

انك

البنك العربي الوطني
arab national bank

انك

أسس راسخة.
أداء موثوق.

التقرير السنوي 2025



صاحب السمو الملكي
الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود
ولي العهد ورئيس مجلس الوزراء
(حفظه الله)



خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود
(حفظه الله)

المحتويات

القوائم المالية الموحدة

4	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
10	قائمة المركز المالي الموحدة
11	قائمة الدخل الموحدة
12	قائمة الدخل الشامل الموحدة
13	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
15	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
16	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

يجمع البنك بين استقرار مركزه وأدائه المتوازن، ليترجم استراتيجيته إلى نتائج مالية ملموسة.



تقرير المراجعين المستقلين إلى السادة مساهمي البنك العربي الوطني (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمر المراجعة الرئيس	كيفية معالجة أمر المراجعة الرئيس أثناء مراجعتنا
<p>مخصص خسارة الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ إجمالي القروض والسلف الخاصة بالمجموعة ١٩٨ مليار ريال سعودي، جنب مقابلها مخصص خسارة الائتمان المتوقعة قدره ٣,١ مليار ريال سعودي.</p> <p>إن تحديد خسارة الائتمان المتوقعة يتطلب تقديرات وأحكام من الإدارة هامة، وله أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي:</p> <p>١. تصنيف القروض والسلف ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ استناداً إلى تحديد:</p> <p>(أ) التعرضات التي تشتمل على زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و</p> <p>(ب) تعرضات الانخفاض في القيمة / المتعثرة بشكل فردي.</p> <p>٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج خسارة الائتمان المتوقعة لتحديد احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر، بما في ذلك لا للحصر، تقييم الوضع المالي للأطراف المقابلة والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ووضع الافتراضات التطلعية وإدراجها وعوامل الاقتصاد الكلي والسياسات والمرتبطة بها وترجيحات الاحتمالات المتوقعة.</p>	<p>قمنا بالحصول وتحديث فهمنا بشأن تقييم الإدارة لمخصص خسارة الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف، بما في ذلك نموذج التصنيفات الداخلية والسياسة المحاسبية ومنهجية النموذج الخاصة بالمجموعة.</p> <p>قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية الخاصة بالمجموعة بشأن مخصص خسارة الائتمان المتوقعة ومنهجية خسارة الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية.</p> <p>قمنا بتقييم تصميم وتطبيق واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الرقابية الرئيسية (بما في ذلك الضوابط الرقابية ذات الصلة المتعلقة بضوابط تقنية المعلومات العامة وضوابط التطبيقات) فيما يتعلق ب:</p> <ul style="list-style-type: none"> نموذج خسارة الائتمان المتوقعة، بما فيها الحوكمة المتعلقة بالنموذج وأي تحديثات تم إجراؤها على النموذج خلال السنة، بما في ذلك اعتماد لجنة خسارة الائتمان المتوقعة للمدخلات الرئيسية والافتراضات؛ تصنيف القروض والسلف ضمن المراحل ١ و ٢ و ٣ وتحديد الزيادة الجوهرياً في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب، وتحديد تعرضات التعثر / الانخفاض في القيمة بشكل فردي؛ أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تدعم نموذج خسارة الائتمان المتوقعة؛ و تكاملاً مدخلات البيانات في نموذج خسارة الائتمان المتوقعة. <p>فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقييم:</p> <ul style="list-style-type: none"> التصنيفات الداخلية المحددة من قِبل الإدارة بناءً على نموذج التصنيفات الداخلية للمجموعة، وأخذنا بالاعتبار التصنيفات المحددة في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات الصناعة المتوفرة، احتسابات الإدارة لخسارة الائتمان المتوقعة، و تقييمات الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك أثر الضمانات، ومصادر السداد الأخرى.

تقرير المراجعين المستقلين إلى السادة مساهمي البنك العربي الوطني (شركة مساهمة سعودية) التقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة للبنك العربي الوطني ("البنك") والشركات التابعة له (مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية الموحدة المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في قسم مسؤوليات المراجعين عن مراجعة القوائم المالية الموحدة في تقريرنا. ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً للميثاق الدولي لسلك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق")، حسب ما ينطبق منه على مراجعة القوائم المالية للمنشآت ذات الاهتمام العام، وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. وفي اعتقادنا فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

الأمور الرئيسية للمراجعة

الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كان لها، بحسب حكمنا المهني، الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولا نقدم رأياً منفصلاً في هذه الأمور.

تقرير المراجعين المستقلين
 إلى السادة مساهمي البنك العربي الوطني (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بشكل مشترك من مراجع حسابات مشترك آخر أبدى رأياً غير معدل بشأن تلك القوائم في ١٣ فبراير ٢٠٢٥ (الموافق ١٤ شعبان ١٤٤٦هـ).

المعلومات الأخرى

تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٥، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقريرنا حولها. إن مجلس إدارة البنك هو المسؤول عن المعلومات الأخرى الواردة في تقريره السنوي. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٥ متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير المراجعين هذا.

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

وفيما يتصل بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، عندما توفرها، والنظر عند القيام بذلك، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متنسفة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها أثناء المراجعة، أو ما إذا كانت المعلومات الأخرى تبدو محرفة بشكل جوهري.

وإذا توصلنا إلى وجود تحريف جوهري في هذه المعلومات الأخرى عند قرأنا للمعلومات الأخرى، عندما يتم توفيرها لنا، فإننا مطالبون بالتقرير عن تلك الحقيقة للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الشركات المعمول بها ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، وهي المسؤولة كذلك عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من التحريف الجوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح، بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تعتزم الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لدى الإدارة أي بديل واقعي خر سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية إعداد التقرير المالي في المجموعة.

تقرير المراجعين المستقلين
 إلى السادة مساهمي البنك العربي الوطني (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

أمر المراجعة الرئيس	كيفية معالجة أمر المراجعة الرئيس أثناء مراجعتنا
<p>مخصص خسارة الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف (تتمة)</p> <p>قمنا بإعتبار هذا الأمر كأمر رئيس للمراجعة نتيجة لما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> الأهمية الكمية للمبلغ في القوائم المالية الموحدة؛ الأحكام المطبقة والتقييمات التي قامت بها الإدارة؛ مستوى جهد المراجعة المطلوب. <p>يرجى الرجوع إلى المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية ضمن الإيضاح ٦-٣ الذي يبين السياسة المحاسبية المتعلقة بمخصص خسارة الائتمان المتوقعة، والإيضاح ١-٦-٢ الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقييمات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسارة الائتمان المتوقعة للموجودات المالية ومنهجية تقييم الانخفاض في القيمة المستخدمة من قبل المجموعة والإيضاح ٧ الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف والإيضاح ٤-٣٢ للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات والعوامل الرئيسية التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسارة الائتمان المتوقعة.</p>	<ul style="list-style-type: none"> قمنا بتقييم مدى ملاءمة ضوابط المجموعة بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد تعرضات "التعثر" أو "الانخفاض في القيمة بشكل فردي". علاوةً على ذلك، وفيما يتعلق بعينة من التعرضات، قمنا بتقييم مدى ملاءمة تصنيف المراحل لمحفظة القروض الخاصة بالمجموعة. قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المجموعة في نموذج خسارة الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الافتراضات المستقبلية. قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تدعم احتسابات خسارة الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. قمنا، حيثما كان ذلك مطلوباً، بالاستعانة بالخبراء لدينا، لمراجعة احتسابات النموذج وتقييم المدخلات المترابطة وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج خسارة الائتمان المتوقعة، وخاصة تلك المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة وترجيحات الاحتمالات. قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة بشأن هذا الأمر مع متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

تقرير المراجعين المستقلين
 إلى السادة مساهمي البنك العربي الوطني (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات المراجعين عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء عملية المراجعة.

ونقدم أيضاً للمكلفين بالحوكمة بياناً يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، ونبلغهم بخصوص جميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول أنها قد تؤثر على استقلالنا، ونبلغهم أيضاً عند الاقتضاء بالتدابير الوقائية ذات العلاقة.

ومن بين الأمور التي نتواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، ومن ثم تُعد هذه الأمور هي الأمور الرئيسية للمراجعة. ونقوم بتوضيح هذه الأمور في تقريرنا ما لم تمنع الأنظمة أو اللوائح الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بشكل معقول أن تفوق المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

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

ديلويت أند توش وشركاهم
 محاسبون ومراجعون قانونيون



طارق محمد الفتني
 محاسب قانوني
 رقم الترخيص (٤٤٦)



٢١ شعبان ١٤٤٧ هـ
 (٩ فبراير ٢٠٢٦ م)



فهد محمد الطعيمي
 محاسب قانوني
 رقم الترخيص (٣٥٤)



تقرير المراجعين المستقلين
 إلى السادة مساهمي البنك العربي الوطني (شركة مساهمة سعودية) (تتمة)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات المراجعين عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى تأكيد مرتفع، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن كل تحريف جوهري متى كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن تؤثر، كل منها على حدة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية الموحدة.

وكجزء من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونلتزم بنزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- التعرف على مخاطر التحريف الجوهري في القوائم المالية الموحدة وتقييمها، سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهري الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقديم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو علينا أن نعدّل رأينا في حال عدم كفاية تلك الإفصاحات. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقديم العرض العام للقوائم المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- التخطيط لمراجعة المجموعة وتنفيذ المراجعة للحصول على ما يكفي من أدلة المراجعة المناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو وحدات العمل داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي في القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن توجيه أعمال المراجعة التي تم تنفيذها لأغراض مراجعة المجموعة، والإشراف عليها وفحصها. ونظل وحدنا المسؤولين عن رأي المراجعة.

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر 2025 و 2024

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

معدلة - 2024	2025	إيضاح	
14,406,461	15,205,132	20-41	دخل العمولات الخاصة
6,479,826	7,108,066	20	مصاريف العمولات الخاصة
7,926,635	8,097,066		دخل العمولات الخاصة، صافي
1,866,507	2,283,365	21	دخل أتعاب وعمولات
1,157,691	1,404,953	21	مصاريف أتعاب وعمولات
708,816	878,412		دخل الأتعاب والعمولات، صافي
325,796	350,845		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
174,409	230,748		مكاسب من أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي
59,274	81,146		دخل المتاجرة، صافي
205,381	269,823	22-41	دخل توزيعات أرباح
6,140	(18,703)	23	(خسائر)/ مكاسب من بيع استثمارات مقنتاة لغير أغراض المتاجرة، صافي
18,544	(6,208)	24	(خسارة)/ دخل العمليات الأخرى، صافي
9,424,995	9,883,129		إجمالي دخل العمليات
1,771,718	2,012,359	29	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
55,387	50,676		مصاريف متعلقة بالمباني
222,004	261,381	9	استهلاك وإطفاء
1,017,967	1,012,819		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
3,067,076	3,337,235		إجمالي مصاريف العمليات قبل مصاريف المخصصات
644,813	692,660	25	مخصصات خسائر ائتمان متوقعة ومخصصات أخرى، صافي
119,156	(100,000)		(عكس مخصصات)/ مخصصات انخفاض قيمة عقارات أخرى مملوكة
3,831,045	3,929,895		إجمالي مصاريف العمليات
5,593,950	5,953,234		صافي دخل العمليات
144,801	27,403	8	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
5,738,751	5,980,637		صافي الدخل قبل الزكاة والضريبة
334,056	373,898	27.5	الزكاة
447,856	495,715	27.5	الضريبة
4,956,839	5,111,024		صافي الدخل من العمليات المستمرة
10,508	5,960	39	صافي دخل السنة من العمليات غير المستمرة بعد الزكاة والضريبة
4,967,347	5,116,984		صافي الدخل
			العائد الي:
4,966,022	5,116,238		مساهمي البنك
1,325	746		حقوق الملكية غير المسيطرة
4,967,347	5,116,984		صافي الدخل
2.48	2.49	26	ربح السهم الأساسي والمخفض (ب/ر)

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

معدلة - 2024	2025	إيضاح	
			الموجودات
12,342,361	13,167,397	4	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
3,853,380	2,334,847	5	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى، صافي
2,290,596	2,070,228	11	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
52,949,576	60,011,931	6-41	استثمارات، صافي
169,494,661	195,299,305	7	قروض وسلف، صافي
889,646	908,126	8	استثمارات في شركات زميلة
909,064	228,220		عقارات أخرى مملوكة، صافي
2,978,359	3,299,379	9	ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي
3,132,328	3,813,756	10-41	موجودات أخرى
-	250,085	39	موجودات محتفظ بها للبيع
248,839,971	281,383,274		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
14,410,463	11,948,622	12	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي ومؤسسات مالية أخرى
1,598,910	1,326,794	11	مشتقات بالقيمة العادلة السالبة
182,223,718	209,286,780	13	ودائع العملاء
2,828,870	451,962	15.1	أدوات دين مصدرة
9,096,305	8,844,755	14	مطلوبات أخرى
-	11,358	39	التزامات مرتبطة بموجودات محتفظ بها للبيع
210,158,266	231,870,271		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
20,000,000	20,000,000	16.1	رأس المال
(98,329)	(316,366)	16.2	أسهم خزينة
11,890,000	13,175,000	17	احتياطي نظامي
715,427	1,411,642	18-41	احتياطيات أخرى
6,144,860	7,444,734	41	أرباح مبقاة
38,651,958	41,715,010		حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
-	7,767,500	15.2	صكوك الشريحة الأولى
38,651,958	49,482,510		إجمالي حقوق الملكية العائدة لملاك البنك
29,747	30,493		حقوق الملكية غير المسيطرة
38,681,705	49,513,003		إجمالي حقوق الملكية
248,839,971	281,383,274		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

حقوق الملكية العائدة لملاك البنك									
إيضاح	رأس المال	أسهم خزينة (98,329)	الاحتياطي النظامي	إحتياطيات أخرى	الأرباح المبقاة	صكوك الشريحة الأولى	حقوق الملكية غير المسيطرة		إجمالي
							المسيرة	إجمالي	
2025	20,000,000	(98,329)	11,890,000	715,427	6,144,860	-	38,651,958	29,747	38,681,705
الرصيد المعدل كما في 31 ديسمبر 2024	20,000,000	(98,329)	11,890,000	715,427	6,144,860	-	38,651,958	29,747	38,681,705
صافي الدخل	-	-	-	-	5,116,238	-	5,116,238	746	5,116,984
التغيرات في حقوق الملكية للسنة:									
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	256,790	-	-	256,790	-	256,790
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	333,229	-	-	333,229	-	333,229
صافي تغيرات قيمة عادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	45,225	-	-	45,225	-	45,225
صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	-	-	-	(34,528)	-	-	(34,528)	-	(34,528)
مكاسب إكتوارية	-	-	-	67,177	-	-	67,177	-	67,177
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	667,893	-	-	5,116,238	746	5,784,877
صافي خسائر توقف عن إثبات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر	-	-	-	4,168	(4,168)	-	-	-	-
احتياطي خطة أسهم الموظفين	-	-	-	24,154	-	-	24,154	-	24,154
إصدار صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	-	7,767,500	7,767,500	-	7,767,500
تكلفة صكوك الشريحة الأولى	-	-	-	-	(187,411)	-	(187,411)	-	(187,411)
المحول إلى الاحتياطي النظامي	-	-	1,285,000	-	(1,285,000)	-	-	-	-
توزيعات أرباح نهائية لعام 2024	-	-	-	-	(1,166,127)	-	(1,166,127)	-	(1,166,127)
توزيعات أرباح مرحلية لعام 2025	-	-	-	-	(1,173,658)	-	(1,173,658)	-	(1,173,658)
أسهم خزينة	-	(218,037)	-	-	-	-	(218,037)	-	(218,037)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025	20,000,000	(316,366)	13,175,000	1,411,642	7,444,734	7,767,500	49,482,510	30,493	49,513,003

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

إيضاح	2025	2024 - معدلة
صافي الدخل	5,116,984	4,967,347
الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر:		
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة		
أدوات حقوق ملكية مدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر:		
- صافي التغير في القيمة العادلة	256,790	(189,506)
مكاسب / (خسائر) إكتوارية على خطة المنافع المحددة	67,177	(7,872)
بنود يمكن أن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة		
أدوات دين مدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر:		
- صافي التغيرات في القيمة العادلة	333,229	(131,907)
- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	(34,528)	(6,140)
تغطية مخاطر التدفقات النقدية:		
- الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة	45,225	31,346
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر	667,893	(304,079)
إجمالي الدخل الشامل	5,784,877	4,663,268
العائد إلى:		
مساهمي البنك	5,784,131	4,661,943
حقوق الملكية غير المسيطرة	746	1,325
إجمالي الدخل الشامل	5,784,877	4,663,268

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

معدلة - 2024	إيضاح	حقوق الملكية العائدة لملاك البنك					
		إيضاح	رأس المال	أسهم خزينة	الاحتياطي النظامي	إحتياطيات أخرى	الأرباح المبقاة
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023 كما تم عرضه سابقاً		15,000,000	-	10,648,000	436,656	9,693,683	35,806,761
التعديل	41	-	-	-	543,739	(71,825)	471,914
الرصيد المعدل كما في 1 يناير 2024		15,000,000	-	10,648,000	980,395	9,621,858	36,278,675
صافي الدخل		-	-	-	-	4,966,022	4,967,347
التغيرات في حقوق الملكية للسنة:							
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	41	-	-	-	(189,506)	-	(189,506)
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	41	-	-	-	(131,907)	-	(131,907)
صافي تغيرات قيمة عادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية		-	-	-	31,346	-	31,346
صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة		-	-	-	(6,140)	-	(6,140)
خسائر أكتوارية	30	-	-	-	(7,872)	-	(7,872)
إجمالي الدخل الشامل		-	-	-	(304,079)	4,966,022	4,663,268
صافي خسائر توقف عن إثبات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر		-	-	-	39,111	(39,111)	-
المحول إلى الاحتياطي النظامي	17	-	-	1,242,000	-	(1,242,000)	-
توزيعات أرباح نهائية لعام 2023	27.1	-	-	-	-	(956,692)	(956,692)
توزيعات أرباح مرحلية لعام 2024	27.2	-	-	-	-	(1,205,217)	(1,205,217)
أسهم خزينة	16.2	-	(98,329)	-	-	(98,329)	(98,329)
إصدار أسهم منحة	16.1	5,000,000	-	-	-	(5,000,000)	-
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024		20,000,000	(98,329)	11,890,000	715,427	6,144,860	38,681,705

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم ينص على خلاف ذلك

معدلة - 2024	2025	إيضاح
5,738,751	5,980,637	الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل قبل الزكاة والضريبة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(173,459)	(255,873)	الإطفاء المتعلق بأدوات الدين، صافي
93,544	79,619	20 مصروف عمولة خاصة على أدوات دين مصدرة
(6,140)	18,703	23 (خسائر)/ مكاسب من بيع استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
(174,409)	(230,748)	مكاسب من الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي
(205,381)	(269,823)	22 دخل توزيعات أرباح
245,894	284,488	9 استهلاك وإطفاء
(13,559)	(1,452)	24 مكاسب استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
644,813	692,660	25 مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة ومخصصات أخرى، صافي
119,156	(100,000)	(عكس مخصصات)/ مخصصات انخفاض قيمة عقارات أخرى مملوكة
(144,801)	(27,403)	8 الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
-	17,000	24 خسائر ناتجة عن بيع ممتلكات عقارية أخرى مملوكة
		صافي (الزيادة)/ (النقص) في الموجودات التشغيلية:
(871,797)	(1,343,589)	وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
(292,963)	616,884	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(488,705)	220,368	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
(17,889,161)	(26,492,924)	قروض وسلف
-	50,000	عقارات أخرى مملوكة
(1,038,354)	(731,958)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة/ (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
5,979,687	(2,461,841)	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
195,550	(272,116)	مشتقات بالقيمة العادلة السالبة
16,355,709	27,063,062	ودائع العملاء
1,845,490	(117,168)	مطلوبات أخرى
(662,058)	(986,743)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
9,257,807	1,731,783	صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
1,386,566	2,765,312	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مقتناة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
(6,039,920)	(8,642,839)	شراء استثمارات غير مقتناة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
205,381	269,823	توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات
204,558	8,923	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
31,968	2,385	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(627,342)	(638,321)	شراء ممتلكات ومعدات
(4,838,789)	(6,234,717)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(2,161,909)	(2,339,785)	توزيعات أرباح مدفوعة
(93,537)	(93,544)	عمولة خاصة مدفوعة على أدوات دين مصدرة
-	449,517	صافي سداد أدوات دين مصدرة
-	(2,812,500)	استرداد صكوك الشريحة الثانية
-	7,767,500	إصدار صكوك الشريحة الأولى
-	(187,411)	تكلفة صكوك الشريحة الأولى
(98,329)	(218,037)	شراء أسهم خزينة
(109,198)	(100,433)	مدفوعات مقابل التزامات عقود الإيجار
(2,462,973)	2,465,307	صافي النقدية من/ (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
1,956,045	(2,037,627)	صافي (النقص)/ (الزيادة) في النقدية وشبه النقدية
4,549,290	6,505,335	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
6,505,335	4,467,708	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

13

14

15

16

17

18

19

20

21

22

23

24

25

26

27

28

29

30

31

32

33

34

35

36

37

38

39

40

41

42

43

44

45

46

47

48

49

50

51

52

53

54

55

56

57

58

59

60

61

62

63

64

65

66

67

68

69

70

71

72

73

74

75

76

77

78

79

80

81

82

83

84

85

86

87

88

89

90

91

92

93

94

95

96

97

98

99

100

101

102

103

104

105

106

107

108

109

110

111

112

113

114

115

116

117

118

119

120

121

122

123

124

125

126

127

128

129

130

131

132

133

134

135

136

137

138

139

140

141

142

143

144

145

146

147

148

149

150

151

152

153

154

155

156

157

158

159

160

161

162

163

164

165

166

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

13

14

15

16

17

18

19

20

21

22

23

24

25

26

27

28

29

30

31

32

33

34

35

36

37

38

39

40

41

42

43

44

45

46

47

48

49

50

51

52

53

54

55

56

57

58

59

60

61

62

63

64

65

66

67

68

69

70

71

72

73

74

75

76

77

78

79

80

81

82

83

84

85

86

87

88

89

90

91

92

93

94

95

96

97

98

99

100

101

102

103

104

105

106

107

108

109

110

111

112

113

114

115

116

117

118

119

120

121

122

123

124

125

126

127

128

129

130

131

132

133

134

135

136

137

138

139

140

141

142

143

144

145

146

147

148

149

150

151

152

153

154

155

156

157

158

159

160

161

162

163

164

165

166

167

168

169

170

171

172

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

2. أسس الإعداد (يتبع)

تقوم المجموعة بإعادة التقدير فيما إذا كانت لها سيطرة على الشركة المستثمر فيها وذلك عندما تشير الحقائق إلى وجود تغير في عنصر واحد أو أكثر من الثلاثة عناصر المتعلقة بالسيطرة. يبدأ توحيد الشركات التابعة اعتباراً من انتقال السيطرة على الشركة التابعة إلى المجموعة ويتم التوقف عن ذلك عند فقدان المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف الشركة التابعة المشتراة أو المستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل الشامل الموحدة اعتباراً من تاريخ سيطرة المجموعة ولحين التوقف عن ممارسة السيطرة على الشركة التابعة.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على أي شركة تابعة، فإنها تقوم بالتالي:

- التوقف عن إثبات الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات الخاصة بتلك الشركة التابعة؛
- التوقف عن إثبات القيمة الدفترية لأي حقوق ملكية غير مسيطرة؛
- التوقف عن إثبات فروقات التحويل المتراكمة والمسجلة في حقوق الملكية؛
- إثبات القيمة العادلة للمبلغ المستلم؛
- إثبات القيمة العادلة لأية استثمارات مبقاة؛
- إثبات أي فائض أو عجز في قائمة الدخل الموحدة؛ و
- يعاد تصنيف حصة المجموعة من المكونات التي سبق الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة أو الأرباح المبقاة، حسبما هو ملائم، وكما هو مطلوب في حالة قيام المجموعة بشكل مباشر باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

تمثل حقوق الملكية غير المسيطرة جزء من صافي الدخل أو الخسارة وصافي الموجودات غير المملوكة للمجموعة، سواءً بشكل مباشر أو غير مباشر، ويتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الموحدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة وذلك بصورة مستقلة عن حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك. يتم توزيع اي خسائر تتعلق بحقوق الملكية غير المسيطرة في أي شركة تابعة على حقوق الملكية غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى أن يكون رصيدها عجز.

يتم معالجة عملية الاستحواذ على حصة الملكية غير المسيطرة باستخدام طريقة الشراء وبموجبها يتم إثبات الفرق بين تكلفة الشراء والقيمة العادلة للحصة في صافي الموجودات المشتراة كشهرة.

يتم اعتبار معاملات حقوق الملكية غير المسيطرة والتي لا ينتج عنها فقدان السيطرة كعمليات حقوق ملكية، أي، كعملية مع الملاك بصفتهم ملاكاً. ويسجل في حقوق الملكية الفرق بين القيمة العادلة للعرض المدفوع والحصة المشتراة بالقيمة الدفترية لصافي موجودات الشركة التابعة، وكذلك يسجل في حقوق الملكية أرباح أو خسائر استبعاد حقوق الملكية غير المسيطرة.

يتم لاحقاً تسوية حقوق الملكية غير المسيطرة بحصة المجموعة في التغيرات في حقوق ملكية الشركة التابعة الموحدة بعد تاريخ الاستحواذ.

يتم استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات المتداخلة وكذلك حقوق الملكية والإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات بين شركات المجموعة بالكامل عند توحيد القوائم المالية.

2.5 العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي (إ.ر.)، والذي يعتبر العملة الوظيفية للبنك. ما لم يذكر خلاف ذلك، يتم تقريب البيانات المالية المعروضة بالريال السعودي لأقرب ألف.

2.6 الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب من الإدارة استخدام الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقويم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بصورة مستمرة وذلك على أساس الخبرة وعوامل أخرى تشمل الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف والمعطيات الحالية.

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات والشكوك المرتبطة بها تتعلق بشكل أساسي بخسائر الائتمان المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، وتقييم القيمة القابلة للاسترداد للموجودات الغير مالية.

يتم إثبات مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تمت فيها المراجعة، إن كانت المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة المراجعة وفي الفترات المستقبلية إن كانت المراجعة تؤثر على كلاً من الفترة الحالية والفترات المستقبلية. وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

2.6.1 خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الموجودات المالية:

يتطلب قياس خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9 بشأن جميع فئات الموجودات المالية وعلى وجه الخصوص تقدير المبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. وتعتمد هذه التقديرات على عدد من العوامل والتي إن حدث فيها أي تغييرات يمكن أن تؤدي الي مستويات مختلفة من المخصصات.

تمثل المعلومات المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بالمجموعة مخرجات طرق معقده باستخدام عدد من الافتراضات المعنية من أجل اختيار مختلف المدخلات والأمور التي تعتمد على بعضها البعض. إن نموذج خسائر الائتمان المتوقعة والتي تراعي وجود تقديرات وأحكام محاسبية تشمل ما يلي:

إختيار طريقة التقدير أو منهجية النماذج، والتي تغطي الأحكام والافتراضات الرئيسية أذناه:

- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي بالمجموعة، والذي يحدد احتمال التعثر عن السداد للدرجات الفردية؛
- مقاييس المجموعة للتقدير فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، وأنه يجب قياس مخصصات الموجودات المالية لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ووفق تقويم نوعي؛
- تحديد فئات الموجودات المالية في حالة تقويم خسائر الائتمان المتوقعة لها على أساس جماعي؛
- إعداد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك مختلف المعادلات واختيار المدخلات؛ و
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزانها المرجحة بالاحتمالات للوصول إلى المدخلات الاقتصادية لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة.
- يقوم البنك بتطبيق تعديلات على نموذج خسائر الائتمان المتوقعة الخاص به لتعكس العوامل التي لم يتم التقاطها بالكامل بواسطة مدخلات النموذج، مثل ظروف الاقتصاد الكلي أو المعلومات المستقبلية أو الظروف الخاصة المقترض. تتضمن هذه التعديلات أحكاماً هامة، وتشمل الافتراضات الأساسية الظروف الاقتصادية الحالية والمتوقعة، والاتجاهات القطاعية، والعوامل الأخرى التي قد تؤثر بشكل جوهري على مخاطر الائتمان. تتم مراجعة التعديلات وتنقيحها بانتظام للتأكد من أنها تظل مناسبة وتعكس بيئة مخاطر الائتمان الحالية. يتم إجراء هذه التعديلات بما يتماشى مع سياسات إدارة مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك.

2.6.2 القيمة العادلة للأدوات المالية:

القيمة العادلة للأدوات المالية هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة عادية في السوق الرئيسي (أو الأكثر فائدة) في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق الحالية (أي سعر الخروج) بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته بشكل مباشر أو تقديره باستخدام أسلوب تقييم آخر.

عندما لا يمكن استخلاص القيم العادلة للموجودات المالية والالتزامات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من تقنيات التقييم التي تشمل استخدام نماذج التقييم. يتم أخذ مدخلات هذه النماذج من الأسواق التي يمكن ملاحظتها حينما كان ذلك ممكنا، ولكن عندما لا يكون ذلك ممكنا، فإن التقدير مطلوب عند تحديد القيم العادلة. تتضمن الافتراضات والتقديرات اعتبارات السيولة ومدخلات النموذج المتعلقة بنود مثل مخاطر الائتمان (سواء الخاصة أو الطرف المقابل)، وتعديلات قيمة التمويل، والارتباط والتقلب.

2.6.3 تصنيف صكوك الشريحة الأولى

يتطلب تحديد ما إذا كان تصنيف صكوك الشريحة الأولى ضمن حقوق الملكية حكماً مهماً، نظراً لأن بعض بنود مذكرة الطرح تستلزم تفسيراً. وتقوم المجموعة بتصنيف صكوك الشريحة الأولى التي تصدر دون تواريخ استحقاق أو استرداد محددة (صكوك دائمة) ضمن حقوق الملكية، طالما أنها لا تُلزم المجموعة بسداد الأرباح عند حدوث حالة عدم السداد أو عند اختيار البنك عدم السداد، وذلك وفقاً لشروط وأحكام معينة تكون تحت سيطرة البنك. ويتم إثبات التكاليف الأولية والتوزيعات المتعلقة بهذه الصكوك مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة.

2.6.4 خطة المنافع المحددة (إيضاح 30):

2.6.5 القيمة العادلة للعقارات الأخرى المملوكة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي السياسات المحاسبية الجوهرية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة:

3.1 التغييرات في السياسات المحاسبية

3.1.1 المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، باستثناء السياسات المحاسبية الجديدة التي تطبق اعتبارًا من 1 يناير 2025.

لم تطبق المجموعة مبدراً أي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكن لم يصبح ساري المفعول بعد. ويسري تعديل لأول مرة في عام 2025، إلا أنه لا يتوقع أن يكون له أي أثر على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

- التعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 21 - عدم القابلية للصف - قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم 21 بإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للتحويل إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي سيتم استخدامه عندما لا يكون قابلاً للصف. ويحدد التعديل إطاراً يمكن من خلاله تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو أي أسلوب تقديري آخر. تاريخ السريان هو 1 يناير 2025.

3.1.2 المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية المفعول بعد

- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 - بيع الأصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك ، ينطبق الإثبات الجزئي للمكسب أو الخسارة على المعاملات بين منشأة مستثمرة وشركتها الزميلة أو مشروعها المشترك فقط على المكسب أو الخسارة الناتجة عن البيع أو المساهمة في الموجودات التي لا تشكل أعمالاً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 3 - تجميع الأعمال، أما المكسب أو الخسارة الناتجة عن البيع أو المساهمة في موجودات شركة زميلة أو مشروع مشترك التي تشكل أعمالاً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 3 فيتم إثباتها بالكامل. تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 - الأدوات المالية والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 7 - الأدوات المالية - الإفصاحات: بموجب هذه التعديلات، فإنه يمكن لبعض الموجودات المالية - بما في ذلك تلك التي تتضمن خصائص مرتبطة بالبيئة والمسؤولية الاجتماعية والحوكمة - أن تستوفي شرط كون التدفقات النقدية تعكس فقط سداد أصل المبلغ والفائدة وذلك بشرط ألا تكون تدفقاتها النقدية مختلفة بشكل كبير عن أصل مالي مماثل لا يحتوي على تلك الخصائص.

قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 لتوضيح متى يتم إثبات أصل مالي أو التزام مالي والتوقف عن إثباته ولتوفير استثناء لبعض المطلوبات المالية التي يتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني. تاريخ السريان هو 1 يناير 2026.

- تعديل على العقود المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة - المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 7: تعدل العقود المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة - المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 - الأدوات المالية والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 7 - الأدوات المالية: الإفصاحات، بهدف تحسين عرض الآثار المالية للعقود المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة، بما يعكس بشكل أكثر دقة تأثيرها على القوائم المالية للمنشأة. تاريخ السريان هو 1 يناير 2026.

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي - الإصدار رقم 11. تقتصر التحسينات السنوية على التعديلات التي تهدف إما إلى توضيح الصياغة في أحد المعايير المحاسبية أو إلى تصحيح آثار غير مقصودة طفيفة، أو تجاوزات، أو تعارضات بين متطلبات المعايير المحاسبية. تشمل تعديلات عام 2024 المعايير التالية: المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 1 - تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة؛ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 7: الأدوات المالية - الإفصاحات والإرشادات المصاحبة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 7 والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9: الأدوات المالية والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 10: القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم 7: قائمة التدفقات النقدية. تاريخ السريان هو 1 يناير 2026.

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 18 - العرض والإفصاح في القوائم المالية: يحدد هذا المعيار كيفية تصنيف بنود قائمة الدخل ضمن خمس فئات رئيسية، وهي: الأنشطة التشغيلية، الأنشطة الاستثمارية، الأنشطة التمويلية، ضريبة الدخل، والعمليات المتوقعة. كما يعترف المعيار فئة فرعية من مقاييس الأداء المالي والتي تُعدّها المنشأة داخلياً وتُعرف باسم مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة. ويلزم المعيار بعرض المجاميع والمجاميع الفرعية والبنود في القوائم المالية الأساسية والإفصاحات بطريقة تعكس خصائص كل بند على نحو مناسب. كما يجب تصنيف فروقات أسعار الصرف ضمن نفس الفئة التي ينتمي إليها الدخل والمصاريف الناتجة عنها. تاريخ السريان هو 1 يناير 2027.

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 19 - الإفصاحات للمنشآت التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: يتيح هذا المعيار للمنشآت التابعة المؤهلة تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح المخفضة للمعيار الدولي للتقرير المالي (19). ويجوز للمنشأة التابعة أن تختار تطبيق هذا المعيار في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية، وذلك بشرط ألا تكون خاضعة للمساءلة العامة في تاريخ التقرير، وأن تكون الشركة الأم تقوم بإعداد قوائم مالية موحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي. تاريخ السريان هو 1 يناير 2027.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

3.2 تصنيف الموجودات المالية

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

3.2.1 الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إن كانت تلبى الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل:

- الاحتفاظ بالاصل ضمن نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالاصل لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للاصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الاصيل والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

3.2.2 الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

3.2.2.1 أدوات الدين

يتم قياس أدوات الدين كمدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إن كانت تلبى الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كمدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للاصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الاصيل والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع إثبات الأرباح والخسائر الناتجة من تغييرات القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات دخل العمولات ومكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

3.2.2.2 ادوات حقوق الملكية

عند الأثبات الاولي، بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المقتناة لغير أغراض المتاجرة، قد تختار المجموعة بشكل لا رجعه فيه، عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. ويتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

3.2.2.3 الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

يتم تصنيف كافة الموجودات المالية، الغير مصنفة كمقتناة بالتكلفة المطفأة أو كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو موضح أعلاه، بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل.

إضافة لذلك، عند الأثبات الأولي، قد تقوم المجموعة بشكل لا رجعه فيه، بتصنيف الموجودات المالية التي تلبى المتطلبات لقياسها بالتكلفة المطفأة أو كمدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر أو كمدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل إن كان هذا الإجراء يقلل بشكل جوهري من عدم التماثل المحاسبي الذي قد ينشأ.

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الأثبات الاولي لها، باستثناء الفترة عندما تقوم المجموعة بتغيير نموذج العمل الخاص بها لإدارة الموجودات المالية.

3.2.3 تقويم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقويم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال ويتم تقديم هذه المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار على:

- السياسات والأهداف الموضوعية للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً وبشكل خاص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات العمولة المتعاقد عليها، أو الحفاظ على معدل عمولة معين، أو مطابقة مدة هذه الموجودات المالية مع مدة المطلوبات المالية التي تمولها تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقويم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- كيفية تعويض مدراء الأعمال، على سبيل المثال فيما إذا تم التعويض على أساس القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها؛ و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منعزل، ولكن كجزء من التقويم الشامل لكيفية تحقيق هدف المجموعة المعلن لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

يتم القيام بتقويم نموذج الأعمال وفق تصورات متوقعة يمكن أن تحدث بشكل معقول دون الأخذ بالاعتبار ما يسمى تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". وفي حالة تحقق التدفقات النقدية، بعد الأثبات الأولي، بشكل مختلف عن توقعات المجموعة الأصلية، فإن المجموعة لا تقوم بتغيير تصنيف باقي الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ذاك، ولكن يؤخذ بالاعتبار هذه المعلومات عند تقويم الموجودات المالية التي تم استحداثها أو شراؤها حديثاً.

يتم قياس الموجودات المالية المقتناه لأغراض المتاجرة والتي يتم قياس أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل وذلك لعدم الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية معاً.

3.2.4 تقويم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة

لأغراض هذا التقويم، يمثل "المبلغ الأصلي" القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الأثبات الأولي. أما "الفائدة" فتمثل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل مخاطر الائتمان ومخاطر الاقراض الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، و تكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.

وعند تقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم، تأخذ المجموعة بالحسبان الشروط التعاقدية للاداة، ويشمل ذلك فيما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقدي يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تستوفي هذا الشرط. ولإجراء هذا التقويم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار:

- الأحداث المحتملة التي تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- مقومات الرافعة المالية؛
- الدفع مقدماً وشروط التمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات معينة (على سبيل المثال العقود التي تنص على عدم الأحقية في الموجودات باستثناء ما تم التعاقد عليه)؛ و
- الميزات التي تعدل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود (على سبيل المثال التعديل الدوري لأسعار الفائدة).

3.2.5 التخصيص بالقيمة العادلة في قائمة الدخل

عند الأثبات الأولي، يمكن للمجموعة تخصيص بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. يجب إدارة وتقويم والإفصاح عن الموجودات المالية المخصصة (إن وجدت) داخلياً على أساس القيمة العادلة.

3.3 تصنيف المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف مطلوباتها المالية، عدا الضمانات المالية والتزامات القروض، بالتكلفة المطفأة، ويتم حساب التكلفة المطفأة بعد الاخذ بعين الاعتبار أي علاوة أو خصم أو تكاليف على أنها جزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي.

3.4 التوقف عن الأثبات

3.4.1 الموجودات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذه الموجودات، أو عند تحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية بموجب معاملة ما يتم بموجها تحويل ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي أو إذا لم تقم المجموعة بتحويل ولا بإبقاء ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي مع عدم احتفاظه بالسيطرة على الأصل المالي.

وعند التوقف عن إثبات أصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية الخاصة بالجزء الذي تم التوقف عن إثباته)، و (أ) العوض المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً منه أي التزام جديد تم التعهد به) و (ب) أية مكاسب أو خسائر تراكمية تم إثباتها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، يجب أن يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة.

وعند بيع موجودات إلى طرف ثالث مع مقايضة إجمالي معدل العائد على الموجودات المحولة، يتم المحاسبة عن المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مشابهة لمعاملات البيع وإعادة الشراء نظراً لإبقاء المجموعة على كافة أو ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية هذه الموجودات.

في العمليات التي لم تقم فيها المجموعة بتحويل، ولا بالإبقاء على ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي، لكنها احتفظت بالسيطرة على الأصل المُحول، فإن المجموعة تستمر في إثبات الأصل المُحول بقدر ارتباطها المستمر به، والذي يتم تحديده بقدر تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

وفي بعض العمليات تبقى المجموعة على التزام خدمة الأصل المالي المحول مقابل أتعاب. يتم التوقف عن إثبات الأصل المحول في حالة استيفاء شروط التوقف عن الأثبات، يتم إثبات إما أصل خدمة أو التزام خدمة مقابل عقد الخدمة ذلك، إذا كان من المتوقع للأتعاب التي سيتم استلامها أن تكون أكثر من التعويض الكافي مقابل الخدمة (أصل) أو إذا كان من المتوقع للأتعاب التي سيتم استلامها أن تكون أقل من التعويض الكافي مقابل الخدمة (الالتزام).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

إن أي مكاسب/ خسائر متراكمة تم إثباتها من خلال الدخل الشامل الاخر فيما يتعلق بالاستثمار في أدوات حقوق الملكية المدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر لا يتم اثباتها في في قائمة الدخل عند التوقف عن اثباتها. إن أي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للتوقف عن اثباتها والتي انشأتها المجموعة او احتفظ بها يتم اثباتها كأصل أو التزام منفصل.

3.4.2 المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات الالتزام المالي عندما يتم استنفاد أو إلغاء أو إنتهاء الالتزامات التعاقدية الخاصة به.

3.5 تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

3.5.1 الموجودات المالية

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما، تقوم المجموعة بتقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة جوهرياً. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً، يتم اعتبار الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي الأصلي مع إدراج الفرق المثبت كمكاسب أو خسائر توقف عن الأثبات ويتم إثبات أصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

وإذا لم تختلف التدفقات النقدية من الأصل المالي المعدل المثبت بالتكلفة المطفأة بشكل جوهري، فإن التعديل لا يؤدي إلى التوقف عن إثبات الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكاسب أو خسائر تعديل وتحمل في قائمة الدخل الموحدة. وفي حالة إجراء هذا التعديل بسبب صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم عرض المكاسب أو الخسائر سويماً مع خسائر الانخفاض في القيمة.

3.5.2 المطلوبات المالية

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

وإذا لم يحسب تعديل التزام مالي على أنه إلغاء، يعاد حساب التكلفة المطفأة للالتزام عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي، ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة في قائمة الدخل الموحدة. وبالنسبة للالتزامات المالية، تعتبر المجموعة أن التعديل جوهري استنادا إلى عوامل نوعية، وإذا كان يؤدي إلى فرق بين القيمة الحالية المخفضة المعدلة والقيمة الدفترية الاصلية للمطلوبات المالية بنسبة عشرة في المائة أو أكثر.

3.6 مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

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

- الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى؛
- الاستثمارات في أدوات الدين؛
- القروض والسلف؛
- عقود الضمانات المالية الصادرة؛ و
- التزامات القروض الصادرة.

لا يتم إثبات مخصص لقاء خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، بإستثناء الأدوات المالية التالية والتي يتم قياس مخصص الخسائر لها بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً.

- أدوات الدين الاستثمارية التي تبين بأن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد القوائم المالية؛ و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الأثبات الأولي لها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

تعتبر المجموعة أن أدوات الدين ذات المستوى الائتماني المنخفض عندما تعادل درجة تصنيف المخاطر لها الدرجة المتعارف عليها عالمياً بـ "استثمارات من الدرجة الأولى".

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً جزءا من خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث تعثر تتعلق بالاداة المالية والتي يمكن أن تحدث خلال 12 شهراً بعد تاريخ إعداد القوائم المالية. ويشار إلى الأدوات المالية يتم إثبات لخسائر الائتمان المتوقعة لها على مدى 12 شهر كأدوات مالية "المرحلة 1". ولم تتعرض الأدوات المالية المخصصة للمرحلة 1 لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاثبات الأولي بها ولا تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية.

خسائر الائتمان المتوقعة على مدي العمر تعتبر جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو عن الحد الأقصى للفترة التعاقدية للتعرض. ويشار إلى الأدوات المالية التي يتم إثباتها كخسائر ائتمان متوقعة على مدي العمر، ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية. ك "أدوات مالية للمرحلة 2". الأدوات المالية المخصصة للمرحلة 2 هي تلك التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الأثبات الأولي ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية.

يتم إثبات الأدوات المالية التي ذات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المنخفضة القيمة الائتمانية كـ "أدوات مالية للمرحلة 3".

3.6.1 قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقديراً مرجح للخسائر الائتمانية، ويتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي ليس لها مستوى ائتماني منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: تدرج بالقيمة الحالية لكل العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية التي تكون واجبة السداد للمنشأة بموجب العقد؛ وبين التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها)؛
- الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛
- التزامات القروض غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية واجبة السداد للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها؛
- عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها مطروحاً منها أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها؛

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

- الموجودات المالية بخلاف الموجودات المالية المشتراة أو الخسائر المالية المشتراة منخفضة القيمة الائتمانية ومبالغ التأجير المستلمة: سعر الفائدة الفعلي الأصلي أو ما يقرب منه؛
- موجودات الخسائر المالية المشتراة منخفضة القيمة الائتمانية: سعر فائدة فعلي معدل حسب الائتمان؛
- مستحقات الإيجار: معدل الخصم المستخدم في قياس مستحقات الإيجار؛
- التزامات القروض غير المسحوبة: سعر الفائدة الفعلي، أو ما يقرب منه، الذي سيطبق على الأصول المالية الناتجة عن الالتزام بالقرض؛ و
- عقود الضمان المالي الصادرة: السعر الذي يعكس التقييم الحالي للسوق للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر الخاصة بالتدفقات النقدية.

3.6.2 الموجودات المالية المعدلة

في حالة إعادة التفاوض على شروط أحد الموجودات المالية أو تعديلها، أو استبدال أحد الموجودات المالية الحالية بموجودات جديدة نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، يتم إجراء تقييم للتأكد فيما إذا كان يجب التوقف عن إثبات الموجودات المالية وبالتالي قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

إذا لم يؤدي التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الموجودات الحالية، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الموجودات المالية المعدلة يتم إدراجها عند احتساب العجز النقدي الناتج عن الموجودات الحالية.

إذا أدى التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الموجودات الحالية، فإن القيمة العادلة المتوقعة للموجودات الجديدة يتم معاملتها كتدفقات مالية نهائية من الموجودات المالية الحالية بتاريخ التوقف عن إثباتها. يدرج هذا المبلغ عند حساب العجز النقدي للموجودات المالية الحالية الذي تم خصمه اعتباراً من التاريخ المتوقع للتوقف عن الأثبات حتى تاريخ إعداد القوائم المالية باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي على الموجودات المالية الحالية.

3.6.3 الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

بتاريخ إعداد القوائم المالية، تقوم المجموعة بإجراء تقييم للتأكد فيما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة واستثمارات الدين المدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ذات مستوى ائتماني منخفض. تعتبر الموجودات المالية بأنها ذات مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر يكون له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من تلك الموجودات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

ومن الأدلة على أن الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض، البيانات التالية التي تكون من الممكن ملاحظتها:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر؛
- عدم الالتزام بالعقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق؛
- إعادة هيكلة القرض أو السلفة من قبل المجموعة وفق شروط غير ملائمة للمجموعة؛
- احتمال دخول المقترض في الافلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى؛ أو
- عدم وجود سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

إن القرض الذي يعاد التفاوض بشأنه بسبب تدهور حالة المقترض يعتبر عادة ذو مستوى ائتماني منخفض ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري وأنه لا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة. إضافة إلى ذلك، تعتبر القروض المتأخرة السداد لمدة 90 يوماً فأكثر قروضاً منخفضة القيمة.

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

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية بناء على عوائد السندات؛
- تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية؛
- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق المال لإصدار سندات جديدة؛
- احتمال إعادة هيكلة القرض مما يؤدي إلى تكبد حامل ارتباط القرض لخسائر من خلال الاعفاء الإلزامي أو غير الإلزامي عن السداد؛ و
- آليات الدعم الدولية الموضوعة لتأمين الدعم اللازم كمقرض أخير لذلك البلد، والنية التي تعكسها البيانات العامة من الحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات. ويشمل ذلك تقييما لعمق تلك الآليات وبغض النظر عن النية السياسية وعما إذا كانت هناك القدرة على الوفاء بالشروط المطلوبة.

3.6.4 عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- التزامات القروض وعقود الضمانات المالية: تظهر بشكل عام، كمخصص وتصنف كمطلوبات أخرى؛
- في الحالات التي تتضمن فيها الأداة المالية مكون ارتباط تم سحبه ومكون لم يتم سحبه، ولا تستطيع المجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة لمكون الارتباط للقرض بشكل مستقل عن مكون الارتباط الذي تم سحبه، تقوم المجموعة بعرض مخصص خسائر مجمع لكلا المكونين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية لمكون الارتباط الذي تم سحبه. يتم إظهار أي فائض من مخصص الخسائر عن إجمالي القيمة الدفترية لمكون الارتباط الذي تم سحبه كمخصص؛ و
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسائر ائتمانية متوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر بمثابة القيمة العادلة لها. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، ويتم إثباته في احتياطي القيمة العادلة. يتم إثبات مصروف خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة الدخل الموحدة، وتدرج التغيرات بين التكلفة المطفأة للموجودات والقيمة العادلة لها في الدخل الشامل الآخر.

3.6.5 الشطب

يتم شطب القروض وأدوات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها. لا تزال الموجودات المالية المشطوبة تخضع لأنشطة التعزيز امتثالاً لإجراءات المجموعة بشأن استرداد المبالغ المستحقة. وفي حالة زيادة المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسارة المتراكم، يعامل الفرق أولاً كإضافة إلى المخصصات التي يتم تطبيقها بعد ذلك مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم قيد أية مبالغ مستردة لاحقة إلى مصاريف خسائر الائتمان وغيرها من المخصصات.

3.6.6 تقييم الضمانات

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، تقوم المجموعة باستخدام الضمانات، قدر الامكان. تكون الضمانات على أشكال متنوعة مثل النقدية، والأوراق المالية وخطابات الضمان/ الاعتماد، والعقارات، والذمم المدينة، والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. ولا يتم تسجيل الضمانات في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة مالم يتم مصادرتها. إلا أن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، ويتم تقويمها عند نشأتها كحد أدنى، ويعاد تقويمها على أساس دوري. أما بعض الضمانات مثل النقدية والأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش فيتم تقويمها يومياً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

وقدر الإمكان، تقوم المجموعة باستخدام البيانات من الأسواق النشطة لتقويم الموجودات المالية المحفوظ بها كضمانات. أما الموجودات المالية الأخرى التي لا يمكن تحديد قيمتها السوقية فيتم تقويمها باستخدام نماذج تقييم معينة. يتم تقييم الضمانات غير المالية مثل العقارات على أساس البيانات المقدمة من أطراف أخرى مثل وسطاء الرهن العقاري، أو على أساس مؤشرات أسعار المساكن.

3.6.7 الضمانات التي يتم مصادرتها

تتمثل سياسة المجموعة في التأكد فيما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المصادر لأغراض عمليات المجموعة الداخلية أو بيعه. تحول الموجودات التي يتقرر بأنها مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الموجودات المعنية بالقيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، بما يتفق مع سياسة المجموعة.

خلال دورة اعمالها العادية، لا تقوم المجموعة فعلياً بمصادرة عقارات أو موجودات أخرى في محفظة الأفراد لديها، ولكنها تقوم بتكليف وكلاء خارجيين لاسترداد الأموال، من خلال المزاد بشكل عام لتسوية الديون المعلقة. ويتم إعادة أي أموال فائضة إلى العملاء/ الجهات المقترضة. ونتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية التي لا تزال تحت الاجراءات القانونية في قائمة المركز المالي الموحدة.

3.7 الضمانات المالية والتزامات القروض والالتزامات الأخرى

إن "الضمانات المالية" هي عقود تتطلب من المجموعة القيام بدفع مبالغ محددة لتعويض حامل العقد عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين محدد في القيام بالسداد في الموعد المحدد وفق شروط أداة الدين. أما "التزامات القروض" فهي تعهدات مؤكدة لمنح الائتمان وفق شروط وأحكام محددة سلفاً.

يتم، في الأصل، قياس الضمانات المالية الصادرة أو الاللتزامات لمنح القروض بأسعار تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق مبدئياً بالقيمة العادلة وتطفاً القيمة العادلة الأولية على مدى فترة الضمان أو الالتزام، وبعد ذلك، يتم قياسها بالمبلغ المطفاً أو مبلغ مخصص للخسارة، أيهما أعلى.

لم تقم المجموعة بإصدار التزامات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. كما يتم الاعتراف بمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لجميع التزامات القروض الأخرى.

3.8 المنح الحكومية

تقوم المجموعة بإثبات المنحة الحكومية المتعلقة بالدخل في حال وجود تأكيد معقول باستلامها والتزام المجموعة بالشروط المرتبطة بالمنحة. تعامل المنفعة من المنحة الحكومية بمعدلات تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق كمنحة حكومية متعلقة بالدخل. يتم إثبات الوديعة بأقل من المعدلات السائدة في السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 - الأدوات المالية. يتم قياس المنفعة بمعدلات تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق كفرق بين القيمة العادلة الأولية للوديعة والتي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، والمتحصلات المستلمة.

يتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20. يتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل وفق أسس منتظمة على مدى الفترة التي تقوم فيها المجموعة بإثبات التكاليف ذات العلاقة التي سيتم التعويض عنها. لا يتم إثبات دخل المنحة إلا عندما تكون المجموعة هي المستفيد النهائي. وفي الحالات التي يكون فيها العميل هو المستفيد النهائي، تسجل المجموعة فقط المبالغ المستحقة القبض أو الدفع ذات الصلة.

عندما يكون العميل هو المستفيد النهائي، تقوم المجموعة فقط بتسجيل المبالغ المستحقة القبض والمستحقة الدفع.

3.9 إثبات الإيرادات/ المصاريف

3.9.1 دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العمولة الفعلية. يمثل معدل العمولة الفعلي السعر الذي يخضم بالضبط الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية إلى التكلفة المطفأة للأداة المالية.

وعند احتساب معدل العمولة الفعلي للأدوات المالية، بخلاف الموجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية بإستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالنسبة للموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض، يتم استخدام معدل العمولة الفعلي المعدل بمخاطر الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدره شاملاً الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يشتمل احتساب معدل العمولة الفعلي على تكاليف المعاملات والأتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تعتبر جزءاً مكماً من معدل العمولة الفعلي. تشتمل تكاليف المعاملات على تكاليف عرضية تتعلق مباشرة باقتناء أو إصدار أصل مالي أو مطلوبات مالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

3.9.2 قياس التكلفة المطفأة ودخل العمولات الخاصة

تمثل التكلفة المطفأة لأصل مالي ما أو التزام مالي ما المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاثبات الأولي مطروحاً منه المبلغ الأصلي المدفوع، وزائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي والمبلغ بتاريخ الاستحقاق، بعد تعديله، بالنسبة للموجودات المالية بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يمثل إجمالي القيمة الدفترية لأصل مالي ما التكلفة المطفأة لأي أصل مالي قبل تعديله بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

عند احتساب دخل أو مصروف العمولة، يطبق معدل العمولة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما يكون الأصل ليس ذا مستوى ائتماني منخفض) أو على التكلفة المطفأة للالتزام.

لكن بالنسبة للموجودات المالية التي يصبح مستواها الائتماني منخفض بعد الاثبات الأولي، يتم احتساب دخل العمولة بتطبيق معدل العمولة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. وفي الحالات التي لم يعد فيها الأصل ذا مستوى ائتماني منخفض، يتم احتساب دخل العمولة على أساس الإجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت ذات مستوى ائتماني منخفض عند الاثبات الأولي لها، يتم احتساب دخل العمولة وذلك بتطبيق معدل العمولة الفعلي المعدل بمخاطر الائتمان على التكلفة المطفأة للأصل. لا يتم احتساب دخل العمولة على أساس الإجمالي حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان على الأصل.

3.9.3 دخل / (خسارة) تحويل العملات الأجنبية

يتم اثبات دخل / (خسارة) تحويل العملات الأجنبية عند تحققها/ تحملها.

3.9.4 دخل الاتعاب والعمولات

يدرج دخل ومصاريف الأتعاب والعمولات، والذي يشكل جزء لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي على الموجودات المالية أو المطلوبات المالية، في دخل / مصروف العمولة الخاصة حسبما ينطبق.

يتم إثبات دخل إدارة الموجودات والوساطة عند نقطة من الزمن وذلك عند الوفاء بالتزام الأداء الخاص بالمجموعة. ويتم إثبات إيرادات أتعاب الخدمات البنكية الاستثمارية وتمويل الشركات على مدى فترة من الزمن وذلك عند الوفاء بالتزامات الأداء وفقاً للشروط المطبقة في العقد.

ويتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات الأخرى، بما في ذلك أتعاب خدمة الحسابات وعمولة المبيعات وأتعاب الإيداع وأتعاب القروض المشتركة، عند تأدية الخدمات ذات العلاقة والوفاء بالتزامات الأداء عند نقطة من الزمن.

وفي الحالات التي لا يتوقع فيها بأن تؤدي التعهدات المتعلقة بالقروض إلى استخدام القرض، يتم عندئذ إثبات أتعاب التعهدات لمنح القروض بطريقة القسط الثابت على مدى فترة التعهد.

يتم إثبات الأتعاب الأخرى ومصاريف العمولات التي تتعلق بشكل رئيسي بالمعاملات وأتعاب الخدمات كمصاريف وذلك عند استلام تلك الخدمات.

3.10 تقديم الخدمات

تقدم المجموعة خدمات متنوعة لعملائها. يتم تقديم هذه الخدمات بشكل منفصل أو مجمعة مع تقديم خدمات أخرى.

تبين للمجموعة بأن الإيرادات من تقديم خدمات متنوعة مرتبطة بتمويل التجارة، تمويل الشركات والخدمات الاستشارية وغيرها من الخدمات المصرفية الأخرى يجب أن يتم إثباتها عند تقديم الخدمات، أي عند الوفاء بالتزامات الأداء. في حين تقوم المجموعة بإثبات إيرادات الخدمات المجانية المرتبطة ببطاقات الائتمان على مدى فترة تقديم تلك الخدمات.

3.10.1 دخل الوساطة

يتم الاعتراف بإيرادات الوساطة عندما يتم تنفيذ المعاملات ذات الصلة نيابة عن العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد مع العملاء، صافي بعد الخصومات والחסومات. يتم الوفاء بالتزام الأداء للمجموعة عندما تنفذ المجموعة المعاملة، والتي تعتبر التزام أداء يتم الوفاء به في وقت معين، مما يؤدي إلى الاعتراف الفوري بالإيرادات، حيث لن يكون لدى المجموعة التزامات أخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

3.10.2 رسوم إدارة الأصول

يتم الاعتراف برسوم إدارة الأصول على أساس نسبة مئوية ثابتة من صافي الأصول الخاضعة للإدارة ("المستندة إلى الأصول"). أو نسبة من العائدات من صافي الأصول ("على أساس العوائد"). أو النسبة المئوية لرأس المال المعلن/ المحدد وفقاً للشروط المعمول بها والشروط وعقود الخدمة مع العملاء والأموال.
تتعرف المجموعة بالإيرادات من رسوم الإدارة إلى الخدمات المقدمة خلال الفترة، لأن الرسوم تتعلق على وجه التحديد بجهود المجموعة لتحويل الخدمات لتلك الفترة. نظرًا لأن رسوم إدارة الأصول لا تخضع لاسترداد الحقوق، لا تتوقع الإدارة أي عكس كبير للإيرادات المعترف بها سابقًا.

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

3.10.3 إيرادات الخدمات المصرفية الاستشارية والاستثمارية

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

يتم الاعتراف بإيرادات رسوم التوكيل على مدى فترة زمنية ويرتبط بشكل عام بتوقيت التزام الأداء (أي شهريًا ، ربع سنويًا ، إلخ).

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

3.11 الإستثمارات في الشركات الزميلة

يتم إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة في البداية بالتكلفة ومن ثم بطريقة حقوق الملكية. الشركة الزميلة هي كيان يكون للمجموعة فيه تأثير جوهري (ولكن ليس سيطرة) على السياسات المالية والتشغيلية، وهي ليست شركة تابعة ولا مشروعًا مشتركًا. يتم تسجيل الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي بالتكلفة، بالإضافة إلى التغييرات اللاحقة للاستحواذ في حصة المجموعة من صافي أصول الشركات الزميلة، ناقص أي انخفاض في قيمة الاستثمارات الفردية.

يتم إثبات حصة المجموعة من أرباح أو خسائر ما بعد الاستحواذ في قائمة الدخل، ويتم إثبات حصتها من حركات ما بعد الاستحواذ تعديل الدخل الشامل الآخر في الاحتياطات. يتم تعديل حركات ما بعد الاستحواذ التراكمية مقابل المبلغ القيمة الدفترية للاستثمار. وعندما تساوي حصة المجموعة من الخسائر في الشركات الزميلة أو تتجاوز حصتها في الشرك، بما في ذلك أي مستحقات أخرى غير مضمونة (ان كان ينطبق)، لا تثبت المجموعة أي خسائر إضافية، ما لم تكن قد سددت التزامات أو سددت مدفوعات نيابة عن الشركة الزميلة.

وبموجب طريقة حقوق الملكية، يتم تحميل الاستثمار في الشركة الزميلة في قائمة المركز المالي بالتكلفة، بالإضافة إلى تغييرات ما بعد الاستحواذ في حصة المجموعة من صافي أصول الشركة الزميلة. يتم تضمين الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة في القيمة الاسمية للاستثمار ولا يتم استهلاكها أو قياسها بشكل مفرد للكشف عن انخفاض القيمة.

قائمة الدخل الموحدة تعكس حصة المجموعة من نتائج عمليات الشركة الزميلة. عندما يكون هناك تغيير معترف به مباشرة في حقوق المساهمين، تعترف المجموعة بنصيبها من أي تغييرات وكشف عن ذلك، إن كان ينطبق، عندما تكون في قائمة التغييرات في حقوق الملكية. يتم إلغاء المكاسب غير المحققة على المعاملات بقدر حصة المجموعة في الشركة المستثمر بها. كما يتم إلغاء الخسائر غير المتحققة ما لم تقدم المعاملة دليلا على انخفاض قيمة الأصل المحول.

تظهر حصة أرباح المجموعة من الشرك على وجه قائمة الدخل. هذا هو الربح العائد لمساهمي الشركة الزميلة، وبالتالي، هو الربح بعد الضرائب وحصة الأقلية غير المسيطرة في شركة تابعة للشركة الزميلة، تعد القوائم المالية للشركة الزميلة لنفس الفترة المشمولة بالتقرير للمجموعة. وعند الضرورة، يتم إجراء تعديلات لجعل السياسات المحاسبية متماشية مع سياسات المجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان ضرورياً إثبات خسائر انخفاض إضافية على استثماراتها في الشركات الزميلة. وتقوم المجموعة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، بتحديد إن كان هنالك دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد إنخفض. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ الانخفاض وذلك بالفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة والقيمة الدفترية لها ويتم إثبات هذا المبلغ في "الحصة في أرباح شركات زميلة" في قائمة الدخل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

3.12 محاسبة تاريخ السداد

يتم المحاسبة عن كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد. إن العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق. بالنسبة للأدوات المالية المقتناة بالقيمة العادلة، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن أي تغيير في القيمة العادلة بين تاريخ التداول وتاريخ السداد.

إن العقد الذي يتطلب أو يسمح بالتسديد لصافي التغير في قيمة العقد لا يعتبر عقداً عادياً. ولكن مثل هذا العقد يعتبر عقد مشتقة مالية في الفترة الواقعة بين تاريخ التداول وتاريخ السداد.

3.13 الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تشمل على عقود الصرف الأجنبي الآجلة، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات، واتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعملات، وخيارات أسعار العملات والعملات بالقيمة العادلة. تقيّد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة لها إيجابية، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة لها سلبية. تحدد القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق وطرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير، حسب ما هو ملائم.

إن معالجة التغير في القيمة العادلة للمشتقات يعتمد على تصنيف تلك المشتقات بحسب الفئات التالية:

3.13.1 المشتقات المقتناة لإغراض المتاجرة

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة، ويتم الإفصاح عنها في دخل المتاجرة، صافي. المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة لا تعتبر مؤهلة لتطبيق محاسبة تغطية المخاطر عليها.

3.13.2 المشتقات المدرجة في الأدوات المالية الأخرى

يمكن دمج المشتقات في ترتيب تعاقدي آخر (عقد رئيسي)، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن المشتقات المدمجة بشكل منفصل عن العقد الرئيسي في الحالات التالية:

- ألا يكون العقد الرئيسي أصلا في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي 9؛
- أن تفي شروط الأداة المشتقة المدمجة بتعريف الأداة المشتقة إذا كانت واردة في عقد منفصل؛ و
- ألا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للأداة المشتقة المدمجة ارتباطًا وثيقًا بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد الرئيسي.

يتم قياس المشتقات المدمجة المنفصلة بالقيمة العادلة، مع إثبات جميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ما لم تشكل جزءًا من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي الاستثمار في علاقة تغطية المخاطر.

3.13.3 محاسبة تغطية المخاطر

اخترت المجموعة كسياسة مسموح بها بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9 الاستمرار في تطبيق محاسبة تغطية المخاطر وفقا لمعيار المحاسبة الدولي 39.

تقوم المجموعة بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية مخاطر في علاقات تغطية المخاطر المؤهلة لإدارة التعرضات لمخاطر أسعار العملات ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الائتمان، بما في ذلك التعرضات الناتجة عن المعاملات التي من المتوقع حدوثها بشكل كبير والالتزامات المؤكدة. ومن أجل إدارة مخاطر معينة، تقوم المجموعة بتطبيق محاسبة تغطية المخاطر بشأن المعاملات التي تستوفي شروطًا محددة.

ولأغراض محاسبة تغطية المخاطر، تصنف تغطية المخاطر إلى فئتين هما تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات التي تم إثباتها. وتغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بخطر محدد مرتبط بالموجودات أو المطلوبات المغطاة أو العمليات المتوقع حدوثها بشكل كبير والتي تؤثر على صافي الدخل أو الخسارة المعلن.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فإنه يتوقع بأن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية خلال فترة التغطية، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على البند الذي تمت تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. وعند بداية تغطية المخاطر، يجب توثيق إستراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند الذي سيتم تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر. وتبعاً لذلك، يجب تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

تبعاً لذلك، يجب أن يتم تقييم التغطية وتحديد ان كانت فعالة بشكل مستمر.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

3.13.3.1 تغطية مخاطر القيمة العادلة

عندما يتم تعيين مشتق كأداة تغطية للتحوط من التغير في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام الجازم الذي يمكن أن يؤثر على قائمة الدخل، يتم الأثبات فورا لأي ربح أو خسارة من إعادة قياس أدوات التحوط إلى القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة جنبا إلى جنب مع التغيير في القيمة العادلة لعنصر التغطية الذي يعزى إلى البند المغطى تحت المكاسب/ الخسائر غير التجارية في قائمة الدخل.

وبالنسبة للبنود المغطاة التي تقاس بالتكلفة المطفأة، حيث يتوقف التحوط للقيمة العادلة للعمولات التي تحمل أداة مالية عن الوفاء بمعايير محاسبة التغطية أو بيع أو يمارس أو ينهي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للبند المغطى عند الإنهاء والقيمة الاسمية يتم استهلاكه على مدى الفترة المتبقية من التحوط الأصلي باستخدام طريقة عمولة السعر الفعلي. إذا تم إلغاء اثبات البند المغطى، يتم اثبات تسوية القيمة العادلة غير المطفأة على الفور في قائمة الدخل الموحدة.

3.13.3.2 تغطية مخاطر القيمة العادلة الجزئي

علاقة تغطية القيمة العادلة هي "تغطية القيمة العادلة الجزئي" عندما يكون البند المغطى (أو مجموعة العناصر) هو أصل أو التزام مغطى بواحدة أو قليل من أدوات التغطية. وتشمل الأدوات المالية التي تغطي مخاطر أسعار الفائدة في علاقة تحوط القيمة العادلة الجزئي وقروض الشركات والأعمال التجارية الصغيرة ذات السعر الثابت، وأدوات الدين ذات السعر الثابت المدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والودائع ذات سعر الفائدة الثابتة. يتم تقييم علاقات التحوط هذه لفعالية التحوط المحتملة وبأثر رجعي على أساس شهري، إذا انتهت صلاحية أداة التحوط أو تم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يكون التحوط يستوفي معايير محاسبة التغطية، أو تقرر المجموعة وقف علاقة التغطية طواعية، يتم إيقاف علاقة التغطية في المستقبل.

وإذا لم تف العلاقة بمعايير التغطية الفعالة، توقف المجموعة محاسبة التغطية من آخر تاريخ تم فيه إثبات الامتثال لفعالية التغطية. إذا تم إنهاء علاقة محاسبة التغطية لعنصر مسجل بتكلفة مطفأة، يتم استهلاك تسوية تغطية القيمة العادلة المتراكمة إلى القيمة الدفترية للبند المغطى على المدى المتبقي للتحوط الأصلي عن طريق إعادة حساب سعر الفائدة الفعلي. إذا تم إلغاء بند التغطية، يتم اثباته بتسوية القيمة العادلة غير المطفأة على الفور في قائمة الدخل. بالنسبة لعلاقات التحوط بالقيمة العادلة حيث لا يتم قياس بند التغطية بالتكلفة المطفأة، مثل أدوات الدين المدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم استهلاك التغيرات في القيمة العادلة التي تم تسجيلها في قائمة الدخل أثناء وجود محاسبة التغطية بطريقة مماثلة لأدوات التكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. ومع ذلك، وبما أن هذه الأدوات تقاس بقيمها العادلة في قائمة المركز المالي، يتم تحويل تسويات التغطية للقيمة العادلة من قائمة الدخل إلى الدخل الشامل الآخر. ولم تكن هناك حالات من هذا القبيل في السنة الحالية أو في السنة المقارنة.

3.13.3.3 تغطية محفظة القيمة العادلة الكلي

تطبق المجموعة التحوط للقيمة العادلة الكلية على القروض العقارية ذات معدل الفائدة الثابت. تحدد المجموعة البنود التي يتم التحوط لها من خلال تحديد محافظ القروض المتجانسة على أساس أسعار الفائدة التعاقدية والآجال المحددة وغيرها من خصائص المخاطر. وتخصص القروض داخل المحافظ المحددة لإعادة تسعير المؤشرات الزمنية على أساس التواريخ المتوقعة، وليس التعاقدية، لإعادة التسعير. يتم تعيين أدوات التحوط (دفع مبلغ ثابت/ تلقي مقايضات سعر الفائدة المتغير) بشكل مناسب لتلك المؤشرات الزمنية لإعادة التسعير. يتم قياس فعالية التحوط على أساس شهري، من خلال مقارنة تحركات القيمة العادلة للنسبة المحددة من القروض المعنية بسبب المخاطر التحوطية، مقابل تحركات القيمة العادلة للمشتقات، لضمان أنها ضمن نطاق 80% إلى 125%. يتم اثبات تغيرات القيمة العادلة المجمعمة في القروض المغطاة كموجودات في محاسبة تسوية التغطية للقيمة العادلة في ظاهر قائمة المركز المالي.

إذا اظهر اختبار فعالية التغطية أن حركات مجموعة معينة تقع خارج اطار الـ 80-125% (عدم فعالية علاقة التغطية للفترة) لا يتم تسجيل أي تعديل لمحاسبة تغطية القيمة العادلة لذلك الشهر للمجموعة المعنية. وبغض النظر عن نتائج اختبار التغطية الفعال بأثر رجعي، في نهاية كل شهر، من أجل تقليل عدم الفعالية الناجمة عن السداد المبكر واستيعاب حالات التعرض الجديدة، فإن المجموعة تشطب طوعا علاقات التحوط وبعاد تعيينها كتغطيات جديدة. عند إلغاء التعيين، يتم استهلاك التعديلات المحاسبية التحوطية للقيمة العادلة على أساس التعامل العادل على مدى فترة التغطية الاصلية. وقد اختارت المجموعة أن يبدأ الاستهلاك في تاريخ إلغاء التخصيص.

توفر إصلاحات المرحلة الثانية لآيبور مهلة للبنود داخل مجموعة معينة مثل تلك التي تشكل جزءا من استراتيجية المجموعة لتغطية القيمة العادلة الكلية والتي يتم تعديلها كنتيجة لأصلاحات آيبور. وتمنح المهلة استراتيجية المجموعة كي تظل كما هي دون توقف. حيث أن البنود في مجموعة التغطية يتم تحويلها في أوقات مختلفة من آيبور الى أسعار خالية من المخاطر. فإن المجموعة تقوم بتحويلها الى مجموعات فرعية من الأدوات التي تجعل مرجعية للاسعار الخالية من المخاطر كمخاطر مغطاة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

3.13.3.4 تغطية التدفقات النقدية

بالنسبة للتحوط المحدد والمؤهل للتدفق النقدي، فإن أدوات المشتقات المالية في التحوط من التدفقات النقدية المختلفة الذي يعزى إلى مخاطر معينة مرتبطة بأصل أو التزام مثبت أو معاملة مستقبلية محتملة يمكن أن تؤثر على قائمة الدخل، فإن جزء الربح أو الخسارة من أداة التحوط التي تعتبر على أنها جزء فعال يتم اثباته مباشرة في الدخل الشامل الآخر والجزء غير الفعال، إن وجد، يتم اثباته في قائمة الدخل الموحدة. وبالنسبة لتغطية التدفقات النقدية التي تؤثر على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المثبتة في الاحتياطيائ الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي يؤثر فيها البند المغطى على قائمة الدخل الموحدة.

ومع ذلك، إذا توقعت المجموعة أن كل أو جزء من الخسارة المثبتة في الدخل الشامل الآخر لن يتم استرداده في فترة واحدة أو أكثر في المستقبل، فإنه يجب إعادة تصنيفه في قائمة الدخل كتعديل لإعادة تصنيف للمبلغ الذي لا يتم اثباته.

عندما تؤدي المعاملة المتوقعة المغطاة إلى اثبات الأصل غير المالي أو الالتزام غير المالي، في الوقت الذي يتم فيه إثبات هذه الأصول أو الالتزامات سابقا مباشرة في الدخل الشامل الآخر، يتم تضمينها في القياس الأولي لتكلفة الاستحواذ أو القيمة الاسمية لمثل هذه الأصول أو الالتزامات. عندما تنتهي صلاحية أداة التغطية أو تباع أو تنهي أو تمارس أو لم تعد المعاملة المتوقعة مؤهلة لمحاسبة التغطية، أو لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة، أو تقوم المجموعة بإلغاء التحديد، يتم إيقاف محاسبة التغطية في المستقبل.

وفي تلك المرحلة من الزمن، فإن أي ربح أو خسارة تراكمية على أداة التغطية للتدفقات النقدية التي تم إثابتها في الدخل الشامل الآخر في الفترة التي كانت تغطيتها فعالة يتم تحويلها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند حدوث المعاملة المتوقعة. وفي الحالات التي لم يعد من المتوقع فيها حدوث المعاملة المتوقعة المغطاة وتؤثر على قائمة الدخل، يحول صافي الربح التراكمي أو الخسارة المثبتة في "الدخل الشامل الآخر" مباشرة إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة.

3.14 العملات الأجنبية

البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم تحويلها 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 الناتجة عن ترجمة البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بما يتماشى مع الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للبند (أي فروق التحويل في البنود التي يكون مكسبًا أو خسارة في القيمة العادلة لها. يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر أو يتم الاعتراف أيضًا بالربح أو الخسارة في الدخل الشامل الآخر أو الربح أو الخسارة، على التوالي).

عند تحديد سعر الصرف الفوري لاستخدامه عند الاعتراف الأولي بالأصل أو المصاريف أو الدخل (أو جزء منه) عند إلغاء الاعتراف بالأصل غير النقدي أو الالتزام غير النقدي المتعلق بالمقابل المقدم، يكون تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تعترف فيه المجموعة مبدئيًا بالموجودات غير النقدية أو المطلوبات غير النقدية الناشئة عن المقابل المقدم، في حالة وجود مدفوعات أو إيصالات متعددة مقدّمًا، تحدد المجموعة تاريخ المعاملة لكل دفعة أو استلام لمقابل مقدم.

يتم عرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة بالريال السعودي، وهو أيضًا العملة الوظيفية للشركة الأم. تحدد كل كيان في المجموعة عملته الرئيسية ويتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية لكل كيان باستخدام تلك العملة الوظيفية.

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بالأسعار الفورية السائدة في تواريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية في نهاية السنة (بخلاف البنود النقدية التي تشكل جزءًا من صافي الاستثمار في عملية أجنبية)، المقومة بالعملات الأجنبية، إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. مكسب أو خسارة العملة الأجنبية على البنود النقدية هو الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الوظيفية في بداية السنة المعدلة لمعدل الفائدة الفعلي والمدفوعات خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المترجمة بسعر الصرف السائد في نهاية السنة. يتم إدراج جميع الفروق الناشئة عن الأنشطة غير التجارية في الدخل غير التشغيلي الآخر في قائمة الدخل، باستثناء الفروق على الافتراض بالعملات الأجنبية التي توفر تحوطًا فعالًا لمقابل صافي الاستثمار في كيان أجنبي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

يتم الاعتراف بفروق العملات الأجنبية الناشئة عن ترجمة البنود التالية في الدخل الشامل الآخر:

- أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تم إجراء اختيار بخصوصها لعرض التغيرات اللاحقة في قيمتها في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر؛
- التزام مالي مخصص كتحوط لصافي الاستثمار في عملية أجنبية إلى الحد الذي تكون فيه التغطية فعالة؛ و
- تحوطات التدفقات النقدية المؤهلة إلى الحد الذي تكون فيه التغطية فعالة.

البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف كما 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.

كما في تاريخ التقرير. يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية إلى الريال السعودي بسعر الصرف كما في تاريخ قائمة المركز المالي، ويتم ترجمة قائمة الدخل الخاصة بها بمتوسط أسعار الصرف المرجح للسنة. يتم الاعتراف بفروق الصرف الناتجة عن التحويل في الدخل الشامل الآخر. يتم الاحتفاظ بتعديلات الشهرة والقيمة العادلة الناشئة عن الاستحواذ على شركات تابعة أجنبية بالعملة الوظيفية للعملية الأجنبية بسعر الإغلاق وتدرج في تحوطات صافي الاستثمارات حيثما كان ذلك مناسبًا.

إذا كانت العملية من شركة تابعة غير مملوكة بالكامل، يتم تخصيص الحصة النسبية ذات الصلة من فرق الترجمة للحصة غير المسيطرة.

عندما يتم التخلص من عملية أجنبية مثل تلك السيطرة أو التأثير الهام أو السيطرة المشتركة، يتم إعادة تصنيف المبلغ التراكمي في احتياطي الترجمة المتعلق بتلك العملية الأجنبية إلى قائمة الدخل كجزء من الربح أو الخسارة عند البيع. عندما تستبعد المجموعة فقط جزء من حصتها في شركة تابعة تتضمن عملية أجنبية مع الاحتفاظ بالسيطرة، يتم إعادة توزيع النسبة ذات الصلة من المبلغ التراكمي إلى الحصة غير المسيطرة. عندما تستبعد المجموعة فقط جزء من استثمارها في شركة زميلة أو مشروع مشترك يتضمن عملية أجنبية مع الاحتفاظ بنفوذ هام أو سيطرة مشتركة، يتم إعادة تصنيف النسبة ذات الصلة من المبلغ التراكمي إلى قائمة الدخل الموحدة.

3.15 اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

تستمر المجموعة في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها (اتفاقيات إعادة شراء) في تاريخ مستقبلي محدد في قائمة المركز المالي الموحدة ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن السندات التجارية والاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المطفأة. يتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسب ما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس العائد الفعلي. لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة الشراء العكسي) في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى أو القروض والسلف، حسبما هو ملائم، ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسي على أساس العائد الفعلي.

3.16 صكوك الشريحة الأولى

تقوم المجموعة بتصنيف الصكوك المصدرة بدون تواريخ استرداد/استحقاق ثابتة (الصكوك الدائمة) والتي لا تُلزم المجموعة بدفع أرباح كجزء من حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة، يتم الاعتراف بالتكاليف والتوزيعات المتعلقة با مباشرة في الأرباح المبقةة.

3.17 الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

بموجب شروط برنامج أسهم الموظفين، تمنح المجموعة ولفترة زمنية محددة، وبتواريخ الاكتساب المحددة بموجب شروط البرامج، تسلم المجموعة الأسهم المخصصة المعنية للموظفين، شريطة إكمال شروط الاكتساب بصورة مرضية. يتم إثبات تكاليف البرامج على مدى فترة الخدمة التي يتم الوفاء بالشروط فيها وتنتهي في التاريخ الذي يستحق فيه المؤهلين المعنيين بالكامل هذه الأسهم (تاريخ الاكتساب).

تعكس المصروفات التراكمية المعترف بها لهذه البرامج في كل تاريخ تقرير حتى تاريخ الاكتساب، يعكس مدى انتهاء فترة الاستحقاق وأفضل تقدير للمجموعة لعدد أدوات حقوق الملكية التي ستستحق في النهاية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

3.18 الأصول غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات المتوقفة

تصنف الموجودات كمحتفظ بها للبيع إذا كان سيتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل رئيسي من خلال معاملة بيع بدلا من الاستخدام المستمر لها، وعندما ترتفع احتمالات بيعها. تقاس هذه الموجودات بقيمتها الدفترية أو القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع، أيهما أقل، باستثناء الموجودات مثل الموجودات الضريبية المؤجلة والموجودات الناشئة من منافع الموظفين والموجودات المالية التي تدرج بالقيمة العادلة.

يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة مقابل أي تخفيض أولي أو الحق للأصل إلى القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع. يتم إثبات ربح مقابل أي زيادات لاحقة في القيمة العادلة ناقصا تكاليف بيع أصل ولكن بما لا يتجاوز أي خسارة انخفاض في القيمة متراكمة مثبته سابقا يتم إثبات الربح أو الخسارة غير المثبتة مسبقا في تاريخ بيع الأصل في تاريخ إلغاء الإثبات.

لا يتم استهلاك الموجودات أو إطفؤها بينما يتم تصنيفها كمحتفظ بها للبيع. ويستمر إثبات الفائدة وغيرها من المصاريف العائدة إلى مطلوبات مجموعة الاستبعاد المصنفة كمحتفظ بها للبيع. يتم عرض الموجودات على أنها محتفظ بها للبيع بشكل منفصل عن الموجودات الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

3.19 العقارات الأخرى المملوكة

تقوم المجموعة، في سياق أعمالها العادية، باقتناء بعض العقارات مقابل تسوية القروض والسلف. تعتبر هذه العقارات بمثابة أصول محتفظ بها للبيع ويتم إثباتها مبدئياً بالقيمة الدفترية للقروض والسلف المتعثرة. لا يتم احتساب أي استهلاك على هذه العقارات.

وبعد الإثبات الأولى لها، فإن أي تخفيض إلى القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة. يتم اثبات أية مكاسب لاحقة في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع كدخل إلى الحد الذي لا تزيد فيه عن التخفيض المتراكم. يتم إثبات مكاسب أو خسائر الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

3.20 الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات و المعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم في القيمة. لا يتم استهلاك الأراضي المملوكة.

تتم المحاسبة عن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع من خلال تعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما هو ملائم، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية.

يتم رسمة المصاريف اللاحقة وذلك فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للمصاريف إلى المجموعة. يتم إثبات عمليات الإصلاح والصيانة المستمرة كمصاريف عند تكبدها.

يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات وفقاً لطريقة القسط الثابت، على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات وذلك على النحو التالي:

- المباني: 30 إلى 40 سنة؛
- تحسينات على العقارات المستأجرة: الأقل من بين فترة الإيجار والعمر الانتاجي؛ و
- الأثاث والمعدات والسيارات والكمبيوتر والبرامج: 3 إلى 15 سنة.

يتم بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للموجودات، ومن ثم يتم تعديلها إذا لزم الأمر. يتم احتساب المكاسب والخسائر الناتجة عن الاستبعاد وذلك بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية، وتدرج مكاسب أو خسائر الإستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة كافة الموجودات للتأكد من وجود أي إنخفاض في القيمة وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية إسترداد القيمة الدفترية، ويتم تخفيض القيمة الدفترية إلى القيمة القابلة للإسترداد إذا زادت القيمة الدفترية للموجودات عن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد.

3.21 المخصصات

تجنب المخصصات، بخلاف مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، عند وجود التزامات قانونية أو متوقعة ناجمة عن أحداث سابقة، وأنه من المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام الموارد لسداد الالتزام.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

3.21.1 مخصصات للمطلوبات

تتلقى المجموعة مطالبات قانونية خلال دورة اعمالها العادية. وقامت الإدارة بإجراء احكام حول احتمال نجاح المطالبات لعمل مخصصات. وتوقيت عمل المطالبات ليس معروفاً، كما انه ليس معروفاً مبلغ تدفق العوائد الاقتصادية. يعتمد التوقيت والتكاليف في النهاية على الإجراءات القانونية المتبعة.

3.22 محاسبة عقود الإيجار

3.22.1 موجودات حق الاستخدام/ التزام الإيجار

عند الاثبات الأولي، تقوم المجموعة عند نشأة عقد الإيجار بإجراء تقويم للتأكد فيما إذا كان العقد يعتبر إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. يكون العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة مقابل عوض. تحدد السيطرة في حالة تدفق معظم المنافع إلى المجموعة وأنه يمكن للمجموعة توجيه استخدام هذه الموجودات.

عند نشأة العقد أو إجراء إعادة تقويم للتأكد فيما إذا كان العقد يعتبر عقد إيجار أو ينطوي على مكون إيجاري، تقوم المجموعة بتوزيع العوض الوارد في العقد لكل مكون إيجاري على أساس السعر المستقل النسبي. بالنسبة لعقود إيجار الأراضي والمباني التي تكون فيها المجموعة كمتأجر، اختارت المجموعة عدم فصل المكونات غير الإيجارية وإثبات الإيجار والمكونات غير الإيجارية كمكون إيجاري واحد.

3.22.2 موجودات حق الاستخدام

تطبق المجموعة نموذج التكلفة، وتقوم بقياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:

- مطروحاً منها أي استهلاك متراكم وأي خسائر انخفاض متراكم في القيمة؛ و
- معدله بأي إعادة قياس للالتزام بتعلق بتعديلات عقد الإيجار.

3.22.3 التزامات الإيجار

عند الإثبات الأولي، تمثل التزامات الايجار القيمة الحالية لكافة المدفوعات المتبقية للمؤجر، ناقصا معدل العمولة الضمني الوارد في عقد الإيجار، أو ان كان ذلك المعدل لا يمكن تحديده فوراً، يستخدم معدل العمولة الإضافي الخاص بالمجموعة وبشكل عام، تستخدم المجموعة معدل العمولة الإضافي الخاص بها كمعدل خصم.

يعد تاريخ البداية، تقوم المجموعة بقياس التزام الإيجار وذلك بـ:

- زيادة القيمة الدفترية لتعكس العمولة على التزام الإيجار؛
- تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار؛ و
- إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقويم أو تعديلات لعقد الإيجار.

يتم قياس التزام الايجاربالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية. يتم إعادة القياس عندما يكون هناك تغير في دفعات الايجار المستقبلية ناتج عن التغير في المؤشر، أو المعدل، إن كان هنالك تغير في تقديرات المجموعة للمبلغ المتوقع استلامه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو اذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها للتأكد فيما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الانهاء.

عند إعادة قياس التزام الايجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل مقابل على القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام، أو يتم تسجيله في قائمة الدخل الموحدة إذا كانت القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام قد تم تخفيضها الى صفر.

3.22.4 عقود الايجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

إرتأت المجموعة عدم إثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات الايجار لعقود الايجار قصيرة الاجل البالغة مدتها 12 شهر أو أقل أو عقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة، وذلك يشمل معدات تقنية المعلومات. تقوم المجموعة بإثبات دفعات الايجار المتعلقة بهذه العقود كمصاريف بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

3.23 النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرف النقدية وشبه النقدية بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، باستثناء الوديعة النظامية. كما تشمل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال 90 يوماً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

3.24 إلتزامات منافع الموظفين

يجنب مخصص إلتزامات منافع الموظفين وفقاً لتقويم اكتواري طبقاً لنظام العمل السعودي. يتم مراجعة صافي التزامات المجموعة المتعلقة بمكافأة منافع الموظفين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. ويتم إثبات الأرباح والخسائر الاكتوارية (عمليات إعادة القياس) بالكامل في الفترة التي تحدث فيها في الدخل الشامل الآخر. لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة.

يتم احتساب مصاريف العمولات باستخدام معدل الخصم إلى صافي التزامات المنافع المحددة. تقوم المجموعة بإثبات التغييرات التالية في صافي التزامات المنافع المحددة تحت بند "رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين" في قائمة الدخل الموحدة.

- تكاليف الخدمة التي تشمل تكاليف الخدمة الحالية، وتكاليف الخدمة السابقة، والأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات تقليص الايدي العاملة والتسويات غير الروتينية؛ و
- صافي مصروف أو دخل العمولة.

تشمل الافتراضات المستخدمة في احتساب التزامات البرامج على افتراضات مثل الزيادات المتوقعة مستقبلا في الرواتب ومعدل استقالات الموظفين المتوقع، ومعدل الخصم المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية.

3.25 الزكاة وضريبة الدخل

3.25.1 الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يحمل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الموحدة. لا تعامل الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة بشأن الزكاة.

3.25.2 ضريبة الدخل

يمثل مصروف ضريبة الدخل للفترة الضريبة المستحقة الدفع على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية وذلك على أساس الشريحة الضريبية في كل منطقة، بعد تعديلها بالتغيرات في موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

يتم احتساب ضريبة الدخل الحالية المحملة وفقاً للأنظمة الضريبية الصادرة أو السارية المفعول في نهاية الفترة المالية في البلدان التي يعمل فيها البنك والشركات التابعة والزميلة له وتحقق دخل خاضع للضريبة. تقوم الإدارة دورياً بتقويم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها الأنظمة الضريبية المطبقة للتفسير، وتكوين المخصصات، حسبما هو ملائم على أساس المبالغ المتوقع دفعها للسلطات الضريبية.

يتم تسجيل التسويات الناتجة عن الربوط الضريبية النهائية خلال الفترة التي يتم فيها إجراء هذه الربوط.

3.25.3 ضريبة القيمة المضافة

تقوم المجموعة بتحصيل ضريبة القيمة المضافة من العملاء مقابل خدمات مقدمة وتقوم بدفع القيمة المضافة الى الموردين المعنيين. على أساس شهري، يتم عمل تحويل بصافي مبلغ القيمة المضافة الى الهيئة. وتحتمل المجموعة مبالغ القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد وإما يتم وضعها كمصروفات أو في حالة الممتلكات والمعدات والمدفوعات غير الملموسة تتم رسملتها أو يتم اطفائها واستهلاكها كجزء من التكلفة الرأسمالية.

3.25.4 ضرائب الدخل المؤجلة

يتم احتساب ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروقات المؤقتة الناتجة بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يتم احتساب مبلغ الضريبة المؤجلة على أساس الطريقة المتوقعة لتحقيق أو سداد القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام الشرائح الصادرة أو السارية المفعول بتاريخ إعداد القوائم المالية. يتم إثبات موجودات الضريبة المؤجلة فقط بالقدر الذي يحتمل أن تتوفر فيه أرباحاً خاضعة للضريبة في المستقبل وأنه يمكن استخدام الإعفاءات الضريبية. يتم تخفيض موجودات الضريبة المؤجلة بالقدر الذي يحتمل أن تتحقق عنه المنافع الضريبية ذات العلاقة.

لا يتم إثبات مطلوبات وموجودات الضريبة المؤجلة بالفروقات المؤقتة بين القيمة الدفترية والأسس الضريبية للاستثمارات في العمليات الخارجية في حالة عدم مقدرة المجموعة على السيطرة على توقيت عكس الفروقات المؤقتة وأنه من المحتمل ألا يتم عكس الفروقات في المستقبل المنظور.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

3. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (يتبع)

تتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية وعندما تتعلق أرصدة الضريبة المؤجلة بنفس السلطة الضريبية. تتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية عند وجود حق نظامي ملزم للمنشأة للمقاصة ونيتها للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات أو سداد المطلوبات في أن واحد.

يتم إثبات الضريبة الحالية والمؤجلة في قائمة الدخل الموحدة باستثناء قدر تعلقها بالبنود المثبتة في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. وفي هذه الحالة يتم إثبات الضريبة أيضاً.

3.26 خدمات إدارة الاستثمار

قدمت المجموعة خدمات استثمارية لعملائها من خلال شركة تابعة، شركة العربي المالية، وتتضمن هذه الخدمات إدارة بعض صناديق الاستثمار. يتم إثبات حصة المجموعة في هذه الصناديق في الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، ويتم الإفصاح عن الأتعاب المكتسبة ضمن معاملات الأطراف ذات العلاقة. لا تعامل الأصول المقتناة بصفة رهن أو إئتمان كأصول للبنك ولذلك لا تضمن في القوائم المالية الموحدة.

3.27 المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الاسلامية

تقدم المجموعة لعملائها بالإضافة إلى المنتجات المصرفية التقليدية، بعض المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الاسلامية، والتي تم إعتماها من قبل الهيئة الشرعية، كما يلي:

3.27.1 المرابحة وهي اتفاقية تقوم المجموعة بموجبهها ببيع سلعة أو أصل للعميل حيث تقوم المجموعة بالشراء والحياسة بناء على وعد من العميل بالشراء. ويتكون سعر الشراء من التكلفة زائداً هامش ربح متفق عليه.

3.27.2 التورق وهو شكل من أشكال المرابحة حيث تقوم المجموعة بشراء سلعة ويبيعها للعميل، ويقوم العميل ببيع تلك السلعة فوراً واستخدام العائد لتلبية متطلباته التمويلية.

تم تضمين المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الاسلامية في "القروض والسلف" وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة الموضحة في هذه القوائم المالية الموحدة.

4. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

	2025	2024
نقد في الصندوق	1,280,148	1,204,664
نقدية محتفظ بها لدى أمناء حفظ آخرين	823,629	881,827
وديعة نظامية	11,038,536	9,694,947
إيداع مع البنك المركزي السعودي	24,000	560,000
حساب جاري	1,084	923
الإجمالي	13,167,397	12,342,361

طبقاً لنظام مراقبة البنوك و التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسب مئوية محددة من مطلوبات الودائع تحسب بمتوسط شهري في نهاية مدة كل تقرير. إن الوديعة النظامية لدى البنك المركزي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك ولذلك لا تمثل جزء من النقدية وشبه النقدية (إيضاح 28)

5. أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى، صافي

	2025	2024
حسابات جارية	763,614	458,195
إيداعات أسواق المال	1,575,233	3,399,726
مخصص خسائر ائتمان متوقعة	(4,000)	(4,541)
الإجمالي	2,334,847	3,853,380

5.1 يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

2025			
مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3	الإجمالي
3,857,921	-	-	3,857,921
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(1,519,074)	-	-	(1,519,074)
-	-	-	-
2,338,847	-	-	2,338,847

2024			
مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3	الإجمالي
2,480,258	-	-	2,480,258
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
1,377,663	-	-	1,377,663
-	-	-	-
3,857,921	-	-	3,857,921

5.2 فيما يلي تحليل بالتغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

2025			
مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3	الإجمالي
4,541	-	-	4,541
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(541)	-	-	(541)
-	-	-	-
4,000	-	-	4,000

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

5. أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى، صافي (بتبع)

2024			
مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3	الإجمالي
2,309	-	-	2,309
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
2,232	-	-	2,232
-	-	-	-
4,541	-	-	4,541

6. الاستثمارات، صافي

6.1 تصنف الاستثمارات كما يلي:

2025	2024 - معدلة
42,792,004	38,685,327
5,130,571	4,551,959
9,915,984	7,868,485
2,182,687	1,854,979
(9,315)	(11,174)
60,011,931	52,949,576

تضمنت الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر خلال السنة صافي خسائر متراكمة مدرجة متعلقة بهذه الاستثمارات تم تحويلها ضمن حقوق الملكية بمبلغ 4,168 ألف ٤ (2024: خسائر 39,111 ألف ٤).

تتضمن الاستثمارات بنوداً تم استخدامها كضمانات مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء وأوراق مالية متاحة بموجب اتفاقيات أخرى. تبلغ القيمة السوقية لهذه الاستثمارات المحتفظ بها كضمانات مقابل اتفاقيات إعادة الشراء 1,580 مليون ٤ كما في 31 ديسمبر 2025 (2024: 1,473 مليون ٤).

يمثل الجزء غير المستدعي من التزامات المجموعة الخاصة بالمساهمات الرأسمالية الملتزم بها في صناديق الاستثمار كما في 31 ديسمبر 2025، والذي يظل خاضعاً لطلبات السحب وفقاً لتقدير مديري تلك الصناديق، مبلغاً قدره 409 مليون ٤.

6.2 فيما يلي تحليلاً لمكونات المحفظة الاستثمارية:

الإجمالي	محلية		خارجية		الإجمالي
	2025	- 2024 معدلة	2025	2024	
43,307,881	37,237,759	5,815,246	5,521,550	49,123,127	42,759,309
3,584,861	3,794,503	-	-	3,584,861	3,794,503
5,273,655	4,249,308	2,039,603	2,157,630	7,313,258	6,406,938
(8,333)	(10,302)	(982)	(872)	(9,315)	(11,174)
52,158,064	45,271,268	7,853,867	7,678,308	60,011,931	52,949,576

6.3 تفاصيل المراحل حسب نوع الاستثمار:

6.3.1 يبين الجدول التالي التغيرات في القيمة الدفترية للاستثمارات في أدوات الدين المقتناة بالتكلفة المطفأة:

2025			
مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3	الإجمالي
38,685,327	-	-	38,685,327
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
4,106,677	-	-	4,106,677
42,792,004	-	-	42,792,004

2024 - معدلة			
مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3	الإجمالي
36,438,350	-	-	36,438,350
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
2,246,977	-	-	2,246,977
38,685,327	-	-	38,685,327

6.3.2 يبين الجدول التالي التغيرات في القيمة الدفترية لاستثمارات أدوات الدين المدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

2025			
مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3	الإجمالي
7,868,485	-	-	7,868,485
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
2,047,499	-	-	2,047,499
-	-	-	-
9,915,984	-	-	9,915,984

2024 - معدلة			
مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3	الإجمالي
6,288,279	-	-	6,288,279
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
1,580,206	-	-	1,580,206
7,868,485	-	-	7,868,485

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

6. الاستثمارات، صافي (يتبع)

6.3.3 فيما يلي تحليلاً بالتغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المقتناة بالتكلفة المطفأة:

أدوات دين مقتناة بالتكلفة المطفأة	2025		
	مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3
الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير	11,174	-	-
مبالغ محولة الى مرحلة 1	-	-	-
مبالغ محولة الى مرحلة 2	-	-	-
مبالغ محولة الى مرحلة 3	-	-	-
صافي التغير في السنة	(1,859)	-	-
مبالغ مشطوبة	-	-	-
الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر	9,315	-	-

6.4 فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات:

2025	2024 - معدلة	
	متداولة	غير متداولة
أدوات دين بعمولة ثابتة	48,922,467	42,479,425
أدوات دين بعمولة عائمة	1,802,452	1,802,172
أسهم وصناديق	3,597,139	4,916,336
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(4,803)	(4,312)
الإجمالي	54,317,255	49,193,621

6.5 فيما يلي تحليلاً للمكاسب و الخسائر غير المحققة والقيم العادلة للاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة:

2025	2024 - معدلة	
	إجمالي المكاسب المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة
أدوات دين بعمولة ثابتة	39,420,253	(3,663,406)
أدوات دين بعمولة عائمة	3,371,751	(6,561)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(9,315)	-
الإجمالي	42,782,689	(3,669,967)

6.6 فيما يلي بيان للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2025	2024 - معدلة
حكومية وشبه حكومية	45,607,553
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	7,019,838
شركات	7,384,540
الإجمالي	60,011,931

6.7 فيما يلي بيان للاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية:

2025	2024 - معدلة
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	40,567,071
استثمارات أدوات حقوق ملكية مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,242,889
استثمارات أدوات دين مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,378,991
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(7,570)
الإجمالي	43,181,381

6.3.4 فيما يلي تحليلاً بالتغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

أدوات دين مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2025		
	مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3
الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير	40,899	-	-
مبالغ محولة الى مرحلة 1	-	-	-
مبالغ محولة الى مرحلة 2	-	-	-
مبالغ محولة الى مرحلة 3	-	-	-
صافي التغير في السنة	6,780	-	-
مبالغ مشطوبة	-	-	-
الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر	47,679	-	-

أدوات دين مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2024		
	مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3
الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير	26,733	-	-
مبالغ محولة الى مرحلة 1	-	-	-
مبالغ محولة الى مرحلة 2	-	-	-
مبالغ محولة الى مرحلة 3	-	-	-
صافي التغير في السنة	14,166	-	-
مبالغ مشطوبة	-	-	-
الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر	40,899	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

6. الاستثمارات، صافي (يتبع)

6.8 المشاركة مع المنشآت المهيكلة غير الموحدة:

يصف الجدول التالي أنواع المنشآت المهيكلة التي لا تقوم المجموعة بتوحيدها ولكن تملك حصة فيها:

نوع المنشأة المهيكلة	الطبيعة والغرض	حصة المجموعة فيها
محافظ حقوق الملكية الخاصة	تحقيق عوائد من ارتفاع صافي قيمة رأس مال الصندوق على المدى الطويل، ومن خلال توزيعات الأرباح الدورية التي يحققها الصندوق، وعند الخروج النهائي من الصندوق عند انتهاء أجل الصندوق.	الاستثمارات في الوحدات / الحصص المصدرة عن الصندوق
	يتم تمويل هذه الصناديق من خلال إصدار وحدات/حصص للمستثمرين.	

يبين الجدول أدناه تحليلاً للقيم الدفترية للحصص التي تملكها المجموعة في المنشآت المهيكلة غير الموحدة. أكبر قيمة للخسارة هي القيمة الدفترية للموجودات المملوكة:

	2025	2024
محافظ حقوق الملكية الخاصة	92,847	72,437

خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و2024، لم تقدم المجموعة أي دعم مالي لهذه الكيانات المهيكلة غير الموحدة، وليس لديها أي نية لتقديم دعم مالي أو أي نوع آخر من الدعم.

7. القروض والسلف، صافي

7.1 تتكون القروض والسلف المقتناة بالتكلفة المطفأة مما يلي:

2025	قروض شركات	قروض أفراد	الإجمالي
قروض وسلف عاملة	145,687,375	50,891,780	196,579,155
قروض وسلف غير عاملة	1,762,761	100,884	1,863,645
إجمالي القروض والسلف	147,450,136	50,992,664	198,442,800
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(2,428,718)	(714,777)	(3,143,495)
قروض وسلف، صافي	145,021,418	50,277,887	195,299,305

2024	قروض شركات	قروض أفراد	الإجمالي
قروض وسلف عاملة	125,805,472	44,691,169	170,496,641
قروض وسلف غير عاملة	1,952,154	114,763	2,066,917
إجمالي القروض والسلف	127,757,626	44,805,932	172,563,558
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(2,400,863)	(668,034)	(3,068,897)
قروض وسلف، صافي	125,356,763	44,137,898	169,494,661

7.2 يتضمن البند أعلاه قروض وسلف متوافقة مع الشريعة الاسلامية على النحو التالي:

	2025	2024
مراجعة	26,170,176	22,915,207
تورق	144,472,910	117,738,366
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(2,781,053)	(2,507,276)
الإجمالي	167,862,033	138,146,297

7.3 يبين الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية:

2025			
إجمالي القروض والسلف	مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3
الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير	158,186,016	12,252,942	2,124,600
مبالغ محولة الى مرحلة 1	2,532,530	(2,513,260)	(19,270)
مبالغ محولة الى مرحلة 2	(4,167,540)	4,215,901	(48,361)
مبالغ محولة الى مرحلة 3	(124,693)	(170,616)	295,309
صافي التغير في السنة	27,421,617	(1,127,983)	405,931
مبالغ مشطوبة	-	-	(820,323)
الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر	183,847,930	12,656,984	1,937,886

2024			
إجمالي القروض والسلف	مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3
الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير	138,660,682	14,531,404	2,372,184
مبالغ محولة الى مرحلة 1	2,012,454	(1,958,155)	(54,299)
مبالغ محولة الى مرحلة 2	(6,059,969)	6,092,181	(32,212)
مبالغ محولة الى مرحلة 3	(201,033)	(986,572)	1,187,605
صافي التغير في السنة	23,773,882	(5,425,916)	(445,670)
مبالغ مشطوبة	-	-	(903,008)
الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر	158,186,016	12,252,942	2,124,600

2025			
قروض شركات	مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3
الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير	117,129,774	8,667,073	1,960,779
مبالغ محولة الى مرحلة 1	1,765,547	(1,765,547)	-
مبالغ محولة الى مرحلة 2	(1,734,402)	1,759,583	(25,181)
مبالغ محولة الى مرحلة 3	(71,970)	(121,432)	193,402
صافي التغير في السنة	20,919,825	(891,435)	249,139
مبالغ مشطوبة	-	-	(585,019)
الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر	138,008,774	7,648,242	1,793,120

2024			
قروض شركات	مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3
الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير	101,931,827	10,544,315	2,191,887
مبالغ محولة الى مرحلة 1	868,925	(861,198)	(7,727)
مبالغ محولة الى مرحلة 2	(3,982,165)	3,989,944	(7,779)
مبالغ محولة الى مرحلة 3	(131,833)	(923,684)	1,055,517
صافي التغير في السنة	18,443,020	(4,082,304)	(660,523)
مبالغ مشطوبة	-	-	(610,596)
الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر	117,129,774	8,667,073	1,960,779

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

7. القروض والسلف، صافي (بتبع)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

7.4.2 فيما يلي تحليلًا بالتغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بشأن القروض والسلف:

2025				إجمالي القروض والسلف
مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3	الإجمالي	
875,672	717,419	1,475,806	3,068,897	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
79,307	(68,103)	(11,204)	-	مبالغ محولة الى مرحلة 1
(57,625)	98,256	(40,631)	-	مبالغ محولة الى مرحلة 2
(14,642)	(10,371)	25,013	-	مبالغ محولة الى مرحلة 3
249,976	94,368	550,577	894,921	صافي التغير في السنة
-	-	(820,323)	(820,323)	مبالغ مشطوبة
1,132,688	831,569	1,179,238	3,143,495	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

2024				إجمالي القروض والسلف
مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3	الإجمالي	
860,756	901,604	1,566,801	3,329,161	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
96,874	(57,960)	(38,914)	-	مبالغ محولة الى مرحلة 1
(50,550)	73,294	(22,744)	-	مبالغ محولة الى مرحلة 2
(2,582)	(154,154)	156,736	-	مبالغ محولة الى مرحلة 3
(28,826)	(45,365)	716,935	642,744	صافي التغير في السنة
-	-	(903,008)	(903,008)	مبالغ مشطوبة
875,672	717,419	1,475,806	3,068,897	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

2025				قروض شركات
مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3	الإجمالي	
542,417	515,039	1,343,407	2,400,863	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
27,273	(27,273)	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 1
(16,503)	39,315	(22,812)	-	مبالغ محولة الى مرحلة 2
(13,720)	(2,827)	16,547	-	مبالغ محولة الى مرحلة 3
238,765	46,307	327,802	612,874	صافي التغير في السنة
-	-	(585,019)	(585,019)	مبالغ مشطوبة
778,232	570,561	1,079,925	2,428,718	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

2024				قروض شركات
مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3	الإجمالي	
588,054	752,367	1,420,857	2,761,278	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
16,207	(12,741)	(3,466)	-	مبالغ محولة الى مرحلة 1
(23,514)	28,457	(4,943)	-	مبالغ محولة الى مرحلة 2
(1,085)	(147,947)	149,032	-	مبالغ محولة الى مرحلة 3
(37,245)	(105,097)	392,523	250,181	صافي التغير في السنة
-	-	(610,596)	(610,596)	مبالغ مشطوبة
542,417	515,039	1,343,407	2,400,863	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

2025				قروض أفراد
مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3	الإجمالي	
41,056,242	3,585,869	163,821	44,805,932	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
766,983	(747,713)	(19,270)	-	مبالغ محولة الى مرحلة 1
(2,433,138)	2,456,318	(23,180)	-	مبالغ محولة الى مرحلة 2
(52,723)	(49,184)	101,907	-	مبالغ محولة الى مرحلة 3
6,501,792	(236,548)	156,792	6,422,036	صافي التغير في السنة
-	-	(235,304)	(235,304)	مبالغ مشطوبة
45,839,156	5,008,742	144,766	50,992,664	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

2024				قروض أفراد
مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3	الإجمالي	
36,728,855	3,987,089	180,297	40,896,241	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
1,143,529	(1,096,957)	(46,572)	-	مبالغ محولة الى مرحلة 1
(2,077,804)	2,102,237	(24,433)	-	مبالغ محولة الى مرحلة 2
(69,200)	(62,888)	132,088	-	مبالغ محولة الى مرحلة 3
5,330,862	(1,343,612)	214,853	4,202,103	صافي التغير في السنة
-	-	(292,412)	(292,412)	مبالغ مشطوبة
41,056,242	3,585,869	163,821	44,805,932	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

7.4 مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

7.4.1 فيما يلي بيان بحركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

2025		
قروض شركات	قروض أفراد	الإجمالي
2,400,863	668,034	3,068,897
612,874	282,047	894,921
(585,019)	(235,304)	(820,323)
2,428,718	714,777	3,143,495

2024		
قروض شركات	قروض أفراد	الإجمالي
2,761,278	567,883	3,329,161
250,181	392,563	642,744
(610,596)	(292,412)	(903,008)
2,400,863	668,034	3,068,897

بلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 مبلغ 715,230 ألف جنيه (2024: 494,298 ألف جنيه) (إيضاح 25)، ويشتمل على ديون معدومة مشطوبة مباشرة على قائمة الدخل الموحدة قدرها 8,670 ألف جنيه (2025: 6,982 ألف جنيه)، وبعد خصم صافي الاسترداد وأخرى وقدرها 188,361 ألف جنيه (2024: 155,428 ألف جنيه).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

7. القروض والسلف، صافي (بتبع)

2024	قروض عاملة	قروض غير عاملة	مخصص خسائر ائتمان متوقعة	قروض وسلف، صافي
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	9,352,923	668	(45,921)	9,307,670
زراعة وأسماك	1,041,168	497	(4,165)	1,037,500
تصنيع	12,006,752	837,453	(664,938)	12,179,267
مناجم وتعددين	5,009,097	2,353	(42,473)	4,968,977
كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية	7,484,505	1,433	(35,405)	7,450,533
بناء وإنشاءات	4,484,085	281,875	(237,758)	4,528,202
تجارة	14,449,454	281,699	(428,815)	14,302,338
أنشطة عقارات	26,339,209	59,388	(179,702)	26,218,895
نقل واتصالات	6,879,587	11,531	(117,979)	6,773,139
خدمات	6,826,620	83,759	(138,396)	6,771,983
قروض أفراد وبطاقات ائتمان أخرى	44,691,169	114,763	(668,034)	44,137,898
	31,500,355	391,498	(505,135)	31,386,718
الإجمالي	170,496,641	2,066,917	(3,068,897)	169,494,661

7.5.2 بيان للقروض حسب نوع العميل:

2025	أفراد	منشآت متوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	شركات أخرى	الإجمالي
قروض وسلف غير عاملة	100,884	529,150	1,233,611	1,863,645
إجمالي القروض والسلف	50,992,664	32,282,297	115,167,839	198,442,800
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(714,777)	(709,883)	(1,718,835)	(3,143,495)
قروض وسلف، صافي	50,277,887	31,572,414	113,449,004	195,299,305

2024	أفراد	منشآت متوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	شركات أخرى	الإجمالي
قروض وسلف غير عاملة	114,763	690,159	1,261,995	2,066,917
إجمالي القروض والسلف	44,805,932	26,236,699	101,520,927	172,563,558
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(668,034)	(693,459)	(1,707,404)	(3,068,897)
قروض وسلف، صافي	44,137,898	25,543,240	99,813,523	169,494,661

قروض أفراد	2025		
	مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3
الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير	333,255	202,380	132,399
مبالغ محولة الى مرحلة 1	52,034	(40,830)	(11,204)
مبالغ محولة الى مرحلة 2	(41,122)	58,941	(17,819)
مبالغ محولة الى مرحلة 3	(922)	(7,544)	8,466
صافي التغير في السنة	11,211	48,061	222,775
مبالغ مشطوبة	-	-	(235,304)
الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر	354,456	261,008	99,313

قروض أفراد	2024		
	مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3
الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير	272,702	149,237	145,944
مبالغ محولة الى مرحلة 1	80,667	(45,219)	(35,448)
مبالغ محولة الى مرحلة 2	(27,036)	44,837	(17,801)
مبالغ محولة الى مرحلة 3	(1,497)	(6,207)	7,704
صافي التغير في السنة	8,419	59,732	324,412
مبالغ مشطوبة	-	-	(292,412)
الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر	333,255	202,380	132,399

7.5 فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركيزات القروض والسلف، صافي:

7.5.1 تحليل بمخاطر تركيزات القروض والسلف، صافي حسب القطاع الاقتصادي:

2025	قروض عاملة	قروض غير عاملة	مخصص خسائر ائتمان متوقعة	قروض وسلف، صافي
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	7,898,147	657	(56,372)	7,842,432
زراعة وأسماك	1,662,290	-	(10,439)	1,651,851
تصنيع	15,175,912	657,440	(589,133)	15,244,219
مناجم وتعددين	7,736,097	1,532	(65,125)	7,672,504
كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية	7,613,255	837	(50,037)	7,564,055
بناء وإنشاءات	5,618,283	241,417	(208,228)	5,651,472
تجارة	11,331,904	304,481	(338,949)	11,297,436
أنشطة عقارات	25,313,707	44,873	(169,742)	25,188,838
نقل واتصالات	6,443,658	10,611	(254,194)	6,200,075
خدمات	16,567,471	77,767	(181,113)	16,464,125
قروض أفراد وبطاقات ائتمان أخرى	50,891,780	100,884	(714,777)	50,277,887
	39,888,303	423,146	(504,713)	39,806,736
الإجمالي	196,579,155	1,863,645	(3,143,495)	195,299,305

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

7.5.3 بيان لقروض الأفراد حسب نوع المنتج:

2025	بطاقات ائتمان	تمويل سيارات	تمويل عقار	تمويل شخصي	الإجمالي
قروض وسلف عاملة	1,411,904	1,955,452	27,431,216	20,093,208	50,891,780
قروض وسلف غير عاملة	13,489	5,599	46,966	34,830	100,884
إجمالي القروض والسلف	1,425,393	1,961,051	27,478,182	20,128,038	50,992,664
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(112,357)	(76,109)	(95,819)	(430,492)	(714,777)
قروض وسلف، صافي	1,313,036	1,884,942	27,382,363	19,697,546	50,277,887

2024	بطاقات ائتمان	تمويل سيارات	تمويل عقار	تمويل شخصي	الإجمالي
قروض وسلف عاملة	1,219,849	1,396,594	23,770,017	18,304,709	44,691,169
قروض وسلف غير عاملة	21,722	141	47,176	45,724	114,763
إجمالي القروض والسلف	1,241,571	1,396,735	23,817,193	18,350,433	44,805,932
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(142,487)	(53,998)	(92,647)	(378,902)	(668,034)
قروض وسلف، صافي	1,099,084	1,342,737	23,724,546	17,971,531	44,137,898

8. استثمارات في شركات زميلة

2025	2024
الرصيد في بداية السنة	889,646
توزيعات أرباح استلمت خلال السنة	(8,923)
حصة الاستثمار في شركات زميلة، صافي	144,801
الرصيد في نهاية السنة	908,126

8.1 شركة سهل للتمويل

شاركت المجموعة في تأسيس شركة سهل للتمويل (سهل). بلغ رأس مال الشركة الزميلة المصرح به 1 مليار ٤٠٠ مليون ريال. بلغت حصة المجموعة في رأس مال الشركة المدفوع 400 مليون ريال، (40 مليون سهم بسعر 10 ريال لكل سهم)، تمثل 40% من رأس مال الشركة المصدر.

خلال عام 2022، قامت المجموعة بطرح 30% من حصتها (12 مليون سهم) كجزء من الاكتتاب العام الأولي، مما أدى إلى انخفاض ملكية المجموعة في الشركة إلى 29.4% (29.4 مليون سهم). تواصل المجموعة تصنيف حصتها المتبقية في الشركة البالغة كشركة زميلة، نظرًا لاستمرار ممارستها تأثيرًا جوهريًا على الشركة.

إن هذه الشركة الزميلة هي شركة متخصصة في التمويل الاسلامي للمساكن والعقارات حيث أن كافة منتجاتها متوافقة بالكامل مع الشريعة الإسلامية. وقد بدأت الشركة الزميلة أعمالها في الربع الأخير من عام 2007، ويتم المحاسبة عن حصة المجموعة في الشركة الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

وفيما يلي أحدث المعلومات المالية المتاحة للشركة:

2025	2024
إجمالي الموجودات	4,744,096
إجمالي المطلوبات	3,022,913
إجمالي حقوق الملكية	1,721,183
إجمالي الدخل	298,162
إجمالي المصاريف	(257,429)

8.2 صندوق إي.إن.بي.سي. البوابة الاقتصادية

لا تمتلك المجموعة أي مصلحة متبقية في صندوق إي.إن.بي.سي. البوابة الاقتصادية (الصندوق) كما في 31 ديسمبر 2025 (12.75%:2024)، وهو صندوق استثمار عقاري مغلق بطرح خاص تم تأسيسه في 25 أغسطس 2014 لمدة خمس سنوات تبدأ من تاريخ إقفال الطرح الأول بتاريخ 11 يناير 2015. بتاريخ 14 ديسمبر 2020، قرر مجلس إدارة الصندوق تمديد فترة الصندوق لمدة خمسة سنوات إضافية تنتهي في 31 ديسمبر 2025. تمت المصادقة على القرار من قبل مالكي الوحدات.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، قام الصندوق ببيع الأصول الأساسية وتم الاعتراف بدخل العمليات كحصة في الأرباح في قائمة الدخل للمجموعة، وتم إغلاق الصندوق بتاريخ 31 يوليو 2025.

8.3 صندوق سارة الثاني للاستثمار العقاري

قامت المجموعة بالاستثمار في صندوق سارة الثاني للاستثمار العقاري، صندوق استثماري عقاري خاص مغلق، ويعتمد من هيئة السوق المالية وذلك للحصول على دخل من مجمع سكني في الخبر. بدأ الصندوق أعماله في مايو 2020 وقد بلغت حصة ملكية المجموعة في الصندوق 31.9%.

وفيما يلي أحدث المعلومات المالية المتاحة لصندوق سارة الثاني:

2025	2024
إجمالي الموجودات	1,697,945
إجمالي المطلوبات	478,549
إجمالي حقوق الملكية	1,219,396
إجمالي الدخل	135,351
إجمالي المصاريف	(86,284)

9. ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي *

الأراضي والمباني	تحسينات العقارات المستأجرة	المعدات والأثاث والسيارات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	أعمال قيد التنفيذ	موجودات حق الاستخدام	الإجمالي
1,373,601	879,973	271,516	1,589,081	944,206	1,359,628	6,418,005
الرصيد في بداية السنة	782,616	743,000	1,465,809	638,726	1,238,336	6,242,732
إضافات	99,444	53,130	180,267	305,480	200,298	838,619
استبعادات/ تعديلات	(2,087)	(8,454)	(52,084)	-	(79,006)	(141,631)
إعادة تصنيف مرتبطة بمجموعة التصرف المحتفظ بها للبيع	-	(516,160)	(4,911)	-	-	(521,715)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025	879,973	271,516	1,589,081	944,206	1,359,628	6,418,005
الرصيد في بداية السنة	1,382,266	727,222	686,141	1,312,244	1,168,979	5,578,946
إضافات	9,500	56,462	71,174	153,574	202,862	830,204
استبعادات/ تعديلات	(17,521)	(1,068)	(14,315)	(9)	(133,505)	(166,418)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024	1,374,245	782,616	743,000	1,465,809	1,238,336	6,242,732

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

9. ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي * (بتبع)

الأراضي والمباني	تحسينات العقارات المستأجرة	المعدات والأثاث والسيارات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي	أعمال قيد التنفيذ	موجودات حق الاستخدام	الإجمالي
الاستهلاك المتراكم:						
الرصيد في بداية السنة	629,384	533,464	1,187,817	-	339,272	3,264,373
المحمل للسنة	38,685	45,606	101,335	-	81,218	284,488
استبعادات/ تعديلات	(2,087)	(7,523)	(52,082)	-	(33,448)	(95,140)
إعادة تصنيف مرتبطة بمجموعة التصرف المحتفظ بها للبيع	-	(329,589)	(4,862)	-	-	(335,095)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025	665,982	241,958	1,232,208	-	387,042	3,118,626
صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2025	213,991	29,558	356,873	944,206	972,586	3,299,379
الرصيد في بداية السنة	594,946	500,751	1,117,290	-	311,505	3,081,269
المحمل للسنة	35,506	46,141	70,535	-	76,053	245,894
استبعادات/ تعديلات	(1,068)	(13,428)	(8)	-	(48,286)	(62,790)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024	629,384	533,464	1,187,817	-	339,272	3,264,373
صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024	153,232	209,536	277,992	638,726	899,064	2,978,359

* يتضمن الجدول أعلاه الحركات المتعلقة بالعمليات المتوقعة.

10. موجودات أخرى

2025	2024 - معدلة
1,316,356	938,023
101,768	584,877
223,094	228,911
173,791	122,198
1,998,747	1,258,319
3,813,756	3,132,328

11. الأدوات المالية المشتقة

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية، باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة ولتغطية المخاطر:

المقايضات

تمثل المقايضات التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وبالنسبة لمقايضات أسعار العملات، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العملات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايضات العملات، فيتم بموجبها تبادل دفع العملات بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعملات مختلفة، وفي حالة مقايضة أسعار العملات بعملات مختلفة، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ والعملات بسعر ثابت وبسعر عائم بعملات مختلفة.

العقود الآجلة والمستقبلية

العقود الآجلة والمستقبلية عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. إن العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية.

أما عقود الصرف الأجنبي والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق النظامية ويتم تسديد التغيرات في القيمة العادلة يومياً.

اتفاقيات الأسعار الآجلة

اتفاقيات الأسعار الآجلة عبارة عن عقود خاصة بأسعار العملات وتنص على أن يسدد نقداً، الفرق بين سعر العمولة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

الخيارات

الخيارات عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار) لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة الخاصة بالمجموعة بالمبيعات واتخاذ المراكز وموازنة أسعار الصرف. تتعلق أنشطة المبيعات بطرح المنتجات للملاء والبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق اتخاذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بفرض الحصول على أرباح من ذلك.

المشتقات المقتناة لتغطية المخاطر

تتبع المجموعة نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر، والتي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات ولتقليل مخاطر أسعار العملات والعملات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً للتعامل مع الأطراف الأخرى ولمخاطر مراكز العملات. تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العملات للفترة المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العملات ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعملات. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن التغطية الاستراتيجية للمخاطر، بخلاف تغطية المحفظة المرتبطة بمخاطر أسعار العملات، لا تخضع لمحاكاة تغطية المخاطر وتقييد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة.

تستخدم المجموعة عقود الصرف الأجنبي والآجلة ومقايضات العملات في تغطية مخاطر عملات محددة. كما تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات لتغطية مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار عملات ثابتة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

11. الأدوات المالية المشتقة (يتبع)

وتستخدم المجموعة أيضاً مقايضات أسعار العملات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العملات بسعر عائم. وفي جميع هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تغطية المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأداة تغطية المخاطر. ويتم قيد هذه المعاملات على أنها تغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

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

2025	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السالبة	المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق			
			إجمالي المبالغ الإسمية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات
مقتناة لأغراض المتاجرة:						
1,289,147	1,176,907	49,276,156	466,750	3,788,260	29,963,830	15,057,316
2,153	1,839	1,823,019	56,250	100,000	1,666,769	-
146,819	133,635	4,413,823	3,758,265	171,058	225,000	259,500
458	429	107,601	89,437	18,164	-	-
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:						
631,651	4,881	20,932,486	-	5,178	4,191,058	16,736,250
مقتناة لتغطية مخاطر التدفق النقدي:						
-	9,103	1,800,000	1,800,000	-	-	-
الإجمالي	2,070,228	1,326,794	6,170,702	4,082,660	36,046,657	32,053,066

2024	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السالبة	المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق			
			إجمالي المبالغ الإسمية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات
مقتناة لأغراض المتاجرة:						
1,535,398	1,455,714	40,765,093	50,000	3,341,478	20,860,880	16,512,735
9,600	8,795	1,335,374	375,000	612,389	337,985	10,000
89,533	73,321	7,023,979	6,573,060	450,919	-	-
1,628	1,467	179,274	59,625	119,649	-	-
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:						
654,437	5,285	13,695,363	1,307,309	5,893	3,663,411	8,718,750
مقتناة لتغطية مخاطر التدفق النقدي:						
-	54,328	1,800,000	-	-	1,800,000	-
الإجمالي	2,290,596	1,598,910	8,364,994	4,530,328	26,662,276	25,241,485

11.1 تغطية مخاطر التدفق النقدي:

تتعرض المجموعة للتقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية للعملات على الموجودات المحتفظ بها لغير غرض المتاجرة والتي تحمل عمولة بمعدل متغير. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات كتحوطات للتدفقات النقدية لمخاطر أسعار العملات هذه. فيما يلي الجدول الذي يوضح الفترات التي من المتوقع أن تحدث فيها التدفقات النقدية المغطاة ومتى من المتوقع أن تؤثر على قائمة الدخل:

2025	خلال 1 سنة	1-3 سنوات	3-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
تدفقات نقدية داخلية (موجودات)	33,815	-	-	-
تدفقات نقدية خارجية (مطلوبات)	(21,823)	-	-	-
صافي التدفقات النقدية	11,992	-	-	-

2024	خلال 1 سنة	1-3 سنوات	3-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
تدفقات نقدية داخلية (موجودات)	141,988	33,544	-	-
تدفقات نقدية خارجية (مطلوبات)	(94,329)	(21,794)	-	-
صافي التدفقات النقدية	47,659	11,750	-	-

11.2 البيانات المذكورة في الجدول السابق تتضمن منتجات لمشتقات متوافقة مع الشريعة الإسلامية على النحو التالي:

2025	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السالبة	إجمالي المبالغ الإسمية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات
مقتناة لأغراض المتاجرة:							
339,965	202,831	10,573,545	-	529,170	9,464,159	580,216	
-	1,839	258,653	-	100,000	158,653	-	
6,302	-	242,250	-	-	112,500	129,750	
الإجمالي	346,267	204,670	11,074,448	629,170	9,735,312	709,966	

2024	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السالبة	إجمالي المبالغ الإسمية	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات
مقتناة لأغراض المتاجرة:							
416,845	325,395	9,856,266	7	1,165,793	6,606,400	2,084,066	
-	4,699	168,993	-	-	168,993	-	
الإجمالي	416,845	330,094	10,025,259	1,165,793	6,775,393	2,084,066	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

11. الأدوات المالية المشتقة (يتبع)

11.3 يعكس الجدول أدناه ملخصاً للبنود والمحافظ المغطاة بمخاطرها، وطبيعة المخاطر المغطاة، وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة:

2025	القيمة العادلة	القيمة عند بدء التغطية	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السالبة
استثمارات بعمولة ثابتة	13,525,930	14,109,375	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	583,674	229
استثمارات بعمولة عائمة	1,809,103	1,800,000	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات	-	9,103
قروض بعمولة ثابتة	4,716,760	4,762,825	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	46,065	-
ودائع بعمولة ثابتة	2,696,543	2,693,803	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	1,912	4,652

2024	القيمة العادلة	القيمة عند بدء التغطية	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السالبة
استثمارات بعمولة ثابتة	5,758,758	6,260,625	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	501,867	-
استثمارات بعمولة عائمة	1,854,328	1,800,000	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات	-	54,328
قروض بعمولة ثابتة	6,111,925	6,264,495	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	152,570	-
ودائع بعمولة ثابتة	2,045,285	2,040,000	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات	-	5,285

تعرض المجموعة لمخاطر التغيرات في أسعار العملات المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية على الموجودات والمطلوبات المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل عمولات بأسعار مختلفة. تستخدم المجموعة بشكل عام مقايضات أسعار العملات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية على مخاطر أسعار العملات هذه.

في حالة التوقف عن التحوط في القيمة العادلة، يتم تعديل تحوط القيمة العادلة المتراكم غير المطفأ المتبقي على القيمة الدفترية لبنود التحوط المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والتي بلغت 694 مليون ريال (2024: 725 مليون ريال). وسيستمر إطفاء هذا المبلغ على مدار المدة المتبقية من التحوط الأصلي.

تم إبرام ما نسبته 63.9% تقريباً (2024: 67.5%) من القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالمجموعة مع مؤسسات مالية، بينما أبرم ما يقارب 36.1% (2024: 32.5%) من عقود القيمة العادلة الإيجابية مع مؤسسات غير مالية كما في تاريخ التقرير. يتم التعامل بالمشتقات من قبل قطاع الخزينة بشكل رئيسي.

11.4 المبالغ المتعلقة بالبنود المخصصة كأدوات تحوط وعدم فعالية التحوط هي كما يلي:

2025	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السالبة	إجمالي المبالغ الإسمية	التغير في القيمة العادلة المستخدم لحساب عدم فعالية التحوط	عدم الفعالية المعترف بها في قائمة الدخل
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:	631,651	4,881	20,932,486	2,047	(4,705)
مقايضات أسعار العملات					

12. أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى

2025	2024 - معدلة	
112,621	162,151	حسابات جارية
7,090,386	4,635,340	ودائع أسواق المال
4,745,615	9,612,972	ودائع من البنك المركزي السعودي
11,948,622	14,410,463	الإجمالي

13. ودائع العملاء

2025	2024	
96,784,498	92,727,933	تحت الطلب
106,261,549	82,216,649	لأجل
606,115	464,613	ادخار
5,634,618	6,814,523	أخرى
209,286,780	182,223,718	الإجمالي

تتضمن ودائع العملاء الأخرى مبالغ قدرها 1,890 مليون ريال (2024: 2,285 مليون ريال) كضمانات محتجزة لقاء الالتزامات.

13.1 تشمل الودائع على ودائع عملاء متوافقة مع الشريعة الإسلامية كالاتي:

2025	2024	
75,867,271	61,352,273	تحت الطلب
100,822,650	60,234,628	لأجل
1,873,140	1,714,210	أخرى
178,563,061	123,301,111	الإجمالي

13.2 تشمل ودائع العملاء على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالاتي

2025	2024	
9,445,350	6,778,803	تحت الطلب
17,326,938	16,091,783	لأجل
887	2,752	ادخار
186,563	399,044	أخرى
26,959,738	23,272,382	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

14. مطلوبات أخرى

2025	2024 - معدلة
602,424	595,214
536,952	566,256
767,289	869,364
519,659	629,816
1,053,329	966,444
1,041,936	1,244,322
4,323,166	4,224,889
8,844,755	9,096,305

14.1 حركة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بشأن التزامات القروض وعقود الضمانات المالية:

2025	مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3	الإجمالي
64,008	41,433	460,815	566,256	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
861	(861)	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 1
(709)	727	(18)	-	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	(71)	71	-	مبالغ محولة الى مرحلة 3
(10,154)	142,593	(159,389)	(26,950)	صافي التغير في السنة
-	-	(2,354)	(2,354)	مبالغ مشطوبة
54,006	183,821	299,125	536,952	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

2024	مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3	الإجمالي
44,137	34,956	353,744	432,837	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
2,315	(2,092)	(223)	-	مبالغ محولة الى مرحلة 1
(1,755)	1,898	(143)	-	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	(661)	661	-	مبالغ محولة الى مرحلة 3
19,311	7,332	108,670	135,313	صافي التغير في السنة
-	-	(1,894)	(1,894)	مبالغ مشطوبة
64,008	41,433	460,815	566,256	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

14.2 حركة إجمالي القيمة الدفترية المتعلقة بالالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية:

2025	مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3	الإجمالي
47,740,024	1,743,706	594,937	50,078,667	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
1,511,727	(1,511,727)	-	-	مبالغ محولة الى مرحلة 1
(1,604,269)	1,604,305	(36)	-	مبالغ محولة الى مرحلة 2
(665)	(1,293)	1,958	-	مبالغ محولة الى مرحلة 3
7,739,349	(200,644)	(10,598)	7,528,107	صافي التغير في السنة
55,386,166	1,634,347	586,261	57,606,774	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

2024	مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3	الإجمالي
35,770,689	1,470,874	752,671	37,994,234	الرصيد الإفتتاحي كما في 1 يناير
1,223,604	(1,223,381)	(223)	-	مبالغ محولة الى مرحلة 1
(718,376)	718,662	(286)	-	مبالغ محولة الى مرحلة 2
-	(17,708)	17,708	-	مبالغ محولة الى مرحلة 3
11,464,107	795,259	(174,933)	12,084,433	صافي التغير في السنة
47,740,024	1,743,706	594,937	50,078,667	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

15. أدوات دين مصدرية وصكوك الشريعة الأولى

15.1 أدوات دين مصدرية

بتاريخ 21 أكتوبر 2020، قامت المجموعة بإصدار صكوك ثانوية بمبلغ 750 مليون دولار أمريكي (ما يعادل 2,812 مليون ٤). مدتها عشر سنوات بعمولة خاصة نسبتها 3.326% قابلة للاستدعاء بعد مضي 5 سنوات. وقد قامت المجموعة باستخدام خيار الاستدعاء وتم استرداد الصكوك بالكامل في أكتوبر 2025.

وخلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، قامت المجموعة بإنشاء برنامج شهادات الإيداع، ويمثل الرصيد القائم 452 مليون ٤ كما في 31 ديسمبر 2025 الإصدارات التي تمت بموجب هذا البرنامج.

15.2 صكوك الشريعة الأولى

بتاريخ 13 يناير 2025، أعلن البنك عن عزمه إصدار صكوك رأس مال إضافي من الشريعة الأولى مقومة بالريال السعودي من خلال طرح خاص داخل المملكة العربية السعودية وذلك بموجب برنامج صكوك رأس مال إضافي من الشريعة الأولى بقيمة 11,250 مليون ٤. وقد تم الحصول خلال السنة على الموافقات التنظيمية اللازمة على البرنامج وعمليات الطرح. كما في 31 ديسمبر 2025، بلغت قيمة الصكوك المصدرية 4,955 مليون ٤.

بتاريخ 28 أغسطس 2025، أعلن البنك عن عزمه إصدار صكوك رأس مال إضافي مستدامة من الشريعة الأولى مقومة بالدولار الأمريكي، وذلك من خلال الطرح للمستثمرين المؤهلين في المملكة العربية السعودية وعلى المستوى الدولي، وفقاً لبرنامج البنك لصكوك رأس المال الإضافي المستدامة من الشريعة الأولى. وقد تم الحصول خلال السنة على الموافقات التنظيمية اللازمة على البرنامج وعمليات الطرح. كما في 31 ديسمبر 2025 بلغت قيمة الصكوك المصدرية مبلغ 750 مليون دولار أمريكي (ما يعادل 2,812.5 مليون ٤).

تمثل الصكوك المشار إليها أعلاه أدوات دائمة لا تحمل تواريخ استرداد محددة، وتشكل حصة ملكية غير مجزأة لحملة الصكوك في أصول الصكوك، كما تُعد التزاماً غير مضمون، مشروطاً وذا أولوية متدنية على المجموعة، ويُصنّف ضمن حقوق الملكية. ومع ذلك، تحتفظ المجموعة بالحق الحصري في استرداد الصكوك أو استدعائها خلال فترة زمنية محددة، وذلك وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقيات الصكوك.

يستحق الربح المطبق على الصكوك الدفع بتاريخ كل توزيع دوري، إلا عند وقوع حدث عدم دفع أو اختيار عدم السداد من قبل المجموعة، حيث يجوز للمجموعة وفقاً لتقديرها المطلق (وفقاً لشروط وأحكام معينة) اختيار عدم إجراء أي توزيعات. ولا يعتبر حدث عدم الدفع هذا أو اختيار عدم السداد أحداث إخلال، ولن تكون المبالغ التي لم يتم دفعها تراكمية أو مركبة مع أي توزيعات مستقبلية.

16. رأس المال وأسهم الخزينة

16.1 رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمدفوع بالكامل من 2,000 مليون سهم كما في 31 ديسمبر 2025، بقيمة اسمية قدرها 10 ٤ للسهم الواحد (2024: 2,000 مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها 10 ٤ للسهم). إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي:

2025	2024
60%	60%
40%	40%

مساهمون سعوديون ومساهمون أجانب غير إستراتيجيين

مساهم إستراتيجي - البنك العربي ش.م.ع - الأردن

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

16. رأس المال وأسهم الخزينة (يتبع)

بتاريخ 07 فبراير 2024، أوصى مجلس الإدارة للجمعية العامة غير العادية للبنك بزيادة رأس مال البنك بمبلغ 5 مليار ٤ من خلال الرسملة من الأرباح المبقاة عن طريق منح سهم واحد لكل ثلاثة أسهم (تمثل إصدار أسهم مجانية). تمت الموافقة على إصدار أسهم المنحة من قبل الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 20 مايو 2024 بعد الحصول على الموافقات التنظيمية اللازمة. تم الانتهاء من الإجراءات النظامية لتحديث النظام الأساسي للبنك والسجل التجاري لتعكس الزيادة في رأس المال خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

16.2 أسهم الخزينة

بتاريخ 20 مايو 2024، وافقت الجمعية العامة غير العادية على شراء 5 ملايين أسهم خزينة، وتم الانتهاء من عملية الشراء خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 بتكلفة قدرها 98 مليون ٤. الهدف من شراء هذه الأسهم هو لغرض تخصيصها لبرنامج أسهم الموظفين.

بتاريخ 17 ديسمبر 2024، أوصى مجلس الإدارة بإعادة شراء عدد أسهم إضافية من أسهم البنك ويحد أقصى 10 ملايين سهم وذلك بغرض تخصيصها لبرنامج أسهم الموظفين. وقد تمت الموافقة من قبل الجمعية العامة غير العادية على إعادة شراء الأسهم في اجتماعها المنعقد بتاريخ 8 أبريل 2025. وتم الانتهاء من عملية شراء 10 مليون سهم خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 بتكلفة قدرها 218 مليون ٤.

17. الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. عليه، تم تحويل مبلغ قدره 1,285 مليون ٤ من صافي الدخل لعام 2025 (2024: 1,242 مليون ٤) إلى الاحتياطي النظامي. إن الاحتياطي النظامي حالياً غير قابل للتوزيع.

18. إحتياطات أخرى

تلخص حركة الإحتياطات الأخرى للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024 كما يلي:

2025	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	احتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية	خطة منافع محددة ائتمانية	احتياطي خطة أسهم الموظفين	الإجمالي
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024	4,539	859,350	(54,328)	(94,134)	-	715,427
صافي التغيير في القيمة العادلة	333,229	256,790	45,225	-	-	635,244
مكاسب ائتمانية	-	-	-	67,177	-	67,177
صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	(34,528)	-	-	-	-	(34,528)
اجمالي الدخل الشامل للسنة	298,701	256,790	45,225	67,177	-	667,893
صافي خسائر توقف عن إثبات استثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر	-	4,168	-	-	-	4,168
احتياطي خطة أسهم موظفين	-	-	-	-	24,154	24,154
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025	303,240	1,120,308	(9,103)	(26,957)	24,154	1,411,642

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

2024 - معدلة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	احتياطي تغطية مخاطر التدفقات النقدية	خطة منافع محددة ائتمانية	الإجمالي
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023 كما تم عرضه سابقاً	142,586	466,006	(85,674)	(86,262)	436,656
التعديل	-	543,739	-	-	543,739
الرصيد المعدل كما في 1 يناير 2024	142,586	1,009,745	(85,674)	(86,262)	980,395
صافي التغيير في القيمة العادلة	(131,907)	(189,506)	31,346	-	(290,067)
خسائر ائتمانية	-	-	-	(7,872)	(7,872)
صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	(6,140)	-	-	-	(6,140)
اجمالي الخسارة الشامل للسنة	(138,047)	(189,506)	31,346	(7,872)	(304,079)
صافي خسائر توقف عن إثبات استثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر	-	39,111	-	-	39,111
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024	4,539	859,350	(54,328)	(94,134)	715,427

19. التعهدات والالتزامات المحتملة

19.1 الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2025 و 2024، كانت هناك دعاوى قضائية روتينية مقامة ضد المجموعة. لم تجنب المجموعة أي مخصصات جوهرية لقاء هذه الدعاوى، وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أن حدوث أي نتيجة سلبية يعتبر أمر مستبعد.

19.2 الالتزامات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2025، بلغت الالتزامات الرأسمالية للبنك 944 مليون ٤ (2024: 1,627 مليون ٤) متعلقة بالمشاريع الرأسمالية.

19.3 التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الطرف الثالث، تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع المجموعة قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

إن الاعتمادات المستندية، التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة نيابة عن العميل والتي تسمح للطرف الثالث بسحب كمبيالات وفق شروط وأحكام خاصة مضمونة عادة بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل.

تمثل القبولات تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة أن يتم تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح على شكل قروض وسلف و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل كثيراً من إجمالي الالتزام غير المستخدم لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن التعهدات والالتزامات المحتملة المذكورة أدناه قابلة للاستدعاء بناءً على طلب الطرف المقابل. بالإضافة إلى إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاءها بدون تقديم التمويل المطلوب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

19. التعهدات والالتزامات المحتملة (يتبع)

19.3.1 فيما يلي تحليلاً بالاستحقاقات التعاقدية للتعهدات والالتزامات المحتملة الخاصة بالمجموعة:

2024	2025	
5,899,143	8,049,979	اعتمادات مستندية
32,268,297	35,494,079	خطابات ضمان
2,061,217	2,259,696	قبولات
9,840,260	11,793,270	التزامات مؤكدة لمنح الائتمان
9,750	9,750	أخرى
50,078,667	57,606,774	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات غير المؤكدة لمحفظه القروض التجارية وقروض الشركات، والتي يمكن إلغاؤها من جانب المجموعة في أي وقت، والقائمة كما في 31 ديسمبر 2025 ما مجموعه 28.34 مليار ريال (2024: 26.66 مليار ريال).

19.3.2 فيما يلي تحليلاً للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

2024	2025	
46,418,195	50,966,689	شركات
3,103,584	5,220,240	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
556,888	1,419,845	أخرى
50,078,667	57,606,774	الإجمالي

19.3.3 الموجودات المرهونة

الأوراق المالية المرهونة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع المؤسسات المالية، فيما يلي القيمة السوقية للموجودات المرهونة كضمانات لدى المؤسسات المالية الأخرى:

2024		2025	
المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات	المطلوبات ذات العلاقة	الموجودات
1,773,750	1,472,669	1,530,664	1,579,620

أدوات دين

20. دخل العمولات الخاصة، صافي

2024 - معدلة	2025	
		دخل العمولات الخاصة:
400,643	457,980	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,910,821	2,154,413	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
192,705	256,405	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
11,902,292	12,336,334	قروض وسلف
14,406,461	15,205,132	الإجمالي
		مصاريف العمولات الخاصة:
505,551	628,259	أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي ومؤسسات مالية أخرى
5,847,074	6,362,175	ودائع العملاء
93,544	79,619	أدوات دين مصدرة
33,657	38,013	أخرى
6,479,826	7,108,066	الإجمالي
7,926,635	8,097,066	دخل العمولات الخاصة، صافي

يتضمن صافي دخل العمولات الخاصة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024 دخل ناتج عن عمليات متوافقة مع الشريعة الإسلامية بمبلغ 6,247 مليون ريال و 5,438 مليون ريال، على التوالي.

21. دخل الأتعاب والعمولات، صافي

2024	2025	
		دخل الأتعاب والعمولات:
167,640	241,168	تداول أسهم وإدارة صناديق
224,866	299,006	خدمات تمويل تجاري
464,839	497,963	بطاقات ائتمان
450,192	512,760	تسهيلات ائتمانية
558,970	732,468	خدمات بنكية أخرى
1,866,507	2,283,365	الإجمالي
		مصاريف الأتعاب والعمولات:
511,314	672,895	بطاقات ائتمان
162,814	204,151	تسهيلات ائتمانية
483,563	527,907	خدمات بنكية أخرى
1,157,691	1,404,953	الإجمالي
708,816	878,412	دخل الأتعاب والعمولات، صافي

22. دخل توزيعات الأرباح

2024 - معدلة	2025	
31,714	42,643	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
173,667	227,180	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
205,381	269,823	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

23. (خسائر)/ مكاسب من بيع استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

2024	2025	
6,140	38,147	استثمارات أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(56,850)	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
6,140	(18,703)	الإجمالي

24. دخل العمليات الأخرى

2024	2025	
13,559	1,452	مكاسب استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
-	(17,000)	خسائر ناتجة عن استبعاد العقارات الأخرى، صافي
4,985	9,340	أخرى
18,544	(6,208)	الإجمالي

25. مصاريف المخصصات، صافي

2024	2025	
494,298	715,230	مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة للقروض والسلف، صافي (إيضاح 7)
15,202	4,380	مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية الأخرى
135,313	(26,950)	(عكس مخصصات)/ مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة للتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان (إيضاح 14.1)
644,813	692,660	الإجمالي

26. ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024 وذلك بقسمة صافي الدخل العائد لمساهمي البنك، المعدل بتكلفة صكوك الشريحة الأولى، على المتوسط المرجح للأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2025: 1,992.2 مليون سهم (31 ديسمبر 2024: 1,999.7 مليون سهم) بعد احتساب اسهم الخزينة.

27. توزيعات الأرباح والزكاة وضريبة الدخل

27.1 بتاريخ 6 فبراير 2024، وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح نقدية بقيمة 1,050 مليون ٤ من صافي الدخل بعد خصم الزكاة عن النصف الثاني من عام 2023. وقد نتج عن هذه التوزيعات النهائية دفع صافي مبلغ 0.70 ٤ للسهم الواحد للمساهمين السعوديين. عند التوزيع، تم خصم التزام الضريبة للمساهم الاستراتيجي غير السعودي للفترة الحالية والفترة السابقة من حصته في الأرباح. وتم توزيع هذه الأرباح النقدية في 25 فبراير 2024.

27.2 بتاريخ 7 أغسطس 2024، وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح نقدية بقيمة 1,300 مليون ٤ من صافي الدخل بعد خصم الزكاة للنصف الأول من عام 2024. وقد نتج عن هذه الأرباح المرحلية دفع صافي مبلغ 0.65 ٤ للسهم الواحد للمساهمين السعوديين. عند التوزيع، تم خصم التزام الضريبة للمساهم الاستراتيجي غير السعودي للفترة الحالية والسابقة من حصته في الأرباح. وتم توزيع هذه الأرباح النقدية في 21 أغسطس 2024.

27.3 بتاريخ 5 فبراير 2025، وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح نقدية بقيمة 1,300 مليون ٤ من صافي الدخل بعد خصم الزكاة للنصف الثاني من عام 2024. وقد نتج عن هذه الأرباح النهائية دفع صافي مبلغ 0.65 ٤ للسهم الواحد للمساهمين السعوديين. عند التوزيع، تم خصم التزام الضريبة للمساهم الاستراتيجي غير السعودي للفترة الحالية والفترة السابقة من حصته في الأرباح. وتم توزيع هذه الأرباح النقدية في 19 فبراير 2025.

27.4 بتاريخ 22 يوليو 2025، وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح نقدية بقيمة 1,300 مليون ٤ من صافي الدخل بعد خصم الزكاة للنصف الأول من عام 2025. وقد نتج عن هذه الأرباح المرحلية دفع صافي مبلغ 0.65 ٤ للسهم الواحد للمساهمين السعوديين. عند التوزيع، تم خصم التزام الضريبة للمساهم الاستراتيجي غير السعودي للفترة الحالية والسابقة من حصته في الأرباح. وتم توزيع هذه الأرباح النقدية في 6 أغسطس 2025.

تدفع توزيعات الأرباح للمساهمين السعوديين بعد خصم الزكاة وللمساهم غير السعودي الاستراتيجي بعد خصم الضريبة.

27.5 الزكاة والضريبة

27.5.1 الزكاة

بلغت الزكاة المتعلقة بالمجموعة للمساهمين السعوديين للسنة 374 مليون ٤ (2024: 334 مليون ٤).

27.5.2 الضريبة

بلغت ضريبة الدخل المستحقة للبنك لحصة المساهم غير السعودي الاستراتيجي من صافي دخل السنة الحالية 496 مليون ٤ (2024: 478 مليون ٤). بما في ذلك عكس المخصصات المعترف بها في قائمة الدخل خلال السنة والبالغ 6.4 مليون ٤ (2024: 29.8 مليون ٤).

27.5.3 الضريبة المؤجلة

يتكون رصيد الضريبة المؤجلة المدرج في هذه القوائم المالية مما يلي:

2025	2024 - معدلة	
2,316	8,977	الاستهلاك المتسارع للأغراض المحاسبية
45,692	44,721	مخصص التزامات منافع الموظفين
49,811	96,158	مخصص الخسائر
(11,988)	(73,916)	القيمة العادلة للاستثمارات
85,831	75,940	الإجمالي

28. النقدية وشبه النقدية

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

2025	2024	
2,128,861	2,647,414	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)
2,338,847	3,857,921	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتران
4,467,708	6,505,335	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

29. رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين

التزامًا بتعليمات البنك المركزي السعودي المتوافقة مع مبادئ ومعايير مجلس الاستقرار المالي، طبقت المجموعة "سياسة التعويضات المبنية على المخاطر" والتي تم اعتمادها من قبل مجلس إدارة المجموعة. وتضع السياسة أهمية قصوى لربط التعويضات بالمخاطر وتحتوي السياسة على حزمة تنافسية متوازنة للتعويضات الثابتة والمتغيرة. كما تضمن السياسة التأكد من أن التعويضات تراعي احتمالات تحقيق الأرباح وتوقيتها وأثرها على رأس مال المجموعة. كما تركز سياسة التعويضات على ضرورة وجود إدارة مخاطر فعالة وتحقيق الاستقرار المالي والتعامل الرشيد مع المخاطر الناجمة عن الممارسات المتبعة بشأن التعويضات. تضع المجموعة في الاعتبار كافة أنواع المخاطر الجوهرية الحالية والمحتملة، والتأكد من وجود توازن بين العوامل العامة للصناعة المصرفية والعوامل الخاصة بالمجموعة مثل نموذج العمل، الوضع المالي، الأداء التشغيلي، أوضاع السوق، احتمالات نمو العمل، الأحكام الإدارية الملازمة وغيرها. يقوم مجلس الإدارة بتحديد واعتماد المكافآت استناداً إلى عدد من العوامل منها أداء المجموعة من حيث المعايير المطلقة والنسبية، ثبات الأرباح، الأداء على المدى الطويل، المكافآت للسنوات السابقة، أوضاع السوق وغيرها من العوامل. وبالمقابل، عند توزيع المكافآت على وحدات العمل على مستوى المجموعة، يوضع في الاعتبار نوع العمليات المنفذة، مستوى المخاطر، الأهمية النسبية للأرباح، محركات العمل المحددة، مخصص الحوافز للسنوات السابقة، الأداء الحالي وثبات مستوى أداء الوحدة.

تقع على عاتق مجلس الإدارة بشكل مطلق مسؤولية تعزيز مبادئ الحوكمة الفاعلة وممارسات التعويضات السليمة. ومن أجل المساعدة في الرقابة والإشراف على تصميم وتشغيل نظام التعويضات، شكل مجلس الإدارة لجنة للترشحات والتعويضات. تتكون لجنة الترشيحات والتعويضات من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين من مجلس الإدارة ويرأسها عضو مستقل من أعضاء المجلس. وللجنة الصلاحية المطلقة كما أنها مفوضة من قبل مجلس الإدارة لمراجعة وتعديل سياسة وممارسات التعويضات في المجموعة ورفع التوصيات بهذا الشأن إلى مجلس الإدارة لاعتمادها، وذلك لضمان كفاية وفعالية السياسة لتلبية الأهداف التي وضعت من أجلها. تقوم اللجنة كذلك بمراجعة مستوى ومكونات مكافآت المدراء التنفيذيين في المجموعة وترفع التوصيات المتعلقة بالمكافآت المعدلة بالمخاطر إلى مجلس الإدارة لاعتمادها.

إن عملية الحوكمة تهدف إلى التأكد من تطبيق سياسة التعويضات بثبات في المجموعة لتحقيق الأهداف التي وضعت من أجلها. وقد قامت المجموعة بوضع آلية مراقبة تتيح التقييم المنتظم لخصائص تصميم ممارسات التعويضات وتطبيق السياسة بشكل سليم.

عدد الموظفين	تعويضات ثابتة	تعويضات متغيرة (على أساس نقدي)	2025 **
22	51,897	34,175	كبار التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم موافقة البنك المركزي السعودي
341	177,213	54,399	موظفون يؤدون مهام تشتمل على مخاطر
623	201,801	38,712	موظفون يؤدون مهام رقابية
3,418	867,662	120,810	موظفون آخرون
4,404	1,298,573	248,096	الإجمالي
	265,350		تعويضات متغيرة مستحقة
	448,436		تكاليف موظفين أخرى*
	2,012,359		إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

عدد الموظفين	تعويضات ثابتة	تعويضات متغيرة (على أساس نقدي)	2024 **
21	49,556	38,060	كبار التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم موافقة البنك المركزي السعودي
302	152,353	46,963	موظفون يؤدون مهام تشتمل على مخاطر
559	176,553	33,991	موظفون يؤدون مهام رقابية
3,296	748,890	99,665	موظفون آخرون
4,178	1,127,352	218,679	الإجمالي
	274,571		تعويضات متغيرة مستحقة
	369,795		تكاليف موظفين أخرى*
	1,771,718		إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

* تشمل تكاليف الموظفين الأخرى مكافأة منافع الموظفين المحددة والتأمينات الاجتماعية والسفر لغراض العمل والتدريب والتطوير ومزايا الموظفين الأخرى.
** تعكس الجداول أعلاه أثر إعادة التصنيف المتعلقة بالعمليات المتوقعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

29.1 مدفوعات المكافآت المبنية على الأسهم

لدى المجموعة خطة قائمة في نهاية العام تتعلق بمدفوعات مكافآت مبنية على الأسهم يتم تسويتها بأدوات حقوق ملكية. ووفقًا لشروط هذه الخطة، تُمنح أسهم لموظفي البنك المؤهلين بسعر محدد مسبقًا. وعند تواريخ الاستحقاق المحددة بموجب شروط الخطة، يقوم البنك بتسليم الأسهم المخصصة إلى الموظفين، وذلك بشرط استيفاء شروط الاستحقاق بشكل مرض.

يتم الاعتراف بتكلفة الخطة على مدى الفترة التي يتم فيها استيفاء شرط الخدمة، وتنتهي في التاريخ الذي يصبح فيه الموظفون المعينون مؤهلين بالكامل للحصول على الأسهم (تاريخ الاستحقاق النهائي). وتعكس المصروفات التراكمية المعترف بها لهذه الخطة في كل تاريخ إعداد تقارير حتى تاريخ الاستحقاق مدى انقضاء فترة الاستحقاق وأفضل تقدير للمجموعة لعدد أدوات حقوق الملكية التي من المتوقع أن تستحق في النهاية.

تملك المجموعة حاليًا خطة واحدة قائمة على الأسهم، تم تقديمها خلال عام 2025 بفترة استحقاق مدتها ثلاث سنوات من تواريخ المنح ذات الصلة، حيث يتم استحقاق الأسهم بنسبة 33%، و34% للسنة الأولى والثانية والثالثة على التوالي. وستنتقل ملكية هذه الأسهم إلى الموظفين في تواريخ الاستحقاق ذات الصلة، بشرط إتمام شروط الاستحقاق حسب هذه المتطلبات.

كانت الحركة في عدد الأسهم بموجب برامج الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم المسددة على شكل أسهم كالآتي:

عدد الأسهم	*2025	2024
بداية السنة	-	-
ممنوحة خلال السنة	3,775,925	-
متنازل عنها خلال السنة	(54,633)	-
في نهاية السنة	3,721,292	-

* لم يتم أي استحقاق خلال السنة.

30. إلتزامات منافع الموظفين

30.1 وصف عام

تضع المجموعة خطة لإلتزامات منافع الموظفين المحددة بناءً على نظام العمل السعودي. يتم احتساب المستحقات وفق تقويم إكتواري باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، بينما يتم الوفاء باللتزامات سداد المنافع عند استحقاقها.

30.2 فيما يلي بيان حركة رصيد إلتزامات منافع الموظفين المحددة بناءً على قيمتها الحالية:

التزامات منافع الموظفين المحددة في بداية السنة	2025	2024
التزامات منافع الموظفين المحددة في بداية السنة	595,214	552,161
تكلفة الخدمة السابقة	812	-
تكلفة الخدمة الحالية	70,927	61,244
تكلفة العمولة الخاصة	31,672	30,196
المنافع المدفوعة	(29,024)	(56,259)
إعادة قياس نتيجة (المكاسب)/ الخسائر الإكتوارية	(67,177)	7,872
التزامات منافع الموظفين المحددة في نهاية السنة	602,424	595,214

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

30.3. إلتزامات منافع الموظفين (يتبع)

30.3 المحمل للسنة:

	2024	2025
تكلفة الخدمة الحالية	61,244	70,927
تكلفة العمولة الخاصة	30,196	31,672
تكلفة الخدمة السابقة	-	812
	91,440	103,411

30.4 إعادة قياس المبالغ المثبتة في الدخل الشامل الآخر:

	2024	2025
خسائر تغير الافتراضات المبنيّة على الخبرة	23,242	45,168
مكاسب تغير الافتراضات المالية	(15,370)	(112,345)
	7,872	(67,177)

30.5 الافتراضات الاكتوارية الأساسية المتعلقة ببرنامج منافع الموظفين:

	2024	2025
معدل الخصم	%5.55	%5.55
النسبة المتوقعة لزيادة الراتب	%4.00	%2.00
سن التقاعد العادي	65 عاماً	65 عاماً

30.6 حساسية الإفتراضات الإكتوارية:

يوضح الجدول التالي تقييم حساسية التزامات منافع الموظفين المحددة كما في 31 ديسمبر 2025 و 2024 وفقاً للافتراضات الإكتوارية الأساسية الموضحة في الإيضاح 30.5 أعلاه:

2025 السيناريو الأساسي	الأثر على التزام المنافع المحددة - زيادة / (نقص)		
	التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
معدل الخصم	+1%	(51,398)	-
	-1%	-	49,104
النسبة المتوقعة لزيادة الراتب	+1%	50,519	-
	-1%	-	(53,319)
سن التقاعد العادي	+20%	9,707	-
	-20%	-	(22,466)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

2024 السيناريو الأساسي	الأثر على التزام المنافع المحددة - زيادة / (نقص)		
	لتغير في الافتراض	التغير في الافتراض	التغير في الافتراض
معدل الخصم	+1%	(52,043)	-
	-1%	-	58,642
النسبة المتوقعة لزيادة الراتب	+1%	58,981	-
	-1%	-	(53,208)
سن التقاعد العادي	+20%	2,651	-
	-20%	-	(6,249)

يستند تحليل الحساسية أعلاه على تغير أحد الافتراضات مع بقاء الافتراضات الأخرى ثابتة.

31. القطاعات التشغيلية

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي 8 بأن يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية التي تخص مكونات المجموعة، والتي تتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل الرئيس التنفيذي للبنك من أجل توزيع الموارد اللازمة لهذه القطاعات ولتقييم أدائها.

لأغراض إدارية، تتكون المجموعة من القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية:

قطاع الأفراد

ودائع وتسهيلات ائتمانية ومنتجات استثمارية للأفراد.

قطاع الشركات

قروض وسلف وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات الكبرى والعلماء الاعتباريين والمنشآت التجارية الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع الخزينة

يدير المحفظة التجارية والاستثمارية، التمويل والسيولة، ومخاطر أسعار العملات والعمولات للبنك.

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة

خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول والتي تشمل التعامل والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية.

أخرى

تشمل الدخل على رأس المال والتكاليف غير الموزعة والموجودات والمطلوبات الخاصة بالإدارة العامة والأقسام المساندة الأخرى.

تقيد المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً لنظام التحويل المتبع من قبل المجموعة. إن الأسس التي بُني عليها تحديد دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات التشغيلية للسنة الحالية تتماشى مع الأسس المستخدمة في 31 ديسمبر 2024. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

تمارس المجموعة نشاطها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية، ولها فرع دولي واحد في المملكة المتحدة. إن إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات ونتائج أعمال هذا الفرع لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للمجموعة ككل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

31. قطاعات التشغيل (يتبع)

31.1 فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2025 و 2024. وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

2025	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	75,743,382	125,151,775	76,484,441	1,170,421	2,833,255	281,383,274
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	289,722	618,404	908,126
إجمالي المطلوبات	99,272,246	115,245,588	15,204,556	183,283	1,964,598	231,870,271
دخل / (مصاريف) العمليات من العملاء الخارجيين	2,031,734	7,096,542	797,751	556,336	(599,234)	9,883,129
دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات التشغيلية	1,750,249	(2,837,137)	627,683	-	459,205	-
إجمالي دخل العمليات	3,781,983	4,259,405	1,425,434	556,336	(140,029)	9,883,129
ومنه:						
صافي دخل العمولات الخاصة	3,622,182	3,208,842	529,845	248,347	487,850	8,097,066
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة ومخصصات أخرى، صافي	282,098	403,182	4,380	3,000	-	692,660
مخصص انخفاض قيمة عقارات أخرى مملوكة	-	(100,000)	-	-	-	(100,000)
استهلاك وإطفاء	240,139	12,265	5,528	4,818	(1,369)	261,381
إجمالي مصاريف العمليات	2,381,901	1,161,965	135,213	197,036	53,780	3,929,895
صافي الحصة في أرباح شركات زميلة	-	-	-	11,156	16,247	27,403
صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	1,400,082	3,097,440	1,290,221	370,456	(177,562)	5,980,637

2025	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	71,269,888	124,551,911	75,055,177	1,042,498	18,668	271,938,142
التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان	428,428	32,803,516	-	-	-	33,231,944
مشتقات	-	1,124,087	3,549,908	-	-	4,673,995

2024 - معدلة	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	65,319,725	105,128,844	68,477,355	807,805	-	239,733,729
التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان	809,399	27,426,976	-	-	-	28,236,375
مشتقات	-	1,000,424	4,215,071	-	-	5,215,495

تتضمن مخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ما عدا النقدية، الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام، العقارات الأخرى، والموجودات الأخرى. تم إدراج المعادل الائتماني لمخاطر التعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات في مخاطر الائتمان (إيضاح 32.4.15).

32. مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في أن العميل أو الطرف المقابل قد لا يتمكن من تسديد الالتزام بكامل قيمته، سواء عندما يحين موعد الاستحقاق أو في أي وقت بعد ذلك. تنشأ المخاطرة من احتمال أن العميل أو الطرف المقابل لا يرغب في الوفاء بالتزاماته أو أن قدرته على الوفاء بالالتزامات قد انخفضت، مما يؤدي إلى تكبد المجموعة خسائر اقتصادية. تتعرض المجموعة للخسائر الائتمانية عندما تقوم وحدات العمل لديه بمنح تسهيلات ائتمانية للأطراف المقابلة. تقوم اللجنة التنفيذية/ مجلس الإدارة في المجموعة بالإشراف على المخاطر الائتمانية من خلال دليل السياسات الائتمانية في المجموعة.

تضع مجموعة مخاطر الائتمان المتطلبات اللازمة على مستوى المجموعة لتعريف، وتقييم، ورقابة ومتابعة ورفع التقارير بشأن مخاطر الائتمان، في حين تعتبر وحدات العمل/ المساندة مسؤولة عن مخاطر الائتمان في وحداتها وتتمشي استراتيجيات العمل مع قدرة المجموعة لتحمل المخاطر.

تم وضع سياسات وإجراءات مخاطر الائتمان لتوفير الرقابة على محافظ الائتمان من خلال التقييم الدوري للموقف الائتماني للمقترضين وتحديد الحد الأقصى المسموح للمخاطر لكل مقترض بعينه. تتم مراقبة المخاطر للفرد و/ أو المجموعة دورياً على أساس كل محفظة على حدة. تقدم سياسة المجموعة الائتمانية إرشادات تفصيلية لإدارة المخاطر الائتمانية بفعالية، حيث تتم مراجعتها وتحديثها من حين لآخر بناءً على الخبرة، والموضوعات التي تطرأ في حينها، وأفضل ممارسات السوق والتعليمات الصادرة عن الجهات التنظيمية. تم تصميم سياسة الائتمان للتأكد من الوصول إلى استراتيجيات وأهداف إدارة المخاطر بشكل تام، والتي تشمل ما يلي:

- تقوية وتحسين قدرة المجموعة على قياس وتقليل مخاطر الائتمان على أساس تحوطي لتقليل الخسائر الائتمانية.
- تقوية وتحسين إجراءات إدارة محفظة الائتمان.
- تقوية وتحسين أنظمة وإجراءات المجموعة للتعرف المبكر على المشاكل.
- الالتزام بالمتطلبات النظامية وأفضل الممارسات لإدارة مخاطر الائتمان.

تعالج السياسة الائتمانية كافة الأنشطة والمهام ذات الصلة بإجراءات الائتمان ويشمل ذلك معايير التغطية. وتحتوي على معايير قدرة المجموعة لتحمل المخاطر كما تتضمن إرشادات حول الأسواق المستهدفة (الشركات، المؤسسات التجارية، الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، والأفراد ذوي الملاءة المالية العالية). كما تعرف السياسة نوع المقترضين/ القطاعات المستهدفة. إن بعض المعايير تخص منتجات محددة بعينها وتتم الرقابة عليها بواسطة سياسة المنتج الائتماني الخاصة تحديداً بهذا المنتج، في حين تشمل المعايير الأخرى بشكل عام معايير الجودة الائتمانية، وغرض وشروط التسهيلات، والقروض غير المرغوب فيها، والتحليل الائتماني، وتركز المخاطر، وقدرة التسديد، والالتزام بالقوانين والأنظمة، والخسائر المتوقعة والتوثيق.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

32. مخاطر الائتمان (يتبع)

32.1 مراقبة المحفظة

تتم إدارة المحفظة من خلال تنوع المحفظة على أساس الغرض، الصناعات/ قطاعات العمل، درجات المخاطر والمناطق الجغرافية لتجنب الإفراط في المخاطرة في قطاعات اقتصادية معينة/ منتجات ائتمانية، والتي قد تتأثر بتطورات غير مواتية في الاقتصاد. تقوم المجموعة بشكل عام باستخدام معايير على المقترضين وقطاعات الأعمال لتقليل تركيز المخاطر. تتركز أعمال المجموعة في المملكة العربية السعودية مما يقلل من مخاطر تبادل العملات بالرغم من أن التركيز الجغرافي يظل موجودا ولكنه مقبول وفي إطار تحمل المجموعة للمخاطر.

إن محفظة قروض الأفراد تعتبر محفظة متنوعة بحيث يتم فيها اعتماد تعرضات بسيطة نسبيا لعدد كبير من العملاء، ويتم ذلك بناء على تحويل الرواتب للبنك أو وجود ضمانات لمخاطر محددة على المنتجات/ الموظفين...إلخ.

32.2 قياس المخاطر ونظام إعداد التقارير

تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال متابعة التوجهات وتحديد مواطن الضعف في جودة الشركات والمؤسسات التجارية والأفراد ومحفظة القروض المصرفية الخاصة من خلال ما يلي:

- نظام تحديد درجات تصنيف مخاطر المقترض والتسهيلات لتقييم نوعية المقترض واحتمالات مخاطر التسهيلات؛ و
- المراجعة الدورية ووضع التقارير عن الإحصائيات الخاصة بتنوع الموجودات والجودة الائتمانية للشرائح الرئيسية في المحفظة.

تم وضع نظام التصنيف لتحقيق الأهداف التالية:

- وضع المسؤولية على وحدات العمل لتقييم مخاطر الائتمان بشكل دوري لتحديد المشاكل في المحافظ لديهم؛
- تأسيس إجراءات للإنذار المبكر لاكتشاف الانخفاض في الجودة الائتمانية؛
- وضع المعايير لوحدة العمل لتقديم مرنيتها بشأن التعرضات ذات المشاكل؛ و
- توفير إرشادات للاستجابة واتخاذ الإجراءات التصحيحية فور اكتشاف الانخفاض في الجودة الائتمانية.

تصنف المجموعة المخاطر إلى 13 درجة، منها 10 درجات للقروض العاملة و 3 للقروض غير العاملة. يتم تحديد درجة التصنيف للمقترض من خلال منهجية مبنية على النظام تأخذ بعين الاعتبار المعلومات المالية وغير المالية وتحولها إلى درجات تصنيف واحتمالات التعثر عن السداد.

إن درجة تصنيف مخاطر التسهيلات، والتي تحدد مدى مخاطر التسهيلات، تستخدم لتحديد نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد للعميل وبالتالي وضع درجة تقييم للمقترض وخصائص التسهيل.

يتم إصدار التقارير الإدارية للمراقبة والمتابعة بشكل شهري، وربع سنوي، ونصف سنوي وسنوياً، وهذه التقارير شاملة وبنطاق واسع وتعالج موضوعات متعددة تشمل ما يلي:

- جودة المحفظة، وتركز الصناعة والمخاطر الكبرى؛
- تركيز المنتج، ومراقبة الائتمان وتركز الأسهم المحتفظ بها لدى المجموعة كضمانات؛ و
- متابعة التعثرات، وتفاصيل مخصصات العميل وحركة المخصص.

تتكون محفظة الأفراد من القروض الشخصية، وبطاقات الائتمان، والقروض السكنية وتأجير السيارات.

يتم تقييم الأفراد بناءً على معايير قياسية محددة مسبقاً لتقييم تأهلهم لكل المنتجات المذكورة أعلاه. يتم تصنيف قروض العملاء المتعثرين كقروض غير عاملة بناءً على عدد أيام التأخير في السداد (على مستوى المحفظة).

فيما يخص محفظة قروض الأفراد، فإن القروض الشخصية يتم منحها على أساس تحويل رواتب المقترضين إلى المجموعة وهم موظفون مدرجة أسماؤهم ضمن قائمة أصحاب العمل المعتمدين، وبشكل رئيسي موظفي القطاع الحكومي وشبه الحكومي. إن المعيار الرئيسي للاقتراض في هذه المحفظة يشتمل على أصحاب العمل المعتمدين، والحد الأدنى للراتب، ومدة الخدمة ومعدل خدمة الدين المحدد مسبقاً. وتعتبر منتجات القروض السكنية وتأجير السيارات مضمونة بشكل عام حيث أن الموجودات ذات الصلة تملكها المجموعة ويتم تأجيرها للعملاء في حال منتج تأجير السيارات أو مرهونة لدى المجموعة فيما يتعلق بالقروض السكنية وبالتالي يتم تقليل المخاطر إلى حد كبير، بالإضافة إلى ان القروض السكنية أيضا مؤمنة مقابل الوفاة والعجز الدائم والأضرار التي تلحق بالمتلكات.

قامت المجموعة بتطوير نظام مبني على آلية تجميع وتحليل بيانات وسلوكيات الأفراد على شكل نقاط مستندا على البيانات الداخلية و الخارجية لتقييم ومراقبة ومتابعة قروض العملاء لأن هذا الإجراء من المتوقع أن يجعل عملية إدارة مخاطر الائتمان أكثر كفاءة وفعالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

32.3 جودة الأصول

تعتبر تعرضات الشركات والمؤسسات التجارية غير عاملة في الحالات التالية:

- إذا ظل المبلغ الأصلي للقرض أو دفع الفائدة متأخرا لأكثر من تسعين يوماً بعد تاريخ الاستحقاق؛ و
- إذا زاد مبلغ الحساب الجاري المدين عن الحد المعتمد لأكثر من تسعين يوماً أو إذا ظل الحساب الجاري المدين غير نشط لأكثر من 180 يوماً.

تنتقل مخاطر الحسابات غير العاملة بين درجات تصنيف المخاطر (مقبولة، مشكوك فيها، خسارة) وفقاً لعدد أيام التأخير عن السداد و/ أو تدهور الجودة الائتمانية.

عند تحديد فيما إذا كانت تعرضات الشركات قد أصبحت منخفضة القيمة، تضع المجموعة أحكام لمعرفة ما إذا كانت هنالك بيانات قابلة للملاحظة تشير الى وجود انخفاض في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. للإستدلال على ذلك فإنه قد يتضمن ذلك مؤشرات تبين أن هناك تغير سلبي في موقف حالة السداد للمقترضين. تستخدم الإدارة التقديرات بناءً على الخسائر السابقة للقروض ذات الخصائص الائتمانية المشابهة عند تقدير التدفقات النقدية.

وتتم مراجعة المنهجية والافتراضات عند تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية لتقليل أي فروقات بين تقديرات الخسائر والخسائر الفعلية السابقة.

تعتبر قروض الأفراد غير عاملة في حالة تجاوز السداد لفترة تزيد عن 90 يوماً بعد تاريخ الاستحقاق.

32.4 تحليل الجودة الائتمانية

32.4.1 الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

توضح الجداول التالية معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ما لم يتم النص بشكل واضح، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ المبينة في الجدول تمثل اجمالي القيمة الدفترية. وبالنسبة للالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية، فإن المبالغ في الجدول تمثل المبالغ الملتمزم بها او المضمونة، على التوالي:

2025				
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3	الإجمالي
استثمارات من الدرجة الأولى	2,129,844	-	-	2,129,844
استثمارات دون الدرجة الأولى	129,089	-	-	129,089
غير مصنفة	79,914	-	-	79,914
إجمالي القيمة الدفترية	2,338,847	-	-	2,338,847

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

32. مخاطر الائتمان (يتبع)

2025				أدوات دين مقتناه بالتكلفة المطفأة
مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3	الإجمالي	
41,740,913	-	-	41,740,913	استثمارات من الدرجة الأولى
45,805	-	-	45,805	استثمارات دون الدرجة الأولى
1,005,286	-	-	1,005,286	غير مصنفة
42,792,004	-	-	42,792,004	إجمالي القيمة الدفترية

2024 - معدلة				أدوات دين مقتناه بالتكلفة المطفأة
مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3	الإجمالي	
37,634,104	-	-	37,634,104	استثمارات من الدرجة الأولى
45,689	-	-	45,689	استثمارات دون الدرجة الأولى
1,005,534	-	-	1,005,534	غير مصنفة
38,685,327	-	-	38,685,327	إجمالي القيمة الدفترية

2025				أدوات دين مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3	الإجمالي	
8,515,168	-	-	8,515,168	استثمارات من الدرجة الأولى
1,400,816	-	-	1,400,816	استثمارات دون الدرجة الأولى
-	-	-	-	غير مصنفة
9,915,984	-	-	9,915,984	إجمالي القيمة الدفترية

2024 - معدلة				أدوات دين مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3	الإجمالي	
5,846,790	-	-	5,846,790	استثمارات من الدرجة الأولى
1,770,744	-	-	1,770,744	استثمارات دون الدرجة الأولى
250,951	-	-	250,951	غير مصنفة
7,868,485	-	-	7,868,485	إجمالي القيمة الدفترية

تتكون الاستثمارات من الدرجة الأولى من مخاطر ائتمان تعادل درجة التصنيف (أ أ إلى ب ب) حسب تصنيف ستاندرد أند بوروز.

2025				التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان
مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3	الإجمالي	
23,942,791	54,712	-	23,997,503	درجة التصنيف 1-4: مخاطر منخفضة - مقبولة
30,900,663	359,894	-	31,260,557	درجة التصنيف 5-8: مخاطر عادلة - مقبولة
542,712	1,219,741	-	1,762,453	درجة التصنيف 9-10: تحت الملاحظة
-	-	586,261	586,261	درجة التصنيف 11-13: دون المستوى، مشكوك فيها، خسارة
55,386,166	1,634,347	586,261	57,606,774	إجمالي القيمة الدفترية

2024				أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3	الإجمالي	
3,734,456	-	-	3,734,456	استثمارات من الدرجة الأولى
123,465	-	-	123,465	استثمارات دون الدرجة الأولى
-	-	-	-	غير مصنفة
3,857,921	-	-	3,857,921	إجمالي القيمة الدفترية

2025				قروض أفراد القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة
مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3	الإجمالي	
45,695,744	4,703,658	22,941	50,422,343	متداول وخلال 30 يوم
143,412	305,084	20,941	469,437	متأخرة السداد 31-90 يوم
-	-	100,884	100,884	أكثر من 90 يوم
45,839,156	5,008,742	144,766	50,992,664	إجمالي القيمة الدفترية

2024				قروض أفراد القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة
مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3	الإجمالي	
40,962,182	3,296,253	25,969	44,284,404	متداول وخلال 30 يوم
94,060	289,616	23,089	406,765	متأخرة السداد 31-90 يوم
-	-	114,763	114,763	أكثر من 90 يوم
41,056,242	3,585,869	163,821	44,805,932	إجمالي القيمة الدفترية

2025				قروض شركات القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة
مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3	الإجمالي	
32,853,541	142,935	-	32,996,476	درجة التصنيف 1-4: مخاطر منخفضة - مقبولة
105,153,986	3,478,546	103	108,632,635	درجة التصنيف 5-8: مخاطر عادلة - مقبولة
1,247	4,026,761	30,256	4,058,264	درجة التصنيف 9-10: تحت الملاحظة
-	-	1,762,761	1,762,761	درجة التصنيف 11-13: دون المستوى، مشكوك فيها، خسارة
138,008,774	7,648,242	1,793,120	147,450,136	إجمالي القيمة الدفترية - قروض شركات

2024				قروض شركات القروض والسلف الممنوحة للعملاء بالتكلفة المطفأة
مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3	الإجمالي	
28,739,252	136,519	67	28,875,838	درجة التصنيف 1-4: مخاطر منخفضة - مقبولة
88,390,522	5,607,965	-	93,998,487	درجة التصنيف 5-8: مخاطر عادلة - مقبولة
-	2,922,589	8,558	2,931,147	درجة التصنيف 9-10: تحت الملاحظة
-	-	1,952,154	1,952,154	درجة التصنيف 11-13: دون المستوى، مشكوك فيها، خسارة
117,129,774	8,667,073	1,960,779	127,757,626	إجمالي القيمة الدفترية - قروض شركات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

32. مخاطر الائتمان (يتبع)

2024				
التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان	مرحلة 1	مرحلة 2	مرحلة 3	الإجمالي
درجة التصنيف 1-4: مخاطر منخفضة - مقبولة	26,599,895	24,597	-	26,624,492
درجة التصنيف 5-8: مخاطر عادلة - مقبولة	20,431,182	530,544	-	20,961,726
درجة التصنيف 9-10: تحت الملاحظة	708,947	1,188,565	-	1,897,512
درجة التصنيف 11-13: دون المستوى، مشكوك فيها، خسارة	-	-	594,937	594,937
إجمالي القيمة الدفترية	47,740,024	1,743,706	594,937	50,078,667

32.4.2 التحليل الائتماني للموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل				
يوضح الجدول التالي التحليل الائتماني للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل:				
	2025	2024		
استثمارات من الدرجة الأولى	76,700	897,808		
استثمارات دون الدرجة الأولى	-	-		
غير مصنفة	2,105,987	957,171		
إجمالي القيمة الدفترية	2,182,687	1,854,979		

32.4.5 وضع جدول شروط احتمال التعثر

تعتبر درجات تصنيف مخاطر الائتمان المدخل الرئيسي لتحديد شروط احتمال التعثر عن السداد. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتعثر المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة به وتحليلها حسب المنتج والجهة المقترضة وأيضاً حسب درجة تصنيف مخاطر الائتمان. بالنسبة لمحافظ الأفراد، يتم أيضاً استخدام معلومات الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة).

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية في تحليل البيانات التي تم الحصول عليها وجراء تقديرات لاحتمال التعثر على مدى العمر المتبقي للأداة المالية والكيفية التي يتوقع أن تتغير بها نتيجة مرور الوقت بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار مؤشر أسعار المستهلك.

يشتمل التحليل على تحديد ومعايره العلاقة بين التغيرات في نسب التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشتمل عوامل الاقتصاد الكلي الأساسية على سعر النفط والناتج المحلي الإجمالي و ومؤشر أسعار الأسهم والبطالة.

بناءً على البيانات الاقتصادية المتاحة ومراعاة العديد من المعلومات الفعلية والمتوقعة، تقوم المجموعة باعداد تصوره لـ "حالة أساسية" لتوقعات التوجهات المستقبلية للمتغيرات الاقتصادية إضافة إلى مجموعة تمثيلية للسياريوهات المستقبلية المتوقعة. تقوم المجموعة باستخدام هذه التوقعات لتعديل التقديرات الخاصة بالتعثرات المحتملة.

32.4.6 تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

تتفاوت ضوابط التحديد فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل كبير بحسب المحفظة وتشمل تغيرات كمية في احتمالات التعثر وعوامل نوعية. بما في ذلك احتمال التعثر عن السداد الخاص بالمحفظة.

وباستخدام التقديرات التي اجراها الخبراء لديه وبناءً على الخبرة السابقة، يمكن للبنك أن يقرر بأن مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري بناءً على مؤشرات نوعية معينة تدل على ذلك، وأنه لم يتم إظهار أثرها بالكامل في التحاليل الكمية بصورة منتظمة.

تقوم المجموعة بمراقبة فعالية الضوابط المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان، عن طريق القيام بمراجعات تأخذ بالاعتبار العوامل التالية:

- أيام التأخر عن موعد الاستحقاق؛
- التغير في احتمالية التخلف عن السداد بنسبة 150% منذ الاعتراف الأولي لمحفظة الأفراد؛
- تخفيض تصنيف مخاطر المدين بمقدار درجتين أو أكثر لمحفظة الشركات للعمر المتوقع للأداة المالية؛
- معلومات معقولة وداعمة، متاحة دون تكلفة أو جهد غير ضروري قد يؤثر على مخاطر الائتمان؛ أو
- تأخر في مدفوعات الكوبونات أو أصل المبلغ لأدوات الخزائنة والاستثمارات.

يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر مقابل أي تسهيل مادي شهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدي. سيتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في حالة تأخر أي تسهيل عن السداد لمدة 30 يوماً أو أكثر. تقوم المجموعة بمراقبة مدى فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال إجراء مراجعات منتظمة للتأكد من ما يلي:

- أن تكون المعايير قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتعثر في السداد؛ أو
- لا يوجد تقلبات غير مبررة في مخصص الخسارة من التحويلات بين احتمالية التعثر لمدة 12 شهراً (المرحلة 1) واحتمالية التعثر على مدى الحياة (المرحلة 2).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

3.2. مخاطر الائتمان (يتبع)

كعامل مساند، ترى المجموعة أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان تحدث في موعد لا يتجاوز تاريخ استحقاق الأصل لأكثر من 30 يومًا. يتم تحديد الأيام التي فات موعد استحقاقها عن طريق حساب عدد الأيام منذ أقرب تاريخ استحقاق عندما أصبح السداد الكامل مستحقًا.

32.4.7 الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لقرض ما لأسباب عدة منها تغير الظروف في السوق والاحتفاظ بالعمل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المتوقع للعمل. يجوز التوقف عن إثبات القروض الحالية التي تم تعديل شروطها، ويتم إثبات القرض الذي أعيد التفاوض بشأنه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

في حالة تعديل شروط موجودات مالية ما ولم ينتج عن التعديل إلغاء اثباتها، فإنه يجب التحديد فيما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للأصل وذلك بمقارنة:

- المتبقي من صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية بتاريخ إعداد القوائم المالية وفق الشروط المعدلة، مع
- المتبقي من صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المحسوبة بناء على البيانات عند الإثبات الأولي وشروط التعاقد الاصلي.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن القروض الممنوحة للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. وطبقاً لسياسة المجموعة، تتم إعادة جدولة القرض على أساس اختياري وذلك في حال تعثر المدين عن سداد دينه أو، في حالة وجود مخاطر عالية للتعثر عن السداد، وجود دليل على قيام المدين ببذل كافة الجهود المعقولة للسداد وفق الشروط التعاقدية الأصلية وأنه يتوقع بأن يكون المدين قادر على الوفاء بالشروط المعدلة.

تشتمل الشروط المعدلة عادة على تمديد فترة الاستحقاق، وتغيير موعد سداد العمولة وتعديل شروط التعهدات المتعلقة بالقرض. يخضع كل من القروض الممنوحة للشركات والأفراد لسياسة إعادة الجدولة.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة المجموعة، فإن تقدير احتمال التعثر عن السداد يعكس فيما إذا أدى التعديل إلى تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل العمولة وأصل المبلغ وخبرة المجموعة السابقة تجاه إعادة جدولة مماثلة، وكجزء من هذه العملية، تقوم المجموعة بتقييم أداء السداد للجهة المقترضة مقابل الشروط التعاقدية الأصلية المعدلة وينظر في المؤشرات السلوكية المختلفة.

32.4.8 تعريف التعثر عن السداد

يتم استخدام المعايير التالية لتحديد تعثر المدين، إذا كان المدين:

- لديه التزام متأخر عن موعد استحقاقه لمدة 90 (أو أكثر) يوم؛
- لديه التزام توقفت المجموعة عن تحصيل الفوائد عليه؛
- لديه التزام/التزامات تمت إعادة هيكلتها مع خسارة للمجموعة؛
- لديه التزام تصنفه المجموعة على أنه متعثر؛ أو
- لديه التزام قامت المجموعة بخصمه جزئياً أو كلياً.

عند تقييم ما إذا كان المقترض متخلفاً عن السداد، تأخذ المجموعة في الاعتبار المؤشرات التالية:

- نوعي - مثلاً انتهاكات العهد؛
- الكمية - على سبيل المثال، حالة التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس المصدر تجاه المجموعة؛
- بناءً على البيانات التي تم تطويرها داخلياً والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية؛ و
- مدخلات لتقييم ما إذا كانت الأداة المالية في حالة تخلف عن السداد وقد تختلف أهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

يتوافق تعريف التخلف عن السداد إلى حد كبير مع التعريف الذي تطبقه المجموعة لأغراض رأس المال التنظيمي.

32.4.9 إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بإدراج المعلومات المستقبلية في تقييمها فيما إذا كانت خسائر الائتمان لأية أداة قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها وقياسه لخسائر الائتمان المتوقعة. وبناءً على مختلف المعلومات الفعلية والتوقعات، تقوم المجموعة بإعداد تصوراً لـ "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية المعنية ونطاق من التوقعات المحتملة الأخرى. ويتطلب ذلك أعداد تصورين إضافيين أو أكثر ودراسة الاحتمالات المتعلقة بكل نتيجة. تشمل المعلومات الخارجية على بيانات اقتصادية وتوقعات متوفرة من قبل وكالات تقييم، مثل شركة موديز لخدمات البيانات الاقتصادية.

تمثل "الحالة الأساسية" النتيجة الأكثر احتمالاً، وتتفق مع المعلومات المستخدمة من قبل المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي والموازنة. تمثل التصورات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وتشاؤماً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

تقوم المجموعة بتحديد وتوثيق المحركات الأساسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة. وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، تقوم بتقدير العلاقة بين عوامل الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. تشتمل التصورات الاقتصادية المستخدمة على مجموعة من المؤشرات الأساسية التالية:

المؤشرات الاقتصادية	2025	2024
الناتج المحلي الإجمالي	اتجاه الارتفاع 25%	اتجاه الارتفاع 25%
أسعار نפט برنت	الاتجاه الأساسي 30%	الاتجاه الأساسي 30%
مؤشر جميع اسهم تداول	الاتجاه الأساسي 30%	الاتجاه الأساسي 30%
	الاتجاه الانخفاض 45%	الاتجاه الانخفاض 45%
	الاتجاه الانخفاض 45%	الاتجاه الانخفاض 45%
	الاتجاه الانخفاض 45%	الاتجاه الانخفاض 45%
	الاتجاه الانخفاض 45%	الاتجاه الانخفاض 45%

32.4.10 أوزان الاحتمالات

تضع المجموعة في الحسابان أوزان الاحتمالات لوضع أفضل التقديرات لنتائج الخسائر المحتملة وتقوم بتحليل التداخلات والعلاقات البيئية (خلال الفترات قصيرة وطويلة المدى) للمحافظ الائتمانية في المجموعة لتحديد ذلك.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسة ومعدلات التعثر والخسارة للمحافظ المتنوعة للموجودات المالية بناء على تحليل البيانات التاريخية لـ 10 الى 15 سنة. استخدمت المجموعة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التصورات أدناه، وذلك استناداً إلى المعلومات المحدثة والمتاحة كما في تاريخ التقرير:

المؤشرات الاقتصادية	2026	2027	2028	2025	2026	2027	سنوات التوقع المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2024
الناتج المحلي الإجمالي (مليارات الدولارات الأمريكية)	1,025	1,059	1,089	872	902	929	سنوات التوقع المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2024
أسعار نפט برنت (دولار أمريكي)	65.00	67.00	69.00	74.12	68.96	69.01	سنوات التوقع المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2024
مؤشر أسعار الأسهم (تاسي)	11,933	12,427	12,911	11,613	11,350	11,987	سنوات التوقع المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2024
	7,512	9,904	11,392	7,704	9,698	11,141	سنوات التوقع المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2024

يبين الجدول التالي حساسية التغير في المؤشرات الاقتصادية لخسائر الائتمان المتوقعة المحسوبة في المجموعة بموجب ثلاث تصورات مختلفة:

2025	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	استثمارات	قروض وسلف	التزامات وتعهدات	الإجمالي
1,888	26,166	2,332,041	502,847	2,862,942	أكثر إحصائياً (اتجاه ارتفاع)
2,393	32,941	2,620,787	509,727	3,165,848	أكثر تفاؤلاً (حالة أساسية)
6,244	90,156	3,942,774	574,049	4,613,223	أكثر تشاؤماً (اتجاه انخفاض)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

32. مخاطر الائتمان (يتبع)

32.4.12 حساسية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يبين الجدول التالي حساسية خسائر الائتمان المتوقعة على المؤشرات الرئيسية المستخدمة في تحديدها بنهاية السنة:

تأثير على قائمة الدخل (قيم مطلقة)			
2024	2025		
الافتراضات المتأثرة			
تغيرات عناصر الاقتصاد الكلي بينما تظل الافتراضات الأخرى ثابتة			
ارتفاع/ انخفاض أسعار النفط بنسبة 1%			
7,050	9,212		
ارتفاع/ انخفاض الناتج المحلي الإجمالي بنسبة 1%			
39,611	55,433		
ارتفاع/ انخفاض مؤشر أسعار الأسهم في تداول بنسبة 1%			
4,327	5,351		
أوزان السيناريوهات:			
سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بنسبة -5% مع التغير المقابل في الانخفاض			
36,582	55,403		
سيناريو الحالة الأساسية المتأثر بنسبة +5% مع التغير المقابل في الارتفاع			
6,200	6,073		

32.4.13 أعمار القروض والسلف (متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة)

2025	قروض الأفراد	قروض الشركات	الإجمالي
متأخرة السداد (1-30) يوم	1,361,338	1,436,439	2,797,777
متأخرة السداد (31-60) يوم	332,458	259,259	591,717
متأخرة السداد (61-90) يوم	116,038	69,564	185,602
متأخرة السداد (91-180) يوم	-	37,275	37,275
متأخرة السداد لأكثر من 180 يوم	-	210,849	210,849
الإجمالي	1,809,834	2,013,386	3,823,220

2024	قروض الأفراد	قروض الشركات	الإجمالي
متأخرة السداد (1-30) يوم	1,165,846	1,136,529	2,302,375
متأخرة السداد (31-60) يوم	260,697	39,624	300,321
متأخرة السداد (61-90) يوم	122,979	126,720	249,699
متأخرة السداد (91-180) يوم	-	32,620	32,620
متأخرة السداد لأكثر من 180 يوم	-	15,213	15,213
الإجمالي	1,549,522	1,350,706	2,900,228

في حالات استثنائية، تعتبر الموجودات المالية التي فات موعد استحقاقها لأكثر من 90 يومًا عاملة بناءً على معلومات معقولة وداعمة (مثل الرقابة الإدارية، والتأخير في استلام المستحقات من الجهات ذات الوضع الائتماني القوي) بعد اتباع عملية مراجعة وحوكمة صارمة.

32.4.11 قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

- احتمال التعثر عن السداد.
- نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد.
- التعرض عند التعثر عن السداد.

يتم استخراج المؤشرات أعلاه عموماً من نماذج إحصائية معدة داخلياً وبيانات تاريخية أخرى، ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية، كما تم تبيان مسبقاً.

إن تقديرات احتمالات التعثر تعتبر تقديرات بتاريخ معين يتم احتسابها وفق نماذج تصنيف إحصائية ويتم تقويمها باستخدام أدوات تصنيف مرتبطة بمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. تحدد هذه النماذج الإحصائية وفق بيانات مجمعة داخلياً وخارجياً تشمل على عوامل كمية ونوعية. وعند توفرها، يمكن أيضاً استخدام بيانات السوق للحصول على احتمال التعثر للشركات الكبرى. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغير في تقدير احتمال التعثر المعني.

تمثل نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد حجم الخسارة المحتملة في حالة وقوع التعثر. تقوم المجموعة بتقدير مؤشرات نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات من الأطراف المتعثر. تأخذ نماذج نسبة الخسارة عند التعثر بعين الاعتبار الهيكل والضمان وتكاليف استرداد الضمان الذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. بالنسبة لقروض الأفراد المضمونة، تعتبر قيمة/ نوع الاصل مؤشراً أساسياً لتحديد نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد. تقوم تقديرات نسبة الخسارة عند التعثر بإعادة معايرة مختلف التصورات الاقتصادية، ويتم احتسابها على أساس التدفقات النقدية المخضومة باستخدام معدل العمولة الفعلي كعامل خصم.

يمثل التعرض عند التعثر عن السداد التعرضات المتوقعة في حالة وقوع التعثر. تقوم المجموعة باستخراج "التعرض عند التعثر عن السداد" من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعثر عن السداد لأصل مالي إجمالي القيمة الدفترية له. بالنسبة لالتزامات القروض والضمانات المالية، يشتمل "التعرض عند التعثر عن السداد" على المبلغ المسحوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق بيانات تاريخية وتوقعات مستقبلية. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يحدد التعرض عند التعثر عن السداد عن طريق تقويم مجموعة من نتائج التعرضات المحتملة في مختلف الأوقات باستخدام تصورات وطرق إحصائية.

كما تم وصفه مسبقاً، وشريطة استخدام احتمال التعثر لمدة 12 شهر كحد أقصى بالنسبة للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري، تقوم المجموعة بقياس مخاطر الائتمان المتوقعة بعد الأخذ بالحسبان مخاطر التعثر على مدى الفترة التعاقدية القصوى (بما في ذلك خيارات التمديد للجهة المقترضة) التي يتعرض على مداها لمخاطر الائتمان حتى لو، لأغراض إدارة المخاطر، قامت المجموعة بالنظر في فترة أطول. تمتد أقصى فترة تعاقدية إلى التاريخ الذي يحق للمجموعة فيه طلب سداد دفعة مقدمة أو إنهاء التزام القرض أو الضمان.

بالنسبة للحسابات الجارية المدينة وتسهيلات بطاقات الائتمان، التي تشتمل على كل من القرض ومكون الالتزام غير المسحوب، تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة أطول من الفترة التعاقدية القصوى إذا لم تحد مقدرة المجموعة على طلب السداد أو إلغاء الالتزام غير المسحوب، من تعرض المجموعة لخسائر الائتمان خلال فترة الاخطار المتعاقد عليها. لا يوجد لهذه التسهيلات شروط أو فترات سداد محددة، ويتم ادارتها على أساس جماعي. يمكن للمجموعة إلغاؤها فوراً، لكن هذا الحق التعاقدى لن ينفذ خلال الإدارة اليومية الاعتيادية ولكن فقط عندما تصبح المجموعة على علم بأي زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل، وهو ما أدى إلى هذا الإجراء. يتم تقدير هذه الفترة الأطول بعد الأخذ بعين الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي من شأنها التقليل من مخاطر الائتمان المتوقعة. يشمل ذلك تخفيض الحدود، وإلغاء التسهيل و/ أو تحويل الرصيد المتبقي من القرض إلى قرض بشروط سداد محددة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

32. مخاطر الائتمان (يتبع)

32.4.14 الضمانات

تحتفظ المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية لعمليات الإقراض، بضمانات للتقليل من مخاطر الائتمان. وتشتمل هذه الضمانات في الغالب على ودائع لأجل وتحت الطلب وودائع نقدية أخرى وضمانات مالية وأسهم محلية ودولية وعقارات وغيرها من الموجودات الثابتة. ويتم الاحتفاظ بالضمانات في الغالب مقابل القروض التجارية وتتم إدارتها لمواجهة المخاطر المتعلقة بها بصافي القيمة الممكن تحقيقها. بالنسبة للموجودات المالية ذات مستوى الائتمان المنخفض بتاريخ القوائم المالية، فإن البيانات الكمية حول الضمانات المحتفظ بها ستكون مطلوبة بالقدر الذي تقلل فيه هذه الضمانات من مخاطر الائتمان.

فيما يلي مبالغ الضمانات المحتفظ بها مقابل القروض ذات المستوى الائتماني المنخفض:

	2024	2025	
أقل من 50%	571,872	871,556	
51-70%	238,872	235,241	
أكثر من 70%	1,313,856	831,089	
الإجمالي	2,124,600	1,937,886	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

32.4.15 التركيز الجغرافي

فيما يلي بيان بمخاطر الائتمان الرئيسية للمجموعة حسب التوزيع الجغرافي بالجدول أدناه:

2025	المملكة العربية السعودية	الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	بونج شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات								
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي								
نقد في الصندوق	2,102,379	-	1,398	-	-	-	-	2,103,777
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	11,063,620	-	-	-	-	-	-	11,063,620
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى								
حسابات جارية	-	247,008	186,542	234,624	-	13,566	81,874	763,614
إيداعات أسواق المال	-	821,081	750,152	-	-	-	-	1,571,233
استثمارات، صافي								
مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	1,243,020	-	249,039	690,628	-	-	-	2,182,687
مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	8,177,178	2,101,144	872,655	3,389,354	205,078	92,089	209,057	15,046,555
مقتناة بالتكلفة المطفأة	42,737,866	44,823	-	-	-	-	-	42,782,689
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية								
مقتناة لأغراض المتاجرة	415,077	206,815	491,362	325,323	-	-	-	1,438,577
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	777	630,874	-	-	-	-	631,651
قروض وسلف، صافي								
صافي قروض الشركات	136,323,295	464,474	6,920,859	1,312,790	-	-	-	145,021,418
صافي قروض الأفراد	50,277,431	-	456	-	-	-	-	50,277,887
موجودات أخرى								
ذمم مدينة	3,587,718	-	2,944	-	-	-	-	3,590,662
إجمالي الموجودات	255,927,584	3,886,122	10,106,281	5,952,719	205,078	105,655	290,931	276,474,370
المطلوبات								
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي ومؤسسات مالية أخرى								
حسابات جارية	-	67,677	2,587	37,125	-	135	5,097	112,621
ودائع أسواق المال وودائع من البنك المركزي السعودي	5,495,760	5,581,755	379,180	-	-	-	379,306	11,836,001

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

32. مخاطر الائتمان (يتبع)

2024 - معدلة	المملكة العربية السعودية	دول الخليج الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات								
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي								
نقد في الصندوق	2,085,108	-	1,383	-	-	-	-	2,086,491
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	10,255,870	-	-	-	-	-	-	10,255,870
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى								
حسابات جارية	-	137,881	176,831	1,187	-	16,851	125,445	458,195
إيداعات أسواق المال	1,495,641	308,787	1,590,757	-	-	-	-	3,395,185
استثمارات، صافي								
مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	303,275	-	68	1,551,636	-	-	-	1,854,979
مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	6,337,593	1,965,815	728,293	2,917,023	190,657	82,292	198,771	12,420,444
مقتناة بالتكلفة المطفأة	38,629,336	44,817	-	-	-	-	-	38,674,153
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية								
مقتناة لأغراض المتاجرة	349,518	233,214	654,375	399,052	-	-	-	1,636,159
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	-	654,437	-	-	-	-	654,437
قروض وسلف، صافي								
صافي قروض الشركات	118,300,683	527,617	5,090,337	1,438,126	-	-	-	125,356,763
صافي قروض الأفراد	44,137,349	-	549	-	-	-	-	44,137,898
موجودات أخرى								
ذمم مدينة	2,608,552	-	294,865	-	-	-	-	2,903,417
إجمالي الموجودات	224,502,925	3,218,131	9,191,895	6,307,024	190,657	99,143	324,216	243,833,991
المطلوبات								
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي ومؤسسات مالية أخرى								
حسابات جارية	-	93,361	2,955	64,670	-	486	679	162,151
ودائع أسواق المال وودائع من البنك المركزي السعودي	11,076,449	2,630,788	446,785	-	-	-	94,290	14,248,312
ودائع العملاء								
تحت الطلب	92,199,997	-	527,936	-	-	-	-	92,727,933

2025	المملكة العربية السعودية	دول الخليج الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	بونج شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
ودائع العملاء								
تحت الطلب	96,445,587	-	338,911	-	-	-	-	96,784,498
لأجل ادخار أخرى	105,546,008	-	715,541	-	-	-	-	106,261,549
	606,115	-	-	-	-	-	-	606,115
	5,634,618	-	-	-	-	-	-	5,634,618
مشتقات بالقيمة العادلة السالبة								
مقتناة لأغراض المتاجرة	178,311	38,589	897,550	198,360	-	-	-	1,312,810
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	825	4,056	-	-	-	-	4,881
مقتناة لتغطية مخاطر التدفق النقدي	2,145	-	6,958	-	-	-	-	9,103
مطلوبات أخرى	7,690,819	-	31,853	-	-	-	-	7,722,672
أدوات دين مصدرة	-	451,962	-	-	-	-	-	451,962
إجمالي المطلوبات	221,599,363	6,140,808	2,376,636	235,485	-	135	384,403	230,736,830
التعهدات والالتزامات المحتملة								
اعتمادات مستندية	6,582,683	1,272,382	18,808	13,168	-	-	162,938	8,049,979
خطابات ضمان	32,000,686	2,454,486	358,570	8,751	-	-	355,485	35,494,079
قبولات	2,259,696	-	-	-	-	-	-	2,259,696
التزامات مؤكدة لمنح الائتمان	11,793,270	-	-	-	-	-	-	11,793,270
أخرى	9,750	-	-	-	-	-	-	9,750
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (تظهر بمبالغ المعادل الائتماني) مشتقات								
مقتناة لأغراض المتاجرة	1,133,894	385,279	1,104,542	74,169	-	-	241,067	2,938,951
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	210	214,400	1,456,559	63,875	-	-	-	1,735,044
التعهدات والالتزامات المحتملة								
اعتمادات مستندية	6,200,863	1,272,382	18,808	13,168	-	-	162,938	7,668,159
خطابات ضمان	16,839,110	1,227,243	179,285	4,376	-	-	177,742	18,585,806
قبولات	2,259,696	-	-	-	-	-	-	2,259,696
التزامات مؤكدة لمنح الائتمان	4,717,308	-	-	-	-	-	-	4,717,308
أخرى	975	-	-	-	-	-	-	975

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

32. مخاطر الائتمان (يتبع)

إن مبالغ المعادل الائتماني تعكس المبالغ الناتجة عن تحويل المبالغ خارج قائمة المركز المالي الموحدة إلى معادل مخاطر القروض باستخدام معامل تحويل الائتمان المحددة من قبل البنك المركزي السعودي. الغرض من معامل تحويل الائتمان هو تحديد مخاطر الائتمان المحتملة المرتبطة بتنفيذ الالتزامات.

32.4.16 فيما يلي التوزيع الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

2025	قروض وسلف غير عاملة				المملكة العربية السعودية
	قروض الأفراد	قروض الشركات	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	الإجمالي	
	100,884	1,762,761	714,777	2,428,718	

2024	قروض وسلف غير عاملة				المملكة العربية السعودية
	قروض الأفراد	قروض الشركات	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	الإجمالي	
	114,763	1,952,154	668,034	2,400,863	

33. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات التي تحدث في السوق مثل تغيرات أسعار العملات، أسعار العملات الأجنبية أو أسعار الأسهم، تصنف المجموعة مخاطر السوق كمحفظة تجارية أو غير تجارية أو مصرفية.

33.1 مخاطر السوق - المحفظة التجارية

وضع مجلس الإدارة حدوداً لمستويات المخاطر المقبولة لإدارة المحفظة التجارية. وإدارة مخاطر السوق للمحفظة التجارية، تقوم المجموعة دورياً بتطبيق طريقة القيمة المعرضة للمخاطر بهدف تقويم مراكز مخاطر السوق ولوضع تقديرات للخسائر الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من المؤشرات والافتراضات المتعلقة بتغيرات ظروف السوق.

وبموجب طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، يتم تقدير التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. تستخدم المجموعة طريقة القيمة المعرضة للمخاطر لتقويم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية للمحفظة التجارية بناءً على البيانات التاريخية. يتم تصميم طريقة القيمة المعرضة للمخاطر عادةً لقياس مخاطر السوق في ظروف السوق العادية، لذلك هناك قصور في استخدام طريقة القيمة المعرضة للمخاطر لأنها مبنية على معدلات ارتباط تاريخية وعلى التغيرات في أسعار السوق كما أنها تفترض بأن تكون الحركات المستقبلية على شكل بيان إحصائي.

إن طريقة القيمة المعرضة للمخاطر التي تتبعها المجموعة، عبارة عن تقديرات موضوعة باستخدام مستوى ثقة قدره 99% من الخسائر التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم واحد. إن استخدام مستوى ثقة بنسبة 99% على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ القيمة المعرضة للمخاطر يجب أن لا تحدث، في المتوسط، أكثر من مرة واحدة كل مائة يوم.

تمثل القيمة المعرضة للمخاطر مخاطر المحفظة عند نهاية يوم عمل ما ولكنها لا تشمل على أي خسائر قد تحدث خارج نطاق فترة الثقة المحددة. وقد تختلف النتائج التجارية الفعلية عن النتائج التي بُنيت على حسابات القيمة المعرضة للمخاطر، خصوصاً وإن هذه الحسابات لا تعطي مؤشرات ذات معنى عن الأرباح والخسائر التي يمكن أن تحقق في ظل ظروف السوق غير الاعتيادية.

بالرغم من أن القيمة المعرضة للمخاطر تعتبر أداة هامة لقياس مخاطر السوق، إلا أن الافتراضات التي بُني عليها النموذج تتضمن بعض القصور الذي يشمل ما يلي:

- تفترض فترة الإبقاء على الثقة ليوم واحد بأن يتم تغطية أو بيع المراكز خلال فترة يوم واحد، ويعتبر ذلك افتراضاً واقعياً في معظم الحالات، ولكن قد لا ينطبق على الحالات التي يتسم فيها السوق بانعدام حاد للسيولة لفترة طويلة.
- إن مستوى الثقة بنسبة 99% لا يعكس الخسائر التي قد تحدث خارج هذا المستوى، وحتى لو تم استخدام هذا المستوى من الثقة، فهناك احتمال بنسبة 1% بأن تتجاوز الخسائر القيمة المعرضة للمخاطر.
- تحتسب القيمة المعرضة للمخاطر في نهاية يوم عمل ما، وبالتالي لا تعكس المخاطر التي قد تتعرض لها المراكز خلال يوم التداول.
- يعتمد قياس القيمة المعرضة للمخاطر على مركز المجموعة وتذبذب أسعار السوق، وقد تنخفض القيمة المعرضة للمخاطر بالنسبة للمراكز التي تظل بدون تغيير إذا ما انخفض تذبذب الأسعار وبالعكس.

2024 - معدلة	المملكة العربية السعودية	دول الخليج الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	أمريكا اللاتينية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
لأجل	81,572,482	-	644,167	-	-	-	-	82,216,649
ادخار	464,613	-	-	-	-	-	-	464,613
أخرى	6,814,523	-	-	-	-	-	-	6,814,523
مشتقات بالقيمة العادلة السالبة								
مقتناة لأغراض المتاجرة	145,568	54,536	1,035,898	303,295	-	-	-	1,539,297
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	-	1,659	3,626	-	-	-	-	5,285
مقتناة لتغطية مخاطر التدفق النقدي	12,413	-	41,915	-	-	-	-	54,328
مطلوبات أخرى	7,863,598	-	7,677	-	-	-	-	7,871,275
أدوات دين مصدرة	2,828,870	-	-	-	-	-	-	2,828,870
إجمالي المطلوبات	202,978,513	2,780,344	2,710,959	367,965	-	486	94,969	208,933,236
التعهدات والالتزامات المحتملة								
اعتمادات مستندية	5,865,063	17,327	16,725	-	-	-	28	5,899,143
خطابات ضمان	31,127,725	699,407	292,552	852	-	111,190	36,571	32,268,297
قبولات	2,058,960	2,257	-	-	-	-	-	2,061,217
التزامات مؤكدة لمنح الائتمان	9,840,260	-	-	-	-	-	-	9,840,260
أخرى	9,750	-	-	-	-	-	-	9,750
الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (تظهر بمبالغ المعادل الائتماني)								
مشتقات								
مقتناة لأغراض المتاجرة	1,012,883	741,886	726,483	75,020	-	-	300,089	2,856,361
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة	67	-	2,282,374	76,693	-	-	-	2,359,134
التعهدات والالتزامات المحتملة								
اعتمادات مستندية	5,113,608	17,327	16,725	-	-	-	28	5,147,688
خطابات ضمان	16,520,106	349,703	146,276	426	-	55,595	18,285	17,090,391
قبولات	2,058,960	2,257	-	-	-	-	-	2,061,217
التزامات مؤكدة لمنح الائتمان	3,936,104	-	-	-	-	-	-	3,936,104
أخرى	975	-	-	-	-	-	-	975

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

33. مخاطر السوق (يتبع)

إن قصور طريقة القيمة المعرضة للمخاطر يتم تجاوزه من خلال إضافة حدود القيمة المعرضة للمخاطر إلى المراكز الأخرى وكذلك إلى حدود آثار التقلبات الأخرى، وذلك يشمل الحدود الموضوع لمواجهة مخاطر التركزات المحتملة في إطار كل محفظة تجارية. إضافة لذلك، تقوم المجموعة بإجراء اختبارات تحمل للمحفظة التجارية للوقوف على الظروف غير العادية التي قد تحدث، ويتم رفع تقارير منتظمة عن الخسائر المحتملة التي تحدث خلال اختبارات التحمل إلى لجنة الموجودات والمطلوبات في البنك للمراجعة.

فيما يلي البيانات الخاصة بالقيمة المعرضة للمخاطر للبنك بملايين ٤:

	2025			2024		
	نهاية السنة	الحد الأعلى	الحد الأدنى	نهاية السنة	الحد الأعلى	الحد الأدنى
مخاطر أسعار العمولة الخاصة	0.3371	2.4098	0.2230	0.4844	1.4188	0.3294
مخاطر تحويل العملات	1.6809	5.2665	0.9786	1.5931	10.6243	0.1323
أثر التنوع*	(0.3504)	**	**	(0.5105)	**	**
إجمالي القيمة المعرضة للمخاطر (قياس يوم واحد)	1.6675	5.4172	1.0159	1.5670	10.2134	0.3988

* يقل إجمالي القيمة المعرضة للمخاطر عن القيمة المعرضة للمخاطر المتعلقة بمختلف أنواع مخاطر السوق بسبب أن تسوية المخاطر تنتج عن أثر تنوع المحفظة.
** من غير المجدي احتساب أثر التنوع لأن أثر الحد الأعلى والحد الأدنى قد يحدث في أيام مختلفة لأنواع مختلفة من المخاطر.

33.2 مخاطر السوق: المحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية

تنشأ مخاطر السوق للمحفظة غير التجارية أو المحفظة المصرفية من تغيرات أسعار العملات وتحويل العملات الاجنبية والأسهم.

33.2.1 مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات من احتمال أن تؤثر تغيرات أسعار العملات على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وضع مجلس الإدارة حدوداً لتقلبات أسعار العملات لفترات محددة. تقوم المجموعة بمراقبة المراكز يومياً مستخدماً استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء المراكز ضمن حدود الفجوات المقررة.

يوضح الجدول التالي مدى تأثير التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات، مع بقاء العناصر الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية. يتمثل الأثر على الدخل في أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات على صافي دخل العملات الخاصة خلال العام وذلك على أساس الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقتناة لغير أغراض المتاجرة بسعر عائم كما في نهاية السنة. بعد الأخذ في الاعتبار أثر أدوات تغطية المخاطر. تم احتساب الأثر على حقوق الملكية وذلك بإعادة تقييم الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/ المدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر تغطية المخاطر ذات الصلة والناجمة عن أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات. يتم تحليل آثار التقلبات على حقوق الملكية حسب تاريخ استحقاق الموجودات أو المقايضات.

تتم مراقبة وتحليل مخاطر المحفظة المصرفية حسب العملات ويتم الإفصاح عن الآثار المتعلقة بها بملايين ٤ كما يلي:

العملة	الزيادة/ (النقص) في نقاط الأساس	الأثر على حقوق الملكية			
		6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	5-1 سنوات أو أقل	أكثر من 5 سنوات
٤	+10	(8.39)	(0.02)	(0.27)	-
دولار أمريكي	+10	2.64	(1.74)	(46.59)	-
أخرى	+10	1.08	-	-	-
٤	-10	8.39	0.02	0.27	0.29
دولار أمريكي	-10	(2.64)	0.07	1.74	46.59
أخرى	-10	(1.08)	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

33. مخاطر السوق (يتبع)

2024 - معدلة	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	560,000	-	-	-	11,782,361	12,342,361
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,399,727	-	-	-	453,653	3,853,380
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية	-	-	-	-	2,290,596	2,290,596
استثمارات، صافي						
مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	-	-	-	-	1,854,979	1,854,979
مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	794,865	245,266	3,423,576	4,540,556	3,416,181	12,420,444
مقتناة بالتكلفة المطفأة	2,612,223	515,128	8,640,653	26,906,149	-	38,674,153
القروض والسلف، صافي						
صافي قروض الشركات	69,156,025	42,200,288	12,695,660	1,304,790	-	125,356,763
صافي قروض الأفراد	2,520,974	5,190,823	18,011,356	18,414,745	-	44,137,898
موجودات أخرى						
ذمم مدينة	-	-	-	-	2,903,417	2,903,417
إجمالي الموجودات	79,043,814	48,151,505	42,771,245	51,166,240	22,701,187	243,833,991
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى	10,435,163	3,813,149	-	-	162,151	14,410,463
مشتقات بالقيمة العادلة السالبة	-	-	-	-	1,598,910	1,598,910
ودائع العملاء	72,800,886	16,400,269	404,238	-	92,618,325	182,223,718
مطلوبات أخرى						
مصاريف مستحقة ودائون	-	-	-	-	7,871,275	7,871,275
أدوات دين مصدرة	-	-	-	2,828,870	-	2,828,870
إجمالي المطلوبات	83,236,049	20,213,418	404,238	2,828,870	102,250,661	208,933,236
أثر أسعار العملات للفجوة للموجودات والمطلوبات المالية	(4,192,235)	27,938,087	42,367,007	48,337,370	(79,549,474)	34,900,755
أثر أسعار العملات للمشتقات المالية	5,291,179	5,050,982	(1,623,411)	(8,718,750)	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات	1,098,944	32,989,069	40,743,596	39,618,620	(79,549,474)	34,900,755
الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العملات	1,098,944	34,088,013	74,831,609	114,450,229	34,900,755	-

2025	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	24,000	-	-	-	13,143,397	13,167,397
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,571,233	-	-	-	763,614	2,334,847
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية	-	-	-	-	2,070,228	2,070,228
استثمارات، صافي						
مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	-	-	-	-	2,182,687	2,182,687
مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	540,644	655,270	3,766,852	6,556,312	3,527,477	15,046,555
مقتناة بالتكلفة المطفأة	3,393,170	612,491	589,796	38,187,232	-	42,782,689
القروض والسلف، صافي						
صافي قروض الشركات	69,063,462	53,608,525	19,409,584	2,939,847	-	145,021,418
صافي قروض الأفراد	2,786,881	5,644,461	20,451,415	21,395,130	-	50,277,887
موجودات أخرى						
ذمم مدينة	-	-	-	-	3,590,662	3,590,662
إجمالي الموجودات	77,379,390	60,520,747	44,217,647	69,078,521	25,278,065	276,474,370
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى	9,350,247	2,485,754	-	-	112,621	11,948,622
مشتقات بالقيمة العادلة السالبة	-	-	-	-	1,326,794	1,326,794
ودائع العملاء	94,414,181	29,299,079	3,042,302	-	82,531,218	209,286,780
مطلوبات أخرى						
مصاريف مستحقة ودائون	-	-	-	-	7,722,672	7,722,672
أدوات دين مصدرة	-	451,962	-	-	-	451,962
إجمالي المطلوبات	103,764,428	32,236,795	3,042,302	-	91,693,305	230,736,830
أثر أسعار العملات للفجوة للموجودات والمطلوبات المالية	(26,385,038)	28,283,952	41,175,345	69,078,521	(66,415,240)	45,737,540
أثر أسعار العملات للمشتقات المالية	5,783,178	11,986,127	(1,033,055)	(16,736,250)	-	-
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات	(20,601,860)	40,270,079	40,142,290	52,342,271	(66,415,240)	45,737,540
الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر أسعار العملات	(20,601,860)	19,668,219	59,810,509	112,152,780	45,737,540	-

تمثل الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة صافي القيمة الإسمية للأدوات المالية المشتقة التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العملات.

إن سعر العمولة الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية هو السعر الذي تحسب بموجبه القيمة الدفترية للأداة المالية، وذلك عند استخدامه في حساب القيمة الحالية لهذه الأداة. إن هذا السعر يعتبر السعر التاريخي للأداة المالية بعمولة ثابتة المسجلة بالتكلفة المطفأة، وسعر السوق الحالي للأداة بعمولة عائمة أو الأداة المسجلة بالقيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

33. مخاطر السوق (يتبع)

33.2.3 مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر الناتجة عن تغير قيمة الأدوات المالية بسبب تغيرات أسعار العملات الأجنبية. يتم تحويل مخاطر العملات التي تنشأ في المحفظة المصرفية إلى المحفظة التجارية، ويتم إدارة تلك المخاطر كجزء من المحفظة التجارية. يضع مجلس الإدارة حدوداً مختلفة لمخاطر كل عملة ويتم مراقبتها يومياً، وذلك يشمل المراكز ووقف الخسائر وحدود القيمة المعرضة للمخاطر.

يوضح الجدول التالي العملات التي تتعرض المجموعة بشأنها لمخاطر جوهرية كما في نهاية السنة فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتدفقات النقدية المتوقعة. ويحتسب التحليل أثر التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات مقابل الريال السعودي مع بقاء العناصر الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة (بسبب تغير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية المقتناة لغير أغراض المتاجرة الخاضعة لأسعار العملات) وكذلك الأثر على حقوق الملكية (بسبب تغير القيمة العادلة لمقايضات العملات المستخدمة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية). يشير الأثر الإيجابي إلى الزيادة المحتملة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية، بينما يشير الأثر السلبي إلى صافي الانخفاض المحتمل في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق الملكية وتظهر حسب الجدول أدناه:

مخاطر العملات	2025		2024	
	نسبة تغير أسعار العملات %	الأثر بالقيمة	نسبة تغير أسعار العملات %	الأثر بالقيمة
دولار أمريكي	+5	(184,466)	+5	(87,786)
يورو	-5	184,466	-5	87,786
جنيه استرليني	+3	(45)	+3	31
	-3	45	-3	(31)
	+3	(4)	+3	3
	-3	4	-3	(3)

33.2.4 مراكز العملات

تدير المجموعة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، ليلاً وخلال اليوم، ويتم مراقبتها يومياً. فيما يلي تحليلاً بصافي المخاطر الجوهرية الخاصة بالمجموعة كما في نهاية السنة بشأن العملات الأجنبية التالية:

	مركز دائن (مدين) 2025	مركز دائن (مدين) 2024
دولار أمريكي	(3,689,318)	(1,755,718)
يورو	(1,510)	1,039
جنيه استرليني	(143)	101

33.2.5 مخاطر أسعار الأسهم

تشير مخاطر أسعار الأسهم إلى مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم في المحفظة الاستثمارية لغير أغراض المتاجرة نتيجة للتغيرات المعقولة المحتملة في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. إن التأثير على استثمارات المجموعة في أسهم حقوق الملكية المدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بسبب التغير المعقول المحتمل في مؤشرات الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة هو كما يلي:

مؤشرات السوق	2025		2024	
	نسبة تغير المؤشر %	الأثر بالقيمة	نسبة تغير المؤشر %	الأثر بالقيمة
تداول	+5	107,510	+5	81,660
	-5	(107,510)	-5	(81,660)
مؤشرات دولية	+5	55,360	+5	70,960
	-5	(55,360)	-5	(70,960)
غير متداولة	+5	109,250	+5	41,230
	-5	(109,250)	-5	(41,230)

34. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على تلبية متطلبات التمويل الخاصة بها. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الائتمان، مما يؤدي إلى عدم توفر بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافي للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول.

وطبقاً لنظام مراقبه البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، تحتفظ المجموعة لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7% (2024: 7%) من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% (2024: 4%) من إجمالي ودايع الادخار والودائع لأجل.

كما يمكن للمجموعة الحصول على أموال إضافية وذلك من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى البنك المركزي السعودي مقابل أدوات الدين الصادرة من الشركات السعودية أو الحكومة السعودية.

34.1 تحليل المطلوبات المالية غير المخصومة حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية

يشتمل الجدول أدناه على ملخص بالاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة بناءً على التزامات السداد غير المخصومة المتعاقد عليها، وحيث إن العمولات الخاصة المدفوعة حتى تاريخ الاستحقاق مضمنة في الجدول، فإن المبالغ الإجمالية لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة. وقد تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي المتوقع. ولا تتوقع المجموعة أن يطالب العملاء بالتسديد في التاريخ المبكر المطلوب من المجموعة الدفع فيه، كما إن الجدول لا يؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة.

2025	أكثر من 5 سنوات		1-5 سنة	بدون تاريخ استحقاق محدد	
	خلال 3 أشهر	12-3 شهر		الإجمالي	الإجمالي
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى	9,385,728	2,530,803	-	112,621	12,029,152
ودائع العملاء	74,042,942	30,213,206	3,424,394	103,025,231	210,705,773
أدوات دين مصدرة	-	468,572	-	-	468,572
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-
المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة	-	-	-	7,722,672	7,722,672
إجمالي المطلوبات المالية	83,428,670	33,212,581	3,424,394	110,860,524	230,926,169

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

34. مخاطر السيولة (يتبع)

2024 - معدلة	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنة	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى	10,411,882	3,883,172	-	-	162,151	14,457,205
ودائع العملاء	62,040,691	17,880,147	2,842,820	-	100,562,494	183,326,152
أدوات دين مصدرة	16,402	93,544	305,833	2,906,051	-	3,321,830
مطلوبات أخرى						
المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة	-	-	-	-	7,871,275	7,871,275
إجمالي المطلوبات المالية	72,468,975	21,856,863	3,148,653	2,906,051	108,595,920	208,976,462
الموجودات						
تقديّة وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	2,647,414	-	-	-	9,694,947	12,342,361
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,399,727	-	-	-	453,653	3,853,380
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية	313,059	150,263	910,274	917,000	-	2,290,596
استثمارات، صافي						
مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	-	-	-	-	1,854,979	1,854,979
مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	376,910	275,705	2,672,420	4,543,450	4,551,959	12,420,444
مقتناة بالتكلفة المطفأة	453,492	126,050	10,874,578	27,220,033	-	38,674,153
قروض وسلف، صافي						
صافي قروض الشركات	54,459,286	33,426,893	26,505,284	10,965,300	-	125,356,763
صافي قروض الأفراد	2,608,327	5,088,862	17,969,955	18,470,754	-	44,137,898
موجودات أخرى						
ذمم مدينة	-	-	-	-	2,903,417	2,903,417
إجمالي الموجودات	64,258,215	39,067,773	58,932,511	62,116,537	19,458,955	243,833,991
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى	10,435,163	3,813,149	-	-	162,151	14,410,463
مشتقات بالقيمة العادلة السالبة	218,525	104,888	635,401	640,096	-	1,598,910
ودائع العملاء	63,109,390	16,685,205	2,422,054	-	100,007,069	182,223,718
أدوات دين مصدرة	-	-	-	2,828,870	-	2,828,870
مطلوبات أخرى						
مصاريف مستحقة ودائون	-	-	-	-	7,871,275	7,871,275
إجمالي المطلوبات	73,763,078	20,603,242	3,057,455	3,468,966	108,040,495	208,933,236

34.2 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة

يشتمل الجدول أدناه على تحليل بالموجودات والمطلوبات وذلك حسب الاستحقاقات التعاقدية. أنظر الى إيضاح 34.1 بخصوص المطلوبات المالية غير المخصومة المتعاقد عليها الخاصة بالمجموعة.

تقوم الإدارة بمراقبة الاستحقاقات التعاقدية للتأكد من توفر السيولة الكافية لدى المجموعة. كما تتم مراقبة موقف السيولة اليومي ويتم إجراء اختبار تحمل للسيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي كلاً من ظروف السوق الاعتيادية وغير الاعتيادية. تتم مراجعة سياسات وإجراءات السيولة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وتخضع لموافقتها. يتم إصدار تقارير يومية بشأن موقف السيولة لدى البنك وشركاته التابعة وفرعه بالخارج، كما يقدم تقرير موجز إلى لجنة الموجودات والمطلوبات يشتمل على الاستثناءات والإجراءات التصحيحية المتخذة.

2025	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنة	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
تقديّة وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	2,128,861	-	-	-	11,038,536	13,167,397
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,575,233	-	-	-	759,614	2,334,847
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية	123,148	212,774	909,303	825,003	-	2,070,228
استثمارات، صافي						
مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	-	-	-	-	2,182,687	2,182,687
مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	238,637	558,636	3,953,859	6,767,946	3,527,477	15,046,555
مقتناة بالتكلفة المطفأة	2,330,620	95,809	1,264,279	39,091,981	-	42,782,689
قروض وسلف، صافي						
صافي قروض الشركات	55,103,439	35,195,802	34,942,499	19,779,678	-	145,021,418
صافي قروض الأفراد	2,995,235	5,644,461	20,256,068	21,382,123	-	50,277,887
موجودات أخرى						
ذمم مدينة	-	-	-	-	3,590,662	3,590,662
إجمالي الموجودات	64,495,173	41,707,482	61,326,008	87,846,731	21,098,976	276,474,370
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى	9,350,247	2,485,754	-	-	112,621	11,948,622
مشتقات بالقيمة العادلة السالبة	78,925	136,365	582,766	528,738	-	1,326,794
ودائع العملاء	73,922,541	29,296,686	3,042,322	-	103,025,231	209,286,780
أدوات دين مصدرة	-	451,962	-	-	-	451,962
مطلوبات أخرى						
مصاريف مستحقة ودائون	-	-	-	-	7,722,672	7,722,672
إجمالي المطلوبات	83,351,713	32,370,767	3,625,088	528,738	110,860,524	230,736,830

35. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما في معاملة عادية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يتم تحديد قياس القيمة العادلة بافتراض أن عملية بيع الأصل أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

- في السوق الرئيسي والذي يمكن الوصول اليه بالنسبة للموجودات والمطلوبات؛
- في السوق الأكثر منفعة لتلك الموجودات والمطلوبات في حالة غياب السوق الرئيس؛ أو
- إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي الموحدة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة.

تحديد القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة. تستخدم المجموعة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل)؛

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو باستخدام طرق تسعير أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة على أساس بيانات السوق القابلة للملاحظة؛

المستوى الثالث: طرق تسعير لا يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة على أساس بيانات السوق القابلة للملاحظة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

35. القيمة العادلة للأصول والالتزامات (يتبع)

35.1 القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية، ولا تشمل معلومات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة بصورة معقولة.

35.1.1 الموجودات المالية

القيمة العادلة					القيمة الدفترية
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الإجمالي	
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة					
2,182,687	2,076,403	83,034	23,250	2,182,687	استثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
15,046,555	749,132	9,915,984	4,381,439	15,046,555	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,070,228	-	2,070,228	-	2,070,228	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
39,677,803	-	39,677,803	-	42,782,689	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
191,519,118	191,519,118	-	-	195,299,305	قروض وسلف

القيمة العادلة					القيمة الدفترية
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الإجمالي	
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة					
1,854,979	929,821	-	925,158	1,854,979	استثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
12,420,444	604,482	9,004,262	2,811,700	12,420,444	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,290,596	-	2,290,596	-	2,290,596	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
35,088,458	-	35,088,458	-	38,674,153	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
165,794,208	165,794,208	-	-	169,494,661	قروض وسلف

35.1.2 المطلوبات المالية

القيمة العادلة					القيمة الدفترية
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الإجمالي	
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة					
1,326,794	-	1,326,794	-	1,326,794	مشتقات بالقيمة العادلة السالبة
مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
451,962	-	451,962	-	451,962	أدوات دين مصدرة

القيمة العادلة					القيمة الدفترية
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الإجمالي	
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة					
1,598,910	-	1,598,910	-	1,598,910	مشتقات بالقيمة العادلة السالبة
مطلوبات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة					
2,758,050	-	2,758,050	-	2,828,870	أدوات دين مصدرة

35.2 قياس القيمة العادلة

35.2.1 التحويل بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

لا يوجد تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024.

35.2.2 القيمة العادلة للمستوى الثالث

يوضح الجدول التالي حركة المستوى الثالث للاستثمارات في الأدوات التي تم قياسها بالقيمة العادلة للسنة:

2025	2024 - معدلة	
1,534,303	1,170,712	الرصيد في بداية السنة
260,773	138,012	إجمالي المكاسب في قائمة الدخل الموحدة
1,030,459	225,579	الإضافات / التسويات
2,825,535	1,534,303	الرصيد في نهاية السنة

35.2.3 طرق التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة

تستخدم المجموعة أساليب تقييم مختلفة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة تحت مستويات 2 و 3 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. ويتم تحليل هذه التقنيات والمدخلات غير الملاحظة الهامة المستخدمة فيها.

تستخدم المجموعة تقارير مدير الصندوق (والخصومات المناسبة أو التخفيض في القيمة إذا تطلب ذلك) لتحديد القيمة العادلة لصناديق الأسهم الخاصة وصناديق التحوط. يستخدم مدير الصندوق تقنيات مختلفة (مثل نماذج التدفق النقدي المخصومة وطرق المضاعفة) لتقييم الأدوات المالية الأساسية المصنفة تحت مستوى 2 و 3 من تسلسل القيمة العادلة للصندوق. تعتبر المدخلات غير الملاحظة الهامة جزءاً لا يتجزأ من النماذج المستخدمة من قبل مدير الصندوق و تشمل مخاطر أسعار الخصم المعدلة، التسويق والسيولة المخصومة وعلاوة السيطرة.

لتقييم سندات الدين غير المتداولة والأدوات المالية المشتقة، تعتمد المجموعة على تقديرات القيمة العادلة على مقيمين موثوقين كطرف ثالث، و الذين يستخدمون تقنيات مثل التدفقات النقدية المخصومة، ونماذج تسعير الخيارات وغيرها من النماذج المتطورة.

بالنسبة للقروض والسلف المصنفة ضمن المستوى الثالث، تحدد القيمة العادلة لها وذلك بخصم التدفقات النقدية المستقبلية وفقاً لمعدلات سايبور المتوقعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

36.3. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، مع أطراف ذات علاقة. وترى الإدارة ومجلس الإدارة بأن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة قد تمت بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

36.1 كانت الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة كالآتي:

2025	2024 - معدلة
المساهم الرئيسي غير السعودي وشركاته المنتسبة:	
استثمارات	507,312
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	35,996
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	792,777
تعهدات والتزامات محتملة	2,291,495
أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين والشركات المنتسبة لهم:	
قروض وسلف	10,000,411
ودائع العملاء	3,265,863
تعهدات والتزامات محتملة	1,875,832
استثمارات	413,165
شركات زميلة:	
استثمارات في شركات زميلة	889,646
قروض وسلف	2,246,997
ودائع العملاء	36,093
تعهدات والتزامات محتملة	-

36.2 فيما يلي تحليلاً بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة:

2025	2024 - معدلة
دخل عمولات خاصة	1,111,043
مصاريف عمولات خاصة	128,615
دخل أتعاب وعمولات	53,222
الحصة في ارباح شركات زميلة، صافي	144,801
مصاريف مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	13,349
مصاريف متفرقة	141,667
مصاريف عقود التأمين	1,541
90	

يتضمن دخل العمولات الخاصة بشكل رئيسي الدخل من أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين والشركات المنتسبة لهم.

36.3 فيما يلي تحليلاً بإجمالي مبالغ التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

2025	2024
60,372	51,098
7,324	5,338

مزايا قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)

مزايا ما بعد التعيين (مكافأة نهاية الخدمة والتأمينات الاجتماعية)

يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأشخاص، بما فيهم عضو مجلس الإدارة التنفيذي، الذين لديهم السلطة والمسؤولية للتخطيط والتوجيه والإشراف على أنشطة المجموعة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

37. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال التي وضعها البنك المركزي السعودي؛ لحماية قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية. خلال السنة، امتثلت المجموعة بالكامل لمتطلبات رأس المال التنظيمي.

تقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأس مالها باستخدام النسب التي يحددها البنك المركزي السعودي. تقيس هذه النسب كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس المال المؤهل للمجموعة مع موجودات قائمة المركز المالي الأولية الموحدة والالتزامات والمبالغ الاسمية للمشتقات المالية بمبلغ مرجح لتعكس مخاطرها النسبية.

يتم عرض أرقام الفترة الحالية وفقاً لإطار بازل 3 المعدل الصادر عن البنك المركزي السعودي اعتباراً من 1 يناير 2023.

وبناء على ذلك، فإن موجودات المجموعة المرجحة للمخاطر. وإجمالي رأس المال والنسب ذات الصلة هي كما يلي:

2025	2024 - معدلة
227,747,430	198,277,680
12,256,651	10,684,489
13,667,159	14,410,729
253,671,240	223,372,898
49,482,510	38,723,783
1,305,945	3,905,342
50,788,455	42,629,125
نسبة كفاية رأس المال	
نسبة حقوق الملكية للشريحة الأولى	16.44%
نسبة كفاية رأس المال الأساسي	17.34%
نسبة كفاية رأس المال الأساسي + رأس المال المساند	19.08%

تقوم المجموعة بالحفاظ على إدارة قاعدة رأس المال بشكل نشط وذلك لتغطية المخاطر الملازمة للأعمال. يتم مراقبة كفاية رأس مال المجموعة باستخدام إجراءات، من بينها القواعد والنسب الموضوعة من قبل لجنة بازل والمتبعة من قبل البنك المركزي السعودي بشأن الإشراف البنكي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

38. خدمات إدارة الاستثمار

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها، تشتمل على إدارة بعض الصناديق الاستثمارية. يبلغ إجمالي موجودات هذه الصناديق 24,563 مليون ٤ (2024: 15,614 مليون ٤).

لا يتم توحيد القوائم المالية لهذه الصناديق في هذه القوائم المالية الموحدة، وذلك لأن المجموعة لا تتعرض بشكل جوهري للتغيرات في العائدات وبالتالي فإنها غير مؤهلة لاعتبارها شركة تابعة. تدرج حصة المجموعة في هذه الصناديق غير الموحدة ضمن الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، كما تدرج الأتعاب المكتسبة لقاء إدارة تلك الصناديق ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

إن الموجودات المودعة كإمانات لدى المجموعة، بصفتها وصية أو مؤتمنة عليها، لا تعتبر موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة.

39. المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة

وافق مجلس الإدارة على خطة لفقدان السيطرة على شركة العربي لتأجير المعدات الثقيلة ("الشركة") وهي شركة تابعة مملوكة بنسبة 87.5% . تستوفي الشركة التابعة معايير تصنيفها على أنها محتفظ بها للبيع للأسباب التالية:

- الشركة متاحة للبيع الفوري ويمكن بيعها في حالتها الحالية;
- وجود مشتري فعال، ومن المتوقع إتمام خطة البيع خلال سنة واحدة من تاريخ التصنيف الأولي؛ و
- تلتزم المجموعة باتباع جميع الخطوات المطلوبة لتنفيذ ترتيبات البيع بما يتماشى مع الخطة المعتمدة.

قامت المجموعة بتصنيف وعرض أصول ومطلوبات الشركة ("مجموعة التخلص") على أنها "محتفظ بها للبيع" في بيان المركز المالي للمجموعة وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 5 "الأصول غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة". نظرا لأن أعمال الشركة تفي بتعريف العمليات المتوقفة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 5 تم تصنيف نتائج السنة على أنها عمليات توقفت في قائمة الدخل الموحدة.

فيما يلي ملخص قائمة المركز المالي، بعد التعديلات داخل المجموعة، في القوائم المالية الموحدة كما في 31 ديسمبر 2025:

2025	
	موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع:
186,624	ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي
63,461	موجودات أخرى
250,085	إجمالي موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
	مطلوبات مرتبطة مباشرة بالموجودات المصنفة كمحتفظ بها للبيع
11,358	مطلوبات أخرى
11,358	اجمالي المطلوبات المرتبطة مباشرة بالموجودات المصنفة كمحتفظ بها للبيع

فيما يلي ملخص قائمة الدخل الموحدة، بعد التعديلات داخل المجموعة، في القوائم المالية الموحدة كما في 31 ديسمبر 2025 و2024:

	2025	2024
إجمالي دخل العمليات	67,534	75,033
إجمالي مصاريف العمليات	58,541	60,935
الزكاة والضريبة	3,033	3,590
صافي دخل السنة من العمليات غير المستمرة للسنة	5,960	10,508

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024

40. أحداث لاحقة

40.1 توزيعات أرباح

بتاريخ 31 يناير 2026، وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح نقدية بقيمة 1,300 مليون ٤ عن النصف الثاني من عام 2025 بعد خصم الزكاة. نتج عن هذه الأرباح النهائية دفع صافي مبلغ 0.65 ٤ للسهم الواحد للمساهمين السعوديين. عند التوزيع، سيتم خصم التزام الضريبة للمساهم غير السعودي الاستراتيجي للفترة الحالية والسابقة (إن وجد) من حصتهم في الأرباح. سيتم توزيع هذه الأرباح النهائية في 16 فبراير 2026.

41. أرقام المقارنة

41.1 تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية لتتماشى مع عرض الحسابات للسنة الحالية، وهي بطبيعتها ليست ذات أهمية جوهريّة للقوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

41.2 خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، قامت المجموعة بتصحيح تصنيف بعض استثماراتها من "استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" و"استثمارات بالتكلفة المطفأة" إلى "استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". وتُعد هذه التعديلات تصحيحًا وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 8 (السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء)، كما أنها جوهريّة بالنسبة للقوائم المالية الموحدة. وبناءً عليه، تم إعادة عرض الإيضاح رقم 6 في القوائم المالية الموحدة، بالإضافة إلى إعادة عرض قائمة المركز المالي، قائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة الدخل الموحدة.

41.3 خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، قامت المجموعة بتصحيح تقييم حصتها في أدوات حقوق الملكية المصنّفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، والتي كانت تُقيّم تاريخيًا بالتكلفة. وتُعد هذه التعديلات تصحيحًا وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 8 (السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء)، كما أنها جوهريّة بالنسبة للقوائم المالية الموحدة. وبناءً عليه، تم إعادة عرض كل من قائمة المركز المالي الموحدة، وقائمة الدخل الشامل الموحدة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

41.4 خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، قامت المجموعة بتصحيح احتساب الضريبة المؤجلة. وتُعد هذه التعديلات تصحيحًا وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 8 (السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء)، كما أنها جوهريّة بالنسبة للقوائم المالية الموحدة. وبناءً عليه، تم إعادة عرض كل من قائمة المركز المالي الموحدة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة.

وبناءً على ذلك، قامت المجموعة بإعادة عرض البنود المتأثرة لتصحيح القوائم المالية للفترات السابقة، وذلك على النحو التالي:

الإيضاح	كما أُدرجت سابقا	التعديل	كما عدلت
قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2024			
استثمارات، صافي	52,345,094	604,482	52,949,576
موجودات أخرى	3,204,153	(71,825)	3,132,328
احتياطات أخرى	110,945	604,482	715,427
أرباح مبقاة	6,216,685	(71,825)	6,144,860
قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024			
دخل العمولات الخاصة	14,454,214	(47,753)	14,406,461
توزيعات الأرباح	157,628	47,753	205,381
قائمة الدخل الشامل الموحدة كما في 31 ديسمبر 2024			
أدوات حقوق ملكية مدرجة قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر: صافي التغير في القيمة العادلة	41.3	64,460*	(189,506)

* يشتمل المبلغ المعدل المذكور في الجدول رصيد دائن تم إعادة تصنيفه بمبلغ 3,717 ألف ٤ كما هو مذكور في الإيضاح 41.2 أعلاه.

42. اعتماد القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ 10 شعبان 1447 (الموافق 29 يناير 2026).

