

مصرف الإنماء
alinma bank



2023م

التقرير
السنوي

تقدم استراتيجي
لنموّ مستدام





"هدفني الأول أن تكون بلادنا نموذجًا ناجحًا
ورائدًا في العالم على كافة الأصعدة، وسأعمل
معكم على تحقيق ذلك"

خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود
ملك المملكة العربية السعودية



"نحن دولة من مجموعة العشرين، ومن أكبر الاقتصادات العالمية.
ونحن في منتصف القارات الثلاث، وبالتالي فإنّ التغيير
في المملكة العربية السعودية نحو الأفضل،
يعني مساعدة المنطقة وتغيير العالم"

صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود
ولي العهد، رئيس مجلس الوزراء

دفع مسار التميّز في العصر الرقمي



واصل مصرف الإنماء مسيرته نحو
النمو المستدام خلال 2023م، ضمن
استراتيجيته للنمو والتطوير
"استراتيجية 2025" والتي أطلقها
مطلع 2021م لتعزيز مكانته
المتميّزة في القطاع المصرفي
في المملكة العربية السعودية.

كلمة رئيس مجلس الإدارة
صفحة 30

صافي الدخل

4,839 مليون
ريال سعودي
%34+



المحتويات

1 عن المصرف

نبذة عن مصرف الإنماء	8
لمحة موجزة عن إنجازات العام 2023م	10
مسيرتنا	14
نظرة على العام 2023م	16
موقعنا الجغرافي	18
التواصل مع أصحاب المصلحة	20
رؤية المملكة العربية السعودية 2030	22
مزايا الاستثمار في المصرف	24
معلومات المساهمين	26

3 الحوكمة

مجلس الإدارة	98
أعضاء اللجان من غير أعضاء	102
مجلس الإدارة	104
الإدارة التنفيذية	109
تقرير مجلس الإدارة	144
اللجنة الشرعية	148
تقرير لجنة المراجعة	

2 المراجعة الاستراتيجية

كلمة رئيس مجلس الإدارة	30
تقدّم استراتيجي لتحقيق النمو المستدام	34
كلمة الرئيس التنفيذي	36
نظرة عامة على السوق	40
نموذج أعمالنا	42
استراتيجية المصرف	44
المصرفية الرقمية	46
التميز الرقمي	48
كلمة المدير المالي	50
القطاعات التشغيلية	56
الشركات التابعة	68
إدارة المخاطر	72
طاقاتنا البشرية	78
الاستدامة	82

4 القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين	152
قائمة المركز المالي الموحدة	158
قائمة الدخل الموحدة	159
قائمة الدخل الشامل الموحدة	160
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	161
قائمة التدفقات النقدية الموحدة	163
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة	164

الاستدامة

إعادة تدوير 12,310 كجم من الورق المستخدم

صفحة 82



القطاعات التشغيلية

المركز الثاني في مؤشر جودة الخدمة

صفحة 56



مزايا الاستثمار في المصرف

العائد على حقوق المساهمين: 17.2%

صفحة 24



عن المصرف

نبذة عن مصرف الإنماء	8
لمحة موجزة عن إنجازات العام 2023م	10
مسيرتنا	14
نظرة على العام 2023م	16
موقعنا الجغرافي	18
التواصل مع أصحاب المصلحة	20
رؤية المملكة العربية السعودية 2030	22
مزايا الاستثمار في المصرف	24
معلومات المساهمين	26

باستراتيجية طموحة
تتواءم مع رؤية
المملكة 2030، يتقدم
مصرف الإنماء ليصبح
من أبرز المؤسسات
المالية المتوافقة
مع الشريعة والرائدة
في بيئة رقمية تتطور
بشكل متسارع.



نبذة عن مصرف الإنماء

تمكين النمو عبر حلول مالية متميزة متوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية

بموجب مرسوم ملكي صدر عام 2006م، انطلق مصرف الإنماء ككيان مالي متكامل مرخص له بالعمل ضمن قطاع الخدمات المالية السعودي، ملتزمًا بالكامل بالمعايير المتوافقة مع الشريعة في جميع خدماته ومعاملاته المصرفية والاستثمارية. وسرعان ما أصبح المصرف، الذي يُعد من أكبر المؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية، شركة مساهمة عامة مدرجة في السوق المالية السعودية (تداول) في عام 2008م، ليصعد سريعًا إلى مصاف الأسهم الأكثر تداولًا من حيث الحجم والقيمة المتداولة في المملكة.

يخدم مصرف الإنماء 4.67 مليون عميل، ويتصدر الريادة في مجال توظيف الوظائف بالقطاع المالي للمملكة، حيث حاز على العديد من الجوائز والتفديرات. وباستراتيجية متينة وواضحة تتواءم مع رؤية المملكة 2030، يتقدم مصرف الإنماء ليصبح من أبرز المؤسسات المالية الإسلامية الرائدة في النظام البيئي الرقمي المتنامي.



رسالتنا

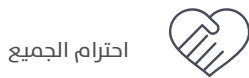
تزويد عملائنا بجميع الحلول المالية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية في ظل أفضل بيئة عمل تحقق النمو المتواصل وتسهم في خدمة المجتمع.



رؤيتنا

لنكون شريكك المالي المفضل.

قيمتنا



احترام الجميع



المبادرة



السعي للقيادة



الأمانة



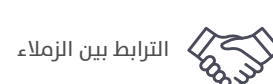
خدمة المجتمع



الإبداع



خدمة العميل



الترباط بين الزملاء

مكانتنا الريادية

منذ انطلاقتها، واصل مصرف الإنماء مسيرة ريادته ليصبح مؤسسة مالية بارزة ومتوافقة مع أحكام الشريعة في المنطقة، وضمن أبرز المؤسسات المصرفية بالمملكة العربية السعودية. وتحققت هذه الريادة بفضل أداء مالي قوي ومستدام، وتعزيز مستمر لحضورنا في السوق المحلي. ونتيجة لذلك، بات مصرف الإنماء من الأسهم الأكثر تداولاً بالمملكة، حيث شهد رأسماله السوقي نمواً هائلاً ليصل إلى 77.3 مليار ريال سعودي حتى تاريخ 31 ديسمبر 2023م.

واستناداً إلى قواعدنا المالية المتينة، يلتزم مصرف الإنماء بتلبية تطلعات أصحاب المصلحة من خلال التركيز على النمو المستدام، وتلبية احتياجات العملاء، وتمكين ودعم منسوبي المصرف، وتحقيق عوائد مالية قوية للمساهمين على المدى البعيد.

بقيادة نخبة من الكفاءات المهنية المتميزة بإدارة فذّة وخبرة راسخة، يحتضن مصرف الإنماء بثقة تامة عصر المصارف المفتوحة الذي تتطلع إليه رؤية المملكة 2030. ومع إعطاء الأولوية للتحول الرقمي، يدمج المصرف التقنيات التحويلية في جميع منتجاته وخدماته المالية المتوافقة مع

الشريعة، مما يضمن الكفاءة والمرونة وارتقاءً مستمرًا بمستوى رضا العملاء.

كما يساهم هيكل المصرف وأنظمتة وعملياته في إدارة المخاطر بفعالية وكفاءة عالية، وذلك بفضل التزامه الثابت بممارسات الحوكمة. فقد حصل على تصنيف A- من وكالة التصنيف الائتماني "فيتش"، وA3 من وكالة "موديز"، وهو ما يعكس تحقظه تجاه المخاطر، ومتانة نسب رأس ماله، ومؤشرات ربحيته القوية، وحجم تمويله وسيولته الملائمة، وغيرها من المقاييس.

ويقدم المصرف مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية والمالية التي تتوافق مع الأحكام والضوابط الشرعية، ويدير شبكة تتألف من 108 فرعاً وأكثر من 1,504 جهاز صراف آلي و133,928 جهاز نقاط بيع منتشرة في كافة مناطق المملكة.

مصرف الإنماء



مصرف الإنماء
alinma bank

الإينماء إسناد
alinma isnad

التنوير العقارية

التقنية المالية السعودية
Saudi Financial Technology

الإينماء للاستثمار
alinma investment

شركة الإنماء ذات الأغراض الخاصة المحدودة

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

تدير معاملات المشتقات المالية ومنتجات الخزينة مثل مبادلة هامش الربح (PRS) واتفاقيات إعادة الشراء (REPO) والعقود الآجلة للعمليات الأجنبية (FX Forward).

شركة الإنماء إسناد

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

تتولى خدمات الإسناد ودعم الأعمال (خدمات العملاء، الدعم الإداري، الدعم الفني).

شركة التنوير العقارية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

تسهل تمويل الرهون العقارية وتتوب عن المصرف في مسك وإدارة العقارات المفرغة من الغير والمقدمة على سبيل الضمانات مقابل التمويل الذي يقدمه المصرف.

شركة التقنية المالية السعودية

(شركة مساهمة مغلقة)

تقدم منتجات وخدمات ومنصات مالية رقمية، وخدمات المدفوعات للتجارة الإلكترونية.

شركة الإنماء للاستثمار

(شركة مساهمة مغلقة)

تعمل بصفة أميل ووكيل، وتتولى تنفيذ أعمال التغطية والإدارة والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في أعمال الأوراق المالية.

رأس المال المصرح به:

50,000

دولار أمريكي

رأس المال المصرح به:

500,000

ريال سعودي

رأس المال المصرح به:

100,000

ريال سعودي

رأس المال المصرح به:

100

مليون ريال سعودي

رأس المال المصرح به:

1,000

مليون ريال سعودي

رأس المال المدفوع:
500 مليون ريال سعودي

لمحة موجزة عن إنجازات العام 2023م

دفع مسار التميّز في العصر الرقمي

أهم النتائج المالية

العائد على الموجودات
%2.21
الأعلى في المملكة

العائد على حقوق المساهمين
%17.22
المرتبة رقم 2 في المملكة

نسبة تغطية التمويلات المتعثرة
%154.9

مكونات دخل العمليات (مليون ريال سعودي)

79%	الدخل من الاستثمارات والتمويل
15%	رسوم الخدمات المصرفية
3%	أرباح تحويل العملات الأجنبية
2%	مكاسب أرباح الاستثمار
1%	دخل من مصادر أخرى



صافي الدخل
4,839 مليون ريال سعودي
34%+ أساس سنوي



إجمالي الموجودات
236.7 مليار ريال سعودي
18%+ أساس سنوي



التمويل
173.6 مليار ريال سعودي
18.5%+ أساس سنوي



ودائع العملاء*
187.9 مليار ريال سعودي
29%+ أساس سنوي



* تشمل ودائع الحسابات الجارية وحسابات الادخار والتي ارتفعت بنسبة 10% على أساس سنوي لتصل إلى 90.6 مليار ريال سعودي.

ترسيخ مكانة المصرف كعلامة تجارية ذات قيمة عالية في المملكة ومنطقة الشرق الأوسط

الجوائز



Global SME Banking Innovation Awards 2023
جائزة التميز لتدريب وتعليم وتطوير الموظفين



Global SME Banking Innovation Awards 2023
جائزة التميز لحلول إدارة النقد



Global SME Banking Innovation Awards 2023
جائزة أفضل منتج تمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة



International Finance Magazine Awards – Banking – Saudi Arabia 2023
جائزة أفضل برنامج ولاء في البنوك السعودية

أبرز الإنجازات التشغيلية

نسبة الموظفين

%22

م: 2022: %19



نسبة التوطين

%96

م: 2022: %95.2



متوسط عدد المستخدمين شهرياً

19 مليون

(تسجيلات دخول مستخدمي الهواتف الذكية)



ساعات التدريب

96,744

م: 2022: 88,870



المعاملات الرقمية

%98.4



متوسط عدد المستخدمين يومياً

631,000

(تسجيلات دخول مستخدمي الهواتف الذكية)



لمحة موجزة عن إنجازات العام 2023م (تتمة)

أبرز الإنجازات في مجال المسؤولية الاجتماعية والبيئية وحوكمة الشركات



International Finance Magazine
Awards - Banking - Saudi Arabia
2023

جائزة أفضل مكان عمل في
البنوك السعودية



GIFA | Winners
جائزة أفضل مصرف إسلامي



Future Banks Awards KSA 2023
جائزة البنك الإسلامي الرائد في
المملكة العربية السعودية



IRBA
جائزة أفضل مجموعة بطاقات
ائتمانية إسلامية في المملكة
العربية السعودية 2023



تتويج المصرف بأربع جوائز في حفل
توزيع جوائز أسواق رأس المال
وتمويل الحوكمة البيئية والاجتماعية
وحوكمة الشركات لعام 2023م

مصرف الإنماء
alinma bank



مسيرتنا

ريادة وابتكار

يفخر مصرف الإنماء بمسيرة رائدة من الابتكار المستمر والتنوع منذ تأسيسه عام 2006م، وشكل المصرف قوة فاعلة ومؤثرة في القطاع المصرفي السعودي، مستفيدًا من تبني أحدث التقنيات، إلى جانب التزامه الثابت بتوفير تجربة عملاء متميزة للمضي قدمًا في رحلة تحوله السريع إلى أحد المصارف الرائدة في المملكة.

2014م

بدء توزيع الأرباح النقدية لأول مرة
أعلن مصرف الإنماء عن توزيع أول دفعة من الأرباح النقدية لمساهمييه.

2015م

إطلاق "إرسال للحوالات المالية"
أطلقت شركة "إرسال للحوالات المالية"، وهي مشروع مشترك بين مصرف الإنماء ومؤسسة البريد السعودي، عملياتها رسميًا لتسهيل خدمات التحويلات المالية الدولية من المملكة العربية السعودية باستخدام أحدث تقنيات التحويل، والاستفادة من أفضل الممارسات الدولية.



2010م

أول فرع مستقل لمصرف الإنماء
في الرياض

أطلق مصرف الإنماء أول فرع مستقل له في حي السعودي بمدينة الرياض، وذلك في إطار خطة المصرف الشاملة لتوسيع شبكة فروعه بهدف تلبية احتياجات عملائه بصورة أفضل وتزويدهم بمجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المتوافقة مع أحكام الشريعة.

2006م

التأسيس

تأسس مصرف الإنماء بموجب المرسوم الملكي رقم (م/15) وتاريخ 1427/2/28هـ (الموافق 2006/3/28م).

2007م

مصرف صاعد لخدمات الشركات

بدأ مصرف الإنماء بتقديم الخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بجانب خدمات إدارة الأصول والوساطة من خلال الشركات التابعة له.

2017م

أكاديمية مصرف الإنماء للتعليم الإلكتروني

اتخذ مصرف الإنماء خطوة محورية في مسار تدريب وتطوير مهارات موظفيه من خلال إنشاء أكاديمية مصرف الإنماء للتعليم الإلكتروني، التي توفر للموظفين إمكانية الوصول إلى موارد شاملة ومتنوعة للتعليم الإلكتروني صُممت لتحسين المهارات الشخصية والوظيفية وغيرها من مهارات الأعمال.



2012م

تقديم خدمات القنوات الإلكترونية للمكفوفين

لأول مرة في المملكة العربية السعودية، أطلق مصرف الإنماء خدمة قنواته الإلكترونية للمكفوفين، تأكيدًا لالتزامه الراسخ بخدمة كافة عملائه باعتباره مؤسسة رائدة تفي بمسؤولياتها الاجتماعية.

2013م

إطلاق أول تطبيق شامل للهواتف الذكية

أطلق مصرف الإنماء أول تطبيق شامل للهواتف الذكية ليتمكن عملاءه من إجراء كافة معاملاتهم المصرفية باستخدام هواتفهم الذكية.

2008م

التحول إلى شركة مساهمة عامة
أطلق مصرف الإنماء طرحه العام الأولي بنجاح ليصبح شركة مدرجة في السوق المالية السعودية (تداول).

2009م

أول مصرف يطلق بطاقة الخصم المباشر إنفينيت في المملكة العربية السعودية

أصبح مصرف الإنماء أول مصرف في المملكة العربية السعودية يصدر بطاقة الخصم المباشر "إنفينيت" من فيزا والتي تحمل اسم "الإنماء إنفينيت" ويتم منحها فقط من خلال دعوة خاصة.





2021م

إطلاق استراتيجية مصرف الإنماء 2025م
أطلق مصرف الإنماء استراتيجيته الطموحة لخمس سنوات قادمة، والتي تعتمد على ثلاث ركائز رئيسية تعكس الرؤية المستقبلية لتحقيق تطلعات المصرف بحلول عام 2025م.



2023م

توقيع اتفاقية إنشاء برج الإنماء
وقّع مصرف الإنماء اتفاقية مع شركة الإنشاءات العربية لإنشاء برج الإنماء، المقر الجديد والدائم للإدارة العامة للمصرف في الرياض.

تقرير الاستدامة الأول

أصدر مصرف الإنماء أول تقرير مستقل خاص بالاستدامة شكّل خطوة مهمة في مسيرته لاستكمال جهود الإفصاح عن جميع الجوانب الجوهرية لإعطاء المستثمرين ومختلف أصحاب المصلحة صورة شاملة وواضحة حول إنجازات المصرف وتقديمه في مجال الاستدامة.



2018م

خدمة مدى للدفع الإلكتروني
أطلق مصرف الإنماء خدمة مدى للدفع الإلكتروني التي تعمل بتقنية اتصال المجال القريب، والتي تتيح للعملاء تحميل بطاقات الخصم والائتمان "مدى" من مصرف الإنماء على تطبيق "مدى" لإجراء معاملات الدفع عبر نقاط البيع من خلال التلويح بأجهزتهم الذكية ببساطة على أي من أجهزة نقاط البيع الداعمة لخدمة مدى أثير.

أول مكالمة لمناقشة الأرباح

عقد مصرف الإنماء أول مكالمة هاتفية لمناقشة الأرباح، وهي خطوة أساسية في مجال التعامل المباشر مع أصحاب المصلحة الرئيسيين، مثل المستثمرين والمحليين، بغية تسليط الضوء على القيمة الفريدة التي يوفرها المصرف ورحلة نموه المتميزة.

إصدار صكوك الشريحة الأولى

من خلال نموذج متوافق مع أحكام الشريعة، أصدر مصرف الإنماء صكوكًا من الشريحة الأولى بقيمة 5 مليارات ريال سعودي، وحصلت على الموافقة المطلوبة من الجهات التنظيمية ومجلس إدارة المصرف.

2022م

مصرف الإنماء شريكًا رسميًا لدوري كأس الأمير محمد بن سلمان للمحترفين

وقّع مصرف الإنماء اتفاقية رعاية مع رابطة الدوري السعودي للمحترفين ليكون بموجبها الشريك الرسمي لدوري الأمير محمد بن سلمان للمحترفين.



2019م

إطلاق أول فرع رقمي

أطلق مصرف الإنماء أول فروع الرقمية في المملكة في مدينة الرياض، وذلك في إطار جهوده المتواصلة لتوفير حلول الخدمات الذاتية لعملائه.

الانضمام إلى مؤشر "إم إس سي آي" للأسواق الناشئة

انضم مصرف الإنماء مع 31 شركة سعودية إلى مؤشر "إم إس سي آي" للأسواق الناشئة، مما عزز تدفق السيولة الأجنبية إلى السوق المالية "تداول" وساهم في زيادة حجم التداول الإجمالي.

2020م

زيادة رأس المال

رفع مصرف الإنماء رأس ماله من 15 مليار ريال سعودي إلى 20 مليار ريال سعودي عبر منح الأسهم لتمويل المرحلة القادمة من النمو.



نظرة على العام 2023م

عام حافل بالنجاح والتميز

مارس

إبرام شراكة مهمة مع "كاشيو"

وقّع مصرف الإنماء شراكة حصرية مع منصة إدارة المصروفات الرائدة "كاشيو" لتقديم حلول متنوعة للعملاء السعوديين، في خطوة تُعد إنجازاً بارزاً كونها المرة الأولى التي يتعاون فيها مصرف سعودي مع شركة تقنية مالية.

مارس

توقيع اتفاقية إنشاء برج الإنماء

وقّع مصرف الإنماء اتفاقية مع شركة الإنشاءات العربية لإنشاء برج الإنماء، المقر الجديد والدائم للإدارة العامة للمصرف في الرياض.

أبريل

تصنيف المصرف ضمن أفضل 100 شركة مدرجة في الشرق الأوسط

تم تصنيف مصرف الإنماء في المركز الـ 24 ضمن قائمة مجلة فوربس الشرق الأوسط السنوية لأفضل 100 شركة مدرجة للعام 2023م.

فبراير

تتويج مصرف الإنماء بثلاث جوائز في حفل توزيع جوائز الابتكار المصرفي العالمية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة لعام 2023م

فاز مصرف الإنماء بجائزة "أفضل منتج تمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة" و"التميز لتدريب وتعليم وتطوير الموظفين" و"التميز لحلول إدارة النقد" خلال حفل توزيع جوائز الابتكار المصرفي العالمية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة لعام 2023م من "ذا ديجيتال بانكر".

مارس

إطلاق تطبيق مصرف الإنماء الجديد للهواتف الذكية

أطلق مصرف الإنماء تطبيقه الجديد للهواتف الذكية ليوفر تجربة مصرفية أسرع وأكثر سهولة مع ميزات وخدمات متقدمة تمنح المستخدم تجربة استثنائية.



سجل مصرف الإنماء عاماً استثنائياً آخر حافلاً بالنمو الاستراتيجي والإنجازات الهامة، واستمر بتقديم أداءً مالياً قوياً وتحقيق أفضل قيمة لكافة أصحاب المصلحة.

يونيو

الفوز بجائزتين في جوائز التمويل العالمية 2023م

حصل مصرف الإنماء على جائزة "أفضل مكان عمل في البنوك السعودية للعام 2023م" تقديرًا لجهوده المتواصلة لتهيئة بيئة عمل متميزة لموظفيه، وجائزة "أفضل برنامج ولاء في البنوك السعودية" - ضمن الخدمات المصرفية في المملكة العربية السعودية للعام 2023م (ضمن جوائز التمويل العالمية).

سبتمبر

فوز المصرف بجائزة "البنك الإسلامي الراشد في المملكة العربية السعودية للعام 2023م"

حصل مصرف الإنماء على جائزة "البنك الإسلامي الراشد في المملكة العربية السعودية 2023م" ضمن جوائز قمة بنوك المستقبل السعودية للعام 2023م.

ديسمبر

الفوز بجائزة "بيئة العمل الموائمة للأشخاص ذوي الإعاقة"

حصل مصرف الإنماء على جائزة "بيئة العمل الموائمة للأشخاص ذوي الإعاقة" في حفل "جائزة العمل" لمنشآت القطاع الخاص في نسخته الثالثة، تقديرًا للمصرف على تبني نماذج الأعمال الممتثلة لمعايير بيئة العمل المحفزة.

يوليو

إبرام شراكة استراتيجية مع مجموعة أباريل

أبرم مصرف الإنماء شراكة مع مجموعة أباريل، إحدى الشركات الرائدة في مجال الأزياء وأسلوب الحياة المصري، لتزويد عملاء المصرف بتجربة أكثر راحة وسهولة تمكنهم من استبدال نقاط الولاء المكتسبة مباشرة عبر مجموعة العلامات التجارية المتنوعة ضمن محفظة مجموعة أباريل في المملكة.

سبتمبر

الفوز بجائزة "أفضل مصرف إسلامي 2023م"

حصل مصرف الإنماء على جائزة "أفضل مصرف إسلامي للعام 2023م" ضمن حفل توزيع جوائز التمويل الإسلامي العالمية للعام 2023م.

ديسمبر

تتويج المصرف بأربع جوائز في حفل توزيع جوائز أسواق رأس المال وتمويل الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات لعام 2023م

حظيت إنجازات مصرف الإنماء الرائدة والمتميزة بالتقدير والتكريم من خلال تتويجه بجائزة "أفضل صفقة تمويل مشترك للعام: شركة روابي للطاقة"، و"أفضل صفقة تمويل مشاريع للعام: الفئار العالمية"، و"أفضل صفقة تمويل للبنية التحتية التنموية للعام: أرامكو السعودية"، و"أفضل صفقة للموارد الطبيعية للعام: شركة نيوم للهيدروجين الأخضر" وذلك ضمن حفل توزيع جوائز أسواق رأس المال وتمويل الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في المملكة لعام 2023م.

أغسطس

استمرار الشراكة الاستراتيجية مع دوري "روشن" السعودي

أبرم مصرف الإنماء للعام الثالث على التوالي شراكة مع دوري "روشن" السعودي تخوله الحصول على الامتياز الحصري بين المؤسسات المصرفية لفئة الشريك البلايني لبطولة دوري كرة القدم.

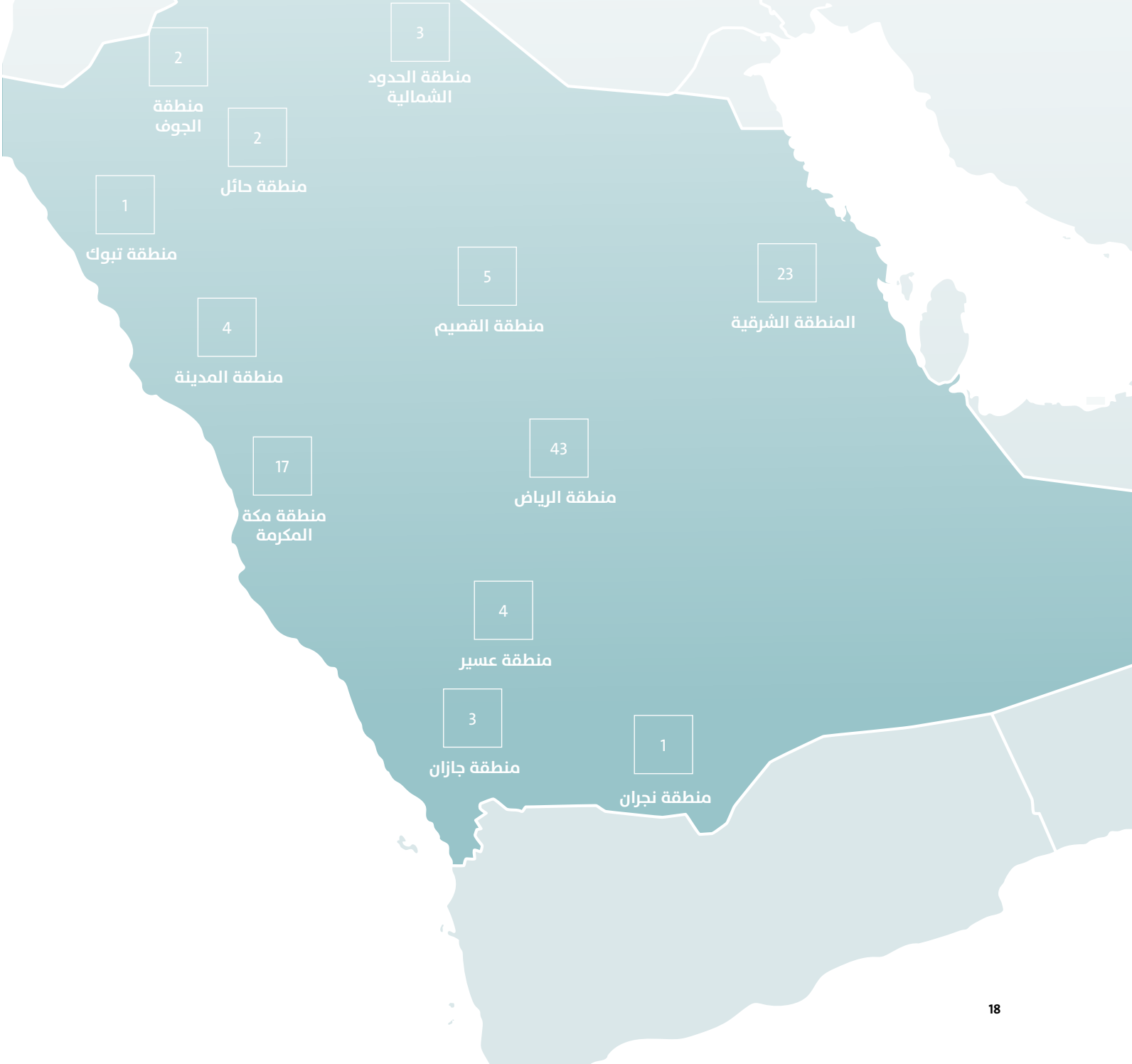
ديسمبر

الفوز بجائزة "أفضل مجموعة بطاقات ائتمانية إسلامية في المملكة العربية السعودية للعام 2023م"

تم تكريم مصرف الإنماء على إنجازاته المتميزة بمنحه جائزة "أفضل مجموعة بطاقات ائتمانية إسلامية في المملكة العربية السعودية للعام 2023م" ضمن حفل توزيع جوائز الخدمات المصرفية الإسلامية للأفراد.

موقعنا الجغرافي

ترسيخ حضورنا الجغرافي: مصرف الإنماء يخدم عملاءه عبر شبكة فروع واسعة



المدن المتواجدة فيها الفروع في المملكة العربية السعودية

المدينة	المنطقة	الفروع	المدينة	المنطقة	الفروع
الرياض	منطقة الرياض	38	الخرج	منطقة الرياض	1
جدة	منطقة مكة المكرمة	11	المجمعة	منطقة الرياض	1
الخير	المنطقة الشرقية	6	القطيف	المنطقة الشرقية	1
الدمام	المنطقة الشرقية	6	القريات	منطقة الجوف	1
مكة المكرمة	منطقة مكة المكرمة	4	الزلفي	منطقة الرياض	1
المدينة	منطقة المدينة	3	عرعر	منطقة الحدود الشمالية	1
الهفوف	المنطقة الشرقية	2	الرس	منطقة القصيم	1
الجبيل	المنطقة الشرقية	2	بيشة	منطقة عسير	1
بريدة	منطقة القصيم	2	خميس مشيط	منطقة عسير	1
الظهران	المنطقة الشرقية	2	نجران	منطقة نجران	1
حفر الباطن	المنطقة الشرقية	2	رفحاء	منطقة الحدود الشمالية	1
حائل	منطقة حائل	2	راس تنورة	المنطقة الشرقية	1
جازان	منطقة جازان	2	صيا	منطقة جازان	1
الطائف	منطقة مكة المكرمة	2	عنيزة	منطقة القصيم	1
أبها	منطقة عسير	1	سكاكا	منطقة الجوف	1
الدوادمي	منطقة الرياض	1	تبوك	منطقة تبوك	1
الأحساء	المنطقة الشرقية	1	طريف	منطقة الحدود الشمالية	1
الباحة	منطقة عسير	1	شقراء	منطقة الرياض	1
البكيرية	منطقة القصيم	1	ينبع	منطقة المدينة المنورة	1

عدد الفروع المتواجدة في
المملكة العربية السعودية:

108 فرعاً



عدد أجهزة الصراف الآلي في
المملكة العربية السعودية:

1,504
صراف آلي



عدد أجهزة نقاط البيع المنتشرة
في المملكة العربية السعودية:

133,928
جهاز نقطة بيع



التواصل مع أصحاب المصلحة

يقدر المصرف شراكاته طويلة الأجل، ويدرك جيداً دورها المحوري في تمكينه من تحقيق قيمة مستدامة



المجتمع والبيئة

- قنوات الخدمة
- البيانات الصحفية والمؤتمرات
- الفعاليات العامة
- الموقع الإلكتروني للمصرف
- وسائل التواصل الاجتماعي
- البرامج التعليمية
- تمويل المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة
- مساعدة المحتاجين
- برامج المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- المشاريع المخصصة للشباب والتوظيف



العملاء

- زيارات العملاء
- أجهزة الصراف الآلي
- الخدمات المصرفية الإلكترونية
- مراكز الخدمة
- الفروع
- الإعلانات الإعلامية
- الموقع الإلكتروني للمصرف
- ورش عمل العملاء
- مواقع التواصل الاجتماعي
- استطلاعات رضا العملاء



الموظفون

- البرنامج التعريفي
- التوجيه للتطوير المهني
- جمعيات الموظفين
- برنامج التدريب
- العمل التطوعي
- الفعاليات الخاصة للموظفين
- التواصل الداخلي
- استطلاع رضا الموظفين
- الاجتماعات الافتراضية
- أكاديمية مصرف الإنماء
- للتعليم الإلكتروني

آلية التواصل

القضايا/البنود الرئيسية المطروحة للنقاش

- معايير الأداء
- التدريب والتطوير
- التوطين
- المكافآت والمزايا
- خطط مكافآت نهاية الخدمة
- التنوع والشمول
- السلامة في مكان العمل
- القيم المؤسسية
- توفير الدعم المالي لتحسين الأعمال
- الخدمة السريعة
- أمن وخصوصية العملاء
- جودة الخدمات
- سهولة الوصول إلى الخدمات وملاءمة تكاليفها
- التثقيف والتوعية المالية
- إمكانية الوصول إلى الخدمات المالية
- التسجيل في المنصات الرقمية
- توفير المعلومات في الزمن الفعلي
- التمويل المباشر
- تمكين المجتمع
- الشمول المالي
- التمويل للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة
- الأخلاقيات وسلوكيات العمل
- الأداء البيئي
- فرص العمل
- مساعدة الفئات المحتاجة



الجهات الحكومية والتنظيمية

- الاستشارات
- اجتماعات بناء العلاقات
- اجتماع الجمعية العامة
- التقرير السنوي
- القوائم المالية الدورية
- الإعلانات في السوق المالية السعودية
- اجتماعات الجمعية العامة غير العادية



شركاء العمل

- إدارة علاقات الموردين
- الاجتماعات والزيارات الميدانية
- اجتماعات مراجعة الأداء
- آليات الرقابة لضمان الجودة



المستثمرون

- الاجتماع السنوي للجمعية العامة
- اجتماعات الجمعية العامة غير العادية
- الموقع الإلكتروني للمصرف
- القوائم المالية الدورية
- العروض التقديمية للمستثمرين ومكالمات مناقشة الأرباح ربع السنوية
- المؤتمرات والبيانات الصحفية
- الإفصاحات والعروض التقديمية للمستثمرين
- الاجتماعات مع المستثمرين
- التقرير السنوي
- الإعلانات في السوق المالية السعودية
- المؤتمرات والعروض الترويجية المتعلقة بعلاقات المستثمرين
- الموقع الإلكتروني المخصص لعلاقات المستثمرين

- الامتثال للتوجيهات والقواعد
- التمويل متناهي الصغر وتطوير المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- الأداء المالي
- عائدات المساهمين
- الأمن السيبراني
- التوطين
- الحوكمة
- توفير فرص العمل
- الاستراتيجية

- الأداء التعاقدية
- توفر فرص الأعمال باستمرار
- الحفاظ على علاقات جيدة
- وسليمة
- تسوية المستحقات في الوقت المحدد
- التعاون من أجل تحقيق إنجازات
- تقنية جديدة في القطاع المالي
- فرص النمو
- سهولة العمل

- الأداء المالي
- الحوكمة
- إدارة المخاطر
- خطط توسيع الأعمال
- الشفافية والإفصاح
- استمرارية الأعمال
- النمو المستدام
- إدارة علاقات المستثمرين

رؤية المملكة العربية السعودية 2030

دعم مصرف الإنماء لرؤية المملكة 2030 ومواءمة استراتيجيته بما يخدم أهدافها



الأهداف الاستراتيجية لمصرف الإنماء

أهداف رؤية المملكة العربية السعودية 2030

<ul style="list-style-type: none"> • تعزيز التحول الثقافي لجذب أفضل المواهب في المملكة العربية السعودية والمحافظة عليها • استقطاب أفضل المواهب، بما في ذلك طاقات وكفاءات جديدة 	<p>خفض معدل البطالة من 11.6% إلى 7%</p>
<ul style="list-style-type: none"> • تنمية شريحة عالية الجودة من عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة • تعزيز نمو برنامج كفالة • دفع تنمية المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال منتجات التمويل القائمة على البرامج • تطوير منتجات تمويل سلاسل التوريد • تطوير باقات المنتجات المخصصة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة 	<p>رفع مساهمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة في إجمالي الناتج المحلي من 20% إلى 35%</p>
<ul style="list-style-type: none"> • تعزيز التحول الثقافي لجذب أفضل المواهب في المملكة العربية السعودية والمحافظة عليها • استقطاب أفضل المواهب، بما في ذلك طاقات وكفاءات جديدة 	<p>رفع نسبة مشاركة المرأة بسوق العمل من 22% إلى 30%</p>
<ul style="list-style-type: none"> • تعزيز مكانة مصرف الإنماء ليصبح المصرف الرئيسي للشركات الكبيرة والمتوسطة وشركاء تمويل المشاريع • تنمية شريحة عالية الجودة من عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة • تنمية أعمال إدارة النقد والتمويل التجاري • تعزيز نمو برنامج كفالة • دفع تنمية المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال منتجات التمويل القائمة على البرامج • تطوير باقات المنتجات المخصصة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة 	<p>رفع مساهمة القطاع الخاص في إجمالي الناتج المحلي من 40% إلى 65%</p>
<ul style="list-style-type: none"> • توفير خيارات متعددة من منتجات الاستثمار والادخار الرقمية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية • تعزيز النظم المتكاملة للحسابات المصرفية العائلية • وضع خطط ومقترحات لتوعية فئة الشباب حول الإدارة المالية 	<p>رفع نسبة مدخرات الأسر من إجمالي دخلها من 6% إلى 10%</p>
<ul style="list-style-type: none"> • تسخير الموظفين لمهاراتهم المهنية في العمل التطوعي لخدمة القضايا الاجتماعية أو البيئية أو غيرها 	<p>الوصول إلى مليون متطوع في القطاع غير الربحي سنوياً (مقارنة بـ 11 ألف متطوع حالياً)</p>
<ul style="list-style-type: none"> • تقديم أفضل تجربة للعملاء وتحقيق التميز التشغيلي في خدمات التجزئة المصرفية. • تقليل الوقت المستغرق لإنجاز معاملات التمويل العقاري أو التمويل الشخصي من خلال رقمنة العملية • رقمنة معاملة التمويل العقاري 	<p>رفع نسبة تملك المنازل بنسبة تتراوح من 47% إلى 70%</p>

يفخر مصرف الإنماء بدعم تطلعات المملكة وأهداف رؤية المملكة 2030. ومن خلال موازنة استراتيجية أعمالنا ومبادراتنا وأنشطتنا مع أولويات رؤية المملكة، سنضيف قيمة حقيقية ومستدامة لخدمة الوطن ودعم نموه وازدهاره.



مستهدفات العام 2024م

إنجازات العام 2023م

<ul style="list-style-type: none"> مواصلة استقطاب المواهب السعودية للحفاظ على معدل التوطين وتحسينه 	<ul style="list-style-type: none"> بلغ معدل التوطين 96%
<ul style="list-style-type: none"> تقديم منتجات وخدمات مخصصة لهذه الشريحة عبر القنوات الرقمية زيادة الكفاءة التشغيلية 	<ul style="list-style-type: none"> نمو أصول المنشآت الصغيرة والمتوسطة بنسبة 31% مقارنة مع العام الماضي نمو في التمويل القائم على البرامج بنسبة 100% مقارنة مع العام الماضي
<ul style="list-style-type: none"> مواصلة توظيف المواهب النسائية للحفاظ على نسبة مشاركة المرأة في القوى العاملة وتحسينها 	<ul style="list-style-type: none"> وصلت نسبة الإناث من إجمالي القوى العاملة إلى 22%
<ul style="list-style-type: none"> تنمية قاعدة العملاء في جميع القطاعات الاستمرار في تنمية الموجودات والمطلوبات مواصلة بناء الشراكات الاستثمار في تطوير المنتجات والخدمات الرقمية توفير منتجات وخدمات مخصصة لهذه الفئة عبر القنوات الرقمية زيادة الكفاءة التشغيلية 	<ul style="list-style-type: none"> نمو أصول مجموعة مصرفية الشركات بنسبة 19% مقارنة بنهاية العام الماضي نمو التسهيلات غير الممولة لمجموعة مصرفية الشركات بنسبة 35% مقارنة بنهاية العام الماضي نمو أصول المنشآت الصغيرة والمتوسطة بنسبة 31% مقارنة مع العام الماضي نمو في التمويل القائم على البرامج بنسبة 100% مقارنة مع العام الماضي
<ul style="list-style-type: none"> تعزيز برامج النظم المتكاملة لتعزيز راحة العملاء تزويد فئة الشباب بمنتجات وخدمات مخصصة لاحتياجاتهم مواصلة تطوير وتحسين التجارب الرقمية ومزايا وخاصيات التطبيق، وزيادة البيع المتقاطع 	<ul style="list-style-type: none"> إطلاق برنامج الادخار للموظفين تقديم 10 دورات تعليمية في مجال الإدارة المالية لطلاب الجامعات تنفيذ العديد من الحملات الخاصة بالادخار
<ul style="list-style-type: none"> تشجيع الموظفين على المشاركة في العديد من الفرص التطوعية 	<ul style="list-style-type: none"> شارك 492 موظفًا في 56 نشاطًا تطوعيًا بإجمالي 2,412 ساعة تطوع، استفاد منها 7,000 شخص
<ul style="list-style-type: none"> مواصلة تعزيز التجارب الرقمية ومزايا وخاصيات التطبيق التحسين المستمر للفترة الزمنية المستغرقة لتقديم المنتجات والخدمات الرئيسية 	<ul style="list-style-type: none"> إطلاق: <ul style="list-style-type: none"> منتج تمويلي بضمان رهن العقار قائم على السلع منتج تمويلي قائم على السلع لشراء وحدة قيد البناء على الخارطة إتاحة خيار تأجيل الدفعات لأقساط متعددة لجميع منتجات التمويل العقاري دعم أسعار منتجات البيع على الخارطة (مبادرة صندوق التنمية العقارية) برنامج صندوق التنمية العقارية الجديد (باقة الدفعة الأولى) للوحدات الجاهزة ومنتجات البيع على الخارطة

مزايا الاستثمار في المصرف

ملتزمون بالتميز والنمو المستدام

2



التركيز الاستراتيجي ومواصلة التقدم

أطلق مصرف الإنماء في عام 2021م استراتيجيته الطموحة لخمس أعوام قادمة، والتي تتمحور حول ثلاث ركائز رئيسية تمثل خارطة طريق المصرف نحو الازدهار والنمو بحلول العام 2025م وهي: أن يكون المصرف الأسرع والأكثر سهولة في التعاملات المصرفية على مستوى المملكة، وأن يحقق المرتبة الأولى في مؤشر جودة الخدمة، وأن يصبح جهة العمل المفضلة في القطاع المصرفي في المملكة. وتنسجم استراتيجية مصرف الإنماء للأعوام 2021م-2025م مع رؤية المملكة 2030، وهي خطة تطويرية شاملة تهدف لتعزيز افتتاح المملكة على العالم. وُصّمت أهداف المصرف لتتماشى مع هذه الرؤية، بحيث تهدف إلى تعزيز مساهمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة ودور القطاع الخاص في الناتج المحلي الإجمالي للمملكة، وتعزيز مشاركة المرأة في التنمية الاقتصادية، وخفض معدل البطالة، وتعزيز امتلاك المنازل، وزيادة مدخرات الأسر، وتسريع التقدم نحو مجتمع غير نقدي. وباعتباره أحد المصارف الرائدة في مجال المصرفية الرقمية في المملكة، سيستفيد مصرف الإنماء من فرص النمو الواعدة التي توفرها هذه الأجندة التحولية الطموحة.

ركائز استراتيجية مصرف الإنماء 2025م

- المصرف الأسرع والأكثر سهولة في التعاملات المصرفية على مستوى المملكة
- المرتبة الأولى في مؤشر جودة الخدمة
- جهة العمل المفضلة في القطاع المصرفي في المملكة

التطلعات الاستراتيجية

على مستوى المصرف:

- تأسيس المصنع الرقمي لتطوير وتوسعة تجربة العملاء وزيادة التميز التشغيلي في المصرف
- تعزيز عملية اتخاذ القرارات القائمة على البيانات باستخدام أحدث القدرات التحليلية
- تحفيز التحول الثقافي لجذب أفضل المواهب في المملكة والمحافظة عليها
- ترسيخ مكانة مصرف الإنماء باعتباره المصرف الرئيسي للشركات الكبيرة والمتوسطة وشركاء تمويل المشاريع عبر مختلف القطاعات
- تنمية وتطوير حلول عالية الجودة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة
- تنمية أعمال إدارة النقد والتمويل التجاري

الأفراد:

- بناء علامة تجارية متميزة لكبار العملاء المهتمين بالتقنيات الرقمية
- بناء علامة تجارية متميزة للعملاء من فئة الشباب الشغوفين بالتقنيات الرقمية
- تقديم أفضل تجربة للعملاء وتعزيز التميز التشغيلي
- ترسيخ مكانة مصرف الإنماء كشريك رئيسي للعملاء من الشركات لتلبية احتياجاتهم في مجال التحوط والاستثمار
- بناء علامة تجارية متميزة للعملاء من المؤسسات المالية مع فريق مخصص لهذه الفئة
- تنمية وتطوير إدارة الموجودات والمطلوبات وتعزيز كفاءتها

1



مصرف رائد في المملكة العربية السعودية

"يتميز مصرف الإنماء بمكانته كمؤسسة مالية رائدة في المملكة العربية السعودية، وحضوره القوي في القطاع المصرفي المحلي. أنشئ المصرف عام 2006م كمؤسسة مالية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتقدم بسرعة ليصبح رائداً في القطاع المصرفي. عزز المصرف انتشاره بنهج استراتيجي، حيث يعمل عبر شبكته الواسعة من الفروع وأجهزة الصراف الآلي المنتشرة في جميع أنحاء المملكة، مما يضمن سهولة الوصول إلى قاعدة عملائه المتنامية. كما وطد المصرف علاقاته مع الجهات الحكومية وشركاء الأعمال، والعملاء من الأفراد ليقدم محفظة واسعة من الخدمات المالية التي تلبى احتياجات عملائه المتنوعة."

أبرز الإنجازات

- جائزة البنك الإسلامي الرائد في المملكة العربية السعودية 2023م - FUTURE BANKS AWARDS KSA 2023
- جائزة أفضل مصرف إسلامي 2023م - GIFA 2023
- جائزة أفضل مجموعة بطاقات ائتمانية إسلامية في المملكة العربية السعودية 2023م - IRBA 2023
- جائزة أفضل صفقة تمويل مشترك للعام، وأفضل صفقة تمويل مشاريع للعام، وأفضل صفقة تمويل للبنية التحتية للعام، وأفضل صفقة للموارد الطبيعية للعام فمن حفل توزيع جوائز أسواق رأس المال والتمويل البيئي والاجتماعي والحوكمة في المملكة لعام 2023م

باعتباره أحد أبرز المؤسسات المالية الرائدة في المملكة العربية السعودية، يوفر مصرف الإنماء فرصة استثمارية قوية وجذابة قائمة على أربع ركائز أساسية، تعكس كل منها الرؤية الاستراتيجية للمصرف وتميزه التشغيلي والتزامه برحلة النمو المستدام، بما يتماشى مع الأهداف الاقتصادية الشاملة للمملكة والتزام المصرف بتحقيق القيمة لمساهميهِ وكافة أصحاب المصلحة.

4



حوكمة قوية ومستويات محسنة من الاستدامة

"يسعى مصرف الإنماء إلى تحقيق الشفافية الكاملة وإعداد التقارير الشاملة في كافة الجوانب الجوهرية، بما يمنح المستثمرين وأصحاب المصلحة رؤية متكاملة حول إنجازات المصرف ومؤهلاته في مجال الاستدامة. ويشمل هذا النهج استخدام منهجية مصفوفة الأهمية النسبية لتحديد الجوانب الجوهرية على صعيد الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات بالنسبة للمصرف ومختلف أصحاب المصلحة."

أبرز الإنجازات

- أشادت إحدى أكبر المؤسسات المالية بالمصرف باعتباره من أفضل البنوك الرائدة من ناحية الإفصاح بشأن القضايا والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في المملكة، وصنفته رابعاً على مستوى الشرق الأوسط وشمال إفريقيا
- إصدار أول تقرير للاستدامة عام 2023م

3



أداء مالي قوي ومستدام

"يرتكز نجاح مصرف الإنماء المستمر في جني الأرباح وتحقيق العوائد للمساهمين على مركز مالي قوي وسيولة ملائمة وقاعدة ودائع مستقرة. ومن خلال هذا الأساس المتين، تمكنا من تلبية احتياجات عملائنا بفعالية وكفاءة عالية وضمان عوائد مستدامة لمساهميننا."

أهم النسب المالية (بتاريخ 31 ديسمبر 2023م)



معلومات المساهمين

بيانات سهم مصرف الإنماء والمشهد الاستثماري

معلومات عن السهم

سعر الإغلاق بتاريخ 31 ديسمبر 2023م
38.65 ريال سعودي

عدد الأسهم المصدرة
2,000,000,000

تاريخ الإدراج: 30 يونيو 2008م
السوق المالية: تداول السعودية
الرمز: 1150
الرمز الدولي: SA122050HV19

الأسهم الحرة
%10

من الأسهم مملوكة لصندوق الاستثمارات العامة وباقي الأسهم هي أسهم حرة

ملكية المستثمرين الأجانب المؤهلين
%15.65

القيمة السوقية بتاريخ 31 ديسمبر 2023م
77,300 مليون ريال سعودي

علاقات المستثمرين

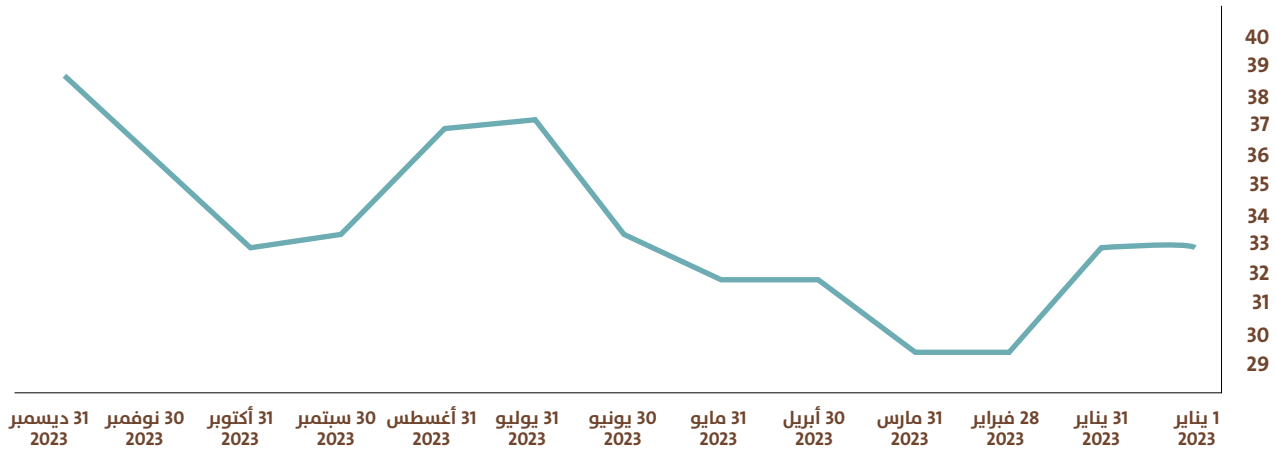
موقع علاقات المستثمرين الخاص بمصرف الإنماء:
<https://ir.alinma.com>

الملكية
%10

المساهمون الرئيسيون

المساهم
صندوق الاستثمارات العامة

أداء سعر السهم



اجتماعات ومؤتمرات المستثمرين:

عدد الاجتماعات	اجتماعات المستثمرين
98	الربع الرابع 2023م
32	الربع الثالث 2023م
86	الربع الثاني 2023م
94	الربع الأول 2023م
70	الربع الرابع 2022م
103	الربع الثالث 2022م
30	الربع الثاني 2022م
25	الربع الأول 2022م

عدد المؤتمرات	السنة
7	2023م
12	2022م

تفاصيل المؤتمر	التاريخ	المكان	الحضور من مصرف الإنماء
ملتقى السوق المالية السعودية 2023م	2023/02/13م	المملكة العربية السعودية	المدير المالي ومدير عام علاقات المستثمرين
النسخة الـ 17 من مؤتمر إي إف جي هيرميس 2023م	2023/3/6م	الإمارات العربية المتحدة	الرئيس التنفيذي والمدير المالي ومدير عام علاقات المستثمرين
مؤتمر الأسهم وأدوات الدين في الأسواق الناشئة لعام 2023م - بنك أوف أمريكا	2023/6/2م	الولايات المتحدة الأمريكية	الرئيس التنفيذي والمدير المالي ومدير عام علاقات المستثمرين
ندوة جولدمان ساكس السنوية الحادية عشرة لمنطقة وسط وشرق أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا	2023/9/11م	المملكة المتحدة	الرئيس التنفيذي والمدير المالي ومدير عام علاقات المستثمرين
منتدى الاستثمار السعودي - نيويورك - جيه بي مورغان	2023/10/9م	الولايات المتحدة الأمريكية	الرئيس التنفيذي والمدير المالي ومدير عام علاقات المستثمرين
مؤتمر بنك أوف أمريكا لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا 2023م	2023/11/7م	المملكة العربية السعودية	المدير المالي ومدير عام علاقات المستثمرين
مؤتمر جولدمان ساكس السنوي الخامس عشر لمنطقة وسط وشرق أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا	2023/11/30م	المملكة المتحدة	الرئيس التنفيذي والمدير المالي ومدير عام علاقات المستثمرين

المراجعة الاستراتيجية

كلمة رئيس مجلس الإدارة	30
تقدّم استراتيجي لتحقيق النمو المستدام	34
كلمة الرئيس التنفيذي	36
نظرة عامة على السوق	40
نموذج أعمالنا	42
استراتيجية المصرف	44
المصرفية الرقمية	46
التميز الرقمي	48
كلمة المدير المالي	50
القطاعات التشغيلية	56
الشركات التابعة	68
إدارة المخاطر	72
طاقاتنا البشرية	78
الاستدامة	82

حقق مصرف الإنماء تقدمًا
استراتيجيًا استثنائيًا خلال
عام 2023م، ونجح في
ترسيخ مكانته كمؤسسة
رائدة في القطاع المصرفي
في المملكة العربية
السعودية.



كلمة رئيس مجلس الإدارة

إحراز تقدّم استراتيجي لتحقيق النمو المستدام

د

واصل مصرف الإنماء مسيرته نحو النمو المستدام خلال 2023م ، ضمن استراتيجيته للنمو والتطوير "استراتيجية 2025 " والتي أطلقها مطلع 2021م لتعزيز مكانته المتميزة في القطاع المصرفي.

د. عبدالله بن عبدالله الحجيل
رئيس مجلس الإدارة



بالأصالة عن نفسي، ونيابة عن مجلس إدارة مصرف الإنماء، يطيب لي أن أقدم لكم التقرير السنوي لمصرف الإنماء للعام المالي المنتهي بتاريخ 31 ديسمبر 2023م. حيث سجّل مصرف الإنماء خلال العام الماضي مستويات نمو استثنائية مجدداً مدعوماً بتوسع كبير في العديد من المنتجات والخدمات الجديدة والمطورة في كافة القطاعات والتي لقيت إقبالاً واسعاً بين العملاء. تحقق ذلك مع مواصلة مصرف الإنماء مساهماته في دعم مستهدفات رؤية المملكة 2030 مع تحقيق قيمة كبيرة ومستدامة لجميع المساهمين وأصحاب المصلحة.

نمو الموجودات

18%



كما قدمنا خلال العام 2023م لعملائنا الكرام العديد من المنتجات والخدمات الجديدة التي تهدف إلى تسريع وتعزيز المعاملات المصرفية. علاوة على ذلك، أدت جهودنا في مجال التحول الرقمي إلى العديد من التحسينات في رحلة العميل، مما أدى إلى رفع مستوى تجربة عملائنا من الأفراد والشركات، والشركات الصغيرة والمتوسطة بشكل ملحوظ. ولم تؤدي هذه المبادرة إلى تعزيز الرضا بين العملاء الحاليين فحسب، بل اجتذبت أيضاً تدفقاً كبيراً من العملاء الجدد إلى المصرف.

حقق مصرف الإنماء أداءً متميزاً على الرغم من التحديات الكبيرة في الاقتصاد العالمي، وارتفاع أسعار الفائدة خلال عام 2023م للحد من آثار الارتفاع المستمر الذي تشهده معدلات التضخم العالمية. لكن بفضل الله ثم توجيهات قيادتنا الرشيدة ورؤية المملكة 2030 التي تركز على التنويع الاقتصادي في القطاعات غير النفطية، أتاحت فرصة مهمة لتحقيق النمو في قطاع الخدمات المالية، والذي نتوقع خلال الفترة القادمة أن تلعب فيه المصارف دوراً متزايد الأهمية في إعادة التوازن المالي بعد ارتفاع عائدات النفط على الناتج المحلي الإجمالي للمملكة، حيث ستسهم هذه المصارف في تمكين النمو القوي المتوقع في القطاع غير النفطي مما سينعكس إيجابياً على أداء القطاع المصرفي ومصرف الإنماء بإذن الله.

نمو صافي التمويل

18.5%



وبفضل المساهمات القوية من قطاعات الأعمال الأخرى، بما في ذلك مصرفية الشركات والخزينة، حقق مصرف الإنماء زيادة بنسبة 34% في صافي الدخل ليصل إلى 4.8 مليار ريال سعودي هذا العام، بارتفاع قدره 1.2 مليار ريال مقارنة بالدخل المحقق خلال العام السابق. كما سجّل إجمالي الأصول نمواً سريعاً بنسبة 18% ليصل إلى 236.7 مليار ريال سعودي، وارتفع صافي التمويل بنسبة 18.5% ليصل إلى 173.6 مليار ريال سعودي. وفي العام المقبل، سنواصل العمل على تحقيق مزيد من النمو بتوفيق الله من خلال تنفيذ المبادرات المتبقية ضمن استراتيجية 2025 التي أثبتت نجاحها حتى الآن.

في ظل هذه الظروف، واصل مصرف الإنماء مسيرته نحو النمو المستدام خلال العام 2023م، ضمن استراتيجيته للنمو والتطوير "استراتيجية 2025" والتي أطلقها مطلع 2021 لتعزز مكانته المتميزة في القطاع المصرفي، حيث واصل المصرف تنفيذ مبادرات الاستراتيجية حتى وصلت نسبة المبادرات المكتملة 81% من إجمالي المبادرات البالغ عددها 77 مبادرة. كما شهد المصرف تقدماً كبيراً نحو هدفه الطموح للصعود إلى مصاف البنوك الرائدة في المملكة العربية السعودية، حيث تصدر المصرف في نسبة العائد على الأصول ضمن القطاع المصرفي في المملكة حيث ارتفعت نسبة العائد على الأصول لتصل إلى 2.2%، كما حل المصرف في المرتبة الثانية بين المصارف في نسبة العائد على حقوق المساهمين لتصل إلى 17.2% بنهاية العام 2023م. كما استمر تصدر المصرف في نسبة تملك المستثمرين الأجانب المؤهلين حيث بلغت نسبة تملكهم 15.7%

تصدر المصرف في نسبة العائد على الأصول ضمن القطاع المصرفي في المملكة حيث ارتفعت نسبة العائد على الأصول لتصل إلى 2.2%.

كلمة رئيس مجلس الإدارة (تتمة)

على صعيد تقديم الخدمات المصرفية لفئة الشباب، حقق برنامج استقطاب العملاء أداءً استثنائيًا، لا سيما وأن الاستراتيجية طويلة المدى لمصرف الإنماء تركز بشكل رئيسي على استقطاب العملاء الشباب عندما يلجؤون إلى المنتجات والخدمات المصرفية لأول مرة. ومن هنا، حرص مصرف الإنماء خلال عام 2023م على إطلاق منتجات فريدة وتقديم قيمة مضافة بهدف بناء علاقات مصرفية مستدامة مع العملاء من فئة الشباب. وسوف نواصل بذل جهود كبيرة في هذا القطاع خلال السنوات القادمة.

وبمثل قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر أيضًا ركيزة مهمة للنمو المستدام للمصرف، سواء في الوقت الحالي أو في المستقبل، واکب ذلك نشاطنا المتزايد في هذا القطاع خلال عام 2023م حيث ارتفع حجم محفظة التمويل القائمة على برامج المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر إلى الضعف، متجاوزًا إلى حد كبير معدلات النمو السائدة في السوق. كما قمنا في عام 2023م بتعزيز التعاون مع الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (منشآت) وتوسيع برامج التمويل في إطار برنامج كفاءة، المبادرة الحكومية الرائدة لإلغاء العوائق التي تؤثر على تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر.

مصرف رائد ومسؤول اجتماعيًا

يلتزم مصرف الإنماء، كجزء من استراتيجيته لعام 2025م، بتسيخ مكانته كجهة العمل المفضلة في القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية. ويعد توظيف المواطنين السعوديين ركيزة أساسية لتحقيق هذا الهدف، حيث ارتفعت نسبة التوظيف في مصرف الإنماء إلى 96% في عام 2023م.

وفي السياق ذاته، يعدّ توفير الفرص للنساء عاملاً مهمًا في تقييم العلامة التجارية للمؤسسة كجهة عمل، وقد نجح مصرف الإنماء في زيادة نسبة الموظفات من إجمالي القوى العاملة إلى 22% في عام 2023م، كما واصلنا خلال عام 2023م التركيز على الارتقاء بمعارف ومهارات الموظفين من خلال برامج التدريب والتطوير، والتي شهدت إقبالاً واسعًا بمشاركة 75% من الموظفين عبر أكثر من 96,744 ساعة تدريب.

وكمؤسسة مسؤولة اجتماعيًا، يلتزم مصرف الإنماء بالمساهمة بشكل فاعل في الارتقاء بالمشهد الاجتماعي في المملكة، ويواصل المصرف تخصيص 1% من صافي الأرباح السنوية لبرامج المسؤولية الاجتماعية. كما نفخر بمساهمات موظفينا الذين أظهرنا مجددًا التزامًا كبيرًا في هذا المجال، حيث شارك 492 الزملاء في 2,412 ساعة تطوعية لدعم 7,000 مستفيد من 56 قضية خيرية وجمعية خيرية.

وخلال عام 2023م، تم التأكيد مجددًا على تعزيز ثقة المساهمين وجميع أصحاب المصلحة بممارسات الحوكمة الفعالة التي يعتمدها المصرف، بالإضافة إلى مراقبة إدارة المخاطر، وإجراءات الرقابة الداخلية، والامتثال القانوني، حيث يواصل المصرف تطبيق أفضل الممارسات مع الالتزام بأعلى المعايير التي حددها البنك المركزي السعودي، وهيئة السوق المالية، بالإضافة إلى الامتثال إلى المعايير المتعلقة بالأحكام والضوابط الشرعية.

شكر وتقدير

أتقدم بأسمى آيات الشكر والعرفان لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود، وصاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود ولي العهد ورئيس مجلس الوزراء -حفظهما الله-، على قيادتهما الرشيدة ودعمهما المستمر في تحقيق الرخاء والاستقرار لمملكتنا الغالية والنهوض بتنميتها في مختلف المجالات.

وبالنيابة عن جميع الزملاء في مصرف الإنماء، أتوجه بجزيل الشكر لوزارة المالية، ووزارة التجارة، والبنك المركزي السعودي، وهيئة السوق المالية، وجميع الجهات الإشرافية والرقابية، على دورهم الرائد في تعزيز القطاع المالي في بيئة آمنة ومنظمة.

وأخيرًا وليس آخراً، الشكر موصول إلى زملائي أعضاء مجلس الإدارة ولجانته التابعة، والإدارة التنفيذية، وجميع منسوبي ومنسوبات المصرف على جهودهم المخلصة وتفانيهم في تادية واجبهم في اكتساب ثقة العملاء، وتعزيز ولائهم والحفاظ عليهم، وإسهاماتهم القيّمة في مواصلة تحقيق إنجازات متميزة لأعمال المصرف والرقمي بمكانته وتنمية العائد لمساهميته ومنسوبيه.

د. عبدالملك بن عبدالله الحقييل
رئيس مجلس الإدارة

34%

النمو في صافي الدخل





تقدّم استراتيجي لتحقيق النمو المستدام

نمضي بثقة في طليعة التميز المالي: مسيرة مصرف الإنماء نحو النجاح المستدام

وأكدت هذه الجهود على التزام المصرف بمواصلة التوسع والتنويع من خلال التركيز الاستراتيجي على المبادرات الحكومية الرئيسية ودعمها. ويمثل الأداء المالي القوي دليلاً واضحاً على كفاءة المسار الاستراتيجي المعتمد من قبل المصرف.

وبالاعتماد على هذه الأسس المتينة، يعتزم المصرف مواصلة التركيز على تنفيذ المبادرات المتبقية من استراتيجية 2025م لمواصلة النمو الإيجابي. كما نؤكد على التزامنا بتحقيق نمو قوي ومستدام لجميع المساهمين وأصحاب المصلحة، بينما نسعى لتحقيق رؤيتنا "لنكون شريك المالي المفضل".

حقق مصرف الإنماء تقدماً استراتيجياً استثنائياً خلال عام 2023م، ونجح في ترسيخ مكانته كمؤسسة رائدة في القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية. وانطلاقاً من استراتيجية المصرف 2025م وبما يتماشى مع رؤية المملكة 2030، وحقق المصرف تقدماً كبيراً في أعماله من خلال تقديم منتجات وخدمات مبتكرة، وتسريع التحول الرقمي لتعزيز الأداء التشغيلي، وتحسين خدمة العملاء والارتقاء بتجربتهم المصرفية.

كما حقق المصرف نجاحاً كبيراً على صعيد التوسع في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر، حيث ساهمت الجهود المستمرة في إبرام الشراكات الحكومية وإطلاق الخدمات المتخصصة في مضاعفة محفظة تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر. كما سجّل المصرف نتائج استثنائية بفضل الجهود المبذولة في علاقات متينة وتقديم قيمة عالية لفئة الشباب، بما يتماشى مع الاستراتيجية المتمثلة في استقطاب العملاء من فئة الشباب في وقت مبكر من رحلتهم المالية.

نؤكد على التزامنا بتحقيق نمو قوي ومستدام لجميع المساهمين وأصحاب المصلحة، بينما نسعى لتحقيق رؤيتنا "لنكون شريك المالي المفضل".



كلمة الرئيس التنفيذي

تمكين النمو القوي والمستدام

إجمالي الإيرادات

9,726 مليون
ريال سعودي
%22+



نحج مصرف الإنماء في ترسيخ مكانته كأحد أفضل المصارف في المملكة العربية السعودية، وتمكن من رفع تصنيفاته عبر العديد من المقاييس الرئيسية في القطاع، محققا خطوات كبيرة نحو أن يصبح المصرف الأسرع والأكثر سهولة في المملكة العربية السعودية.

عبدالله بن علي الخليفة
الرئيس التنفيذي



حقق مصرف الإنماء أداءً قوياً خلال عام 2023م على الرغم من المنافسة القوية والتحديات المتزايدة في قطاع الخدمات المالية، في دليل واضح على نجاح المصرف في تنفيذ استراتيجية 2025. وبحلول نهاية السنة المالية 2023م، وهي السنة الثالثة منذ إطلاق استراتيجية 2025، أكمل المصرف 62 مبادرة من أصل 77 مما يمثل علامة فارقة في مسيرتنا وأثر بوضوح على الأداء العام للمصرف.



أكدت مقاييسنا التنظيمية القوية الإدارة الاستباقية لمصرف الإنماء من حيث المخاطر ومراقبتها وحوكمة الشركات والرقابة الاحترازية.

وقد أدى ما سبق إلى تحسين المؤشرات المالية الرئيسية حيث أصبح المصرف الأعلى بين البنوك السعودية من حيث العائد على الأصول (ROA) حيث بلغ 2.21% في نهاية عام 2023م. كما قام المصرف بتحسين العائد على حقوق المساهمين (ROE) بمقدار 353 نقطة أساس ليصبح ثاني أعلى نسبة بين البنوك السعودية بنسبة 17.22%.

حافظ مصرف الإنماء على مرونته المالية، حيث تمكن من تلبية متطلبات كفاية رأس المال حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال من الشريحتين الأولى والثانية 17.49% بحلول نهاية عام 2023م. وظلت مقاييس السيولة سليمة مع ارتفاع صافي التمويل المستقر ونسب تغطية السيولة عن الحد التنظيمي الأدنى. وقد أكدت مقاييسنا التنظيمية القوية الإدارة الاستباقية لمصرف الإنماء من حيث المخاطر ومراقبتها وحوكمة الشركات والرقابة الاحترازية. وكان التزامنا القوي أيضاً عاملاً محفزاً وراء الحصول على الموافقة والاعتماد لتقديم الخدمات المصرفية المفتوحة لعمليتنا المصرفية للأفراد والشركات. كما أستمروا المصرف من خلال سياسة الائتمان المخصصة للصيفة في الحفاظ على جودة عالية للأصول الممولة حيث بلغت نسبة تغطية التمويلات غير العاملة بنهاية العام إلى 155%. كما استمرت نسبة تكلفة المخاطر بالانخفاض لتصل إلى 77 نقطة أساس بنهاية العام.

نجح مصرف الإنماء في ترسيخ مكانته كأحد أفضل المصارف في المملكة العربية السعودية، وتمكن من رفع تصنيفاته عبر العديد من المقاييس الرئيسية في القطاع، محققاً خطوات كبيرة نحو أن يصبح المصرف الأسرع والأكثر سهولة في المملكة العربية السعودية. وخلال عام 2023م، ساهم النمو المتميز للمصرف في قطاعات مصرفية الأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر، بالإضافة إلى النمو القوي والتركيز على الخدمات المصرفية للشركات في التأثير بشكل إيجابي على الأداء العام.

حقق مصرف الإنماء نمواً أفضل من نمو القطاع في كل من تمويل الأفراد والشركات حيث بلغ نمو صافي التمويل 18.5% على أساس سنوي ليصل إلى 173.6 مليار ريال سعودي، كما أصبح المصرف سادس أكبر البنوك في المملكة العربية السعودية بإجمالي أصول يبلغ 236.7 مليار ريال، وثالث أكبر بنك من حيث عدد عملاء التجزئة، بالإضافة إلى تحسين مؤشر جودة الخدمة، حيث احتل المركز الثاني في المملكة.

ساهمت الإجراءات الاستباقية على صعيد استهداف المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر وتوسيع مجموعة منتجات وخدمات مصرفية الأفراد في تحقيق العديد من الفوائد، حيث ارتفع إجمالي الإيرادات بنسبة 22% من 7,963 مليون ريال سعودي إلى 9,726 مليون ريال سعودي. كما ارتفع صافي دخل العمليات بنسبة 34% ليصل إلى 4,839 مليون ريال سعودي.

كلمة الرئيس التنفيذي (تتمة)

جهود ناجحة لتحقيق النمو المصرفي في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر

أثبت مصرف الإنماء التزامه الراسخ بتحقيق قيمة كبيرة للمساهمين وأداء دور أبرز وأقوى في القطاع المصرفي في المملكة، وهو ما ظهر بشكل واضح من خلال التركيز المتزايد على دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر.

وقد حققت هذه الاستراتيجية نجاحًا كبيرًا، حيث نمت محفظة التمويل القائمة على البرنامج لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر بأكثر من 100%. وساهم النظام الجديد لإصدار التمويلات في تعزيز حضورنا المتنامي في هذا القطاع. ونعتزم خلال المرحلة الأولى المقرر إطلاقها هذا العام تسريع عمليات معالجة التمويلات وتحسين رحلة وتجربة العملاء.

وتمثلت إحدى أهم التطورات خلال عام 2023م في توسيع علاقتنا مع الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (منشآت)، في خطوة مهمة تتيح لنا الاستفادة من فرص تقديم خدمات التمويل المحتملة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر من خلال الهيئة. وتعد "منشآت" مبادرة حكومية تهدف إلى زيادة مساهمة قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر في الاقتصاد الوطني.

تعزيز الأداء ضمن قطاعات المصرف

واصل مصرف الإنماء تركيزه المستمر على فئة الشباب لضمان أن تعكس قاعدة العملاء الحاليين التركيبة الديموغرافية للمملكة، وذلك من خلال تقديم قيمة مضافة جديدة وتجربة مصرفية متميزة للعملاء الشباب.

تعد تجربة العملاء ركيزة أساسية لجميع مبادرات استراتيجية 2025، وواصل المصرف التركيز على تحسينها خلال عام 2023م، مدفوعاً ببرنامج التحول الرقمي المستمر. ونتيجة لذلك، تم إطلاق خدمات جديدة وإدخال تحسينات كبيرة على الخدمات الحالية، مما أدى إلى تقديم مجموعة من المنتجات الرقمية بالكامل وبطاقات ائتمان وخدمات شخصية متوفرة فقط عبر الخدمات الإلكترونية للمصرف.

كان إطلاق تطبيق مصرف الإنماء الجديد في عام 2023م أحد أبرز الإنجازات في مسيرة التحول الرقمي للمصرف. ويقدم التطبيق الجديد مجموعة من الميزات المتقدمة والمصممة لجعل الخدمات المصرفية عبر الهواتف الذكية أكثر بساطة وكفاءة وضمان توفرها في متناول الجميع. وبلغ متوسط عدد مرات تسجيل الدخول من قبل مستخدمي التطبيق عبر الهواتف الذكية 19 مليون مرة، بينما بلغت نسبة إنجاز المعاملات الرقمية 98.42% خلال العام.

عزز مصرف الإنماء استثماراته في تحسين الخدمات عبر تقديم مجموعة من المنتجات التي لاقت إقبالا واسعا، وكان منتج التمويل التآجيري للسيارات أحد المنتجات الجديدة الأفضل أداءً في عام 2023م رغم حداثة إطلاقه في الربع الرابع من عام 2022م، والذي حقق مبيعات استثنائية حيث وصلت قيمة المحفظة إلى 1.4 مليار ريال سعودي في نهاية عام 2023م.

وخلال العام، قام قطاع مصرفية الأفراد بإعادة هيكلة شبكة الفروع، حيث تم إجراء عمليات الاندماج على 40 فرعاً أسهمت في خفض تكاليف العمليات ذات الصلة، مع مراعاة الموظفين المتأثرين من الدمج عبر نقلهم إلى مواقع أخرى لدعم حاجات المصرف في خدمة العملاء.

وبصورة عامة، أثمر التنفيذ الناجح للمبادرات المختلفة في مجال الخدمات المصرفية للأفراد عن تحقيق نتائج مالية قوية خلال عام 2023م، حيث وصل تمويل الأفراد إلى 42 مليار ريال سعودي بنمو قدره 16% على أساس سنوي.

شهدت الأعمال المصرفية للشركات أداءً استثنائياً خلال العام، كما عزز مصرف الإنماء عمليات مصرفية الشركات في عام 2023م من خلال إنشاء مكتب وسيط جديد لدعم العملاء من الشركات، وتم تكليفه بقيادة عمليات إجراء التحسينات ضمن الأطر الزمنية المعتمدة، والكفاءة، وخدمة العملاء. وفي الخط الأمامي، قامت فروع مصرفية الأفراد بإعداد مكاتب للشركات لتزويد العملاء بإمكانية التواصل بشكل مباشر، مع توسيع خيارات القنوات كخطوة إضافية لتعزيز تجربة العملاء من الشركات. وصلت قيمة التمويل للشركات إلى 131 مليار ريال سعودي بنمو قدره 19% على أساس سنوي. كما أظهرت خدمات إدارة النقد جنباً إلى جنب مع خدمات التجارة تحسناً قوياً على أساس سنوي حيث ظل هذا محوراً استراتيجياً في الخدمات المصرفية للشركات.

نجحت الجهود المبذولة لتعزيز الكفاءة على مستوى المصرف في تحقيق عدد من التحسينات في الخدمات المصرفية للشركات. وبعد تفعيل المرحلة الأولى من نظام إصدار تمويلات الشركات الجديد لتتبع طلبات العملاء، نجح المصرف في تسريع عملية معالجة الطلبات، وتقليل استخدام الورق، مما ساهم في دعم أهداف الاستدامة.

كذلك أتقدم بالشكر الجزيل للجهات التنظيمية كل من البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية وجميع الجهات ذات العلاقة على متابعتها وتعاونها وجهودها المستمرة في المجال الإشرافي والرقابي والتي أسهمت في تطوير وحماية القطاع المالي في المملكة.

كما أشكر مجلس إدارة مصرف الإنماء على المتابعة والدعم الكبيرين وتقديم الرؤى والمشورة التي كان لها دور محوري في قيادة المصرف نحو النمو المستدام.

وفي الختام، أتوجه بخالص التقدير لفريق الإدارة التنفيذية وجميع موظفي مصرف الإنماء على جهودهم المتواصلة في تقديم الخدمات للعملاء والمساهمين، الأمر الذي مكنتنا من المضي قدماً في رحلتنا لنصبح أحد أفضل المصارف في المملكة العربية السعودية.

عبدالله بن علي الخليفة الرئيس التنفيذي

وعلى الصعيد التشغيلي، يعتزم المصرف المحافظة على مسار النمو الاستثنائي الذي حققه خلال السنوات الثلاث الماضية، والذي تمثل في الوصول إلى آفاق جديدة للمعايير المالية الرئيسية وغيرها من المعايير عبر جميع أعمال المصرف.

يعتزم مصرف الإنماء مواصلة العمل على تعزيز أنشطة اكتساب العملاء. ولتحقيق ذلك، سنواصل استكشاف كل السبل المتاحة لبناء قاعدة العملاء بشكل مستدام. وبالإضافة إلى ذلك، سنبدل قماري جهدنا للحفاظ على مستوى مرتفع من مؤشر مستوى الخدمة من خلال الاستثمار المستمر في بناء العلامة التجارية وتعزيزها، والتواصل مع مختلف فئات العملاء المستهدفين عبر القنوات التقليدية والرقمية.

فيما يتعلق بالتحول الرقمي في المصرف، سنواصل تطوير برنامج التحول مع التركيز على تحسين تجربة العملاء وخفض التكاليف التشغيلية. وبالتوازي مع ذلك، سنواصل العمل على دمج الفروع في إطار جهود تعزيز الكفاءة وتطوير نموذج الأعمال بالكامل، بدءاً من العمليات ووصولاً إلى الاستشارات والمبيعات. كما سنواصل العمل على تعزيز منصة الخدمات المصرفية عبر الإنترنت في مجال مصرفية الشركات، بالإضافة إلى ترسيخ حضورنا في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر.

شكر وتقدير

بالنيابة عن فريق الإدارة التنفيذية وجميع العاملين في مصرف الإنماء، أود أن أعرب عن خالص الشكر لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود، وصاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز ولي العهد ورئيس مجلس الوزراء -حفظهما الله-، على ما يقدمانه من دعم لا محدود لكل ما يسهم في عزة مملكتنا الغالية، ورفعة شعبها، وتعزيز دورها المحوري في توفير بيئة مثالية تتيح للشركات الوطنية السعودية مواصلة مسيرة النمو والتطور.

كما أطلق مصرف الإنماء أيضاً بطاقة صراف آلي جديدة للعملاء من الشركات لإيداع الأموال النقدية من خلال أجهزة الصراف الآلي على مدار الساعة، بالإضافة إلى إعادة إطلاق نسخة محدثة من خدمة توزيع أرباح الأسهم للشركات المدرجة بهدف تحسين تجربة دفع أرباحهم. وساهمت هذه التحسينات وغيرها في تسهيل الأنشطة المصرفية للعملاء من الشركات وتمكينهم من متابعة المعاملات الخاصة بهم والحصول على معلومات واضحة حولها.

واصل قطاع الخزينة في مصرف الإنماء دعم الأهداف الاستراتيجية للمصرف خلال عام 2023م، من خلال تنمية محفظة المنتجات لتقديم قيمة مضافة شاملة للعملاء. بالإضافة إلى ذلك، واصل قطاع الخزينة تحقيق مستويات أداء قياسية في منتجات التحوط للمشتقات.

كما ساهم قطاع الخزينة في تحسين صافي هوامش ربحية المصرف من خلال مزيج المحفظة الصحي الذي استفاد من ارتفاع معدل الربح القياسي وصفقات القيمة المضافة، الأمر الذي ساهم بدوره في زيادة الإيرادات.

تماشياً مع نجاحات المصرف في الخدمات المالية، سيظل مصرف الإنماء ملتزماً بالمبادئ البيئية والاجتماعية والحوكمة. حيث نعتد الاستدامة في عملياتنا، مع التركيز على التأثير البيئي، والمسؤولية الاجتماعية، ومعايير الحوكمة. حيث شملت مبادراتنا كفاءة الطاقة، والمشتريات المستدامة، وتنمية المجتمع، والشمول المالي، والحفاظ على معايير عالية لحوكمة الشركات. ومن خلال التزاماتنا البيئية والاجتماعية والحوكمة، نهدف إلى خلق قيمة مستدامة للمساهمين والمجتمع والبيئة، مما يضمن النمو المستدام للأجيال القادمة.

نظرة على عام 2024م

في ضوء التقدم الكبير الذي أحرزه مصرف الإنماء على صعيد تنفيذ المبادرات المحددة في إطار استراتيجية 2025، سيتم التركيز في العام المقبل على التخطيط للاستراتيجية القادمة، والتي ستدشن مرحلة جديدة من النمو للمصرف

نظرة عامة على السوق

الاقتصاد العالمي

يواجه الاقتصاد العالمي حالة تضخم مستمر ومعدلات نمو متوسطة، إضافة إلى العديد من التحديات في إدارة السياسات النقدية والمالية، وتباطؤ معدل نمو التجارة، وتخوف الشركات والمستهلكين من هذه الأوضاع.

أكدت وكالة التصنيف الائتماني "ستان درد أند بورز غلوبال ريتينغ" تصنيف المملكة العربية السعودية عند "A-/A-1" مع نظرة مستقبلية مستقرة، حيث تتوقع عودة المملكة إلى الفوائض المالية خلال عام 2024م.

تعد المملكة العربية السعودية دولة رائدة عالمياً في قطاع التمويل الإسلامي، حيث تبلغ نسبة التمويل الإسلامي بها 86%.



من المتوقع أن تشهد اقتصادات منطقة مجلس التعاون الخليجي نمواً بنسبة 1% في عام 2023م، قبل أن تعاود ارتفاعها لتسجل 3.6% و 3.7% في عامي 2024م و 2025م على التوالي.

بعد ارتفاع معدل النمو الاقتصادي للمملكة إلى أعلى مستوى له على مدى عقد من الزمن مسجلاً 8% في عام 2022م، يُتوقع أن تشهد المملكة تباطؤاً في النمو بنسبة 3.7% في عام 2023م، وفقاً لتوقعات صندوق النقد الدولي. وعلى الرغم من التراجع الأخير في التوقعات المتعلقة بالنمو الاقتصادي، فمن المتوقع أن يساهم ارتفاع أسعار النفط والتخفيضات الطوعية في الإنتاج وجهود التنويع الاقتصادي في إطار رؤية 2030 في الانتعاش الاقتصادي للمملكة. كما تشير التوقعات إلى أن يظل القطاع غير النفطي قوياً، إلى جانب ارتفاع نسبة القوى العاملة من النساء، وزيادة المشاريع الاستثمارية الكبيرة الممولة من صناديق الاستثمارات العامة وصندوق التنمية الوطني.

بالإضافة إلى ذلك، نمت القوى العاملة في القطاع الخاص في المملكة العربية السعودية، وارتفعت نسبة مشاركة المرأة السعودية في القوى العاملة بما يزيد على الضعف في غضون ست سنوات. ومن المتوقع أيضاً أن تشهد المملكة انخفاضاً في الإيرادات المالية لعام 2023م. وتشير التقديرات الأولية إلى انخفاض الإيرادات المالية بنسبة 8.1% بما يعادل 1.123 تريليون ريال سعودي (299 مليار دولار أمريكي) في عام 2023م. ومع ذلك، أكدت وكالة التصنيف الائتماني "ستاندرد أند بورز غلوبال ريتينغ" تصنيف المملكة العربية السعودية عند "A-/A-1" مع نظرة مستقبلية مستقرة، حيث تتوقع عودة المملكة إلى الفوائض المالية خلال عام 2024م.

وبالرغم من هذه التحديات، أظهر الاقتصاد العالمي قدراً من المرونة والصمود، حيث نما بمعدل سنوي قدره 3.1% في النصف الأول من عام 2023م. ومع ذلك، بدأت علامات التباطؤ الاقتصادي واضحة، لا سيما في الاقتصادات المتقدمة، وبترافق ذلك مع تشديد الأوضاع المالية التي يؤثر على بنود الإنفاق والتي تؤثر بدورها على أسعار الأرباح للمعدلات المرجعية، ومع ذلك، ما زال الإنفاق الاستهلاكي للأسر قوياً، على خلفية ضيق سوق العمل، وفي بعض الحالات، انخفاض معدلات ادخار الأسر.

وبالرغم من انخفاض معدل التضخم الكلي في معظم الاقتصادات، إلا أن معدل التضخم الأساسي لا يزال مرتفعاً نسبياً. كما لوحظ التباين بين معدلات النمو في اقتصادات الأسواق الناشئة، التي تتسم عموماً بقدر أكبر من الصمود.

علاوة على ذلك، أصبحت الأوضاع المالية أكثر تشديداً على مستوى العالم، حيث اتسمت بارتفاع أسعار الأرباح للمعدلات المرجعية وزيادة الضغوطات على الأنظمة المالية، وذلك بالرغم من زيادة قابلية المخاطرة في الآونة الأخيرة.

الاقتصاد الإقليمي

من المتوقع أن تشهد اقتصادات منطقة مجلس التعاون الخليجي نمواً بنسبة 1% في عام 2023م، قبل أن تعاود ارتفاعها لتسجل 3.6 و 3.7% في عامي 2024م و 2025م على التوالي¹. ويُعزى انخفاض النمو في عام 2023م إلى انكماش قطاع النفط بنسبة 3.9% على خلفية تخفيضات الإنتاج المتتالية لمنظمة أوبك+. بالإضافة إلى التباطؤ الاقتصادي العالمي. ومع ذلك، من المتوقع أن تنمو القطاعات غير النفطية بنسبة 3.9% في عام 2023م، مدعومة بمعدلات الاستهلاك الخاص والاستثمارات الاستراتيجية الثابتة والسياسة المالية التيسيرية.

النظرة المستقبلية لعام 2024م

يشهد القطاع المصرفي السعودي تطورات مستمرة، مدفوعًا ببيئة تنظيمية تدعم الابتكار والتقنية المالية. ويتوقع أن يبرز قطاع شركات التقنية المالية كقطاع ينمو ديناميكيًا داخل الاقتصاد السعودي.

وفي الوقت نفسه، من المتوقع أن تظل البنوك ذات رأس مال قوي وسيولة عالية، وهو ما يتضح من مؤشرات السلامة المالية. ومن المتوقع أن يكون تأثير ارتفاع أسعار الأرباح للمعامل المرجعية على الناتج المحلي الإجمالي طفيفًا، نظرًا للهيكل الاقتصادي ودور الإنفاق العام في دفع عجلة النشاط الاقتصادي. وفي ظل هذه التطورات، قد يشهد القطاع المصرفي بأكمله زيادة ملحوظة في صافي الأرباح والأصول.

القطاع المصرفي

يشهد القطاع المصرفي في المملكة حاليًا تحولًا كبيرًا يتسم بإجراء تحديثات على الأنظمة واللوائح المصرفية في المملكة، والبيئات التجريبية الرقابية، وزيادة الدعم المقدم لشركات التقنيات المالية. ويعمل هذا التحول على تعزيز خلق بيئة خدمات مصرفية ديناميكية وسريعة التطور.

وتزخر المملكة العربية السعودية بقطاع مصرفي تنافسي، يتميز بمشاركة فعّالة في كل البنوك المحلية والدولية. كما تُعد المملكة دولة رائدة عالميًا في قطاع التمويل الإسلامي، حيث تبلغ نسبة التمويل الإسلامي بها 86%. ويعمل البنك المركزي السعودي كجهة تنظيمية قوية، حيث يساهم في استقرار القطاع المصرفي من خلال إجراءات الإشراف الفعّالة التي يقوم بها، إلى جانب الأساسيات القوية للاقتصاد الكلي في المملكة.

وعلى مدار العام، كان للبنك المركزي السعودي دورًا محوريًا في التنظيم والإشراف على البنوك والشركات المالية ومؤسسات التأمين ومقدمي خدمات الدفع. وتمثل التغييرات المقترحة على نظام مراقبة البنوك، المفتوحة للتشاور العام، تطورًا هامًا من شأنه أن يؤثر على جميع البنوك والمؤسسات المالية العاملة في المملكة العربية السعودية.

وتتجلى قدرة القطاع المصرفي على الصمود في مقاييس أدائه الإيجابية على الرغم من التطورات في المشهد الاقتصادي العالمي. ويرتبط الريال السعودي بالدولار الأمريكي، ما يقلل من مخاطر صرف العملات الأجنبية للمملكة، لكنه في الوقت نفسه يعرضها للضغوط التضخمية من الولايات المتحدة. وقد اتبع البنك المركزي السعودي دورة السياسة النقدية المتشددة التي اعتمدها البنك الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي، حيث قامت بتعديل معدلات إعادة الشراء ومعدلات إعادة الشراء المعاكس.

وظل الائتمان المقدم للمنشآت الصغيرة والمتوسطة مستقرًا، وتهدف البنوك إلى إحراز تقدم أسرع لتحقيق هدف الحكومة المتمثل في رفع الحصة الإجمالية للتسهيلات الائتمانية المقدمة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة إلى 20% بحلول عام 2030م. وتهدف مبادرات بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتعديلات التنظيمية في سوق العقارات إلى دعم النمو والشمول الاقتصادي.

كما يحظى قطاع شركات التقنية المالية بدعم نشط من "فنتك السعودية"، من خلال تدشين مبادرات واستراتيجيات مختلفة تهدف إلى تعزيز نمو هذا القطاع. وتحدد استراتيجية التقنية المالية، التي وافق عليها مجلس الوزراء، أهدافًا طموحة لعام 2030م، بما يشمل تشغيل 525 شركة للتقنية المالية، واستحداث أكثر من 18,000 فرصة عمل، والمساهمة بشكل كبير في الناتج المحلي الإجمالي والاستثمارات في هذا القطاع.

نموذج أعمالنا

تحقيق قيمة طويلة الأجل لأصحاب المصلحة



آيتنا في تحقيق القيمة

الرؤية

لنكون شريكك المالي المفضل.

الرسالة

تزويد عملائنا بجميع الحلول المالية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية في ظل أفضل بيئة عمل تحقق النمو المتواصل وتسهم في خدمة المجتمع.

القيم

- السعي للقيادة
- الإبداع
- المبادرة
- خدمة المجتمع
- احترام الجميع
- الأمانة
- الترايط بين الزملاء
- خدمة العميل

مكانة المصرف

يعد مصرف الإنماء أحد أكبر المصارف في المملكة، كما يحتل مكانة رائدة بين المؤسسات المالية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية في المنطقة، وذلك بفضل النمو الإيجابي الذي يشهده المصرف منذ تأسيسه. وقد ساهم سجل المصرف الحافل بالأداء المالي القوي وحضوره المحلي المتنامي في زيادة جاذبية سهم المصرف ليصبح أحد أكثر الأسهم تداولاً في المملكة، حيث تشهد القيمة السوقية للمصرف ارتفاعاً بشكل كبير لتصل إلى 77.3 مليار ريال سعودي بتاريخ 31 ديسمبر 2023م.



نقاط قوتنا

المركز المالي

موجودات بقيمة 236.7 مليار ريال سعودي
ودائع بقيمة 187.9 مليار ريال سعودي
تمويل بقيمة 173.6 مليار ريال سعودي

رأس المال البشري

2,924 موظفًا
نسبة الموظفين 22%
نسبة التوطين 96%

تنوع المنتجات والخدمات

منتجات متوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية
برنامج كفالة
تطبيقات رقمية

قاعدة العملاء والمستثمرين

العملاء:

4.67 مليون عميل.
المتوسط الشهري من المستخدمين: 19 مليون مستخدم
(عدد المستخدمين الذين قاموا بتسجيل الدخول عبر الهواتف الذكية).
98.4% من المعاملات يتم تنفيذها رقميًا

المستثمرين:

نسبة ملكية صندوق الاستثمارات العامة
في المصرف 10%
نسبة ملكية المستثمرين الأجانب المؤهلين 15.65%



القيمة المتحققة

للمساهمين

النمو
توزيعات الأرباح
الربع الأول: 0.25 ريال سعودي للسهم
الربع الثاني: 0.30 ريال سعودي للسهم
الربع الثالث: 0.30 ريال سعودي للسهم
العائد على حقوق المساهمين: 17.2%

للعلاء

تمكين تكوين الثروة وإدارتها
تقديم منتجات وخدمات متوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية
تقليل المدة المستغرقة للحصول على المنتجات والخدمات
توفير منصات مصرفية شاملة للعلاء من الأفراد والشركات

للموظفين

إرساء ثقافة عمل داعمة وشاملة
تشجيع التنوع
الدعم الوظيفي على المدى الطويل
تقديم البرامج التدريبية

للمجتمع

المسؤولية الاجتماعية للشركات
الاستثمارات في المشاريع الصديقة للبيئة
الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات
المنتجات والخدمات للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

الأنشطة الرئيسية

- تسهيل عمليات الدفع وإنجاز المعاملات
- تمكين تكوين الثروة وإدارتها
- تقديم منتجات وخدمات متوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية
- توفير المنتجات والخدمات المصرفية

القطاعات التشغيلية

- مجموعة مصرفية الأفراد والمصرفية الرقمية
- مجموعة مصرفية الشركات
- مجموعة الخزينة
- الاستثمار والوساطة

الشركات التابعة

- شركة الإنماء للاستثمار
- شركة التقنية المالية السعودية
- شركة التنوير العقارية
- شركة الإنماء إسناد
- شركة الإنماء ذات الأغراض الخاصة المحدودة

استراتيجية المصرف

دفع عجلة النمو المستدام وتحقيق القيمة

صُممت استراتيجية مصرف الإنماء لتحقيق أهداف النمو المستدام وخلق القيمة، من خلال وضع نهج شامل للابتكار يركز على العملاء، وتوفير تجربة استثنائية للعملاء وتقديم خدمات تركز على خدمة المجتمع، ويسعى المصرف إلى أن يصبح الشريك المالي المفضل لعملائنا. ويكرّس المصرف جهوده في رعاية الموهوبين من القوى العاملة بالمصرف، بهدف وضع معايير جديدة في تطوير الموظفين وترسيخ مكانة المصرف كأفضل جهة عمل في القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية.

تتواءم استراتيجية مصرف الإنماء مع أهداف رؤية المملكة 2030، مع التركيز على تحقيق مساهمات كبيرة في هذه الأهداف الوطنية، وهو ما يؤكد التزامنا الأساسي المتمثل في دفع عجلة التنمية الاقتصادية والاجتماعية في المملكة. حيث تركز الاستراتيجية على مبادئ الخدمات المصرفية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية، وهو ما يؤكد الالتزام القوي بالممارسات المالية الأخلاقية وتحقيق القيمة على المدى الطويل لجميع أصحاب المصلحة لدينا.



رسالتنا

تزويد عملائنا بجميع الحلول المالية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية في ظل أفضل بيئة عمل تحقق النمو المتواصل وتسهم في خدمة المجتمع.



رؤيتنا

لنكون شريكك المالي المفضل.

قيمنا



احترام الجميع



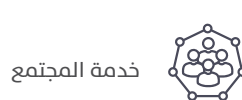
المبادرة



السعي للقيادة



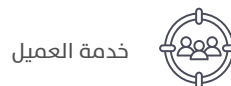
الأمانة



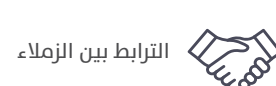
خدمة المجتمع



الإبداع



خدمة العميل



الترايط بين الزملاء



المكانة المستهدفة للمصرف

أن يحتل المصرف المرتبة الأولى كجهة العمل المفضلة في القطاع المصرفي السعودي في سوق مزدهرة تتسم بالتنافسية العالية	أن يكون المصرف الأول في مؤشر جودة الخدمة (NPS) في القطاع المصرفي السعودي سريع التطور	أن يصبح المصرف الأسرع والأكثر سهولة في المملكة
<p>الوصف التحول الثقافي لاستقطاب أفضل المواهب في المملكة والاحتفاظ بها</p> <p>إنجازاتنا في عام 2023م</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقديم دورات وبرامج تدريبية لأكثر من 75% من منسوبي المصرف • أكثر من 320 من منسوبي المصرف حصلوا على شهادات مهنية • تحقيق نسبة توظيف بلغت 96% • تحقيق نسبة تمثيل المرأة في القوى العاملة بلغت 22% <p>تطلعاتنا في عام 2024م</p> <ul style="list-style-type: none"> • الاستمرار في تطوير قدرات الموظفين • دعم المشاركة المجتمعية • تحفيز مشاركة منسوبي المصرف وتنفيذ المبادرات لزيادة درجة مؤشر صحة المنظمة (OHI) • تدشين مبادرات جديدة ليحتل المصرف المرتبة الأولى كجهة العمل المفضلة في القطاع المصرفي السعودي بحلول عام 2025م 	<p>الوصف تحقيق المركز الأول في مؤشر جودة الخدمة (NPS) على مستوى القطاع المصرفي السعودي</p> <p>إنجازاتنا في عام 2023م</p> <ul style="list-style-type: none"> • الحصول على المركز الثاني في مؤشر جودة الخدمة (NPS) على مستوى القطاع المصرفي السعودي <p>تطلعاتنا في عام 2024م</p> <ul style="list-style-type: none"> • المراجعة والتقييم المستمر لتجارب العملاء في المنتجات والخدمات الرئيسية • مواصلة معالجة الملاحظات والتعليقات الواردة من العملاء من خلال الاتصال بهم بعد إرسال ملاحظاتهم • مواصلة إجراء تحليلات للأسباب الجذرية للمشكلات المتكررة 	<p>الوصف تقديم منتجاتنا وخدماتنا بطريقة متميزة بحيث نصبح المصرف الأسرع والأكثر سهولة في المملكة</p> <p>إنجازاتنا في عام 2023م</p> <ul style="list-style-type: none"> • دمج 40 فرع • تطوير تجربة العملاء للخدمات الذاتية • تركيب وتشغيل 108 ماكينة صراف آلي لإعادة تدوير النقد • 30% من مبيعات البطاقات والتمويل الشخصي تمت رقمياً • إطلاق 3 مراكز جديدة للخدمات المصرفية الخاصة <p>تطلعاتنا في عام 2024م</p> <ul style="list-style-type: none"> • الاستمرار في تقليص الفترة الزمنية للحصول على المنتجات والخدمات الرئيسية • مواصلة تحسين التجارب الرقمية • الاستمرار في تحسين تطبيق الإنماء



المصرفية الرقمية

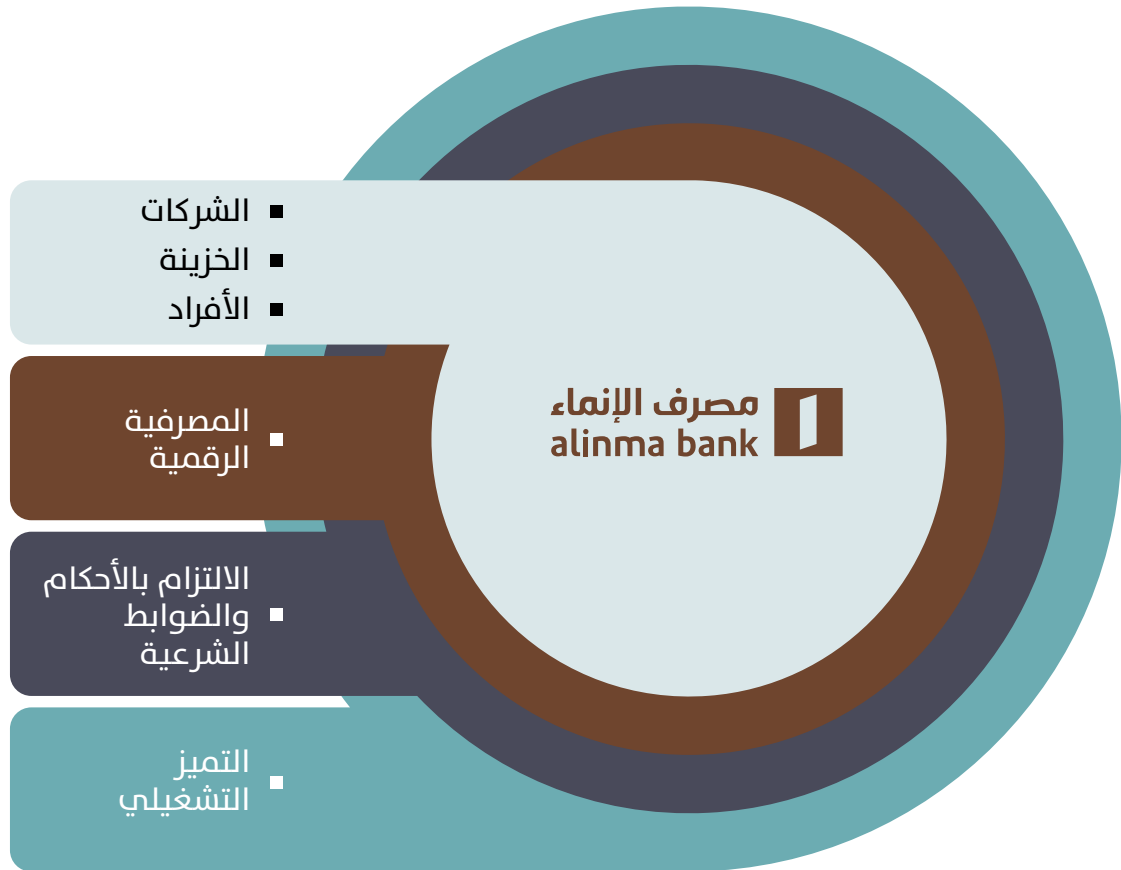
مبادرات استراتيجية للتحول الرقمي

يُسَدِّر مصرف الإنماء التقنيات الحديثة في تطوير وتعزيز عملياته وتعزيز تجربة العملاء وتحسين الأداء المالي. وعلى مستوى قطاعات الأعمال للمصرف، تعد المصرفية الرقمية عامل تمكين رئيسي لتوفير منتجات وخدمات ومعاملات أسرع وأسهل وأكثر فاعلية، ما يوفر قيمة لكل من العملاء والموظفين والمستثمرين على حدٍ سواء.

التوجه الاستراتيجي للإنماء نحو التحول الرقمي

امتدت الطموحات الاستراتيجية لمصرف الإنماء عبر جميع قطاعات الأعمال، والتي تضم مجموعة مصرفية الشركات ومجموعة مصرفية الأفراد ومجموعة الخزينة، مدعومة بعوامل تمكين رئيسية لتحقيق التميز التشغيلي والالتزام بالأحكام والضوابط الشرعية والتحول الرقمي.

وتتوافق الاستراتيجية الرقمية توافقاً تاماً مع الطموحات الاستراتيجية للمصرف، مع التركيز على ثلاثة مجالات رئيسية للمصرفية الرقمية



رقمنة منتجات وخدمات المصرف	إحداث نقلة نوعية من خلال الابتكار وإطلاق مشاريع جديدة	تطوير المنظومة والارتقاء بقدراتها
 <ul style="list-style-type: none"> • تطوير وتعزيز تجربة العملاء عبر جميع الخدمات والمنتجات الرقمية • تطوير تطبيق يكون هو الأفضل في فئته في قطاع الخدمات المصرفية يوفر للعملاء تجارب فريدة عبر الهواتف الذكية مع تقديم إمكانيات متقدمة وخدمات ذات قيمة مضافة • التركيز على المبيعات الرقمية ورقمنة تجارب العميل للمنتجات الرئيسية لزيادة المبيعات وتحسين وقت إنجاز المعاملات • تحسين العروض الرقمية المقدمة للشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة • تنمية القدرات التحليلية 	 <ul style="list-style-type: none"> • بناء منتجات وخدمات رقمية جديدة لكسب حصة سوقية أكبر (مثل المنتجات والخدمات المخصصة لقطاعات الأعمال ولفئة الشباب، والأسرة، وغيرها) • الاستفادة من تطور المنظومة وإقامة الشراكات لتحسين العروض الرقمية • الاستفادة من التقنيات الحديثة مثل الذكاء الاصطناعي والروبوتات والتعلم الآلي والتحليلات المتقدمة وروبوتات الدردشة وغيرها، بهدف بناء نماذج أعمال جديدة أو الارتقاء بمستوى النماذج الحالية • اتفاقيات تعاون مع شركات التقنية المالية لاستكشاف أفكار جديدة أو تسريع إطلاق فرص جديدة 	 <ul style="list-style-type: none"> • تعزيز التحول الرقمي وتوسيع نطاقه على مستوى المصرف • توسيع نطاق المصنع الرقمي لتعزيز الإنجاز السريع للمعاملات • توظيف مواهب جديدة تتمتع بالمهارات الرقمية ذات الصلة



أبرز الإنجازات على المستوى الرقمي لعام 2023م

تطوير القدرات الرقمية لتصبح حجر الأساس في الاستراتيجية التي يتبناها مصرف الإنماء والتي تغطي كافة شرائح العملاء.

أطلقت المصرفية الرقمية في عام 2023م قدرات الذكاء الاصطناعي والبيع التقاطعي الرقمي، بالإضافة إلى إطلاق العديد من تطبيقات الهواتف الذكية التي أعادت المزايا الخاصة بمصرف الإنماء إلى مكانتها واستهدفت فئة الشباب تحت مظلة العلامة التجارية الجديدة تمامًا. كما جرى أيضًا إطلاق المتجر الإلكتروني للتوسع في المنتجات والخدمات خارج نطاق الخدمات المصرفية، وحقق مصرف الإنماء إنجازًا نوعيًا كأول مصرف في المملكة يحصل على اعتماد كامل بشأن المصرفية المفتوحة.

كما تم الارتقاء بمستوى المصنع الرقمي، ما أدى إلى زيادة في سرعة إنجاز المعاملات. وقد أدى ذلك إلى زيادة عدد العملاء المسجلين من خلال القنوات الرقمية إلى جانب نمو المعاملات الرقمية بنسبة 40%، وزيادة المعاملات المالية الرقمية بنسبة 75%، وتجاوز مؤشر جودة الخدمة نسبة 67% لأول مرة.



خارطة الطريق الرقمية للفترة من عام 2022م إلى 2024م

تدعم مسيرتنا الرقمية المتسارعة جميع عملاء المصرف بمختلف الشرائح من خلال مجموعة من المبادرات والمشاريع الرئيسية في مختلف المجالات، ولخدمة العديد من شرائح العملاء مثل المتجر الإلكتروني، والتمويل العقاري، والمنتجات والخدمات التي تستهدف الأسرة، وبرامج الولاء، والبيع التقاطعي والاستهداف المركز، والذكاء الاصطناعي، والتوسع في المنتجات والخدمات خارج نطاق الخدمات المصرفية، وإدارة الثروات والتجارة.

التميز الرقمي

رحلة نحو تحقيق الريادة في التحول الرقمي

في عصر يعتبر فيه الابتكار الرقمي حجر الأساس في تحقيق التميز المصرفي، شرع مصرف الإنماء في تطوير استراتيجيته الرقمية لإعادة تعريف المشهد الرقمي بالمصرف. لقد كان التحدي واضحاً: تسخير قوة التحول الرقمي كقوة محورية في زيادة المبيعات وتعزيز الربحية، لوضع مصرف الإنماء في طليعة التحول الرقمي بالقطاع المصرفي.

زيادة نمو المبيعات الرقمية

لقد شرع مصرف الإنماء في إعادة وضع تصور للطريقة التي تتم بها الخدمات المصرفية من خلال نهج استراتيجي وتحولي. ومن خلال إعداد استراتيجية رقمية شاملة تمس كافة القطاعات داخل المصرف، قمنا بوضع الأساس لإحداث نقلة نوعية في مجال المبيعات الرقمية. وكان إنشاء قسم مخصص للمبيعات الرقمية عاملاً مهماً، حيث أصبحت القنوات الرقمية هي القنوات الرئيسية لبيع المنتجات المصرفية الرئيسية.

قام مصرف الإنماء بتسريع وتيرة تطوير قدرات المبيعات الرقمية لديه، وذلك من خلال التخطيط والتنفيذ المتقن. كما عمل الفريق، المكون من مبتكرين على المستوى الرقمي ومستعنيين بذوي الخبرات المصرفية لتوجيه المبيعات من خلال المنصات الرقمية، ما يظهر التزامنا بالابتكار والتميز.

70%

من حسابات الودائع وحسابات الادخار الجديدة تم فتحها رقمياً في عام 2023م



تحقيق نتائج ثورية

تُعبّر نتائج رحلتنا في إطار التحول الرقمي لعام 2023م بشكل واضح عن النجاحات التي حققناها:

- إن إطلاق العمليات الرقمية المحسنة فيما يتعلق بفتح الحسابات وبطاقات الائتمان والتمويل الشخصي وخدمات إعادة التمويل، والتي تكملها عملية الاستهداف المركز وقدرات البيع التقاطعي، تضع معيارًا جديدًا للخدمات المصرفية الرقمية.
- 77% من الحسابات الجديدة تم فتحها عن طريق القنوات الرقمية، ما يدل على ريادتنا في مجال التفاعل الرقمي.
- ارتفعت نسبة المبيعات الرقمية لبطاقات الائتمان إلى 30% من إجمالي مبيعات بطاقات الائتمان لدى المصرف، حيث يشكل ذلك مؤشرًا واضحًا على فاعلية استراتيجيات التسويق الرقمي لدينا.
- بلغت المبيعات الرقمية للتمويل الشخصي أكثر من 150 مليون ريال سعودي، وهو إنجاز كبير مقارنة بالعام 2022م والذي لم يكن فيه أي مبيعات رقمية للتمويل الشخصي.
- تم تنفيذ أكثر من 50% من إجمالي مبيعات المصرف من بطاقات الائتمان والتمويلات الشخصية رقميًا، ما يؤكد على كفاءة منصاتنا الرقمية.
- علاوة على ذلك، تم فتح 70% من حسابات الودائع وحسابات التوفير الجديدة رقميًا في عام 2023م، ما يسلط الضوء على الموثوقية والسهولة التي توفرها قنواتنا الرقمية للعملاء.

مستقبل مفعم بالتميز الرقمي

لقد أدى نجاح مصرف الإنماء في مجال التحول الرقمي إلى تعزيز تجربة العملاء وتحقيق الكفاءة التشغيلية، كما ساعدتنا الرحلة التي بدأناها في تحقيق الريادة في مجال الخدمات المصرفية الرقمية، حيث وضعنا معايير جديدة للابتكار وخدمة العملاء وتعزيز الربحية.

وتعتبر رحلة التحول الرقمي في مصرف الإنماء جزءًا من التزام أوسع نطاقًا بتحقيق التميز ووعودًا للعملاء بمستقبل تكون فيه الخدمات المصرفية أسرع وأكثر سهولة، والأهم من ذلك، أن تكون مصممة خصيصًا لتلبية احتياجاتهم. وسوف نواصل البناء على ما حققناه من إنجازات متميزة في عام 2023م في السنوات القادمة.

كلمة المدير المالي

تحقيق النمو المستدام

صافي الدخل

4,839 مليون
ريال سعودي
%34+



كان الأداء الجيد للمصرف في جميع القطاعات التشغيلية، على الرغم من التحديات التي واجهتنا، مدفوعاً بالنمو القوي للتمويل.

عادل صالح أباالخير
المدير المالي



هيمنت أسعار الأرباح للمعدلات المرجعية على العوامل الاقتصادية والتي أثرت على البيئة التشغيلية في مصرف الإنماء في عام 2023م حيث تحاول البنوك المركزية السيطرة على النمو المستمر في التضخم. وعلى الرغم من تأثير ذلك سلبيًا على العملاء من الأفراد والشركات على حد سواء، فقد حقق مصرف الإنماء نموًا أسرع من السوق، وذلك بفضل التنفيذ المستمر لمبادراتنا الاستراتيجية التي ستعزز نمونا المستدام في المستقبل.



حققت محفظة التمويل نموًا قويًا حيث شهدت زيادة بنسبة 16% في إجمالي تمويل الأفراد وزيادة بنسبة 19% في إجمالي تمويل الشركات.

وبالرغم من التحديات، تمكن المصرف من تحقيق ارتفاع قوي في الودائع بنسبة 29% لتصل إلى 187.9 مليار ريال سعودي، وذلك نتيجة للزيادة في الحسابات الجارية وحسابات الادخار (10%) والودائع لأجل (55%). حيث شكلت الحسابات الجارية وحسابات الادخار ما يقرب من نصف ودائع العملاء.

حقق صافي الدخل من التمويل والاستثمار نموًا ملاحظًا حيث ارتفع بنسبة 26% ليصل إلى 7,655 مليون ريال سعودي، وهو ما يعكس إلى حد كبير ارتفاع المعدلات المرجعية. كما ارتفع الدخل من الرسوم والخدمات المصرفية والدخل من المصادر الأخرى بنسبة 9% ليصل إلى 2,071 مليون ريال سعودي، وذلك بسبب ارتفاع رسوم الخدمات المصرفية ودخل صرف العملات الأجنبية.

ويعود ارتفاع الدخل من المصادر غير التمويلية، إلى زيادة أنشطة البيع التقاطعي والتوسع في منتجات البطاقات واستقطاب العملاء.

ارتفعت المصروفات التشغيلية بنسبة 10% لتصل إلى 3,044 مليون ريال سعودي. وقد أسهم نمو الدخل بنسبة أعلى من نمو المصروفات لعام 2023م، في انخفاض نسبة التكلفة إلى الدخل من 34.7% إلى 31.3% بنهاية العام 2023م.

ارتفعت نسبة العائد على حقوق المساهمين بمقدار 353 نقطة أساس لتصل إلى 17.2%. وهذا يضعنا في المرتبة الثانية في القطاع المصرفي. بالإضافة إلى ذلك، ارتفعت نسبة العائد على الأصول إلى 2.2%، مما يضعنا في المرتبة الأولى في القطاع المصرفي بنهاية العام 2023م.

أداء مالي قوي

كان الأداء الجيد للمصرف في جميع القطاعات التشغيلية، على الرغم من التحديات التي واجهتنا، مدفوعًا بالنمو القوي للتمويل. كما ارتفع إجمالي دخل العمليات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م بنسبة 22% ليصل إلى 9,726 مليون ريال سعودي، ويرجع ذلك إلى حد كبير إلى إسهامات الدخل من الأنشطة التمويلية وكذلك النمو الملاحظ في الأنشطة غير التمويلية. ونتيجة لذلك، ارتفع صافي دخل السنة بعد الزكاة بنسبة 34% إلى 4,839 مليون ريال سعودي. ارتفعت المصاريف التشغيلية بنسبة 10% لعام 2023م، ويعتبر ارتفاع المصاريف التشغيلية على أساس سنوي أقل مما شهدته المصرف في الأعوام الأولى من تنفيذ استراتيجية المصرف 2025م. كما ارتفع هامش صافي الربح بمقدار 19 نقطة أساس ليصل إلى 3.81% بنهاية العام 2023م.

حققت محفظة التمويل نموًا قويًا حيث شهدت زيادة بنسبة 16% في إجمالي تمويل الأفراد وزيادة بنسبة 19% في إجمالي تمويل الشركات. وقد جاء النمو المتزايد في تمويل الأفراد والزخم القوي في التمويل الشخصي للأفراد والمنتجات الأخرى لتمويل الأفراد (19%) بالإضافة إلى التمويل العقاري (13%). بينما يعزز الأداء القوي في تمويل الشركات إلى النتائج الممتازة لجميع القطاعات على النحو التالي: تمويل الشركات الكبيرة وتمويل المشاريع (15%)، قطاع الشركات التجارية (140%)، وزيادة كبيرة في تمويل قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة (31%). كان تكوين إجمالي محفظة التمويل كما في 31 ديسمبر 2023م، 68% للشركات الكبيرة وتمويل المشاريع، 4% لقطاع الشركات التجارية، 4% لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، ويشكل التمويل العقاري 12%، والتمويل الشخصي والمنتجات الأخرى لتمويل الأفراد 12%.

كلمة المدير المالي (تتمة)

كما بذل المصرف جهده لزيادة نسبة الموظفين، وتطوير نموذج أعماله من أجل تقديم خدمة أفضل للنساء اللاتي يدخلن سوق العمل من خلال تطوير المنتجات المخصصة، وحلول التمويل الشخصي، وتمويل السيارات، وغيرها.

زيادة رأس المال

في 31 ديسمبر 2023م، أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس مال المصرف بمبلغ 5 مليارات ريال سعودي ليرتفع من 20 مليار ريال سعودي إلى 25 مليار ريال سعودي عن طريق إصدار أسهم مجانية، وسوف تتيح زيادة رأس المال للمصرف فرصة الاستفادة من الطلب المتزايد على الائتمان.

التوقعات المستقبلية لعام 2024م

سوف يركز عامنا المالي القادم على تطبيق المبادرات المتبقية ومواصلة تنفيذ استراتيجيتنا. وسيمثل الدافع الرئيسي في تركيزنا على أن نصبح المصرف الأسرع والأكثر سهولة في المملكة.

وسنقوم بالتركيز على تمويل المشاريع لتعزيز نمو المركز المالي لدينا، في حين سيساهم التحول الرقمي في الإجراءات الداخلية في رفع كفاءة إدارتنا لنسبة التكلفة إلى الدخل.

تكمن الفرص الكبيرة في تزايد النمو والتوسع في مجال التقنية المالية السعودية. ونتوقع الدخول في المزيد من المبادرات والشراكات الاستراتيجية في هذا القطاع.

من المتوقع أن يقوم المصنع الرقمي، الذي يعمل على تمكين الابتكار الرقمي وسرعة التنفيذ وتحسين مرونة الأعمال على مستوى جميع قطاعات المصرف، بإطلاق حلول مالية جديدة، لا سيما لفئة الشباب، وتعزيز المزيد من البيع التقاطعي.

يُعزى النمو بنسبة 18% في إجمالي الموجودات إلى النمو في محفظة التمويل والاستثمار بالإضافة إلى النمو الكبير في أرصدة البنك المركزي السعودي والأرصدة لدى البنوك.

التحسن في جودة الموجودات

انخفضت نسبة التموليات المتعثرة لدينا في عام 2023م بمقدار 33 نقطة أساس لتصل إلى 1.61%. كما ارتفعت تغطية التموليات المتعثرة إلى 154.9%، وذلك تماشيًا مع التزامنا برفع نسبة تغطية التموليات المتعثرة إلى متوسط القطاع على الأقل.

سجل المصرف مبلغ 1.3 مليار ريال للعام 2023م في مصروف الانخفاض في قيمة التمويل والذي ارتفع بنسبة 9% مقارنة بالعام الماضي. وكان ذلك نتيجة اتباع المصرف لسياسته الحصيفة في تكوين المخصصات وكذلك نتيجة نمو التمويل بنسبة 18.5% على أساس سنوي.

يعكس تحسن نسبة التموليات المتعثرة التحسن في جودة الموجودات ونمو المحفظة التمويلية. وقد كان لهذا تأثير مباشر على تكلفة المخاطر، حيث انخفضت من 0.85% في عام 2022م إلى 0.77% في عام 2023م.

نسب رأس المال والسيولة

سجلت نسب رأس المال والسيولة مستويات ايجابية، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 17.5%.

تحسنت نسبة التمويل الصافي المستقر لدينا بمقدار 2.7 نسبة مئوية لتصل إلى 108.8%. وانخفضت نسبة التموليات إلى الودائع بمعدل 2.3 نسبة مئوية لتبلغ 80.5%. في حين ارتفع معدل تغطية السيولة بمعدل 13 نسبة مئوية ليبلغ 147%.

وهذا يعكس تركيز المصرف واهتمامه بالحفاظ على توافر السيولة وكفاءة ادارتها. وتعتبر جميع النسب المذكورة أعلاه ضمن حدود المتطلبات النظامية.

نمو المركز المالي

يُعزى النمو بنسبة 18% في إجمالي الموجودات إلى النمو في التمويل والاستثمارات، فضلاً عن الزيادة الكبيرة في أرصدة البنك المركزي السعودي والأرصدة لدى البنوك. وارتفعت نسبة المطلوبات لدينا بنسبة 20%، ويرجع ذلك إلى حد كبير إلى زيادة ودائع العملاء بنسبة 29%.

تقدم ملحوظ في تنفيذ الاستراتيجية

تركز استراتيجية مصرف الإنماء للفترة ما بين 2021م و2025م، والمتوافقة مع رؤية المملكة 2030، على دعم نمو قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال توفير التمويل والخدمات المصرفية.

بالإضافة إلى ذلك، قام المصرف بتطوير إجراءات التمويل العقاري لدعم ملكية المنازل، بما يتماشى مع المبادرات الاستراتيجية للمملكة. وقد واصلنا الاستفادة من الفرص الناشئة عن نمو القطاع الخاص والتنوع الاقتصادي، ولا سيما الطلب المتزايد على تمويل المشاريع الناتج عن الشراكات بين القطاعين العام والخاص والقطاعات الجديدة في الاقتصاد.

ملخص قائمة الدخل للخمس سنوات الماضية

النتائج التشغيلية (بآلاف الريالات السعودية)	2023م	2022م	2021م	2020م	2019م
صافي الدخل من الاستثمار والتمويل	7,655	6,066	5,140	4,648	4,323
الدخل من الرسوم، وتحويل العملات، والخدمات الأخرى	2,071	1,897	1,519	1,034	1,287
إجمالي دخل العمليات	9,726	7,963	6,660	5,682	5,610
إجمالي مصاريف العمليات*	(3,032)	(2,761)	(2,372)	(2,062)	(2,087)
صافي الدخل قبل حسم المخصصات	6,694	5,202	4,288	3,620	3,523
مخصصات انخفاض قيمة التمويل والموجودات الأخرى	(1,299)	(1,189)	(1,266)	(1,418)	(706)
صافي الدخل قبل الزكاة	5,395	4,013	3,022	2,202	2,816
الزكاة	(556)	(414)	(312)	(236)	(282)
صافي الدخل بعد الزكاة	4,839	3,599	2,709	1,966	2,535

* تم تضمين حصة الربح والخسارة من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

ملخص المركز المالي

سجل مصرف الإنماء نموًا قويًا في حجم الموجودات والمطلوبات خلال عام 2023م:

المركز المالي (بآلاف الريالات السعودية)	2023م	2022م	2021م	2020م	2019م
صافي التمويل	173,624	146,492	126,271	111,196	94,801
الاستثمارات	43,236	38,518	33,278	29,526	23,478
إجمالي الموجودات	236,715	200,436	173,476	156,877	131,839
ودائع العملاء	187,901	145,168	121,061	119,454	102,063
إجمالي المطلوبات	202,381	168,560	142,765	132,448	109,395
إجمالي حقوق المساهمين*	34,334	31,876	30,711	24,429	22,445

* تشمل حقوق المساهمين 5 مليار ريال سعودي وهي مكوك الشريحة الأولى بالريال السعودي الصادرة في شهر يوليو من عام 2021م.

كلمة المدير المالي (تتمة)

أداء القطاعات

الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	قطاع الاستثمار والوساطة بآلاف الريالات السعودية	قطاع الخزينة بآلاف الريالات السعودية	قطاع الشركات بآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد بآلاف الريالات السعودية	31 ديسمبر 2023م
236,715,098	2,647,474	61,379,953	131,377,995	41,309,676	إجمالي الموجودات
202,381,497	188,968	61,639,658	22,787,416	117,765,455	إجمالي المطلوبات
13,227,509	100,881	2,812,114	4,070,998	6,243,516	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(5,572,995)	-	(2,199,872)	(1,159,737)	(2,213,386)	عائدات على الاستثمارات لأجل
7,654,514	100,881	612,242	2,911,261	4,030,130	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
2,071,143	749,785	499,833	357,507	464,018	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى
9,725,657	850,666	1,112,075	3,268,768	4,494,148	إجمالي دخل العمليات
1,272,104	(3,915)	-	540,319	735,700	المحمل على مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
26,524	13,252	7,081	-	6,191	المحمل على (عكس قيد) مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
325,313	4,962	23,415	32,718	264,218	الاستهلاك والإطفاء
2,718,213	307,494	348,261	628,448	1,434,010	مصاريف العمليات الأخرى
4,342,154	321,793	378,757	1,201,485	2,440,119	إجمالي مصاريف العمليات
5,383,503	528,873	733,318	2,067,283	2,054,029	صافي دخل العمليات
12,021	-	12,021	-	-	الحصة في أرباح الشركة الزميلة والمشروع المشترك
5,395,524	528,873	745,339	2,067,283	2,054,029	صافي دخل السنة قبل الزكاة



القطاعات التشغيلية

تقديم خدمات مالية وفق أعلى معايير التميز

يُعدّ مصرف الإنماء من أبرز المؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية، حيث يلتزم بتقديم خدمات مصرفية متكاملة تلبي احتياجات عملائه المتنوعة بأفضل الممارسات. من خلال تقديم مجموعة واسعة من الحلول المالية تشمل:

مجموعة مصرفية الشركات

تقدم مجموعة مصرفية الشركات العديد من منتجات وخدمات التمويل والإيداع المتخصصة التي تلبي متطلبات عملائها من الشركات والمؤسسات. ويحرص مصرف الإنماء على دعم الشركات في تحقيق أهدافها المالية وتعزيز نموها.

تقدم مجموعة مصرفية الشركات الخدمات التمويلية لقطاعات المنشآت الصغيرة والمتوسطة، والشركات التجارية، والشركات الكبيرة، وتمويل المشاريع. كما تقدم المجموعة خدمة العمليات الدولية من خلال حلول إدارة النقد وإدارة حسابات العملاء غير الممولين من أجل تنمية المطلوبات، إلى جانب تقديم حلول التمويل التجاري. وتضم مجموعة مصرفية الشركات عددًا من فرق الدعم الأخرى، من بينها فريق دعم العملاء وفريق الاستشارات الائتمانية وفريق تميز مصرفية الشركات.

وتضم مجموعة مصرفية الشركات قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة والذي يقدم مجموعة من حلول التمويل الشاملة المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية. ويسعى المصرف إلى دعم توسع تلك المنشآت والمساهمة في نموها، وذلك عبر تقديم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المصممة بعناية لتلبية الاحتياجات الفريدة لها.

مجموعة مصرفية الأفراد

تقدم مجموعة مصرفية الأفراد في مصرف الإنماء خدماتها لعملائها من الأفراد من جميع الفئات (عملاء المصرفية الخاصة، الماسية، البلاينية، والذهبية) وكذلك تخدم العملاء من المنشآت الصغيرة والمتوسطة، إذ توفر لهم مجموعة شاملة من المنتجات والحلول التمويلية وحسابات الإيداع والبطاقات والخدمات المصرفية الأخرى عبر شبكة فروعها ومراكز المصرفية الخاصة ومراكز المبيعات ومركز الاتصال، وكذلك عبر القنوات الرقمية من خلال الخدمات المصرفية عبر الهواتف الذكية وعبر الإنترنت. ويسعى المصرف إلى تمكين عملائه من خلال الحلول المخصصة التي تمنحهم تجربة تتسم بالسرعة والسهولة.

إجمالي محفظة التمويل
للأفراد

43.2 مليار
ريال سعودي
16% ارتفاع بنسبة

تمثل موجودات مجموعة
مصرفية الشركات

56%

من إجمالي موجودات مصرف
الإئماء.

شهدت محفظة الاستثمارات
زيادة بقيمة

4.7 مليار
ريال سعودي

مجموعة الخبزينة

تقوم مجموعة الخبزينة في مصرف الإئماء بدور مهم في تعزيز التدفقات النقدية للمصرف عبر زيادة نمو الدخل المحقق من الأنشطة الاستثمارية، وكذلك الدخل من العملات الخاصة والرسوم، وذلك عبر الحلول المختلفة لمصرف العملات الأجنبية ومعدلات الربح. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم مجموعة الخبزينة منتجات متطورة، مثل اتفاقية إعادة الشراء الرئيسية العالمية (GMRA) ومبادلة العملات الأجنبية (FX Swap)، لتأمين السيولة النقدية بتكلفة منخفضة وتنافسية. كما تُسهم مجموعة الخبزينة في نمو المركز المالي للمصرف من خلال تقديم المصادر التمويلية المدروسة والأمنة.

القطاعات التشغيلية (تتمة)

مجموعة مصرفية الأفراد

نمو مدفوع بالمبادرات الاستراتيجية

حققت مجموعة مصرفية الأفراد في مصرف الإنماء نجاحات ملموسة خلال عام 2023م في العديد من المجالات الرئيسية المحددة في استراتيجية المصرف لعام 2025م باعتبارها من العوامل الرئيسية في رحلة تحوّل المصرف ونموه. ومن أبرز النجاحات التي تحققت خلال العام النمو الكبير في مبيعات البطاقات الائتمانية والتمويل العقاري والتمويل الشخصي. كما تفوقت عمليات مجموعة مصرفية الأفراد في أدائها على أداء القطاع في المملكة ، إذ حققت ثلاثة أضعاف متوسط النمو الذي شهده القطاع في عام 2023م.

ويوضح الجدول التالي أهم مؤشرات الأداء الرئيسية لمجموعة مصرفية الأفراد:

مؤشرات الأداء الرئيسية	البيانات الفعلية للسنة المالية 2023م
العملاء الجدد	629 ألفاً
مؤشر جودة الخدمة	المركز الثاني
عدد الفروع	108
عدد مراكز المصرفية الخاصة	3
عدد أجهزة الصراف الآلي	1,504

ويرجع الأداء المتميز لمجموعة مصرفية الأفراد إلى نجاحها وسرعتها في إطلاق المنتجات والخدمات التي تلبي احتياجات العملاء، فضلاً عن استجابتها السريعة للتغيرات في السوق والمنافسة. ومن العوامل الأخرى التي ساهمت في هذا الأداء المتميز افتتاح فروع جديدة تغطي مناطق مختلفة في المملكة، إلى جانب الاهتمام الكبير بالحلول الرقمية لجذب العملاء من فئة الشباب، وتوفير مجموعة كاملة من المنتجات والخدمات المصرفية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية والتي تتميز عن منافسيها بجودة الخدمة المقدمة. بالإضافة إلى ذلك، ساهمت استراتيجيتنا الجديدة التي تركز على فئة العملاء ذوي الدخل المتوسط والمرتفع، إلى جانب النهج المتوازن والرقمي الذي يتبعه المصرف، في إحداث أثر ملموس خلال العام.

يرجع النمو في الودائع المحملة بالأرباح إلى تفعيل فريق المبيعات بشكل أكبر وتمكين القنوات الرقمية للعملاء الجدد، إلى جانب زيادة وعي العملاء بالمنتجات الادخارية والاستثمارية، وتحسن استراتيجيات تقسيم فئات العملاء والتسعير.

في إطار استراتيجية المصرف لعام 2025م، تم إسناد 18 مبادرة استراتيجية من إجمالي 77 مبادرة على مستوى المصرف لمجموعة مصرفية الأفراد، وأنجزت حتى الآن 15 مبادرة منها تركز على المنتجات والخدمات الجديدة التي تهدف إلى تنمية الموجودات والمطلوبات، وتحسين رحلات العملاء بهدف جذبهم وتنشيط حساباتهم والتفاعل معهم وتحسين مستوى رضاهم، وكذلك تسهيل وتبسيط الإجراءات لتقليل الوقت المطلوب لإنجاز المعاملات، وتمكين البيع التقاطعي. وقد تمت الاستفادة في العديد من المبادرات من القدرات التحليلية القائمة على البيانات.

وقد أثمر تصميمنا على تحسين مستوى رضا العملاء من خلال تنفيذ مجموعة من الخدمات والمنتجات ذات القيمة المضافة إلى استقطاب 629,000 عميل جديد على مدار العام، كما تمكنا من جذب 348,000 عميل من فئة الشباب، وذلك بفضل تركيز المصرف على جذب هذه الفئة من العملاء هذا العام، ليصل إجمالي عدد عملاء المصرف من فئة الشباب حالياً إلى 2.22 مليون عميل يمثلون 45% من إجمالي قاعدة عملائنا، وهو ما يتماشى مع ارتفاع نسبة الشباب بين سكان المملكة. وارتفع إجمالي عدد العملاء النشطين لدى المصرف بنسبة 18% ليصل إلى 4.56 مليون عميل.

أسفر النجاح في تنفيذ المبادرات المختلفة لمجموعة مصرفية الأفراد عن تحقيق نتائج مالية قوية في عام 2023م، إذ ارتفع إجمالي محفظة التمويل بنسبة 16% ليصل إلى 43.2 مليار ريال سعودي.



القطاعات التشغيلية

مجموعة مصرفية الأفراد (تتمة)

المكاسب المحققة من تطوير جودة خدمة العملاء

من أبرز التطورات التي حققها المصرف في عام 2023م التحسّن في مؤشر جودة الخدمة، حيث ارتفع تصنيفه إلى المركز الثاني بين المصارف السعودية بعد أن كان في المركز الرابع في العام الماضي. ويؤكد هذا على التزامنا بالتطوير المستمر لمنتجاتنا وخدماتنا لضمان مواءمتها مع المتطلبات المالية المتغيرة لعملائنا وتوفير تجربة ملائمة لهم.

كما حقق المصرف أكبر معدل نمو في عدد المتابعين ومعدل التفاعل على وسائل التواصل الاجتماعي في القطاع المصرفي في المملكة، وذلك بفضل استراتيجيات نشر المحتوى سريع الانتشار بهدف زيادة التفاعل مع المتابعين وجذب المتابعين الجدد.

تم تطوير برنامج الولاء "أكثر" من مصرف الإنماء بإطلاق علامة تجارية جديدة، مما أدى إلى زيادة عدد العملاء المسجلين في البرنامج بنسبة 30% وزيادة معدل استبدال النقاط بنسبة 55%. وقد وصل عدد أعضاء البرنامج بنهاية العام إلى 634,343 عضواً.

أطلق مصرف الإنماء تطبيقه الجديد في مارس 2023م، ووصل عدد مرات تحميل التطبيق إلى 2.57 مليون بنهاية العام. ويتضمن التطبيق مجموعة من المزايا المتطورة التي تجعل تجربة الخدمات المصرفية عبر الهواتف الذكية أسرع وأكثر سهولة، من بينها إمكانية إنجاز معاملات التمويل الشخصي والبطاقات الائتمانية وتنفيذ عمليات المدفوعات والتحويلات المحلية والدولية. كما يتيح التطبيق الوصول إلى برنامج الولاء "أكثر" ويتضمن مزايا خاصة تخدم العملاء ذوي الإعاقة البصرية.

علاوةً على ذلك، طبقنا استراتيجيات وهياكل المنتجات الادخارية التي تتماشى مع رؤية المملكة 2030، إلى جانب إدارة الفرص المتاحة التي نشأت نتيجة أسعار الأرباح للمعدلات المرجعية ومعدلات التضخم. ويستند هذا إلى التزامنا بالحفاظ على الأثر الإيجابي والقيمة المضافة التي حققناها لعملاء المنتجات الادخارية.

نمو الحصة السوقية والمبيعات بفضل المنتجات الجديدة

في إطار الدور الاستراتيجي لمجموعة مصرفية الأفراد، أطلقت المجموعة عدداً من المنتجات التمويلية الجديدة المخصصة التي كان لها أثر جوهري على أداء المصرف في عام 2023م، ومن بينها خمسة منتجات للتمويل العقاري ومنتجات للتمويل الشخصي. وقد ساعدت منتجات التمويل العقاري في تحقيق زيادة بنسبة 14% في محفظة التمويل العقاري. كذلك، حظيت بطاقة الإنماء الفرسان الائتمانية الجديدة التي توفر مميزات حصرية مع الخطوط الجوية العربية السعودية برود فعل جيدة، ووصل عدد البطاقات المصدرة منها إلى أكثر من 14,000 بطاقة بنهاية العام. وقد ساهمت بطاقة الفرسان والبطاقات الجديدة التي تم إطلاقها في عام 2023م - خطة التقسيط الذكي وبطاقة عز الائتمانية - في تعزيز مبيعات البطاقات الائتمانية، إذ تم إصدار 113,000 بطاقة جديدة بحد ائتماني إجمالي بلغ 1.1 مليار ريال سعودي. وساهم هذا الأداء المتميز في زيادة حصتنا السوقية في البطاقات الائتمانية، إذ ارتفعت محفظة البطاقات لدى المصرف إلى 200,000 بطاقة، بزيادة بنسبة 75% عن عام 2022م.

وحقق منتج التمويل التأجير للسيارات الذي أطلقه المصرف، مبيعات استثنائية في عام 2023م.

النظرة المستقبلية لعام 2024م

سنواصل العمل على برنامجنا لإطلاق منتجات وخدمات جديدة لتلبية احتياجات السوق وطلبات العملاء. كذلك، سنوجه جهودنا خلال العام لتطوير قدراتنا الرقمية، وخاصةً المصنع الرقمي والتطبيقات.

كما سنركز على تلبية احتياجات عملائنا من فئة الشباب والنساء، إذ يخطط المصرف لإطلاق منتجات وخدمات جديدة لكل منهما. وبنوحي المصرف إطلاق التطبيق الذي يستهدف فئة الشباب، إذ سيُصبح المصرف الوحيد في المملكة الذي يوجد لديه تطبيق مخصص لهذه الفئة.

بالإضافة إلى ذلك، سيركز المصرف أيضًا خلال العام على تطبيق مبادئ الاستدامة ضمن المنتجات المقدمة، مما يمثل عاملاً فارقاً في جذب العملاء وتفضيلاتهم وولائهم وتفضيلهم للمصرف.

وقد حقق التطبيق، انتشارًا واسعًا بين عملائنا الذين أنجزوا 35% من معاملات التمويل الشخصي و40% من معاملات البطاقات الائتمانية عبر التطبيق بدلاً من زيارة الفروع.

بالإضافة إلى ذلك، حرصنا على تطوير رحلة الخدمة الذاتية "ذاتي" لتلبية الطلبات والخدمات الرقمية المقدمة عبر أجهزة الخدمة الذاتية حتى تصبح أكثر سهولة وفعالية. وساهمت واجهة المستخدم التي تمتاز بسهولتها والمزايا الإضافية التي تم إدراجها في تحسين تجربة العملاء.

عملنا أيضًا خلال العام على تعزيز عروض التمويل العقاري من خلال توفير خدمة إضافية لمساعدة العملاء على تنظيم أقساطهم بما يتناسب مع مواردهم المالية. من ناحية أخرى، أطلقنا نظامًا محسّنًا لتسهيل إجراءات منتجات التمويل الشخصي.

تعزيز الكفاءة والفعالية على مستوى الفروع تطوير تجربة العملاء

قامت مجموعة مصرفية الأفراد باستكمال خطة دمج الفروع خلال العام، مما أدى إلى دمج 40 فرعًا وساهم في خفض النفقات التشغيلية. وقد أثمر هذا الدمج إلى نقل 110 موظفين إلى المواقع التي كانت بحاجة إلى تعزيز الموارد البشرية.

وساهمت عملية الدمج بتطوير الفروع المتبقية لمواكبة التقنيات الحديثة التي من شأنها أن تساهم في كفاءة إدارة الموارد البشرية. كما افتتح المصرف فرعين جديدين في القصيم والرياض، بالإضافة إلى ثلاثة مراكز جديدة للخدمات المصرفية الخاصة في جدة والدمام والرياض.



مجموعة مصرفية الشركات

استمرار النمو القوي
في الموجودات والدخل

أثمرت الأنشطة المتعددة طويلة الأجل التي نفذتها مجموعة مصرفية الشركات بهدف تحقيق النمو عن أداء متميز خلال عام 2023م، إذ حققت المجموعة زيادة في دخل العمليات بنسبة 19% ليصل إلى 3,269 مليون ريال سعودي (مقارنةً بـ 2,736 مليون ريال سعودي في عام 2022م)، متجاوزةً بذلك أهدافها وبنسبة مساهمة بلغت 34% من إجمالي دخل العمليات للمصرف (وهي نفس النسبة التي حققتها في عام 2022م).

دعم رؤية المملكة 2030

واصل المصرف دعمه الكبير لتمويل المشاريع الحكومية في عام 2023م، إذ تم تمويل المشاريع الحكومية هذا العام بشكل أكبر من العام الماضي.

وشمل هذا الدعم العديد من المشاريع مثل مشروع نيوم، بالإضافة إلى تمويل مشاريع البنية التحتية في قطاعات الصحة والتعليم والمرافق. كذلك، قدم المصرف الدعم للعديد من مقدمي العطاءات لتمويل مشاريع الطاقة المتجددة ومناطق الخدمات اللوجستية.

كذلك، أثمر تركيزنا على مدار العام على تنمية الدخل من الاستثمار والتمويل عن تحقيق زيادة بنسبة 48% ليصل إلى 4,071 مليون ريال سعودي (مقارنةً بـ 2,749 مليون ريال سعودي في عام 2022م). وإلى جانب انخفاض مصروف الانخفاض في قيمة التمويل، حققت مجموعة مصرفية الشركات زيادة كبيرة بنسبة 47% في صافي الدخل، رغم ارتفاع النفقات التشغيلية.

شهد المصرف أيضًا في عام 2023م زيادة بنسبة 140% في موجودات قطاع الشركات التجارية لتصل إلى 6.7 مليار ريال سعودي (مقارنةً بنسبة 270% في عام 2022م)، إلى جانب زيادة بنسبة 135% في الموجودات غير التمويلية (مقارنةً بنسبة 467% في عام 2022م).

شهدت الأنشطة التمويلية لبرنامج كفالة نموًا كبيرًا يزيد عن 20% بفضل الزيادة في منتجات التمويل القائمة على البرامج.

ونتيجة لذلك، وصل حجم موجودات مجموعة مصرفية الشركات بنهاية العام إلى 56% من إجمالي موجودات مصرف الإنماء.

ومن الأنشطة الأخرى التي ساهمت في هذا الأداء القوي تشجيع عملاء المصرف على استخدام المزيد من التسهيلات الممنوحة لهم، واستقطاب عملاء جدد، وزيادة الدخل من رسوم الخدمات المصرفية. كما حقق المصرف نتائج واعدة من البيع التقاطعي لمنتجات الخدمات المصرفية وتنمية المطلوبات لخفض تكلفة التمويل.

وأصبح بإمكان عملائنا من الشركات الوصول إلى مزايها إضافية لمعالجة فواتير الأعمال تتيح لهم الإدارة الدقيقة لجميع جوانب الحسابات عن طريق الخدمات الإلكترونية.

شراكات جديدة وموسّعة لزيادة الحصة في السوق

حققت مجموعة مصرفية الشركات تقدماً في تعزيز حصتها في السوق المحلي والتوسع في انتشار منتجاتها من خلال التوسع في علاقاتها الحالية وبناء علاقات مع شركاء جدد.

كذلك، توسعت المجموعة في أنشطتها مع موفري خدمات منصات الدفع من خلال إبرام اتفاقيات جديدة مع شركة ميسر المالية وشركة Ottu. ومن شأن هذه الخطوة أن تؤدي إلى نمو حصتنا السوقية وزيادة عدد التجار ضمن شبكتنا.

بفضل اتفاقيتنا مع شركة "مدد" لإدارة الرواتب، أصبح المصرف هو أول مصرف في المملكة العربية السعودية يوفر أتمتة نظام حماية الأجور، مما يمثل علامة فارقة لأصحاب العمل الراغبين في إنجاز معاملاتهم المصرفية بشكل أسرع وأكثر فعالية.

جاءت اتفاقية الشراكة الجديدة مع شركة ماستر كارد نتيجة الأداء القوي للمصرف. ومن شأن هذا التوسع أن يمكننا من تحقيق تقدم كبير من خلال التوسع في تقنيات وحلول الدفع، وتوفير الأحدث من بينها، وتلبية احتياجات وطلبات عملائنا وشركائنا.

بالإضافة إلى ذلك، انتهينا من التكامل مع برنامج "ضامن"، وبذلك يصبح المصرف واحداً من ثلاثة مصارف فقط في المملكة هي التي تمكن البرنامج من إدارة مبيعات السيارات والخدمات الحكومية الأخرى عبر المصرف. كذلك، وقعنا اتفاقية مع وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية لتوفير خدمات إدارة الرواتب لعملائنا من المنشآت الصغيرة والمتوسطة والمنشآت متناهية الصغر.

تطوير تجربة العملاء

استفاد المصرف في عام 2023م من تعيين فريق الإدارة الجديد الذي تم تكليفه بتنفيذ استراتيجيته بأن يصبح المصرف المفضل للشركات الكبيرة والتجارية والمنشآت الصغيرة والمتوسطة وشركاء تمويل المشاريع في مختلف القطاعات. وقد حققنا تقدماً كبيراً نحو تحقيق هذا الهدف من خلال تنفيذ مجموعة من الحلول الرقمية لتقليل الوقت المطلوب لإنجاز المعاملات، إلى جانب إجراءات أخرى لتحسين تجربة العملاء.

وقد ساهمت الإدارة الجديدة المخصصة لدعم عملاء الشركات، التي تم تأسيسها بهدف قيادة ومتابعة الجهود الرامية إلى تقليل المدة الزمنية لإصدار الموافقات وكفاءة العمليات وخدمة العملاء، في دعم هذه الإجراءات. وعلى صعيد فريق المبيعات، خصصت مصرفية الأفراد في فروعها مكاتب لموظفي مجموعة مصرفية الشركات بهدف إتاحة الخيار للعملاء للتعامل المباشر مع الموظفين، مما يزيد من خيارات التواصل المتاحة أمامهم كخطوة إضافية في سبيل تحسين تجربتهم مع المصرف.

ساهمت المرحلة الأولى من تطبيق النظام الجديد لإصدار تمويل الشركات في تعزيز كفاءة وفعالية العمل لدى المصرف، إذ يتيح النظام تتبع التقدم المحرز في معالجة طلبات العملاء وحالتها، وتسريع معالجة المعاملات، وتقليل استخدام النماذج الورقية، والمساهمة في تحقيق أهداف الاستدامة. كذلك، وضعنا اتفاقيات واضحة لمستوى الخدمة بين الإدارات والمجموعات المختلفة في المصرف لمتابعة وتحسين كفاءتها وفعاليتها.

تحسين تجربة العملاء وزيادة كفاءتها

تم إجراء تحسينات جديدة على المنتجات والخدمات في عام 2023م أثمرت عن تحسن كبير في تجربة العملاء.

أطلقنا بطاقات الإيداع التي تتيح للعملاء إيداع الأموال في أي وقت عبر أجهزة الصراف الآلي، كما أعدنا إطلاق خدمة محسنة وأكثر تنظيماً لتوزيع أرباح الأسهم تتيح للشركات المدرجة في السوق المالية توزيع الأرباح على مساهميها بسهولة أكبر مع تتبع حالة تلك المدفوعات.

وفيما يتعلق بتحسين الخدمات، أطلقنا عملية تسجيل إلكترونية تتيح للعملاء التسجيل في خدمة إدارة الرواتب وحماية الأجور وغيرها من الخدمات دون الحاجة إلى زيارة الفرع أو تقديم وثائق ورقية.

القطاعات التشغيلية

مجموعة مصرفية الشركات (تتمة)

47%

نسبة النمو

في صافي الدخل لمجموعة
مصرفية الشركات

دخل العمليات

3,269 مليون
ريال سعودي

2022م: 2,736 مليون ريال سعودي

طبقتنا في قطاع
التمويل التجاري،
خضم الفواتير والخضم
الديناميكي، كما حصلنا
على موافقة اللجنة
الشرعية على إعادة
تمويل خطاب الاعتماد
المستندي بصيغة "البيع
الأجل".

سيعمل فريق إدارة النقد في المصرف على عدد من المبادرات لتحقيق أهدافه الطموحة خلال عام 2024م، ومن بينها إطلاق حلول الدفع الجديدة، والتوسع في علاقات المصرف مع موفري خدمات منصات الدفع، وتوفير مجموعة من الأنظمة والحلول الرقمية التي من شأنها تيسير المعاملات المصرفية للعملاء وتحسين اطلاعهم على أنشطتهم المالية.

سيركز فريق التمويل التجاري في المصرف على التوسع في المنتجات المقدمة لزيادة تنوعها بهدف تعزيز الحصة السوقية للمصرف، في حين يعمل فريق تمويل المشاريع حالياً على تقييم سبل الدعم والتمويل المحتملة للمشاريع الحكومية المختلفة في قطاعات الطاقة المتجددة ومرافق معالجة المياه والنقل والسياحة والقطاع العام، وخاصة التعليم والرعاية الصحية.

في إطار تركيزنا على قطاع التقنية المالية، وقعنا اتفاقيات مع العديد من الشركات التي ستقدم خدماتها ضمن خدمات مصرف الإنماء، ومن بينها شركة "كاشيو" وشركة "فلاي أكيد" وشركة "بيزات" وشركة "سنقل فيو" التي أصبح بإمكانها الآن طباعة البطاقات وإدارتها، مما سيعزز من خدماتنا المقدمة للعملاء.

وفيما يتعلق بقطاع التمويل التجاري، طبقنا نظام خصم الفواتير والخضم الديناميكي، كما حصلنا على موافقة اللجنة الشرعية على إعادة تمويل خطاب الاعتماد المستندي بصيغة "البيع الأجل".

كما توسعنا أيضاً في شراكتنا مع منصة "وثاق" وشركة "بواتك" لأتمتة عملية إصدار خطاب الضمان.

النظرة المستقبلية لمجموعة مصرفية الشركات في 2024م

سنواصل في العام تطوير الخدمات المصرفية الإلكترونية والمنصة الرقمية بهدف تحسين كفاءتها وتقليل الوقت اللازم لإنجاز المعاملات.

كما سنعمل على تعزيز النمو في قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة و قطاع الشركات التجارية و قطاع الشركات الكبيرة، مع السعي لاستقطاب المزيد من العملاء. وستهدف استراتيجيتنا أيضاً إلى زيادة حصة محفظتنا ورفع نسبة مؤشر جودة الخدمة. كذلك، سنطرح برنامجاً للحوافز لفرق المبيعات يعتمد على المقاييس الكمية والنوعية لتحديد المكافآت بشكل أكثر شفافية بناءً على الأداء.

قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة

حقق قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة أداءً متميزاً في عام 2023م، تمثل في تحقيق نمو يزيد عن 100% في محفظة التمويل القائم على البرامج، مما يعكس الدعم الكبير الذي قدمناه للمنشآت متناهية الصغر.

كذلك، ارتفع حجم التمويل المقدم من المصرف للمنشآت الصغيرة والمتوسطة خلال عام 2023م بنسبة كبيرة تتجاوز متوسط النمو في السوق، إذ ارتفع بنسبة 88%. وقد ركزت حكومة المملكة العربية السعودية من خلال رؤية المملكة 2030 على هذا القطاع باعتباره من القطاعات الحيوية لتنويع الاقتصاد في القطاع غير النفطية، مما يعزز الابتكار ويوفر المزيد من فرص العمل.

علاوةً على ذلك، حقق فريق قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة أداءً متميزاً خلال العام. وقد تمكّن القطاع خلال العام من تحقيق زيادة ملحوظة في المطلوبات بأكثر من 80% مقارنةً بعام 2022م لتصل إلى 1.66 مليار ريال سعودي، وكان معظمها من الودائع غير المحملة بالأرباح، وذلك عبر الحسابات الجارية للعملاء والشركات مع القطاع الحكومي والقطاع شبه الحكومي والقطاع الخاص.

رغم ارتفاع مستوى الأهداف الموضوعة له، إلا أن القطاع تمكن من تجاوز أهدافه الرئيسية فيما يتعلق بالموجودات والأنشطة غير التمويلية والمطلوبات والإيرادات واستقطاب العملاء الجدد. ووصل حجم الموجودات التمويلية إلى 8.5 مليار ريال سعودي، في حين ارتفع حجم الموجودات غير التمويلية بنسبة 98% لتصل إلى 668 مليون ريال سعودي.

التقدم في استراتيجية مصرف الإنماء

حقق قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة تقدماً كبيراً خلال العام وذلك من خلال العمل على الاستراتيجيات الرئيسية للمصرف ومن ضمنها إنجاز المبادرات المتعلقة بتنمية محفظة برنامج كفاءة والتوسع في محفظة التمويل القائم على البرامج وتطوير باقات المنتجات المتاحة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

وقد أطلق القطاع عددًا من المنتجات الجديدة خلال عام 2023م لتعزيز نمو واستدامة المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وذلك من خلال تزويدها بالأدوات والحلول التي تساعدها على ممارسة الأعمال بشكل أسهل وأسرع.

بالإضافة إلى ذلك، تم طرح تمويل التجارة الإلكترونية وإطلاق النسخة المحدثة من منتجات تمويل نقاط البيع خلال العام، مما وفر الدعم المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة لتحقيق النمو دون الحاجة إلى تقديم تقارير مالية مدققة.

أبرم المصرف أيضًا اتفاقيات شراكة مع الجهات الحكومية وشبه الحكومية والخاصة لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة في القطاعات المختلفة، مثل قطاعي الحج والعمرة والتصنيع.

كما عملنا على توطيد علاقتنا مع الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (منشآت)، وذلك من خلال إبرام اتفاقية مع برنامج "طموح" لخدمات المنشآت سريعة النمو. وسيقدم مصرف الإنماء خدمات التمويل للفرص المحتملة المحالة له من الهيئة، التي تمثل برنامجًا حكوميًا لتنظيم قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ودعمه وتطويره.

النظرة المستقبلية لقطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة في 2024م

سيواصل قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة العمل خلال العام على زيادة النمو في الموجودات والمطلوبات من خلال تحسين تجربة العملاء. وسيحقق ذلك عبر مجموعة كبيرة من منتجات البيع التقاطعي وإدارة النقد، مما يوفر المزيد من المنتجات والخدمات الجديدة ضمن محفظة التمويل القائم على البرامج ويتيح متابعة أداء نهج "الرائد الرقمي" الجديد المتاح للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (تطبيق عز للشركات).

القطاعات التشغيلية

مجموعة الخزينة

تحقيق القيمة للمصرف
وعملائه

واصلت مجموعة الخزينة في مصرف الإنماء دعم الأهداف الاستراتيجية للمصرف خلال عام 2023م، إذ تمكنت من تنمية محفظة منتجاتها لتوفير قيمة للعملاء.

الحكومية ومكوك الشركات، كما تحسّن عائد المحفظة بأكثر من 90 نقطة أساس. وقد حققت محفظة استثمارات مصرف الإنماء نموًا بنسبة 84% على مدار السنوات الخمس الماضية.

ساهمت مجموعة الخزينة في تحسّن صافي هامش ربحية المصرف من خلال اختيار المزيج المناسب لمحفظة استثماراتها والاستفادة من ارتفاع أسعار الأرباح للمعدلات المرجعية والصفقات ذات القيمة المضافة التي ساهمت في تعزيز إيرادات المصرف.

يوفر قطاع صرف العملات الأجنبية في مجموعة الخزينة حلولًا شاملة تتيح إدارة المخاطر المتعلقة بالعملاء وتحسين تدفقات النقد الأجنبي. وقد أثبت القطاع مرونته وقدرته على تحقيق النمو الاستراتيجي على مدار العام رغم التعقيدات والتقلبات التي شهدتها بيئة العملات العالمية، إذ حقق نموًا كبيرًا في حجم وإيرادات صرف العملات الأجنبية، مما يؤكد على المكانة الرائدة للمصرف في القطاع وثقة العملاء في خدماته.

ويهدف قطاع العملات الأجنبية في مجموعة الخزينة في المصرف إلى الحفاظ على الميزة التنافسية التي يتمتع بها المصرف وتحقيق عوائد مستدامة لأصحاب المصلحة خلال السنوات القادمة.

وقد ركزت المجموعة خلال العام على تطوير نهجها القائم على خدمة مصالح العملاء بهدف تعزيز المواءمة على مستوى المصرف وتحسين إيرادات البيع التقاطعي، كما تم التركيز بشكل أكبر على تنمية قطاع المؤسسات المالية بما يعكس أهمية هذه الشريحة بالنسبة للمصرف.

وباعتبار مجموعة الخزينة من الشركاء المبتكرين المتوافقين مع الأحكام والضوابط الشرعية بالنسبة للشركات السعودية، فقد تم تحقيق رقم غير مسبوق بالنسبة لمنتجات التحوط من المشتقات المالية، وذلك بتغطية جميع المعاملات التي احتاج العملاء للتحوط منها بسبب التحركات السريعة لأسعار الأرباح للمعدلات المرجعية خلال العام.

حصل فريق مجموعة الخزينة أيضًا على الموافقة على إصدار مكوك من الشريحة الأولى موقومة بالدولار الأمريكي، ومن المتوقع إصدارها وإطلاقها بالكامل خلال عام 2024م، مما يتيح للبنك إدارة رأس ماله بشكل فعال.

ومن أبرز الإنجازات الأخرى خلال العام، التوسع في شبكة البنوك المرابطة، وذلك بإضافة 16 بنكًا في عام 2023م.

شهدت محفظة الاستثمارات زيادة صافية بقيمة 4.7 مليار ريال سعودي وبنسبة 12% من خلال التخصيص الفعال للموجودات في العديد من الصفقات ذات القيمة المضافة مع الصناديق الاستثمارية والمكوك

المنتجات الجديدة

أطلقت مجموعة الخزينة عددًا من المنتجات الجديدة خلال العام، من بينها:

- الودائع ذات السعر والعائد المتغير (Collared Floater Deposits) – تمثل أداة مالية هجينة تجمع بين استقرار الودائع ذات العائد الثابت ومرونة الودائع ذات العائد المتغير وتتيح للعملاء تحقيق عوائد متغيرة خلال فترة محددة مسبقًا مما يوازن التقلبات في أسعار الأرباح للمعدلات المرجعية ويتيح تحقيق المكاسب المحتملة من زيادة الأسعار.
- اتفاقية إعادة الشراء بخيار "Evergreen" - تمثل مصدر تمويل مستقر طويل الأجل، كما تدعم جهود تعزيز النسب النظامية.
- اتفاقية إعادة الشراء حتى تاريخ الاستحقاق - تمثل مصدر تمويل مستقر طويل الأجل.

وفي إطار سعيها لتحقيق هدفها الاستراتيجي بأن تصبح مجموعة الخزينة الأكثر ابتكارًا في المملكة، عملت المجموعة على تطوير منتجات الودائع الاستثمارية، كما تواصل العمل على تعزيز سبل التعاون مع قطاعات الأعمال الأخرى لتحسين البيع التقاطعي. وقد ساهمت الودائع بين المصارف وودائع العملاء في تعزيز التمويل طويل الأجل لدى المصرف.

النظرة المستقبلية لمجموعة الخزينة في 2024م

ستنفذ مجموعة الخزينة خلال العام القادم المرحلة الثانية من نظام "MUREX" لعمليات الخزينة، والذي يعتبر النظام الأساسي لتعاملاتها. ومن شأن ذلك أن يتيح إطلاق منتجات جديدة، مثل مقايضة العملات ومنتج التحوط للمقايضة وغيرها من المنتجات، مما يتيح للمصرف ولعملائه إمكانية التحوط من المخاطر المحتملة.

أبرز المعاملات

حققت مجموعة الخزينة مكاسب محققة بقيمة 91 مليون ريال سعودي من محفظة الأسهم في عام 2023م، وذلك ببيع الأسهم بأسعار أعلى، مما كان له أثر إيجابي على الدخل الشامل الآخر، وذلك مقارنةً بعام 2022م الذي بلغت المكاسب المحققة فيه 900 ألف ريال سعودي فقط.

وتم التخارج بشكل جزئي من صندوق الإنماء للصكوك الحكومية من خلال الاسترداد العيني للصكوك الأساسية والنقد، مما أدى إلى تحسّن رصيد الأصول السائلة عالية الجودة، ومن ثمّ تحسّن معدل تغطية السيولة وصافي التمويل المستقر ونسبة الأصول السائلة. وقد نفذت المجموعة عملية استرداد عيني لجزء من وحداتها في الصندوق بهدف الحصول على الصكوك الحكومية الأساسية، ثم إدراجها ضمن رصيد الأصول السائلة عالية الجودة، مما أدى إلى تحسّن كبير في النسب النظامية الاحترازية المذكورة سابقًا.

بالإضافة إلى ذلك، طبقت مجموعة الخزينة برنامج "وعد" المزدوج (اتفاقية إعادة الشراء الرئيسية العالمية) مع ثلاثة مصارف دولية جديدة، مما يساعد على تأمين أنشطة التمويل لدى المصرف وتنويع مصادر التمويل.



الشركات التابعة

الدور الاستراتيجي والمساهمة المالية للشركات التابعة

تندرج الشركات التابعة تحت مظلة مصرف الإنماء وتتمتع باستقلاليتها القانونية وأهدافها التي تتوافق مع أهداف المصرف. وبصفتها جزءًا من مجموعة مصرف الإنماء، فإنها توفر مجموعة من المنتجات والخدمات التي تُسهم في نمو المصرف ونجاحه. وبالتالي، فإن الشركات التابعة للمصرف تلعب دورًا مهمًا في توفير الحلول الشاملة للعملاء بما يلبي احتياجاتهم ومتطلباتهم.

وقد ساهمت الشركات التابعة في عام 2023م بنسبة 11% في دخل العمليات لدى مصرف الإنماء، بزيادة قدرها 25% مقارنةً بعام 2022م.

الإنماء للاستثمار alinma investment

التقاطعي للمنتجات والخدمات. وتوفر الشركة لعملاء المصرف وعمالها منتجات وخدمات السوق المالية، بما فيها تداول الأوراق المالية وإدارة الاستثمارات والخدمات المصرفية الاستثمارية.

شركة الإنماء للاستثمار

شركة الإنماء للاستثمار هي شركة مملوكة بالكامل لمصرف الإنماء، وتعمل في أنشطة التعهد بالتغطية وإدارة صناديق ومحاظ الاستثمار وتقديم خدمات المشورة والحفظ. وتتوافق استراتيجية الشركة تمامًا مع استراتيجية مصرف الإنماء 2025م، فقد عززت من تركيزها على البيع

الأداء المالي في 2023م

2021م	2022م	2023م	
598,033	667,338	797,793	الإيرادات
412,176	490,770	568,606	صافي الأرباح

النظرة المستقبلية لعام 2024م

ستتوسع شركة الإنماء للاستثمار خلال العام القادم في أنشطتها في مجال الملكية الخاصة من خلال إطلاق منتجات وخدمات مبتكرة، من بينها خيارات أخرى للتمويل بالهامش، التداول في أسواق جديدة عالمية، وطرح فرص استثمارية في فئات جديدة من الأصول الاستثمارية، كذلك ستعمل الشركة على تحسين تجربة العملاء عبر قنواتها الرقمية من خلال تطوير الخدمات الحالية ولإطلاق خدمات جديدة.

ارتفع حجم الأصول الخاضعة لإدارة الشركة خلال العام إلى 83.6 مليار ريال سعودي، مقارنة بـ 73 مليار ريال سعودي في عام 2022م، وذلك بعد التوسع في الأصول العالمية وإطلاق أول صندوق لأسهم الأسواق الناشئة، إلى جانب الاستثمار في الأصول العقارية المحلية من خلال إطلاق خمسة صناديق جديدة.

وقد حقق ذراع الخدمات المصرفية الاستثمارية نموًا قويًا بنسبة 168% في الإيرادات مقارنة بالعام الماضي، ويرجع هذا الأداء إلى المعاملات المتعلقة بسوق الأسهم.

وكانت الشركة من أول موفري المحافظ الإلكترونية للأفراد في المملكة، كما أنها تستهدف حاليًا عدة فئات من العملاء، ومنذ تأسيسها، توسعت الشركة في حلول الدفع المقدمة منها والتي تشمل، على سبيل المثال، بوابة الدفع الإلكتروني "ClickPay" التي تتيح للتجار قبول المدفوعات عبر القنوات المختلفة عبر الإنترنت.

وتطمح شركة التقنية المالية السعودية إلى توفير مجموعة كاملة من المنتجات والخدمات المناسبة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. لذلك، تتعاون الشركة بشكل وثيق مع الخدمات الشاملة التي يقدمها المصرف للتجار ولقطاع الأعمال والتي تركز على منظومة عمل التجار.

بالإضافة إلى ذلك، تستثمر الشركة في الحلول المبتكرة للتقنيات المالية وأفكار التقنيات المالية الجديدة عبر ذراع الاستثمار الجريء، والذي تم تأسيسه في أواخر عام 2022م. ومن شأن هذه المبادرات أن تسهم في توسيع الشراكات والاستثمارات الاستراتيجية للشركة.

شركة التقنية المالية السعودية

تأسست شركة التقنية المالية السعودية المملوكة بالكامل لمصرف الإنماء في عام 2019م كاستجابة استراتيجية للتحويلات الرقمية السريعة التي شهدها قطاع الخدمات المالية. وتتمثل مهام الشركة في دفع عجلة الابتكار والتوسع في الأسواق المحلية والدولية وإبرام اتفاقيات التعاون والشراكة بشكل أسرع. كما تم تمكين الشركة أيضًا للعمل على استكشاف مجالات جديدة، مثل الخدمات المصرفية المفتوحة والتحليلات المتقدمة، مع السعي لاستغلال الفرص الجديدة للبيع التقاطعي والتوسع في المنتجات.

وقد تمت هيكلة الشركة بحيث تتمتع بالمرونة لطرح المنتجات الجديدة في السوق ضمن نطاق عملها، مع القدرة على التوسع في المنتجات والخدمات الرقمية في السوق بشكل أسرع من أجل تعزيز حصتها السوقية والتفوق على المنافسين.

وباعتبارها شركة مدفوعات مرخصة، فقد تم تأسيس شركة التقنية المالية السعودية أيضًا دعمًا للجهود المبذولة لتحقيق أهداف رؤية المملكة 2030 وبرنامج تطوير القطاع المالي من خلال المساهمة في تعزيز الشمول المالي في ظل توجه المملكة نحو مجتمع غير نقدي.

الأداء المالي في 2023م

الإيرادات	2023م	2022م	2021م
صافي الأرباح	7,750,585	2,333,884	1,271,004
نمو الإيرادات على أساس سنوي	(19,644,717)	(17,911,247)	(7,585,982)
	%232	%84	%329

الإنماء بمبالغ نقدية تُضاف إلى محفظة "الإنماء باي" الإلكترونية. وقد ساهمت هذه المزايا الجديدة وغيرها من المزايا في جذب العملاء الجدد وتشجيع العملاء الحاليين على استخدام المحفظة بشكل أكبر.

تمكّنت الشركة أيضًا من زيادة قاعدة عملائها من التجار ومعالجة أكثر من 2.4 مليار ريال سعودي عبر بوابة الدفع الإلكتروني الخاصة بها لأكثر من 2.8 مليون معاملة. وواصلت الشركة طرح منتجات وخدمات جديدة للتجار وللنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. بالإضافة إلى ذلك، تتفاوض الشركة على العديد من الصفقات الاستثمارية مع صناديق الاستثمار الجريء وشركات التقنيات المالية عبر ذراع الشركة للاستثمار الجريء.

حققت شركة التقنية المالية السعودية تقدمًا كبيرًا في العمل على استراتيجية في عام 2023م، وذلك بالتوسع في مزايا محفظتها الإلكترونية ومضاعفة قاعدة عملائها وتحقيق زيادة بنسبة 250% في عدد المستخدمين النشطين.

وأدى هذا النمو الملحوظ في عدد المستخدمين إلى زيادة كبيرة في معدل استخدام المحفظة وتعزيز الأداء في العديد من المقاييس الرئيسية، إذ ارتفع حجم معاملات السحب النقدي بنسبة 417% وارتفع حجم معاملات سداد الفواتير بنسبة 294%. كذلك، ارتفع حجم الحوالات الدولية بنسبة 278%. كما زاد استخدام البطاقات الافتراضية المباشرة بنسبة 200%.

بالإضافة إلى ذلك، أضافت الشركة العديد من المزايا الفريدة لمحفظة "الإنماء باي"، من بينها المتجر الإلكتروني وبطاقة الاسترداد النقدي والدعم متعدد اللغات والقدرة على استبدال نقاط الولاء لدى مصرف

الشركات التابعة (تتمة)

كما تهدف الشركة إلى تنفيذ خطط التوسع التي تشمل الوصول إلى فئات أخرى من العملاء وإضافة المزيد من المزايا إلى محفظتها الإلكترونية وتحسين تجربة العملاء. وفيما يتعلق بأعمال التجار، تخطط الشركة لتقديم خدمات رقمية فريدة لعملائها من التجار، مستفيدة من المجموعة المتكاملة من المنتجات والخدمات المناسبة للعملاء المستهدفين.

النظرة المستقبلية لعام 2024م

تطمح شركة التقنية المالية السعودية إلى أن تصبح من أكبر ثلاث شركات للمحافظ الإلكترونية في المملكة العربية السعودية من حيث سهولة الاستخدام والمزايا المقدمة ومعدل الاعتماد على المحفظة، وأن تصبح من أبرز شركاء المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. ومن الناحية الاستثمارية، ستركز الشركة على بناء علامتها التجارية كشركة استثمارية لها قيمة كبيرة في قطاع التقنية المالية في المملكة.



شركة الإنماء ذات الأغراض الخاصة المحدودة

تتولى شركة الإنماء ذات الأغراض الخاصة المحدودة، وهي مملوكة بالكامل لمصرف الإنماء، إدارة معاملات المشتقات المالية ومنتجات التمويل الخاصة بالمصرف، مثل مبادلة هامش الربح والوعد بالصرف الأجنبي الأجل واتفاقيات إعادة الشراء. وستوفر الشركة بمرور الوقت المزيد من المنتجات بمجرد اعتمادها من المصرف واللجنة الشرعية.

وقد وقع مصرف الإنماء خلال العام العديد من اتفاقيات معاملات المشتقات مع الأطراف الدولية، وذلك بالاعتماد على الشركة لتعزيز أعمال الخزينة وزيادة السيولة النقدية والتحوط للمركز المالي للمصرف. وستواصل الشركة في عام 2024م إدارة منتجات المشتقات المالية للمصرف.

شركة التنوير العقارية

تأسست شركة التنوير العقارية في عام 2009م لتصبح الذراع العقاري لمصرف الإنماء. وتشمل أنشطة الشركة شراء العقارات وبيعها لصالح المصرف وعملائه. إلى جانب الأنشطة الأخرى، كما تدعم الشركة النمو المستدام والمتزايد لمحفظة المصرف العقارية. وتحرص الشركة على الالتزام بلوائح البنك المركزي السعودي وتوجيهاته خلال قيامها بالأعمال العقارية للمصرف.

وقد مثّلت الشركة مصرف الإنماء خلال عام 2023م في معاملاتها العقارية، كما تولّت إدارة معاملات التمويل العقاري والعمل على الاستراتيجية الرقمية للمصرف من خلال رقمنة الصكوك الورقية. وستواصل الشركة في عام 2024م برنامجها لرقمنة جميع الصكوك الورقية، إلى جانب الانتهاء من تحديث الصكوك التقليدية.



شركة الإنماء إسناد

أسس مصرف الإنماء شركة الإنماء إسناد بهدف تقديم خدمات التوظيف للمصرف والشركات التابعة له.

الأداء المالي في 2023م

2023م	2022م	2021م	
الإيرادات	136,893,271	94,868,906	44,688,844
صافي الأرباح	16,168,627	11,585,779	6,804,741

المالية وتحسين جودة الخدمات التجارية. وتعتزم الشركة التوسع في نطاق عملها في عام 2024م لاستغلال فرص الاستثمار المستقبلية.

حققت شركة الإنماء إسناد أداءً متميزاً في عام 2023م، إذ نجحت في تحقيق العديد من الأهداف الاستراتيجية الرئيسية ومقاييس الأداء خلال وقت قياسي. كما تمكّنت الشركة من إدارة المخاطر وخفض التكاليف



إدارة المخاطر

حماية الأصول وتحقيق أعلى قيمة ممكنة للمساهمين

يحرص مصرف الإنماء على وضع أعلى معايير إدارة المخاطر والحفاظ عليها، ووفقاً لأفضل الممارسات المتبعة عالمياً في القطاع، بهدف تحديد المخاطر والعمل على التخفيف من حدتها وإدارتها بطريقة منظمة وفعالة، ليتسنى له بذلك حماية أصوله والمحافظة على مصالح المساهمين.

كما أن العمل في ظل قطاع يشهد تطورات سريعة، واقتصاد متنامي، يفرض تحديات جديدة. ومن هنا يأتي دور مجموعة إدارة المخاطر في الكشف عن المخاطر، وتنبه المصرف لاتخاذ الإجراءات اللازمة للحد من الخسائر وتعظيم الأرباح. وحيث أن نمو الأعمال وتحقيق الأرباح هو الهدف الذي يسعى المصرف إلى تحقيقه، تسعى مجموعة إدارة المخاطر إلى تحقيق أهداف النمو المستدام على المدى الطويل.

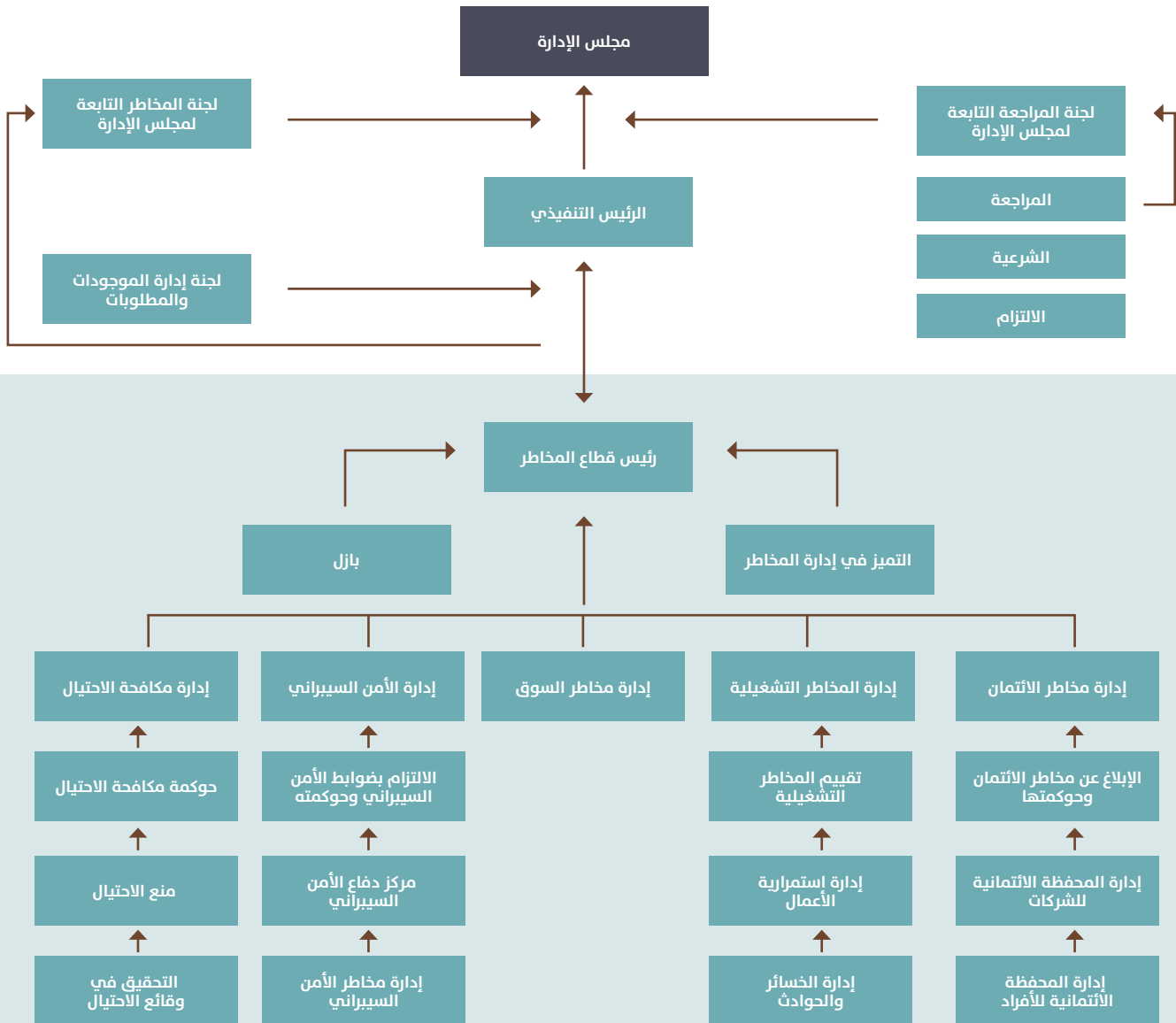
تعمل حوكمة إدارة المخاطر في مصرف الإنماء، بجانب عوامل جوهرية أخرى، ضمن إطار فعال لتخفيف المخاطر يخضع للتقييم الدوري ويأخذ بالاعتبار المخاطر الاقتصادية الحالية والناشئة عن التحديات المحلية والعالمية. وقد أدى ذلك إلى جانب عوامل هامة أخرى إلى تحقيق مصرف الإنماء نمواً ونجاحاً بارزاً خلال العام.

ويمتلك المصرف إجراءات قوية لتحديد المخاطر وإدارتها، تتماشى مع عملية الحوكمة الشاملة، حيث يجري تحديد المخاطر الحالية واتخاذ الاحتياطات اللازمة تجاه المخاطر المحتملة في ظل الظروف المحيطة المتغيرة، وبذلك يتم رصد أي انحراف عن مسار العمل المعتاد والمعايير المتبعة في العمل على وجه السرعة لتخضع لإجراءات المعالجة. وتعكس التغييرات المهمة التي جرى إدخالها على هيكل حوكمة إدارة المخاطر بوضوح أن مصرف الإنماء لديه القدرة على إدارة المخاطر بمرونة وكفاءة عالية.

تعمل حوكمة إدارة المخاطر في مصرف الإنماء،
بجانب عوامل جوهرية أخرى، ضمن إطار فعال
لتخفيف المخاطر يخضع للتقييم الدوري ويأخذ
بالاعتبار المخاطر الاقتصادية الحالية والناشئة عن
التحديات المحلية والعالمية.

إطار إدارة المخاطر

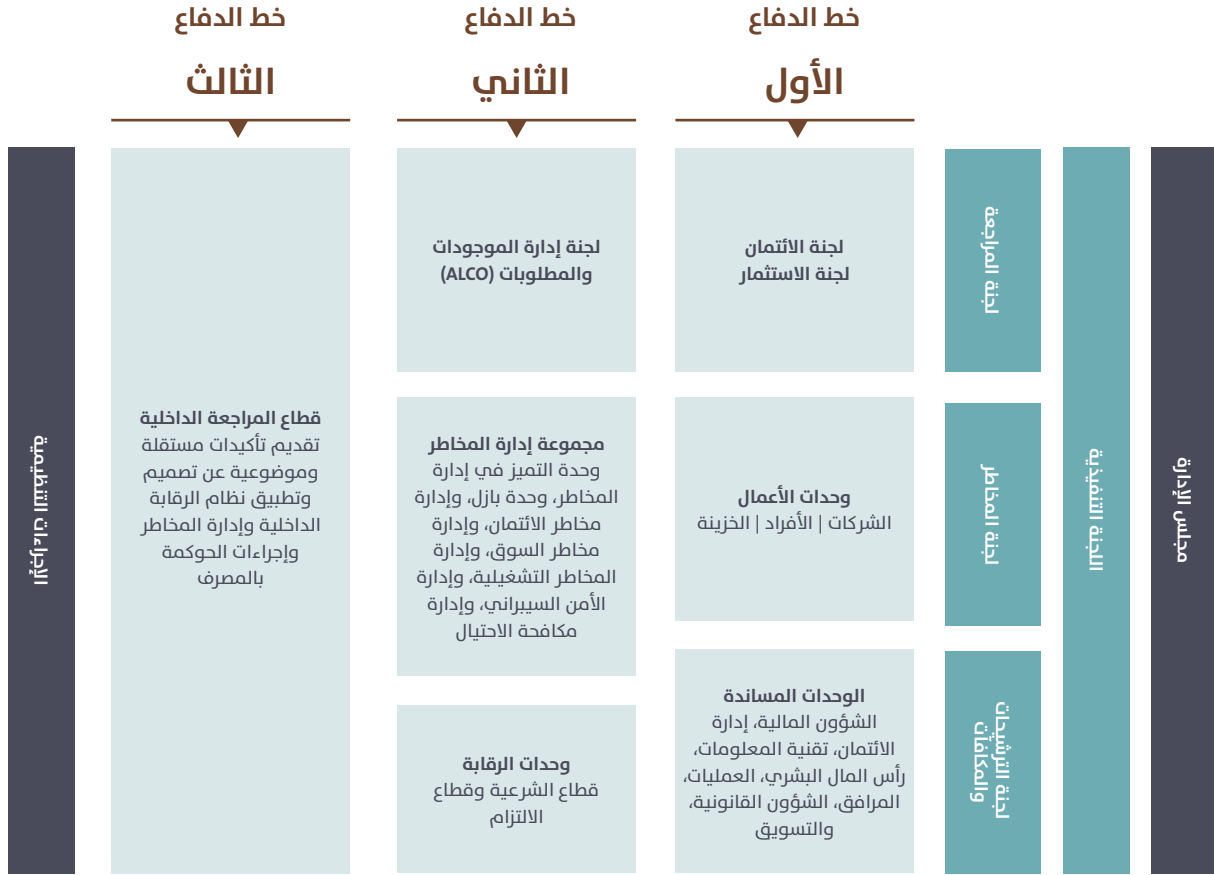
أُمر تعاون مجلس الإدارة ولجنة المخاطر التابعة للمجلس في ترسيخ وتعزيز مكانة حوكمة إدارة المخاطر والذي ساهم بدوره في تحقيق نمو واضح في المركز المالي للمصرف وتفادي الخسائر. حيث دعم كل من أداء المصرف المتصاعد وهيكل إدارة المخاطر الفعال عملية تمكين المصرف من تحقيق إنجازات ملحوظة وذلك في ظل التحديات التي شهدتها وتمكن من تجاوزها بجدارة.



إدارة المخاطر (تتمة)

نموذج خطوط الدفاع الثلاثة

يعتمد إطار إدارة المخاطر في المصرف على نموذج خطوط الدفاع الثلاثة، مما يدل على الجهود المتكاملة والداعمة التي يبذلها مصرف الإنماء على جميع الأصعدة لضمان الإدارة الفعالة للمخاطر المؤسسية.



أبرز أعمال إدارة المخاطر في عام 2023م

واصلت مجموعة إدارة المخاطر جهودها في تعزيز ممارسات إدارة المخاطر اليومية للمصرف لتحسين الجودة الائتمانية للعملاء الجدد والحاليين للمصرف. ويهدف المصرف بذلك إلى تبني أفضل الممارسات في القطاع لإدارة المخاطر في محافظ التمويل والاستثمار.

وقد طرأ على هيكل حوكمة إدارة المخاطر بالمصرف عدة تغييرات جوهرية خلال العام 2023م، ولزيادة التركيز على مكافحة مخاطر الاحتيال، جرى إنشاء قسم منفصل يختص بإدارة مكافحة الاحتيال، بجانب تشكيل ثلاث وحدات فرعية لتعكس جهود المصرف المبذولة لضمان بقاء المخاطر في إطار المعايير المحددة.

تمكن المصرف من إدارة مخاطر الائتمان بنجاح وبأدنى حد من التغييرات على محفظة المخاطر وذلك بالرغم من الارتفاع الذي شهده نمو التمويل بمعدل أعلى من نمو الودائع في المملكة في عام 2023م. وشهدت تكاليف التمويل ارتفاعاً بسبب زيادة البنك المركزي السعودي لمعدل العائد، وبالمقابل تم اتخاذ إجراءات تخفف من أثر الزيادة عن طريق إعادة تسعير ودائع الشركات أو تعديل مدة استحقاق الودائع لتكون عام واحد ونقل حسابات تمويل الشركات إلى نحو 75% من إجمالي محفظة التمويل للمصرف.

يتمثل الهدف الرئيسي في ضمان إدارة مخاطر الائتمان وفق معايير قبول المخاطر المعتمدة في المصرف ولتقليل الخسائر المتعلقة بالائتمان. كما تعمل مجموعة إدارة المخاطر أيضًا على تحديث سياسات الائتمان بما يتلاءم مع التطورات الاقتصادية، والسوقية، والتشريعية، والقانونية. يقوم المصرف بإدارة المحافظ الائتمانية المختلفة لتحقيق التنوع، ومراقبة مستوى التركيز في العملاء والقطاعات باعتبارها تركيزات في تمويل الأموال.

ويتم التخفيف من أثر خسائر الائتمان المتوقعة على أرباح المصرف عبر الحد من أثر خسائر الائتمان الفعلية من خلال الاحتفاظ باحتياطيات نقدية لتفادي التعرض للمخاطر. أما من ناحية رأس المال، فإن تخفيف أثر الخسائر يتمثل في تخصيص مبالغ رأسمالية تكفي لتغطية خسائر الائتمان المتوقعة عبر تقييم وزن المخاطر التي يتعرض لها المصرف في حالة كل عميل على حدة، ويقع الأثر في هذه الحالة على نسبة كفاية رأس المال.

مخاطر السوق والسيولة

تمثل المتغيرات مثل أسعار الأسهم ونسب الأرباح وأسعار الصرف الأجنبية وأسعار السلع والاتجاهات التنظيمية مخاطر السوق على المصرف. وتتولى مجموعة إدارة المخاطر مراقبة مخاطر السوق بانتظام بما في ذلك مخاطر السيولة بالنسبة للمصرف.

وتمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي قد تواجه المصرف في الوفاء بالتزاماته المتعلقة بمطلوباته المالية بسبب نقص التدفق النقدي، كما تمثل مخاطر السيولة الحالات التي لا يتمكن فيها المصرف من تسوية التزاماته المالية بتكلفة مقبولة. ولا تنحصر مخاطر السيولة في التخلف عن السداد فقط، فقد تنشأ هذه المخاطر بسبب عوامل مختلفة، مثل ضعف إدارة التدفقات النقدية، وعدم القدرة على الحصول على التمويل، والاضطرابات الاقتصادية غير المتوقعة - كما لوحظ في الجائحة -، والنفقات الرأسمالية غير المتوقعة، والمشاكل التي تطرأ على الأرباح. وربما يؤدي هذا الخطر بدوره إلى خفض التصنيف الائتماني للمصرف ومكانته في الأسواق المالية.

ولتجنب مخاطر السيولة، يلتزم مصرف الإنماء بنظام مراقبة البنوك واللوائح الصادرة عن البنك المركزي السعودي، ويحتفظ بالودائع القانونية لدى البنك المركزي السعودي للمستوى المطلوب من إجمالي الودائع تحت الطلب واستثمارات العملاء الآجلة. كما يحتفظ المصرف باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات الودائع على هيئة نقد وموجودات.

كما أطلق المصرف مجموعة من المبادرات تهدف إلى تعزيز ثقافة الوعي بالمخاطر المنتشرة على مستوى المصرف، ما يعزز فهم العاملين بالمصرف بالمسؤوليات المرتبطة بإدارة المخاطر على كافة المستويات، وخلق ثقافة عامة بالمصرف تساهم في وعي الموظفين بالمخاطر الاستباقية وطرق معالجتها.

قابلية تحمل المخاطر

تعتمد قابلية تحمل المخاطر على نوع وحجم المخاطر، والتي يمكن للمصرف تحملها خلال مسيرته في تحقيق أهدافه المالية والوفاء بمسؤولياته الاجتماعية. وفي ظل النمو الذي يشهده التمويل والتحديات الاقتصادية على مستوى العالم والتي تؤثر بدورها على اقتصاد المملكة العربية السعودية القائم إلى حد كبير على تصدير النفط. اتخذ المصرف خطوات احترازية لوضع حدود للمخاطر التي أبدى القدرة على تحملها في عام 2023م.

المخاطر الرئيسية

تعرف المخاطر الرئيسية بأنها تلك المخاطر التي يمكن أن تسبب توقف قصير أو طويل الأمد في عمليات المصرف وقدرته على تحقيق الأرباح في حالة عدم اكتشافها أو تحديدها أو السيطرة عليها في الوقت المناسب. ويمكن تصنيف هذه المخاطر إلى مخاطر مالية وغير مالية.

المخاطر المالية والتخفيف من آثارها

مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان عند إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه المصرف. وللتقليل من مخاطر إخفاق الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم، يطبق المصرف إجراءات استباقية صارمة للموافقات الائتمانية لضمان ملائمة معاملات الائتمان التي سيتم إنشاؤها مع سياسة المصرف لقبول المخاطر ولضمان أنها مستوفية للمعايير التي يتم بموجبها منح الائتمان. تخضع جميع طلبات الائتمان لدرجة عالية من العناية المهنية الواجبة بهدف تحديد جميع المخاطر المصاحبة لمنح الائتمان.

ويستخدم المصرف نموذج تصنيف ائتماني داخلي لتقييم مخاطر العملاء (ORR) وهو مقياس لاحتمالات التعثر. إضافة لذلك يؤخذ في الاعتبار أيضًا التصنيفات الائتمانية من قبل وكالات التصنيف الائتماني الرئيسية حينما أمكن. يتم منح الموافقات الائتمانية وفقًا لجدول تفويض الصلاحيات المعتمد من قبل مجلس الإدارة من خلال لجنة الائتمان التي تتكون من الرئيس التنفيذي ورؤساء مجموعات الأعمال ورئيس إدارة الائتمان، حيث يتم منح الائتمان وفقًا لسياسات وإرشادات الائتمان المتعلقة بمجموعة الشركات، وإدارة المؤسسات المالية، ومجموعة التجزئة المصرفية.

إدارة المخاطر (تتمة)

تولي مجموعة إدارة المخاطر عناية كبيرة لإدارة مخاطر السيولة وتجنبها. ويتبع المصرف نهجاً لإدارة مخاطر السيولة المحتملة يتألف من عدة تدابير تشمل ما يلي:

- الاحتفاظ بمبالغ مالية كافية تكون بمثابة مخزون لاحتياطات السيولة عالية الجودة، تكفل الحماية ضد أي حالات عدم سداد غير متوقعة للتدفقات النقدية.
- إدارة التدفقات النقدية قصيرة وطويلة الأجل من خلال تقرير عدم تطابق آجال الاستحقاق وغير ذلك من مختلف المؤشرات.
- مراقبة تركيز المودعين على مستوى المصرف لتجنب الاعتماد غير المربر على كبار مقدمي الأموال.
- تنويع مصادر التمويل لضمان مزيج التمويل المناسب.
- إجراء مراجعة لخطة التمويل الطارئ وتقييمها باستمرار.

المخاطر غير المالية

المخاطر التشغيلية

تنشأ المخاطر التشغيلية من قصور أو فشل في الإجراءات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة الآلية أو بسبب أحداث خارجية. ويعمل فريق المخاطر التشغيلية في المصرف على متابعة ومراقبة المخاطر بشكل دوري وذلك وفق خطة ضمان قوة الإجراءات من خلال اختبار جودة إجراء العمليات والتزام وحدات الأعمال المختلفة بانتظام وإصلاح أي خلل يطرأ على وجه السرعة. ويطبق المصرف إطار بيئة الأعمال والرقابة الداخلية بشكل صارم لتجنب أي أحداث غير متوقعة. ويخضع موقع معالجة حالات الكوارث وخطة استمرارية الأعمال للمصرف لاختبارات دورية بهدف توعية الموظفين في حال وقوع أي أضرار.

يمتلك مصرف الإنماء حالياً وثائق تأمين تغطي المخاطر المحتملة التي قد ينجم عنها تلف الأصول، تشمل وثيقة التأمين على جميع المخاطر، ووثيقة التأمين الشامل للبنوك، وتأمين مسؤولية المدراء والتنفيذيين، ووثيقة تأمين المسؤولية تجاه الغير، ووثيقة تأمين الأموال.

كما يمتلك مصرف الإنماء برنامجاً للتأمين الائتماني على الحياة يغطي أصول الرهن العقاري وحياة المقترضين، بالإضافة إلى وضع تأمين ضد الحريق والأخطار المحددة لتغطية ممتلكات الإجارة والمرابحة. أما بالنسبة لبطاقات الائتمان والتمويل الشخصي، فإن المصرف لديه تغطية ذاتية.

مخاطر الأمن السيبراني

ترتبط مخاطر الأمن السيبراني بفقدان السرية أو النزاهة أو توافر المعلومات وأنظمتها والتي قد تنعكس سلباً على سمعة المصرف أو يترتب عليها خسائر بالأصول والأموال. وتعمل إدارة الأمن السيبراني بشكل مستمر على تحديد ومعالجة ومراقبة مخاطر الأمن السيبراني وصولاً بها إلى الحد المقبول. ويتم ذلك من خلال سياسات وإجراءات محكمة لإدارة مخاطر الأمن السيبراني بما يتوافق مع اللوائح التنظيمية ذات الصلة والتي تضمن أعمال تقييم المخاطر والتي تشمل على سبيل المثال، المنتجات الجديدة، مخاطر الأطراف الخارجية والخدمات السحابية، تقييم مخاطر مجموعات الأعمال، بالإضافة إلى تقييم نقاط الضعف واختبارات الاختراق بشكل دوري لأصول المصرف المعلوماتية وأنظمتها والتأكد من سلامتها من الثغرات الأمنية.

مخاطر الاحتيال

يشير الاحتيال إلى الضلوع عمداً في أنشطة وممارسات تنطوي على الخداع والتضليل للحصول على منافع شخصية أو مالية على حساب الآخرين. والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر الاحتيال المالي وسرقة الهوية والاحتيال الإلكتروني، وكلها تنطوي على التلاعب أو تحريف المعلومات المتعمد لأغراض غير مشروعة. ويتضمن الاحتيال في الأصل استغلال غير أخلاقي للثقة ونقاط الضعف لتحقيق مكاسب شخصية.

وتعد إدارة مخاطر الاحتيال عملية مستمرة تزود المصرف بالأدوات اللازمة لإدارة مخاطر الاحتيال بما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية واحتياجات المصرف. ويقوم برنامج إدارة الاحتيال الشامل على عناصر مختلفة تشمل وضع سياسة أخلاقيات المهنة، والتدريب على التوعية بمخاطر الاحتيال، وتقييم المخاطر، وإعداد تدابير درء المخاطر، وأنظمة رصد المخاطر، وأنظمة التحقيق فيها.

كما استطاع المصرف تطبيق ضوابط إطار عمل البنك المركزي السعودي، التي تشمل اعتماد المعايير والسياسات والإجراءات المقررة، ووضع ضوابط داخلية صارمة، وأنظمة لإدارة المخاطر، والرصد المستمر لاتجاهات وتقنيات الاحتيال الناشئة وضمان الالتزام داخل المؤسسة.

مخاطر السمعة

تنشأ مخاطر السمعة من الإجراءات التنظيمية التي قد يتم اتخاذها ضد المصرف، أو من الآثار العكسية المحتملة الناتجة عن الدعاية السلبية أو انطباعات العملاء السلبية وحالات الاحتيال والغرامات أو استغلال المصرف في جرائم مالية أو مخاطر غير مالية قد تسبب لسمعة مصرف الإنماء ومكانته وموثوقيته.

وانطلاقاً من المسؤولية الوطنية للمصرف في القطاع المصرفي، يحرص مصرف الإنماء على الرقابة المستمرة لتحديد المخاطر المستقبلية المحتملة والعمل على تفاديها، وفي سبيل مواجهة هذه المخاطر، يعمل المصرف ضمن إطار هيكل حوكمة إدارة مخاطر قوي وراسخ، ويقدم نهجاً قائماً على بطاقة قياس الأداء المتوازن لتقييم مخاطر السمعة.

ويشمل برنامج إدارة الاحتيال المعزز على وجه العموم مجموعة شاملة من التدابير التي تهدف إلى منع الاحتيال. وتشمل تدابير التخفيف من الاحتيال وضع ضوابط داخلية صارمة، وإجراء تقييمات لمخاطر الاحتيال، وتطبيق أدوات وأنظمة للكشف عن الاحتيال، والرمد المستمر للاتجاهات والتقنيات الناشئة في مجال الاحتيال.

مخاطر عدم الالتزام بالضوابط والأحكام الشرعية

يعد مصرف الإنماء أحد المصارف المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية، لذا فإن الالتزام بالضوابط والأحكام الشرعية يأتي على رأس أولويات المصرف. وللتقليل من مخاطر الإخلال بأحكام الشريعة، نفذ المصرف سياسات وإجراءات شرعية شاملة، كما قام بتشكيل لجنة شرعية وإدارة رقابة شرعية لضمان الالتزام بالأحكام والضوابط الشرعية في جميع أنشطته.

وتعمل إدارة الأمن السيبراني بشكل مستمر على تحديد ومعالجة ومراقبة مخاطر الأمن السيبراني وصولاً بها إلى الحد المقبول. ويتم ذلك من خلال سياسات وإجراءات محكمة لإدارة مخاطر الأمن السيبراني بما يتوافق مع اللوائح التنظيمية ذات الصلة.

طاقاتنا البشرية

الاستثمار في طاقاتنا البشرية: طريقنا الأمثل لتعزيز التميز

شهد عام 2023م حصول مصرف الإنماء على جوائز مرموقة تعكس استثمارات المصرف في طاقاته البشرية وتبرز الإطار المحكم الذي يتبناه المصرف لتحقيق هدفه الاستراتيجي كأفضل جهة مفضلة للعمل في القطاع المصرفي بالمملكة العربية السعودية.

ومن العوامل التي ساهمت بشكل كبير في تعزيز رضا ومعنويات الموظفين استحداث آلية "صوت الموظف" لتكون قناة آمنة يتعامل فيها المصرف مع شكاوى الموظفين بسرية ودقة. وفي عام 2023م، أجريت عدة تحسينات وتحديثات على القناة لتعزيز عملية التواصل واستقبال استفسارات الموظفين وشكاويهم واقتراحاتهم. كما يغطي البرنامج السنوي لتقييم الموظفين شكاوى الموظفين، لضمان استمرار تجربتهم الإيجابية.

إطار القيم الجديدة

خلال عام 2023م، شرع فريق القيادة في المصرف في جهود استراتيجية لتحديد القيم الجديدة وتطويرها وتعريف جميع الموظفين بها.

وتم وضع مخطط شامل لتحديد القيم والسلوكيات ذات الصلة والمهارات المطلوبة والتدابير التمكينية التي يجب تنفيذها من أجل ترسيخ القيم والتخلي بها في مكان العمل. وبعد إجراء الجلسات التعريفية، وضعت قائمة بالقيم التي تمثلت في الشفافية الكاملة، والتفاني في تقديم الخدمات، والابتكار الهادف، والالتزام المشترك.

وسنعمل في العام القادم على وضع وتنفيذ استراتيجية وخطة تواصل، بجانب تصميم مفهوم إبداعي، وإطلاق حملة تواصل مصممة خصيصًا للاطلاع فريقنا على نظام القيم الجديد وتعريفهم به.

التوظيف، والمشاركة، والمكافآت

ركزت جهودنا في التوظيف هذا العام على تعاوننا مع وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية لتفعيل برنامج "تمهير" الذي ييسر التدريب على رأس العمل لتطوير مهارات الخريجين من خلال إيجاد فرص عمل لهم في المؤسسات الحكومية والشركات الرائدة في القطاع الخاص.

يولي مصرف الإنماء الأولوية لقطاع رأس المال البشري باعتباره عنصرًا مهمًا من العناصر الاستراتيجية الرئيسية بالمصرف في إطار استراتيجية المصرف لعام 2025م التي تهدف في المقام الأول إلى أن يصبح المصرف جهة العمل المفضلة في القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية.

وأثمرت الجهود المبذولة في قطاع رأس المال البشري عن تتويج المصرف بجائزة أفضل مكان عمل في عام 2023م في حفل توزيع جوائز التمويل الدولية. كما منحت وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية المصرف جائزة العمل في المواءمة للأشخاص ذوي الإعاقة. كما قدم المصرف أداءً متميزًا وفقًا لدراسة أجرتها شركة كانتار تهدف إلى التعرف على الجهة المفضلة للعمل في القطاع المصرفي، حيث حصل المصرف على المركز الثالث على مستوى القطاع المصرفي بالمملكة.

مؤشر صحة المنظمة

أجرى مصرف الإنماء مسدًا لمؤشر صحة المنظمة في نهاية عام 2023م، إذ يحدد مؤشر صحة المنظمة قدرة أي مؤسسة على الحفاظ على الكفاءات لتتوافق مع اهدافها الاستراتيجية وتحقيقها، كونها أساس جوهري في تحقيق النمو والأداء المستدامين. كما طبق مصرف الإنماء أبعادًا مختلفة لقياس رضا ورأي الموظفين وصحة المنظمة، تتضمن "القيادة" و"التوجيه" و"الابتكار والتعلم" و"بيئة العمل" و"التحفيز" و"المكافآت والتكريم" و"المساءلة" و"التنسيق" و"المراقبة" و"القدرات" و"التوجه الخارجي". وقد شارك في الاستبيان 90% من موظفي المصرف، حيث أظهرت النتائج تحقيق المصرف معدل 68 وأن 74% من المجموعات والقطاعات في المصرف تحسنت في نتائجها مقارنة بعام 2022م.

أثمرت الجهود المبذولة في قطاع رأس المال البشري عن تتويج المصرف بجائزة أفضل مكان عمل في عام 2023م في حفل توزيع جوائز التمويل الدولي.

الاستثمار في تطوير مهارات موظفينا

قدم فريق قطاع رأس المال البشري جهودًا مثمرة للغاية في مجال التعلم والتطوير في عام 2023م، حيث بلغت ساعات التدريب للموظفين أكثر من 96,744 ساعة تدريبية، واستفاد منها ما يقارب 3,000 موظف بالمصرف.

نظم المصرف عدد من الدورات التدريبية التي ركز كثير منها على بناء المهارات التقنية لدعم التحول الرقمي للمصرف كما قدمنا برامج اخرى للموظفين في مجالات المبيعات والخدمات المصرفية. كما نظمنا ايضا برامج لتطوير وتدريب القادة، ويحرص المصرف على نمو الموظفين المهني وذلك من خلال دعمهم في برنامج الشهادات المهنية، كذلك استمر المصرف في تنفيذ برنامج مصرفي المستقبل حيث تخرج في عام 2023م 45 موظفًا

وسعدنا بمشاركة 75% من موظفينا وبمعدل 5 ايام لكل موظف، واستفادتهم من البرامج التدريبية التي طورت من مهاراتهم ومساراتهم الوظيفية، وضمنت لهم استيفاء المتطلبات التنظيمية التي وضعها البنك المركزي السعودي التي تحدد الحد الأدنى من المؤهلات التي ينبغي أن يمتلكها الموظف.

التقنية الداعمة لقطاع رأس المال البشري

تماشيًا مع جهود التطوير القائمة على التقنية على مستوى المصرف، أدرك قطاع رأس المال البشري لدينا إمكانية استخدام نماذج الذكاء الاصطناعي التنبؤية في عمليات المصرف الخاصة بالموظفين.

وقد استخدمنا في عام 2023م تقنية الذكاء الاصطناعي لتحديد الموظفين المعرضين لخطر ترك العمل بالمصرف، واستخدمنا هذه البيانات للحد من هذه المخاطر وذلك من خلال مناقشة الموظفين حول التعويضات وبيئة العمل والخلافات مع المدراء وغيرها. كما أجرينا تحليل المشاعر المستند إلى البرمجة اللغوية العصبية على البيانات المأخوذة من مقابلات انتهاء الخدمة لتحديد الأسباب الأكثر شيوعًا التي تدفع الموظفين إلى ترك العمل بالمصرف. وستستخدم هذه المعلومات لزيادة معدلات رضا الموظفين والمحافظة عليهم.

وشهد عام 2023م، بدء اطلاق نماذج للتوظيف قائمة على الذكاء الاصطناعي، حيث يستخدمه فريق استقطاب المواهب بالمصرف في عملية التوظيف، وستعمل هذه التقنية في نهاية المطاف على بناء قاعدة بيانات لإثراء عملية اتخاذ القرار القائمة على الذكاء الاصطناعي، ما سيؤدي إلى تحسين جودة التوظيف بالمصرف. كما نسعى باستمرار إلى تحقيق التقدم في المجال التقني مثل اعتماد الأتمتة لتسهيل الإجراءات المتعلقة برأس المال البشري لتحقيق الكفاءة.

وفي عام 2023م، التحق 112 خريجًا بالمصرف عن طريق برنامج تمهير، حيث تلقى كل خريج تدريبًا لمدة ستة أشهر. وركزت ايضا جهودنا في التوظيف هذا العام على عملية الانتقال الداخلي للموظفين، حيث تم انجاز 17.4% من اجمالي طلبات التوظيف عن طريق الانتقال الداخلي.

وقد شملت أنشطة إشراك الموظفين والاحتفاء بإنجازاتهم في عام 2023م العديد من الفعاليات التي أقيمت للموظفين وأسرههم. وتمكننا من تنفيذ 32 مبادرة للموظفين وأسرههم، شملت احتفالات يوم الطفل ويوم الأب ويوم الأم. كما أطلقنا مبادرة استشارية لدعوة أبناء الموظفين لزيارة مقر العمل لمساعدتهم في اختيار المسار التعليمي والمهني المناسب.

وسيستمر المصرف في تقديم الدعم للموظفين وسيضع ذلك على رأس قائمة أولوياته، وقد أولينا هذا العام اهتمامًا خاصًا بالصحة المهنية حيث اطلقنا برنامج نسمة لتقديم المشورة ومساعدة موظفينا على الحفاظ على التوازن بين العمل والحياة.

وتعد خطة المحافظة على الموظفين وما يحصلون عليه من تعويضات من العناصر الهامة في إشراك الموظفين، وهي من أهم المزايا التنافسية للمصرف التي تميزه في القطاع المصرفي. كما أطلق المصرف في عام 2023م خطة ادخار للموظفين لاقت استحسانًا كبيرًا بمسمى برنامج "زد". وفي عام 2023م، التحق 1397 موظفًا بالبرنامج، يخصصون من خلاله نسبة مئوية من رواتبهم الأساسية، ويخصص المصرف مبالغ مماثلة لها إلى أن تصل إلى مستويات محددة مسبقًا ويستثمر هذه المبالغ في استثمارات منخفضة المخاطر.

ساعات التدريب

96,744

88,870 م: 2022



طاقاتنا البشرية (تتمة)

النظرة المستقبلية لعام 2024م

سيركز قطاع رأس المال البشري بالمصرف جهوده لتحقيق هدفه الاستراتيجي بأن يصبح جهة العمل المفضلة في القطاع المصرفي بالمملكة العربية السعودية وذلك بتركيز الجهود على تحسين وتطوير تجربة الموظف.

وكذلك يحرص المصرف على تعزيز الدور الذي يؤديه في المجتمع خلال العام. وسنسعى للاستمرار بتحقيق الإنجازات مثل تلك التي حققتها خلال عام 2023م حيث شارك أكثر من 492 موظفًا في 56 نشاطًا تطوعيًا استغرقت 2412 ساعة عمل، عادت بالفائدة على 7,000 شخص من خلال الأنشطة البيئية والاجتماعية والتعليمية.

تعزيز التنوع والشمول

يعتز مصرف الإنماء بجهوده في خلق بيئة عمل متنوعة وشاملة. وقد أدت مبادراتنا الاستباقية لزيادة نسبة التوطين، لتصل إلى 96% بنهاية العام. كما اثمرت خططنا الهادفة الى تمكين المرأة، إلى زيادة نسبة الموظفات إلى 22% في عام 2023م مقارنة بنسبة بلغت 19% في عام 2022م، متجاوزةً بذلك الهدف المحدد والبالغ 20%.

ووجه المصرف مزيدًا من الجهود إلى تحسين أماكن العمل بصورة أكبر لتمكين ملائمة الأشخاص ذوي الإعاقة، وشمل ذلك عقد شراكة مع وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية لزيادة أعداد الموظفين من ذوي الإعاقة. وتشمل الخطط التي وضعناها للسنوات الثلاث القادمة أن يكون 4% من الموظفين من الأشخاص ذوي الإعاقة.

ساعات العمل التطوعي

2,412

نسبة التوطين

%96

: 95.2% 2022م

مؤشر صحة المنظمة

68

نسبة الموظفات

%22

: 19% 2022م

: 19% 2022م



نرتقي بممارسات الاستدامة: الاستراتيجية والتنفيذ والأثر في مصرف الإنماء

يلتزم مصرف الإنماء بأداء مسؤوليته المؤسسية بوصفه المؤسسة المالية الرائدة بالمملكة، ويحرص المصرف كذلك على وضع قضية الاستدامة في قلب استراتيجيته وعملياته وثقافته المؤسسية مستهدفاً تعزيز وعي جميع الموظفين والشركاء وأصحاب المصلحة بالطموحات التي نتشارك بها جميعاً على صعيد الاستدامة والتوافق معها والسعي نحو تحقيقها.

كما شكّل المصرف إدارتين متخصصتين بمواضيع الاستدامة هما إدارة الاستدامة وإدارة المسؤولية الاجتماعية، انطلاقاً من حرصه على إدارة استراتيجيته المعنية بالاستدامة وتنفيذها بشكل فعال. واضطلعت هاتان الإدارتان بدور جوهري في الإشراف على مبادرات الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية بالمصرف بهدف التوسع وتركيز الموارد وتعظيم التأثير الإيجابي للمصرف.

علاوة على ذلك، فقد حققنا تقدماً ملحوظاً في تصنيفاتنا على صعيد الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات؛ ويدل هذا التقدم المحرز على التزام المصرف الدائم بدمج الممارسات المستدامة في عملياته التشغيلية ويبرز كذلك التزامه بأن يكون مؤسسة مالية تتحلّى بالمسؤولية والتفكير الاستباقي.

تتولى لجنة الحوكمة والاستدامة التابعة لمجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على مواضيع الاستدامة في مصرف الإنماء، ويترأس اللجنة نائب رئيس مجلس الإدارة، وتتألف من أربعة أعضاء. ويتضمن اتباع هذا النهج سلوك مسار واضح وإقامة هيكل للحوكمة يتسم بالكفاءة بما يسهم بشكل إيجابي في النجاح العام لمصرف الإنماء وسمعته وقدرته على إحداث تأثير اجتماعي إيجابي.

حقق المصرف إنجازات بارزة في عام 2023م في مسيرة التزامه بالاستدامة، فقد شهدنا هذا العام إصدار المصرف لاستراتيجية شاملة للاستدامة تعكس التزامه بالوفاء بمسؤوليته البيئية والاجتماعية.

" حققنا تقدماً ملحوظاً في تصنيفاتنا على صعيد الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات؛ ويدل هذا التقدم المحرز على التزام المصرف الدائم بدمج الممارسات المستدامة في عملياته التشغيلية ويبرز كذلك التزامه بأن يكون مؤسسة مالية تتحلّى بالمسؤولية والتفكير الاستباقي. "

يضمن اتباع نهج وثيق الصلة بالسياق المحلي ويتجاوب مع السياق العالمي في الوقت ذاته.

وأخيرًا، عكفنا في إطار صياغة استراتيجية الاستدامة على إجراء مقارنات معيارية بين مصرف الإنماء والجهات النظيرة المحلية والإقليمية والدولية، وهي المقارنات التي حملت أهمية جوهرية في ضمان اتسام النهج المتبع بالتنافسية وبالتوافق مع أفضل الممارسات المطبقة بالقطاع.

تتمحور جهودنا في مجال الاستدامة حول ست ركائز أساسية تتألف من 15 هدف رئيسي. وقد أثمر الحرص على اتباع هذا النهج الشامل عن تنفيذ أكثر من 120 مبادرة، الأمر الذي يدل على التزامنا العالي بالاستدامة واشتماله على مجالات عديدة. ويُغطي النهج الذي يتبعه مصرف الإنماء في إدارة الاستدامة مجموعة متنوعة من القضايا تضمن تحقيق الجهود التي يبذلها المصرف لمرردود إيجابي على الصحة وعلى الصعيد الاجتماعي والبيئي وبما يمنح المصرف ميزة تنافسية تضعه في مصاف المؤسسات المالية الرائدة بالمملكة.

استراتيجية الاستدامة بالمصرف


انطوت صياغة استراتيجية الاستدامة بالمصرف على مراجعة شاملة لعدد من الجوانب بالغ الأهمية حرصًا منا على أن نسلك نهجًا يتميز بالشمولية والكفاءة. ومن هذا المنطلق، أجرينا تحليلًا متعمقًا لوضعنا الحالي ولأهدافنا المستقبلية التي نطمح إلى تحقيقها، وحمل هذا التحليل أهمية جوهرية في التوفيق بين جهودنا المبذولة في مجال الاستدامة وأهدافنا وتطلعاتنا على المدى البعيد.

علاوة على ذلك، تتماشى استراتيجيتنا بشكل وثيق مع التوجيهات الوطنية، خاصة رؤية المملكة 2030 ومبادرة السعودية الخضراء، الأمر الذي يُبرهن على التزامنا بالمساهمة في تحقيق أهداف التنمية المستدامة في المملكة. كما أننا لم نغفل عن دمج أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة في استراتيجيتنا لنؤكد مجددًا على التزامنا بمعايير الاستدامة العالمية.


ونحرص أشد الحرص على الاستجابة للتوجهات الناشئة على مستوى العالم، إذ تنطوي استراتيجيتنا على مراعاة التوجهات العالمية الأوسع نطاقًا المرتبطة بالحراك في قضيتي الاستدامة والتغير المناخي بما

وتتمثل الركائز الست لاستراتيجية الاستدامة لمصرف الإنماء فيما يلي:


 **3**
تمكين عملائنا

 **2**
تعزيز الإشراف البيئي وتمكين اقتصاد الكربون الدائري

 **1**
تسريع التمويل المستدام

 **6**
الحفاظ على أسس الحوكمة والعمليات المسؤولة

 **5**
تعزيز مجتمعاتنا والمساهمة في تعزيز الشمول المالي

 **4**
تهيئة مكان عمل مزدهر

الاستدامة (تتمة)

الأهمية النسبية

موضوعات ذات أهمية

1.56	رضا العملاء وعلاقتهم المسؤولة
1.69	جذب الكفاءات والاحتفاظ بها وتطويرها
1.85	التنوع والشمول
2.00	التحول الرقمي والابتكار
2.21	الحوكمة والمساءلة والشفافية والأخلاق
2.36	إدارة المخاطر الممنهجة

موضوعات أكثر أهمية

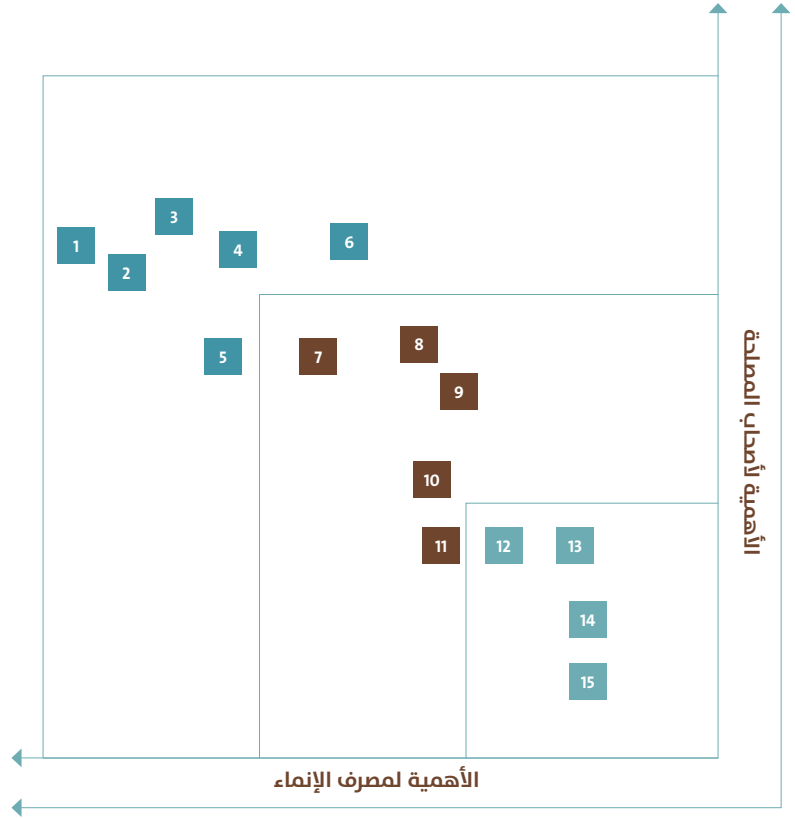
2.65	مشاركة الموظف ورفاهيته
2.71	الشمول المالي وإمكانية الوصول
2.73	خصوصية البيانات والأمن السيبراني
2.80	الأداء المالي والاقتصادي
3.06	التمويل والاستثمار المستدام/ الأخضر

موضوعات مهمة

3.15	الأثر البيئي للعمليات
3.56	إدارة سلسلة التوريد والمشتريات المسؤولة
3.56	التنمية الاجتماعية والمشاركة المجتمعية
3.83	التوطين

مقياس من 1 - 5
1 = الأهمية القصوى
3 = مهم
5 = الأقل أهمية

تتمحور جهودنا في مجال الاستدامة حول ست ركائز أساسية تتألف من 15 هدف رئيسي. وقد أثمر الحرص على اتباع هذا النهج الشامل عن تنفيذ أكثر من 120 مبادرة، الأمر الذي يدل على التزامنا العالي بالاستدامة واشتماله على مجالات عديدة.



موضوعات ذات الأهمية القصوى	
1	رضا العملاء وعلاقتهم المسؤولة
2	جذب الكفاءات والاحتفاظ بها وتطويرها
3	التنوع والشمول
4	التحول الرقمي والابتكار
5	الحوكمة والمساءلة والشفافية والأخلاق
6	إدارة المخاطر الممنهجة
موضوعات أكثر أهمية	
7	مشاركة الموظف ورفاهيته
8	الشمول المالي وإمكانية الوصول
9	خصوصية البيانات والأمن السيبراني
10	الأداء المالي والاقتصادي
11	التمويل والاستثمار المستدام/ الأخضر
موضوعات مهمة	
12	الأثر البيئي للعمليات
13	إدارة سلسلة التوريد والمشتريات المسؤولة
14	التنمية الاجتماعية والمشاركة المجتمعية
15	التوطين

الاستدامة (تتمة)

وتم تطبيق معايير الاستدامة العالمية، والمعايير الخاصة بالقطاع، لضمان إجراء تقييم مناسب للأهمية النسبية، بما يشمل:

- المبادرة العالمية للتقارير
- مبادئ الخدمات المصرفية المسؤولة
- مجلس محاسبة معايير الاستدامة
- الاتحاد العالمي للبورصات

تقييم معايير البيئة والمجتمع وحوكمة الشركات لمصرف الإنماء :

التوافق مع المعايير الإقليمية والعالمية

جرت مراجعة أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة بهدف النظر في توافق مصرف الإنماء مع الأهداف والرؤى العالمية. كما جرت مراجعة رؤية المملكة 2030 للنظر في فرص المواءمة الاستراتيجية لمصرف الإنماء، وشمل ذلك مراجعة أكثر تركيزاً للبرامج الحكومية لتطوير القطاع المالي.

وتم مراجعة الدليل الإرشادي للإفصاح عن الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات لتداول السعودية - دليل للشركات المدرجة للمساعدة في التعامل مع المسائل المرتبطة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.

المستهدف في 2025م	الفعلي في 2023م	المستهدف في 2023م	خط الأساس في 2022م	
A	BBB	BBB	BB	إم إس سي آي (MSCI)
64	46	44	25	إي إس جي إنفيست (ESG invest)
20	27.9	28	30.9	ساستياليتكس (Sustainalytics)
58	20	31	17	إس أند بي جلوبال (S&P Global)



جرت مراجعة أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة بهدف النظر في توافق مصرف الإنماء مع الأهداف والرؤى العالمية، كما جرت مراجعة رؤية المملكة 2030 للنظر في فرص المواءمة الاستراتيجية لمصرف الإنماء.

جميع الفروع المملوكة للمصرف. ويتمثل الهدف من هذه المبادرة في تحسين المظهر الجمالي لفروع المصرف إلى جانب دعم التنوع الحيوي وخلق بيئة أفضل للعملاء والموظفين على حد سواء.

وأخيراً، شهد عام 2023م انتهاء مصرف الإنماء من وضع سياسة الإدارة البيئية التي جاءت في إطار جهوده المتواصلة لتحسين ممارساته المعنية بالإدارة البيئية. وتزامن ذلك أيضاً مع انطلاق عملية تطوير منظومة الإدارة البيئية والحصول على شهادة ISO 14001؛ وهي الشهادة التي تعكس التزام المصرف بتحقيق التميز البيئي واتباع الممارسات المستدامة في عملياته التشغيلية.

تعكس هذه النجاحات التزام مصرف الإنماء القوي بالإشراف البيئي وبالاضطلاع بدوره في ترسيخ الممارسات المستدامة في قطاع الخدمات المصرفية.

أبرز الإنجازات على مستوى الممارسات الاجتماعية

حقق مصرف الإنماء في عام 2023م منجزات اجتماعية أبرزت التزامه بتطوير الموظفين وتمكين المرأة والمشاركة المجتمعية ورضا العملاء.

خطى مصرف الإنماء خطوات كبيرة في التطوير الوظيفي لموظفيه، وذلك من خلال تقديم المصرف 96,744 ساعة من التدريب للموظفين، مما كان له دور بالغ الأهمية في صقل مهارات فريق العاملين لديه وقدراتهم.

يُمثل تمكين المرأة أحد مجالات التركيز الرئيسية للمصرف. وقد استطاع المصرف زيادة النسبة المئوية للموظفات في فريق العاملين لديه من 19% في 2022 لتُصبح 22% بحلول نهاية عام 2023م. وبالنسبة لتمثيل المرأة في المناصب القيادية بالمصرف، فقد بلغ 8% بما يعزز التنوع بين الجنسين ومستوى الشمولية بمكان العمل.

شهدت مبادراتنا التطوعية نسبة مشاركة عالية من الموظفين تمثلت في مشاركة 492 موظفًا في 56 نشاطًا تطوعيًا بإجمالي مساهمة بلغ 2,412 ساعة. استفاد من هذه الجهود نحو 7,000 شخص في تجسيد لالتزامنا بخدمة المجتمع والمسؤولية الاجتماعية.

في إطار الجهود المبذولة للتوافق مع الالتزام بالحياد الصفري ضمن الرؤية الوطنية، وضع المصرف منهجية لحساب انبعاثات الغازات الدفيئة على مستوى المناطق 1 و2 و3.

أبرز الإنجازات في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في عام 2023م

شهد عام 2023م التزام مصرف الإنماء التزامًا راسخًا بمبادئ الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات مما جعله عامًا من التقدم الملحوظ في هذه المجالات بالغة الأهمية. وتعكس أبرز إنجازاتنا في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات التزامنا القوي ونهجنا الاستراتيجي في التعامل مع الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية فضلًا عن ممارسات الحوكمة القوية على مستوى جميع عملياتنا التشغيلية وبصمتنا الاجتماعية.

أبرز الإنجازات على مستوى الممارسات البيئية

حقق مصرف الإنماء في عام 2023م منجزات بيئية كبيرة كان لها الفضل في تسليط الضوء على التزام المصرف بالاستدامة وتقديم الخدمات المصرفية المسؤولة.

ومن بين النجاحات الرئيسية التي حققناها دمج معايير الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في إجراءات اتخاذ القرار بشأن التمويل والاستثمار بالمصرف. علاوة على ذلك، مؤل المصرف العديد من المشروعات التي تندرج تحت فئة التمويل المستدام مع التركيز على المبادرات الخضراء، مثل الطاقة المتجددة وكفاءة الطاقة والمباني الخضراء، فضلًا عن المشروعات الاجتماعية التي تضمنت الارتقاء بمستوى القدرة على الحصول على الخدمات الأساسية، مثل البنى التحتية الأساسية ومرافق الرعاية الصحية.

لم يغفل المصرف كذلك عن بذل الجهود بهدف خفض أثره البيئي. وتضمنت هذه الجهود الانتهاء من تخصيص المناطق الرقمية بجميع فروعها البالغة 108 فرعًا لیسهم بذلك في تحقيق توفير كبير في استهلاك الورق، كما استبدلت وحدات تكييف الهواء الخارجية بوحدات صديقة للبيئة في 24 فرعًا مما أدى إلى توفير أكثر من 10% من استهلاك الطاقة. علاوة على ذلك، نجح المصرف في إعادة تدوير 12,310 كجم من الورق المستخدم، إلى جانب توفير وحدات إضاءة تتسم بالكفاءة في استهلاك الطاقة في جميع الفروع مع وضع الخطط اللازمة للتوسع في ذلك بما يشمل مبنى الإدارة العامة. من أبرز الإنجازات التي سلطت الضوء على التزام المصرف بالطاقة المتجددة الانتهاء من تركيب وحدات مصادر الطاقة الشمسية في 58 فرعًا بما يغطي جميع الفروع المملوكة للمصرف، فضلًا عن اكتمال تنفيذ أنظمة الأبنية الذكية، مثل أنظمة توقيت التشغيل، في 76 فرعًا.

في إطار الجهود المبذولة للتوافق مع الالتزام بالحياد الصفري ضمن الرؤية الوطنية، وضع المصرف منهجية لحساب انبعاثات الغازات الدفيئة على مستوى المناطق 1 و2 و3. وتُعد هذه المبادرة دليلاً على التزام المصرف بالإسهام في تحقيق الأهداف البيئية على المستوى الوطني والعالمية.

بالإضافة إلى ما سبق، فقد أسهمنا كذلك في تشجير فروعنا بزراعة مئات الأشجار بإجمالي 576 شجرة (بما في ذلك الفيكس ريلجوزا والأكاسيا والتيكوما) على مستوى 48 فرعًا بهدف استكمال مبادرة التشجير في

الاستدامة (تتمة)

قدم المصرف إسهامات ملموسة تضمنت توفير صندوق للتمويل متناهي الصغر لأكثر من 280 أسرة بقيمة 5 ملايين ريال سعودي بهدف دعم إطلاق الأنشطة التجارية من المنازل.

على صعيد الأنشطة المرتبطة بالمسؤولية الاجتماعية، قدم المصرف إسهامات ملموسة تضمنت توفير صندوق للتمويل متناهي الصغر لأكثر من 280 أسرة بقيمة 5 ملايين ريال سعودي بهدف دعم إطلاق الأنشطة التجارية من المنازل. وتضمنت تلك الإسهامات كذلك تمكين 20 شخصًا من الفئات المحرومة التي لم تكن لديها القدرة على الوصول إلى المنظومة التعليمية، فقدم لهم المصرف حزمًا كاملة من المنح الدراسية بلغت قيمتها 5 ملايين ريال سعودي.

وقد كان دعم الموردين المحليين خلال عام 2023م أحد المجالات الأخرى التي تميز بها المصرف؛ وهو ما تبلور في وصول نسبة التعامل مع الموردين المحليين إلى 77.38% من إجمالي تعاملاتنا مع الموردين، فضلًا عن بلوغ نسبة أوامر الشراء الموقعة مع هذه الكيانات المحلية 95.92% من إجمالي أوامر الشراء التي وقعها المصرف. ولا يُعمر ما سبق عن دعم الاقتصاد المحلي فحسب، بل يتوافق كذلك مع التزام المصرف بتطبيق ممارسات تجارية تتسم بالاستدامة والمسؤولية.

أما بالنسبة لرضا العملاء، فقد استطاع المصرف تحقيق نجاحات كبيرة تمثلت في احتلاله المرتبة الثانية في مؤشر جودة الخدمة (NPS) على مستوى المصارف بالمملكة العربية السعودية. ويعكس هذا الإنجاز التزام المصرف بتقديم خدمات استثنائية للعملاء وسعيه لنيل قسط أكبر من رضاهم.

يتمثل المجال الأخير في هذا الجانب في التحول الرقمي الذي حققنا فيه قفزات واسعة تكللت باستكمالنا لنسبة 85% من مشاريعنا الرقمية باستخدام منهجيات مرنة. وقد أثمر اتباع هذا النهج عن تحسن كبير لقدرةنا على الاستجابة بسرعة لاحتياجات العملاء وتلبيةها، بما يؤكد التزامنا بالابتكار والعمل بأليات رقمية متقدمة.

تُسلط هذه النجاحات المحققة في عام 2023م في مجال الممارسات الاجتماعية الضوء على الالتزام الراسخ لدى مصرف الإنماء بالمسؤولية الاجتماعية وبتطوير الموظفين وبالمشاركة المجتمعية وبرضا العملاء، الأمر الذي يُعزز مكانته باعتباره مؤسسة مالية مسؤولة ذات نظرة مستقبلية.

انتهى المصرف كذلك من صياغة سياسة الاستدامة الشاملة التي اعتمدها مجلس الإدارة، والتي تُرسي إطارًا قويًا يستهدف دمج الممارسات المستدامة في العمليات التشغيلية بالمصرف.

أبرز الإنجازات على مستوى حوكمة الشركات

حقق مصرف الإنماء قفزات ملحوظة في عام 2023م في مجال حوكمة الشركات؛ بما يؤكد التزام المصرف بالاستدامة وبأمن البيانات والامتثال للوائح الوطنية المنظمة لإدارة البيانات.

من أبرز ما حققه المصرف في هذا المجال تلك الجهود التي بذلها للتشجيع على تطبيق ممارسات الحوكمة في مجال الاستدامة. وقد انتهى المصرف كذلك من صياغة سياسة الاستدامة الشاملة التي اعتمدها مجلس الإدارة، والتي تُرسي إطارًا قويًا يستهدف دمج الممارسات المستدامة في العمليات التشغيلية بالمصرف. وقد صاحب ذلك أيضًا وضع المصرف لسياسة المسؤولية الاجتماعية التي اعتمدها الجمعية العامة، والتي ترمز للالتزام المصرف بمسؤولياته على مستوى الممارسات الاجتماعية والبيئية.

مثلت مراقبة الأمن السيبراني، وخاصة على صعيد حوكمة البيانات وحمايتها، أحد مجالات التركيز ذات الأهمية الحيوية. وانطلاقًا من إدراكنا لأهمية أمن البيانات في العصر الرقمي الذي نعيش فيه اليوم، فقد أرسينا القواعد لمشروع استشاري معني بحوكمة البيانات والخصوصية انطوى على مراجعة السياسات والإجراءات المطبقة لدينا في الوقت الحالي وصياغة سياسات وإجراءات جديدة إلى جانب عقد حملات للتوعية ودورات تدريبية لجميع الموظفين. قدم المصرف كذلك الدعم والمشورة بشأن تنفيذ هذه المشاريع. وتحمل هذه المبادرات أهمية بالغة في حماية بيانات العملاء والبيانات المؤسسية من التهديدات السيبرانية الناشئة.

بالإضافة إلى ما سبق، قام المصرف بعمل تحليل للفجوات امتثالًا لتوجيهات مكتب إدارة البيانات الوطنية ونظام حماية البيانات الشخصية. وتضمن ذلك إجراء مراجعة شاملة مع تحديث لتقييم الفجوات بما يتوافق مع أحدث المعايير والمتطلبات. وقد استطعنا من خلال إجراء هذا التقييم للفجوات أن نضمن التوافق الكامل لممارسات إدارة البيانات مع اللوائح الوطنية، بما يعكس التزام المصرف باتباع ممارسات تجارية تتوافق مع الأنظمة والمعايير الأخلاقية.

تُسلط هذه النجاحات المحققة في عام 2023م على صعيد حوكمة الشركات الضوء على التزام مصرف الإنماء باعتماد معايير حوكمة عالية المستوى. من الآثار الإيجابية للمبادرات التي دشنها المصرف في مجال الاستدامة وحماية البيانات والامتثال التنظيمي تعزيز السلامة التشغيلية بالمصرف وترسيخ مكانته باعتباره مؤسسة مالية موثوقة ومسؤولة.

ركائز الاستدامة بالمصرف

تقوم استراتيجية الاستدامة على ست ركائز رئيسية تمثل التزام المصرف بدمج الاستدامة على جميع الأصعدة في عملياته التشغيلية مستعيناً في ذلك بنهج شامل لتقديم خدمات مصرفية تتسم بالمسؤولية والاستدامة.

تسريع التمويل المستدام

يضع مصرف الإنماء التمويل المستدام في قلب استراتيجيته الخاصة بالاستدامة. وسيواصل المصرف التوسع في تغطيته لمخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وتحليل الفرص بها وتعميق تلك التغطية من خلال زيادة مجموعة المنتجات والخدمات المستدامة التي يُقدمها في مجال التمويل للشركات والأفراد.



أهداف الركيزة



دمج الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في المنتجات المقدمة للشركات والأفراد



الارتقاء بمستوى دمج الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في عملية اتخاذ القرار في مجال التمويل والاستثمار

أبرز الإنجازات

من أهم الإنجازات التي تكللت بها جهودنا التمويل الذي تم تقديمه لمشروعات في مختلف فئات التمويل المستدام. فقد شهد عام 2023م تمويلنا لمشروعات تمحورت حول المبادرات الخضراء، مثل الطاقة المتجددة وكفاءة الطاقة والمباني الخضراء، إلى جانب المشروعات الاجتماعية التي تستهدف الارتقاء بمستوى القدرة على الحصول على الخدمات الأساسية، بما في ذلك البنى التحتية الأساسية ومرافق الرعاية الصحية.

تعكس هذه النجاحات المحققة في مجال التمويل المستدام التزام مصرف الإنماء الراسخ بدعم المشروعات والمبادرات التي لا تُدر عائداً مالية فحسب، بل تسهم كذلك بشكل إيجابي في تحقيق الأهداف البيئية والاجتماعية.

حقق مصرف الإنماء في عام 2023م تقدماً كبيراً في إطار جهوده الرامية إلى تسريع عمليات التمويل المستدام، فتحول هذا العام إلى عام مفعم بالنجاحات الكبيرة والإنجازات الملموسة التي تُدل على التزامنا بدمج الاستدامة في خدماتنا المالية.

تتمثل إحدى هذه المبادرات الرئيسية في عقد برنامج للتدريب على التمويل المستدام لمديري العلاقات بالمصرف؛ حيث روعي في تصميم هذا البرنامج تعزيز استيعابهم وصل مهاراتهم في مجال التمويل المستدام بما يضمن تجهيز فريقنا بالكفاءة اللازمة في إدارة الاستثمارات والتمويل المستدام وتقديم المشورة بشأنها.

وقد خطا المصرف كذلك خطوات كبيرة على صعيد قياس تأثير ممارسات التمويل المستدام لدينا واستيعابها. وقد استطعنا من خلال حساب التمويل المستدام في محفظة خدماتنا أن نكتسب رؤى بالغة الأهمية عن مدى توافق أنشطتنا المالية مع أهدافنا في مجال الاستدامة. وقد حمل هذا التحليل أهمية كبيرة في توجيه استراتيجياتنا وقراراتنا بالنسبة للتمويل المستدام.

الاستدامة (تتمة)

تعزيز الإشراف البيئي وتمكين اقتصاد الكربون الدائري

يأخذ مصرف الإنماء على عاتقه التوافق مع التزام المملكة بالحياد الصفري بحلول عام 2050م. ومن هذا المنطلق، يعمل المصرف على قياس انبعاثات الغازات الدفيئة بسلسلة القيمة لديه من النطاقات 1 و2 و3 ويحرص على الإسهام في اقتصاد الكربون الدائري وخفض ما يُحدثه من آثار بيئية إلى أدنى مستوى ممكن.



أهداف الركيزة



تقليل الآثار البيئية الأخرى



التوافق مع الالتزام بالحياد الصفري بحلول عام 2050م وفق الرؤية الوطنية وتمكين اقتصاد الكربون الدائري

له. ولم تُثمر هذه الخطوة عن تقليل البصمة الكربونية للمصرف فحسب، بل تصب كذلك في التزامه بهدفه الرامى إلى تعزيز مصادر الطاقة المستدامة.

استكمالاً لمبادراتنا الخضراء، فقد استبدلت وحدات تكييف الهواء الخارجية بوحدة صديقة للبيئة في 24 فرعاً معززين بذلك التزامنا بإقامة بيئة تشغيلية مراعية أكثر للبيئة.

وعلى صعيد الشهادات والمعايير، شرع المصرف في إجراءات الحصول على شهادة ISO 14001؛ وتضمن ذلك وضع السياسة الخاصة بنظام الإدارة البيئية بالمصرف وعقد برنامج تدريبي إلى جانب انطلاق عملية صياغة العمليات والإجراءات ذات الصلة.

استطاع المصرف كذلك تحقيق انخفاضات ملحوظة في معدلات استهلاك الطاقة محققاً توفيراً بنسبة تتجاوز 10% من استهلاك الطاقة بفروعه لعام 2023م، وهو الإنجاز الذي يشهد بالكفاءة التي تتميز بها استراتيجيات إدارة الطاقة بالمصرف.

وأخيراً، شهدت جهود إعادة التدوير بالمصرف إعادة تدوير 12,310 كجم من الورق المستخدم بما أسهم في تقليل النفايات وسلط الضوء على التزامنا بالاقتصاد الدائري.

تعكس هذه المبادرات والنجاحات المحققة في عام 2023م التزام المصرف بالإشراف البيئي وجهوده لدمج مبادئ الاقتصاد الدائري في عملياته التشغيلية بما يُمثل خطوة هامة نحو مستقبل أكثر استدامة ومراعاة للبيئة.

أبرز الإنجازات

أحرز مصرف الإنماء في عام 2023م تقدماً كبيراً على صعيد الإشراف البيئي وتعزيز مبادراته المعنية بالاقتصاد الدائري، واستطاع أن يُحقق العديد من النجاحات الرئيسية التي تُدلل على التزامه بالاستدامة.

وضع المصرف منهجية شاملة لحساب انبعاثات الغازات الدفيئة للنطاقات 1 و2 و3 مرسياً بذلك القواعد التي يمكن بفضلها اتخاذ قرارات بيئية أكثر استنارة. صحت ذلك وضع المصرف لاستراتيجية الحياد الصفري مع الالتزام بتحقيق هذا الهدف بحلول عام 2050م، الأمر الذي يعكس التزام المصرف بخفض الانبعاثات الكربونية والإسهام في تحقيق الأهداف المناخية العالمية.

تضمنت محاور التركيز الرئيسية للمصرف في القنوات الرقمية وكذلك الاعتمادات الرقمية؛ فقد انتهينا بنجاح من تخصيص مناطق رقمية في جميع الفروع البالغة 108 فرعاً والذي أسهم في تقليل استهلاكنا للورق بشكل كبير وعزز بقوة من تقديمنا لخدمات مصرفية بلا ورق تتسم بالكفاءة.

مثلت كفاءة الطاقة إحدى الأولويات الأخرى لدى المصرف، الذي زود جميع الفروع بإنارة موفرة للطاقة إلى جانب التخطيط لتكبيها في مبنى الإدارة العامة. علاوة على ذلك، واصل المصرف أعمال تركيب أنظمة المباني الذكية، وخاصة مؤقتات التشغيل، في 76 فرعاً، ليعزز بذلك مستوى كفاءة الطاقة لديه.

احتلت الطاقة المتجددة هي الأخرى مكانة رئيسية في جهود المصرف، حيث انتهى من تركيب وحدات مصادر الطاقة (الشمسية) في 58 فرعاً مستكملاً بذلك المبادرة التي استهدفت تغطية جميع الفروع المملوكة

تمكين عملائنا

نضع في مصرف الإنماء عملاءنا نصب أعيننا في جميع أنشطتنا التجارية، كما نحرص على اعتماد التقنيات الناشئة وأن نبادر إلى اعتماد نماذج العمل المتطورة مع الحرص في الوقت ذاته على أن يُمثل التمركز حول العملاء وتمكينهم مجال التركيز الرئيسي لهذه الركيزة.



أهداف الركيزة



دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة



الاستفادة من التحول الرقمي لتحسين تجربة العملاء



تحقيق أقصى قدر من رضا العملاء من خلال تقديم خدمة متميزة

أثمرت استراتيجية التركيز على العملاء عن عقد أكثر من 570 جلسة مع العملاء خلصت إلى جمع آراء وتوصيات بشأن المنتجات والخدمات الرقمية التي يقدمها مصرف الإنماء. وقد كان لاتباع هذا النهج الفضل في جعل مجموعة المنتجات والخدمات التي يقدمها المصرف ذات أهمية وقيمة عالية للعميل.

علاوة على ذلك، حرص المصرف على تحقيق الاستقرار والنضج بالمصنع الرقمي وعلى توافقه مع أفضل الممارسات العالمية بهدف تعزيز الابتكار والتعاون وجذب المواهب ونشر استخدام أدوات التنفيذ الرقمية المتقدمة. وقد أثمرت تلك الجهود عن تنفيذ نسبة مخراجات بلغت 85% من المشاريع الرقمية باستخدام المنهجيات المرنة "Agile" و "Scrum"، مع الانتظام على إطلاق إصدارات دورية كل أسبوعين لضمان السرعة في تلبية احتياجات وتفضيلات العملاء.

وأخيراً، نجح المصرف في زيادة نسبة مشاركة العملاء عن طريق المراقبة الوثيقة لسلوكيات العملاء وتجارب العملاء غير المكتملة. كما برهن المصرف على التزامه باستيعاب الاحتياجات المتطورة للعملاء وتلبيتها من خلال أنشطة التواصل المستهدفة على مستوى العديد من القنوات إلى جانب إطلاق الحملات ومجموعات المنتجات والخدمات ذات الطابع المخصص. وقد جسدت هذه الجهود المبذولة في عام 2023م خطوة محورية في رحلة مصرف الإنماء نحو الارتقاء بمستوى مشاركة العملاء تحقيق أعلى نسب الرضا إلى جانب ترسيخ مكانة المصرف في طليعة مقدمي الخدمات المصرفية المتمحورة حول العملاء.

أبرز الإنجازات

حقق مصرف الإنماء قفزات في عام 2023م في مجال تمكين العملاء في رحلة تكلفت بالنجاحات على صعيد زيادة رضا العملاء والتحول الرقمي المبتكر. وقد استطاع المصرف تحقيق نجاح مميز باحتلاله المرتبة الثانية في مؤشر جودة الخدمة (NPS) على مستوى المصارف بالمملكة العربية السعودية، بما يعكس مستوى التقدير المتزايد للمصرف وقبوله بين العملاء. حيث كشفت الاستطلاعات التي أجراها المصرف في عام 2023م عن زيادة كبيرة في أعداد الاستجابات بمعدل أربعة أضعاف مقارنة بعام 2022م تجسيداً لفعالية النهج الذي انتهجه المصرف في تسجيل ملاحظات العملاء والاستجابة لها. وتحمل هذه الزيادة الكبيرة في معدلات المشاركة أهمية جوهرية في إطار جهودنا الرامية إلى التحول إلى المصرف الأعلى تصنيفاً في مؤشر خدمة العملاء (NPS) على مستوى المصارف بالمملكة العربية السعودية بحلول عام 2025م.

مثلت مبادرات التحول الرقمي الرئيسية لدى المصرف أهمية محورية في استراتيجية تمكين العملاء به. ومن الإنجازات المتميزة التي حققها المصرف كذلك التجديد الكامل لتطبيق مصرف الإنماء للهواتف الذكية (Super App). وقد أثمر هذا التجديد عن إحداث تحول في التجربة المعتادة للخدمات المصرفية المقدمة عبر الهواتف الذكية إلى ميزات وتجارب الاستخدام تحمل مفاهيم مبتكرة، الأمر الذي مكّن العملاء من إدارة الاحتياجات المالية الحالية والمستقبلية لهم ولأفراد أسرهم بكل كفاءة، بما في ذلك عمليات السداد والتحويلات والتمويلات والوصول إلى الأسواق ونقاط الولاء وعمليات التسجيل والتفضيلات الشخصية.

الاستدامة (تتمة)

تهيئة مكان عمل مزدهر

يولي مصرف الإنماء اهتمامًا وتركيزًا كبيرين للالتزام بتمكين عناصره البشرية وتعزيز بناء بيئة تحفز على النمو والابتكار والتطور الشخصي. ويسود بالمصرف مفهوم راسخ بأن منسوبه هم عماده الأساسي ويعول على نجاحهم أهمية جوهرية في نجاح منظومة عمل المصرف. ومن هذا المنطلق، يحرص المصرف على نشر ثقافة التعاون والتواصل المفتوح، بحيث تكون الأفكار محل تقدير ويشجع الأفراد على تحمل مسؤولية أعمالهم، بالإضافة إلى ما سبق، يعقد المصرف البرامج التوجيهية ويوفر الفرص القيادية ويحرص على الإشادة بالإنجازات الفردية سعيًا منه لتمكين موظفيه من تحقيق أفضل ما لديهم، كما لا يغفل المصرف كذلك عن الاستثمار في موظفيه مستهدفًا بذلك تحفيز قواه العاملة وحثهم على المشاركة وبذل جهودهم من أجل تقديم خدمات استثنائية لعملائنا الأعزاء.



أهداف الركيزة



ضمان تحقيق الازدهار



دعم المشاركة الاجتماعية



تهيئة بيئة عمل متميزة



التطوير الوظيفي للموظفين

قدم المصرف كذلك الدعم في أنشطة التطوير المهني لموظفيه عن طريق مساعدة أكثر من 330 موظفًا على الحصول على أكثر من 160 شهادة مهنية. وقد أدرك المصرف مدى أهمية رعاية المواهب الجديدة، فوضع أنماط توظيف جديدة، مثل برنامج "تمهير بلس" (Tamheer Plus) إلى جانب دعم المشروعات مستهدفًا بذلك تدريب الخريجين الجدد وضمان جاهزيتهم لخوض التحديات المهنية.

سعى مصرف الإنماء لدعم الشمول المالي للعاملين به عن طريق تدشين برنامج التوفير للموظفين الذي حظي بمشاركة 46% من موظفي المصرف. أما على صعيد التزامنا بالصحة المهنية وتحقيق التوازن بين الحياة العملية والحياة الشخصية، فقد تأكد هذا الالتزام بشكل أكبر بإطلاق المصرف لبرنامج "نسمعك" الذي انطوى على 16 جلسة توعية و200 نشاط استشاري بشأن الصحة المهنية في إطار جهودنا المبذولة لرعاية الموظفين.

وأخيرًا، شهد برنامجنا التطوعي مشاركة في أجواء حماسية تمثلت في مساهمة 492 موظفًا في 56 نشاطًا تطوعيًا بواقع 2,412 ساعة في المجمل مع تحقيق تأثير إيجابي لصالح 7,000 شخص. وتباينت هذه الأنشطة بين الموضوعات البيئية والاجتماعية والتعليمية مدلة على التزامنا بالمشاركة المجتمعية وتطوير الموظفين.

تُبرز هذه النجاحات المحققة في عام 2023م التزام المصرف بتوفير مكان عمل يتسم بالديناميكية والشمول والدعم مسهمًا بذلك في رفاهية موظفيه بشكل عام وتطويرهم على الصعيد المهني.

أبرز الإنجازات

قطع مصرف الإنماء في عام 2023م أشواطًا ملحوظة في مسيرته نحو إقامة مكان عمل مزدهر تكللت بإنجازات عديدة ومبادرات استهدفت تعزيز إقامة بيئة تحتضن جميع الموظفين.

وقد شرفنا بالحصول على المركز الأول في مستوى تناغم مكان العمل مع احتياجات ذوي الإعاقة فضلًا عن الحصول على جائزة العمل من وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية. وشرفنا كذلك بتكريمنا كأفضل مكان عمل بالمملكة العربية السعودية لعام 2023م في حفل توزيع جوائز التمويل الدولي بما يدل على التزامنا بخلق بيئة عمل استثنائية.

كان تركيزنا على رفاهية الموظفين واضحًا جليًا في التنفيذ الناجح لـ 32 مبادرة خاصة برعاية الموظفين روعي في تصميمها توفير الدعم للموظفين وأسرههم. وقد أحرز المصرف تقدمًا كبيرًا على صعيد التنوع بزيادة بفريق العاملين لديه حيث زادت نسبة الإناث بفريق العاملين من 19% في 2022م لتصبح 22% بحلول نهاية عام 2023م.

وانطلاقًا من حرص المصرف على وضع العناية بالصحة والرفاهية على رأس أولوياته، فقد افتتح عيادة طبية في مبنى الإدارة العامة لديه لتقديم الدعم الصحي الأساسي لموظفيه. بالإضافة إلى ذلك، شرع المصرف في إطار تبنيه للتطورات التكنولوجية في تطبيق نماذج تنبؤية قائمة على الذكاء الاصطناعي في العمليات المرتبطة برأس المال البشري لديه تضمنت التنبؤ بعمليات الاستقالة ومحاكاة المزايا المالية وغير ذلك من التطبيقات.

تعزيز مجتمعاتنا والمساهمة في تعزيز الشمول المالي

يصبو مصرف الإنماء إلى الاستعانة بأحدث الوسائل العصرية في نهجه المتبع بشأن المسؤولية الاجتماعية ووضع هيكلية رسمية له بحيث يُمكن من خلالها تحقيق نتائج ملموسة في أسرع وقت واحتلال الصدارة في مجال المسؤولية الاجتماعية. ويسعى المصرف كذلك إلى أن تتكامل جهوده المبذولة في مجال المسؤولية الاجتماعية بتحقيق أكبر أثر إيجابي ممكن في المجتمعات المحلية التي يعمل بها وفي المجتمع ككل، وسيوجه تركيزه إلى مشاريع المسؤولية الاجتماعية التي تُؤتي ثمارها للشركات والمجتمع على حد سواء.



أهداف الركيزة



دعم الموردين المحليين

في إطار دعم المصرف للموردين المحليين، فقد أجرى تقييماً للمخاطر المرتبطة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات شملت الموردين الأساسيين، ووضع كذلك مدونة لقواعد السلوك تضمنت في نطاقها مبادئ الاستدامة. وقد نتج من اتباع هذا النهج ضمان توافق الممارسات التجارية بالمصرف مع أهدافه في مجال الاستدامة. شهد عام 2023م بلوغ نسبة الموردين المحليين 77.38% من إجمالي الموردين الذين يتعامل معهم المصرف، فضلاً عن بلوغ نسبة أوامر الشراء الموقعة مع هؤلاء الموردين المحليين 95.92% من إجمالي أوامر الشراء التي وقعها المصرف. وقد أثمر ذلك عن دعم الاقتصاد المحلي فضلاً عن تعزيز التزام المصرف بتطبيق ممارسات تجارية تتسم بالاستدامة والمسؤولية.

وتعكس هذه الجهود المبذولة في عام 2023م الالتزام الراسخ لدى مصرف الإنماء بدعم المجتمعات التي يتواجد بها وتعامله مع الموردين بشكل يعزز من الاستدامة والنمو الاقتصادي.

قام مصرف الإنماء بتمكين 20 طالباً من الفئات غير الممكنة من الوصول إلى المنظومة التعليمية، حيث قدم لهم المصرف حزمًا كاملة من المنح الدراسية بلغت قيمتها 5 ملايين ريال سعودي.



تحسين الشمول المالي وتسهيل الوصول إلى الخدمات المالية من خلال استراتيجية المسؤولية الاجتماعية وبرامجها

أبرز الإنجازات

عزز مصرف الإنماء في عام 2023م دعمه بشكل كبير للمجتمع والموردين المحليين من خلال مجموعة متنوعة من البرامج والمبادرات في مجال المسؤولية الاجتماعية مبرهنًا بذلك على التزامه بالارتقاء بالمجتمع واتباع الممارسات التجارية المستدامة.

مثل برنامج تمويل الأسر بالمصرف، هي واحدة من المبادرات المتميزة التي استهدفت تمكين المرأة بالأسر منخفضة الدخل، وانطوى هذا البرنامج على تقديم تمويل بدون فوائد لأكثر من 280 أسرة بإجمالي تمويل بلغ 5 ملايين ريال سعودي بهدف تمكين تلك الأسر من إقامة الأنشطة التجارية من منازلهم في مجالات واعدة. أثمرت هذه المبادرة عن تمكين النساء بتيسير تعاملهن مع المنظومة المالية والإسهام في توفير حياة كريمة بمزيد من الكفاءة والاستقرار المالي.

فيما يخص مجال التعليم، حرص مصرف الإنماء في تصميم برنامجه الخاص بالمنح الدراسية المقام بالشراكة مع الجامعات على توفير الدعم المالي للطلاب وفق الإنجاز الأكاديمي المطلوب والاحتياجات المالية القائمة. أثمر ذلك عن تمكين 20 طالباً من الفئات غير الممكنة من الوصول إلى المنظومة التعليمية، حيث قدم لهم المصرف حزمًا كاملة من المنح الدراسية بلغت قيمتها 5 ملايين ريال سعودي في العديد من المجالات الواعدة. وتسلط هذه المبادرة الضوء على الجهود التي يكرسها على قضية التعليم وتنمية مواهب المستقبل.

الاستدامة (تتمة)

الاستناد إلى الأسس المتينة للحوكمة والعمليات المسؤولة

تُعد الحوكمة ضمن إطار العمليات التشغيلية بمصرف الإنماء واحدًا من الجوانب المتشعبة والمتداخلة مع الجوانب الأخرى بما لها من تأثير على وظيفة كل ركيزة من الركائز. ومن ثمار المزج بين الحوكمة والعمليات التشغيلية المسؤولة عمل مصرف الإنماء بطريقة تتسم بالأخلاقية المهنية والاستدامة وتتوافق مع التوقعات المجتمعية. ويمنح ذلك المصرف القدرة على مراعاة الأهداف قصيرة الأجل وطويلة الأجل مع تحقيق الموازنة الفعالة بين مصالح مختلف أصحاب المصلحة.



أهداف الركيزة



حماية بيانات المستخدمين الخاصة وتنظيم دورة حياة البيانات بمصرف الإنماء، مثل جمع البيانات وتخزينها واستخدامها ومعالجتها والاحتفاظ بها والتخلص منها



تشجيع ممارسات الحوكمة الرشيدة والنزاهة

بالإضافة إلى ما سبق، أجرى المصرف تقييمًا للمتطلبات الخاصة بمكتب إدارة البيانات الوطنية ونظام حماية البيانات الشخصية. وتضمن هذا التقييم إجراء مراجعة شاملة للممارسات وتحديثها لضمان الامتثال لتوجيهات مكتب إدارة البيانات الوطنية ونظام حماية البيانات الشخصية. وقد حمل هذا التقييم أهمية حيوية في اتساق منظومة حوكمة البيانات في المصرف مع اللوائح الوطنية.

تضمنت الإنجازات الهامة التي حققتها المصرف إقامة المشروع الاستشاري المعني بحوكمة البيانات والخصوصية الذي ركز على مراجعة السياسات والإجراءات الحالية وتحديثها وصياغة سياسات وإجراءات أخرى جديدة فضلًا عن عقد جلسات للتوعية والتدريب للموظفين المعنيين. وقد حملت هذه المبادرة أهمية بالغة في جهود الارتقاء بمستوى إطار حوكمة البيانات وضمان تحقيق الخصوصية والأمن لبيانات المستخدمين بالمصرف.

وأخيرًا، أقام المصرف لجنة حوكمة البيانات والخصوصية التي تأسست بموجب متطلبات مكتب إدارة البيانات الوطنية. وتضطلع هذه اللجنة بدور رئيسي في الإشراف على مستوى التقدم الذي أحرزه المصرف في الامتثال لمعايير مكتب إدارة البيانات الوطنية ونظام حماية البيانات الشخصية، بما يضمن المواظبة على تحديث ممارسات حوكمة البيانات والخصوصية واتساقها بالفعالية.

وتُسلط هذه النجاحات المحققة في مجال الحوكمة في عام 2023م الضوء على التزام مصرف الإنماء باتباع ممارسات حوكمة قوية وواضحة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية وخصوصية بيانات المستخدمين وأمنها على رأس أولوياته.

أبرز الإنجازات

شهد عام 2023م تحقيق مصرف الإنماء تقدمًا في مجال الحوكمة مركزًا على دمج المسؤولية الاجتماعية في هيكل حوكمة الشركات بالمصرف وتحسين مستوى الخصوصية وأمن البيانات للمستخدمين.

ركز المصرف كذلك على تحديث إطار عمل حوكمة الشركات من خلال دمج أسس الاستدامة والمسؤوليات المؤسسية الاجتماعية. وتمثل عملية الدمج المذكورة التزامًا بترسيخ هذه العناصر الأساسية في ثقافة الحوكمة بالمصرف. وبالإضافة إلى ما سبق، فقد وضعنا كذلك مجموعة من الاستراتيجيات الشاملة المعنية بالاستدامة والمسؤولية الاجتماعية إلى جانب سياستنا الجديدة للاستدامة وسياسة المسؤولية الاجتماعية والسياسة البيئية - بما يعكس التزامنا بتقديم خدمات مصرفية مسؤولة والاضطلاع معًا بدور محوري في تعزيز ممارسات الحوكمة لدينا.

شملت الجهود التي بذلها المصرف في مجال خصوصية وأمن البيانات على العديد من المبادرات الهامة. وقد أقام المصرف كذلك مشروع خصوصية البيانات الذي استهدف من خلاله استخدام التقنيات التي تتوافق مع متطلبات خصوصية البيانات وسريتها بما يضمن توافق ممارسات إدارة البيانات لدينا مع أعلى معايير الخصوصية والأمن. علاوة على ذلك، أجرى المصرف كذلك تقييمًا لتأثير خصوصية البيانات حمل أهمية بالغة في تقييم الضوابط المطبقة بالمصرف في الوقت الحالي وتحديد الفجوات وتسليط الضوء على المجالات التي تستدعي إصدار سياسات وإجراءات جديدة لتغطيتها.



الحوكمة

مجلس الإدارة	98
أعضاء اللجان من غير أعضاء مجلس الإدارة	102
الإدارة التنفيذية	104
تقرير مجلس الإدارة	109
اللجنة الشرعية	144
تقرير لجنة المراجعة	148

يحرص المصرف على
تفهم احتياجات
العملاء والسعي
لتلبيتها، كما يحظى
بقدره تنافسية
متميزة في السوق.



مجلس الإدارة

يسرُّ مجلس إدارة مصرف الإنماء أن يضع بين أيديكم تقرير مجلس الإدارة الخامس عشر للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م. ويتناول هذا التقرير معلومات موجزة عن عمليات المصرف التشغيلية ونتائج المالية، بالإضافة إلى إطار الحوكمة الخاص به والذي مكَّنه من ممارسة أعماله وتجاوز التحديات التي واجهها خلال عام 2023م بنجاح تماشياً مع رؤيته المستقبلية. كما يدعم استمرار الالتزام بممارسات الحوكمة السليمة واتباع المبادئ الأخلاقية.

هيكل الحوكمة

تشكيل مجلس الإدارة وتعيينه

يتولى إدارة مصرف الإنماء مجلس إدارة يتألف من تسعة (9) أعضاء ينتخبهم المساهمون في الجمعية العامة لمدة ثلاث (3) سنوات.

يلتزم مجلس الإدارة بتحديد أطر واضحة للمسؤولية والمساءلة على جميع مستويات المصرف وضمان تطبيقها. وينتخب أعضاء المجلس رئيساً لمجلس الإدارة من الأعضاء غير التنفيذيين، والذي بدوره يضمن تحقيق التمثيل العادل.

رأس مال المصرف والأسهم المُصدرة

يبلغ رأس المال لمصرف الإنماء (20,000,000,000) عشرين مليار ريال سعودي مقسمة إلى (2,000) مليون سهماً عادياً بقيمة اسمية قدرها 10 ريالات سعودية لكل سهم.

تطبيق أحكام حوكمة الشركات

يلتزم المصرف - بصفة عامة - بتطبيق الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية والمبادئ الرئيسية للحوكمة في المؤسسات المالية الخاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي السعودي، ونظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة، ويحرص المصرف على الالتزام بجميع لوائح الحوكمة ومواكبة ما يستجد حولها.

الحوكمة لدى مصرف الإنماء

تعد ممارسات الحوكمة الفعالة جوهرًا أساسياً لضمان سير عمليات مصرف الإنماء وسلامتها، حيث تركز عملية تحقيق الاستقرار المالي على أمن وسلامة المصرف، كما يسهم النهج المتبع عند ممارسة أعمالنا في إرساء أسس قوية لتعزيز صحة المصرف الاقتصادية وازدهاره.

أصدر البنك المركزي السعودي "المبادئ الرئيسية للحوكمة في المؤسسات المالية الخاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي" والتي تتضمن سبعة مبادئ أساسية تتوافق مع أفضل الممارسات المعترف بها دولياً. ويتوجب على أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا في المصرف الالتزام بتطبيق هذه المبادئ، بالإضافة إلى ضرورة الإلمام بالمخاطر ذات الصلة ببيئة المصرف التشغيلية. كما يلتزم المصرف بدوره بالقواعد واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية والتي تهدف إلى تعزيز معايير الشفافية والإفصاح لحماية المستثمرين وقراراتهم. وتشمل أنشطة الحوكمة الامتثال لمتطلبات تداول السعودية (السوق المالية السعودية) فيما يخص إدراج المصرف في سوق الأوراق المالية في المملكة.

تهدف المبادئ الرئيسية للحوكمة إلى تعزيز إطار حوكمة المصرف، ومساعدة أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين في الإشراف على أنشطته. وتعد الحوكمة أحد الركائز الأساسية في تحسين الكفاءة والنمو الاقتصادي وتعزيز ثقة المستثمرين. ويطبَّق إطار الحوكمة من خلال ست (6) لجان منبثقة عن مجلس الإدارة.

وضع المصرف مجموعة شاملة من سياسات ولوائح الإفصاح والتي تمنح كافة أصحاب المصلحة حق الوصول إلى المعلومات والتطورات الجوهرية. كما يحرص المصرف على تصميم برامج تدريب ومشاركة المعلومات بهدف تمكين أعضاء المجلس الجدد من الوفاء بالتزاماتهم وواجباتهم المتعلقة بالإشراف على العمليات التشغيلية.

أسماء أعضاء مجلس الإدارة ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم

مجلس الإدارة



أحمد بن عبدالله آل الشيخ
عضوية اللجان (د) (و)

المناصب الحالية

- عضو في مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه
- عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للإسكان

المناصب السابقة

- وكيل المحافظ للرقابة - البنك المركزي السعودي
- وكيل الهيئة لمؤسسات السوق - هيئة السوق المالية
- مدير عام الإشراف على مؤسسات السوق - هيئة السوق المالية
- مدير إدارة حوكمة الشركات - هيئة السوق المالية
- رئيس وحدة الإشراف على البنوك المحلية - البنك المركزي السعودي
- مستشار غير متفرغ لعدد من الجهات الحكومية

المؤهلات

- بكالوريوس في المحاسبة - جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية



سعد بن عبدالعزيز الكروود
عضوية اللجان (ب) (و)

المناصب الحالية

- نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو في اللجان المنبثقة عنه
- كبير الإداريين والأمين العام لمجلس الإدارة في صندوق الاستثمارات العامة

المناصب السابقة

- مدير عام إدارة أصحاب المصلحة في صندوق الاستثمارات العامة
- مستشار رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة

المؤهلات

- ماجستير في الإدارة والقيادة - جامعة لافيرن كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية



الدكتور/عبدالله الملك بن عبدالله الحقييل
عضوية اللجان (أ) (ب)

المناصب الحالية

- رئيس مجلس الإدارة وعضو في اللجان المنبثقة عنه

المناصب السابقة

- نائب رئيس المجموعة والمدير التنفيذي للمالية - مجموعة الفيصلية
- عضو هيئة التدريس - معهد الإدارة العامة

المؤهلات

- دكتوراه في المحاسبة/المالية - جامعة كيس ويسترن ريزيرف - الولايات المتحدة الأمريكية
- زمالة المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين المعتمدين (AICPA) - محاسب قانوني معتمد (CPA)
- زمالة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA)
- زمالة المعهد الأمريكي للإدارة المالية - (CFM)
- زمالة المعهد الأمريكي للمحاسبين الإداريين المعتمدين (CMA)

مجلس الإدارة (تتمة)



محمد بن عبدالرحمن بن دايل
عضوية اللجان (أ) (ب)

المناصب الحالية

- عضو في مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه
- الرئيس التنفيذي - صندوق التنمية الثقافي

المناصب السابقة

- مدير تنفيذي للعمليات الاستثمارية - شركة الاستثمارات الرائدة
- إدارة الخزينة - شركة أرامكو السعودية

المؤهلات

- ماجستير في إدارة الأعمال - الجامعة الأمريكية - الولايات المتحدة الأمريكية



هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك
عضوية اللجان (ج) (د)

المناصب الحالية

- عضو في مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

المناصب السابقة

- رئيس إدارة الثروات - السعودي الفرنسي كابيتال
- الرئيس التنفيذي المكلف - السعودي الفرنسي كابيتال
- رئيس إدارة الأصول - العربي الوطني للاستثمار
- رئيس إدارة المحافظ - البنك الأهلي السعودي

المؤهلات

- ماجستير في إدارة الأعمال (إدارة الاستثمار) - جامعة كارولينا الشمالية - الولايات المتحدة الأمريكية
- زمالة المحللين الماليين (CFA)، الولايات المتحدة الأمريكية
- زمالة المحللين الفنيين (CMT)، الولايات المتحدة الأمريكية



أنيس بن أحمد موعمنه
عضوية اللجان (أ) (د)

المناصب الحالية

- عضو في مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

المناصب السابقة

- عضو في مجلس إدارة البنك الأهلي السعودي
- عضو في مجلس إدارة شركة المراعي
- الرئيس التنفيذي - مجموعة صافولا
- الرئيس التنفيذي - مجموعة سدكو القابضة
- المدير العام الإقليمي للمنطقة الغربية ومسؤول الائتمان الأول - مجموعة سامبا المالية (سامبا)
- مساعد مدير العلامة التجارية - شركة بروكتر آند غامبل

المؤهلات

- ماجستير في علوم الإدارة الهندسية - جامعة جورج واشنطن - الولايات المتحدة الأمريكية



عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس
عضوية اللجان (أ) (ج)

المناصب الحالية

- عضو في مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

المناصب السابقة

- مالك مكتب عبد الرحمن بن محمد رمزي عداس للاستشارات المالية لغير الأوراق المالية
- العضو المنتدب للاستثمارات العقارية - شركة سدكو القابضة
- رئيس قطاع الشركات - البنك الأهلي السعودي
- الرئيس الأعلى للمخاطر - البنك الأهلي السعودي
- رئيس إدارة الموافقات الائتمانية بالإدارة العامة - البنك الأهلي السعودي

المؤهلات

- ماجستير في الإدارة المالية - جامعة دنفر - الولايات المتحدة الأمريكية



عبدالله بن عبدالعزيز الرميضان
عضوية اللجان (أ) (د)

المناصب الحالية

- عضو في مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه
- رئيس الاستثمارات العقارية - شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده للاستثمار

المناصب السابقة

- مساعد مدير عام الاستثمارات العقارية والبنية التحتية المحلية
- شركة حضانة الاستثمارية
- مدير محافظة إدارة العقارات والبنية التحتية المحلية - شركة الرائدة للاستثمار
- رئيس فريق في مصرفية الشركات - البنك الأهلي السعودي
- مسؤول علاقات في مصرفية الشركات - البنك العربي الوطني
- مساعد مدير محافظة - مجموعة الرميضان

المؤهلات

- ماجستير إدارة أعمال - كلية لندن للأعمال (LBS) - المملكة المتحدة



الدكتور/سعود بن محمد النمر
عضوية اللجان (ب) (و)

المناصب الحالية

- عضو في مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

المناصب السابقة

- أستاذ بقسم الإدارة العامة - جامعة الملك سعود بالمملكة العربية السعودية

المؤهلات

- دكتوراه في الإدارة العامة - جامعة فلوريدا الحكومية - الولايات المتحدة الأمريكية

أعضاء اللجان من غير أعضاء مجلس الإدارة

لجنة المراجعة

الاسم	المناصب الحالية	المناصب السابقة	المؤهلات
الدكتور/سعد بن صالح الروبيع	<ul style="list-style-type: none"> عضو في لجنة المراجعة - مصرف الإنماء الأمين العام - مؤسسة الرياض الخيرية للعلوم أستاذ المحاسبة والمراجعة - جامعة الملك سعود بالمملكة العربية السعودية نائب الرئيس للشؤون الإدارية والمالية - جامعة الأمير سلطان بالمملكة العربية السعودية 	<ul style="list-style-type: none"> مستشار غير متفرغ - وزارة الصحة رئيس قسم المحاسبة - جامعة الملك سعود بالمملكة العربية السعودية 	<ul style="list-style-type: none"> دكتوراه في المحاسبة - جامعة كولورادو - الولايات المتحدة الأمريكية
ماهر بن سعد العياضي	<ul style="list-style-type: none"> عضو في لجنة المراجعة - مصرف الإنماء الرئيس التنفيذي لإدارة المراجعة الداخلية - الهيئة الملكية لمحافظة العلا 	<ul style="list-style-type: none"> كبير مراجعي الحسابات - مشروع صدارة مدير المراجعة (دعم التشغيل) ونائب رئيس خدمات الدعم - المركز السعودي للشراكات الاستراتيجية الدولية تحت إشراف أرامكو نائب رئيس المراجعين - شركة فوجيان للتكرير والبتروكيماويات المحدودة رئيس المراجعين - خدمات بكين ممثل للشؤون المالية - صدف التابعة لشركة سابق كبير المراجعين - ديلويت 	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في المحاسبة - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن بالمملكة العربية السعودية شهادة مراجع داخلي معتمد (CIA) شهادة ضمان إدارة المخاطر (CRMA) شهادة ضابط معتمد لأمن المرافق المرفئية شهادة مراجع داخلي معتمد من المعهد الصيني للمراجعة الداخلية
عثمان بن محمد التويجري	<ul style="list-style-type: none"> عضو في لجنة المراجعة - مصرف الإنماء نائب الرئيس لقطاع المالية - شركة علم 	<ul style="list-style-type: none"> المدير التنفيذي للعمليات المالية - شركة علم مدير المراجعة وشريك مرخص - شركة إنرست آند يونغ 	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في المحاسبة - جامعة الملك سعود بالمملكة العربية السعودية شهادة محاسب قانوني معتمد (CPA)

اللجنة الشرعية

الاسم	المناصب الحالية	المناصب السابقة	المؤهلات
فضيلة الشيخ الدكتور/عبدالله بن وكيل الشيخ*	<ul style="list-style-type: none"> رئيس اللجنة الشرعية 	<ul style="list-style-type: none"> أستاذ بقسم السنة وعلومها بكلية أصول الدين وكلية الشريعة وكلية الدعوة والإعلام في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالمملكة العربية السعودية أستاذ الدراسات العليا في قسم السنة وعلومها بكلية التربية رئاسة تعليم البنات مستشارًا شرعيًا لأحد مكاتب المحاماة لمدة أربع سنوات 	<ul style="list-style-type: none"> دكتوراه في السنة وعلومها من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالمملكة العربية السعودية
فضيلة الشيخ الدكتور/عبدالرحمن بن صالح الأطرم**	<ul style="list-style-type: none"> نائب رئيس اللجنة الشرعية 	<ul style="list-style-type: none"> أستاذ مشارك في كلية الشريعة بالرياض قسم الفقه في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالمملكة العربية السعودية أستاذ مساعد في كلية الشريعة بالرياض قسم الفقه في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالمملكة العربية السعودية محاضر في كلية الشريعة بالرياض قسم الفقه في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالمملكة العربية السعودية 	<ul style="list-style-type: none"> دكتوراه في الفقه من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالمملكة العربية السعودية

الاسم	المناصب الحالية	المناصب السابقة	المؤهلات
فضيلة الشيخ الدكتور/ سليمان تركي التركي	• عضو في اللجنة الشرعية • أستاذ مشارك في قسم السياسة الشرعية بالمعهد العالي للقضاء في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالمملكة العربية السعودية	• محاضر في قسم السياسة الشرعية بالمعهد العالي للقضاء في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالمملكة العربية السعودية • محاضر في قسم الفقه بكلية الشريعة في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالمملكة العربية السعودية	• دكتوراه في الفقه من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالمملكة العربية السعودية • دكتوراه في القانون من جامعة لندن بالمملكة المتحدة
فضيلة الشيخ الدكتور/ يوسف بن عبدالله الشيبلي***	• عضو في اللجنة الشرعية • أستاذ الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء	• وكيل قسم الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء	• دكتوراه في الفقه المقارن من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالمملكة العربية السعودية
فضيلة الشيخ الدكتور/ خالد بن عبدالرحمن المهنا****	• عضو في اللجنة الشرعية • عضو هيئة التدريس في كلية الشريعة في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالمملكة العربية السعودية	• وكيل كلية الشريعة للدراسات العليا والبحث العلمي • عضو مجلس إدارة الجمعية القضائية السعودية	• دكتوراه في الفقه من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالمملكة العربية السعودية • ماجستير في القانون من كلية القانون – جامعة ميدلذكسك، لندن، بالمملكة المتحدة

* تم تعيينه من نائب رئيس اللجنة الشرعية إلى رئيس اللجنة الشرعية بدءاً من تاريخ 04 يوليو 2023م.

** تم تعيينه من رئيس اللجنة الشرعية إلى نائب رئيس اللجنة الشرعية بدءاً من تاريخ 04 يوليو 2023م.

*** انتهت العضوية باستقالة فضيلة الشيخ الدكتور/ يوسف بن عبد الله الشيبلي من اللجنة الشرعية بتاريخ 01 يناير 2023م.

**** يشغل فضيلة الشيخ الدكتور/ خالد بن عبدالرحمن المهنا منصب عضو في اللجنة الشرعية بدءاً من تاريخ 01 يناير 2023م.

لجنة الحوكمة والاستدامة

الاسم	المناصب الحالية	المناصب السابقة	المؤهلات
دينا حسن النهدي	• عضو في لجنة الحوكمة والاستدامة • رئيسة مجلس الإدارة – شركة الاقتصاد الدائري	• الرئيس التنفيذي لشركة تكنولوجيا البيئة المحدودة (ENTEC) • عضو مجلس القطاع الصناعي – غرفة جدة	• ماجستير في الإدارة البيئية – الجامعة المفتوحة، المملكة المتحدة • دكتوراة الفخرية في الاستدامة البيئية – جامعة الأمم المتحدة

لجنة المخاطر

الاسم	المناصب الحالية	المناصب السابقة	المؤهلات
محمد عوض المالكي	• عضو في لجنة المخاطر • مدير إدارة الأمن السيبراني – صندوق التنمية الثقافي	• مدير قسم حوكمة الأمن السيبراني – صندوق التنمية الصناعية السعودي	• بكالوريوس في علوم الحاسب – جامعة أوتاجو • مهندس طول خصوصية البيانات المعتمد (CDPSE) • مدقق نظم المعلومات المعتمد (CISA)

الإدارة التنفيذية



جميل بن نايف الحمدان
رئيس مجموعة مصرفية الشركات

المناصب السابقة

- الرئيس التنفيذي لمجموعة مصرفية الشركات - بنك البلاد
- رئيس مجموعة الأعمال المصرفية المكلف - البنك السعودي الفرنسي
- المدير الإقليمي للأعمال المصرفية - البنك السعودي الفرنسي
- رئيس قسم في مجموعة مصرفية الشركات - البنك الاول

المؤهلات

- بكالوريوس العلوم الادارية - جامعة الملك سعود بالمملكة العربية السعودية



صالح بن عبدالله الزميع
نائب الرئيس التنفيذي، رئيس المجموعة التنفيذية لمصرفية الأفراد والمصرفية الرقمية

المناصب السابقة

- مدير عام الرقمية والمدفوعات - مصرف الراجحي
- مدير عام المجموعة المصرفية للأفراد - مصرف الراجحي
- مدير إدارة الحوالات - مصرف الراجحي
- مدير إدارة الاستثمار - مصرف الراجحي

المؤهلات

- بكالوريوس لغة إنجليزية - جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالمملكة العربية السعودية



عبدالله بن علي الخليفة
الرئيس التنفيذي

المناصب السابقة

- الرئيس التنفيذي للمجموعة المالية - البنك السعودي الفرنسي
- الرئيس التنفيذي للمجموعة المالية - مصرف الراجحي
- المدير المالي - البنك العربي الوطني

المؤهلات

- ماجستير المحاسبة - جامعة ميامي - الولايات المتحدة الأمريكية



مشاري بن عبدالعزيز الجبير
رئيس مجموعة الخدمات المشتركة

المناصب السابقة

- مدير عام قطاع تقنية المعلومات - مصرف الإنماء
- نائب مدير عام قطاع تقنية المعلومات - مصرف الإنماء
- مدير إدارة تخطيط أمن المعلومات - شركة الاتصالات السعودية
- مدير قسم النظم - البنك المركزي السعودي

المؤهلات

- بكالوريوس العلوم في هندسة الحاسب الآلي - جامعة الملك سعود بالمملكة العربية السعودية



عادل بن صالح أبا الخيل
رئيس المجموعة المالية

المناصب السابقة

- نائب مدير عام المجموعة المالية - مصرف الراجحي
- المدير المالي في ماليزيا - مصرف الراجحي
- المدير المالي في الأردن - مصرف الراجحي
- مدير إدارة التقارير الإدارية والموازنة بالمجموعة المالية - مصرف الراجحي

المؤهلات

- ماجستير محاسبة - جامعة إلينوي - الولايات المتحدة الأمريكية
- ماجستير تمويل - جامعة إلينوي - الولايات المتحدة الأمريكية
- زمالة المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين المعتمدين - محاسب قانوني معتمد (CPA)
- زمالة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA)



عبدالله بن جمعان الزهراني
رئيس مجموعة الخزينة

المناصب السابقة

- رئيس الاستثمار والخزينة - بنك الخليج الدولي
- نائب أول الخزينة - بنك الرياض
- مساعد مدير عام المحافظ - البنك العربي الوطني

المؤهلات

- بكالوريوس إدارة صناعية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن بالمملكة العربية السعودية

الإدارة التنفيذية (تتمة)



مشعل بن حمد الربيعة
رئيس قطاع المخاطر

المناصب السابقة

- نائب مدير عام مخاطر السوق ومخاطر الأعمال وبازل - مصرف الإنماء
- مساعد مدير عام مخاطر السوق ومخاطر الأعمال وبازل - مصرف الإنماء
- مدير أول مخاطر السوق ومخاطر الأعمال وبازل - مصرف الإنماء

المؤهلات

- ماجستير إدارة - جامعة ليدز - المملكة المتحدة



إياد بن أسامة العثمان
رئيس قطاع القانونية
وحوكمة الشركات

المناصب السابقة

- المستشار القانوني لرئيس مجلس الإدارة - هيئة السوق المالية
- مدير وحدة الاستشارات القانونية - بنك البلاد
- كبير المستشارين القانونيين - مكتب يوسف ومحمد الجدعان للاستشارات القانونية والمحاماة

المؤهلات

- بكالوريوس قانون - جامعة الملك سعود بالمملكة العربية السعودية



الدكتور/محمد بن سلطان السهلي
رئيس قطاع المراجعة الداخلية

المناصب السابقة

- مدير تنفيذي - شركة برايس وترهاوس كوبرز الجريد
- رئيس قسم المحاسبة بكلية إدارة الأعمال - جامعة الملك سعود
- رئيس فريق مشروع تطوير الأجهزة الرقابية - جامعة الملك سعود

المؤهلات

- دكتوراه في المحاسبة - جامعة ملبورن - أستراليا



عبدالله بن محمد السلامه
رئيس قطاع رأس المال البشري

المناصب السابقة

- نائب مدير عام قطاع رأس المال البشري – مصرف الإنماء
- نائب مدير عام قطاع تقنية المعلومات – مصرف الإنماء
- مدير قسم التوعية بأمن المعلومات – شركة الاتصالات السعودية
- معيد – جامعة الملك سعود

المؤهلات

- ماجستير نظم معلومات – جامعة الملك سعود بالمملكة العربية السعودية



هشام بن عبدالله الطريقي
رئيس قطاع الائتمان

المناصب السابقة

- مدير إدارة مخاطر الائتمان – مصرف الإنماء
- مدير قسم تقييم الائتمان – مصرف الراجحي

المؤهلات

- ماجستير محاسبة – جامعة الملك سعود بالمملكة العربية السعودية



ياسر بن عبدالعزيز المرشدي
رئيس قطاع الشرعية

المناصب السابقة

- رئيس المستشارين الشرعيين ورئيس الهيئة الشرعية – مصرف الراجحي
- مستشار شرعي أول ورئيس الهيئة الشرعية – مصرف الراجحي

المؤهلات

- ماجستير السياسة الشرعية – المعهد العالي للقضاء – جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالمملكة العربية السعودية

الإدارة التنفيذية (تتمة)



فهد بن عبدالعزيز المحميد
رئيس قطاع الاستراتيجية
والاستدامة

المناصب السابقة

- رئيس المصرفية الإسلامية – البنك العربي الوطني
- رئيس الشؤون الشرعية – البنك العربي الوطني
- مدير تطوير المنتجات – البنك السعودي الأول

المؤهلات

- بكالوريوس إدارة مالية – جامعة الملك سعود بالمملكة العربية السعودية



سعود بن عايد المفضلي
رئيس قطاع الالتزام

المناصب السابقة

- رئيس الالتزام المكلف – بنك الرياض
- نائب رئيس قطاع الالتزام ومكافحة الجرائم المالية – بنك الرياض
- رئيس قسم الالتزام ومكافحة الجرائم المالية – البنك السعودي الفرنسي
- رئيس مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب والعقوبات – البنك السعودي الأول

المؤهلات

- بكالوريوس اقتصاد – جامعة الملك سعود بالمملكة العربية السعودية

تقرير مجلس الإدارة

أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة المصرف عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو السابقة أو من مديريها

اسم العضو	الحالية		السابقة	
	أسماء الشركات	داخل المملكة / خارج المملكة / المناصب	أسماء الشركات	داخل المملكة / خارج المملكة / المناصب
الدكتور/ عبدالمك بن عبدالله الحقييل	الشركة السعودية للنقل البحري	داخل المملكة	• عضو مجلس إدارة	الشركة السعودية للكهرباء
	شركة مطاعم أمريكانا الدولية	خارج المملكة	• نائب رئيس مجلس إدارة	الشركة الوطنية لنقل الكيماويات
	الشركة الكويتية للأغذية (مجموعة أمريكانا)	خارج المملكة	• نائب رئيس مجلس إدارة	شركة أكسنشر السعودية
				شركة الطبية العربية العالمية القابضة
				شركة الدوائية للدواء السعودية
				شركة فيليبس للرعاية الصحية السعودية
				شركة الإلكترونيات والأنظمة القابضة
				شركة الإنماء للاستثمار
				شركة مجموعة الفيصلية القابضة
				شركة مجموعة الفيصلية للمالية التنفيذية والرئيس والمدير
سعد بن عبدالعزیز الكرود	صندوق الاستثمارات العامة	داخل المملكة	• كبير الإداريين • الأمين العام لمجلس الإدارة	صندوق الاستثمارات العامة
	شركة أسمنت المنطقة الجنوبية	داخل المملكة	• رئيس مجلس إدارة	شركة مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة
	شركة بواية الدرعية المحدودة	داخل المملكة	• عضو مجلس إدارة	شركة إدارة الثروات والتنويع (مياس)
	الشركة السعودية للتنمية والاستثمار التقني (تقنية)	داخل المملكة	• رئيس مجلس إدارة	
	شركة تطوير البلد	داخل المملكة	• عضو مجلس إدارة	
			• رئيس مجلس إدارة	
			• نائب رئيس مجلس إدارة	
			• عضو مجلس إدارة	

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

اسم العضو	الحالية		السابقة	
	أسماء الشركات	داخل المملكة / خارج المملكة	أسماء الشركات	داخل المملكة / خارج المملكة
أحمد بن عبدالله آل الشيخ	مركز تنمية الإيرادات غير النفطية	داخل المملكة	وزارة الصناعة	داخل المملكة • مستشار غير متفرغ
			مجموعة تداول السعودية	داخل المملكة • عضو اللجنة المشتركة بهدف استكمال مشاريع المقاصة والتسويات
			هيئة السوق المالية	داخل المملكة • عضو اللجنة المشتركة بهدف استكمال مشاريع المقاصة والتسويات • وكيل الهيئة لمؤسسات السوق
			البنك المركزي السعودي	داخل المملكة • عضو اللجنة المشتركة بهدف استكمال مشاريع المقاصة والتسويات • وكيل المحافظ للرقابة
			الشركة الوطنية للإسكان (NHC)	داخل المملكة • عضو لجنة المراجعة • عضو مجلس إدارة
			المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	داخل المملكة • عضو مجلس إدارة
			مجلس الشؤون الاقتصادية والتنمية	داخل المملكة • عضو اللجنة الدائمة • عضو لجنة برنامج الإسكان • عضو اللجنة الاستراتيجية • عضو اللجنة الفرعية للجنة الدائمة • عضو في المجلس
			مجلس المعايير المحاسبية الدولية للقطاع العام	داخل المملكة • عضو اللجنة التنفيذية
			مركز الإقامة المميزة	داخل المملكة • عضو اللجنة التنفيذية • عضو اللجنة الإشرافية
			شركة سهل	داخل المملكة • عضو مجلس إدارة
			بنك التصدير والاستيراد السعودي	داخل المملكة • رئيس لجنة المراجعة
			وزارة الإسكان	داخل المملكة • مستشار غير متفرغ
			البنك السعودي التونسي	داخل المملكة • عضو مجلس إدارة

اسم العضو	الحالية		السابقة	
	أسماء الشركات	داخل المملكة / خارج المملكة / المناصب	أسماء الشركات	داخل المملكة / خارج المملكة / المناصب
أنيس بن أحمد مؤمنة	شركة جدة للتنمية والتجديد العمراني	داخل المملكة	• عضو مجلس إدارة	شركة بنده للتجزئة
	شركة الإنماء للاستثمار	داخل المملكة	• عضو مجلس إدارة	شركة عافية العالمية
	مستشفى الدكتور سليمان فقيه	داخل المملكة	• عضو مجلس إدارة	الشركة المتحدة للسكر
	شركة دار التمليك	داخل المملكة	• عضو مجلس إدارة	شركة كنان الدولية للتطوير العقاري
	عبد اللطيف جميل للأعمال	داخل المملكة	• عضو مجلس إدارة	شركة الأغذية المتنوعة "الكبير"
	شركة الحلواني	داخل المملكة	• عضو مجلس إدارة	سدكو القابضة
	شركة مروج جدة	داخل المملكة	• عضو مجلس إدارة	مجموعة إيلاف
	شركة مواصلات جدة	داخل المملكة	• عضو مجلس إدارة	شركة دنيا الأصواف (النسيكة)
				شركة إيوان العالمية للإسكان
				مجموعة سامبا
هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك	شركة دراية المالية	داخل المملكة	• عضو لجنة المراجعة	شركة مدينة المعرفة الاقتصادية
	شركة جولف السعودية	داخل المملكة	• عضو لجنة المراجعة	شركة هرفني للخدمات الغذائية
				السعودي الفرنسي كابيتال
				شركة المستثمر للأوراق المالية
محمد بن عبد الرحمن بن دايل	صندوق التنمية الثقافي	داخل المملكة	• الرئيس التنفيذي	مؤسسة الملك عبد الله العالمية للأعمال الإنسانية
				شركة الرائدة للاستثمار
الدكتور/ سعود بن محمد النمر	الشركة العربية السعودية للنقل الجماعي (سابتكو)	داخل المملكة	• عضو مجلس إدارة	الشركة السعودية للكهرباء
	شركة نجمة المدائن	داخل المملكة	• عضو لجنة مراجعة	شركة سوليدرتي السعودية للتكافل
				شركة وسط الرياض

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

اسم العضو	الحالية		السابقة	
	أسماء الشركات	داخل المملكة / خارج المملكة	أسماء الشركات	داخل المملكة / خارج المملكة
عبدالله بن عبدالعزيز الرميضان	شركة محمد ابراهيم السبيعي وأولاده للاستثمار "ماسك"	داخل المملكة	مجموعة الرميضان	داخل المملكة
			البنك العربي الوطني	داخل المملكة
			البنك الأهلي السعودي	داخل المملكة
			شركة الاستثمارات الراهدة	داخل المملكة
عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	شركة كنان الدولية للتطوير العقاري	داخل المملكة	شركة حمانة الاستثمارية	داخل المملكة
			بنك البلاد	داخل المملكة
			شركة أركوما	داخل المملكة
			شركة سدكو كابينتال	داخل المملكة
عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	البنك التونسي السعودي	خارج المملكة	شركة عبدالعزیز الصغير القابضة	داخل المملكة
			شركة أكوا باور	داخل المملكة
			شركة أسواق البحر الأحمر	داخل المملكة
			شركة كيبل النمو	داخل المملكة
عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	صندوق البيئة	داخل المملكة	مجموعة السريع الصناعية التجارية	داخل المملكة
			بنك كوانتام الاستثماري	خارج المملكة
			شركة محمد أحمد صالح باعش	داخل المملكة
			مجموعة صافولا	داخل المملكة
عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	مجلس إدارة	داخل المملكة	مجلس إدارة	داخل المملكة
			مجلس إدارة	داخل المملكة
			مجلس إدارة	داخل المملكة
			مجلس إدارة	داخل المملكة

تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه كما في 2023/12/31م

اسم العضو	المناصب	صفة العضوية (تنفيذي/غير تنفيذي/ مستقل)
الدكتور/عبدالمالك بن عبدالله الحقييل	رئيس مجلس الإدارة	مستقل
سعد بن عبدالعزيز الكرود	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
عبدالله بن عبدالعزيز الرميضان	عضو	مستقل
أحمد بن عبدالله آل الشيخ	عضو	مستقل
هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك	عضو	مستقل
محمد بن عبدالرحمن بن دايل	عضو	غير تنفيذي
الدكتور/سعود بن محمد النمر	عضو	مستقل
عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	عضو	مستقل
أنيس بن أحمد موءمنه	عضو	غير تنفيذي

اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية الأخيرة

عقد المجلس سبعة (7) اجتماعات في عام 2023م، على النحو الموضح أدناه.

اسم العضو	تاريخ الاجتماع – 2023م						
	/02/01 2023م	/03/01 2023م	/04/03 2023م	/06/21 2023م	/09/26 2023م	/12/28 2023م	/12/29 2023م
الدكتور/عبدالمالك بن عبدالله الحقييل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7
سعد بن عبدالعزيز الكرود	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7
عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7
هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7
محمد بن عبدالرحمن بن دايل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7
الدكتور/سعود بن محمد النمر	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7
عبدالله بن عبدالعزيز الرميضان	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7
أحمد بن عبدالله آل الشيخ	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7
أنيس بن أحمد موءمنه	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه - وبخاصة غير التنفيذيين - بمقترحات المساهمين وملاحظاتهم حيال الشركة وأدائها

يحرص المجلس على تمكين المساهمين من ممارسة حقوقهم وتقديم ملاحظاتهم واستفساراتهم أثناء اجتماعات الجمعية العامة ويتم تدوينها في محضر اجتماع الجمعية العامة، إضافة إلى تخصيص وسائل تواصل للمساهمين يتم من خلالها تلقي استفسارات، وملاحظات المساهمين، إن وجدت.

وصف مختصر لاختصاصات اللجان ومهامها

تتولى اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، والمتضمنة اللجنة التنفيذية، ولجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة المراجعة، ولجنة المخاطر، واللجنة الشرعية، ولجنة الحوكمة والاستدامة، مسؤولية مساعدة مجلس الإدارة في أداء واجباته ومسؤولياته، وتشجيع استقلالية الآراء، وتعزيز أوجه التعاون والتآزر في مصرف الإنماء.

وفيما يلي بيان باختصاصات ومهام كل لجنة وأسماء الأعضاء وعدد اجتماعاتهم خلال العام 2023م:

1) اللجنة التنفيذية

تتمتع اللجنة التنفيذية والتي تخضع لإشراف مجلس الإدارة بكافة الصلاحيات لمراجعة واعتماد مصروفات التشغيل والإنفاق الرأسمالي الذي يقع خارج نطاق الصلاحيات الممنوحة للرئيس التنفيذي، والموافقة على التسهيلات الائتمانية التي توصي بمنحها الإدارة التنفيذية، واعتماد شطب الديون أو إعادة هيكلتها. وتتألف اللجنة التنفيذية من خمسة (5) أعضاء يترأسهم رئيس مجلس الإدارة. وقد عقدت اللجنة التنفيذية إحدى عشر (11) اجتماع خلال العام 2023م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

اسم العضو	تاريخ الاجتماع - 2023م											
	/01/18 2023م	/02/28 2023م	/04/04 2023م	/04/16 2023م	/05/21 2023م	/06/11 2023م	/07/10 2023م	/09/05 2023م	/10/04 2023م	/11/08 2023م	/12/12 2023م	الإجمالي
الدكتور/عبدالملاك بن عبدالله الحقييل (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	11
عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	11
محمد بن عبدالرحمن بن دايل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	11
أنيس بن أحمد مؤمنه	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	11
عبدالله بن عبدالعزيز الرمضان	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	11

2) لجنة الترشيحات والمكافآت

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من أربعة (4) أعضاء بتعيين من مجلس الإدارة. تتولى اللجنة مسؤولية وضع السياسات المتعلقة بترشيح أعضاء مجلس الإدارة ولجانه وكبار التنفيذيين ومكافآتهم وفقاً للتعليمات ذات الصلة الصادرة عن البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية. كما تتولى اللجنة مسؤولية الإشراف على تفعيل المكافآت والحوافز الخاصة بموظفي المصرف ومتابعتها بما يضمن حماية مصالح المساهمين والمستثمرين وذوي المصالح الآخرين، وبما لا يتعارض مع الجهات التنظيمية والرقابية، وقد عقدت اللجنة ثمانية (8) اجتماعات خلال العام 2023م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

اسم العضو	تاريخ الاجتماع – 2023م								
	/01/04 2023م	/01/25 2023م	/02/27 2023م	/05/17 2023م	/06/01 2023م	/06/20 2023م	/09/06 2023م	/12/19 2023م	الإجمالي
الدكتور/سعود بن محمد النمر (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	8
الدكتور/عبدالمك بن عبدالله الحفيل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	8
سعد بن عبدالعزيز الكرود	✓	✓	✓	✓	x	x	✓	✓	6
محمد بن عبدالرحمن بن دايل	✓	✓	✓	x	✓	✓	✓	✓	7

3) لجنة المراجعة

تمثل لجنة المراجعة آلية الرقابة الداخلية التي تضمن على نحو مستقل التزام المصرف بجميع المتطلبات التنظيمية والمحاسبية والمالية، مع التنسيق في الوقت نفسه مع المراجعين الخارجيين لضمان استقلاليتهم. وتضم لجنة المراجعة خمسة (5) أعضاء جميعهم مستقلين. وقد عقدت اللجنة سبعة (7) اجتماعات خلال العام 2023م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

اسم العضو	تاريخ الاجتماع – 2023م							
	/01/31 2023م	/02/14 2023م	/04/18 2023م	/07/23 2023م	/09/11 2023م	/10/23 2023م	/12/12 2023م	الإجمالي
عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7
هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7
الدكتور/سعد بن صالح الرويتع	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7
ماهر بن سعد العياضي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7
عثمان بن محمد التويجري	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

4) لجنة المخاطر

شكّل مجلس الإدارة لجنة المخاطر لتولي مسؤولية الإشراف على عملية إدارة المخاطر المؤسسية والمسؤوليات الأخرى ذات الصلة كالتأكد من وضع استراتيجيات وسياسات شاملة لإدارة المخاطر بما يتناسب مع طبيعة أنشطة المصرف، مع مراعاة المخاطر السيبرانية والتقنية، والتحقق من تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بناءً على المتغيرات الداخلية والخارجية، والتأكد من تحديد مستوى مقبول للمخاطر التي قد يتعرض لها المصرف والمحافظة عليه، والتحقق من عدم تجاوز المصرف لذلك المستوى والتوصية بذلك لمجلس الإدارة. تتألف لجنة إدارة المخاطر من خمسة (5) أعضاء، وقد عُقدت خمسة (5) اجتماعات خلال العام 2023م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

تاريخ الاجتماع – 2023م						
اسم العضو	/02/02 2023م	/05/07 2023م	/07/17 2023م	/11/05 2023م	/12/24 2023م	الإجمالي
هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓	✓	✓	5
عبدالله بن عبدالعزيز الرميضان	✓	✓	✓	✓	✓	5
أحمد بن عبدالله آل الشيخ	✓	✓	✓	✓	✓	5
أنيس بن أحمد مؤمنة	✓	✓	✓	✓	✓	5
محمد عوض المالكي*	✓	✓	✓	✓	✓	5

* تم تعيينه كعضو من خارج المجلس في لجنة المخاطر بدءاً من تاريخ 10 يناير 2023م.

5) اللجنة الشرعية

يلتزم مصرف الإنماء في جميع معاملاته بأحكام الشريعة الإسلامية وضوابطها، إذ نص النظام الأساس للمصرف في المادة (49) على أن "تخضع جميع أعمال الشركة لأحكام وضوابط الشريعة الإسلامية". وتتولى اللجنة الشرعية مسؤولية النظر في جميع المعاملات والعقود والاتفاقيات والنماذج والوثائق وغيرها مما يخض المصرف، فضلاً عن إصدار القرارات أو التوجيهات اللازمة في هذا الشأن. وتقدم اللجنة مساهماتها إلى مختلف إدارات المصرف فيما يخض ابتكار المنتجات وتطويرها في ضوء أحكام الشريعة الإسلامية، وهي مسؤولة عن مراقبة امتثال المصرف لأحكام الشريعة الإسلامية في جميع أنشطته ومعاملاته والتأكد من تنفيذ قراراتها بشكل صحيح. وتتكون اللجنة الشرعية من أربعة (4) أعضاء مختصين في فقه المعاملات المالية والاقتصاد، وقد عقدت اللجنة 28 اجتماعاً خلال العام 2023م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

اسم العضو					تاريخ الاجتماع – 2023م
فضيلة الشيخ الدكتور/ عبدالله بن وكيل الشيخ (رئيس اللجنة)*	فضيلة الشيخ الدكتور/ عبدالرحمن بن صالح الأطرم**	فضيلة الشيخ الدكتور/ سليمان بن تركي التركي	فضيلة الشيخ الدكتور/ خالد بن عبدالرحمن المهنا***		
✓	✓	✓	✓	✓	1. 18 يناير
✓	✓	✓	✓	✓	2. 25 يناير
✓	✓	✓	✓	✓	3. 01 فبراير
✓	✓	✓	✓	✓	4. 15 فبراير
✓	✓	✓	✓	✓	5. 20 فبراير
✓	✓	✓	✓	✓	6. 01 مارس
✓	✓	✓	✓	✓	7. 29 مارس
✓	✓	✓	✓	✓	8. 03 أبريل
✓	✓	✓	✓	✓	9. 11 أبريل
✓	✓	✓	✓	✓	10. 03 مايو
✓	✓	✓	✓	✓	11. 17 مايو
✓	✓	✓	✓	✓	12. 31 مايو
✓	✓	✓	✓	✓	13. 13 يونيو

اسم العضو				تاريخ الاجتماع – 2023م
فضيلة الشيخ الدكتور/ خالد بن عبدالرحمن المهنا***	فضيلة الشيخ الدكتور/ سليمان بن تركي التركي	فضيلة الشيخ الدكتور/ عبدالرحمن بن صالح الأطرم**	فضيلة الشيخ الدكتور/ عبدالله بن وكيل الشيخ (رئيس اللجنة)*	
✓	✓	✓	✓	14. 01 أغسطس
✓	✓	✓	✓	15. 16 أغسطس
✓	✓	✓	✓	16. 23 أغسطس
✓	✓	✓	✓	17. 29 أغسطس
✓	✓	✓	✓	18. 31 أغسطس
✓	✓	✓	✓	19. 06 سبتمبر
✓	✓	✓	✓	20. 13 سبتمبر
✓	✓	✓	✓	21. 04 أكتوبر
✓	✓	✓	✓	22. 18 أكتوبر
✓	✓	✓	✓	23. 25 أكتوبر
✓	✓	✓	✓	24. 28 نوفمبر
✓	✓	✓	✓	25. 05 ديسمبر
✓	✓	✓	✓	26. 06 ديسمبر
✓	✓	✓	✓	27. 21 ديسمبر
✓	✓	✓	✓	28. 27 ديسمبر
28	28	28	28	الإجمالي

* تم تعيينه من نائب رئيس اللجنة الشرعية إلى رئيس اللجنة الشرعية بدءاً من تاريخ 04 يوليو 2023م.

** تم تعيينه من رئيس اللجنة الشرعية إلى نائب رئيس اللجنة الشرعية بدءاً من تاريخ 04 يوليو 2023م.

*** تم تعيينه عضو في اللجنة الشرعية بدءاً من تاريخ 01 يناير 2023م.

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

6) لجنة الحوكمة والاستدامة

يتمثل الهدف الأساسي للجنة الحوكمة والاستدامة التي سُكِّلت في عام 2022م في مساعدة مجلس الإدارة في مراقبة الإطار العام للحوكمة على مستوى مصرف الإنماء، ودراسة المواضيع التي يتم عرضها عليها من قبل الإدارة التنفيذية وتكون ضمن اختصاصات اللجنة، وضمان مراجعة جميع الأدوات اللازمة لتطبيق الحوكمة الفعالة بما في ذلك السياسات والإجراءات والأدلة ذات الصلة، وتحديث هذه الأدوات وضمان توافرها مع المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات وقد عقدت اللجنة التي تتألف من أربعة (4) أعضاء، ستة (6) اجتماعات خلال العام 2023م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

اسم العضو	تاريخ الاجتماع – 2023م					
	/02/08 2023م	/02/21 2023م	/03/21 2023م	/06/07 2023م	/09/12 2023م	/12/29 2023م
سعد بن عبدالعزيز الكروند (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الدكتور / سعود بن محمد النمر	✓	✓	✓	✓	✓	✓
أحمد بن عبدالله آل الشيخ	✓	✓	✓	✓	✓	✓
دينا حسن النهدي*	✓	✓	✓	✓	✓	✓

* تم تعيينها عضو من خارج المجلس في لجنة الحوكمة والاستدامة بدءاً من تاريخ 01 يناير 2023م.

الوسائل التي اعتمدها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانته وأعضائه

قام مجلس الإدارة بإجراء تقييم داخلي لمجلس الإدارة وأعضائه وأعضاء اللجان التابعة للمجلس، وذلك بهدف تقييم أداء المجلس، وأعضائه ولجانته خلال العام، ومراجعة فعاليتهم.

التدريب والتطوير لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان وكبار التنفيذيين وموظفي المصرف

قدم مصرف الإنماء لجميع أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجانهم فرص التدريب والتطوير المستمر عاماً بعد عام، وحيث يعكس هذا النهج الاستباقي رغبة مصرف الإنماء بتطوير القيادة والحوكمة لديه وكافة مجالاته الأخرى؛ مما يضمن استمراره في البقاء في طليعة معايير ممارسة الأعمال المصرفية.

للمصرف سياسة عامة لرأس المال البشري تتضمن سياسة مخصصة للتدريب والتطوير تركز حول تحديد استراتيجية التعليم والتطوير ومراحل تطبيقها وآليات التعريف بها من خلال الآتي:

- التطوير المستمر لجدارات موظفي / موظفات المصرف لتمكينهم من تقديم مستويات أداء عالية للمساهمة في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمصرف.
- دعم نمو المصرف من خلال تطبيق خطته الخاصة بإحلال وتوطين الوظائف عبر العديد من البرامج التدريبية والتطويرية المتخصصة.
- المساهمة في تنفيذ سياسة المصرف الخاصة بالمسؤولية الاجتماعية (التدريب التعاوني والصيفي وغيره).
- الاستخدام الأمثل للموارد من خلال بناء شراكات استراتيجية مع مزودي خدمات التعليم والتطوير من ذوي الاحترافية والخبرة العالية.

كما تتضمن السياسة الاتي:

- جمع وتحليل الاحتياجات التدريبية والتطويرية.
- بناء خطة التعليم والتطوير.
- إعداد موازنة التعليم والتطوير.
- إعداد جداول التعليم والتطوير.
- اختيار مزودي الخدمات التدريبية.
- تنفيذ التعليم والتطوير.
- تقييم فاعلية التعليم والتطوير.
- المدرب الداخلي.

التعاقب الوظيفي

تهدف عملية تخطيط التعاقب إلى تحديد الوظائف الاستراتيجية والحساسة في المصرف ثم ترشيح القيادات المؤهلة لشغل هذه الوظائف وإعداد خطط تطويرهم لسلامة واستمرارية العمل بالتالي تحقيق أهداف المصرف.

- تشمل سياسة التعاقب الوظيفي الدارسة الدورية للتعاقب الوظيفي وتحديد المعايير والضوابط لتحديد المناصب الاستراتيجية والحساسة وهي الأكثر أهمية في المصرف ثم تعتمد من الرئيس التنفيذي.
- مراجعة ومتابعة خطط التطور لمرشحي المناصب الحساسة والتأكد من موائمة المرشح لشغل هذه المناصب.
- مراجعة وتحديث الجداول للمناصب الاستراتيجية والحساسة.
- متابعة المسار الوظيفي للموظفين القيادين والإشرافيين المدرجين في جدول التعاقب الوظيفي وذلك لضمان استمرارية وجود بديل لكل منصب استراتيجي وحساس في المصرف في أي وقت.

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان والإدارة التنفيذية

يتقيد المصرف بما تضمنه نظام الشركات والتعليقات الصادرة من الجهات الإشرافية والرقابية على القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية، فيما يخص مكافآت أعضاء مجلس الإدارة. وتحدد مكافآت الموظفين وكبار التنفيذيين وفق العقود المبرمة معهم ووفق ما يعتمده مجلس الإدارة من سياسات وقرارات بهذا الخصوص في ضوء الأنظمة واللوائح ذات العلاقة.

(أ) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

بذل المصروفات	المكافآت المتغيرة							المكافآت الثابتة						مبلغ معين*	أعضاء مجلس الإدارة
	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع	الأسمم المنوطة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	مزايا عينية	مجموع بذل حضور جلسات اللجان	بذل حضور جلسات المجلس		
- 3,880,000	-	-	-	-	-	-	-	3,880,000	3,000,000	-	-	95,000	35,000	750,000	الدكتور/عبدالمالك بن عبدالله الحقييل**
- 855,000	-	-	-	-	-	-	-	855,000	-	-	-	70,000	35,000	750,000	الدكتور/سعود بن محمد النمر
- 875,000	-	-	-	-	-	-	-	875,000	-	-	-	90,000	35,000	750,000	عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس
- 845,000	-	-	-	-	-	-	-	845,000	-	-	-	60,000	35,000	750,000	هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك
- 840,000	-	-	-	-	-	-	-	840,000	-	-	-	55,000	35,000	750,000	أحمد بن عبدالله آل الشيخ
- 865,000	-	-	-	-	-	-	-	865,000	-	-	-	80,000	35,000	750,000	عبدالله بن عبدالعزيز الرميضان
- 8,160,000	-	-	-	-	-	-	-	8,160,000	3,000,000	-	-	450,000	210,000	4,500,000	المجموع
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين															
- 845,000	-	-	-	-	-	-	-	845,000	-	-	-	60,000	35,000	750,000	سعد بن عبدالعزيز الكرود
- 865,000	-	-	-	-	-	-	-	865,000	-	-	-	80,000	35,000	750,000	أنيس بن أحمد موعينه
- 875,000	-	-	-	-	-	-	-	875,000	-	-	-	90,000	35,000	750,000	محمد بن عبدالرحمن بن دايل
- 2,585,000	-	-	-	-	-	-	-	2,585,000	-	-	-	230,000	105,000	2,250,000	المجموع
- 10,745,000	-	-	-	-	-	-	-	10,745,000	3,000,000	-	-	680,000	315,000	6,750,000	المجموع الكلي

* المبلغ المعين يتضمن المكافأة السنوية عن عضوية مجلس الإدارة والمكافآت الثابتة لعضوية اللجان وفقاً للفقرة 5.1 من "سياسة المكافآت والبدلات لأعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة له وأمانة السر والإدارة التنفيذية".

** مكافأة خاصة لرئيس مجلس الإدارة وفقاً للفقرة 5.7 من "سياسة المكافآت والبدلات لأعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة له وأمانة السر والإدارة التنفيذية".

*** التغير في الحد الأعلى لمكافأة أعضاء مجلس الإدارة جاء بما يتوافق مع الأنظمة والتعليمات المعمول بها ومع سياسة المكافآت والبدلات لأعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة له وأمانة السر والإدارة التنفيذية المعتمدة من الجمعية العامة.

(ب) مكافآت أعضاء اللجان

* مكافآت أعضاء اللجان (من داخل المجلس) مشمولة ضمن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة الواردة في الفقرة (أ) أعلاه.

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور اجتماعات اللجان)	أعضاء لجنة المراجعة
185,000	35,000	150,000	عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس
185,000	35,000	150,000	ماهر بن سعد العياضي
185,000	35,000	150,000	هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك
185,000	35,000	150,000	عثمان بن محمد التويجري
185,000	35,000	150,000	الدكتور/سعد بن صالح الرويتع
925,000	175,000	750,000	المجموع

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت
190,000	40,000	150,000	الدكتور/سعود بن محمد النمر
190,000	40,000	150,000	الدكتور/عبدالملك بن عبدالله الحقييل
180,000	30,000	150,000	سعد بن عبدالعزيز الكرود
185,000	35,000	150,000	محمد بن عبدالرحمن بن دايل
745,000	145,000	600,000	المجموع

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء لجنة المخاطر
175,000	25,000	150,000	هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك
175,000	25,000	150,000	أحمد بن عبدالله آل الشيخ
175,000	25,000	150,000	أنيس بن أحمد موءمنه
175,000	25,000	150,000	عبدالله بن عبدالعزيز الرميزان
171,250	25,000	146,250	محمد عوض المالكي*
871,250	125,000	746,250	المجموع

* تم تعيينه عضو في لجنة المخاطر بدءاً من تاريخ 10 يناير 2023م.

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور اجتماعات اللجان)	أعضاء اللجنة التنفيذية
205,000	55,000	150,000	الدكتور/عبدالمك بن عبدالله الحقييل
205,000	55,000	150,000	محمد بن عبدالرحمن بن دايل
205,000	55,000	150,000	أنيس بن أحمد موءمنه
205,000	55,000	150,000	عبدالله بن عبدالعزيز الرميضان
205,000	55,000	150,000	عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس
1,025,000	275,000	750,000	المجموع

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور اجتماعات اللجان)	أعضاء لجنة الحوكمة والاستدامة
180,000	30,000	150,000	سعد بن عبدالعزيز الكرود
180,000	30,000	150,000	الدكتور/سعود بن محمد النمر
180,000	30,000	150,000	أحمد بن عبدالله آل الشيخ
180,000	30,000	150,000	دينا حسن النهدي*
720,000	120,000	600,000	المجموع

* تم تعيينها عضو في لجنة الحوكمة والاستدامة بدءا من تاريخ 01 يناير 2023م.

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور اجتماعات اللجان)	أعضاء اللجنة الشرعية
440,000	140,000	300,000	الدكتور/عبدالرحمن بن صالح الأطرم
440,000	140,000	300,000	الدكتور/عبدالله بن وكييل الشيخ
440,000	140,000	300,000	الدكتور/سليمان بن تركي التركي
440,000	140,000	300,000	الدكتور/ خالد بن عبدالرحمن المهنا*
1,760,000	560,000	1,200,000	المجموع

* تم تعيينه عضو في اللجنة الشرعية بدءا من تاريخ 01 يناير 2023م.

(ج) مكافآت كبار التنفيذيين

مكافآت أعلى ستة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي.

المجموع الكلي	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة					المكافآت الثابتة					
			المجموع	الأسهم الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزاييا عينية	بدلات	رواتب	
39,943,550	-	1,376,687	18,225,751	4,795,698	380,053	-	-	13,050,000	20,341,112	-	6,960,382	13,380,730	المجموع

أي عقوبة أو جزاء أو تدبير احترازي أو قيد احتياطي مفروض على المصرف من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية، مع أسباب المخالفة والجهة الموقعة لها وسبل علاجها وتفاذي وقوعها في المستقبل

يلتزم المصرف أثناء ممارسة عملياته اليومية بتطبيق جميع القواعد المصرفية والتنظيمية الصادرة عن الجهات الإشرافية والرقابية.

ويحرص المصرف على الحد من حدوث المخالفات، واتباع الإجراءات التصحيحية اللازمة فوراً في حال حدوثها.

وتوضح البيانات التالية المخالفات المفروضة على المصرف من الجهات الإشرافية والتنظيمية:

أولاً/البنك المركزي السعودي (ساما)

فيما يلي بيان بالغرامات التي فرضت على المصرف خلال العام المالي السابق 2022م والعام المالي الحالي 2023م:

موضوع المخالفة	العام المالي السابق 2022م		العام المالي 2023م	
	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية (بالريال السعودي)	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية (بالريال السعودي)
مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية	17	10,383,835.00	11	8,532,300.00
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء	لا يوجد	لا يوجد	1	20,000.00
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة	لا يوجد	لا يوجد	1	1,907,000.00
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بمستوى أداء أجهزة الصرف الآلي وأجهزة نقاط البيع	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	لا يوجد	لا يوجد	1	150,000.00
الإجمالي	17	10,383,835.00	14	10,609,300.00

ثانياً/وزارة الشؤون البلدية والقروية والإسكان

الجهة التي فرضت الغرامة	أسباب فرض الغرامة	الخطة التصحيحية	إجمالي المبالغ
أمانة مدينة الرياض	عدم الامتثال للتشريعات الخاصة بارتدادات الصراف الآلي	تم تحديث التشريعات الخاصة بارتداد الصراف الآلي من قبل الأمانة وسيسعى المصرف للعمل على الالتزام بالتشريعات المحدثة	
أمانة مدينة الرياض	وجود حفرة في مسار الدخول للصراف الآلي	تمت معالجة المشكلة من قبل الشركة المشغلة للصيانة. وتم تنبيه الشركة بضرورة الصيانة والمتابعة الشهرية للصرافات الآلية وتزويد المصرف بتقرير شهري، وإشعار المصرف بشكل فوري حال وجود ملاحظات على مسار الصراف الآلي	863,500.00 ر.س.
أمانة محافظة جدة	عدم وجود رخصة ترميم لأحد الفروع لمشروع إضافة الخدمات الذاتية للفرع	التأكد من إصدار رخصة الترميم لأي فرع من فروع المصرف قبل البدء بأعمال الترميم	
أمانة مدينة الرياض	- ملصقات إعلانية داخل غرف الصرافات الآلية وملصقات إعلانية على الغطاء المعدني لأجهزة الصراف الآلي وغرف الإنشاء، لعدد 187 صراف آلي - عدم وجود مسار واستقطاع من مساحة المواقف لعدد (17) صراف آلي، وعدم توفر مساحة استيعابية لعدد (76) صراف آلي	سيسعى المصرف للعمل على الالتزام بالمتطلبات والتشريعات النظامية	

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية، ورأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في المصرف

يتبنى المصرف إطاراً رقابياً داخلياً قائماً على ثلاثة خطوط دفاع، وتعد الإدارات المختلفة وقطاعات الأعمال في المصرف خط الدفاع الأول حيث تراعي أنشطتها الأنظمة واللوائح الصادرة من الجهات التشريعية، بينما يمثل خط الدفاع الثاني في قطاع الالتزام وقطاع المخاطر وقطاع المالية حيث تقوم هذه القطاعات بدور تقييم وقياس ومراقبة مستويات المخاطر المختلفة على صعيد العمليات اليومية وعمليات الائتمان وأمن المعلومات. وترفع إدارات خط الدفاع الأول والثاني تقارير دورية للجان الإدارية الداخلية ولجان المجلس لضمان إيفاء المصرف بالمتطلبات النظامية والوصول لأهداف المصرف. أما قطاع المراجعة الداخلية فيؤدي دور خط الدفاع الثالث حيث يقوم بإجراء الفحوص والمراجعات اللازمة التي تغطي كافة إدارات المصرف بناءً على خطة سنوية معتمدة من لجنة المراجعة وفق المنهج القائم على المخاطر. ونؤكد أن قطاع المراجعة الداخلية يتمتع باستقلاله التنظيمي والوظيفي داخل المصرف، مما يتيح له تنفيذ مهامه وواجباته بفاعلية دون أي تأثير.

من منطلق مسؤولية إدارة المصرف عن إعداد نظام شامل وفعال للرقابة الداخلية لتحقيق الأهداف المعتمدة للمصرف فقد تم بناء نظام للرقابة الداخلية يناسب أنشطة المصرف ويضع في الاعتبار الأهمية النسبية للمخاطر المالية والمخاطر الأخرى الملازمة لهذه الأنشطة، لقد تم تصميم نظام للرقابة الداخلية لإدارة المخاطر والسيطرة عليها في الوقت المناسب مما يوفر قرراً معقولاً من الرقابة المستمرة والكشف المبكر عن المخاطر المحتملة والتعامل معها.

ويستند نظام الرقابة الداخلية على رؤية وتقدير إدارة المصرف لوضع نظام رقابة يتناسب مع الأهمية النسبية للمخاطر المالية وغيرها من المخاطر الكامنة في أنشطة المصرف، وبقدر معقول من التكلفة والمنفعة لتفعيل ضوابط رقابية محددة. وقد صمم المصرف نظام الرقابة الداخلية بغرض إدارة المخاطر التي تساعد على تحقيق الأهداف، وبالتالي فإن نظام الرقابة الداخلية مصمم لإعطاء تأكيدات معقولة لتفادي الأخطاء الجوهرية والخسائر المتعلقة بها.

وتراجع لجنة المراجعة بشكل دوري التقارير التي تعد من المراجعين الداخليين والخارجيين وقطاع الالتزام وتتضمن هذه التقارير تقويم كفاية وفعالية الرقابة الداخلية.

بناءً على ما ذكر، ترى لجنة المراجعة بأن المصرف لديه نظام رقابة داخلية ملائم وفعال بدرجة معقولة من حيث التصميم والتطبيق، وخلال العام لم يكن هناك ملاحظات جوهرية تتعلق بفاعلية نظام وإجراءات الرقابة الداخلية في المصرف.

المساهمات الاجتماعية للمصرف

قام المصرف خلال العام 2023م بتنفيذ عدد من المساهمات والأنشطة والمبادرات الاجتماعية على النحو الآتي:

- دعم الحملة الوطنية للعمل الخيري والإنساني (إحسان) بمبلغ مليون ريال سعودي تخصص للأعمال الخيرية والاجتماعية، أطلقت الحملة برعاية كريمة من خادم الحرمين الشريفين - حفظه الله
- تقديم دعم لمصالح جمعية أصدقاء لاعبي كرة القدم الخيرية: وذلك بهدف تمكين أبناء وأسر اللاعبين القدامى في عدد من المجالات التمكينية كالتعليم والمشاريع الصغيرة
- تقديم منح تعليم بقيمة خمسة مليون ريال لأبناء الأسر الضمانية ضمن التوجه الاستراتيجي للبنك (تحقيق الشمولية المالية)، ويتضمن برنامج تمكين المهارات والتوجيه لأبناء الأسر خلال مرحلة التعليم لإعدادهم وتهيئتهم للمستقبل الوظيفي مما يساهم في تمكينهم فيؤثرون إيجابياً في الوضع المعيشي لأسرهم والمجتمع من حولهم
- دعم محفظة تمويلية للمشاريع المتناهية الصغر بمبلغ خمسة مليون ريال، لتمكين أكثر من 286 أسرة منتجة ضمن التوجه الاستراتيجي للبنك (تحقيق الشمولية المالية)
- رعاية ودعم جوائز المعرض الدولي للموهوبين في مجال الهندسة والرياضيات (آيسف) والذي تملك المملكة العربية السعودية فيه 35 مقعد، حقق فيه الموهوبين للعام 2023 نتائج مشرفة.

بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية الأخيرة وأسماء أعضاء مجلس الإدارة ورؤساء اللجان الحاضرين

عُقد اجتماع للجمعية العامة غير العادية للمصرف في تاريخ 2023/04/30م، وفيما يلي بيان بأسماء الأعضاء الذين حضروا الاجتماع:

سجل الحضور	أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين للجمعية والمتغيبين
✓	الدكتور/عبدالمك بن عبدالله الحقييل (رئيس مجلس الإدارة ورئيس الجمعية)
×	سعد بن عبدالعزيز الكرود (نائب رئيس مجلس الإدارة)
×	عبدالله بن عبدالعزيز الرميضان
✓	أحمد بن عبدالله آل الشيخ
✓	هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك
✓	محمد بن عبدالرحمن بن دايل
✓	الدكتور/سعود بن محمد النمر
✓	عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس
✓	أنيس بن أحمد موءمنه

سجل الحضور	أسماء رؤساء اللجان الحاضرين للجمعية أو من ينيونهم من أعضائها
✓	الدكتور/عبدالمك بن عبد الله الحقييل (رئيس اللجنة التنفيذية)
✓	هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك (رئيس لجنة المخاطر)
✓	الدكتور/ سعود بن محمد النمر (رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت)
✓	عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس (رئيس لجنة المراجعة)
✓	فضيلة الشيخ الدكتور/ عبدالرحمن بن صالح الأطرم (رئيس اللجنة الشرعية)

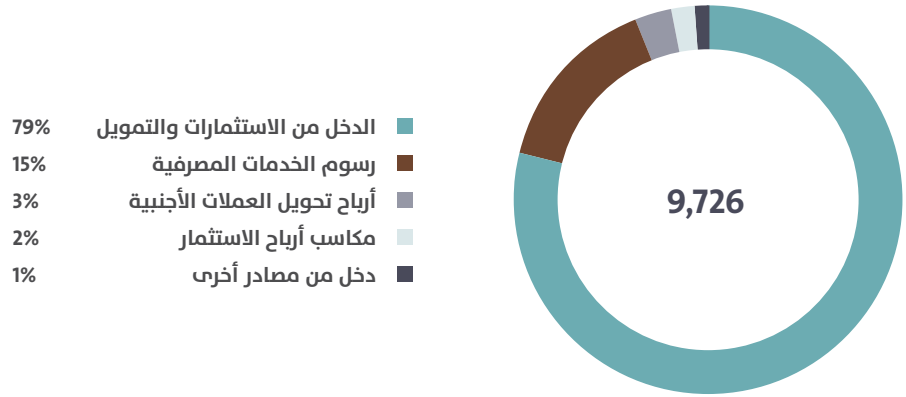
وصف لأنواع النشاط الرئيسية للمصرف وشركاته التابعة وبيان بكل نشاط وتأثيره في حجم أعمال المصرف وإسهامه في النتائج

يتمثل النشاط الأساسي لمصرف الإنماء، باعتباره مؤسسة مصرفية، في تقديم مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية وضوابطها، ويحرص المصرف على تفهم احتياجات العملاء والسعي لتلبيتها، كما يحظى بقدرة تنافسية متميزة في السوق. يقدم المصرف هذه الخدمات من خلال 108 فروع، وذلك بدعم من منصات رقمية متعددة تعمل بأحدث التقنيات، وكوادر بشرية احترافية وعلى درجة عالية من الكفاءة والتدريب، وقنوات يسهل الوصول إليها، بما في ذلك الموقع الإلكتروني لمصرف الإنماء (www.alinma.com)، وتطبيق مصرف الإنماء، وهاتف مصرف الإنماء وبريده الإلكتروني، بالإضافة إلى شبكة متنامية تضم 1,504 من أجهزة الصراف الآلي المنتشرة في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية. ويحرص المصرف أثناء تقديم هذه الخدمات لعملائه الكرام على الالتزام بأهداف رؤية المملكة 2030 الرامية إلى الحد من معدلات البطالة وتمكين المرأة وتوفير مصادر التمويل للجميع.

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

يوضح الرسم البياني الوارد أدناه أنشطة المصرف ونسبة مساهمة هذه الأنشطة في إجمالي الإيرادات التي يحققها:

مكونات دخل العمليات (مليون ريال سعودي)



الخط المستقبلي

سيواصل المصرف تنفيذ خطته الاستراتيجية الطموحة لزيادة أنشطته وعملياته من خلال تقديم العديد من المنتجات والخدمات المالية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية مع الاستثمار في أحدث التقنيات والتركيز على المصرفية الرقمية، وزيادة قاعدة العملاء من الأفراد والشركات وزيادة محفظة التمويل وودائع العملاء، بالإضافة إلى التوسع في تقديم خدمات الشركات الصغيرة والمتوسطة. بالإضافة لما ذكر، سيستمر المصرف بجهوده المتعلقة بجودة العمليات وسرعة الإجراءات والتحسين المستمر لتجربة العميل وذلك لزيادة مستويات رضا العملاء. سيستمر المصرف بالتركيز على الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية وتنفيذ المبادرات المتعلقة بهما.

وفي سبيل المواكبة للبيئة المصرفية المتغيرة، أعد مصرف الإنماء في عام 2021م استراتيجية نمو طموحة ومفصلة للأعوام 2021م - 2025م وقد تم تحقيق 81% من المبادرات المطروحة

المعلومات المتعلقة بأي مخاطر يواجهها المصرف وسياسة إدارة هذه المخاطر ومراقبتها

في إطار ممارسة الأعمال المصرفية الإعتيادية، يتعرض المصرف، كغيره من المصارف، إلى مخاطر مختلفة، وهناك عدد من الأنظمة والإجراءات السارية في المصرف والتي تهدف إلى تحديد جميع المخاطر الرئيسية التي يمكن أن يواجهها المصرف ومراقبتها والإبلاغ عنها. وتتضمن هذه المخاطر الرئيسية التي يمكن أن يواجهها المصرف ما يلي:

أ. المخاطر التشغيلية

تمثل المخاطر التشغيلية المخاطر التي تحدث نتيجة الأخطاء البشرية أو أخطاء بالأنظمة المستخدمة من قبل نطاقات المصرف أو نتيجة عدم وضوح أو عدم الامتثال للضوابط التشغيلية المتعلقة بالإجراءات الداخلية والتي ينتج عنها أثر سلبي وخسائر مالية وأخطار أخرى قد يكون لها تأثير مباشر على استمرارية العمل. وبهذا النطاق، تحرص إدارة المخاطر التشغيلية على تطبيق المستوى المطلوب من منهجيات التعامل مع المخاطر التشغيلية والحرص على تطبيق الضوابط الداخلية للحد من ضرر هذه المخاطر على المصرف وأهدافه الاستراتيجية. كما تحرص إدارة المخاطر التشغيلية على وجود منهجية فعالة تتبعها إدارات المصرف للتعرف على المخاطر التشغيلية المتعلقة بمجال كل إدارة وتحديد الخطط التصحيحية المناسبة لتتمكن الإدارات من تحقيق أهدافها بشكل أكثر فعالية. كما يتضمن إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية على التنسيق المستمر مع كافة إدارات المصرف للتحقق من فعالية آلية التعامل مع المخاطر التشغيلية وفعالية الضوابط المتبعة للحد من أثرها.

ب. مخاطر الائتمان

تُعرّف مخاطر الائتمان على أنها المخاطر الناتجة عن إخفاق الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتهم تجاه المصرف عند استحقاقها مما قد يؤدي إلى تكبد المصرف لخسائر مالية، ويدير مصرف الإنماء مخاطر الائتمان لديه من خلال وضع سياسات وإجراءات ملائمة، توفر إرشادات حول الأسواق المستهدفة ومعايير قبول المخاطر والحد الأدنى من الإفصاحات المطلوبة من العملاء وعمليات المراجعة والموافقة وحدود التركيز. ولضمان سلامة الفحص الائتماني، شكّل المصرف مجموعة مستقلة لإدارة المخاطر تمثلت إحدى مهامها في تطبيق سياسة مخاطر الائتمان ومتابعتها، وعمليات الائتمان وما يتعلق بها من مستندات بعد اعتمادها، كما تتولى المجموعة مسؤولية متابعة أي مشكلات ائتمانية قد تطرأ في تمويلات العملاء.

ج. مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق مخاطر تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في محددات السوق مثل أسعار الأسهم، ومعدل العائد، وأسعار الصرف الأجنبي، وأسعار السلع، ويتولى فريق إدارة مخاطر السوق في مجموعة إدارة المخاطر مهام متابعة ومراقبة مخاطر السوق والسيولة التي قد يتعرض لها المصرف.

د. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي قد تواجه المصرف في الوفاء بالتزاماته المتعلقة بمطلوباته المالية التي تُسدد عن طريق النقد أو عن طريق موجودات مالية أخرى، وتنشأ مخاطر السيولة في حالات عدم استقرار الأسواق أو في حالات انخفاض مستوى التصنيف الائتماني مما قد يؤدي إلى النقص الفوري في بعض مصادر الأموال، وللحد من هذه المخاطر، عمدت إدارة المصرف إلى تنويع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات مع مراعاة احتياجات السيولة، والاحتفاظ برصيد ملائم من النقد وما في حكمه. ويتولى مجلس الإدارة ولجان الإدارة الأخرى مراقبة مستوى تعرض المصرف للمخاطر المشار إليها آنفاً، وبالإضافة إلى ذلك، شكّل مجلس الإدارة لجنة المخاطر بهدف مساعدته في الإشراف على عملية إدارة المخاطر المؤسسية وتولي المسؤوليات الأخرى ذات الصلة.

هـ. تخفيف المخاطر من خلال التغطية التأمينية:

لدى المصرف حالياً وثائق تأمين تغطي المخاطر المحتملة التي قد تنتج عن الأضرار التي تلحق بالأصول، بما في ذلك (وثيقة التأمين على الممتلكات ضد جميع المخاطر، وكذلك وثيقة التأمين على عمليات الاحتيال الداخلية واختلاس الأموال، كما أن المصرف لديه وثيقة التأمين على حياة أعضاء مجلس الإدارة والموظفين، ووثيقة تأمين على المسؤولية تجاه الغير). بالإضافة إلى ذلك، لدى المصرف برنامج تأمين ائتماني على الحياة يغطي ديون المُمولين في محفظة التمويل العقاري.

الأصول والخصوم والنتائج في السنوات المالية الخمس الأخيرة

(بالمليون ريال سعودي)					النتائج التشغيلية
2019م	2020م	2021م	2022م	2023م	
4,323	4,648	5,140	6,066	7,655	صافي الدخل من الاستثمار والتمويل
1,287	1,034	1,519	1,897	2,071	الرسوم وإيرادات التحويل للعمليات الأجنبية والإيرادات الأخرى
5,610	5,682	6,660	7,963	9,726	إجمالي دخل العمليات
(2,087)	(2,062)	(2,372)	(2,761)	(3,032)	مصاريف العمليات*
3,523	3,620	4,288	5,202	6,694	صافي الدخل قبل خصم المخصصات
(706)	(1,418)	(1,266)	(1,189)	(1,299)	مخصصات التمويل والموجودات الأخرى
2,816	2,202	3,022	4,013	5,395	صافي الدخل قبل الزكاة
(282)	(236)	(312)	(414)	(556)	الزكاة
2,535	1,966	2,709	3,599	4,839	صافي الدخل بعد الزكاة

* يتضمن صافي الخسائر/الأرباح في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

وقد أظهرت كافة الأنشطة المصرفية الرئيسية لمصرف الإنماء نموًا إيجابيًا خلال عام 2023م، إذ ارتفع إجمالي الموجودات من 200,436 مليون ريال سعودي في عام 2022م، إلى 236,715 مليون ريال سعودي في عام 2023م، بزيادة قدرها 18%. كما سجّلت محفظة التمويل زيادة نسبتها 18.5% لتصل إلى 173,624 مليون ريال سعودي في ديسمبر 2023م، مقارنةً بقيمة 146,492 مليون ريال سعودي في عام 2022م.

(بالمليون ريال سعودي)					المركز المالي
2019م	2020م	2021م	2022م	2023م	
94,801	111,196	126,271	146,492	173,624	صافي التمويل
23,478	29,526	33,278	38,529	43,236	الاستثمارات
131,839	156,877	173,476	200,436	236,715	إجمالي الموجودات
102,063	119,454	121,061	145,168	187,901	ودائع العملاء
109,395	132,448	142,765	168,560	202,381	إجمالي المطلوبات
22,445	24,429	30,711	31,876	34,334	حقوق المساهمين

التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات المصرف وشركاته التابعة

تتحقق كافة الإيرادات تقريبًا التي سجلها مصرف الإنماء للسنة المالية 2023م من أنشطته المصرفية في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية. ويتم تقسيم مناطق العمل بالمصرف إلى خمس مناطق، ويبين الجدول التالي توزيع الإيرادات حسب المناطق خلال عام 2023م.

(بالمليون ريال سعودي)						إجمالي الإيرادات
الإجمالي	المنطقة الوسطى	المنطقة الجنوبية	المنطقة الشمالية	المنطقة الشرقية	المنطقة الغربية	
9,726	7,266	158	134	1,161	1,007	السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م
7,963	6,508	108	105	589	653	السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م

إيضاح لأي فروقات جوهرية عن نتائج السنة السابقة أو أي توقعات أعلنها المصرف

الوصف	2023م	2022م	التغيرات (+) (-)	معدل التغيير %
صافي الدخل من الاستثمار والتمويل	7,655	6,066	1,589	26.2%
الرسوم وإيرادات التحويل للعملاء الأجنبية والإيرادات الأخرى	2,071	1,897	174	9.2%
إجمالي دخل العمليات	9,726	7,963	1,763	22.1%
مصاريف العمليات*	(3,032)	(2,761)	(271)	9.8%
صافي الدخل قبل خصم المخصصات	6,694	5,202	1,492	28.7%
مخصصات التمويل والموجودات الأخرى	(1,299)	(1,189)	(110)	9.3%
صافي الدخل بعد الزكاة	4,839	3,599	1,240	34.5%

* يتضمن صافي الخسائر/الأرباح في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

تطبيق معايير المحاسبة المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين

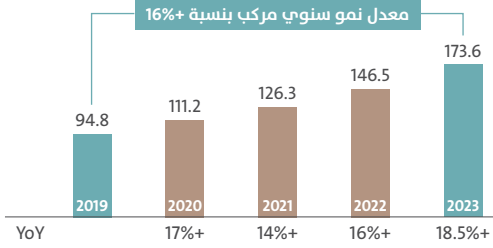
يتبع المصرف عند إعداد القوائم المالية الموحدة المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA) طبقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمصرف.

كما تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف في 31 ديسمبر 2023م مع السياسات المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م، فيما عدا ما يتعلق بتطبيق بعض التعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي والتي أصبحت واجبة التطبيق في فترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023م، ولا يوجد تأثير ذو أهمية نسبية على القوائم المالية الموحدة للمصرف جراء تطبيق هذه التعديلات.

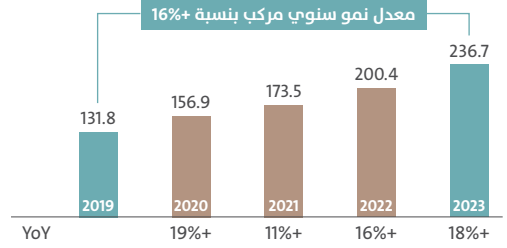
تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

النتائج المالية

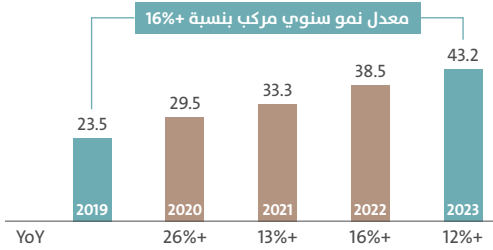
التمويل (مليار ريال سعودي)



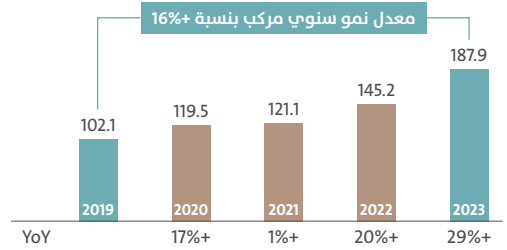
إجمالي الموجودات (مليار ريال سعودي)



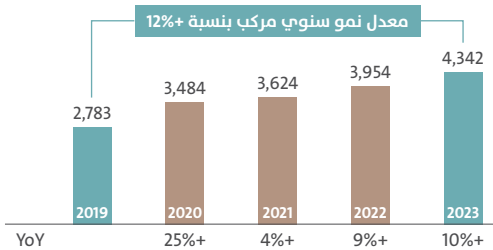
الاستثمارات (مليار ريال سعودي)



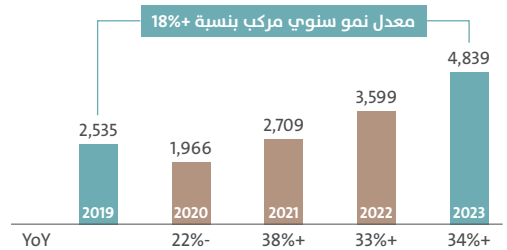
ودائع العملاء (مليار ريال سعودي)



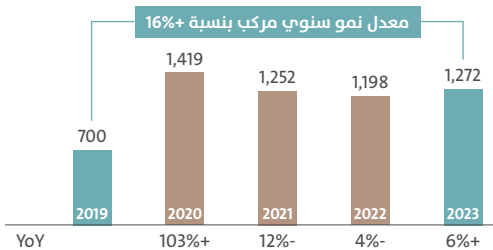
إجمالي مصاريف العمليات (مليون ريال سعودي)



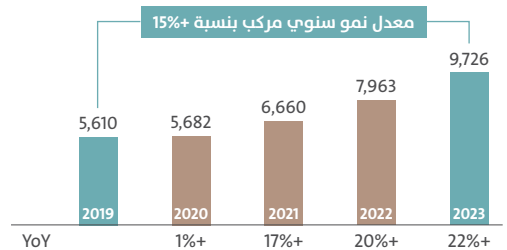
صافي الدخل (مليون ريال سعودي)



المحمل على مخصص الانخفاض في قيمة التمويل بعد حسم المبالغ المستردة (مليون ريال سعودي)



إجمالي دخل العمليات (مليون ريال سعودي)



الشركات التابعة لمصرف الإنماء

يملك مصرف الإنماء خمس (5) شركات تابعة تمارس مختلف أنشطة الأعمال. فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة:

الدولة محل التأسيس	الدولة محل العمليات	نطاق العمل الرئيسي	نسبة ملكية المصرف	رأس المال	الشركة التابعة
المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	التعامل بصفة أميل ووكيل والتعهد بالتغطية والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة والحفظ في أعمال الأوراق المالية	100	رأس المال المصرح به 1,000 مليون ريال سعودي، ورأس المال المدفوع 500 مليون ريال سعودي	شركة الإنماء للاستثمار (شركة مساهمة مقفلة)
المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	تسهيل تمويل الرهن العقاري والاحتفاظ نيابة عن المصرف، بملكية العقارات المملوكة/المرهونة كضمانة مقابل التمويل المقدم من المصرف	100	100,000 ريال سعودي	شركة التنوير العقارية (شركة ذات مسؤولية محدودة)
المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	تقديم منتجات وخدمات مالية بالتعاون مع المصارف، إلى جانب توفير المنصات المالية الرقمية، ومزاولة نشاط الوكالة المصرفية لتقديم خدمات المدفوعات للتجارة الإلكترونية	100	100 مليون ريال سعودي	شركة التقنية المالية السعودية (شركة مساهمة مقفلة)
المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	توفير خدمات الإسناد ودعم الأعمال للمصرف (خدمات العملاء، والدعم الإداري، والدعم الفني)	100	500,000 ريال سعودي	شركة الإنماء إسناد (شركة ذات مسؤولية محدودة)
جزر كايمان	المملكة العربية السعودية	تنفيذ معاملات المشتقات المالية واتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك الدولية	100	50,000 دولار أمريكي	شركة الإنماء ذات الأغراض الخاصة المحدودة

بالإضافة إلى الشركات التابعة المذكورة أعلاه، يمتلك المصرف سيطرة فعلية على الصناديق المذكورة أدناه، ويتم توحيد القوائم المالية لهذه الصناديق مع القوائم المالية للمصرف:

الدولة محل العمليات	الدولة محل التأسيس	نسبة ملكية المصرف	صافي موجودات الصندوق	أغراض الصندوق	الصندوق الاستثماري
المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	92.2	429 مليون ريال سعودي	الاستثمار في سلة الصكوك السيادية المحلية الصادرة عن حكومة المملكة العربية السعودية	صندوق الإنماء للصكوك
المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	69.2	195 مليون ريال سعودي	تعزيز رأس المال على المدى البعيد من خلال الاستثمار بشكل رئيسي في شركات مساهمة سعودية	صندوق الإنماء للإصدارات الأولية
المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	99.8	616 مليون ريال سعودي	تحقيق نمو في رأس المال على المدى المتوسط من خلال الاستثمار المباشر في القطاع العقاري في مدينة جدة	صندوق ذهبان العقاري
المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	99.9	224 مليون ريال سعودي	توزيع العوائد النقدية و/ أو تحقيق نمو رأس المال من خلال الاستثمارات في شركة خاصة	صندوق الإنماء للاستثمار في شركات الملكية الخاصة

* تم تصفية شركة الإنماء للتأمين التعاوني، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للمصرف تأسست بتاريخ 29 ربيع الأول 1435هـ (الموافق 30 يناير 2014م)، خلال الفترة الحالية وتم إلغاء سجلها التجاري بتاريخ 15 محرم 1445هـ (الموافق 2 أغسطس 2023م).

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

يلخص الجدول التالي أنشطة العمليات وإجمالي إيرادات الشركات التابعة، ويحدد إسهاماتها في حجم أعمال المصرف ونتائجه:

إيرادات النشاط (بالمليون ريال سعودي) النسبة %		
44	451	إدارة صناديق الاستثمارات
15	155	الاستثمارات البنكية والوساطة
41	429	أخرى
100	1,035	إجمالي إيرادات العمليات

تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة

اسم الشركة التابعة	الأدوات الدين			الأسهم
	عدد أدوات الدين	نسبة ملكية المصرف %	ملكية المصرف	عدد الأسهم
شركة الإنماء للاستثمار	-	100	-	50,000,000
شركة التقنية المالية السعودية	-	100	-	10,000,000
شركة الإنماء إسناد	-	100	-	50,000
شركة التنوير العقارية	-	100	-	10,000
شركة الإنماء ذات الأغراض الخاصة المحدودة	-	100	-	50,000

سياسة توزيع أرباح الأسهم

توزع أرباح المصرف السنوية أو المرحلية (نصف سنوي أو ربع سنوي) الصافية التي تحدد بعد خصم كل المصروفات العامة والتكاليف الأخرى، وتكوين الاحتياطات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يربى مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق مع أحكام نظام مراقبة البنوك وتوجيهات البنك المركزي السعودي، كما يستهدف المصرف إلى توزيع أرباح ربع سنوية لا تقل عن 50% من الأرباح السنوية للمصرف، علماً بأن توزيعات الأرباح ستكون قابلة للتغيير بناءً على أية تغييرات جوهرية أو ظرفية في استراتيجية المصرف أو فرص النمو المستقبلية أو المتطلبات النظامية أو الرقابية وذلك على النحو الآتي:

1. تحتسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة والضرائب المقررة على المساهمين، ويقوم المصرف بدفع هذه المبالغ للجهات المختصة.
2. يردل ما لا يقل عن (25%) من المتبقي من الأرباح الصافية بعد خصم الزكاة للاحتياطي النظامي إلى أن يصبح الاحتياطي المذكور مساوياً على الأقل لرأس المدفوع.
3. يخص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطي النظامي والزكاة مبلغ لا يقل عن (5%) خمسة بالمائة من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة، وإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة للمساهمين لا تكفي لدفع هذه النسبة لا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية، ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد على ما اقترحه مجلس الإدارة.
4. يستخدم الباقي بعد تخصيص المبالغ المذكورة في الفقرات (1، 2، 3) على النحو الذي يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة.
5. يحق للجمعية العامة بتوصية من مجلس الإدارة أن تخصص من صافي الأرباح مبالغ لإنشاء مؤسسات اجتماعية لعاملي المصرف أو لمعاونة ما يكون قائماً من هذه المؤسسات.
6. ويجوز لمجلس الإدارة توزيع أرباح مرحلية (نصف سنوية أو ربع سنوية) وفق الأنظمة واللوائح المنظمة لذلك.
7. تدفع الأرباح إلى المساهمين وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر بهذا الشأن، ويحدد قرار التوزيع تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع، وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق.

وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة المصرف وكبار التنفيذيين وأقربائهم) ممن أبلغوا المصرف بتلك الحقوق بموجب المادة (85) من "قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة"، إضافة إلى أي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة

يوضح الجدول الآتي ملكية كبار المساهمين في أسهم المصرف خلال السنة المالية 2023م:

الاسم	بداية السنة		نهاية السنة	
	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
صندوق الاستثمارات العامة	200,000,000	10	200,000,000	10

أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بلغت أرصدة المrabحات مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في 31 ديسمبر 2023م 7,431 مليون ريال وتستحق مبالغ المrabحات خلال فترة أقصاها شهر مارس 2024م، وبلغ أعلى إجمالي لهذه المrabحات خلال العام 2023م نحو 7,982 مليون ريال، وتمثل هذه المrabحات الودائع قصيرة الأجل بين البنوك بغرض إدارة السيولة، ولا يوجد على المصرف أو الشركات التابعة للمصرف أي تمويلات أو أدوات دين واجبة السداد عند الطلب.

وصف لفئات وأعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرها أو منحها المصرف خلال السنة المالية مع إيضاح أي عوض حصل عليه المصرف مقابل ذلك

لم يمنح المصرف أي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.

وصف لأي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق مشابهة أصدرها أو منحها المصرف

صكوك الشريحة الأولى

بتاريخ 1 يوليو 2021م ومن خلال ترتيب متوافق مع أحكام الشريعة، أصدر المصرف صكوك الشريحة الأولى بقيمة 5 مليارات ريال سعودي بعد أخذ الموافقات اللازمة من قبل الجهات الرقابية ومجلس إدارة المصرف، ويبلغ معدل الربح المتوقع 4% سنوياً من تاريخ الإصدار حتى 2026م ويخضع لإعادة التعيين كل 5 سنوات. كما هو مبين في الإيضاح (18) من القوائم المالية الموحدة للمصرف للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.

وصف لأي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب المصرف لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، وقيمة الأوراق المالية المتبقية مع التمييز بين الأوراق المالية المدرجة التي اشتراها المصرف وتلك التي اشتريتها شركاته التابعة

لم يقيم المصرف بأي عملية استرداد خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين المصرف أو أي من شركاته التابعة، وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وأولادهم في أسهم أو أدوات دين المصرف أو أي من شركاته التابعة.

الاسم	بداية السنة		نهاية السنة		نسبة التغيير %
	عدد الأسهم	الصكوك	عدد الأسهم	الصكوك	
1. الدكتور/عبدالمالك بن عبدالله الحقييل	400,000	3	400,000	3	-
2. سعد بن عبدالعزيز الكرود	-	-	-	-	-
3. أنيس بن أحمد موعمنه	14,288	-	14,288	-	-
4. محمد بن عبدالرحمن بن دايل	1,333	-	1,333	-	-
5. أحمد بن عبدالله آل الشيخ	1	-	100,000	-	99,999 %100
6. عبدالله بن عبدالعزيز الرميضان	-	-	-	-	-
7. عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	2,145	-	2,145	-	-
8. الدكتور/سعود بن محمد النمر	72,840	-	77,390	-	4,550 %6.25
9. هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك	50	-	50	-	-

وصف لأي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم في أسهم أو أدوات دين المصرف أو أي من شركاته التابعة.

الاسم	بداية السنة		نهاية السنة		نسبة التغيير %
	عدد الأسهم	الصكوك	عدد الأسهم	الصكوك	
1. عبدالله بن علي الخليفة	-	-	51,465	-	51,465 %100.00
2. عبدالله بن جمعان الزهراني	95,825	-	136,102	-	40,277 %42.00
3. مشاري بن عبدالعزيز الجبير	187,723	-	209,561	-	21,838 %11.60
4. الدكتور/محمد بن سلطان السهلي	52,539	-	73,593	-	21,054 %40.10
5. إياد بن أسامة العثمان	150,000	-	90,000	-	(60,000) %40.00-
6. مشعل بن حمد الربيعة	7,000	-	15,695	-	8,695 %124.20
7. ياسر بن عبدالعزيز المرشدي	161,814	-	172,189	-	10,375 %6.40
8. هشام بن عبدالله الطريقي	123	-	100	-	(23) %18.70-
9. عبدالله بن محمد السلامه	70,176	-	70,341	-	165 %0.20
10. فهد عبد العزيز المحميد	-	-	4,803	-	4,803 %100.00

طلبات المصرف لسجل المساهمين

يوضح الجدول التالي عدد وتواريخ وأسباب طلبات المصرف لسجل المساهمين:

طبيعة الطلبات	التاريخ – 2023م
تحديث سجل المساهمين	.1 2023/01/02م
تحديث سجل المساهمين	.2 2023/02/01م
تحديث سجل المساهمين	.3 2023/02/13م
تحديث سجل المساهمين	.4 2023/03/01م
تحديث سجل المساهمين	.5 2023/04/03م
الجمعية العامة	.6 2023/04/30م
توزيعات النصف الثاني من العام 2022م	.7 2023/05/02م
تحديث سجل المساهمين	.8 2023/05/09م
توزيعات الربع الأول من العام 2023م	.9 2023/05/31م
تحديث سجل المساهمين	.10 2023/07/05م
توزيعات الربع الثاني من العام 2023م	.11 2023/08/13م
تحديث سجل المساهمين	.12 2023/10/03م
تحديث سجل المساهمين	.13 2023/11/06م
توزيعات الربع الثالث من العام 2023م	.14 2023/11/12م
تحديث سجل المساهمين	.15 2023/12/06م

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

وصف لأي صفة بين المصرف وطرف ذي علاقة

يتعامل المصرف في إطار ممارسة أعماله المصرفية الإعتيادية مع أطراف ذوي علاقة، وتخضع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والقواعد والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. يبين الجدول التالي الأرصدة الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والمتضمنة في القوائم المالية الموحدة في 31 ديسمبر 2023م.

2022م (بالألف ريال سعودي)	2023م (بالألف ريال سعودي)	
		أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم
50,503	56,022	تمويل كبار موظفي الإدارة
935,993	1,433,866	تمويل للأطراف ذات علاقة أخرى
107,960	58,959	ودائع العملاء*
70,214	15,637	استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك
		صناديق المصرف الاستثمارية
625,708	953,614	استثمارات في صناديق استثمارية
-	-	تمويل صناديق استثمارية
796,174	335,531	ودائع من صناديق استثمارية
-	-	تمويل من صناديق استثمارية

* تشمل ودائع العملاء بصورة رئيسية على الودائع من كبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم وأعضاء مجلس الإدارة. يوجد لدى المصرف تعاملات مع الحكومة والجهات ذات العلاقة بالحكومة والتي تمت في سياق الأعمال الاعتيادية.

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

2022م (بالألف ريال سعودي)	2023م (بالألف ريال سعودي)	
20,413	91,421	الدخل من التمويل
3,803	137,129	العائد على استثمارات عملاء لأجل
378,163	434,278	أتعاب خدمات مصرفية، صافي
9,086	7,870	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تتفق السلف والمصاريف الخاصة بالمدرء التنفيذيين مع شروط التوظيف الاعتيادية.

(ب) فيما يلي تحليلاً بإجمالي التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

2022م (بالآلاف ريال سعودي)	2023م (بالآلاف ريال سعودي)	
80,604	101,839	مزاييا موظفين قصيرة الاجل
7,312	4,254	مكافأة نهاية الخدمة

رأي مراجع الحسابات

لم يتضمن تقرير مراجع الحسابات أي تحفظات على أي بند من بنود القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، ولم يقوم مجلس الإدارة بأي توصية لتغيير مراجع الحسابات قبل انتهاء الفترة المعين من أجلها مراجع الحسابات.

بيان بقيمة أي استثمارات واحتياطيات تم إنشاؤها لصالح موظفي المصرف

تُدفع المزايا والتعويضات للموظفين وفقاً لأحكام نظام العمل السعودي. وقد بلغ رصيد مكافأة نهاية الخدمة المستحق للموظفين في تاريخ 31 ديسمبر 2023م 485 مليون ريال سعودي، كما يودع المصرف مساهمات شهرية لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية لصالح منسوبيه وفقاً لنظام العمل السعودي.

معلومات تتعلق بأي أعمال أو عقود يكون المصرف طرفاً فيها، أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو لكبار التنفيذيين أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم

اسم المنشأة	طبيعة العمل أو العقد	إجمالي المبلغ المدفوع لعام 2023م	مدة العمل أو العقد	شروط العمل أو العقد	اسم العضو / كبار التنفيذيين أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم
1. شركة الإنماء طوكيو مارين*	بوليصة؛ التأمين الشامل للبنوك وتأمين مسؤولية المدراء والتنفيذيين، تأمين جميع مخاطر ممتلكات المصرف، تأمين مسؤولية الطرف الثالث وتأمين أجهزة الصراف في المطار	6,937,088.04	من 2023/06/01 إلى 2024/05/31	إعتيادي، لا يوجد شروط تفضيلية	<ul style="list-style-type: none"> عبدالله بن علي الخليفة (الرئيس التنفيذي في مصرف الإنماء) (عضو غير تنفيذي في شركة الإنماء طوكيو مارين) مشعل بن حمد الربيعة (رئيس قطاع المخاطر في مصرف الإنماء) (عضو لجنة المخاطر في شركة الإنماء طوكيو مارين)
2. شركة الإنماء طوكيو مارين*	بوليصة تأمين الحماية الاجتماعية	1,639,862.82	من 2023/01/01 إلى 2023/12/31	إعتيادي، لا يوجد شروط تفضيلية	<ul style="list-style-type: none"> عبدالله بن علي الخليفة (الرئيس التنفيذي في مصرف الإنماء) (عضو غير تنفيذي في شركة الإنماء طوكيو مارين) مشعل بن حمد الربيعة (رئيس قطاع المخاطر في مصرف الإنماء) (عضو لجنة المخاطر في شركة الإنماء طوكيو مارين)

* تمت عملية اندماج شركة الإنماء طوكيو مارين في شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني في نوفمبر 2023م.

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت

لا تتوفر لدى المصرف أي معلومات بشأن أي ترتيبات أو اتفاقات تنازل بموجبه أي من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن الحق في الحصول على أي مكافآت أو تعويضات.

بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي المصرف عن أي حقوق في الأرباح

لم يشكّل المصرف طرفاً في أي ترتيبات أو اتفاقيات يتنازل بموجبه أي مساهم عن الحق في الحصول على أي أرباح موزعة من المصرف.

بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة لسداد أي زكاة أو ضرائب أو رسوم أو أي مستحقات أخرى ولم تسدد حتى نهاية الفترة المالية السنوية، مع وصف موجز لها وبيان أسبابها:

ما يلي بيان بقيمة المدفوعات النظامية والمستحقة للفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م:

البيان	المبلغ المسدد (ملايين الريالات)	المبلغ المستحق (ملايين الريالات)	وصف موجز عن المبالغ المستحقة والمسددة
الزكاة	413.76	556.32	المبلغ المسدد يمثل الزكاة المدفوعة عن العام 2022م، ويمثل المبلغ المستحق الزكاة المحسوبة عن العام المالي 2023م والتي سيتم دفعها في شهر أبريل 2024م
ضريبة الاستقطاع	39.21	1.7	المبلغ المسدد يمثل ضريبة الاستقطاع المدفوعة للفترة من ديسمبر 2022م وحتى نوفمبر 2023م، ويمثل المبلغ المستحق ضريبة الاستقطاع لشهر ديسمبر 2023م، والمستحق دفعها في شهر يناير 2024م
ضريبة القيمة المضافة	218.51	7	المبلغ المسدد يمثل ضريبة القيمة المضافة المدفوعة للفترة من ديسمبر 2022م وحتى نوفمبر 2023م، ويمثل المبلغ المستحق ضريبة القيمة المضافة لشهر ديسمبر 2023م، والمستحق دفعها في شهر يناير 2024م

إقرارات مجلس الإدارة

يتبع المصرف لدى إعداد القوائم المالية الموحدة ما يلي:

- المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA)، ويشار إليها مجتمعة "بالمعايير المعتمدة في المملكة العربية السعودية"
- أحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمصرف.
- يؤكد مجلس الإدارة على الآتي:

- القوائم المالية المعدة من قبل إدارة المصرف تعكس بعدل مركزه المالي، ونتائج أعماله، والتدفقات المالية والتغيرات في حقوق الملكية.
- يتم تطبيق السياسات المحاسبية الملائمة لظروف المصرف بشكل متسق عند إعداد القوائم المالية، كما هو موضح في الإيضاح رقم (3) من قوائم المصرف المالية الموحدة، كما يتم استخدام تقديرات وأحكام أساسية عند إعداد القوائم المالية كما هو مبين في الإيضاح رقم 2(هـ) من القوائم المالية الموحدة للمصرف.
- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفعالية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة المصرف على مواصلة نشاطه.
- بخلاف المعلومات الواردة في إيضاح رقم (35) في القوائم المالية الموحدة، لم يتم الدخول من قبل المصرف خلال العام المالي 2023م في أي عقود فيها مصلحة هامة لأي من أعضاء مجلس الإدارة، أو الرئيس التنفيذي أو مدير عام المالية ولأي شخص ذو علاقة.

معلومات تتعلق بأي أعمال منافسة للمصرف أو لأي من فروع النشاط الذي تزاوله والتي يزاولها أو كان يزاولها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة

اسم العضو	اسم الشركة	النشاط الرئيس	شروط العمل
أنيس بن أحمد موءمنه	دار التملك	شراء وبيع وتملك العقارات والأراضي واستثمارها، وإدارة برامج التمويل للغير	لا يوجد شروط تفضيلية

أسهم الخزينة وقيمتها وتفصيلها

تملك المصرف جزء من أسهمه على فترات متفرقة خلال عامي 2010م و2011م، بغرض منحها لفئة محددة من موظفيه ممن تنطبق عليهم الشروط. وإلى أن يتم نقل ملكية الأسهم إلى المستفيدين الحقيقيين من الموظفين، فإن تلك الأسهم يتم التعامل معها كأسهم خزينة تستخدم في تمويل خطط مكافآت الموظفين طويلة الأجل التي تدفع على أساس الأسهم، كما هو مبين في الإيضاح رقم 17 و 22 من القوائم المالية الموحدة للمصرف للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.

إضافة إلى ما سبق وافقت الجمعية العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد في 30 أبريل 2023م، على برنامج منح أسهم الموظفين والذي سيتم بموجبه شراء 5 ملايين سهم من أسهم المصرف كأسهم خزينة لتخصيصها لبرنامج أسهم الموظفين، وقد استكمل المصرف شراء هذه الأسهم خلال الفترة الحالية.

فيما يلي تفاصيل أسهم الخزينة التي يحتفظ بها المصرف:

القيمة (بالريال السعودي)	عدد أسهم الخزينة التي يحتفظ بها المصرف كما في 31 ديسمبر 2023م
225,611,004	12,735,419

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

الإفصاح عن الأرباح

فيما يلي تفاصيل نسب الأرباح التي وُزعت على المساهمين خلال الفترات المختلفة من السنة المالية 2023م.

عن الفترة	إجمالي المبلغ الموزع	عدد الأسهم المستحقة للأرباح	حصة السهم من التوزيع	نسبة التوزيع إلى قيمة السهم الاسمية (%)	تاريخ الإستحقاق	تاريخ التوزيع
النصف الثاني من العام 2022م	996,095,898 ريال سعودي	1,992,191,796 سهم	0.50 ريال بعد خصم الزكاة	5%	10 شوال 1444هـ الموافق 30 أبريل 2023م	21 شوال 1444هـ الموافق 11 مايو 2023م
الربع الأول من العام 2023م	498,049,786 ريال سعودي	1,992,199,143 سهم	0.25 ريال بعد خصم الزكاة	2.5%	09 ذو القعدة 1444هـ الموافق 29 مايو 2023م	23 ذو القعدة 1444هـ الموافق 12 يونيو 2023م
الربع الثاني من العام 2023م	596,160,521 ريال سعودي	1,987,201,737 سهم	0.30 ريال بعد خصم الزكاة	3%	22 محرم 1445هـ الموافق 9 أغسطس 2023م	7 صفر 1445هـ الموافق 23 أغسطس 2023م
الربع الثالث من العام 2023م	596,178,596 ريال سعودي	1,987,261,988 سهم	0.30 ريال بعد خصم الزكاة	3%	24 ربيع الثاني 1445هـ الموافق 8 نوفمبر 2023م	8 جمادى الأولى 1445هـ الموافق 22 نوفمبر 2023م
الإجمالي	2,686,484,801 ريال سعودي					

* أعلن مصرف الإنماء عن قرار مجلس الإدارة بتاريخ 18 جمادى الثاني 1445هـ الموافق 31 ديسمبر 2023م بالتوصية للجمعية العامة غير العادية للمصرف بزيادة رأس المال عن طريق رسملة 5 مليار ريال من الأرباح المبقاة، وذلك بمنح سهم واحد لكل أربعة أسهم ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة 25 مليار ريال بنسبة زيادة تبلغ 25%.

الإفصاحات المتعلقة بالمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

تعرف المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في مصرف الإنماء كما يلي:

نوع المنشأة	الإيرادات (بملايين الريالات)	عدد الموظفين
متناهية الصغر	من صفر إلى 3	من 1 إلى 5
صغيرة	أكبر من 3 إلى 40	من 6 إلى 49
متوسطة	أكبر من 40 إلى 200	من 50 إلى 249

بلغ عدد موظفي قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المصرف (42) موظفاً كما في نهاية العام المالي 2023م.

في عام 2023م، حقق قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة العديد من التطورات لتحسين أداء القطاع وتعزيز تجربة العملاء حيث يمكن تمثيل هذه التطورات فيما يلي:

- التحول الرقمي لدعم وتمويل المنشآت الصغيرة والمتناهية الصغر
- توقيع اتفاقيات شراكة وتصميم وإطلاق منتجات وبرامج تمويل جديدة
- تحسين وتطوير إجراءات سير العمل

التحول الرقمي: تم إنشاء مسار رقمي لمواكبة التطور المتصاعد في التقنية المالية من خلال منصة رقمية (عز الأعمال) لتقديم العديد من الخدمات المصرفية ومنح التسهيلات لعملاء المنشآت متناهية الصغر والصغيرة المؤهلين بعد تقييم ائتماني مؤتمت بالكامل. يهدف هذا التوجه الجديد إلى تحسين تجربة العميل وتحقيق نمو في محفظة تمويل المنشآت الصغيرة والمتناهية الصغر من خلال إنشاء قنوات تمويل رقمية بشكل مستدام مع تدابير رقابية لإدارة المخاطر وسيتم إطلاقه بشكل رسمي خلال النصف الأول من العام 2024م.

الشراكات والمنتجات وبرامج التمويل الجديدة: نجح قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة في تقديم منتجات وشراكات جديدة في عام 2023م لتلبية الاحتياجات المختلفة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في مختلف القطاعات والتي تشمل:

- تمويل التجارة الالكترونية والذي يستهدف الشركات ومنصات التجارة الالكترونية
- تحديث منتج تمويل نقاط البيع وذلك من خلال رفع سقف التمويل إلى 7.5 مليون ريال
- تعزيز التعاون مع الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (منشآت) من خلال زيادة فرص التمويل من خلال توقيع اتفاقية برنامج (طوموج)
- توقيع اتفاقية مع النقابة العامة للسيارات لدعم وتمويل شركات النقل العاملة في قطاع الحج والعمرة
- توقيع اتفاقية مع برنامج (نساند) التابع لشركة سابك وذلك لتمويل الفرص الواعدة في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- التوسع في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تحت مظلة برنامج كفالة وذلك من خلال برامج التمويل المختلفة

تحسين وتطوير إجراءات سير العمل: أهم التحسينات الرئيسية في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة التي تم إجراؤها في عام 2023م:

- تم إطلاق المرحلة الأولى من نظام إنشاء ورفع الطلبات الائتمانية (e-CLO) والذي اشتمل على برامج التمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة حيث يتم دراسة طلب العميل ومنح التسهيلات لعملاء قطاع الشركات من خلال نظام آلي متكامل والذي من شأنه تسريع إجراءات العمل وتحسين تجربة العميل.

عدد الأيام
التدريبية

353

عدد أيام العمل التدريبية المقدمة لموظفي قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

فيما يلي أهم مؤشرات أداء قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال العام 2023م مقارنة مع العام 2022م:

عام 2023م (بآلاف الريالات)				
إجمالي	متوسطة	صغيرة	متناهية الصغر	
8,501,975	4,717,628	2,729,302	1,055,045	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة – داخل المركز المالي (On Balance Sheet)
668,308	492,137	166,855	9316	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة – خارج المركز المالي (Off Balance Sheet)
%4.77	%2.65	%1.53	%0.59	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل في المركز المالي
%1.84	%1.35	%0.46	%0.03	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل خارج المركز المالي
7,271	1,258	1,714	4,299	عدد معاملات التمويل (داخل وخارج المركز المالي)
5,093	171	716	4,206	عدد العملاء الممولين (داخل وخارج المركز المالي)
1,639	391	1,091	157	عدد معاملات التمويل بضمان برنامج كفالة
1,331,346	405,534	850,013	75,799	إجمالي مبالغ التمويل بضمان برنامج كفالة
عام 2022م (بآلاف الريالات)				
إجمالي	متوسطة	صغيرة	متناهية الصغر	
4,518,166	2,781,396	1,626,408	110,362	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة – داخل المركز المالي (On Balance Sheet)
338,346	230,722	104,221	3,403	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة – خارج المركز المالي (Off Balance Sheet)
%3.00	%1.85	%1.08	%0.07	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل في المركز المالي
%1.48	%0.98	%0.44	%0.01	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل خارج المركز المالي
2,401	1,138	1,092	171	عدد معاملات التمويل (داخل وخارج المركز المالي)
1,033	176	518	339	عدد العملاء الممولين (داخل وخارج المركز المالي)
1,212	373	712	127	عدد معاملات التمويل بضمان برنامج كفالة
1,124,025	502,239	561,060	60,726	إجمالي مبالغ التمويل بضمان برنامج كفالة

برنامج ضمان التمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (كفالة)

واصل المصرف مساهمته في دعم المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من خلال برنامج (كفالة) حيث تم تحقيق عدة إنجازات في عام 2023م.

أهم إنجازات مصرف الإنماء مع (كفالة) لعام 2023م:

- ارتفاع إجمالي مبلغ التمويل بضمان برنامج كفالة بمعدل نمو بلغ 18%
- ارتفاع عدد معاملات التمويل بضمان برنامج كفالة بمعدل نمو بلغ 35%

شكر وتقدير

يسر مجلس إدارة مصرف الإنماء أن يعرب عن بالغ شكره وتقديره واعتزازه بجهود المصرف الدؤوبة وتفانيه على مدار عام 2023م، والتزامه بتحقيق تقدم قياسي يتماشى مع استراتيجيته الشاملة في سبيل تحقيق مساعيه في أن يصبح المصرف الأسرع والأكثر سهولة في المملكة. وتضمنت الإنجازات التوسع في طرح المنتجات والخدمات المقدمة للعملاء، والمدعومة بتعزيز القدرات الرقمية وأحدث التقنيات الناشئة، مع المحافظة في الوقت ذاته على متانة المركز المالي. كما شهد مصرف الإنماء خلال العام نموًا في قاعدة عملائه وعملياته بشكل عام، مما أسهم في التأثير بشكل إيجابي على نتائج المالية.

وينتهز مجلس الإدارة هذه الفرصة للتقدم بجزيل الشكر والامتنان لعملاء المصرف ومساهميه على ثقتهم فيه وفي مجلس إدارته، كما يعرب عن وافر الشكر للجهات الحكومية والتنظيمية على ما قدموه من توجيه ودعم وتعاون. والشكر موصول لمنسوبي ومنسوبات مصرف الإنماء على جهودهم الدؤوبة وإسهاماتهم القيّمة في العمل على تحقيق أهداف المصرف.

كما يتقدم مجلس الإدارة وجميع منسوبي ومنسوبات المصرف بأسمى آيات الشكر والتقدير لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود، وسمو ولي عهده الأمين الأمير محمد بن سلمان آل سعود، رئيس مجلس الوزراء، حفظهما الله، على الخدمات الجليلة والجهود الكبيرة التي يقدمها سموهما للوطن والمواطن، سائلين الله عز وجل أن يُسدد على الخير خطى سموهما وأن يحفظ الله وطننا المعطاء من كل سوء ومكروه.

اللجنة الشرعية

تقرير اللجنة الشرعية المقدم إلى مجلس إدارة مصرف الإنماء عن السنة المالية المنتهية في 1445/06/18هـ – 2023/12/31م

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين
نبينا محمد، وعلى آله وأصحابه أجمعين، ومن تبعهم بإحسان إلى يوم
الدين. أما بعد:

فإن اللجنة الشرعية قد قامت تباعاً بدراسة تقارير نتائج وملحوظات
التدقيق الشرعي الداخلي، والتقرير الختامي لملاحظات التدقيق
الشرعي الداخلي للعام 2023م؛ الذي تعده إدارة الرقابة الشرعية في
المصرف -وفقاً لما صدر به إطار الحوكمة الشرعية للبنوك والمصارف
المحلية العاملة في المملكة العربية السعودية، ووفقاً لمعايير التدقيق
الداخلي المقبولة والمتعارف عليها- والتي يتضح من خلالها مدى التزام
المصرف بتنفيذ قرارات اللجنة على الوجه الصحيح. كما اطلعت اللجنة على
تقارير الأداء الشرعي من اللجان الشرعية للشركات التابعة للمصرف.

وفي حين أن مسؤولية الأداء والتنفيذ وفق المقتضى الشرعي تقع
على إدارة المصرف التنفيذية، وتقع على اللجنة مسؤولية إبداء رأي
مستقل في مدى التزام المصرف بذلك؛ فإن اللجنة في ضوء ما سبق،
وبعد الدراسة والنظر توضح ما يأتي:

أظهرت تقارير الأداء الشرعي التزام المصرف في معاملاته بقرارات اللجنة
الشرعية، ولم تظهر لنا أي مخالفات مؤثرة بالنسبة لمجمل عمليات
المصرف وإيراداته.

نسأل الله سبحانه وتعالى أن يوفق الجميع لكل خير، وأن يبارك في
الجهود، ويجعلنا جميعاً من المتعاونين على البر والتقوى، واصلى الله
وسلم على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

اللجنة الشرعية

الدكتور/ عبدالله بن وكيل الشيخ
رئيساً

الدكتور/ عبدالرحمن بن صالح الأطرم
نائباً للرئيس

الدكتور/ سليمان بن تركي التركي
عضواً

الدكتور/ خالد بن عبدالرحمن المهنا
عضواً

اللجنة الشرعية

ضمن جهود مصرف الإنماء في تفعيل إطار الحوكمة الشرعية للمصارف
والبنوك المحلية العاملة في المملكة، يلتزم المصرف بأحكام وضوابط
الشرعية الإسلامية في جميع معاملاته، والتحقق من الالتزام الشرعي
عند تقديم جميع منتجاته وخدماته وأنشطته. وفي ضوء التزامه بهذا
التوجه، تتولى اللجنة الشرعية مسؤولية الوفاء بالتزاماتها في التأكد
من مدى توافق معاملات وأنشطة المصرف مع أحكام ومبادئ الشرعية
الإسلامية.

تضم اللجنة في عضويتها عدداً من أصحاب الفضيلة العلماء المختصين
في فقه المعاملات المالية والاقتصاد، يُعتمد تكوينها من مجلس إدارة
المصرف وهي مستقلة عن جميع إدارات المصرف التنفيذية، وتخضع جميع
معاملات المصرف لموافقتها ومراقبتها، وتعد قراراتها ملزمة لجميع
إدارات المصرف ومنسوبيه.

أهداف اللجنة الشرعية

- بيان الأحكام الشرعية في جميع معاملات المصرف.
- التحقق من الالتزام الشرعي في جميع معاملات المصرف.
- الإسهام فيما يخدم تنمية أداء المصرف من الناحية الشرعية
والمحافظة على هويته الإسلامية في السياسات والمعايير
والإجراءات ونحوها.
- تعزيز مشاركة المصرف في التعريف بالمصرفية الإسلامية
والإسهام في تطويرها.

خلال عام 2023م عقدت اللجنة 28 اجتماعاً، ناقشت فيها 272 موضوعاً
شملت: وثائق المنتجات والخدمات، وأفكار المنتجات والخدمات، والتعديلات
على الوثائق المعتمدة، وتقارير الرقابة الشرعية، ومتابعة الملاحظات
الرقابية الشرعية، والاستفسارات من الفئات المستفيدة داخل المصرف،
وغيرها من الموضوعات ذات الصلة.

وتضمنت نتائج الموضوعات التي عرضت على اللجنة الشرعية في عام
2023م إصدار 84 قراراً و276 خطاباً. بلغ إجمالي عدد القرارات الشرعية
الصادرة من المصرف بنهاية عام 2023م 1,346 قراراً.

كما شاركت اللجنة الشرعية في عام 2023م في العديد من اللقاءات
العلمية، وجلسات الاستماع مع الجهات والمنظمات ذات الصلة، وجرى
الاجتماع والتنسيق مع مجلس الإدارة ولجنة المراجعة، كما اجتمعت اللجنة
مع شركاء المصرف ومساهميه من خلال حضورها الجمعية العامة.

وقد قامت أمانة اللجنة الشرعية خلال عام 2023م بدراسة 405 موضوعاً، وقدمت الدعم للمصرف وفقاً لما صدر عن اللجنة الشرعية من قرارات، وقد شملت الموضوعات محل الدراسة الأفكار الخاصة بالمنتجات والخدمات الجديدة والحالية، وتعديلات على الوثائق المعتمدة.

وشاركت أمانة اللجنة الشرعية في تطوير وابتكار المنتجات والخدمات بالتعاون مع المجموعات الأخرى داخل المصرف، من خلال تطوير أكثر من 16 منتجاً وخدمة خلال العام.

ودعمت الأمانة في عام 2023م المصرف في الاستجابة لاستفسارات موظفي المصرف وعملائه، من خلال الإجابة على 160 استفساراً وارداً من موظفي المصرف قبل تنفيذ المعاملات وفقاً لقرارات اللجنة الشرعية، و165 رداً على استفسارات عملاء المصرف المتعلقة بالتوافق مع الأحكام والضوابط الشرعية للمعاملات من خلال خدمة الاتصال الشرعي.

التوعية والتدريب

انطلاقاً من حرص مصرف الإنماء على تحقيق المزيد من التطوير والنمو من منظور الشريعة والحفاظ على هويته الإسلامية في سياساته ومعاييرته وإجراءاته، واصل المصرف تعزيز إسهاماته في نشر قرارات اللجنة الشرعية للمصرف والبحوث والمواد العلمية والتوعوية ذات الصلة بأعمال المصرف من الناحية الشرعية من خلال تطبيق " إصدارات الإنماء الشرعية" على الأجهزة الذكية، والذي يُعد أول تطبيق إلكتروني من نوعه على مستوى الصناعة المالية الإسلامية عند إنطلاقه في عام 2018م، وقد بلغ عدد التنزيلات خلال عام 2023م ما يزيد عن 26,250 تنزيلاً.

أمانة اللجنة الشرعية

تعد أمانة اللجنة الشرعية جهازاً فنياً وإدارياً متفرغاً يساند اللجنة الشرعية في تحقيق أهدافها وأداء أعمالها، وتعد الأمانة إدارياً أحد قطاعات المصرف.

تؤدي أمانة اللجنة الشرعية واجباتها ومهامها من خلال إدارتها على النحو التالي:

إدارة الدراسات والاستشارات

تتولى إدارة الدراسات والاستشارات تقديم الاستشارات الشرعية وخدمات الدراسات لجميع طلبات إدارات المصرف وفروعه من خلال دراسة معاملات المصرف وعقوده واتفاقياته ووثائقه ونماذجه، بالإضافة إلى إعداد البحوث وتقديم المذكرات للجنة الشرعية للمنتجات والمعاملات والأنشطة والوثائق والنماذج ذات الصلة بناءً على متطلبات المصرف، كما أن من مسؤوليات الإدارة إعداد محاضرات اجتماعات اللجنة الشرعية والأوراق البحثية والدراسات المتعلقة بالأنشطة المصرفية وإدارة المشاريع العلمية والمشاركة في ورش العمل مع المجموعات والإدارات المصرفية الأخرى.

تطوير المنتجات الشرعية

تتولى إدارة تطوير المنتجات الشرعية مسؤولية المشاركة في ابتكار المنتجات وتطويرها في ضوء الضوابط الشرعية من خلال المساهمة الفعالة مع وحدات الأعمال ذات الصلة، والمساهمة في إجراء الدراسات الشرعية فيما يتعلق بالمنتجات الجديدة.

إدارة الرقابة الشرعية

تعد إدارة الرقابة الشرعية مسؤولة عن جميع الأعمال المتعلقة بالامتثال للأحكام والضوابط الشرعية وفق ما تقرره اللجنة الشرعية في المصرف، وتشمل إدارة مخاطر عدم الامتثال لقرارات اللجنة الشرعية، والتدقيق الشرعي الداخلي لنشاط أعمال المصرف للتحقق من امتثاله بتلك القرارات، وتقديم نتائج وملاحظات التدقيق الشرعي الداخلي إلى كل من اللجنة الشرعية ولجنة المراجعة.

إدارة دعم الأمانة الشرعية

تتولى إدارة دعم الأمانة الشرعية الإشراف على اجتماعات اللجنة الشرعية ومسؤولية نشر النتائج، وتقديم الدعم لجميع أعمال أمانة اللجنة الشرعية المرتبطة بتوفير مصادر المعرفة الإلكترونية والورقية للمصرف والأمانة، بالإضافة إلى التأكد من وجود وترتيب قنوات الاتصال بين أمانة اللجنة الشرعية والموظفين وعملاء المصرف، وتقديم المساعدات الفنية واللوجستية للأمانة لعقد الندوات وورش العمل.

اللجنة الشرعية (تتمة)

- 3 مستفيدين من برنامج تأهيل متخصصين شرعيين في المعاملات المالية والمصرفية.
- تم تقديم برامج تعريفية بالمصرفية المتوافقة مع الشريعة، والعمل الشرعي في المصرف من خلال المشاركة المجتمعية مع طلاب الجامعات، والزائرين من خارج المصرف استفاد منها 4 طلاب، وبواقع 300 ساعة تدريبية.

مشاركات أمانة اللجنة الشرعية

وقعت أمانة اللجنة الشرعية خلال عام 2023م، مذكرتي تفاهم علمي مع جامعة حائل، وأخرى مع جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية؛ لتعزيز التعاون والتبادل العلمي، وتحقيق الرؤى المشتركة.

وشاركت الأمانة خلال عام 2023م في عدد من المبادرات بفعالية ومنها:

- المشاركة في عضوية لجنة المصرفية الإسلامية بإشراف البنك المركزي السعودي، وعضوية اللجان التابعة لها.
- مشاركة مصرف الإنماء في حملة التوعية بالمصرفية الإسلامية بالتعاون مع لجنة المصرفية الإسلامية ولجنة الإعلام والتوعية المصرفية في البنوك السعودية بتقديم مقطعين فيديو قدمهما رئيس قطاع الشريعة على منصة (X) بمشاهدات تجاوزت 4.4 مليون مشاهدة.

وأصدرت أمانة اللجنة الشرعية كتاب "الأحكام والضوابط الشرعية لمنتجات الإنماء وخدماته"، وهو إصدار علمي تضمن الأحكام والضوابط الشرعية المستخلصة من قرارات اللجنة وتوجيهاتها منذ نشأتها في عام 2007 وحتى آخر ما صدر عنها في عام 2022م، وقد صدر الكتاب مطبوعاً متزامناً مع النشر الإلكتروني من خلال إطلاق نسخة محدثة من تطبيق "إصدارات الإنماء الشرعية"، المتوفر في متاجر تطبيقات الأجهزة الذكية.

ويأتي إطلاق الكتاب المطبوع وتحديث التطبيق الذكي ليؤكد مكانة مصرف الإنماء بكونه واحداً من أفضل المصارف المتوافقة مع الشريعة الإسلامية على المستوى الإقليمي والعالمي، ويسهم بذلك المصرف في خدمة المجتمع وزيادة الوعي لدى العملاء وخدمة للباحثين والدارسين في الجامعات ومراكز الأبحاث مما يسهم في نشر المصرفية المتوافقة مع الشريعة وتعزيز جوانبها التطبيقية.

وقد تم تدشين الكتاب في معرض الرياض الدولي للكتاب 2023 يوم الأحد 1445/03/16 هـ - 2023/10/02 م. كما تم خلال هذا العام إعداد 8 أبحاث شرعية متخصصة.

ونفذت أمانة اللجنة الشرعية خلال العام 2023م البرامج التوعوية والتدريبية الآتية:

- تنفيذ برامج الحوكمة الشرعية من خلال أكاديمية المصرف الإلكتروني موجهة لمجلس الإدارة، واللجنة الشرعية، والإدارة التنفيذية للمصرف استفاد منها 19 مستفيداً.
- تنفيذ دورة التوعية بالأحكام والضوابط الشرعية لمنتجات وخدمات المصرف من خلال أكاديمية المصرف استفاد منها 169 شخصاً .
- تم القيام بالتعريف بأمانة اللجنة الشرعية، ومقدمة في المصرفية المتوافقة مع الشريعة للموظفين الجدد بعدد 12 ورشة استفاد منها 453 موظفاً وموظفة.



تقرير لجنة المراجعة

تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م

تتولى لجنة المراجعة دراسة القوائم المالية والسياسات المحاسبية والإشراف على أعمال المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين، وعقدت اللجنة سبعة اجتماعات خلال العام المالي 2023م، وقد قامت لجنة المراجعة خلال العام 2023م بأعمال تدخل في نطاق اختصاصها وأبرزها:

- مراجعة واعتماد خطة المراجعة الداخلية للعام المالي 2023م.
- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية، ومتابعة تنفيذ خطة المراجعة خلال العام المالي 2023م.
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية خلال العام 2023م.
- دراسة القوائم المالية السنوية كما في 31/12/2023م والقوائم الربعية ورفع التوصية للنظر في اعتمادها إلى مجلس الإدارة.
- دراسة "خطاب الإدارة" الصادر من مراجعي الحسابات الخارجيين.
- دراسة عروض مراجعي الحسابات والتوصية بتعيين مراجعي الحسابات للعام المنتهي في 31/12/2023م.
- دراسة تقارير الالتزام الربعية عن التزام المصرف بالمتطلبات النظامية والسياسات والإجراءات الداخلية.

نتائج المراجعة الداخلية السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالمصرف

يتبنى المصرف إطاراً رقابياً داخلياً قائماً على ثلاثة خطوط دفاع، وتُعد الإدارات المختلفة وقطاعات الأعمال في المصرف خط الدفاع الأول حيث تراعي أنشطتها الأنظمة واللوائح الصادرة من الجهات التشريعية، بينما يتمثل خط الدفاع الثاني في قطاع الالتزام وقطاع المخاطر وقطاع المالية حيث تقوم هذه القطاعات بدور تقييم وقياس ومراقبة مستويات المخاطر المختلفة على صعيد العمليات اليومية وعمليات الائتمان وأمن المعلومات. وترفع إدارات خط الدفاع الأول والثاني تقارير دورية للجان الإدارية الداخلية ولجان المجلس لضمان إيفاء المصرف بالمتطلبات النظامية والوصول لأهداف المصرف.

أما قطاع المراجعة الداخلية فيؤدي دور خط الدفاع الثالث حيث يقوم بإجراء الفحوص والمراجعات اللازمة التي تغطي كافة إدارات المصرف بناء على خطة سنوية معتمدة من لجنة المراجعة وفق المنهج القائم على المخاطر. ونؤكد أن قطاع المراجعة الداخلية يتمتع باستقلاله التنظيمي والوظيفي داخل المصرف، مما يتيح له تنفيذ مهامه وواجباته بفاعلية دون أي تأثير.

بناءً على ما ذكر، نرى بأن المصرف لديه نظام رقابة داخلية ملائم وفعال بدرجة معقولة من حيث التصميم والتطبيق، وخلال العام لم يكن هناك ملاحظات جوهرية تتعلق بفعالية نظام وإجراءات الرقابة الداخلية في المصرف.

الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس
رئيس اللجنة

الأستاذ/ هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك
عضو اللجنة

الدكتور/ سعد بن صالح الرويغ
عضو اللجنة

الأستاذ/ ماهر بن سعد العياضي
عضو اللجنة

الأستاذ/ عثمان بن محمد التويجري
عضو اللجنة

مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية

من منطلق مسؤولية إدارة المصرف عن إعداد نظام شامل وفعال للرقابة الداخلية لتحقيق الأهداف المعتمدة للمصرف، فقد تم بناء نظام للرقابة الداخلية يناسب أنشطة المصرف ويضع في الاعتبار الأهمية النسبية للمخاطر المالية والمخاطر الأخرى الملازمة لهذه الأنشطة، لقد تم تصميم نظام للرقابة الداخلية لإدارة المخاطر والسيطرة عليها في الوقت المناسب مما يوفر قدرًا معقولاً من الرقابة المستمرة والكشف المبكر عن المخاطر المحتملة والتعامل معها.

ويستند نظام الرقابة الداخلية على رؤية وتقدير إدارة المصرف لوضع نظام رقابة يتناسب مع الأهمية النسبية للمخاطر المالية وغيرها من المخاطر الكامنة في أنشطة المصرف، ويقدر معقول من التكلفة والمنفعة لتفعيل ضوابط رقابية محددة. وقد صمم المصرف نظام الرقابة الداخلية بغرض إدارة المخاطر التي تساعد على تحقيق الأهداف، وبالتالي فإن نظام الرقابة الداخلية مصمم لإعطاء تأكيدات معقولة لتفادي الأخطاء الجوهرية والخسائر المتعلقة بها.

وتراجع لجنة المراجعة بشكل دوري التقارير التي تعد من المراجعين الداخليين والخارجيين وقطاع الالتزام وتتضمن هذه التقارير تقويم لكفاية وفعالية الرقابة الداخلية.

القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين	152
قائمة المركز المالي الموحدة	158
قائمة الدخل الموحدة	159
قائمة الدخل الشامل الموحدة	160
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	161
قائمة التدفقات النقدية الموحدة	163
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة	164

سجل مصرف الإنماء
عاماً استثنائياً آخر حافظاً
بالنمو الاستراتيجي
والإنجازات الهامة،
واستمر بتقديم أداءٍ
مالياً قوياً وتحقيق
أفضل قيمة لكافة
أصحاب المصلحة.



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

إلى السادة مساهمي مصرف الإنماء الموقرين (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لمصرف الإنماء والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المصرف")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2023 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، والتي تشمل على معلومات السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمصرف كما في 31 ديسمبر 2023، وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها جميعاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المصرف وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة. كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها أهمية بالغة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً حول تلك الأمور، وفيما يلي وصف لأمور المراجعة الرئيسية وكيفية معالجتها في هذا السياق.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

إلى السادة مساهمي مصرف الإنماء الموقرين (شركة مساهمة سعودية)

أمر المراجعة الرئيسي

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي

- قمنا بالحصول على فهم لآخر المستجدات بشأن تقويم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل، بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالمصرف، وأيضاً أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها خلال السنة.
 - قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية الخاصة بالمصرف ومنهجية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9.
 - قمنا بتقويم تصميم وتطبيق واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية (بما في ذلك الضوابط العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها) فيما يتعلق بـ:
 - نموذج خسائر الائتمان المتوقعة (بما فيها الحوكمة المتعلقة بالنموذج والتحقق منه خلال السنة وأي تحديثات تم إجراؤها على النموذج خلال السنة، واعتماد المدخلات الرئيسية والافتراضات ونموذج المخصصات الإضافية اللاحقة، إن وجدت)،
 - تصنيف التمويل ضمن المراحل 1 و2 و3 وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب، وتحديد التعثر/ التعرضات المنخفضة بشكل فردي،
 - أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات الداعمة لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة، و
 - مدى سلامة مدخلات البيانات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.
 - فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقويم:
 - التصنيفات الداخلية المحددة من قبل الإدارة بناءً على النماذج الداخلية بالمصرف، وتقييم هذه التصنيفات المحددة بشكل مناسب في ضوء ظروف السوق الخارجية والمعلومات المتوفرة في مجال المصارف، و
 - عمليات احتساب الإدارة لخسارة الائتمان المتوقعة.
 - بالنسبة لعينة من التمويلات المختارة، قمنا بتقييم تقدير الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك أثر الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت.
- مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل**
- كما في 31 ديسمبر 2023، بلغ إجمالي التمويل الخاص بالمصرف 178,057 مليون ريال سعودي (2022: 150.473 مليون ريال سعودي)، سُجِّلَ مقابل مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره 4,433 مليون ريال سعودي (2022: 3.981 مليون ريال سعودي).
- لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب تقديراً هاماً وأحكاماً من الإدارة، وما له من أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي:
1. تصنيف التمويل ضمن المراحل 1 و2 و3 استناداً إلى تحديد:
 - أ. التعرضات التي تشتمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و
 - ب. التعرضات المنخفضة بشكل فردي / المتعثرة.
- قام المصرف أيضاً بتطبيق أحكام لتحديد وتقدير احتمالية الجهات المقترضة التي قد تكون مرت بزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان نظراً للتوقعات الاقتصادية الحالية.
2. الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسارة عند التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، تقويم الوضع المالي للأطراف المقابلة والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ووضع الافتراضات المستقبلية وإدراجها وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها.
 3. الحاجة إلى تطبيق نموذج مخصصات إضافية لاحقة باستخدام الأحكام الائتمانية الصادرة عن الخبراء لتعكس كافة عوامل المخاطر ذات الصلة التي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

إلى السادة مساهمي مصرف الإنماء الموقرين (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)
أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<p>قمنا بتقويم مدى ملاءمة معايير المصرف بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان و"التعثر" وتحديد التعرضات المنخفضة بشكل فردي، والتصنيفات إلى مراحل الناشئة عن ذلك. علاوة على ذلك، وفيما يتعلق بعينة من التعرضات، قمنا بتقويم مدى ملاءمة التصنيف المقابل للمراحل المتعلقة بالتسهيلات التمويلية.</p> <p>قمنا بتقويم إجراءات الحوكمة التي حددها المجموعة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بعين الاعتبار عند تطبيق أي مخصصات إضافية أو إجراء أي تعديلات على المخرجات من نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظراً للقيود على البيانات أو النماذج أو أي شيء آخر.</p> <p>قمنا بتقويم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المصرف في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع مراعاة حالة عدم التأكد والتقلبات في السيناريوهات الاقتصادية.</p> <p>قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تدعم عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2023. قمنا، حيثما كان ذلك ضرورياً، بالاستعانة بالمختصين لدينا، لمساعدتنا في فحص عمليات احتساب النموذج، وتقييم المدخلات المترابطة (بما في ذلك، احتمال التعثر عن السداد، والخسارة في حالة التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، وخاصة تلك المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والافتراضات المستخدمة في نموذج المخصصات الإضافية اللاحقة.</p>	<p>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل (تتمة)</p> <p>أدى تطبيق هذه الأحكام إلى زيادة عدم التأكد حيال التقديرات بشأن عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، ومن ثم، مخاطر المراجعة المصاحبة لها كما في 31 ديسمبر 2023.</p> <p><i>يُرجى الرجوع إلى ملخص السياسات المحاسبية الهامة إيضاح 3 (ي) للاطلاع على الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والإيضاح 2 (هـ) (1) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقويم انخفاض القيمة المستخدمة من قبل المصرف، وإيضاح (8) الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة التمويل، وإيضاح (1-28) للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات والعوامل الرئيسية التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسارة الائتمان المتوقعة.</i></p>

قمنا بتقويم مدى مناسبة الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة حسب متطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

إلى السادة مساهمي مصرف الإنماء الموقرين (شركة مساهمة سعودية)

المعلومات الأخرى المدرجة في التقرير السنوي للمصرف لعام 2023

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للمصرف لعام 2023، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لدينا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

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

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر أنها محرفة بشكل جوهري.

وعند اطلاعنا على التقرير السنوي للمصرف، وإذا ما استنتجنا وجود تحريف جوهري فيه، فإننا يتعين علينا إبلاغ الأمر إلى المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

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

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقويم مقدرة المصرف على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعتزم الإدارة تصفية المصرف أو إيقاف عملياته، أو عدم وجود بديل واقعي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، المتمثلين في لجنة المراجعة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية في المصرف.

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري، ناتج عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتُعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

إلى السادة مساهمي مصرف الإنماء الموقرين (شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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

- تحديد وتقويم مخاطر وجود التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأيينا. يعد خط عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمصرف.
- تقويم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المصرف على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقرير مراجعي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأيينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجعي الحسابات الخاص بنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المصرف عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقويم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المصرف، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمصرف. ونظل المسؤولون الوحيدين عن رأيينا في المراجعة.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخططين للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعند الاقتضاء، نبلغهم بالإجراءات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. ونقوم بتبيان هذه الأمور في تقرير المراجعة الخاص بنا ما لم تحظر الأنظمة واللوائح الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق بشكل معقول المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

إلى السادة مساهمي مصرف الإنماء الموقرين (شركة مساهمة سعودية)

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

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

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية

عن كي بي إم جي للاستشارات المهنية

راشد سعود بن رشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم 366

إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم 382

(3 شعبان 1445هـ)
(13 فبراير 2024م)

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الموحدة
 كما في 31 ديسمبر

2022م (بآلاف الريالات السعودية)	2023م (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاحات	الموجودات
9,723,259	12,598,444	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
1,454,458	1,700,907	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
1,641,496	2,610,274	6	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
12,084,604	13,505,282	6	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
24,721,320	27,105,159	6	استثمارات بالتكلفة المستنفذة، صافي
70,214	15,637	6	استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك
146,491,956	173,624,044	8	تمويل، صافي
2,632,794	2,888,209	9	ممتلكات ومعدات وموجودات حق استخدام، صافي
1,616,128	2,667,142	10	موجودات أخرى
200,436,229	236,715,098		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
16,483,039	7,431,230	11	أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
145,168,490	187,900,581	12	ودائع العملاء
136,570	93,510	13	مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية
6,771,817	6,956,176	14	مطلوبات أخرى
168,559,916	202,381,497		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
20,000,000	20,000,000	15	رأس المال
(66,021)	(225,611)	1.17	أسهم خزينة
2,168,630	3,378,431	16	احتياطي نظامي
(507,396)	62,359	2.17	احتياطيات أخرى
4,285,004	1,118,422		أرباح مبقاة
-	5,000,000	2.15	أسهم منحة مقترح إصدارها
996,096	-	1.15	أرباح مقترح توزيعها
26,876,313	29,333,601		حقوق الملكية العائدة لمساهمي المصرف
5,000,000	5,000,000	18	صكوك الشريحة الأولى
31,876,313	34,333,601		إجمالي حقوق الملكية
200,436,229	236,715,098		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الموحدة
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

2022م (بآلاف الريالات السعودية)	2023م (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاحات	
7,612,961	13,227,509	20	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(1,546,495)	(5,572,995)	20	عائدات على استثمارات لأجل
6,066,466	7,654,514	20	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
1,901,510	2,426,703	1.21	دخل رسوم خدمات مصرفية
(692,578)	(967,712)	1.21	مصاريف رسوم خدمات مصرفية
1,208,932	1,458,991	1.21	رسوم خدمات مصرفية، صافي
290,836	330,291		دخل تحويل عملاء، صافي
279,308	211,721	1.6	دخل من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
993	-		مكاسب استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
30,545	30,798		دخل توزيعات أرباح من استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
85,980	39,342	2.21	دخل العمليات الأخرى
7,963,060	9,725,657		إجمالي دخل العمليات
1,325,324	1,466,521	22	رواتب ومصاريف الموظفين
68,225	73,651		إيجارات ومصاريف مباني
279,116	325,313	9	استهلاك وإطفاء
1,092,312	1,178,041		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
2,764,977	3,043,526		مصاريف العمليات قبل خصم الانخفاض في القيمة
1,197,700	1,272,104	2.8	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي بعد حسم المبالغ المستردة
(8,982)	26,524		المحقل على / (عكس قيد) مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
3,953,695	4,342,154		إجمالي مصاريف العمليات
4,009,365	5,383,503		صافي دخل العمليات
3,534	12,021	6.6, 5.6	حصة في دخل شركة زميلة ومشروع مشترك
4,012,899	5,395,524		دخل السنة قبل الزكاة
(413,759)	(556,318)	24	زكاة عن السنة
3,599,140	4,839,206		صافي دخل السنة بعد الزكاة
1.73	2.33	23	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

2022م (بآلاف الريالات السعودية)	2023م (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاحات	
3,599,140	4,839,206		صافي دخل السنة بعد الزكاة
			الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى):
			بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
(412,976)	461,304	2.17	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	10,868	2.17	الحصة المحققة من الدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة
12,226	19,637	2.17	مكاسب اکتوارية ناتجة عن إعادة قياس أرصدة مكافآت نهاية الخدمة
			بنود يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
(247,262)	108,987	2.17	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في مكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(993)	-	2.17	صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات مكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(649,005)	600,796		إجمالي الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى)
2,950,135	5,440,002		إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

إجمالي حقوق الملكية	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية العائدة للمساهمين	أسهم منحة مقترح إصدارها / أرباح مقترح توزيعها	الأرباح المبقاة	احتياطات أخرى	الاحتياطي النظامي	أسهم خزينة	رأس المال	إيضاحات	2023م (بالآلاف الريالات السعودية)
31,876,313	5,000,000	26,876,313	996,096	4,285,004	(507,396)	2,168,630	(66,021)	20,000,000		الرصيد في بداية السنة
4,839,206	-	4,839,206	-	4,839,206	-	-	-	-		صافي دخل السنة بعد الزكاة
461,304	-	461,304	-	-	461,304	-	-	-	2.17	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
19,637	-	19,637	-	-	19,637	-	-	-	2.17	مكاسب اكتوارية ناتجة عن إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة
108,987	-	108,987	-	-	108,987	-	-	-	2.17	صافي التغير في القيم العادلة لاستثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
10,868	-	10,868	-	-	10,868	-	-	-	2.17	حصة المصرف من الدخل الشامل الأخر للشركة الزميلة
5,440,002	-	5,440,002	-	4,839,206	600,796	-	-	-		إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	-	120,052	(120,052)	-	-	-	2.17	مكاسب بيع استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	10,868	(10,868)	-	-	-	2.17	الحصة المحققة من الدخل الشامل الأخر للشركة الزميلة
-	-	-	-	(1,209,801)	-	1,209,801	-	-	16	المحول إلى الاحتياطي النظامي
(200,000)	-	(200,000)	-	(200,000)	-	-	-	-		تكاليف صكوك الشريحة الأولى
(996,096)	-	(996,096)	(996,096)	-	-	-	-	-	1.15	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2022م
(1,690,389)	-	(1,690,389)	-	(1,690,389)	-	-	-	-	1.15	توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2023م
-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-	-	-	-	1.15	أسهم منحة مقترح إصدارها لعام 2023م
(96,229)	-	(96,229)	-	(36,518)	99,879	-	(159,590)	-	2.17, 1.17	الحركة في احتياطي برامج أسهم الموظفين والاحتياطات الأخرى
34,333,601	5,000,000	29,333,601	5,000,000	1,118,422	62,359	3,378,431	(225,611)	20,000,000		الرصيد في نهاية السنة

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة (تكملة) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

إجمالي حقوق الملكية	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية العائدة للمساهمين	أسهم منحة مقترح إصدارها / أرباح مقترح توزيعها	الأرباح المبقاة	إحتياطات أخرى	الإحتياطي النظامي	أسهم خزينة	رأس المال	إيضاحات	2022م (بآلاف الريالات السعودية)
30,711,027	5,000,000	25,711,027	795,131	3,618,609	122,601	1,268,845	(94,159)	20,000,000		الرصيد في بداية السنة
3,599,140	-	3,599,140	-	3,599,140	-	-	-	-		صافي دخل السنة بعد الزكاة
(412,976)	-	(412,976)	-	-	(412,976)	-	-	-	2.17	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
12,226	-	12,226	-	-	12,226	-	-	-	2.17	مكاسب اکتوارية ناتجة عن إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة
(247,262)	-	(247,262)	-	-	(247,262)	-	-	-	2.17	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(993)	-	(993)	-	-	(993)	-	-	-	2.17	مكاسب بيع استثمارات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
2,950,135	-	2,950,135	-	3,599,140	(649,005)	-	-	-		إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	-	(347)	347	-	-	-	2.17	خسارة بيع استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	(899,785)	-	899,785	-	-	16	المحول إلى الإحتياطي النظامي
(150,000)	-	(150,000)	-	(150,000)	-	-	-	-		تكاليف صكوك الشريحة الأولى
(795,131)	-	(795,131)	(795,131)	-	-	-	-	-	1.15	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2021م
(896,121)	-	(896,121)	-	(896,121)	-	-	-	-	1.15	توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2022م
-	-	-	996,096	(996,096)	-	-	-	-	1.15	توزيعات أرباح نهائية مقترح توزيعها لعام 2022م
56,403	-	56,403	-	9,604	18,661	-	28,138	-	2.17, 1.17	الحركة في إحتياطي برامج أسهم الموظفين والإحتياطات الأخرى
31,876,313	5,000,000	26,876,313	996,096	4,285,004	(507,396)	2,168,630	(66,021)	20,000,000		الرصيد في نهاية السنة

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية) قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

2022م (بآلاف الريالات السعودية)	2023م (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاحات
4,012,899	5,395,524	
الأنشطة التشغيلية:		
دخل السنة قبل الزكاة		
279,116	325,313	9
(678)	(7,878)	
(209,139)	(67,011)	
(52,196)	-	2.21
(993)	-	2.17
(30,545)	(30,798)	
1,197,700	1,272,104	2.8
(8,982)	26,524	
43,036	141,705	
(34,444)	(22,548)	
55,951	55,901	
27,187	57,113	2.17
(3,534)	(12,021)	6.6, 5.6
-	(5,143)	5.6
5,275,378	7,128,785	
صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية:		
(778,951)	(1,505,499)	
(123,262)	(13,927)	
(207,388)	(901,767)	
(21,254,697)	(28,386,725)	
48,757	(1,069,472)	
صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:		
1,137,212	(9,155,325)	
24,107,939	42,732,091	
323,541	(40,488)	
(14,164)	(13,773)	
8,514,365	8,773,900	
(311,545)	(413,759)	
8,202,820	8,360,141	
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية المدفوعة		
الأنشطة الاستثمارية:		
(5,486,723)	(2,141,530)	
(3,818,613)	(3,425,272)	4.6
1,340,902	1,373,749	
2,519,131	1,037,737	4.6
(464,764)	(557,195)	
21,000	68,206	
30,545	30,798	
(5,858,522)	(3,613,507)	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		
(200,000)	(200,000)	
(90,627)	(93,861)	
(1,691,252)	(2,686,485)	
-	(166,384)	1.17
(1,981,879)	(3,146,730)	
362,419	1,599,904	
3,210,524	3,572,943	
3,572,943	5,172,847	25
6,677,781	12,122,334	
1,087,834	4,648,505	
صافي النقد المتغير في الأنشطة التمويلية		
(84,736)	(83,383)	
(5,891)	(9,999)	
(661,231)	581,159	

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

1 - معلومات عامة

(أ) التأسيس

تأسس مصرف الإنماء ("المصرف")، شركة مساهمة سعودية، ومرخّصٌ بموجب المرسوم الملكي رقم م/15 وتاريخ 28 صفر 1427هـ (الموافق 28 مارس 2006م) وبموجب قرار مجلس الوزراء رقم (42) وتاريخ 27 صفر 1427هـ (الموافق 27 مارس 2006م). ويعمل المصرف بموجب القرار الوزاري رقم 173 والسجل التجاري رقم (1010250808) وتاريخ 21 جمادى الأولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008م)، ويقوم بتقديم الخدمات المصرفية من خلال 108 فرع (104 فرعاً في عام 2022م) في المملكة العربية السعودية. وعنوان المركز الرئيسي للمصرف هو:

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

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

الشركات التابعة	ملكية المصرف	تاريخ التأسيس	الأنشطة الرئيسية
شركة الإنماء للاستثمار	100%	7 جمادى الآخرة 1430 هـ (الموافق 31 مايو 2009م)	خدمات إدارة الموجودات والوساطة وتقديم المشورة والتعهد بالتغطية والحفظ في أعمال الأوراق المالية
شركة التنوير العقارية	100%	24 شعبان 1430 هـ (الموافق 15 أغسطس 2009م)	تأسست بصفة رئيسية للاحتفاظ بصكوك ملكية العقارات التي يمولها المصرف
شركة التقنية المالية السعودية	100%	6 ذو القعدة 1440 هـ (الموافق 9 يوليو 2019م)	تقديم خدمات ومنتجات تقنية المالية للمصرف والجهات الأخرى
شركة إسناد	100%	24 رمضان 1440 هـ (الموافق 29 مايو 2019م)	توفير موظفي الإسناد الخارجي لمصرف الإنماء
الإنماء ذات الأغراض الخاصة المحدودة	100%	22 جمادى الآخرة 1443 هـ (الموافق 25 يناير 2022م)	تنفيذ معاملات المشتقات المالية واتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك الدولية.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

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

الصناديق الاستثمارية	ملكية المصرف	تاريخ التأسيس	تاريخ السيطرة الفعلية	الغرض
صندوق الإنماء للصكوك	كما في 31 ديسمبر 2023م 92.2% (2022م: 92.4%)	22 يناير 2020م	22 يناير 2020م	الاستثمار في سلة من الصكوك السيادية المحلية الصادرة عن حكومة المملكة العربية السعودية
صندوق الإنماء للإصدارات الأولية	كما في 31 ديسمبر 2023م 69.2% (2022م: 70.9%)	26 أبريل 2015م	1 يناير 2020م	تعزيز رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار بشكل رئيسي في شركات مساهمة سعودية
صندوق ذهبان العقاري	كما في 31 ديسمبر 2023م 99.8% (2022م: لا يوجد)	15 سبتمبر 2023م	15 سبتمبر 2023م	تنمية رأس المال على المدى المتوسط من خلال الاستثمار المباشر في القطاع العقاري في مدينة جدة
صندوق الإنماء للاستثمار في شركات الملكية الخاصة	كما في 31 ديسمبر 2023م 99.9% (31 ديسمبر 2022م: لا يوجد)	27 فبراير 2020م	18 ديسمبر 2023م	توزيع العوائد النقدية و / أو تحقيق نمو رأس المال من خلال الاستثمارات في شركة خاصة.

تم تصفية شركة الإنماء للتأمين التعاوني، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للمصرف تأسست بتاريخ 29 ربيع الأول 1435هـ (الموافق 30 يناير 2014م)، خلال الفترة الحالية وتم إلغاء سجلها التجاري بتاريخ 15 محرم 1445هـ (الموافق 2 أغسطس 2023).

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

(ب) اللجنة الشرعية

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

2- أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف كما و في للسنتين المنتهيتين في 31-ديسمبر 2023م ، 2022م :

1. وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA) ويُشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية".
2. وطبقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمصرف.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

2- أسس الإعداد (تكملة)

تماشياً مع نظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/132 بتاريخ 12/12/1443هـ (الموافق 30 يونيو 2022م)، والذي دخل حيز التنفيذ في 26/6/1444هـ (الموافق 19 يناير 2023م)، تم تعديل النظام الأساس للمصرف وفقاً لذلك وتم اعتماده من قبل الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 10/10/1444هـ (الموافق 30 أبريل 2023م).

ب) أسس القياس والعرض

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

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

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

د) مبدأ الاستمرارية المحاسبي

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

هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

وغالياً ما ترتبط التقديرات المحاسبية الهامة، التي تتأثر بهذه التوقعات وما يتعلق بها من عوامل غير مؤكدة بشكل أساسي، بالخسائر الائتمانية المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، وتقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية.

الأحكام المتعلقة بتصنيف مكوك الشريحة الأولى ضمن حقوق الملكية أو المطلوبات

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

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

التقديرات المحاسبية الجوهرية

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

1. خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية (الإيضاحات 3(ي) ، 28)

بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9، فإن قياس خسائر الائتمان المتوقعة على مستوى جميع فئات الموجودات المالية يتطلب وضع بعض التقديرات والأحكام، ولا سيما عند قياس مقدار وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد الخسائر الناجمة عن انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. وتُستمد هذه التقديرات من خلال عدد من العوامل والتغيرات التي يمكن أن ينتج عنها مستويات مختلفة من المخصصات.

إن حسابات خسائر الائتمان المتوقعة لدى المصرف تمثل مخرجات لنماذج تحتوي على عدد من الافتراضات الأساسية تتعلق باختيار المدخلات المتغيرة وأوجه ترابطها. وتتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، التي تُعتبر في ذاتها أحكامًا وتقديرات محاسبية، ما يلي:

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

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

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

2. قياس القيمة العادلة (إيضاح 34)

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

4. الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات و تحديد الاستهلاك و الاطفاء (إيضاح 3(ك))

5. تقييم السيطرة على الشركات المستثمر بها (إيضاح 3(ب))

6. تقييم برنامج مكافأة نهاية الخدمة (إيضاحات 3(ص) و 26)

7. المحاسبة عن عقود الإيجارات (إيضاح 3(ع))

8. الاعتراف بالالتزامات المحتملة وقياسها (إيضاح 19)

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

3 - ملخص المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

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

أ) التغيير في السياسات المحاسبية

تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م، فيما عدا ما يتعلق بتطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي والموضحة أدناه والتي ستصبح قابلة للتطبيق في فترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023م. وفي تقدير إدارة المصرف، فإنه لا يوجد تأثير ذات أهمية نسبية على القوائم المالية الموحدة للمصرف للتعديلات الواردة أدناه:

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المصرف

المعيار، التفسيرات، والتعديلات	الوصف	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقرير المالي 17 "عقود التأمين"	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي 4 ، والذي يسمح بمجموعة متنوعة من الممارسات في المحاسبة عن عقود التأمين.	1 يناير 2023م
تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 1	بيان الممارسة 2 ومعيار المحاسبة الدولي 8 - تهدف التعديلات إلى تحسين الإفصاح عن البيانات المتعلقة بالسياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	1 يناير 2023م
تعديل معيار المحاسبة الدولي 12 "الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والخصوم الناشئة عن معاملة واحدة"	هناك تعديلات تتطلب من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي تؤدي، عند الاعتراف الأولي، إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.	1 يناير 2023م
تعديل معيار المحاسبة الدولي 12 "الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد نموذجية للركيزة الثانية"	تمنح هذه التعديلات الشركات إعفاء مؤقتاً من المحاسبة عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن الإصلاح الضريبي الدولي لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD). كما أدخلت التعديلات متطلبات الإفصاح المستهدفة للشركات المتأثرة.	1 يناير 2023م
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8	تعريف التقديرات المحاسبية	1 يناير 2023م

التحول من مؤشرات سعر العرض بين البنوك (إحلال معدل الربح المرجعي):

أكملت الإدارة أنشطة التحول الشاملة للمصرف من خلال المشاركة مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم عملية الانتقال المنظمة. اعتباراً من 31 ديسمبر 2023م، انتقلت جميع الأدوات المالية المتأثرة إلى أسعار مرجعية بديلة. تم تعديل جميع السياسات والإجراءات والنماذج وعقود العملاء ذات الصلة وفقاً لذلك.

ب) أسس توحيد القوائم المالية

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

والشركات التابعة هي المنشآت التي يسيطر عليها مصرف الإنماء، وتنشأ السيطرة على المنشأة المستثمر بها عندما يكون لدى شخص/جهة السيطرة على المنشأة المستثمر بها ويكون معزماً لتحقيق عوائد متغيرة من علاقته بالمنشأة أو يمتلك حقوقاً فيها ويكون له قدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على تلك المنشأة. يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية الموحدة من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقف السيطرة.

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

- السلطة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها السلطة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها)
- التعرض أو الحقوق في عائدات متغيرة ناتجة عن المشاركة في الشركة المستثمر فيها
- القدرة على استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها والتأثير على مقدار عوائدها

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

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

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

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

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

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

3 - ملخص المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تكملة)

ويتم حذف الأرصدة البيئية داخل شركات المجموعة، وكذلك الإيرادات والمصاريف الناتجة عن المعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

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

صناديق الاستثمار

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

ج) محاسبة تاريخ التداول

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

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

د) العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى ما يعادلها بالريال السعودي بأسعار الصرف الفورية السائدة في تواريخ المعاملات. وتحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية في نهاية السنة المسجلة بالعملات الأجنبية إلى ما يعادلها بالريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. وتمثل الأرباح أو الخسائر من تحويل العملات الأجنبية للبنود النقدية الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الوظيفية في بداية السنة مُعدّلة حسب معدل الربح الفعلي والمدفوعات خلال السنة، وبين التكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية بعد تحويلها بسعر الصرف في نهاية العام.

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

يتم التعامل مع الربح أو الخسارة الناشئة عن ترجمة البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بما يتماشى مع الاعتراف بالربح أو الخسارة عند التغيير في القيمة العادلة للبيد (بمعنى أن فروق الترجمة على البنود التي يتم الاعتراف بأرباحها أو خسائرها بالقيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر أو من خلال قائمة الدخل، فيتم أيضاً في إثباتها في الدخل الشامل الآخ أو قائمة الدخل، على التوالي).

عند تحديد سعر الصرف الفوري الذي سيتم استخدامه في الاعتراف الأولي بالأصول أو المصروفات أو الدخل ذات الصلة (أو جزء منه) وعند إلغاء الاعتراف بأصل غير نقدي أو التزام غير نقدي يتعلق بالمقابل المسبق، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي يعترف فيه المصرف مبدئياً بالأصل غير النقدي أو الالتزامات غير النقدية الناشئة عن المقابل المسبق. إذا كانت هناك عدة دفعات أو إيصالات مقدما، يحدد المصرف تاريخ المعاملة لكل دفعة أو إيصال مقابل مقدم.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

(هـ) المقاصة

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

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

(و) إثباتات الإيرادات/ المصاريف

الدخل من الاستثمارات والتمويل والعائد على الاستثمارات لأجل

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

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

ربح/خسارة تحويل العملات الأجنبية

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

رسوم الخدمات المصرفية، صافي

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

ويتم إثبات الدخل من إدارة الأصول والوساطة في نقطة من الزمن عند الوفاء بالالتزام المتعلق بالأداء.

ويتم إثبات إيرادات رسوم خدمات مصرفية الاستثمار وتمويل الشركات على مدى الفترة الزمنية التي يتم خلالها الوفاء بالتزامات الأداء وفقاً للشروط التعاقدية ذات الصلة.

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

3 - ملخص المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تكملة)

الدخل من توزيعات الأرباح

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

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

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

ز) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

1) تصنيف وقياس الموجودات المالية

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

وتقاس الموجودات المالية المحتفظ بها للتداول والتي يقيم أداؤها على أساس قيمتها العادلة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث لم يتم الاحتفاظ بها لغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا لغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

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

لأغراض هذا التقييم، فإن "المبلغ الأصلي" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. ويمثل "العائد" القيمة الزمنية للأموال والائتمان وغيرها من مخاطر التمويل الأساسية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترته معينة وتكاليف التمويل الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) إضافة إلى هامش الربح.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعائد، يأخذ المصرف في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة المالية، ويشمل ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شرطاً تعاقدياً يمكن أن يؤدي إلى تغيير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية في حال عدم استيفاء هذا الشرط.

وعند إجراء التقييم، يأخذ المصرف ما يلي في الاعتبار:

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

الموجودات المالية بالتكلفة المستنفذة:

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

ويتم قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقاً بقيمتها العادلة مع إثبات المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر، فيما يتم إثبات إيرادات العوائد ومكاسب وخسائر الصرف الأجنبي في الربح أو الخسارة.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

3 - ملخص المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تكملة)

الموجودات المالية المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تُقاس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. وعند الإثبات الأولي يتم تصنيف الموجودات المالية في هذه الفئة إما على أنها استثمارات محتفظ بها لأغراض المتاجرة أو على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. الموجودات المالية المصنفة على أنها محتفظ بها لأغراض المتاجرة هي التي تم شرائها أساساً لغرض البيع على المدى القصير.

إضافة إلى ذلك يمكن للمصرف، عند الإثبات الأولي، وبشكل لا رجعة فيه تصنيف الموجودات المالية لقياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والتي تستوفي متطلبات القياس بالتكلفة المستنفذة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، إذا كان ذلك سيزيل من التباين المحاسبي أو سيخفضه بشكل جوهري.

وتُسجّل الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة، ويتم إثبات التغييرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للسنة التي تنشأ فيها تلك التغييرات. لا يتم إضافة تكاليف المعاملات، إن وجدت، إلى قياس القيمة العادلة عند الإثبات الأولي للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بل يتم إدراجها كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة. وتعرض الإيرادات من توزيعات الأرباح على الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كـ "دخل/(خسارة) من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالماضي" في قائمة الدخل الموحدة.

وبعد الإثبات الأولي، لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية باستثناء في الفترة التي يقوم فيها المصرف بتغيير نموذج أعماله التي يدير بموجبه تلك الموجودات المالية.

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

(2) تصنيف وقياس المطلوبات المالية

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

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

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

(3) إلغاء إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية:

يقوم المصرف بإلغاء إثبات الموجودات المالية عند:

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

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

وفيما يتعلق بالمعاملات التي لا يحتفظ فيها المصرف بكافة مخاطر ومناقص ملكية الأصل المالي بشكل فعلي ولا يقوم بتحويلها بشكل كامل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، فيستمر المصرف بإثبات الأصل بقدر مشاركته القائمة، والتي تُحدد على اعتبار مدى تعرضه للتغيرات في قيمة الأصل المُحوّل.

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

وعند إلغاء إثبات أصل مالي، يثبت في قائمة الدخل الموحدة الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المحددة لجزء من الأصول المتوقف إثباتها)، ومجموع كل من: (1) المبلغ المقابل المستلم (بما في ذلك قيمة أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزامات جديدة متحقّلة)، و (2) أي أرباح وخسائر متراكمة سبق إثباتها في الدخل الشامل الآخر.

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

المطلوبات المالية

يقوم المصرف بإلغاء إثبات المطلوبات المالية عند الوفاء بالتزاماته التعاقدية أو عند إلغائها، أو عند انتهاء مدتها.

4) التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

- يتم تضمين الرسوم التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للأصل المالي الجديد والرسوم التي تمثل سداداً لتكاليف المعاملات المؤهلة في القياس الأولي للأصل ؛
- يتم تضمين الرسوم الأخرى في الربح أو الخسارة كجزء من مكاسب أو خسائر إلغاء الاعتراف.

وفي حال لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المدرجة بالتكلفة المستنفذة مختلفة اختلافاً كبيراً، فإنّ التعديل حينئذٍ لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل المالي. وفي هذه الحالة، يعيد المصرف احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي ويعترف بالمبلغ الناشئ عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كأرباح أو خسائر ناشئة عن التعديل ضمن الأرباح والخسائر، أما إن كان هذا التعديل قد أُجري بسبب صعوبات مالية يواجهها المتموّل، فتدرج الأرباح أو الخسائر مع خسائر انخفاض القيمة، وفي الحالات الأخرى، يتم عرضها ضمن "الدخل من التمويل"

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

3 - ملخص المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تكملة)

المطلوبات المالية

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

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

إعادة هيكلة سعر العائد المرجعي

في حالات تغير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية لأصل مالي أو التزام مالي مقاس بالتكلفة المستنفذة نتيجة لإعادة هيكلة سعر العائد المرجعي، قام المصرف بتحديث سعر العائد الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي ليعكس التغيير الذي تتطلبه إعادة الهيكلة. يلزم إجراء تغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية من خلال إعادة هيكلة سعر العائد المرجعي إذا تم استيفاء الشروط التالية:

- أن يكون التغيير ضرورياً كنتيجة مباشرة لإعادة هيكلة سعر العائد المرجعي؛ و
- أن يكون الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية يعادل اقتصادياً الأساس السابق - أي الأساس قبل التغيير مباشرة.

عند إجراء التغييرات على أصل مالي أو التزام مالي بالإضافة إلى التغييرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية التي تتطلبها إعادة هيكلة سعر العائد المرجعي، قام المصرف أولاً بتحديث سعر العائد الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي ليعكس التغيير الذي تتطلبه إعادة هيكلة سعر العائد المرجعي. بعد ذلك، طبق المصرف السياسات المتعلقة بالمحاسبة عن التعديلات على التغييرات الإضافية.

5) قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

إن جميع الموجودات والمطلوبات التي تُقاس أو يُفصح عن قيمتها العادلة في القوائم المالية الموحدة يتم تصنيفها ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، كما هو مبين في الإيضاح رقم 34.

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

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام المصرف بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو مبين أعلاه.

6) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

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

ج) الأدوات المالية المشتقة

تشتمل الأدوات المالية المشتقة على عقود الصرف الأجنبي وعقود أسعار العملات الآجلة واتفاقيات الأسعار المستقبلية ومقايضات أسعار العملات الأجنبية والعقود خيارات أسعار العملات (المكاتب بها والمشتراة). يتم في الأصل إثبات هذه الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات، ويتم لاحقاً إعادة تقييمها بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي مع إدراج تكلفة التعاملات في قائمة الدخل. يتم إدراج جميع هذه الأدوات بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون القيمة العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة. يتم الحصول على القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق، وطرق التدفقات النقدية المخصومة وطرق التسعير حسبما هو ملائم.

المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

يتم إدراج أي تغييرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة ويتم الإفصاح عنها ضمن صافي دخل المتاجرة. تشمل المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة أيضاً تلك المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط.

ط) التمويل

إن موجودات التمويل هي الموجودات المالية غير المشتقة التي يتم إنشاؤها أو شراؤها من قبل المصرف بمبالغ ثابتة أو ممكن تحديدها، ويتم إثباتها عندما يتم تحويل المدفوعات فعلياً، كما يتم إلغاء الاعتراف بها في حالة السداد، أو عندما تُباع أو تُشطب، أو عند انتقال فعلياً جميع المخاطر والمناافع المصاحبة للملكية.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

3 - ملخص المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تكملة)

تُقاس كافة موجودات التمويل مبدئياً بالقيمة العادلة شاملة أي تكاليف إضافية للشراء، و تُقاس لاحقاً بالتكلفة المستنفذة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة، وجميع منتجات التمويل للمصرف معتمدة من قبل اللجنة الشرعية.

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

- **المرابحة:** هي عبارة عن اتفاقية يبيع بموجبها المصرف إلى عميل سلعة أو أصلاً اشتراهما المصرف في البداية، و يتكون سعر البيع من التكلفة زائداً هامش الربح المتفق عليه.
- **الإجارة:** هي عبارة عن اتفاق يكون فيه المصرف هو المؤجر لأصل يملكه حيث يقوم بشراء أو إنشاء الأصل طبقاً لطلب العميل (المستأجر) بناء على تعهد منه باستئجار الأصل مقابل إيجار متفق عليه ولمدة معينة.
- ويمكن أن تنتهي الإجارة إما بنقل ملكية الأصل للمستأجر إلى المستأجر بقيمة متفق عليها أو إنهاء عقد الإجارة واستعادة حيازة الأصل.
- **المشاركة:** هي اتفاق بين المصرف والعميل للمساهمة في مشروع أو مشروع استثماري أو عقار ينتهي بنقل كامل ملكية الاستثمار إلى العميل، ويتم تقاسم الأرباح أو الخسائر طبقاً لشروط الاتفاق.
- **البيع الآجل:** هو اتفاق يبيع بموجبه المصرف للعميل على أساس دفعات آجله سلعة أو أصلاً بسعر قابل للتفاوض.

ي) انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

- الموجودات المالية التي حُددت بأنها منخفضة المخاطر الائتمانية في تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة؛
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزد مخاطرها الائتمانية زيادة كبيرة منذ الإثبات الأولي لها.

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

- احتمالات التعثر (PD)
- الخسارة عند التعثر (LGD)
- التعرضات للتعثر (EAD)

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

- **المرحلة 1: الموجودات العاملة:** وهي الموجودات المالية التي لم تتدهور جودتها الائتمانية بشكل ملحوظ منذ نشأتها. ويتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة لتلك الموجودات على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً.
- **المرحلة 2: الموجودات ضعيفة الأداء:** وهي الموجودات المالية التي تدهورت جودتها الائتمانية بشكل كبير منذ نشأتها. ويتم إجراء تقييم لجودتها الائتمانية من خلال مقارنة المدة المتبقية لاحتمالات التعثر كما في تاريخ التقرير مع المدة المتبقية لاحتمالات التعثر على مدى العمر التي تم تقديرها عند الإثبات الأولي للتعرض المالي (تعديل بما يتلائم مع التغيرات ذات الصلة في توقعات الاسترداد). ويتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة لتلك الموجودات على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.
- **المرحلة 3: الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية:** بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها، يثبت المصرف مخصص الانخفاض في القيمة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.

كما يأخذ المصرف في الاعتبار معلومات التوقعات المستقبلية عند تقييمه للتدهور الكبير في مخاطر الائتمان منذ نشأتها بالإضافة إلى قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

3 - ملخص المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تكملة)

وتتضمن معلومات التوقعات المستقبلية عناصر مثل عوامل الاقتصاد الكلي والتوقعات الاقتصادية التي يتم الحصول عليها من خلال المصادر الداخلية والخارجية.

ولتقييم مجموعة من النتائج المحتملة، يضع المصرف عدة سيناريوهات مختلفة، ولكل سيناريو يقوم المصرف بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وتطبيق الأوزان المرجحة بغرض تحديد مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية.

الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية:

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

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

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

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

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

إعادة هيكلة الموجودات المالية

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

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

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

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

شطب الديون المعدومة

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

ك) الممتلكات والمعدات

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

3 - ملخص المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تكملة)

تتكون الموجودات غير الملموسة بشكل رئيس من برامج الحاسب الآلي. ويتم، في كل تاريخ قوائم مالية موحدة، مراجعة القيم المتبقية وطرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية للموجودات، وتعديلها إن لزم الأمر. ويُحتمل الاستهلاك اعتباراً من تاريخ إضافة الأصل (عندما يكون الأصل جاهزاً للاستخدام) حتى التاريخ الذي يسبق بيعه.

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

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

ل) انخفاض قيمة الأصول غير المالية

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

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

م) العقارات المقتناه لغرض البيع

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

تقييم الضمانات

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

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

الضمانات المستردة

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

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

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

(ن) الضمانات المالية وتعهدات التمويل

يقوم المصرف خلال دورة أعماله المعتادة، بإصدار ضمانات مالية (تشتمل على اعتمادات مستندية و ضمانات واعتمادات مستندية احتياطية وشهادات قبول) وتعهدات ائتمانية. إن الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المصرف القيام بدفع مبالغ محددة لتعويض صاحب العقد عن خسائر تكبدها نتيجة عدم وفاء مدين معين بسداد المبالغ عند استحقاقها وفقاً لشروط الوفاء بالتزام ما. و"التعهدات الائتمانية" هي عبارة عن التزامات مؤكدة لتقديم تمويل بمعدلات عائد أقل من المعدلات السائدة في السوق بالقيمة العادلة، ويتم استنفاد القيمة العادلة الأولية على مدى فترة الضمان أو التعهدات. ويتم لاحقاً قياسها بالقيمة المستنفذة أو بمبلغ خسائر الائتمان المتوقعة، أيهما أعلى. لم يرقم المصرف بإصدار أي تعهدات تمويل يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، وبالنسبة لتعهدات التمويل الأخرى، يقوم المصرف بإثبات مخصص خسائر لها. ويتم إثبات أي زيادة في الإلتزام المتعلق بالضمان المالي كـ "مخصص انخفاض في قيمة التمويل" في قائمة الدخل الموحدة.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

3 - ملخص المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تكملة)

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

ويتم قياس الارتباطات الائتمانية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة. وبالنسبة للعقود التي تشمل على التمويل والارتباطات غير المسحوبة والتي لا يمكن تحديدها بوضوح، ويتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة لها ضمن مخصص خسائر التمويل.

(س) المخصصات

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

(ع) محاسبة عقود الإجارة (الإيجارات)

عندما يكون المصرف هو المؤجر

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

عندما يكون المصرف هو المستأجر

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

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

موجودات حق الاستخدام

يطبق المصرف نموذج التكلفة، ويقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة؛

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

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

التزام الإيجار

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

وبعد الإثبات الأولي، يقيس المصرف التزام الإيجار عن طريق:

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

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

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

الإيجارات قصيرة الأجل والإيجارات ذات القيمة المنخفضة

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

ف) النقد وما يماثله

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

ص) منافع الموظفين قصيرة الأجل

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

ص) مكافآت نهاية الخدمة

تُقيّد المكافآت مستحقة الدفع لموظفي المصرف عند نهاية خدماتهم وفق أسس اكتوارية طبقاً لأحكام نظام العمل السعودي. ويتم إدراج هذه المبالغ ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي الموحد. ويمثل الالتزام المثبت القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة مخضومة بالعائد على السندات الحكومية التي لها شروط مقاربة للالتزام المعني. ويتم احتساب التزام المكافآت المحددة سنوياً من قبل خبراء اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

إن مكاسب وخسائر إعادة القياس الناتجة عن تسويات الخبرة والتغيرات في الافتراضات اكتوارية يتم إثباتها مباشرة في الدخل الشامل الآخر.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

3 - ملخص المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تكملة)

ق) الزكاة

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

قامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بإصدار ضوابط جديدة لاحتساب الزكاة اعتباراً من 1 يناير 2019م، وتم إثبات الاستحقاقات المتعلقة بالتزام الزكاة كما في 31 ديسمبر 2023م. لا يتم المحاسبة عن الزكاة كضريبة دخل، وعليه لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

ر) رأس المال

تصنف الأسهم العادية كحقوق ملكية. يتم إظهار التكاليف الإضافية المرتبطة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو الخيارات ضمن حقوق الملكية كبنء مضموم، بعد طرح مبلغ الضريبة، من المتحصلات.

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

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

ش) أسهم الخزينة

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

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

ت) مكوك الشريحة الأولى

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

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

ث) خدمات إدارة الاستثمار

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

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

خ) الاستثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك

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

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

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

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

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

ذ) الدفعات على أساس الأسهم

يقدم المصرف لموظفيه المؤهلين الأنواع التالية من البرامج، وفيما يلي وصف موجز لتلك البرامج حسب ما هو معتمد من قبل البنك المركزي السعودي:

برنامج منح الأسهم للموظفين

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

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

ويتم إثبات تكلفة البرنامج على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشروط خدمة الاشتراك في البرنامج والتي تنتهي بالتاريخ الذي يستحق فيه الموظف المشترك امتلاك تلك الأسهم بالكامل (تاريخ الاستحقاق). وتظهر المصاريف التراكمية التي يتم إثباتها لهذه البرامج في كل تاريخ قوائم مالية حتى تاريخ الاستحقاق لتظهر إلى أي حد انتهت صلاحية فترة الاستحقاق مع أفضل التقديرات من قبل المصرف لعدد الأسهم التي تستحق في نهاية البرنامج. وتمثل الحركة المدينة أو الدائنة في قائمة الدخل الموحدة لفترة القوائم المالية الحركة في المصاريف التراكمية المثبتة في بداية ونهاية فترة هذه القوائم المالية.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

3 - ملخص المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تكملة)

برامج المكافآت المؤجلة

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

ض) حسابات مشاركة الأرباح الاستثمارية

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

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

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

يتم دمج أموال أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة مع أموال المصرف المخصصة للاستثمار، ولا تمنح أولوية لأي طرف لغرض الاستثمار أو توزيع الأرباح. يتم تحميل المصاريف الإدارية على نفقات المصرف.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

4 - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

2023م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	
1,807,396	1,960,998	نقد في الصندوق
8,989,295	7,483,796	وديعة نظامية
1,724,908	169,542	حسابات جارية وإيداعات سوق المال
76,845	108,923	أخرى
12,598,444	9,723,259	الإجمالي

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

5 - أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

2023م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	
487,098	935,469		حسابات جارية
1,215,097	522,581	1.5	مراوبات ووكالات مع البنوك
(1,288)	(3,592)	2.5	ي طرح منه: مخصص انخفاض القيمة
1,700,907	1,454,458		الإجمالي

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

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

إجمالي التعرض 31 ديسمبر 2023م	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية (بآلاف الريالات السعودية)	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد كما في 1 يناير 2023	1,457,524	526	1,458,050
المرحل لخسائر الائتمان على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة	(4,231)	4,231	
صافي الحركة	246,987	(2,842)	244,145
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023	1,700,280	1,915	1,702,195

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

5 - أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي (تكملة)

إجمالي التعرض 31 ديسمبر 2022م	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية (بآلاف الريالات السعودية)	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد كما في 1 يناير 2022	737,978	1,403	739,381
المرحل لخسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	1,404	(1,404)	-
صافي الحركة	(804)	804	-
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022	718,946	(277)	718,669
	1,457,524	526	1,458,050

مخصص الانخفاض في القيمة 31 ديسمبر 2023م	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية (بآلاف الريالات السعودية)	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد كما في 1 يناير	3,564	28	3,592
المرحل لخسائر الائتمان على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة	(229)	229	-
صافي الحركة	(2,304)	-	(2,304)
الرصيد كما في 31 ديسمبر	1,031	257	1,288

مخصص الانخفاض في القيمة 31 ديسمبر 2022م	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية (بآلاف الريالات السعودية)	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد كما في 1 يناير	1,239	69	1,308
المرحل لخسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	69	(69)	-
المرحل لخسائر الائتمان على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة	(39)	39	-
صافي الحركة	2,295	(11)	2,284
الرصيد كما في 31 ديسمبر	3,564	28	3,592

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

6 - الاستثمارات

2022م (بالآلاف الريالات السعودية)	2023م (بالآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	
1,641,496	2,610,274	1.6	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
12,084,604	13,505,282	2.6	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			استثمارات بالتكلفة المستنفذة، صافي
904,901	1,626,379		مرابحات مع البنك المركزي السعودي
23,832,577	25,498,634	3.6	مكوك
(16,158)	(19,854)	4.6	يطرح منه: مخصص الانخفاض في القيمة
24,721,320	27,105,159		
			استثمارات في شركة زميلة و مشروع مشترك
56,158	-	5.6	استثمار في شركة زميلة
14,056	15,637	6.6	استثمار في مشروع مشترك
70,214	15,637		
38,517,634	43,236,352		الإجمالي

1.6 الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

2022م (بالآلاف الريالات السعودية)	2023م (بالآلاف الريالات السعودية)	
145,050	230,545	أدوات حقوق ملكية
1,496,446	2,379,729	صناديق استثمارية وأخرى
1,641,496	2,610,274	الإجمالي

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

2022م (بالآلاف الريالات السعودية)	2023م (بالآلاف الريالات السعودية)	
212,730	128,762	دخل متاجرة، صافي
66,578	82,959	إيرادات توزيعات أرباح
279,308	211,721	الإجمالي

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

6 – الاستثمارات (تكملة)

2.6 الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2023م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	
12,358,287	10,646,145	صكوك
1,146,995	1,438,459	أدوات حقوق ملكية
13,505,282	12,084,604	الإجمالي

بلغت القيمة الأصلية لمبالغ الأدوات المالية التي استحققت/ استردت من إجمالي محفظة الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال العام 369 مليون ريال سعودي (2022م: 1,200 مليون ريال سعودي).

صنف البنك هذه الاستثمارات كأدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تم تعيين القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأنه من المتوقع أن يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات على المدى الطويل لأغراض استراتيجية.

3.6 بلغت القيمة العادلة للصكوك (بالتكلفة المستنفذة) كما في 31 ديسمبر 2023م ، 25,039 مليون ريال سعودي (2022م: 23,440 مليون ريال سعودي).

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

2023م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	
24,737,478	23,442,400	إجمالي التعرضات
3,390,500	3,818,613	الرصيد كما في 1 يناير
(1,037,737)	(2,519,131)	شراء استثمارات جديدة
34,772	(56,600)	الاستبعادات والمستحقات خلال السنة
-	52,196	صافي الحركة في الأرباح المستحقة
27,125,013	24,737,478	مكاسب من استثمارات بالتكلفة المستنفذة
		الرصيد كما في 31 ديسمبر

2023م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	
16,158	9,886	مخصص الانخفاض في القيمة
3,696	6,272	الرصيد كما في 1 يناير
19,854	16,158	المخصص المحقّل للسنة
		الرصيد كما في 31 ديسمبر

لم يكن هناك أي تعرضات محولة بين مراحل خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

5.6 الاستثمار في شركة زميلة

يمثل الاستثمار في شركة الزميلة حصة المصرف في الاستثمار بنسبة 0% (2022م: 28.75%) في شركة الإنماء طوكيو مارين (شركة تأمين تعاوني). خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، اندمجت شركة الإنماء طوكيو مارين (شركة تأمين تعاوني) المستثمر فيها مع شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني، وبالتالي لم تعد موجودة ككيان قانوني. ونتيجة لعملية الاندماج، حقق المصرف مكاسب من إلغاء إثبات الاستثمار في الشركة الزميلة بقيمة 5.1 مليون ريال سعودي.

2023م (بالآلاف الريالات السعودية)	2022م (بالآلاف الريالات السعودية)	
56,158	53,910	الرصيد في 1 يناير
10,440	2,248	الحصة في مكاسب السنة
10,868	-	نصيب المصرف من الدخل الشامل الآخر المحقق للشركة الزميلة
(77,466)	-	إلغاء إثبات الشركة الزميلة نتيجة الدمج
-	56,158	الرصيد في 31 ديسمبر

6.6 الاستثمار في مشروع مشترك

قام المصرف باستثمار مبلغ قدره 25 مليون ريال سعودي (50%) في رأس مال شركة إرسال للتحويلات المالية (مشروع مشترك بين مصرف الإنماء ومؤسسة البريد السعودي)، وقد تأسست الشركة بموجب السجل التجاري رقم 1010431244 بتاريخ 21 جمادى الأولى 1436هـ (الموافق 12 مارس 2015م) ويبلغ رأسمالها المدفوع 50 مليون ريال سعودي. وقد بلغت حصة المصرف في صافي مكاسب السنة 1.6 مليون ريال (2022م: صافي مكاسب السنة 1.3 مليون ريال سعودي).

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

6 - الاستثمارات (تكملة)

7.6 تحليل الاستثمارات حسب نوع وموقع الاستثمار

الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)		استثمارات دولية (بآلاف الريالات السعودية)		استثمارات محلية (بآلاف الريالات السعودية)	
2022م	2023م	2022م	2023م	2022م	2023م
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
145,050	230,545	70,552	120,089	74,498	110,456
1,496,446	2,379,729	677,355	1,276,838	819,091	1,102,891
1,641,496	2,610,274	747,907	1,396,927	893,589	1,213,347
الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر					
4,224,815	5,676,037	605,155	798,329	3,619,660	4,877,708
6,421,330	6,682,250	518,684	520,805	5,902,646	6,161,445
1,438,459	1,146,995	886	3,808	1,437,573	1,143,187
12,084,604	13,505,282	1,124,725	1,322,942	10,959,879	12,182,340
الاستثمارات المُدرّجة بالتكلفة المستنفذة، صافي					
23,816,419	25,471,549	56,569	193,505	23,759,850	25,278,044
904,901	1,633,610	-	-	904,901	1,633,610
24,721,320	27,105,159	56,569	193,505	24,664,751	26,911,654
الاستثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك					
70,214	15,637	-	-	70,214	15,637
38,517,634	43,236,352	1,929,201	2,913,374	36,588,433	40,322,978
الإجمالي					

8.6 تحليل الاستثمارات حسب مكونات الاستثمار

الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)		غير متداولة (بآلاف الريالات السعودية)		متداولة (بآلاف الريالات السعودية)	
2022م	2023م	2022م	2023م	2022م	2023م
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
145,050	230,545	92,271	153,273	52,779	77,272
1,496,446	2,379,729	1,262,188	2,041,801	234,258	337,928
1,641,496	2,610,274	1,354,459	2,195,074	287,037	415,200
الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر					
4,224,815	5,676,036	2,310,877	3,520,982	1,913,938	2,155,054
6,421,330	6,682,251	4,764,183	5,014,220	1,657,147	1,668,031
1,438,459	1,146,995	21,779	24,839	1,416,680	1,122,156
12,084,604	13,505,282	7,096,839	8,560,041	4,987,765	4,945,241
الاستثمارات المُدرّجة بالتكلفة المستنفذة، صافي					
23,816,419	25,471,549	99,868	23,000	23,716,551	25,448,549
904,901	1,633,610	904,901	1,626,379	-	7,231
24,721,320	27,105,159	1,004,769	1,649,379	23,716,551	25,455,780
الاستثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك					
70,214	15,637	14,056	15,637	56,158	-
38,517,634	43,236,352	9,470,123	12,420,131	29,047,511	30,816,221
الإجمالي					

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

9.6 تحليل الاستثمارات حسب المتعاملين

2023م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	
31,104,550	28,321,390	حكومية وشبه حكومية
5,699,015	4,586,481	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,432,787	5,609,763	شركات
43,236,352	38,517,634	الإجمالي

10.6 تحليل الاستثمارات حسب جودة الموجودات

2023م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	
31,104,550	28,321,390	حكومية وشبه حكومية
7,776,160	7,669,528	درجة استثمارات
797,878	960,056	جيد / مرضي
3,557,764	1,566,660	أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمارية
43,236,352	38,517,634	الإجمالي

تشتمل الاستثمارات المصنفة "درجة استثمار" على التعرضات التي تقع في نطاق "خالية إلى حد كبير من مخاطر الائتمان" إلى "جودة مخاطر ائتمان جيدة جداً".

إن الحد الأقصى لتعرضات مخاطر الائتمان للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2023م هو 12,458 مليون ريال سعودي (2022م: 10,858 مليون ريال سعودي).

تشتمل الاستثمارات 1,664.2 مليون ريال سعودي (2022م: 1,644.2 مليون ريال سعودي) تم التعاقد بها بموجب اتفاقية إعادة الشراء مع بنوك أخرى. وتبلغ القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 1,642.9 مليون ريال سعودي (2022م: 1,630.4 مليون ريال سعودي).

7- الأدوات المالية المشتقة

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

(بآلاف الريالات السعودية)			الأدوات المالية المشتقة 31 ديسمبر 2023م
المبلغ الإجمالي الإسمي	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
			محتفظ بها للمتاجرة:
16,492,135	110,321	144,040	مقايضات معدل الربح
270,476	-	289	عقود الصرف الآجلة

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

7- الأدوات المالية المشتقة (تكملة)

(بآلاف الريالات السعودية)			الأدوات المالية المشتقة 31 ديسمبر 2022م
المبلغ الإجمالي الإسمي	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
			محتفظ بها للمتاجرة:
883,750	13,161	10,751	مقايضات معدل الربح
299,171	-	232	عقود الصرف الآجلة

إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للمشتقات ذات القيمة الموجبة كما في 31 ديسمبر 2023م هو 144.3 مليون ريال سعودي (2022م: 11 مليون ريال سعودي).

8 - التمويل، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)					2023م
مخصص الانخفاض في القيمة (ايضاح 1.8)	التمويل صافي	الإجمالي	التمويل غير العامل	التمويل العامل	
(979,914)	42,246,049	43,225,963	851,915	42,374,048	أفراد
(3,452,787)	131,377,995	134,830,782	2,010,546	132,820,236	شركات
(4,432,701)	173,624,044	178,056,745	2,862,461	175,194,284	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)					2022م
مخصص الانخفاض في القيمة (ايضاح 1.8)	التمويل صافي	الإجمالي	التمويل غير العامل	التمويل العامل	
(751,658)	36,523,692	37,275,350	461,214	36,814,136	أفراد
(3,229,598)	109,968,264	113,197,862	2,458,700	110,739,162	شركات
(3,981,256)	146,491,956	150,473,212	2,919,914	147,553,298	الإجمالي

يشتمل تمويل الأفراد بشكل رئيس على التمويل العقاري والتمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان. ويشتمل تمويل الشركات بشكل رئيس على التمويل التجاري للشركات الكبيرة والمتوسطة والشركات المتوسطة والصغيرة. إن جميع منتجات التمويل لدى المصرف متوافقة مع أحكام الشريعة.

يتضمن الجدول التالي تحليل لإجمالي التمويل حسب المنتجات:

2022م			2023م			
(بآلاف الريالات السعودية)			(بآلاف الريالات السعودية)			
الأفراد	الشركات	الإجمالي	الأفراد	الشركات	الإجمالي	
28,675,731	2,696,545	31,372,276	33,589,472	3,091,400	30,498,072	مرابحة
4,092,913	37,981,922	42,074,835	47,712,101	43,013,931	4,698,170	إجارة
3,511,992	72,519,395	76,031,387	95,757,552	88,725,451	7,032,101	بيع أجل
994,714	-	994,714	997,620	-	997,620	أخرى
37,275,350	113,197,862	150,473,212	178,056,745	134,830,782	43,225,963	الإجمالي

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

1.8 حركة إجمالي التعرضات ومخصص انخفاض قيمة التمويل:

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

31 ديسمبر 2023م				إجمالي التعرضات
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
(بآلاف الريالات السعودية)				
				الأفراد
				الرصيد في بداية السنة
37,275,350	461,214	1,135,594	35,678,542	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(16,596)	(290,816)	307,412	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	(1,632)	742,673	(741,041)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
-	623,433	(253,535)	(369,898)	الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد
6,554,449	389,332	(325,383)	6,490,500	مبالغ مشطوبة
(603,836)	(603,836)	-	-	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م
43,225,963	851,915	1,008,533	41,365,515	الشركات
				الرصيد في بداية السنة
113,197,862	2,458,700	7,322,254	103,416,908	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(3,574)	(673,591)	677,165	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	(76,430)	3,669,574	(3,593,144)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
-	284,404	(253,938)	(30,466)	الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد
21,854,824	(430,650)	(498,930)	22,784,404	مبالغ مشطوبة
(221,904)	(221,904)	-	-	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م
134,830,782	2,010,546	9,565,369	123,254,867	الإجمالي
				الرصيد في بداية السنة
150,473,212	2,919,914	8,457,848	139,095,450	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(20,170)	(964,407)	984,577	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	(78,062)	4,412,247	(4,334,185)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
-	907,837	(507,473)	(400,364)	الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد
28,409,273	(41,318)	(824,313)	29,274,904	مبالغ مشطوبة
(825,740)	(825,740)	-	-	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م
178,056,745	2,862,461	10,573,902	164,620,382	

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

8 - التمويل، صافي (تكملة)

31 ديسمبر 2022م				
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	إجمالي التعرضات
(بآلاف الريالات السعودية)				
الأفراد				
27,967,435	148,958	191,437	27,627,040	الرصيد في بداية السنة
-	(3,836)	(16,644)	20,480	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(2,974)	356,946	(353,972)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	119,436	(43,980)	(75,456)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
9,407,577	299,292	647,835	8,460,450	الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد
(99,662)	(99,662)	-	-	مبالغ مشطوبة
37,275,350	461,214	1,135,594	35,678,542	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م
الشركات				
102,344,769	2,133,063	8,931,406	91,280,300	الرصيد في بداية السنة
-	-	(373,019)	373,019	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(29,596)	318,602	(289,006)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	1,825,742	(1,818,621)	(7,121)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
11,881,564	(442,038)	263,886	12,059,716	الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد
(1,028,471)	(1,028,471)	-	-	مبالغ مشطوبة
113,197,862	2,458,700	7,322,254	103,416,908	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م
الإجمالي				
130,312,204	2,282,021	9,122,843	118,907,340	الرصيد في بداية السنة
-	(3,836)	(389,663)	393,499	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(32,570)	675,548	(642,978)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	1,945,178	(1,862,601)	(82,577)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
21,289,141	(142,746)	911,721	20,520,166	الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد
(1,128,133)	(1,128,133)	-	-	مبالغ مشطوبة
150,473,212	2,919,914	8,457,848	139,095,450	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

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

31 ديسمبر 2023م				مخصص انخفاض القيمة
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
(بآلاف الريالات السعودية)				
				الأفراد
751,658	322,526	163,803	265,329	الرصيد في بداية السنة
-	(10,598)	(27,971)	38,569	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(975)	7,902	(6,927)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	53,363	(47,533)	(5,830)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
832,092	878,161	19,639	(65,708)	صافي (المعكوس قيده) / المحمل على مصروف خسائر الائتمان
(603,836)	(603,836)	-	-	مبالغ مشطوبة
979,914	638,641	115,840	225,433	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م
				الشركات
3,229,598	1,335,489	1,468,250	425,859	الرصيد في بداية السنة
-	(1,072)	(53,348)	54,420	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(32,483)	85,921	(53,438)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	94,783	(94,087)	(696)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
445,093	216,956	193,783	34,354	صافي المحمل على مصروف خسائر الائتمان
(221,904)	(221,904)	-	-	مبالغ مشطوبة
3,452,787	1,391,769	1,600,519	460,499	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م
				الإجمالي
3,981,256	1,658,015	1,632,053	691,188	الرصيد في بداية السنة
-	(11,670)	(81,319)	92,989	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(33,458)	93,823	(60,365)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	148,146	(141,620)	(6,526)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
1,277,185	1,095,117	213,422	(31,354)	صافي (المعكوس قيده) / المحمل على مصروف خسائر الائتمان
(825,740)	(825,740)	-	-	مبالغ مشطوبة
4,432,701	2,030,410	1,716,359	685,932	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

8 - التمويل، صافي (تكملة)

31 ديسمبر 2022م				مخصص انخفاض القيمة
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
(بالآلاف الريالات السعودية)				الأفراد
460,500	65,413	53,953	341,134	الرصيد في بداية السنة
-	(2,174)	(4,694)	6,868	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(1,404)	6,292	(4,888)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	12,669	(11,641)	(1,028)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
390,820	347,684	119,893	(76,757)	صافي (المعكوس قيده) / المحمل على مصرف خسائر الائتمان
(99,662)	(99,662)	-	-	مبالغ مشطوبة
751,658	322,526	163,803	265,329	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م
				الشركات
3,580,213	1,364,005	1,955,857	260,351	الرصيد في بداية السنة
-	-	(4,806)	4,806	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(29,596)	32,503	(2,907)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	507,923	(507,836)	(87)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
677,856	521,628	(7,468)	163,696	صافي المحمل / (المعكوس قيده) على مصرف خسائر الائتمان
(1,028,471)	(1,028,471)	-	-	مبالغ مشطوبة
3,229,598	1,335,489	1,468,250	425,859	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م
				الإجمالي
4,040,713	1,429,418	2,009,810	601,485	الرصيد في بداية السنة
-	(2,174)	(9,500)	11,674	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(31,000)	38,795	(7,795)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	520,592	(519,477)	(1,115)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
1,068,676	869,312	112,425	86,939	صافي المحمل على مصرف خسائر الائتمان
(1,128,133)	(1,128,133)	-	-	مبالغ مشطوبة
3,981,256	1,658,015	1,632,053	691,188	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

تشمل مخصصات الخسائر الواردة في هذه الجداول خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالتمويل والارتباطات الائتمانية حيث لا يمكن للمصرف فصل الجزء المتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالتمويل عن خسائر الائتمان المتوقعة من الارتباطات الائتمانية لهذه الأدوات المالية.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

المبالغ المشطوبة

إن المبلغ التعاقدي القائم المتعلق بالموجودات المالية المشطوبة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م والتي لا تزال تحت متابعة التحصيل يبلغ 3,188.7 مليون ريال سعودي (2022م: 2,574.5 مليون ريال سعودي).

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

2022م (بالآلاف الريالات السعودية)	2023م (بالآلاف الريالات السعودية)	
1,068,676	1,277,185	المحمل على مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
172,060	136,624	المحمل على مخصص الانخفاض في قيمة التسهيلات غير الممولة والتعهدات المتعلقة بالائتمان (إيضاح 3.19)
(43,036)	(141,705)	المبالغ المستردة من الديون المشطوبة سابقاً
1,197,700	1,272,104	

3.8 يتضمن التمويل معاملات إجارة كما يلي:

2022م (بالآلاف الريالات السعودية)	2023م (بالآلاف الريالات السعودية)	
9,964,656	10,650,518	أقل من سنة
24,429,449	33,186,792	من سنة إلى 5 سنوات
19,797,642	19,003,500	أكثر من 5 سنوات
54,191,747	62,840,810	إجمالي مديني عقود الإجارة
(12,116,912)	(15,128,709)	العائد المستقبلي غير المكتسب من عقود الإجارة
42,074,835	47,712,101	صافي مديني عقود الإجارة

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

9 - الممتلكات، المعدات و موجودات حق الاستخدام، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)					
2023م	الأراضي والمباني	تحسينات المباني المستأجرة	الأثاث والمعدات	موجودات حق الاستخدام	الإجمالي 2022م
التكلفة					
الرصيد في بداية السنة	1,520,006	530,676	2,157,687	731,272	4,939,641
الإضافات خلال السنة	122,792	67,465	366,938	83,942	641,137
الاستبعادات خلال السنة	(40,767)	(144)	(47,060)	(559)	(88,530)
الرصيد في نهاية السنة	1,602,031	597,997	2,477,565	814,655	5,492,248
الاستهلاك المتراكم:					
الرصيد في بداية السنة	162,755	361,809	1,414,546	367,738	2,306,848
المحمل للسنة	22,391	30,123	170,945	101,854	325,313
الاستبعادات خلال السنة	(3,519)	(143)	(23,981)	(479)	(28,122)
الرصيد في نهاية السنة	181,627	391,789	1,561,510	469,113	2,604,039
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2023م	1,420,404	206,208	916,055	345,542	2,888,209

(بآلاف الريالات السعودية)					
2022م	الأراضي والمباني	تحسينات المباني المستأجرة	الأثاث والمعدات	موجودات حق الاستخدام	الإجمالي 2022م
التكلفة					
الرصيد في بداية السنة	1,501,823	474,200	1,788,919	646,536	4,411,478
الإضافات خلال السنة	38,505	56,476	369,783	84,736	549,500
الاستبعادات خلال السنة	(20,322)	-	(1,014)	-	(21,336)
الرصيد في نهاية السنة	1,520,006	530,676	2,157,688	731,272	4,939,642
الاستهلاك المتراكم:					
الرصيد في بداية السنة	141,173	333,176	1,286,701	267,696	2,028,746
المحمل للسنة	21,582	28,633	128,859	100,042	279,116
الاستبعادات خلال السنة	-	-	(1,014)	-	(1,014)
الرصيد في نهاية السنة	162,755	361,809	1,414,546	367,738	2,306,848
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2022م	1,357,251	168,867	743,142	363,534	2,632,794

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في 31 ديسمبر 2023م أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 623.7 مليون ريال سعودي (2022م: 447 مليون ريال سعودي).

يتضمن بند الأثاث والمعدات موجودات خاصة بتقنية المعلومات كما يلي:

2023م	ملموسة	غير ملموسة	الإجمالي	موجودات خاصة بتقنية المعلومات
	(بآلاف الريالات السعودية)			التكلفة
الرصيد في 1 يناير 2023م	726,581	1,195,783	1,922,364	
الإضافات خلال السنة	105,358	241,009	346,367	
الاستبعادات خلال السنة	(46,074)	-	(46,074)	
الرصيد في 31 ديسمبر 2023م	785,865	1,436,792	2,222,657	
إستهلاك/اطفاء متراكم				
الرصيد في 1 يناير 2023م	439,699	792,096	1,231,795	
المحتمل خلال السنة	62,144	95,178	157,322	
الاستبعادات خلال السنة	(23,088)	-	(23,088)	
الرصيد في 31 ديسمبر 2023م	478,755	887,274	1,366,029	
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2023م	307,110	549,518	856,628	

2022م	ملموسة	غير ملموسة	الإجمالي	موجودات خاصة بتقنية المعلومات
	(بآلاف الريالات السعودية)			التكلفة
الرصيد في 1 يناير 2021م	574,877	1,013,335	1,588,212	
الإضافات خلال السنة	152,721	182,448	335,169	
الاستبعادات خلال السنة	(1,017)	-	(1,017)	
الرصيد في 31 ديسمبر 2022م	726,581	1,195,783	1,922,364	
إستهلاك/اطفاء متراكم				
الرصيد في 1 يناير 2022م	389,415	732,712	1,122,127	
المحتمل خلال السنة	51,299	59,384	110,683	
الاستبعادات خلال السنة	(1,015)	-	(1,015)	
الرصيد في 31 ديسمبر 2022م	439,699	792,096	1,231,795	
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2022م	286,882	403,687	690,569	

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

10 - الموجودات الأخرى

إيضاحات	2023م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)
رسوم مستحقة عن خدمات إدارة الأصول	568,794	354,680
عقارات مقتناة بغرض البيع	339,672	435,905
مدفوعات مقدمة	256,693	6,493
مخزون تمويل	226,177	130,657
مصروفات مدفوعة مقدماً	157,763	122,028
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	144,329	10,983
أخرى	973,714	555,382
الإجمالي	2,667,142	1,616,128

1.10 تمثل عقارات حصل عليها المصرف مقابل تسوية معاملات تمويل مستحقة من عملاء. وخلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، حصل المصرف على عقارات مقابل تسوية معاملات تمويل بقيمة 6.1مليون ريال سعودي. (2022م: 191.5 مليون ريال سعودي)

2.10 تمثل الموجودات الأخرى أرصدة المدينين وحسابات التسوية والتي تتم تسويتها في سياق العادي للأعمال.

11 - الأرصدة المستحقة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إيضاحات	2023م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)
مستحقات للبنك المركزي السعودي	1,934,512	11,870,093
استثمارات لأجل من البنوك و المؤسسات المالية الأخرى	5,180,322	4,557,615
حسابات جارية	316,396	55,331
الإجمالي	7,431,230	16,483,039

1.11 يشمل هذا الرصيد ودائع تم استلامها من البنك المركزي السعودي بدون عوائد استثمارية بمبلغ 509.3 مليون ريال سعودي (2022م: 6.8 مليار ريال)، وبأجل استحقاق مختلفة، بغرض مساعدة المصرف على تطبيق حزمة برامج الدعم المقدمة من حكومة المملكة العربية السعودية لمواجهة تفشي وباء "كورونا".

2.11 يمثل معاملات المراجعة والمضاربة والوكالة مع البنوك والتي تتضمن اتفاقيات إعادة الشر مع البنوك الأخرى بمبلغ 1,288 مليون ريال سعودي (2022: 1,287 مليون ريال سعودي).

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

12 - ودائع العملاء

2022م (بآلاف الريالات السعودية)	2023م (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	
73,887,522	78,955,995		ودائع تحت الطلب
7,093,170	9,833,634		إدخار
62,679,182	97,348,367	1.12	استثمارات عملاء لأجل
1,508,616	1,762,585	2.12	أخرى
145,168,490	187,900,581		الإجمالي

1.12 "استثمارات عملاء لأجل" تمثل مرابحات و مضاربات العملاء بما في ذلك حسابات مشاركة الأرباح الاستثمارية.

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

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

2022م (بآلاف الريالات السعودية)	2023م (بآلاف الريالات السعودية)		
1,674,700	1,292,098		ودائع تحت الطلب
6,051,283	4,530,535		استثمارات عملاء لأجل
121,403	107,245		أخرى
7,847,386	5,929,878		الإجمالي

4.12 حسابات المشاركة بالأرباح الاستثمارية

(أ) تحليل مصادر إيرادات حسابات المشاركة بالأرباح الاستثمارية وفقاً لأنواع الاستثمارات والتمويل كما في 31 ديسمبر 2023م، تم تمويل وعاء إجمالي حسابات المشاركة بالأرباح الاستثمارية من خلال وعاء مختلط يتضمن أموالاً من أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

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

2022م (بآلاف الريالات السعودية)	2023م (بآلاف الريالات السعودية)		
3,332,816	4,484,443		استثمارات في مكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
7,471,511	9,744,352		استثمارات بالتكلفة المستنفذة، صافي
45,948,056	62,859,927		تمويل، صافي
56,752,383	77,088,722		إجمالي وعاء الموجودات الممولة لحسابات المشاركة بالأرباح الاستثمارية

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

12 - ودائع العملاء (تكملة)

ب أسس احتساب وتخصيص الأرباح بين المصرف و أصحاب حسابات الإستثمار:

يتم احتساب دخل وعاء الاستثمار على النحو التالي:

2022م (بالآلاف الريالات السعودية)	2023م (بالآلاف الريالات السعودية)	
224,985	409,469	الدخل من الاستثمارات
1,318,020	2,925,457	الدخل من التمويل
1,543,005	3,334,926	إجمالي دخل الوعاء، صافي بعد خصم مصروف خسائر الإئتمان المتوقعة ذات العلاقة
1,543,005	3,334,926	دخل الوعاء
(15,430)	(33,349)	أتعاب المضاربة
(588,021)	198,003	تغطية عجز الأرباح/ (الربح الفائض)
939,554	3,499,580	إجمالي المبلغ المدفوع/ المستحق لأصحاب حسابات الاستثمار

إجمالي الزيادة في الوعاء صافي من التكلفة ومصروف انخفاض القيمة.

نصيب المصرف	نصيب أصحاب حسابات الاستثمار	
%1	%99	نسبة تقاسم الربح

ج) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير:

2022م (بالآلاف الريالات السعودية)	2023م (بالآلاف الريالات السعودية)	
56,498,794	76,493,107	رصيد أصحاب حسابات الاستثمار قبل إضافة الأرباح
939,554	3,499,580	يضاف: أرباح لأصحاب حسابات الاستثمار خلال السنة
(685,965)	(2,903,965)	يخصم: الأرباح المدفوعة خلال السنة
56,752,383	77,088,722	إجمالي حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

13 - مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية

تمثل المبالغ المستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية الحصة غير المسيطرة في صندوقين استثماريين (صندوق الإنماء للمكوك و صندوق الإنماء للأصداوات الأولية) تم توحيدها في هذه القوائم المالية.

14 - مطلوبات أخرى

إيضاحات	2023م (بالآلاف الريالات السعودية)	2022م (بالآلاف الريالات السعودية)
شيكات صادرة مستحقة الدفع	1,982,071	2,142,889
حسابات دائنة	1,640,302	1,906,213
إيرادات غير محققة	749,871	548,437
مخصصات متعلقة بارتباطات الائتمان	655,863	519,239
مخصص الزكاة	556,318	413,759
مستحقات نهاية الخدمة	485,254	464,007
مصاريف مستحقة	373,446	337,721
التزامات الإيجار	366,092	376,091
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	110,321	13,161
أخرى	36,638	50,300
الإجمالي	6,956,176	6,771,817

1.14 التزامات الإيجار و المصاريف المتعلقة بالإيجار

فيما يلي بيان بالتدفقات النقدية التعاقدية لالتزامات الإيجار بقيم غير مضمومة:

	2023م (بالآلاف الريالات السعودية)	2022م (بالآلاف الريالات السعودية)
أقل من سنة	109,233	101,266
من سنة إلى 5 سنوات	225,115	239,937
أكثر من 5 سنوات	73,637	70,331
الإجمالي	407,985	411,534

تتضمّن المصروفات العمومية والإدارية الأخرى تكاليف التمويل البالغة 8,31 مليون ريال سعودي (2022م: 2,41 مليون ريال سعودي). ويتضمّن مصروف "الإيجارات ومصاريف المباني" الإيجارات المستبعدة من احتساب التزامات الإيجارات (الإيجارات قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة) بمبلغ 9,01 مليون ريال سعودي (2022م: 3,8 مليون ريال سعودي).

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

15 - رأس المال

يتكون رأسمال المصرف المصرح به، و المصدر و المدفوع بالكامل من 2,000 مليون سهم (2021م: 2,000 مليون سهم)، بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد.

فيما يلي بيان بملكية رأسمال المصرف

نسبة الملكية %		
2022م	2023م	
10	10	صندوق الاستثمارات العامة
90	90	العموم وأخرى
100	100	الإجمالي

1.15 توزيعات الأرباح

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في 20 ديسمبر 2022م بتوزيع أرباح نهائية عن العام 2022م بقيمة 996.1 مليون ريال سعودي (2021م: 795.1 مليون ريال سعودي) وتمت الموافقة على توصية مجلس الإدارة في الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في 30 أبريل 2023م. نتج عن ذلك دفع مبلغ صافي قدره 0.50 ريال سعودي للسهم الواحد لمساهمي المصرف (2021م: 0.40 ريال سعودي للسهم الواحد).

خلال العام المنهي في 31 ديسمبر 2023م، وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح مرحلية بلغ إجماليها 1,690.4 مليون ريال سعودي (2022م: 896.1 مليون ريال سعودي). وقد نتج عن ذلك دفع مبلغ إجمالي قدره 0.85 ريال سعودي للسهم الواحد لمساهمي المصرف (2022م: 0.45 ريال سعودي للسهم الواحد).

2.15 إصدار أسهم منحة مقترحة

بتاريخ 31 ديسمبر 2023م، أوصى مجلس الإدارة الجمعية العامة غير العادية للمصرف بزيادة رأس المال بمقدار 5,000 مليون ريال سعودي عن طريق رسملة جزء من الأرباح المبقاة بحيث يتم منح سهم واحد لكل أربعة أسهم. تعتبر هذه المنحة مشروطة بأخذ موافقة الجهات الرسمية والجمعية العامة غير العادية على الزيادة في رأس المال وعدد الأسهم الممنوحة.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

16 - الاحتياطي النظامي

بموجب نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمصرف، يتم تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يبلغ رصيد الاحتياطي ما يساوي رأس المال المدفوع للمصرف، وعليه تم تحويل مبلغ قدره 1209.8 مليون ريال سعودي (2022م: 899.8 مليون ريال سعودي)، من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع النقدي.

17 - أسهم الخزينة والاحتياطيات الأخرى

1.17 أسهم الخزينة

تم شراء أسهم الخزينة بعد استيفاء جميع الموافقات اللازمة بغرض الوفاء بالتزامات خطط تحفيز الموظفين القائمة على أساس الأسهم (يرجى الرجوع للايضاح 2.22).

وافقت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في 30 أبريل 2023م على برنامج حوافز أسهم الموظفين الذي سيتم بموجبه شراء 5 ملايين سهم من أسهم المصرف كأسهم خزينة لتخصيصها لبرنامج أسهم الموظفين. وقد استكمل المصرف شراء هذه الأسهم خلال العام.

2.17 الاحتياطيات الأخرى

(بآلاف الريالات السعودية)					
2023م	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	احتياطي برنامج أسهم الموظفين (إيضاح رقم 2.22))	احتياطي مسؤوليات المصرف الاجتماعية	إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	(634,267)	33,855	113,555	(20,539)	(507,396)
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	461,304	-	-	-	461,304
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	108,987	-	-	-	108,987
حصة في الدخل الشامل الأخر للشركة الزميلة	10,868	-	-	-	10,868
مكاسب بيع استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(120,052)	-	-	-	(120,052)
الحصة المحققة من الدخل الشامل الأخر للشركة الزميلة	(10,868)	-	-	-	(10,868)
مكاسب اكتوارية ناتجة عن إعادة قياس أرصدة برنامج مكافآت نهاية الخدمة (إيضاح رقم 26))	-	-	-	19,637	19,637
احتياطي برامج أسهم الموظفين	-	57,113	-	-	57,113
التحويلات الأخرى	-	21,748	-	-	21,748
الأسهم الممنوحة	-	(18,830)	-	-	(18,830)
المبلغ الذي تم تخصيصه، صافي من ما تم صرفه	-	-	39,848	-	39,848
الرصيد كما في نهاية السنة	(184,028)	93,886	153,403	(902)	62,359

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

17 - أسهم الخزينة والاحتياطيات الأخرى (تكملة)

(بآلاف الريالات السعودية)							
2022م	الرصيد في بداية السنة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	برنامح أسهم الموظفين (إيضاح رقم ((2.22))	احتياطي مسؤوليات المصرف الاجتماعية	إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة	الإجمالي
	26,617	43,291	85,458	(32,765)	122,601		
	(412,976)	-	-	-	(412,976)		
	(247,262)	-	-	-	(247,262)		
	(993)	-	-	-	(993)		
	347	-	-	-	347		
	-	-	-	12,226	12,226		
	-	27,187	-	-	27,187		
	-	(36,623)	-	-	(36,623)		
	-	-	28,097	-	28,097		
	(634,267)	33,855	113,555	(20,539)	(507,396)		

خلال العام تم تخصيص مبلغ 48.4 مليون ريال سعودي لعام 2023م (2022م: 36 مليون ريال سعودي) من الأرباح المبقة إلى احتياطي مسؤوليات الاجتماعية حيث سيتم الصرف من هذا المخصص للوفاء بالمسؤوليات الاجتماعية للمصرف.

18- مكوك الشريحة الأولى

بتاريخ 1 يوليو 2021 ومن خلال ترتيب متوافق مع أحكام الشريعة، أصدر المصرف مكوك الشريحة الأولى ("المكوك") بقيمة 5 مليارات ريال سعودي. تمت الموافقة على الإصدار من قبل الجهات الرقابية ومجلس إدارة المصرف.

هذه المكوك هي أوراق مالية دائمة لا يوجد لها تواريخ استرداد محددة وتمثل حصة ملكية غير مقسمة لحاملي المكوك في موجودات المكوك، حيث يشكل كل مك التزاماً غير مضمون ومشروط وثانوي للمصرف مصنف ضمن حقوق الملكية.

ومع ذلك، يكون للمصرف الحق الحصري في استرداد المكوك أو استدعاؤها في فترة زمنية محددة، وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية المكوك.

كما تتيح هذه الأوراق المالية للمصرف شطب أي مبالغ مستحقة لحامليها (كلياً أو جزئياً) في حالة عدم الجدوى بعد أخذ موافقة البنك المركزي السعودي.

ويبلغ معدل الربح المطبق 4% سنوياً من تاريخ الإصدار حتى 2026 ويخضع لإعادة التعيين كل 5 سنوات. يُدفع الربح المطبق على المكوك كل ثلاثة أشهر في شكل متأخرات في كل تاريخ توزيع دوري، باستثناء عند وقوع حالة عدم سداد أو اختيار عدم السداد من قبل المصرف، حيث يجوز للمصرف وفقاً لمطلق تقديره (وفقاً لشروط وظروف معينة) اختيار عدم دفع أي توزيعات. لا تعتبر حالة عدم الدفع هذه أو اختيار عدم الدفع هذا تخلفاً عن السداد ولا يجب أن يترتب عن المبالغ غير المدفوعة مبالغ تراكمية أو مركبة مع أي توزيعات مستقبلية.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

19 - التعهدات والالتزامات المحتملة

1.19 الدعاوى القضائية:

لم تكن هناك أي دعاوى قضائية هامة مرفوعة ضد المصرف كما في 31 ديسمبر 2023م و 2022م.

2.19 الارتباطات الرأسمالية:

كما في 31 ديسمبر 2023م، يوجد لدى المصرف ارتباطات رأسمالية قدرها 70.5 مليون ريال سعودي (2022م: 51 مليون ريال سعودي)، وتتعلق بشراء ممتلكات ومعدات.

3.19 التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

إن الاعتمادات المستندية بشكل عام مضمونة بالموجودات التي تخصها وبالتالي فإنها تحمل مخاطر أقل بشكل جوهري.

تمثل القبولات تعهدات المصرف لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. يتوقع المصرف تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

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

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

2023م	خلال 3 أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	من 3 أشهر إلى 12 شهر (بآلاف الريالات السعودية)	من سنة إلى 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
اعتمادات مستندية	2,369,762	1,402,770	150,445	-	3,922,977
خطابات ضمان	3,111,702	7,604,171	8,302,668	33,603	19,052,144
قبولات	1,254,199	-	-	-	1,254,199
التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض	-	-	12,136,338	-	12,136,338
الإجمالي	6,735,663	9,006,941	20,589,451	33,603	36,365,658

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

19 - التعهدات والالتزامات المحتملة (تكملة)

2022م	خلال 3 أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	من 3 أشهر الى 12 شهر (بآلاف الريالات السعودية)	من سنة الى 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
اعتمادات مستندية	3,283,947	1,259,353	61,777	51,833	4,656,910
خطابات ضمان	1,274,686	6,735,169	7,248,594	376,117	15,634,566
قبولات	486,488	71,287	-	-	557,775
التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض	-	-	2,750,501	-	2,750,501
الإجمالي	5,045,121	8,065,809	10,060,872	427,950	23,599,752

وفقاً للفترة التعاقدية للضمان والالتزامات الأخرى، وفي حالة التخلف عن السداد قد تدفع عند الطلب، وبالتالي تصّف بأنها تحت الطلب بطبيعتها.

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

2023م	2022م	
8,720	801	حكومية وشبه حكومية
33,733,756	19,797,042	شركات
2,623,182	3,801,909	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
36,365,658	23,599,752	الإجمالي

(3) بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات والتي يمكن الغاؤها في أي وقت من قبل المصرف والفائضة كما في 31 ديسمبر 2023م مبلغ 35,126 مليون ريال سعودي (2022م: 35,298 مليون ريال سعودي).

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

(بآلاف الريالات السعودية)				31 ديسمبر 2023م
إجمالي التعرضات للتعهدات والالتزامات المحتملة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	20,722,255	2,298,177	579,320	23,599,752
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	39,590	(39,590)	-	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة	(1,897,151)	1,902,641	(5,490)	-
الالتزامات الجديدة، بعد طرح الالتزامات المنتهية والمستحقة خلال السنة	12,480,789	292,454	(7,337)	12,765,906
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	31,345,483	4,453,682	566,493	36,365,658

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

(بآلاف الريالات السعودية)				
إجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	31 ديسمبر 2022م إجمالي التعرضات للتعهدات والالتزامات المحتملة
13,945,032	575,832	2,217,077	11,152,123	الرصيد في بداية السنة
-	-	(99,753)	99,753	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	25,191	(25,191)	-	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة
9,654,720	(21,703)	206,044	9,470,379	الالتزامات الجديدة، بعد طرح الالتزامات المنتهية والمستحقة خلال السنة
23,599,752	579,320	2,298,177	20,722,255	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

(بآلاف الريالات السعودية)				
إجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	31 ديسمبر 2023م مخصص ارتباطات الائتمان
519,239	222,195	245,464	51,580	الرصيد في بداية السنة
-	-	(256)	256	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(642)	23,951	(23,309)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة
136,624	(8,175)	132,857	11,942	صافي المحقّل / (المعكوس قيده) على السنة
655,863	213,378	402,016	40,469	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م

(بآلاف الريالات السعودية)				
إجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	31 ديسمبر 2022م مخصص ارتباطات الائتمان
347,179	234,714	75,037	37,428	الرصيد في بداية السنة
-	-	(4,028)	4,028	المحول إلى خسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	177	(177)	-	المحول إلى خسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة
172,060	(12,696)	174,632	10,124	صافي المحقّل / (المعكوس قيده) على السنة
519,239	222,195	245,464	51,580	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

20 - الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي

2022م	2023م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
الدخل من الاستثمارات والتمويل:		
30,208	156,859	استثمارات في مرابحات لدى البنك المركزي السعودي
769,681	767,573	استثمارات في صكوك بالتكلفة المستنفذة
324,810	625,309	استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
12,430	99,231	مرابحات مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
التمويل		
1,358,054	1,700,948	مرابحة
1,970,982	3,268,301	إجارة
3,087,325	6,486,777	بيع أجل
59,471	122,511	منتجات تمويل أخرى
6,475,832	11,578,537	إجمالي الدخل من التمويل
7,612,961	13,227,509	الإجمالي
العائد على الاستثمارات لأجل		
(1,166,164)	(5,105,486)	استثمارات عملاء لأجل
(380,331)	(467,509)	استثمارات لأجل مع البنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(1,546,495)	(5,572,995)	
6,066,466	7,654,514	الإجمالي

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

21 - رسوم الخدمات المصرفية، صافي ودخل العمليات الأخرى

1.21 رسوم خدمات مصرفية، صافي:

2022م (بالآلاف الريالات السعودية)	2023م (بالآلاف الريالات السعودية)	
		الدخل من:-
124,583	172,452	خدمات تمويل تجارية
1,071,806	1,301,748	خدمات البطاقات
88,613	138,961	رسوم وساطة
616,508	813,542	إدارة صناديق الاستثمار وخدمات مصرفية أخرى
1,901,510	2,426,703	
		المصاريف من:-
(663,360)	(931,727)	خدمات البطاقات
(29,218)	(35,985)	أتعاب أخرى
(692,578)	(967,712)	
1,208,932	1,458,991	

2.21 دخل العمليات الأخرى:

2022م (بالآلاف الريالات السعودية)	2023م (بالآلاف الريالات السعودية)	
4,371	7,878	مكاسب من بيع ممتلكات ومعدات
-	5,143	مكاسب من استبعاد استثمارات في شركة زميلة
52,196	-	مكاسب من استثمارات مكوك بالتكلفة المستنفذة
29,413	26,321	أخرى، صافي
85,980	39,342	

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

22 - رواتب ومصاريف موظفين

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

فئات الموظفين	عدد الموظفين		التعويض الثابت		نقد		أسهم (إيضاح 2.22)		التعويض المتغير المدفوع		
	2023م	2022م	2023م	2022م	2023م	2022م	2023م	2022م	الإجمالي	2023م	2022م
مدراء تنفيذيون - يتوجب الحصول على عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي بشأنهم	30	30	53,908	53,908	16,169	16,169	7,177	9,372	25,541	25,373	9,372
موظفون يقومون بنشاطات تشمل على مخاطر	948	898	326,614	355,078	57,047	57,047	4,371	20,640	77,687	47,192	20,640
موظفون يقومون بأدوار رقابية	460	377	127,868	144,342	23,796	23,796	2,049	8,043	31,839	33,752	8,043
موظفون آخرون	2,440	2,371	493,915	551,758	59,048	59,048	4,521	23,089	82,137	61,874	23,089
موظفون يعقود خارجية (يقومون بأدوار تشمل على مخاطر)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3,676	3,878	1,105,096	1,002,305	156,060	150,073	18,118	61,144	217,204	168,191	61,144
التعويض المتغير المستحق	-	-	162,021	149,600	-	-	-	-	-	-	-
مزايا أخرى للموظفين	-	-	160,998	211,825	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	3,676	3,878	1,466,521	1,325,324	156,060	150,073	18,118	61,144	217,204	168,191	61,144

يرجى الرجوع إلى الإيضاح 2.22 لمزيد من التفاصيل حول دفعات الأسهم خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر 2023م و 2022م.

1.22 السمات الأساسية لسياسة التعويضات

كجزء أساسي من حوكمة التعويضات لدى المصرف، يتم اتباع سياسات تعويضات مناسبة تتفق مع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي والمبادئ والمعايير المعتمدة من قبل مجلس الاستقرار المالي. يطبق المصرف سياسة "التعويضات والمكافآت" المعتمدة من قبل مجلس إدارة المصرف.

لقد قام المصرف أيضاً بتشكيل "لجنة الترشيحات والمكافآت" وهي مخولة من قبل مجلس الإدارة بمراجعة سياسات التعويضات والمكافآت بالمصرف وتقديم التوصيات للمجلس بشأنها.

يقوم المصرف أثناء إعداد وتطبيق السياسات أعلاه بالتأكد من مراعاتها للمخاطر المتعلقة برأس المال والسيولة والاستمرارية والتوقيت الزمني لتدفق الإيرادات.

يطبق المصرف سياسات التعويض وفق النظام الثابت والنظام المتغير، ولا يقتصر النظام المتغير على مراعاة جوانب المخاطر المذكورة أعلاه فقط، بل يتم من خلال النظام المتغير أيضاً مراعاة الأداء الكلي للمصرف، وأداء الموظفين، والمخاطر المتعلقة بكل وظيفة على حده.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

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

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

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

1. الحوافز النقدية - وتمثل المكافآت المتغيرة التي تمنح للموظفين وتُدفع نقدًا عند اكتمال عملية تقييم الأداء كل سنة.
2. الحوافز المؤجلة - وتمثل المكافآت المتغيرة التي تمنح للموظفين وتُدفع نقدًا و/أو على شكل أسهم على مدى 3 سنوات.

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

السنة	إجمالي المبلغ المؤجل (بآلاف الريالات السعودية)	المبلغ المكتسب (بآلاف الريالات السعودية)	المبلغ الغير مكتسب (بآلاف الريالات السعودية)	المبلغ المدفوع في عام 2023م (بآلاف الريالات السعودية)
2020م (ممنوح بأسهم)	11,378,680	6,747,413	4,631,267	3,332,899
2021م (ممنوح بأسهم)	28,638,600	9,060,509	19,578,091	9,060,509
2022م (ممنوح بأسهم)	44,534,987	-	44,534,987	-

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

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

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية) إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

22 - رواتب ومصاريف موظفين (تكملة)

ربط المكافآت بالأداء الفعلي

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

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

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

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

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

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

سياسة التأجيل ومعايير المنح

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

محددات تخصيص التعويضات النقدية مقارنة مع أشكال التعويضات الأخرى

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

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

2.22 برامج أسهم الموظفين

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

طبيعة البرنامج	برنامج (أ) منح الأسهم للموظفين (ESGS)	دوافز مؤجلة 2021	دوافز مؤجلة 2022	دوافز مؤجلة 2023
عدد البرامج القائمة	1	1	1	1
تاريخ المنح	مايو 2019م	مارس 2021م	يناير 2022م	يناير 2023م
تاريخ الاستحقاق	أبريل 2024م	مارس 2024م	يناير 2025م	يناير 2026م
عدد الأسهم الممنوحة - معدلة بعد إصدار أسهم المنحة	1,167,452	699,985	1,177,790	1,203,141
فترة الاستحقاق	5 سنوات	3 سنوات	3 سنوات	3 سنوات
قيمة الأسهم الممنوحة (بالريال السعودي)	21,864,357	11,535,753	34,627,015	42,182,109
القيمة العادلة للسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي) - معدلة بعد إصدار أسهم المنحة	20.25	16.48	29.40	35.06
شروط الاستحقاق	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفائه معايير محددة للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفائه معايير محددة للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفائه معايير محددة للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفائه معايير محددة للأداء
طرق السداد	أسهم	أسهم	أسهم	أسهم
طريقة التقييم المستخدمة	سعر السوق	سعر السوق	سعر السوق	سعر السوق
المتوسط المرجح للفترة التعاقدية المتبقية	0.3 سنة	0.2 سنة	1.1 سنة	2 سنة

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

22 - رواتب ومصاريف موظفين (تكملة)

فيما يلي تحليلاً للمتوسط المرجح لسعر تفعيل الخيار والحركة في عدد الأسهم المتعلقة ببرنامح مشاركة الموظفين بالأسهم:

2023م	برنامح (أ) منح الأسهم للموظفين (ESGS)		حوافز مؤجلة	
	المتوسط المرجح لسعر الممارسة (بالريال السعودي)	عدد الأسهم في البرنامح (بالريال السعودي)	المتوسط المرجح لسعر الممارسة (بالريال السعودي)	عدد الأسهم في البرنامح (بالريال السعودي)
بداية السنة	19.70	434,534	26.94	2,029,256
ممنوح خلال السنة	19.70	27,397	34.90	1,307,826
مستحق خلال السنة	19.70	(221,412)	30.06	(578,075)
منتهي خلال السنة	19.70	(16,957)	30.06	(148,725)
نهاية السنة	19.70	223,562	30.06	2,610,282
المتاح للممارسة بنهاية السنة	19.70	223,562	30.06	2,610,282

2022م	مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS) - جنا		برنامح (أ) منح الأسهم للموظفين (ESGS)		برنامح (ب) منح الأسهم للموظفين (ESGS)		حوافز مؤجلة	
	المتوسط المرجح لسعر الممارسة (بالريال السعودي)	عدد الأسهم في البرنامح (بالريال السعودي)	المتوسط المرجح لسعر الممارسة (بالريال السعودي)	عدد الأسهم في البرنامح (بالريال السعودي)	المتوسط المرجح لسعر الممارسة (بالريال السعودي)	عدد الأسهم في البرنامح (بالريال السعودي)	المتوسط المرجح لسعر الممارسة (بالريال السعودي)	عدد الأسهم في البرنامح (بالريال السعودي)
بداية السنة	16.13	1,824,633	19.70	1,422,415	20.25	566,409	16.48	684,934
ممنوح خلال السنة	-	-	19.70	7,782	-	-	29.40	1,687,097
مستحق خلال السنة	16.13	(1,791,147)	19.70	(986,361)	20.25	(558,499)	17.16	(286,201)
منتهي خلال السنة	16.13	(33,486)	19.70	(9,302)	20.25	(7,910)	22.99	(56,574)
نهاية السنة	-	-	19.70	434,534	-	-	26.94	2,029,256
المتاح للممارسة بنهاية السنة	-	-	19.70	434,534	-	-	26.94	2,029,256

تمنح هذه الخيارات فقط عند استيفاء شروط محددة للأداء والخدمة في المصرف وبدون مراعاة لأي عوامل مرتبطة بالسوق. بلغ إجمالي المصاريف المتعلقة بالبرنامح والمثبتة في قائمة الدخل الموحدة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م 57.1 مليون ريال سعودي (2022م: 27.2 مليون ريال سعودي).

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

23 - ربح السهم

يتم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم من خلال قسمة صافي الدخل المعدل بتكاليف صكوك الشريحة الأولى على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة والبالغة 1989.2 مليون سهم كما في 31 ديسمبر 2023م. كما في 31 ديسمبر 2022م، تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم من خلال قسمة صافي الدخل على 1,990.3 مليون سهم. إن قيمة الربح المخفض للسهم تساوي الربح الأساسي للسهم.

24 - التزام الزكاة

2023م (بالآلاف الريالات السعودية)	2022م (بالآلاف الريالات السعودية)	
413,759	311,545	الرصيد الافتتاحي
556,318	413,759	مصرف الزكاة
(413,759)	(311,545)	المدفوع خلال السنة
556,318	413,759	الرصيد الختامي

25 - النقد وما يماثله

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

2023م (بالآلاف الريالات السعودية)	2022م (بالآلاف الريالات السعودية)	
1,807,396	1,960,998	نقد في الصندوق
1,801,753	278,465	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
1,563,698	1,333,480	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
5,172,847	3,572,943	الإجمالي

26 - التزامات منافع الموظفين

1.26 وصف عام لخطط منافع الموظفين المحددة:

يدير المصرف خطة منافع محددة للموظفين وفقاً لنظام العمل السعودي. ويتم تجنب المخصصات وفقاً للتقييم الاكتواري باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، بينما يتم سداد التزام المنافع عند استحقاقها.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

26 - التزامات منافع الموظفين (تكملة)

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

2022م (بالآلاف الريالات السعودية)	2023م (بالآلاف الريالات السعودية)	
438,073	464,007	التزام المنافع المحددة في بداية السنة
66,083	67,505	المحمل للسنة
13,731	20,897	تكلفة الخصم
(41,654)	(47,518)	المنافع المدفوعة
(12,226)	(19,637)	مكاسب اكتوارية ناتجة عن إعادة القياس مثبتة في الدخل الشامل الآخر
464,007	485,254	التزام المنافع المحددة في نهاية السنة

يتضمن المبلغ المحمل على السنة تكلفة الخدمة الحالية.

إن الأرباح الاكتوارية المتعلقة بإعادة القياس والمثبتة في الدخل الشامل الآخر تتكوّن من:

2022م (بالآلاف الريالات السعودية)	2023م (بالآلاف الريالات السعودية)	
4,867	2,395	المكاسب الناتجة عن التغير في افتراضات مستويات الخبرة
7,359	17,242	المكاسب الناتجة عن التغير في الافتراضات المالية
12,226	19,637	

3.26 الافتراضات الاكتوارية الأساسية (فيما يتعلق بخطط مكافأة نهاية الخدمة):

2022م	2023م	
4.76% للسنة	4.76% للسنة	معدل الخصم
3.5% للسنة القادمة	3.5% للثلاث سنوات القادمة	نسبة زيادة الرواتب المتوقعة
4.8% للسنة	4.8% للسنة	- للسنوات التي تليها
60 سنة	60 سنة	سن التقاعد المعتاد

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

4.26 أثر الافتراضات الاكتوارية:

يوضح البيان التالي أثر تقييم التزامات منافع الموظفين المحددة كما في 31 ديسمبر 2023م و 2022م:

الأثر على التزامات منافع الموظفين المحددة - الزيادة/(النقص)			2023م سيناريو أساسي
التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات (بآلاف الريالات السعودية)	النقص في الافتراضات (بآلاف الريالات السعودية)	
%1	(42,720)	49,752	معدل الخصم
%1	51,089	(44,637)	نسبة زيادة الرواتب المتوقعة

الأثر على التزامات منافع الموظفين المحددة - الزيادة/(النقص)			2023م سيناريو أساسي
التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات (بآلاف الريالات السعودية)	النقص في الافتراضات (بآلاف الريالات السعودية)	
%1	(41,554)	48,608	معدل الخصم
%1	50,585	(43,974)	نسبة زيادة الرواتب المتوقعة

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

5.26 تاريخ الاستحقاق المتوقع

فيما يلي تحليل لمواعيد استحقاق التزامات منافع الموظفين المحددة غير المخضومة المتعلقة بمكافأة نهاية الخدمة:

2022م (بآلاف الريالات السعودية)	2023م (بآلاف الريالات السعودية)	
38,803	41,463	أقل من سنة
28,902	31,200	من سنة إلى سنتين
86,558	88,310	من سنتين إلى 5 سنوات
635,028	654,600	أكثر من 5 سنوات
789,291	815,573	

إن المتوسط المرجح لمدة التزامات المنافع المحددة هو 14.7 سنة (2022م: 14.7 سنة).

6.26 خطط المساهمة المحددة

يساهم المصرف بدفع حصته المتعلقة بالخطط المحددة للاستحقاقات التقاعدية لموظفيه السعوديين لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. بلغ إجمالي المساهمات المتعلقة بهذه الخطط والتي تم تحميلها على المصروفات خلال العام 73.2 مليون ريال سعودي (2022م: 73 مليون ريال سعودي).

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

27- القطاعات التشغيلية

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

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيس في المملكة العربية السعودية. تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط المعتمدة من الإدارة. تتمثل غالبية موجودات ومطلوبات القطاعات في موجودات ومطلوبات تشغيلية.

يتكون المصرف من القطاعات الآتية:

أ) قطاع الأفراد:

يشمل التمويل والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للأفراد.

ب) قطاع الشركات:

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

ج) قطاع الخزينة:

يشمل المرابحات مع البنوك واستثمارات وخدمات الخزينة.

د) قطاع الاستثمار والوساطة:

يشمل إدارة الأصول وحفظ الأوراق المالية والمشورة والترتيب وخدمات الوساطة.

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

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

(بآلاف الريالات السعودية)					
31 ديسمبر 2023م	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	41,309,676	131,377,995	61,379,953	2,647,474	236,715,098
إجمالي المطلوبات	117,765,455	22,787,416	61,639,658	188,968	202,381,497
الدخل من الاستثمارات والتمويل	6,243,516	4,070,998	2,812,114	100,881	13,227,509
عائدات على استثمارات عملاء لأجل	(2,213,386)	(1,159,737)	(2,199,872)	-	(5,572,995)
الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي	4,030,130	2,911,261	612,242	100,881	7,654,514
أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات اخرى	464,018	357,507	499,833	749,785	2,071,143
إجمالي دخل العمليات	4,494,148	3,268,768	1,112,075	850,666	9,725,657
المحقل على مخصص الانخفاض في قيمة التمويل	735,700	540,319	-	(3,915)	1,272,104
المحقل على / (عكس قيد) مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى	6,191	-	7,081	13,252	26,524
استهلاك وإطفاء	264,218	32,718	23,415	4,962	325,313
مصاريف العمليات الاخرى	1,434,010	628,448	348,261	307,494	2,718,213
إجمالي مصاريف العمليات	2,440,119	1,201,485	378,757	321,793	4,342,154
صافي دخل العمليات	2,054,029	2,067,283	733,318	528,873	5,383,503
الحصة في خسائر الشركة الزميلة والمشروع المشترك	-	-	12,021	-	12,021
صافي دخل السنة قبل الزكاة	2,054,029	2,067,283	745,339	528,873	5,395,524

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

27- القطاعات التشغيلية (تكملة)

(بآلاف الريالات السعودية)					
31 ديسمبر 2022م	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	35,600,568	109,953,692	52,381,346	2,500,623	200,436,229
إجمالي المطلوبات	97,108,721	23,711,603	47,548,547	191,045	168,559,916
الدخل من الاستثمارات والتمويل	3,400,066	2,748,778	1,372,191	91,926	7,612,961
عائدات على استثمارات عملاء لأجل	(518,669)	(306,162)	(721,664)	-	(1,546,495)
الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي	2,881,397	2,442,616	650,527	91,926	6,066,466
أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى	442,729	293,341	534,621	625,903	1,896,594
إجمالي دخل العمليات	3,324,126	2,735,957	1,185,148	717,829	7,963,060
(عكس قيد) / المحقل على مخصص الانخفاض في قيمة التمويل	350,642	843,286	-	3,772	1,197,700
المحقل على مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى	-	-	13,774	(22,756)	(8,982)
استهلاك وإطفاء	247,915	16,237	9,617	5,347	279,116
مصاريف العمليات الأخرى	1,501,202	474,205	242,430	268,024	2,485,861
إجمالي مصاريف العمليات	2,099,759	1,333,728	265,821	254,387	3,953,695
صافي دخل العمليات	1,224,367	1,402,229	919,327	463,442	4,009,365
الحصة في خسائر الشركة الزميلة والمشروع المشترك	-	-	3,534	-	3,534
صافي دخل السنة قبل الزكاة	1,224,367	1,402,229	922,861	463,442	4,012,899

(بآلاف الريالات السعودية)					
31 ديسمبر 2023م	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
الدخل من:					
عملاء خارجيين	526,795	8,436,168	(87,972)	850,666	9,725,657
ما بين القطاعات	3,967,353	(5,167,400)	1,200,047	-	-
إجمالي دخل العمليات	4,494,148	3,268,768	1,112,075	850,666	9,725,657

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

(بآلاف الريالات السعودية)					
31 ديسمبر 2022م	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
الدخل من:					
عملاء خارجيين	1,490,170	4,844,945	910,116	717,829	7,963,060
ما بين القطاعات	1,833,956	(2,108,988)	275,032	-	-
إجمالي دخل العمليات	3,324,126	2,735,957	1,185,148	717,829	7,963,060

فيما يلي تحليل لتعرضات الائتمان حسب القطاعات التشغيلية:

(بآلاف الريالات السعودية)					
2023م	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	41,309,676	131,377,995	52,257,049	1,839,195	226,783,915
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	16,389,473	910,573	-	17,300,046
الإجمالي	41,309,676	147,767,468	53,167,622	1,839,195	244,083,961

(بآلاف الريالات السعودية)					
2022م	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	35,600,568	109,953,692	45,139,493	1,682,474	192,376,227
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	12,574,758	840,049	-	13,414,807
الإجمالي	35,600,568	122,528,450	45,979,542	1,682,474	205,791,034

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

28 - مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان عند إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه المصرف. للتقليل من مخاطر إخفاق الاطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم، يطبق المصرف إجراءات استباقية صارمة للموافقات الائتمانية لضمان ملائمة معاملات الائتمان التي سيتم إنشاؤها مع سياسة المصرف لقبول المخاطر ولضمان أنها مستوفية للمعايير التي يتم بموجبها منح الائتمان. تخضع جميع طلبات الائتمان لدرجة عالية من العناية المهنية الواجبة بهدف تحديد جميع المخاطر المصاحبة لمنح الائتمان.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

28 - مخاطر الائتمان (تكملة)

يستخدم المصرف نموذج تصنيف ائتماني داخلي لتقييم مخاطر العملاء (ORR) وهو مقياس لاحتمالات التعثر. إضافة لذلك يُؤخذ في الاعتبار أيضاً التصنيفات الائتمانية من قبل وكالات التصنيف الائتماني الرئيسية، عند توفرها ويتم الإفصاح عنها لكل عميل. يعتبر السوق المستهدف من المكونات الرئيسية في هذه العملية نظراً لأنه يقوم أولاً بفرز وتنقية العملاء الحاليين والمستقبليين لتجنب البدء في الاحتفاظ بالعلاقات التي لا تتناسب مع استراتيجية المصرف وسياساته المتعلقة بقبول المخاطر. إن معايير قبول المخاطر (RAC) تمثل مجموعة من المتغيرات التي تشير إلى الشروط التي بموجبها يكون المصرف على استعداد للبدء في / أو الحفاظ على علاقة ائتمان مع عميل تنطبق عليه متطلبات السوق المستهدف. إن فريق العمل في مجموعات الأعمال يعتبر الخط التسويقي الأول المسؤول عن إنشاء الطلبات الائتمانية وتقييمها والتوصية بها. يتم منح الموافقات الائتمانية وفقاً لجدول تفويض الصلاحيات المعتمد من قبل مجلس الإدارة من خلال لجنة الائتمان التي تتكون من الرئيس التنفيذي ورؤساء مجموعات الأعمال ورئيس إدارة الائتمان. يتم منح الائتمان وفقاً لسياسات وإرشادات الائتمان المتعلقة بمجموعة الشركات، وإدارة المؤسسات المالية، ومجموعة التجزئة المصرفية.

إن مجموعة إدارة المخاطر هي المالك والمراقب لسياسات الائتمان المعتمدة، وتشمل مهام المجموعة المراجعة الدورية لسياسات وإرشادات وعمليات المصرف الائتمانية لضمان إدارة مخاطر الائتمان وفق معايير قبول المخاطر المعتمدة في المصرف ولتقليل الخسائر المتعلقة بالائتمان. كما تعمل مجموعة إدارة المخاطر أيضاً على تحديث سياسات الائتمان بما يتواءم مع التطورات الاقتصادية، والسوقية والتشريعية والقانونية.

يقوم المصرف بإدارة المحافظ الائتمانية المختلفة لتحقيق التنوع المستهدف في المحفظة. كما يقوم بإدارة التركيز في مزيج المحفظة من حيث النشاط الاقتصادي والجغرافي والضمانات والمنتجات الأساسية، ويسعى المصرف إلى تنويع محافظه الائتمانية من خلال جذب العملاء عبر مختلف الأنشطة الصناعية والاقتصادية، ومن خلال الحضور الجغرافي في جميع أنحاء المملكة، ومن خلال استهداف عملاء الشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة، ومن خلال خدمات المصرف المتنوعة للأفراد. تتم مراقبة مستوى التركيز في العملاء والقطاعات باعتبارها تركيزات في تمويل الأموال. يقوم المصرف بشكل منتظم بإجراء اختبارات تحمّل لمحافظه الائتمانية بغرض تقييم التأثير المحتمل الناتج من العوامل السلبية على جودة الموجودات، والتقييم الائتماني، والربحية وتخصيص رأس المال.

1.28 خسائر الائتمان المتوقعة

درجات مخاطر الائتمان

يطبق المصرف إجراءات تقييم ائتماني واضحة تركز على معايير محددة للسوق المستهدفة، والمخاطر المقبولة، والسياسات الائتمانية الفاعلة، والعناية المهنية اللازمة عند المراجعة الائتمانية ومنح الموافقات إضافة إلى الإدارة والرقابة الائتمانية الصارمة والتحكم بحدود الائتمان.

يقوم المصرف باستخدام نظام موديز الآلي لتقييم وتحليل المخاطر (Moody's CreditLens) لأغراض التقييم الداخلي للمخاطر، ويتم استخدام هذا النظام من قبل العديد من المصارف والبنوك الرائدة على مستوى العالم وفي المملكة العربية السعودية. ويمكّن هذا النظام من إعطاء تصنيف مخاطر لكل عميل، ويشير تصنيف المخاطر إلى احتمالات التعثر في السداد في وقت محدد ولمدة اثنا عشر شهراً (PD) ومن خلال هذا النظام يستطيع المصرف إعطاء درجة تصنيف للعملاء على 10 مستويات تبدأ بدرجة 1 باعتباره الأفضل إلى درجة 10 باعتبارها الأسوأ، كما يستخدم التصنيف درجات فرعية (مثل "+3" و "3" و "-3") لإعطاء تقييم أكثر دقة لاحتمالات التعثر في السداد. كجزء من سياسات المصرف، يقوم المصرف بتمويل العملاء الذين حصلوا على درجة عالية من التصنيف الائتماني من الدرجة 6 فأعلى، ويقوم المصرف بمراجعة التقييم الداخلي للمخاطر بشكل منتظم للتحقق من سلامة معايرة نطاقات الدرجات مع مستويات التصنيف وما يرتبط بها من تعثرات في السداد، كما تخضع جميع تعرضات المخاطر الائتمانية لمراقبة مستمرة وإجراءات مراجعة سنوية، مما قد يؤدي إلى نقل التعرضات إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة بناءً على عوامل نوعية أو كمية متنوعة مرتبطة بعميل محدد مثل التغييرات في القوائم المالية المدققة، والالتزام بالتعهدات والتغييرات الإدارية وكذلك التغييرات البيئية والاقتصادية والتجارية.

يتم تقدير مخاطر الائتمان في محفظة الأفراد بناءً على درجات الجدارة الائتمانية للفرد المستمدة من منصة تسجيل نقاط الائتمان الآلية ولا تخضع للتقييم عبر نظام موديز الآلي للتقييم الداخلي للمخاطر.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

درجات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف:

درجات التصنيف الداخلي	وصف التصنيف الداخلي	إحتمالات التعثر بوقت محدد لفترة 12 شهراً
تمويل عامل		
1	خالية من مخاطر الائتمان إلى حد كبير	0.011%
+2	خالية من مخاطر الائتمان إلى حد كبير	0.011%
2	خالية من مخاطر الائتمان إلى حد كبير	0.023%
-2	خالية من مخاطر الائتمان إلى حد كبير	0.56%
+3	جودة ائتمانية قوية بشكل استثنائي	0.090%
3	جودة ائتمانية قوية بشكل استثنائي	0.135%
-3	جودة ائتمانية قوية بشكل استثنائي	0.192%
+4	جودة ائتمانية قوية بشكل استثنائي	0.282%
4	جودة ائتمانية ممتازة	0.395%
-4	جودة ائتمانية ممتازة	0.564%
+5	جودة ائتمانية جيدة	0.902%
5	جودة ائتمانية جيدة	1.410%
-5	جودة ائتمانية جيدة	2.369%
+6	جودة ائتمانية مرضية	3.948%
6	جودة ائتمانية مرضية	7.107%
-6	جودة الائتمان محدودة	14.947%
7	جودة الائتمان منخفضة	33.842%
تمويل غير عامل		
8	المرحلة الأولى في تعثر عن السداد	100.000%
9	متعثر / صعوبات كبيرة	100.000%
10	ديون معدومة	100.000%

إطار مفاهيم انخفاض قيمة الموجودات

يقارن المصرف مخاطر التعثر في السداد كما في تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة مع مخاطر التعثر المتوقعة في تاريخ الإنشاء، وفي حال كان التغيير في التقييم الائتماني جوهرياً يتم نقل تصنيف العميل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية أو من المرحلة الثانية إلى الثالثة، وعليه يتم تغيير منهجية تقدير التعثر في السداد من مدة 12 شهراً في فترة زمنية محددة إلى قياس تقدير التعثر في السداد على مدى عمر الأصل. يجمع المصرف تعرضاته الائتمانية على أساس الخصائص المشتركة لمخاطر الائتمان بهدف تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب. فيما يلي قائمة بأهم خصائص مخاطر الائتمان المشتركة:

- نوع التعرضات
- التقييم الائتماني للعميل
- نوع الضمان
- قيمة الضمان
- الدورة الاقتصادية وسيناريو النظرة المستقبلية

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

28 - مخاطر الائتمان (تكملة)

- و. تاريخ الإنشاء
- ز. المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق
- ح. الموقع الجغرافي للعميل.
- ط. القطاع

يوزع المصرف موجوداته المالية على ثلاث مراحل وفقاً لمنهجية المعيار الدولي للتقرير المالي 9، كما يلي:

- **المرحلة 1 – "الموجودات العاملة":** وهي الموجودات المالية الموجودة مسبقاً أو الجديدة بتاريخ إعداد القوائم المالية والتي لم تزد مخاطرها الائتمانية منذ نشأتها. ويقوم المصرف بإثبات مخصصات انخفاض القيمة المتعلقة بها على أساس 12 شهر لاحتمالات التعثر في وقت محدد (عبر تقدير احتمالات التعثر خلال فترة 12 شهراً القادمة). ويتم إثبات الأرباح المتعلقة بتلك الموجودات على أساس القيمة الدفترية الإجمالية.
- **المرحلة 2 – "الموجودات ضعيفة الأداء":** وهي الموجودات المالية التي تدهورت جودتها الائتمانية بشكل جوهري منذ نشأتها. عند تحديد ما إذا كان هناك مخاطر جوهريّة قد حدثت منذ الإنشاء، يقوم المصرف بتقييم التغيير، إن وجد، في مخاطر التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للأصول المالية. إن العامل الأساسي لتصنيف أي حساب في إطار المرحلة 2 وما يترتب على ذلك من احتساب لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل يستند على تجاوز فترة السداد (غالباً عند افتراض التأخر عن السداد لمدة 30 يوماً) ومع ذلك، فإن أهم عامل لتصنيف المرحلة 2 هو قرار لجنة المخصصات بأن جودة الائتمان قد تدهورت إلى الدرجة المحددة وفق توجيهات المعيار الدولي للتقرير المالي 9. بالنسبة للعملاء من الأفراد، فإن التعثر في السداد لفترة تتجاوز 30 يوماً عادة ما تكون المؤشر لتصنيف العميل في المرحلة الثانية. يقوم المصرف بإثبات مخصص الانخفاض في القيمة بشأن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل بالرجوع إلى احتمالات التعثر على مدى عمر الأصل (عبر تقدير احتمالات التعثر على مدى عمر الأصل). ويتم إثبات الأرباح المتعلقة بتلك الموجودات على أساس إجمالي القيمة الدفترية.
- **المرحلة 3 – الموجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض "الموجودات غير العاملة":** وهي الموجودات المالية التي توجد مؤشرات واضحة على انخفاض قيمتها: بالنسبة للموجودات منخفضة القيمة يقوم المصرف بإثبات مخصص الانخفاض في القيمة بقدر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل استناداً على احتمالات تعثر السداد على مدى عمر الأصل كما هو الحال في المرحلة 2. ويتم إثبات الأرباح المتعلقة بتلك الموجودات على أساس صافي القيمة الدفترية.

تعريف "تعثر السداد"

يتبع المصرف تعريفات بازل المتعلقة بتعثر السداد، بمعنى أن المتعثر في السداد "هو العميل الذي تأخر في سداد مستحقات المبلغ الأساس أو الربح أو أي التزام مادي للمصرف لأكثر من 90 يوماً من تاريخ الاستحقاق.

المبالغ المشطوبة

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

انخفاض القيمة - تقييم المراحل وتقدير خسائر الائتمان المتوقعة

يقوم المصرف بإثبات مخصصات انخفاض القيمة بشكل منتظم من خلال احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) في كل فترة إعداد للقوائم المالية الموحدة. بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9، يتم مراعاة النظرة المستقبلية عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بدلاً من الخسائر المتكبدة.

وبموجب هذا النهج، فإن جميع الحسابات في محفظة تمويل المصرف تصنف ضمن "المرحلة الأولى" ما لم يوجد ما يستدعي تحويل هذه الموجودات بموجب القواعد والمبادئ التوجيهية لأثبات مخصصات انخفاض القيمة إلى أحد المرحلتين إما "ضعيف الأداء" (المرحلة الثانية)، أو "منخفض القيمة" (المرحلة الثالثة). فيما يلي وصف مختصر لمستويات مخاطر الائتمان:

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

خسائر الائتمان

بوجه عام تُعرف خسائر الائتمان بأنها الفرق بين إجمالي التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف وصافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة والمنخفضة بمعدل العائد الفعلي الملائم، نظراً لوجود ظروف معينة تؤثر على قدرة العميل على سداد التزاماته الأصلية. قد يصل حجم الخسائر الائتمانية إلى ما يساوي كامل التدفقات النقدية التعاقدية (خسارة ائتمانية بنسبة 100%) أو إلى ما يمثل جزء من تلك التدفقات النقدية التعاقدية.

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل هي القيمة الحالية المتوقعة للخسائر التي قد تنشأ في حال عجز العميل عن الوفاء بالتزاماته خلال فترة وجود الأصل المالي، وتقاس تلك الخسائر بما يعادل النقص في التدفقات النقدية التعاقدية. مع مراعاة احتمالات تعثر العميل في السداد في أي وقت خلال فترة عمر الأصل المالي.

خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل والتي يتم حسابها بضرب احتمال التعثر المتوقع في السداد على الأداة المالية خلال فترة الاثنا عشر شهراً التالية في إجمالي خسائر الائتمان (على مدى عمر الأصل) المتوقعة والتي قد تنتج عن هذا التعثر في السداد. ولا يعبر ذلك عن العجز النقدي المتوقع على مدار الاثنا عشر شهراً القادمة أو التوقعات في التعثر عن السداد خلال الاثنا عشر شهراً المقبلة، ولكن يعبر عن الخسارة الائتمانية الكاملة على أصل مرجح باحتمال حدوث الخسارة عليه في فترة الاثنا عشر شهراً المقبلة. يتم تحويل الأصل من "المرحلة 1" (الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً) إلى "المرحلة 2" (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل) عند حدوث تدهور كبير في جودته الائتمانية منذ الاعتراف الأولي. يتم تطبيق الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل أيضاً على المدينين الذين تم تصنيفهم في المرحلة "3".

احتمالات التعثر

يمثل "احتمال التعثر" أحد أهم العناصر في تقييم مخاطر الائتمان، ويستخدم في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. يستخدم مصرف الإنماء "نماذج مخاطر الائتمان" لتحديد تصنيف مخاطر الممولين (تصنيف ائتماني للممولين). يتم ربط كل تصنيف ائتماني لأي من الممولين مع احتمالات التعثر في السداد في وقت محدد لتقدير احتمالات حدوث التعثر خلال فترة 12 شهراً. ويتم بعد ذلك استخدام العوامل الاقتصادية لاحتمالات التعثر في السداد لاحتساب التوقعات واحتمالات التعثر في السداد لفرات متعددة، ومن ثم يتم استخدام هذه الفترات المتعددة (هيكل احتمالات التعثر) في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل. قام المصرف بصياغة ثلاثة سيناريوهات مستقبلية للدورة الاقتصادية لاستنتاج تقديرات التعثر في السداد (تمثل التقديرات المرتقبة لتعثرات السداد صعوداً أو هبوطاً، استناداً على المراحل المختلفة للدورة الاقتصادية) على سبيل المثال، فإنه من المحتمل في حال كانت البيئة الاقتصادية تمر بحالة تذبذب، أن يتدهور الوضع الطبيعي للعميل المصنف تحت المرحلة الثانية مع وجود علامات واضحة لنقاط الضعف الائتماني. وعلى العكس من ذلك، في حال كانت البيئة الاقتصادية تمر بحالة انتعاش، فقد يتحسن وضع العميل. يأخذ المصرف في الاعتبار عند احتساب احتمالات التعثر على مدى عمر الأصل تعديلات القدرة على الاستمرار والتي من شأنها الدلالة على أنه في حال قدرة العميل على الاستمرار لفترة زمنية أطول، فإن احتمال تعثره يكون أقل.

الخسارة عند التعثر

الخسارة عند التعثر ("LGD") هي تقدير للخسارة الطارئة على الملتزم في حالة تعثره في السداد. فيما يلي الجوانب التقديرية المتعلقة بالتعثر عند السداد والتي يتوجب أخذها في الاعتبار عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة:

- يتم استخدام نماذج داخلية للخسارة عند التعثر أو الاسترداد لمختلف محافظ مصرف الإنماء.
- يتم مقارنة مخرجات نماذج الخسارة عند التعثر مقابل تقديرات السوق (مجمع البيانات الوطني).
- بالنسبة لمنتجات مصرفية الأفراد فإن التصنيف والانحدار الشجري ("CART") بناءً على نموذج الخسارة عند التعثر، تم تصميمه اعتماداً على معطيات وبيانات تاريخية عن الخسائر وتجارب الاسترداد.
- نظراً لعدم وجود بيانات تاريخية تتعلق بالتعثر في السداد والخسائر، يستخدم المصرف التقديرات التنظيمية المقررة للخسائر عند التعثر لمحفظة المؤسسات الاستثمارية والمالية.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

28 - مخاطر الائتمان (تكملة)

تحليل قابلية التأثير

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

(بآلاف الريالات السعودية)				
مخصص انخفاض قيمة الارتباطات الائتمانية	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى			2023م
	التمويل	الاستثمارات	المالية الأخرى	
655,863	4,432,701	19,854	1,288	الحالة الأساسية (مرجح الحدوث)
647,178	4,346,277	18,854	1,218	حالة الصعود
690,171	4,668,821	21,855	1,411	حالة الهبوط

(بآلاف الريالات السعودية)				
مخصص انخفاض قيمة الارتباطات الائتمانية	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى			2022م
	التمويل	الاستثمارات	المالية الأخرى	
519,239	3,981,256	16,158	3,592	الحالة الأساسية (مرجح الحدوث)
515,768	3,768,327	15,252	3,393	حالة الصعود
523,624	4,179,895	16,939	3,682	حالة الهبوط

يمثل سناريو الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالاً للحدوث. وتبلغ الترحيحات في سيناريو الصعود 50% للافتراضات الأساسية، و40% للافتراضات المتفائلة، و10% للافتراضات المتشائمة. وفي سيناريو الهبوط، تكون الترحيحات 50% للافتراضات الأساسية، و40% للافتراضات المتشائمة، و10% للافتراضات المتفائلة. ويستخدم المصرف حالياً الترحيحات بنسبة 50% لافتراض الأساس، و30% للافتراضات المتفائلة، و20% للافتراضات المتشائمة.

لم يطرأ أي تغيير على معايير التقييم لجميع أنواع التعرضات الائتمانية.

أخذ المصرف في الاعتبار أوزان الاحتمالات لتقديم أفضل تقديرات للخسائر المحتملة، وقام عند تحديدها بتحليل العلاقات المتبادلة والارتباطات (على المدى قصير الأجل وطويل الأجل) داخل المحافظ الائتمانية للمصرف.

يتم تحديد أوزان الاحتمالات لكل سيناريو من قبل الإدارة مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المتعلقة بسيناريو الحالة الاقتصادية الأساسية. بالإضافة إلى التوقعات المتعلقة بالحالة الاقتصادية الأساسية والتي تعكس مدى التأثير الاقتصادي السلبي مقارنة بالعام السابق، فقد تم إعطاء أوزان أكبر لاحتمالات الهبوط الاقتصادي تأسيساً على توقعات المصرف لمخاطر الاتجاه الاقتصادي للهبوط ووضع احتمالات أقل للتعافي الاقتصادي.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

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

سنوات التوقع المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2023م			المؤشرات الاقتصادية
2026م	2025م	2024م	
2.01	2.03	2.31	التضخم (%)
89,042	88,181	87,361	نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي (ريال سعودي)
1,488	1,442	1,391	إجمالي الإنفاق الحكومي كنسبة مئوية % من الناتج المحلي الإجمالي
67.96	69.40	71.28	أسعار النفط / للبرميل (دولار أمريكي)

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

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

1.1.28 تصنيف مخاطر الأرصد لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

2022م			2023م			الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة		خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة		خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
(بآلاف الريالات السعودية)			(بآلاف الريالات السعودية)			
1,416,640	-	1,416,640	1,683,542	-	1,683,542	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
41,410	526	40,884	16,738	-	16,738	بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضي
-	-	-	1,915	1,915	-	بدون تصنيف ائتماني
1,458,050	526	1,457,524	1,702,195	1,915	1,700,280	الإجمالي
(3,592)	(28)	(3,564)	(1,288)	(257)	(1,031)	مخصص انخفاض القيمة
1,454,458	498	1,453,960	1,700,907	1,658	1,699,249	الصافي

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

28 - مخاطر الائتمان (تكملة)

2.1.28 تصنيف مخاطر الاستثمارات في المكوك والمرابحة:

2023م	2022م	
خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهرا (بالآلاف الريالات السعودية)		
استثمارات مكوك و مرابحة – بالتكلفة المستنفذة		
1,626,379	904,901	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
استثمارات مكوك – بالتكلفة المستنفذة		
25,422,871	22,477,405	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
75,763	1,355,172	بالمستوى 5 إلى 6 – جيد/مرضي
25,498,634	23,832,577	
استثمارات مكوك – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
11,488,199	9,595,856	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
870,088	1,050,289	بالمستوى 5 إلى 6 – جيد/مرضي
12,358,287	10,646,145	
مرابحة مع البنك المركزي السعودي و استثمارات مكوك - الإجمالي		
38,537,449	32,978,162	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
945,851	2,405,461	بالمستوى 5 إلى 6 – جيد/مرضي
39,483,300	35,383,623	الإجمالي
(19,854)	(16,158)	مخصص انخفاض القيمة
39,463,446	35,367,465	الصافي

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

3.1.28 تصنيف مخاطر معاملات تمويل العملاء:

الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة (غير عاملة)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
(بآلاف الريالات السعودية)				31 ديسمبر 2023م
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة – عملاء الأفراد				
42,374,048	-	1,008,533	41,365,515	بدون تصنيف ائتماني
851,915	851,915	-	-	تمويل منخفض القيمة
43,225,963	851,915	1,008,533	41,365,515	إجمالي التمويل
(979,914)	(638,641)	(115,840)	(225,433)	مخصص انخفاض القيمة
42,246,049	213,274	892,693	41,140,082	
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة – عملاء الشركات				
74,180,382	-	-	74,180,382	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
56,662,853	-	7,588,368	49,074,485	بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضي
1,977,001	-	1,977,001	-	بالمستوى 7 - تحت الملاحظة
2,010,546	2,010,546	-	-	تمويل منخفض القيمة
134,830,782	2,010,546	9,565,369	123,254,867	إجمالي التمويل
(3,452,787)	(1,391,769)	(1,600,519)	(460,499)	مخصص انخفاض القيمة
131,377,995	618,777	7,964,850	122,794,368	
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة – الإجمالي				
74,180,382	-	-	74,180,382	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
56,662,853	-	7,588,368	49,074,485	بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضي
1,977,001	-	1,977,001	-	بالمستوى 7 - تحت الملاحظة
42,374,048	-	1,008,533	41,365,515	بدون تصنيف ائتماني
2,862,461	2,862,461	-	-	تمويل منخفض القيمة
178,056,745	2,862,461	10,573,902	164,620,382	إجمالي التمويل
(4,432,701)	(2,030,410)	(1,716,359)	(685,932)	مخصص انخفاض القيمة
173,624,044	832,051	8,857,543	163,934,450	التمويل، صافي

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

28 - مخاطر الائتمان (تكملة)

الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة (غير عاملة)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
(بآلاف الريالات السعودية)				31 ديسمبر 2022م
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة - عملاء الأفراد				
36,814,136	-	1,135,594	35,678,542	بدون تصنيف ائتماني
461,214	461,214	-	-	تمويل منخفض القيمة
37,275,350	461,214	1,135,594	35,678,542	إجمالي التمويل
(751,658)	(322,526)	(163,803)	(265,329)	مخصص انخفاض القيمة
36,523,692	138,688	971,791	35,413,213	
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة - عملاء الشركات				
47,700,501	-	-	47,700,501	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
60,436,820	-	4,720,413	55,716,407	بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضي
2,601,841	-	2,601,841	-	بالمستوى 7 - تحت الملاحظة
2,458,700	2,458,700	-	-	تمويل منخفض القيمة
113,197,862	2,458,700	7,322,254	103,416,908	إجمالي التمويل
(3,229,598)	(1,335,489)	(1,468,250)	(425,859)	مخصص انخفاض القيمة
109,968,264	1,123,211	5,854,004	102,991,049	
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة - الإجمالي				
47,700,501	-	-	47,700,501	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
60,436,820	-	4,720,413	55,716,407	بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضي
2,601,841	-	2,601,841	-	بالمستوى 7 - تحت الملاحظة
36,814,136	-	1,135,594	35,678,542	بدون تصنيف ائتماني
2,919,914	2,919,914	-	-	تمويل منخفض القيمة
150,473,212	2,919,914	8,457,848	139,095,450	إجمالي التمويل
(3,981,256)	(1,658,015)	(1,632,053)	(691,188)	مخصص انخفاض القيمة
146,491,956	1,261,899	6,825,795	138,404,262	التمويل، صافي
مقياس المصرف للمخاطر من 1-4 يمثل:				
خالية من مخاطر الائتمان لحد كبير، جودة الائتمان قوية بشكل استثنائي، نوعية مخاطر ائتمان ممتازة، نوعية مخاطر ائتمان جيدة جداً.				
مقياس المصرف للمخاطر من 5-6 يمثل:				
جودة ائتمان جيدة، ومرضية، أو على الحد الأدنى.				
مقياس المصرف للمخاطر من 7 يمثل:				
تحت الملاحظة.				

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

4.1.28 الارتباطات والالتزامات المحتملة حسب تصنيف المخاطر

الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة (غير عاملة)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
(بآلاف الريالات السعودية)				31 ديسمبر 2023م
الارتباطات والالتزامات المحتملة				
8,671,995	-	-	8,671,995	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
6,460,937	-	2,187,758	4,273,179	بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضي
371,397	-	371,397	-	بالمستوى 7 - تحت الملاحظة
1,511,482	-	-	1,511,482	بدون تصنيف ائتماني
284,235	284,235	-	-	منخفض القيمة
17,300,046	284,235	2,559,155	14,456,656	المبلغ الإجمالي بالمعادل الائتماني
655,863	213,378	402,016	40,469	مخصص الارتباطات الائتمانية
(بآلاف الريالات السعودية)				31 ديسمبر 2022م
الارتباطات والالتزامات المحتملة				
4,213,585	-	-	4,213,585	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
7,532,845	-	1,263,567	6,269,278	بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضي
362,303	-	362,303	-	بالمستوى 7 - تحت الملاحظة
1,011,602	-	-	1,011,602	بدون تصنيف ائتماني
294,472	294,472	-	-	منخفض القيمة
13,414,807	294,472	1,625,870	11,494,465	المبلغ الإجمالي بالمعادل الائتماني
519,239	222,195	245,464	51,580	مخصص الارتباطات الائتمانية

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

28 - مخاطر الائتمان (تكملة)

2.28 فيما يلي بيان بتركزات مخاطر التمويل ومخصص الانخفاض في القيمة حسب القطاعات الاقتصادية:

2023م	عامل	غير عامل	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للتمويل منخفض القيمة	التمويل، الصافي
(بآلاف الريالات السعودية)				
حكومية وشبه حكومية	16,301,450	-	-	16,301,450
صناعية	9,417,958	1,329,925	(762,407)	9,985,476
الكهرباء والمياه والغاز والخدمات الصحية	6,819,438	-	-	6,819,438
المباني والإنشاءات	8,974,525	26,551	(19,913)	8,981,163
الخدمات	22,912,063	68,761	(40,145)	22,940,679
التعدين	1,981,418	-	-	1,981,418
الزراعة	2,831,795	-	-	2,831,795
التمويل الاستهلاكي	42,374,048	851,915	(638,641)	42,587,322
المواصلات والاتصالات	5,791,424	27,516	(27,516)	5,791,424
التجارة	12,108,629	553,083	(539,786)	12,121,926
العقارات	28,686,575	4,710	(2,002)	28,689,283
أخرى	16,994,961	-	-	16,994,961
	175,194,284	2,862,461	(2,030,410)	176,026,335
			(2,402,291)	(2,402,291)
				173,624,044
				خسائر ائتمان متوقعة للتمويل العامل
				التمويل، صافي

2022م	عامل	غير عامل	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للتمويل منخفض القيمة	التمويل، الصافي
(بآلاف الريالات السعودية)				
حكومية وشبه حكومية	13,681,025	-	-	13,681,025
صناعية	9,093,796	1,098,045	(650,398)	9,541,443
الكهرباء والمياه والغاز والخدمات الصحية	5,312,933	-	-	5,312,933
المباني والإنشاءات	7,908,210	8,218	(6,163)	7,910,265
الخدمات	17,422,594	66,162	(43,246)	17,445,510
التعدين	2,826,249	-	-	2,826,249
الزراعة	3,302,830	-	-	3,302,830
التمويل الاستهلاكي	36,814,217	461,133	(322,446)	36,952,904
المواصلات والاتصالات	6,741,803	27,516	(20,637)	6,748,682
التجارة	9,727,806	716,119	(373,954)	10,069,971
العقارات	20,180,174	516,936	(219,743)	20,477,367
أخرى	14,541,661	25,785	(21,428)	14,546,018
	147,553,298	2,919,914	(1,658,015)	148,815,197
			(2,323,241)	(2,323,241)
				146,491,956
				خسائر ائتمان متوقعة للتمويل العامل
				التمويل، صافي

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

3.28 الضمانات:

يحتفظ المصرف، خلال نشاطاته الاعتيادية، بضمانات كتأمين بغرض التخفيف من مخاطر الائتمان. تتكون هذه الضمانات، في الغالب، من ودائع العملاء، وضمانات مالية، وأسهم، وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. كما في 31 ديسمبر 2023م بلغت الضمانات المحتفظ بها لدى المصرف 195,695 مليون ريال سعودي (2022م: 188,104 مليون ريال سعودي) مقابل التمويل بضمانات.

فيما يلي بيان بمبالغ الضمانات المالية المحتفظ بها كضمانات للتمويل والتي انخفضت قيمتها الائتمانية:

تغطية الضمان	2023م (بالآلاف الريالات السعودية)	2022م (بالآلاف الريالات السعودية)
أقل من 50%	2,128,091	2,033,827
من 51% إلى 70%	582,185	52,829
أكثر من 70%	152,185	833,258
الإجمالي	2,862,461	2,919,914

لم تتغير سياسات المصرف المتعلقة بالحصول على الضمانات بشكل كبير خلال العام ولم يكن هناك تغيير كبير بالجودة الإجمالية للضمانات التي يحتفظ بها المصرف.

يوضح الجدول الآتي الأنواع الرئيسية للضمانات المودعة لدى المصرف مقابل التمويل. لا يحتفظ البنك بأي نوع من الضمانات لأصوله المالية بخلاف التمويل.

أنواع الضمانات	2023م (بالآلاف الريالات السعودية)	2022م (بالآلاف الريالات السعودية)
عقارات وموجودات ثابتة	134,389,254	127,061,959
أسهم	30,045,466	26,528,968
أخرى	31,260,183	34,513,230
الإجمالي	195,694,903	188,104,157

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

28 - مخاطر الائتمان (تكملة)

4.28 فيما يلي بيان بالتركز الجغرافي للموجودات المالية والمطلوبات المالية والتعهدات والالتزامات المحتملة:

2023م	المملكة العربية السعودية	الشرق الأوسط	أوروبا	دول أخرى	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)					
الموجودات المالية					
12,598,444	12,598,444	-	-	-	12,598,444
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي					
-	-	34,583	365,126	86,101	485,810
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
1,215,097	1,215,097	-	-	-	1,215,097
حسابات جارية					
مرايحات ووكالات مع بنوك					
استثمارات، صافي					
27,006,545	27,006,545	84,184	-	14,430	27,105,159
استثمارات بالتكلفة المستنفذة					
12,182,339	12,182,339	1,149,104	100,864	72,975	13,505,282
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر					
1,205,904	1,205,904	792,817	34,745	576,808	2,610,274
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل					
15,637	15,637	-	-	-	15,637
استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك					
تمويل، صافي					
42,246,049	42,246,049	-	-	-	42,246,049
الأفراد					
128,893,436	128,893,436	-	-	2,484,559	131,377,995
الشركات					
1,943,530	1,943,530	-	-	-	1,943,530
موجودات أخرى					
227,306,981	227,306,981	2,060,688	500,735	3,234,873	233,103,277
إجمالي الموجودات المالية					
المطلوبات المالية					
173,964	173,964	34,583	-	107,849	316,396
أرصدة البنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
5,254,509	5,254,509	534,562	1,288,114	37,649	7,114,834
تحت الطلب					
استثمارات لأجل و مستحقات للبنك المركزي السعودي					
90,421,636	90,421,636	-	-	130,578	90,552,214
ودائع تحت الطلب، إيداع و أخرى					
97,348,367	97,348,367	-	-	-	97,348,367
استثمارات عملاء لأجل					
6,253,806	6,253,806	-	-	-	6,253,806
مطلوبات أخرى					
199,452,282	199,452,282	569,145	1,288,114	276,076	201,585,617
إجمالي المطلوبات المالية					
التعهدات والالتزامات المحتملة					
3,922,977	3,922,977	-	-	-	3,922,977
اعتمادات مستندية					
19,052,144	19,052,144	-	-	-	19,052,144
خطابات ضمان					
1,254,199	1,254,199	-	-	-	1,254,199
قبولات					
12,136,338	12,136,338	-	-	-	12,136,338
التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض					
36,365,658	36,365,658	-	-	-	36,365,658
إجمالي التعهدات والالتزامات المحتملة					
الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية (بقيمة المعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة					
784,595	784,595	-	-	-	784,595
اعتمادات مستندية					
10,406,717	10,406,717	-	-	-	10,406,717
خطابات ضمان					
1,254,199	1,254,199	-	-	-	1,254,199
قبولات					
4,854,535	4,854,535	-	-	-	4,854,535
التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض					
17,300,046	17,300,046	-	-	-	17,300,046
إجمالي الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية					

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

الإجمالي	دول أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الاشرق والوسط		المملكة العربية السعودية	
		أوروبا	الشرق الأوسط		
(بآلاف الريالات السعودية)					
2022م					
الموجودات المالية					
9,723,259	-	-	-	9,723,259	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
					أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
931,877	558,369	358,143	15,365	-	حسابات جارية
522,581	-	-	376,382	146,199	مرايبات ووكالات مع بنوك
استثمارات، صافي					
24,721,320	-	-	56,569	24,664,751	استثمارات بالتكلفة المستنفذة
12,084,604	14,312	886	1,109,527	10,959,879	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
1,641,496	511,991	13,099	222,817	893,589	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
70,214	-	-	-	70,214	استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك
تمويل، صافي					
36,523,692	-	-	-	36,523,692	الأفراد
109,968,264	2,951,225	-	-	107,017,039	الشركات
927,539	-	-	-	927,539	موجودات أخرى
197,114,846	4,035,897	372,128	1,780,660	190,926,161	إجمالي الموجودات المالية
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
55,331	1,084	-	31,597	22,650	تحت الطلب
16,427,708	-	1,286,956	61,615	15,079,137	استثمارات لأجل و مستحقات للبنك المركزي السعودي
ودائع العملاء					
82,489,308	183,952	-	-	82,305,356	ودائع تحت الطلب، إيداع و أخرى
62,679,182	-	-	-	62,679,182	استثمارات عملاء لأجل
6,223,378	-	-	-	6,223,378	مطلوبات أخرى
167,874,907	185,036	1,286,956	93,212	166,309,703	إجمالي المطلوبات المالية
التعهدات والالتزامات المحتملة					
4,656,910	-	-	-	4,656,910	اعتمادات مستندية
15,634,566	-	-	-	15,634,566	خطابات ضمان
557,775	-	-	-	557,775	قبولات
2,750,501	-	-	-	2,750,501	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
23,599,752	-	-	-	23,599,752	إجمالي التعهدات والالتزامات المحتملة
الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية (بقيمة المعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة					
931,319	-	-	-	931,319	اعتمادات مستندية
10,550,463	-	-	-	10,550,463	خطابات ضمان
557,775	-	-	-	557,775	قبولات
1,375,250	-	-	-	1,375,250	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
13,414,807	-	-	-	13,414,807	إجمالي الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

28 - مخاطر الائتمان (تكملة)

5.28 فيما يلي بيان بالتوزيع الجغرافي لتركزات التمويل غير العامل ومخصصات انخفاض قيمة التمويل:

الإجمالي	دول أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الاشرق ومنطقة الشرق الأوسط		المملكة العربية السعودية	2023م
		أوروبا	(بآلاف الريالات السعودية)		
التمويل غير العامل، صافي					
851,915	-	-	-	851,915	الأفراد
2,010,546	-	-	-	2,010,546	الشركات
2,862,461	-	-	-	2,862,461	الإجمالي
مخصص انخفاض قيمة التمويل					
979,914	-	-	-	979,914	الأفراد
3,452,787	5,184	-	-	3,447,603	الشركات
4,432,701	5,184	-	-	4,427,517	الإجمالي

الإجمالي	دول أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الاشرق ومنطقة الشرق الأوسط		المملكة العربية السعودية	2022م
		أوروبا	(بآلاف الريالات السعودية)		
التمويل غير العامل، صافي					
461,214	-	-	-	461,214	الأفراد
2,458,700	-	-	-	2,458,700	الشركات
2,919,914	-	-	-	2,919,914	الإجمالي
مخصص انخفاض قيمة التمويل					
751,658	-	-	-	751,658	الأفراد
3,229,598	6,482	-	-	3,223,116	الشركات
3,981,256	6,482	-	-	3,974,774	الإجمالي

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

29 - مخاطر السوق

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

مخاطر السوق – المعاملات التجارية

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

مخاطر السوق – المعاملات غير التجارية

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

1.29 مخاطر معدل العائد

تنشأ تلك المخاطر تبعاً للتغير في معدلات العوائد والتي تؤثر إما في القيم العادلة أو في التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية، وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للفجوات في هامش الربح والتي يتم مراقبتها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بانتظام. وتقوم مجموعة الخزينة بأخذ تكلفة الأموال في الاعتبار وتعديل هوامش الأرباح تبعاً لطول مدد معاملات التمويل ووضع السيولة في السوق.

يوضح الجدول الآتي الأثر على معدل العائد لعناصر قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين تبعاً للتغيرات المعقولة والممكنة في معدلات العائد، مع ثبات باقي العوامل المؤثرة الأخرى دون تغير. ويمثل أثر التغير المفترض في معدل العائد على صافي الدخل أو حقوق الملكية مقدار الأثر على معدل العائد على قاعدة الموجودات والمطلوبات المالية المرتبطة بمعدلات العائد والمقتناة لغير أغراض المتاجرة كما في تاريخ نشر القوائم المالية الموحدة للمصرف بعد احتساب ما يتعلق بها من استحقاقات ومراجعات لهيكله الأسعار. نظراً لعدم وجود تعرضات جوهريّة في معاملات المصرف لمخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية المتعلقة بالموجودات والمطلوبات المالية المرتبطة بمعدلات العائد فإن جميع التعرضات في معاملات المصرف تتم مراقبتها على أساس عملة النشر فقط.

2023م	متوسط الأثر على صافي الدخل من التمويل والاستثمار	الأثر على حقوق الملكية (بآلاف الريالات السعودية)			
		3 أشهر	3 إلى 12 شهر	من 1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
الزيادة/النقص بنقاط الأساس					
10	10,282	(3,350)	13,716	(10,533)	(18,241)
10-	(10,282)	3,350	(13,716)	10,533	18,241

2022م	متوسط الأثر على صافي الدخل من التمويل والاستثمار	الأثر على حقوق الملكية (بآلاف الريالات السعودية)			
		3 أشهر	3 إلى 12 شهر	من 1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
الزيادة/النقص بنقاط الأساس					
10	14,564	3,904	10,632	(6,155)	(19,162)
10-	(14,564)	(3,904)	(10,632)	6,155	19,162

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

29 - مخاطر السوق (تكملة)

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

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

2023م	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون عوائد استثمارية	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)						
الموجودات						
-	-	-	-	-	12,598,444	12,598,444
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي						
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:						
-	-	-	-	-	485,810	485,810
حسابات جارية						
1,215,097	-	-	-	-	-	1,215,097
مرابحات ووكالات مع بنوك						
43,192	2,844,947	3,155,796	21,061,224	-	-	27,105,159
استثمارات، صافي						
استثمارات بالتكلفة المستنفذة						
2,349,328	2,495,378	7,333,829	179,751	1,146,996	13,505,282	13,505,282
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر						
-	-	-	-	-	2,610,274	2,610,274
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل						
-	-	-	-	-	15,637	15,637
استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك						
تمويل، صافي						
6,775,192	3,797,746	15,906,974	15,766,137	-	-	42,246,049
الأمراء						
65,761,862	56,725,088	6,345,875	2,545,170	-	-	131,377,995
الشركات						
-	-	-	-	-	2,888,209	2,888,209
ممتلكات ومعدات، صافي						
-	-	-	-	-	2,667,142	2,667,142
موجودات أخرى						
76,144,671	65,863,159	32,742,474	39,552,282	22,412,512	236,715,098	236,715,098
إجمالي الموجودات						
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
-	-	-	-	-	316,396	316,396
تحت الطلب						
5,067,379	759,341	1,288,114	-	-	-	7,114,834
استثمارات لأجل و مستحقات للبنك المركزي السعودي						
ودائع العملاء						
7,204,676	1,528,884	2,064,716	4,783,062	74,970,876	90,552,214	90,552,214
ودائع تحت الطلب، إيداع و أخرى						
67,720,197	27,178,861	2,316,206	133,103	-	97,348,367	97,348,367
استثمارات عملاء لأجل						
-	-	-	-	-	93,510	93,510
مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية						
-	-	-	-	-	6,956,176	6,956,176
مطلوبات أخرى						
-	-	-	-	-	34,333,601	34,333,601
إجمالي حقوق الملكية						
79,992,252	29,467,086	5,669,036	4,916,165	116,670,559	236,715,098	236,715,098
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية						
(3,847,581)	36,396,073	27,073,438	34,636,117	(94,258,047)	-	-
أثر العائد على البنود داخل قائمة المركز المالي						
6,735,663	9,006,941	20,589,451	33,603	-	36,365,658	36,365,658
أثر العائد على البنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي						
2,888,082	45,403,014	47,662,889	34,669,720	-	-	-
إجمالي الفجوة في الأثر على معدلات العائد						
2,888,082	48,291,096	95,953,985	130,623,705	-	-	-
الفجوة التراكمية في الأثر على معدلات العائد						

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

29 - مخاطر السوق (تكملة)

2022م	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون عوائد استثمارية	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)						
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي						
-	-	-	-	-	9,723,259	9,723,259
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:						
حسابات جارية						
-	-	-	-	-	931,877	931,877
مرابحات ووكالات مع بنوك						
401,603	120,978	-	-	-	-	522,581
استثمارات، صافي						
استثمارات بالتكلفة المستنفذة						
107,529	17,315	4,555,457	20,041,019	-	-	24,721,320
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر						
1,261,204	-	2,216,120	7,168,821	1,438,459	12,084,604	12,084,604
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل						
-	-	-	-	-	1,641,496	1,641,496
استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك						
-	-	-	-	-	70,214	70,214
تمويل، صافي						
الأفراد						
4,043,985	4,333,227	14,034,303	14,112,177	-	-	36,523,692
الشركات						
45,857,569	56,294,606	5,346,155	2,469,934	-	-	109,968,264
ممتلكات ومعدات، صافي						
-	-	-	-	-	2,632,794	2,632,794
موجودات أخرى						
-	-	-	-	-	1,616,128	1,616,128
51,671,890	60,766,126	26,152,035	43,791,951	18,054,227	200,436,229	200,436,229
إجمالي الموجودات						
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
-	-	-	-	-	55,331	55,331
تحت الطلب						
7,822,795	7,960,338	644,575	-	-	-	16,427,708
استثمارات لأجل و مستحقات للبنك المركزي السعودي						
ودائع العملاء						
ودائع تحت الطلب، إيداع و أخرى						
3,914,130	784,975	1,175,452	3,302,592	73,312,159	82,489,308	82,489,308
استثمارات عملاء لأجل						
35,449,518	23,649,001	3,419,181	161,482	-	62,679,182	62,679,182
مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية						
-	-	-	-	-	136,570	136,570
مطلوبات أخرى						
-	-	-	-	-	6,771,817	6,771,817
47,186,443	32,394,314	5,239,208	3,464,074	112,152,190	200,436,229	200,436,229
إجمالي حقوق الملكية						
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية						
4,485,447	28,371,812	20,912,827	40,327,877	(94,097,963)	-	-
أثر العائد على البنود داخل قائمة المركز المالي						
5,045,121	8,065,809	10,060,872	427,950	-	23,599,752	23,599,752
أثر العائد على البنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي						
9,530,568	36,437,621	30,973,699	40,755,827	-	-	-
إجمالي الفجوة في الأثر على معدلات العائد						
9,530,568	45,968,189	76,941,888	117,697,715	-	-	-
الفجوة التراكمية في الأثر على معدلات العائد						

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

2.29 مخاطر العملات:

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

يبين الجدول التالي ملخصاً لتعزّضات المصرف لمخاطر اسعار صرف العملات الاجنبية كما في 31 ديسمبر:

2022م (بالآلاف الريالات السعودية)	2023م (بالآلاف الريالات السعودية)	
		الموجودات
230,297	122,668	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
1,311,119	487,098	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,550,121	4,821,685	استثمارات، صافي
4,389,664	5,487,801	تمويل، صافي
9,955	636,662	موجودات أخرى
9,491,156	11,555,914	إجمالي مخاطر العملات على الموجودات
		المطلوبات
1,518,272	2,410,785	أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
7,847,386	5,929,878	ودائع العملاء
252,655	464,493	مطلوبات أخرى
9,618,313	8,805,156	إجمالي مخاطر العملات على المطلوبات
-	(901,874)	معاملات آجلة - عملات أجنبية، صافي
(127,157)	1,848,884	صافي مركز العملات - (مطلوبات)/موجودات

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

2022م (بالآلاف الريالات السعودية)	2023م (بالآلاف الريالات السعودية)	
(89,382)	1,831,814	دولار امريكي
(45,234)	(30,026)	يورو
3,267	46,326	درهم اماراتي
(13,463)	(19,273)	دينار بحريني
8,161	1,633	ريال قطري
9,494	18,410	أخرى
(127,157)	1,848,884	الإجمالي

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

29 - مخاطر السوق (تكملة)

3.29 مخاطر أسعار أدوات حقوق الملكية

تشير مخاطر أسعار أدوات حقوق الملكية إلى مخاطر انخفاض القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية نتيجة للتغير في المؤشر العام لسوق التداول وأسعار أدوات حقوق الملكية.

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

2022م (بآلاف الريالات السعودية)		2023م (بآلاف الريالات السعودية)		المؤشر العام لسوق (تداول) (السعودية)
الأثر على أدوات حقوق الملكية	الارتفاع/الانخفاض في سعر السوق %	الأثر على أدوات حقوق الملكية	الارتفاع/الانخفاض في سعر السوق %	
141,668±	%10±	112,216±	%10±	أثر التغير في سعر السوق

30 - مخاطر السيولة

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

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

إضافة للوديعة النظامية، يحتفظ المصرف باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه، ويكون هذا الاحتياطي من النقد والموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

1.30 تحليل المطلوبات المالية حسب الفترة المتبقية للاستحقاقات التعاقدية

يلخص الجدول أدناه الاستحقاقات المتعلقة بالمطلوبات المالية لدى المصرف كما في 31 ديسمبر 2023م و 2022م على أساس التزامات السداد التعاقدية بقيم غير مخصومة حيث يقوم المصرف بإدارة مخاطر السيولة الملازمة لها على أساس التدفقات النقدية المستقبلية وبقيم غير مخصومة.

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

(بآلاف الريالات السعودية)						
2023م	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات						
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
						تحت الطلب
						استثمارات لأجل و مستحقات للبنك المركزي السعودي
	2,930,488	2,392,998	2,341,697	-	316,396	316,396
ودائع العملاء						
						ودائع تحت الطلب، إيداع و أخرى
						استثمارات عملاء لأجل
	68,266,219	28,094,066	2,543,338	193,834	-	99,097,457
						مطلوبات أخرى
	71,196,707	30,487,064	4,885,035	193,834	97,918,296	204,680,936
إجمالي المطلوبات						

(بآلاف الريالات السعودية)						
2022م	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات						
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
						تحت الطلب
						استثمارات لأجل و مستحقات للبنك المركزي السعودي
	6,766,604	7,934,084	1,791,601	-	55,331	16,492,289
ودائع العملاء						
						ودائع تحت الطلب، إيداع و أخرى
						استثمارات عملاء لأجل
	35,618,236	24,483,451	3,650,288	223,864	-	63,975,839
						مطلوبات أخرى
	42,384,840	32,417,535	5,441,889	223,864	89,453,026	169,921,154
إجمالي المطلوبات						

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة)
 للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

30 - مخاطر السيولة (تكملة)

2.30 يوضح الجدول ادناه الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات:

تم تحديد الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة وهي لا تعكس تواريخ الاستحقاق الفعلية حسب الخبرة التاريخية.

(بآلاف الريالات السعودية)						
2023م	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	1,700,000	-	-	-	10,898,444	12,598,444
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	485,810	485,810
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-
مرابحات ووكالات مع بنوك	1,010,171	-	204,926	-	-	1,215,097
استثمارات، صافي						
استثمارات بالتكلفة المستنفذة	49,708	2,949,864	4,868,914	19,236,673	-	27,105,159
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	9,883	1,135,776	6,379,067	4,833,560	1,146,996	13,505,282
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	2,610,274	2,610,274
استثمارات في الشركة الزميلة والمشروع المشترك	-	-	-	-	15,637	15,637
تمويل ، صافي						
الأفراد	2,860,018	5,887,992	17,475,298	16,022,741	-	42,246,049
الشركات	16,821,272	30,791,448	53,301,305	30,463,970	-	131,377,995
ممتلكات و معدات، صافي	-	-	-	-	2,888,209	2,888,209
موجودات أخرى	-	-	-	-	2,667,142	2,667,142
إجمالي الموجودات	22,451,052	40,765,080	82,229,510	70,556,944	20,712,512	236,715,098
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
تحت الطلب	-	-	-	-	316,396	316,396
استثمارات لأجل ومبالغ مستحقة للبنك المركزي السعودي	5,067,379	759,341	1,288,114	-	-	7,114,834
ودائع العملاء						
ودائع تحت الطلب، إيداع و أخرى	-	-	-	-	90,552,214	90,552,214
استثمارات عملاء لأجل	67,721,036	27,178,022	2,316,206	133,103	-	97,348,367
مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية	-	-	-	-	93,510	93,510
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	6,956,176	6,956,176
حقوق الملكية	-	-	-	-	34,333,601	34,333,601
إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية	72,788,415	27,937,363	3,604,320	133,103	132,251,897	236,715,098
التعهدات والالتزامات المحتملة						
اعتمادات مستندية	2,369,762	1,402,770	150,445	-	-	3,922,977
خطابات ضمان	3,111,702	7,604,171	8,302,668	33,603	-	19,052,144
قبولات	1,254,199	-	-	-	-	1,254,199
تعهدات ائتمان غير قابلة للنقض	-	-	12,136,338	-	-	12,136,338

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

(بآلاف الريالات السعودية)						
2022م	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	-	9,723,259	9,723,259
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	931,877	931,877
حسابات جارية	-	-	-	-	522,581	-
مرابحات ووكالات مع بنوك	401,603	120,978	-	-	-	-
استثمارات، صافي						
استثمارات بالتكلفة المستنفذة	311,197	249,917	3,775,341	20,384,865	-	24,721,320
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	116,483	11,155	2,762,670	7,755,837	1,438,459	12,084,604
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	1,641,496	1,641,496
استثمارات في الشركة الزميلة والمشروع المشترك	-	-	-	-	70,214	70,214
تمويل، صافي						
الأفراد	2,761,347	5,546,207	13,883,654	14,332,484	-	36,523,692
الشركات	17,054,868	24,440,382	42,807,997	25,665,017	-	109,968,264
ممتلكات و معدات، صافي	-	-	-	-	2,632,794	2,632,794
موجودات أخرى	-	-	-	-	1,616,128	1,616,128
إجمالي الموجودات	20,645,498	30,368,639	63,229,662	68,138,203	18,054,227	200,436,229
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة البنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	55,331	55,331
تحت الطلب	-	-	-	-	-	-
استثمارات لأجل ومبالغ مستحقة للبنك المركزي السعودي	6,761,065	7,870,389	1,796,254	-	-	16,427,708
ودائع العملاء						
ودائع تحت الطلب، إيداع و أخرى	-	-	-	-	82,489,308	82,489,308
استثمارات عملاء لأجل	35,449,518	23,649,001	3,419,181	161,482	-	62,679,182
مبالغ مستحقة لملك وحدات في صناديق استثمارية	-	-	-	-	136,570	136,570
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	6,771,817	6,771,817
حقوق الملكية	-	-	-	-	31,876,313	31,876,313
إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية	42,210,583	31,519,390	5,215,435	161,482	121,329,339	200,436,229
التعهدات والالتزامات المحتملة						
اعتمادات مستندية	3,283,947	1,259,353	61,777	51,833	-	4,656,910
خطابات ضمان	1,274,686	6,735,169	7,248,594	376,117	-	15,634,566
قبولات	486,488	71,287	-	-	-	557,775
تعهدات ائتمان غير قابلة للنقض	-	-	2,750,501	-	-	2,750,501

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

31 - المخاطر التشغيلية

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

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

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

32 - مخاطر عدم الالتزام بالضوابط الشرعية

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

33 - مخاطر السمعة

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

34 - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

- وجود سوق أساسي للموجودات والمطلوبات، أو
- في حال عدم وجود سوق أساسي، ينظر في أفضل الأسواق الأخرى للموجودات والمطلوبات. يجب أن يكون السوق الأساسي أو الأفضل متاحاً للمصرف.

إن القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة في قائمة المركز المالي لا تختلف بشكل كبير عن قيمتها الحالية المضمنة في القوائم المالية الموحدة.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

يستخدم المصرف المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل أو تجديد).
المستوى الثاني: مدخلات غير الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها إما بشكل مباشر (مثل أي أسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مستمدة من الأسعار). وتشمل هذه الفئة الأدوات التي تقدر قيمتها باستخدام: أسعار السوق المعروضة في الأسواق النشطة لأدوات مالية مماثلة؛ والأسعار المقتبسة لأدوات مالية مماثلة أو مشابهة في الأسواق التي تعتبر أقل نشاطاً أو غير ذلك من آليات التقييم التي يمكن فيها ملاحظة جميع المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.

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

تقنيات التقييم والمدخلات الهامة غير الملاحظة للأدوات المالية بالقيمة العادلة

استخدم المصرف تقنيات تقييم متنوعة لقياس القيم العادلة للاستثمارات في المستوى 2 والمستوى 3 كما في 31 ديسمبر 2023م و 31 ديسمبر 2022م، بالإضافة إلى تحديد المدخلات الهامة المستخدمة غير الملاحظة.

وفيما يتعلق بتقييم الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية، يستخدم المصرف تقارير مدراء الصناديق. ينشر مدراء الصناديق نماذج تقييم مختلفه (مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج المضاعفات) لتقييم الموجودات الأساسية المصنفة في اطار المستويين 2 و 3 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للصندوق المعني. تشمل المدخلات الهامة غير الملاحظة التي يتم تضمينها في نماذج التقييم التي يستخدمها مدراء الصناديق معدلات الخصم المعدلة حسب المخاطر، والقدرة على التسويق وخصومات السيولة وعوامل التحكم.

1.34 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة

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

(بآلاف الريالات السعودية)			
2023م	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
- أسهم	187,728	-	42,817
- صناديق استثمارية	337,927	1,657,753	384,049
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
- أسهم	1,122,156	-	24,839
- مكوك	3,823,085	8,535,202	-
الإجمالي	5,470,896	10,192,955	451,705
الإجمالي	230,545	-	230,545
الإجمالي	2,379,729	1,657,753	384,049
الإجمالي	1,146,995	-	24,839
الإجمالي	12,358,287	8,535,202	-
الإجمالي	16,115,556	10,192,955	451,705

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

34 - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تكملة)

(بآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	2022م
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
145,050	35,317	-	109,733	- أسهم
1,496,446	229,135	1,033,053	234,258	- صناديق استثمارية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
1,438,459	21,779	-	1,416,680	- أسهم
10,646,145	-	7,075,059	3,571,086	- مكوك
13,726,100	286,231	8,108,112	5,331,757	الإجمالي

لا يوجد هناك أي عمليات تحويل بين المراحل الأولى والثانية والثالثة خلال العام.

تسوية القيمة العادلة للمستوى الثالث

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

(بآلاف الريالات السعودية)		
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	2023م
21,779	264,452	الرصيد كما في 1 يناير 2023م
2,923	170,584	الإضافات / الاستثمارات الجديدة
-	(4,732)	العائد الرأسمالي والاستيعادات خلال السنة
137	(3,438)	صافي التغير في القيمة العادلة (غير محقق)
24,839	426,866	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م

(بآلاف الريالات السعودية)		
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	2022م
16,204	239,390	الرصيد كما في 1 يناير 2022م
-	59,679	الإضافات / الاستثمارات الجديدة
(50)	(62,701)	العائد الرأسمالي والاستيعادات خلال السنة
5,625	28,084	صافي التغير في القيمة العادلة (غير محقق)
21,779	264,452	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

2.34 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المسجلة بقيمتها العادلة

تعتمد الإدارة طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحني العائد الحالي لتقدير القيمة العادلة للأدوات المالية، التي يتم تصنيفها ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة باستثناء الاستثمارات في الصكوك والمرابحة مع البنك المركزي السعودي والتي يتم تصنيفها ضمن المستوى الثاني. يوضح الجدول الآتي القيم العادلة للأدوات المالية المسجلة بالتكلفة المستنفذة:

2022م		2023م		
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
(بآلاف الريالات السعودية)		(بآلاف الريالات السعودية)		
الموجودات				
1,451,928	1,454,458	1,693,958	1,700,907	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
899,487	904,901	1,619,862	1,626,379	استثمارات - مرابحات مع البنك المركزي السعودي
23,440,021	23,832,577	25,039,413	25,498,634	صكوك بالتكلفة المستنفذة
144,813,324	146,491,956	173,043,853	173,624,044	التمويل، صافي
المطلوبات				
16,299,059	16,483,039	7,378,987	7,431,230	أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
145,079,131	145,168,490	187,898,339	187,900,581	ودائع العملاء

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

35 - الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل المصرف خلال نشاطاته العادية مع أطراف ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

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

2023م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	
		أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم
56,022	50,503	تمويل كبار موظفي الإدارة
1,433,866	935,993	تمويل للأطراف ذات علاقة أخرى
58,959	107,960	ودائع العملاء
15,637	70,214	استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك
		صناديق المصرف الاستثمارية
953,614	625,708	استثمارات في صناديق استثمارية
-	-	تمويل صناديق استثمارية
335,531	796,174	ودائع من صناديق استثمارية
-	-	تمويل من صناديق استثمارية

تشتمل ودائع العملاء بصورة رئيسية على الودائع من كبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم وأعضاء مجلس الإدارة. يوجد لدى المصرف تعاملات مع الحكومة والجهات ذات العلاقة بالحكومة والتي تمت في سياق الأعمال الاعتيادية.

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

2023م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	
91,421	20,413	الدخل من التمويل
137,129	3,803	العائد على استثمارات عملاء لأجل
434,278	378,163	أتعاب خدمات مصرفية، صافي
7,870	9,086	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تتفق السلف والمصاريف الخاصة بالمدرء التنفيذيين مع شروط التوظيف الاعتيادية.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

(ب) فيما يلي تحليلاً بإجمالي التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

2022م (بالآلاف الريالات السعودية)	2023م (بالآلاف الريالات السعودية)	
80,604	101,839	مزايا موظفين قصيرة الاجل
7,312	4,254	مكافأة نهاية الخدمة

36 - كفاية رأس المال

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

يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي من قبل إدارة المصرف، وتتطلب التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بنسبة من إجمالي رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات مرجحة المخاطر تساوي أو تتجاوز الحد الأدنى المحدد لمتطلبات بازل.

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

أصدر البنك المركزي السعودي إرشادات وإطار عمل لتطبيق إعادة تشكيل رأس المال حسب متطلبات لجنة بازل 3، والمطبقة إعتباراً من 01 يناير 2013م. وعليه فقد تم احتساب الموجودات المرجحة للمخاطر، وإجمالي رأس المال والمعدلات ذات العلاقة باستخدام متطلبات بازل 3.

تم عرض أرقام السنة الحالية استناداً على أنظمة بازل 3 النهائية لإصلاحات ما بعد الأزمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي (التعميم رقم 44047144) اعتباراً من 1 يناير 2023م، بينما تعتمد السنة السابقة على أنظمة بازل 3.

وفقاً لتوجيهات البنك المركزي السعودي بخصوص المحاسبة والمعالجة التنظيمية لتدابير الدعم الاستثنائي خلال فترة تفشي وباء كورونا والصادرة في 26 أبريل 2020م، فقد أتاح البنك المركزي السعودي للبنوك إضافة ما يعادل 100% من مبلغ أثر اليوم الأول لتعديلات التحول المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9- إلى رأس المال الأساسي لفترة السنتين القادمة 2020م و2021م، على أن يتم إطفاء مبلغ الإضافة تدريجياً بمعدل ثابت على مدى السنوات الثلاث اللاحقة. وعليه فقد قام المصرف بتطبيق هذه الترتيبات الانتقالية المذكورة أعلاه عند احتساب معدل كفاية رأس المال للمصرف اعتباراً من 31 مارس 2020م.

في السابق، كان المصرف يطبق الترتيبات الانتقالية المتعلقة برأس المال النظامي والتي سمحت للبنوك في اليوم الأول من التطبيق للمعيار الدولي للتقرير المالي 9- (في 1 يناير 2018م) إطفاء أثر خسائر الائتمان المتوقعة عند التحول للمعيار على مدى (5) سنوات باستخدام نهج خاص لعكس أثر التحول وفقاً لتعميم البنك المركزي السعودي رقم 391000029731 بتاريخ 15 ربيع الأول 1439هـ (الموافق 3 ديسمبر 2017م).

كان تأثير هذه الترتيبات الانتقالية المعدلة على مستوى الشريحة الأولى والثانية للمصرف إيجابياً بمعدل 11 نقطة أساس كما في 31 ديسمبر 2023م (31 ديسمبر 2022م: 27 نقطة أساس).

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

36 - كفاية رأس المال (تكملة)

بيان	2023م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)
مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر	200,114,001	160,491,295
المخاطر التشغيلية للموجودات المرجحة المخاطر	6,040,617	12,713,318
مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر	5,439,506	399,339
إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر	211,594,124	173,603,952
رأس المال الأساسي	34,574,557	32,358,224
رأس المال المساند	2,423,433	2,006,141
إجمالي رأس المال الأساسي والمساند	36,997,990	34,364,365
نسبة كفاية رأس المال %		
رأس المال الأساسي	16%	19%
رأس المال الأساسي والمساند	17%	20%

37 - إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

يقدم المصرف خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة والتي تتضمن صناديق استثمار ويبلغ إجمالي موجودات تلك الصناديق 82,683 مليون ريال سعودي (2022م: 72,980 مليون ريال سعودي).

38 - أتعاب مراجعي الحسابات

بيان	2023م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)
أتعاب خدمات المراجعة	5,380	4,550
أتعاب خدمات الزكاة والخدمات الأخرى	1,807	1,263
الإجمالي	7,187	5,813

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة) للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023م و 2022م

39 - التغييرات المرتقبة في المعايير الدولية للتقرير المالي

أصدر المجلس الدولي لمعايير المحاسبة (IASB) المعايير المحاسبية، والتعديلات التي يسري تاريخ تطبيقها للفترة من 1 يناير 2024م وما بعدها. لقد اختار المصرف عدم التطبيق المبكر لهذه المعايير والتعديلات، وليس لها تأثير كبير على قوائم المصرف المالية الموحدة.

تاريخ السريان	الوصف	المعايير، التفسيرات، والتعديلات
1 يناير 2024م	تشتمل هذه التعديلات على متطلبات للإفصاح عن معاملات البيع وإعادة التأجير بوجب المعيار الدولي للتقرير المالي حيث تم شرح كيفية قيام المنشأة بالمحاسبة عن عملية البيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة التأجير التي يكون بموجبها بعض أو كل مدفوعات الإيجار عبارة عن مدفوعات إيجار متغيرة ولا تعتمد على مؤشر أو أسعار.	تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي 16 - عقود الإيجار عند البيع وإعادة التأجير
1 يناير 2024م	تتطلب هذه التعديلات بعض الإفصاحات لتعزيز الشفافية حيال ترتيبات تمويل الموردين وأثارها على التزامات الشركة وتدفعاتها النقدية والتعرضات لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هذه تمثل استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولي لمخاوف المستثمرين المتعلقة بترتيبات تمويل الموردين لبعض الشركات التي تكون غير واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين.	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي للتقرير المالي 7 بشأن ترتيبات تمويل الموردين
1 يناير 2024م	توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يتوجب على المنشآت الامتثال لها على تصنيف الالتزامات في غضون اثني عشر شهراً بعد الفترة المشمولة بالتقرير. كما تهدف هذه التعديلات إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالالتزامات الخاضعة لهذه الشروط.	تعديل على معيار المحاسبة الدولي 1 - الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات
1 يناير 2024م في حال تم اعتماده من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين	يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة الخاصة بالمنشأة.	المعيار الدولي للتقرير المالي S1 والمعيار الدولي للتقرير المالي S2، المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة
1 يناير 2024م في حال تم اعتماده من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين	بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشتركة - - تعديلات على المعيار الدولي لتقرير المالي 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28

40 - أرقام المقارنة

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

41 - اعتماد القوائم المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية الموحدة بتاريخ 23 رجب 1445 هجرية (الموافق 4 فبراير 2024م).



مصرف الإنماء
alinma bank

برج العنود،
طريق الملك فهد، ص.ب. 66674،
الرياض 11586، المملكة العربية السعودية
الهاتف: +966-11-218-5555
الفاكس: +966-11-218-5000

IR.alinma.com