
مصرف الإِنماء

(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 و موجودات 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 لملاك وحدات في صناديق استثمارية
44.....	14 - مطلوبات أخرى
44.....	15 - رأس المال
45.....	16 - الاحتياطي النظامي
45.....	17 - أسهم الخزينة والاحتياطيات الأخرى
46.....	18- الصكوك، شهادات الإيداع الصادرة وصكوك الدرجة الأولى
47.....	19 - التعهدات 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 الزكاة
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 المترتبة في المعايير الدولية للتقرير المالي
88.....	40 - أرقام المقارنة
88.....	41 - اعتماد القوائم المالية الموحدة



شركة برايس ووترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون
(شركة مهنية ذات مسئولية محدودة)
ليسن فالي البرج ١٢ و ١٣، طريق الملك خالد
س.ت. رقم ١٠٣٧١٦٢٢، الرقم الموحد
١٢٨٧٣٤٠٠٩٢٨٧٣٤، راس المال ٥٠٠,٠٠٠ ريال
سعودي
العنوان الوطني: ٢٥٣٧ شارع محمد بن فهد، الرقم
الفرعي ٧٩١٢، حي ام الحمام الغربي، الرمز
البريدي ١٢٢٢٩، الرياض، المملكة العربية
السعودية
هاتف: +٩٦٦ (١١) ٢١١-٠٤٠٠
فاكس: +٩٦٦ (١١) ٢١١-٠٤٠١
www.pwc.com



كي بي إم جي للاستشارات المهنية
وأجحة زوشن، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
رقم السجل التجاري ١٠١٠٤٢٥٤٩٤
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 (يشار إليهم مجتمعين بـ "المصرف")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، وقائمة الدخل الموحدة، 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 المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمصرف 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 (يشار إليها 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 بموجب 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 المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية (الميثاق) ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية للمنشآت ذات الاهتمام العام، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات الميثاق. باعتبارنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

الأمر الرئيسي للمراجعة

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأي المراجع حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. 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)

كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا	الأمر الرئيسي للمراجعة
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل والتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان	
<p>قمنا بالحصول على فهم لأخر المستجدات بشأن تقييم 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 بمنهجية 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 لتقنية المعلومات ذات الصلة وتطبيقاتها) فيما يتعلق :-</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما فيها الحوكمة على النماذج وأي تحديثات 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 الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب، وتحديد التعثر / 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. 	<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) و ٣٩,٧٩٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤م: ٤١,٣٢٦ مليون ريال سعودي) على التوالي، وتم مقابله الاحتفاظ بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة بقيمة ٣,٢٠٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤م: ٣,٧٥٩ مليون ريال سعودي) و ١,١١٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤م: ١,١١٢ مليون ريال سعودي) على التوالي.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب تقديرًا جوهريًا وأحكامًا من الإدارة، وما له من أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي:</p> <p>١. تصنيف التمويل ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ استنادًا إلى تحديد:</p> <p>(أ) التعرضات التي تشمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و</p> <p>(ب) التعرضات للانخفاض في القيمة بشكل فردي / المتعثر.</p> <p>طبّق المصرف أحكامًا إضافية لتحديد وتقدير مدى تعرض المقترضين للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بسبب التوقعات الاقتصادية الحالية.</p>

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

الأمر الرئيسي للمراجعة (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
<p>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل والتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان (تتمة)</p> <p>فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقييم:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 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 المصارف، كما تأكدنا من توافق هذه التصنيفات مع المدخلات في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، و ○ عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة، و ○ بالنسبة لعينة من التمويلات المختارة، قمنا بتقييم تقدير الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك أثر الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت. <p>قمنا بتقييم مدى ملائمة معايير المصرف بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد "التعثر" أو التعرضات "للانخفاض في القيمة بشكل فردي" وصنيفها إلى مراحل. علاوةً على ذلك، وفيما يتعلق بعينة من التعرضات، قمنا بتقييم مدى ملائمة التصنيف المقابل للمراحل المتعلقة بحفظ التمويل للمصرف.</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ قمنا بإجراء إجراءات الحوكمة 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 للقيود على البيانات أو النماذج أو غير ذلك. ■ قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المصرف في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع مراعاة حالة عدم التأكد والتقلبات التي تشهدها السيناريوهات الاقتصادية. ■ قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تدعم عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م. ■ قمنا، حيثما كان ذلك ضرورياً، بالاستعانة بالمتخصصين لدينا، لمساعدتنا في فحص عمليات احتساب النموذج، والمدخلات المترابطة (بما في ذلك التعرض عند التعثر عن السداد واحتمال التعثر في السداد والخسارة عند التعثر في السداد)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، وخاصة تلك المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي وترجيحات الأوزان. ■ قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة. 	<p>٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسارة عند التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، تقيوم الوضع المالي للأطراف المقابلة والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وتحسين الافتراضات المستقبلية وإدراجها وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها والأوزان المرجحة.</p> <p>٣. الحاجة إلى تطبيق التعديلات اللاحقة على النموذج باستخدام الأحكام الائتمانية الصادرة عن الخبراء لتعكس جميع عوامل المخاطر ذات الصلة التي قد لا يتم أخذها بالاعتبار بواسطة نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>بنشأ عن تطبيق هذه الأحكام والتقدير إلى زيادة حالة عدم التأكد حيال التقديرات ومخاطر المراجعة المرتبطة بها بشأن حساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.</p> <p>نُرجى الرجوع إلى المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية إيضاح ٣ (ي) للاطلاع على الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والإيضاح ٢ (هـ) (١) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقدير، والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقيوم انخفاض القيمة المستخدمة من قبل المصرف، وإيضاح (١-١) الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة التمويل، وإيضاح ١٩،٣ (٤) التي تتضمن الإفصاح عن انخفاض القيمة مقابل التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان، وإيضاح (٢٩-١) للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات والعوامل الرئيسية التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسارة الائتمان المتوقعة.</p>

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 ٢٠٢٥م

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف. تشمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمصرف لعام ٢٠٢٥م ("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 نبدى أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها.

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وأحكام نظام الشركات المعمول بها ونظام مراقبة 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، حسبما 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 بالحوكمة، 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 ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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

- تحديد وتقويم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف معتمد 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 شكاً كبيراً حول قدرة المصرف على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، بتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. نستند 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، وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
 - تخطيط وتنفيذ مراجعة 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 الوحيدين عن رأينا في المراجعة.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.
- كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعند الاقتضاء، نبلغهم بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.
- ومن الأمور التي تم إبلاغها المكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تعد هي الأمور الرئيسة للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما - في ظروف نادرة للغاية - نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

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.

برايس وترهاوس كويرز

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

مفضل عباس علي
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٤٤٧)



خليل إبراهيم السديس
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٣٧١)



(١٦ شعبان ١٤٤٧ هـ)
(٤ فبراير ٢٠٢٦ م)

2024م	2025م	إيضاحات	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
13,849,670	14,942,407	4	الموجودات
4,510,142	1,720,458	5	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
3,142,665	3,895,782	6	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
13,750,818	13,654,039	6	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
31,681,460	38,940,510	6	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
50,267	132,221	6	استثمارات بالتكلفة المستنفذة، صافي
505,417	443,077	7	استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك
202,308,094	229,746,838	8	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
3,400,866	4,522,728	9	تمويل، صافي
3,628,082	3,069,088	10	ممتلكات ومعدات وموجودات حق استخدام، صافي
276,827,481	311,067,148		موجودات أخرى
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
13,936,256	16,212,965	11	أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
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 لملاك وحدات في صناديق استثمارية
10,353,617	11,247,444	14	مطلوبات أخرى
235,385,706	262,826,026		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
25,000,000	25,000,000	15	رأس المال
(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 مبقاة
32,691,275	35,739,072		حقوق الملكية العائدة 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

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

2024م	2025م	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	مصارييف 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
			مكاسب استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل
911	25		الشامل الآخر، صافي
			دخل توزيعات أرباح من استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة
33,004	30,053		العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
32,576	48,892	2.21	دخل العمليات الأخرى
10,940,076	11,905,330		إجمالي دخل العمليات
1,664,098	1,810,892	22	رواتب ومصارييف الموظفين
74,210	71,215		إيجارات ومصارييف مباني
353,839	431,055	9	استهلاك وإطفاء
1,291,492	1,401,433	27	مصارييف عمومية وإدارية أخرى
3,383,639	3,714,595		مصارييف العمليات قبل مخصصات الانخفاض في القيمة
			مخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي بعد حسم المبالغ
1,049,809	1,030,365	2.8	المستردة
			المحتمل على / (عكس قيد) مخصص الانخفاض في قيمة
(550)	29,706		الموجودات المالية الأخرى
4,432,898	4,774,666		إجمالي مصارييف العمليات
6,507,178	7,130,664		صافي دخل العمليات
(5,106)	(4,713)	6.6, 5.6	حصة في خسارة شركات زميلة ومشروع مشترك
6,502,072	7,125,951		دخل السنة قبل الزكاة
(670,411)	(728,802)	24	زكاة السنة
5,831,661	6,397,149		صافي دخل السنة بعد الزكاة
2.22	2.37	23	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

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

2024م	2025م	إيضاحات
(بالآلاف الريالات السعودية)		
5,831,661	6,397,149	صافي دخل السنة بعد الزكاة 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 بالقيمة 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
		بنود يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
(174,260)	172,229	2.17 صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(911)	(25)	2.17 مكاسب بيع استثمارات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
(51,435)	42,339	تحوط التدفقات النقدية:
28,475	28,569	الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة لتحوط التدفقات النقدية
(180,477)	137,640	صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
5,651,184	6,534,789	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



إيضاحات	رأس المال	أسهم خزينة	الاحتياطي النظامي	احتياطيات أخرى	الأرباح المبقاة	إجمالي حقوق الملكية العائدة للمساهمين	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية	2025م (بالآلاف الريالات السعودية)
	25,000,000	(203,958)	4,836,346	(129,404)	3,188,291	32,691,275	8,750,500	41,441,775	الرصيد في بداية السنة
	-	-	-	-	6,397,149	6,397,149	-	6,397,149	صافي دخل السنة بعد الزكاة
2.17	-	-	-	(134,148)	-	(134,148)	-	(134,148)	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2.17	-	-	-	28,676	-	28,676	-	28,676	مكاسب اكتوارية ناتجة عن إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة
2.17	-	-	-	172,229	-	172,229	-	172,229	صافي التغير في القيم العادلة لاستثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2.17 و 7	-	-	-	(25)	-	(25)	-	(25)	مكاسب بيع استثمارات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	-	-	-	70,908	-	70,908	-	70,908	تحوط التدفقات النقدية
	-	-	-	137,640	6,397,149	6,534,789	-	6,534,789	إجمالي الدخل الشامل
2.17	-	-	-	179,565	(179,565)	-	-	-	تحويلات إلى الأرباح المبقاة ناتجة عن استبعاد استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
16	-	-	1,599,287	-	(1,599,287)	-	-	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
18	-	-	-	-	(504,538)	(504,538)	-	(504,538)	تكاليف صكوك الشريحة الأولى
18	-	-	-	-	(20,952)	(20,952)	3,751,550	3,730,598	إصدار صكوك الشريحة الأولى
1.15	-	-	-	-	(746,160)	(746,160)	-	(746,160)	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2024م
	-	-	-	-	(2,238,465)	(2,238,465)	-	(2,238,465)	توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2025م
2.17	-	23,001	-	46,152	(46,030)	23,123	-	23,123	الحركة في احتياطي برامج أسهم الموظفين والاحتياطيات الأخرى
	25,000,000	(180,957)	6,435,633	233,953	4,250,443	35,739,072	12,502,050	48,241,122	الرصيد في نهاية السنة

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

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

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

2024م	2025م	إيضاحات
بالآلاف الريالات السعودية		
6,502,072	7,125,951	
		الأنشطة التشغيلية:
		دخل السنة قبل الزكاة
		التعديلات لتسوية دخل السنة قبل الزكاة مع صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
353,839	431,055	9
4,172	(2,808)	
26,710	(143,138)	
(911)	(1,115)	
(34,783)	(108,302)	
(33,004)	(30,053)	
1,049,809	1,030,365	2.8
(550)	29,706	
197,137	228,096	2.8
(15,228)	(8,750)	
10,110	749	
62,141	77,125	2.17
5,106	4,713	6.6، 5.6
8,126,620	8,633,594	
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(2,448,205)	(1,165,889)	
(376,268)	(1,590)	
(520,398)	(609,979)	
(29,460,082)	(29,563,693)	
(1,118,163)	361,252	
6,494,916	2,275,960	
22,644,069	16,829,280	
2,957,319	1,765,036	
(14,745)	(19,988)	
6,285,063	(1,496,017)	
(556,318)	(664,476)	24
5,728,745	(2,160,493)	
(1,217,789)	(1,059,729)	
(8,558,637)	(10,328,074)	4.6
(218,579)	-	
-	(86,667)	
783,011	1,194,589	
3,985,029	3,046,134	4.6
167,290	-	
-	183,000	
(788,806)	(1,367,623)	
6,748	10,862	
33,004	36,210	
(5,808,729)	(8,371,298)	

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

2024م	2025م	إيضاحات
بآلاف الريالات السعودية		
		الأنشطة التمويلية:
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)	1.17 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	25 النقد وما يماثله في نهاية السنة
16,561,599	17,058,701	الدخل المستلم من الاستثمارات والتمويل
7,797,323	7,706,098	العائد المدفوع على الاستثمارات لأجل
		معلومات إضافية غير نقدية
(85,851)	(187,243)	موجودات حق استخدام
(20,683)	92,894	التزامات إيجار
(150,539)	(38,081)	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 و الرئيس التنفيذي


الرئيس المالي



1 - معلومات عامة

أ) التأسيس

تأسس مصرف الإينماء، شركة مساهمة سعودية، ومرخّصٌ بموجب المرسوم الملكي رقم م/15 وتاريخ 28 صفر 1427هـ (الموافق 28 مارس 2006م) وبموجب قرار مجلس الوزراء رقم (42) وتاريخ 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 الرئيس للمصرف هو:

مصرف الإينماء
المركز الرئيس
طريق الملك فهد
ص ب 66674
الرياض 11586
المملكة العربية السعودية

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

النشاط الرئيسي	تاريخ السجل التجاري	ملكية المصرف	الشركات التابعة
خدمات إدارة الموجودات والوساطة وتقديم المشورة والاكنتاب والسمسرة	23 جمادى الآخرة 1430 هـ (الموافق 16 يونيو 2009م)	100 %	شركة الإينماء المالية
تأسست بصفة رئيسية للاحتفاظ بصكوك ملكية العقارات التي يمولها المصرف	24 شعبان 1430 هـ (الموافق 15 أغسطس 2009م)	100 %	شركة التنوير العقارية
تقديم خدمات ومنتجات التقنية المالية للمصرف والجهات الأخرى	28 ذو الحجة 1440 هـ (الموافق 29 أغسطس 2019م)	100 %	شركة التقنية المالية
توفير موظفي الإسناد الخارجي لمصرف الإينماء	24 رمضان 1440 هـ (الموافق 29 مايو 2019م)	100 %	شركة إسناد
تنفيذ معاملات المشتقات المالية واتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك الدولية.	22 جمادى الآخرة 1443 هـ (الموافق 25 يناير 2022م)	100 %	شركة الإينماء ذات الأغراض الخاصة المحدودة
لتقديم خدمات ومنتجات تقنية للمصرف.	19 شعبان 1446 هـ (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 اعتبارًا من التواريخ الفعلية لممارسة السيطرة عليها:

الصناديق الاستثمارية	ملكية المصرف	تاريخ التأسيس	تاريخ السيطرة الفعلية	الغرض
صندوق الإنماء للصكوك	كما في 31 ديسمبر 2025 م 92.5% (2024م: 92.9%)	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 50.1% (2024م: 54.9%)	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% (2024م: لا يوجد)	18 مايو 2025 م	12 أكتوبر 2025 م	توفير مكاسب رأسمالية طويلة الأجل لملاك 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 مملوًا بالكامل سابقًا، تأسس في 30 صفر 1445 هـ (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 والنظام الأساس 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 للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 م و 2024 م :
- 1) وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي للمحاسبة الصادرة عن مجلس المعايير الدولية المحاسبة المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA) ويُشار 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 والنظام الأساس 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 المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المُدرّجة 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) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

د) مبدأ الاستمرارية المحاسبي

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 التأكد يمكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة المصرف على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

هـ) 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 المفصّل 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.

وغالبا 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

الأحكام المتعلقة بتصنيف صكوك الشريحة الأولى ضمن حقوق الملكية أو المطلوبات

يتطلب تحديد تصنيف الصكوك من الشريحة الأولى ضمن حقوق الملكية أحكاماً هامة ترتبط بتفسير بعض البنود في تعميم 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 والفترة المستقبلية. وفيما يلي الجوانب الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات أو الافتراضات أو الأحكام:

1. خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية (الإيضاحات 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. وتُستمد 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 لنماذج تحتوي على عدد من الافتراضات الأساسية تتعلق باختيار المدخلات المتغيرة وأوجه ترابطها. وتتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، التي تُعتبر في ذاتها أحكاماً 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 التعثر على مستوى كل درجة.
- ب. معايير المصرف لتقييم مدى وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان وما يترتب على ذلك من قياس مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية على مدى عُمر 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 الاحتمال المختلفة.
- هـ. تحديد سيناريوهات النظرة المستقبلية للاقتصاد الكلي وعوامل الترجيح المحتملة لها لتحقيق المدخلات الاقتصادية في نماذج احتساب خسائر الائتمان المتوقعة.
- و. المخصصات الإضافية

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

2. قياس القيمة العادلة و مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (إيضاح 35)

3. تصنيف 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) التغيير في السياسات المحاسبية

تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م، 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 2025م، 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 العملة 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 للملاحظة دون تعديل أو باستخدام تقنية تقدير أخرى.	1 يناير 2025م

ليس لهذا المعيار أو التفسير أو التعديل الصادر تأثير على القوائم المالية الموحدة للمصرف.

ب) أسس 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 المنشأة المستثمر فيها عندما يكون لدى طرف السيطرة على المنشأة المستثمر فيها ويكون معروضاً لتحقيق عوائد متغيرة من علاقته بالمنشأة أو يمتلك حقوقاً فيها ويكون له قدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على تلك المنشأة المستثمر 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 المنشأة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها السلطة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشأة المستثمر فيها).
- التعرض أو الحقوق في عائدات متغيرة ناتجة عن المشاركة في المنشأة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سلطته على المنشأة المستثمر فيها والتأثير على مقدار عوائدها.

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

- الترتيبات التعاقدية مع الجهات التي لها أحقية التصويت في المنشأة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق تصويت المصرف الحالية والمحتملة التي تنشأ عن أدوات حقوق ملكية مثل الأسهم.

ويعيد المصرف تقييم ما إن كانت له سيطرة على المنشأة المستثمر فيها والظروف التي تشير إلى وجود تغيرات في عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما يمتلك المصرف سيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما يفقد المصرف السيطرة على الشركة التابعة. يتم تضمين موجودات ومطلوبات ودخل ومصاريف الشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل من تاريخ سيطرة المصرف على الشركة التابعة حتى تاريخ توقف سيطرة المصرف على الشركة التابعة.

وتُجرى المحاسبة عن التغيير 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 ومطلوباتها.
- إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية للحصص غير المسيطرة.
- إلغاء الاعتراف بالفروق التراكمية لتحويل العملات المسجلة في حقوق الملكية.
- إثبات القيمة العادلة للقيمة المستلمة.
- إثبات القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ 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 المبقاة، حسب ما هو ملائم، حيث سيكون ذلك ضرورياً في حال باع المصرف مباشرة الموجودات أو المطلوبات ذات العلاقة.

وحيث إنّ 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 لملاك وحدات في الصناديق الاستثمارية الحصة من صافي موجودات الصناديق الاستثمارية العائدة للحصص التي لا يملكها المصرف أو الشركات التابعة له بصورة مباشرة أو غير مباشرة، وتعرض بشكل مستقل ضمن المطلوبات في قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف.

ويتم حذف الأرصدة البيئية داخل شركات المجموعة، وكذلك الدخل والمصاريف الناتجة عن المعاملات المتبادلة 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، خلص المصرف إلى أنه يعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم يتم بتوحيد هذه الصناديق.

ج) المحاسبة بتاريخ التداول

يتم مبدئياً إثبات وإلغاء اثبات كافة المعاملات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (وهو التاريخ الذي يصبح فيه المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة). وتتطلب المعاملات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص 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 للأداة المالية.

د) العملات الأجنبية

تحويل 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 التكلفة المطفأة بالعملة الوظيفية في بداية السنة مُعدّلة حسب معدل العائد الفعلي والمدفوعات خلال السنة، وبين التكلفة 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 التغيير في القيمة العادلة للبيد (بمعنى 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 بالموجودات أو المصاريف أو الدخل ذي الصلة (أو جزء منه) وعند إلغاء الاعتراف بأصل غير نقدي أو التزام غير نقدي يتعلق بالعرض المدفوع مسبقاً، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي يعترف فيه المصرف مبدئياً بالموجودات غير النقدية أو المطلوبات غير النقدية الناشئة عن العرض المدفوع مسبقاً. إذا كانت هناك عدة دفعات أو إيصالات مقدماً، يحدد المصرف تاريخ المعاملة لكل دفعة أو إيصال للعرض المدفوع مسبقاً.

هـ) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نافذ نظامياً وقائم لمقاصة المبالغ المعترف بها وعندما ينوي المصرف التسوية على أساس الصافي أو تسييل الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

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

و) الإقرار 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 وتكاليف 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 المقبوضات، ويُسجّل التغيير في القيمة الدفترية كدخل أو مصروف.

الدخل / الخسارة من تحويل العملات الأجنبية

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

رسوم الخدمات المصرفية، صافي

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

يتم إثبات عمولة الوساطة عند تنفيذ الصفقة. ويتم إثبات عمولة الوساطة على الأسهم 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 الاكتتاب 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 بتعهدات متعددة للتمويل ولا يمكن تحديدها بشكل معقول، عندئذ يتم الاعتراف برسوم تعهدات التمويل ذات الصلة على أساس منتظم على مدى فترة التعهدات.

وتُثبت مصاريف الرسوم والعمولات الأخرى التي ترتبط بصفة رئيسة 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 بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ويشمل جميع التغيرات المحققة وغير المحققة بالقيمة العادلة والأرباح وتوزيعات الأرباح وفروق الصرف الأجنبي.

ز) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

1) تصنيف وقياس الموجودات المالية

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

تقييم نموذج الأعمال

يقيّم 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 العوائد التعاقدية أو الحفاظ على معدل عائد محدد أو مطابقه 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 مديري الأعمال - على سبيل المثال ما إن كانت المكافآت تستند إلى القيمة العادلة للموجودات التي تُدار أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصّلة؛
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات والتوقعات حول نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، فإن المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات لا يعتد بها بشكل منفصل عن باقي العوامل، ولكن يعتد 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 تحقّق تدفقات نقدية بعد الاعتراف الأولي بطريقة مختلفة عن توقعات المصرف الأصلية، فإن المصرف لا يغيّر تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا، ولكن تؤخذ هذه المعلومات في الاعتبار عند تقييم الموجودات المالية الناشئة أو المشتراة حديثاً في المستقبل.

وتقاس 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 التعاقدية 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. ويمثل "العائد" القيمة الزمنية للأموال والائتمان وغيرها من مخاطر التمويل الأساسية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فتره معينة وتكاليف التمويل الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف 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 ان 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 المستنفذة:

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

- أن يُحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية،
 - وأن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل -فقط- دفعات من المبلغ الأصلي والعائد على المبلغ الأصلي القائم.
- وبوجه عام، فإن تمويل العملاء والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والمرابحة مع البنك المركزي السعودي وبعض الاستثمارات في الصكوك مؤهلة لقياسها بالتكلفة المستنفذة.

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 تواريخ محددة، 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 الأولي، 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 لاحقاً بقيمتها العادلة مع إثبات المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم 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 المُدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

كما هو مبين أعلاه فإن جميع الموجودات المالية التي لم يتم تصنيفها بالتكلفة المستنفذة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تُقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. وعند الاعتراف الأولي 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 الاعتراف الأولي، وبشكل لا رجعة فيه تصنيف الموجودات المالية لقياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والتي تستوفي متطلبات القياس بالتكلفة المستنفذة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، إذا كان ذلك سيزيل من التباين المحاسبي أو سيخفّضه بشكل كبير.

وتُسجّل الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في 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 الاعتراف الأولي 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 كـ "دخل / (خسارة) من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي" في قائمة الدخل الموحدة.

وبعد الاعتراف الأولي، 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 زائداً، 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 وتعهدات تقديم التمويل، كمطلوبات تقاس بالتكلفة المستنفذة. ويتم احتساب التكلفة المستنفذة بعد الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على أموال وتكاليف الإصدار التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي للمطلوبات المالية.

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

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

3) إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية:

يقوم المصرف بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عند:

- انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات 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 لمقايضة 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.
- وفيما يتعلق بالمعاملات التي لا يحتفظ فيها المصرف بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل 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 المُحوّل.
- 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 (التزام) 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)، وإجمالي كل من: (1) المبلغ المقابل المستلم (بما في ذلك قيمة أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي مطلوبات جديدة متحملة)، 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 وتتعلق 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 مدتها.

4) التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

في حال تعديل شروط الموجودات المالية، يقوم المصرف بتقييم ما إن كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل 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 بالموجودات المالية الأصلية والاعتراف بالموجودات 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 لتكاليف 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 المدرجة بالتكلفة المستنفذة مختلفة اختلافاً كبيراً، فإن التعديل حينئذٍ 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 الممول، 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 المعدلة اختلافاً كبيراً. وفي هذه الحالة، يتم إثبات مطلوبات مالية جديدة تستند إلى الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية الملغاة والمطلوبات المالية الجديدة وفق الشروط المعدلة 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 المكسب 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 المخصومة المعدلة والقيمة الدفترية الأصلية للمطلوبات المالية.

5) قياس القيمة العادلة

يقيس المصرف أدواته المالية، مثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة العادلة من خلال 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 صفقة 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 المشاركين في السوق يتصرفون بما يحقق لهم أفضل مصالح اقتصادية.

ويستخدم المصرف آليات التقييم الملائمة حسب الظروف والتي تتوافر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وتعزيز استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة، والتقليل من الاعتماد على المدخلات غير القابلة للملاحظة.

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

وبالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة على أساس متكرر، يُحدّد المصرف ما إن كانت عمليات التحويل قد أُجريت بين المستويات في التسلسل الهرمي 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 الهرمي للقيمة العادلة كما هو مبين أعلاه.

يستمر الاعتراف بالموجودات المالية المبيعة المقترنة بالتزام إعادة 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 المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالتكلفة المستنفذة، ويتم التعامل مع تلك المعاملات باعتبارها تمويلاً مضمونة، ويتم تضمين التزام الطرف المقابل للمبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن "الأرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "ودائع العملاء"، حسب طبيعة كل حالة. ويتم معالجة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصرف "عائدات على استثمارات لأجل" ويُقيّد كاستحقاق على مدى عمر اتفاقية إعادة الشراء على أساس العائد الفعلي.

ولا يتم الاعتراف بالموجودات المالية المشتراة المقترنة بالتزام مقابل إعادة البيع في تاريخ مستقبلي مُحدّد (إعادة الشراء العكسي) في قائمة المركز المالي، نظراً لأن المصرف لا يحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية. وتدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن "النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي" أو "الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "التمويل"، حسب طبيعة كل حالة. ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كدخل من الاستثمار والتمويل، ويُقيّد 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 الآجلة ومقايضات أسعار العملات الأجنبية والعقود وخيارات أسعار العملات. يتم في الأصل إثبات هذه الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات، ويتم لاحقاً إعادة تقييمها بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة مع إدراج تكلفة التعاملات في قائمة الدخل الموحدة. يتم إدراج جميع هذه المشتقات بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون القيمة العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة. يتم الحصول على القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق، وطرق التدفقات النقدية المخصومة وطرق التسعير الأخرى حسب ما هو ملائم.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة

يتم إدراج أي تغييرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ 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 المحتفظ 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 التحوط إلى فئتين:

- أ- 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 تعاقدية غير معترف به أو جزء محدد من هذا الأصل أو الالتزام أو الالتزام التعاقدية، والذي يعزى إلى مخاطر معينة ويمكن أن يؤثر على صافي المكسب أو الخسارة المفصح عنها.
- ب- 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 المكسب أو الخسارة المفصح عنها.

لكي تكون العملية مؤهلة لمحاسبة التحوط، يجب أن يُتوقع أن يكون التحوط فعالاً بدرجة عالية، أي أن التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة التحوط يجب أن تعوض بشكل فعال التغيرات المقابلة في البند المحوّل ويجب أن تكون قابلة للقياس بشكل موثوق. عند بدء التحوط، يتم توثيق هدف واستراتيجية إدارة المخاطر، بما في ذلك تحديد أداة التحوط، والبند المحوّل، وطبيعة المخاطر المحوّل، 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 يُتوقع أن تكون علاقة التحوط فعّالة بدرجة عالية على أساس مستقبلي، وأن يثبت أنها كانت فعّالة (فعالية بأثر رجعي) خلال الفترة المعنية 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 المحوّل في البند المحوّل، سواءً عند بدء التحوط أو في نهاية كل ربع مالي.

يُتوقع أن يكون التحوط فعالاً بدرجة عالية إذا كانت التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى المخاطر المحوّل خلال الفترة التي تم فيها تعيين 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 المحوّل معاملة متوقعة، يقوم المصرف أيضاً بتقييم ما إذا كانت المعاملة متوقعة الحدوث بدرجة عالية وتعرض المصرف لتغيرات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في النهاية على قائمة الدخل الموحدة.

تحوط التدفقات النقدية

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 بالجزء غير الفعال، إن وجد، في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة للتحوطات النقدية المتعلقة بالمعاملات المستقبلية، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المعترف بها في الاحتياطات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي يؤثر فيها البند المحوّل 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 تنفيذها، أو لم تعد مؤهلة لمحاكاة 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 بمبالغ 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 لجميع المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية.

تُقاس كافة موجودات التمويل مبدئياً بالقيمة العادلة شاملة أي تكاليف إضافية للشراء، وتُقاس لاحقاً بالتكلفة المستنفذة 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 يبيع بموجبها المصرف إلى عميل سلعة أو أصل اشتراها المصرف في البداية وتملكها بناءً على وعد العميل بالشراء، ويتكون سعر البيع من التكلفة زائداً هامش الربح المتفق عليه.
- **الإجارة:** هي عبارة عن اتفاق يكون فيه المصرف هو المؤجّر لأصل يملكه حيث يقوم بشراء أو إنشاء الأصل طبقاً لطلب العميل (المستأجر) بناءً على تعهّد منه باستئجار الأصل مقابل إيجار متفق عليه ولمدة معينة.
- ويمكن أن تنتهي الإجارة إما بنقل ملكية الأصل للمستأجر إلى المستأجر بقيمة متفق عليها 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 يبيع بموجبه المصرف للعميل على أساس دفعات آجلة سلعة أو أصل بسعر قابل للتفاوض.

ي) انخفاض قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بإثبات مخصصات انخفاض القيمة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة المستقبلية للموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويشمل هذا بشكل أساسي معاملات التمويل والاستثمارات التي يتم قياسها بالتكلفة المستنفذة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بخلاف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية) والإيداعات بين البنوك والضمائم المالية والحسابات المدينة المتعلقة بعقود الإيجار والتعهدات الائتمانية.

لا يتم إثبات خسائر انخفاض في القيمة لاستثمارات حقوق الملكية المُدرّجة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

(أ) الموجودات المالية التي حُددت بأنها منخفضة المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير؛

(ب) الأدوات المالية الأخرى التي لم تزد مخاطرها الائتمانية زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي لها.

ويعتبر المصرف أن الموجودات المالية ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطرها الائتمانية معادلاً للتعريف المتعارف عليه عالمياً بـ "درجة استثمار". ويعتبر المصرف أن تعرضاته 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 التعثر 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 "المرحلة الأولى". لم تشهد الأدوات المالية المدرجة ضمن المرحلة الأولى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولا تعتبر موجودات منخفضة القيمة الائتمانية.

خسائر الائتمان المتوقعة مدى عمر الأصل تشمل جميع خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة التعثر 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 الأولي 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 المُقدرة 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 يُتوقع المصرف استردادها.

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

- الموجودات المالية باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات المستوى الائتماني الهابط ومستحقات عقود الإيجار: يتم استخدام سعر العائد الفعلي الأصلي أو ما يعادله تقريباً.
- الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات المستوى الائتماني الهابط: 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 للنقود والمخاطر الخاصة بالتدفقات النقدية.

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

- احتمالات التعثر
- الخسارة عند التعثر
- التعرضات 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 تدهور 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 تدهورت جودتها الائتمانية بشكل كبير منذ نشأتها وغير منخفضة القيمة الائتمانية. ويتم إجراء تقييم لجودتها الائتمانية من خلال مقارنة المدة المتبقية لاحتمالات التعثر كما في تاريخ التقرير مع المدة المتبقية لاحتمالات التعثر على مدى العمر التي تم تقديرها 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 للتدهور 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 المستنفذة 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 التعثر في السداد أو وجود مبالغ مستحقة غير مدفوعة لفترة طويلة؛ أو
- إعادة هيكلة التمويل أو المستحقات من قبل المصرف بشروط 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 تدهور 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، يُعتبر 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 لجدارتها 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 الأخير" للدولة، هذا بالإضافة إلى توجه الحكومات والوكالات، والذي ينعكس في التصريحات العامة، لاستخدام تلك الآليات. ويشمل ذلك تقييماً لعمق تلك الآليات وبمعزل عن التوجهات السياسية، وعماً 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 الهيكلة المتوقعة لن ينتج عنها إلغاء إثبات أحد الموجودات الحالية، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدّل تدرج في احتساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
- في حال كون عملية إعادة الهيكلة 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. ويُدرج 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 تقاس بالتكلفة المستنفذة: تعرض كمبلغ مخصص 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 مخصص 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 تقاس 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 تتماشى إجراءات المصرف لاسترداد المبالغ المستحقة. وفي حال كون المبلغ المشطوب أعلى من مخصص الخسارة المتراكمة، فإن الفرق يعالج أولاً بإضافته إلى المخصص ومن ثم يتم شطبه مقابل إجمالي القيمة الدفترية. ويتم تحميل أي مبالغ مستردة لاحقاً كحركة دائنة في مصروف الانخفاض في قيمة التمويل.

ك) الممتلكات والمعدات

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة وتظهر بالصافي بعد خصم الاستهلاك المتراكم / الإطفاء المتراكم وخسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت). ولا يتم استهلاك الأراضي. ويتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عند احتمالية تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية للنفقات إلى المصرف. ويتم قيد تكلفة الإصلاحات والصيانة الاعتيادية على المصاريف عند تكبدها. ويتم استهلاك وإطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الانتاجية المتوقعة للموجودات على النحو الآتي:

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

تتكون الموجودات غير الملموسة بشكل رئيس من برامج الحاسب الآلي. ويتم، في كل تاريخ تقرير، فحص القيم المتبقية وطرق الاستهلاك / الاستنفاد والأعمار الإنتاجية للموجودات، وتعديلها إن لزم الأمر. ويُحسّل 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 للنقود 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 تغيير في الافتراضات 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 يتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، لو لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض قيمة الأصل في السنوات السابقة. ويعترف بهذا الانعكاس في قائمة الدخل الموحدة.

م) العقارات المقتناة لغرض البيع

يستحوذ المصرف، في السياق المعتاد 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 يحتمل 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

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

حيثما كان ذلك ممكناً، يستخدم المصرف بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ 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 المثلثون 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.

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

وفي نطاق النشاط المعتاد للمصرف، لا يستعيد المصرف فعلياً عقارات أو موجودات أخرى في محفظته التمويلية، ولكن يتم الاستعانة بوكلاء 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 وتعهدات 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 بالتزام ما.

"تعهدات التمويل"، (تشتمل على اعتمادات مستندية و ضمانات واعتمادات مستندية احتياطية وشهادات قبول والتزامات 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 وتعهدات 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.

وتقاس مبدئياً الضمانات المالية الصادرة أو التعهدات بتقديم تمويل بمعدلات عائد أقل من المعدلات السائدة في السوق بالقيمة العادلة، ولاحقاً يتم قياسها بمبلغ خسائر الائتمان المتوقعة والمبلغ المعترف به مبدئياً، أيهما أعلى، مطروحاً منه عند الاقتضاء، المبلغ التراكمي للدخل المعترف به وفقاً لمبدأ المعيار الدولي للتقرير المالي 15. أما تعهدات التمويل الصادرة فيتم قياسها بإجمالي (i) مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 و (ii) أي رسوم مستلمة، مطروحاً منها، المبلغ التراكمي للدخل المعترف به، إذا كان من غير المحتمل أن يؤدي الالتزام إلى ترتيب تمويل معين. لم يتم المصرف بإصدار أي تعهدات تمويل يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، وبالنسبة لتعهدات التمويل الأخرى، يقوم المصرف بإثبات 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 والتعهدات بتقديم تمويل ضمن بند المطلوبات الأخرى.

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

س) المخصصات

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

ع) محاسبة عقود الإجارة (الإيجارات)

عندما يكون المصرف هو المؤجر

عند تأجير الموجودات بموجب اتفاقيات إيجار إسلامي (مثل معاملات الإجارة)، يتم إثبات القيمة الحالية لدفعات الإيجار كذمم مدينة ويفصح 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 كمدد عائد دوري ثابت.

عندما يكون المصرف هو المستأجر

عند الاعتراف الأولي لأي عقد، يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان العقد عند بدء إبرامه يمثل عقد إيجار، أو يتضمن إيجاراً. ويكون العقد 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 تندفق 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 ومبنى 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) مخصوماً منها أي استهلاك متراكم وأي خسائر متراكمة ناشئة عن انخفاض في القيمة؛ و
- 2) مُعدّلة لأي إعادة قياس التزامات عقود الإيجار فيما يتعلق بتعديلات عقود الإيجار

وبوجه عام، فإن موجودات حق الاستخدام تكون مساوية لالتزام 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. وتُحدّد الأعمار الإنتاجية التقديرية لموجودات حق الاستخدام على نفس الأساس الذي تُحدّد به الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات.

التزام عقد الإيجار

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

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

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

ويعاد قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو أي تعديل في عقد الإيجار. وتقاس التزامات عقود الإيجار بالتكلفة المستنفذة باستخدام طريقه معدل العائد الفعلي. ويُعاد القياس عندما يكون هناك تغير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في المؤشر أو المعدل، وفي حال وجود تغيير في تقديرات المصرف للمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو في حال قام المصرف بتغيير تقييمه المتعلق بممارسه 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 كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة 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 الافتتاح، 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 مخصوم وتُقيّد كمصاريف عند تقديم الخدمات ذات الصلة. ويتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ المتوقع 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

تُقيّد المكافآت مستحقة الدفع لموظفي المصرف عند نهاية خدماتهم وفق أسس 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 السندات الحكومية التي لها شروط مقارنة للالتزام المعني. ويتم احتساب التزام المكافآت المحددة سنوياً من قبل خبراء اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

إن مكاسب وخسائر 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 بالتغيرات التالية في التزام المنافع المحددة الصافي ضمن بند "الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين" 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 الزكاة والضريبة والجمارك (سابقاً: الهيئة العامة للزكاة والدخل)، ويتم إثبات مصروف الزكاة في قائمة الدخل الموحدة.

تم إثبات المبالغ مستحقة الدفع المتعلقة بالتزام الزكاة كما في 31 ديسمبر 2025م. لا يتم المحاسبة عن الزكاة كضريبة دخل، وعليه لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

ش) رأس المال

تصنف الأسهم العادية كحقوق ملكية. يتم إظهار التكاليف الإضافية المرتبطة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو الخيارات ضمن حقوق الملكية كبنود مخصص من المتحصلات.

عندما يشتري المصرف أدوات حقوق ملكية، على سبيل المثال نتيجة لإعادة الشراء أو بغرض الوفاء بخطة الدفع على أساس الأسهم، فإن المقابل المدفوع بما في ذلك أي تكاليف إضافية يمكن نسبتها مباشرة (بعد خصم ضرائب الدخل)، يتم خصمها من حقوق الملكية العائدة لمساهمي المصرف كأسهم خزينة حتى يتم إلغاء تلك الأسهم أو إعادة إصدارها.

عندما يتم إعادة إصدار هذه الأسهم العادية لاحقاً، فإن أي مقابل مستلم، بعد خصم أي تكاليف تعاملات مباشرة إضافية وتأثيرات ضريبة الدخل ذات الصلة، يتم إدراجه في حقوق الملكية العائدة لمساهمي المصرف.

ت) أسهم الخزينة

تثبت أسهم الخزينة بالتكلفة وتعرض كبنود خصم من حقوق الملكية مُعدّلة بأي تكاليف تعاملات وتوزيعات أرباح، ومكاسب أو خسائر بيع تتعلق بهذه الأسهم. يتم لاحقاً بعد الحصول على أسهم الخزينة، إثباتها بمبلغ يعادل المبلغ المدفوع.

استحوذ المصرف على هذه الأسهم بعد موافقة البنك المركزي السعودي، وذلك لغرض الوفاء بالتزامات المصرف المتعلقة بخطة الدفعات على أساس الأسهم الخاصة بموظفيه.

ث) صكوك الشريحة الأولى

يصنف المصرف ضمن حقوق الملكية صكوك الشريحة الأولى الصادرة بدون تواريخ استرداد / استحقاق محددة (صكوك دائمة)، ولا يتعهد المصرف بدفع الأرباح عند حدوث أو اختيار عدم الدفع بما يتوافق مع شروط وأحكام معينة والتي تحد من سبل الاحتكام المتاحة لحاملي الصكوك من حيث العدد والنطاق وصعوبة التنفيذ.

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

خ) خدمات إدارة الاستثمار

يقدم المصرف خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة، وتشتمل على إدارة بعض الصناديق الاستثمارية. يعتمد تحديد ما إذا كان المصرف مسيطراً على مثل هذه الصناديق الاستثمارية عادةً على تقييم إجمالي المصالح الاقتصادية للمصرف في الصندوق (بما في ذلك استثماراته وأي أرباح مدرجة ورسوم الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمر في إعفاء مدير الصندوق.

ونتيجة للتقييم المذكور أعلاه، حُصّن المصرف إلى أنه يعمل بصفته وكلياً عن المستثمرين، وعليه لا يتم توحيد القوائم المالية لتلك الصناديق. ويتم الإفصاح عن الأتعاب المكتسبة ضمن قائمة الدخل الموحدة، فيما تُدرج حصة المصرف من الاستثمارات ضمن "الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل" في قائمة المركز المالي الموحدة.

لا يتم معاملة أي موجودات يحتفظ بها المصرف على سبيل الأمانة أو بصفته وكلياً كموجودات للمصرف، وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة.

ذ) الاستثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك

تم الاعتراف الأولي للاستثمارات في شركة زميلة والمشروع المشترك بالتكلفة ويتم لاحقاً المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية. والشركة الزميلة هي المنشأة التي يمارس المصرف نفوذاً هاماً (وليس سيطرة)، على سياساتها المالية والتشغيلية، كما أنها ليست شركة تابعة ولا مشروعاً مشتركاً. أما المشروع المشترك هو منشأة يمارس عليها المصرف سيطرة مشتركة.

ويموجب طريقة حقوق الملكية، تُدرج الاستثمارات في الشركة الزميلة والمشروع المشترك في قائمة المركز المالي بالتكلفة ويضاف لها أي تغيرات بعد تاريخ الاستحواذ في حصة المصرف من صافي موجودات الشركة الزميلة/المشروع المشترك. وتعرض حصة المصرف في الأرباح التي تحققها الشركة الزميلة والمشروع المشترك في قائمة الدخل الموحدة.

وتظهر في قائمة الدخل الموحدة حصة المصرف في نتائج عمليات الشركة الزميلة. وعند وجود أي تغيرات مثبتة مباشرة في حقوق الملكية للشركة الزميلة والمشروع المشترك، يقوم المصرف بإثبات حصته في تلك التغيرات والإفصاح عنها (عندما يكون ذلك ملائماً) في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة. ويتم استبعاد المكاسب غير المحققة من المعاملات بقدر حصة المصرف في المنشأة المستثمر فيها. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة ما لم تقدم تلك المعاملات دليلاً على وجود انخفاض في قيمة الموجودات المحولة.

وتظهر 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 والحصص 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 طريقه 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 وصف موجز لتلك البرامج:

برنامج منح الأسهم للموظفين

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

وتقاس تكلفة الأسهم في هذا البرنامج بالرجوع إلى القيمة العادلة في تاريخ المنح، حيث ترى الإدارة أن القيمة العادلة للأسهم بتاريخ المنح مقارنة لقيمتها السوقية.

ويتم إثبات تكلفة البرنامج على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشروط خدمة الاشتراك في البرنامج والتي تنتهي بالتاريخ الذي يستحق فيه الموظف المشترك امتلاك تلك الأسهم بالكامل (تاريخ الاستحقاق). وتظهر المصاريف التراكمية التي يتم إثباتها لهذه البرامج 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 المكافأة 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 حسابات 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 ومراكز الاتصال.

يتم تقاسم أي أرباح مستحقة من الاستثمار بين الطرفين على أسس 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 تحميل المصاريف التشغيلية التي يتكبدها المصرف على حساب الاستثمار.

4 - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

2024م	2025م	
(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 بنسب مئوية محددة من ودائع العملاء لديه، وتحتسب 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 المشتراة بموجب اتفاقية إعادة البيع (إعادة الشراء العكسي) مع البنك المركزي السعودي.

5 - أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

2024م	2025م	إيضاح	
(بآلاف الريالات السعودية)			
727,907	464,183		حسابات جارية
2,979,462	1,077,909	1.5	مرايحات ووكالات مع البنوك
803,807	179,489	2.5	إعادة الشراء العكسي
(1,034)	(1,123)	3.5	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" بناءً 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:

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

31 ديسمبر 2024م			إجمالي التعرض
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
(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 2025م			مخصص الانخفاض في القيمة
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
(بآلاف الريالات السعودية)			
1,034	628	406	الرصيد كما في 1 يناير 2025م
89	229	(140)	صافي (المعكوس قيده) /المحتمل على خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
1,123	857	266	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م

31 ديسمبر 2024م			مخصص الانخفاض في القيمة
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
(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

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات	
2024م	2025م		
3,142,665	3,895,782	1.6	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
13,750,818	13,654,039	2.6	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			استثمارات بالتكلفة المستنفذة، صافي
29,927,069	38,077,054	4.6، 3.6	صكوك
1,771,552	904,597	4.6، 3.6	مرايحات مع البنك المركزي السعودي
(17,161)	(41,141)	4.6	يطرح منه: مخصص الانخفاض في القيمة
31,681,460	38,940,510		
			استثمارات في شركات زميلة و مشروع مشترك
46,550	132,221	5.6	استثمار في شركات زميلة
3,717	-	6.6	استثمار في مشروع مشترك
50,267	132,221		
48,625,210	56,622,552		الإجمالي

1.6 الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

(بآلاف الريالات السعودية)		
2024م	2025م	
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:

(بآلاف الريالات السعودية)		
2024م	2025م	
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

(بآلاف الريالات السعودية)		
2024م	2025م	
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 استحققت/ 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 المبقة.

يملك 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 المستنفذة) كما في 31 ديسمبر 2025م، 38,235 مليون ريال سعودي (2024م: 29,090 مليون ريال سعودي).

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

2024م	2025م		إجمالي التعرضات - الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية (بآلاف الريالات السعودية)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
12,319,584	12,923,422	-	الرصيد كما في 1 يناير
-	-	306,426	المحول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة
1,069,893	1,059,590	-	1,059,590
(291,795)	(880,268)	-	(880,268)
(174,260)	172,204	(3,130)	175,334
12,923,422	13,274,948	303,296	12,971,652

2024م	2025م		إجمالي التعرضات - الاستثمارات بالقيمة المستنفذة
خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية (بآلاف الريالات السعودية)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
27,125,013	31,698,621	-	الرصيد كما في 1 يناير
8,318,123	8,991,091	-	8,991,091
(3,985,029)	(3,045,044)	-	(3,045,044)
240,514	1,336,983	-	1,336,983
31,698,621	38,981,651	-	38,981,651

2024م	2025م		مخصص الانخفاض في القيمة
خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية (بآلاف الريالات السعودية)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
19,854	17,161	-	17,161
-	-	1,822	(1,822)
(2,693)	23,980	3,285	20,695
17,161	41,141	5,107	36,034

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 أيضاً 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) ويبلغ 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 الأئمة للمياه بلغت 1 مليون ريال سعودي (2024م: مكسب 6.8 مليون ريال سعودي).

7.6 تحليل الاستثمارات حسب نوع وموقع الاستثمار

الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)		استثمارات دولية (بآلاف الريالات السعودية)		استثمارات محلية (بآلاف الريالات السعودية)		
م2024	م2025	م2024	م2025	م2024	م2025	
226,087	268,424	108,243	154,611	117,844	113,813	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
76,960	78,423	15,642	15,145	61,318	63,278	أدوات حقوق ملكية
2,839,618	3,548,935	1,558,895	2,100,750	1,280,723	1,448,185	استثمارات ذات عائد ثابت
3,142,665	3,895,782	1,682,780	2,270,506	1,459,885	1,625,276	صناديق
						الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
8,582,790	9,414,722	1,425,607	1,433,224	7,157,183	7,981,498	الشامل الآخر
4,340,632	3,860,226	-	-	4,340,632	3,860,226	استثمارات ذات عائد ثابت
827,396	379,091	6,172	9,626	821,224	369,465	استثمارات ذات عائد متغير
13,750,818	13,654,039	1,431,779	1,442,850	12,319,039	12,211,189	أدوات حقوق ملكية
						الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المستنفذة، صافي
29,909,908	38,035,913	137,733	133,332	29,772,175	37,902,581	استثمارات ذات عائد ثابت
1,771,552	904,597	-	-	1,771,552	904,597	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
50,267	132,221	-	-	50,267	132,221	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 (بآلاف الريالات السعودية)		غير متداولة (بآلاف الريالات السعودية)		متداولة (بآلاف الريالات السعودية)		
م2024	م2025	م2024	م2025	م2024	م2025	
226,087	268,424	57,817	63,909	168,270	204,515	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
76,960	78,423	15,642	15,145	61,318	63,278	أدوات حقوق ملكية
2,839,618	3,548,935	2,277,208	2,878,061	562,410	670,874	استثمارات ذات عائد ثابت
3,142,665	3,895,782	2,350,667	2,957,115	791,998	938,667	صناديق
						الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
8,582,790	9,414,722	3,874,718	4,002,810	4,708,072	5,411,912	الشامل الآخر
4,340,632	3,860,226	4,333,401	3,860,226	7,231	-	استثمارات ذات عائد ثابت
827,396	379,091	27,202	31,898	800,194	347,193	استثمارات ذات عائد متغير
13,750,818	13,654,039	8,235,321	7,894,934	5,515,497	5,759,105	أدوات حقوق ملكية
						الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المستنفذة، صافي
29,909,908	38,035,913	33,000	102,566	29,876,908	37,933,347	استثمارات ذات عائد ثابت
1,771,552	904,597	1,771,552	904,597	-	-	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
50,267	132,221	50,267	132,221	-	-	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

م2024	م2025	
(بآلاف الريالات السعودية)		
35,655,488	42,729,122	حكومية 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

2024م	2025م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
35,655,488	42,729,122	حكومية 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 والسائدة 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) المقايضات:

المقايضات هي تعهدات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية مقابل مجموعة أخرى. بالنسبة لمقايضات معدلات الربح، يقوم الطرفان عادةً بتبادل مدفوعات العمولة ذات السعر الثابت والعائم بعملة واحدة دون تبادل أصل المبلغ. أما بالنسبة لمقايضات 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 وتاريخ محددين في المستقبل. وتعتبر العقود الآجلة عقوداً مخصصة يتم تنفيذها في السوق خارج البورصة.

يلخص الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة 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 تعبر عن تعرضات المصرف لمخاطر الائتمان، والتي تقتصر بشكل عام على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، إن وجدت، ولا تعبر عن مخاطر السوق.

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

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

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق
(بآلاف الريالات السعودية)
31 ديسمبر 2025م

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

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق
(بآلاف الريالات السعودية)
31 ديسمبر 2024م

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

مقتناة بغرض المتاجرة

تتعلق 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 أو تقليل المخاطر الحالية والمستقبلية. أما التمرکز، فيتضمن إدارة مراكز المخاطر السوقية مع التوقع بالربح من الحركات المواتية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات.

مقتناة بغرض التحوط

اعتمد المصرف نظامًا شاملًا 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 ووفقًا للإرشادات التي يصدرها البنك المركزي السعودي.

قام المصرف بتحديد مستويات مخاطر العملة من خلال وضع حدود للتعرضات تجاه الأطراف المقابلة ومراكز 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 للفترة 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 تعديل تعرضه لمخاطر معدلات الأرباح. يتم تحقيق ذلك عادة من خلال تحوط المعاملات المحددة.

يستخدم المصرف مبادلات معدلات الأرباح للتحوط ضد مخاطر التدفق النقدي الناشئة عن بعض التعرضات ذات العوائد المتغيرة. في جميع هذه الحالات، يتم توثيق العلاقة التحوطية والهدف منها بشكل رسمي، بما في ذلك تفاصيل العناصر المحوط عليها وأداة التحوط، وتُحاسب 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 استنادًا إلى الخبرة السابقة؛
- الفرق في الخصم بين العنصر المحوط وأداة التحوط؛
- أداة التحوط المشتقة ذات القيمة العادلة غير الصفيرية في تاريخ التعيين الأولي كأداة تحوط؛
- مخاطر ائتمان الأطراف المقابلة التي تؤثر على القيمة العادلة لمقايضات معدل الربح غير المضمونة بمقابل، ولكنها لا تؤثر على العناصر المحوط عليها.

تحوط التدفقات النقدية

يتعرض المصرف لتقلبات في التدفقات النقدية لمعدلات الأرباح المستقبلية على الموجودات والمطلوبات غير التجارية التي تحمل عمولات بمعدل متغير. يستخدم المصرف مقايضات 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 المحوطة وموعد تأثيرها على قائمة الدخل الموحدة:

31 ديسمبر 2025م				
(بالآلاف الريالات السعودية)				
أكثر من 5 سنوات	من 3 إلى 5 سنوات	من 1 إلى 3 سنوات	خلال سنة واحدة	
				مقتناة بغرض تحوط التدفقات النقدية:
-	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)	صافي التدفقات النقدية
31 ديسمبر 2024م				
(بالآلاف الريالات السعودية)				
أكثر من 5 سنوات	من 3 إلى 5 سنوات	من 1 إلى 3 سنوات	خلال سنة واحدة	
				مقتناة بغرض تحوط التدفقات النقدية:
862	5,497	9,813	2,921	التدفقات النقدية الواردة (الموجودات)
(3,527)	(10,251)	(9,766)	(23,173)	التدفقات النقدية الصادرة (المطلوبات)
(2,665)	(4,754)	47	(20,252)	صافي التدفقات النقدية

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

31 ديسمبر 2025م				
(بالآلاف الريالات السعودية)				
المبلغ المعاد تصنيفه من احتياطي التحوط إلى قائمة الدخل	عدم فعالية التحوط المعترف بها في قائمة الدخل	التغيرات في قيمة أداة التحوط المعترف بها في الدخل الشامل الآخر	التغير في القيمة العادلة المستخدم لحساب عدم فعالية التحوط	
(28,569)	-	70,908	70,908	مقتناة بغرض التحوط النقدي: عقود مقايضات أسعار العمولات
31 ديسمبر 2024م				
(بالآلاف الريالات السعودية)				
المبلغ المعاد تصنيفه من احتياطي التحوط إلى قائمة الدخل	عدم فعالية التحوط المعترف بها في قائمة الدخل	التغيرات في قيمة أداة التحوط المعترف بها في الدخل الشامل الآخر	التغير في القيمة العادلة المستخدم لحساب عدم فعالية التحوط	
(28,475)	-	(22,960)	(22,960)	مقتناة بغرض التحوط النقدي: عقود مقايضات أسعار العمولات

كانت المبالغ المتعلقة بالعناصر المعينة كعناصر محوطة في 31 ديسمبر 2025م كما يلي:

31 ديسمبر 2025م				
(بالآلاف الريالات السعودية)				
الرصيد المتبقي في احتياطي تحوط التدفقات النقدية لعلاقات التحوط التي لم يعد يتم تطبيق محاسبة التحوط عليها	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	التغيرات في القيمة المستخدمة لحساب عدم فعالية التحوط	البند في قائمة المركز المالي الذي يتم تضمين أداة التحوط فيه	
-	9,244	8,198	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مقتناة بغرض التحوط النقدي: صكوك
-	38,704	37,608	تمويل، صافي	تمويل الشركات
-	47,948	45,806		صافي التدفقات النقدية الواردة

31 ديسمبر 2024م

(بالآلاف الريالات السعودية)

الرصيد المتبقي في احتياطي تحوط التدفقات النقدية لعلاقات التحوط التي لم يعد يتم تطبيق محاسبة التحوط عليها	التغيرات في القيمة المستخدمة لحساب عدم فعالية التحوط	التغير في قائمة المركز المالي الذي يتم تضمين أداة التحوط فيه	مقتناة بغرض التحوط النقدي: صكوك تمويل الشركات صافي التدفقات النقدية الصادرة
احتياطي تحوط التدفقات النقدية	977	977	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
لحساب عدم فعالية التحوط	(23,937)	(23,937)	تمويل، صافي
	(22,960)	(22,960)	

فيما يلي بيان بصافي الخسارة من تحوطات التدفق النقدي المعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة خلال السنة:

2024م	2025م	مقتناة بغرض التحوط النقدي: الدخل من الاستثمارات والتمويل
(28,475)	(28,569)	

توضح الجداول أدناه ملخصًا لعناصر التحوط والمخاطر، وطبيعة المخاطر التي يتم تحوطها، وأداة التحوط وقيمتها العادلة:

31 ديسمبر 2025م

(بالآلاف الريالات السعودية)

القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	أداة التحوط	المخاطر	القيمة عند بدء التحوط	القيمة العادلة	مقتناة بغرض تحوط التدفقات النقدية: استثمارات بمعدلات ربح متغيرة تمويلات بمعدلات ربح متغيرة الإجمالي
57	8,255	عقود مقايضات أسعار العملات	تدفقات نقدية	751,000	759,198	
2,966	40,573	عقود مقايضات أسعار العملات	تدفقات نقدية	4,450,000	4,487,608	
3,023	48,828			5,201,000	5,246,806	

31 ديسمبر 2024م

(بالآلاف الريالات السعودية)

القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	أداة التحوط	المخاطر	القيمة عند بدء التحوط	القيمة العادلة	مقتناة بغرض تحوط التدفقات النقدية: استثمارات بمعدلات ربح متغيرة تمويلات بمعدلات ربح متغيرة الإجمالي
3,008	3,985	عقود مقايضات أسعار العملات	تدفقات نقدية	751,000	751,977	
32,427	8,490	عقود مقايضات أسعار العملات	تدفقات نقدية	3,800,000	3,776,063	
35,435	12,475			4,551,000	4,528,040	

(بآلاف الريالات السعودية)

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

(بآلاف الريالات السعودية)

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

تم تفصيل أرقام سنة المقارنة لتوفير معلومات أكثر تفصيلاً ولتتوافق مع عرض السنة الحالية. وقد تم فصل بند تمويل للأفراد، الذي كان يُعرض سابقاً كفئة 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.

يتضمّن الجدول التالي تحليل لإجمالي التمويل حسب المنتجات:

31 ديسمبر 2024م			31 ديسمبر 2025م			
(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	مرايحة
55,855,799	50,605,744	5,250,055	58,882,193	52,865,746	6,016,447	اجارة
111,182,091	102,767,003	8,415,088	128,052,620	119,281,820	8,770,800	بيع اجل
1,364,028	-	1,364,028	1,235,521	-	1,235,521	أخرى
206,067,158	155,586,923	50,480,235	232,955,242	173,706,995	59,248,247	الإجمالي

1.8 حركة إجمالي التعرضات ومخصص انخفاض قيمة التمويل:

يوضح الجدول التالي التسوية من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لإجمالي تعرضات التمويل:

(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
31 ديسمبر 2025م			
إجمالي التعرضات			
الأفراد			
50,480,235	502,404	1,455,732	48,522,099
-	(42,391)	(351,995)	394,386
الرصيد في بداية السنة			
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
(394,447)	(394,447)	-	-
الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد			
مبالغ مشطوبة			
59,248,247	367,226	1,417,380	57,463,641
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م			
الشركات			
الرصيد في بداية السنة			
155,586,923	1,679,832	9,842,895	144,064,196
-	-	(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
(2,289,912)	(2,289,912)	-	-
الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد			
مبالغ مشطوبة			
173,706,995	1,767,437	9,595,280	162,344,278
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م			
الإجمالي			
الرصيد في بداية السنة			
206,067,158	2,182,236	11,298,627	192,586,295
-	(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
(2,684,359)	(2,684,359)	-	-
الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد			
مبالغ مشطوبة			
232,955,242	2,134,663	11,012,660	219,807,919
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م			

31 ديسمبر 2024م

(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			
الأفراد			
43,225,963	851,915	1,008,533	41,365,515
-	(61,166)	(388,112)	449,278
الرصيد في بداية السنة 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
(528,006)	(528,006)	-	-
الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد			
50,480,235	502,404	1,455,732	48,522,099
مبالغ مشطوبة			
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م			
الشركات			
134,830,782	2,010,546	9,565,369	123,254,867
-	-	(997,462)	997,462
الرصيد في بداية السنة 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
(936,891)	(936,891)	-	-
الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد			
155,586,923	1,679,832	9,842,895	144,064,196
مبالغ مشطوبة			
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م			
الإجمالي			
178,056,745	2,862,461	10,573,902	164,620,382
-	(61,166)	(1,385,574)	1,446,740
الرصيد في بداية السنة 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
(1,464,897)	(1,464,897)	-	-
الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد			
206,067,158	2,182,236	11,298,627	192,586,295
مبالغ مشطوبة			
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م			

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

(بآلاف الريالات السعودية)

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

(بآلاف الريالات السعودية)

31 ديسمبر 2024م

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	
				مخصص انخفاض القيمة الأفراد
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 التعاقدي القائم المتعلق بالموجودات المالية المشطوبة كما في 31 ديسمبر 2025م والتي لا تزال تحت متابعة التحصيل يبلغ 6,834 مليون ريال سعودي (2024م 4,401 مليون ريال سعودي).

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

2024م	2025م	
791,260	2,133,699	المحمل 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:

2024م	2025م	
		أقل من سنة
19,936,438	23,752,616	من سنة إلى 5 سنوات
30,418,349	26,632,988	أكثر من 5 سنوات
25,417,212	29,711,062	إجمالي مديني عقود الإجارة
75,771,999	80,096,666	العائد المستقبلي غير المكتسب من عقود الإجارة
(19,916,200)	(21,214,473)	صافي مديني عقود الإجارة
55,855,799	58,882,193	

9 - الممتلكات والمعدات و موجودات حق الاستخدام، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)					2025م
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 المتراكم:
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 2025م

(بآلاف الريالات السعودية)					2024م
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 المتراكم:
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 2024م

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

يتضمن بند الأثاث والمعدات موجودات خاصة بتقنية المعلومات كما يلي:

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

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

تتكون الموجودات غير الملموسة بشكل رئيس من برامج الحاسب الآلي. وتعود معظم موجودات حق الاستخدام إلى إيجارات المركز الرئيسي للمصرف وفروعه ومواقع الصراف الآلي.

10- الموجودات الأخرى

2025م	2024م	إيضاح
(بالآلاف الريالات السعودية)		
637,122	650,119	رسوم مستحقة عن خدمات إدارة الأصول
583,000	390,394	مخزون تمويل
539,593	659,847	1.10 عقارات مقننة بغرض البيع
372,015	386,208	دفعات مقدمة ومصاريح مدفوعة مقدماً
245,967	208,095	مدينون
691,391	1,333,419	2.10 أخرى
3,069,088	3,628,082	

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

2024م	2025م	إيضاح	
(بالآلاف 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 مرابحة، 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

2024م	2025م	إيضاح	
(بالآلاف 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:

2024م	2025م		
(بالآلاف 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 لأنواع الاستثمارات والتمويل كما في 31 ديسمبر 2025م و 31 ديسمبر 2024م، 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:

2024م	2025م	
(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 المستنفذة، صافي تمويل، صافي
67,284,528	87,885,939	إجمالي وعاء الموجودات الممولة لمشاركة الأرباح الاستثمارية
82,154,494	107,725,965	

(ب) أسس احتساب وتخصيص الأرباح بين المصرف و أصحاب حسابات الإستثمار:
يتم احتساب دخل الوعاء على النحو التالي:

2024م	2025م	
(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 .

نصيب المصرف	نصيب أصحاب حسابات الاستثمار	نسبة توزيع الأرباح
%1	%99	

(ج) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار في نهاية فترة التقرير:

2024م	2025م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
82,506,644	107,501,406	رصيد أصحاب حسابات الاستثمار قبل إضافة الأرباح
4,325,099	5,399,544	يضاف: 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 لملاك وحدات في صناديق استثمارية

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

2024م	2025م	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 الزكاة
489,507	589,907		مصاريف مستحقة
537,472	573,520	2.26	مستحقات نهاية الخدمة
345,409	438,303	1.14	التزامات الإيجار
1,111,549	236,311	3.19	مخصصات متعلقة بارتباطات الائتمان
27,567	96,343		أخرى
10,353,617	11,247,444		الإجمالي

1.14 التزامات الإيجار والمصاريف المتعلقة بالإيجار

فيما يلي بيان بالتدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة لالتزامات عقود الإيجار:

2024م	2025م	
(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

تتضمن المصروفات 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 مال المصرف المصرح 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 مال المصرف

نسبة الملكية %		
2024م	2025م	
10	10	صندوق الاستثمارات العامة
90	90	الجمهور العام والآخرين
100	100	الإجمالي

1.15 توزيعات الأرباح

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.

1.15 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 رسملة 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. وبناءً 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 الأساس 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 اللازمة بغرض الوفاء بالتزامات خطط تحفيز الموظفين القائمة على أساس الأسهم (يرجى الرجوع للايضاح 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

(بالآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة	احتياطي المشاركة الاجتماعية	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2025م
(129,404)	(22,960)	4,584	190,582	119,794	(421,404)	الرصيد في 1 يناير 2025م
						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 لاستثمارات الصكوك 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)	تحويلات إلى الأرباح المبقاة ناتجة عن استبعاد استثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
70,908	70,908	-	-	-	-	احتياطي برامج أسهم الموظفين
28,676	-	28,676	-	-	-	الأسهم الممنوحة
179,565	-	-	-	-	179,565	المبلغ الذي تم تخصيصه، صافي من ما تم صرفه
77,125	-	-	-	77,125	-	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م
(33,369)	-	-	-	(33,369)	-	
2,396	-	-	2,396	-	-	
233,953	47,948	33,260	192,978	163,550	(203,783)	

(بآلاف الريالات السعودية)

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

خلال العام تم تخصيص مبلغ 64 مليون ريال سعودي لعام 2025م (2024م: 58.3 مليون ريال سعودي) من الأرباح المبقة 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 2025م، أصدر المصرف برنامج صكوك غير مضمونة وصكوك الشريحة الثانية بقيمة 5 مليار 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 أرباحاً 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 2025م.

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

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 متوافق مع أحكام الشريعة صكوك الشريحة الأولى بقيمة 5 مليار 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 ومرتباً للمصرف يُصنّف 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 يُعتبر 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 - التعهدات 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 التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي من خطابات الضمان والاعتمادات المستندية وخطابات الاعتماد، والقبولات والالتزامات غير القابلة للنفذ 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 للنفذ 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 يلجأ الطرف الثالث لسحب هذه الالتزامات.

الاعتمادات المستندية، والتي هي عبارة عن تعهدات خطية من قبل المصرف نيابة عن العميل تسمح لطرف ثالث بسحب حوالات مصرفية 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 تعهدات المصرف لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. يتوقع المصرف تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)					2025م
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	-	-	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
39,795,659	178,549	19,757,506	12,309,518	7,550,086	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)					2024م
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	-	-	التزامات 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 التعثر عن السداد قد يكون قابلاً للدفع عند الطلب وبالتالي فهو متداول بطبيعته.

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

2024م	2025م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
27,761	2,003	حكومية 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 2025م مبلغ 46,572 مليون ريال سعودي (2024م: 38,891 مليون ريال سعودي).

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	31 ديسمبر 2024م إجمالي التعرضات للتعهدات والالتزامات المحتملة
36,365,658	566,493	4,453,682	31,345,483	الرصيد في بداية السنة
-	-	65,970	(65,970)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة
-	778,212	(773,274)	(4,938)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة
4,960,765	(104,931)	31,202	5,034,494	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 2024م

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

(بآلاف الريالات السعودية)				31 ديسمبر 2024م
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	مخصص ارتباطات الائتمان
655,863	213,378	402,016	40,469	الرصيد في بداية السنة
-	-	26	(26)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة
-	50,123	(50,101)	(22)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة
455,686	264,848	185,304	5,534	صافي المحتمل على السنة
1,111,549	528,349	537,245	45,955	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

20 - الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي

2024م	2025م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
139,333	196,459	الدخل من الاستثمارات والتمويل:
1,048,400	1,269,416	استثمارات في مرابحات لدى البنك المركزي السعودي
710,806	734,439	استثمارات في صكوك بالتكلفة المستنفذة
118,025	183,934	استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
		مرابحات مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		التمويل
2,127,196	2,462,831	مرابحة
3,848,119	3,989,718	إجارة
8,119,700	8,521,124	بيع أجل
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)	
8,648,629	9,376,718	الإجمالي

21 - رسوم الخدمات المصرفية، صافي ودخل العمليات الأخرى

1.21 رسوم خدمات مصرفية، صافي:

2024م	2025م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
212,484	218,778	الدخل من:-
1,592,179	1,791,247	خدمات تمويل تجارية
171,687	132,233	خدمات البطاقات
945,247	1,060,757	رسوم وساطة
2,921,597	3,203,015	إدارة صناديق الاستثمار وخدمات مصرفية أخرى
		المصاريف من:-
(1,259,675)	(1,408,011)	خدمات البطاقات
(53,603)	(62,676)	ألعاب أخرى
(1,313,278)	(1,470,687)	
1,608,319	1,732,328	

2024م	2025م	
(بآلاف 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 المستنفذة
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:

(بآلاف الريالات السعودية)										
التعويض المتغير المدفوع				التعويض الثابت		عدد الموظفين		فئات الموظفين		
الإجمالي		أسهم (إيضاح 2.22)		نقد						
2024م	2025م	2024م	2025م	2024م	2025م	2024م	2025م	2024م	2025م	
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 السعودي بشأنهم
44,509	45,530	4,690	5,345	39,819	40,185	331,247	373,386	791	805	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
39,097	48,162	4,129	5,820	34,968	42,342	169,486	217,065	475	527	موظفون يقومون بأدوار رقابية
74,425	90,821	6,501	9,219	67,924	81,602	659,208	728,445	2,871	2,849	موظفون آخرون
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موظفون يعقود خارجية (يقومون بأدوار تشتمل على مخاطر)
195,848	227,895	27,799	40,178	168,049	187,717	1,224,111	1,383,592	4,174	4,216	
-	-	-	-	-	-	171,947	198,756	-	-	التعويض المتغير المستحق
-	-	-	-	-	-	268,040	228,544	-	-	مزاي أخرى للموظفين
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 2025م و2024م.

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 والاستمرارية والتوقيت 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 جزءاً من هيكل المكافآت المتغيرة لدى المصرف:

- 1- الحوافز النقدية - وتمثل المكافآت المتغيرة التي تمنح للموظفين وتُدفع نقدًا عند اكتمال عملية تقييم الأداء كل سنة.
- 2- الحوافز المؤجلة - وتمثل المكافآت المتغيرة التي تمنح للموظفين وتُدفع 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	المبلغ الغير مستحق	المبلغ المدفوع في عام 2025
2021م (ممنوح بأسهم)	28,638,600	28,638,600	-	11,125,980
2022م (ممنوح بأسهم)	44,534,987	24,394,064	20,140,923	12,865,693
2023م (ممنوح بأسهم)	60,487,514	19,918,037	40,569,477	19,400,645
2024م (ممنوح بأسهم)	64,673,410	-	64,673,410	-

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

- 1- استخدام ترتيبات الاستقطاع للحوافز المؤجلة، بحيث يتم حجب الحوافز المؤجلة في حال الأداء الضعيف أو السلبي؛ أو
- 2- 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 سلبي أو وجود مؤشر على المبالغة في النتائج التي تم بموجبها دفع المكافآت المتغيرة واحتساب المكافأة الإجمالية على أساسها.

وكمصرف متوافق 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 و/أو 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 معتمداً 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.

تتضمن مقاييس الأداء الرئيسية على مستوى المصرف مجموعة من المحددات قصيرة الأجل وطويلة الأجل، وتشمل مؤشرات الربحية والسيولة والنمو. يتم التأكد 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 القمة، وتحديد مستهدفات الربحية وغيرها من مقاييس الأداء النوعي التي من شأنها أن تؤدي إلى تحقيق المستهدفات المنشودة وتشكيل وعاء هرمي للمكافآت من الأعلى إلى الأسفل. يتم تعديل وعاء المكافآت لاحقاً لأخذ عوامل المخاطر في الاعتبار من خلال استخدام القياسات المعدلة حسب المخاطر. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بتقييم الإجراءات التي يتم بموجبها دفع التعويضات عن الإيرادات المستقبلية المتوقعة بعناية والتي لا يزال توقيتها واحتمالاتها غير مؤكدة، وتقوم اللجنة بالتأكد من أن قراراتها تتسق مع تقييم 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 التأكد 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 مجموع المكافآت المستهدفة، كما هو محدد أعلاه، يخضع لتعديلات بموجب عوامل المخاطر بما يتوافق مع تعديل المخاطر وإطار الارتباط بالمخاطر.

سياسة التأجيل ومعايير المنح

يقدم المصرف لفئات معينة من الموظفين مثل (1) الموظفين الذين يتطلب تعيينهم عدم ممانعة البنك المركزي السعودي (2) الموظفين الذين تتسم أعمالهم بالمخاطر العالية (3) الموظفين ذوي المهام الرقابية على المخاطر العالية، حيثما كان ذلك مناسباً، جزء من المكافآت النقدية المتغيرة التي ترتبط بأداء 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 تشتمل على مدفوعات نقدية أو بأسهم ترتبط بالأداء الكلي للمصرف، يضع المصرف معايير لتحديد قيمة تخصيص المكافآت المؤجلة في إطار قواعد الخطة أو مبادئها التوجيهية. ويلزم أن تخضع المكافآت بأسهم والمدفوعة وفق هذه الخطة لسياسة للاحتفاظ 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. وكحد أدنى من المتطلبات، فإن سياسة المصرف للمكافآت بأسهم 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 طويل الأجل. تشمل مجموعة المكافآت التي يقدمها المصرف على العناصر الرئيسية الآتية:

- 1- **الأجور الثابتة** (تشتمل على الراتب الأساسي والبدلات النقدية) وبرامج المزايا الأخرى لدعم سياسات تحديد وتنوع عناصر الأجور بما يتماشى مع جميع المتطلبات التنظيمية ذات الصلة.
- 2- **البدلات النقدية** والتي تقدم لدعم سياسات المصرف لتحديد الأجور 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
1	1	1
عدد البرامج القائمة		
تاريخ المنح	1 يناير 2025م	1 يناير 2023م
تاريخ الاستحقاق	1 يناير 2028م	1 يناير 2026م
عدد الأسهم الممنوحة - معدلة بعد إصدار أسهم المنحة	2,282,054	1,203,141
فترة الاستحقاق	3 سنوات	3 سنوات
قيمة الأسهم الممنوحة (بالريال السعودي)	64,673,410	42,182,109
القيمة العادلة للسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي) - معدلة بعد إصدار أسهم المنحة	28.34	35.06
شروط الاستحقاق	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة للأداء
طرق السداد	أسهم	أسهم
طريقة التقييم المستخدمة	سعر السوق	سعر السوق
المتوسط المرجح للفترة التعاقدية المتبقية	1 سنة	0.1 سنة

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

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

حوافز مؤجلة		برنامج (أ) منح الأسهم للموظفين (ESGS)			
عدد الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر الأداء	عدد الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر الأداء		
(بالريال السعودي)		(بالريال السعودي)			
31 ديسمبر 2024م				2024	
2,610,282	30.06	223,562	19.70	بداية السنة	
2,670,216	28.77	-	19.70	ممنوح 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	
4,091,797.88	29.41	-	-	المتاح للأداء بنهاية السنة	

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

23 - ربح السهم

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

24 - التزام الزكاة

2024م	2025م	
(بالآلاف 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 2024م، وحصل على شهادة زكاة غير مقيدة. تم استكمال إقرارات الزكاة للسنوات من 2019م حتى 2023م، 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 :

2024م	2025م	
(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:

2024م	2025م	
(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 اكتوارية ناتجة عن إعادة القياس مثبتة في الدخل الشامل الآخر
537,472	573,520	التزام المنافع المحددة في نهاية السنة

يتضمن المبلغ المحمل على السنة التالي:

2024م	2025م	
(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 تتكوّن من:

2024م	2025م	
(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 الاكتوارية الأساسية (فيما يتعلق ببرامج منافع نهاية الخدمة):

2024م	2025م	
5.67% للسنة	5.55% للسنة	معدل الخصم
3.5% للسنتين القادمة	3% للسنة القادمة	نسبة زيادة الرواتب المتوقعة
6% للسنة	5% للسنة	- للسنوات التي تليها
60 سنة	60 سنة	سن التقاعد المعتاد

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

4.26 أثر الافتراضات الاكتوارية:

يوضح الجدول التالي أثر تقييم التزام منافع الموظفين المحددة كما في 31 ديسمبر 2025م و2024م:

(بآلاف الريالات السعودية)			2025م
الأثر على التزامات منافع الموظفين المحددة - الزيادة/(النقص)			سيناريو أساسي
التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	معدل الخصم
%1	(40,711)	46,418	نسبة زيادة الرواتب المتوقعة
%1	48,256	(43,052)	

(بآلاف الريالات السعودية)			2024م
الأثر على التزامات منافع الموظفين المحددة - الزيادة/(النقص)			سيناريو أساسي
التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	معدل الخصم
%1	(37,364)	42,514	نسبة زيادة الرواتب المتوقعة
%1	44,010	(39,374)	

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 المخصصة المتعلقة ببرامج منافع نهاية الخدمة:

2024م	2025م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
57,477	59,143	أقل من سنة
47,027	49,123	من سنة إلى سنتين
146,797	149,865	من سنتين إلى 5 سنوات
630,455	681,911	أكثر من 5 سنوات
881,756	940,042	الإجمالي

إن المتوسط المرجح لمدة التزاما المنافع المحددة هو 11.9 سنة (2024م: 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 (2024م: 80 مليون ريال سعودي).

27- مصاريف عمومية وإدارية

2024م	2025م	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)		
196,780	231,913	ضريبة القيمة المضافة، وضريبة 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 :

2024م	2025م	
(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 وتقييم أدائها.

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيس في المملكة العربية السعودية. تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط المعتمدة من الإدارة. تتمثل غالبية موجودات ومطلوبات القطاعات في موجودات ومطلوبات تشغيلية. لم تحدث أي تغييرات 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 والخدمات المقدمة للشركات وكبار العملاء والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وكبار العملاء.

ج) قطاع الخزينة:

يشمل المراجعات 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)

					31 ديسمبر 2025م
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
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 مصرفية
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	المحتمل على مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
					المحتمل على مخصص انخفاض قيمة الموجودات
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 المشترك
7,125,951	651,007	1,771,930	1,551,601	3,151,413	صافي دخل السنة قبل الزكاة

(بآلاف الريالات السعودية)

					31 ديسمبر 2024م
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
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 مصرفية
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
					المحتمل على / (عكس قيد) مخصص الانخفاض في
1,049,809	(170)	-	1,014,395	35,584	قيمة التمويل
					المحتمل على مخصص انخفاض قيمة الموجودات
(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 المشترك
6,502,072	598,003	1,190,022	1,454,051	3,259,996	صافي دخل السنة قبل الزكاة

(بآلاف الريالات السعودية)

					31 ديسمبر 2025م
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
					الدخل من:
11,905,330	1,128,540	77,810	10,288,785	410,195	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)

					31 ديسمبر 2024م
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
					الدخل من:
10,940,076	999,397	(241,835)	9,991,658	190,856	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 لتعريض الائتمان حسب القطاعات التشغيلية:

(بآلاف الريالات السعودية)

					2025م
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
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)

					2024م
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
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، والاستثمارات في الصناديق والأسهم والموجودات الأخرى غير الائتمانية. تم إدراج قيمة المعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة ضمن التعرضات الائتمانية.

29 - مخاطر الائتمان

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 مستوفية للمعايير التي يتم بموجبها منح الائتمان.

يستخدم المصرف نموذج تصنيف ائتماني داخلي لتقييم مخاطر العملاء (ORR) وهو مقياس لاحتمالات التعثر. 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 أولي لضمان أن المصرف يتجنب البدء في أو الاحتفاظ بالعلاقات التي لا تتناسب مع استراتيجيته 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 تنطبق عليه متطلبات السوق المستهدف. يتم إجراء التصنيف الائتماني للعملاء الأفراد لمنتجات الموجودات بالتجزئة من خلال إطار عمل آلي يعتمد على بطاقة قياس أداء محددة لكل منتج.

إن فريق العمل في مجموعات الأعمال هو المسؤول عن إنشاء الطلبات الائتمانية وتقييمها والتوصية بها، ويعتبر الخط التسويقي الأول. يتم منح الموافقات الائتمانية وفقاً لجدول تفويض الصلاحيات المعتمد من قبل مجلس الإدارة والتي تقوم بإدارة 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 متلائمة مع التطورات الاقتصادية، والتوجهات في السوق والمتطلبات التشريعية والقانونية.

يقوم المصرف بإدارة المحافظ الائتمانية المختلفة للحد من مخاطر التركزات. يتم التحكم في تنوع المحفظة الاستثمارية بعناية عبر عدة أبعاد، بما في ذلك النشاط الاقتصادي، والجغرافيا، والمنتجات الأساسية. ويسعى المصرف إلى تنوع محافظه الائتمانية من خلال جذب العملاء عبر مختلف الأنشطة الصناعية والقطاعات الاقتصادية، والمناطق الجغرافية ومع استهداف عملاء الشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة، والعملاء الأفراد. إن مراقبة تركيزات المدينين 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 وتخصيص رأس المال.

1.29 خسائر الائتمان المتوقعة

درجات مخاطر الائتمان

يتبع المصرف عملية تقييم ائتمانية شاملة ومنظمة بشكل جيد، وترتكز 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 فعّال لحدود الائتمان.

لتحديد تصنيف المخاطر الداخلية، يستعين المصرف بمنصة موديز كريديت لينس، وهو نظام تصنيف تستخدمه على نطاق واسع المصارف العالمية الرائدة وتلك الموجودة في المملكة العربية السعودية. تمكن هذه المنصة المصرف من تعيين تصنيف مخاطر دقيق لكل مُدين، يعكس احتمال التعثر 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 متوسطة (على سبيل المثال، +3 و3 و-3) (توفر تقييماً أكثر تفصيلاً لاحتمال التعثر عن السداد لدى المُدين. وتماشياً مع سياسة المصرف، فإن المُدينين الحاصلين على تصنيف مخاطر 6- أو أفضل هم فقط المؤهلون للحصول على تسهيلات تمويل جديدة.

يضمن المصرف أن يظل نظام تصنيف موديز كريديت لينس متوافقاً مع تغييرات السوق الحالية من خلال معايرة نطاقات الدرجات ودرجات التصنيف واحتمالات التعثر المقابلة بشكل منتظم. ويخضع جميع المدينين للمراقبة المستمرة وعمليات الفحص السنوية، والتي قد يتم خلالها إعادة تقييم درجات مخاطر الائتمان الخاصة بهم وتعديلها. وقد تنتج هذه التغييرات عن عوامل مختلفة، بما في ذلك التحديثات في القوائم المالية المراجعة، والتغييرات في الامتثال للعهد، والتحويلات 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 التعثر	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-		عامل
%0.80	جودة ائتمانية جيدة، قد تؤدي التغيرات السلبية إلى إضعاف القدرة على السداد، تخضع لمخاطر ائتمانية منخفضة.	5+		
%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 مضاربية، القدرة على السداد تعتمد بشكل كبير على الظروف التجارية المواتية، تخضع لمخاطر ائتمانية عالية.	6+		
%6.30	جودة ائتمانية مضاربية عالية، القدرة على السداد محدودة حتى في ظل الظروف التجارية المواتية والدعم الخارجي، تخضع لمخاطر ائتمانية عالية.	6		
%13.25	عرضة بشكل كبير للتعثر، تخضع لمخاطر ائتمانية مرتفعة للغاية.	6-		
%30.00	تنويه خاص، قائمة المراقبة، تخفيض التصنيف بسبب السياسات، سوق غير مستهدف.	7		
%100.00	دون المستوى / غير مستحق	8	متعثرة	
%100.00	مشكوك فيه	9		
%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 لتقييم جودة الائتمان للموجودات وتحديد المخصص المناسب. يعتمد نموذج خسارة الائتمان المتوقعة على ثلاث مراحل لتصنيف الائتمان:

- **المرحلة 1 - "الموجودات العاملة":**
الموجودات المالية التي لم تشهد تدهوراً ائتمانياً كبيراً منذ الاعتراف الأولي. ويقوم المصرف باعتراف مخصصات انخفاض القيمة المتعلقة بها على أساس 12 شهراً لاحتمالات التعثر.
- **المرحلة 2 - "الموجودات ضعيفة الأداء":**
هي الموجودات المالية التي تدهورت جودتها الائتمانية بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي والتي لم يتم اعتبارها موجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض، ويتم احتساب مخاطر التعثر 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 للمحافظ الائتمانية لتقييم 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.

تخضع مخصصات خسائر الائتمان للإشراف والحوكمة 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 المتطورة. 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 (ضعيف الأداء) ضمن نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، مما يؤدي إلى الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة طوال عمر الموجودات. وتشير الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان إلى تدهور في الجودة الائتمانية للعملاء، حتى وإن لم يصل بعد إلى فئة التعثر.

وفقاً لما هو موضح في المعيار، يتم تطبيق معايير الحد الأدنى الإلزامي والاعتراض للزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية بشكل متناسق على جميع أنواع التعرضات دون أي تعديلات. يتم توثيق أي استثناءات للمعيار بدقة، بما في ذلك المبررات التفصيلية والأسس المنطقية لتجاوز المعيار. يتبنى المصرف منهجاً متطوعاً لتقييم ما إذا كان هناك زيادات كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الأولي 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، مؤشراً رئيسياً 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 الائتمانية.
- **حدود احتمالية التعثر:** تتضمن العوامل الكمية للزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية الخاصة بالمصرف حدوداً لاحتمالية التعثر لتصنيف الموجودات ضمن مراحل المعيار الدولي للتقرير المالي 9 المختلفة. إذا تجاوز الممتول الحد المحدد مسبقاً، فسيتم نقله إلى مرحلة أقل في تاريخ إعداد التقارير، مما يشير إلى مستوى المخاطر الحالي الذي يحمله الممتول.
- **أيام التأخر عن السداد:** قد يشير الارتفاع في عدد أيام التأخر عن السداد لمدفوعات الممتول إلى زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية. عادةً، إذا تجاوزت الموجودات المالية 30 يوماً من التأخر عن السداد، فقد يؤدي ذلك إلى تفعيل تقييم الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية، مع الأخذ في الاعتبار تطبيق معايير إضافية بناءً على فئة الأصل.

العوامل النوعية لمعيار الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية الكبيرة:

- 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 الممولين 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

تتماشى معايير التصنيف هذه تمامًا 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 الممول. قد تشمل هذه التعديلات تغييرات في معدل الربح، أو شروط السداد، أو التنازل عن جزء من أصل التمويل لتجنب التعثر. يتم تصنيف الموجودات المعدلة على الأقل ضمن المرحلة الثانية لحساب خسائر الائتمان المتوقعة. تتم مراقبة هذه الموجودات بشكل دقيق، وفي حال أدت التعديلات إلى خسائر اقتصادية، يتم تكوين مخصصات وفقًا لسياسات المصرف المتعلقة بانخفاض القيمة.
- **المؤشرات الأخرى:** يتم أيضًا أخذ العوامل النوعية الأخرى بعين الاعتبار في تقييم الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية، مثل التغييرات في الإدارة، أو الاضطرابات التشغيلية، أو الأخبار السلبية المتعلقة بالعمل أو قطاعه.

تُعد عملية تحديد الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية عملية ديناميكية، حيث تتم 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 اللازمة 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.

التعرض عند التعثر

التعرض عند التعثر يمثل إجمالي القيمة التي يكون المصرف معرضاً لها في حالة تعثر العميل. وهو يشمل مبلغ التمويل أو التسهيل الائتماني المتبقي غير المسدد، بما في ذلك أي زيادات محتملة في التعرض مثل خطوط الائتمان غير المسحوبة أو الضمانات، في اللحظة التي يتعثر فيها الممول. يُعد التعرض عند التعثر مكوناً أساسياً في حساب خسائر الائتمان المتوقعة ويُستخدم لتقييم الخسائر المحتملة في حالة التعثر. من المهم ملاحظة أن المصرف يستمر في الاعتراف بالموجودات المعدلة وفقاً للتوجيهات المحاسبية. وتشير الموجودات المعدلة إلى التمويلات أو التسهيلات الائتمانية التي تم تعديل شروطها، عادةً لدعم الممولين الذين يواجهون صعوبات مالية. يقوم المصرف بتقييم 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 للممول وحساب خسائر الائتمان المتوقعة.

احتمالات التعثر

يمثل "احتمال التعثر" أحد أهم العناصر في تقييم مخاطر الائتمان، ويستخدم في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. يستخدم المصرف نماذج متقدمة لتقييم مخاطر الائتمان لتحديد تصنيف مخاطر الممولين (تصنيف ائتماني للممولين). يتم ربط كل تصنيف ائتماني لأي من الممولين مع احتمالات التعثر في السداد في وقت محدد لتقدير احتمالات حدوث التعثر خلال فترة 12 شهراً. ولتحسين هذا التصنيف يستخدم المصرف التوقعات الاقتصادية لاستخلاص احتمالات التعثر في السداد لفترات متعددة ويطلق عليها مصطلح (هيكل احتمالات التعثر)، ويمثل هيكل احتمالات التعثر محورياً رئيسياً في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.

قام المصرف بصياغة ثلاثة سيناريوهات مستقبلية للدورة الاقتصادية لاستنتاج تقديرات التعثر في السداد (تمثل التقديرات المرتقبة 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 لنقاط الضعف الائتماني. وعلى العكس من ذلك، في حال كانت البيئة الاقتصادية تمر بحالة انتعاش، فقد يتحسن وضع العميل.

يأخذ المصرف في الاعتبار عند احتساب احتمالات التعثر 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 لتحسن المخاطر الائتمانية. تماشيًا 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 تتم 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 تماشيًا مع أفضل الممارسات في القطاع المالي.

تعريف "التعثر"

- وفقاً للوائح بازل، يُعتبر التعثر قد وقع عندما تتحقق أي من الشروط التالية للمؤهل 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 لتعكس 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 معايير احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر.

يملك المصرف إطار عمل داخلي للحوكمة والرقابة لضمان ملاءمة ومعقولية جميع المخصصات الإضافية. حيث تُقيم لجنة المخصصات مدى كفاية التغطية للمخصصات المتعلقة بالتعرضات 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، وجدوى 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 التأكد 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 التأثير

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

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

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

(بالآلاف الريالات السعودية)				2024م
مخصص انخفاض قيمة الارتباطات الائتمانية	التمويل	الاستثمارات	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
1,111,549	3,759,064	17,161	1,034	الحالة الاساسية (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 سناريو الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالاً للحدوث. وتبلغ الترجيحات في سيناريو الصعود 50٪ للافتراضات الأساسية، و30٪ للافتراضات المتفائلة، و20٪ للافتراضات المتشائمة. خلال العام، قام المصرف بإجراء تحسينات إضافية على تحليل قابلية التأثير 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 بالتغيرات الاقتصادية. تهدف هذه التحديثات إلى تحسين دقة التقديرات المالية وتعزيز القدرة على اتخاذ قرارات مستنيرة من خلال محاكاة أكثر واقعية لآثار 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 استشرافي للدول المعنية، وذلك باستخدام آلية تنبؤ متينة وموثوقة.

على النقيض من ذلك، يتم تشكيل السيناريوهات المتشائمة (الهابطة) والمتفائلة (الصاعدة) من خلال تحليل الفترات التاريخية للانكماش 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 لتقديم أفضل تقديرات للخسائر المحتملة، وقام عند تحديدها بتحليل العلاقات المتبادلة والارتباطات (على المدى قصير الأجل وطويل الأجل) داخل المحافظ الائتمانية للمصرف وذلك لضمان أن هذه العوامل تعكس بدقة احتمالية الخسارة.

تم استنتاج العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية واحتمالات التعثر 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 2025م			المؤشرات الاقتصادية
2028م	2027م	2026م	
2.00	2.00	2.00	التضخم (%)
140,764	138,946	137,264	نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي (ريال سعودي)
1,472	1,424	1,369	إجمالي الإنفاق الحكومي (مليار ريال سعودي)
67.00	66.00	66.00	أسعار النفط / للبرميل (دولار أمريكي)

سنوات التوقع المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2024م			المؤشرات الاقتصادية
2027م	2026م	2025م	
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)

تخضع نماذج احتمالات التعثر والتعرضات عند التعثر والخسائر عند التعثر 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 للتأثر عند تغير 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 التأكد، 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 وأتمتة وظائف النظام إلى المستوى الأمثل.

1.1.29 تصنيف مخاطر الأرصد لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

2024م			2025م		
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
	(بآلاف الريالات السعودية)			(بآلاف الريالات السعودية)	
4,459,186	-	4,459,186	1,148,359	-	1,148,359
20,672	-	20,672	529,984	-	529,984
31,318	31,318	-	43,238	43,238	-
4,511,176	31,318	4,479,858	1,721,581	43,238	1,678,343
(1,034)	(628)	(406)	(1,123)	(857)	(266)
4,510,142	30,690	4,479,452	1,720,458	42,381	1,678,077

الأرصد لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار	1,148,359	-	1,148,359
بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضي/مضاربية	529,984	-	529,984
بالمستوى 7: تحت الملاحظة	43,238	43,238	-
الإجمالي	1,721,581	43,238	1,678,343
مخصص انخفاض القيمة	(1,123)	(857)	(266)
الصافي	1,720,458	42,381	1,678,077

2.1.29 تصنيف مخاطر الاستثمارات في الصكوك والمرابحة:

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

31 ديسمبر 2025م			
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
(بالآلاف الريالات السعودية)			
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة – عملاء الأفراد			
58,881,020	-	1,417,379	57,463,641
بدون تصنيف ائتماني			
367,227	367,227	-	-
تمويل منخفض القيمة			
59,248,247	367,227	1,417,379	57,463,641
إجمالي التمويل			
(577,677)	(220,853)	(119,206)	(237,618)
مخصص انخفاض القيمة			
58,670,570	146,374	1,298,173	57,226,023
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة – 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/مرضي/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 المستنفذة – 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/مرضي/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 2024م

الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الأصول منخفضة القيمة (غير عاملة)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهرًا	
(بآلاف الريالات السعودية)				
49,977,831	-	1,455,732	48,522,099	معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة - عملاء الأفراد
502,404	502,404	-	-	بدون تصنيف ائتماني
50,480,235	502,404	1,455,732	48,522,099	تمويل منخفض القيمة
(648,220)	(349,813)	(81,692)	(216,715)	إجمالي التمويل
49,832,015	152,591	1,374,040	48,305,384	مخصص انخفاض القيمة
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة - عملاء 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/مرضي/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 المستنفذة - 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/مرضي/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 التعهدات والالتزامات المحتملة حسب تصنيف المخاطر

31 ديسمبر 2025م

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 شهرًا	
(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/مرضي/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	منخفض 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 2024م

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

(بآلاف الريالات السعودية)				2025م
التمويل، الصافي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للتمويل منخفض القيمة	غير عامل	عامل	
19,657,391	-	-	19,657,391	حكومية 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	
(2,234,308)				خسائر ائتمان متوقعة للتمويل العامل
229,746,838				التمويل، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)				2024م
عامل	غير عامل	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للتمويل منخفض القيمة	التمويل، الصافي	
21,698,698	-	-	21,698,698	حكومية وشبه حكومية
9,633,100	854,855	(425,123)	9,203,368	صناعية
7,749,409	-	-	7,749,409	الكهرباء والمياه والغاز والخدمات الصحية
9,396,289	44,658	(36,871)	9,388,502	المباني والإنشاءات
29,275,985	118,615	(98,029)	29,255,399	الخدمات
3,579,596	-	-	3,579,596	التعدين
2,495,496	-	-	2,495,496	الزراعة
50,130,422	502,404	(349,813)	49,977,831	التمويل الاستهلاكي
8,977,417	2,750	(825)	8,975,492	المواصلات والاتصالات
13,493,585	298,485	(128,234)	13,323,334	التجارة
31,726,540	360,469	(162,211)	31,528,282	العقارات
16,709,515	-	-	16,709,515	أخرى
204,866,052	2,182,236	(1,201,106)	203,884,922	
(2,557,958)				خسائر ائتمان متوقعة للتمويل العامل
202,308,094				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 وموجودات ثابتة أخرى. كما في 31 ديسمبر 2025م بلغت الضمانات المحفوظ بها لدى المصرف 249,555 مليون ريال سعودي (2024م: 229,848 مليون ريال سعودي) مقابل التمويل بضمانات. فيما يلي بيان بمبالغ الضمانات المالية المحفوظ بها كضمانات للتمويل والتي انخفضت قيمتها الائتمانية:

2024م	2025م	تغطية الضمان
2,005,787	1,874,040	أقل من 50%
39,753	122,122	من 51% إلى 70%
136,696	138,501	أكثر من 70%
2,182,236	2,134,663	الإجمالي

لم تتغير سياسات المصرف المتعلقة بالحصول على الضمانات بشكل كبير خلال العام ولم يكن هناك تغيير 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.

2024م	2025م	أنواع الضمانات
161,993,431	170,825,368	عقارات وموجودات 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 بالتركز الجغرافي للموجودات المالية والمطلوبات المالية والتعهدات والالتزامات المحتملة:
(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2025م
14,942,407	-	-	-	14,942,407	الموجودات المالية
					نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
463,228	141,916	277,160	44,152	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
1,257,230	-	-	562,677	694,553	حسابات جارية
					مراحيات ووكالات مع بنوك
38,940,510	14,665	-	118,667	38,807,178	استثمارات، صافي
					استثمارات بالتكلفة المستنفذة
13,654,039	-	102,384	1,340,466	12,211,189	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
3,895,782	1,175,176	99,669	995,661	1,625,276	الأخر
132,221	-	-	-	132,221	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
443,077	-	205,239	58,717	179,121	استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك
					القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
58,670,570	-	-	-	58,670,570	تمويل، صافي
171,076,268	2,023,124	-	-	169,053,144	الأفراد
1,574,479	-	-	-	1,574,479	الشركات
305,049,811	3,354,881	684,452	3,120,340	297,890,138	موجودات مالية أخرى
					إجمالي الموجودات المالية
					المطلوبات المالية
					أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك
496,761	957	-	29,271	466,533	والمؤسسات المالية الأخرى
					حسابات جارية
15,716,204	875,000	836,161	2,391,288	11,613,755	استثمارات لأجل و مستحقات للبنك المركزي
					السعودي
109,782,801	140,474	-	-	109,642,327	ودائع العملاء
117,591,129	131,596	-	-	117,459,533	ودائع تحت الطلب، إيداع وأخرى
7,624,921	4,674,424	725,302	1,768,759	456,436	استثمارات عملاء لأجل
265,984	-	58,050	11,661	196,273	الصكوك وشهادات الإيداع مصدرة
10,155,552	-	-	-	10,155,552	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
261,633,352	5,822,451	1,619,513	4,200,979	249,990,409	مطلوبات مالية أخرى
					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	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
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	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
17,909,067	-	-	-	17,909,067	إجمالي الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2024م
13,849,670	-	-	-	13,849,670	الموجودات المالية نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
727,169	374,497	302,829	49,843	-	حسابات جارية
3,782,973	-	-	1,217,045	2,565,928	مرابحات ووكالات مع بنوك
31,681,460	14,548	-	123,185	31,543,727	استثمارات، صافي استثمارات بالتكلفة المستنفذة
13,750,818	-	98,687	1,333,092	12,319,039	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
3,142,665	491,203	80,926	1,110,651	1,459,885	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
50,267	-	-	-	50,267	استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك
505,417	-	228,666	16,926	259,825	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
49,832,015	-	-	-	49,832,015	تمويل، صافي الأفراد
152,476,079	2,266,636	-	-	150,209,443	الشركات
1,669,279	-	-	-	1,669,279	موجودات مالية أخرى
271,467,812	3,146,884	711,108	3,850,742	263,759,078	إجمالي الموجودات المالية
730,080	1,699	-	28,348	700,033	المطلوبات المالية أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
13,206,176	152,132	2,535,657	758,248	9,760,139	حسابات جارية استثمارات لأجل و مستحقات للبنك المركزي السعودي
108,739,555	81,207	-	-	108,658,348	ودائع العملاء ودائع تحت الطلب، إيداع وأخرى
101,805,095	88,757	-	-	101,716,338	استثمارات عملاء لأجل
436,626	-	87,826	26,878	321,922	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
9,364,022	-	-	-	9,364,022	مطلوبات مالية أخرى
234,281,554	323,795	2,623,483	813,474	230,520,802	إجمالي المطلوبات المالية
3,392,930	-	-	-	3,392,930	التعهدات والالتزامات المحتملة اعتمادات مستندية
21,548,974	-	-	-	21,548,974	خطابات ضمان
1,203,262	-	-	-	1,203,262	قبولات
15,181,257	-	-	-	15,181,257	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
41,326,423	-	-	-	41,326,423	إجمالي التعهدات والالتزامات المحتملة
1,203,262	-	-	-	1,203,262	الحد الأقصى للتعهدات الائتمانية (بقيمة المعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة اعتمادات مستندية
678,586	-	-	-	678,586	خطابات ضمان
11,291,196	-	-	-	11,291,196	قبولات
6,072,503	-	-	-	6,072,503	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
19,245,547	-	-	-	19,245,547	إجمالي الحد الأقصى للتعهدات الائتمانية

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

(بآلاف الريالات السعودية)					2025م
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)					2024م
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

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 تعرضاته 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 تقوّم بشكل مستمر حسب أسعار السوق ويؤخذ أثر تقييم تلك الأسهم كريح 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. ويتعرض المصرف أيضاً لمخاطر الأسعار من الاستثمارات المحتفظ بها "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر".

1.30 مخاطر معدل العائد

تنشأ تلك المخاطر تبعاً للتغير في معدلات العوائد والتي تؤثر إما 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 هوامش 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 والمقتناة لغير أعراض المتاجرة كما في تاريخ التقرير بعد احتساب ما يتعلق بها من استحقاقات ومراجعات لهيكل إعادة التسعير. نظراً لعدم وجود تعرضات جوهرية في معاملات المصرف لمخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية المتعلقة بالموجودات والمطلوبات المالية المرتبطة بمعدلات العائد فيما عدا الدولار أمريكي، فإن جميع التعرضات في معاملات المصرف تتم مراقبتها على أساس عملة التقرير فقط والدولار الأمريكي.

الأثر على حقوق الملكية (بالآلاف الريالات السعودية)					متوسط الأثر على صافي الدخل من التمويل والاستثمار	2025م الزيادة /النقص بنقاط الأساس
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من 1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر		
(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 (بالآلاف الريالات السعودية)					متوسط الأثر على صافي الدخل من التمويل والاستثمار	2024م الزيادة /النقص بنقاط الأساس
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من 1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر		
(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 بنود الموجودات والمطلوبات والبنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي

يدير المصرف تعرضاته التي تتأثر بالمخاطر المختلفة والمصاحبة للتقلبات في مستويات معدلات 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 الهامشية المعدّة من قبل مجموعة الخزينة. يقوم المصرف باحتساب معدلات الربح على أساس معدل تكلفة الأموال الهامشية لفترة استحقاق التمويل (عادة يكون التمويل طويل الأجل بمعدل ربح أعلى).

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

(بآلاف الريالات السعودية)						2025م
الإجمالي	بدون عوائد استثمارية	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	3 - 12 شهر	خلال 3 أشهر	
الموجودات						
14,942,407	14,942,407	-	-	-	-	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	مرابحات ووكالات واتفاقيات شراء عكسي مع بنوك
38,940,510	-	31,505,738	6,534,772	250,000	650,000	استثمارات، صافي
						استثمارات بالتكلفة المستنفذة
13,654,039	379,091	1,777,352	5,966,906	4,088,356	1,442,334	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
3,895,782	3,895,782	-	-	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
132,221	132,221	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك
443,078	5,991	296,348	137,849	2,463	427	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
						تمويل، صافي
58,670,570	-	22,103,357	20,982,158	10,632,667	4,952,388	الأفراد
171,076,268	-	989,277	3,112,718	105,898,651	61,075,622	الشركات
-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
1,574,479	1,574,479	-	-	-	-	موجودات مالية أخرى
305,049,812	21,393,199	56,672,072	37,244,404	120,872,137	68,868,000	إجمالي الموجودات
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 و مستحقات للبنك المركزي السعودي
-	-	-	-	-	-	ودائع العملاء
109,782,801	87,831,424	961,567	1,663,156	1,760,032	17,566,622	ودائع تحت الطلب، إيداع وأخرى
117,591,129	-	94,882	4,191,357	43,856,357	69,448,533	استثمارات عملاء لأجل
7,624,921	-	1,890,195	5,676,644	58,082	-	الصكوك وشهادات الإيداع مصدرة
265,984	4,501	184,002	75,261	2,220	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
100,782	100,782	-	-	-	-	مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية
9,873,316	9,873,316	-	-	-	-	مطلوبات مالية أخرى
48,241,122	48,241,122	-	-	-	-	إجمالي حقوق الملكية
309,693,020	146,575,754	3,130,646	14,076,970	48,629,790	97,279,860	إجمالي المطلوبات وحقوق 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 المالي
		53,719,975	42,924,940	84,551,865	(20,861,774)	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

(بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي	بدون عوائد استثمارية	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	3 - 12 شهر	خلال 3 أشهر	2024م
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	مرابحات ووكالات واتفاقيات شراء عكسي مع بنوك
31,681,460	-	25,043,551	5,243,947	1,019,406	374,556	استثمارات، صافي
استثمارات بالتكلفة المستنفذة						
13,750,818	827,396	2,515,425	5,459,597	2,901,547	2,046,853	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل 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
13,206,176	-	-	1,220,491	7,198,605	4,787,080	استثمارات لأجل و مستحقات للبنك المركزي السعودي
ودائع العملاء						
108,739,555	84,648,386	806,767	2,010,897	2,577,924	18,695,581	ودائع تحت الطلب، إيداع وأخرى
101,805,095	-	1,333,313	3,060,553	34,177,164	63,234,065	استثمارات عملاء لأجل
436,626	10,528	-	-	153,713	272,385	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية						
114,557	114,557	-	-	-	-	مطلوبات مالية أخرى
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
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)	الفجوة التراكمية في الأثر على معدلات العائد
		153,319,908	108,829,099	58,689,713	(17,233,788)	

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 لتعرضات المصرف لمخاطر اسعار صرف العملات الاجنبية كما في 31 ديسمبر:

2024م	2025م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
الموجودات		
165,651	236,778	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
2,192,940	1,026,798	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
5,679,078	7,089,746	استثمارات، صافي
13,429,238	18,077,022	تمويل، صافي
488,119	1,279,607	موجودات أخرى
21,955,026	27,709,951	إجمالي مخاطر العملات على الموجودات
المطلوبات		
4,014,762	6,436,350	أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الاخرى
13,945,998	6,385,345	ودائع العملاء
-	7,624,921	صكوك وشهادات إيداع مصدرة
946,394	176,098	مطلوبات أخرى
18,907,154	20,622,714	إجمالي مخاطر العملات على المطلوبات
3,750,500	7,502,050	صكوك الشريحة الأولى
(743,946)	1,520,444	معاملات آجلة - عملات أجنبية، صافي
(1,446,574)	1,105,631	صافي مركز العملات - (مطلوبات)/موجودات

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

2024م	2025م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
(1,463,602)	954,152	دولار امريكي
(36,119)	18,853	يورو
11,182	19,757	درهم اماراتي
(21,323)	4,275	دينار بحريني
1,927	2,375	ريال قطري
61,361	106,219	أخرى
(1,446,574)	1,105,631	الإجمالي

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 للأثار 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:

2024م		2025م		المؤشر العام لسوق (تداول السعودية)
(بالآلاف الريالات السعودية)				
الأثر على أدوات حقوق الملكية	الارتفاع/الانخفاض في سعر السوق %	الأثر على أدوات حقوق الملكية	الارتفاع/الانخفاض في سعر السوق %	
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 المتعلقة بمطلوباته 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 تخفيض مستوى التصنيف الائتماني مما قد يؤدي إلى انخفاض بعض مصادر التمويل مباشرة. 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 ثلاثين يوماً.

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

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

* جميع هذه البنود مستحقة للدفع عند الطلب

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

* هذه البنود مستحقة القبض / الدفع عند الطلب. قد تكون خطابات الضمان و التعهدات غير قابلة للنقض مستحقة الدفع عند الطلب في حالة التعثر.

(بآلاف الريالات السعودية)							2024م
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	3 - 12 شهر	3 أشهر	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
							مراجعات ووكالات واتفاقيات شراء عكسي مع بنوك
3,782,973	-	-	513,731	-	3,269,242		استثمارات، صافي
							استثمارات بالتكلفة المستنفذة
31,681,460	-	25,546,119	5,026,126	1,041,115	68,100		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل
							الشامل الآخر
13,750,818	827,396	4,644,290	6,683,721	1,493,715	101,696		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
							استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك
3,142,665	3,142,665	-	-	-	-	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
50,267	50,267	-	-	-	-	-	تمويل، صافي
505,417	-	374,292	121,082	3,112	6,931		الأفراد
							الشركات
49,832,015	-	19,043,857	19,733,972	6,066,883	4,987,303		ممتلكات و معدات، صافي
152,476,079	-	37,849,677	58,342,564	40,229,010	16,054,828		موجودات أخرى
3,400,866	3,400,866	-	-	-	-	-	إجمالي الموجودات
3,628,082	3,628,082	-	-	-	-	-	المطلوبات وحقوق الملكية
276,827,481	25,296,115	87,458,235	90,421,196	48,833,835	24,818,100		أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
							حسابات جارية
							استثمارات لأجل ومبالغ مستحقة للبنك المركزي السعودي
730,080	730,080*	-	-	-	-	-	ودائع العملاء
							ودائع تحت الطلب، إيداع وأخرى
13,206,176	-	-	1,135,239	6,404,721	5,666,216		استثمارات عملاء لأجل
							القيمة العادلة السالبة للمشتقات
108,739,555	108,739,555	-	-	-	-	-	مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية
101,805,095	-	1,383,297	1,829,551	17,661,651	80,930,596		مطلوبات أخرى
436,626	-	307,217	118,246	2,327	8,836		حقوق الملكية
							إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
114,557	114,557	-	-	-	-	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
10,353,617	10,353,617	-	-	-	-	-	اعتمادات مستندية
41,441,775	41,441,775	-	-	-	-	-	خطابات ضمان*
276,827,481	161,379,584	1,690,514	3,083,036	24,068,699	86,605,648		قبولات
							تعهدات ائتمان غير قابلة للنقض*
3,392,930	-	-	145,410	1,715,739	1,531,781		
21,548,974	-	98,098	8,970,910	10,172,884	2,307,082		
1,203,262	-	-	-	-	1,203,262		
15,181,257	-	-	15,181,257	-	-		

* هذه البنود مستحقة القبض / الدفع عند الطلب. قد تكون خطابات الضمان و التعهدات 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 وبنيتة التحتية، ومن عوامل خارجية بخلاف مخاطر الائتمان والسوق والسيولة، على سبيل المثال تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المتعارف عليها لسلك الشركات. تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع عمليات المصرف.

يهدف المصرف إلى إدارة المخاطر التشغيلية لتحقيق التوازن بين تجنب الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعة المصرف مع فعالية التكلفة الإجمالية والابتكار. وفي جميع الحالات، تتطلب سياسة المصرف الامتثال لجميع المتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها.

ولدى المصرف فريق لإدارة المخاطر التشغيلية كجزء من مجموعة إدارة المخاطر والتي تتولى متابعة ورقابة حالات المخاطر التشغيلية في المصرف. وتسترشد هذه الوحدة بسياسة المخاطر 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 استحداث مؤشرات المخاطر الأساسية (KRIs) لجميع وحدات الأعمال ودعم الأعمال، وتتم 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 المتوافقة مع الشريعة، فقد يتعرض المصرف لمخاطر عدم الالتزام بالضوابط الشرعية، وللتقليل من هذه المخاطر، قام المصرف بوضع سياسات وإجراءات شاملة للالتزام بذلك، إضافة 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 كفاءته، أو سلامة أعماله.

وكون المصرف مصرفاً 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) لتقييم 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 الاعتيادية بين المتعاملين في السوق في تاريخ القياس، ويتم قياس القيمة العادلة لبيع موجودات أو تحويل مطلوبات على افتراض تحقق أي من التالي:

- وجود سوق أساسي للموجودات والمطلوبات، أو
- في حال عدم وجود سوق أساسي، 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 مستمدة من الأسعار). وتشمل هذه الفئة الأدوات التي تقدر قيمتها باستخدام أسعار السوق المتداولة في الأسواق النشطة لأدوات مالية مماثلة؛ والأسعار المتداولة لأدوات 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 الفئة 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 الفئة الأدوات المالية التي تقدر قيمتها على أساس الأسعار المتداولة للأدوات المماثلة والتي يلزم إجراء تعديلات عليها أو اتخاذ افتراضات هامة بشأنها لا يمكن ملاحظتها لتعكس 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 2025م و 31 ديسمبر 2024م، بالإضافة إلى تحديد المدخلات الهامة المستخدمة غير الملاحظة.

وفيما يتعلق بتقييم الاستثمارات في الشركات غير المدرجة والصناديق الاستثمارية، يستخدم المصرف تقارير التقييم من مدراء الصناديق. يستخدم مدراء الصناديق نماذج تقييم مختلفه (مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج المضاعفات) لتقييم الموجودات الأساسية المصنفة في إطار المستويين 2 و 3 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للصندوق المعني. 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:

(بآلاف الريالات السعودية)				2025م
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة				
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
268,424	63,909	-	204,515	- أسهم
78,423	-	15,145	63,278	- صكوك
3,548,935	2,878,061	428,272	242,602	- صناديق استثمارية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
379,091	31,898	-	347,193	- أسهم
13,274,948	-	12,783,313	491,635	- صكوك
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات				
394,249	-	394,249	-	- مقتناة بغرض المتاجرة
48,828	-	48,828	-	- مقتناة بغرض التحوط النقدي
17,992,898	2,973,868	13,669,807	1,349,223	الإجمالي
مطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة				
القيمة العادلة السالبة للمشتقات				
262,961	-	262,961	-	- مقتناة بغرض المتاجرة
3,023	-	3,023	-	- مقتناة بغرض التحوط النقدي
265,984	-	265,984	-	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)				2024م
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة				
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
226,087	57,817	-	168,270	- أسهم
76,960	-	15,642	61,318	- صكوك
2,839,618	2,291,859	262,627	285,132	- صناديق استثمارية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
827,396	27,202	-	800,194	- أسهم
12,923,422	-	12,814,993	108,429	- صكوك
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات				
492,942	-	492,942	-	- مقتناة بغرض المتاجرة
12,475	-	12,475	-	- مقتناة بغرض التحوط النقدي
17,398,900	2,376,878	13,598,679	1,423,343	الإجمالي
مطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة				
القيمة العادلة السالبة للمشتقات				
401,191	-	401,191	-	- مقتناة بغرض المتاجرة
35,435	-	35,435	-	- مقتناة بغرض التحوط النقدي
436,626	-	436,626	-	الإجمالي

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025م، أعاد المصرف تقييم تصنيف مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة لمحفظة الاستثمارية. ولتعزيز قابلية المقارنة، تم إجراء بعض التعديلات أيضاً على إيضاحات سنة المقارنة. وقد أُجري 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:

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

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

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 تصنيفها ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة باستثناء الاستثمارات في الصكوك والمراوحة مع البنك المركزي السعودي والتي يتم تصنيفها ضمن المستوى الثاني. القيمة العادلة للنقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي لا تختلف جة هرباً عن قيمتها الحالية المضمنة في القوائم المالية الموحدة. يوضح الجدول الآتي القيم العادلة للأدوات المالية المسجلة بالتكلفة المستنفذة:

(بآلاف الريالات السعودية)				
2024م		2025م		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
				الموجودات
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 - مراوحة مع البنك المركزي السعودي، إجمالي
29,090,466	29,927,069	38,234,670	38,077,055	صكوك بالتكلفة المستنفذة، إجمالي
202,392,193	202,308,094	229,679,100	229,746,838	التمويل، صافي
				المطلوبات
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 العادية مع أطراف ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. كبار المساهمين هم المساهمون الذين يمتلكون نسبة أكثر من 5% من رأس مال المصرف 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:

2024م	2025م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
		أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين
195,280	176,432	تمويل أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة
443	350	مخصص الانخفاض في القيمة لتمويلات أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين
4,202,955	3,533,339	ودائع العملاء من كبار المساهمين
86,437	111,669	ودائع العملاء من أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة
30,573	34,428	ودائع العملاء من الشركة الزميلة والمشروع المشترك
50,267	132,221	استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك
166,679	170,322	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 العادية.

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

2024م	2025م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
16,850	15,538	الدخل من الاستثمار و التمويل
120,847	230,230	العائد على استثمارات عملاء لأجل
470,512	555,367	أتعاب خدمات مصرفية، صافي
14,565	17,925	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تتفق السلف والمصاريف الخاصة بالمدرء التنفيذيين مع شروط التوظيف الاعتيادية.

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

2024م	2025م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
113,408	125,151	مزايا موظفين قصيرة الاجل
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، ويتطلب البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بنسبة من إجمالي رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات مرجحة المخاطر تساوي أو تتجاوز الحد الأدنى المحدد لمتطلبات بازل.

يدير المصرف قاعدته الرأسمالية بفاعلية لتغطية المخاطر المتأصلة 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 مرجح ليعكس مخاطرها النسبية. يتطلب البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بمستوى أدنى من رأس المال النظامي والحفاظ على نسبة رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر عند 10.5% أو أعلى بما في ذلك 2.5% كاحتياطي الحفاظ على رأس المال.

يقوم المصرف بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل البنك المركزي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس مال المصرف المؤهل مع الموجودات والالتزامات الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة بمبلغ مرجح لإظهار مخاطرها النسبية.

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

بيان	2025م	2024م
مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر	251,334,745	235,523,265
المخاطر التشغيلية للموجودات المرجحة المخاطر	8,724,584	7,321,465
مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر	3,617,574	5,383,760
إجمالي الركيبة الأولى للموجودات المرجحة 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	20%	18%

رأس المال من الشريحة الأولى يتكون من رأس المال والاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى والأرباح المبقة وصكوك الشريحة الأولى، مخصصاً منها أسهم الخزينة والخصومات الأخرى المقررة. رأس المال المساند يتكون من صكوك الشريحة الثانية والمبالغ المحددة للمخصصات المؤهلة.

38 - إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

يقدم المصرف خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة والتي تتضمن إدارة الصناديق و يبلغ 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 المحاسبية التالية والتعديلات التي يسري تاريخ تطبيقها للفترة من 1 يناير 2026م وما بعدها.

المعايير، التفسيرات، والتعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 10 والمعيار الدولي للمحاسبة 28 - بيع أو الإسهام بالأصول بين المستثمر والشركة الزميلة أو المشروع المشترك	يتم تطبيق الاعتراف الجزئي بالربح أو الخسارة على المعاملات بين المستثمر وشركته المرتبطة أو مشروعه المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو مساهمة الأصول التي لا تشكل نشاطًا تجاريًا كما هو محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 3 للتجميعات التجارية، ويتم الاعتراف بالكامل بالربح أو الخسارة الناتجة عن البيع أو المساهمة لشركة مرتبطة أو مشروع مشترك للأصول التي تشكل نشاطًا تجاريًا كما هو محدد في IFRS 3.	تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير محدد
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9، الأدوات المالية والمعيار الدولي للتقارير المالية 7، الأدوات المالية: الإفصاحات	بموجب التعديلات، يمكن لبعض الأصول المالية بما في ذلك تلك التي لها ميزات مرتبطة بالاستدامة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات الآن أن تستوفي معيار SPPI، شريطة ألا تكون تدفقاتها النقدية مختلفة بشكل كبير عن أصل مالي مماثل بدون هذه الميزة. قام مجلس المعايير الدولية للتقارير المالية بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي 9 لتوضيح متى يتم الاعتراف بأصل مالي أو التزام مالي وإلغاء الاعتراف به، ولتوفير استثناء لبعض الالتزامات المالية التي تتم تسويتها باستخدام نظام دفع إلكتروني.	1 يناير 2026
تعديلات على المعيارين الدولي للتقارير المالية 9 و7، العقود التي تشير إلى الكهرياء المعتمدة على الطبيعة	تعمل العقود التي تشير إلى الكهرياء المعتمدة على الطبيعة على تعديل المعيارين IFRS 9 للأدوات المالية و IFRS 7 الإفصاحات عن الأدوات المالية لتعكس بشكل أكثر دقة تأثير العقود التي تعتمد على الكهرياء المتأثرة بالطبيعة على البيانات المالية للكيان.	1 يناير 2026
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.	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.	1 يناير 2026
المعيار الدولي للتقارير المالية 18، العرض والإفصاح في البيانات المالية	يوفر المعيار الدولي للتقرير المالي 18 إرشادات حول البنود المدرجة في قائمة الدخل والمصنفة في خمس فئات: العمليات؛ الاستثمار؛ التمويل؛ ضرائب الدخل والعمليات المتوقعة. ويعرف مجموعة فرعية من المقاييس المتعلقة بالأداء المالي للكيان كمقاييس أداء معرفة من قبل الإدارة (MPMS).	1 يناير 2027
المعيار الدولي للتقارير المالية 19، الشركات التابعة التي لا تتمتع بالمساءلة العامة: الإفصاحات	يجب وصف الإجماليات والمجاميع الجزئية والبنود المدرجة في البيانات المالية الأساسية والبنود المكشوفة في الملاحظات بطريقة تعكس خصائص البند. كما يتطلب تصنيف فروق العملة الأجنبية ضمن نفس الفئة التي تتبع لها الإيرادات والمصروفات الناتجة عن البنود التي أدت إلى فروق العملة الأجنبية.	1 يناير 2027
المعيار الدولي للتقارير المالية 19، الشركات التابعة التي لا تتمتع بالمساءلة العامة: الإفصاحات	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي 19 للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق معايير المحاسبة الدولية مع متطلبات الإفصاح المخفضة لمعيار IFRS 19. ويمكن للشركة التابعة اختيار تطبيق المعيار الجديد في بياناتها المالية المجمعة أو المنفصلة أو الفردية بشرط أنه، في تاريخ التقرير، لا تتحمل مسؤولية عامة، وأن الشركة الأم لديها بيانات مالية مجمعة وفق معايير المحاسبة الدولية.	1 يناير 2027

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 للتعديلات والتحديثات على المعايير الدولية للتقرير المالي، والتي تم إصدارها وتصبح ملزمة للامتثال اعتبارًا من تواريخ مستقبلية.

40 - أرقام المقارنة

لعرض 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 1447 هـ الموافق 27 يناير 2026 م.