودات
727,169	727,169*	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
3,782,973	-	-	513,731	-	3,269,242	3,269,242	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
31,681,460	-	25,546,119	5,026,126	1,041,115	68,100	68,100	حسابات جارية
13,750,818	827,396	4,644,290	6,683,721	1,493,715	101,696	101,696	مرباحات ووكالات واتفاقيات شراء عكسي مع بنوك
3,142,665	3,142,665	-	-	-	-	-	استثمارات، صافي
50,267	50,267	-	-	-	-	-	استثمارات بالتكلفة المستنفدة
505,417	-	374,292	121,082	3,112	6,931	6,931	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الشامل الآخر
49,832,015	-	19,043,857	19,733,972	6,066,883	4,987,303	4,987,303	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
152,476,079	-	37,849,677	58,342,564	40,229,010	16,054,828	16,054,828	استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك
3,400,866	3,400,866	-	-	-	-	-	المطلوبات وآليات التمويل
3,628,082	3,628,082	-	-	-	-	-	المطلوبات وآليات التمويل ، صافي
276,827,481	25,296,115	87,458,235	90,421,196	48,833,835	24,818,100	24,818,100	المطلوبات وآليات التمويل إجمالي الموجودات
730,080	730,080*	-	-	-	-	-	المطلوبات وآليات التمويل ، صافي
13,206,176	-	-	1,135,239	6,404,721	5,666,216	5,666,216	المطلوبات وآليات التمويل ، صافي
108,739,555	108,739,555	-	-	-	-	-	المطلوبات وآليات التمويل ، صافي
101,805,095	-	1,383,297	1,829,551	17,661,651	80,930,596	80,930,596	المطلوبات وآليات التمويل ، صافي
436,626	-	307,217	118,246	2,327	8,836	8,836	المطلوبات وآليات التمويل ، صافي
114,557	114,557	-	-	-	-	-	المطلوبات وآليات التمويل ، صافي
10,353,617	10,353,617	-	-	-	-	-	المطلوبات وآليات التمويل ، صافي
41,441,775	41,441,775	-	-	-	-	-	المطلوبات وآليات التمويل ، صافي
276,827,481	161,379,584	1,690,514	3,083,036	24,068,699	86,605,648	86,605,648	المطلوبات وآليات التمويل ، صافي
3,392,930	-	-	145,410	1,715,739	1,531,781	1,531,781	المطلوبات وآليات التمويل ، صافي
21,548,974	-	98,098	8,970,910	10,172,884	2,307,082	2,307,082	المطلوبات وآليات التمويل ، صافي
1,203,262	-	-	-	-	1,203,262	1,203,262	المطلوبات وآليات التمويل ، صافي
15,181,257	-	-	15,181,257	-	-	-	المطلوبات وآليات التمويل ، صافي

* هذه البنود مستحقة القبض / الدفع عند الطلب. قد تكون خطابات الضمان والتعهدات غير القابلة للنقض مستحقة الدفع عند الطلب في حالة التعثر.

32 - المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بعمليات المصرف وموظفيه وتقنياته وبنائه التحتية، ومن عوامل خارجية بخلاف مخاطر الائتمان والسوق والسيولة، على سبيل المثال تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المتعارف عليها لسلوك الشركات. تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع عمليات المصرف.

يهدف المصرف إلى إدارة المخاطر التشغيلية لتحقيق التوازن بين تحجيم الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعة المصرف مع فعالية التكلفة الإجمالية والابتكار. في جميع الحالات، تتطلب سياسة المصرف الامتنال لجميع المتطلبات القانونية والتنظيمية المعروفة بها.

ولدى المصرف فريق لإدارة المخاطر التشغيلية كجزء من مجموعة إدارة المخاطر والتي تتولى متابعة ورقابة حالات المخاطر التشغيلية في المصرف. وتسريش هذه الوحدة بسياسة مخاطر التشغيلية وإطار العمل الخاص بها. وبغرض تنظيم قياس المخاطر التشغيلية والتخفيف من آثارها، قام المصرف بتأسيس إطار عمل للرقابة الداخلية وبيئة الأعمال من خلال القياس الذاتي والتحكم بالمخاطر (RCSA) بالإضافة إلى استخدام مؤشرات المخاطر الأساسية (KRIs) لجميع وحدات الأعمال ودعم الأعمال، وتم مراقبة مقاييس المخاطر من قبل إدارة المخاطر التشغيلية بشكل مستمر، بالإضافة إلى ذلك، أكمل المصرف بنجاح توثيق واختبار برنامج استمرارية الأعمال وتجهيز موقع طوارئ حالات الكوارث.

33 - مخاطر عدم الالتزام بالضوابط الشرعية

كون المصرف أحد المصارف الموقعة مع الشريعة، فقد يتعرض المصرف لمخاطر عدم الالتزام بالضوابط الشرعية، وللتقليل من هذه المخاطر، قام المصرف بوضع سياسات وإجراءات شاملة للالتزام بذلك، بالإضافة إلى تشكيل لجنة شرعية وإدارة رقابة شرعية لمراقبة هذه المخاطر.

34 - مخاطر السمعة

تشمل مخاطر السمعة أي آثار عكسية قد تقع على المصرف نتيجة سمعة سلبية عن منتجات المصرف أو خدماته، أو كفائه، أو سلامته أعماله. وكون المصرف مصرفًا يلتزم بالضوابط والأحكام الشرعية في جميع أعماله فتعد مخاطر عدم الالتزام بالضوابط الشرعية أحد أهم مسببات مخاطر السمعة، كما أن حالات الاحتيال الكبيرة وشكاوى العملاء والعقوبات النظامية والانطباعات السلبية عن موقف وقدرة المصرف المالية تعد مصادر أخرى لمخاطر السمعة. وقد وضع المصرف الضوابط الكفيلة للحد منها ومنعها. ويستخدم المصرف حالياً بطاقات قياس الأداء المتوازن (Scorecards) لتقدير مخاطر السمعة، وتقوم مجموعة المخاطر في المصرف من خلال تلك الأدوات بتجميع وتحليل نتائج قياس المخاطر من مجموعات الأعمال لاستنتاج المؤشرات العامة لمخاطر السمعة على المصرف.

35 - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه مقابل بيع موجودات أو المدفوع لتحويل مطلوبات في الحالات الاعتبادية بين المعاملين في السوق في تاريخ القياس، ويتم قياس القيمة العادلة لبيع موجودات أو تحويل مطلوبات على افتراض تحقق أي من التالي:

- وجود سوق أساسى للموجودات والمطلوبات، أو
 - في حال عدم وجود سوق أساسى، ينظر في أفضل الأسواق الأخرى للموجودات والمطلوبات. يجب أن يكون السوق الأساسي أو الأفضل متاحاً للمصرف.
- إن القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة في قائمة المركز المالي لا تختلف بشكل كبير عن قيمتها الحالية المضمنة في القوائم المالية الموحدة.
- يستخدم المصرف المستويات الهرمية التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:
- المستوى الأول:** الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل أو تجديد).

المستوى الثاني: مدخلات غير الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها إما بشكل مباشر (مثل أي أسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مستمرة من الأسعار). وتشمل هذه الفتنة الأدوات التي تقدر قيمتها باستخدام: أسعار السوق المتداولة في الأسواق النشطة للأدوات مالية؛ والأسعار المتداولة للأدوات مالية مماثلة أو مشابهة في الأسواق التي تعتبر أقل نشاطاً أو غير ذلك من آليات التقييم التي يمكن فيها ملاحظة جميع المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.

المستوى الثالث: المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها. وتشمل هذه الفتنة جميع الأدوات المالية التي تتضمن آلية تقييمها مدخلات لا يمكن ملاحظتها، كما أن المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها لها تأثير كبير على تقييم تلك الأدوات. وتشمل هذه الفتنة الأدوات المالية التي تقدر قيمتها على أساس الأسعار المتداولة للأدوات المماثلة والتي يلزم إجراء تعديلات عليها أو اتخاذ افتراضات هامة بشأنها لا يمكن ملاحظتها لعكس الاختلافات بين الأدوات.

تقنيات التقييم والمدخلات الهامة غير الملاحظة للأدوات المالية بالقيمة العادلة

استخدم المصرف طرق تقييم متنوعة لقياس القيم العادلة للاستثمارات في المستوى 2 والمستوى 3 كما في 31 ديسمبر 2025 و 31 ديسمبر 2024، بالإضافة إلى تحديد المدخلات الهامة المستخدمة غير الملاحظة.

وفيما يتعلق بتقدير الاستثمار في الشركات غير المدرجة والصناديق الاستثمارية، يستخدم المصرف تقارير التقييم من مدراء الصناديق. يستخدم مدراء الصناديق نماذج تقييم مختلطة (مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج المضاعفات) لتقدير الموجودات الأساسية المصنفة في إطار المستويين 2 و 3 من التسلسل الهي للقيمة العادلة للصندوق المعنى. تشمل المدخلات الهامة غير الملاحظة التي يتم تضمينها في نماذج التقييم التي يستخدمها مدراء الصناديق معدلات الخصم المعدلة حسب المخاطر، والقدرة على التسويق وخصومات السيولة وعوامل التحكم.

1.35 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة

يشتمل الجدول الآتي على تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة المثبتة حسب المستويات الهرمية لقيمتها العادلة:

(بألاف الريالات السعودية)					2025 م
الإجمالي	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الموجودات المالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة
268,424	63,909	-	-	204,515	- أسهم
78,423	-	15,145	-	63,278	- صكوك
3,548,935	2,842,960	317,482	-	388,493	- صناديق استثمارية
379,091	31,898	-	-	347,193	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
13,274,948	-	12,783,313	-	491,635	- أسهم
394,249	-	394,249	-	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
48,828	-	48,828	-	-	- مقتنأة بغرض المتاجرة
17,992,898	2,938,767	13,559,017	-	1,495,114	- مقتنأة بغرض التحوط النقدي
					الإجمالي
مطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة					مطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة
القيمة العادلة السالبة للمشتقات					القيمة العادلة السالبة للمشتقات
262,961	-	262,961	-	-	- مقتنأة بغرض المتاجرة
3,023	-	3,023	-	-	- مقتنأة بغرض التحوط النقدي
265,984	-	265,984	-	-	الإجمالي

(بألاف الريالات السعودية)					2024 م
الإجمالي	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الموجودات المالية مدرجة بالقيمة العادلة	مطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة
226,087	57,817	-	-	168,270	- أسهم
76,960	-	15,642	-	61,318	- صكوك
2,839,618	2,276,307	8,213	-	555,098	- صناديق استثمارية
827,396	27,202	-	-	800,194	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
12,923,422	-	12,814,993	-	108,429	- أسهم
492,942	-	492,942	-	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
17,398,900	2,361,326	13,344,265	-	1,693,309	- مقتنأة بغرض المتاجرة
					الإجمالي
مطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة					مطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة
القيمة العادلة السالبة للمشتقات					القيمة العادلة السالبة للمشتقات
401,191	-	401,191	-	-	- مقتنأة بغرض المتاجرة
35,435	-	35,435	-	-	- مقتنأة بغرض التحوط النقدي
436,626	-	436,626	-	-	الإجمالي

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، أعاد المصرف تقييم ترتيب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة لمحفظته الاستثمارية. ولتعزيز قابلية المقارنة، تم إجراء بعض التحديات أيضاً على إيضاحات سنة المقارنة. وقد أجري هذا التقييم مع الأخذ في الاعتبار ما إذا كانت الأوراق المالية متداولة في سوق نشطة، وطبيعة الأصول الأساسية التي تُشتق منها القيمة العادلة لاستثمارات صناديق الاستثمار.

تسوية القيمة العادلة للمستوى الثالث

يعرض الجدول الآتي التسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية للمستوى الثالث من القيم العادلة:

موارد مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	موارد مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	2025 م
(بآلاف الريالات السعودية)		
27,202	2,349,676	الرصيد كما في 1 يناير 2025 م
138	492,891	الإضافات / الاستثمارات الجديدة
2,175	(796,811)	العائد الرأسمالي والاستبعادات خلال السنة
2,383	896,214	صافي التغير في القيمة العادلة (غير محقق)
31,898	2,941,970	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025 م

موارد مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	موارد مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	2024 م
(بآلاف الريالات السعودية)		
24,839	2,088,364	الرصيد كما في 1 يناير 2024 م
2,455	371,876	الإضافات / الاستثمارات الجديدة
(92)	(108,299)	العائد الرأسمالي والاستبعادات خلال السنة
-	(2,265)	صافي التغير في القيمة العادلة (غير محقق)
27,202	2,349,676	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024 م

2.35 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المسجلة بقيمتها العادلة

تعتمد الإدارة طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحى العائد الحالي لتقدير القيمة العادلة للأدوات المالية، التي يتم تضمينها ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة باستثناء الاستثمارات في الصكوك والمراجحة مع البنك المركزي السعودي والتي يتم تضمينها ضمن المستوى الثاني. القيمة العادلة للنقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي لا تختلف جهرياً عن قيمتها الحالية المضمنة في القوائم المالية الموحدة. يوضح الجدول الآتي القيم العادلة للأدوات المالية المسجلة بالتكلفة المستنفدة:

(بآلاف الريالات السعودية)				الموجودات
2024 م	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	2025 م	
4,518,324	4,510,142	1,718,921	1,720,458	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
1,775,870	1,771,552	904,734	904,597	استثمارات - مرابحات مع البنك المركزي السعودي، إجمالي
29,090,466	29,927,069	38,234,670	38,077,055	صكوك بالتكلفة المستنفدة، إجمالي
202,392,193	202,308,094	229,679,100	229,746,838	التمويل، صافي
13,960,074	13,936,256	16,196,068	16,212,965	أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
210,665,693	210,544,650	227,636,258	227,373,930	ودائع العملاء
-	-	3,773,665	3,816,639	شهادات إيداع
-	-	1,892,091	1,918,087	صكوك صادرة غير مضمونة
-	-	1,942,094	1,890,196	صكوك من الشريحة الثانية

36 - الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل المصرف خلال نشاطاته العادلة مع أطراف ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. كبار المساهمون الذين يمتلكون نسبة أكثر من 5% من رأس المال المصدر. الأطراف ذات العلاقة هم الأشخاص أو الأقارب لعائلة ذلك الشخص والمنشآت المنتسبة لهم والتي لديهم سيطرة عليها أو سيطرة مشتركة أو نفوذ هامة على هذه المنشآت.

فيما يلي بياناً بالأرصدة الناتجة عن تلك المعاملات المدرجة في القوائم المالية الموحدة كما في 31 ديسمبر:

2024 م	2025 م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
195,280	176,432	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين
443		تمويل أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة
4,202,955	3,533,339	مخصص الانخفاض في القيمة لتمويلات أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين
86,437	111,669	ودائع العملاء من كبار المساهمين
30,573	34,428	ودائع العملاء من أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة
50,267	132,221	ودائع العملاء من الشركة الزميلة والمشروع المشترك
166,679	170,322	استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك
		استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع كبار المساهمين
		صناديق المصرف الاستثمارية
922,514	1,032,052	استثمارات في صناديق استثمارية
705,846	298,854	ودائع من صناديق استثمارية

يتم تنفيذ التمويلات وودائع العملاء مع الأطراف ذات العلاقة بسعر السوق وفي سياق الأعمال العادلة.

أ) فيما يلي تحليلياً بالدخل والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في قائمة الدخل الموحدة:

2024 م	2025 م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
16,850	15,538	الدخل من الاستثمار و التمويل
120,847	230,230	الائد على استثمارات عمالء لأجل
470,512	555,367	أتعاب خدمات مصرفية، صافى
14,565	17,925	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة

تفقى السلف والمصاريف الخاصة بالمدراء التنفيذيين مع شروط التوظيف الاعتيادية.

ب) فيما يلي تحليل يأجمالي مبلغ التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

2024 م	2025 م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
113,408	125,151	مزايا موظفين قصيرة الأجل
8,562	3,808	مكافأة نهاية الخدمة

37 - كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المصرف عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة من قبل البنك المركزي السعودي، والحفاظ على مقدرة المصرف في الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية ، والحفاظ على وجود رأس مال قوي.

تتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي من قبل إدارة المصرف، ويطلب البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بنسبة من إجمالي رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات مرحلة المخاطر تساوي أو تتجاوز الحد الأدنى المحدد لمتطلبات بازل.

يدبر المصرف قاعدته الرأسمالية بفاعلية لتفعيل المخاطر المتصلة في أعماله. ويتم تقييم كفاية رأس المال وفقاً لمعايير لجنة بازل للإشراف على البنوك، والتي تشمل الإطار الإرشادي المتعلق بتنفيذ الموجودات ، والالتزامات، والقيمة الاسمية للمشتقات المدرجة في قائمة المركز المالي بمبلغ مرحلة المخاطر النسبية. يتطلب البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بمستوى أدنى من رأس المال النظامي والحفاظ على نسبة رأس المال النظامي إلى الموجودات المرحلة بالمخاطر عند 10.5% أو أعلى بما في ذلك 2.5% كاحتياطي الحفاظ على رأس المال.

يقوم المصرف بمراقبة مدى كفاية رأسه وذلك بإستخدام المعدلات المحددة من قبل البنك المركزي السعودي، وبموجبه يتم قياس مدى كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس مال المصرف المؤهل مع الموجودات والالتزامات الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة بمبلغ مرحلة المخاطر النسبية.

أصدر البنك المركزي السعودي إرشادات وإطار عمل لتطبيق إعادة تشكيل رأس المال حسب متطلبات لجنة بازل 3 النهائية لإصلاحات ما بعد الأزمة والمطبقة اعتباراً من 1 يناير 2023م.

بيان	م2025	م2024
مخاطر الائتمان للموجودات المرحلة المخاطر	251,334,745	235,523,265
المخاطر التشغيلية للموجودات المرحلة المخاطر	8,724,584	7,321,465
مخاطر السوق للموجودات المرحلة المخاطر	3,617,574	5,383,760
إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرحلة المخاطر	263,676,903	248,228,490
رأس المال الأساسي	48,193,174	41,464,734
رأس المال المساند	4,252,593	2,576,153
إجمالي رأس المال الأساسي والمساند	52,445,767	44,040,887
نسبة كفاية رأس المال %	%14	%13
نسبة رأس المال العادي - الشريحة الأولى	%18	%17
رأس المال الأساسي	%20	%18
رأس المال الأساسي والمساند		

رأس المال من الشريحة الأولى يتكون من رأس المال الاحتياطي النظامي والأرباح المبقاء والأرباح المدورة، مخصوصاً منها أسهم الخزينة والخصومات الأخرى المقررة. رأس المال المساند يتكون من صكوك الشريحة الثانية والبالغ المحدد للمخصصات المؤهلة.

38 - إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

يقدم المصرف خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة والتي تتضمن إدارة الصناديق وبلغ إجمالي موجودات تلك الصناديق 104,607 مليون ريال سعودي (2024: 93,650 مليون ريال سعودي).

39 - التغييرات المرتقبة في المعايير الدولية للتقرير المالي

أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة المعايير التالية والتعديلات التي يسري تاريخ تطبيقها لفترات من 1 يناير 2026 وما بعدها.

تاريخ السريان

الوصف

المعايير، التفسيرات،
والتعديلات

<p>تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير محدد</p>	<p>يتم تطبيق الاعتراف الجزئي بالربح أو الخسارة على المعاملات بين المستثمر وشريكه المرتبطة أو مشروعه المشترك فقط علىربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو مساهمة الأصول التي لا تشكل نشاطاً تجاريًّا كما هو محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية 3 IFRS 3 للتجمیعات التجارية، ويتم الاعتراف بالكامل بالربح أو الخسارة الناتجة عن البيع أو المساهمة لشركة مرتبطة أو مشروع مشترك للأصول التي تشكل نشاطاً تجاريًّا كما هو محدد في IFRS 3.</p>	<p>التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 10 والمعيار الدولي للمحاسبة 28 - بيع أو الإسهام بالأصول بين المستثمر والشركة zmille أو المشروع المشترك</p>
<p>1 يناير 2026</p>	<p>بموجب التعديلات، يمكن لبعض الأصول المالية بما في ذلك تلك التي لها ميزات مرتبطة بالاستدامة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات لأنَّ أن تستوفي معياراً SPPI ، شريطة ألا تكون تدفقاتها النقدية مختلفة بشكل كبير عن أصل مالي مماثل بدون هذه الميزة.</p> <p>قام مجلس المعايير الدولية للتقارير المالية بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي 9 لتوضيح مقدمة الاعتراف بأصل مالي أو التزام مالي وإلغاء الاعتراف به، ولتوفير استثناء لبعض الالتزامات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام دفع إلكتروني.</p>	<p>التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9، الأدوات المالية والمعيار الدولي للتقارير المالية 7، الأدوات المالية: الإفصاحات</p>
<p>1 يناير 2026</p>	<p>تعمل العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة على تعديل المعايير 9 IFRS 9 للأدوات المالية 7 IFRS 9 الإفصاحات عن الأدوات المالية لتعكس بشكل أكثر دقة تأثير العقود التي تعتمد على الكهرباء المتأثرة بالطبيعة على البيانات المالية للكيان.</p>	<p>تعديلات على المعايير الدولي للتقارير المالية 9 و 7، العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة</p>
<p>1 يناير 2026</p>	<p>التحسينات السنوية تقتصر على التغييرات التي إما توضح صياغة معيار المحاسبة أو تصحح العواقب الطفيفة غير المقصودة، أو التجاهلات، أو التعارضات بين المتطلبات في معايير المحاسبة.</p>	<p>التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية - المجلد 11</p>
<p>1 يناير 2027</p>	<p>التعديلات لعام 2024 تشمل المعايير التالية: المعيار الدولي للتقارير المالية 1 اعتماد معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة؛ المعيار الدولي للتقارير المالية 7 الأدوات المالية: الإفصاحات والإرشادات المصاحبة له بشأن تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية 7؛ المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية؛ المعيار الدولي للتقارير المالية 10 البيانات المالية الموحدة؛ والمعيار الدولي للمحاسبة 7 قائمة التدفقات النقدية.</p>	<p>التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية - المجلد 11</p>
<p>1 يناير 2027</p>	<p>يوفِر المعيار الدولي للتقرير المالي 18 إرشادات حول البنود المدرجة في قائمة الدخل والمصنفة في خمس فئات: العمليات؛ الاستثمار؛ التمويل؛ ضرائب الدخل والعمليات المتوفقة. ويعرف مجموعة فرعية من المقاييس المتعلقة بالأداء المالي للكيان كمقاييس أداء معروفة من قبل الإدارة (MPMs) (MPMs).</p>	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية 18، العرض والإفصاح في البيانات المالية</p>
<p>1 يناير 2027</p>	<p>يجب وصف الإجماليات والمجاميع الجزئية والبنود المدرجة في البيانات المالية الأساسية والبنود المكشوفة في الملحوظات بطريقة تعكس خصائص البند. كما يتطلب تصنیف فروق العملة الأجنبية ضمن نفس الفئة التي تتبع لها الإيرادات والمصروفات الناتجة عن البنود التي أدت إلى فروق العملة الأجنبية.</p>	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية 19، الشركات التابعة التي لا تتمتع بالمساءلة العامة: الإفصاحات</p>

باستثناء المعيار الدولي للتقرير المالي 18، قامت الإدارة بتقييم أن التعديلات المذكورة أعلاه ليس لها أثر كبير على القوائم المالية الموحدة للمصرف.

وقد اختار المصرف عدم التطبيق المبكر التعديلات والتحديثات على المعايير الدولية للتقرير المالي، والتي تم إصدارها وتصبح ملزمة للامثال اعتباراً من تاريخ مستقبلية.

40 - أرقام المقارنة

عرض أفضل تم إعادة تبويب أو تصنيف بعض أرقام المقارنة في الحالات التي تتطلب ذلك ، ولكن لم يتم إجراء أي إعادة تبويب أو تصنيف هام في هذه القوائم المالية الموحدة.

41 - اعتماد القوائم المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية الموحدة للمصرف بتاريخ 8 شعبان 1337هـ الموافق 27 يناير 2026م.