

من الالتزام إلى الإنجاز



جائزة الملك خالد
للاستدامة 2025م



المحتويات

01

مقدمة

لمحة عن التقرير	04
كلمة رئيس مجلس الإدارة	06
كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	08
نبذة عن الإنماء	10
أبرز الإنجازات خلال العام	14
الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية	16
والحوكمة	
الأداء المالي والاقتصادي	18

02

الاستدامة في الإنماء

كلمة رئيس لجنة الاستدامة	22
خارطة طريق الاستدامة	24
حوكمة الاستدامة والإشراف عليها	26
إطار استراتيجية الاستدامة	30
مستهدفات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة	32
تصنيفات الاستدامة وشهاداتها	33
تقييم الأهمية النسبية	34
التوافق مع المعايير الوطنية والدولية	38
إشراك أصحاب المصلحة	40

03

تسريع التمويل المستدام

التمويل المستدام في الإنماء	48
التمويل المستدام في الأعمال	58

04

تعزيز الإشراف البيئي وتمكين اقتصاد الكربون الدائري

إدارة الأثر البيئي	72
تغير المناخ وتمكين اقتصاد الكربون الدائري	74
إدارة المياه	84
إدارة النفايات	85

05

تمكين عملائنا

توطيد العلاقات مع العملاء وتعزيز رضاهم	92
التحول الرقمي والابتكار	96
تمكين نمو المنشآت الصغيرة والمتوسطة	102

06

تهيئة مكان عمل مزدهر

استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها وتطويرها	118
التنوع والإنصاف والشمول	130
التوطين	134
حماية حقوق الإنسان لموظفينا	135

07

تعزيز مجتمعاتنا والمساهمة في توسيع الشمول المالي

الشمول المالي والاستدامة	142
الأثر المجتمعي وتنمية المجتمع	148
المشتريات المسؤولة والتوطين	154

08

الاستناد إلى الأسس المتينة للحوكمة والعمليات المسؤولة

الحوكمة والمساءلة والشفافية والأخلاق	164
إدارة المخاطر النظامية	180
خصوصية البيانات والأمن السبراني	186

09

الملاحق

الملحق (أ): النطاق والحدود	196
الملحق (ب): التوافق مع أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة	198
الملحق (ج): لوحة معلومات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة	200
الملحق (د): فهرس محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير	206
الملحق (هـ): إفصاحات الاستدامة وفق مجلس معايير محاسبة الاستدامة	217
الملحق (و): جدول الاختصارات	219
الملحق (ز): تقرير التأكيد المعقول المستقل	222



يستند إطار عملنا للاستدامة إلى الوضوح
والمساءلة وخلق قيمة طويلة المدى
لجميع أصحاب المصلحة.

مقدمة

01

- 04 لمحة عن التقرير
- 06 كلمة رئيس مجلس الإدارة
- 08 كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
- 10 نبذة عن الإئماء
- 14 أبرز الإنجازات خلال العام
- 16 الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية والحوكمة
- 18 الأداء المالي والاقتصادي



لمحة عن التقرير

يستعرض هذا التقرير نهج الإنماء والتزامه بمسؤولياته البيئية والاجتماعية والحوكومية، مسلطاً الضوء على السياسات والممارسات ومؤشرات الأداء التي تجسّد نهجه طويل المدى لتحقيق قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة. ويهدف التقرير، من خلال إفصاحات منظمة تتسم بالشفافية التامة، إلى تمكين أصحاب المصلحة من تقييم المخاطر والفرص والأثر العام بدقة وموضوعية.

يستند التقرير إلى الموضوعات ذات الأهمية النسبية وركائز إطار عمل الاستدامة لدى المصرف، بما يعكس أولوياته في هذا المجال. وانطلاقاً من الالتزامات الجوهرية الواردة في سياسة الاستدامة، يؤكد المصرف حرصه على الإفصاح عن التقدم المحرز في الاستدامة والقضايا الرئيسية ذات الصلة بوضوح وشفافية تامة.

نطاق التقرير وحدوده

يعرض هذا التقرير الإفصاحات المتعلقة بعمليات الإنماء داخل المملكة العربية السعودية حيث تتركز جميع أنشطته، ولا يتضمن التقرير أي معلومات تخص الشركات التابعة، ويغطي التقرير الفترة الممتدة من 1 يناير إلى 31 ديسمبر 2025م.

للحصول على مزيد من المعلومات حول نطاق وحدود المقاييس المحددة، يرجى الرجوع إلى الملحق أ: النطاق والحدود في قسم الملاحق من هذا التقرير.

المعايير والأطر الدولية لإعداد التقارير

أعدّ هذا التقرير بالرجوع إلى الأطر والمعايير الآتية:

- معايير إعداد تقارير الاستدامة الصادرة عن المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI)
- مجلس معايير الاستدامة الدولية (ISSB)، ومجلس معايير محاسبة الاستدامة (SASB)، مع مراعاة معياري IFRS S1 و IFRS S2
- مبادئ الميثاق العالمي للأمم المتحدة (UNGC)
- أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة (UNSDG)
- مبادرة التمويل لبرنامج الأمم المتحدة للبيئة (UNEP FI) ومبادئ الخدمات المصرفية المسؤولة (PRB)

يمكن الاطلاع على تقرير مبادئ الخدمات المصرفية المسؤولة للأمم المتحدة (UNPRB) الخاص بالإنماء هنا.



الإفادات المستقبلية

قد يحتوي هذا التقرير على إفادات أو توقعات مستقبلية تتعلق بالخطط الاستراتيجية للإنماء وأولوياته ومستهدفات الأداء، وتستند هذه الإفادات المستقبلية إلى المعلومات المتاحة وقت نشر التقرير، وهي بطبيعتها عرضة لما قد ينشأ من مخاطر وعوامل غير مؤكدة. وقد تؤثر عوامل خارجة عن سيطرة المصرف تأثيراً جوهرياً في النتائج الفعلية. وبناءً عليه، ينبغي للقراء التعامل مع هذه الإفادات بحذر، وعدم الاعتماد عليها بصورة مفرطة.

معلومات التواصل

يسعدنا استقبال ملاحظاتكم واستفساراتكم حول هذا التقرير وجهود الإنماء في مجال الاستدامة عبر البريد الإلكتروني

sustainability@alinma.com



حصل الإنماء على جائزة الملك خالد للاستدامة وجائزتي المسؤولية الاجتماعية الذهبية والفضية من وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية.

تم تخصيص 2.25 مليار ريال لأصول الطاقة المتجددة، من بينها مشروع نيوم للهيدروجين الأخضر.



" تظل الاستدامة المعيار الذي نقيس به كل قرار واستثمار وخطوة نخطوها إلى الأمام، تسندها حوكمة سليمة وسياسات فاعلة لإحداث أثر ملموس."

عبدالله الحجيل

الدكتور عبد الملك بن
عبدالله الحجيل
رئيس مجلس الإدارة

صعدي الطموح والتكامل، مع ترسيخ عميق للاستدامة في أساليبنا للابتكار والنمو. ويأتي تقرير الأثر الأول، الذي سننشره في عام 2026م، ليجسد إنجازاً بارزاً في هذه المسيرة، مبرهنًا بشفافية على الكيفية التي تتحول بها التزاماتنا إلى نتائج ملموسة. كما نعزز قدراتنا في إدارة مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات باستحداث تقييمات للحساسية المناخية تسبق اعتماد التمويل، بما يضمن بقاء قراراتنا التمويلية متوافقة مع مبادئ المصرف للاستدامة طويلة الأجل.

وفي الختام، يطيب لي أن أرفع أسمى آيات الشكر والامتنان إلى مقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود، وصاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود، وولي العهد رئيس مجلس الوزراء "حفظهما الله"، على توجيهاتهما السديدة ورؤيتهما الحكيمة التي تشكل مصدر إلهام للمصرف في سعيه نحو مستقبل تترسخ فيه قيم الاستدامة وممارساتها في كل خطوة. وأتوجه كذلك بخالص التقدير إلى زملائي أعضاء مجلس الإدارة على حسن مشورتهم والتزامهم، وإلى الفريق التنفيذي على ما يتحلى به من انضباط وتفان في ترجمة طموحاتنا في الاستدامة إلى واقع ملموس.

إن مسيرة الإنماء نحو مستقبل مستدام تقوم على الشراكة والمسؤولية المشتركة والتقدم الجماعي، انطلاقاً من قناعتنا بأن الاستدامة غاية تتقاسم مسؤوليتها جميعاً.

الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) ومن أنشطة اختبارات التحقل. وتتولى مجموعة عمل التمويل المستدام في الإنماء، المنشأة حديثاً، إشرافاً مخصصاً على المخاطر المرتبطة بالاستدامة في محافظتنا التمويلية والاستثمارية، بما يضمن أن يبقى نمونا مسؤولاً ومرناً في آن واحد.

وحققنا خلال عام 2025م هدفنا المتمثل في إدراج اعتبارات الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ضمن خمس سياسات وأطر وبيانات موقف على الأقل، فباتت سياسة المشتريات المحدثة لدينا تتضمن متطلبات المشتريات المستدامة والمحتوى المحلي، مع إدراج إجراءات الاستدامة مباشرة في عمليات الشراء، كما حدثنا ميثاق السلوك المهني للمصرف ليشمل الاستدامة البيئية. وطوّرتنا سياسة الإبلاغ عن الممارسات المخالفة لتغدو سياسة شاملة للإبلاغ عن المخالفات ومكافحة الرشوة والفساد، بما يجسد التزامنا الصارم برفض أي تجاوز أخلاقي في عموم إدارات المصرف وعملياته.

وتنعكس هذه الجهود بوضوح في تصنيفاتنا الخارجية. فقد ارتقى تصنيف الإنماء من وكالة إم إس سي آي (MSCI) من الفئة A إلى الفئة AA لعام 2025م، وحققنا أعلى درجة في مؤشر إي إس جي إنفيسست (ESG Invest) بين جميع المصارف السعودية، بما يؤكد عمق نهجنا وثباته في تحقيق حوكمة وأداء مستدامين.

وفي المرحلة المقبلة، يدخل الإنماء فصلاً جديداً من مسيرة تطوره. إذ يمثل إطلاقنا لاستراتيجياتنا الجديدة للأعمال والاستدامة والتحول الرقمي خطوة هامة على

وتنسجم أولوياتنا مع رؤية السعودية 2030 وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة، بعد أن رتبخناها في سياساتنا وممارساتنا على حد سواء. وخضنا 2.25 مليار ريال أصول الطاقة المتجددة، من بينها مشروع نيوم للهيدروجين الأخضر ومشروع البنية التحتية متعددة المرافق الخاص بوجهة "أمالا"، كما زرنا 25,000 شجرة مانغروف ضمن مبادرة السعودية الخضراء. وحظيت هذه الجهود لتتوسع نطاقها ونزاهتها، بتقدير خارجي تجسّد في جائزة الملك خالد للاستدامة وجائزتي المسؤولية الاجتماعية الذهبية والفضية من وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية، بما أكد ريادة المصرف في الشمول المالي وتنمية المجتمع.

ويرتكز تميزنا في أداء الاستدامة على حوكمة سليمة بالقدر نفسه، فالمساءلة عن نتائج الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات تتنظم ضمن الهيكل الإداري للمصرف. وقد اعتمدنا مؤشرات أداء رئيسية للاستدامة ضمن مهام رؤساء الاستدامة لدينا، بما عزز جدية هذه المساءلة ووضوح حدودها. ويواصل التدريب الدائم في مجالات الاستدامة، وإطار التمويل المستدام للإنماء، والعناية الواجبة المرتبطة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، تأهيل فرقنا للوفاء بالتزامات المصرف في هذا المجال.

وعلى صعيد مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، فقد تطور نهجنا بشكل ملموس، إذ أدرجنا اعتبارات الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ضمن إطار إدارة المخاطر، لتسترسد بها أعمال العناية الواجبة الائتمانية، ولتغدو جزءاً من عملية التقييم

كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

خطى متسارعة نحو نتائج مستدامة ملموسة

يجشد التقدم الذي أحرزناه تسارعاً واضحاً في النتائج، إلى جانب حضور عميق للاستدامة في مختلف جوانب نموذج أعمالنا التشغيلي. فمنذ عام 2020م، أثمرت استراتيجية التحول المؤسسي مكاسب نوعية على مستوى المصرف، ثم جاءت استراتيجية الاستدامة منذ عام 2023م لتدعم هذا المسار وتُساندّه. وفي عام 2025م، بلغت الاستراتيجيتان محطة الاكتمال، لثّطوي صفحة بارزة من مسيرتنا وتفتّح آفاق مرحلة أكثر طموحاً. أما الاستراتيجية التي نعمل على بلورتها اليوم، فسُترسّخ خلق القيمة المستدامة في صميم أولوياتنا المتمثلة في الابتكار وتجربة العملاء والربحية، لتغدو الاستدامة ركيزة أصيلة في نمو المصرف على المدى الطويل.

وعلى الصعيد البيئي، واصلنا تعزيز مساعيها في هذا المجال بإصدار استراتيجية الحياد الصفري في عام 2025م، التي رسمت خارطة طريق واضحة لخفض الانبعاثات الكربونية تشمل انبعاثات غازات الدفيئة على مستوى النطاقات 1 و2 و3. وخلال العام ذاته، طورنا منهجية قياس الانبعاثات الممولة والإفصاح عنها، ووثّقنا شراكاتنا الاستراتيجية الداعمة لطموحاتنا المناخية، وحسّنا الأداء البيئي لعملياتنا التشغيلية، بما شمل إدخال حلول الطاقة الشمسية إلى 78 مبنى وفرعاً ضمن منشآت المصرف.

وعلى صعيد التمويل المستدام، وضعنا هدفاً بإطلاق ثلاثة منتجات تمويلية مستدامة جديدة بحلول عام 2025م، وقد حقّقناه على أكمل وجه. فقد أنهى حساب الادخار (لنمو المستدام) العام بودائع قدرها 1.6 مليار ١٠٠٠، وواصل تمويل السيارات الكهربائية نموّه، بينما ضاعف إصدار الصكوك المستدامة بقيمة مليار دولار أمريكي حصيلة العام السابق، ووجّهنا عائداته إلى مشاريع خضراء واجتماعية. وخلال العام نفسه، استثمر الإنماء 1,045.12 مليون ١٠٠٠ في الصكوك المستدامة بما يخدم القيمة البيئية والاجتماعية، فيما سجّل تمويل الشركات المستدام نسبة 13.01%، متجاوزاً مستهدف عام 2025م المتمثل في تحقيق زيادة قدرها 20% عن خط الأساس لعام 2023م.

وحرصاً على دقة التنفيذ وشفافيته، دَعَمنا منظومة الحوكمة في المصرف، وإدارة هذا النشاط بكفاءة، أطلقنا برنامج التمويل والاستثمار المستدام لدى الإنماء، مع إدراج

تصنيفات المنتجات ضمن مجفّع المحفظة المستدامة الجديد، بما يخدم إعداد التقارير الموحّدة والجاهزة للتدقيق.

ويظلّ منسوبو المصرف في صميم كل ما نقوم به. ففي عام 2025م، فغلنا توجّهنا المؤسسي "نبكر لتتقدم" بترسيخ أربع قيم جوهرية، هي: الابتكار، والتعاون، والشفافية، والشغف. وبفضل حملات تواصل منظّمة وجلسات توعوية بهذه القيم، تحوّلت هذه المبادئ من شعارات مكتوبة إلى سلوك يومي ملموس، بما عزّز التماسك والتوافق بين صفوف موظفينا. وارتفعت درجة المصرف في مؤشر الصحة المؤسسية إلى 78 نقطة، بالمقارنة مع 72 نقطة في عام 2024م، بما يعكس تقدّماً متواصلاً في مستوى تفاعل الموظفين وثقافة بيئة العمل.

ونعتزّ على نحو خاص بمواصلتنا الاستثمار في المواهب الشابة. فقد أتمّ برنامج مصرفيي المستقبل في 2025م عامه العاشر، باحتضانه 41 خريجاً هذا العام، إلى جانب 12 برنامجاً للتوظيف وبدائيات المسار المهني تُنفَّذ في الوقت نفسه لتأهيل الكوادر الوطنية الواعدة.

ويُعَدّ التعاون إحدى قيمنا الجوهرية التي توجّه أسلوب تعاملنا مع أصحاب المصلحة وشركائنا. فقد أسهمت شراكتنا مع الأكاديمية المالية في تعزيز الوعي بالاستدامة بين الموظفين والموردين وأوساط أصحاب المصلحة على نطاق أرحب، وفي تنمية الثقافة المالية في

أوساط الشباب والنساء. كما رفعنا عدد الموردين المشمولين بتقييم الموردين وفق الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات من 35 إلى 139 مؤزداً، مصحوباً باستبيان للاستدامة يوسّع مداركنا حول أداء سلسلة الإمداد في هذا المجال ويعلي معايير الأداء في مختلف حلقاتها.

وتتبع المسؤولية الاجتماعية من صميم هوية الإنماء، وتتجسّد في التزامنا الراسخ بتخصيص ما يصل إلى 1% من صافي الدخل لدعم مبادراتها. وفي عام 2025م، بلورنا هذا الالتزام ضمن استراتيجية متخصصة للمسؤولية الاجتماعية تركز على ثلاثة محاور رئيسية، هي: الاستدامة المالية والشمول المالي، والأثر الاجتماعي، والممارسات المسؤولة، بما يعزّز قدرتنا على إحداث أثر مجتمعي ملموس يكمل ما تسعى إليه استراتيجية الاستدامة.

وما كان لهذا التقدم أن يتحقّق لولا ما يثّون روح الاستدامة في عمل المصرف يوماً بعد يوم. فإلى أعضاء لجنة الحوكمة والاستدامة والقيادة التنفيذية، أتقدّم بالشكر على قيادتكم هذه المسيرة بقناعة راسخة وعزيمة ثابتة. وإلى رواد الاستدامة، فإن عملكم الميداني هو ما يترجم الاستراتيجية إلى واقع معاش. وإلى كل موظف وشريك احتضن هذه المسيرة وسار فيها، أرفع خالص امتناني وتقديري. فأنتم من يحوّل طموح الإنماء في مجال الاستدامة إلى أثر ملموس وباقي على المدى الطويل.

"تحقق جهودنا في مجال الاستدامة نتائج ملموسة وذات أثر واضح، وما نعمل على بنائه في المرحلة المقبلة سيرتقي بهذا الأثر إلى آفاق أرحب."

عبدالله بن علي الخليفة

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

أتمّ برنامج مصرفيي المستقبل في 2025م عامه العاشر.



ارتفعت درجة المصرف في مؤشر الصحة المؤسسية إلى 78 نقطة، بالمقارنة مع 72 نقطة.



نبذة عن الإنماء

يعدّ الإنماء الخيار الاستراتيجي الرائد لتقديم خدمات مصرفية ومالية مبتكرة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في المملكة العربية السعودية. وانطلاقاً من التزامه الراسخ بأعلى المعايير المهنية والقطاعية، يمثل المصرف شريكاً موثوقاً وممكنًا رئيسيًا للشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة والأفراد. وقد رسّخ المصرف مكانته بوصفه إحدى أبرز المؤسسات المالية الرائدة في المملكة، بما يعكس التزامه المستمر بتقديم خدمات ذات جودة استثنائية وقيمة مستدامة.

يتوافق المصرف مع رؤية السعودية 2030 وما تتيحه من فرص واعدة لتنمية الاقتصاد الوطني، بما يسهم في إطلاق الإمكانات وخلق القيمة وإحداث الأثر واستشراف ملامح المستقبل. ويعمل الإنماء بفاعلية على تعزيز الشمول المالي وتعزيز الاستدامة المالية، مساهمًا في رسم ملامح مستقبل العمل المصرفي في المملكة.

وانطلاقاً من فهم عميق لاحتياجات العملاء المتغيرة، لا يقتصر دور المصرف على تقديم الحلول المالية التي تواكب متطلبات العملاء اليوم، بل يعمل أيضًا على إرساء أسس متينة للنمو المالي طويل الأجل وتحقيق النجاح المستدام. ومن خلال تبني نموذج مصرفي رقمي متكامل، يدمج المصرف أحدث التقنيات وابتكارات التقنية المالية والرؤى المستندة إلى البيانات لتقديم تجربة مصرفية سريعة وآمنة ومخصصة لمواكبة احتياجات كل عميل. ويعزز المصرف، عبر الأدوات المالية المدعومة بالذكاء الاصطناعي والخدمات المؤتمتة والمعاملات الرقمية الفورية، مستوى الكفاءة التشغيلية ويرتقي بجودة الخدمات، بما يضمن تمتّع العملاء بأعلى درجات السهولة والمرونة والتحكم في إدارة شؤونهم المالية.

رؤيتنا ورسالتنا وقيمنا

تعبر رؤية الإنماء ورسالته وقيمه المؤسسية عن توجهه الاستشرافي لمواكبة عالم سريع التحول.

رؤيتنا

أن نكون مؤسسة مالية رائدة تقدم حلولاً مبتكرة لعملائنا ومجتمعنا وتمكنهم من التخطيط للمستقبل بثقة ووضوح

رسالتنا

تقديم حلول مالية سريعة ومتطورة ومبتكرة تلبي احتياجات العملاء بكفاءة، وتوفّر رؤى استباقية تعزز قراراتهم المالية

قيمنا

نحن الابتكار
نحن الشفافية
نحن التعاون
نحن الشغف

التوجه الاستراتيجي للإنماء لعام 2030

استنادًا إلى نجاحات استراتيجية التحول التي نفّذها الإنماء خلال الفترة 2020م-2025م، يستعدّ لإطلاق استراتيجية خمسية طموحة جديدة في عام 2026م. وتستهدف هذه الاستراتيجية تحقيق نمو وربحية متصاعدة، مع الارتقاء بمعايير الابتكار وتلبية احتياجات العملاء إلى مستويات جديدة. وانطلاقاً من توافق هذه الاستراتيجية مع مستهدفات رؤية السعودية 2030، فإنها ترسم مسارًا واضحًا نحو طموحنا في أن نكون أكثر المصارف ابتكارًا وتفهمًا لاحتياجات العملاء في المملكة، بما يحقق قيمة متنامية للمساهمين ولجميع أصحاب المصلحة.

ركائز استراتيجية الإنماء لعام 2030



التركيز المطلق على الربحية

تحقيق الربحية عبر تبني نموذج تشغيلي يتسم بالمرونة وقابلية التوسع، وتطوير القدرات الاستثمارية إلى جانب تيسير آليات توليد الإيرادات وتبسيط مسارات التعاون بين مختلف القطاعات والإدارات.



المصرف الأكثر ابتكارًا

تحقيق الريادة عبر تبني التقنيات المتقدمة والذكاء الاصطناعي لتقديم حلول مخصصة تلبي احتياجات كل شريحة من العملاء، ومنصات ذكية متطورة، وخدمات رقمية تتجاوز الخدمات المصرفية التقليدية، لإرساء معايير جديدة وغير مسبوقة في السوق.



المصرف الأكثر تركيزًا على العملاء

الارتقاء بتجربة العملاء عبر تقديم تجربة مصرفية سلسة وميسرة مدعومة بالذكاء الاصطناعي عبر كافة القنوات الرقمية والتقليدية، مع توفير خدمات ومنتجات مخصصة وفرص استثمارية حصريّة.

وتسهم هذه القنوات مجتمعةً في إتاحة الخدمات المالية لشريحة واسعة من العملاء بكفاءة عالية وقدرة مستمرة على مواكبة التوسع، بما يعزز قدرة الإنماء على خدمة عملائه عبر نقاط تفاعل متعددة، ويرسخ مكانة نموذج التوزيعي بوصفه من النماذج الرائدة في القطاع من حيث اتساع نطاق الوصول وسهولة الاستفادة من الخدمات.

عملاؤنا

مؤشرات الحسابات الجارية وحسابات التوفير

عدد الحسابات

الأفراد

المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

4,844,084 239,313

قيمة الحسابات (ٲ)

الأفراد

المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

54,250,239 24,046,187

مؤشرات التمويل الممنوح

عدد التمويلات

الأفراد

المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

الشركات

139,450 9,675 603

القيمة (بالألف ٲ)

الأفراد

المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

الشركات

24,832,990 12,022,536 161,684,459

أعداد العملاء

حسابات بطاقات الائتمان

عدد العملاء الفريدين

إجمالي عدد العملاء

104,831 107,046

حسابات البطاقات مسبقة الدفع

عدد العملاء الفريدين

إجمالي عدد العملاء

268,292 294,510

حسابات بطاقات الخصم المباشر

عدد العملاء الفريدين

إجمالي عدد العملاء

1,187,972 1,372,130

نبذة عن الإنماء تتمة

تواجدنا الجغرافي

يوفر الإنماء منظومة متكاملة ومتنوعة لتقديم الخدمات المالية، تشمل شبكة الفروع، وقنوات الخدمة الذاتية، والمنصات الرقمية البديلة لتوزيع الخدمات. وقد صمم هذا النهج متعدد القنوات لتعزيز سهولة الوصول إلى الخدمات، وتوفير تجربة مصرفية تتسم بالراحة والكفاءة واستمرارية الخدمة لمختلف شرائح العملاء في جميع مناطق المملكة.



127

فرعًا

تتولى تلبية الاحتياجات المصرفية المعقدة وتعزيز العلاقات المباشرة مع العملاء

1,408

جهاز صراف آليًا

وغيرها من قنوات الخدمة الذاتية، بما يتيح إجراء المعاملات الأساسية على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع

6

منصات للخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول والإنترنت

توسع نطاق الخدمات لتتجاوز حدود الفروع، وتدعم التفاعل عن بعد مع العملاء بنهج رقمي محوري

أبرز الإنجازات خلال العام

أهم محطات الاستدامة خلال عام 2025م

التمويل المستدام



إصدار
1 مليار دولار أمريكي
للكوك المستدامة من
الشريحة الأولى الإضافية
لرأس المال

إطلاق حساب الادخار
المستدام، الذي استقطب
2.09 مليار
من الودائع لدعم التمويل
المستدام

إجمالي التمويل العقاري
المدعوم الممنوح
2,490 مليون

البيئة



19.2%
نسبة الانخفاض في
استهلاك المياه على
أساس سنوي

100%
تغطية للبصمة التشغيلية
بنظام إدارة المباني (BMS)

8.4 مليون طن مكافئ
ثاني أكسيد الكربون
الانبعاثات الممولة المطلقة عبر 6
قطاعات معلنة¹

الجانب الاجتماعي



نسبة تمثيل المرأة في
القوى العاملة
23%

عدد الموردين المشمولين
في تقييم الممارسات البيئية
والاجتماعية والحوكمة
139

مؤشر صافي الترويج (NPS)
51

الحوكمة



تصنيف مؤشر MSCI
AA²

تصنيف مؤشر إي إس جي
إنفست (ESG Invest)
75

عدد حالات اختراق البيانات
الشخصية
صفر

الجوائز والتكريمات 2025م



● جائزة أفضل بنك في الخدمات المصرفية
للأفراد بالملكة العربية السعودية لعام
2025م
مجلة ذا غلوبال إيكونوميكس

● أفضل البنوك أداة في المملكة العربية
السعودية
قائمة مجلة ذا بانكر الدولية لأفضل 1000
بنك عالمي

● جائزة أفضل بنك للمنشآت الصغيرة
والمتوسطة - المملكة العربية السعودية
جوائز التميز المصرفي في منطقة الشرق
الأوسط وشمال أفريقيا

● جائزة أفضل مصرف إسلامي متوافق مع
الشريعة والضوابط الشرعية في مصرفية
الأفراد في المملكة العربية السعودية لعام
2025م
جوائز الخدمات المصرفية الإسلامية للأفراد
(IRBA)

● جائزة الحملة المتكاملة متعددة القنوات
جوائز الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الرقمية
2024م-2025م

● جائزة كفاءة الأداء المتميز لعام 2025
وزارة التعليم - منتدى برامج الضمان العربي
والإقليمي 2025م

● جائزة البنك الإسلامي الأكثر ابتكاراً في
المملكة العربية السعودية 2025
جوائز غلوبال براند فورنتير المقدمة من
يوسطن براند للأبحاث والإعلام

● جائزة برنامج تمويل الطاقة المتجددة
جائزة الأعمال للممارسات البيئية
والاجتماعية والحوكمة

جائزة الملك خالد للاستدامة

تشرف الإنماء في عام 2025م بنيل
جائزة الملك خالد للاستدامة، تقديرًا
لريادته في مجال الاستدامة على
مستوى القطاع المالي، وتأكيدها
على التزامه المتواصل بتطبيق أرفع
معايير الممارسات البيئية والاجتماعية
والحوكمة عبر مختلف عملياته.

● جائزة أفضل منصة خدمات مصرفية رقمية
للشباب بالملكة العربية السعودية
لعام 2025م
مجلة ذا غلوبال إيكونوميكس

● جائزة التميز في الخدمات المصرفية الرقمية
المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية
بالمملكة العربية السعودية لعام 2025م
مجلة وورلد إيكونوميك

● جائزة التميز في الخدمات المصرفية المتوافقة
مع أحكام الشريعة الإسلامية بالملكة
العربية السعودية لعام 2025م
مجلة غلوبال براندز (GBM)

● جائزة تجربة العملاء المتميزة
المركز الدولي للتحالفات الاستراتيجية
(ICSA)

● جائزة أسرع البنوك الإسلامية نموًا في قطاع
الشركات في المملكة العربية السعودية
لعام 2025م
مجلة إنترناشيونال فاينانس

● جائزة المسؤولية الاجتماعية للشركات لعام
2025م (الفتان الذهبية والفضية)
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

● جائزة أفضل تقرير سنوي مطبوع لعام
2024م في الشرق الأوسط -
فئة الشركات الكبرى
جمعية علاقات المستثمرين في الشرق
الأوسط

● جائزة أكثر مبادرات تحديد الهوية ابتكاراً في
قطاع البنوك في المملكة لعام 2025م
مجلة غلوبال بيزنس أوتلوك

● جائزة أفضل استخدام للبيانات والتحليلات في
إدارة الثروات
جوائز MEED للتميز المصرفي في منطقة
الشرق الأوسط وشمال أفريقيا

● جائزة أفضل إصدار سندات لمؤسسة مالية
للعام
مجلة غلوبال براندز

● جائزة التميز في تنفيذ الخدمات المصرفية
المفتوحة
المركز الدولي للتحالفات الاستراتيجية
(ICSA)

● الجائزة الوطنية للعمل التطوعي
المنتدى الدولي للقطاع غير الربحي

● جائزة مساهمات المسؤولية الاجتماعية (فئة
الشركات بقطاع الإسكان)
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

● تصنيف الإنماء ضمن قائمة أفضل 10 شركات
في المملكة
مجلة فوربس إنترناشيونال

1. القطاعات المعلنة هي: الطاقة، والنفط والغاز، والشحن، والعقارات، والحديد والصلب، والأسمنت.

2. حصل الإنماء على تصنيف AA في مارس 2026م، وكان من بين أفضل خمسة بنوك أداة وأفضل ست شركات مدرجة أداة في المملكة العربية السعودية، وفقاً لمؤشر MSCI.

مقدمة

الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية والحوكمة

يطبق الإنماء إطارًا متكاملًا للالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية والحوكمة يكفل توافق جميع المنتجات والخدمات والعمليات توافقيًا تامًا مع مبادئ الشريعة الإسلامية، ويدعم هذا الإطار ترسيخ ممارسات مالية أخلاقية وشفافة، إلى جانب تحقيق نمو مستدام طويل الأجل يخدم جميع أصحاب المصلحة.

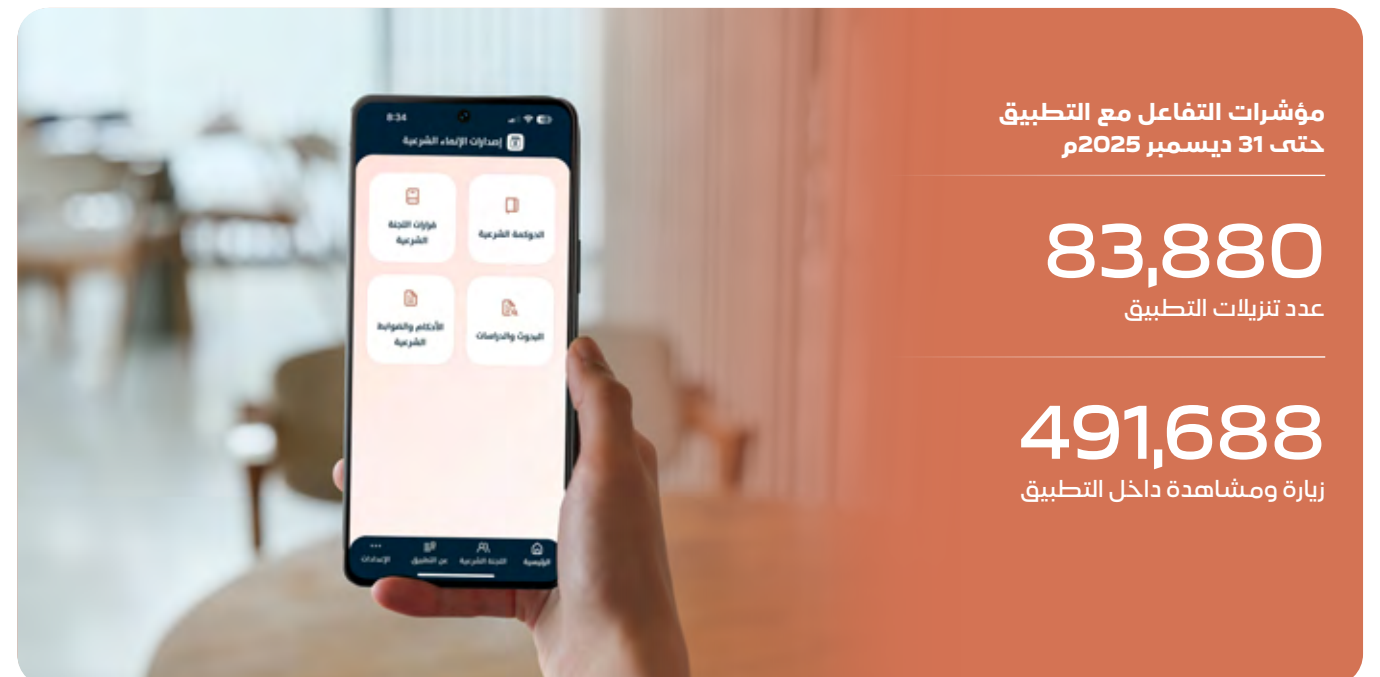
تتولى اللجنة الشرعية في الإنماء مسؤولية التحقق من التطبيق المتسق لمبادئ الشريعة الإسلامية في جميع الأنشطة والمعاملات والترتيبات التعاقدية التي يجريها المصرف. وتضم اللجنة في عضويتها أربعة علماء مختصين في فقه المعاملات المالية والاقتصاد الإسلامي، وتعمل بصورة وثيقة مع فرق الابتكار والتطوير لضمان تطبيق الأحكام والضوابط الشرعية في منتجات المصرف وعملياته كافة.

الردود على استفسارات الموظفين بشأن الأحكام الشرعية	الردود على استفسارات العملاء بشأن الأحكام الشرعية	القرارات الشرعية المتخذة
76 (229م: 2024)	101 (140م: 2024)	1,523 (1,443م: 2024)

ترسيخ مبادئ الشريعة الإسلامية عبر البحث العلمي والمحتوى التثقيفي وبرامج التدريب

يحرص الإنماء على النهوض بالمصرفية الإسلامية عبر مسارين متكاملين، يجمعان بين تطوير برامج التدريب الداخلي وتمتين الهياكل التنظيمية المتعلقة بالشريعة الإسلامية، وإتاحة محتوى متخصص للمجتمع المحلي والقطاع المالي على حد سواء.

يواصل تطبيق "إصدارات الإنماء الشرعية" أداء دوره بوصفه قناة تواصل محورية تتيح للجمهور والمختصين الاطلاع على قرارات اللجنة الشرعية للإنماء وأبحاثها ومحتواها التثقيفي. ومنذ إنطلاقه في عام 2018م، ظل هذا التطبيق الأول والوحيد من نوعه في قطاع التمويل الإسلامي على المستوى العالمي.



خلال عام 2025م، حدث الإنماء التطبيق وطور واجهاته الوظيفية، فأضاف نافذة مخصصة للحلقات العلمية والندوات المتخصصة، إلى جانب باقة جديدة من الفتاوى والأحكام الشرعية. ويتضمن التطبيق كذلك ترجمات عربية وإنجليزية لأبحاث الإنماء الشرعية، بما يوسع نطاق الاستفادة منها داخل المملكة وخارجها.

وإلى جانب ذلك، أصدر المصرف النسخة الثانية من كتاب الضوابط والأحكام الشرعية لمنتجات الإنماء وخدماته، الذي اشتمل على 85 ضابطًا وحكمًا شرعيًا جديدًا مستندًا إلى قرارات اللجنة الشرعية، ليشكل مرجعًا معتمدًا للعاملين في القطاع المصرفي والباحثين في الفقه المالي.

كأف الإنماء عددًا من المتخصصين والباحثين بدراسة المسائل الشرعية المتعلقة بعمليات المصرف ومنتجاته في موضوعات متنوعة، وأتم ذلك عن إنجاز 21 ورقة بحثية شرعية متخصصة تعالج قضايا تطبيقية في القطاع المصرفي الإسلامي.

ولضمان التزام شرعي متين ومستدام على المدى الطويل، يضع الإنماء برامج التدريب والتوعية في صدارة أولوياته، سواء لموظفيه أو لأصحاب المصلحة الخارجيين، باعتبارها ركيزة أساسية لتعزيز الوعي بالأحكام الشرعية في كامل منظومة العمل.

عزز الإنماء في عام 2025م شراكاته الأكاديمية بتوقيع اتفاقية تعاون مع جامعة المجمعة، ليرتفع بذلك عدد شراكاته مع الجامعات إلى خمس، ومضى في رفع مستوى البحث العلمي الشرعي وتبادل المعرفة عبر دراسات مشتركة وفعاليات أكاديمية وأنشطة تواصل مستمرة مع الجامعات ومراكز البحث العلمي.

كما واصل المصرف العمل مع طلاب الدكتوراه في الدراسات الشرعية، وقدم برامج تدريبية تعريفية بالمصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لطلاب الجامعات. وأقرت جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في عام 2025م ثمانية أطروحات دكتوراه تتناول الضوابط الشرعية الصادرة عن اللجنة الشرعية للإنماء، بما يسهم في توسيع البحث الأكاديمي في هذا المجال.

أبرز مبادرات التدريب والتوعية في عام 2025م

إعداد برنامج تأهيلي رفيع المستوى ومتميز خاص بإدارات الشريعة في المؤسسات المالية وفق توجيهات مجلس الإدارة، وقد اعتمد البرنامج وأقرته لجنة الحوكمة والاستدامة.



تقديم تدريب تعريف في على المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للموظفين الجدد على مدى 12 يومًا خلال عام 2025م.



تقديم برامج تدريب وتوعية متخصصة لـ 1,043 موظفًا وموظفة تناولت الحوكمة الشرعية ومنتجات الخزينة وبطاقات الدفع والتمويل الشخصي والخدمات المصرفية.



برنامج تدريبي مكثف مدته 12 شهرًا لطلاب الدكتوراه في الدراسات الشرعية

اجتماعات مع الطلاب والمشرفين على البرنامج

40 ساعة من الاستشارات الشرعية

86 وثيقة ونموذجًا دراسيًا

برنامج تعريف في بالمصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لطلاب

5 طلاب

750 ساعة تدريبية

للاطلاع على المزيد من المعلومات حول جهود الإنماء في تطوير الابتكارات والمنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية خلال عام 2025م، يرجى الرجوع إلى الصفحة 95 من التقرير السنوي (ترسيخ الريادة في الابتكار المتوافق مع الشريعة الإسلامية)



يضع الإنماء مبادئ الشريعة الإسلامية على رأس أولوياته داخل المصرف وخارجه. وفي عام 2025م، شارك المصرف بصفته عضوًا في لجنة المصرفية الإسلامية التي يشرف عليها البنك المركزي السعودي (ساما) في أربعة اجتماعات تناولت قضايا القطاع المصرفي الإسلامي وسبل تطويرها.



للاطلاع على المزيد من المعلومات حول الالتزام بمبادئ الشريعة والحوكمة، يرجى الرجوع إلى التقرير السنوي للإنماء لعام 2025م.

مقدمة

نهج الإنماء في التعامل مع الضرائب

يلتزم الإنماء التزامًا تامًا بالأنظمة واللوائح الضريبية المعمول بها، ويرتخ نهجه في هذا الشأن عبر إجراءات معتمدة تشمل إجراءات إدارة التقارير الضريبية وإجراءات الزكاة المعتمدة على أعلى مستويات المصرف. علاوةً على ذلك، تنص السياسة المحاسبية على تطبيق معايير متوافقة مع المعايير الدولية للتقارير المالية وغيرها من المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ذات الصلة. وينفذ الإنماء هذه الإجراءات بدقة عالية، ويستعين بمراجع خارجي لمراجعة بيانات الزكاة، بما يرفع مستوى الرقابة ويعزز ركانز الالتزام التنظيمي.

تنحصر أنشطة الإنماء داخل المملكة العربية السعودية فقط. وبلغت قيمة الضرائب المسددة خلال عام 2025م

307.86 مليون ٢٠٢٥

فيما بلغت الزكاة المسددة

664.47 مليون ٢٠٢٥

ملاحظة: تشمل الضرائب ضريبة القيمة المضافة وضريبة الاستقطاع

لم يتلقَّ المصرف أي إعفاءات ضريبية أو حسومات من الجهات الحكومية خلال عام 2025م.

الأداء المالي والاقتصادي

يوقّر الأداء المالي القوي للمصرف القاعدة اللازمة لتوسيع نطاق إسهاماته الاجتماعية والبيئية. ويسهم النجاح الاقتصادي الذي يحققه الإنماء في رفعة الاقتصاد الوطني ودفع مسيرة الازدهار في المملكة، إلى جانب دعم أهداف رؤية السعودية 2030 بنتائج ملموسة على أرض الواقع.

وفي عام 2025م، حقق الإنماء نموًا في صافي الأرباح بعد الزكاة بنسبة 10% على أساس سنوي، مدعومًا بتوسع أنشطة المصرف على عدة مستويات، إذ ارتفع إجمالي الأصول بنسبة 12%، فيما توسعت محفظة التمويل بنسبة 14%، ونمت ودائع العملاء بنسبة 8%. ورغم الضغوط التي تشهدها هوامش الربحية نتيجة احتدام المنافسة وارتفاع تكاليف التمويل وتزايد النفقات التشغيلية، يحافظ المصرف على استقرار أدائه المالي ويواصل تحقيق نتائج مثمرة.

المقاييس المالية

الوحدة	2023م	2024م	2025م
إجمالي الدخل التشغيلي	9,725,657	10,940,076	11,905,330
إجمالي النفقات التشغيلية	4,342,154	4,432,898	4,774,666
رواتب ومصروفات الموظفين	1,466,521	1,664,098	1,810,892
المدفوعات الحكومية (الضرائب والمخالفات)	11,473	11,110	48,776
حصص الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين	2,686,485	1,988,419	2,984,625
التبرعات والرعايات	8,544	21,138	32,378
التبرعات والرعايات كنسبة من الأرباح قبل خصم الضرائب	0.16%	0.33%	0.45%
مصاريف العمليات قبل مخصصات الانخفاض في القيمة	3,043,526	3,383,639	3,714,595
مصاريف الزكاة خلال العام	413,759	556,318	664,476
صافي دخل العام بعد الزكاة	4,839,206	5,831,661	6,397,149
حقوق الملكية العائدة لمساهمي المصرف	29,333,601	32,691,275	35,739,072
العائد على حقوق الملكية (المتوسط)	17.20%	18.80%	18.70%
صكوك الشريحة الأولى	5,000,000	8,750,500	12,502,050
إجمالي حقوق الملكية	34,333,601	41,441,775	48,241,122

للاطلاع على المزيد من التفاصيل حول أدائنا المالي، يرجى الرجوع إلى التقرير السنوي للإنماء 2025م.





تحدد حوكمة الاستدامة لدينا المساءلة بوضوح على جميع مستويات المصرف، بدءًا من إشراف مجلس الإدارة وصولاً إلى التنفيذ التشغيلي. وهذا يضمن ترجمة الالتزامات البيئية والاجتماعية والحوكمة إلى نتائج قابلة للقياس.

الاستدامة في الإنماء

02

- 22 كلمة رئيس لجنة الاستدامة
- 24 خارطة طريق الاستدامة
- 26 حوكمة الاستدامة والإشراف عليها
- 30 إطار استراتيجية الاستدامة
- 32 مستهدفات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة
- 33 تصنيفات الاستدامة وشهاداتها
- 34 تقييم الأهمية النسبية
- 38 التوافق مع المعايير الوطنية والدولية
- 40 إشراك أصحاب المصلحة



كلمة رئيس لجنة الاستدامة



واصل الإئـماء خلال العام النهوض بمسيرته في مجال الاستدامة، فطور آليات التطبيق، وعزز تكامل الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ضمن أعماله، ورفع مستوى الشفافية في إعداد التقارير والإفصاح، محققاً بذلك تقدماً ملموساً وقابلاً للقياس على صعيد أولوياته الاستراتيجية.

" في عام 2025م، انتقلت التزامات الإئـماء تجاه الاستدامة بخطى وثيقة من إطار الاستراتيجية إلى أثر ملموس وقابل للقياس على أرض الواقع.



الأستاذ/ صالح بن عبدالله الزميع
نائب الرئيس التنفيذي ورئيس لجنة الاستدامة

وأحرزنا تقدماً ملموساً في مجالات التمويل المستدام، وتطوير الموظفين، والمحافظة على البيئة، والأثر المجتمعي، مع مواصلة تعزيز قدراتنا الداخلية وترسيخ الاستدامة بصورة أكثر اتساقاً في عمليات صنع القرار على مستوى المصرف. وقد تعزز هذا التقدم من خلال انفتاحنا الفاعل على منظومة أوسع من أصحاب المصلحة، تضم موظفينا وعملائنا والمجتمعات والجهات الحكومية وشبكة متنامية من الشركاء الاستراتيجيين الذين تتوافق رسالتهم مع أولوياتنا للاستدامة. ومن خلال شراكاتنا مع جود الإسكان، ومركز الملك سلمان لأبحاث الإعاقة، وشركة التوعية التعليمية، وأكاديمية طويق، وجهدنا التزاماتنا الاجتماعية نحو مبادرات تسهم في إحداث تغيير ملموس ومستدام في مجالات الإسكان والصحة وتنمية المهارات وريادة الأعمال.

وتجاوز هذه الشراكات مجتمعةً مجرد توسيع دائرة حضورنا، فهي تجسد التزاماتنا تجاه الاستدامة في قلب المجتمعات التي نخدمها، بما يجعل المقياس الحقيقي لتقدمنا هو تحسن حياة من نسعى إلى خدمتهم وإثراء واقعهم.

وخلال عام 2025م، سجل الإئـماء سلسلة من الإنجازات النوعية، أبرزها ما يلي:

النهوض بالتمويل المستدام

- توقيع اتفاقية منتج ضمان التمويل مع صندوق البيئة لدعم التمويل البيئية
- تقديم محاضرات توعوية حول الاستدامة في مقر هيئة السوق المالية
- اعتماد أدوات العناية الواجبة للممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ضمن مراجعات الجدارة الائتمانية لطلبات التمويل الجديدة

الحفاظ على البيئة ودعم اقتصاد الكربون الدائري

- انخفاض استهلاك المياه بنسبة 19.2% على أساس سنوي
- تحديد خط الأساس للانبعاثات المطلقة الناتجة عن أنشطة التمويل عند 8.4 مليون طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون
- تعميم نظام إدارة المباني على 12 مبنى إضافياً، بما يحقق تغطية كاملة بنسبة 100%
- إطلاق خدمة التمويل الشخصي غير الورقية لطلبات التمويل الجديدة المستوفية للشروط

تمكين العملاء

- تسجيل 51 نقطة في مؤشر رضا العملاء
- نيل جائزة التميز في تجربة العملاء من المركز الدولي للتحالفات الاستراتيجية
- استقطاب 95% من إجمالي العملاء الجدد عبر القنوات الرقمية
- الحصول على جائزة كفاءة للأداء المتميز من بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة

تهيئة مكان عمل مزدهر

- بلوغ نسبة تمثيل المرأة في القوى العاملة 23%
- تعيين عضوة في مجلس الإدارة
- ثبات معدل الاستقرار الوظيفي عند 90%
- بلوغ نسبة التوطين 96%
- استضافة 187 متدرباً ضمن برنامج التدريب التعاوني بالشراكة مع صندوق تنمية الموارد البشرية
- تمكين 20 خريجاً من ذوي الإعاقة ضمن برنامج أثر

دعم المجتمعات وتعزيز الشمول المالي

- توفير تمويل سكني مدعوم بقيمة 2,490 مليون ٺ
- إطلاق بطاقة العمل الحر مسبقة الدفع الموجهة للعاملين لحسابهم الخاص
- استثمار 32 مليون ٺ في الإنفاق الاجتماعي والمجتمعي
- إطلاق هكاثون امد
- إطلاق منظومة امد تيك لدعم رواد الأعمال في مجال التقنية المالية

إرساء حوكمة سليمة وعمليات مسؤولة

- إطلاق بوابة اللوائح التي تتيح للموظفين الاطلاع على نحو 2,000 تعميم رقابي ضمن مرجعٍ موحدٍ يخضع للتحديث المستمر
- إطلاق بوابة الالتزام الرقابي التي تمكن المستخدمين من رفع الطلبات المتعلقة بالالتزام ومتابعتها وإدارتها ضمن بيئة منظّمة
- عدم تسجيل أي حالة اختراق للبيانات الشخصية خلال عام 2025م، وإجراء تقييم مستقل عبر طرف خارجي لممارسات حماية خصوصية البيانات والضوابط المعتمدة

وقد أثبت عامنا هذا قوة نهجنا المتكامل، حيث تكاملت استراتيجيتنا وكوادرنا وغايتنا في انسجام تام ضمن منظومة واحدة. وسواصل البناء على هذا التقدم، ومضاعفة أثرنا في مختلف الركائز، والالتزام بأعلى معايير المساءلة، بما يحقق قيمة طويلة الأجل لأصحاب المصلحة وللمملكة والأجيال المقبلة.

خارطة طريق الاستدامة

واصل الإنماء إحراز تقدم ثابت ومنتظم في مسيرته نحو الاستدامة، ويجدد التزامه بمواصلة تعزيز هذا المسار خلال السنوات المقبلة، مستهدفًا ترسيخ ممارساته البيئية والاجتماعية والحوكمة بصورة أعمق.

2023م

- إعداد إطار استراتيجية الاستدامة
- تشكيل لجنة الاستدامة
- تطوير سياسة الاستدامة
- نشر بيان الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة
- اعتماد مجموعة أدوات العناية الواجبة للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة
- إعداد مدونة قواعد سلوك الموردين وأداة تقييم الموردين وفق الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة
- تقييم محفظة التمويل المستدام في الإنماء
- إعداد منهجية احتساب انبعاثات غازات الاحتباس الحراري واحتساب انبعاثات النطاقات 1 و2 و3 لسنة الأساس
- إجراء تقييم الأثر البيئي
- تأسيس إدارة الاستدامة
- إصدار أول تقرير استدامة للإنماء

2024م

- إطلاق برنامج الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية "أمد"
- الانضمام إلى عضوية مجموعة مبادئ الخدمات المصرفية المسؤولة (PRB) ومشروع الكشف عن الكربون (CDP)
- الحصول على شهادة الأيزو 14001 (نظام الإدارة البيئية)
- تطوير نظام إدارة احتساب البصمة الكربونية لانبعاثات غازات الاحتباس الحراري
- إعداد خارطة طريق صافي انبعاثات صفري
- إعداد مصفوفة التدريب على الاستدامة لموظفي المصرف
- إطلاق استبيان الاستدامة الخاص بالموظفين
- إعداد بيان حقوق الإنسان
- إعداد بيان السلامة والصحة المهنية
- تنفيذ برامج التوعية بالاستدامة
- نشر إطار التمويل المستدام
- إعداد إرشادات المشتريات المستدامة بما يتوافق مع سياسة المشتريات لدى المصرف
- تشكيل فريق رواد الاستدامة
- تنظيم منتدى استدامة سلاسل الإمداد في القطاع المصرفي

2025م

الربع الأول

- بلوغ المرتبة الأولى في تصنيف الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة وفقاً لمؤشر إي إس جي إنفست (ESG Invest) بناءً على الأداء لعام 2024م
- نشر استراتيجية الوصول إلى صافي انبعاثات صفري
- بدء تقييم خصوصية البيانات لدى الإنماء عبر طرف خارجي مستقل
- إطلاق البوابة المؤسسية
- توقيع مذكرة تفاهم مع الأكاديمية المالية لرفع مستوى الوعي بالاستدامة في القطاع المالي
- نشر إطار مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة
- نشر منشورات أسبوع البيئة

الربع الثاني

- تنظيم ورشة عمل للموظفين حول حقوق الإنسان في بيئة العمل
- تحديث سياسة المشتريات لتشمل عناصر الاستدامة
- الحصول على تصنيف "A" في مؤشر إم إس سي آي للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة (MSCI)
- دعم موسمي الحج والعمرة من خلال شراكات مع أكثر من 10 جهات حكومية وشبه حكومية
- نشر تقرير الاستدامة 2024م للإنماء
- إصدار الإصدار الأول من الصكوك المستدامة لعام 2025م
- إطلاق حساب الادخار المستدام

- انتخاب عضوة في مجلس الإدارة

الربع الثالث

- استعراض مسيرة الاستدامة في الإنماء خلال مؤتمر سلسلة الإمداد والمشتريات
- إصدار الدفعة الثانية من الصكوك المستدامة
- تنظيم ورشة عمل للموظفين حول الصحة والسلامة
- إطلاق برنامج التمويل والاستثمار المستدام للإنماء
- تنفيذ تدريب الاستدامة المؤسسية بالتعاون مع الأكاديمية المالية
- الفوز بجوائز إي إس جي بيزنس 2025م
- توقيع اتفاقية منتج ضمان التمويل مع صندوق البيئة لدعم التمويل البيئية
- تقديم محاضرات حول الاستدامة في السلطة النقدية المركزية

الربع الرابع

- قدمش دورات تدريبية في حساب البصمة الكربونية مع الأكاديمية المالية
- الحصول على درجة 39 من 100 في تصنيف إس آند بي للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة (S&P ESG)، وهو ثاني أعلى تصنيف بين البنوك السعودية
- إطلاق تطبيق "عز أعمال" للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (MSMEs)
- إجراء تقييم خصوصية البيانات بواسطة طرف خارجي مستقل
- تنظيم جلسات توعية بالاستدامة للقيادات التنفيذية
- تنظيم جلسة توعية بالاستدامة موجهة للموردين
- إطلاق خدمة طلبات التمويل الشخصي بدون أوراق، بما يسهم في تقليل استهلاك الورق ورفع جودة تجربة العملاء
- تطبيق استبيانات مؤشر صافي الترويج (NPS) على ثلاثة منتجات بهدف رفع جودة تجربة العملاء
- الحصول على درجة 75 من 100 في تصنيف مؤشر إي إس جي إنفست (ESG Invest)، وهو الأعلى بين جميع البنوك السعودية
- قدمت الدورة التدريبية الثالثة حول "مبادئ إعداد تقارير الاستدامة" من خلال الأكاديمية المالية

2030م

- مواصلة إطلاق مبادرات ومنتجات موجهة نحو الاستدامة
- الاستمرار في تضمين أنشطة الاستدامة ضمن العمليات اليومية للمصرف

2050م

- تحقيق صافي انبعاثات صفري لانبعاثات الكربون

الاستدامة في الإنماء

حوكمة الاستدامة والإشراف عليها

تتكامل الاستدامة في الإنماء تكاملاً تاماً مع هياكل الحوكمة في المصرف. وينطلق الإشراف من مستوى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ليشمل كامل المصرف، بما يجسّد التزامنا بحوكمة سليمة ومساءلة واضحة وإدارة فاعلة للمخاطر، ترسخ ثقة أصحاب المصلحة في نهجنا المؤسسي.

هيكل قيادة جهود الاستدامة

تشكّل الاستدامة جزءاً أصيلاً من إطار الحوكمة والمنظومة التشغيلية في الإنماء، إذ توجّه عمليات صنع القرار على مستوى المصرف بأكمله. ويؤمن المصرف بأن تحقيق الاستدامة المؤسسية بصورة فاعلة يتطلب ترسيخ مبادئ الاستدامة في مختلف مستويات الهيكل الإداري، بدءاً من التوجهات الاستراتيجية التي يضعها مجلس الإدارة، وصولاً إلى التطبيق على المستوى التشغيلي، وذلك في ظل منظومة داعمة من السياسات الواضحة ومؤشرات الأداء الرئيسية المحددة. كما يسهم التواصل المؤسسي المنظم بين مختلف الجهات المعنية بالاستدامة في تعزيز المساءلة، وضمان المواءمة المستمرة بين أهدافنا الاستراتيجية وممارساتنا التشغيلية اليومية.

مجلس الإدارة

يتحمل المسؤولية النهائية عن ضمان توافق أنشطة الإنماء والتزاماته في مجال الاستدامة مع رسالته واستراتيجيته. كما يوافق المجلس على أي تعديلات أو تحديثات جوهرية تجري على استراتيجية الاستدامة.



الرئيس التنفيذي

يتولى الرئيس التنفيذي رفع السياسات والمبادرات الداخلية إلى مجلس الإدارة لاعتمادها وتلقي مرنياته بشأنها.



رئيس قطاع الاستراتيجية والاستدامة

يتولى رئيس قطاع الاستراتيجية والاستدامة مهمة الإشراف على أعمال إدارة الاستدامة وعلى تطوير السياسات الداخلية وإعداد تقارير الاستدامة.



إدارة الاستدامة

تتولى هذه الإدارة تنفيذ استراتيجية الاستدامة وتقديم التدريب والدعم لموظفي المصرف في مجالات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، وترفع تقاريرها إلى رئيس قطاع الاستراتيجية.



لجنة الحوكمة والاستدامة

تعد هذه اللجنة أعلى سلطة فيما يتعلق بالاستدامة، ويرأسها نائب رئيس مجلس الإدارة، وتشرف على تطوير استراتيجية وسياسات وأطر الاستدامة وإدارة المخاطر والفرص ومراقبة الأداء. وتعقد اللجنة اجتماعاتها بصفة ربع سنوية.



لجنة الاستدامة

تتولى هذه اللجنة التنفيذ العملي لاستراتيجية الاستدامة، وتضمن إعداد تقارير الاستدامة وإفصاحتها على الوجه الصحيح. وتعقد اللجنة اجتماعاتها كل شهرين، ويرأسها نائب الرئيس التنفيذي للإنماء، ويدعمه في أداء مهامه خمسة من رؤساء القطاعات.



رواد الاستدامة

تعين لجنة الاستدامة رواد الاستدامة من مختلف الإدارات بهدف تسريع تنفيذ استراتيجية الاستدامة عبر برامج توعوية ومبادرات تركز على أهداف محددة.

تنعكس مهارات مجلس الإدارة في مجال الاستدامة عبر هيكل المجلس والخبرات المتراكمة لأعضائه ولجانه في مجالات الحوكمة وإدارة المخاطر والمراجعة والالتزام والاستراتيجية والإشراف على الاستدامة. وترفع إلى المجلس تقارير دورية عن أنشطة الإنماء وأدائه في مجال الاستدامة، تسلط الضوء على أبرز مبادرات المصرف ومراحل تقدّمه وإنجازاته في الموضوعات ذات الصلة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، بما يدعم إمام المجلس بأجندة الاستدامة في المصرف ويرسخ تضمينها داخل الإطار الاستراتيجي وآلية الحوكمة.

تمارس الرقابة على المنتجات والخدمات المالية من قبل مجلس الإدارة عبر المدير العام والرئيس التنفيذي، ومن خلال موافقة مجلس الإدارة على سياسة تفويض المنتجات والخدمات المصرفية. تخضع جميع المنتجات لمراجعة وظيفية متكاملة تشمل إدارات الامتثال والمخاطر والشريعة والشؤون القانونية والتقنية وخصوصية البيانات، وذلك لتقييم آثارها على العملاء ومدى ملاءمتها والمخاطر المرتبطة بها. وتعود صلاحية الموافقة النهائية إلى كبير مسؤولي الامتثال من منظور الامتثال التنظيمي، تأكيداً على اكتمال مراجعة الامتثال المطلوبة.

وإلى جانب ذلك، تتمتع اللجنة الشرعية بصلاحيات ومسؤوليات محددة في تقييم المنتجات والخدمات واعتمادها، بما يضمن توافقها مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

يستند إطار الحوكمة هذا إلى دعم الإدارة التنفيذية ووحدات الأعمال ذات الصلة، إذ تتولى هذه الجهات إجراء مراجعات تفصيلية للمنتجات وتصعيد المسائل الجوهرية عبر القنوات الملائمة كلما اقتضى الأمر ذلك.

تشرف لجنة الاستدامة لدى الإنماء على تنفيذ استراتيجية الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، وتتولى تضمين اعتبارات الاستدامة في تطوير المنتجات والخدمات. ومع أن نطاق عمل اللجنة يتمحور بشكل رئيسي حول المجالات المرتبطة بهذه الممارسات، فإنها تؤدي دوراً جوهرياً في توجيه هيكل المنتجات المالية المستدامة وما يرتبط بها من إفصاحات.

تدرج مقاييس الاستدامة ضمن أهداف الإدارة العليا وترخّل بصورة متدرجة إلى مختلف المستويات الإدارية. ولضمان المساءلة وتعزيز التوافق المؤسسي، تدرج مؤشرات الأداء الرئيسية للاستدامة في تقييمات أداء التنفيذيين. وخلال عام 2025م، عمّق المصرف عملية وضع أطر لأدوار رواد الاستدامة ومسؤولياتهم، وأضاف مؤشرات أداء رئيسية للاستدامة إلى تقييمات أدائهم السنوية.



حوكمة الاستدامة والإشراف عليها تامة

سياسة الاستدامة وبيان الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة

تستعرض سياسة الاستدامة في الإنماء بشكل عملي تطلعات المصرف ونهجه في مجال الاستدامة، وتوضح كيفية دعمه لمستهدفات رؤية السعودية 2030، وتؤكد التزامه بإعداد تقارير الاستدامة وفق أعلى معايير الشفافية والإفصاح.

يمكن الاطلاع على سياسة الاستدامة في الإنماء هنا.

يؤكد بيان الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في الإنماء التزام المصرف بتطبيق هذه الممارسات ضمن أنشطة التمويل والاستثمار، وفي مجالات التنوع وتكافؤ الفرص، وخصوصية البيانات، وغيرها من المجالات ذات الأولوية.

للاطلاع على مزيد من التفاصيل حول سياسة الاستدامة وبيان موقف الإنماء من الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، يرجى الرجوع إلى تقرير الاستدامة للإنماء 2024م.

قائمة برامج التدريب المقدمة في مجال الاستدامة

بناء القدرات والتدريب والفعاليات المتعلقة بالاستدامة

يعزز الإنماء أدائه في مجال الاستدامة من خلال التطوير المستمر لكفاءاته الداخلية عبر برامج تدريبية متكاملة، ومبادرات متخصصة لبناء القدرات تستهدف فئات محددة من الموظفين، إلى جانب تنظيم فعاليات توعوية مركزة. ويحرص المصرف على تنمية المعرفة، وترسيخ ثقافة المساءلة، وتمكين منسوبيه بالمهارات اللازمة لدعم تحقيق أهداف الاستدامة عبر مختلف قطاعات أعماله.

قدّم الإنماء خلال عام 2025م جلسات توعوية بيئية عبر الإنترنت، وجلسات تدريبية حضورية للموظفين الجدد، إلى جانب تدريب شامل لجميع موظفي المصرف عبر منصة (NetConsent). وأضاف المصرف كذلك مسارا مخصصا للاستدامة ضمن منصة (+ + Fekrah) للابتكار المؤسسي. وتأثي هذه الجهود مكفلة لبرامج التدريب الحضوري والإلكتروني المصممة خصيصا لمختلف الإدارات والقطاعات داخل المصرف. ومن خلال الشراكة مع الأكاديمية المالية، نظم الإنماء برامج تدريبية شملت استدامة الشركات، والبصمة الكربونية، وإعداد تقارير الاستدامة، استفاد منها الموظفون والموردون وعدد من أصحاب المصلحة الخارجيين.

برنامج "أمد"

تمثل منصة "أمد" واجهة التواصل والتأثير الإنماء في مجالي الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية، وتعمل على تنسيق المشاريع والمبادرات المجتمعية والبيئية المتنوعة التي يطلقها المصرف بما يتواءم مع استراتيجية المسؤولية الاجتماعية لدى الإنماء ومستهدفات رؤية السعودية 2030.



ديمومة

نحرص على إحداث أثر مستدام ينعكس إيجاباً على المجتمع والبيئة.



مساهمة

المساهمة بفعالية في حل القضايا الاجتماعية والبيئية الملحة.



إدراك

نستوعب التحديات البيئية والمجتمعية الملحة، ونعمل على توسيع المعرفة وتنمية المهارات لمواجهةها بوعي.

عمل الإنماء خلال عام 2025م على تعزيز كفاءة منصة "أمد" من خلال إطار تواصل متكاملي تقوده الهوية المؤسسية، ويرتبط بصورة مباشرة بشعار المصرف "نبتكر لتتقدم". وجاءت هذه المبادرات الاستراتيجية انسجاماً مع أهداف المصرف في مجالي الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية. كما أسهمت المبادرات القائمة على الابتكار، مثل هاكاثون أمد وبرنامج مسرعة أمد، في دعم الابتكار المستدام وتعزيز منظومة ريادة الأعمال، فيما أسهم بودكاست أمد في نشر الثقافة المالية وتوسيع نطاق التفاعل مع الجمهور. وإلى جانب ذلك، أعدّ المصرف عشر نشرات توعوية في مجالي الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية جرى توزيعها على أصحاب المصلحة، بما يضمن اتساق الرسائل ووضوحها. وقد أسهمت هذه الجهود مجمعة في تعزيز حضور منصة "أمد" وترسيخ مصداقيتها وتعظيم أثرها على المدى البعيد.

البرنامج التدريبي	الأسلوب	مستوى مجلس الإدارة	الإدارة التنفيذية	لجنة الحوكمة والاستدامة	العملاء	الموظفون	الموردون	المجتمع
تصنيف MSCI للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة	حضورى			X				
ورشة عمل حول انبعاثات الكربون	حضورى				X	X		
التدريب على الاستدامة	افتراضي	X						
التدريب على الاستدامة	حضورى		X					
دور حقوق الإنسان في بيئة العمل	افتراضي					X		
ورشة عمل حول الصحة والسلامة المهنية	افتراضي					X		
ندوة عبر الإنترنت حول الاستدامة	افتراضي					X		
مقدمة حول استدامة الشركات (بالتعاون مع الأكاديمية المالية)	حضورى					X	X	X
مبادئ احتساب البصمة الكربونية (بالتعاون مع الأكاديمية المالية)	حضورى					X	X	X
مبادئ إعداد تقارير الاستدامة (بالتعاون مع الأكاديمية المالية)	حضورى					X	X	X
مجموعة أدوات العناية الواجبة للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة	افتراضي					X		

إطار استراتيجية الاستدامة

ساهمت استراتيجية الاستدامة في الإنماء في تسريع وتيرة تنفيذ خطط المصرف في هذا المجال، ورفعت من زخم المبادرات في الجوانب المالية والبيئية والاجتماعية والحوكمة. وترسم هذه الاستراتيجية مجالات التركيز لدى المصرف، إلى جانب أهدافه ومؤشرات أدائه الرئيسية. وتضمّن الاستراتيجية أولويات رؤية السعودية 2030 إلى جانب الأطر والمعايير الدولية المعتمدة في هذا الشأن.

الركيزة	الأهداف	رؤية السعودية 2030	أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة (UNSDG)	مبادئ الميثاق العالمي للأمم المتحدة (UNGC)	أصحاب المصلحة	الصفحة
تسريع التمويل المستدام	- الارتقاء بمستويات دمج الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في عملية اتخاذ القرار في مجال التمويل والاستثمار - دمج الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في عروض المنتجات المقدمة للأفراد والشركات	- مجتمع حيوي - اقتصاد مزدهر - وطن طموح - تصنيف ثلاث مدن سعودية ضمن أفضل 100 مدينة على مستوى العالم - الانضمام إلى قائمة أفضل عشر دول في مؤشر التنافسية العالمي - زيادة مساهمة القطاع الخاص في الناتج المحلي الإجمالي إلى 65%		9,8,1	- العملاء - الجهات التنظيمية - الجهات الحكومية - المساهمون	42
تعزيز الإشراف البيئي وتمكين اقتصاد الكربون الدائري	- الالتزام بتحقيق الحياد الصفري للكربون بحلول عام 2050 وفق الرؤية الوطنية، وتمكين اقتصاد الكربون الدائري - تقليل الآثار البيئية الأخرى	- مجتمع حيوي - زيادة الإيرادات الحكومية غير النفطية إلى تريليون ٤		9,8,7	الجهات الحكومية	68
تمكين عملائنا	- تحقيق أعلى مستويات رضا العملاء عبر خدمة تتسم بالاهتمام وسرعة الاستجابة - توظيف التحول الرقمي لتحسين جودة تجربة العملاء - دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة	- مجتمع حيوي - اقتصاد مزدهر - ارتفاع مساهمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الناتج المحلي الإجمالي من 20% إلى 35% - زيادة مساهمة القطاع الخاص في الناتج المحلي الإجمالي من 40% إلى 65%		9,1	- العملاء - المستثمرون - شركاء الأعمال	88
تهيئة مكان عمل مزدهر	- التطوير الوظيفي للموظفين وتنمية قدراتهم - تهيئة بيئة عمل متميزة - دعم المشاركة المجتمعية - تحقيق الازدهار	- اقتصاد مزدهر - رفع نسبة مشاركة المرأة في سوق العمل من 22% إلى 30% - تخفيض معدل البطالة من 11.6% إلى 7%		6,5,4	- أصحاب المصلحة الداخليون - الجهات الحكومية	112
تعزيز مجتمعاتنا والمساهمة في توسيع الشمول المالي	- تعزيز الشمول المالي وتسهيل الوصول إلى الخدمات المالية، من خلال استراتيجية المسؤولية الاجتماعية وبرامجها - دعم الموردين المحليين	- وطن طموح - رفع نسبة المدخرات الأسرية من 6% إلى 10% - رفع إجمالي دخل الأسرة - رفع نسبة ملكية المنازل من 47% إلى 70%		8,1	- المجتمع - البائعون ومقدمو الخدمات - الجهات الحكومية	136
الاستناد إلى الأسس المتينة للحوكمة والعمليات المسؤولة	- تشجيع ممارسات الحوكمة الرشيدة والنزاهة - حماية البيانات الشخصية للمستخدمين وتنظيم دورة حياة البيانات لدى الإنماء - بكافة مراحلها، بما يشمل الجمع والتخزين والاستخدام والمعالجة والاحتفاظ والتخلص	- وطن طموح - تقدّم ترتيب المملكة في مؤشر أداء الخدمات اللوجستية العالمي إلى المرتبة 25 وترسيخ ريادتها الإقليمية		10,2,1	- مجلس الإدارة - الموظفون - الجهات التنظيمية - الجهات الحكومية	160

وقد أسهمت هذه الاستراتيجية الثلاثية في تحقيق نتائج إيجابية للإنماء خلال الفترة الممتدة بين عامي 2023م و2025م. وأطلق المصرف خلال عام 2025م استراتيجيته الجديدة الخماسية للاستدامة التي تغطي الفترة من 2026م إلى 2030م، وستعرض تفاصيلها بشكل أوسع في تقرير العام المقبل.

مستهدفات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة

تصنيفات الاستدامة وشهاداتها

طوّر الإنماء خلال عام ٢٠٢٥م عدداً من السياسات وبيانات الالتزام والأدلة الإرشادية التي أسهمت في رفع تصنيفاته ضمن الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، بما يعكس عمق التزامه بالاستدامة ورؤيته طويلة المدى في هذا المجال.

ويولي الإنماء عناية خاصة بتوصيات وكالات التصنيف الدولية وملاحظاتها لضمان تطبيق أفضل الممارسات على مستوى المصرف. وفور استلام تقرير التصنيف، يبادر الإنماء إلى تحديد مجالات التحسين وتقييمها، ثم يضع خطط العمل اللازمة بالتنسيق مع أصحاب المصلحة الرئيسيين، ويطبق التحسينات المطلوبة، ويفصح عن المعلومات ذات الصلة عبر تقرير الاستدامة أو غيره من قنوات التواصل المؤسسي.

أثمر هذا النهج عن تحسّن تصنيفات الإنماء في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة لدى كبرى وكالات التصنيف، إذ سجّل المصرف أعلى تقييم على مستوى البنوك السعودية في مؤشر إي إس جي إنفست (ESG Invest)، وثاني أعلى تقييم في مؤشر إس آند بي جلوبال (S&P Global) للاستدامة.

وكالات التصنيف	خط الأساس 2022م	المراجعة في 2023م ¹	المراجعة في 2024م	الفعلي 2025م	المستهدف في 2025م
إم إس سي آي (MSCI)	BB	BBB	A ²	AA ³	A
إي إس جي إنفست (ESG Invest)	25	46	70	75	73 ⁴
ساسيتنااليتكس (Sustainalytics)	30.9	27.9	27.5	24.1	20
إس آند بي جلوبال (S&P Global)	17	20	30	39	58

1. تمثل أداء عام 2022م
2. تحقق هذا الهدف في أبريل 2025م بناءً على أداء عام 2024م
3. حصل الإنماء على تصنيف AA في مارس 2026م، وكان من بين أفضل خمسة بنوك أداءً وأفضل ست شركات مدرجة في المملكة العربية السعودية، وفقاً لمؤشر MSCI
4. تم توسيع نطاق هذا الهدف من العدد الأولي البالغ 64 نظراً لأن المصرف حققه وتجاوزه بالفعل

تلقّى الإنماء خلال عام 2025م توصيات من وكالات التصنيف بشأن تعزيز كفاءة إدارته للقضايا الجوهرية المرتبطة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، وذلك في ضوء الدور المحوري للخدمات المالية التي يقدمها المصرف، وما يرتبط بقاعدة عملائه الواسعة من تحديات تتعلق بخصوصية البيانات والأمن السيبراني، إلى جانب المخاطر المرتبطة بأخلاقيات الأعمال في المنطقة. وسيعمل المصرف على الاستفادة من الملاحظات الواردة خلال عام 2025م في تحديث استراتيجيته الاستدامة لديه، بما يضمن جاهزيتها لمواكبة متطلبات المرحلة المقبلة.

ينفّذ الإنماء استراتيجيته للاستدامة عبر مجموعة من مؤشرات الأداء الرئيسية المحددة التي تقيس مدى نجاح المصرف في تطبيق مبادئ الاستدامة على مختلف مستويات أعماله. ويوضح الجدول أدناه المستهدفات المرسومة على امتداد ركائز الاستراتيجية الست، إلى جانب الأداء الفعلي المحقق مقابل خط الأساس.

الالتزام	خط الأساس 2022م	القيمة في 2023م	القيمة في 2024م	التقدم المحقق في 2025م	المستهدف في 2025م
إطلاق منتجات التمويل المستدام	0	0	1	تم إطلاق 3 منتجات (تم تحقيق الهدف)	إطلاق 3 منتجات
زيادة نسبة التمويل المستدام للشركات ¹	لا ينطبق	8.38%	14.84%	13.01% (زيادة بنسبة 55% مقارنة بخط الأساس) (تم تحقيق الهدف)	زيادة بنسبة 20% عن خط الأساس ²
خفض إجمالي انبعاثات الكربون للنطاقين 1 و 2	33,635	26,089	24,147	26,703.22 (انخفاض بنسبة 20.6% مقارنة بالخط الأساسي) (تم تحقيق الهدف)	انخفاض بنسبة 20% عن خط الأساس
تحسين مؤشر صافي الترويج (NPS) على مستوى البنوك السعودية	الرابع	الثاني	الثاني	الثاني	الأول
زيادة نسبة الموظفين	19.27%	22%	22.4%	23% (تم تحقيق الهدف)	23% ³
أن يصبح المصرف جهة العمل المفضلة في القطاع المصرفي السعودي	لا ينطبق	الثالث	الثاني	الثاني	الأول
تطوير وتحديث السياسات والأطر والبيانات الرئيسية لتضمين الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة	0	3	5	5 سياسات ⁴ (تم تحقيق الهدف)	5 سياسات
تعزيز التنوع بين الجنسين في مجلس الإدارة	0	0	0	1 تم تحقيقه	إضافة عضوة إلى مجلس الإدارة
رفع تصنيف الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في مؤشر MSCI	BB	BBB	A	AA ⁵ تم تحقيقه	A
رفع تصنيف الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في مؤشر إي إس جي إنفست (ESG Invest)	25	46	70	75 (تم تحقيق الهدف)	73 ⁶

1. تم إعداد خط الأساس في عام 2023م
2. يشير هدف عام 2025م إلى زيادة نسبية من قيمة خط الأساس لعام 2023م، وهو ما يعادل مستوي مستهدفًا بنسبة 10.06%، وقد تم تجاوز هذا الهدف في عام 2025م، إذ بلغت النسبة 13.01%.
3. تم تعديل مستهدف نسبة الموظفين من 25% إلى 23% لمواءمته مع الأولويات المؤسسية وخطط القوى العاملة في المديين القريب
4. يمثل الرقم التراكمي لعامي 2023م و2024م و2025م
5. حصل الإنماء على تصنيف (AA) في مارس 2026م استنادًا إلى أداء عام 2025م
6. تم رفع الهدف من 64 بعد ما حقق المصرف هدفه مبكرًا

تقييم الأهمية النسبية

ترتكز استراتيجية الاستدامة في الإنماء على قضايا الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ذات الأهمية القصوى للمصرف والأطراف المعنية من أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين. وأجرى المصرف تقييمًا للأهمية النسبية بهدف تحديد هذه القضايا وترتيبها وفق أولويتها، آخذًا في الحسبان الأولويات الوطنية وتطلعات المستثمرين العالميين، ومتطلبات القطاع المصرفي، إلى جانب الدور المتميز الذي يؤديه المصرف وأثره في السوق.

منهجية تقييم الأهمية النسبية

اتبع المصرف في عملية تقييم الأهمية النسبية الخطوات التي حددتها المبادرة العالمية لإعداد التقارير.

فهم سياق الإنماء

راجع المصرف معايير وكالات التصنيف، إلى جانب معايير الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة وأدلتها الإرشادية، بما فيها أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة، ورؤية السعودية 2030، وإرشادات الإفصاح السعودية، ومعايير القطاع المصرفي، وذلك بهدف إعداد قائمة شاملة بالقضايا المتصلة بهذه الممارسات.

الخطوة الأولى

تحديد الآثار الفعلية والمحتملة

وضع المصرف قائمةً بالقضايا الجوهرية الأكثر ارتباطًا بأعماله، استنادًا إلى تحديد الآثار الفعلية والمحتملة لكل قضية.

الخطوة الثانية

تقييم الأهمية النسبية للآثار

حصر المصرف، بناءً على مناقشات داخلية مستفيضة، قائمة قضايا الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة لتشمل أهم 15 قضية جوهرية للمصرف.

الخطوة الثالثة

إعطاء الأولوية للآثار الجوهرية الأكثر أهمية لإدراجها عند إعداد التقارير

صنّف فريق الإدارة بالتعاون مع أصحاب المصلحة الرئيسيين، بمن فيهم مجلس الإدارة وعدد من المساهمين، القضايا الجوهرية بحسب أهميتها بالنسبة للمصرف وأصحاب المصلحة. ومع أن هذه القضايا جميعها تحظى بقدر من الأهمية ولا يمكن إغفال أيٍّ منها، فإن المصرف يولي اهتمامًا أكبر للقضايا الجوهرية الأكثر أهمية.

الخطوة الرابعة

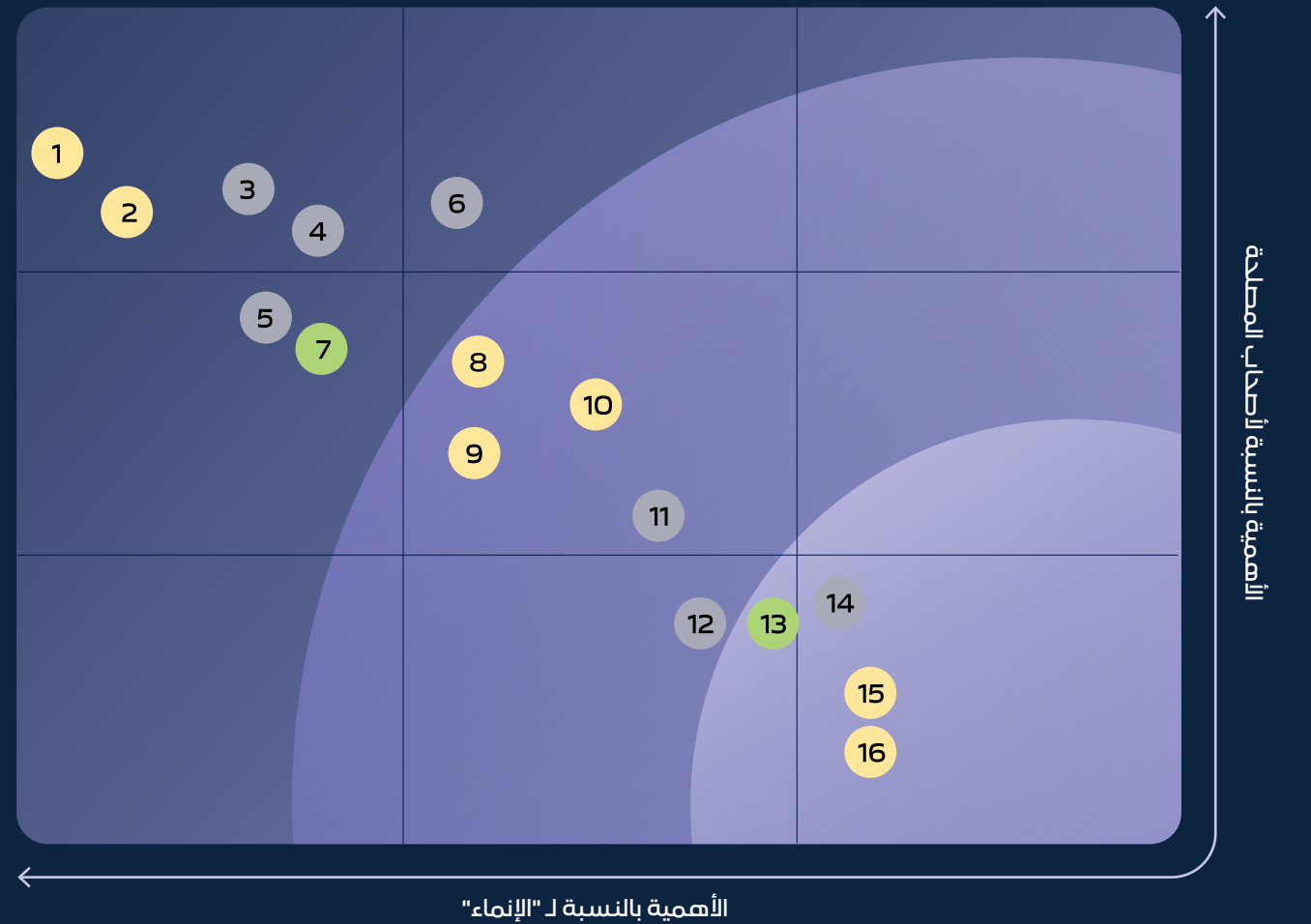
يعتمد الإنماء عمليةً منظمة لتقييم الأهمية النسبية، بما يضمن أن تعكس أولوياته في الاستدامة الاحتياجات المتطورة لأصحاب المصلحة، والأهداف الوطنية، والتوجهات العالمية في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة.



الاستدامة في الإنماء

تقييم الأهمية النسبية تنمة

مصفوفة الأهمية النسبية



تضمن عملية تقييم الأهمية النسبية التي نعتمدها بقاء أولوياتنا في مجال الاستدامة متوافقة مع الاحتياجات المتغيرة لأصحاب المصلحة، وطموحات رؤية السعودية 2030، ومتطلبات الأطر العالمية للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة.

الصفحة	عنصر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة	الركيزة	القضية الجوهرية
موضوعات ذات أهمية قصوى			
92	S	تمكين عملائنا	1 توطيد العلاقات مع العملاء وتعزيز رضاهم
118	S	تهيئة مكان عمل مزدهر	2 استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها وتطويرها
186	G	الاستناد إلى الأسس المتينة للحوكمة والعمليات المسؤولة	3 خصوصية البيانات والأمن السيبراني
96	G	تمكين عملائنا	4 التحول الرقمي والابتكار
164	G	الاستناد إلى الأسس المتينة للحوكمة والعمليات المسؤولة	5 الحوكمة والمساءلة والشفافية والأخلاق
180	G	الاستناد إلى الأسس المتينة للحوكمة والعمليات المسؤولة	6 إدارة المخاطر النظامية
74	E	تعزيز الإشراف البيئي وتمكين اقتصاد الكربون الدائري	7 تغير المناخ وتمكين اقتصاد الكربون الدائري
موضوعات أكثر أهمية			
130	S	تهيئة مكان عمل مزدهر	8 التنوع والإنصاف والشمول
121	S	تهيئة مكان عمل مزدهر	9 تعزيز ارتباط الموظفين بالعمل ورفاهيتهم
142	S	تعزيز مجتمعاتنا والمساهمة في توسيع الشمول المالي	10 الشمول المالي والاستثمار المجتمعي
18	G	تمكين عملائنا	11 الأداء المالي والاقتصادي
48	G	تسريع التمويل المستدام	12 التمويل والاستثمار المستدام
موضوعات مهمة			
72	E	تعزيز الإشراف البيئي وتمكين اقتصاد الكربون الدائري	13 الأثر البيئي وحماية الموارد الطبيعية
154	G	تعزيز مجتمعاتنا والمساهمة في توسيع الشمول المالي	14 المشتريات المسؤولة والتوطين
148	S	تعزيز مجتمعاتنا والمساهمة في توسيع الشمول المالي	15 المشاركة المجتمعية والتمكين
134	S	تهيئة مكان عمل مزدهر	16 التوطين

التوافق مع المعايير الوطنية والدولية

تستند استراتيجية الاستدامة لدى الإنماء إلى مجموعة من الأطر المحلية والدولية الموثوقة، التي توجّه برنامج الاستدامة في المصرف وفقاً لأفضل الممارسات المتبعة عالمياً، ومن أبرز هذه الأطر ما يلي:

ويفخر الإنماء بعضويته في الجهات التالية:

مبادئ تمكين المرأة في هيئة الأمم المتحدة



مبادئ الخدمات المصرفية المسؤولة الصادرة عن برنامج الأمم المتحدة للبيئة



مشروع الإفصاح عن انبعاثات الكربون



أطر ومعايير إعداد التقارير

المبادرة العالمية لإعداد التقارير



مجلس معايير محاسبة الاستدامة (SASB)، التابع حالياً لمجلس معايير الاستدامة الدولية (ISSB)



إرشادات الإفصاح عن الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة الصادر عن تداول السعودية



الأطر العالمية

أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة



الميثاق العالمي للأمم المتحدة



مبادئ برنامج الأمم المتحدة للبيئة للخدمات المصرفية المسؤولة



الأولويات والمبادرات المحلية

رؤية السعودية 2030



مبادرة السعودية الخضراء



برنامج التحول الوطني



برنامج صندوق الاستثمارات العامة



المعايير الوطنية السعودية للاستدامة



41



من فريق عمل التمويل المستدام في الإنماء إلى أول بطاقة مصرفية للعمل الحر في المملكة، فإن التزاماتنا في مجال التمويل المستدام تترجم إلى منتجات ملموسة وقابلة للقياس.

تسريع التمويل المستدام

03

48 التمويل المستدام في الإنماء
58 التمويل المستدام في الأعمال



لمحة عامة

يمثل التمويل المستدام ركيزة استراتيجية في نهج الإنماء، إذ يتيح توجيه رؤوس الأموال نحو المشاريع والمنشآت التي تسهم في حماية البيئة وتعزيز التنمية الاجتماعية. ومن خلال دعم المبادرات التي تحدّد من الآثار البيئية، وتدعم المجتمعات، وتعزز الشمول الاقتصادي، يواصل المصرف مواءمة أدائه المالي مع الأولويات الوطنية والتنموية، بما يرسّخ التزامه بتحقيق أثر مستدام طويل المدى.

وفي ظل الأهمية المتزايدة لاعتبارات الاستدامة في رسم ملامح التحولات الاقتصادية وحركة الأسواق، يبرز دور التمويل المستدام كركيزة أساسية في بناء اقتصاد أكثر مرونة وقدرة على مواكبة متطلبات المستقبل. ويتيح نهج المصرف في هذا المجال استجابة فاعلة لتوقعات أصحاب المصلحة المتغيرة، مع تعزيز ميزته التنافسية على المدى الطويل، والإسهام في التحول المنشود نحو اقتصاد متوازن ومسؤول.



أبرز الإنجازات

تشكيل

فريق عمل التمويل
المستدام في
الإنماء

إطلاق

برنامج التمويل
والاستثمار المستدام
لدى الإنماء

إنشاء

محفظة الإنماء
للتحويل المستدام

الفوز

بجائزة برنامج تمويل
الطاقة المتجددة

إطلاق

حساب الادخار
(لنمو المستدام)

إطلاق أول

بطاقة عمل حر
مسبقة الدفع
في المملكة

إصدار صكوك مستدامة بقيمة

3.75 مليار ₪

تصنيف

13.01%

من محفظة التمويل في قطاع
الخدمات المصرفية للشركات في
الإنماء ضمن التمويل المستدام

تخصيص عوائد بقيمة

1,342 مليون ₪

لمشاريع خضراء واجتماعية

مؤشرات الأداء الرئيسية

الالتزام	خط الأساس	مستهدف عام 2025م	الحالة
إطلاق منتجات التمويل المستدام	0 / 2022	إطلاق 3 منتجات	تم تحقيقه
زيادة نسبة التمويل المستدام للشركات	8.38 / 2023	زيادة بنسبة 20% عن خط الأساس ¹	تم تحقيقه

1. يشير مستهدف عام 2025م إلى تحقيق زيادة نسبية مقارنة بقيمة خط الأساس لعام 2023م، بما يعادل مستوى مستهدفًا قدره 10.06%. وقد تجاوز الإنماء هذا المستوى في عام 2025م، إذ بلغت النسبة 13.01%.

تسريع التمويل المستدام

ويولي الإنماء اهتمامًا كبيرًا بمراقبة جودة الأصول وإدارة حالات التعرض غير المنتظمة بكفاءة وفاعلية. وتعمل فرق إدارة المخاطر على قياس جودة الأصول من خلال مجموعة من المؤشرات، تشمل مستويات المخصصات ونسب التغطية ومتابعة حالات تركيز المحفظة، مدعومة بأنظمة إنذار مبكر وإجراءات تصعيد واضحة ومحددة. كما يطبق المصرف حزمة من التدابير الهادفة إلى الحد من المخاطر، من بينها تكثيف متابعة الحالات الأعلى خطورة، وتعزيز التواصل الاستباقي مع العملاء، وإعادة الهيكلة عند الحاجة، إلى جانب تبني ممارسات متوازنة في تكوين المخصصات. وتخضع هذه الجوانب لمراجعة دورية من لجان المخاطر الإدارية ومجلس الإدارة ضمن أطر الحوكمة والرقابة المعتمدة.

انطلاقًا من التزام الإنماء بمبادئ الشريعة الإسلامية، يستبعد المصرف القطاعات التي قد تسبب ضررًا اجتماعيًا؛ إذ لا يشارك في تمويل أنشطة القمار (الميسر) أو التبغ أو الكحول أو الصناعات المرتبطة بقطاع الدفاع، بما في ذلك الأسلحة والذخائر. كما يطبق المصرف معايير صارمة بشأن أوجه صرف عوائد الصكوك الخضراء والاجتماعية والمستدامة، لضمان عدم توجيه هذه الأموال إلى أنشطة الوقود الأحفوري، أو الطاقة النووية، أو المعادن المستخرجة من مناطق النزاعات، أو الصناعات التعدينية الاستخراجية، أو مشاريع النفط والغاز.

يعتمد الإنماء مجموعة من المتطلبات البيئية لإدارة مخاطر القطاعات الأعلى تعرضًا للمخاطر، ويدمجها ضمن عمليات تقييم الائتمان ومتابعته بما يراعي طبيعة كل قطاع على حدة. كما يضع المصرف للقطاعات ذات الأولوية حدًا أدنى من المعايير البيئية، ومتطلبات التوثيق، التي تشمل التصاريح النظامية ودراسات تقييم الأثر البيئي، والتعهدات التعاقدية لإدارة المخاطر البيئية. كما يسعى الإنماء دومًا نحو الارتقاء بإجراءات التحقق ومراقبة القطاعات عالية المخاطر، مع تفعيل آليات المعالجة أو التصعيد التنظيمي عند رصد أي حالة عدم امتثال بيئي جوهري.

لمحة عامة تنمة

التمويل حسب القطاع

يستعرض الجدول أدناه إجمالي حالات التعرض لمخاطر الائتمان في الإنماء حسب القطاعات الاقتصادية المعتمدة، وضمن فئات الأصول التجارية، والصناعية، وأصول الأفراد، وذلك استنادًا إلى إرشادات التصنيف الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما). كما يبين الجدول هيكل توزيع محفظة أصول المصرف الإجمالية ومكوناتها التفصيلية ضمن خطوط الأعمال الرئيسية للمصرف.

حالات التعرض الائتماني حسب القطاع الاقتصادي	تمويلات منتظمة (1)	تمويلات غير منتظمة (2)	إجمالي التمويلات (3) (2+1)	مخصص انخفاض القيمة (4)	صافي قيمة التمويل (4+3) (5)
حكومية وشبه حكومية	19,657,391	-	19,657,391	-	19,657,391
الزراعة وصيد الأسماك	1,968,841	-	1,968,841	-	1,968,841
صناعية تحويلية	10,707,057	115,231	10,822,288	(48,120)	10,774,168
التعدين واستغلال المحاجر	3,510,284	-	3,510,284	-	3,510,284
الكهرباء والمياه والغاز والخدمات الصحية	9,643,882	-	9,643,882	-	9,643,882
المباني والإنشاءات	8,954,795	1,309,992	10,264,787	(566,825)	9,697,962
التجارة	12,309,223	237,942	12,547,165	(98,550)	12,448,615
العقارات	44,716,230	-	44,716,230	-	44,716,230
الشراء بالتقسيط	-	-	-	-	-
المواصلات والاتصالات	9,594,995	542	9,595,537	(163)	9,595,374
التمويل	-	-	-	-	-
الخدمات	30,243,215	103,672	30,346,887	(39,561)	30,307,326
الأفراد (يشمل التمويل السكني)	58,881,021	367,226	59,248,247	(220,853)	59,027,394
أخرى	20,633,645	58	20,633,703	(24)	20,633,679
	230,820,579	2,134,663	232,955,242	(974,096)	231,981,146
مخصصات عامة					(2,234,308)
الإجمالي					229,746,838

تسريع التمويل المستدام

يركّز الإنماء في تمويله المستدام على دعم المشاريع التي تندرج ضمن المجالات التالية:

المجالات الاجتماعية المؤهلة

- بنية تحتية أساسية ميسورة التكلفة، الإسكان
- الحصول على التعليم والتدريب المهني
- الرعاية الصحية الحصول على
- التمكين والتقدم الاجتماعي والاقتصادي
- توفير فرص العمل

المجالات البيئية المؤهلة

- الطاقة المتجددة
- كفاءة استهلاك الطاقة
- الإدارة المستدامة للمياه ومياه الصرف الصحي
- منع التلوث ومكافحته
- النقل النظيف
- المباني الصديقة للبيئة
- التكيف مع تغير المناخ



التمويل المستدام في الإنماء

يمثل التمويل المستدام في الإنماء توجهًا استراتيجيًا يهدف إلى توجيه الموارد المالية نحو دعم التنمية المستدامة، سواء عبر التمويلات التي يقدمها المصرف لعملائه، أو من خلال الاستثمار نيابة عنهم في مشاريع ذات أثر اجتماعي وبيئي إيجابي.

يستند الإنماء إلى إطار التمويل المستدام لتطبيق مبادئ الاستدامة ضمن تمويل الأعمال وتمويل الأفراد، من خلال مجموعة من المنتجات التمويلية التي تخضع لتقييم اعتبارات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، مثل تمويل السيارات الكهربائية، وحسابات الادخار (للنمو المستدام)، إلى جانب التمويل متناهي الصغر الموجه للفئات الأقل حصولاً على الخدمات المالية. وقد بلغت محفظة التمويل المستدام في الإنماء بنهاية عام 2025م نحو 38.07 مليار ٤، مع وجود آليات واضحة لتتبع المكونات الخضراء والاجتماعية ضمن المحفظة.

يتوافق إطار التمويل المستدام للإنماء مع:

- رابطة أسواق رأس المال الدولية (ICMA)
- جمعية القروض المشتركة والتداول (LSTA)
- جمعية سوق القروض (LMA)
- رابطة سوق القروض في آسيا والمحيط الهادئ (APLMA)

يعزز إطار التمويل المستدام التوازن بين الربحية والاستقرار طويل الأجل، ويدعم ممارسات الاستثمار والتمويل الأخلاقية، بما ينسجم مع أولويات رؤية السعودية 2030 والأهداف الوطنية. كما تسهم العمليات الداخلية لدى الإنماء، بما في ذلك إجراءات الموافقات والإرشادات التنظيمية الموجهة للموظفين، في ضمان التطبيق الفاعل والمتسق لهذا الإطار.

يمكن الاطلاع على إطار التمويل المستدام الكامل في الإنماء هنا.

يمكن الاطلاع على بيان التزام الإنماء تجاه الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في أنشطة التمويل والاستثمار هنا.

يعكف الإنماء حالياً على إعداد "تقرير الأثر" الأول له، والمزمع نشره خلال عام 2026م، حيث سيسلط التقرير الضوء بشكل تفصيلي على أنشطة التمويل المستدام، ومن المتوقع أن يخضع لعملية تأكيد مستقلة من قبل طرف ثالث، مما يرسخ توافق تطلعات المصرف مع رؤية السعودية 2030 والمعايير العالمية للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة.

كما تأتي عضوية الإنماء في "مبادئ الصيرفة المسؤولة" الصادرة عن مبادرة التمويل لبرنامج الأمم المتحدة للبيئة (UNEP)، لتؤكد التزامه الراسخ بالامتثال للمعايير الدولية للتمويل المستدام والشفافية في إعداد التقارير ذات الصلة.

إطار التمويل المستدام في الإنماء

يرسم إطار التمويل المستدام في الإنماء المعالم الدقيقة لأهلية أنشطة التمويل المستدام، متضمناً فئات نوعية محددة، ومعايير فحص صارمة، ومتطلبات توثيق متكاملة. ويوجه هذا الإطار المساعي الحثيثة للمصرف نحو توفير التمويل اللازم للعملاء والمشاريع التي تحقق منافع بيئية واجتماعية ملموسة، وذلك من خلال أدوات الصكوك الخضراء أو الاجتماعية أو المستدامة.

تسريع التمويل المستدام

التمويل المستدام في الإنماء تنمة

يخص الإنماء متحصلات الصكوك المستدامة لفئات منتقاة من المشاريع الخضراء والاجتماعية المؤهلة، مع تركيز محوري على قطاعات الطاقة المتجددة، وكفاءة استهلاك الطاقة، والإدارة المستدامة للموارد المائية، بالإضافة إلى مجالات الأثر الاجتماعي الحيوي مثل التعليم وتوفير فرص العمل.

التخصيص المسؤول

يوجّه إطار التمويل المستدام النهج المنظم الذي يعتمد الإنماء في التخصيص المسؤول، من خلال دمج اعتبارات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ضمن قرارات التخصيص. ويوفر هذا الإطار أساسًا واضحًا لممارسات تخصيص تقوم على الانضباط والشفافية والمساءلة عبر مختلف قطاعات المصرف وإدارته، ويشمل ذلك:

رسم خطوات إدراج اعتبارات الاستدامة ضمن منهجيات تحليل الاستثمارات ومسارات اعتمادها	وضع معايير استبعاد الأنشطة غير المتوافقة مع مبادئ الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة	تحديد فئات الاستثمار المؤهلة (بشقيها البيئي والاجتماعي)
	وضع ترتيبات الحوكمة المعنية بآليات الاعتماد والمتابعة المستمرة	تحديد مصادر البيانات الموثوقة (سواء كانت داخلية أم خارجية)

كما يراقب الإنماء أنشطة التمويل المستدام عبر نهج داخلي منظم للتتبع وإعداد التقارير، حيث يسجل المعاملات المؤهلة في سجل التمويل المستدام، مع توثيق نتائج الفحص وتصنيف الفئات ذات الصلة. ويغطي تقرير الأداء حجم التمويل المستدام حسب الفئة، إضافة إلى مقاييس أثر مختارة متى أمكن ذلك وفق طبيعة الأنشطة الممولة، بما يشمل القدرة الممولة في قطاع الطاقة المتجددة، والانبعاثات التي أسهم التمويل في تجنبها، وعدد المستفيدين، ومؤشرات تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة. ويراجع المصرف هذا السجل بصورة دورية لضمان وضوح المنهجية، وقابليتها للتدقيق، وتعزيز مستوى الشفافية في الإفصاح.

وضع الإنماء مستهدفات قابلة للقياس لتوجيه نمو أنشطة التمويل المستدام وتعزيز أثرها، وقد نجح خلال عام 2025م في تحقيق مستهدفاته في هذا المجال، مدعومًا بمراحل تنفيذ أسهمت في متابعة التقدم وتحفيز الإنجاز.

تتابع فرق المصرف الأداء من خلال مجموعة من مؤشرات الأداء الرئيسية، التي تشمل حجم التمويل المستدام حسب الفئة، وحصة حالات التعرض المؤهلة، إلى جانب مؤشرات تنفيذية تتضمن عدد المعاملات التي خضعت لعمليات الفحص، وعدد الموظفين الذين تلقوا التدريب.

هيئة السوق المالية المتعلقة بالصكوك المستدامة والخضراء والاجتماعية، بما في ذلك إدراج التمويل السكني المدعوم ضمن نطاق اهتمام الهيئة بالإسكان ميسور التكلفة. وشمل هذا التحديث زيادة الفئات الخضراء إلى 10 فئات، والفئات الاجتماعية إلى 7 فئات. وعزز المصرف كذلك آلية تخصيص التمويل وفق اعتبارات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة.

تعكس المتطلبات التنظيمية الوطنية اهتمامًا متناميًا بترسيخ مبادئ الاستدامة. لذلك، يطبق الإنماء منظومة حوكمة منظمة، ومنهجيات موثقة، وإفصاحات واضحة بشأن تحديثات الإطار، بما يضمن التزام المصرف بمتطلبات الجهات التنظيمية والمحافظة على سلامة وضعه النظامي. وعمل المصرف في عام 2025م على تحديث إطار التمويل المستدام بما يتوافق مع إرشادات

يراجع الإنماء تصنيف التخصيص المسؤول بصورة دورية لضمان وضوح المنهجية، وتعزيز شفافية الإفصاح، ومواكبة أفضل الممارسات المتطورة. كما تتولى الإدارة العليا في المصرف مسؤولية الإشراف على تنفيذ برنامج التخصيص المسؤول ومتابعته على مستوى المصرف.

يعزز الإنماء نهج التخصيص المسؤول عبر مبادرات داعمة، ترسخ دمج اعتبارات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة،

وتسهم في المتابعة المسؤولة للتخصيص. وقد تشمل هذه المبادرات استخدام أدوات البيانات والتحليلات المتخصصة في الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، والاستفادة من الفرص الاستثمارية المرتبطة بموضوعات الاستدامة عند ملاءمتها، إلى جانب بناء القدرات الداخلية، وإجراء مراجعات دورية لتطوير إطار الاستثمار المسؤول بما يواكب تطورات السوق وأفضل الممارسات.

يواصل الإنماء توسيع نطاق تصنيفاته المستدامة بما يغطي مختلف الفئات والمعايير المعتمدة من رابطة أسواق رأس المال الدولية (ICMA).

يتولى فريق عمل التمويل المستدام مهمة المراقبة والمراجعة على أساس ربع سنوي

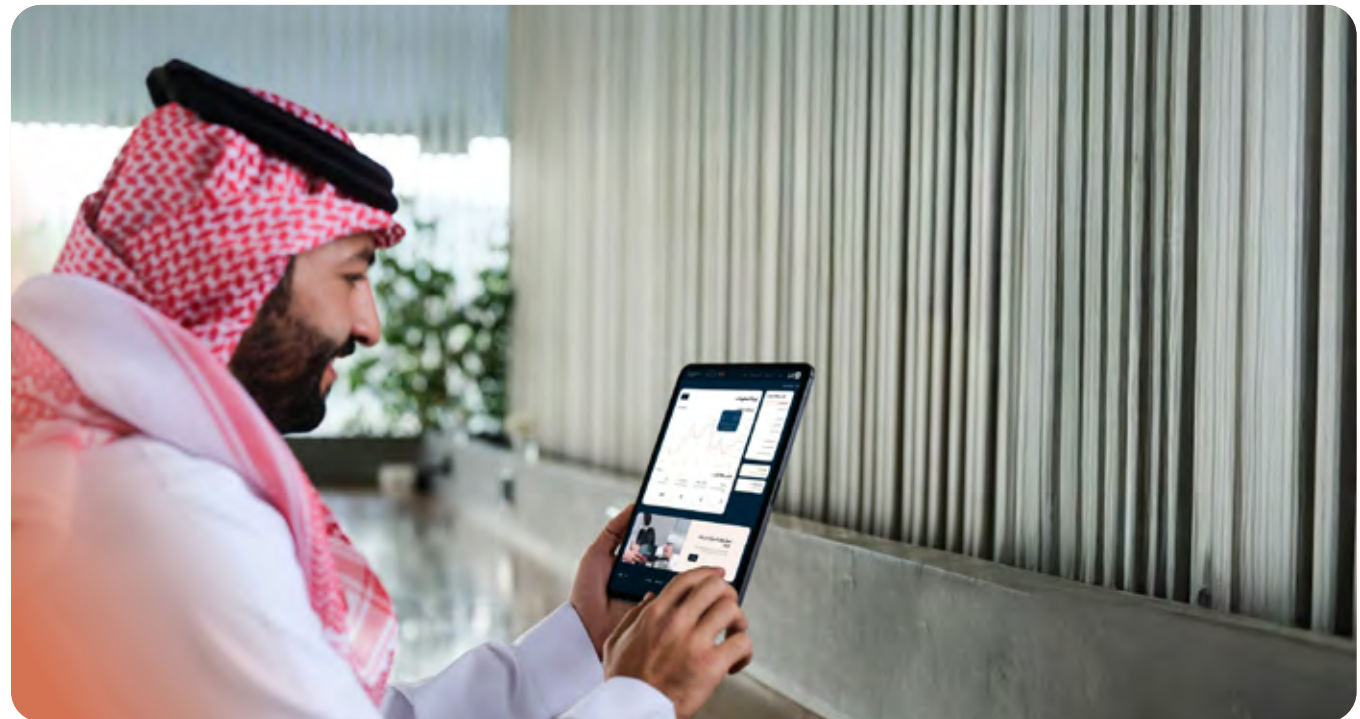
استنادًا إلى مجموعة أدوات عمليات التحقق من الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة

تخصيص الأصول في سجل مخصص للأصول المستدامة

مراجعة توصية التخصيص من قبل فريق عمل التمويل المستدام

الموافقة من قبل لجنة إدارة الاستدامة

تخصيص الأصول في سجل مخصص للأصول المستدامة



التمويل المستدام في الإنماء تنمة

المواءمة مع توصيات فريق العمل المعني بالإفصاحات المالية المتعلقة بالمناخ

يعمل الإنماء على ترسيخ توافق منهجية إدارة محفظته التمويلية والائتمانية مع توصيات فريق العمل المعني بالإفصاحات المالية المتعلقة بالمناخ، وذلك من خلال إدراج الاعتبارات المناخية ضمن ركائز الحوكمة والاستراتيجية وإدارة المخاطر والمقاييس والأهداف.



الحوكمة

تتولى هياكل الحوكمة على مستوى الإدارة العليا مهام الإشراف على مخاطر المناخ التي قد تؤثر في محفظة الائتمان، ويتم ذلك عبر تقارير دورية يرفعها فريق عمل التمويل المستدام ولجنة الاستدامة. كما تدمج مخاطر المناخ بصفة أساسية في عمليات متابعة المحفظة، والمناقشات المتعلقة بالمخاطر، وصناعة القرار الاستراتيجي.



الاستراتيجية

يقيم الإنماء المخاطر والفرص المرتبطة بالمناخ لقياس أثرها المحتمل على نموذج أعماله، وحجم انكشافه على القطاعات، ومرونة محفظته. وتدعم هذه التقييمات المناقشات الاستراتيجية بشأن مكونات المحفظة وأولويات النمو وحجم الانكشاف على القطاعات الحساسة لتغير المناخ.



إدارة المخاطر

يعمل الإنماء على دمج المخاطر المرتبطة بالمناخ ضمن الإطار العام لإدارة المخاطر بمجموعة الإنماء، مع تطبيقها تدريجيًا على محفظة التمويل والائتمان. ويشمل ذلك فحص مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ومخاطر المناخ، وتكثيف إجراءات التحقق للقطاعات الحساسة لتغير المناخ، وتصعيد التعامل مع الانكشافات عالية المخاطر. كما يدرج الإنماء مخاطر التحول المناخي والمخاطر المادية كعوامل موازية لمخاطر الائتمان التقليدية، مع تطبيق التحليلات القائمة على السيناريوهات واختبارات الحساسية لتقييم مرونة المحفظة تحت افتراضات مناخية متباينة.



المقاييس والأهداف

يراقب الإنماء مؤشرات مناخ محددة ذات صلة وثيقة بالمحفظة الائتمانية، مستخدمًا تحليل السيناريوهات واختبارات الحساسية لتقييم الانكشاف ضمن مسارات مناخية مختلفة. وتسهم هذه الرؤى التحليلية في تحديد أولويات المخاطر ومتابعتها، وتطوير ممارسات إدارة المحفظة بشكل مستمر.

فريق عمل التمويل المستدام

في ظل التنامي المستمر لمبادرات التمويل المستدام لدى الإنماء، وما يصاحبها من اتساع في النطاق وتعقيد في المسارات، يواصل المصرف تعزيز أنظمتهم ولوائحه الداخلية وإشرافه على إطار الحوكمة ضمانًا لتنفيذ هذه المبادرات وفق ضوابط حوكمة واضحة ومعايير منضبطة. وفي هذا السياق، شكل المصرف في عام 2025م "فريق عمل التمويل المستدام" ليتولى مهام الحوكمة والإشراف على أنشطة التمويل المستدام، وإدارة المخاطر المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة لدى المصرف. ويتابع الفريق محفظة التمويل المستدام في الإنماء، بما تشتمل عليه من أصول مدرجة ضمن برنامج التمويل والاستثمار المستدام، والتحقق من مواءمتها لمعايير الأهلية المعتمدة وأهداف الأثر المنشودة، ويعقد الفريق اجتماعاته بصفة دورية كل ربع سنة لمناقشة مستجدات أنشطة التمويل المستدام وتطوراتها.

وتفرض متطلبات دمج إجراءات التحقق وتقييم الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ضمن دورة الائتمان مجموعة من الاعتبارات المرتبطة بالتطبيق وإدارة التغيير. ويعالج الإنماء هذه الجوانب من خلال تطوير الأنظمة، وتعزيز الإرشادات الداخلية، وتفعيل دور فريق عمل التمويل المستدام لضمان اتساق التطبيق والتوافق مع هياكل الحوكمة المعتمدة.

وعلى صعيد مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، يدعم فريق العمل تطبيق إطار إدارة مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة لدى الإنماء، من خلال الإشراف على تحديد المخاطر المرتبطة بالاستدامة وتقييمها ومتابعتها ضمن محافظ التمويل والاستثمار. ويسهم هذا الإشراف في تعزيز جودة القرارات، والحد من المخاطر، وتحقيق مستوى أعلى من التوافق مع توقعات المستثمرين المتعلقة بشفافية الإفصاح وجودة المحفظة وأداء الاستدامة. ويضم فريق العمل ممثلين عن عدد من الإدارات الرئيسية، تشمل الخزينة، والمالية، وإدارة المخاطر، والاستدامة، ومصرفية الأفراد، ومصرفية الشركات، والائتمان. ويرأس الفريق رئيس المجموعة المالية، كما يرفع تقاريره إلى لجنة الاستدامة، مع تصعيد الموضوعات الجوهرية إلى مجلس الإدارة عند الحاجة.

هيكل حوكمة الاستدامة

لجنة الحوكمة والاستدامة

لجنة الاستدامة

فريق عمل التمويل المستدام

تطوير المنتجات والخدمات المصرفية المستدامة

أطلق الإنماء خلال عام 2025م "برنامج التمويل والاستثمار المستدام"، بهدف دعم تطوير المنتجات المستدامة وتعزيز ممارسات التمويل المستدام، بما يتوافق مع المعايير الدولية ذات الصلة بالاستدامة، بما في ذلك معايير رابطة أسواق رأس المال الدولية (ICMA) وجمعية سوق القروض (LMA)، وبما ينسجم مع أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة ورؤية السعودية 2030. وضمن إطار هذا البرنامج، صنف المصرف منتجاته القائمة تحت فئات خضراء واجتماعية محددة وواضحة، بما يتيح للعملاء الوصول إلى حلول تمويلية واستثمارية مصممة وفق احتياجاتهم، تشمل تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وتمويل المشاريع الخضراء، والاستثمار في المنتجات المستدامة، وتمويل السيارات الكهربائية.

يتيح البرنامج خدماته لعملاء الشركات والجهات المرتبطة بالحكومة ومطوري المشاريع الساعين إلى جمع رأس المال لتمويل مشاريع تحقق أثرًا بيئيًا واجتماعيًا ملموسًا.

يعزز التطبيق المنهجي لمبادئ فريق العمل المعني بالإفصاحات المالية المتعلقة بالمناخ قدرة الإنماء على إدراج المخاطر والفرص المرتبطة بالمناخ بصورة منظمة ضمن إدارة محفظته التمويلية والائتمانية، مما يرفع من مستوى شفافية الإفصاح، ويدعم مرونة المحفظة، ويدعم توافق ممارساته مع أفضل الممارسات الدولية.

تسريع التمويل المستدام

التمويل المستدام في الإنماء تنمة

منظومة المحفظة المستدامة

يؤدي التوسع في أنشطة التمويل المستدام ضمن محافظ مصرفية الشركات، ومصرفية الأفراد، والخزينة، وتمويل المشاريع في الإنماء إلى زيادة الطلب على بيانات موحدة ومتسقة وعالية الجودة حول الأثر والممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة. واستجابةً لذلك، استحدث الإنماء منظومة المحفظة المستدامة وعمل على تعزيز تكامل الأنظمة لدعم الجاهزية لأعمال المراجعة والتدقيق، وإعداد التقارير التنظيمية وإفصاحات المستثمرين. وتعد منظومة المحفظة المستدامة حلًا رقميًا يعمل على توحيد البيانات عبر جميع القطاعات وأتمتة التصنيف لضمان الجاهزية

لإعداد التقارير والمراجعة، مع مساعدة المصرف في رصد التقارير وتقديمها وفقًا لمعايير التحقق وتقييم الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة. ومن خلال تسخير هذه الأداة التقنية، عمل الإنماء على تعزيز جودة محفظته المستدامة وشفافيتها، مما أتاح توفير رؤى فورية للجان الحوكمة، ودعم إدارة المخاطر، وتزويد أصحاب المصلحة بتأكيدات موثوقة ومستندة إلى البيانات حول أداء الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة.

وقد ساهم برنامج التمويل والاستثمار المستدام في تمكين تصنيف المحافظ الحالية عبر مجموعة مصرفية الشركات والخزينة ومجموعة مصرفية الأفراد، كما هو موضح في الجدول أدناه.

منتجات الإنماء الحالية	التصنيف	محفظة 2025م	فئات التمويل المستدام لدى الإنماء
------------------------	---------	-------------	-----------------------------------

مجموعة مصرفية الشركات	تمويل السيارات الكهربائية	خضراء	16.27 مليون ₪	النقل النظيف
	التمويل العقاري المدعوم	اجتماعية	15.78 مليار ₪	الإسكان الميسر

تمويل أدوات التمويل المستدام	حساب الادخار (للنمو المستدام)	خضراء واجتماعية	2.09 مليار ₪	جميع الفئات مؤهلة وفق المعايير
	إصدار الصكوك المستدامة	خضراء واجتماعية	3.75 مليار ₪	

الخزينة	الاستثمار في أصول مستدامة	خضراء واجتماعية	1.05 مليار ₪	جميع الفئات مؤهلة وفق المعايير
---------	---------------------------	-----------------	--------------	--------------------------------

مجموعة مصرفية الشركات	تمويل الشركات	خضراء واجتماعية	22.13 مليار ₪ ¹	جميع الفئات مؤهلة وفق معايير التصنيف
-----------------------	---------------	-----------------	----------------------------	--------------------------------------

1. تشمل تصنيف المنشآت الصغيرة والمتوسطة

بناء القدرات في مجال التمويل المستدام

يحرص الإنماء، من خلال برامج التدريب المستمر، على تزويد كوادره بالمهارات المنهجية والتحليلية والقدرات المرتبطة بالبيانات، بما يدعم تطبيق تقييمات مخاطر المناخ واحتساب الانبعاثات الممولة بكفاءة. كما يسهم هذا النهج في معالجة تحديات افتراضات التقدير وفجوات البيانات على مستوى القطاعات، ودعم تحديد أولويات القطاعات ذات الصلة.

التدريب المقدم	إطار التمويل المستدام بالإنماء ¹	مجموعة أدوات التحقق من الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ²
الهدف	تحديد المشاريع المتوافقة مع المعايير الخضراء والاجتماعية في إطار التمويل المستدام في الإنماء	فهم إجراءات تسجيل التمويلات الخضراء والاجتماعية ضمن الأنظمة
المدة	90 دقيقة	90 دقيقة

1. نفذ الإنماء هذا التدريب في مطلع عام 2026م
2. حضر التدريب حوالي 60 مشاركاً

يتلقى مديرو العلاقات برامج تدريبية متخصصة تدعم قدرتهم على تحديد مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة وإدارتها ضمن تعاملاتهم مع العملاء ومعاملات التمويل. ويغطي التدريب مؤشرات الإنذار المبكر لمخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، ومسارات التصعيد والإحالة، وآليات استثمار هذه الاعتبارات بإجراءات العناية الواجبة الائتمانية والمتابعة المستمرة للعملاء. ويدير الإنماء تغطية هذه البرامج وتقديمها ضمن دورات تعلم دورية تعزز توحيد ممارسات إدارة مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة على مستوى المصرف.



التمويل المستدام في الإنماء تتمة

إدارة مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في أنشطة التمويل

يدرك الإنماء أهمية المبادرة إلى تقييم وإدارة مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ضمن أنشطة التمويل. ويعمل حالياً على تطبيق نظام رسمي لإدارة المخاطر البيئية والاجتماعية لتعزيز ممارسات التمويل المسؤول ودمجها تدريجياً ضمن البنية العامة لإدارة المخاطر.

عناصر نظام إدارة مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في الإنماء



تقييم مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة

يعمل الإنماء على تطبيق منهجية موحدة لتقييم عملاء التمويل والمعاملات، مع إدراج الاعتبارات البيئية والاجتماعية والحوكمة، بما في ذلك آثار المشاريع وهيكل حوكمة الشركات.



إطار سياسات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة

يعمل الإنماء على إعداد منظومة متكاملة من سياسات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، بهدف توجيه عمليات تحديد المخاطر المرتبطة بهذه الممارسات وتقييمها وإدارتها عبر مختلف أنشطة التمويل. ومن المتوقع أن تغطي هذه السياسات مجالات رئيسية تشمل تغير المناخ، وحقوق الإنسان، ومعايير العمل، والتنوع البيولوجي.



المتابعة وإعداد التقارير

يطور الإنماء عمليات منظمة لمتابعة أداء الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ضمن محفظة التمويل، مدعومة بتقارير دورية تتناول المقاييس الرئيسية لرصد التقدم وتحديد فرص التحسين.



إجراءات التحقق والتقييم

يواصل الإنماء دمج اعتبارات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ضمن إجراءات التحقق والتقييم، بما يشمل الزيارات الميدانية، والتواصل مع أصحاب المصلحة، وإجراء المراجعات المستقلة، لضمان تحديد المخاطر وتقييمها بصورة شاملة ودقيقة.



التدريب وبناء القدرات

يوفر الإنماء برامج تدريبية مستمرة لتنمية قدرات كوادره البشرية، بما يعمق استيعابهم لمخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، ويرسخ وعيهم بمفاهيم وتطبيقات التمويل المسؤول.

أنظمة الإدارة الرئيسية الداعمة لنظام ESRM لدى الإنماء

إدارة مخاطر الائتمان

يعزز الإنماء وظيفة إدارة مخاطر الائتمان من خلال دمج اعتبارات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ضمن تقييمات الائتمان. كما يعمل على تأهيل محللي الائتمان وتدريبهم لتمكينهم من تحديد عوامل مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة وتقييمها بصورة منهجية ضمن عملية تقييم مخاطر الائتمان الشاملة.

إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية

يخصص الإنماء فريقاً مسؤولاً عن إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية المرتبطة بأنشطة التمويل. ويقدم هذا الفريق الإرشاد والدعم لوحدات الأعمال، وينفذ إجراءات التحقق والتقييم المتخصصة عند الحاجة.

لجنة الاستدامة

تشرف لجنة الاستدامة في الإنماء على استراتيجية الاستدامة العامة للمصرف، وتوجه إدارة مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة. وتضم اللجنة قيادات تنفيذية من إدارات متعددة، وترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة.

كما يدرس المصرف تصعيد المعاملات المصنفة عالية المخاطر وفق مجموعة أدوات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المتوافقة مع مؤسسة التمويل الدولية إلى منتديات الحوكمة المختصة، بما في ذلك اللجنة الفرعية لمخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، وذلك قبل البت النهائي في اعتماد قرار الائتمان أو رفضه.

ويعمل المصرف كذلك على تبني منهجية رسمية لقياس مستويات التعرض للأطراف المدينة ذات المخاطر المرتفعة في الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، والإبلاغ عنها كنسبة من المحفظة التي خضعت للتقييم، مع التوسع مستقبلاً في الإفصاح عن مقاييس أكثر تفصيلاً مع اكتمال نضج الإطار.

يواصل الإنماء تعزيز ممارسات الإفصاح عن مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، بما يشمل تتبع مستويات التعرض للتمويلات ذات المخاطر المرتفعة المرتبطة بهذه الممارسات كنسبة من المحفظة ذات الصلة، بهدف رفع مستوى الشفافية بشأن حالات تركيز المخاطر. كما تتابع هياكل حوكمة المخاطر المعتمدة هذه المستويات بصورة دورية، ويتوقع المصرف أن تسهم الاتجاهات المرصودة في توجيه إجراءات إدارة المخاطر، بما يشمل تعزيز عمليات التحقق والتقييم، وتقوية إجراءات المتابعة، ومواصلة التواصل مع العملاء للحد من المخاطر الجوهرية.

وفي هذا الإطار، يستحدث الإنماء عمليات متخصصة لمراجعة المعاملات التي تكشف إجراءات التحقق والتقييم ارتفاع مستوى مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة فيها.

يوفر قسم إدارة المخاطر النظامية (صفحة 180) مزيداً من المعلومات عن إدارة مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة لدى الإنماء على مستوى المصرف.



التمويل المستدام في الأعمال

مجموعة مصرفية الشركات

تقدّم مجموعة مصرفية الشركات في الإنماء حلولاً مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، صممت لتلبية احتياجات عملاء الشركات، والجهات الحكومية وشبه الحكومية، والمنشآت الصغيرة والمتوسطة. وتسهم منظومة المنتجات والخدمات المتكاملة والمتمايزة، إلى جانب النهج الذي يتبناه المصرف في التمويل المستدام، في تعزيز قدرة المجموعة على تقديم تجربة مصرفية مؤسسية تركز على الابتكار والقيمة المضافة.

خلال عام 2025م، عزّز الإنماء التزامه بالنمو المسؤول من خلال توسيع محفظة التمويل المستدام، استجابةً للطلب المتزايد على حلول تمويلية تحقق أثرًا بيئيًا واجتماعيًا إيجابيًا. كما وقّع المصرف اتفاقية شراكة مع صندوق البيئة لإطلاق منتج ضمان تمويل مخصص للمنشآت الصغيرة والمتوسطة التي تنفذ مشاريع مسؤولة بيئيًا، بما يشمل مبادرات الطاقة المتجددة وكفاءة الطاقة.

ويواصل الإنماء جهوده الرامية إلى دمج اعتبارات مخاطر المناخ ضمن قرارات التمويل، وبدأ قياس الانبعاثات الممولة بما يتماشى مع منهجية PCAF. كما استكمل خلال الفترة ذاتها تقييمًا لمخاطر المناخ في محفظته التمويلية لعام 2024م.

إدراج اعتبارات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في تمويل الشركات

يعتمد الإنماء نهجًا واضحًا لإدراج الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في أنشطة تمويل الشركات، مع تحديد الأدوار والمسألة في الوظائف المعنية. وتشرف الإدارة التنفيذية العليا على هذا المسار لضمان إدراج تلك الاعتبارات في قرارات المعاملات التمويلية.

تراجع فرق الاستدامة وإدارة الائتمان دوريًا مستوى إدراج الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في تمويل الشركات، بهدف تقييم فعالية الضوابط والحوكمة والإجراءات ذات الصلة.

يجسّد التزام الإنماء بالتمويل المستدام الدور المحوري للعمل المصرفي الاستراتيجي في دعم تحول المملكة نحو اقتصاد أكثر استدامة و طاقة أنظف. ومن خلال دمج مبادئ الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، والتركيز على خفض الانبعاثات الممولة في قطاعات حيوية مثل توليد الطاقة والنفط والغاز، يواصل المصرف تحقيق أثر بيئي واجتماعي ملموس، بما يسهم في دعم مستهدفات رؤية السعودية 2030 وتعزيز مسيرة التحول المستدام في المملكة.

دراسة حالة

تمكين مشاريع الطاقة المتجددة من خلال التمويل المستدام



واستكمالًا لالتزاماته المنبثقة عن "صكوك الاستدامة 1"، عمل الإنماء على توسيع محفظة الطاقة المتجددة تحت مظلة "صكوك الاستدامة 2"، حيث خصص 215 مليون دولار أمريكي لدعم مشروع إضافي بقدرة مركبة تبلغ 250 ميغاواط. ويعكس هذا التخصيص استمرارية دعم المصرف للبنية التحتية للطاقة النظيفة وتوسيع نطاق انتشارها في المملكة. وتشير التقديرات الخاصة بحصة المصرف في هذا المشروع إلى توليد نحو 63,341 ميغاواط/ساعة من الكهرباء النظيفة سنويًا، وتفادي انبعاثات تقدر بنحو 47,759 طنًا من مكافئ ثاني أكسيد الكربون سنويًا، مع إمداد نحو 1,023 أسرة بالكهرباء النظيفة، مما يزيد انتشار البنية التحتية للطاقة المتجددة في المملكة.

سجّلت محفظة الشركات المتوافقة مع الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة لدى المصرف نموًا ملحوظًا، إذ ارتفعت من 8.38% في عام 2023م إلى 14.82% في عام 2024م، قبل أن تحافظ على مستوى قوي بلغ 13.3% في عام 2025م، متجاوزةً بذلك المستهدف المحدد لعام 2025م.

أسهمت هذه الجهود المتكاملة في حصول الإنماء على جائزة برنامج تمويل الطاقة المتجددة لعام 2025م.

وسيواصل الإنماء جهوده الرامية إلى توسيع محفظة الطاقة المتجددة، وخفض الانبعاثات الممولة في القطاعات كثيفة الانبعاثات، وتعزيز مشاركة العملاء في حلول التمويل المرتبطة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة من خلال حساب الادخار (للنمو المستدام).

تولي رؤية السعودية 2030 أهمية محورية للتحول نحو اقتصاد منخفض الكربون وتنمية قطاع الطاقة المتجددة. وفي هذا السياق، رصد الإنماء وجود فجوة في التمويل المتوافق مع الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة لمشاريع الطاقة المتجددة الكبرى، فاستجاب لذلك عبر دمج الاستدامة بصورة أكثر منهجية في عملياته المصرفية الأساسية. كما اعتمد المصرف إطار التمويل المستدام، بما عزّز قدرته على حشد رؤوس الأموال لتمويل مشاريع البنية التحتية الخضراء مرتفعة التكلفة، مع دمج اعتبارات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة والانبعاثات الممولة ضمن إجراءات التمويل التقليدية.

ويمنح إطار التمويل المستدام أولوية لمشاريع الطاقة المتجددة، كما يلزم الإنماء بمراعاة الانبعاثات الممولة عند اختيار المشاريع، والعمل على خفضها في قطاعي توليد الطاقة والنفط والغاز. وفي هذا الإطار، طرح المصرف مجموعة من المنتجات المبتكرة، من بينها صكوك مستدامة بقيمة مليار دولار أمريكي أصدرها خلال عام 2025م، خصص جزء منها لتمويل المشاريع المرتبطة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة.

وفي ظل الزخم المتنامي نحو بناء اقتصاد أقل كثافة كربونية، اضطلع الإنماء بدور ريادي وفعال في تمويل البنية التحتية الداعمة لتحول الطاقة في المملكة. ومن خلال "صكوك الاستدامة 1"، خصص المصرف مبلغ 282 مليون دولار أمريكي لدعم مشروع للطاقة المتجددة تبلغ قدرته المركبة الإجمالية 3,800 ميغاواط، مساهمًا بذلك بفاعلية في تحقيق طموحات المملكة في مجال الطاقة النظيفة. ووفقًا للتقديرات المرتبطة بحصة المصرف التمويلية، يتوقع أن يولد المشروع سنويًا نحو 227,356 ميغاواط/ساعة من الكهرباء النظيفة، مما يؤدي إلى تجنب انبعاثات تقديرية تصل إلى 171,426 طنًا من مكافئ ثاني أكسيد الكربون كل عام، فضلًا عن ترويد نحو 3,671 أسرة بكهرباء نظيفة ومستدامة.

يتيح تقرير الأثر الافتتاحي لأصحاب المصلحة الاطلاع على مزيد من التفاصيل حول أثر التمويل المستدام للإنماء من خلال الرابط هنا.



التمويل المستدام في الأعمال تنمة

محفظة المشاريع الخضراء والاجتماعية

تجسد محفظة الإنماء للمشاريع الخضراء والاجتماعية التزامًا متناميًا بتوجيه رأس المال نحو المبادرات والأنشطة الكفيلة بتحقيق مخرجات بيئية واجتماعية إيجابية. وتغطي هذه المحفظة فئات مشاريع خضراء واجتماعية، وتضم مبادرات متنوعة تشمل الطاقة المتجددة وكفاءة استهلاك الموارد

والتعليم وتوفير فرص العمل. وتقدم الجداول التالية صورة موجزة لأداء التمويل المستدام في الإنماء، وآلية تخصيص العوائد للمشاريع الخضراء والاجتماعية المستوفية لمعايير التأهيل.

التمويل المستدام	2023م	2024م	2025م
إجمالي التمويل المستدام (ٺ)	11,176,899,373	22,652,367,141	22,135,360,432
إجمالي الأصول المستدامة في المحفظة (%)	8.38%	14.84%	13.01%
محفظة المشاريع الخضراء	3.47%	7.79%	7.65%
محفظة المشاريع الاجتماعية	4.91%	7.05%	5.35%

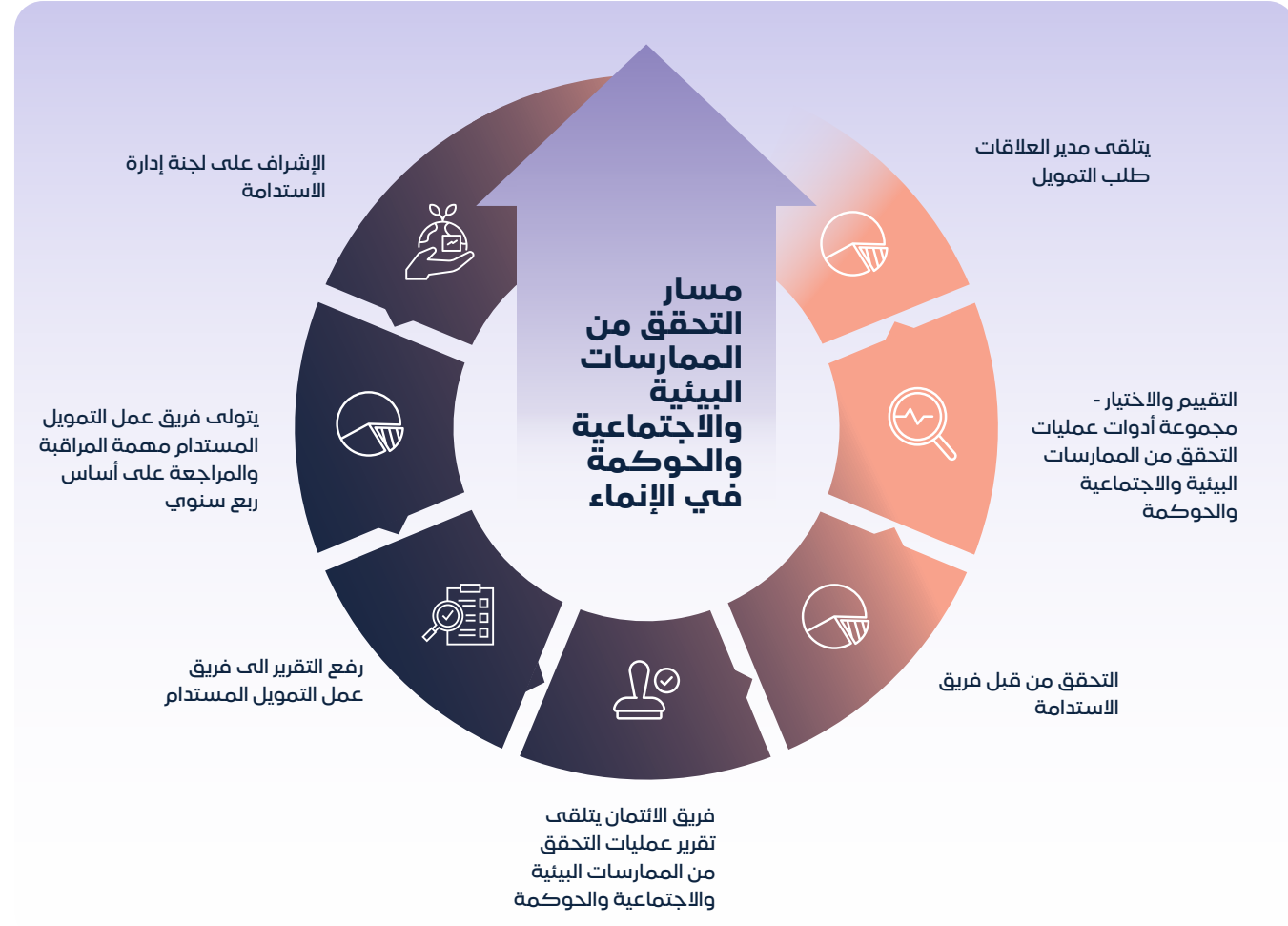
عمليات التحقق من الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة

تطبق مجموعة مصرفية الشركات في الإنماء مجموعة أدوات التحقق من الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، بهدف تقييم الآثار البيئية والاجتماعية للتمويل المقدم إلى عملاء الشركات. وتقيم مجموعة الأدوات هذه المعاملات للكشف عن المخاطر المتعلقة بحقوق الإنسان وتغير المناخ والتنوع البيولوجي، إلى جانب استكشاف الفرص المتاحة لتعزيز النتائج البيئية والاجتماعية الإيجابية.

يعتمد الإنماء منهجية منظمة لفحص المخاطر البيئية والاجتماعية وتصنيفها، حيث يقيم المعاملات وفق مستوى المخاطر البيئية والاجتماعية الجوهرية المرتبطة بها، ويحدد

المتطلبات المناسبة بحسب درجة المخاطر، بما يشمل الوثائق المطلوبة، وتدابير الحد من المخاطر، ومصفوفة الصلاحيات والموافقات. ويدعم هذا النهج تطبيق إدارة متوازنة للمخاطر، ويعزز توافق الممارسات مع الأطر المعترف بها في إدارة المخاطر.

يطبق الإنماء إجراءات تحقق معززة في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة للمعاملات المرتبطة بقطاعات مرتفعة المخاطر أو ذات مستويات تعرض عالية لهذه المخاطر، بما يجعل عملية التحقق أكثر عمقاً وشمولاً من المراجعة الائتمانية التقليدية. وقد يشمل ذلك مراجعة وثائق إضافية، مثل تقييمات الأثر البيئي والاجتماعي، والتصاريف التنظيمية، وسجلات الصحة والسلامة، وسياسات العمل ورعاية العاملين، وأدلة الامتثال للأنظمة واللوائح ذات الصلة، عند الاقتضاء.



أدرج الإنماء خلال عام 2025م مجموعة أدوات التحقق من الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ضمن نظام إنشاء ورفع الطلبات الائتمانية، لتصبح جزءاً أساسياً من مراجعات الائتمان المرتبطة بطلبات التمويل الجديدة، بما يشمل تمويل المشاريع والمنتجات المستدامة في مختلف أعمال مجموعة مصرفية الشركات والقطاعات الأخرى، باستثناء المنشآت الصغيرة والمتوسطة. وأسهم هذا التطوير في رفع مستوى الأتمتة في مجموعة أدوات التحقق، بما يضمن تطبيق تقييمات موحدة للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة على مستوى المصرف. كما تعزز التعميمات الداخلية الملزمة بإجراء تقييمات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة لجميع الطلبات ذات الصلة جودة محفظة المشاريع المستدامة، وترفع مستوى مصداقيتها وجاهزيتها للمراجعة، ويعزز إدراج عمليات التحقق من الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة منذ المراحل الأولى لاتخاذ قرارات التمويل قدرة المصرف على إدارة المخاطر بصورة أكثر فاعلية، كما يدعم التوافق مع المعايير الدولية، ويمنح أصحاب المصلحة مستوى أعلى من الثقة في المحفظة من منظور الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة.



التمويل المستدام في الأعمال تنمة

تقييمات الحساسية المناخية في مجال تمويل الشركات



يعتزم الإنماء إجراء تقييمات للحساسية المناخية مرتبطة بالمؤشرات والنسب المالية الرئيسية، وذلك ضمن إطار تقييمه لمخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والمخاطر المناخية المتعلقة بتمويل الشركات، وبالأخص في القطاعات الحساسة للمناخ وكثيفة الانبعاثات الكربونية. وستطبق هذه التقييمات قبل منح الموافقة الائتمانية، بحيث تتناسب مع قطاع العميل الممول، ومستوى انبعاثاته، وحجم انكشافه على المخاطر المادية ومخاطر التحول المناخي.

في إطار نهج الإنماء الشامل لإدارة المخاطر المناخية، يدرك المصرف أن مخاطر التحول المناخي والمخاطر المادية المرتبطة بالمناخ قد تؤثران بشكل جوهري على الجودة الائتمانية، ولاسيما في القطاعات ذات الانبعاثات الكثيفة والقطاعات الحساسة للتغيرات المناخية. وانسجاقاً مع المتطلبات التنظيمية وتطورات السوق، يعمل المصرف على دمج تحليلات المخاطر المناخية ضمن عمليات تمويل الشركات، بما يدعم تعزيز دقة التقييم الائتماني ويرفع من مرونة المحفظة التمويلية.

تقيس اختبارات الحساسية مدى تأثير المتغيرات المناخية، مثل صرامة السياسات، وتكلفة الانبعاثات، وتكاليف مدخلات الطاقة، أو تعطل الأصول والعمليات بفعل الآثار المناخية المادية، على هذه النسب المالية، وما قد يترتب على ذلك من تأثير على الجدارة الائتمانية للعميل الممول. ويوثق المصرف نتائج التحليل ضمن التقييم الائتماني، وتسترشد بها قرارات تصنيف المخاطر، وشروط الموافقة، ومتطلبات التصعيد أو المتابعة عند الاقتضاء.



مجموعة مصرفية الأفراد

تقدّم مجموعة مصرفية الأفراد في الإنماء منتجات وخدمات مالية مبتكرة وتنافسية، صممت لتلبية الاحتياجات المتغيرة للعملاء الأفراد، وتعزيز مكانة المصرف في صدارة قطاع مصرفية الأفراد. ويظل نهج الاستدامة ركيزة أساسية في أعمال المجموعة، إذ يوجّه تطوير المنتجات وآليات التفاعل مع العملاء بما يدعم النمو المسؤول ويعزز خلق القيمة على المدى الطويل.

عززت مجموعة مصرفية الأفراد خلال عام 2025م أجندة الاستدامة في الإنماء من خلال دمج اعتبارات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ضمن منتجاتها المصرفية وأنشطتها التمويلية الموجهة للأفراد. ومن أبرز هذه المبادرات إطلاق حساب الادخار (النمو المستدام) بالشراكة مع مجموعة مصرفية الشركات، حيث استقطب الحساب أكثر من 2.09 مليار ٪ من الودائع من أكثر من 500 عميل. كما أسهم المنتج في توجيه ودائع الأفراد نحو أنشطة تمويل مؤهلة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بما يدعم أهداف الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة والأهداف الاقتصادية. وعززت المجموعة كذلك أطر الحوكمة الداخلية المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، ورفعت كفاءة جمع البيانات والتنسيق بين فرق العمل، بما يدعم إعداد تقارير الاستدامة وتعزيز قدرات قياس الأثر مستقبلاً. وفي المقابل، يتطلب إطلاق منتجات جديدة مرتبطة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة جهوداً مستمرة لتعزيز وعي العملاء وفهمهم، ولاسيما خلال المراحل الأولى من الإطلاق، إلى جانب تحقيق توازن مستدام بين الأسعار التنافسية والربحية من جهة، وأهداف الاستدامة من جهة أخرى. كما يستلزم هذا التوجه تحقيق مستوى عالٍ من التنسيق بين مختلف فئات أصحاب المصلحة لتلبية المتطلبات الشرعية والتنظيمية والتشغيلية، وبناء أطر عمل متينة قادرة على مواكبة الطلب المتزايد على قياس أثر المنتجات المصرفية للأفراد في مجالات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة. وتتعامل مجموعة مصرفية الأفراد مع هذه التحديات من خلال تطبيق تدريجي للمنتجات والمبادرات، وتعزيز أطر الحوكمة، والحفاظ على تواصل مستمر مع أصحاب المصلحة.

أطلق الإنماء عمليات رقمية غير ورقية للتمويلات المؤهلة، بما يسهم في رفع كفاءة الإجراءات ودعم أهداف الاستدامة. وتتيح هذه العمليات للعملاء تقديم الطلبات والحصول على الموافقات رقمياً، مع الحد من الأعباء الإدارية وتقليل الأثر البيئي. ويستطيع المصرف استرجاع بعض المعلومات والمستندات آلياً من أنظمتها الداخلية أثناء تقديم طلبات تمويل الأفراد، بما في ذلك شهادات الراتب.

التمويل العقاري

شهد متوسط قيمة طلبات التمويل العقاري ارتفاعاً خلال السنوات الأخيرة، بما يعكس نمو حجم التمويل المعتاد المقدم للعملاء الأفراد. وأسهمت برامج التمويل العقاري المدعوم في دعم هذا التوجه من خلال تعزيز القدرة على تحمل تكاليف التملك وتحفيز الطلب في سوق عقاري اتسم بمحدودية المعروض نسبياً خلال المراحل الأولى من هذا المسار. كما أدى ارتفاع نشاط المشتريين إلى زيادة قيمة العقارات، وهو ما انعكس على ارتفاع الاحتياجات التمويلية للراغبين في تملك المساكن. وفي المقابل، استجاب المطورون العقاريون لهذا الطلب المتنامي من خلال توسيع أعمال التطوير والبناء السكني إضافة وحدات جديدة إلى السوق.

أطلقت مجموعة مصرفية الأفراد في عام 2025م منتجاً جديداً للتمويل العقاري، يقدم تمويلًا عقاريًا مدعومًا ومتوافقًا مع أحكام الشريعة وفق معايير الأهلية المعتمدة لدى صندوق التنمية العقاري. ويخضع العملاء المستفيدون من الدعم ضمن هذا المنتج لحد أقصى للسعر تحدده الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري، التابعة لصندوق الاستثمارات العامة. وتتيح منتجات البيع على الخارطة أقساطاً أقل أثناء مرحلة الإنشاء وفق متطلبات صندوق التنمية العقاري، بما يدعم تيسير تملك المسكن في المملكة.

أداء التمويل العقاري المدعوم في عام 2025م

عدد عملاء التمويل العقاري المدعوم

26,313

إجمالي التمويل المقدم

15,775,879,311 ٪



التمويل المستدام في الأعمال تنمة

بطاقة العمل الحر مسبقه الدفع

واصل الإنماء جهوده الرامية إلى دعم رواد الأعمال وتمكينهم من خلال إطلاق أول بطاقة عمل حر مسبقه الدفع في المملكة ، وذلك بالتعاون مع بنك التنمية الاجتماعية. وتتيح هذه البطاقة لأصحاب المشاريع والمستقلين وغيرهم من ممارسي العمل الحر فتح حساب جار لدى الإنماء، إلى جانب الحصول على تمويل يصل إلى 48,000 ريال من بنك التنمية الاجتماعية لدعم تنمية أنشطتهم وأعمالهم. كما تمكن البطاقة المستفيدين من الوصول إلى خدمات المصرفية الإلكترونية للأعمال المتاحة لعملاء الشركات، بما يعزز

سهولة إدارة العمليات المالية وكفاءتها. ويغطي التمويل أكثر من 120 نوعًا من الأنشطة، مع توفير فترات سداد مرنة تصل إلى 24 شهرًا.

خفض الانبعاثات من خلال تمويل المركبات

تواصل مجموعة مصرفية الأفراد تقديم حلول تمويل تأجير مخصصة لوسائل النقل النظيفة، بما في ذلك السيارات الكهربائية، بهدف دعم العملاء في خفض انبعاثات الكربون وتشجيع تبني خيارات تنقل أكثر استدامة. وقد شهد هذا المنتج ارتفاعًا متواصلًا في إقبال العملاء خلال عام 2025م.

وسائل النقل النظيفة	السيارات الكهربائية		السيارات الهجينة	
	2024م	2025م	2024م	2025م
العملاء المستخدمون للمنتج	29	145	191	401
إجمالي التمويل المقدم (مليون ريال)	13	16.27	30	50.1

دراسة حالة

حساب الادخار (للمو المستدام)



طوّرت فرق الاستدامة والشريعة والخزينة والمخاطر والخدمات الرقمية هذا المنتج من خلال تعاون وثيق، مع وضع معايير أهلية واضحة لضمان تخصيص الأموال بالطريقة السليمة لمحافظ التمويل المستدام. وربطت الفرق المنتج بالكامل بالأنظمة القائمة، كما دعمته بحملات ورسائل موجهة للعملاء.

حقق المنتج قبولًا واسعًا لدى العملاء، إذ استقطب أكثر من 2.09 مليار ريال من الودائع من 521 عميلًا، مما يعكس نموًا في الطلب على حلول ادخارية متوافقة مع أحكام الشريعة، ويسهم في نمو مستقر للودائع.

يسعى الإنماء في المرحلة المقبلة إلى تعزيز تتبع أثر الاستدامة، وإضافة مزايا مرتبطة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة لدعم استمرار نمو هذا المنتج.

أطلق الإنماء في عام 2025م حساب الادخار (للمو المستدام)، بهدف تمكين العملاء الأفراد من تنمية مدخراتهم مع الإسهام في دعم الاستثمارات المستدامة في الوقت ذاته. ويقدم الحساب مزايا مرنة، ومعاملات آمنة، وعوائد تنافسية، مع توجيه الودائع نحو فئات تمويل بيئية واجتماعية تشمل الطاقة المتجددة، وكفاءة الطاقة، والنقل النظيف، والبنية التحتية الأساسية ميسورة التكلفة، والتعليم، والرعاية الصحية.

ويدعم الحساب أهداف الاستدامة من خلال تشجيع السلوك الادخاري المسؤول، وتوجيه ودائع الأفراد نحو تمويل مسؤول بيئيًا واجتماعيًا، دون المساس بالسيولة أو حماية رأس المال، ووفق أحكام الشريعة الإسلامية وأطر الحوكمة الداخلية الخاصة بالتسعين.



يمثل حساب الادخار (للمو المستدام) خطوة مهمة نحو مواءمة عروض مصرفية الأفراد مع رؤية الإنماء للاستدامة. فهو يتيح لعملائنا تنمية مدخراتهم، وفي الوقت ذاته الإسهام في تمويل مسؤول ومتوافق مع أحكام الشريعة يدعم قيمة اقتصادية واجتماعية طويلة الأجل.

إدارة المطلوبات وشرائح العملاء



التمويل المستدام في الأعمال تنمة

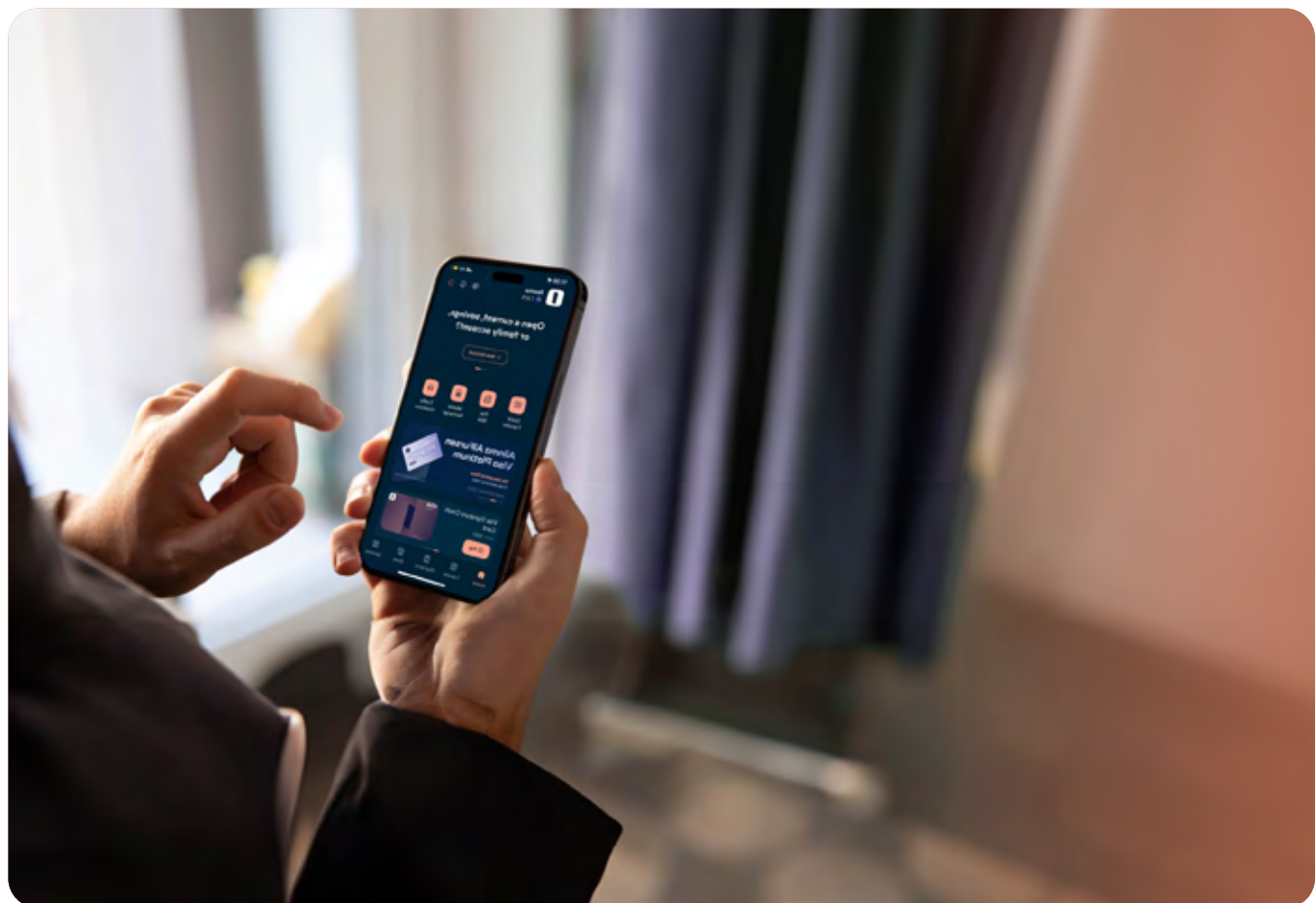
الخزينة

تؤدي إدارة الخزينة في الإنماء دورًا مركزيًا في ضمان توجيه رأس المال نحو أدوات مسؤولة بيئيًا واجتماعيًا، مع حماية العوائد وإدارة المخاطر المالية. ويواصل الإنماء تضمين متطلبات فحص الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ضمن سياسة مخاطر الخزينة والاستثمار، بما يعزز انضباط قرارات تخصيص رأس المال. وتقيم إدارة الخزينة مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ضمن إجراءات التحقق والتقييم السابقة للاستثمار، وذلك قبل اعتماد أي قرار استثماري.

يدعم الإنماء نمو أسواق رأس المال المستدامة من خلال طرح أدوات مالية خضراء ومستدامة والاستثمار فيها:

أصدر الإنماء في عام 2025م صكوك رأس مال إضافية مستدامة من الشريحة الأولى بقيمة مليار دولار أمريكي، بما يتوافق مع أهداف المصرف في التمويل المستدام ومستهدفات رؤية السعودية 2030، وذلك امتدادًا للإصدار السابق البالغ مليار دولار أمريكي في عام 2024م. وطرح المصرف الصكوك على شريحتين بقيمة 500 مليون دولار أمريكي لكل شريحة، مع تخصيص المبلغ بالكامل للأصول المستدامة المؤهلة. ويخصص الإنماء عوائد الصكوك أو أدوات التمويل الأخرى الناتجة عن عمليات جمع رأس المال حصريًا للأصول والمشاريع التي تستوفي معايير الاستثمار المستدام المعتمدة لدى المصرف، ويسجلها في سجل مخصص للأصول المستدامة. وتشرف لجنة الاستدامة على عملية التخصيص هذه، بدعم تنفيذي من إدارة الاستدامة، لضمان توجيه الأموال وفق نهج منضبط وشفاف ومسؤول.

استثمر الإنماء حتى عام 2025م ما قيمته 1,045.12 مليون ٪ في صكوك خضراء، وأخرى مرتبطة بالاستدامة لتكون متوافقة مع مبادئ السندات الخضراء الصادرة عن رابطة أسواق رأس المال الدولية (ICMA).



تطلعاتنا المستقبلية

الاستدامة طويلة المدى لدى الإنماء. وسيظل تركيز المجموعة منصبا على تمكين العملاء من الاستفادة من حلول مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة، وتعزيز التحول الرقمي، وتعزيز علاقات العملاء من خلال منتجات تلبي الاحتياجات الفعلية لمختلف الفئات.

سيقدم فريق عمل التمويل المستدام تقارير شهرية عن مخصصات الأموال، ويعقد اجتماعات ربع سنوية للإشراف على الأداء والأثر. وسيرفع الفريق مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة التي تحددها التقييمات إلى لجنة الاستدامة ولجنة الحوكمة والاستدامة المنبثقة عن مجلس الإدارة.

يمثل نشر "تقرير الأثر" الأول للمصرف خطوة كبرى في رحلة الإنماء نحو تعزيز شفافية استدامته.

ابتداءً من عام 2026م، سيصدر الإنماء تقريرًا سنويًا مستقلًا بعنوان "تقرير رؤى مخاطر الاستدامة"، بهدف ترسيخ الشفافية ودعم ممارسات التمويل المستدام على مستوى القطاع. وسيعرض التقرير أبحاث المصرف وتحليلاته المتعلقة بمخاطر وفرص الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المرتبطة بالقطاعات الرئيسية في محفظته التمويلية.

سيواصل الإنماء البناء على الزخم الذي حققه في عام 2025م، من خلال تعزيز التمويل المستدام، وتوسيع نطاق عروضه الإسلامية الخضراء، وتحويل كل تفاعل مع العملاء إلى مصدر موثوق لخلق القيمة لهم وللمساهمين، بما يواكب رؤية السعودية 2030. وسيواصل المصرف تنفيذ مشاريع الاستدامة المالية والشمول المالي، بدعم من تعاون استراتيجي مع الجهات الحكومية والمنظمات غير الربحية.

وستواصل مجموعة مصرفية الشركات تعزيز عمليات المتابعة وإعداد التقارير، وزيادة حجم محفظة التمويل المستدام، وترسيخ دمج تقييمات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ضمن إجراءات التشغيلية. كما تسعى المجموعة، على المدى المتوسط، إلى تحديد مستهدفات الحياد الصفري لقطاعات مختارة، بالاستناد إلى الانبعاثات الممولة لعام الأساس 2025م، إلى جانب تطوير استراتيجيات خفض الانبعاثات الممولة على مستوى المحفظة.

تعتمد إدارة الخزينة إصدار مزيد من الصكوك المستدامة في عامي 2026م و2027م، بما يزيد أثر التمويل ويدعم مسيرة الاستدامة في المملكة.

تستعد مجموعة مصرفية الأفراد لطرح مجموعة متكاملة من العروض الجديدة في عام 2026م، بهدف توسيع وصول العملاء إلى منتجاتها، والارتقاء بجودة تجربة العميل، وتعزيز استراتيجية



يُدرّك الإنماء أن المسؤولية البيئية لا تنفصل عن الأداء المالي طويل المدى. ولذلك، فإننا ندير بصمتنا البيئية بانضباط وبأثر قابل للقياس.

تعزيز الإشراف البيئي وتمكين اقتصاد الكربون الدائري

04

إدارة الأثر البيئي	72
تغير المناخ وتمكين اقتصاد الكربون الدائري	74
إدارة المياه	84
إدارة النفايات	85



تعزيز الإشراف البيئي وتمكين
اقتصاد الكربون الدائري

نظرة عامة

تشكّل سلامة البيئة الطبيعية ركيزةً جوهريةً للاستقرار الاقتصادي ورغد العيش، إذ تمثّل موارد الهواء النقي، وإمدادات المياه الموثوقة، والأنظمة البيئية المرنة، الدعامات الأساسية لاستدامة المجتمعات التي ينشط فيها الإنماء، والركيزة التي تستند إليها أعمال عملائه وموظفيه ومستثمريه وشركائه على حد سواء. وانطلاقاً من هذا الوعي، يؤمن المصرف بأن المسؤولية البيئية والالتزام بصون الموارد يرتبطان ارتباطاً وثيقاً بسلامة الأداء المالي واستدامته على المدى الطويل، لاسيما في ظل تنامي تطلعات أسواق المال العالمية التي باتت تنظر إلى الأثر البيئي القابل للقياس كمعيارٍ محوريّ لتقييم كفاءة المؤسسات المصرفية.

وفي هذا السياق، يلتزم الإنماء بإدارة آثاره البيئية بمنهجية تنضبط بأعلى معايير الوعي والمسؤولية، إذ يسعى حثيثاً إلى ترشيد استهلاك الطاقة، واستدامة موارد المياه، وتقليص حجم النفايات الناجمة عن عملياته اليومية. كما يتبنى المصرف استراتيجية متعددة الأبعاد لإدارة الطاقة تركز على تحديث المرافق ورفع كفاءة الاستهلاك، عبر استبدال الأنظمة القديمة للتكييف والإضاءة بحلول تقنية متطورة ذات كفاءة عالية.

واتساقاً مع هذا التوجه، يعمل المصرف على دمج مصادر الطاقة المتجددة في منظومته التشغيلية كلما تهيأت الظروف المواتية، سعياً منه لخفض الانبعاثات الكربونية وتعزيز كفاءة الموارد، مدعوماً بنظام متقدم لإدارة المباني يضمن التشغيل المستدام للمرافق. ومن خلال إرساء آليات واضحة للمساءلة وتفعيل قنوات التواصل المستمر، يعمل المصرف على تحفيز موظفيه ومورديه للمشاركة الفاعلة في تحقيق مستهدفاته البيئية، إيماناً منه بأن الإدارة البيئية الناجحة هي ثمرة جهد تشاركي يتطلب تضافر رؤى وجهود كافة أطراف المنظومة.

مجتمع حيوي



أبرز الإنجازات

توسيع تطبيق نظام إدارة
المباني ليشمل
12
منشأة إضافية

إضافة
3,386 نبتهً
إلى مرافق الإنماء

احتساب انبعاثات
النطاق 3
الممولة

19.2%

نسبة الانخفاض
في استهلاك المياه على
أساس سنوي

الحصول على
شهادة LEED
التمهيدية
للمقر الرئيسي الجديد

67%
نسبة الارتفاع في كميات
النفايات المعاد تدويرها

للاطلاع على نطاق الإحصائيات الواردة في هذا القسم
وحدودها ومنهجية احتسابها، يرجى مراجعة الملحق (أ) في
الصفحة 134 من هذا التقرير.



مؤشرات الأداء الرئيسية

الالتزام	خط الأساس 2022م	التقدم المحقق في عام 2025م	المستهدف في 2025م	الحالة
خفض إجمالي انبعاثات الكربون للنطاقين 1 و2	33,635	26,703.22	خفض بنسبة 20% عن خط الأساس	تم تحقيق الهدف
خفض إجمالي انبعاثات الكربون للنطاق 3	68,281	84,747	خفض بنسبة 10% عن خط الأساس	لم يتم تحقيقه

1. تمت إعادة صياغة فئتي النطاق الثالث 1 و2 لسنة الأساس 2022م عقب مراجعة منهجية تحويل العملات، إذ جرى الانتقال من تعادل القوة الشرائية (PPP) إلى أسعار الصرف الفعلية، وذلك لتعزيز الدقة والتوافق مع معايير الإفصاح.

تعزيز الإشراف البيئي وتمكين
اقتصاد الكربون الدائري

إدارة الأثر البيئي

يدعم الإنماء هدف المملكة المتمثل في تحقيق صافي انبعاثات كربونية صفري بحلول عام 2060، ويسهم في تعزيز اقتصاد الكربون الدائري، إلى جانب جهوده المتواصلة للحد من آثاره التشغيلية، بما يشمل استهلاك المياه وتوليد النفايات. وتدمج الاعتبارات البيئية في عمليات الحوكمة والتخطيط لدى المصرف، من خلال سياسة نظام الإدارة البيئية التي تتوافق مع سياسة الاستدامة والمعايير الدولية المعتمدة في إدارة المرافق.

يمكن الاطلاع على سياسة نظام الإدارة البيئية لدى الإنماء عبر الرابط هنا.



يسعى الإنماء إلى الحصول على شهادة LEED للمقر الرئيسي الجديد. وقد حصل المصرف على الشهادة التمهيدية لتصميم المبنى، على أن تمنح الشهادة النهائية فور اكتمال أعمال التشييد.

ترتكز فاعلية الإدارة البيئية على المشاركة الإيجابية للموظفين، إذ يعمل الإنماء على ترسيخ ثقافة الوعي والمساءلة بينهم من خلال حملات توعوية مدروسة وبرامج تدريبية ممنهجة، تمكنهم من ترجمة التزامات المصرف البيئية إلى ممارسات يومية في بيئة العمل. وقد شهدت الدورات التدريبية التي قدمها المصرف، بالشراكة مع الأكاديمية المالية، مشاركة 15 موظفًا، وتناولت موضوعات محورية شملت استدامة الشركات، واحتساب البصمة الكربونية، وإعداد تقارير الاستدامة. وعلى صعيد متصل، نظم المصرف جلسات افتراضية للتوعية بالاستدامة متاحة لجميع الموظفين، تطرقت إلى قضايا بارزة كالتمويل المستدام والحياد الصفري.

يحتفظ الإنماء بشهادة الأيزو (ISO 14001) فيما يتعلق بنظام الإدارة البيئية، بما يعكس نهجه المنظم والمنضبط في تحقيق التحسين المستمر. ويرفع إطار هذه الشهادة من مستوى الامتثال للمتطلبات التنظيمية، ويحسن الأداء البيئي للمصرف، ويدعم تحقيق أهداف الاستدامة المحددة، فضلًا عن إسهامه في ترسيخ منهجية واضحة لتحديد المخاطر البيئية والحد منها، مع رفع كفاءة العمليات التشغيلية في الوقت ذاته.



حصل المقر الرئيسي للإنماء على شهادة
الأيزو (ISO 14001)
نظام الإدارة البيئية

يواصل الإنماء جهوده لتعزيز مسؤوليته البيئية، آخذًا في الحسبان أن كثيرًا من مرافقه مستأجرة من أطراف خارجية، الأمر الذي يحد من صلاحياته في تطبيق الحلول البيئية بصورة كاملة.

وتعزيزًا للاستدامة البيئية ونشر الوعي بها في المملكة، يصدر الإنماء محتوى وحملات توعوية متنوعة، تشمل منشورات أسبوع البيئة على وسائل التواصل الاجتماعي وسلسلة "حول الاستدامة" التي يطلقها بصفة دورية. كما تلقى موظفو المصرف نشرات توعوية تتضمن معلومات تتعلق بالتزامات الاستدامة لدى الإنماء ودعمه لأهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة.

يعمل الإنماء على ترسيخ آليات التطبيق من خلال مراجعات إدارية دورية، وعمليات تدقيق داخلي، وتفتيش ميداني للمواقع، بما يضمن استمرار عمل منظومة الإدارة البيئية بكفاءة وتطورها وفق المستجدات. ويلتزم المصرف التزامًا تامًا بالتشريعات واللوائح البيئية المعمول بها، ولم تسجل بحقه أي غرامات أو عقوبات خلال عام 2025م، محافظًا بذلك على سجل امتثال بنسبة 100%.

تحدد سياسة نظام الإدارة البيئية لدى الإنماء جملةً من الأهداف البيئية، تشمل التحول الرقمي، وال شراء الأخضر، وكفاءة استهلاك الطاقة. ويوظف المصرف أنظمة تحكم ذكية لرصد استهلاك الطاقة وتوفير بيانات آنية عن أداء المباني، مما يمكنه من إدارة العمليات بكفاءة أعلى. كما تحذ الإضاءة الآلية والأجهزة المبرمجة زمنيًا من استهلاك الكهرباء خلال فترات عدم الاستخدام. وفي عام 2025م، وشع المصرف تطبيق نظام إدارة المباني ليشمل 12 منشأة إضافية، بما يجعل النظام اليوم يغطي منظومة مرافقه كاملة. وعلى صعيد متصل، زرع المصرف خلال عام 2025م أشجارًا ونباتات جديدة في مرافقه المختلفة، ليصل العدد الإجمالي إلى 3,386 نبتة.

تعزز هذه الاستراتيجية الأجندة الاستراتيجية الأوسع للإنماء، إذ تهتم المصرف لاقتناص فرص التمويل المرتبطة بالعمل المناخي مع التعامل بكفاءة مع مخاطر التحول والمخاطر المناخية المادية على حد سواء. وعبر إضفاء الطابع الرسمي على هذا الالتزام، يرفع المصرف مستوى التزامه بالمتطلبات التنظيمية، ويستجيب لتطلعات عملائه وموظفيه ذوي الوعي البيئي المتنامي، ويرسخ مكانته بوصفه مؤسسة مالية مسؤولة تقود مسار التمويل الأخضر في القطاع المصرفي السعودي.

تقوم هذه الاستراتيجية على ثلاث ركائز رئيسية، تدعمها ستة أهداف محددة بدقة، يتم تطبيق كل منها داخل المصرف من خلال مبادرات تنفيذ موجهة تترجم الأهداف إلى نتائج ملموسة على أرض الواقع. يرجى الرجوع إلى إطار استراتيجية الإنماء لصافي انبعاثات كربونية صفرية للحصول على مزيد من التفاصيل.

إطار استراتيجية الوصول إلى صافي انبعاثات كربونية صفرية



تغير المناخ وتمكين اقتصاد الكربون الدائري

يفرض تسارع التغير المناخي تحديات كبيرة تمس الاستقرار الاقتصادي وجودة الحياة، حيث يؤدي ارتفاع درجات الحرارة العالمية وظاهرة الاحتباس الحراري إلى إعادة تشكيل الظروف البيئية والاجتماعية حول العالم. وانطلاقاً من مسؤوليته الوطنية والأخلاقية، يلتزم الإنماء بدور فاعل في خفض الانبعاثات الكربونية، مساهماً في الجهود الدولية للتخفيف من آثار التغير المناخي وحماية كوكب الأرض.

الطريق نحو انبعاثات كربونية صفرية بحلول عام 2050م

أرسى الإنماء هدفاً طموحاً يتجاوز الالتزام الوطني للمملكة بتحقيق صافي انبعاثات صفرية بحلول عام 2060م، إذ يستهدف المصرف الوصول إلى صافي انبعاثات كربونية صفرية في عملياته كافة بحلول عام 2050م. ولترجمة هذا الالتزام إلى مسار عمل واضح، تتولى استراتيجية الوصول إلى صافي انبعاثات صفرية بوصفها الإطار الرائد للمصرف في هذا المجال، معالجة الانبعاثات التشغيلية والآثار الناتجة عن سلسلة القيمة، بما يشمل الفئات الثلاث المتمثلة في انبعاثات النطاقات 1 و2 و3، ضمن نموذج التحول المصرفي الأخضر المتكامل الذي يعتمد المصرف لترسيخ ممارسات التمويل المستدام في جميع أنشطته.

وتجسيدا لهذا الالتزام، يتبنى الإنماء أهدافاً طموحة تركز على الأسس العلمية، وتتوافق مع الالتزامات الوطنية للمملكة والأطر الدولية ذات الصلة، بما يرسم مساراً واضحاً نحو خفض البصمة الكربونية لعملياته التشغيلية. وفي هذا الإطار، يحرص المصرف على إنفاذ تدابير صارمة لرفع كفاءة استهلاك الطاقة في كافة فروع ومكاتبه الإدارية، مع العمل على زيادة حصة الطاقة منخفضة الكربون ضمن مزيج استهلاكه الإجمالي. وعلى صعيد متصل، يدعم المصرف بكل فخر مبادرة السعودية الخضراء عبر تبني مشاريع التشجير وزيادة المساحات الخضراء في مقراته، سعياً منه للمساهمة في تحقيق صافي انبعاثات صفرية وتعزيز التوازن البيئي.

ركائز استراتيجية الوصول إلى صافي انبعاثات كربونية صفرية

رؤية السعودية 2030



تعزيز الإشراف البيئي وتمكين
اقتصاد الكربون الدائري

تغير المناخ وتمكين اقتصاد الكربون الدائري تنمة

وضع الإنماء خارطة طريق للوصول إلى صافي انبعاثات كربونية صفرية، تترجم الاستراتيجية إلى خطة متعددة المراحل تتضمن محطات واضحة نحو تحقيق هذا الهدف. وسيراجع المصرف هذا الإطار التنفيذي كل ثلاث سنوات لتقييم الأداء واستيعاب المتطلبات التنظيمية المستجدة وأفضل الممارسات الناشئة في مجال العمل المناخي.

رحلتنا نحو الحياد الصفري

ما تحقق

سنة الأساس لانبعاثات الكربون
أجرى الإنماء في عام 2024م تقييماً شاملاً لانبعاثات الكربون للنطاقات 1 و2 و3، واحتسب انبعاثاته على مستوى جميع الجهات التابعة التي يملكها والمشمولة بالإفصاح والتي يمارس المصرف عليها سيطرة تشغيلية، وذلك لإعداد قائمة جرد سنة الأساس.

إجمالي الانبعاثات: **101,917 طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون**

سنة الإفصاح
إجمالي الانبعاثات: **117,272.73 طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون**

سنة الإفصاح
إجمالي الانبعاثات: **93,274.81 طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون**

سنة الإفصاح: الأداء مقارنة بالمستهدفات
إجمالي الانبعاثات: **111,450.32 طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون**
احتسب المصرف قائمة جرد سنة الأساس لعام 2024م الخاصة بالفئة 15 من النطاق 3 (الانبعاثات الممولة).

الأهداف
نسعى إلى تحقيق:
انخفاض بنسبة **42%** في انبعاثات النطاقين 1 و2
خفض بنسبة **42%** في انبعاثات النطاق 3
كما وضع الإنماء أهدافاً للانبعاثات الممولة تتماشى مع المسارات القطاعية، وتشمل:
خفض كثافة الانبعاثات المادية للنطاقين 1 و2 بنسبة **37%** في قطاع مرافق الطاقة.
خفض كثافة الانبعاثات المادية للنطاقين 1 و2 بنسبة **15%** في قطاع التنقيب والإنتاج في النفط والغاز.

الأهداف
نسعى إلى تحقيق:
انخفاض بنسبة **90%** في انبعاثات النطاقين 1 و2
انخفاض بنسبة **90%** في انبعاثات النطاق 3

الأهداف

تعزيز الإشراف البيئي وتمكين اقتصاد الكربون الدائري

تغير المناخ وتمكين اقتصاد الكربون الدائري تنمة

وضع الإنماء مستهدفات محددة زمنياً لخفض انبعاثات غازات الدفيئة. وبعتماد عام 2022م سنةً للأساس، يستهدف المصرف خفض انبعاثاته بنسبة 90% بحلول عام 2050م للنطاقين 1 و2، وكذلك للنطاق 3، عبر بصمته التشغيلية بكامل نطاقها. واستند المصرف في ذلك إلى منهجيات معتمدة ومسابرات قطاعية معترف بها دوليًا. ويرصد المصرف التقدم المحقق قياسًا بالمستهدفات سنويًا، ويراجعه من خلال منظومة حوكمة الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المعمول بها لديه لضمان التنفيذ المنضبط لخطته المناخية.

يتميز برنامج خفض الانبعاثات لدى الإنماء بحدود واضحة وتغطية شاملة. وتمتد إجراءات خفض التشغيلية والمستهدفات لتغطي انبعاثات النطاقين 1 و2 على نسبة 100% من عمليات المصرف، وفق حدود السيطرة التشغيلية. وقد قيم المصرف كذلك الفئات الجوهرية ضمن النطاق 3 (بما في ذلك الانبعاثات الممولة) لتحديد المجالات ذات الأولوية في القياس والخفض. ويوثق المصرف أي استثناءات مع مبرراتها، ويعيد مراجعتها بصفة دورية مع تحسن جودة البيانات وتوافرها لتعزيز شفافية الإفصاح ودقته.

ولضمان بلوغ أهدافه المناخية طويلة الأجل، أرسى الإنماء محطات خفض انبعاثات مرحلية، وحدد مستهدفات مرحلية لعام 2030م لتتبع التقدم باتجاه هدف عام 2050م. ويرصد المصرف الأداء عبر مؤشرات الأداء الرئيسية المعتمدة، مع إسناد ملكية كل مؤشر إلى الإدارة المعنية به. وحين يحد الأداء عن المسار المرحلي، يحدد المصرف الإجراءات التصحيحية ويطبقها فورًا، ثم يرفع تقريرًا بالتقدم المحقق عبر هيكل حوكمة الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المعمول به في المصرف لضمان المحاسبة والتقويم المستمر.

يربط الإنماء مبادراته المناخية بتخفيضات انبعاثات قابلة للقياس الكمي بما يظهر التقدم نحو مستهدفاته بشكل ملموس. ويرسم المصرف خريطة لمبادراته الرئيسية، بما يشمل كفاءة استهلاك الطاقة، وتحسين أداء الفروع، والتحول الرقمي للحد من استخدام الورق، وتحديث الأنظمة التقنية، قياسًا بسجل انبعاثاته الأساسية. ويمكن ذلك المصرف من تتبع "فجوة" الانبعاثات المتبقية حتى الوصول إلى المستهدف وتحديث خطة العمل تبعًا لذلك بما يضمن التقدم المتواصل نحو الأهداف المعتمدة.

تتسق مستهدفات الإنماء لخفض الانبعاثات مع مبادرة الأهداف القائمة على العلم (SBTi) بوصفها المرجعية العلمية الأبرز عالميًا في هذا المجال.

تحسين منهجيات احتساب الانبعاثات الكربونية الناتجة عن التمويل

تتزايد أهمية قياس الانبعاثات الممولة بالنسبة للمصرف باعتبارها عنصرًا جوهريًا في احتساب البصمة البيئية ضمن مسار الوصول إلى صافي انبعاثات كربونية صفرية. وخلال عام 2025م، احتسب الإنماء الانبعاثات الممولة لنسبة 100% من محفظة تمويل الشركات لعام 2024م وفق منهجية الشراكة لمحاسبة الكربون في القطاع المالي، المعتمدة بوصفها إحدى أبرز المنهجيات الرائدة في هذا المجال. وحدد المصرف نطاقًا وحدودًا واضحة للاحتساب وفق أفضل الممارسات الدولية المعتمدة. ويستثنى نطاق الاحتساب لدى الإنماء التعرضات غير ذات الصلة، مثل النقد، والأرصدة بين البنوك، والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي (ساما). كما يستثنى تمويلات

الأفراد، نظرًا لعدم جوهرية مساهمتها في الانبعاثات، وعدم وضوح ارتباطها بالأصول ذات الانبعاثات الكثيفة، إلى جانب محدودية البيانات الموثوقة وارتفاع مستوى عدم اليقين المرتبط بالمنهجيات المتاحة لقياسها بدقة. تغطي هذه الحسابات ستة قطاعات رئيسية - توليد الطاقة، والنفط والغاز، والشحن، والعقارات التجارية، والحديد والصلب، والأسمت، مما ينتج عنه إجمالي انبعاثات ممولة مطلقة قدرها 8.4 مليون طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون، تم الكشف عنها على أساس تراكمي عبر جميع القطاعات المعلنة.



8.4 مليون طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون

إجمالي الانبعاثات الممولة المطلقة عبر 6 قطاعات معلنة

واختار الإنماء ستة قطاعات ذات أولوية للإفصاح، استنادًا إلى حجم التعرض وجودة البيانات المتاحة، بما يضمن توفير تغطية موثوقة وذات جدوى في دعم عملية اتخاذ القرار، وذلك وفقًا لمنهجية الشراكة لمحاسبة الكربون في القطاع المالي (PCAF). ويشكّل قطاعًا توليد الطاقة والنفط والغاز محور التركيز الرئيس في تحديد مستهدفات عام 2030م، نظرًا لارتفاع مساهمتهما في الانبعاثات الممولة وارتباطهما المباشر بمسابرات إزالة الكربون الخاصة بكل قطاع.

ويعتزم المصرف تحديث بيانات أصوله خلال عام 2025م، إلى جانب توسيع نطاق التغطية ليشمل قطاعات إضافية، تماشيًا مع تطور جودة البيانات وتحسن مستوى توافرها. كما تتماشى مستهدفات الانبعاثات الممولة لهذه القطاعات مع مسابرات سيناريو التعهدات المعلنة (APS) وسيناريو صافي الانبعاثات الصفرية (NZE) الصادرين عن وكالة الطاقة الدولية (IEA)، بما يدعم استراتيجية المصرف للوصول إلى صافي انبعاثات كربونية صفرية.

إدارة المخاطر المناخية

اعتمد الإنماء منهجًا هجينًا لتقييم المخاطر المناخية يعمل على المستويين القطاعي والمؤسسي، مما يتيح إجراء تقييم أشمل للتعرض للعوامل المناخية. كما يدمج المصرف الاعتبارات المناخية ضمن عمليات اتخاذ القرارات الائتمانية بما يرفع كفاءة ممارسات التمويل المستندة إلى تقييم المخاطر. ويطوّر المصرف في الوقت ذاته منهجيات موحدة تتسق مع توصيات فريق العمل المعني بالإفصاحات المالية المتعلقة بالمناخ بما يرفع مستوى انتظام إدارة المخاطر المناخية وشفافيتها ومتانتها العملية في مواجهة التحديات المتجددة.

لمزيد من المعلومات حول تقييمات حساسية المناخ لتمويل الشركات لدى الإنماء، يرجى الرجوع إلى الصفحة 62.



تطوير منتجات وخدمات مناخية تدعم العملاء

أطلق الإنماء برنامج التمويل والاستثمار المستدام بهدف هيكلة منتجات مالية تتسق مع فئات الاستدامة المعتمدة وتطويرها وتوسيع نطاق طرحها. وعبر هذه المبادرة، طرح المصرف عروضًا مالية متنوعة تشمل حساب الادخار المستدام، والصكوك المستدامة، وتمويل المركبات الكهربائية. ويضمن البرنامج كذلك توجيه عوائد الأدوات المستدامة نحو الأصول المؤهلة، مما يدعم حشد رأس المال الأخضر داخل المملكة العربية السعودية ويعزز إسهام القطاع المصرفي السعودي في تمويل التحول البيئي.

لمزيد من المعلومات حول نهج الإنماء ومبادراته في مجال التمويل المستدام، يرجى الرجوع إلى الصفحة 48.



تعزيز الوعي المناخي من خلال التعاون والشراكات

نظّم الإنماء جلسات توعية بالمخاطر المناخية موجّهة إلى البنوك السعودية من خلال ورش عمل قادها مستشارون خارجيون، بالإضافة إلى عقد ورش عمل داخلية تهدف إلى ترسيخ فهم السيناريوهات المناخية وأسهمت هذه المبادرات في تبادل المعرفة ورفع قدرات المصرف الداخلية على تقييم المخاطر المناخية بكفاءة عالية. كما رتّم المصرف شراكة مع صندوق البيئة السعودي لتمويل شركات الخدمات البيئية المدعومة بضمانات حكومية، واحتفى بأسبوع البيئة عبر حملات توعية مركّزة، بما يجسد إسهامه الفاعل في المضي بأجندة المملكة البيئية نحو مزيد من النضج والريادة الإقليمية.

إزالة الكربون من عملياتنا التشغيلية

يوصل الإنماء تطبيق مجموعة من الحلول للحدّ من الانبعاثات عبر عملياته المختلفة وفي الأنشطة الممولة حيثما ينطبق ذلك. وتشمل هذه الجهود تطبيق نظام إدارة المباني (BMS) في جميع مرافق المصرف، إلى جانب تنفيذ مبادرات لرفع كفاءة الطاقة، مثل استخدام إضاءة LED واستبدال وحدات التكييف بأخرى أقل أثرًا على البيئة. كما يعمل المصرف على تطوير قدراته في مجال البيانات المناخية لدعم قياس الانبعاثات الممولة وإدارة المخاطر المرتبطة بالمناخ، بما يشمل تطوير منظومة لاحتساب وإدارة البصمة الكربونية تغطي انبعاثات النطاقات 1 و2 و3 وفقًا لبروتوكول غازات الاحتباس الحراري، وبما ينسجم مع التحسن المستمر في مستوى توافر البيانات لدى المصرف.

تمثل انبعاثات النطاقين 1 و2 الأساس الذي يقوم عليه نظام تتبع الانبعاثات لدى الإنماء، إذ ارتبط احتسابها في البداية بمعايير الأرقام الوطنية للانبعاثات ومعايير احتساب غازات الاحتباس الحراري. وفي عام 2025م، طبّق المصرف هذا الحساب ضمن نظام تخطيط موارد المصرف الداخلي، مما أتاح اختصار الوقت المستغرق في تنقية البيانات ورفع الكفاءة العامة وجودة البيانات المسجّلة لدى المصرف.

ضمان الحد من الانبعاثات الكربونية من خلال التحسينات التشغيلية

يطبّق الإنماء إجراءات ترشيد استهلاك الطاقة في جميع عملياته بهدف خفض الاستهلاك وتقليل الانبعاثات ورفع كفاءة التكاليف. وتشمل هذه الجهود ترقية أنظمة الإضاءة وأنظمة التحكم بدرجات الحرارة إلى أنظمة عالية الكفاءة، وتحسين أداء المباني للحد من كثافة استهلاك الطاقة فيها. ويعتمد المصرف كذلك مبادئ التصميم المستدام في المشاريع الجديدة ومشاريع التجديد، مع انتقاء مواد وحلول صديقة للبيئة تدعم كفاءة العمليات على المدى الطويل وتسهم في إطالة عمر المرافق التشغيلية.

ويواصل المصرف دمج مصادر الطاقة المتجددة في مرافقه حيثما كان ذلك ممكنًا من الناحيتين التقنية والاقتصادية، دعمًا لأهدافه في إزالة الكربون. وخلال عام 2025م، أضاف المصرف حلول الطاقة المتجددة في خمسة مرافق إضافية، ليصل عدد المباني الإدارية والفروع المزوّدة بأنظمة الطاقة الشمسية إلى 78 موقعًا، بما يشمل كافة المواقع المملوكة للمصرف، بطاقة توليد إجمالية تبلغ 2,69 ميغاواط، وذلك وفقًا للموقع الجغرافي والظروف المناخية المحيطة بكل مرفق.



6,375

لوحًا شمسيًا في جميع المباني والفروع المملوكة للإنماء

وإلى جانب مبادرات رفع الكفاءة واعتماد مصادر الطاقة المتجددة في المواقع المختلفة، يعمل الإنماء على خفض انبعاثات النطاق 3 من خلال توفير خدمة نقل تربط محطة المترو عند المصرف بالمحطة الرئيسية. كما يشجع المصرف موظفيه على استخدام وسائل النقل العام، بما يسهم في تقليل الانبعاثات الناتجة عن التنقل اليومي، ويدعم في الوقت ذاته البنية التحتية الوطنية للنقل في المملكة.

تعزيز الإشراف البيئي وتمكين
اقتصاد الكربون الدائري

تغير المناخ وتمكين اقتصاد الكربون الدائري تنمة

تقليل الآثار البيئية وإدارتها

إضافة إلى خفض الانبعاثات من مصادرها، يستثمر المصرف في الحلول القائمة على الطبيعة لموازنة آثار الكربون المتبقية عبر مشاركته في مبادرة السعودية الخضراء. وضمن اتفاقية لزراعة 175,000 شجرة من أشجار المانغروف في محافظة رابغ، تتجاوز قدرتها السنوية المتوقعة على احتجاز 22,000 طن من ثاني أكسيد الكربون، زرع المصرف 25,000 شجرة مانغروف في إطار المرحلة الثانية خلال عام 2025م، إسهامًا منه في تعزيز الغطاء النباتي الساحلي بالمملكة.

ويدعم المصرف كذلك جهود التشجير المحلية من خلال تشجيع الفروع على زراعة الأشجار حول مقارها، بما يسهم في تحسين جودة الهواء ورفع مستوى الظروف البيئية في المجتمعات المحيطة بكل فرع من فروع المصرف.



3,386 شجرة

في جميع المباني والفروع المملوكة للإنماء

لمزيد من المعلومات حول مبادراتنا في إدارة النفايات والمياه، يرجى الرجوع إلى الصفحة 84 - 87.



أداء الانبعاثات الكربونية

سجّل الإنماء ارتفاعًا في انبعاثات النطاق 1 لعام 2025م. ويُعزى هذا التغير بشكل رئيسي إلى زيادة الانبعاثات الناتجة عن غازات التبريد، التي لا تزال تمثل المصدر الرئيسي للانبعاثات المباشرة، وذلك على الرغم من استمرار الانخفاض في انبعاثات الاحتراق الثابت.

وارتفعت انبعاثات النطاقين 2 و3 خلال فترة التقرير، مدفوعةً بزيادة استهلاك الكهرباء ونمو نشاط سلسلة قيمة المصرف. ويعكس ارتفاع انبعاثات النطاق 2 تنامي الطلب على الطاقة المرتبط بتوسع عمليات المصرف، بينما يعزى نمو انبعاثات النطاق 3 بصفة رئيسية إلى ارتفاع مستويات السلع والخدمات المشتراة والاستثمارات الرأسمالية. وتتوافق هذه الاتجاهات مجتمعةً مع النمو العام لأعمال الإنماء، وتبرز أهمية الاستمرار في التركيز على كفاءة الطاقة والإدارة الاستباقية لانبعاثات سلسلة القيمة لضمان توازن مسار النمو مع المسؤولية البيئية.

وبصفة عامة، ظهر أداء الإنماء تقدّمًا قويًا في خفض الانبعاثات المباشرة، مع تجسيده في الوقت ذاته للتحديات المرتبطة بإدارة الانبعاثات غير المباشرة في سياق النمو المتسارع. وفي المرحلة المقبلة، سيواصل المصرف توسيع جهوده لضمان مسار أكثر شمولًا لإزالة الكربون من جميع مكونات نشاطه المصرفي.

انبعاثات النطاق 1 (طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون)			
احتراق الوقود (المعدات الثابتة)	19.43	3.64	1.59
احتراق الوقود (المعدات المتحركة)	27.98	29.72	34.15
غازات التبريد (منتجات كيوتو)	1,774.30	1,168.13	1,648.48
إجمالي انبعاثات النطاق 1	1,821.71	1,201.49	*1,684.22
غازات التبريد (من غير منتجات كيوتو)	212.33	1,467.43	1,423.46
انبعاثات النطاق 2 (طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون)			
الكهرباء المشتراة والمستهلكة ¹	24,267.24	22,945.61	25,019.00
إجمالي انبعاثات النطاق 2	24,267.24	22,945.61	*25,019.00
انبعاثات النطاق 3 (طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون)			
السلع والخدمات المشتراة	42,710.51	31,640.30	37,861.31
السلع الرأسمالية	36,111.71	25,988.71	34,434.43
الأنشطة المتعلقة بالوقود والطاقة	8,130.30	7,856.49	9,302.35
النفايات المتولدة في العمليات	357.86	116.34	63.53
رحلات العمل	1104.90	818.89	506.05
تنقّلات الموظفين	2,768.51	2,706.99	2,579.43
إجمالي انبعاثات النطاق 3 ²	91,183.79	69,127.71	84,747.10

1. معامِل الانبعاثات المستخدم في حسابات انبعاثات النطاق 2 هو معامِل سوقي وفقًا لمعامِل انبعاثات شبكة الكهرباء السعودية لعام 2024م.
2. أعيد حساب انبعاثات النطاق 3، الفئتين 1 و2، لعامي 2023م و2024م بعد مراجعة منهجية تحويل العملات، والانتقال من تعادل القوة الشرائية إلى أسعار الصرف الفعلية لتعزيز الدقة والتوافق مع معايير إعداد التقارير.

* خضع انبعاثات النطاقين 1 و2 لعملية تأكيد مستقل، يُرجى الاطلاع على تقرير التأكيد المعقول في الملحق (ز) لمزيد من التفاصيل.

إجمالي النطاقات 1 و2 و3 ¹				
2023م	2024م	2025م	الوحدة	
117,272.73	93,274.81	111,450.32	طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون	إجمالي انبعاثات النطاقات 1 و2 و3
40.20	32.10	39.48	طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون لكل موظف بدوام كامل	كثافة انبعاثات الكربون (النطاق 1 و2 و3) لكل موظف بدوام كامل
12.06	8.53	9.37	طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون لكل مليون ٲ	كثافة انبعاثات الكربون لكل مليون ٲ من الإيرادات

1. يتم حساب انبعاثات غازات الاحتباس الحراري باستخدام نهج التحكم التشغيلي.



تعزيز الإشراف البيئي وتمكين
اقتصاد الكربون الدائري

تغير المناخ وتمكين اقتصاد الكربون الدائري تتمة

كفاءة الطاقة وأداء الاستهلاك

يعكس أداء الإنماء في مجال استهلاك الطاقة انخفاضًا في معدلات الاستهلاك المباشر للطاقة، بالتزامن مع زيادة الاعتماد على الكهرباء كمصدر رئيسي للطاقة. وقد تراجع استهلاك الطاقة الناتجة عن الاحتراق الثابت، بما يعكس تحسن مستويات الكفاءة، في حين سجلت الطاقة الناتجة عن الاحتراق المتحرك ارتفاعًا طفيفًا يتماشى مع توسع النشاط التشغيلي للمصرف.

وظّل استهلاك الكهرباء العنصر الأبرز في إجمالي استهلاك الطاقة، مع ارتفاع ملحوظ خلال العام يعكس تنامي الطلب على مختلف العمليات التشغيلية. وأفضى ذلك إلى ارتفاع إجمالي استهلاك الطاقة وكثافتها لكل موظف بدوام كامل على أساس سنوي.

استهلاك الطاقة	الوحدة	2023م	2024م	2025م
استهلاك الكهرباء	كيلوواط/ساعة	42,724,006	41,298,805	45,489,878.10
استهلاك الوقود الناتج عن العمليات والمركبات	لتر	11,931	12,626	14,593.49
استهلاك الديزل الناتج عن العمليات والمركبات	لتر	7,423	2,367	597.34

إجمالي الطاقة	الوحدة	2023م	2024م	2025م
الطاقة من احتراق الوقود (المعدات الثابتة)	جيجاجول	277.6	51.94	22.71
الطاقة المستمدة من احتراق الوقود (المعدات المتحركة)	جيجاجول	416.74	440.99	508.82
الطاقة من الكهرباء	جيجاجول	153,806.42	148,675.70	163,763.56
إجمالي استهلاك الطاقة (المباشر وغير المباشر)	جيجاجول	154,500.76	149,168.63	164,295.09
كثافة الطاقة لكل موظف بدوام كامل	جيجاجول لكل موظف بدوام كامل	52.97	51.33	58.20

دراسة حالة



تركيب أنظمة الطاقة المتجددة في مبنى القيرون

يواصل الإنماء جهوده الحثيثة لخفض انبعاثات الكربون عبر تركيب أنظمة الطاقة المتجددة في مرافقه المملوكة كلما أتاحت الظروف الفنية ذلك، انطلاقًا من حرص المصرف على تقليص الأثر البيئي لعملياته التشغيلية.

ويعد مبنى القيرون في الرياض من أكبر مصادر الطاقة المتجددة في الإنماء، بل الأكبر على صعيد القطاع المصرفي بأكمله في المملكة العربية السعودية، إذ تسهم الألواح الشمسية المركبة فيه والبالغ عددها 1,000 لوح في خفض استهلاك الطاقة بما يقارب 427,086 كيلوواط/ساعة سنويًا. ويتابع فريق إدارة المرافق بيانات استهلاك الكهرباء بشكل مستمر لضمان حصول المصرف على أقصى قيمة تشغيلية ممكنة من هذه الألواح، مع تطبيق برنامج تنظيف شهري ومنظومة صيانة متكاملة تحافظ على جاهزية النظام وكفاءة أدائه على المدى الطويل.



مثل مشروع الطاقة المتجددة في مبنى القيرون نموذجًا رائدًا على مستوى القطاع المصرفي، ويجسد دليلًا ملموسًا على أن الاستثمار في هذا الحل المستدام يحقق عوائد ملموسة لمستقبل المصرف وحاضره في آن واحد.

فريق إدارة المرافق



إدارة النفايات

تسهم النفايات الناتجة عن أنشطة الشركات في تفاقم التلوث واستنزاف الموارد الطبيعية وفقدان التنوع البيولوجي، فيما تمثل النفايات البلاستيكية والإلكترونية على وجه الخصوص تحديات بيئية متزايدة. وانطلاقاً من كونه مؤسسة مالية تعمل ضمن بيئة محدودة الموارد، يدرك الإنماء أهمية تبني ممارسات مسؤولة في إدارة النفايات، بما يدعم حماية البيئة ويتماشى مع مستهدفات الاقتصاد الدائري ضمن رؤية السعودية 2030. ومن هذا المنطلق، يواصل المصرف جهوده للحد من النفايات المرسلة إلى المرامم وتعزيز كفاءة استخدام المواد عبر مختلف عملياته التشغيلية.

وتتكون نفايات المصرف بصفة رئيسة من المواد المكتبية، وتشمل الأوراق الناتجة عن الطباعة والنسخ، والمواد البلاستيكية ذات الاستخدام الواحد، والكرتون، ومواد التغليف العامة. وللمصرف من هذه الكميات عند المصدر، يعمل المصرف على تطوير مسارات العمل الرقمية وتعميم التوقيع الإلكتروني للمستندات، بما يدعم التحول التدريجي نحو نموذج تشغيلي يقل فيه الاعتماد على الورق. وفي عام 2025م، وشع المصرف نطاق برنامج إعادة تدوير الورق ليشمل العلب المعدنية والمواد البلاستيكية في مرافقه بكل من الرياض والدمام وجدة، مما أثمر عن ارتفاع كميات النفايات المعاد تدويرها بنسبة 67% على أساس سنوي.



دراسة حالة

التتبع المحسّن لأثر النفايات

وانعكس ذلك على هيئة منافع بيئية قابلة للقياس، شملت تجنّب انبعاث 5,422.5 كجم من ثاني أكسيد الكربون، وتوفير 9.1 متر مكعب من المساحات في المرامم، والحفاظ على 25,873 جالوناً من المياه. كما أسهمت أنشطة إعادة التدوير في تحقيق وفورات في الطاقة تعادل 20,873 كيلوواط، إلى جانب الحفاظ على الموارد الطبيعية بما يعادل توفير 61 شجرة.

وتدعم هذه المعطيات اتخاذ قرارات أكثر استنارة، وتعزّز التزام الإنماء برفع مستويات الشفافية وتتبع الأثر البيئي لعملياته التشغيلية بدقة.

في إطار جهوده الرامية إلى تطوير منظومة رصد الأداء البيئي، طوّر المصرف أسلوب إعداد التقارير المتعلقة بإدارة النفايات بالتعاون مع شريكه من الجهات الخارجية. ويتيح هذا التطوير تتبعاً أكثر تفصيلاً للمنافع البيئية الناجمة عن أنشطة إعادة التدوير التي ينفّذها المصرف.

ومنذ إطلاق هذا النموذج المحسّن لإعداد التقارير في أكتوبر 2025م، شرع المصرف في رصد مؤشرات أثر قابلة للقياس تعكس النتائج الملموسة لممارساته في إدارة النفايات. وخلال هذه الفترة، جمع المصرف ما مجموعه 3,615 كجم من النفايات القابلة لإعادة التدوير من 3 مرافق رئيسية، بما يسهم في تحويل هذه النفايات بعيداً عن المرامم ورفع كفاءة استرداد المواد.

مؤشرات إدارة النفايات	الوحدة	2022م	2023م	2024م	2025م
إجمالي حجم النفايات غير الخطرة المتولّدة	كجم	702,432	699,565	223,093	253,070
حجم النفايات المعاد تدويرها (الورق)	كجم	9,960	12,310	15,760	26,355 ¹

1. يتضمن رقم النفايات المعاد تدويرها لعام 2025م الورق والبلاستيك والكرتون والعلب المعدنية.

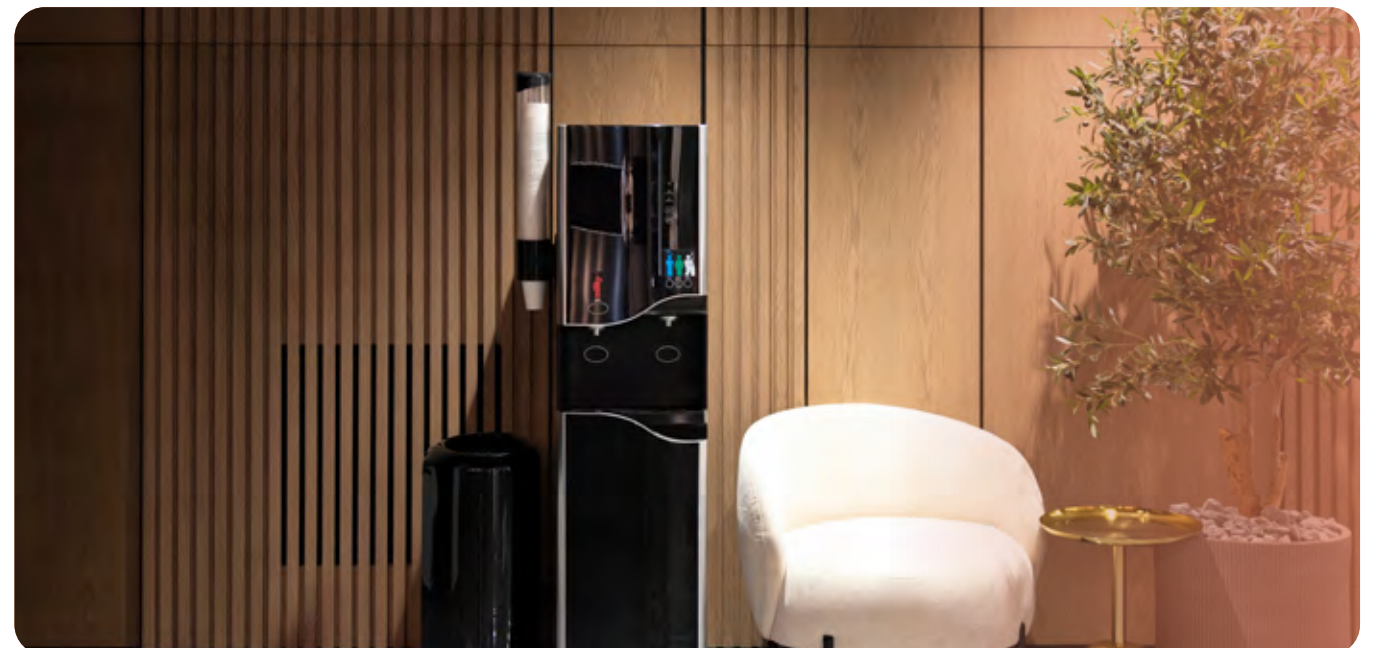
إدارة المياه

يحتلّ الأمن المائي أهمية بالغة في المملكة العربية السعودية، نظراً لمحدودية موارد المياه العذبة الطبيعية في ظل تنامي الطلب عليها. وانطلاقاً من إدراكه لهذا الواقع، يضع الإنماء حسن إدارة الموارد المائية على رأس أولوياته التشغيلية، ساعياً إلى ترشيد الاستهلاك ورفع مستويات الكفاءة على نطاق مرافقه المختلفة. ويرتبط استخدام المياه داخل المصرف بشكل رئيسي بأغراض الشرب والاستخدامات الصحية وأعمال النظافة في الفروع والمكاتب، وتورّد هذه المياه من شبكة التوزيع الوطنية.

يطبّق المصرف جملة من الإجراءات المستهدفة لإدارة استهلاك المياه والحد من الفاقد، تشمل تركيب تجهيزات صحية موفّرة للمياه، ورصد معدلات الاستهلاك عبر منظومات المياني الذكية، والكشف الفوري عن أي تسريبات. وتكفل جهود المصرف لصون هذا المورد الحيوي حملات توعية الموظفين وتعزيز السلوكيات المسؤولة في استخدام المياه يومياً.

استهلاك المياه	الوحدة	2022م	2023م	2024م	2025م
إجمالي كميات المياه المسحوبة والمستهلكة من الجهات الخارجية*	متر مكعب	76,221	70,338	81,440	*65,790
كثافة استهلاك المياه لكل موظف بدوام كامل	متر مكعب لكل موظف بدوام كامل	26.60	24.11	28.02	23.30

* خضع استهلاك المياه لعملية تأكيد مستقل. وللاطلاع على مزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى تقرير التأكيد المعقول في الملحق (ز).



تعزيز الإشراف البيئي وتمكين
اقتصاد الكربون الدائري

التطلع إلى المستقبل

وترسيخ الممارسات المسؤولة بين موظفيه. ويستهدف المصرف خفض استهلاك المياه بنسبة 5% واستهلاك الطاقة بنسبة 7% في عام 2026م، على أن ترتفع هذه النسب لتصل إلى 10% و15% على التوالي بحلول عام 2030م. وسنواصل تعزيز جهود إزالة الكربون عبر القطاعات ذات الأولوية، بما في ذلك قطاع توليد الطاقة وقطاع النفط والغاز، بما يتماشى مع مستهدفات خفض كثافة الانبعاثات الممولة المحددة والمسارات الدولية.

سيوشتع المصرف جهود الحد من النفايات عبر استراتيجيات الوقاية، والحلول الرقمية، وتحسين إدارة الموارد، بما يدعم الاستدامة البيئية على المدى الطويل ويسهم في صون الموارد للأجيال المقبلة.

يواصل الإنماء تطبيق نهج منهجي للحفاظ على البيئة يشمل مجالات الانبعاثات والطاقة والمياه والنفايات. وسيعمل المصرف على خفض انبعاثات الكربون عبر مبادرات رفع الكفاءة، وإدماج مصادر الطاقة المتجددة في عملياته، وتعزيز منظومة رصد الأثر البيئي. وبالتوازي مع ذلك، سيواصل المصرف تعزيز إدارة الانبعاثات الممولة من خلال توسيع نطاق تغطية المحفظة، وتحسين جودة البيانات بما يتماشى مع منهجيات الشراكة من أجل محاسبة الكربون في القطاع المالي (PCAF)، وتعزيز تتبع الانبعاثات على مستوى القطاعات.

سيعزز المصرف كذلك جهود الترشيد في استهلاك الطاقة والمياه من خلال تحديث البنية التحتية، وتطوير أنظمة المباني،



إدارة النفايات تنمة

دراسة حالة

الأثر البيئي للأثاث المستدام



بصورة مسؤولة عند انتهاء الاستخدام. وتحتوي العديد من القطع على مواد معاد تدويرها من مخلفات الاستهلاك والنفايات الصناعية، فيما يعتمد بعضها على عمليات إنتاج ضمن أنظمة الحلقة المغلقة أو على مكونات قابلة لإعادة التدوير بالكامل. وقد عزز هذا النهج في المشتريات استخدام مواد حاصلة على شهادات معتمدة واعتماد تصنيع منخفض الانبعاثات، بما يعكس التزامًا شاملاً بمراعاة سلسلة الإمداد بكافة مراحلها.

وتكتمل هذه المنظومة بعنصر المتانة، حيث يسهم الأثاث المصمم ليكون طويل الأجل وقابلًا للتكيف وسهل الصيانة، في دعم أهداف الاستدامة لدى المصرف، من خلال تقليل وتيرة الاستبدال، وخفض كميات النفايات على المدى الطويل، وتحقيق منافع تشغيلية واقتصادية ملموسة، إلى جانب تقليل التكلفة الإجمالية خلال دورة الاستخدام.

ينظر الإنماء إلى الأثاث بوصفه استثمارًا طويل الأجل، نظرًا لما تمثله المواد المستخدمة في تصنيع كل مكتب أو مقعد، ودورة حياتها، من أثر مباشر على حجم النفايات والانبعاثات الكربونية. كما يسهم اختيار التجهيزات المكتبية المناسبة في توفير بيئات عمل أكثر صحة وكفاءة، بما ينعكس إيجابًا على تجربة الموظفين، ويحدّ في الوقت ذاته من الأثر البيئي بصورة ملموسة. اشترى الإنماء خلال عام 2025م أثاثًا مكتبيًا صمّم وفق معايير الاستدامة، حيث جرى اختيار محطات العمل والمكاتب والمقاعد بناءً على خفة تركيبها وتقليل المواد المستخدمة فيها، بما يسهم في خفض استهلاك الموارد وتقليل انبعاثات النقل.

كما حرص المصرف على دمج مبادئ الاقتصاد الدائري في اختياراته، إذ يتميز الأثاث بتصميم وحداتي سهل التفكيك وإمكانية إعادة تدويره بالكامل، بما يدعم إدارة دورة حياته



473

مكتبًا خفيف الوزن قابل
لتعديل الارتفاع



237

حاجزًا صوتيًا بحشوة من مادة
البولي إيثيلين تيريفثاللات القابلة
لإعادة التدوير



573

مقعدًا محايدًا كربونيًا



يسعى الإنماء إلى ضمان أن يحقق كل استثمار في بيئة العمل قيمة طويلة الأجل، على الصعيدين البيئي والتشغيلي. ومن خلال اختيار أثاث مصمّم على أسس المتانة وإمكانية إعادة الاستخدام وتقليل الأثر البيئي، يهيئ المصرف بيئات عمل تواكب متطلبات المستقبل وتدعم استمرارية الأداء.

إدارة المرافق



نعزز نهجنا المرتكز على العميل، بما يضمن أن تقدم كل نقطة تفاعل، رقمية كانت أم عبر الفروع، تجربة متسقة تركز على القيمة.

تمكين عملائنا

05

- 92 توطيد العلاقات مع العملاء وتعزيز رضاهم
- 96 التحول الرقمي والابتكار
- 102 تمكين نمو المنشآت الصغيرة والمتوسطة



نظرة عامة

يحتل العملاء مكانة محورية في رسالة الإنماء ومسيرة نجاحه طويلة الأمد، إذ يصمم المصرف منتجاته وخدماته لدعم الأفراد والشركات في مختلف مراحل مسيرتهم المالية، إدراكاً منه بأن الثقة وملاءمة الحلول للاحتياجات الفعلية هما ركيزتا النمو المستدام. ومن خلال الابتكار الرقمي، وتبسيط الإجراءات، والتواصل المخصص الذي يلامس احتياجات كل عميل، يسعى المصرف إلى تقديم تجارب مصرفية تتسم بالكفاءة وسهولة الوصول، بما يعزز مكانته بوصفه مؤسسة مصرفية مفضلة لدى المتعاملين في المملكة العربية السعودية.

توجه سياسة الاستدامة في المصرف عمليات تطوير المنتجات وتقديم الخدمات نحو تمييز عروضة، عبر تضمين الممارسات المسؤولة في كل مرحلة. ومن خلال مواءمة الأداء مع مبادئ الاستدامة، يعزز المصرف القيمة المقدمة للعميل، ويعمق ولاءه، ويدعم بناء علاقات راسخة قوامها الثقة والشفافية المتبادلة.

نلتزم بالآتي

 تقديم منتجات وخدمات مالية مبتكرة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تضع احتياجات العميل في المقدمة.	 تعزيز الشمول المالي وتيسير حصول العملاء على الخدمات بما يتوافق مع أهداف رؤية السعودية 2030.	 توفير تجربة رقمية سلسلة وأمنة تواكب تطلعات عملائنا.
 دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة في نموها المالي وتطورها، لا سيما من خلال شركتنا الرائدة في مجال التقنية المالية، "شركة التقنية المالية السعودية".	 تمكين العملاء بالمعرفة المالية وبناء قدراتهم بما يسهم في تحسين مراكزهم المالية.	 اعتماد ممارسات شفافة وأخلاقية تضمن الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية.

يمكن الاطلاع على بيان التزام الإنماء بشأن علاقات العملاء هنا.



أبرز الإنجازات

إطلاق
منظومة تنبيهات
صوت العميل
إدارة الشكاوى بصورة
أسرع

إطلاق
بوابة الشركات

الحصول على
جائزة كفاءة للأداء
المتميز

إطلاق
منصة التجارة الرقمية

مؤشر رضا العملاء
المرتبة الثانية

95%
من إجمالي العملاء الجدد جرى
استقطابهم عبر القنوات الرقمية

إطلاق
أداة "المنتج التالي
للشراء"
للتخصيص المدعوم بالذكاء
الاصطناعي

إطلاق
نظام إدارة التدفقات
النقدية ومنصة إدارة
الثروات

إطلاق
الخدمات المصرفية
كخدمة (BaaS)
منصة

إطلاق
هاكاثون أمد

إطلاق
منظومة أمد للتقنية المالية

إطلاق
منتجات التأمين المصرفي

مؤشرات الأداء الرئيسية

الالتزام	خط الأساس 2022م	التقدم المحقق في 2025م	المستهدف في 2025م	الحالة
تحسين مؤشر رضا العملاء على مستوى البنوك في المملكة العربية السعودية	المرتبة الرابعة	المرتبة الثانية	المرتبة الأولى	يوجد تقدم - قريب من الهدف

توطيد العلاقات مع العملاء وتعزيز رضاهم

سعى الإنماء إلى ترسيخ مكانته بوصفه البنك الأسرع والأكثر سهولة في المملكة العربية السعودية، واضعًا تحقيق أعلى معدلات رضا العملاء ضمن أبرز أولوياته الاستراتيجية. وفي عام 2025م، حافظ المصرف على المركز الثاني في القطاع المصرفي بالمملكة للعام الثالث على التوالي. ورغم أن هذا الإنجاز لم يحقق مستهدف الوصول إلى الصدارة، فإنه يعكس استمرارية أدائه القوي، وعمق ولاء عملائه، والثقة المتزايدة بجودة الخدمات والتجارب التي يقدمها.

خدمة العملاء وتفاعلاتهم

يمثل التواصل المستمر والمنظم مع العملاء ركيزة جوهرية تعين الإنماء على تقديم حلول ملائمة وتنافسية. ومن خلال إبقاء قنوات التواصل مفتوحة، يستطيع المصرف رصد الاحتياجات المستجدة، ومعالجة المخاوف في وقتها، وتطوير عروضه بما يرفع الجودة والأداء. ويسهم هذا الحوار الدائم في ترسيخ الثقة، ودعم الابتكار، وتمتين علاقات العملاء على المدى الطويل بصورة قابلة للقياس.

تفاعلات العملاء

يعزز المصرف نهجه الذي يتمحور حول العميل بضمان أن يقدم كل تفاعل، سواء عبر المنصات الرقمية أو الفروع الفعلية، تجربة متسقة تركّز على القيمة. ويحافظ المصرف على تشغيل قنوات تواصل متعددة تشمل الفروع، ومراكز الاتصال، وفرق المبيعات المباشرة، والتطبيقات الرقمية، ومنصات التواصل الاجتماعي، بما يكفل تواصلًا ميسورًا وسريع الاستجابة في جميع الأوقات.

ارتفع مستوى التفاعل عبر المنصات الرقمية وبرامج الولاء في عام 2025م، بما يعكس فاعلية الحضور الرقمي للمصرف في تحويل الجمهور إلى عملاء فاعلين. وحافظ تطبيق الإنماء للأجهزة الذكية على تقييم بلغ 4.8 من 5، مما يجسد ثبات معايير تجربة المستخدم وجودة الخدمات الرقمية على مستوى مرتفع. حيث ارتفع عدد المستخدمين المتفاعلين بنسبة 32%، وارتفع عدد المستخدمين النشطين بنسبة 25%.

وسيوصل المصرف تطوير استراتيجياته في المحتوى والتواصل وتوسيع نطاقها، بما يعزز بناء علاقات راسخة وذات قيمة مع عملائه الحاليين والمرتقبين على حد سواء.

ويبني المصرف إطار تجربة العميل لديه على ركائز الإنصات الفعّال، والاستجابة السريعة لملاحظات العملاء، والتطوير المستمر لرحلة العميل عبر التخصيص والتمكين الرقمي. كما يزود موظفيه بالمهارات والأدوات والقدرات اللازمة لتقديم خدمة متسقة وعالية الجودة في جميع نقاط التفاعل مع العملاء.

يفصح الإنماء عن مؤشرات الأداء المتعلقة بجودة المنتجات والخدمات بما يدعم الشفافية والتحسين المستمر. وتشمل هذه المؤشرات مقاييس رضا العملاء، وأداء معالجة الشكاوى، ونتائج جودة الخدمة. ويستعرض المصرف اتجاهات الأداء من خلال آليات الإشراف الإداري لرصد فرص التطوير وتعزيز جودة تجربة العميل بصورة مستمرة.

تشرف وحدة خدمة العملاء على إدارة جودة المنتجات والخدمات، وتعمل في الوقت ذاته على تطوير معايير الشراكات ورفع مستوى الوعي عبر شبكات الشركاء، بما يكفل تقديم تجربة عميل متكاملة وموثوقة في جميع مراحل التعامل.

رضا العملاء والشكاوى

يرصد الإنماء مستوى رضا العملاء، ويستقي ملاحظاتهم عبر منظومة متكاملة من المنصات وقنوات التواصل.

استطلاعات الرأي



يجري المصرف استطلاعات رأي دورية لقياس مؤشر صافي الترويج (NPS)، ومستوى رضا العملاء، ودرجات الجهد المبذول من العميل. وتتاج هذه الاستطلاعات مباشرة في الفروع وعبر القنوات الرقمية، كما يجري المصرف مقابلات مع العملاء قبل إطلاق أي منتجات جديدة أو القيام بتحديثات.

منصات التواصل الاجتماعي



يتابع المصرف ملاحظات العملاء على منصات التواصل الاجتماعي مثل منصة إكس (X) وإنستغرام، ويحلّل انطباعاتهم تجاه علامته التجارية.

التواصل المباشر



يتواصل المصرف مع العملاء بشكل فردي لمعالجة المشكلات التي تواجههم وتحسين تجربتهم المصرفية.

آليات تقديم الملاحظات وقنوات الشكاوى



تتيح منصات المصرفية الرقمية لدى الإنماء، إلى جانب فروعه، ومراكز خدمة العملاء، وفرق المبيعات، فرصًا متعددة أمام العملاء للتواصل وتقديم آرائهم واقتراحاتهم.

صاغ المصرف إطار إدارة ملاحظات وشكاوى العملاء وفق المعايير الدولية المعتمدة، بما يضمن وضوح الإجراءات، وفاعلية الحلول، والتحسين المتواصل لجودة الخدمات المقدمة.

شهادات دولية للتميز في خدمة العملاء



شهادة الأيزو (ISO 10002:2014)

رضا العملاء

شهادة الأيزو (ISO 10004:2018)

توجيهات مراقبة وقياس رضا العملاء

أرسى المصرف إطارًا رسميًا للتعامل مع شكاوى المنتجات المالية، يشتمل على قنوات مخصصة لاستقبال بلاغات العملاء، وإجراءات داخلية منظمة لمراجعتها ومعالجتها وفق جداول زمنية محددة. ويتولى نظام إدارة علاقات العملاء المركزي تتبع كل شكوى منذ لحظة تقديمها وحتى تسويتها نهائيًا؛ فيما تخضع الشكاوى للدراسة والمعالجة وفق بروتوكولات موثقة، مع التزام المصرف بحسمها خلال خمسة أيام عمل. وفي حال تعذر حل الشكوى داخليًا، يجوز إحالتها إلى أمين مظالم العملاء المستقل أو إلى جهة رقابية مماثلة، ضمانًا للموضوعية والإنصاف. وتضطلع الإدارة العليا بمتابعة اتجاهات الشكاوى وكفاءة معالجتها والقضايا الجوهرية المنبثقة عنها، وتراجعها بصفة مستمرة ترسيخًا لمسار التحسين المتواصل.

تمكين عملائنا

توطيد العلاقات مع العملاء وتعزيز رضاهم تنمية

يتولى مجلس إدارة الإنماء دورًا إشرافيًا على منظومة معالجة الشكاوى من خلال لجنة متخصصة منبثقة عنه، حيث تتلقى تقارير دورية تستعرض إحصاءات الشكاوى الواردة، والمدد الزمنية المستغرقة لمعالجتها، وحالات التصعيد، والظواهر المتكررة. كما تشرف اللجنة على التدابير المتخذة من قبل الإدارة لمعالجة الأسباب الجذرية وتعزيز أطر حماية العملاء.

يسعى المصرف إلى تحقيق مؤشرات الأداء الرئيسية للتعامل مع الشكاوى التي يحددها البنك المركزي السعودي، بما يشمل المستهدفات المتعلقة بمعالجة الشكاوى في الوقت المناسب ومستويات رضا العملاء المرتبطة بها. وتأثر أداء خدمة العملاء ورضاهم خلال العام بجملة من القيود التشغيلية، شملت ضغوطًا على أوقات الاستجابة في القنوات الرقمية وقنوات الفروع، واضطرابات تقنية متقطعة، وحالات تأخر في معالجة الشكاوى والطلبات، فضلًا عن تذبذب جودة التواصل مع العملاء بما انعكس على انتظام الخدمة المقدمة. وقد ألفت هذه العوامل مجتمعةً بظلالها على بعض جوانب تجربة العميل ونتائج رضاه، وحدّدها المصرف بوصفها أولويات للتحسين خلال المرحلة المقبلة.

وسعيًا لتطوير قياس رضا العملاء وإدارته خلال عام 2025م، أعاد المصرف هيكلة منظومة إدارة الشكاوى عبر تطبيقه، وأطلق نظامًا يوميًا لتنبيهات صوت العميل ونظام الإبلاغ الداخلي عن الحوادث بهدف اختصار زمن معالجة المشكلات. وترسل هذه

الأنظمة إشعارات فورية إلى الفرق المسؤولة عند رصد أي مشكلة، وتوحد بروتوكولات الاستجابة لضمان التحرك العاجل، بما يعزز المساءلة ويختصر وقت التعامل مع ملاحظات العملاء. ويعتزم المصرف توسيع نطاق هذه الإشعارات لتشمل تنبيهات استباقية بشأن المشكلات المحتملة قبل وقوعها.

وعلى صعيد قياس تجربة العميل، طبق المصرف استطلاعات مؤشر رضا العملاء على ثلاثة منتجات محددة لتحسين تجربة العملاء. وكانت رحلة بطاقة الائتمان قد سجّلت سابقًا أعلى عدد من شكاوى العملاء وأدنى مؤشر رضا عملاء بين منتجات المصرف، مما أبرزها مجالًا يستوجب تحسينًا مركزيًا ورفع مستوى الخدمة، ومن ثم طوّر المصرف رحلة بطاقة الائتمان خلال عام 2025م. ويتناول استطلاع تجربة العملاء كذلك موضوعات الاستدامة لقياس مدى وعي العملاء بمنتجات الإنماء وخدماته المرتبطة بالاستدامة.

وارتفع إجمالي عدد الشكاوى خلال الفترة المشمولة بالتقرير، بما يعكس اتساع قاعدة عملاء المصرف وارتفاع أحجام معاملاته. وقد عالج المصرف جميع الشكاوى المسجلة وحلّها بالكامل، مع الإبقاء على متوسط زمن معالجتها ضمن المستهدف الداخلي للإنماء البالغ خمسة أيام عمل.

مقاييس شكاوى العملاء	الوحدة	2022م	2023م	2024م	2025م
إجمالي عدد شكاوى العملاء المستلمة عبر قنوات التواصل	عدد	125,903	201,615	307,009	389,082
نسبة الشكاوى المستلمة عبر قنوات تقديم الشكاوى والتي تم حلها	نسبة مئوية	100%	100%	100%	100%
متوسط زمن الاستجابة لشكاوى العملاء	أيام عمل	5	3	2.6	3.3
رضا العملاء بعد إغلاق الشكاوى	نسبة مئوية	-	86.47%	88.26%	91.11%
مؤشر رضا العملاء (NPS) ¹	النقاط من أصل 100	52	50	53	51*

1. مؤشر رضا العملاء (NPS) هو مقياس لولاء العملاء، يُحسب بطرح نسبة العملاء غير الراضين (التقييمات من 0 إلى 6) من نسبة رضا العملاء (التقييمات من 9 إلى 10)، بناءً على مدى احتمالية توصية العملاء بمنتج أو خدمة. أجري استطلاع NPS بواسطة جهة خارجية لجميع عملاء البنوك السعودية، وقد حاز الإنماء على المركز الثاني.

* خضع مؤشر رضا العملاء (NPS) لعملية تأكيد مستقل. يُرجى الاطلاع على تقرير التأكيد المعقول في الملحق (ز) لمزيد من التفاصيل.

ممارسات البيع المسؤولة

يحرص المصرف على إجراء تعاملاته كافة مع العملاء وفق مبادئ الشريعة الإسلامية، ويلتزم بأقصى درجات الشفافية في مراحل عملية البيع، إذ يتاح للعملاء الحصول على معلومات واضحة وشاملة عن المنتجات والخدمات قبل إبرام أي التزامات تعاقدية.

وإلى جانب تقديم الحلول التنافسية، يعمل المصرف على رفع الكفاءة المالية للعملاء عبر تزويدهم بالمعرفة اللازمة لاتخاذ قرارات مدروسة تدعم استقرارهم المالي على المدى الطويل. وتتناول مبادرات التثقيف المالي التي يطلقها المصرف موضوعات حيوية، تشمل الإدارة المسؤولة للائتمان، والتوعية بالاستدامة، والحماية من الاحتيال، إضافة إلى القضايا الأخرى ذات الأهمية للمتعاملين.

ينفذ المصرف برنامجًا سنويًا إلزاميًا لتدريب جميع الموظفين المتعاملين مباشرة مع العملاء على حماية المستهلك المالي، ويغطي هذا البرنامج موضوعات المعاملة العادلة للعملاء، والشفافية في المنتجات والرسوم، وممارسات البيع المسؤولة، وآليات معالجة الشكاوى، والمتطلبات التنظيمية. ويتابع المصرف معدلات إتمام التدريب، وينظم جلسات تنشيطية دورية لضمان استمرار الالتزام والوعي لدى موظفيه.

كما يجري المصرف مراجعات دورية لأثر منتجاته وخدماته على عملائه، بهدف الوقوف على جوانب التطوير اللازمة لتحسين تجربتهم.

ويتيح المصرف خيارات تعديل التمويل لمساندة العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية، ويقّم طلبات التعديل وفق معايير أهلية محددة تشمل دخل العميل، وقدرته على السداد، وظروفه المالية بوجه عام. وتتنوع الخيارات المتاحة لتشمل إعادة جدولة التمويل، أو تمديد فترة السداد، أو غير ذلك من التعديلات الملائمة على آلية السداد. وفي حال عدم رضا العميل عن نتيجة طلب تعديل التمويل، تتوفر قنوات تصعيد واضحة تتيح إجراء مراجعة إضافية وفق إطار حماية عملاء المصرف.

يعمل المصرف على الإفصاح بشفافية للعملاء عن المخاطر المرتبطة بالمنتجات والشروط الرئيسية عبر القنوات المناسبة، وقد صمّمت إفصاحات المنتجات لتكون واضحة ومفهومة، إذ تشمل عناصر التسعير والرسوم الجوهرية، والشروط الأساسية، والالتزامات ذات الصلة على العميل، بما يمكن العملاء من اتخاذ قرارات مدروسة قبل الشراء أو الانضمام إلى الخدمة.

ويرصد المصرف بصورة مستمرة المخاطر المتعلقة بالعملاء والأثر الاجتماعي الناتج عن منتجاته وخدماته، مستندًا في ذلك إلى مؤشرات تشمل موضوعات الشكاوى، وملاحظات العملاء، وإشارات المخاطر السلوكية. وعند اكتشاف أي مشكلة، تتضمن الإجراءات التصحيحية تعديل المنتجات، أو تعزيز الضوابط، أو توجيه حملات تواصل مركزة، أو إعادة تدريب الموظفين، بما يرفع جودة النتائج المقدمة للعملاء.

تقديم منتجات وخدمات مواكبة لاحتياجات السوق

يطوّر المصرف منتجاته وخدماته باستمرار ويعمل على تحديثها للحفاظ على ملاءمتها في ظل بيئة مالية تشهد تحولات متسارعة. ويتابع المصرف عن كثب مستجدات السوق، والابتكارات التقنية، وتغيّر تطلعات العملاء، بما يضمن بقاء محفظة منتجاته في موقع تنافسي ومتوافقة مع تنوع احتياجات العملاء.

للاطلاع على المنتجات الجديدة المضافة إلى محفظة الإنماء خلال عام 2025م، يرجى الرجوع إلى التقرير السنوي للإنماء 2025م.



يلتزم الإنماء بتطبيق معايير حوكمة صارمة تضمن طرح منتجاتها بمسؤولية، وذلك من خلال ترتيبات محددة لاعتماد المنتجات والإشراف عليها. وتكفل الرقابة التي تمارسها الإدارة العليا دمج اعتبارات تصميم المنتجات، وممارسات البيع، ونتائج العملاء في هيكل حوكمة المنتجات، مع مشاركة الإدارات المعنية (مثل إدارة المخاطر أو الالتزام) في مراجعة المنتجات واعتمادها عند الاقتضاء.

يقّم المصرف المخاطر المتعلقة بالعملاء والأثر الاجتماعي أثناء تطوير المنتجات لدعم التصميم المسؤول وتحقيق نتائج عادلة للعملاء، إذ تغطي التقييمات ملاءمة المنتج، ووضوح خصائصه وتسعيره، والمخاطر المحتملة لتعرض العملاء للضرر، والفئات المستهدفة من العملاء. وعند تحديد أي مخاطر، يدرج المصرف إجراءات الحدّ منها ضمن خصائص المنتج وإفصاحاته وضوابط بيعه قبل اعتماده.

يتلقى الموظفون المعنيون بتطوير المنتجات والمبيعات والتسويق تدريبات على تقديم المنتجات المسؤولة وتحقيق نتائج إيجابية للعملاء. ويسهم هذا التدريب في توحيد تطبيق متطلبات حوكمة المنتجات، ومعايير السلوك العادل، ووضوح التواصل مع العملاء. ويدير المصرف نطاق التغطية التدريبية من خلال وحدات تعليمية إلزامية وجلسات تنشيطية دورية مصممة بحسب الدور الوظيفي.

التحول الرقمي والابتكار

يعزز التحول الرقمي والابتكار من القدرة التنافسية للمصرف في ظل التحولات المتسارعة التي يشهدها القطاع المالي، بما يمكنه من الاستجابة الاستباقية لتطلعات العملاء المتغيرة. ويستثمر المصرف في التقنيات المتقدمة وقنوات التوزيع الحديثة للارتقاء بكفاءته التشغيلية، وتيسير وصول العملاء إلى خدماته، ودعم مسيرة النمو المستدام.

الابتكار الرقمي في عام 2025م

شهدت مسيرة المصرف الرقمية خلال عام 2025م تحولاً نوعياً من مرحلة "التحول الرقمي" إلى آفاق "الريادة الرقمية"، إذ وشع المصرف نطاق قدراته، وعزز الترابط بين منظومات الأعمال، وكثف خطوات الأتمتة الذكية، ليعيد بذلك تشكيل أسلوب تفاعل العملاء مع الخدمات المالية، وبفضل التوسع في ابتكار المنصات، وتطوير تجربة العميل الشاملة عبر مختلف القنوات، وتحفيز تبني الخدمات الرقمية لدى الفئات كافة، استمر المصرف في ترسيخ الرقمنة بوصفها ركيزة أساسية للنمو وممكناً جوهرياً لتنفيذ خطته الاستراتيجية.

تميّز العام بتطورات جوهريّة على صعيد منظومات الأعمال، أبرزها إطلاق المصرف منصة "الخدمات المصرفية كخدمة" (BaaS)، التي فتحت مسارات تكامل جديدة أمام الشركاء، وأتاحت فرضاً متنوعة لتتبع روافد الإيرادات. وعزز المصرف كذلك مفهوم المصرفية المفتوحة عبر تمكين حالات استخدام مبتكرة، أسهمت في توسيع نطاق الاستفادة من البيانات، وتبسيط إجراءات تسجيل العملاء، وتقوية أواصر التعاون مع شركات التقنية المالية المبتكرة.

وضمن استراتيجية الابتكار، طيق المصرف تقنيات الذكاء الاصطناعي التوليدي في بيئة التشغيل الفعلية اعتماداً على المعالجة المتقدمة (NVIDIA H200)، ليصبح بذلك من أوائل المؤسسات المصرفية التي تبنت الذكاء الاصطناعي واسع النطاق في القطاع المالي بمنطقة الشرق الأوسط. وقد أخضع المصرف هذه الحلول لاختبارات دقيقة في بيئات تجريبية للتحقق من جدواها قبل الإطلاق الكامل، إذ تسهم هذه التقنيات في رفع وتيرة السرعة والدقة والكفاءة التشغيلية، بما يحسن تجربة العملاء والموظفين على حد سواء، ويدعم اتخاذ القرارات المدروسة وزيادة الإنتاجية.



وتسهم هذه الجهود في تحقيق مستهدفات رؤية السعودية 2030 عبر تعزيز الشمول المالي وتمكين القطاعات الواعدة في مختلف مفاصل الاقتصاد الوطني.

يطوّر الإنماء حلولاً مصرفية عبر الأجهزة المحمولة والإنترنت، تشمل على خصائص مبتكرة صممت لتسهيل حصول الفئات المحتاجة والشرائح ذات الأولوية على الخدمات المصرفية. ويوظف المصرف القنوات الرقمية كأداة لرفع كفاءة الخدمة ووسيلة محورية لتعزيز الشمول المالي، إذ تتيح للمتعاملين الذين تقل فرص استفادتهم من الفروع التقليدية إمكانية الحصول على الخدمات المصرفية عن بعد. وتتكامل هذه القنوات البديلة مع البنية التحتية للفروع، وقد صممت لتقليص الحواجز المرتبطة بالموقع والتكلفة والتعقيد الإجرائي أمام طالبي الخدمة.

تشمل الحلول التي يقدمها المصرف خارج نطاق الفروع تسجيلاً رقمياً مبسطاً للعملاء الجدد، وإتاحة المنتجات المصرفية الأساسية عبر منصة تستهدف الأجهزة المحمولة في المقام الأول، وحلولاً مالية ميسرة الوصول ومقدمة رقمياً لدعم العملاء الجدد والشباب وسائر الشرائح المحتاجة. ويدمج المصرف هذه العروض الرقمية ضمن منصاته الأوسع للمصرفية الفردية ومصرفية الشركات بما يضمن قدرتها على مواكبة النمو وتسهيل حصول العملاء عليها.

تتولى الإدارة العليا الإشراف على مبادرات التوزيع الرقمي، وتتوافق هذه المبادرات مع الأهداف الاستراتيجية للمصرف الرامية إلى تسهيل حصول العملاء على الخدمات، ورفع سهولة استخدامها، وتوسيع قاعدة المستفيدين منها عبر حلول قائمة على التقنية.

عزز المصرف قدراته الرقمية في قطاع الشركات من خلال إطلاق "البوابة المؤسسية" الجديدة، التي تمثل منصة رقمية متطورة وسلسلة مصممة خصيصاً لتلبية احتياجات الشركات. وتتيح البوابة تجربة تسجيل ميسرة للعملاء، إلى جانب باقة متكاملة من الخدمات المصرفية اليومية، والتحويلات المالية الآمنة، ومدفوعات "سداد" ووزارة الداخلية، واعتمادات سير العمل، وطلبات خدمة نقاط البيع المباشرة، وذلك ضمن تجربة موحدة ومتوافقة مع الأجهزة المحمولة.

وواصل المصرف تسريع التحول الرقمي لرحلاته المصرفية الرئيسية عبر أتمتتها رقمياً بشكل كامل من البداية إلى النهاية. وفي هذا السياق، شهد التمويل التجاري نقلة نوعية مع إطلاق منصة التجارة الرقمية الشاملة، التي أسهمت في تعزيز الشفافية، وتسريع أوقات الإنجاز، وتقليص التدخلات اليدوية. كما تزامن ذلك مع إطلاق حل متكامل لإدارة التدفقات النقدية والتنبؤ بها، بما يوفر لعملاء الشركات رؤية فورية لمراكز السيولة وأدوات أكثر كفاءة للتخطيط المالي. وعلى صعيد خدمات التمويل الرقمي، وشع المصرف نطاق خدماته بصورة ملموسة من خلال تطبيق المعالجة المباشرة على التمويل الشخصي وبطاقات الائتمان، إلى جانب إطلاق خدمة "السلفة المقدمة على الراتب" وخدمة التأجير التمويلي للسيارات، إضافة إلى منتجات تمويلية أخرى تقدّم مباشرة عبر تطبيق الإنماء مع إصدار الموافقات الفورية عليها، بما يعزز سهولة الوصول إلى الخدمات ويرتقي بتجربة العملاء الرقمية.

كما عزز المصرف منظومته الرقمية بإضافة حلول وخدمات جديدة ضمن قطاعات التأمين والسيارات والسفر والتجارة الإلكترونية، حيث أصبحت عروض التأمين البنكي الرقمية متاحة بشكل متكامل عبر تطبيق الإنماء، بما يشمل تأمين السفر، وتأمين أخطاء الممارسة الطبية، وتأمين المركبات. وأسهم هذا التوسع في إثراء تجربة العملاء الرقمية، واستقطاب شرائح جديدة من العملاء، إلى جانب دعم نمو فرص البيع المتقاطع للمنتجات.

وفي إطار مواصلة تطوير التجربة الرقمية وتعزيز القيمة المقدمة للعملاء، عزز المصرف مستويات تفاعل العملاء وارتباطهم بخدماته عبر إطلاق إطار "إدارة قيمة العميل" القائم على تحليل البيانات، بما يتيح تقديم تجارب أكثر تخصيصاً وتفاعلاً، ويسهم في تعزيز ولاء العملاء واستدامة العلاقة معهم على المدى الطويل. وفي سياق توسيع الوصول إلى خدمات إدارة الثروات، أطلق المصرف منصة رقمية متكاملة لإدارة الثروات تتيح الاشتراك السلس في الصناديق الاستثمارية المشتركة، بما يمكن العملاء من الاستثمار وتنمية ثرواتهم عبر رحلات رقمية مبتكرة وسهلة الاستخدام.

اكتسبت عروضنا المخصصة لكل شريحة زخماً ملحوظاً. فمُنذ إطلاقها، أصبح تطبيق عز للشباب محركاً للنمو الواسع في شريحة الشباب المتمكن رقمياً، إذ حقق زيادةً بنسبة 169% في اكتساب العملاء، وارتفاعاً بنسبة 370% في معدلات التفعيل، وتحسناً بنسبة 200% في الإيرادات مقارنةً بالعام الماضي. ويعكس هذا الأداء مكانته المبكرة بوصفه المنصة المصرفية الرقمية المفضلة لدى الشباب السعودي.

يتحقق ذلك كله بفضل تفاني موظفي المصرف وروح الابتكار التي يتحلون بها، فقد نظم المصرف خلال عام 2025م ورش عمل وملتقيات أتاح لهم تبادل أفكارهم بشأن تحويل التحديات إلى فرص نمو واعدة.

تمكين عملانا

التحول الرقمي والابتكار تتمة

أبرز إنجازات المصرفية الرقمية



95%

من إجمالي العملاء الجدد المنضمين رقميًا



98%

من إجمالي معاملات المصرف تم تنفيذها رقميًا



26%

ارتفاع في التسجيل الرقمي للعملاء



32%

نسبة نمو قاعدة العملاء النشطين رقميًا



25%

نمو في تفاعل العملاء

تعكس هذه النتائج أداءً متوازنًا يشمل استقطاب العملاء، والتفاعل معهم، وتحقيق العوائد، وتقديم المنتجات، مما يؤكد مكانة المصرفية الرقمية ركيزة نمو مرنة قادرة على مواكبة التوسع لدى المصرف. وقد أسهم ارتفاع تبنّي الخدمات الرقمية في زيادة الحصة السوقية للمصرف، لاسيما لدى الشرائح المتمكنة رقميًا، فيما أدت الأتمتة والتنفيذ المباشر إلى تقليل التدخل اليدوي واختصار الفترة اللازمة لتحقيق الإيرادات. وقد توجت ابتكارات المصرف بحصوله على جائزة أفضل استخدام للبيانات والتحليلات في إدارة الثروات لعام 2025م ضمن جوائز التميز المصرفي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (MEED MENA).

المصنع الرقمي

يمثل "المصنع الرقمي" في الإنماء، الذي أطلقه المصرف عام 2022م، منظومة متكاملة لتطوير المنتجات والخدمات الرقمية، تمتد من بلورة الفكرة الأولية وحتى التشغيل الفعلي. ويجمع هذا النموذج ضمن إطار تنفيذي موحد أعمال التحليل والتصميم والتطوير والاختبار والتشغيل المستمر، بما يعزز كفاءة تنفيذ المبادرات الرقمية وتسريع وتيرة الإنجاز.

ويمنح هذا النهج المتكامل المصرف قدرة عالية على تطوير الخدمات وإطلاقها بكفاءة وسرعة، من خلال تقديم إصدارين شهريًا لكل قناة رقمية، مع المحافظة على مستويات موثوقة من الجودة، وحوكمة فعالة، والالتزام الكامل بالأحكام والضوابط الشرعية. ومن خلال إدارة دورة حياة المنتج بشكل متكامل، يسهم "المصنع الرقمي" في تحويل التوجهات الاستراتيجية إلى حلول رقمية عملية وتجارب مصرفية موثوقة تلبي تطلعات عملاء المصرف وشركائه.

وقد عزّز الإنماء في عام 2025م قدرات المصنع الرقمي عبر ابتكارين رئيسيين؛ حيث أطلق المصرف بوابة "عون" (موجه أعباء العمل المتقدم)، وهي منصة مركزية لإدارة بيانات الاختبار ومجموعات الإعدادات وتنسيق بينات العمل التقنية. وأسهمت بوابة "عون" في رفع سرعة توليد بيانات الاختبار بنسبة 95%، إلى جانب فصل مسارات العمل المتداخلة بين الفرق، كما أضافت خاصية المراقبة المستمرة على مدار الساعة لبيئة اختبارات قبول المستخدم.

جاء الإنجاز الثاني متمثلًا في إطلاق إطار الأتمتة الموحد، الذي يتيح تنفيذًا فوريًا ومرنًا لاختبارات الوظائف والانحدار والأداء عبر مجموعة متعددة من الأجهزة. وبفضل الاختبارات المتوازية والتقارير المؤتمتة، أسهم هذا الإطار في تقليل الاعتماد على الجهد اليدوي، والحدّ من الأخطاء البشرية، وتسرع دورات الإطلاق، مما عزز مستوى الثقة في كل عملية إطلاق رقمي جديدة.

وظل مبدأ محورية العميل راسخًا في كافة مراحل التنفيذ. وقد عملت الفرق المرنة عن كثب مع فرق التصميم والشركاء المحليين والعالميين لقياس التجارب مقارنة بالجهات الرائدة، بينما طور باحثو تجربة العميل رؤية قائمة على أسلوب الحياة ساهمت في التحسينات الحالية والمستقبلية لمسارات الخدمة.

يستند "المصنع الرقمي" اليوم إلى زخم عام 2025م، ليمتلك قاعدةً صلبة لزيادة مستويات الأتمتة، واستكشاف الاختبارات الذكية، وتبنّي النماذج السحابية الأصلية التي تدعم المرحلة المقبلة من ريادة الإنماء الرقمية.

هاكاثون أمد للتقنية المالية

أطلق الإنماء في عام 2025م هاكاثون "أمد" للتقنية المالية بالشراكة مع أكاديمية طويق، بهدف تطوير حلول مالية مبتكرة ومستدامة للقطاع المالي في المملكة، وبناء مواهب واعدة تواكب احتياجات المستقبل. وقد حقق الهاكاثون المرتبة الثانية بين أكبر الهاكاثونات في المملكة، بمشاركة تجاوزت 3,500 مشارك ضمن أكثر من 1,250 فريقًا، وبدعم من 57 محكمًا وإقامة سبع ورش عمل متخصصة.

فازت الفرق التالية بالمسابقة

المركز الأول:

العوامل الكمومية (Quantam Agents)

يتيح هذا الحل تحليل الأسهم، وتنفيذ عمليات التداول، وبناء استراتيجيات استثمار طويلة الأجل، وذلك من خلال وكلاء ذكاء اصطناعي مدعومين بهندسة السياق وأدوات تقنية متقدمة.

الجائزة: 250,000 جـ

المركز الثاني:

حصالتي (Hasalaty)

لعبة تفاعلية مخصصة للأطفال من سن 8 إلى 14 عامًا، تهدف إلى تعليم إدارة المال بتوجيه من الذكاء الاصطناعي وعبر تحديات مستوحاة من الحياة اليومية، بما يسهم في بناء الوعي المالي لدى النشء.

الجائزة: 150,000 جـ

المركز الثالث:

سينتري (Sentry)

نظام قائم على الذكاء الاصطناعي يتنبأ بمخاطر التعثر المالي من خلال تحليل سلوك الإنفاق والبيانات التاريخية، حيث يولّد درجة مخاطر متغيرة تدعم اتخاذ قرارات مصرفية استباقية.

الجائزة: 100,000 جـ

التحول الرقمي والابتكار تنمة

شراكات ابتكارية

تفتح الشراكات الاستراتيجية أمام الإنماء مسارات مهمة لتنفيذ أجندة الابتكار بفاعلية أكبر، وتسهم في توسيع قدرات المصرف الخدمية. ويمنح التعاون مع شركاء متخصصين المصرف مرونة أكبر، ويقلّص المدة اللازمة لطرح الحلول في السوق، ويتيح تقديم خدمات بقدر أعلى من التكامل والاستجابة لاحتياجات الشركاء.

أضاف الإنماء في عام 2025م الجهات الشريكة التالية إلى منظومة شراكاته.

منصة وكد، المتخصصة في حلول وساطة التمويل الإلكتروني، بهدف تطوير التسويق الرقمي لمنتجات الإنماء المصرفية، وتبسيط الحلول التمويلية للأفراد.

منصة (Alipay)، المنصة العالمية للمدفوعات بالهواتف المتحركة، بهدف تعزيز حلول المدفوعات الرقمية باستخدام تقنية رمز الاستجابة السريعة.

مجموعة سافي للألعاب الإلكترونية، إحدى شركات صندوق الاستثمارات العامة، بهدف دعم النمو والابتكار في قطاعي التقنية والألعاب الرقمية.

شركة ودائع للتقنية المالية، أول منصة سعودية تجمع منتجات الحسابات الآجلة وحسابات الادخار المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بهدف إتاحة الاستفادة من منتجات الادخار المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية في الإنماء.

شركة التعاونية للتأمين، إحدى أبرز شركات التأمين السعودية، بهدف تقديم خدمات تأمين السفر والتأمين الطبي من خلال قنوات الإنماء الرقمية وفروعه.

GCCPay، شركة تقنية مالية متخصصة في المدفوعات الرقمية، بهدف تعزيز خدمات المحافظ الرقمية بتقنية NFC وتطوير خدمات التجارة الإلكترونية في الإنماء.

شركة آي بي إم العالمية في مجال الابتكار التقني، بهدف تحديث البنية التحتية لتقنية المعلومات في الإنماء، وإطلاق منصة جديدة لواجهات برمجة التطبيقات لعملاء التقنية المالية والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

تُعد الشراكات الاستراتيجية ركيزة أساسية لتسريع أجندة الإنماء للابتكار، بما يعزز مرونته المؤسسية ويرتقي بالحلول المقدمة لعملائه.



مؤشرات الاستراتيجية الرقمية	2021م	2022م	2023م	2024م	2025م
مؤشر رضا العملاء عن الخدمات الرقمية	N/A	54	56	72	ارتفع بمقدار 2 نقاط
العملاء النشطون رقميًا	64%	67%	68%	69%	ارتفع بنسبة 32%
العملاء الجدد المنضمون رقميًا	58%	65%	76%	87%	ارتفع بنسبة 26%
البطاقات الائتمانية المباعة رقميًا ¹	غير متوفر	غير متوفر	25%	26%	ارتفعت بنسبة 58%
مستندات التمويل الشخصي المباعة رقميًا ¹	غير متوفر	غير متوفر	10%	17%	ارتفعت بنسبة 131%

1. بدأ التنفيذ في عام 2023م

تمكين نمو المنشآت الصغيرة والمتوسطة

تشكل المنشآت الصغيرة والمتوسطة ركيزة أساسية في أجندة التنويع الاقتصادي في المملكة إذ تولّد فرص العمل، وتنشط الابتكار، وتزيد من قوة سلاسل القيمة المحلية. ويرى الإنماء أن نمو هذا القطاع يمثل ضرورة لازمة للازدهار الوطني طويل الأجل، ولتحقيق مستهدف رؤية السعودية 2030 الرامي إلى رفع مساهمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة إلى 35% من الناتج المحلي الإجمالي.

استراتيجية المنشآت الصغيرة والمتوسطة

تمثّل سوق المنشآت الصغيرة والمتوسطة أساساً لطموح الإنماء في تحقيق موقع متقدم بين العملاء المرتبطين بالاقتصاد المحلي. وتقوم رحلة المصرف في هذا المجال على الانتقال من نموذج الممول التقليدي إلى نموذج الشريك الاستراتيجي، الذي يمنح المنشآت ميزة واضحة في التمويل والتميز التشغيلي.

وانطلاقاً من هذا الدور، يوجّه المصرف دعماً مخصصاً لرواد الأعمال والمنشآت الناشئة، ولاسيما في القطاعات ذات الأولوية، وذلك من خلال هياكل تمويل مصممة وفقاً للاحتياجات الفعلية، وبرامج استشارية وتطويرية تمكّن هذه المنشآت من التوسع المستدام ورفع مروتها التشغيلية.

يعيد الإنماء صياغة نموذج خدمة منظومة المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال ثلاثة مسارات تحويلية.



ابتكار مخصص للقطاعات وتطور في نهج المخاطر

يبتعد الإنماء عن نموذج مصرفي واحد يناسب الجميع. وترتكز استراتيجية المصرف على ابتكار حلول مخصصة موجهة للقطاعات، إذ يجمع التمويل مع باقات متقدمة من خدمات مصرفية المعاملات، مما يمنح المنشآت الصغيرة والمتوسطة الأدوات التي تحتاج إليها للتوسع داخل قطاعاتها المحددة.

ويطوّر الإنماء في الوقت نفسه قابلية المخاطر لديه، فمن خلال توظيف بيانات عميقة على مستوى القطاع والقطاع الفرعي، يستطيع المصرف دعم منشآت طموحة قد لا تلتقطها نماذج المخاطر التقليدية، ليقف إلى جانب رواد الغد.



الذكاء الاصطناعي والتخصيص الدقيق

يتجه مستقبل مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة بشكل متسارع نحو القنوات الرقمية، مع ضرورة توفير تجربة تفاعلية سلسة وسهلة الاستخدام. وفي هذا الإطار، يعمل الإنماء على تطوير منصة رقمية رائدة للخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات (CIB) لتكون مركزاً متكاملًا لإدارة الشؤون المالية لعملائه. ومن خلال دمج تقنيات الذكاء الاصطناعي والذكاء الاصطناعي التوليدي في مجالي إدارة النقد وتمويل التجارة، يقدم المصرف رحلات مخصصة، سواء من خلال التنبؤ بالفجوات المحتملة في التدفقات النقدية، أو من خلال أتمتة المستندات التجارية المعقدة.



نموذج تغطية حديث وهجين

يقود الإنماء مسار التحول التقني، مع الحفاظ على علاقاته مع عملائه مرتكزة على الخبرة والتخصص. وفي هذا الإطار، يطبق المصرف نموذج تغطية يجمع بين الرؤية البشرية والكفاءة الرقمية، بما يحقق توازناً بين التفاعل الشخصي والحلول التقنية المتقدمة. ويعتمد مديرو العلاقات على فرق متخصصة في مبيعات المنتجات لضمان توفر الخبرة الفنية عند الحاجة، وتقديم الدعم المناسب للعمليات المعقدة. وفي المقابل، تتم تلبية الاحتياجات الأقل تعقيداً من خلال قنوات وعروض رقمية متكاملة، تتيح للعملاء إنجاز تعاملاتهم بسهولة ومرونة، وفق تفضيلاتهم وبالوتيرة التي تناسبهم، مع تقديم تجربة سلسة وفعّالة.

خدمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتمكينها

سعى الإنماء في عام 2025م إلى تطوير تجربة مصرفية أكثر سرعة وسلاسة واستجابة لاحتياجات نمو المنشآت الصغيرة والمتوسطة. وقد شكّل التركيز على تجربة العميل رافعة للتطوير التشغيلي، أسهمت في تحسين مدد إنجاز قرارات الائتمان بشكل ملموس، وتعزيز مكانة المصرف كشريك نمو موثوق للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة.

استند هذا التقدم إلى تحديث شامل لمنصة إنشاء ورفع الطلبات الائتمانية (eCLO)، حيث ارتقت هذه التحسينات بجودة الإجراءات، ودرجة انضباطها، وشفافية دورة الائتمان. وفي مسار مكمل، عزز الإنماء عملياته المرتبطة ببرنامج كفالة من خلال تشكيل فريق متخصص يتولى إدارة الضمانات من البداية وحتى النهاية. وبفضل المتابعة الحثيثة لعمليات الإصدار والتجديد والتصفية، أتاح هذا النموذج إنجاز المعاملات بسلاسة أعلى للمنشآت الصغيرة والمتوسطة المعتمدة على التمويل المدعوم بضمانات كفالة.

كما اتّسم عام 2025م بتوسع استراتيجي في قنوات الخدمة، فقد أطلق الإنماء تطبيق "عز أعمال" بوصفه قناة رقمية جديدة صممت لزيادة وصول المصرف إلى المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وتيسير حصولها على التمويل والخدمات المصرفية. ويمثّل التطبيق أول رحلة تمويل مؤتمتة بالكامل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة من البداية حتى النهاية، مما يتيح اتخاذ القرارات بسرعة أكبر، ويوفر دورة حياة رقمية مكتملة. ويقدم "عز أعمال" تجربة مصرفية رقمية شاملة ومباشرة، تبسط إدارة الشؤون المالية، وتيسر الاستفادة من الخدمات، وتدعم نمو الأعمال من خلال الفوترة الرقمية، والرواتب، والتحويل.

كزّم بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة الإنماء في عام 2025م بجائزة

كفالة للأداء المتميز

تقديرًا لمساهمة المصرف في البرنامج.

تمكين عملانا

تمكين نمو المنشآت الصغيرة والمتوسطة تنمة

عزز هذا المسار تحول جوهري في نهج الإنماء لتوليد الفرص، من خلال تطبيق نماذج مدعومة بالذكاء الاصطناعي مثل المنتج التالي الأنسب للعميل. وتتيح هذه القدرات مطابقة أذكى بين احتياجات العملاء والحلول المالية، مما يحسن جودة التحويل، ويدعم نتائج نمو تحافظ على استدامتها لشركاء المصرف وللإنماء.

مبادرات هامة موجهة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في عام 2025م



أضاف الإنماء في عام 2025م الجهات الشريكة التالية لتعزيز خدمات المصرف للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

شركة كاشيو، المنصة المالية الرائدة في إدارة المصروفات وحلول بطاقات الشركات، لتقديم حلول مالية لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبيرة.

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني، بهدف تضمين حلول التأمين في قنوات الإنماء للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة "منشآت"، بهدف إطلاق محفظة تمويلية بقيمة مليار ٠٠٠ لرواد الأعمال والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

دراسة حالة

المنتج التالي الأنسب للعميل

ينفذ الإنماء، ضمن استراتيجيته للتحول إلى مصرف قائم على البيانات، مبادرات مدعومة بالذكاء الاصطناعي لتعزيز تفاعل العملاء، ورفع كفاءة العمليات، وتنمية الإيرادات.

طبق المصرف في عام 2025م منظومة المنتج التالي الأنسب للعميل بوصفه إطارًا تنبؤيًا لتوليد الفرص البيعية، إذ يوظف نماذج مدعومة بالذكاء الاصطناعي لتحديد أقرب العروض إلى احتياجات كل عميل، بما يضمن تفاعلًا استباقيًا ومخصصًا.

شمل نهج الإنماء في تطوير منظومة المنتج التالي الأنسب للعميل ما يلي:



يتميز هذا المشروع بقدرته على الربط السلس بين الذكاء الاصطناعي ومنصة إدارة علاقات العملاء، مما أوجد مدير علاقات افتراضيًا يزود فرق الشركات برؤى قابلة للتنفيذ وقائمة على البيانات. ويبرهن المشروع على أن حلول الذكاء الاصطناعي، حين تتوافق بوضوح مع احتياجات العمل، تستطيع توليد قيمة تجارية ملموسة، مع القدرة على مواكبة التوسع وتركيز التجربة حول المستخدم.

**تطوير حلول الذكاء الاصطناعي الرئيسي:
المنتج التالي الأنسب للعميل**

تمكين نمو المنشآت الصغيرة والمتوسطة تنمة

أسهم رفع جودة تقديم الخدمات والدعم الموجه لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة في نمو محفظة أصول المصرف المخصصة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

في عام 2025م، انضم الإنماء إلى الشركاء التاليين لتعزيز الخدمات المقدمة لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

منتجات المنشآت الصغيرة والمتوسطة	عدد العملاء المستخدمين للمنتج في عام 2025م	المبلغ (ر.س.)
تمويل نقاط البيع	4,919	1,390,575,819.15
تمويل الرواتب	30	26,657,850.62
تمويل الفواتير	175	186,640,095.88
تمويل النفقات الرأسمالية (الأصول)	279	372,743,320.76
تمويل الهامش النقدي (ضمان)	29	35,465,000
تمويل الذمم المدينة	6	13,514,518.36
التمويل القائم على التأجير (أو التمويل بالإيجار)	70	1,695,535,007.48
تمويل التجارة الإلكترونية	10	22,238,861.76

(ألف ر.س.)	منشأة متناهية الصغر	منشأة صغيرة	منشأة متوسطة	الإجمالي	منشأة متناهية الصغر	منشأة صغيرة	منشأة متوسطة	الإجمالي	2025م
تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة داخل المركز المالي	984,911	4,060,685	6,268,899	11,314,495	1,226,247	5,379,357	5,016,814	11,622,418	
تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة خارج المركز المالي	16,978	235,778	419,594	672,350	15,122	296,174	422,859	734,155	
عدد معاملات التمويل (داخل وخارج المركز المالي)	4,380	2,391	1,210	7,981	4,727	2,786	1,260	8,773	
عدد العملاء الممولين (داخل وخارج المركز المالي)	4,250	952	198	5,400	4,640	1,095	223	5,958	
عدد معاملات التمويل بضمان برنامج "كفالة"	192	980	118	1,290	479	1,674	348	2,501	
إجمالي مبالغ التمويل بضمان برنامج "كفالة"	129,476	1,522,422	493,713	2,145,610	273,108	1,044,777	315,306	1,633,191	

دراسة حالة

منظومة أمد للتقنية المالية



أطلق الإنماء منظومة أمد للتقنية المالية خلال عام 2025م في إطار التزامه بالمسؤولية الاجتماعية، بهدف اختزان المبتكرين ورواد الأعمال وبناء مشاريع واعدة تحقق أثرًا اقتصاديًا مستدامًا. وقد جاء تصميم هذه المنظومة التعاونية لمواكبة مسيرة التحول المالي، وتوسيع نطاق الشمول، وتعزيز التوافق مع مستهدفات رؤية السعودية 2030.

الرؤية

قيادة الابتكار المالي في المملكة العربية السعودية عبر حلول تقنية مالية مستدامة وشاملة ومتقدمة.

دور الإنماء

حلقة الوصل سدّ الفجوات بين الجهات التنظيمية والشركات الناشئة والمستثمرين لتنمية المنظومة.	قائد الفكر استضافة فعاليات ذات أثر بارز، ونشر تحليلات معقدة في مجال التقنية المالية، وغرس ثقافة ابتكارية تنسجم مع مستهدفات رؤية السعودية 2030.	شريك فاعل في الابتكار إقامة شراكات مع الشركات الكبرى والشركات الناشئة وممكني التقنية للمشاركة في تطوير حلول تستجيب لاحتياجات السوق.	الجهة الممكنة تسهيل الحصول على الموارد الأساسية كالتمويل، وبيئات الاختبار التجريبية وواجهات برمجة التطبيقات، ومنصات تطوير التقنية المالية.
---	--	---	--

الركائز الاستراتيجية للمنظومة

محفظة برامج التقنية المالية حزمة متكاملة من المبادرات التي تتصدى للتحديات وتساند الشركات الناشئة في كافة مراحل مسيرتها.	مركز التعاون ربط أصحاب المصلحة الرئيسيين لتحفيز الشراكات والابتكار وتبادل المعرفة.	المعرفة والتحليلات تقديم تحليلات معقدة قائمة على البيانات، إلى جانب اتجاهات السوق وأفضل الممارسات، بما يدعم اتخاذ القرار لدى جميع أصحاب المصلحة في المنظومة.
تجمع المنظومة شرائح متعددة من أصحاب المصلحة، تضم رواد الأعمال، والشركاء من الشركات، والمستثمرين وأصحاب رؤوس الأموال المغامرة، والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، والجهات التنظيمية، وممكني التقنية، بهدف مساندة شركات التقنية المالية بدءًا من مرحلة الفكرة وحتى مراحل النمو والتوسع.		

وتضم المنظومة عدة مسارات مصممة لخدمة شرائح مستهدفة متنوعة.

برنامج "أمد" للمواهب يمكن الكفاءات الشابة ويهيئها لسوق العمل.	مسار الملكية الفكرية يدعم المبتكرين المسجلين في تحويل أصولهم الفكرية إلى منتجات قابلة للتطبيق ونماذج أعمال تواكب التوسع.	مسرعة أمد تك للتقنية المالية تتيح للشركات الناشئة الانتقال من مرحلة الفكرة أو النمو المبكر إلى مرحلة الجاهزية المتقدمة للسوق والاستثمار.
---	--	--

تمكين نمو المنشآت الصغيرة والمتوسطة تنمة

مسرّعة أمد تك للتقنية المالية

تعمل مسرّعة أمد تك للتقنية المالية على تهينة منظومة مزدهرة للابتكار وريادة الأعمال تستهدف الشركات الناشئة الواعدة في مرحلة ما قبل التأسيس بقطاع التقنية المالية في المملكة العربية السعودية، وذلك بالشراكة مع مركز فلك للأعمال والاستثمار. ويقدم البرنامج المكثف الذي يمتد على مدى 12 أسبوعًا باقة متكاملة من خدمات التسريع تشمل ورش العمل التدريبية والإرشاد والتوجيه، فضلًا عن إتاحة فرص التواصل مع المستثمرين والشركاء التجاريين بما يدعم النمو والاستدامة في شتى المجالات.

أهداف البرنامج

تعزيز الشمول المالي والممارسات الأخلاقية	قيادة مبادرات التحول الرقمي بما يتواءم مع رؤية السعودية 2030	تعزيز المنظومة المالية بحلول مبتكرة	تمكين الشركات الناشئة ورواد الأعمال بالإرشاد والموارد
--	--	-------------------------------------	---

وقدّم البرنامج تدريبًا على تخطيط الأعمال ووضع الاستراتيجيات، والتعامل مع البيانات القانونية والتنظيمية، إلى جانب التسويق واستقطاب العملاء، والتسعير، وبناء النماذج المالية، ومهارات تقديم العروض، وتطوير العلاقات. وأتاح للمشاركين الاستفادة من فريق متخصص من المرشدين في مجالات الأعمال والقطاعات النوعية والشؤون التقنية، يقدم لهم دعمًا مباشرًا في تطوير المنتجات، والتوسع في الأسواق، والتأهب للاستثمار، وفقًا لاحتياجات كل شركة ناشئة. كما أتاح البرنامج لرواد الأعمال فرضًا للتواصل المهني مع متخصصي القطاع والشركاء المحتملين والمستثمرين، بما يثري شبكة علاقاتهم في عالم الأعمال.

وتؤج البرنامج بفعالية يوم العرض التقديمي التي استعرضت فيها شركات التقنية المالية مشاريعها أمام نخبة مختارة من المستثمرين.

حصاد البرنامج

ورشة عمل	18	جلسة استشارية	132	جلسة إرشادية	41	نسبة الرضا عن ورش العمل	95%
----------	----	---------------	-----	--------------	----	-------------------------	-----

نسبة سعادة المدربين	82%	متطوعًا من الإنماء	18	جلسة لقاء ومطابقة	20+
---------------------	-----	--------------------	----	-------------------	-----

مؤشرات الأثر

تمكين 14 شركة ناشئة في مجالات متنوعة

تقنية العقارات (PropTech)	حلول المنشآت الصغيرة والمتوسطة	المدفوعات الرقمية	المنصات المدعومة بالذكاء الاصطناعي	الاستثمارات
8 شركات ناشئة بقيادة نسائية	53 وظيفة استحدثت خلال 3 أشهر	نسبة التوطين	67%	

أمد للمواهب

نظم الإنماء، في إطار برنامج "أمد" للمواهب، ورش عمل تستغرق يومًا واحدًا بالشراكة مع مؤسسة الملك عبدالعزيز ورجاله للموهبة والإبداع (موهبة)، بهدف دمج طلاب الجامعات في منظومة التقنية المالية، وتعميق وعيهم بهذا القطاع، وإلهامهم لاستكشاف فرص الابتكار وريادة الأعمال.

الأهداف

رفع وعي طلاب الجامعات بقطاع التقنية المالية	تزويد الطلاب بالمعرفة والمهارات اللازمة ليكونوا مساهمين فاعلين في منظومة الابتكار	إعداد قاعدة من رواد الأعمال والمبتكرين المستقبليين بما يتسق مع متطلبات منظومة التقنية المالية
---	---	---

أنشطة ورشة العمل

جلسة افتتاحية	نشاط تفاعلي	حلقة نقاشية
جلسة تمهيدية تتناول أساسيات التقنية المالية وارتباطها بالابتكار، وتستعرض الفرص المتاحة في هذا القطاع.	تمرين عصف ذهني جماعي يستكشف فيه الطلاب التحديات الواقعية في قطاع التقنية المالية، ويقترحون حلولًا ابتكارية لمعالجتها.	نقاش يديره مختصون بمشاركة رواد الأعمال وأصحاب الأعمال والمبتكرين من منظومة التقنية المالية، يستعرضون فيه تجاربهم وما واجهوه من تحديات ونصائحهم للحاضرين.
45 دقيقة	ساعتان	45 دقيقة



تمكين نمو المنشآت الصغيرة والمتوسطة تنمة

التسويق التجاري للملكية الفكرية

يمكن الإنماء المبتكرين من توظيف أصول الملكية الفكرية في الابتكار والنمو وتعزيز المزايا التنافسية، عبر تحويل الأفكار إلى ابتكارات جاهزة للسوق من خلال التخطيط الفعال والتقييم السليم والتنفيذ المتقن. ويدرك المصرف الدور الحيوي للملكية الفكرية المسجلة في دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة، إذ تمنح المبتكرين حقوقاً حصرية تحول دون استخدامها من قبل المنافسين بشكل غير مرخص، فضلاً عن رفع مصداقية المشاريع وفتح آفاق الحصول على التمويل بضمان الملكية الفكرية.

تستهدف المبادرة المبتكرين الأكاديميين من الباحثين والعلماء، فضلاً عن رواد الأعمال والشركات الناشئة الذين يطوِّرون حلولاً تستجيب لمتطلبات السوق ويسجلون ملكيتهم الفكرية لدى الهيئة السعودية للملكية الفكرية (SAIP). ويركز المصرف على شركات التقنية المالية التي تبتكر في مجالات المدفوعات الرقمية، وسلاسل البلوكتشين، والبرمجيات المالية، وسائر مجالات التقنية المالية الأخرى.

الأهداف

ترسيخ مكانة الإنماء بوصفه جهة ممكنة أساسية للابتكار وتطوير الملكية الفكرية في المملكة

تعزيز الشمول المالي والثقافة المالية لدى المبتكرين، وتزويدهم بالمعرفة العملية في إدارة الأعمال

تعزيز منظومة الابتكار عبر بناء روابط تجمع المبتكرين والمستثمرين وشركاء القطاع

الأنشطة الرئيسية

التحقق من الملكية الفكرية وتحليل الملاءمة السوقية

يقيم المصرف القدرات الكامنة للملكية الفكرية من خلال دراسة الجدوى التقنية وقياس الطلب في السوق، إلى جانب تقديم الإرشاد القانوني والتنظيمي لدعم الحماية والترخيص والامتثال للأنظمة. وتشمل هذه المنهجية كذلك التحليل السوقي والتنافسي، وإعداد تقارير مفصلة عن التسويق التجاري، وصياغة استراتيجيات واضحة لتحديد موقع المنتج في السوق، فضلاً عن خارطة طريق قانونية محكمة تمهّد لدخول السوق بنجاح.

جلسات التوعية

يقدم المصرف ورش عمل تفاعلية تتناول أساسيات الملكية الفكرية، ومسارات التسويق التجاري، واستراتيجيات تحقيق الإيرادات، مدعومة بتحليل حالات دراسية واقعية. وتسهم هذه المبادرات في تعميق فهم التسويق التجاري للملكية الفكرية، وإبراز إسهامه في تنمية الأعمال، فضلاً عن استخلاص رؤى عملية وأفضل الممارسات.

الإرشاد وتطوير نموذج الأعمال

يوفر المصرف إرشاداً فردياً يقدمه خبراء من القطاع، ويتيح تدريباً عملياً في الثقافة المالية وبناء نماذج الأعمال وتخطيط طرح المنتجات في السوق. وتسهم هذه الجهود في تزويد المشاركين بمواد عرض جاهزة للمستثمرين، ونماذج إيرادات منظمة، واستراتيجيات واضحة المعالم للاستقطاب العملاء.

مؤشرات الأثر

الابتكار والنمو الاقتصادي	تطوير الكفاءات	جاهزية السوق
14 مبتكراً مستفيداً من الدعم	53 ساعة إرشاد تم تقديمها	14 مبتكراً شارك في ورش العمل التدريبية المالية
14 مشاركاً وضع استراتيجيات لدخول السوق	85%+ نسبة الرضا عن تطوير مهارات الأعمال وفقاً لملاحظات المشاركين	47 شراكة استراتيجية مبرمة

ويواصل الإنماء تطوير مبادرة منظومة أمد للتقنية المالية عبر دعم رواد الأعمال، وتزويد الكفاءات الناشئة بالمهارات التي تواكب احتياجات المستقبل، وتنمية الابتكار في قطاع التقنية المالية بمختلف فروع.

التطلع إلى المستقبل

وبفضل تنفيذ خططنا بدقة وفق مراحل واضحة المعالم، نمتلك المقومات اللازمة لاستهلال مرحلة جديدة من ابتكار القيمة الرقمية، وتعزيز مكانتنا بصفتنا شريكاً مالياً موثقاً، ورسم مسار لنمو مستدام وعلاقات أعمق مع عملنا.

خلال العام المقبل، نعتزم تطوير استراتيجيتنا الخاصة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة عبر إطلاق حلول متكاملة مصممة وفقاً لاحتياجات القطاعات، بما يعكس الواقع التشغيلي للقطاعات الرئيسية والفرعية ذات الأولوية. ويجمع منهجنا بين خدمات التمويل والمعاملات والاستشارات ضمن عروض متكاملة، صممت خصيصاً لتلبية نماذج الأعمال المتنوعة، ومراحل النمو المختلفة، وأنماط التدفقات النقدية المتعددة.

وفي السياق ذاته، نسعى إلى تحسين إطار تقبل المخاطر الخاص بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة على مستوى القطاعات والقطاعات الفرعية، بما يتيح اتخاذ قرارات ائتمانية أكثر دقة توازن بين أهداف النمو وجودة المحفظة. ويتيح لنا هذا التطور دعم شريحة أكثر تنوعاً من المنشآت الصغيرة والمتوسطة بثقة أكبر وسرعة في التنفيذ، وتقديم حلول تنسجم بصورة أمثل مع الآلية التي تدير بها الشركات أعمالها وتحقق نموها.

انطلاقاً من الزخم المحقق خلال عام 2025م، نتطلع في العام المقبل إلى رفع وتيرة تصميم خدماتنا الرقمية وإطلاقها وتطويرها، ومواصلة صقل تجارب عملنا في مراحلها كافة، لتقديم تجربة أيسر وأسرع وأكثر وضوحاً، إلى جانب ترسيخ نهج التحسين المستمر في منظومة خدماتنا الرقمية بهدف رفع معدلات الاستقطاب والتفعيل وتعزيز ولاء العملاء، مع التأكيد على دورنا بوصفنا محفزاً للتمكين المالي في عموم المملكة. وستظل جهود توسيع منصات الأسواق رافعة رئيسية للنمو، يرافقها تركيز قوي على المحافظة على ريادتنا في مؤشر رضا العملاء (NPS)، ونيل أعلى التقييمات لتطبيق الإنماء للأجهزة الذكية.

وسنمضي في تطبيق استراتيجيتنا الرقمية للفترة الممتدة بين عامي 2026م و2030م، بما ينسجم مع طموحاتنا المؤسسية، حيث يتحول تركيزنا نحو المنصات المصرفية الذكية وعروض الجبل الجديد التي تتجاوز حدود الخدمات المصرفية التقليدية، مع مواصلة تطوير نموذجنا التشغيلي بهدف الحفاظ على ريادتنا وتحقيق ميزة تنافسية مستدامة.





يظل تصدّرنّا قائمة جهات التوظيف المفضلة في القطاع المصرفي بالمملكة أولوية استراتيجية، تستند إلى إيماننا بأن الموظفين المتفاعلين هم من يدفعون الابتكار ويحسنون جودة الخدمة.

تهيئة مكان عمل مزدهر

06

- 118 استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها وتطويرها
- 130 التنوع والإنصاف والشمول
- 134 التوطين
- 135 حماية حقوق الإنسان لموظفينا



نظرة عامة

يرتكز أداؤنا المتواصل ومرونتنا على المدى الطويل على استقطاب الكفاءات النوعية وتطويرها واستبقائها. ويظل تحقيق الصدارة بوصفنا الوجهة المهنية الأولى في القطاع المصرفي بالمملكة العربية السعودية أولوية استراتيجية لدينا انطلاقًا من إيماننا الراسخ بأن الموظفين المتفاعلين برسالتهم هم الأقدر على تحفيز الابتكار، والارتقاء بجودة الخدمات، وتحقيق النمو المستدام.

نحرص على إرساء ثقافة عمل قائمة على التنوع والإنصاف والشمول، بما يضمن إتاحة الفرص بعدالة، وتوفير معاملة متكافئة لجميع منسوبي المصرف. كما نعمل بفاعلية على دعم مستهدفات التوطين عبر تطوير الكفاءات الوطنية، وتوسيع آفاق المسارات المهنية أمام الكوادر السعودية. ونلتزم بصون حقوق الإنسان لموظفينا من خلال سياسات واضحة، وبيئة عمل آمنة، ومنهج صارم يركز على عدم التسامح المطلق إزاء أي شكل من أشكال التمييز أو التحرش. ويضطلع المديرون بمسؤولية تعزيز جودة حياة الموظفين، ودعم تطورهم المهني، والمحافظة على بيئة عمل تسودها قيم الاحترام والشمولية.

اقتصاد مزدهر



مؤشرات الأداء الرئيسية

الالتزام	خط الأساس	التقدم المحقق في 2025م	المستهدف في 2025م	الحالة
زيادة نسبة الموظفين	19.27%	23%	23%	تم تحقيقه
أن نكون جهة العمل المفضلة على مستوى القطاع المصرفي السعودي	غير متوفر	المرتبة الثانية	المرتبة الأولى	على المسار الصحيح

أبرز الإنجازات

12

برنامج توظيف وتطوير لبدایات المسيرة المهنية

41

خريجًا من برنامج مصرفي المستقبل

65%

زيادة في معدل المشاركة بتدريبات Udacity

23%*

نسبة النساء في القوى العاملة (مقارنة بنسبة 22.4% في عام 2024م)

96%

معدل التوطين (مقارنة بنسبة 95.5% في عام 2024م)

20

خريجًا من برنامج "أثر"

15*

جلسات توعية بالصحة النفسية للموظفين

المرتبة الثانية

في قائمة الوجهات المهنية المفضلة بين البنوك السعودية

* خضعت نسبة توظيف النساء لعملية تأكيد مستقل. يرجى الاطلاع على تقرير التأكيد المعقول في الملحق (ز) لمزيد من التفاصيل حول هذا الموضوع.

* خضع عدد جلسات التوعية بالصحة النفسية للموظفين لعملية تأكيد مستقل. يرجى الاطلاع على تقرير التأكيد المعقول في الملحق (ز) لمزيد من التفاصيل حول هذا الموضوع.

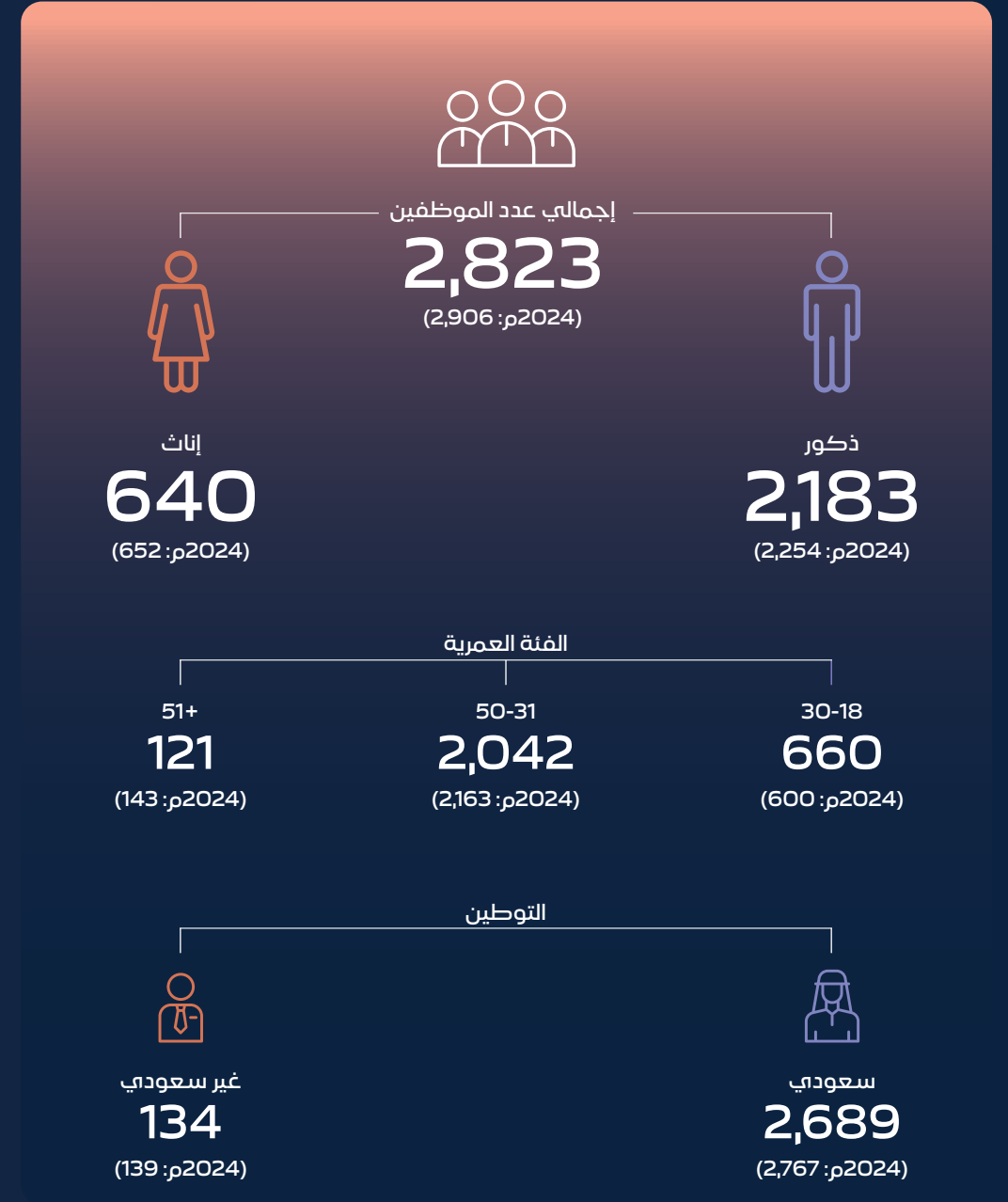
نظرة عامة تنمة

ضمّت القوى العاملة لدى المصرف 1,024 فردًا يعملون تحت إدارته دون أن يكونوا موظفين مباشرين لديه (مقابل 1,073 فردًا في عام 2024م)، وتتمركز هذه الأدوار بصفة رئيسية في مجالات المبيعات وتقنية المعلومات والعمليات.



التحليل الديموغرافي للقوى العاملة

يستعرض الجدول أدناه أعداد موظفي الإنماء بما يعادل الدوام الكامل. ويعتمد المصرف هذا المعيار أساسًا مرجعيًا موحدًا لجميع المؤشرات والإفصاحات الواردة في هذا القسم.



شهدت أعداد القوى العاملة في الإنماء انخفاضًا خلال عام 2025م، إذ أعاد المصرف موازنة موارده البشرية مع متطلبات الأعمال ورفع مستوى الكفاءة التشغيلية.

استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها وتطويرها

يعتمد الإنماء نهجًا متكاملًا لإدارة الكفاءات يرافق الموظفين خلال مختلف مراحل مسارهم المهني داخل المصرف، بدءًا من منظومة استقطاب واضحة المعالم وعادلة، ومرورًا ببرامج التهيئة والتأهيل والتطوير المستمر وإدارة الأداء، وصولًا إلى تخطيط التعاقب الوظيفي، بما يهيئ بيئة عمل داعمة ومحفزة تطلق إمكانات الموظفين وتعزز انتماءهم المؤسسي.

ويرفد المصرف هذا النهج بحزمة مزايا تنافسية وبرامج تدريبية مدروسة ومسارات نمو وظيفي واضحة، بما يضمن حصول الموظفين على ما يستحقون من تقدير ودعم منذ يومهم الأول حتى ختام مسيرتهم العملية مع الإنماء.

أطلق المصرف مجموعة من المبادرات المتخصصة في تطوير الموظفين والاحتفاظ بهم ودعم تقدمهم الوظيفي، ويستعرض التقدم بشكل دوري، وتسهم نتائجه في تحديث برامج إدارة الكفاءات بما يتماشى مع المستجدات والاحتياجات المتنامية.

يجري المصرف تقييماً دورياً لمخاطر رأس المال البشري، بما في ذلك توافر المهارات وتخطيط التعاقب الوظيفي والاحتفاظ بالكفاءات، من خلال آليات تخطيط القوى العاملة ومراجعات الكفاءات. ويحدد المختصون أبرز هذه المخاطر وإجراءات معالجتها، التي تتضمن برامج التعلم وتطوير قنوات إعداد القيادات والمبادرات الموجهة والاحتفاظ بالموظفين، ويتابعون تنفيذها بصورة مستمرة، إذ يسهم هذا التقييم في رسم أولويات القوى العاملة الاستراتيجية ودعم بناء القدرات على المدى الطويل.

استقطاب الكفاءات الشابة

يستثمر المصرف في مبادرات تسهم في إعداد الكفاءات المصرفية الواعدة وتدعم استدامة القوى العاملة على المدى الطويل، إذ يوشع نطاق الاستقطاب من خلال شراكات رسمية مع الجامعات والجهات الوطنية للتنمية، بما يتيح للطلبة وحديثي التخرج الانخراط المباشر في بيئات العمل المصرفي التطبيقية. وتسهم مسارات بدء المسيرة المهنية المنظمة والمبادرات التفاعلية الموجهة في رفع قدرة الإنماء على استقطاب الكوادر السعودية الواعدة، بما يخدم أهداف التوطين ومستهدفاتها الوطنية.

خلال العام، نفذ المصرف اثني عشر برنامجًا للاستقطاب وبدء المسيرة المهنية، شملت معارض توظيف وورش عمل وتجارب تعليمية تفاعلية وفعاليات تواصل مع الطلبة في الحرم الجامعي، أسهمت في تثبيت مكانة الإنماء بوصفه جهة عمل مفضلة لدى المهنيين الواعدين الباحثين عن انطلاقة مهنية متينة.

يشغل الإنماء برامج منظّمة لتدريب الخريجين وبرامج التدريب التعاوني وبرامج تطوير بدء المسيرة المهنية، صقمت للاستقطاب الكفاءات المستقبلية وتطويرها والاحتفاظ بها بما ينسجم مع احتياجات أعمال المصرف على المدى البعيد. وتندرج هذه البرامج ضمن إطار إدارة رأس المال البشري الأشمل لدى المصرف، وتوفر للمشاركين تدريباً رسمياً وتعلماً أثناء العمل وفرصاً للاطلاع المباشر على الأنشطة المصرفية الرئيسية ووظائف الدعم. وتتولى الإدارة العليا الإشراف على هذه البرامج لضمان توافقها مع أولويات الأعمال ومتطلبات بناء القدرات واحتياجات القوى العاملة المستقبلية.

يعدّ تطوير القوى العاملة ركيزة أساسية ضمن استراتيجية أعمال الإنماء ونجاحه على المدى الطويل، إذ يسهم الاستثمار في برامج بدء المسيرة المهنية في تنمية المهارات الحيوية ودعم تخطيط التعاقب الوظيفي ورفع المرونة المؤسسية، بما يعزز قدرة المصرف على تنفيذ أهدافه الاستراتيجية بكفاءة ودقة.

احتفل المصرف في عام 2025م بمرور عشر سنوات على إطلاق برنامج مصرفيي المستقبل الذي انطلق في عام 2016م لتزويد الطلبة بخبرات عملية حقيقية وتدريب ميداني في قطاعي المصارف والمالية. ويركّز البرنامج على بناء المعرفة المالية الأساسية والمهارات المصرفية التطبيقية وتوسيع الإلمام بمبادئ التمويل الإسلامي من خلال برامج تدريب منظّمة وتعلم تطبيقي في موقع العمل، فيما تخرّجت أول دفعة في مسار الذكاء الاصطناعي، بما يؤكد التزام الإنماء ببناء كفاءات تواكب احتياجات المستقبل. ووشع المصرف منصة "لينتك" ليشمل توحيد التعلم التقني داخل البرنامج ورفع معدلات إتمامه بنسبة 30%، بما يقصر فترة جاهزية الخريجين ويقلّص أزمّة تأهيلهم في إدارتي تقنية المعلومات والعمليات. كما اعتمد المصرف منصة كابلان بوصفها منصة التعلم المؤسسي لطلاب برنامج مصرفيي المستقبل، بهدف تنمية الإلمام بالأعمال وتركيز الاهتمام على العميل ورفع الجاهزية الوظيفية للخريجين خلال جولات تدريبهم العملي.

يسهم الإنماء في برامج وطنية مخصصة لتطوير مهارات الطلبة والخريجين.



187

مشاركًا في التدريب التعاوني بالشراكة مع صندوق تنمية الموارد البشرية



4

مشاركين في برنامج تطوير الخريجين بالتعاون مع المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

للتواصل مع أبرز العقول الشابة في الجامعة، شارك الإنماء في سبعة معارض توظيف في مختلف مناطق المملكة، من بينها فعالية أقيمت في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية. ويتيح معسكر مدارك الذي ينظمه المصرف للطلبة الجامعيين تجربة بيئة العمل في الإنماء من خلال ورش عمل تطبيقية تتيح لهم الانخراط الفعلي في مهام مصرفية واقعية. وامتد أثر مبادرات المصرف الجامعية ليصل إلى أكثر من 200 طالب من خلال 16 ورشة عمل وجولة تعريفية، إلى جانب استضافة برامج تدريب في الشؤون المالية لغير المتخصصين وبرامج التميز المصرفي ومبادرات تطوير إدارة المخاطر، تم تقديمها بالتعاون مع منصتي Immersive Labs و Udacity.

وإجمالاً، شارك 41 شابًا وشابة في أكثر من 4,000 يوم تدريبي خلال عام 2025م، فيما تم تعيين 256 خريجًا بصفة دائمة في المصرف، بما يعكس تحول البرنامج إلى رافد أساسي يمدّ الإنماء بالكوادر الشابة المؤهلة.

مصرفيو المستقبل	2016م-2022م	2023م	2024م	2025م
المشاركون في برنامج مصرفيي المستقبل	115	45	55	41

يستفيد المصرف من منصة لينكد إن بوصفها أداة استراتيجية تمكّنه من الوصول إلى سوق العمل الأوسع، إذ يساعد تقليص الفجوة الزمنية بين نشر الإعلان الوظيفي وتوقيع عرض العمل على استقطاب كوادر متميزة في سوق شديد التنافسية، مع الحفاظ على استمرارية الأعمال وتحسين تجربة المرشحين بصورة شاملة. وفي عام 2025م، تمكّن المصرف من تقليص متوسط هذا الزمن إلى 19.83 يومًا بالمقارنة مع المستهدف البالغ 40 يومًا، بما يعكس أداءً يفوق المعايير المرسومة.



تهيئة مكان عمل مزدهر

استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها وتطويرها تنمة

معدل دوران الموظفين

يرصد الإنماء معدل دوران الموظفين بوصفه مؤشرًا رئيسيًا لقياس استقرار القوى العاملة، ويحلّل العوامل المؤثرة فيه بهدف تقوية القدرة على الاحتفاظ بالكفاءات وتعزيز ولائها المؤسسي.

معدل دوران الموظفين	2021م	2022م	2023م	2024م	2025م
إجمالي عدد الموظفين المنضمين الجدد	452	471	486	343	234
إجمالي عدد الموظفين المغادرين	228	386	480	370	384
معدل دوران الموظفين ¹ (%)	8.57%	13.82%	16.61%	12.68%	13%

1. يشمل معدل دوران الموظفين حالات الاستقالات المؤسفة، والاستقالات الطوعية، والاستقالات غير الطوعية.

وعلى الرغم من الارتفاع الطفيف في معدل دوران الموظفين لدى الإنماء، فاق أداء المصرف المستهدفات المرسومة في كل من معدل الاحتفاظ ومعدل التوظيف الداخلي.



يجري المصرف مراجعة لمعدل دوران الموظفين بحسب الفئات (بما يشمل الدوران الطوعي والدوران غير المرغوب فيه ضمن الأدوار المهمة والوظائف الرئيسية)، فيما تتضمن آليات المعالجة برامج التطوير الوظيفي، وإعداد القيادات، والتعلم، ومبادرات تعزيز ارتباط الموظفين بالعمل والمزايا التنافسية. ويتابع المصرف التقدم في الاحتفاظ بالكفاءات من خلال مؤشرات الأداء الرئيسية للموارد البشرية والمراجعة الدورية على مستوى الإدارة العليا، بما يضمن استمرار تحسين البيئة الوظيفية.

معدل دوران الموظفين بحسب التحليل الديموغرافي للقوى العاملة	الموظفون الجدد	الموظفون المغادرون	معدل الدوران
	234	384	13%
الجنس			
ذكور	166	266	12%
إناث	68	118	18%
الفئة العمرية			
18-30 عامًا	99	113	17%
31-50 عامًا	135	251	12%
51 عامًا فأكثر	0	20	17%

يقدم الموظفون المغادرون للمصرف عند انتهاء فترة عملهم ملاحظات ببناءة تكشف عن فرص للتحسين المؤسسي، إذ يجري فريق رأس المال البشري مقابلات نهاية الخدمة وفق آلية منظّمة لرصد ما يطرح وتحديد إجراءات ترفع جودة بيئة العمل للموظفين الحاليين والمستقبليين على حدٍ سواء.

مشاركة الموظفين

يحرص الإنماء على ترسيخ بيئة عمل داعمة ومحفّزة تسهم في تعزيز تفاعل الموظفين ورفع مستوى رضاهم، إدراكًا لدور ذلك في تحسين الإنتاجية وجودة الخدمات واستدامة الأداء المؤسسي. وانطلاقًا من هذا النهج، يواصل المصرف تعزيز رفاهية موظفيه وتمكينهم من أداء أدوارهم بكفاءة والمساهمة بفاعلية في تحقيق أهدافه وتوجهاته الاستراتيجية.

ويتبنى الإنماء استراتيجية وخطة منظّمة للتواصل الداخلي ترسخ ثقافة الحوار البناء والشفاف عبر مختلف وحدات المصرف، بما يعزز الثقة المتبادلة ويضمن مواءمة الموظفين مع التوجهات الاستراتيجية، ويمكن القيادة من التفاعل البناء مع ملاحظات الموظفين ومخاوفهم.

الثقافة المؤسسية

بعد إطلاق الهوية المؤسسية المحدثّة للمصرف في عام 2025م، أعاد الإنماء صياغة قيمه المؤسسية بما يعزز وضوحها واتساقها وترابطها عبر مختلف وحدات المصرف. وتمحورت هذه المنظومة حول أربع قيم جوهرية هي: الابتكار والتعاون والشفافية والشفغ. وتهدف هذه التحديات إلى تعزيز مواءمة السلوكيات مع توجه "نبتكر للتقدم" الذي يتبناه المصرف، ودعم ثقافة عمل تستند إلى الإبداع والانفتاح ووحدة الهدف.

وبوصفه العام الأول للتطبيق، تركّز عام 2025م على ترجمة هذه القيم إلى ممارسات يومية ملموسة، إذ أطلق المصرف ورش عمل منظّمة ورسائل تواصل داخلية موجهة ومبادرات

أبرز فعاليات الموظفين

اليوم الوطني السعودي	المخيم الصيفي لأبناء الموظفين من طلاب الثانوية والجامعة	فعالية المصرفي الصغير لأبناء الموظفين الذين تتراوح أعمارهم بين 7 و16 عامًا
الحج، بحقائب هدايا للموظفين	جولة #نحتفل_معك بأنشطة وجوائز لرفع الروح الجماعية في مختلف مناطق المملكة	تصوير سلسلة فيديوهات "الإنماء يتألق معك" بمشاركة الموظفين، ونشرها على حساب "معاك" على سناپ شات

أسهمت هذه الفعاليات في تعزيز العلاقات بين الموظفين وتوطيد التعاون بين مختلف الفرق، فضلًا عن ترسيخ الشعور المشترك بالانتماء. كما تسهم المبادرات الموجهة للموظفين في رفع الروح المعنوية وتحفيزهم، وتعزيز التوافق مع الأهداف الاستراتيجية للمصرف، بما ينعكس إيجابًا على مستوى التفاعل العام والتماسك المؤسسي داخل الإنماء.

تفاعلية شملت ألعابًا تفاعلية على حساب "معاك" على سناپ شات، بهدف توضيح التوقعات وإبراز الأثر العملي لكل قيمة في القرارات والسلوك المهني. وحضر أكثر من 400 موظف جلسات التوعية بالقيم، فيما ظل التركيز منصبًا على التطبيق العملي من خلال أمثلة ملموسة ورسائل متسقة والتزام قيادي واضح.

وخلال العام، رشخ المصرف قيم الابتكار والتعاون والشفافية والشفغ من خلال إعادة تصميم بيئات العمل وتطوير قنوات التواصل وإطلاق مبادرات مشتركة بين الإدارات، أسهمت في تنمية روح الفريق والتبادل المفتوح للأفكار. وأثمرت هذه الجهود عن توافق أكبر بين الأدوار الفردية وتفاعل العملاء والأهداف المؤسسية. ومع نهاية العام، استقرت هذه القيم بوصفها أرضية ثقافية موحّدة تؤطر طريقة تعامل الموظفين وأدائهم وإسهامهم في مسيرة تطور الإنماء المتواصلة.

فعاليات الموظفين

ظل الحفاظ على ثقافة عمل إيجابية والاحتفاء بإسهامات الموظفين ركيزة ثابتة ضمن جهود المصرف لتعزيز تفاعل الموظفين، إذ نفّذ الإنماء خلال العام برامج تكريم منظّمة ومبادرات قائمة على العمل الجماعي وروزنامة منسّقة لفعاليات الصحة والرفاهية، صمّمت لتشجيع المشاركة والتفاعل في مختلف وحدات المصرف.

تهيئة مكان عمل مزدهر

استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها وتطويرها تنمة

الملاحظات والشكاوى

يسهم جمع ملاحظات الموظفين في تمكين الإنماء من رصد فرص التحسين، والاستجابة للمخاوف المستجدة، ورفع مستوى الفاعلية المؤسسية. كما يتولى المصرف إدارة الشكاوى عبر آليات عادلة ومنظمة، بما يعزز الثقة، ويصون حقوق الموظفين، ويرسخ بيئة عمل تقوم على الاحترام المتبادل والمساءلة.

يمكن للموظفين تقديم شكاواهم من خلال قنوات سرية مخصصة تتيح رفع مخاوفهم بصورة مستقلة عن المسؤول المباشر عند الحاجة. وتشمل الآلية إجراءات محدّدة لاستلام البلاغات ومراجعتها والتحقيق فيها والبتّ في القضايا الّبلّغ عنها بصورة منصفة.

كما تتيح الآلية الرسمية للإبلاغ عن الشكاوى وتصعيدها لدى الإنماء للموظفين وسائر أصحاب المصلحة المعنيين رفع مخاوفهم دون أي خشية من التعرض للانتقام. ويلتزم المصرف بضمان السرية الكاملة وقصر الاطلاع على المعلومات على الجهات المخوّلة فقط، فضلًا عن اعتماد ضمانات تحمي هوية أصحاب البلاغات وتحظر أي ممارسة انتقامية بحق كل من يقدّم بلاغًا بحسن نية.

تخضع آلية الشكاوى لسياسات داخلية ويسري تطبيقها في المجموعة كاملة، إذ تتولى الإشراف عليها الجهات الرقابية المختصة، مع تصعيد القضايا إلى الإدارة العليا عند الضرورة، بما

يضمن معالجة البلاغات بعدي وانسجام تام مع معايير الحوكمة الداخلية المعمول بها.

تلقّى المصرف خلال عام 2025م ما مجموعه 16 شكوى من الموظفين، خضعت كل منها لمراجعة دقيقة وعولجت بحسب طبيعة موضوعها. وعالج المصرف جميع الحالات وفق الإجراءات الداخلية المعتمدة، وأنهاها بالحلّ والإغلاق مع إيلاء كل حالة ما تستحقه من عناية واهتمام.

انتقل المصرف خلال العام إلى نموذج لتفاعل الموظفين يتسم بقدر أكبر من التحليل والاستشراف المستقبلي، إذ طبّق منظومة تفاعل الموظفين المتكاملة لرفع مستويات المشاركة وتمكين الاستجابة المبكرة للمخاوف الناشئة قبل تفاقمها.

توفّر منصة صوت الموظف قناة منظّمة يعبّر من خلالها الموظفون عن أفكارهم واستفساراتهم ومخاوفهم، ويتولى فريق تميز رأس المال البشري إدارة هذه المنصة. وفي عام 2025م، عزّز المصرف أدائها من خلال مراجعات أسبوعية تجريها لجنة داخلية متخصصة تحلل المعطيات وتتفاعل مع الموظفين مباشرة وترفع الموضوعات المتكررة إلى رئيس قطاع رأس المال البشري مرفقةً بتوصيات محدّدة قابلة للتنفيذ.

بلاغات الموظفين	2023م	2024م	2025م
عدد الطلبات المقدّمة من خلال منصة صوت الموظف	437	528	873
النسبة المئوية للطلبات التي عولجت خلال 48 ساعة	95%	100%	100%

رصدت تحليلات الحالة المزاجية الشهرية مؤشرات الضغط الوظيفي، فيما تابعت التقييمات ربع السنوية للإجهاـد الوظيفي اتجاهات التوتر ومستوياته. وأسهمت هذه الأدوات مجتمعةً في خفض نسبة الموظفين المصنّفين ضمن فئة الإجهاد المرتفع بنسبة 30.5% بين الربع الأول والربع الثالث من عام 2025م.

وفي هذا السياق، عزّز المصرف آليات الرقابة من خلال أداة التنبؤ بالإجهاـد الوظيفي المدعومة بالذكاء الاصطناعي، التي قيّمت بيانات الحالة المزاجية وأنماط الغياب ومؤشرات حجم العمل لرصد المخاطر المتصاعدة وتوجيه التدخل في الوقت المناسب. كما رفع المصرف مستوى الكفاءة القيادية من خلال اعتماد إطار القيادة المنظّم الذي يستند إلى ثمانية سلوكيات جوهرية، وأسفر ذلك عن تحسّن في درجات الفاعلية القيادية تجاوز 85% في مختلف الإدارات.

يرصد الإنماء مستوى تفاعل موظفيه عبر الزمن من خلال استطلاع مؤشر صحة المنظمة (OHI) السنوي، حيث ارتفعت نتيجة المصرف خلال عام 2025م إلى 78 نقطة، مسجّلة أعلى مستوى في القطاع المالي، ومتجاوزة في الوقت ذاته المتوسطات المرجعية الإقليمية والعالمية.

تفاعل الموظفين	2021م	2022م	2023م	2024م	2025م
نتيجة استطلاع مؤشر صحة المنظمة (OHI)	64	70	68	72	78

توفّر اللقاءات المفتوحة المنعقدة في مختلف مـقار الإنماء منصة مباشرة للحوار بين الإدارة العليا والموظفين، إذ تسهم هذه الجلسات، إلى جانب منصات التفاعل الأخرى، في تعزيز الشفافية وترسيخ التوافق المؤسسي ورفع مستوى الفهم المشترك للأهداف عبر مختلف وحدات المصرف.

وفي إطار ترسيخ مبادئ الشفافية والتواصل الاستباقي، يلتزم المصرف بإشعار الموظفين قبل 60 يومًا على الأقل من تطبيق أي تغييرات تشغيلية جوهرية، بما في ذلك مبادرات إعادة الهيكلة أو التوسع التي قد تترتب عليها آثار مباشرة في حياتهم المهنية.

العافية والصحة والسلامة

يضع الإنماء صحة موظفيه وسلامتهم وجودة بيئة العمل في صميم أولوياته الاستراتيجية، إدراكًا منه بأن هذه المرتكزات تمثل دعامة أساسية لاستدامة الأداء وترسيخ ممارسات العمل المسؤول. ونظرًا لطبيعة بيئة العمل الديناميكية عالية الوتيرة وما قد يرافقها من ضغوط تشغيلية، يعتمد المصرف نهجًا متكاملًا يهدف إلى تعزيز السلامة الجسدية والدعم النفسي لموظفيه بصورة استباقية ومستدامة. وفي هذا الإطار، يواصل الإنماء تطوير بيئة عمل آمنة ومحفزة، وتعزيز مبادرات الصحة النفسية، وترسيخ ممارسات العمل المتوازن، بما ينعكس إيجابًا على استمرارية جودة الخدمات، ويدعم استقرار الأداء المؤسسي على المدى الطويل.

وفي هذا الإطار، يدعم المصرف الصحة النفسية والجسدية لكوادره عبر نموذج متكامل لرعايتهم، يغطي مراحل الوقاية والتدخل المبكر والرعاية المستدامة. ودشن الإنماء خلال عام 2025م وحدة الصحة النفسية الداخلية، التي تساند عمل مستشار الصحة النفسية والمهنية في المصرف في متابعة شؤون الموظفين والإشراف على تطبيق برنامج رفاهية الموظفين، بما يوفر منظومة دعم متكاملة تواكب احتياجات الكوادر في مختلف مراحل عملهم.



60%

من الموظفين شاركوا في مبادرات الصحة النفسية والعناية بصحتهم المهنية خلال عام 2025م.

على الرغم من محدودية المخاطر المهنية في القطاع المصرفي، لم يسجّل المصرف أي إصابات عمل أو حالات وفاة في بيئة العمل طوال السنوات الخمس الماضية. وتلتزم جميع فروع الإنماء ومكاتبه بالمعايير التنظيمية المعمول بها، وتخضع لعمليات تفتيش سنوية منتظمة. ويحافظ المصرف على جاهزية معدات السلامة الأساسية في كافة منشآته، ومنها أنظمة إخماد الحرائق، فيما يستكمل موظفوه دورات سنوية في الصحة والسلامة المهنية تضمن جاهزيتهم وترفع مستوى استجابتهم في حالات الطوارئ. وتستند ممارسات الحوكمة و ضمان الجودة في هذا المجال إلى معايير الأيزو 45001 للصحة والسلامة المهنية، بما يرسّخ نهجًا منظمًا ومنهجيًا في إدارة صحة بيئة العمل وحماية العاملين فيها.

تهيئة مكان عمل مزدهر

استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها وتطويرها تنمة

دعم المسؤولية الاجتماعية

يضع الإنماء التطوع الوظيفي ضمن أولوياته لتعزيز مسؤوليته الاجتماعية، بما يواكب توجهات رؤية السعودية 2030 نحو ترسيخ العمل التطوعي وتوسيع أثره المؤسسي. ومن خلال مبادرات تطوعية منظّمة وقابلة للقياس، يوفّر المصرف لموظفيه فرصاً للإسهام المجتمعي الفاعل، بما يعزز روح المبادرة والعمل الجماعي لديهم، ويدعم في الوقت ذاته مستهدفات التنمية الوطنية ويسهم في تعظيم أثرها المستدام.

يدعم الإنماء ثقافة العمل التطوعي من خلال:

تعزيز السمة المؤسسية للعمل التطوعي عبر استراتيجيّة العمل التطوعي وخطته التنفيذية وسياسته وإجراءاته.	بناء ثقافة تطوعية راسخة عبر برامج التدريب والحملات التوعوية المتخصصة.	إتاحة فرص تطوعية متنوعة تتوافق مع أولويات الإنماء في مجال المسؤولية الاجتماعية.
---	---	---

تولي برامج العمل التطوعي لدى الإنماء اهتمامًا خاصًا ببعد التمكين المالي، عبر رفع مستوى الوعي المالي وتنمية المهارات العملية في إدارة الأموال، مع تركيز خاص على شريحتي المرأة والشباب، إلى جانب تحفيز روح المبادرة وتعزيز نمو المنشآت الصغيرة في المجتمع.

حافظت حركة التطوع الوظيفي على وتيرتها خلال عام 2025م، إذ ارتفع عدد أيام التطوع إلى 250 يومًا، مما يعكس الجهود المتواصلة لدعم مشاركة الموظفين بصورة منتظمة ومستدامة على مدار العام.

لاطلاع على مزيد من التفاصيل حول مبادرات الإنماء في المسؤولية الاجتماعية، يرجى الرجوع إلى قسم "تمكين المجتمع" من هذا التقرير.



تطوع الموظفين	2021م	2022م	2023م	2024م	2025م
عدد المتطوعين	24	48	492	350	309
الساعات التطوعية	192	384	2,412	3,410	3,061
عدد أيام التطوع	2	11	145	240	250

التدريب والتطوير المهني

يمثّل التدريب المستمر والتدرّج الوظيفي المنظم ركيزتين لا غنى عنهما لبناء القدرات الداخلية واستدامة الأداء وإعداد قيادات المستقبل في المصرف. ولتعزيز مكانته بوصفه جهة العمل المفضلة، يضع الإنماء فرص التعلّم والتطوير عالية الجودة في طليعة أولوياته عبر كافة إداراته ووحداته الوظيفية، بما يدعم نمو الكفاءات ويرفع جاهزية الموظفين للمستقبل.

يمكن الاطلاع على بيان موقف الإنماء بشأن التدريب والتطوير هنا.



يُتيح الإنماء لجميع موظفيه، بمن فيهم العاملين بدوام جزئي والمتعاقدين، فرص التطوير المهني في كافة الوظائف والمستويات الإدارية. ويقدم المصرف الدعم المالي لبرامج الشهادات الأكاديمية، إلى جانب تقويم الشهادات المهنية الذي يغطي مختلف الإدارات، فضلاً عن مسارات تدريبية مدروسة. ويوفّر الإنماء ما يزيد على 40 ساعة تدريب لكل موظف سنويًا في المتوسط، وهو ما يجتشد حرصه على تطوير مهارات كوارده بصورة مستمرة عبر مختلف مراحلهم الوظيفية.

وإلى جانب ذلك، يقمّ الإنماء تدريبًا توعويًا سنويًا إلزاميًا عبر منصة (NetConsent)، بما يضمن إكمال جميع الموظفين للوحدات التدريبية الجوهرية المتوافقة مع المتطلبات التنظيمية والسياسات المعتمدة في المصرف.

يوفّر المصرف برامج تدريب تطويرية مصمّمة لكل وظيفة على حدة، تستهدف بناء القدرات التقنية والمهنية والقيادية بما يتوافق مع طبيعة دور الموظف ومسار تقدّمه الوظيفي. ويقدمّ هذا التدريب عبر مزيج من البرامج الداخلية ومزوّدتي الخدمات المهنية الخارجيين، وضمن إطار التعلّم والتطوير المعتمد لدى الإنماء.

تتابع الإدارة العليا للمصرف نطاق تغطية التدريب ومخرجاته بانتظام، للتحقق من ملاءمته وفاعليته وانسجامه مع متطلبات العمل، بما يضع نهج الإنماء في التعلّم والتطوير في موقع الريادة على مستوى القطاع المصرفي من حيث الاتساع والاستثمار في الكفاءات.

تدريب الموظفين

يستطيع موظفو الإنماء اتباع مسارات تطوير متعددة تدعم تقدّمهم الوظيفي، تشمل برامج الإرشاد المهني، والدراسة الأكاديمية، والتدريب المباشر بقيادة المدربين، والتدريب الإلكتروني، إضافةً إلى جلسات تدريب فردية وبرامج تطوير متخصصة. وقدمّ المصرف خلال عام 2025م ما يزيد على 569 جلسة تدريب فردية لكوارده (مقابل ما يزيد على 550 جلسة في عام 2024م)، بما يعكس اتساع حضور هذه الجلسات لخدمة مختلف المستويات الوظيفية.

ويتيح الإنماء فرصًا للتعلّم الإلكتروني من خلال منصتي (Udemy) و(Udacity).

المشاركون في التعلّم الإلكتروني	2024م	2025م
Udemy	60	-
Udacity	50	180
Immersive Lab	-	55

وشنع الإنماء خلال عام 2025م شراكته مع منصة (Udacity)، لرفع مستوى القدرات في مجالات التقنية والأمن السيبراني وإدارة المخاطر. وبحلول نهاية العام، بلغ عدد الموظفين الملتحقين بالبرنامج 180 موظفًا، بنسبة نمو في المشاركة بلغت 65% على أساس سنوي. وأسهم البرنامج في رفع مستوى الجاهزية السيبرانية لدى الكوادر، وتنمية وعيهم بمخاطر الاحتيال، وتطوير المسارات التقنية ضمن برنامج مصرفي المستقبل، بما يصبّ في تعزيز قدرات المصرف الرقمية على المدى الطويل.

وفي السياق ذاته، اعتمد المصرف منصة (Immersive Labs) لتقديم تدريب تطبيقي قائم على المحاكاة في مجالي الأمن السيبراني وإدارة المخاطر. وشارك في السنة الأولى من اعتماد المنصة 70 موظفًا، مما رفع مستوى مهاراتهم في الاستجابة للحوادث، وعزّز جاهزية الإنماء الشاملة في مواجهة المخاطر الرقمية المتزايدة في العمل المصرفي اليوم.

ومن المبادرات البارزة أيضًا، واصلت مبادرة "بشطنها لك" التي أطلقها الإنماء عام 2024م حضورها خلال عام 2025م، مقدّمة محتوى مبنيًا وعمليًا يغطي أساسيات العمل المصرفي، وإدارة المخاطر، ومكافحة الاحتيال، والقيم المؤسسية. وقد بلغ عدد المستفيدين من محتوى المبادرة أكثر من 3,000 موظف، محققة نموًا يتجاوز 40% على أساس سنوي، مما يعكس تزايد تفاعل الموظفين مع هذا النوع من المحتوى التوعوي المبتسر.

يربط المصرف إدارة الأداء وفاعلية التعلّم بصورة مباشرة بأهدافه الاستراتيجية، ويقيس التقدم عبر مؤشرات رئيسية للأداء التعليمي تشمل نسب المشاركة، ومعدلات إكمال البرامج، وساعات التدريب، ومشاركة القيادات في المبادرات التعليمية، والتقدم في الحصول على الشهادات المهنية، ومستوى استخدام المنصات الرقمية. ويحوّل الإنماء هذه المؤشرات إلى مخرجات استراتيجية ملموسة، أبرزها تعزيز جاهزية الخريجين، ورفع كفاءة القيادات، وتطوير القدرات التقنية وخبرات إدارة المخاطر، بما يدعم توجهه نحو ترسيخ مكانته كوجهة عمل مفضّلة.

استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها وتطويرها تنمة

يُظهر الارتفاع الملموس في استخدام منصات التعلّم الرقمي، إلى جانب نسب المشاركة والإنجاز المرتفعة في برامج المصرف، تنامي وعي الموظفين وحرصهم على الاستفادة القصوى من فرص التعلّم وتطوير المهارات المتاحة لهم في بيئة عمل تعلي قيمة التعلّم المستمر.

تدريب الموظفين	2023م	2024م	2025م
إجمالي الموظفين المدربين	2,146	2,611	2,258
متوسط ساعات التدريب لكل موظف	33.17	33.00	48.90
متوسط ساعات التدريب لكل موظف من الإناث	82.49	56.50	42.50
متوسط ساعات التدريب لكل موظف من الذكور	19.33	28.20	37.80
نسبة الموظفين المشاركين في التدريب	75%	75%	80%

تضمّنت برامج التدريب مسارات تطوير مهني مواكبة لاحتياجات المهارات الاستراتيجية، إضافةً إلى برامج تدريب إلزامية في الالتزام وإدارة المخاطر والأمن السيبراني. ويتابع الإنماء فاعلية هذه البرامج باستمرار، ويضع أهدافًا واضحة لرفع مستوى مخرجات التعلّم بصورة متواصلة في مختلف المجالات.

الدورات التدريبية	عدد الموظفين	عدد الساعات
دورات الكفاءات الأساسية	1,884	55,931
دورات الكفاءات التقنية	1,454	41,478
دورات الكفاءات القيادية	376	12,946

تطوير القيادات

يولي الإنماء تطوير القيادات لديه أولوية استراتيجية، إذ يستثمر في منظومة متكاملة من البرامج التدريبية الموجهة التي تستهدف تعزيز القدرات الاستراتيجية، ورفع كفاءة اتخاذ القرار، وصقل مهارات قيادة الفرق على مختلف المستويات الإدارية. وفي هذا السياق، اعتمد المصرف تطبيق تقييمات نطاق الوصول لقياس الجاهزية القيادية بدقة، وتحديد أولويات التطوير لكل قيادي. وتترجم مخرجات هذه التقييمات إلى مسارات تطوير فردية مصممة بعناية، تشمل جلسات تدريب تنفيذي فردي، ولقاءات دورية منظمة لتبادل الملاحظات، وبرامج قيادية متقدمة تستهدف سد الفجوات التطويرية المحددة. ويهدف هذا النهج إلى إتاحة فرص الترقّي الداخلي، وتعزيز جاهزية التعاقب الوظيفي، وضمان استدامة الكفاءات في المناصب الرئيسية، بما يدعم استمرارية الأعمال ويرسخ ثقافة مؤسسية تقوم على بناء القدرات وتحسين الأداء بشكل مستدام.

أبرز برامج تدريب القيادات في عام 2025م

برنامج القادة الماليين المستقبليين برنامج موجه للقيادات الناشئة، تقدّمه الأكاديمية المالية 4 مشاركين	برنامج قيادة التحول المرن دورة تدريبية في مبادئ المنهجية المرنة، تقدّمها هارفارد وكين بلانشارد 51 مشاركًا	برنامج الشغف للقيادة برنامج قيادي مصمم للمديرين في المستوى الإداري الأوسط 81 مشاركًا	برنامج مديري الفروع مسار تعلّم متخصص لمديري فروع الإنماء 38 مشاركًا
--	---	--	---

وأطلق الإنماء كذلك برنامج اللغة الإنجليزية لدعم وضوح التواصل بين الكوادر، ورفع جودة تقديم الخدمات للعملاء على نحو يلتبي تطلعاتهم.

مراجعات الأداء وتخطيط التعاقب الوظيفي

يطبّق الإنماء إطارًا متكاملًا لإدارة الأداء، ينقّذ من خلاله تقييم دوري لأداء جميع موظفيه، ولقاءات منتظمة لتبادل الملاحظات والتعليقات، تشمل كافة الموظفين المؤهلين الذين انضموا إلى المصرف قبل شهر أكتوبر من كل عام. وتجرّي مراجعات الأداء على فترات منتظمة، وتتضمّن تحديد الأهداف، وقياس مستوى الإنجاز، وتقديم ملاحظات تطويرية تدعم نمو الموظف وتطوّر مساره المهني.

تعدّ عملية تقييم الأداء جزءًا أصيلًا من ممارسات العمل في كافة وحدات المصرف، تدعمها متابعة الإدارة المباشرة، بما يضمن انتظام معايير قياس الأداء واستمرار تطوير الموظفين. ويستفيد الإنماء من نتائج مراجعات الأداء في توجيه خطط التطوير، وإدارة الكفاءات، واتخاذ القرارات المرتبطة بالأداء. وتدعم هذه المنظومة استمرار التطوير المهني للكوادر، وتمكّن المصرف من المحافظة على قدراته الحالية، ودفع إنتاجيته نحو مستويات مستدامة على المدى الطويل.

الموظفون الذين خضعوا لمراجعات الأداء السنوية	2024م		2025م	
	العدد	النسبة	العدد	النسبة
عدد الموظفين	2,877	99%	2,763	100%
الموظفات	641	22%	621	23%
الموظفون	2,236	78%	2,142	77%

يعتمد الإنماء برنامجًا رسميًا لتخطيط التعاقب الوظيفي يغطي جميع الوظائف المهمة، تسانده مراجعات الأداء السنوية وبرامج إرشاد موجهة للموظفين ذوي الإمكانيات العالية. كما يتم دمج تطوير القيادات في مستويات تنظيمية متعددة عبر برامج تدريب منتظمة تواكب احتياجات كل مستوى وفق متطلبات المسؤوليات المنوطة به.



تهيئة مكان عمل مزدهر

استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها وتطويرها تنمة

مزايا ومكافآت رائدة على مستوى السوق

يستلزم استقطاب الكفاءات عالية الأداء والاحتفاظ بها اعتماد ممارسات مكافآت تعكس واقع السوق والقيمة التي يضيفها الموظفون إلى أعمال المصرف. ولهذا الغرض، يوفّر الإنماء حزمة متكاملة وتنافسية من المكافآت الإجمالية، تشمل الراتب الأساسي، ومخصصات التقاعد، وترتيبات الادخار، ومزايا نهاية الخدمة، بما يلبي توقعات الكوادر في مختلف مراحل مسارهم المهني.

نهج المصرف

يلتزم الإنماء بالوفاء بجميع المتطلبات التنظيمية، بما في ذلك توفير تغطية تأمينية صحية شاملة، وسداد الاشتراكات النظامية لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. كما يحرص المصرف على المراجعة الدورية لحزمة المزايا المقدمة للموظفين، ومقارنتها بالمعايير المرجعية الإقليمية لضمان تنافسياتها واستدامة جاذبيتها.

ويسهم هذا النهج المتكامل في تعزيز قدرة المصرف على الاحتفاظ بالكفاءات، ورفع مستويات رضا الموظفين، وترسيخ مكانة الإنماء بوصفه وجهة مهنية مفضلة للباحثين عن فرص عمل في القطاع المصرفي.

يمنح المصرف الموظفين من غير شاغلي المناصب القيادية مكافآت نقدية إضافية إلى جانب الراتب الأساسي الثابت، وترتبط هذه المكافآت بالأداء على المستوى الفردي أو على مستوى أداء المصرف ككل.

ويطبق هذا النظام ضمن إطار المكافآت المعتمد لدى الإنماء، ويستفيد منه الموظفون المؤهلون وفق معايير أداء واضحة، بما يعزز ربط المكافآت بمستوى الإنجاز الفعلي، ويدعم تحفيز الكوادر في مختلف وحدات المصرف.

مزايا مالية موسعة للموظفين

يوفر الإنماء لجميع موظفيه وأفراد أسرهم تغطية تأمين طبي شاملة لفئة متميزة، ووسّع المصرف في عام 2025م نطاق التأمين الطبي للموظفين بإتاحة أسعار خاصة لوالدي الموظفين، مما يعزز طمأنينة منسوبيه خارج بيئة العمل، كما يقَدّم بدل تعليم يساعد الموظفين على تغطية الرسوم الدراسية لأبنائهم.

بلغ عدد الموظفين المشاركين في مبادرة الادخار الخاصة بموظفي المصرف، برنامج "زد"، 1,131 موظفًا في عام 2025م (2024م: 1,395 موظفًا). ويتيح البرنامج للموظفين تخصيص جزء من رواتبهم لاستثمارات منخفضة المخاطر ومعفاة من الزكاة، فيما يضيف المصرف مساهمة مماثلة لرفع إجمالي المدخرات.



37%

شاركوا في برنامج الادخار "زد" في عام 2025م

يحافظ الإنماء على التزامه بدعم موظفيه عند انتقالهم إلى مرحلة التقاعد، من خلال برنامج "شكرًا لمساهمتك" الذي يقدم مزايا وظيفية مختارة تمتد حتى عامين بعد التقاعد، إلى جانب منح المتقاعدين أسهمًا في المصرف، بما يسهم في تعزيز استقرارهم المالي بعد انتهاء مسيرتهم العملية.

كما يتحمل المصرف مسؤولية خطة التقاعد الخاصة بموظفيه، حيث قدّر التزامات مزايا التقاعد بنحو 5 ملايين ٢٠٠، ويحتفظ بصندوق مخصص لتغطية التزامات المعاشات التقاعدية للخطة بالكامل.

العمل المرن والعمل عن بعد

يطبق الإنماء نموذج عمل مرّنًا يوازن بين متطلبات العمل واحتياجات الموظفين، بما يعزز التكامل بين الحياة المهنية والشخصية. ويوفّر المصرف خيارات للعمل عن بعد تصل إلى 24 يوم عمل سنويًا، ترتفع إلى 34 يومًا للموظفات الحوامل، وتصل إلى 60 يومًا للموظفين من ذوي الاحتياجات الخاصة، فيما يتاح لشاغلي المناصب القيادية العليا العمل عن بعد لمدة 12 يومًا سنويًا.

وفي إطار تعزيز رفاهية موظفيه، أطلق المصرف "يوم راحة للصحة النفسية" بوصفه مبادرة داعمة للصحة النفسية، يتيح للموظفين الحصول على إجازة قصيرة مخصصة للعناية بصحتهم دون التأثير على رصيد إجازاتهم السنوية. كما يواصل الإنماء تعزيز بيئة العمل عبر توفير مساحات مهيأة للاسترخاء داخل مقراته، بما يرسّخ بيئة عمل أكثر توازنًا ورفاهية وجودة.



60%

استفادوا من ميزة العمل المرن والعمل عن بعد في عام 2025م



100%

الموظفون المؤهلون للحصول على بدل التعليم في عام 2025م

إجازة رعاية المولود

يؤمن الإنماء بأن دعم الموظفين في مختلف محظاتهم الحياتية المهمة، بما في ذلك استقبال مولود جديد، يشكّل عنصرًا أساسيًا لتعزيز رفاهيتهم واستقرارهم الأسري، ويدعم استمرارية ارتباطهم بالمصرف. وفي هذا الإطار، يلتزم المصرف بتوفير إجازة رعاية المولود وفق المتطلبات التنظيمية المعمول بها، بما يعزز قدرته على استبقاء الكفاءات وترسيخ بيئة عمل داعمة ومتوازنة.

يقدم المصرف للموظفات أيام عمل إضافية عن بعد خلال فترة الحمل، وإجازة أمومة مدفوعة الأجر بالكامل، وبدلًا ماليًا بعد إجازة الأمومة، ودعمًا منظمًا للعودة إلى العمل، بالإضافة إلى إجازة أبوة مدفوعة الأجر، وهدايا مالية للأسرة بمناسبة ولادة الطفل.

ارتفعت معدلات الاحتفاظ بالموظفين العائدين من إجازة رعاية المولود في عام 2025م بالمقارنة مع عام 2024م لكلا الجنسين، إذ وصلت إلى 96.43% للذكور و87.67% للإناث، مما يعكس زيادة قدرة المصرف على الاحتفاظ بموظفيه بعد انتهاء إجازة رعاية المولود.

إجازة رعاية المولود		2023م		2024م		2025م	
		ذكور	إناث	ذكور	إناث	ذكور	إناث
عدد الموظفين المستحقين لإجازة رعاية المولود		174	62	186	61	196	73
عدد الموظفين الذين استفادوا من إجازة رعاية المولود		174	62	186	61	196	73
عدد الموظفين الذين عادوا إلى العمل بعد انتهاء إجازة رعاية المولود		174	62	186	61	196	71
معدل العودة إلى العمل ¹		100%	100%	100%	100%	100%	97.26%
عدد الموظفين الذين ظلوا في وظائفهم بعد 12 شهرًا من عودتهم إلى العمل (الاحتفاظ)		174	62	173	48	189	64
معدل الاحتفاظ ²		100%	100%	93.01%	78.69%	96.43%	87.67%

1. حساب: 3 / 2 * 100

2. حساب: 5 / 2 * 100



التنوع والإنصاف والشمول

يمثّل التنوع والإنصاف والشمول ركيزة أساسية في نهج الإنماء لتحقيق الاستدامة وتعزيز الأداء المؤسسي على المدى الطويل. ويستند هذا التوجه إلى بناء بيئة عمل شاملة تقدّر اختلاف الأفكار وتنوع الخبرات، وتضمن تكافؤ الفرص على أسس من العدالة والشفافية، وترسّخ قيادة قادرة على تمكين الجميع واحتضان الكفاءات دون استثناء، بما ينعكس على رفع كفاءة الأداء، وتعزيز الحوكمة الرشيدة، وتعزيز قدرة المصرف على تلبية احتياجات قاعدة عملاء متنوعة ومتغيرة باستمرار.

يمكن الاطلاع على بيان التزام الإنماء بالتنوع وتكافؤ الفرص هنا.



نهج الإنماء في إدارة التنوع والشمول

في إطار ترسيخ ممارسات مؤسسية مستدامة، يعزز الإنماء تنوع القوى العاملة والشمول في بيئة العمل من خلال مستهدفات كمية للتنوع، ومزايا ملموسة للموظفين، وآليات مساءلة موجهة لكبار التنفيذيين، أدرجها المصرف ضمن إطار إدارة رأس المال البشري.

مستهدفات التنوع والإنصاف والشمول في التوظيف

يدمج الإنماء مستهدفاته الكمية للتنوع ضمن عمليات التوظيف وتخطيط القوى العاملة، بما في ذلك رفع تمثيل الفئات الأقل حضورًا في بعض الفئات الوظيفية والمستويات القيادية المستهدفة. وتتابع الإدارة التقدم المحقق في هذه المستهدفات من خلال تقارير دورية، لتوجيه ممارسات الاستقطاب ومبادرات تطوير المواهب.

كما يصمم المصرف ممارسات التوظيف لديه بما يتيح استقطاب كفاءات متنوعة عبر مختلف الأدوار والوظائف، من خلال سياسات توظيف شاملة ومسابقات تطوير موجهة. ويقيس المصرف أثر هذه الجهود باستخدام مؤشرات تنوع القوى العاملة ونتائج الاستقطاب.

مزايا ملموسة تدعم الشمول المهني

يوفر الإنماء مجموعة من المزايا والتدابير الداعمة التي تعزز التنوع والشمول في بيئة العمل، بما في ذلك سياسات وممارسات ترشّخ تكافؤ الفرص، وتدعم الاحتفاظ بالمواهب، وتسهم في إتاحة مسارات مهنية شاملة. كما تسهم خيارات العمل المرن والعمل عن بعد في تلبية الاحتياجات المتعددة للقوة العاملة المتنوعة داخل المصرف.

ويدير الإنماء برامج للإرشاد والرعاية المهنية تهدف إلى دعم تطور الموظفين وبناء مسارات قيادية متنوعة من خلال مطابقة منظمة بين المرشدين والمشاركين، وتحديد أهداف واضحة، وإجراء مراجعات دورية. كما يتابع المصرف أثر هذه البرامج عبر مؤشرات تشمل معدلات الالتحاق بالبرنامج، وملاحظات الموظفين، ونتائج التدرج الوظيفي بمرور الوقت.

وفي السياق ذاته، يطلق الإنماء مبادرات موجهة لدعم الإنصاف في الأجور ورفع مستويات التمثيل في مختلف الوظائف، كما يقدم دعماً مخصصاً للتدرج المهني، بما يسهم في توسيع فرص الفئات الأقل تمثيلاً داخل القوى العاملة.

التدريب والتوعية في التنوع والشمول

يقدم الإنماء برامج تدريبية في مجالي التنوع والشمول بهدف رفع مستوى الوعي وترسيخ السلوكيات الداعمة لبيئة عمل شاملة، ويغطي التدريب موضوعات تشمل السلوك المهني القائم على الاحترام، والقيادة الشاملة، والتحيز غير الواعي. وقد أكمل 37% من الموظفين في عام 2025م هذا التدريب، بما في ذلك 46% من مديري الأفراد، فيما يواصل المصرف تنفيذ جلسات تنشيطية دورية لتعزيز التوقعات السلوكية وترسيخها.

ويدعم الإنماء تفاعل موظفيه حول موضوعات التنوع والشمول عبر شبكات ومنتديات داخلية تعزز تبادل الخبرات والدعم بين الزملاء، وتوفّر مساحات للحوار والتوعية والمشاركة الفاعلة. وتسهم هذه القنوات في إيصال آراء الموظفين وملاحظاتهم إلى إدارة الموارد البشرية والإدارة التنفيذية، بما يدعم تطوير ممارسات بيئة العمل والارتقاء بتجربة الموظف.

تمكين المرأة في بيئة العمل

يفخر الإنماء بكونه أول مصرف سعودي يوقع على مبادئ تمكين المرأة التابعة لهيئة الأمم المتحدة للمرأة. ومنذ ذلك الحين، واصل المصرف تقدمه نحو تمثيل متوازن بين الجنسين في جميع وحداته، وحقق في عام 2025م مستهدفه الخاص بوصول نسبة المرأة في القوى العاملة إلى 23%.

الموظفات في الإنماء	2021م	2022م	2023م	2024م	2025م
الموظفون بدوام كامل	2,671	2,862	2,917	2,906	2,823
الموظفات بدوام كامل	396	550	639	652	640
نسبة المرأة في القوى العاملة	14%	19%	22%	22%	23%
نسبة المرأة في المناصب القيادية	5%	8%	8%	9%	7%
الموظفات في الإدارة العليا	0	0	1	3	3
الموظفات في الإدارة الوسطى	7	14	14	21	267
الموظفات في المستويات الإدارية الأولى	32	51	66	17	129
الموظفات من فئة الموظفين الآخرين	357	485	557	611	585

تمثيل المرأة في مجلس الإدارة

تتوافق مستهدفات تمثيل المرأة في مجلس إدارة الإنماء مع معايير أفضل الممارسات المعترف بها. ويراجع المصرف هذه المستهدفات والجداول الزمنية المرتبطة بها دوريًا، ويدرجها ضمن تخطيط الترشيحات والتعاقب القيادي، بما يضمن تعزيز التنوع في مجلس الإدارة بشكل مستدام. كما يراعي المصرف اعتبارات التنوع في عمليات البحث عن المرشحين وتقييمهم، بما يسهم في رفع مستويات التمثيل تدريجيًا ويدعم الحوكمة الفاعلة.

عزز الإنماء في عام 2025م حوكمته بتعيين عضوة في مجلس الإدارة، مما أضاف تنوعًا أكبر في وجهات النظر ضمن أعلى مستويات الإشراف المؤسسي.

تمكين المرأة من تولي المناصب القيادية

في إطار التزامه بتمكين الكفاءات الوطنية وتعزيز حضور المرأة في المناصب القيادية، أطلق الإنماء خلال عام 2025م برنامج "قيادية" لتطوير المهارات، يهدف إلى دعم مسار المرأة السعودية نحو مواقع صنع القرار. وينفذ البرنامج بالشراكة مع جامعة الأميرة نورة بنت عبد الرحمن، وبالتعاون مع جامعات عالمية رائدة متخصصة في القيادة التنفيذية.

وقد حظي المصرف بالتكريم من وزير التعليم ورئيسة جامعة الأميرة نورة بالإقامة خلال حفل تخريج الدفعة الأولى من المشاركات في برنامج "قيادية"، فيما من المقرر أن يواصل البرنامج أعماله خلال عام 2026م.

المساواة في الأجور بين الجنسين

في عام 2025م، أعلن الإنماء أن نسبة إجمالي الأجر بين الإناث والذكور بلغت 1:0.67، وذلك استنادًا إلى متوسط أجور النساء مقارنة بمتوسط أجور الرجال. ويعتمد المصرف سلم رواتب موحدًا ومعياريًا يرشّخ مبدأ الأجر المتساوي مقابل العمل المتساوي. وتعكس هذه النسبة هيكل القوى العاملة وتوزيع الموظفين عبر الدرجات الوظيفية المختلفة والمناصب القيادية العليا، ولا تشير إلى أي فروقات في سياسات الأجور ضمن الوظائف المتمثلة.

التنوع والإنصاف والشمول تنمية

تمكين الموظفين ذوي الإعاقة

يدرك الإنماء أن توظيف الأشخاص ذوي الإعاقة وتمكينهم يساهم في توسيع قاعدة المواهب داخل المصرف، ويعزز تكافؤ الفرص، ويغرس ثقافة عمل قائمة على الإنصاف والاحترام. ويستهدف المصرف أن يشكل الموظفون من الأشخاص ذوي الإعاقة ما لا يقل عن 4% من إجمالي القوى العاملة بحلول عام 2027م.

الإنماء	الموظفون من ذوي الإعاقة في	2024م	2025م
عدد الموظفين ذوي الإعاقة في الإنماء	54	79	
عدد الموظفين الجدد من ذوي الإعاقة	39	26	
نسبة الموظفين الجدد من ذوي الإعاقة	1%	11%	
نسبة الموظفين من ذوي الإعاقة	2%	3%	

يمثل برنامج "أثر"، الذي ينقذه الإنماء بالتعاون مع وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية، المبادرة الرئيسية لدعم وتمكين الموظفين من الأشخاص ذوي الإعاقة. ويخضع المشاركون في البرنامج لتجربة تدريبية وعملية تمتد لستة أشهر، قبل انضمامهم إلى كوادر المصرف بدوام كامل.

وفي عام 2025م، احتفل المصرف بتخريج الدفعة الثانية بحضور رئيس مجلس إدارة هيئة رعاية الأشخاص ذوي الإعاقة، فيما شارك 20 متدرباً في الدفعة الثالثة، مسجلين أكثر من 300 يوم تدريبي ضمن البرنامج.



20

خريجو برنامج "أثر"
(2024م: 28)

وفي إطار تكامل جهوده لتمكين الأشخاص ذوي الإعاقة وتعزيز مساراتهم المهنية، أطلق الإنماء في عام 2025م معرض "مكانك معنا" لخدمة الخريجين من الأشخاص ذوي الإعاقة، وإبراز فرص التدريب المتخصص والمسارات المهنية المتاحة لدى المصرف. وقد وقّر المعرض إرشاداً مهنيّاً متخصصاً، وتجربة عملية في إعداد السيرة الذاتية، وفرصاً لإجراء مقابلات وظيفية للانضمام إلى برنامج "أثر". وشارك في المعرض عدد من الشركاء، من بينهم شبكة قادرون لأعمال ذوي الإعاقة، والأكاديمية المالية، وهيئة رعاية الأشخاص ذوي الإعاقة.



حماية حقوق الإنسان لموظفينا

يلتزم الإنماء التزامًا عميقًا بصون مبادئ حقوق الإنسان وتعزيزها في جميع عملياته وعلاقاته. ويستند هذا الالتزام إلى إرشادات هيئة حقوق الإنسان في السعودية، ويمثل لجميع الأنظمة السعودية ذات الصلة، بما في ذلك النظام الأساسي للحكم.

طرح المخاوف بسرية ودون أي إجراءات انتقامية، فيما تراجع إدارة الموارد البشرية والإدارة التنفيذية الموضوعات المطروحة للاستفادة منها في تحسين بيئة العمل.

وخلال عام 2025م، استضاف المصرف ورشة عمل قدمتها هيئة حقوق الإنسان لموظفيه، كما وزع استبيانًا ذا صلة على جميع الموظفين لقياس الوعي بالتزامات المصرف في مجال حقوق الإنسان وفهمها.

لا تنطبق اتفاقيات المفاوضة الجماعية في المملكة، لذلك يحافظ الإنماء على آليات بديلة لتمثيل الموظفين والحوار معهم، تشمل قنوات منتظمة لمشاركة الموظفين مثل اللقاءات المفتوحة، واستبيانات الموظفين، ومنتديات شركاء أعمال الموارد البشرية، وآليات التظلم الرسمية. ويستطيع الموظفون

يمكن الاطلاع على التزام الإنماء بحقوق الإنسان هنا.



التطلع إلى المستقبل

سيواصل الإنماء وضع موظفيه في صميم استراتيجيته، إيمانًا منه بأن الأداء المستدام يبدأ من استقطاب الكفاءات المتميزة، وتنمية قدراتها، والمحافظة عليها. وفي هذا الإطار، يعمل المصرف على تعزيز مسارات المواهب عبر آليات توظيف منظمة، وبرامج تطوير موجهة، ومبادرات نوعية، من بينها برنامج "مصرفي المستقبل" الهادف إلى تمكين الكفاءات المهنية الناشئة وإعداد الجيل القادم من القيادات. كما يواصل المصرف الاستثمار في التدريب والتدرج الوظيفي وتطوير القيادات، بما يضمن بناء قوة عاملة تتمتع بالمرونة والكفاءة والجاهزية لمواكبة أولويات الأعمال ومتطلبات النمو المتجددة.

أفضل مستويات الأداء. وفي السياق ذاته، يحرص المصرف على ترسيخ قيم التنوع والإنصاف والشمول من خلال دعم تكافؤ الفرص، وتعزيز القيادة الشاملة، وترسيخ ثقافة قائمة على الاحترام المتبادل. وسيحافظ على التزامه بمستهدفات التوظيف من خلال التطوير المستمر للكفاءات الوطنية، إلى جانب صون مبادئ حقوق الإنسان في مختلف مراحل رحلة الموظف، بما يضمن حفظ الكرامة، ومنع التمييز، وتوفير بيئة عمل آمنة وشاملة للجميع.

كما سيواصل المصرف تعزيز الارتباط الوظيفي من خلال آليات استماع ممنهجة، وتواصل شفاف، ومبادرات تدعم السلامة والصحة النفسية والأمان النفسي في بيئة العمل. كما سيعتمد نهجًا متكاملًا يعزز الصحة والسلامة، ويرسخ الإدارة الاستباقية لمخاطر الإرهاق الوظيفي، ويوفر فرص تعلم ميسرة تدعم المرونة المؤسسية واستدامة الأداء على المدى الطويل. ويضع المصرف تعزيز التفاعل والنمو المهني في مقدمة أولوياته، بما يسهم في ترسيخ ثقافة عمل تمكّن الموظفين من تحقيق

التوطين

يولي الإنماء أهمية بالغة لاستقطاب الكفاءات الوطنية السعودية بما يتوافق مع رؤية السعودية 2030، دعمًا للمشاركة الاقتصادية، وتنمية للقوى العاملة داخل المملكة. ويواكب المصرف التطور المهني للكوادر السعودية من خلال برامج تدريبية موجهة، ومسارات تطوير مهنية منظمة، تسهم في بناء القدرات وتدعم النمو الوظيفي على المدى الطويل.

وقد شهدت نسبة الموظفين السعوديين في المصرف ارتفاعًا ملحوظًا خلال الأعوام الأخيرة، بما يعكس التزامًا متواصلًا بتنمية المواهب الوطنية، على الرغم من أن الانخفاض في إجمالي أعداد الموظفين خلال عام 2025م قد أدى إلى تراجع في أعداد الموظفين السعوديين.

التوطين	2021م	2022م	2023م	2024م	2025م
الموظفون بدوام كامل	2,671	2,862	2,917	2,906	2,823
عدد الموظفين السعوديين بدوام كامل	2,511	2,709	2,776	2,767	2,689
عدد الموظفين السعوديين من الإناث	396	549	638	652	640
عدد الموظفين السعوديين من الذكور	2,115	2,160	2,138	2,115	2,049
عدد الموظفين السعوديين بدوام كامل في مناصب الإدارة العليا	30	32	43	47	47
عدد الموظفين من الجنسيات الأخرى	160	153	148	139	134
نسبة التوطين	94.0%	94.6%	96.0%	95.5%	96%

وتتويجًا لجهوده في تمكين الكفاءات الوطنية وتعزيز التوطين، حقق الإنماء في عام 2025م التصنيف البلايني في برنامج نطاقات للتوطين، وهو أعلى مستوى للالتزام في البرنامج. كما يواصل المصرف مشاركته في برنامج "النخبة" التابع لوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية، بما يعكس التزامه المستمر باستقطاب وتطوير المواهب السعودية.





تُعد المسؤولية الاجتماعية جزءًا لا يتجزأ من دور الإنماء بوصفه مؤسسة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

تعزير مجتمعاتنا والمساهمة في توسيع الشمول المالي

07

142 الشمول المالي والاستدامة
148 الأثر المجتمعي وتنمية المجتمع
154 المشتريات المسؤولة والتوطين



نظرة عامة

تنبثق المسؤولية الاجتماعية لدى الإنماء من رسالته بوصفه مؤسسة مالية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتتجذر في صميم منظومة قيمه وأهدافه. ويرى المصرف أن المشاركة الاقتصادية الشاملة وتنمية المجتمع تمثلان دعامتين أساسيتين للنمو المستدام. ولذا، يعتمد إلى نسج شراكات نوعية مع الجهات الحكومية والمنظمات غير الربحية لمعالجة الفجوات النظامية في الشمول المالي، ومساندة الفئات الأكثر احتياجًا، إسهامًا في تحقيق الأولويات الوطنية، وبناء مجتمع قادر على مواكبة المتغيرات على المدى الطويل.

وحرصًا على ترجمة هذا الالتزام إلى نتائج ملموسة قابلة للقياس، صاغ الإنماء استراتيجية واضحة للمسؤولية الاجتماعية تقوم على ثلاث ركائز هي: التمكين المالي، وتنمية المجتمع، وممارسات الأعمال المسؤولة. وتوجّه هذه الركائز عملية اختيار البرامج وتوزيع الموارد وقياس الأثر بما يكفل تحقيق نتائج محددة الأهداف وقابلة للقياس. وفي إطار هذه الرؤية، يلتزم الإنماء بتخصيص 1% من إيراداته السنوية لمبادرات المسؤولية الاجتماعية على نحو منتظم.

وطن طموح



تعزيز مجتمعاتنا والمساهمة
في توسيع الشمول المالي

أبرز الإنجازات

252

جهاز صراف آليًا

تم تحديثها إلى أحدث الطرز
لرفع جودة الخدمة في مختلف
مناطق المملكة

11

فرعًا جديدًا

تم افتتاحها بهدف توسيع نطاق
إتاحة الخدمات المالية لشريحة
أكبر من العملاء

700,000

متابع ومستمتع
لبودكاست أمد

1,000

شاب

تم تدريبه عبر جلسات الإدارة
المالية الإلكترونية

500

سيدة

تم تدريبها عبر جلسات متخصصة
في إدارة الأموال واتخاذ القرارات
المالية على المدى الطويل

32 مليون * ٩

إجمالي الإنفاق الاجتماعي
والمجتمعي

140

منحة دراسية جامعية

تم تقديمها لأبناء الشهداء

10/9.3

درجة رضا الموردين

139

موردًا

خضعوا لتقييم الممارسات البيئية
والاجتماعية والحوكمة

* خضع الإنفاق على المسؤولية الاجتماعية للشركات لعملية تأكيد مستقل. يرجى الاطلاع على تقرير التأكيد
المعقول في الملحق (ز) لمزيد من التفاصيل حول هذا الموضوع.

تعزيز مجتمعاتنا والمساهمة
في توسيع الشمول المالي

يعتمد المصرف منهجية دورية لقياس أثر مبادراته في المسؤولية الاجتماعية، مع تركيز خاص على أثر الدعم المالي الموجه للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والعائد الاجتماعي الناتج عنه. كما ينقذ استطلاعات تقييمية قبل المبادرات وبعدها لقياس النتائج المحققة، وتحديد فرص التطوير، والاستفادة من المخرجات في تحسين تصميم البرامج المستقبلية ورفع كفاءتها وأثرها.

يرسي المصرف التزاماته إزاء الأثر الاجتماعي ضمن نموذج تمويلي منضبط يربط الاستثمار المجتمعي بالأداء المالي للمصرف. ومن خلال تخصيص 1% من إيراداته السنوية لمبادرات المسؤولية الاجتماعية، يكفل الإنماء أن تنمو إسهاماته المجتمعية بالتوازي مع نمو أعماله المؤسسية. وفي عام 2025م، اعتمد المصرف ما يزيد على 30 مليون ٺ لتمويل برامج مستهدفة، صممت لتحقيق قيمة اجتماعية واقتصادية مستدامة.

تتجسد استراتيجية المصرف للمسؤولية الاجتماعية عملياً عبر برنامج "أمد"، الذي يمثل الذراع المتكامل للاستدامة والمسؤولية الاجتماعية لدى الإنماء.

تنسجم جميع أنشطة المسؤولية الاجتماعية لدى الإنماء مع سياسة المسؤولية الاجتماعية المعتمدة لديه. ويمكن الاطلاع على نص السياسة كاملاً هنا.



نظرة عامة تتمة

استراتيجية المسؤولية الاجتماعية

أرسى الإنماء استراتيجيته الرسمية للمسؤولية الاجتماعية في عام 2025م، مركزة على محاور رئيسية وأهداف واضحة المعالم ومؤشرات أداء رئيسية قابلة للقياس تضمن رفع كفاءة المتابعة والتقييم، وتحسين الأداء على نحو متواصل.

وينظم المصرف مبادراته الاستراتيجية ضمن مجالات أولوية محددة بدقة، يمتلك فيها القدرة على إحداث أثر ملموس وقابل للقياس. وتشمل مجالات التركيز هذه تعزيز الشمول المالي، ورفع مستوى الثقافة المالية وثقة الأفراد بقراراتهم، ودعم نمو المنشآت الصغيرة والمتوسطة، والإسهام في الجهود المتسقة مع أهداف التنمية المستدامة، وتمكين تنمية المجتمع، والترويج لممارسات الأعمال المسؤولة. ويعزز هذا الهيكل وضوح اتخاذ القرار ويرفع كفاءة التنسيق ويضمن توجيه الموارد بانضباط عبر محفظة برامج المسؤولية الاجتماعية.

ومن خلال هذا النهج المتكامل، يسعى المصرف إلى تحقيق نتائج اجتماعية قابلة للقياس، وتعزيز ثقة أصحاب المصلحة، وتضمين روح المسؤولية في العمليات اليومية، بما يرسخ التزامه طويل الأجل بأهداف الاستدامة وتحقيق القيمة المضافة لمختلف الأطراف.

رسالتنا للمسؤولية الاجتماعية

رؤيتنا للمسؤولية الاجتماعية

تحفيز التغيير الإيجابي عبر تقديم خدمات مالية شاملة، وبرامج مرتبطة بأهداف التنمية المستدامة، وممارسات مصرفية مسؤولة تمكن الأفراد وتسهم في تنمية المجتمعات.

بناء مجتمع تمكيني تسهم فيه الخدمات المصرفية المسؤولة في إحداث تغيير إيجابي ومستدام للأفراد والمجتمعات.

ركائزنا الاستراتيجية للمسؤولية الاجتماعية

الهدف	الاستدامة المالية والشمول المالي	الأثر	الممارسات المسؤولة	الممكّنات الرئيسية
تعزيز الشمول المالي والاستدامة عبر التعاون مع الجهات الحكومية والمنظمات غير الربحية	رفع الأثر الاجتماعي للمصرف من خلال الإسهام في معالجة التحديات الاقتصادية الوطنية	ترسيخ الممارسات المسؤولة لدى المصرف	• دعم القيادة	• الثقافة والوعي
الشمول المالي	المعرفة والمهارات والثقة	البرامج المتعلقة بأهداف التنمية المستدامة	• تنمية المجتمع	• إشراك أصحاب المصلحة
الموضوعات	• الشمول المالي والاستدامة	• الاستثمار الاجتماعي	• تقليل النفقات	• أمد (التواصل الداخلي والخارجي)
• المعرفة والمهارات المالية والثقة	• رواد الأعمال والمنشآت الصغيرة والمتوسطة والشركات الناشئة	• المبادرات الخيرية	• تمكين الأوقاف	• ترشيد استهلاك المياه
• التوعية المجتمعية		• برامج ومبادرات أهداف التنمية المستدامة	• التمتع والشمول	• خصوصية البيانات والأمن السيبراني
• الشمول	• المسؤولية	• الابتكار	• الأثر	• الرافهة الوظيفية للموظفين ودعم المجتمع الداخلي
• الشمول	• المسؤولية	• الابتكار	• الأثر	• ممارسات الأعمال الأخلاقية

الإنماء
alinma



تعزيز مجتمعاتنا والمساهمة
في توسيع الشمول المالي

الشمول المالي والاستدامة

يتبوء تعزيز الشمول المالي مكانة جوهرية ضمن استراتيجية المصرف للمسؤولية المجتمعية، إذ يوقن الإنماء بأن تيسير الوصول إلى الخدمات المالية للجميع على قدم المساواة، جنبًا إلى جنب مع نشر المعرفة المالية التطبيقية وتهيئة الفرص الاقتصادية، يمثل ركائز أساسية لإرساء دعائم الاستقرار وتعزيز آفاق الارتقاء المعيشي للأفراد. وبوصفه مؤسسة مصرفية تخدم قطاعي الأفراد والشركات بانتشار واسع في السوق، يحظى الإنماء بموقع تنافسي يؤهله لتوسيع نطاق النفاذ المالي لمختلف شرائح العملاء، إذ تمنحه قدراته المتكاملة ميزة تقديم حلول شمولية تدعم الأفراد ورواد الأعمال والمنشآت، بما يكفل انخراطهم بشكل أعمق في منظومة الاقتصاد الرسمي.

نتائج التقدم بصفة دورية من قبل الإدارة العليا، مع إجراء التعديلات اللازمة بهدف رفع مستوى الانتشار والأثر بين شرائح العملاء الأقل حظًا ذات الأولوية.

تسند مهمة الإشراف على الشمول المالي إلى لجنة الاستدامة، مع رفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة عبر لجنة الحوكمة والاستدامة المنيقة عن مجلس الإدارة. وتشمل مظلة الحوكمة هذه تحديد الأولويات الاستراتيجية، والمستهدفات، والضوابط المعنية بملاءمة المنتجات للعملاء، فضلًا عن رصد الأداء، بما يكفل تنفيذ مبادرات التمويل بفاعلية تامة وتوافق مطلق مع مبادئ المعاملة العادلة للعملاء.

وقد واصل المصرف تطوير أدائه في خدمة العملاء عبر تعزيز الوضوح وسهولة الوصول وترسيخ الثقة، من خلال توسيع حضوره على القنوات الرقمية ونقاط التواصل المباشر، وتعميق تفاعله مع المجتمعات الرئيسية، وتحقيق نتائج قياسية في قنوات النمو الاستراتيجية التي يستهدفها.

وفي هذا السياق، تركز إدارة المسؤولية المجتمعية في المصرف على المحاور الاقتصادية ذات الأولوية، بالتأزر مع الجهات الحكومية والمنظمات غير الربحية، بغية تمكين الفئات المستهدفة والمحتاجة عبر حلول تمويلية مدرة للدخل، تهيئ لهم بيئة مالية مستقرة ومستدامة، وتفضي بهم إلى الاندماج التام في المنظومة المالية.

وضع الإنماء أهدافًا كمية واضحة لتوسيع نطاق إتاحة التمويل أمام الفئة المحتاجة ومحدودة الدخل. وتغطي هذه الأهداف +3 برامج استراتيجية، تشمل +500 مستفيد بحلول 2025م، استنادًا إلى معايير أهلية محددة واعتبارات قدرة على السداد. ويتابع الأداء مقارنةً بهذه الأهداف بصورة دورية، ويخضع لمراجعة الإدارة العليا بما يكفل تحقيق المخرجات المرجوة في مجال الشمول المالي.

يحدّد الإنماء أطرًا زمنية واضحة لأهدافه الأشمل في إتاحة التمويل، تتضمن محطات مرحلية لمتابعة التقدم. وقد جرى تحديد المستهدفات للسنوات 2024م و2025م و2026م، وتراجع

توسيع الحضور المكاني للمصرف

يسهم توسيع نطاق إتاحة الخدمات المالية في تنشيط الاقتصادات المحلية ويفتح المجال أمام الأفراد والمنشآت الصغيرة للمشاركة بصورة أوسع في النشاط الاقتصادي. ومن خلال توسيع حضوره في المناطق الريفية والمناطق الأقل حصولًا على الخدمات المصرفية، يوسع الإنماء نطاق تأثيره المالي ويقدم الدعم لتلك المجتمعات. كما يسهم افتتاح فروع وأجهزة صراف آلي إضافية في تسهيل التواصل مع شرائح جديدة من العملاء، ورفع مستوى الشمول المالي للأفراد غير المتعاملين أو محدودي التعامل مع القطاع المصرفي.

يباشر المصرف نشاطه في تمكين المجتمعات المحتاجة من خلال استراتيجية متكاملة للشمول المالي والتنمية الريفية، تركز على توسيع شبكة الفروع وأجهزة الصراف الآلي في المناطق

الريفية والمناطق الأقل نموًا. وفي عام 2025م، عزّز المصرف حضوره في المناطق منخفضة الكثافة السكانية والأقل تطورًا اقتصاديًا، مع تسجيل ارتفاع في عدد فروعه فيها بنحو 26% مقارنة بعام 2024م.

كما حدّث 252 جهاز صراف آلي إلى أحدث التقنيات، بما يرفع كفاءة الخدمة ويعزز موثوقيتها ويحسن تجربة العملاء في مختلف مناطق المملكة. وافتتح المصرف 11 فرعًا جديدًا ضمن خطته لتوسيع نطاق الانتشار، وتسهيل وصول العملاء إلى خدماته، ومواكبة النمو في المناطق ذات الأولوية. كما واصل تسريع تحولاته نحو نموذج أكثر كفاءة وخلوًا من الإجراءات الورقية، حيث يتم إنجاز 85% من الخدمات عبر التحقق برمز مرور لمرة واحدة بصورة آمنة، بما يعزز سرعة الإنجاز ويرفع كفاءة التجربة المصرفية.

الوصول إلى المناطق المحتاجة	2021م	2022م	2023م	2024م	2025م
الفروع في المناطق منخفضة الكثافة السكانية والأقل تطورًا اقتصاديًا	24	24	24	31	39
أجهزة الصراف الآلي في المناطق منخفضة الكثافة السكانية والأقل تطورًا اقتصاديًا	175	191	203	204	206

ويولي المصرف عناية خاصة لكبار السن وذوي الاحتياجات الخاصة، بما يضمن أن خدمة العملاء والمنتجات المقدمة تستوعب احتياجاتهم وتيسر تعاملهم مع المنظومة المصرفية.

حلول مبتكرة لتعزيز الشمول المالي

يقدم الإنماء حلولًا تمويلية ميسرة مصممة لدعم الفئات المحتاجة. وتستند هذه الحلول إلى معايير أهلية وآليات قدرة على السداد ملائمة لاحتياجات العملاء المستهدفين. ويلتزم المصرف بممارسات تمويل مسؤولة تشمل اعتبارات الملاءمة، والتنسيع الشفاف، وآليات دعم العملاء بهدف الحدّ من مخاطر تراكم المديونية.

وتشمل استراتيجيتنا للشمول المالي شراكات في التمويل الأصغر مع شركة جنى لمساندة الأسر محدودة الدخل، إلى جانب دعم تملك المسكن من خلال صندوق ترميم. كما تمتد البرامج لتشمل تمكين الحرفيين والمنشآت متناهية الصغر بأدوات مالية وبرامج لبناء قدراتهم.

في عام 2025م، تعاون الإنماء مع الشركاء التاليين لتعزيز الشمول المالي والاستدامة

كامل باي (Kamel Pay)، شركة متخصصة في التقنية المالية والخدمات الرقمية الموجهة للعمالة والشركات، لتقديم حل بطاقة مدفوعة مسبقًا مخصصة للعمالة في المملكة.

المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (GOSI) لتقديم حلول تمويلية للمتقاعدين عبر عقد التورق.



تعزيز مجتمعاتنا والمساهمة
في توسيع الشمول المالي

الشمول المالي والاستدامة تتمة

أبرم الإنماء في عام 2023م شراكة استراتيجية ممتدة على ثلاث سنوات مع مركز جنى المخصص في التمويل متناهي الصغر ليصل إلى أكثر من 280 أسرة من الأسر المحتاجة في مختلف مناطق المملكة. وتعزز هذه الحلول التمويلية، التي تواكبها برامج تدريب على الثقافة المالية تقدمها جنى، قدرة الأسر على إطلاق أنشطة مدرة للدخل، وتأسيس مشاريع صغيرة، ورفع كفاءة الإدارة المالية المنزلية بما يدعم الاستقرار طويل الأجل لديها. وخلال الفترة الممتدة من 2023م إلى 2025م، خصص الإنماء 5 ملايين ٠٠٠ سنوياً ضمن تسهيلات التمويل الأصغر دعمًا لاستمرار هذه المبادرة وتوسيع أثرها.

ويمتد دعم المصرف ليشمل المنشآت الناشئة في إطار محور تمكين المنشآت الصغيرة والمتوسطة، بما يسهم في توليد فرص العمل وتوسيع قاعدة المشاركة الاقتصادية لشرائح أوسع من رواد الأعمال.

للاطلاع على مزيد من المعلومات حول استراتيجية المنشآت الصغيرة والمتوسطة وبرامجها لدى المصرف، يرجى زيارة الصفحة 102 (تمكين نمو المنشآت الصغيرة والمتوسطة)



المعرفة المالية والمهارات والثقة

يظطلع الإنماء بدور محوري في دعم مبادرات الثقافة المالية الرامية إلى رفع مستوى الوعي المالي بين المجتمعات المحتاجة. وتتضمن البرامج تطوير العادات المالية لدى السيدات، وتزويد الشباب بمعرفة ومهارات الإدارة المالية، وبودكاست أمم، ومقاطع فيديو تثقيفية قصيرة عبر منصات التواصل الاجتماعي، وأخيرًا حملة التوعية بالاحتيال تغطي إعداد الميزانيات الشخصية، والتمويل المسؤول، والادخار، وسلامة الخدمات المصرفية الرقمية. وفي عام 2025م، نجح المصرف في استقطاب أكثر من مليوني مشارك من خلال 4 برامج استراتيجية ويتم متابعة نتائج هذه البرامج عبر مؤشرات تشمل معدلات المشاركة، وآراء المستفيدين، ومستوى التحسن في المعرفة المالية حيث أمكن قياسه.

وعلى صعيد متصل، يقدم المصرف برامج تثقيف مالي مباشرة لعملائه عبر وسائط معرفية ورقمية متنوعة، يتصدرها بودكاست أمم وقناة المصرف على يوتيوب، التي تتضمن محتوى تعليميًا يتناول إدارة الشؤون المالية الشخصية، والوقاية من الاحتيال، ومجالات الاستثمار.

طور المصرف في عام 2025م تطبيق إصدارات الإنماء الشرعية وأضاف إليه نافذة مخصصة للحلقات والندوات العلمية، إلى جانب مجموعة جديدة من الفتاوى الشرعية. ويتيح التطبيق أيضًا ترجمات بالعربية والإنجليزية للدراسات البحثية الصادرة عن المصرف. وأصدر المصرف الطبعة الثانية من كتاب الضوابط والأحكام الشرعية لمنتجات الإنماء وخدماته، الذي يتضمن 85 ضابطًا وحكمًا شرعيًا جديدًا تستند إلى قرارات اللجنة الشرعية.

تجاوز المصرف في عام 2025م هدفه المتمثل في الوصول إلى 250,000 فرد عبر برامج الثقافة المالية والتوعية، ويواصل المضي في مساره لتحقيق هدفه طويل الأجل بالوصول إلى مليون شخص بحلول عام 2030م.

محتوى الثقافة المالية

يبث "بودكاست أمم" – الذي أطلقه الإنماء في عام 2024م – عبر نخبة من المنصات الرقمية الرائدة، ومنها: "يوتيوب"، و"سبوتيفاي" (Spotify)، و"Apple Podcasts"، ومنصة "ثمانية". وتتمحور حلقاته حول سير أغوار الأدوات المالية الشائعة وتسلط الضوء على أبرز التحديات المالية التي تواجه الأفراد في حياتهم اليومية. وقد حقق البودكاست انتشارًا واسعًا، إذ بلغ عدد متابعي القناة ومستمعيها نحو 700,000 مستفيد بحلول نهاية عام 2025م.



3

حلقات صدرت عن بودكاست أمم



100K+

متابع ومستمع في عام 2025م

لمتابعة القناة عبر الرابط التالي:



التدريب وتنمية المهارات المالية

أسهمت مبادرات التدريب والتوعية في رفع مستوى الثقافة المالية في مختلف مناطق المملكة خلال عام 2025م.

أبرز نتائج برامج الثقافة المالية في عام 2025م



تدريب 1,000 شاب

عبر جلسات الإدارة المالية الإلكترونية



تدريب 500 سيدة

عبر جلسات متخصصة في إدارة الأموال واتخاذ القرارات المالية على المدى الطويل

تعاون الإنماء مع بنك التنمية الاجتماعية على إطلاق برنامج زود الأجيال الادخاري في عام 2025م، حيث وقر المصرف ضمن هذه المبادرة حسابات ادخار متخصصة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للأطفال من سن 6 إلى 18 سنة. ويتمكن العملاء الصغار، تحت إشراف ذويهم، من اكتساب مهارات الثقافة المالية وإدارة المصروفات، مع تركيز خاص على ترسيخ عادات الادخار طويل الأجل لديهم. ويدار الحساب من خلال تطبيق المصرف للأجهزة الذكية، ويوفر حوافز مالية دورية تشجع على السلوك المالي المسؤول.

الشمول المالي والاستدامة تتمة

دراسة حالة



شراكة استراتيجية مع الأكاديمية المالية

وقد رعى المصرف خلال عام 2025م مبادرة نوعية تضمنت تخصيص حي زمني (من 10 إلى 15 دقيقة) ضمن كل برنامج تدريبي مالي تقدمه الأكاديمية، يخصص لطرح محتوى مركز حول الاستدامة، فضلاً عن المساهمة في مراجعة وتطوير محتوى برنامج الاستدامة المعتمد لدى الأكاديمية، ضماناً لجودته ومواكبته لأحدث المعايير العالمية. يسعى الإنماء، من خلال هذه الشراكة، إلى توفير برامج تدريبية متخصصة في مجالات الاستدامة لمنسوبي القطاع المصرفي، وذلك ضمن منظومة برامج "أمد" التدريبية.

والى جانب ذلك، نفذ المصرف بالتعاون مع الأكاديمية المالية ثلاثة برامج تدريبية، استغرق كل منها ثلاثة أيام، تناولت محاور استدامة الشركات وحساب انبعاثات غازات الاحتباس الحراري وإعداد تقارير الاستدامة، وقد استفاد منها 100 مشارك من بينهم منسوبي الإنماء وعدد من موردي المصرف.

ملتقى الأكاديمية المالية 2025م

شارك الإنماء بصفته راعياً بلائقياً للنسخة الرابعة من "ملتقى الأكاديمية المالية 2025م"، الذي يعد تظاهرة محورية في أجندة القطاع المالي السعودي، إذ يجمع كوكبة من رواد الابتكار، وصناع البرامج النوعية، وقادة الفكر في أطر التعاون البناء. وقد أثرى المصرف فعاليات الملتقى بتقديم جلسات حوارية ملهمة، كما استقبل الزوار في جناح "الإنماء" عبر حزمة من الأنشطة التفاعلية المبتكرة التي عززت تجربة الحضور.

تأسست الأكاديمية المالية لتكون صرحاً وطنياً يعنى بتأهيل واعتماد الكوادر المهنية في القطاع المالي بالمملكة العربية السعودية، عبر تقديم برامج تدريبية متخصصة تلبي متطلبات الصناعة المالية وتستجيب لمتغيراتها. وانطلاقاً من هذا الدور المحوري، أبرم الإنماء خلال عام 2025م سلسلة من الشراكات الاستراتيجية مع الأكاديمية المالية، استهدفت إطلاق مبادرات رائدة تهدف إلى تعزيز الثقافة المالية وترسيخ ركائز الشمول المالي على الصعيد الوطني.

تعزيز الثقافة المالية

يمثل الارتقاء بمستوى الثقافة المالية لدى شريحتي الشباب والمرأة ركيزة جوهرية لتوسيع نطاق المشاركة الاقتصادية وتحقيق النمو المستدام. وبناءً على هذه الرؤية، وقع الإنماء اتفاقية تعاون استراتيجية مع الأكاديمية المالية، تهدف إلى النهوض بالوعي المالي لدى هاتين الفئتين الحيويتين. ومن أبرز ثمار هذا التعاون "معسكر مدرك" الذي أتاح لطلاب الجامعات تجربة تدريبية مكثفة جسرت الفجوة بين المعارف الأكاديمية والمهارات التطبيقية في الحقل المالي.

تعزيز الاستدامة

يسعى الإنماء، من خلال هذه الشراكة، إلى توفير برامج تدريبية متخصصة في مجالات الاستدامة لمنسوبي القطاع المصرفي، وذلك ضمن منظومة برامج "أمد" التدريبية.



تعزيز مجتمعاتنا والمساهمة
في توسيع الشمول المالي

الأثر المجتمعي وتنمية المجتمع

يخصص الإنماء، إلى جانب استثماراته الجوهرية في الشمول المالي ونشر الثقافة المالية، تمويلًا ورعاية لبرامج اجتماعية وبيئية تستهدف الارتقاء بجودة حياة أفراد المجتمع، والإسهام في تحقيق مستهدفات رؤية السعودية 2030، وتعزيز جهود حماية البيئة. ويعمّق المصرف أثره المجتمعي عبر تشجيع منسوبيه على تسخير مهاراتهم وأوقاتهم للعمل التطوعي في مبادرات اجتماعية وبيئية تتجاوز نطاق مهامهم الوظيفية الرسمية.

يخصّص الإنماء ما يصل
إلى 1% من صافي الدخل
سنويًا لمبادرات المسؤولية
الاجتماعية للشركات.

إنفاق الإنماء على المبادرات الاجتماعية والمجتمعية
خلال عام 2025م

32 مليون

تعزيز مجتمعاتنا والمساهمة
في توسيع الشمول المالي

الأثر المجتمعي وتنمية المجتمع تتمة

تنمية المجتمع

أسهم الإنماء خلال عام 2025م في تنفيذ عدد من المشاريع الجوهرية لتنمية المجتمع، وذلك في الغالب عبر شراكات استراتيجية مع جهات حكومية وخاصة رائدة في هذا المجال.

الأثر المجتمعي وتنمية المجتمع في عام 2025م

اسم المشروع والشريك	النتائج المتوقعة	الهدف
جود الإسكان بالشراكة مع مؤسسة سكن	تحسين الظروف المعيشية لحراس الأمن في الإنماء المستحقين للضمان الاجتماعي، من خلال توفير دعم سكني مناسب.	• 10 منازل تم استلامها • 10 منازل قيد التنفيذ • 3 فرص تطوعية
بيبي جينيوم بالشراكة مع مركز الملك سلمان للإغاثة والأعمال الإنسانية	تعزيز الصحة العامة عبر الكشف المبكر عن الأمراض والإعاقات باستخدام التقنية الجينية.	• 1,000 طفل • خريطة جينيوم • 3 فرص تطوعية
المنح التعليمية بالشراكة مع صندوق الشهداء والمصابين والأسرى والمفقودين	المساهمة في تمكين أبناء الشهداء تعليميًا وتعزيز جودة التعليم تحقيقًا لأهداف التنمية المستدامة.	• 140 طالبة وطالب • 5 فرص تطوعية
برنامج التدريب المالي للشباب بالشراكة مع الأكاديمية المالية	تمكين الشباب من خلال تعزيز الشمول المالي والوعي المالي عبر دورات تدريبية متخصصة في إدارة المال والادخار والاستثمار.	• 1,000 شاب • 6 جلسات • 3 فرص تطوعية
برنامج تعزيز الوعي المالي والثقة للمرأة بالشراكة مع الأكاديمية المالية	يهدف البرنامج إلى تعزيز الوعي المالي والثقة لدى النساء، وتشجيع التخطيط المالي قصير وطويل الأجل، بالإضافة إلى المساهمة في رفع الثقافة المالية بشكل عام.	• 1,500 امرأة • 6 جلسات • 3 فرص تطوعية
مسرعة امد للابتكار وريادة الأعمال بالشراكة مع شركة فلك للاستثمار والابتكار	تعزيز الابتكار وريادة الأعمال في القطاع المالي من خلال برنامج "امد تيك" لدعم المبتكرين ورواد الأعمال في تقنيات المالية، بما يتوافق مع الاتجاهات الوطنية في الابتكار والشمول المالي.	• 14 مبتكرًا • 20 موهبة • 10 رواد أعمال • 3 منتجات استراتيجية • 5 فرص تطوعية
برنامج رعاية نقل المعرفة في مجال الاستدامة بالشراكة مع الأكاديمية المالية	تعزيز الوعي بمفاهيم الاستدامة لدى أفراد المجتمع من خلال برامج تعليمية تركز على الممارسات المستدامة في مختلف المجالات.	• 3 مواد تدريبية • 3 فرص تطوعية

اسم المشروع والشريك	النتائج المتوقعة	الهدف
حملة توعية بمخاطر الاحتيال بالشراكة مع استديو مناسب	إنتاج فيلم توعوي رسمي يهدف إلى رفع مستوى الوعي بمخاطر الاحتيال المالي وطرق الوقاية منه، وتعزيز إدراك أفراد المجتمع والعملاء لأساليبه المختلفة.	• الوصول إلى أكثر من 10 ملايين مشاهدة • إنتاج فيلم قصير رئيسي و3 مقاطع فيديو قصيرة مدعومة بحملة استراتيجية • 5 فرص تطوعية
مسك – المرحلة الثانية بالشراكة مع مؤسسة محمد بن سلمان (مسك)	تحسين كفاءة واستدامة المنظمات غير الربحية من خلال تطوير الممارسات المالية والمحاسبية وضمان الالتزام بالأنظمة المالية المعمول بها.	• 35 جمعية شبابية • 3 جلسات • 3 فرص تطوعية
المتخصصون والعلماء في الشريعة بالشراكة مع الجمعية العلمية القضائية السعودية (قضاء)	يهدف المشروع إلى تأهيل المتخصصين في الشريعة في المعاملات المالية والمصرفية، بما يلبي الحاجة المتزايدة إلى خبرات تجمع بين المعرفة الشرعية والمهارات العملية في القطاع المصرفي.	• 10 متخصصين • 5 علماء • 5 فرص تطوعية
الأطفال ذوو الإعاقة بالشراكة مع المراكز التعليمية والتأهيلية المتخصصة	دعم وتحسين جودة حياة الأطفال ذوي الاحتياجات الخاصة من خلال تقديم جلسات طبية وعلاجية مصممة وفق احتياجاتهم الصحية والنفسية	• 5 أطفال • 5 فرص تطوعية
تعزيز الشفافية – تقرير امد بالشراكة مع شركة وادي الأثر	قياس أثر برامج المسؤولية الاجتماعية المقدمة من المصرف بغرض تقييم تأثيرها على المجتمع بشكل رسمي ومنهجي.	• قياس الأثر الاجتماعي لمبادرة امد • تقرير الأثر • نقل المعرفة

تعزيز مجتمعاتنا والمساهمة
في توسيع الشمول المالي

الأثر المجتمعي وتنمية المجتمع تنمة

تمويل التعليم والصحة والبحث العلمي والفنون

بادر الإنماء بتقديم تمويل لمنح دراسية جامعية شملت 140 طالباً من أبناء الشهداء، تحت مظلة "صندوق الشهداء والمصابين والأسرى والمفقودين"، في مسعى يمكنهم من مواصلة تعليمهم العالي ضمن مسارات أكاديمية متنوعة ومستدامة. وقد اختار 40% من هؤلاء المستفيدين التخصص في المجالات ذات الصلة بالقطاع المالي. وتعكس مساهمات المصرف في هذا الصندوق التزامه الراسخ وتضامنه العميق مع أسر من بذلوا تضحيات جسيمة ذوداً عن أمن المملكة العربية السعودية واستقرارها.

وعلى صعيد دعم الابتكار الصحي والبحث العلمي، قدم الإنماء دعماً مالياً بقيمة 6 ملايين ريال لـ "مركز الملك سلمان لأبحاث الإعاقة"، بغية الارتقاء بمشروع "بيبي جينوم" نحو مراحل تنفيذية متقدمة. ويمثل هذا المشروع البحثي سابقة هي الأولى من نوعها محلياً وإقليمياً، حيث يعنى برسم الخارطة الجينية للحالات الحرجة المسببة للإعاقات الشديدة، بالاعتماد على تقنية تسلسل الجينوم الكامل لإجراء فحوصات تشمل 1,000 طفل حديث الولادة موزعين على مختلف مناطق المملكة. ويرتقي برنامج "بيبي جينوم" باليات الكشف المبكر عن الأمراض، مما يتيح تقديم التدخلات الطبية العاجلة والملائمة للرضع، الأمر الذي يفضي إلى تحسين المخزجات الصحية والحد من المضاعفات المستقبلية. فضلاً عن ذلك، ترفد المعطيات الجينية المستنبطة من هذا المشروع إلى قاعدة بيانات وطنية مركزية، لتشكل دعامة أساسية لاستراتيجيات الرعاية الصحية الوقائية في المملكة.

عقد الإنماء شراكة استراتيجية مع "صندوق دعم الجمعيات" بهدف مساندة المنتجات والحلول المبتكرة الرامية إلى الارتقاء بمستوى الاستدامة المالية للأفراد والأسر. وفي إطار هذا الصندوق، قدم المصرف دعماً مالياً لمبادرة "أمد الجرف" إسهاماً في تمكين حرفيي الأحساء، حيث تعرض إبداعات 65 حرفياً في منفذ بيع مخصص بمدينة الرياض، مما يفتح أمامهم آفاق النفاذ إلى الأسواق ويوفر لهم روافد دخل مستدامة. وامتداداً لهذا الدور التنموي، شمل دعم المصرف المرشدين السياحيين الموسمين في منطقة الغلا، وذلك من خلال تمويل جمعيات خيرية متخصصة تنشط في تلك المنطقة.

وعلى صعيد خدمة ضيوف الرحمن، أبرم المصرف سلسلة من الشراكات الفاعلة مع قرابة 20 جهة حكومية وشبه حكومية تعنى بتقديم خدمات الحج والعمرة.

أما في القطاع الصحي، فقد وقّع الإنماء مذكرتي تفاهم مع كل من شركة الصحة وشركة الصحة القابضة (صحة)، بهدف دعم برامج الإقامة والزمالة الطبية للأطباء السعوديين، مع إيلاء اهتمام خاص للكوادر العاملة في المناطق النائية من المملكة. ويتكفل المصرف برعاية تدريب نخبة من الأطباء المرشحين لمدة خمس سنوات في مستشفيات معتمدة، بما يؤهلهم لنيل درجة "استشاري" في تخصصات طبية حيوية، وذلك تحت الإشراف المباشر للهيئة السعودية للتخصصات الصحية. وتترجم هذه المبادرة التزام المصرف الراسخ بدفع عجلة التنمية الوطنية، ومساهمته الفاعلة في رفع الطاقة الاستيعابية لمنظومة الرعاية الصحية في المدن الواقعة خارج النطاقات الحضرية الكبرى، في خطوة تنسجم تماماً مع مستهدفات "رؤية السعودية 2030" الساعية إلى الارتقاء بجودة الحياة وتيسير وصول المواطنين إلى الخدمات الأساسية.

الرعايات والفعاليات

تتيح رعاية الفعاليات الرياضية الكبرى ومواسم الحج والعمرة وسائر المبادرات ذات الأولوية الوطنية للإنماء فرصة للإسهام بأثر ملموس في تنمية المجتمع وتوطيد لحيته الاجتماعية. ومن خلال دعم المنصات التي تجمع الناس وتدفع نحو تحقيق المستهدفات الوطنية، يرشّخ المصرف دوره بصفته مؤسسة مالية مسؤولة تنسجم مع الأجندة التنموية الشاملة للمملكة.

ينظر الإنماء إلى الاستثمار في الرياضة بوصفه قوة دافعة لتطوير القطاع الرياضي ومنصة تحفّز الشباب على السعي نحو التفوق. وتسهم الإنجازات الرياضية في تحقيق رؤية السعودية 2030 من خلال بناء مجتمع حيوي يمثل الركيزة الأساسية لاقتصاد مزدهر ووطن طموح. ومن أبرز ما حققه المصرف خلال عام 2025م حصوله على حقوق تسمية ملعب الإنماء، وهي خطوة وضدت صلتها بفئة الشباب وقطاع الرياضة وعموم أفراد المجتمع، ورفعت من مستوى ظهور علامته التجارية بصورة لافتة.

وأبرم الإنماء كذلك شراكة مع شركة فيزا وفريق Visa Cash App RB للفورمولا 1، لتقديم مكافآت حصرية لعملائه. كما أُتيح للعملاء الذين يستخدمون بطاقات فيزا في عمليات الشراء الدولية الدخول في سحب لحضور سباقات الفورمولا 1 على حلبتي قطر وأبوظبي.

MONEY 20/20
14-16 SEPTEMBER 2026
RIYADH

مؤتمر Money20/20 الشرق الأوسط



Internal Audit Forum
THE VOICE FOR LOCAL COUNCIL AUDIT

ملتقى المراجعة الداخلية

**4TH Riyadh International
Humanitarian Forum**

منتدى الرياض الدولي الإنساني

المشتريات المسؤولة والتوطين

يطبق الإنماء معايير دقيقة في المشتريات تركّز على السلوك الأخلاقي وتنمية الموردين المحليين، انسجامًا مع أولويات التوطين التي تتبناها رؤية السعودية 2030. وتلتزم ممارسات إسناد المهام لأطراف خارجية وإدارة العلاقات مع الموردين لدى المصرف بمتطلبات البنك المركزي السعودي (ساما)، بما يكفل الشفافية والمساءلة والامتثال التنظيمي على أكمل وجه.

يمكن الاطلاع على بند المشتريات المستدامة ضمن
سياسة المشتريات المعتمدة هنا.



9.3/10

في استبيان رضا الموردين

في عام 2025م، منح مورّدو
الإنماء المصرف تقييمًا قدره

المسؤولية الاجتماعية والبيئية للموردين

تمثّل سلسلة الإمداد لدى الإنماء عنصرًا جوهريًا ضمن أجندة الاستدامة، إذ تنعكس ممارسات الموردين في الإدارة البيئية والمسؤولية الاجتماعية ومعايير الحوكمة بصورة مباشرة على نزاهة عمليات المصرف وقدرتها على الصمود. وفي أعقاب إصدار بيان موقف المشتريات المستدامة في عام 2024م، طوّر المصرف منهجيته في رصد وتقييم مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة عبر امتداد سلسلة الإمداد.

يمكن الاطلاع على بيان موقف الإنماء بشأن المشتريات المستدامة هنا.



ويجري الإنماء حوارًا مستمرًا مع الموردين حول التوقعات المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، ويدعم تطوير قدراتهم عند الحاجة، ويطبق ممارسات شرائية تشجّع على السلوك المسؤول وتسهم في توسيع نطاق الشمول المالي.

ترسيخ منهجية المشتريات المستدامة

يلزم الإنماء جميع مورديه بالتقيد بمعايير العمل الأخلاقية والمسؤولية المنصوص عليها في مدونة قواعد سلوك الموردين، حرصًا منه على ترسيخ ممارسات تعاقدية تستند إلى أسس واضحة من النزاهة والمسؤولية. وتيسيرًا للوصول إلى هذه المرجعية، يتيح المصرف للموردين الاطلاع على المدونة وما يرتبط بها من إرشادات عبر بوابته الإلكترونية المخصصة لهم، بما يدعم التطبيق المتسق والالتزام المستمر بمحتواها.

يمكن الاطلاع على النص الكامل لمدونة قواعد السلوك لموردي الإنماء هنا.



تتضمن معايير الموردين المعتمدة لدى الإنماء توقعات صريحة بشأن الأجور العادلة، إذ يلزم المصرف مورديه بالتقيد بأنظمة العمل المعمول بها، بما يشمل اشتراطات الحد الأدنى للأجور، ويتوقع منهم تطبيق ممارسات أجور منصفة لجميع العاملين لديهم. وتعزيزًا لهذا التوجه، يحتفظ الإنماء بالحق في طلب ما يثبت الالتزام بهذه المتطلبات، ويأخذ ممارسات العمل في الاعتبار ضمن إجراءات فحص مخاطر الموردين وإدارة العلاقات المستمرة معهم.

ويتوقع من الموردين كذلك التقيد باللوائح المعمول بها فيما يخص ساعات العمل، والعمل الإضافي، وفترات الراحة، حماية لحقوق العاملين وضمانًا لبيئة عمل متوازنة. وتمنع معايير الموردين لدى الإنماء ساعات العمل المفرطة، وتشترط حفظ السجلات المناسبة لتوثيق الالتزام. وعند رصد أي مخاطر، قد يطلب من الموردين تنفيذ إجراءات تصحيحية وتقديم ما يثبت التحسن المتحقق. ويتطلع الإنماء إلى أن يوفر مورده قنوات كافية تتيح للعاملين إيصال أصواتهم وتقديم شكاوهم بآليات واضحة وفعالة.

ويعتمد الإنماء سياسة عدم التسامح المطلق إزاء عمالة الأطفال، ويلزم مورديه بمنع هذه الممارسة منعًا قاطعًا، والتحقق من أعمار العاملين ضمن إجراءات التوظيف، وحفظ السجلات اللازمة لإثبات الامتثال. وفي حال رصدت أي مخالفات محتملة، يتعين على الموردين تنفيذ إجراءات معالجة فورية، فيما يحتفظ المصرف بحقه في اتخاذ تدابير تصعيدية وفقًا لما تنص عليه الالتزامات التعاقدية المبرمة بين الطرفين.

وفي الحالات التي يوفر فيها الموردون مساكن للعاملين لديهم، يتوقع الإنماء أن تتسم ظروف المعيشة بالأمان والنظافة الصحية، وأن تستوفي المعايير المعمول بها. وتشمل التوقعات توفير مرافق صرف صحي ملائمة، ومياه شرب آمنة، ومساحات معيشة مناسبة، إضافة إلى ضمانات الصحة والسلامة المهنية. وقد يطلب من الموردين إثبات التزامهم بهذه المتطلبات وتنفيذ إجراءات تصحيحية فورية عند رصد أي قصور في تطبيقها.

وقد رشح الإنماء خلال عام 2025م نهجه في المشتريات المستدامة والمحتوى المحلي ضمن سياسة المشتريات الشاملة، مما شكّل خطوة محورية نحو مأسسة التزامات الاستدامة. و انطلاقًا من ذلك، شرع المصرف في تطبيق إجراءات الاستدامة عبر مختلف مراحل دورة المشتريات، تمهيدًا لتعميمها على كامل المنظومة.

تعزيز مجتمعاتنا والمساهمة
في توسيع الشمول المالي

المشتريات المسؤولة والتوطين تنمة

ويتبنى الإنماء، عبر إرشادات المشتريات المستدامة المعتمدة لديه، الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة التالية، بما يضمن أن تدعم عمليات المشتريات أهداف الاستدامة البيئية والاجتماعية، مع الحفاظ على أعلى معايير الحوكمة في كل مرحلة من مراحلها.

الاستدامة البيئية

تقليل الأثر البيئي عبر شراء السلع والخدمات الصديقة للبيئة كلما أمكن ذلك.	احتساب انبعاثات غازات الاحتباس الحراري ضمن النطاق 3 الناجمة عن السلع الرأسمالية والسلع والخدمات المشتراة.	مراعاة أهداف خفض انبعاثات الكربون وأهداف الحياد الصفري عند ممارسة أنشطة المشتريات.
السعي إلى تقليل استهلاك السلع أو إصلاحها أو إعادة استخدامها أو تدويرها.	إجراء تقييم لدورة حياة السلع والمعدات، وتطبيق استراتيجيات التخلّص المستدامة.	

المسؤولية الاجتماعية

يلتزم الموردون ومقدمو الخدمات بصون حقوق الإنسان الخاصة بالعمال وفق ما يقرره قانون العمل السعودي.	يحظر على الموردين ومقدمي الخدمات السماح بأي شكل من أشكال العمل القسري.	تشجيع الموردين ومقدمي الخدمات على تبني التوطين والتنوع والشمول وتعزيزها حيثما أمكن ذلك.
الالتزام بالتعاقد وفق أسس تضمن توزيعًا متوازنًا وعادلًا للمخاطر بين المشتري والموردين.	الالتزام بإجراء استطلاعات سنوية لقياس رضا الموردين، ووضع خطة عمل واضحة لرفع مستويات الرضا لديهم.	

الحوكمة

يلتزم جميع موردي الإنماء بالأنظمة المعمول بها وبأخلاقيات المشتريات المعيارية، مع التقيد الصارم بمدونة قواعد سلوك الموردين.	الالتزام بمبدأ المعاملة العادلة والمتساوية لجميع الأطراف.	الالتزام بتحسين المستمر لأهداف المشتريات المستدامة وسياساتها ونتائجها.
تلتزم أنشطة المشتريات الخاصة بالإنماء بسياسة السلوك وأخلاقيات العمل المعتمدة لديه.	يلتزم الموردون ومقدمو الخدمات بسياسة حماية البيانات الخاصة بالإنماء.	

يمكن الاطلاع على النص الكامل لإرشادات المشتريات المستدامة لدى الإنماء هنا.



تقييم الموردين وفق الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة

يجري الإنماء تقييمات للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة للموردين الرئيسيين لديه، حيث يقيس أداءهم وفق معايير محددة في هذا المجال. وإلى جانب ذلك، يخضع جميع الموردين لمراجعة حماية خصوصية البيانات ضمن إجراءات التسجيل، بما يضمن تغطية شاملة لهذا الجانب لدى كل مورد دون استثناء. وفي عام 2025م، قمنا بزيادة عدد الموردين المشمولين بتقييمنا البيئي والاجتماعي والحوكمة إلى 139 موردًا.



عدد الموردين الذين شاركوا لتقييم الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة

31*

(2024م: 27)

* خضع عدد الموردين الذين شاركوا لتقييمنا للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة لعملية تأكيد مستقل. وللاطلاع على مزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى تقرير التأكيد المعقول في الملحق (ز).

وأرسل الإنماء استطلاع الاستدامة إلى الموردين المتعاملين معه خلال عام 2025م، بهدف قياس ممارساتهم في مجال الاستدامة ومستوى نضجهم في تطبيق الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة. وعلى الرغم من التحديات التي قد ترافق الحصول على استجابات الموردين، يمثل الاستبيان أداة قيمة تتيح للمصرف الوقوف على مدى استيعاب الموردين لمفاهيم الاستدامة وتقييم وضعهم الفعلي. واستنادًا إلى المعطيات الواردة، نظم المصرف ندوة افتراضية متخصصة في الاستدامة استهدفت الموردين الحاصلين على درجات متدنية في الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، أو الذين يسهمون بصورة ملحوظة في انبعاثات الكربون المرتبطة بعمليات المصرف، بحضور 44 مشاركًا. كما استضاف المصرف ورشته السنوية المخصصة لاستدامة الموردين، تعزيزًا لمسيرة الارتقاء بأدائهم في هذا المجال.

تعزيز الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في سلسلة إمداد القطاع المصرفي

استضاف الإنماء مجددًا منتدى استدامة سلاسل الإمداد، ضمن جهوده الرامية إلى توسيع نطاق تطبيق مبادئ الاستدامة على كامل سلسلة القيمة لديه، ورفع مستويات الوعي والقدرات لدى الموردين ونظرائهم في القطاع. كما جمع المنتدى، الذي قاده القيادة التنفيذية للمصرف، ممثلي المشتريات والاستدامة من البنوك السعودية إلى جانب المختصين في مجال المشتريات لدى الإنماء ونخبة من كبار مورديه. وأتاح هذا المنتدى بيئة محفزة للتعاون والتعلم المشترك على امتداد المنظومة المالية، وتناولت جلساته، التي قُدِّمها خبراء محليون ودوليون، الممارسات المتجددة في المشتريات المستدامة، مما أتاح لمشاركين تبادل الرؤى وإثراء فهمهم لإدارة سلاسل الإمداد بصورة مسؤولة وفاعلة.

كما استعرض الإنماء مسيرته في الاستدامة خلال مشاركته في مؤتمر سلسلة الإمداد والمشتريات.

التوطين

يلتزم الإنماء بمبدأ المشاركة الاقتصادية الشاملة، انسجامًا مع ما تؤوليه رؤية السعودية 2030 من اهتمام بتنمية المحتوى المحلي. ويعطى المصرف الأولوية للتعاقد مع الموردين السعوديين، ولاسيما المنشآت الصغيرة والشركات المملوكة لسيدات أعمال. وعبر توسيع الفرص المتاحة للشركات الوطنية ضمن سلسلة إمداده، يسهم الإنماء في تنويع الاقتصاد المحلي ودعم نمو الصناعات الوطنية وريادة الأعمال داخل المملكة.

وارتفع عدد الموردين المحليين خلال عام 2025م تزامنًا مع اتساع قاعدة الموردين الإجمالية لدى المصرف. وعلى الرغم من تراجع نسبة الموردين المحليين ونسبة الإنفاق عليهم بسبب محدودية الخدمات المتاحة في المجالات الجديدة، يعمل الإنماء بصورة وثيقة مع أصحاب الأعمال للنهوض بعلاقاته مع الموردين المحليين وتطويرها على المدى الطويل.

مشتريات الموردين المحليين	2023م	2024م	2025م
إجمالي عدد الموردين	305	334	365
إجمالي عدد الموردين المحليين	236	272	289
نسبة الموردين المحليين	77.4%	81.44%	80%
نسبة الإنفاق على الموردين المحليين	95.49%	95.45%	92%

التطلع إلى المستقبل

ومع اقتراب عام 2030، سيواصل الإنماء تطوير أولوياته في المسؤولية الاجتماعية بما يتواءم مع المستهدفات الوطنية المستجدة وتطلعات المجتمع المتغيرة. وعبر تمويل ممنهج، وقياس مبني على المخرجات، وشراكات تعاونية، وحوكمة قائمة على المبادئ، سيستمر المصرف في تعزيز الأثر الاجتماعي وتمكين العمل المصرفي المسؤول من تقديم قيمة مستدامة إلى مختلف مناطق المملكة.

مؤشرات الأداء الرئيسية لعام 2030

- المشاريع والمبادرات ذات الأثر المجتمعي:
- عدد التحديات التنموية المعالجة من خلال شراكات أمد مع الجهات الحكومية وغير الربحية: 6
 - عدد التدخلات في مجال التنمية المجتمعية: 2
 - التبرع الخيري: مليون ٤ سنوياً لمنصة إحسان استجابة للتوجيه الحكومي

- الاستدامة المالية والشمول المالي:
- عدد المجالات والمحاور الرئيسية المدعومة لتحقيق الشمول المالي للأفراد: 7
 - عدد الشباب المدربين على الإدارة المالية والمهارات المرتبطة بها: 5,000
 - عدد المنشآت الريادية المدعومة: 50
 - عدد السعوديات المدربات على الثقافة المالية ومهارات إدارة المال: 6,000
 - عدد الأفراد المستفيدين من إسهامات الوعي المالي: 3 ملايين

إضافة إلى ذلك، يستهدف الإنماء بلوغ 285 نقطة في المؤشر الوطني للمسؤولية الاجتماعية بحلول عام 2030.

وستبقى المشتريات المسؤولة والمستدامة أولوية استراتيجية لدى الإنماء، بما يدعم تعزيز مرونة سلسلة إمداده وسلامتها. وسيستكمل المصرف صياغة إجراءات استدامة المشتريات بصورتها الرسمية، ويوسع نطاق متطلبات الاستدامة لتشمل قاعدة مورديه بأكملها. مع تضمين اعتبارات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ضمن معايير التقييم الفني المعتمدة لاعتماد الموردين. وستضمن هذه الخطوات توافق مسيرة المصرف مع رؤية الاستدامة في المملكة، وستعزز التزامه بإدارة سلسلة القيمة على نحو مسؤول ومستدام.

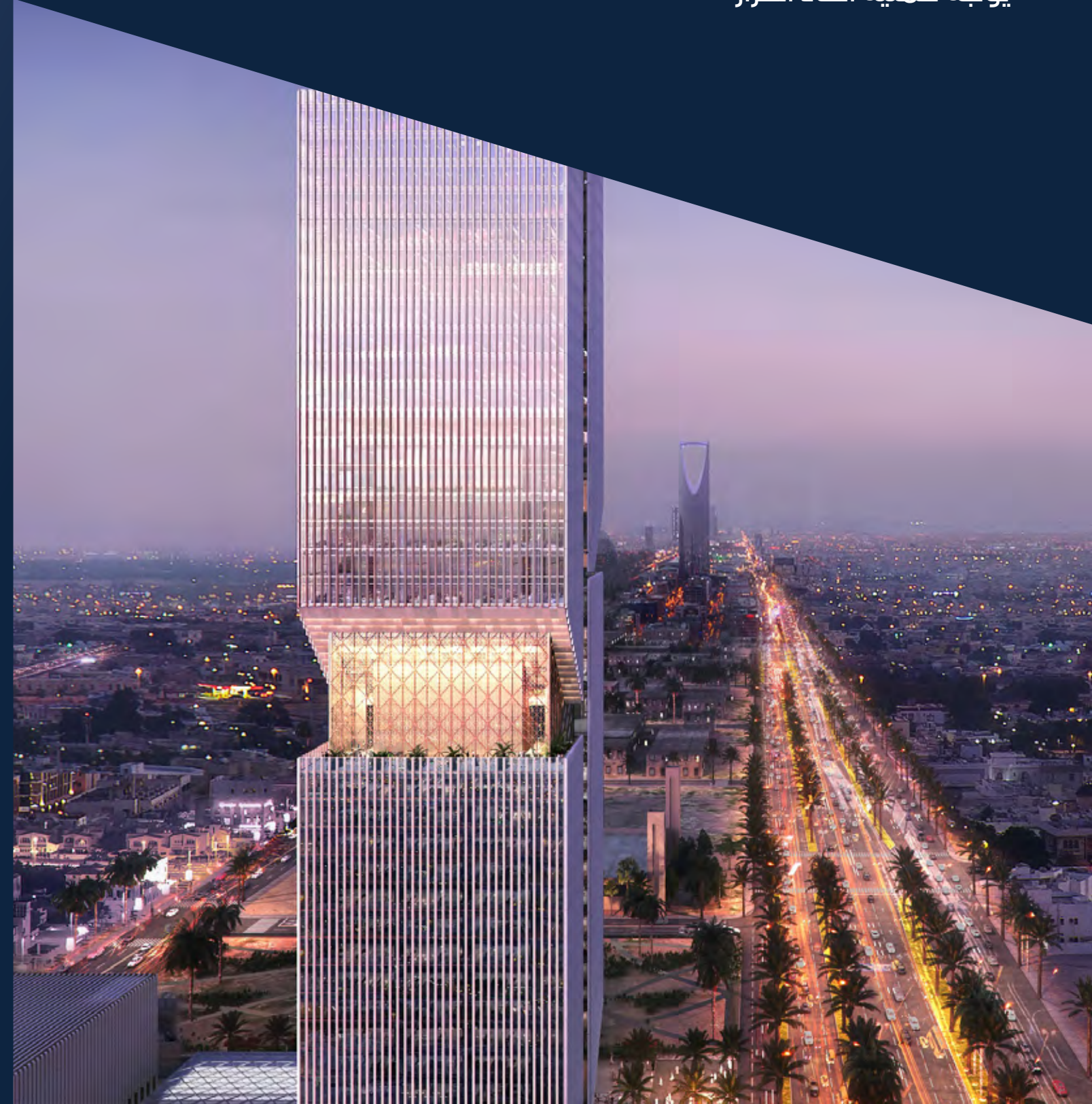


تحتل الحوكمة الرشيدة والسلوك الأخلاقي مكانة محورية في صون الثقة لدى مختلف الأطراف. ويضمّن المصرف المسؤولية والنزاهة في صلب إطاره المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، بما يوجّه عملية اتخاذ القرار

الاستناد إلى الأسس المتينة لحوكمة والعمليات المسؤولة

08

164 الحوكمة والمساءلة والشفافية والأخلاق
180 إدارة المخاطر النظامية
186 خصوصية البيانات والأمن السيبراني



نظرة عامة

يحرص الإنماء على حماية المصالح المالية والاستقرار الاقتصادي للأفراد والشركات في ظل بيئة بالغة التعقيد، تتشكل ملامحها من تكثيف المتطلبات التنظيمية والتحويلات التقنية المتسارعة وأوضاع السوق المتغيرة. وفي هذا السياق، تحتل الحوكمة الرشيدة والسلوك الأخلاقي مكانة محورية في صون الثقة لدى مختلف الأطراف. ويضمن المصرف المسؤولية والنزاهة في صلب إطاره المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، بما يوجه عملية اتخاذ القرار على كافة المستويات داخل المؤسسة.

أبرز المؤشرات

صفر

حادثة تسرب مسجلة في البيانات الشخصية

100%

من موظفي الإنماء أكملوا تدريب الأمن السيبراني

1

عضوة واحدة تم تعيينها في مجلس الإدارة

وطن طموح



مؤشرات الأداء الرئيسية

الالتزام	خط الأساس	التقدم المحقق في 2025م	المستهدف في 2025م	الحالة
إعداد السياسات الرئيسية وتحديثها لتضمن الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة	0	5 سياسات ¹	5 سياسات	تم تحقيقه
تعزيز التنوع بين الجنسين داخل مجلس الإدارة	0	انضمام عضوة واحدة إلى مجلس الإدارة	ضم عضوة واحدة إلى مجلس الإدارة	تم تحقيقه
زيادة درجة تصنيف الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في مؤشر إن إس سي أي (MSCI)	BB	AA ²	A	تم تحقيقه
زيادة درجة تصنيف الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في مؤشر إي إس جي إنفست (ESG Invest)	25	75	73 ³	تم تحقيقه

1. رقم تراكمي للأعوام 2023م و2024م و2025م

2. حصل الإنماء على تصنيف AA في مارس 2026م، وكان من بين أفضل خمسة بنوك أداء وأفضل ست شركات مدرجة أداء في المملكة العربية السعودية، وفقاً لمؤشر MSCI.

3. تم زيادة هذا الهدف من قيمته الأصلية البالغة 64، حيث إن الإنماء قد حققه بالفعل وتجاوزه

الاستناد إلى الأسس المتينة
للحوكمة والعمليات المسؤولة

أعضاء مجلس الإدارة وعضويات اللجان في الإنماء

مرام بن نمي ¹ عضو مجلس الإدارة	معالي الأستاذ أحمد بن عبدالعزيز الحقاني ¹ عضو مجلس الإدارة	عبدالله بن علي الخليفة ¹ عضو مجلس الإدارة، العضو المنتدب
عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس عضو مجلس الإدارة	سعد بن عبدالعزيز الكرود نائب رئيس مجلس الإدارة	الدكتور عبدالملك بن عبدالله الحقيل رئيس مجلس الإدارة
عبدالله بن عبدالعزيز الريميزان عضو مجلس الإدارة	هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك آل الشيخ مبارك عضو مجلس الإدارة	أنيس بن أحمد موءمنه عضو مجلس الإدارة
محمد بن عبدالرحمن بن دايل ² عضو مجلس الإدارة	أحمد بن عبدالله آل الشيخ ² عضو مجلس الإدارة	الدكتور سعود بن محمد النمر ² عضو مجلس الإدارة
1. بدأت عضويته في 21 مايو 2025م 2. انتهت عضويته في 20 مايو 2025م		
اللجنة التنفيذية لجنة الحوكمة والاستدامة لجنة المخاطر لجنة الترشيحات والمكافآت لجنة المراجعة		
تكوين مجلس الإدارة	عدد الأعضاء	النسبة (%)
الاستقلالية		
الأعضاء التنفيذيون	1	11%
الأعضاء غير التنفيذيين	3	33%
الأعضاء المستقلون	5	56%
مدة العضوية		
من سنة إلى 3 سنوات	3	44%
أكثر من 3 سنوات	6	56%

لمزيد من المعلومات حول مجلس الإدارة وممارسات الحوكمة
لدى الإنماء، يرجى الرجوع إلى التقرير السنوي 2025م.



الحوكمة والمساءلة والشفافية والأخلاق

يتيح إطار الحوكمة لدى الإنماء تفاعلاً منظماً بين قطاعات أعماله وأصحاب المصلحة الرئيسيين فيه، بما يرسّخ الشفافية ووضوح المساءلة. ويقوم مجلس الإدارة بدور الحارس الأمين للمساءلة والشفافية والسلوك الأخلاقي، مرسخاً ثقافة النزاهة والإشراف المسؤول على مستوى المؤسسة بأكملها.

مجلس الإدارة

يتولى مجلس إدارة الإنماء الإشراف الشامل على المصرف ويرسم توجهات رؤيته ويحدد أولوياته الاستراتيجية ويقود أجندة الاستدامة به.

ينتخب أعضاء مجلس إدارة الإنماء وفق المتطلبات التنظيمية والحوكمة المعمول بها في المملكة، التي تنص على دورات عضوية متعددة السنوات لمجلس الإدارة. ويكفل استمرار المساءلة عن أداء المجلس عبر تصويت المساهمين في الجمعيات العمومية، والإشراف التنظيمي، والتقييم الدوري لأداء المجلس ولجانه.

لا تتضمن لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية ترتيبات صريحة لوصول المساهمين إلى ترشيح الأعضاء عبر مواد الوكالة الخاصة بالشركة. غير أن للمساهمين الحق في ترشيح أعضاء مجلس الإدارة وانتخابهم وفق الإجراءات المنصوص عليها في النظام الأساس للمصرف والمتطلبات التنظيمية المعمول بها، بما يضمن المشاركة الشفافة والعادلة في انتخابات مجلس الإدارة.

كما يتابع الإنماء مدى التزام أعضاء مجلس إدارته غير التنفيذيين بمسؤولياتهم ومدى توفرهم للعمل، ضماناً لقدرتهم على أداء واجباتهم بفاعلية. وتخضع تعيينات الأعضاء وعضوياتهم في مجالس إدارة خارجية للمراجعة ضمن عملية الترشيح والتقييم، مع الأخذ في الحسبان طبيعة كل دور ومدى تعقيده وما يتطلبه من وقت. ويرى المجلس أن جميع الأعضاء غير التنفيذيين يتمتعون بالقدرة الكافية للوفاء بمسؤولياتهم على النحو المطلوب.

يضم المجلس أعضاء غير تنفيذيين من ذوي الخبرة في القطاع المصرفي والمجالات المالية وإطار الحوكمة، بما يعزز الإشراف المستقل والفعال على أعمال المصرف. وتخضع كفاءات المجلس لمراجعة دورية تضمن استمرار توافق منظومة المهارات الجماعية مع الاحتياجات الاستراتيجية ومتغيرات المخاطر.

كما تم تعيين عضو مستقل أول لدعم قيادة المجلس بفاعلية وتعزيز الإشراف المستقل. ويرسخ هذا الدور حوكمة متوازنة عبر القيام بدور الوسيط عند الاقتضاء، وتيسير التفاعل الفعال بين رئيس المجلس وأعضائه والمساهمين، بما يخدم مصلحة المصرف على المدى الطويل.

يعتّن الإنماء رئيس مجلس إدارته ونائب رئيس المجلس غير التنفيذي من بين أعضاء المجلس. ولتفادي تضارب المصالح وصون السرية، يحظر على أعضاء المجلس شغل عضوية مجالس إدارة مؤسسات مالية أخرى عاملة في المملكة، وتقتصر مشاركتهم على ما لا يزيد على خمس عضويات إضافية في مجالس شركات مساهمة مدرجة.

ويتألف المجلس حصراً من أعضاء غير تنفيذيين ومستقلين، بما يرسّخ إشراقاً موضوعياً غير منحاز على أعمال المصرف. ويسهم هذا التكوين في تقليل احتمالات التأثير غير المبرّر، ويدعم اتخاذ القرارات بشفافية تستند إلى الاستقلالية والحكم المهني السليم.

كما يصون المجلس النزاهة المؤسسية ويتمسك بأرفع معايير الحوكمة، عبر مراجعة دقيقة لاستراتيجيات الإدارة والأداء التشغيلي. ومستفيداً من الخبرات المستقلة لأعضائه، يهتئ المجلس بيئة من النقاش المستنير الذي يدعم النمو المستدام ويحافظ على ثقة أصحاب المصلحة على المدى الطويل.

الحوكمة والمساءلة والشفافية والأخلاق تنمة

تترسخ المساءلة في أعلى مستويات الحوكمة لدى الإنماء، بدءًا من مجلس الإدارة. ويخضع المجلس لتقييمات أداء سنوية وفق ميثاق مجلس الإدارة، وسياسة آليات تقييم المجلس ولجانه، إضافة إلى مبادئ الحوكمة المعتمدة لدى البنك المركزي السعودي (ساما) وهيئة السوق المالية، حيث تجرى هذه المراجعات داخليًا أو بواسطة جهة مستقلة من خارج المصرف.

علاوةً على ذلك، يتناول مجلس الإدارة عبر دوره الإشرافي القضايا المتعلقة بالاستدامة، كالحوكمة وإدارة المخاطر والالتزام والأهداف الاستراتيجية طويلة الأجل، باعتبارها جزءًا من مسؤولياته الإشرافية الشاملة.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتنفيذيين

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

يحدد المصرف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وفقًا لسياسة المكافآت المعتمدة، التي تستند بصورة رئيسية إلى التعويض الثابت المعتمد من الجمعية العامة، انسجاقًا مع المتطلبات التنظيمية المعمول بها في القطاع المصرفي السعودي.

ويتولى مجلس الإدارة تحديد أي مكافآت استثنائية بناءً على توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت، ضمن الحدود التنظيمية المعتمدة الصادرة عن الجهات الرقابية المختصة.

مكافآت مجلس الإدارة	
المكافآت الثابتة	وفقًا لسياسة مكافآت مجلس الإدارة المعتمدة:
	يمنح عضو مجلس الإدارة مكافأة سنوية قدرها 700,000 ٪ عن السنة المالية.
	يحصل عضو لجنة مجلس الإدارة، باستثناء أعضاء لجنة الشريعة، على مكافأة سنوية قدرها 200,000 ٪ عن كل سنة مالية.
	يصرف للجان مجلس الإدارة مكافأة سنوية إضافية قدرها 50,000 ٪ عن كل سنة مالية.
	يحصل كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بدل حضور قدره 5,000 ٪ عن كل اجتماع.
المكافآت المتغيرة	وفقًا لسياسة مكافآت مجلس الإدارة المعتمدة:
	يقرر مجلس الإدارة، بناءً على توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت، المكافآت الخاصة المستحقة لكل من رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب، علاوةً على المكافآت المقررة لهما بصفتهم عضوين في مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.

إسهامات المساهمين في حوكمة المكافآت

يتيح الإنماء لمساهمييه قنوات متعددة للمشاركة في الحوار حول منظومة المكافآت، عبر اجتماعات الجمعية العامة وآليات الحوار المؤسسي المتعلقة بالحوكمة. ويأخذ المصرف ملاحظات المساهمين في الحسبان باعتبارها رافدًا من روافد التحسين المستمر لمنظومة حوكمة المكافآت وما يرتبط بها من إفصاحات، تماشيًا مع أفضل ممارسات الحوكمة المعمول بها في القطاع المصرفي السعودي.

ويحكم المصرف رقابته على سياسة المكافآت من خلال اعتمادها بقرار من مجلس الإدارة ولجنة الترشيحات والمكافآت، وذلك في الحالات التي لا تستوجب فيها ممارسات الحوكمة المعمول بها إجراء تصويت ملزم من المساهمين على السياسات المستقبلية للمكافآت. وتخضع عمليات تصميم سياسة المكافآت وتحديثها لإجراء مراجعة محددة للحوكمة، بما يضمن التوافق المستمر بين هذه السياسة وبين مستويات الأداء واعتبارات المخاطر ومصالح المساهمين.

ويرفع المصرف مستوى الشفافية بشأن مخرجات منظومة المكافآت من خلال إفصاحات الحوكمة المنشورة واجتماعات الجمعية العامة. وحيثما اقتضى الأمر، يوفر المصرف للمساهمين قنوات مراجعة تقارير المكافآت، ويأخذ ملاحظاتهم بعين الاعتبار لتحسين جودة الإفصاحات ولتعزيز ثقافة المساءلة على المدى الطويل.

الحوافز قصيرة الأجل وطويلة الأجل

يفصح المصرف عن مؤشرات الأداء الرئيسية المعتمدة في إطار الحوافز قصيرة الأجل، ويوفر شفافية كاملة بشأن آلية تحديد المستهدفات وتقييمها. ويلجأ المصرف إلى الإفصاح عن المستهدفات ذات الحساسية التجارية ضمن نطاقات تقديرية أو عتبات وصفية تحفظ الميزة التنافسية للمصرف. وتتولى لجنة الترشيحات والمكافآت الإشراف على عملية تحديد المستهدفات واعتماد المخرجات استنادًا إلى نتائج الأداء المتحقق منها والاعتبارات المعدلة وفق المخاطر، بما يكرّس العدالة والموضوعية في التقييم.

ويفصح المصرف عن المخرجات الفعلية للحوافز طويلة الأجل المتعلقة بكمبار التنفيذيين المعنيين، انسجاقًا مع ممارسات حوكمة المكافآت. وتعكس هذه الإفصاحات هيكل الحوافز طويلة الأجل بكامل مكوناته، بما يشمل ترتيبات التأجيل وآليات الاستحقاق وأي تعديلات تتصل بالأداء أو المخاطر، بما يدعم مبدأي الشفافية والمساءلة في منظومة المكافآت التنفيذية.

ويرتكز إطار الحوافز طويلة الأجل لدى المصرف على مؤشرات أداء تقاس على آفاق زمنية متعددة السنوات. ويرتبط ما لا يقل عن 50% من المنحة المستهدفة ضمن هذا الإطار بأداء يقاس على مدى ثلاث سنوات كحد أدنى، بما يسهم في توثيق الترابط بين استدامة الأداء وحسن إدارة المخاطر وتحقيق القيمة على المدى الطويل. ويتضمن الإطار شريحة ترتبط بأفاق زمنية أبعد، تشمل مؤشرات أداء تقاس على خمس سنوات أو أكثر أو ترتيبات احتفاظ موسعة حيثما تنطبق، بما يحكم التواءم بين الحوافز التنفيذية والاستراتيجية طويلة الأجل ومخرجات إدارة المخاطر، ويخدم استمرارية النمو المؤسسي للمصرف.

ويصرف المصرف شريحةً بارزةً من الحوافز طويلة الأجل عبر أدوات مرتبطة بالأسهم وقائمة على الأداء، حيثما تنطبق، بما يدعم التوافق مع استدامة الأداء. وتصمّم شروط الاستحقاق وما يفترن بها من ترتيبات الاحتفاظ بحيث تخدم خلق القيمة على المدى الطويل، وتخضع جميعها لآليات تعديل الأداء والمعالجة وفق المخاطر، بما يكفل التواءم بين مصالح التنفيذيين ومصلحة المساهمين على المدى الطويل.

ويربط إطار الحوافز طويلة الأجل لدى المصرف بين المنح ومؤشرات أداء محددة سلفًا، تقترن بمستهدفات معلنة أو نطاقات مستهدفة حيثما اقتضى الأمر. وتأتي الإفصاحات بصياغة تحقق الشفافية المطلوبة مع الحفاظ على السرية الواجبة لبعض المعلومات الحساسة. وتعكس المؤشرات المعتمدة الأولويات الاستراتيجية واعتبارات الأداء المعدل وفق المخاطر، بما يحقق التوازن المنشود بين قياس الأداء وحسن إدارة المخاطر.

مؤشرات الأداء الرئيسية للاستدامة

يلتزم المصرف بتحقيق التوافق بين تعويضات التنفيذيين ومتطلبات خلق القيمة المستدامة على المدى الطويل. وفي عام 2025م، أدخل المصرف مؤشرات الأداء الرئيسية المرتبطة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ضمن إطار التعويضات القائم على الأداء، ودمجها في الخطط السنوية وخطط الحوافز قصيرة الأجل وطويلة الأجل المخصصة للإدارة التنفيذية والإدارة العليا المعنية، وفق مستهدفات محددة وضوابط واضحة للحوكمة بهدف قياسها. ويتم اختيار هذه المؤشرات بحيث تعكس أولويات الاستدامة الجوهرية، وتدعم ثقافة المساءلة عن مخرجات الاستدامة على المدى الطويل، إلى جانب الأهداف المالية وأهداف إدارة المخاطر.

ويتضمن إطار التعويضات المرتبط بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة مؤشرات الأداء التالية:

- المستهدفات المناخية والبيئية: قياس مستوى التقدم في تحقيق أهداف خفض الانبعاثات ضمن النطاقين 1 و2.
- التمويل المستدام: حجم التمويل الخاضع لتقييم العناية الواجبة وفق معايير الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، أو حجم تمويل المشاريع الخضراء والاجتماعية.
- التنوع والشمول: نسبة الزيادة في تمثيل المرأة بالمناصب القيادية، أو نسبة الزيادة في تطوير الكفاءات الوطنية.
- رضا العملاء: نسبة التحسن السنوي في مؤشر رضا العملاء.

تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الحوكمة والاستدامة مراجعة هذه المؤشرات واعتمادها على أساس سنوي، بما يضمن مواكبتها للأولويات الاستراتيجية للمصرف.

الحوكمة والمساءلة والشفافية والأخلاق تتمة

اعتبارات المخاطر والأداء طويل الأجل

يطبّق المصرف أحكام التخفيض و الاسترداد ضمن إطار المكافآت المتغيرة لديه، بهدف تحقيق التوافق مع مخرجات إدارة المخاطر. وقد يتم تطبيق هذه الأحكام عند وقوع حالات من قبيل سوء السلوك الجوهري، أو الإخلال بالسياسات، أو الإخفاقات الكبيرة في إدارة المخاطر، أو إعادة بيان البيانات المالية بصورة جوهريّة. ويخضع تطبيق هذه الأحكام لإجراءات حوكمة محددة وعمليات اتخاذ قرار منضبطة، بما يكفل العدالة وتوحيد المعالجة وانسجامها مع التوقعات التنظيمية الصادرة عن الجهات الرقابية المختصة.

وتسري أحكام الاسترداد و التخفيض على المكافآت المتغيرة المستحقة لكبار التنفيذيين وأصحاب المراكز الوظيفية ذات التأثير الجوهري على المخاطر. ويعرّف إطار المكافآت لدى المصرف نطاق التغطية ومنهجية الحوكمة المعتمدة، بما يكفل بقاء التعويضات المتغيرة متوافقة مع الأداء طويل الأجل ومع مخرجات إدارة المخاطر.

يضع إطار المكافآت لدى المصرف نافذة زمنية محددة لتطبيق أحكام الاسترداد و التخفيض، لا تقل مدتها عن ثلاث سنوات، انسجاماً مع ترتيبات التأجيل ومع طبيعة المخاطر طويلة الأجل التي يتسم بها القطاع المصرفي. ويعزز هذا النهج ثقافة المساءلة عن مخرجات المخاطر التي قد تتكشف بعد صرف المكافآت، بما يحمي مصالح المصرف ومساهميّه على المدى الطويل.

ويطبق المصرف سقوفاً محددة على المكافآت المتغيرة، حرصاً على ترشيد سياسات تحمّل المخاطر وضمان التوافق مع إطار تقبل المخاطر المعتمد لديه. وتحدّد التعويضات المتغيرة بنسبة معينة من المكافآت الثابتة للوظائف ذات الصلة، فيما يخضع هذا النهج لسياسة المكافآت ولرقابة لجان الإشراف المعنية لدى المصرف، بما يكفل عدالة التطبيق ودقة الرقابة الإشرافية.

وترتبط المكافآت المتغيرة لدى المصرف بنتائج الأداء والمخرجات المعدّلة وفق المخاطر. وتأخذ قرارات منح المكافآت في الحسبان كلاً من الأداء المالي ومستوى إدارة المخاطر، إلى جانب نتائج الالتزام والمعايير السلوكية. ويتضمن الإطار آليات لتعديل المكافآت وفق اعتبارات المخاطر والسلوك المهني، تتيح خفض المنح أو إلغائها في الحالات التي لا يتحقق فيها الأداء وفق ضوابط الحوكمة الرشيدة والإطار التنظيمي للقطاع المصرفي.

ويعتمد المصرف ترتيبات التأجيل ضمن منظومة المكافآت المتغيرة، بهدف ربط المدفوعات بالأداء طويل الأجل وبمخرجات إدارة المخاطر. وفيما يخص الوظائف ذات الصلة، يتم تأجيل جزء من المكافآت المتغيرة على مدى سنوات متعددة، ويظل خاضعاً لآليات تعديل الأداء والمعالجة وفق المخاطر، بما يخدم خلق القيمة على المدى الطويل ويرشد سياسات تحمّل المخاطر.

السياسات والأطر التنظيمية

يرتكز الاستقرار المؤسسي للمصرف وثقة أصحاب المصلحة على معايير حوكمة سليمة، وتوجّه السياسات والإجراءات المحددة بوضوح أعمال مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين، بما يتيح ممارسة رقابة منضبطة، ويضمن التزام المصرف بالأنظمة، ويصون مصالح أصحاب المصلحة. ويستطيع الموظفون الاطلاع على إرشادات السلوك المهني المسؤول من خلال قنوات رسمية وغير رسمية متعددة، تدعمها مكتبة موارد السياسات المنشورة على منصة NetConsent الخاصة به، إلى جانب المواد التوعوية المتاحة على الشبكة الداخلية للمصرف. وتنظّم كذلك ورش عمل مستهدفة لمعالجة التحديات الخاصة بكل وظيفة، بهدف ضمان التطبيق العملي السليم لقواعد السلوك المهني داخل المصرف.

ويحكم المصرف التزام موظفيه بالسياسات عبر اشتراط الإقرار الإلزامي بالمتطلبات الجديدة والمحدّثة. ويتمّ الموظفون وحدات تعليمية منظمة عبر نظام التعليم الإلكتروني الخاص بالمصرف، تقدّم بصيغة إلكترونية أو حضورية، وتغطي مجالات إدارة المخاطر والالتزام والأخلاقيات ومبادئ الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة. وتختتم كل وحدة باختبار تقييمي يتيح التأكد من استيعاب المحتوى وتطبيقه فعلياً على أرض الواقع.

يمثّل إطار حوكمة الشركات لدى المصرف المنظومة الداعمة من القواعد والممارسات الموجهة لأعمال المصرف اليومية دون أي تنازل عن المعايير المهنية.



الالتزام بمعايير الأخلاقيات المهنية

يحدد المصرف معايير السلوك الأخلاقي والممارسة المهنية من خلال مدونة قواعد السلوك ، الذي يضبط تصرفات جميع موظفيه ويسري كذلك على شركاء الأعمال والموردين. ويطبّق هذا الإطار بصورة موحّدة على جميع مستويات المصرف، بدءاً من مجلس الإدارة وصولاً إلى الفرق التشغيلية. واعتباراً من عام 2025م، باتت عناصر الاستدامة البيئية مدرجة ضمن ميثاق السلوك المهني، تكريفاً لتكامل البعد البيئي مع منظومة الأخلاقيات المهنية لدى المصرف.

يمكن الاطلاع على ميثاق السلوك المهني للإنماء هنا.



يحرص المصرف على إخضاع جميع موظفيه (بمن فيهم العاملون بدوام كامل وبدوام جزئي والمتعاقدون) لتدريب إلزامي على معايير الأخلاقيات، يشمل ميثاق السلوك المهني وممارسات مكافحة الفساد ومسؤوليات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، إلى جانب آليات حماية المُبلغين عن الممارسات المخالفة. ويقدم هذا التدريب ضمن مرحلة التأهيل الوظيفي للموظفين الجدد، فيما يتلقّى جميع الموظفين تدريباً سنوياً إلزامياً على ميثاق السلوك المهني والمعايير الأخلاقية، بما يكرّس السلوكيات المتوقعة وثقافة المساءلة الفردية في المصرف بأكمله. وفي عام 2025م، أتم [100%] من الموظفين تدريبهم على ميثاق السلوك المهني.

ويلزم الموظفون الجدد بمراجعة ميثاق السلوك المهني والإقرار به رسمياً في مرحلة التأهيل الوظيفي، فيما تواصل مبادرات التواصل المؤسسي وبرامج التدريب تعزيز مبادئه لدى الموظفين الحاليين، بما يضمن استيعاباً موحّداً وتطبيقاً متوافقاً للقواعد على جميع المستويات الإدارية في المصرف.

تتولى الإدارة العليا مسؤولية تطبيق برنامج أخلاقيات العمل لدى المصرف والإشراف اليومي عليه، بما يكفل تضمين المعايير الأخلاقية في كل عمليات المصرف اليومية.

يجري المصرف تقييمات دورية لمخاطر أخلاقيات العمل، بهدف تحديد المخاطر المحتملة لسوء السلوك ورصدها والحد منها في جميع عملياته وأنشطته. وتأخذ هذه التقييمات في الحسبان عوامل المخاطر ذات الصلة وفاعلية الضوابط الرقابية، فيما توجّه نتائجها خطط المعالجة المخصصة وتحديثات السياسات وأولويات التدريب. وتستعرض الإدارة العليا المحاور الرئيسية الناتجة عن هذه التقييمات عبر آليات الإشراف الإداري المعتمدة، بما يدعم منهج التحسين المستمر داخل المصرف.

ويُتيح المصرف لموظفيه قنوات سرية لطلب الإرشاد بشأن المسائل الأخلاقية، بما يشمل تضارب المصالح المحتمل، والهدايا والضيافة، وغير ذلك من الاستفسارات المرتبطة بالسلوك المهني. ويعالج المصرف طلبات المشورة وفق إجراءات محددة تكفل توحيد تفسير السياسات وترسي ثقافة عمل تعلي من قيم النزاهة المهنية. ويشجّع الموظفون على المبادرة بطلب الإرشاد دون أي خشية من إجراءات انتقامية محتملة، تأكيداً على بيئة عمل آمنة وداعمة للسلوك المسؤول.

ويعتمد المصرف منظومةً من الإجراءات التأديبية والضوابط الرقابية الداخلية، تستهدف الردع عن السلوك غير الأخلاقي ومعالجة حالات عدم الالتزام بمتطلبات أخلاقيات العمل. ويدير المصرف حالات الإخلال وفق إجراءات تحقيق وإدارة عواقب محددة، وينفّذ ما يلزم من إجراءات تصحيحية، بما يشمل تحديث السياسات وتنظيم تدريبات مستهدفة ورفع كفاءة الضوابط الرقابية، بهدف الحد من تكرار هذه الحالات في المستقبل.

استقلالية اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وتشكيلها

تضم لجنة المراجعة عدداً من الأعضاء المستقلين ممن يتمتعون بخبرات مالية واسعة. ويستعرض المصرف بصفة دورية تشكيل اللجنة والكفاءات المتوفرة لدى أعضائها، بما يضمن فاعلية الإشراف على التقارير المالية والضوابط الداخلية وأعمال المراجعة المختلفة.

تتشكل لجنة الترشيحات والمكافآت بشكل أساسي من أعضاء مستقلين، حرصاً على موضوعية الإشراف على شؤونها. وتتولى اللجنة الإشراف على حوكمة المكافآت بمختلف جوانبها، بما يشمل تصميم السياسات وضمان توافقها مع الأداء، إلى جانب مبادئ الأجور المرتبطة بالمخاطر، فيما يفصح عن تشكيلها ضمن تقارير الحوكمة الصادرة عن المصرف.

الحوكمة والمساءلة والشفافية والأخلاق تنمية

تعارض المصالح

يحدّ الإنماء من تعارض المصالح من خلال إطار حوكمة سليم ترتكز عليه سياسات واضحة وإفصاحات إلزامية وإشراف فعال من مجلس الإدارة. ويلتزم أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان وكبار التنفيذيين وسائر أصحاب المصلحة المعنيين بالإفصاح عن أي تعارض فعلي أو محتمل في المصالح، مع الامتناع عن المداولة أو التصويت أو اتخاذ القرار في الحالات التي ينشأ فيها مثل هذا التعارض. وتخضع الأمور المنطوية على تعارض في المصالح للمراجعة المستقلة، فضلاً عن الحصول على الموافقة المسبقة من مجلس الإدارة أو من الجمعية العامة العادية متى اقتضى الأمر، وذلك وفقاً للأنظمة واللوائح المعمول بها.

تدار معاملات الأطراف ذات العلاقة وفق إطار حوكمة مخصص يضمن إجراء هذه المعاملات على أساس التعامل المستقل وبشروط لا تفوق في أفضليتها تلك المعروضة على الأطراف غير ذات العلاقة. ويحدد المصرف هوية الأطراف ذات العلاقة ويلزمها بالإفصاح عن بياناتها بصفة منتظمة عبر نظام مركزي، فيما تخضع المعاملات للمراجعة والموافقة وفقاً لجدول تفويض الصلاحيات لدى المصرف وموافقات اللجان ومجلس الإدارة ذات الصلة. ويفصح المصرف عن المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة للبنك المركزي السعودي (ساما) ولهيئة السوق المالية، إلى جانب الإفصاح للجمهور عند الاقتضاء، بما يرفع مستوى الشفافية والعدالة والامتثال التنظيمي المستمر.

الإبلاغ عن المخالفات

يحرص الإنماء على إيجاد بيئة تتيح للموظفين والموردين والعملاء الإبلاغ عن مخاوفهم بشأن أي مخالفات يشتهب بها لمدونة قواعد السلوك المهني أو سواها من السلوكيات غير الملائمة، دون أي خشية من الانتقام أو الإجراءات الجزائية بحقهم.

يمكن الاطلاع على سياسة الإبلاغ عن الممارسات المخالفة لدى الإنماء هنا.



عدد حالات الإبلاغ عن المخالفات الواردة خلال عام 2025م:

319



تصنيفات البلاغات العامة	العدد
مرتفعة	12
متوسطة	250
منخفضة	57

يوفر الإنماء قناةً مستقلة للإبلاغ عن المخالفات على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع، وهي متاحة للموظفين ولأصحاب المصلحة من خارج المصرف على حدٍ سواء. ويعتمد المصرف منظومة إجرائية واضحة لاستقبال البلاغات وتقييمها والتحقيق فيها ومعالجة ما يرد منها، إذ يمكن تقديم البلاغات عبر قنوات متعددة تشمل المنصة الإلكترونية والبريد الإلكتروني والهاتف والبريد العادي. ويفرز المصرف البلاغات ويوجّهما إلى المراجعة المستقلة وفق الإجراءات المعتمدة، مع تصعيدها إلى الجهات المعنية بالحوكمة متى استدعى الأمر ذلك. ويتابع المصرف الإجراءات التصحيحية حتى استكمالها بالكامل، فيما يستعرض الموضوعات المتكررة في البلاغات بهدف تقوية الضوابط وتطوير برامج التدريب والتدابير الوقائية.

يتيح الإنماء للمبلغين تقديم بلاغاتهم بشكل مجهول الهوية، مع التعامل مع جميع البلاغات بسرية تامة. ويعتمد المصرف على ضمانات تحمي هوية المبلغين، ويطبّق نهجًا يضمن عدم الانتقام من الأفراد الذين يبلغون عن مخاوفهم بحسن نية. ويقتصر الاطلاع على معلومات البلاغات على الأشخاص المخولين فحسب، فيما يتم معالجتها وفق إجراءات منظمة تضمن موضوعية التقييم وسلامة المتابعة.

يبادر الإنماء إلى تعريف الموظفين بترتيبات الإبلاغ عن المخالفات، تعزيزًا للوعي بها وتشجيعًا على الإفصاح بأي مخاوف. ويعزّف المصرف موظفيه بهذا البرنامج عبر القنوات الداخلية، بما يشمل برامج التهيئة الوظيفية للموظفين الجدد والحملات التوعوية الدورية وأدلة الاسترشاد المبتشرة التي توضح آلية رفع البلاغات وأنواع الحماية المتاحة. ويعكس هذا التواصل الالتزام بالسرية وضمانات عدم الانتقام، فضلاً عن إتاحة مختلف قنوات الإبلاغ أمام المبلغين.

يفصح الإنماء عن معلومات الإبلاغ عن المخالفات بصورة مجهولة الهوية على أساس سنوي. وقد صمّم نهج الإفصاح بحيث يرفع مستوى الشفافية مع الحفاظ على السرية وحماية البيانات الشخصية، إلى جانب دعمه للتحسين المستمر لمنظومة الأخلاقيات وضوابط الالتزام لدى المصرف.

تتوفر قنوات الإبلاغ عن المخالفات بمختلف اللغات المحلية ذات الصلة، بما يحقق الشمول وييسّر تقديم البلاغات أمام جميع المعنيين. ويوفر المصرف الإرشادات والدعم اللازمين لمساعدة الأفراد على تقديم مخاوفهم بوضوح، مع المحافظة على ترتيبات تضمن التعامل مع البلاغات بصورة موحّدة بمختلف اللغات وضمن أعلى معايير السرية.

حدّث المصرف سياسات وإجراءات الإبلاغ عن المخالفات في عام 2025م، إذ باتت سياسة الإبلاغ عن المخالفات تعرف الآن بسياسة الإبلاغ عن المخالفات ومكافحة الرشوة والفساد، بما جعلها أكثر شمولاً ووضوحًا في مضمونها وأهدافها. وتضمنت السياسة المحدّثة تعريفاً تفصيليًا للفساد المالي والإداري وتوضيحًا مقتضبًا له، إلى جانب توضيحات أوسع تتعلق بالرشوة وتعارض المصالح وغيرها من السلوكيات.

مكافحة الرشوة والفساد

يسند الإنماء المسؤوليات اليومية لبرنامج مكافحة الرشوة والفساد إلى قطاع الالتزام، مع تحديد أدوار واضحة عبر وحدات الأعمال لتطبيق البرنامج. وتشمل الرقابة على البرنامج تقديم تقارير دورية إلى لجنة المراجعة ومجلس الإدارة، تتناول المخاطر الرئيسية والضوابط الموضوعية ومستوى استكمال التدريب والتحقّقات الجارية (بصورتها المجمّعة).

تتولى الإدارة العليا مسؤولية الإشراف على برنامج مكافحة الرشوة والفساد وتطبيقه على نحو سليم. ويستند هذا الإشراف إلى توزيع واضح للمسؤوليات ضمن وظائف الالتزام والرقابة، مع تقديم تقارير دورية عبر قنوات الحوكمة لمتابعة سير التطبيق ومعالجة المخاطر الناشئة في الوقت المناسب.

مقاييس الامتثال	2021م	2022م	2023م	2024م	2025م
إجمالي البلاغات المؤكدة	6	7	33	4	319
إجمالي الحالات المغلقة	6	7	33	4	319

يجري الإنماء تقييمات دورية لمخاطر الرشوة والفساد بهدف تحديد مستوى التعرض لها والحدّ منها عبر مختلف العمليات وأنشطة الأعمال. وتأخذ هذه التقييمات في الحسبان عوامل متعددة من بينها العلاقات مع الأطراف الأخرى وأنشطة المشتريات وتفاعلات العملاء والعمليات التشغيلية ذات الصلة. وتسهم نتائج التقييمات في تحديث الضوابط وبرامج التدريب وأنشطة الرقابة، مع متابعة سير العمل عبر آليات حوكمة الالتزام لضمان الفاعلية.

تحدد إجراءات التشغيل آليات الموافقة ومتطلبات الاحتفاظ بالسجلات وقواعد السلوك المقبولة، دعماً لتطبيق برنامج مكافحة الرشوة والفساد. وتتضمن هذه الإجراءات إرشادات تتعلق بالهدايا والضيافة وتعارض المصالح ومسارات التصعيد، بما يحقق التزامًا مستمرًا وموحّدًا في الأنشطة اليومية للمصرف.

يقدم الإنماء برامج تدريبية إلزامية لموظفيه في مجال مكافحة الرشوة والفساد، بهدف رفع مستوى الوعي وتطبيق ضوابط الالتزام واتخاذ القرارات الأخلاقية. ويتم تنفيذ هذا التدريب عبر وحدات تعليمية دورية وجلسات مخصصة بحسب الأدوار للوظائف الأكثر عرضة للمخاطر. ويتابع المصرف معدلات استكمال التدريب ويتأكد من اتساع نطاق وصوله إلى الموظفين، فيما يتم تقديم محتويات تدريبية تنشيطية لتعزيز التوقعات والمسؤوليات المرتبطة بالإبلاغ.

التواصل بشأن مكافحة الفساد مع مجلس الإدارة	2023م	2024م	2025م
إجمالي عدد أعضاء مجلس الإدارة الذين أبلغوا بسياسات الإنماء وإجراءاتها في مكافحة الفساد	9	9	9
النسبة المئوية لأعضاء مجلس الإدارة الذين أبلغوا بسياسات الإنماء وإجراءاتها في مكافحة الفساد	100%	100%	100%

الحوكمة والمساءلة والشفافية والأخلاق تنمة

التواصل بشأن مكافحة الفساد مع الموظفين والشركاء	2025م
عدد الموظفين (يشمل الموظفين الدائمين والعاملين المتعاقدين)	3,536
النسبة المئوية للموظفين	94%
عدد الشركاء، بمن فيهم العملاء ومستخدمي منصات التواصل الاجتماعي	1,465,051

التدريب على مكافحة الفساد	2025م
عدد أعضاء المجلس	9
النسبة المئوية لأعضاء المجلس	100%
عدد الموظفين	3,536
النسبة المئوية للموظفين	94%

يعتمد الإنماء ضوابط داخلية وآليات رقابية لرصد مخاطر الرشوة والفساد ومنعها ومعالجتها على نحو فعال. ويتضمن هذا الإطار متطلبات محددة للموافقة وحفظ السجلات، إضافة إلى ضوابط على الهدايا وتعارض المصالح وأنشطة رقابة الالتزام للكشف عن أي سلوكيات غير ملائمة. ومتى ظهرت أي مخاوف، يجري تصعيدها وفق إجراءات تحقيق معتمدة، مع متابعة النتائج عبر عمليات الحوكمة والإشراف القائمة في المصرف.

تبلّغ سياسة الإبلاغ عن المخالفات ومكافحة الرشوة والفساد لدى الإنماء إلى مجلس الإدارة والموظفين عبر منصة NetConsent. ويحدد المصرف مخاطر الفساد من خلال التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط والعناية الواجبة المعززة ورقابة الالتزام. وتسهم منظومة الحوكمة السليمة وبرامج التدريب وآليات الإبلاغ عن المخالفات في الكشف المبكر عن المخاطر والحدّ منها قبل تفاقمها.

نهج الإنماء في مكافحة الفساد

تسري سياسة مكافحة الفساد لدى الإنماء على جميع الموردين والبائعين من الأطراف الأخرى. ويشترط المصرف على جميع الموردين التوقيع على مدونة قواعد سلوك الموردين والالتزام بنودها، وهي مدونة تحظر صراحةً الرشوة ومدفوعات التيسير وأي شكل من أشكال الفساد في التعاملات مع الإنماء.

كما يلتزم الموردون بالإبلاغ عن أي تصرفات أو سلوكيات غير أخلاقية يقوم بها موظفو المصرف. ويتابع الإنماء التزام الموردين عبر إجراءات تأهيل الموردين وعمليات المراجعة الدورية.

لا يمارس الإنماء أنشطة الضغط السياسي أو التمويل السياسي. ولا يقدّم المصرف أي تبرعات سياسية، كما لا يموّل أي حملات أو مرشحين سياسيين، التزامًا بمتطلبات الحوكمة. ويجري أي تواصل مع الجهات التنظيمية بشفافية كاملة ولأغراض تتعلق حصريًا بالامتثال والاستشارات المتعلقة بالسياسات. ويؤكد الإنماء أنه لم يقدّم أي تبرعات سياسية ولم يتكبّد أي نفقات على أنشطة الضغط السياسي خلال فترة إعداد التقرير.

يعتمد الإنماء على إطار البنك المركزي السعودي (ساما) لمخاطر الأطراف الأخرى وعلى إطار مكافحة الاحتيال لتقييم مخاطر الفساد عبر مختلف أنشطته.

يمكن الاطلاع على بيان موقف الإنماء الكامل حول مكافحة الفساد هنا.



المراجعة الداخلية والمراجعة الخارجية

يحرص الإنماء على الشفافية واستقلالية المراجع وفقًا لإرشادات البنك المركزي السعودي (ساما) وهيئة السوق المالية. وفيما يلي إجمالي الأتعاب المدفوعة للمراجع الخارجي عن السنة المالية 2025م:

نوع الخدمة	قيمة الأتعاب (ألف ٬)
خدمات المراجعة النظامية	9,525
الخدمات غير المتعلقة بالمراجعة (الاستشارية)	200
الإجمالي	9,725

تجري وظيفة المراجعة الداخلية مراجعات للتأكد قائمة على المخاطر، تشمل جميع أعمال الإنماء وعملياته، وفقًا لخطة المراجعة الداخلية المعتمدة من لجنة المراجعة، وتقدّم بناءً على ذلك رأيًا بشأن فاعلية الضوابط الداخلية ومدى الالتزام بالأنظمة واللوائح المعمول بها. ويوثّق المصرف نتائج المراجعة، بما فيها الفجوات المحددة والإجراءات التصحيحية، ويتابعها ويبلّغها إلى الإدارة العليا واللجان المنبثقة من مجلس الإدارة المعنية، بما يحقق فاعلية الإشراف وسرعة المعالجة والتحسين المستمر.

الالتزام

يتمثل نهج الإنماء في الالتزام بضمان التقيد التام بالأنظمة والقواعد واللوائح المعمول بها، إلى جانب السياسات والإجراءات الداخلية. ويعمل المصرف على بناء ثقافة التزام مستدامة عبر مختلف وحدات أعماله، ويرفع مستوى المساءلة المرتبطة بالالتزام عبر كافة وظائف الأعمال والرقابة. ويرى الإنماء أن فاعلية الالتزام تمثل دعامة جوهرية لنجاح المؤسسات المالية، إذ تحمي السمعة والمصداقية، وتصون مصالح المساهمين والمودعين، وتقلّص التعرض للعقوبات النظامية والتنظيمية.

يعدّ الالتزام مسؤولية مشتركة وشاملة تمتد عبر مختلف أنشطة الإنماء وكوادره. وتبدأ هذه المسؤولية من مجلس الإدارة والإدارة العليا وتشمل جميع الموظفين، كل وفقًا لدوره ومسؤولياته المحددة.

تنفّذ إدارة الالتزام المستقلة في المصرف خطةً سنوية للالتزام تشمل عوامل المخاطر المتعددة وكذلك تطبيق اللوائح. كما يستعرض الفريق ويعتمد السياسات والإجراءات ذات العلاقة بما يضمن توافقها مع المتطلبات التنظيمية، فيما يقدّم فريق الالتزام التنظيمي المشورة التنظيمية الداعمة للالتزام للامتثال التشريعي.

يتلقى موظفو الإنماء تدريبًا على الالتزام بمتطلبات العقوبات المعمول بها، يشمل التعرّف على المخاطر المرتبطة بالعقوبات وتصعيد المخاوف المحتملة عبر القنوات الداخلية المحددة. ويوجّه هذا التدريب إلى الأدوار ذات الصلة، مع دعمه بدورات تنشيطية دورية للحفاظ على الوعي وفاعلية الضوابط.

تخضع العلاقات التجارية لرقابة مستمرة قائمة على المخاطر، تشمل دورات تحديث بيانات "اعرف عميلك" (KYC) والمراجعة المتواصلة لمؤشرات المخاطر ذات الصلة. وتدعم هذه الرقابة الكشف في الوقت المناسب عن أي تغييرات في حال المخاطر، وتتيح اتخاذ إجراءات التصعيد والمعالجة الملائمة وفق منظومة حوكمة الالتزام.

يحقّق الإنماء في مخاطر عدم الالتزام عبر إجراءات منهجية لتحديد الأسباب الجذرية وتطبيق الإجراءات التصحيحية. ويتابع المصرف هذه الإجراءات حتى استكمالها بالكامل عبر آليات حوكمة ومتابعة محددة، بما يدعم التحسين المستمر لضوابط الالتزام وفاعلية إدارة المخاطر.

مع استمرار نمو المصرف، فإن مستوى تعرضه للمخاطر قد يرتفع تبعًا لذلك. لذلك، يعدّ الحفاظ على وحدة التزام عاملة بكامل طاقتها، وتحديد المخاطر الناشئة بصورة استباقية، والتحديث المنتظم لمؤشرات المخاطر الرئيسية، عناصر جوهرية للحدّ من هذه المخاطر وتحقيق نموّ سليم متوافق مع متطلبات الالتزام.

الاستناد إلى الأسس المتينة
لحوكمة والعمليات المسؤولة

الحوكمة والمساءلة والشفافية والأخلاق تنمية

في عام 2025م، نفّذ الإنماء التحديثات التالية للحفاظ على الامتثال للمتطلبات التنظيمية المتغيرة:

تحديث السيناريوهات النموذجية لخدمات أسعار الربح في المحافظ البنكية	القواعد العامة لإقامة ورعاية الفعاليات	إطلاق المرحلة الأولى من نظام إدارة الشكاوى
عدد من الإجراءات الواجب اتباعها قبل منح الائتمان للمستهلكين الأفراد	تحديث قواعد فتح الحسابات لتمكين الزائرين من فتح حساب مصرفي	تطبيق نظام السجل التجاري الجديد
تحديث نسبة احتياطي رأس المال لمواجهة التقلبات الدورية (CCyB)	قواعد إصدار بطاقات الائتمان وتشغيلها	

مؤشرات الالتزام	2023م	2024م	2025م
إجمالي حالات عدم الالتزام بأنظمة وتعليمات البنك المركزي السعودي	14	18	23*
إجمالي عدد المخالفات غير المالية	4	1	3
إجمالي الجزاءات المؤكدة	33	4	2
إجمالي الجزاءات المغلقة	33	4	21
النسبة المئوية للغرامات النظامية والتنظيمية والتسويات الناتجة عن إجراءات الإبلاغ عن المخالفات ¹	13%	0.7%	9.52%
إجمالي قيمة الخسائر المالية (بـ) الناتجة عن الإجراءات القانونية المرتبطة بالاحتيال أو التداول بناءً على معلومات داخلية أو مكافحة الاحتيال أو السلوك المناهض للمنافسة أو التلاعب بالسوق أو الأخطاء المهنية أو غيرها من أنظمة ولوائح القطاع المالي ذات العلاقة ²	10,609,300	9,216,300	43,548,900

1. تحسب النسبة المئوية بقسمة إجمالي البلاغات المؤكدة على إجمالي البلاغات الواردة خلال العام، ثم ضرب الناتج في 100

2. تعكس البيانات الإجمالي الكلي لمخالفات البنك المركزي السعودي (ساما)

* خضع عدد المخالفات التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما) لعملية تأكيد مستقل، وللاطلاع على مزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى تقرير التأكيد المعقول في الملحق (ز).

دراسة حالة

إطلاق بوابة التعليمات والقواعد



ترفع هذه المبادرة وعي منسوبي المصرف بمتطلبات الالتزام، لأنها تضع التحديثات الرقابية المعتمدة في متناول فرق العمل فور صدورها. ويعتزم الإنماء تطبيق آلية حوكمة منظمة لمراجعة قاعدة بيانات التعاميم وتحديثها دوريًا، بما يحافظ على دقتها واكتمالها وتوافقها مع المتطلبات التنظيمية والتشريعية التي تتغير باستمرار.

أطلق الإنماء في عام 2025م بوابة التعليمات والقواعد، التزامًا بمتطلب البنك المركزي السعودي (ساما) الذي يلزم البنوك بالاحتفاظ بمستودع مركزي للتعاميم الرقابية يخضع للتحديث المستمر. وتجمع البوابة نحو 2,000 تعميم صادر عن البنك المركزي السعودي في قاعدة بيانات مصنفة ومنظمة، يستطيع الموظفون الوصول إليها من خلال الشبكة الداخلية للمصرف للرجوع إلى التعليمات الرقابية بكفاءة وبمنهجية موحدة.



تهدف هذه المبادرة إلى رفع وعي منسوبي المصرف ومعرفتهم المؤسسية بالأنظمة والتعليمات الصادرة عن الجهة الرقابية، المتمثلة في البنك المركزي السعودي (ساما)، مما يزيد التزام المصرف بالمتطلبات التنظيمية والرقابية.

الشؤون التنظيمية

الحوكمة والمساءلة والشفافية والأخلاق تنمة

دراسة حالة

بوابة الالتزام الرقابي



المتابعة المنهجية. وأثمر ذلك عن زيادة وضوح ترتيب أولويات الطلبات وإدارتها، وتعزيز سرعة الاستجابة من خلال الإشعارات الآلية، وإتاحة البيانات القابلة للتحليل لرصد الاتجاهات وتحسين الأداء.

يخطط الإنماء خلال العام المقبل لرفع قدرات البوابة لتشمل إدارات وأنواع طلبات إضافية، وإتاحة لوحات متابعة للتقارير، وإدراج آليات لتلقي ملاحظات المستخدمين، بما يرفع كفاءة وظائف البوابة ويحسن تجربة مستخدميها.

كانت الطلبات التي تتلقاها إدارة الالتزام الرقابي تصل سابقًا بالبريد الإلكتروني أو بنسخ ورقية، مما أدى إلى تشتت قنوات التواصل وضعف وضوح مسار معالجة الطلب. وصعب غياب النظام المركزي استرجاع الطلبات السابقة، ومتابعة حالتها، وضمان الرد عليها في الوقت المناسب، وإنتاج بيانات أداء موثوقة، كما أبقى رصد الاتجاهات وتحليل كفاءة الاستجابة تحديين مستمرين.

ولمعالجة هذه التحديات، طوّرت إدارة الالتزام الرقابي بوابة إلكترونية مخصصة تمكّن المستخدمين من تقديم الطلبات المرتبطة بالالتزام وتتبعها وإدارتها ضمن إجراءات منظمة. وتجمع المنصة جميع الطلبات في نظام واحد، وتبسط قنوات التواصل، وتوثق الإجراءات على نحو سليم، وتدعم



وحّدت البوابة جميع الاستشارات والطلبات المرتبطة بالالتزام في قناة واحدة، واستبدلت رسائل البريد المتفرقة والمسارات الورقية بحل رقمي واحد قابل للمراجعة، مما يساعدنا على رفع جودة الحوكمة، وتسريع الاستجابة، وتتبع الأداء، ومواصلة تحسين إجراءات الالتزام بالمتطلبات الرقابية.

الالتزام الرقابي

مكافحة غسل الأموال

تعد مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب من وظائف الرقابة الأساسية في القطاع المالي. ويلتزم الإنماء بإرساء حوكمة أخلاقية، يطبق هذه المعايير في عملياته وقراراته. ويحافظ المصرف على سياسات راسخة، وآليات إفصاح واضحة، ومراجعات دورية ترفع جودة الرقابة وتدعم التحسين المستمر للالتزام. ويمكن المصرف منسوبيه من اكتشاف

المعاملات المشتبه بها ورفع البلاغات اللازمة والاستجابة لها، مما يعزز ثقافة اليقظة والمساءلة. ويلتزم الإنماء بالأنظمة المحلية المنطبقة، ويجعل ممارساته متوافقة مع المعايير والمقاييس الدولية المعترف بها.

يمكن الاطلاع على البيان الكامل للإنماء بشأن موقفه من مكافحة غسل الأموال هنا.



يعتمد الإنماء إجراءات واضحة لتحديد المعاملات المشتبه بها والإبلاغ عنها. ويلتزم المصرف موظفيه بتصعيد مؤشرات الاشتباه من خلال قنوات داخلية محددة، ثم تقيّم وظيفة الالتزام المختصة الحالات المحتملة. ويرفع المصرف، عند الحاجة، البلاغات إلى الجهات المختصة وفق المتطلبات الرقابية المنطبقة والتزامات السرية.

يلتزم الإنماء بالأنظمة المحلية والدولية المنطبقة بالاستعانة بأنظمة مراقبة إلكترونية متقدمة تكشف أنماط المعاملات المشتبه بها، وتفحص العملاء والمعاملات مقابل قوائم العقوبات العالمية، وتقيس مستوى التعرض لمخاطر غسل الأموال في عمليات المصرف. وتراجع وظائف المراجعة الداخلية والخارجية برامج الالتزام لدى الإنماء للتحقق من فاعليتها وتوافقها مع المتطلبات التنظيمية.

يتطلب برنامج "اعرف عميلك" لدى الإنماء التحقق الدقيق من هويات العملاء، بما يمكن المصرف من التأكد من صحتها ومنع التعامل مع أطراف وهمية أو مضللة أو غير مخولة.

يطبق الإنماء برنامج مراقبة معاملات العملاء لزيادة فاعلية منع غسل الأموال، إذ يراجع البرنامج نشاط الحسابات بصورة مستمرة باستخدام نظام تحليلي متقدم. ويكشف البرنامج الأنماط والمعاملات غير المعتادة التي تخالف ملفات العملاء المعتمدة، مما يتيح رصد المخاطر المحتملة في الوقت المناسب.

تتولى فرق مكافحة غسل الأموال المتخصصة تقييم الأنشطة التي تكشفها أنظمة الرقابة، وإجراء التحقيقات، واتخاذ التدابير المناسبة، بما في ذلك تصعيد البلاغات إلى الجهات الداخلية والخارجية المختصة عند الاقتضاء.

يقدم الإنماء تدريبًا منتظمًا لموظفيه في مجالي مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب لرفع الوعي والالتزام. وتشمل البرامج التدريبية وحدات تدريبية إلزامية وجلسات تحديث مرتبطة بالأدوار الوظيفية، تغطي العناية الواجبة تجاه العملاء، ومؤشرات الاشتباه في مراقبة المعاملات، ومتطلبات التصعيد، والتوقعات الرقابية المنطبقة. ويتابع المصرف دوريًا نسب شمول التدريب وإتمامه.

يشمل التدريب التعرف على مؤشرات التستر التجاري ضمن برنامج الالتزام في المصرف. ويتلقى الموظفون المعنيون تدريبًا على تحديد مؤشرات المخاطر الرئيسية وإجراءات التصعيد، بما يضمن اتخاذ الإجراء المناسب عند ظهور أي مخاوف، وبما يتوافق مع المتطلبات النظامية والرقابية.

السلوك المناهض للمنافسة

يعمل الإنماء على منع السلوكيات المناهضة للمنافسة من خلال سياسات واضحة وضوابط داخلية وبرامج توعية للموظفين، بما يضمن عدالة ممارسات السوق، ويحمي مصالح أصحاب المصلحة، ويحافظ على سلامة القطاع المالي.

ويعالج الإنماء السلوكيات المناهضة للمنافسة من منظور الحوكمة المؤسسية من خلال رقابة مجلس الإدارة وإطار الحوكمة المعتمد. وتقر وظيفة الحوكمة المؤسسية بمسؤوليتها في دعم الرقابة الفاعلة، وضمان توافر السياسات ومدونات السلوك وآليات التصعيد المناسبة.

حقوق الإنسان

يشكل احترام حقوق الإنسان أحد مرتكزات الأساس الأخلاقي للإنماء وقيمه المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، ويوجه ممارسات المصرف في عملياته وعلاقاته مع أصحاب المصلحة. ويتوافق التزام الإنماء بحقوق الإنسان مع إرشادات هيئة حقوق الإنسان في المملكة العربية السعودية، والشرعة الدولية لحقوق الإنسان، والمبادئ التوجيهية للأمم المتحدة بشأن الأعمال التجارية وحقوق الإنسان، إلى جانب أطر أخرى معترف بها.

يحافظ المصرف على معايير تشمل صحة الموظفين وسلامتهم، وعدم التمييز، وحظر عمل الأطفال والعمل القسري، وحماية البيانات الشخصية. وتمتد هذه التوقعات إلى موردي المصرف من خلال مدونة قواعد سلوك الموردين. ويواصل المصرف بذل العناية الواجبة لتحديد مخاطر حقوق الإنسان المحتملة أو الفعلية ومعالجتها، ويمكن لأصحاب المصلحة رفع مخاوفهم عن طريق قنوات الإبلاغ والتظلم المعتمدة.

يرجى الرجوع إلى الصفحة 135 (حماية حقوق الإنسان لموظفينا) للمزيد من المعلومات حول نهج المصرف في احترام حقوق الإنسان للموظفين.



يمكن الاطلاع على النص الكامل لالتزام الإنماء بحقوق الإنسان



الحوكمة والمساءلة والشفافية والأخلاق تنمة

حماية حقوق التصويت للمساهمين

يمارس المساهمون حقوق التصويت في الإنماء وفق الأنظمة واللوائح السعودية المنطبقة، ولا يفرض الإنماء أي قيود تصويت إضافية تتجاوز متطلبات الجهات الرقابية.

تخضع أي عمليات اندماج أو استحواذ أو تغيير في السيطرة تشمل الإنماء لمتطلبات سوق المال والجهات الرقابية في المملكة العربية السعودية، وهي متطلبات تهدف إلى ضمان المعاملة العادلة لجميع المساهمين.

يطبق الإنماء مبدأ سهم واحد، صوت واحد. ولا توجد أسهم تتمتع بحقوق تصويت إضافية، أو أسهم ذهبية، أو آليات أخرى تعزز السيطرة وتؤدي إلى عدم تكافؤ حقوق التصويت.

تعزيز الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة على مستوى مجلس الإدارة

يرسخ الإنماء مفاهيم المحافظة على البيئة والمسؤولية الاجتماعية ضمن إطار الحوكمة، ويطرحها في كل اجتماع لمجلس الإدارة لضمان استمرارية الرقابة والمساءلة. ويشارك أعضاء مجلس الإدارة، بهدف رفع قدرات المجلس في هذه المجالات، في برامج تدريبية منظمة يقودها خبراء الاستدامة، وتتناول المستجدات التنظيمية واعتبارات المخاطر وأفضل الممارسات الناشئة. ويمنح الحوار المستند إلى المعرفة والتعليم المستمر مجلس الإدارة الفهم والأدوات اللازمة لتوجيه المصرف نحو أداء طويل الأجل تتكامل فيه القوة المالية مع السلوك المسؤول.

عزز الإنماء الإشراف المناخي على مستوى الحوكمة بتعيين عضو مجلس الإدارة الذي يمتلك خبرة مهنية مثبتة في الإفصاحات المالية المرتبطة بالمناخ وحوكمة الاستدامة، لقيادة مناقشات المناخ على مستوى مجلس الإدارة.

سيواصل المصرف تقديم جلسات بناء القدرات المناخية لأعضاء مجلس الإدارة، ويستهدف أن يحمل عضو واحد على الأقل من المجلس تدريباً رسمياً أو شهادة في حوكمة مخاطر المناخ من مبادرة حوكمة المناخ أو مبادرة التمويل التابعة لبرنامج الأمم المتحدة للبيئة أو جهة مكافئة بحلول عام 2027م.

إدارة المخاطر النظامية

يطبق الإنماء إطارًا لإدارة المخاطر يتسم بالنظرة الاستباقية ويغطي المصرف بكامل أعماله، ويتوافق مع متطلبات البنك المركزي السعودي والمعايير الدولية المعترف بها. ويتناول نهج المصرف حالات التعرض للمخاطر المالية وغير المالية بهدف الحفاظ على المرونة التشغيلية، والالتزام الرقابي، والاستقرار المؤسسي.

يستفيد الإنماء من أنظمة متقدمة وتحليلات بيانات لرفع كفاءة تحديد المخاطر وتقييمها والحد منها داخل مختلف وظائف المصرف في الوقت المناسب وآلية منسقة. ويحمي هذا النموذج المتكامل مصالح أصحاب المصلحة، ويدعم نموًا منظمًا في بيئة مخاطر تزداد ديناميكيته وتعقيدها.

نهج إدارة المخاطر

يعتمد الإنماء منظومة مركزية لإدارة المخاطر على مستوى المصرف، يتولى قيادتها الرئيس التنفيذي للمخاطر/مدير إدارة المخاطر وتعنى بالإشراف الدقيق على المخاطر الجوهرية الملازمة لأعمال المصرف. ويستند إطار المخاطر إلى نموذج حوكمة محكم، يركز على مبدأ "خطوط الدفاع الثلاثة"، وإطار "شهوة المخاطر" المعتمد من قبل مجلس الإدارة، إلى جانب لجان إدارية تختص بمراقبة مستويات التعرض للمخاطر، وتقييم فاعلية الضوابط الرقابية، ورصد المخاطر الناشئة. ويكفل هذا الهيكل التنظيمي فرض رقابة شاملة وموحدة، مما يدعم آليات اتخاذ القرار عبر كافة قطاعات المصرف ووحداته.

يقدم الإنماء مجموعة من البرامج التدريبية والتوعوية في مجال إدارة المخاطر لمنسوبيه، بهدف ترسيخ ثقافة المخاطر وتوحيد ممارسات التعامل معها. وتتألف هذه البرامج من وحدات تدريبية إلزامية، وجلسات متخصصة تتواءم مع طبيعة الأدوار الوظيفية، حيث تغطي محاور: إدارة المخاطر المؤسسية، والمخاطر التشغيلية، ومتطلبات الامتثال والسلوك المهني. وقد أتم الموظفين خلال عام 2025م تدريبًا مرتبًا بالمخاطر، كما تعزز الاتصالات الدورية مسؤوليات التصعيد والإبلاغ عن الحوادث.

تخضع منظومة إدارة المخاطر المؤسسية لدى الإنماء لمراجعة دورية من إدارة المراجعة الداخلية. وتقيم الإدارة تصميم حوكمة المخاطر وفعاليتها، والعمليات الرئيسية لإدارة المخاطر، وضوابط مختارة وفق خطة المراجعة السنوية التي يعتمدها مجلس الإدارة أو لجنته المختصة. ويتابع المصرف نتائج المراجعة من خلال خطط إجراءات إدارية، ويراقب تقدم المعالجة حتى إغلاقها.

تشرف لجنة مخصصة من مجلس الإدارة على المخاطر المرتبطة بقطاع البنوك من خلال تفويض واضح وتقارير دورية. وتراجع اللجنة الموضوعات الناشئة للمخاطر ذات الصلة بالقطاع المصرفي، وتتحقق من توافق إجراءات الإدارة مع مستوى المخاطر المقبول والتوقعات الرقابية ومبادئ الحوكمة المتوازنة للمخاطر.

عزز الإنماء في عام 2025م ممارسات إدارة المخاطر لديه من خلال زيادة فاعلية الحوكمة، وتحديث السياسات، ورفع مستوى الرقابة على المخاطر الناشئة. وأدت هذه التحسينات إلى رفع مستوى شفافية الإفصاحات، وتوحيد منهجية العمل، وتبني إدارة مخاطر تتسم بنظرة استباقية.

أبرز مخاطر الأعمال

تشمل إفصاحات الإنماء عن إدارة المخاطر النظامية اعتبارات التخطيط لرأس المال، بما يدعم مرونة المصرف في مواجهة تغير الظروف الاقتصادية والمالية. ويستخدم المصرف اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات لتقييم الآثار المحتملة في كفاية رأس المال، كما يستند التخطيط لرأس المال إلى العملية الداخلية لتقييم كفاية رأس المال. وتراجع الإدارة التخطيط لرأس المال دوريًا، ويتولى مجلس الإدارة الإشراف عليه من خلال لجان الحوكمة المعتمدة.

يدرج الإنماء تخطيط السيولة ضمن نهجه لإدارة المخاطر النظامية. وينفذ المصرف اختبارات ضغط السيولة، ويحافظ على ترتيبات تمويل طارئة لضمان المرونة في ظروف السوق الضاغطة. وتراقب الإدارة مؤشرات محددة لمخاطر السيولة، وتراجعها الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة بانتظام ضمن عمليات الحوكمة المعتمدة.

وبعالم الإنماء مخاطر السوق ضمن إطاره الأوسع لإدارة المخاطر النظامية. ويراقب المصرف التعرضات لمخاطر السوق، وينفذ اختبارات ضغط لتقييم الحساسية تجاه تغيرات أسعار الربح، وسيولة السوق، والظروف الاقتصادية الأوسع. وتدعم حدود المخاطر وإجراءات التصعيد ورقابة الحوكمة متابعة مخاطر السوق وإدارتها بفاعلية، بما يتوافق مع إطار إدارة المخاطر المؤسسية لدى المصرف.

أبرز مخاطر الأعمال لدى الإنماء

المخاطر	تدابير التخفيف
مخاطر الائتمان مخاطر تعثر الطرف المقابل نتيجة الضغوط المالية أو الظروف الاقتصادية غير المواتية	تقييم ائتماني متين، وتنويع المحافظ، وأنظمة إنذار مبكر، ومراقبة دورية
مخاطر السوق مخاطر الخسائر الناشئة عن تحركات متغيرات السوق، مثل معدلات الربح وأسعار الصرف الأجنبي	حدود محددة للمخاطر، واختبارات ضغط، واستراتيجيات تحوط، ورقابة مستقلة على المخاطر
المخاطر التشغيلية مخاطر تنشأ عن إخفاق العمليات أو الأنظمة أو الأفراد أو الأحداث الخارجية	ضوابط داخلية فاعلة، وتخطيط لاستمرارية الأعمال، وإدارة للحوادث، وأتمتة للعمليات
مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة والمناخ مخاطر تنشأ عن ممارسات بيئية أو اجتماعية أو متعلقة بالحوكمة تؤثر في الأطراف المقابلة أو المحافظ	فحص الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، وعناية واجبة معززة، وتضمن السياسات، ومتطلبات رأس المال، واختبارات الضغط، ومراقبة مستمرة
مخاطر الالتزام والمخاطر التنظيمية مخاطر عدم الالتزام بالأنظمة أو اللوائح أو التوقعات الرقابية	إطار التزام متين، ومتابعة تنظيمية، وتدريب، ومراجعات داخلية

يرجى الرجوع إلى تقريرنا السنوي لعام 2025م: للمزيد من المعلومات حول أبرز مخاطر الأعمال لدى الإنماء.



إدارة المخاطر النظامية تتمة

إدارة مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة

رُتخ الإنماء خلال عام 2025م تضمن اعتبارات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ضمن إطار إدارة المخاطر لديه، وذلك عبر استحداث مجموعة أدوات تقييم الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة لحالات التعرض الائتمانية الكبيرة على مستوى المصرف. وامتدّ هذا التوجّه ليشمل تضمين مخاطر هذه الممارسات في تقارير عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبارات الضغط، بما يرفع شمولية إطار إدارة المخاطر وكفاءته.

يقيّم المصرف اعتبارات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة إلى جانب التقييم الائتماني التقليدي، مستعينًا بمجموعة أدوات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة والاستدامة لدعم العناية الواجبة المعززة، وإجراء تحليلات متخصصة لكل قطاع على حدة، ومراجعات الحوكمة، مع الحفاظ في الوقت ذاته على سلامة عمليات اتخاذ القرارات الائتمانية المعتمدة لديه.

تمثّلت أبرز التحديات التي اعترضت هذا المسار في محدودية الوعي بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة لدى بعض القطاعات، وضعف توفّر بيانات هذه الممارسات وتجانسها، وغياب توجيهات تنظيمية مفضّلة، إضافة إلى الحاجة إلى تحقيق التوازن بين التقييمات النوعية لهذه الممارسات والنماذج الكمية للمخاطر المعتمدة في المصرف.

دراسة حالة



دمج اعتبارات مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ضمن إطار مخاطر الائتمان

وأثمرت هذه الجهود عن تحسين رصد حالات التعرض المرتبطة بمخاطر هذه الممارسات، ورفع مستوى تجانس تقييمها في مختلف القرارات الائتمانية. كما أسهمت هذه المبادرة في تعزيز الحوكمة والشفافية داخل العملية الائتمانية، وأرسيت قاعدة متينة لتطوير قدرات تكامل البيانات والتحليل المتقدم في المصرف.

وضمن خطط المرحلة المقبلة، يعتزم الإنماء توسيع تغطية تقييم اعتبارات هذه الممارسات لتشمل محافظ ائتمانية إضافية، ورفع كفاءة أدوات الرقابة وتحليل البيانات، فضلًا عن تعزيز توافق ممارساته في إدارة مخاطر الائتمان مع المتطلبات التنظيمية المستجدة والمعايير المعتمدة في القطاع المصرفي.

أدرك الإنماء حاجته إلى ترسيخ دمج اعتبارات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ضمن إطار مخاطر الائتمان لديه، استجابة لتطوّر التوقعات التنظيمية ووعي السوق المتنامي بقضايا الاستدامة. وأبرز تنامي اهتمام أصحاب المصلحة بالتمويل المسؤول والتمويل المستدام أهمية إدراج تقييم منظم لمخاطر هذه الممارسات ضمن عمليات اتخاذ القرارات الائتمانية.

وتلبيةً لهذه الحاجة، أجرى المصرف مراجعة شاملة لسياسات الائتمان المعمول بها بهدف رصد فرص جديدة لتطوير دمج اعتبارات هذه الممارسات. ووضع المصرف إرشادات داخلية لتقييم هذه الاعتبارات في محافظ ائتمانية مختارة، ووثّق تكامل العمل بين فرق المخاطر والاستدامة والأعمال بما يضمن توحيد التطبيق. ونظّم المصرف جلسات تدريبية وتوعوية موجهة لكوادر الائتمان والمخاطر بهدف رفع كفاءاتهم وتوحيد فهمهم لعوامل مخاطر هذه الممارسات.



في الإنماء، يسهم إدراج اعتبارات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ضمن إطار مخاطر الائتمان لدينا في تعزيز مرونتنا أمام المخاطر طويلة الأجل، ويدعم نموًا مسؤولًا ومستدامًا يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

إدارة المخاطر

استمرارية الأعمال

تمثّل إدارة استمرارية الأعمال في الإنماء عملية متواصلة تستهدف منع أثر الأعطال الكبرى على العمليات الحيوية والحدّ من تداعياتها، بما يكفل توفير الخدمات للعملاء دون انقطاع. وتعطي هذه الإدارة أولوية لسلامة الموظفين والعملاء، وتبقي العمليات الجوهرية ضمن مستويات تشغيلية مقبولة أثناء أي توقف، وتسارع إلى استئناف العمليات الاعتيادية. كما تركّز على تقليص المخاطر التي تواجه الخدمات الحيوية، وحماية سمعة المصرف، وضمان التزامه بالمتطلبات التنظيمية. وتنسجم رقابة استمرارية الأعمال مع استراتيجية المصرف ورؤية السعودية 2030، وتشمل رصد المخاطر شديدة الأثر على مستوى المجموعة وإدارتها بفاعلية.

يسهم إطار إدارة استمرارية الأعمال لدى الإنماء في تحقيق أهداف الاستدامة لديه من خلال ضمان حصول العملاء على الخدمات المالية الأساسية دون انقطاع، وتوفير بيئة عمل آمنة ومرنة تحمي العملاء والموظفين والمجتمع بنطاقه الأوسع. وعمل المصرف خلال عام 2025م على تطوير هذا الإطار عبر مواءمة خطط المرونة مع الأهداف الاستراتيجية للمصرف،

أبرز مخاطر استمرارية الأعمال

المخاطر	تدابير التخفيف
فشل التقنية وتهديدات الأمن السيبراني تعطل المهام التقنية الحيوية أو البنية التحتية، وما قد ينجم عن ذلك من خسائر أو أضرار جراء التهديدات التي تطال الأنظمة الرقمية والبيانات والتقنية، نتيجة استغلال جهات معادية للثغرات أو وقوع أخطاء بشرية.	وضع المصرف خطة قوية للتعافي من الكوارث، يدعمها موقع متكامل التجهيزات يضمّ جميع التقنيات اللازمة، إلى جانب إدارة استباقية لتهديدات الأمن السيبراني تستند إلى تقييم التهديدات غير المقبولة والحدّ منها.
الأضرار التي تلحق بالمرافق تعرّض المرافق لحوادث كارثية كالحرائق أو الفيضانات أو غيرها مما يفضي إلى إغلاقها كليًا أو جزئيًا.	وضع المصرف خطة قوية لاستمرارية الأعمال، فيما يوفر موقع التعافي من الكوارث لديه قدرات احتياطية تتولى تشغيل العمليات في مثل هذه الحالات.
الجانحة تفشّي مرض معد ي طال شرائح كبيرة، كجائحة كوفيد-19، ويتسبب في تعطيل العمليات بصورة جوهرية.	أعدّ المصرف استراتيجية محكمة للعمل عن بُعد، إلى جانب بروتوكول لتأمين بيانات العمل.

إدارة المخاطر النظامية تتمة

حماية للخدمات الحيوية، استحدثت المصرف تدابير إضافية تكفل توفير القنوات المصرفية الأساسية دون انقطاع، بما فيها تطبيق الإنماء للأجهزة الذكية، والمنصة المصرفية الإلكترونية، وشبكة أجهزة الصراف الآلي، وأنظمة بوابات الدفع. ويعمل برنامج إدارة استمرارية الأعمال ضمن إطار حوكمة محدد ينسجم مع استراتيجية المصرف لعام 2025م، وإطار البنك المركزي السعودي لاستمرارية الأعمال، ومعياري الأيزو 22301 (نظام إدارة استمرارية الأعمال) والأيزو 22361 (إدارة الأزمات).

وانطلاقاً مما تؤديه التقنية من دور بالغ الأهمية في تقديم الخدمات، يجري المصرف مراجعات دورية لاستراتيجية تقنية المعلومات لديه ولبنية الأنظمة وطاقاتها الاستيعابية، حرصاً على إبقاء ضمانات الاستمرارية متوافقة مع المتطلبات المتجددة لبيئة الأعمال. وتتولى أدوات رقابة متخصصة وفرق فنية مؤهلة الإشراف على رصد الحوادث والاستجابة لها، اعتماداً على إجراءات تصعيد منظمة تغطي جميع فئات الحوادث التشغيلية.

يعمل برنامج إدارة استمرارية الأعمال (BCM) ضمن إطار حوكمة محدد يتماشى مع استراتيجية البنك لعام ٢٠٢٥م، وإطار مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لإدارة استمرارية الأعمال، ومعياري ISO 22301 وISO 22361.

تشكّل بنية مراكز المعلومات الأساسي لدى المصرف، إلى جانب موقع التعافي من الكوارث المخصص، ركيزتين أساسيتين لاستراتيجية المرونة لديه. وتكفل هذه القدرات توفير الخدمات الرقمية بمستوى عالٍ خلال الأعطال غير المتوقعة، وتتيح استمرارية سلسلة العملاء. وفي حال وقوع حادث مادي يؤثر على المرافق الرئيسية، يستطيع الموظفون الانتقال إلى مركز تعافي الأعمال أو ترتيبات العمل عن بعد، بما يحافظ على استمرارية العمليات، ويعزز معايير السلامة، ويقلص الانبعثات الناتجة عن التنقل غير الضروري.

يجري المصرف سنوياً عمليات محاكاة حية لاستمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث في مجموعة متنوعة من سيناريوهات الأعطال، ويفعل خطط إدارة الطوارئ والأزمات في الوقت الفعلي، ويرفع وعي الكوادر وجاهزيتها. وتسهم تدريبات الإخلاء التي يشرف عليها الدفاع المدني السعودي، إلى جانب تدريبات تعافي الأعمال ربع السنوية، في رفع جاهزية المنظومة التشغيلية للمصرف على نحو متواصل.

خصوصية البيانات والأمن السيبراني

يولي الإنماء أهمية بالغة لحماية المعلومات والحفاظ على أنظمة آمنة وموثوقة، باعتبارها ركيزة لثقة العملاء في عملياته. وتوجّه أطر متينة لحوكمة خصوصية البيانات إدارة المعلومات داخل المصرف، فيتضمن وضوح المساءلة والرقابة والالتزام باللوائح السارية. ومن خلال مواءمة هذه الأطر مع المعايير الرائدة، ومواصلة رفع كفاءة الضوابط، ونشر الوعي في كل قطاعات المصرف، يحافظ المصرف على أعلى مستويات حماية معلومات العملاء، ويصون سلامة بيئته الرقمية ومرونتها.

خصوصية البيانات

يحكم الإنماء خصوصية البيانات لديه وفق نموذج تشغيلي مركزي واضح. ويتولى مسؤول حماية البيانات الشخصية (DPO) قيادة الإشراف، فيما تتولى وحدة خصوصية البيانات تنفيذ المهام اليومية، وتعمل تحت مظلة إدارة البيانات والذكاء. وتقع مسؤولية الإشراف على الخصوصية ضمن نطاق عمل الرئيس التنفيذي للعمليات. ويستمد هذا النموذج قوّته الإضافية من التعاون متعدد الاختصاصات مع تقنية المعلومات وأمن المعلومات والالتزام والإدارة القانونية والمخاطر، بما يكفل تطبيق ضوابط خصوصية البيانات بصورة منتظمة، ورصدها، وتطويرها باستمرار بما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية ومتطلبات الإنماء الخاصة.

ويشرف مجلس الإدارة على خصوصية البيانات على أعلى مستوى عبر هيكل حوكمة متكامل. وتتلقى لجنة توجيه البيانات ولجنة المخاطر، اللتان تنيقان عن المجلس، تقارير دورية حول شؤون خصوصية البيانات، تشمل المخاطر والضوابط والحوادث. وتوفّر هذه التقارير أساساً للإشراف فاعل، وتدعم تطوير برنامج الخصوصية لدى الإنماء بصورة مستمرة.

تخضع ضوابط خصوصية البيانات لمراجعات داخلية منتظمة تجريها إدارة الالتزام، إلى جانب مراجعات تنظيمية ورقابية خارجية يقوم بها البنك المركزي السعودي ومدققون خارجيون مستقلون. وتمنح هذه المراجعات ضماناً مستقلاً لفاعلية حوكمة خصوصية البيانات وضوابطها لدى الإنماء، وتأتي منسجمة مع لوائح البنك المركزي السعودي ومتطلبات معايير الأيزو ومعيار أمن بيانات صناعة بطاقات الدفع. ويراجع نتائج هذه المراجعات رئيس قطاع تقنية المعلومات ولجنة حوكمة البيانات والخصوصية.

نفذ الإنماء خلال عام 2025م خطوات لافتة عزّزت إطار خصوصية البيانات لديه، شملت ما يلي:

تطوير سياسات خصوصية البيانات ومعاييرها وإجرائاتها الأساسية واستكمالها بنجاح، بالتعاون الوثيق مع الفرق متعددة الاختصاصات، بما فيها الأمن السيبراني والمشتريات وسائر إدارات الرقابة.

إدارة عدد من المتطلبات التنظيمية والرقابية بكفاءة، بما يضمن التوافق المستمر مع نظام حماية البيانات الشخصية ولائحته التنفيذية، ومتطلبات البنك المركزي السعودي.

تعزيز الحوكمة التعاقدية لمعالجة البيانات الشخصية، عبر تطوير بنود الخصوصية، واتفاقيات معالجة البيانات، وآليات الإشراف على الأطراف الثالثة.

إبرام شراكة استراتيجية مع موزّع متخصص لأتمتة العمليات اليومية الأساسية لخصوصية البيانات، بما عاد بأثر ملموس على رفع الكفاءة التشغيلية، وتحسين قابلية التتبع، وتقوية الالتزام التنظيمي.

يجري الإنماء تقييمات لمخاطر الخصوصية بهدف رصد مخاطر حماية البيانات المرتبطة بمعالجة البيانات الشخصية والحدّ منها. ويطبق المصرف تقييمات أثر الخصوصية، وعند الاقتضاء تقييمات أثر حماية البيانات، على المنتجات والأنظمة والموردين والعمليات الجديدة أو التي تشهد تغييرات جوهرية في معالجتها للبيانات الشخصية. وتحدّد هذه التقييمات إجراءات التخفيف من المخاطر، والضوابط المطلوبة، وخطوات الموافقة، وتستند إلى عمليات مراجعة وتدقيق دورية لضوابط الخصوصية. ويعمل المصرف على تطوير تقييمات أثر الخصوصية وتقييمات أثر حماية البيانات باستمرار، بما يواكب تطوّر أنشطة معالجة البيانات.

دراسة حالة

تقييم مخاطر خصوصية البيانات لدى الأطراف الثالثة

ضوابط مخاطر الخصوصية المرتبطة بالموردين ومزوّدي الخدمات.

أسهمت هذه المبادرة في رفع مستوى الرقابة والتجانس والجاهزية التنظيمية في إدارة مخاطر خصوصية البيانات لدى الأطراف الثالثة، فجاءت الممارسات منسجمة مع متطلبات نظام حماية البيانات الشخصية والتوقعات الرقابية. ورغم أن العملية ظلت يدوية بصورة جزئية خلال عام 2025م ريثما تكتمل أتمتتها، فقد أفضت إلى تعزيز ملموس في الحوكمة والرقابة. ويعتزم المصرف في المرحلة المقبلة أتمتة سير عمل التقييم بالكامل، وتطوير قدرات التتبع وإعداد التقارير، إلى جانب إدماج إدارة مخاطر خصوصية الأطراف الثالثة ضمن منظومتي الحوكمة المؤسسية والمشتريات.

كُثف الإنماء إشرافه على مخاطر خصوصية البيانات لدى الأطراف الثالثة، استجابة لمتطلبات نظام حماية البيانات الشخصية. ومع تنامي الاعتماد على مزوّدي الخدمات الخارجيين، رصد المصرف فجوات تتعلق بالإجراءات اليدوية، ومحدودية الرقابة المركزية، فضلاً عن الحاجة إلى إطار أكثر انسجاماً لتقييم حالات التعرض للخصوصية المرتبطة بهذه الأطراف وإدارتها. وأظهرت هذه التحديات أهمية اعتماد منهجية منظّمة وموحّدة في التعامل مع هذا الملف.

وتلبيةً لهذه الحاجة، استحدث المصرف عملية رسمية لتقييم مخاطر خصوصية البيانات لدى الأطراف الثالثة، تستند إلى نماذج معتمدة، ومعايير تقييم محدّدة، وإشراف منسق يشمل قطاعات تقنية المعلومات والمخاطر والالتزام والإدارة القانونية. وأرسى هذا الإطار مساءلة أوضح، وحسّن توثيق

أسهمت هذه المبادرة في تعزيز ضوابطنا على مخاطر خصوصية البيانات لدى الأطراف الثالثة، وحسّنت من توافقنا مع التوقعات التنظيمية.

إدارة خصوصية البيانات والحوكمة

وحدات تدريبية مصقّمة وفقاً للدور الوظيفي للقطاعات التي ترتفع لديها مخاطر التعامل مع البيانات، كتقنية المعلومات وخدمة العملاء والموارد البشرية وإدارة العلاقات. ويرشّخ هذا النهج المنضبط الوقائي ثقة العملاء، ويصون نزاهة ممارسات حوكمة البيانات لدى المصرف.

يقدم الإنماء تدريباً إلزامياً على خصوصية البيانات لجميع الموظفين، عبر خطة تدريبية شاملة ومحكمة الإعداد تستوعب مسؤولي الخصوصية المعيّنين، وتهدف إلى نشر الوعي وتعزيز الالتزام بمسؤوليات حماية البيانات. وقد صمّم البرنامج لتزويد الكوادر بأحدث المعارف وأفضل الممارسات العملية الكفيلة بحماية البيانات الشخصية للعملاء بفاعلية على مستوى المصرف. ويستفيد جميع الموظفين من هذا التدريب، إلى جانب

خصوصية البيانات والأمن السيبراني تنمة

خلال عام 2025م، أتمّ 100% من الموظفين (بمن فيهم 100% من المتعاقدين والكوادر الخارجية ذوي الصلة) تدريبًا على خصوصية البيانات، يدعمه تدريب تنشيطي ربع سنوي يخضع للمتابعة عبر آليات محدّدة لمراقبة الالتزام.

يمكن الاطلاع على سياسة الخصوصية لدى الإنماء هنا.



الأمن السيبراني

تظل حماية البيانات الشخصية أولوية جوهرية للإنماء، إذ نطبّق ضوابط أمنية شاملة لصون معلومات العملاء وضمان الامتثال الكامل لجميع المتطلبات التشريعية والتنظيمية المعمول بها.

ويعتمد نهج الإنماء في حماية البيانات على أفضل الممارسات المعتمدة دوليًا، بما يشمل التشفير وضوابط الوصول المشدّدة ومبادئ تقليل البيانات إلى الحد الأدنى للحدّ من تعرّض المعلومات الحساسة. وتحكم خطة متكاملة للاستجابة للحوادث إدارة أي اختراق محتمل للبيانات، مما يتيح احتواء الحوادث ومعالجتها في الوقت المناسب وبكفاءة عالية.

تقع مسؤولية أمن البيانات لدى الإنماء على عاتق رئيس قطاع أمن المعلومات، الذي يقود إدارة الأمن السيبراني، فيما يتولى مجلس الإدارة الإشراف على الشأن الأمني عبر اللجنة التوجيهية للأمن السيبراني، التي تتلقى تقارير دورية حول مختلف القضايا الأمنية وتطوراتها.

والى جانب التدريب، يعتمد المصرف إلى ترسيخ مسؤوليات الخصوصية عبر تكثيف مبادرات التوعية المستدامة وقنوات التواصل الداخلي. وفي هذا الإطار، يبث المصرف رسائله التوعوية بصفة دورية عبر منصاته الداخلية، كشبكة الاتصال الداخلي للمصرف (الإنترانت)، والرسائل الموجهة، والدورات التثقيفية، فضلًا عن إطلاق حملات توعية متخصصة، لعل أبرزها حملة "أسبوع الخصوصية". وتتمحور هذه الجهود الاتصالية حول ضمان أمن بيانات العملاء وسلامة التعامل معها، وآليات الإبلاغ الفوري عن أي حوادث اشتباه، سعيًا إلى تجذير ثقافة خصوصية البيانات.

وخلال عام 2025م، نفّذ الإنماء 112 نشاطًا تدريبيًا وتوعويًا في مجال الخصوصية، استهدفت كافة منسوبي المصرف، مع الحرص على التحديث المستمر للمحتوى التدريبي ليواكب المخاطر الناشئة ويلبي التطلعات التنظيمية.

سياسة الخصوصية وتعهدات المصرف

تمثّل سياسة الخصوصية المعتمدة لدينا الإطار المرجعي الحاكم لخصوصية البيانات في المصرف، إذ نلتزم بحماية معلومات العملاء وفقًا لأرقى المعايير المهنية، عبر ترشيد جمع البيانات وحصره في الأغراض الضرورية، وقصر حق الاطلاع عليها على الكوادر المخولة والمدرّبة تقنيًا، مع ضمان دقة السجلات وتحديثها بصفة مستمرة. وتأكيدًا على هذا الالتزام، لا نشارك بيانات العملاء مع أي جهات خارجية دون الحصول على موافقتهم الصريحة، كما نلزم الأطراف الثالثة بالتقيد التام بمتطلبات السرية والخصوصية الصارمة المعمول بها لدينا. وبالتوازي مع ذلك، ننهج سياسة التواصل الشفاف لتمكين العملاء من فهم حقوقهم وممارستها، بما في ذلك ضوابط إلغاء الاشتراك في الرسائل التسويقية، في حين يتم تبادل المعلومات بمسؤولية تامة للأغراض المشروعة المتعلقة بالجدارة الائتمانية، والامتثال التنظيمي، وإدارة المخاطر.

إدارة مخاطر الأمن السيبراني

يتولى تنفيذ تقييمات المخاطر لمجموعات الأعمال والخدمات الجديدة والأطراف الثالثة، إلى جانب التقييمات التقنية للمخاطر التي تشمل اختبار الاختراق وتقييم الثغرات ومراجعات التعليمات البرمجية، فضلًا عن وظيفة معمارية الأمن السيبراني التي تلتزم بمعايير التصميم المعتمدة لدى الإنماء بما يرفع قدرات أنظمة الأمن وكفاءتها التشغيلية.

الالتزام بالأمن السيبراني

يتولى رصد مدى الالتزام بسياسات الأمن السيبراني ومعايير الداخلية، إضافة إلى المتطلبات التنظيمية المحلية والدولية مثل إطار الأمن السيبراني للبنك المركزي السعودي والضوابط الأساسية للأمن السيبراني وضوابط الأمن السيبراني للأنظمة الحساسة ومتطلبات هيئة السوق المالية وسويفت (SWIFT)، فضلًا عن المحافظة على شهادتي معيار أمن بيانات صناعة بطاقات الدفع والأيزو 27001، وإدارة عمليات المراجعة الداخلية والخارجية.

ويحتضن رئيس قطاع أمن المعلومات بدعم فريقه المخاطر والالتزام، إذ يضطلع بتنفيذ جميع سياسات حماية البيانات والأمن السيبراني ومراقبتها ومراجعتها دوريًا. وتضمّن منظومة الأمن السيبراني ضمن إطار إدارة المخاطر المؤسسية، عبر سياسات ومعايير محدّدة وآليات لرصد الضوابط بهدف حماية أصول المعلومات الخاصة بالعملاء والمصرف. وتتولى لجنة إدارة المخاطر، التابعة مباشرة لمجلس الإدارة، الإشراف على هذه المنظومة. وتشمل التقارير المقدّمة أبرز مخاطر الأمن السيبراني واتجاهات الحوادث المجمّعة ومؤشرات فاعلية الضوابط ونتائج المراجعات والتقييمات ومخاطر الأمن السيبراني للأطراف الثالثة والتقدم المحقق في مبادرات تعزيز المرونة. ويرشّخ إطار الحوكمة هذا المساءلة على مستوى المصرف بأكمله ويحقّق الالتزام بأنظمة حماية البيانات المحلية والدولية.

حوكمة الأمن السيبراني وإدارة الوصول

يتولى تخطيط الاستراتيجية وتنفيذها والمحافظة على فاعليتها، إلى جانب تطوير سياسات الأمن السيبراني ومعايير وإجراءاته والمحافظة عليها. ويعمل كذلك على تعزيز الوعي بالأمن السيبراني لدى الموظفين والشركاء والعملاء، وعلى تحديد مؤشرات الأداء الرئيسية ومؤشرات المخاطر الرئيسية لأمن السيبراني وإدارتها ومتابعتها بصورة منتظمة لضمان فاعلية المنظومة بأكملها.

مركز الدفاع السيبراني

يتولى المراقبة الأمنية المستمرة على مدار الساعة وطوال أيام الأسبوع للبنية التحتية التقنية للإنماء، وإدارة الحوادث السيبرانية، وإجراء التحقيقات والتحليل الجنائي الرقمي للقضايا الأمنية.

يحمل الإنماء شهادة الأيزو/IEC 27001 لنظام إدارة أمن المعلومات.

وتغطي هذه الشهادة البنية التحتية لتقنية المعلومات في المركز الرئيسي والعمليات المصرفية الجوهرية للمصرف.



ويخضع الإنماء لمراجعات خارجية رسمية وفق المعايير المعتمدة في القطاع، مثل ومعايير سويفت (SWIFT) والأيزو 27001، بغرض الحصول على شهادات الالتزام بصورة سنوية أو نصف سنوية بحسب طبيعة كل معيار.

خصوصية البيانات والأمن السيبراني تتمتع

أبرز إنجازات الأمن السيبراني خلال عام 2025م



العمليات الأمنية على مدار الساعة
عزز المصرف قدرات مركز الدفاع السيبراني، وعالج في المتوسط 73,839 تنبيهًا أمنيًا في كل ربع سنوي خلال عام 2025م.



أدلة الاستجابة للحوادث
• أعدّ المصرف 15 دليلًا تفصيليًا للتعامل مع الحوادث الأمنية ومعالجتها.
• أتم المصرف 5 من هذه الأدلة عبر منظومة تنسيق وأتمتة الاستجابة الأمنية.



المعمارية والحوكمة
• أسّس المصرف وحدة معمارية الأمن السيبراني لتصميم المخططات الآمنة للأنظمة وصيانتها.
• ينفذ المصرف 26 تقييمًا للفجوات على الحلول الأمنية بهدف ضمان فاعليتها واستيفاء متطلبات الوظائف الأمنية المتقدمة.
• أطلق المصرف 69 مبادرة جديدة بهدف رفع مستوى نضج الأمن السيبراني.
• يجري المصرف مراجعة التصميم الأمني لشبكة المصرف.



الالتزام والشهادات
• حافظ المصرف على شهادات الأيزو 27001 ومعيار أمن بيانات صناعة بطاقات الدفع ومعايير سويفت (SWIFT).
• نفذ المصرف عمليات تحقق سنوية للالتزام بإطار الأمن السيبراني للبنك المركزي السعودي ومعايير تحليل التهديدات السيبرانية للبنك المركزي السعودي والهيئة الوطنية للأمن السيبراني وهيئة السوق المالية، إضافة إلى السياسات والإجراءات والمعايير الداخلية للإنماء.



كشف التهديدات وتحليلها
• أنشأ المصرف بحيرة بيانات لمنصة إدارة المعلومات والأحداث الأمنية لدعم التحليلات المتقدمة وحالات استخدام الذكاء الاصطناعي.
• أطلق فريقًا متخصصًا لتحليل ومتابعة التهديدات السيبرانية، يعالج في المتوسط 2,247 تنبيهًا في كل ربع سنوي.



مراقبة الأداء
• طوّر المصرف وتابع 130 مؤشرًا من مؤشرات الأداء الرئيسية ومؤشرات المخاطر الرئيسية للأمن السيبراني بصورة ربع سنوية وسنوية.
• راجع المصرف وحذّث 90 سياسة وإجراء ومعياريًا خلال العام.



إدارة المخاطر والثغرات
• نفّذ المصرف تقييمات سنوية للمخاطر لـ 18 من مجموعات الأعمال.
• أجرى المصرف في المتوسط 55 تقييمًا للمخاطر للمشاريع والخدمات الجديدة والتغييرات الجوهرية في كل ربع سنوي.
• نفّذ المصرف في المتوسط 82 تقييمًا للثغرات واختبارًا للاختراق في كل ربع سنوي.
• أنجز المصرف في المتوسط 12 مراجعة للإعدادات في كل ربع سنوي.



التوعية وإدارة الوصول
• نظّم المصرف 26 ورشة عمل للتوعية بالأمن السيبراني، وأطلق 4 رسائل توعوية خارجية عبر قنوات متعددة.
• أجرى المصرف 296 مراجعةً لصلاحيات وصول مستخدمي التطبيقات وفق الخطة المعتمدة.

مخاطر الأمن السيبراني

يواجه المصرف بيئة مخاطر سريعة التحول، تتسم بتوسع المتطلبات التنظيمية والتغير المتسارع في طبيعة التهديدات السيبرانية، لاسيما مع تنامي استهداف الجهات المهددة للمملكة العربية السعودية والقطاع المالي بصفة خاصة. وقد ازدادت المخاطر السيبرانية تعقيدًا مع ظهور أساليب اختراق متطورة، من بينها الهجمات المدعومة بالذكاء الاصطناعي، فيما تفرض محدودية قدرات الكوادر البشرية وقيود السوق الأوسع تحديات إضافية. وفي الوقت ذاته، أفضى توجّه البنك المركزي السعودي نحو نهج إشرافي نوعي يستند إلى المخاطر إلى تشديد الرقابة وتنامي حجم الملاحظات التي تستوجب اهتمامًا متواصلًا ومعالجة مستمرة.

يعتمد الإنماء على آليات استباقية وتفاعلية للتصدي للاختراقات البيانات. وتشمل الإجراءات الوقائية اختبارات الإجهاد المستمرة للأمن السيبراني والتشفير وضوابط الوصول حسب الدور الوظيفي، إلى جانب التدريب الإلزامي لجميع الموظفين في مجالي الخصوصية والأمن السيبراني. وتتولى لجنة حوكمة البيانات والخصوصية الإشراف على هذه المنظومة بما يتوافق مع الأنظمة الوطنية ذات العلاقة.

ويستند نهج الإنماء في الكشف عن ثغرات أنظمة المعلومات التي قد تهدد أمن البيانات إلى منظومة متواصلة ومتعددة الطبقات. ويجري المصرف سنويًا اختبارات اختراق شاملة وتقييمات للثغرات وأنشطة تأكيد أخرى تنفذها جهات خارجية مؤهلة. تستكمل بمراجعات متكررة للتعليمات البرمجية المصدرية لكشف نقاط الضعف قبل استغلالها. ويتم متابعة نتائج هذه الفحوص عبر خطط معالجة تحدد مسؤوليات التنفيذ وجدوله الزمنية، وترصد الإدارة التحسينات الناتجة عنها لتعزيز المرونة السيبرانية على مر الزمن.

وترتبط هذه الأنشطة ارتباطًا وثيقًا بمسار إدارة التغيير، بحيث يتم فحص أي تطبيقات أو خدمات أو تعديلات جديدة على الإعدادات بحثًا عن ثغرات أمنية منذ أبكر مراحل التصميم والتطوير. ولتعزيز دقة الكشف وسرعته، يستفيد الإنماء من حزمة من الحلول التجارية المتقدمة، تشمل أداة Tenable للفحص على مستوى الشبكة وأداة Fortify لاختبار أمن التطبيقات بنوعيه الثابت والديناميكي، إلى جانب أدوات مفتوحة المصدر مختارة بعناية. ويضمن هذا المزيج من الاختبارات الدورية والمراجعة في المراحل المبكرة والأدوات المتطورة كشف الثغرات المحتملة وتقييمها ومعالجتها في الوقت المناسب، بما يضمن أصول البيانات الخاصة بالمصرف.

الاستجابة للحوادث

يعتمد المصرف خططًا رسمية للاستجابة لحوادث أمن المعلومات (IRPs) تهدف إلى رصد التهديدات السيبرانية واحتوائها والتعافي منها. وتختبر هذه الخطط بصورة منتظمة عبر تمارين المحاكاة المكتتبية (TTX) أو عمليات المحاكاة الميدانية، لضمان جاهزية الأفراد والأطراف المعنية وقدرتهم على الاستجابة الفعالة والمنسقة عند وقوع أي حادث فعلي.

وتشمل عملية الاستجابة الرسمية لخروقات البيانات والإشعار بها لدى الإنماء مراحل الكشف والاحتواء والتحقيق وتقييم درجة الخطورة وتصعيد الحادث إلى أصحاب المصلحة المعنيين داخليًا. ويطبق المصرف، عند الاقتضاء، معايير محددة وأطرًا زمنية للإشعارات التنظيمية وإشعارات العملاء بما يتوافق مع الأنظمة المعمول بها. كما يوثق كل حادث، وتتخذ إجراءات تصحيحية، وتجرى مراجعات لاحقة بعد كل حادث لتدعيم الضوابط. ويجري المصرف كذلك عمليات محاكاة وتمارين استجابة دورية لاختبار جاهزيته على نحو دائم.



سجل الإنماء

صفر

حوادث لاختراق البيانات الشخصية خلال عام 2025م

ولم يتكبد الإنماء أي خسائر مالية ناجمة عن أي إجراءات قانونية متصلة بخصوصية العملاء.

الضمانات وبناء القدرات

يوفر الإنماء برامج تدريبية إلزامية في الأمن السيبراني لموظفيه بهدف رفع وعيهم وتعزيز قدرتهم على مواجهة التهديدات السيبرانية المتغيرة. ويغطي البرنامج التدريبي مجالات رئيسية تشمل التعامل الآمن مع المعلومات والتوعية بهجمات التصيد الاحتيالي وإدارة كلمات المرور وممارسات إدارة الهويات والوصول وآليات الإبلاغ عن الحوادث. وخلال عام 2025م، أكمل 100% من الموظفين برنامج التدريب على الأمن السيبراني، فيما نفّذ المصرف 4 تمارين لمحاكاة هجمات التصيد الاحتيالي وأنشطة توعوية لترسيخ السلوكيات الآمنة وتقليص المخاطر السيبرانية الناجمة عن العامل البشري.

خلال العام، عقد المصرف 26 ورشة عمل توعوية صممت لتلائم مختلف المستويات الوظيفية والقطاعات؛ وتضمنت فعاليات كبرى على مستوى المصرف بأكمله، وجلسات تعريفية، إلى جانب ورش عمل متخصصة استهدفت كبار التنفيذيين، وأعضاء مجلس الإدارة، ومنسوبي مجموعة تقنية المعلومات، وشبكة الفروع، والشركات التابعة.



100%

من موظفي الإنماء أكملوا التدريب على الأمن السيبراني

نحو

27 ساعة

من التدريب على الأمن السيبراني

التطلع إلى المستقبل

استشرافًا للمرحلة المقبلة، يولي الإنماء أولوية قصوى لترسيخ إطار خصوصية البيانات، عبر تحقيق الامتثال التام لنظام حماية البيانات الشخصية ولائحته التنفيذية، واستيفاء متطلبات البنك المركزي السعودي، فضلًا عن استكمال مسيرة التحول من آليات الخصوصية اليدوية إلى المسارات المؤتمتة. وعلى المدى القريب، تتركز الجهود حول حوكمة خصوصية بيانات الأطراف الثالثة، وتعزيز التكامل بين آليات الاستجابة للاختراقات وأدوات الأمن السيبراني، مع إرساء السياسات والضوابط المرجعية. أما على المدى المتوسط والبعيد، فيمضي المصرف قدمًا نحو تضمين مبدأ "الخصوصية حسب التصميم" في كافة المبادرات الرقمية، وتعميق التوافق مع أطر إدارة المخاطر، لبناء نموذج تشغيلي مرن يحاكي أفضل الممارسات العالمية وينسجم مع مستهدفات رؤية السعودية 2030.

وعلى المدى المتوسط، سيتحول محور التركيز نحو تعزيز المرونة التشغيلية والاستمرارية السيبرانية، وإحكام الرقابة على المخاطر السيبرانية للأطراف الثالثة. كما سيعنى بتضمين المتطلبات الأمنية في دورة حياة التطبيقات بأكملها عبر تبني ممارسات (تطوير، أمان، عمليات) وإزاحة الأمن نحو المراحل المبكرة للعمليات. وتتواصل مساعي تحديث البنية التحتية وإدارة الهويات وصلاحيات الوصول استنادًا إلى مبادئ "الثقة المعدومة" وإرساء خطوط أساس أمانة للتهيئة. وتتويجًا لهذه الجهود، يتمثل الهدف الاستراتيجي للمصرف على المدى البعيد في الارتقاء بمستوى النضج السيبراني ليتجاوز الحد الأدنى من المتطلبات التنظيمية، بما يؤهله لتأمين التقنيات الناشئة عبر هيكل حوكمة قابل للتكيف، ومنظومة للتحسين المستمر، وبيئات ضوابط مرنة.

ويبرز هدف أتمتة عمليات خصوصية البيانات كركيزة جوهرية لرفع الكفاءة التشغيلية، وتعزيز موثوقية التتبع، وضمان الامتثال التنظيمي. ويتزامن ذلك مع تحقيق تكامل أعمق بين إدارة البيانات و الذكاء وقطاعي المخاطر والأمن السيبراني، بما يرفع منظومة الحوكمة بقدرات متطورة تلبي متطلبات المرحلة المقبلة بكفاءة واقتدار.

وعلى صعيد الأمن السيبراني، يتبنى الإنماء استراتيجية مرحلية واستشرافية لتحسين بيئته الأمنية. فخلال عام 2026م، سيعمد المصرف إلى الارتقاء بقدرات الدفاع السيبراني في مجالات المراقبة، واكتشاف التهديدات، والاستجابة للحوادث، مقدورًا بإرساء أطر حوكمة رصينة لتأمين تبني تقنيات الذكاء الاصطناعي وتعزيز ضوابط الأمن السحابي.

أهداف استراتيجية الأمن السيبراني للفترة 2026م - 2028م

تدعيم حوكمة الذكاء الاصطناعي والحوسبة السحابية وإنترنت الأشياء وسائر التقنيات الناشئة.	رفع كفاءة تقنيات مركز الدفاع وعملياته وكوادره البشرية.	تضمين الأمن السيبراني في أطر المرونة التشغيلية.	ضمان الرؤية والتحكم الشاملين في منظومة الموردين والشركات التابعة عبر إدارة محكمة للمخاطر.
حماية القنوات الرقمية عبر التصميم الآمن لواجهات برمجة التطبيقات والتحقق من الهوية والمراقبة المستمرة.	تجديد البنية التحتية وتعزيز حصانتها عبر تطبيق مبادئ الثقة المعدومة.	تصميم بنية أمنية متعددة الطبقات تتواءم مع متطلبات الأعمال وتضمن هذه البنية في المنظومة لتعزيز التناغم وفعالية الضوابط.	

واستشرافًا لأفاق أرحب، يتجه المصرف نحو التضمين الكامل لعوامل الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة – بما في ذلك المخاطر المتعلقة بالمناخ – ضمن إطار إدارة المخاطر المؤسسية لديه. وإدراكًا من الإنماء بأن تطبيق هذه الممارسات يمثل تخصصًا دائم التطور، فإنه سيواصل تدعيم بنيته التحتية للبيانات، وآليات حوكمتها، وقدراتها التحليلية، بما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية ويسهم في خلق قيمة مستدامة يعم نفعها على المدى الطويل.

وستظل إدارة المخاطر الركيزة التأسيسية التي يستند إليها الإنماء. وفي هذا السياق، يعتزم المصرف خلال عام 2026م استكمال تطوير وتفعيل حزمة أدوات تقييم الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، وقياس أثرها على مؤشرات المخاطر الرئيسية، فضلًا عن دمج المخرجات ذات الصلة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، والخسائر غير المتوقعة بموجب أطر "بازل". وعلى المدى المتوسط، ستدمج اعتبارات الحوكمة البيئية والاجتماعية بصورة منهجية ضمن الإطار الأشمل لإدارة المخاطر، ليشمل ذلك إطار شهية المخاطر، وإدارة المحفظة الائتمانية، ونمذجة المعيار رقم 9، والتخطيط الرأسمالي عبر عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وعمليات اختبارات الإجهاد.

خصوصية البيانات والأمن السيبراني تنمة

دراسة حالة

شهادة سويفت (SWIFT)



تصحيحة موجهة، أسهمت في تدعيم الضمانات التقنية والإجرائية ضمن بيئة سويفت. وعقب التحقق النهائي وإعداد التقارير، أنجز الإنماء عملية الإقرار الذاتي المطلوبة وحصل على الشهادة بنجاح.

أسهمت هذه المبادرة في رفع مستوى نضج ضوابط الأمن السيبراني المتعلقة ببنية سويفت التحتية، ودعمت الحوكمة والإشراف في هذا المجال الحيوي. ويتم تجديد الشهادة سنويًا، ويواصل المصرف التزامه بمواكبة إطار الأمن المتطور لدى سويفت لضمان الالتزام المستمر والمرونة الأمنية الدائمة.

يوصفه مشاركًا في شبكة سويفت (SWIFT)، يلزم الإنماء بالحصول على شهادة سنوية تؤكد تطبيقه للضوابط المقررة في مجال الأمن السيبراني. وتكفل هذه الشهادة الالتزام بإطار الأمن المعتمد لدى سويفت، وتعزز سلامة عمليات تبادل الرسائل المالية الدولية ودقتها.

وللحصول على هذه الشهادة، أجرى المصرف تقييمًا شاملاً للالتزام بالأمن السيبراني، أعقبه تحقق خارجي مستقل من فاعلية الضوابط المطبقة. وعقد فريق العمل اجتماعات مشتركة بين القطاعات مع أصحاب المصلحة المعنيين لمراجعة المتطلبات وتوضيح المسؤوليات وتقييم الممارسات القائمة. وعولجت الفجوات المرصودة عبر إجراءات



يمثل الالتزام بمعايير الأمن السيبراني وأطره الدولية والوطنية محورًا أساسيًا يوليه فريق الالتزام بالأمن السيبراني جل اهتمامه.

إدارة الأمن السيبراني

مكافحة خسائر الاحتيال

يعطي الإنماء أولوية قصوى لمنع الاحتيال والحدّ منه، وذلك لحماية العملاء من الخسائر المالية وصورن ثقتهم في خدمات المصرف.



معاملات البطاقة
الموجودة:

معاملات البطاقة
غير الموجودة:

إجمالي صافي خسائر الاحتيال (في
المعاملات المتعلقة بالبطاقات):

94,602 3,111,874 3,206,476

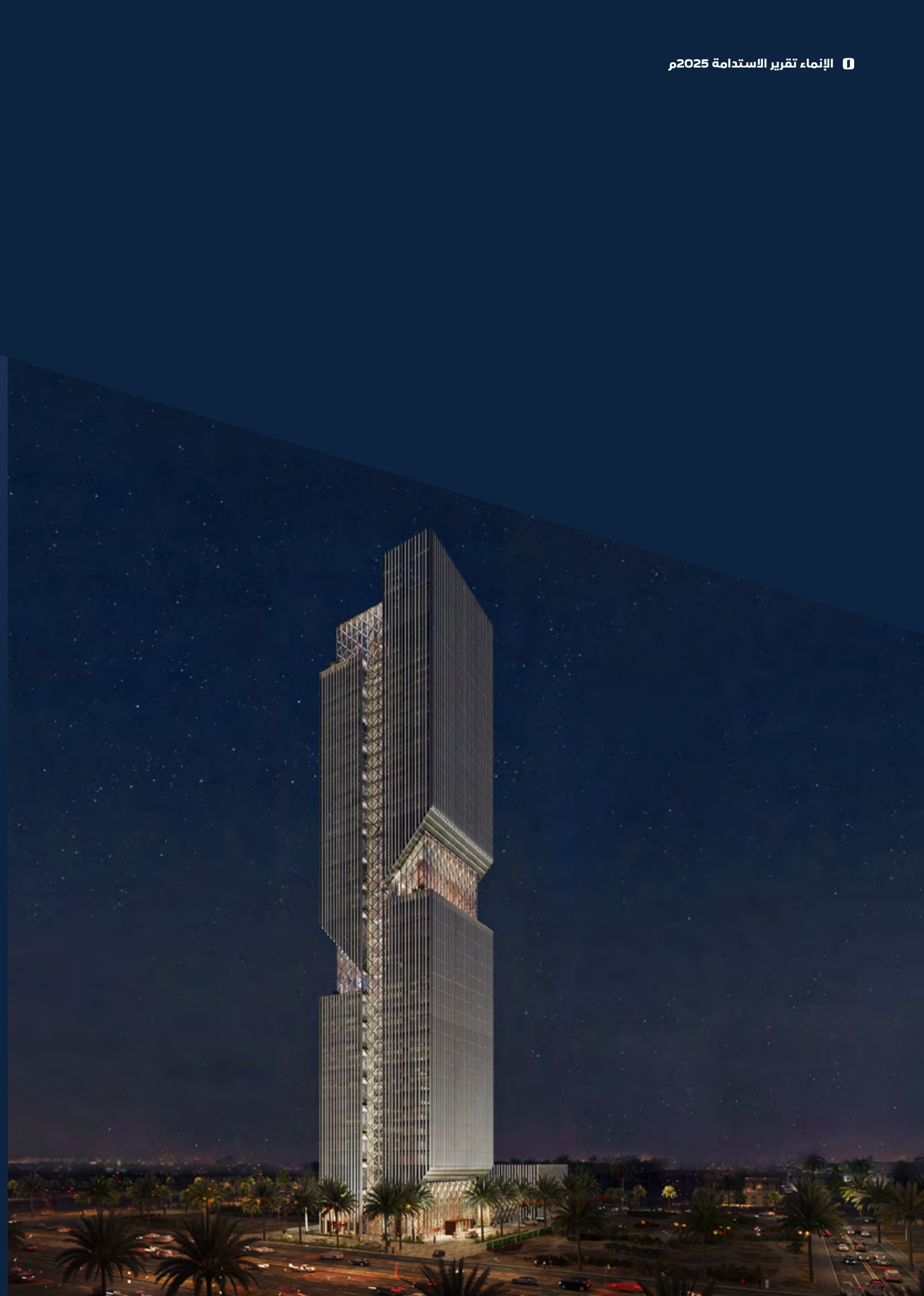


أصحاب الحسابات المتضررون الذين استخدمت معلوماتهم في تنفيذ المعاملات الاحتيالية:
1,185 صاحب حساب
29.28% من حالات الاحتيال

الملاحق

09

- 196 الملحق (أ): النطاق والحدود
- 198 الملحق (ب): التوافق مع أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة
- 200 الملحق (ج): لوحة معلومات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة
- 206 الملحق (د): فهرس محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير
- 217 الملحق (هـ): إفصاحات الاستدامة وفق مجلس معايير محاسبة الاستدامة
- 219 الملحق (و): جدول الاختصارات
- 222 الملحق (ز): تقرير التأكيد المعقول المستقل



الملاحق

الملحق (أ): النطاق والحدود

المؤشر	التعريف	النطاق والحدود	منهجية الاحتساب
انبعاثات غازات الاحتباس الحراري (النطاق 1 و2)	الانبعاثات المباشرة وغير المباشرة الناتجة عن المصادر المملوكة والخاضعة لسيطرة المصرف	يغطي جرد الإنماء لانبعاثات النطاق الثاني من غازات الاحتباس الحراري استهلاك الكهرباء في 114 فرعًا ومكتبًا إداريًا من أصل 122 فرعًا ومكتبًا في المملكة العربية السعودية. حصل المصرف على بيانات الاستهلاك الفعلي لمعظم المواقع، واعتمد تقديرات للفروع التي تعدّر توفر بياناتها المباشرة، سواء لكونها عقارات مستأجرة يديرها ملاك خارجيون أو لعدم دخولها مرحلة التشغيل خلال فترة إعداد التقرير.	احتسب المصرف هذه الانبعاثات وفق بروتوكول غازات الاحتباس الحراري، مستندًا إلى معاملات الانبعاث الصادرة عن الشركة السعودية للكهرباء للنطاق الثاني، وعن إدارة البيئة والغذاء والشؤون الريفية البريطانية (DEFRA) للنطاق الأول، وتشمل هذه الحسابات الوقود وغازات التبريد والكهرباء.
انبعاثات غازات الاحتباس الحراري (النطاق 3)	الانبعاثات غير المباشرة الناتجة عن أنشطة سلسلة القيمة	جميع عمليات الإنماء وشركاء سلسلة القيمة.	اعتمد المصرف في احتساب انبعاثات النطاق الثاني معامل الانبعاث القائم على السوق، استنادًا إلى معامل انبعاثات الشبكة الصادر عن الشركة السعودية للكهرباء لعام 2024م.
انبعاثات غازات الاحتباس الحراري (النطاق 3)	الانبعاثات غير المباشرة الناتجة عن أنشطة سلسلة القيمة	جميع عمليات الإنماء وشركاء سلسلة القيمة.	تشمل السلع والخدمات المشتراة والسلع الرأسمالية والنفايات وأسفار العمل وتنقل الموظفين. واحتسب المصرف خط الأساس للانبعاثات الناتجة عن التمويل (الفئة 15) خلال عام 2025م.
استهلاك الطاقة	إجمالي الطاقة المستهلكة في مختلف العمليات	يغطي نطاق استهلاك الطاقة في الإنماء 111 فرعًا من أصل 115 فرعًا، إضافة إلى 7 مكاتب في أنحاء المملكة العربية السعودية. يعود استبعاد الفروع المتبقية إلى محدودية الوصول إلى البيانات الناجمة عن كون تلك العقارات مستأجرة يديرها ملاك خارجيون، إضافة إلى عدم دخول بعض الفروع مرحلة التشغيل خلال فترة إعداد التقرير.	أعاد المصرف عرض بيانات الفئتين 1 و2 من النطاق الثالث لعامي 2023م و2024م بعد مراجعة منهجية تحويل العملات، إذ انتقل من تعادل القوة الشرائية (PPP) إلى أسعار الصرف الفعلية بهدف رفع الدقة وتحقيق التوافق مع معايير إعداد التقارير.
استهلاك المياه	إجمالي المياه المسحوبة للاستخدام التشغيلي في عمليات الإنماء المملوكة والخاضعة لسيطرته.	يشمل نطاق مؤشر استهلاك المياه في الإنماء استخدام المياه في 75 فرعًا ومكتبًا إداريًا من أصل 127 و9 مكاتب في المملكة العربية السعودية. ونظرًا لكون بعض هذه الأصول مستأجرة يديرها ملاك خارجيون، يبقى الوصول المباشر إلى سجلات الاستهلاك محدودًا، وهو ما يفترض استبعاد تلك الفروع.	يستند إلى بيانات مزوّدي خدمات المياه من الجهات الخارجية، ويُقاس بالمتر المكعب، ويشمل المياه الصالحة للشرب والمياه المعاد تدويرها.
جلسات التوعية بالصحة النفسية	جلسات تثقيفية أو داعمة تهدف إلى رفع الوعي والحدّ من الوصمة المرتبطة بالصحة النفسية في بيئة العمل	تشمل جميع موظفي الإنماء، وتُتاح هذه المبادرات عبر البوابة الداخلية والمنصات الرقمية والجلسات الحضرية مع الخبراء.	جلسات تثقيفية أو داعمة تهدف إلى رفع الوعي والحدّ من الوصمة المرتبطة بالصحة النفسية في بيئة العمل

المؤشر	التعريف	النطاق والحدود	منهجية الاحتساب
مؤشرات الموظفين	تركيبية القوي العاملة وتطويرها	جميع موظفي الإنماء في المملكة العربية السعودية.	تشمل التنوّع بين الجنسين وساعات التدريب ومعدل دوران الموظفين ومشاركتهم، ويجري تتبّعها عبر أنظمة الموارد البشرية.
رضا العملاء (مؤشر صافي الترويج NPS)	مؤشر صافي الترويج الذي يقيس ولاء العملاء	جميع شرائح العملاء.	يقيس المصرف هذا المؤشر عبر استبيانات تجريها جهات خارجية، وتشمل التجارب الرقمية والتجارب داخل الفروع. ويحتسب صافي نقاط الترويج (NPS) بوصفه مقياسًا لولاء العملاء، بطرح نسبة العملاء المنتقدين (التقييمات من 0 إلى 6) من نسبة العملاء المروّجين (التقييمات من 9 إلى 10)، بناءً على مدى استعداد العملاء للتوصية بمنتج أو خدمة.
الإنفاق على المسؤولية الاجتماعية	الاستثمار المجتمعي وتمويل الأثر الاجتماعي	يلتزم الإنماء بتخصيص ما يصل إلى 1% من إيراداته السنوية لمبادرات المسؤولية الاجتماعية. واعتمد المصرف في عام 2025م مبلغ 32 مليون ٺ لمبادرات مسؤولية اجتماعية محددة الأهداف، ضُمت وفق رؤية استراتيجية تعود على المجتمع بمنافع جوهرية طويلة الأجل.	تشمل دعم الإسكان والصحة العامة والتعليم وتعزيز الثقافة المالية بين الشباب والوعي المالي بين النساء والابتكار وريادة الأعمال وبناء قدرات المنظمات غير الربحية ودعم الأشخاص ذوي الإعاقة وقياس الأثر الاجتماعي، ويجري تتبّعها عبر برنامج "أمد".
تقييم الموردين وفق الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة	تقييم ممارسات الاستدامة لدى الموردين	جميع الموردين ذوي الانبعاثات الحرجة والمرتفعة.	يستند إلى تقييم الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة الذي يغطي المعايير البيئية والاجتماعية ومعايير الحوكمة، ويتوافق مع دليل المشتريات المستدامة في الإنماء.
جلسات التوعية بالصحة النفسية	جلسات تثقيفية أو داعمة تهدف إلى رفع الوعي والحدّ من الوصمة المرتبطة بالصحة النفسية في بيئة العمل	تشمل جميع موظفي الإنماء، وتُتاح هذه المبادرات عبر البوابة الداخلية والمنصات الرقمية والجلسات الحضرية مع الخبراء.	إجمالي عدد مبادرات التوعية المنقّذة خلال السنة المشمولة بالتقرير، مصنّفة حسب النوع (مثل المحتوى المنشور والجلسات والبودكاست التي يقدّمها الخبراء).

الملاحق

الملحق (ب): التوافق مع أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة

أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة	شعار الهدف	نهج الإنماء
الهدف 1: القضاء على الفقر		يستثمر المصرف في التحول الرقمي وواجهات برمجة التطبيقات للخدمات المصرفية المفتوحة وشراكات التقنية المالية، ويدعم الابتكار عبر مصنعه الرقمي ومنتجات التمويل المستدام.
الهدف 3: الصحة الجيدة والرفاه		يعزز الإنماء الشمول المالي للفئات الأقل حظًا، ويدعم الأشخاص ذوي الإعاقة عبر برامج التوظيف، ويهيئ فروعه لتكون في متناول الجميع دون عوائق.
الهدف 4: التعليم الجيد		يدعم الإنماء عبر برنامج "أمد" أعمال ترميم المساكن وزراعة الأشجار ومشروعات تنمية المجتمع المتوافقة مع رؤية السعودية 2030.
الهدف 5: المساواة بين الجنسين		يطبّق المصرف برامج للحّد من النفايات وإعادة تدويرها، ويعزّز الإجراءات الرقمية لتقليل استهلاك الورق، ويلتزم بدليل المشتريات المستدامة.
الهدف 6: المياه النظيفة والنظافة الصحية		يطبّق الإنماء استراتيجية للحياد الصفري تستهدف تحقيق الحياد الكربوني بحلول عام 2050م، وقد خفّض انبعاثات النطاق الأول والنطاق الثاني بنسبة 28.21% في عام 2024م بالمقارنة مع سنة الأساس، ووقّع عقدًا لزراعة 175,000 شجرة مانغروف بهدف معادلة الانبعاثات.
الهدف 7: طاقة نظيفة وبأسعار معقولة		يلتزم الإنماء بحوكمة سليمة وسياسات لمكافحة الفساد ومبادئ الشفافية، ويطبّق آلية الإبلاغ عن المخالفات، ويلتزم بحقوق الإنسان والسلوك الأخلاقي.
الهدف 8: العمل اللائق ونمو الاقتصاد		

أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة	شعار الهدف	نهج الإنماء
الهدف 1: القضاء على الفقر		يدعم الإنماء الشمول المالي عبر برامج التمويل متناهي الصغر والمنح الدراسية ومبادرات الإسكان الموجهة للأسر الأقل دخلًا، وخضص المصرف 32 مليون ٺ للمشروعات الاجتماعية والمجتمعية في عام 2025م.
الهدف 3: الصحة الجيدة والرفاه		يحرص المصرف على صحة موظفيه النفسية والبدنية عبر برامج صحية متخصصة وعيادات داخلية وحملات توعوية. كما يدعم صحة المجتمع عبر برامج تأهيل الأشخاص ذوي الإعاقة.
الهدف 4: التعليم الجيد		يموّل الإنماء منحة دراسية للطلبة الأقل دخلًا، ويتشارك مع الجامعات في برامج الثقافة المالية، ويدعم تعليم الشباب عبر مبادرات مثل تطبيق iz ورعاية برامج العلوم والتقنية والهندسة والرياضيات (STEM).
الهدف 5: المساواة بين الجنسين		انضم الإنماء إلى مبادئ تمكين المرأة الصادرة عن هيئة الأمم المتحدة للمرأة، ويدعم النساء عبر برامج التدريب القيادي والتمويل متناهي الصغر والثقافة المالية، ونجح في رفع نسبة تمثيل المرأة في قوته العاملة إلى 23%.
الهدف 6: المياه النظيفة والنظافة الصحية		يطبّق المصرف تقنيات لترشيد استهلاك المياه، ويعيد تدوير المياه الرمادية، ويعزّز وعي الموظفين بهدف خفض استهلاك المياه في مختلف منشآته.
الهدف 7: طاقة نظيفة وبأسعار معقولة		يعتمد الإنماء أنظمة الطاقة الشمسية في فروعه، ويشجّع وسائل النقل النظيفة عبر تمويل المركبات الكهربائية.
الهدف 8: العمل اللائق ونمو الاقتصاد		يدعم الإنماء المنشآت الصغيرة والمتوسطة عبر حلول تمويلية مصمّمة وفق احتياجاتها وأدوات رقمية وشراكات متخصصة، كما يعزّز تطوير الموظفين وعدالة الأجور وسلامة بيئة العمل.

الملاحق

الملحق (ج): لوحة معلومات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة

Environment

إجمالي الطاقة	الوحدة	2023م	2024م	2025م
الطاقة من احتراق الوقود (المعدات الثابتة)	جيجاجول	277.6	51.94	22.71
الطاقة المستمدة من احتراق الوقود (المعدات المتحركة)	جيجاجول	416.74	440.99	508.82
الطاقة من الكهرباء	جيجاجول	153,806.42	148,675.70	163,763.56
إجمالي استهلاك الطاقة (المباشر وغير المباشر)	جيجاجول	154,500.76	149,168.63	164,295.09
كثافة الطاقة لكل موظف بدوام كامل	جيجاجول لكل موظف بدوام كامل	52.97	51.33	58.20

استهلاك المياه	الوحدة	2022م	2023م	2024م	2025م
إجمالي كميات المياه المسحوبة والمستهلكة من الجهات الخارجية	متر مكعب	76,221	70,338	81,440.22	*65,790
كثافة استهلاك المياه لكل موظف بدوام كامل	متر مكعب لكل موظف بدوام كامل	26.60	24.11	28.02	23.30

مؤشرات إدارة النفايات	الوحدة	2022م	2023م	2024م	2025م
إجمالي حجم النفايات غير الخطرة المتولدة	كجم	702,432	699,565	223,093	253,070
حجم النفايات المعاد تدويرها (الورق)	كجم	9,960	12,310	15,760	26,355 ¹

١. يتضمن رقم النفايات المعاد تدويرها لعام 2025م الورق والبلاستيك والكرتون والعلب المعدنية.
* تم التأكيد على هذه الأرقام. وللاطلاع على مزيد من التفاصيل، يُرجى الرجوع إلى تقرير التأكيد المعقول في الملحق (ز).

الاقتصاد

التمويل المستدام	2023م	2024م	2025م
إجمالي التمويل المستدام (ٳ)	11,176,899,373	22,652,367,141	22,135,360,432
إجمالي الأصول المستدامة في المحفظة (%)	8.38%	14.84%	13.01%
محفظة المشاريع الخضراء	3.47%	7.79%	7.65%
محفظة المشاريع الاجتماعية	4.91%	7.05%	5.35%

الاستثمارات المستدامة	2022م	2023م	2024م	2025م
الأصول المستدامة (ٳ)	362,625,000	362,625,000	595,125,000	857,600,000

أداء التمويل السكني المدعوم في عام 2025م	2025م
عدد عملاء التمويل السكني المدعوم	26,313
إجمالي التمويل المقدم (مليون ٳ)	15,775,879,311

السيارات الكهربائية		السيارات الهجينة	
2024م	2025م	2024م	2025م
وسائل النقل النظيفة			
29	145	191	401
العملاء المستخدمون للمنتج			
13	16.27	30	50.1
إجمالي التمويل المقدم (مليون ٳ)			

انبعاثات النطاق 1 (طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون)	2023م	2024م	2025م
احتراق الوقود (المعدات الثابتة)	19.43	3.64	1.59
احتراق الوقود (المعدات المتحركة)	27.98	29.72	34.15
غازات التبريد (منتجات كيوتو)	1,774.30	1,168.13	1648.48
إجمالي انبعاثات النطاق 1	1,821.71	1,201.49	*1,684.22
غازات التبريد (من غير منتجات كيوتو)	212.33	1,467.43	1,423.46

انبعاثات النطاق 2 (طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون)	2023م	2024م	2025م
الكهرباء المشتراة والمستهلكة ¹	24,267.24	22,945.61	25,019.00
إجمالي انبعاثات النطاق 2	24,267.24	22,945.61	*25,019.00

انبعاثات النطاق 3 (طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون)	2023م	2024م	2025م
السلع والخدمات المشتراة	42,710.51	31,640.30	37,861.31
السلع الرأسمالية	36,111.71	25,988.71	34,434.43
الأنشطة المتعلقة بالوقود والطاقة	8,130.30	7,856.49	9,302.35
النفايات المتولدة في العمليات	357.86	116.34	63.53
رحلات العمل	1104.90	818.89	506.05
تنقّلات الموظفين	2,768.51	2,706.99	2,579.43
إجمالي انبعاثات النطاق 3 ²	91,183.79	69,127.71	84,747.10

١. معاملة الانبعاثات المستخدم في حسابات انبعاثات النطاق 2 هو معاملة سوقية وفقًا لمعامل انبعاثات شبكة الكهرباء السعودية لعام 2024م.
2. أعيد حساب انبعاثات النطاق 3، الفئتين 1 و2، لعامي 2023م و2024م بعد مراجعة منهجية تحويل العملات، والانتقال من تعادل القوة الشرائية إلى أسعار الصرف الفعلية لتعزيز الدقة والتوافق مع معايير إعداد التقارير.
* تم التأكيد على هذه الأرقام. وللاطلاع على مزيد من التفاصيل، يُرجى الرجوع إلى تقرير التأكيد المعقول في الملحق (ز).

إجمالي النطاقات 1 و2 و3	2023م	2024م	2025م	الوحدة
إجمالي انبعاثات النطاقات 1 و2 و3	117,272.73	93,274.81	111,450.32	طن متري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون
كثافة انبعاثات الكربون (النطاق 1 و2 و3) لكل موظف بدوام كامل	40.20	32.10	39.48	طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون لكل موظف بدوام كامل
كثافة انبعاثات الكربون لكل مليون ٳ من الإيرادات	12.06	8.53	9.37	طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون لكل مليون ٳ

١. يتم حساب انبعاثات غازات الاحتباس الحراري باستخدام نهج التحكم التشغيلي.

استهلاك الطاقة	الوحدة	2023م	2024م	2025م
استهلاك الكهرباء	كيلوواط/ساعة	42,724,006	41,298,805	45,489,878.10
استهلاك الوقود الناتج عن العمليات والمركبات	لتر	11,931	12,626	14,593.49
استهلاك الديزل الناتج عن العمليات والمركبات	لتر	7,423	2,367	597.34

الملاحق

الملحق (ج): لوحة معلومات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة

الاجتماعية

2025م		2024م		2023م		إجازة رعاية المولود
إناث	ذكور	إناث	ذكور	إناث	ذكور	
73	196	61	186	62	174	عدد الموظفين المستحقين لإجازة رعاية المولود
73	196	61	186	62	174	عدد الموظفين الذين استفادوا من إجازة رعاية المولود
71	196	61	186	62	174	عدد الموظفين الذين عادوا إلى العمل بعد انتهاء إجازة رعاية المولود
97.26%	100%	100%	100%	100%	100%	معدل العودة إلى العمل ¹
64	189	48	173	62	174	عدد الموظفين الذين ظلوا في وظائفهم بعد 12 شهرًا من عودتهم إلى العمل (الاحتفاظ)
87.67%	96.43%	78.69%	93.01%	100%	100%	معدل الاحتفاظ ²

1. حساب: #3 / #2 * 100

2. حساب: #5 / #2 * 100

البرنامج التدريبي	الأسلوب	مستوى مجلس الإدارة	(المستوى التنفيذي الإدارة التنفيذية والاستدامة	العملاء	الموظفون	الموردون	المجتمع
تصنيف MSCI للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة	حضورى		X				
ورشة عمل حول انبعاثات الكربون	حضورى			X	X		
التدريب على الاستدامة	افتراضى	X					
التدريب على الاستدامة	حضورى		X				
دور حقوق الإنسان في بيئة العمل	افتراضى				X		
ورشة عمل حول الصحة والسلامة المهنية	افتراضى				X		
ندوة عبر الإنترنت حول الاستدامة	افتراضى				X		
مقدمة حول استدامة الشركات (بالتعاون مع الأكاديمية المالية)	حضورى				X	X	X
مبادئ احتساب البصمة الكربونية (بالتعاون مع الأكاديمية المالية)	حضورى				X	X	X
مبادئ إعداد تقارير الاستدامة (بالتعاون مع الأكاديمية المالية)	حضورى				X	X	X
مجموعة أدوات العناية الواجبة للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة	افتراضى				X		

الموظفات في الإنماء	2021م	2022م	2023م	2024م	2025م
الموظفون بدوام كامل	2,671	2,862	2,917	2,906	2,823
الموظفات بدوام كامل	396	550	639	652	640
نسبة المرأة في القوى العاملة	14%	19%	22%	22%	23%*
نسبة المرأة في المناصب القيادية	5%	8%	8%	9%	7%
الموظفات في الإدارة العليا	0	0	1	3	3
الموظفات في الإدارة الوسطى	7	14	14	21	267
الموظفات في المستويات الإدارية الأولى	32	51	66	17	129
الموظفات من فئة الموظفين الآخرين	357	485	557	611	585

* تم التأكيد على هذا الرقم. وللاطلاع على مزيد من التفاصيل، يُرجى الرجوع إلى تقرير التأكيد المعقول في الملحق (ز).

الموظفون من ذوي الإعاقة في الإنماء	2024م	2025م
عدد الموظفين ذوي الإعاقة في الإنماء	54	79
عدد الموظفين الجدد من ذوي الإعاقة	39	26
نسبة الموظفين الجدد من ذوي الإعاقة	1%	11%
نسبة الموظفين من ذوي الإعاقة	2%	3%

معدل دوران الموظفين بحسب التحليل الديموغرافي للقوى العاملة	الموظفون الجدد	الموظفون المغادرون	معدل الدوران
	234	384	13%
الجنس			
ذكور	166	266	12%
إناث	68	118	18%
الفئة العمرية			
30-18 عامًا	99	113	17%
50-31 عامًا	135	251	12%
51 عامًا فأكثر	0	20	17%

الملاحق

الملحق (ج): لوحة معلومات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة تتمة

الحوكمة

تكوين مجلس الإدارة	عدد الأعضاء	النسبة (%)
الاستقلالية		
الأعضاء التنفيذيون	1	11%
الأعضاء غير التنفيذيين	3	33%
الأعضاء المستقلون	5	56%
مدة العضوية		
من سنة إلى 3 سنوات	3	44%
أكثر من 3 سنوات	6	56%

مؤشرات الالتزام	2023م	2024م	2025م
إجمالي حالات عدم الالتزام بقوانين ولوائح البنك المركزي السعودي (ساما)	14	18	23*
إجمالي عدد العقوبات غير المالية	4	1	3
إجمالي البلاغات المؤكدة	33	4	2
إجمالي البلاغات المغلقة	33	4	21
النسبة المئوية للغرامات النظامية والتنظيمية والتسويات الناتجة عن إجراءات الإبلاغ عن المخالفات ¹	13%	0.7%	9.52%
إجمالي قيمة الخسائر المالية (ٺ) الناتجة عن الإجراءات القانونية المرتبطة بالاحتيال أو التداول بناءً على معلومات داخلية أو مكافحة الاحتيال أو السلوك المناهض للمنافسة أو التلاعب بالسوق أو الأخطاء المهنية أو غيرها من أنظمة ولوائح القطاع المالي ذات العلاقة ²	10,609,300	9,216,300	43,548,900

1. تحسب النسبة المئوية بقسمة إجمالي البلاغات المؤكدة على إجمالي البلاغات الواردة خلال العام، ثم ضرب الناتج في 100
2. تعكس البيانات الإجمالي الكلي لمخالفات البنك المركزي السعودي (ساما)
* تم التأكيد على هذا الرقم. وللإطلاع على مزيد من التفاصيل، يُرجى الرجوع إلى تقرير التأكيد المعقول في الملحق (ز).

التواصل بشأن مكافحة الفساد مع مجلس الإدارة	2023م	2024م	2025م
إجمالي عدد أعضاء مجلس الإدارة الذين أبلغوا بسياسات الإنماء وإجراءاتها في مكافحة الفساد	9	9	9
النسبة المئوية لأعضاء مجلس الإدارة الذين أبلغوا بسياسات الإنماء وإجراءاتها في مكافحة الفساد	100%	100%	100%

التواصل بشأن مكافحة الفساد مع الموظفين والشركاء	2025م
عدد الموظفين (يشمل الموظفين الدائمين والعاملين المتعاقدين)	3,536
النسبة المئوية للموظفين	94%
عدد الشركاء، بمن فيهم العملاء ومستخدمي منصات التواصل الاجتماعي	1,465,051

تطوع الموظفين	2021م	2022م	2023م	2024م	2025م
عدد المتطوعين	24	48	492	350	309
الساعات التطوعية	192	384	2,412	3,410	3,061
عدد أيام التطوع	2	11	145	240	250

مشتريات الموردين المحليين	2023م	2024م	2025م
إجمالي عدد الموردين	305	334	365
إجمالي عدد الموردين المحليين	236	272	289
نسبة الموردين المحليين	77.4%	81.44%	80%
نسبة الإنفاق على الموردين المحليين	95.49%	95.45%	92%

جلسات التوعية بالصحة النفسية للموظفين*
ورشة عمل نسماك للابتكار
بودكاست الصمود النفسي
بودكاست الذكاء العاطفي في بيئة العمل
بودكاست التوازن بين العمل والحياة
حملة الإرهاق الوظيفي
رسائل التوعية بالصحة النفسية
التوعية بالإرشاد النفسي والأسري بالتعاون مع مركز تعارف
جلسات التوعية بالصحة والخيارات الغذائية السليمة بالتعاون مع مركز أوسيس للتغذية
حملة التوعية بأهمية الراحة الاستباقية
ورشة عمل الصمود النفسي
أهمية الصحة النفسية في بيئة العمل
ورشة عمل التوازن بين العمل والحياة
الدعم العاطفي ومتابعة الحالة المزاجية
مبادرة القيادة الملهمة: رسائل توعوية للقادة
جلسة الصحة المهنية 1

* خضع عدد جلسات التوعية بالصحة النفسية للموظفين لعملية تأكيد مستقل. يرجى الاطلاع على تقرير التأكيد المعقول في الملحق (ز) لمزيد من التفاصيل حول هذا الموضوع.

الملاحق

الملحق (د): فهرس محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير

في إطار خدمة فهرس المحتوى – المستوى الأساسي، تحققت خدمات المبادرة العالمية لإعداد التقارير من أن فهرس المحتوى قد عُرض على نحو متوافق مع متطلبات إعداد التقارير بموجب معايير المبادرة، ومن أن المعلومات الواردة في الفهرس معروضة بوضوح وفي متناول أصحاب المصلحة.

وقد جرى تنفيذ هذه الخدمة على النسخة الإنجليزية من التقرير.



بيان الاستخدام
أعدّ الإنماء تقريره بما يتوافق مع معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير للفترة من 1 يناير 2025م إلى 31 ديسمبر 2025م

معيّار المبادرة العالمية لإعداد التقارير المستخدم	المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 1: الأسس 2021
معيّار (معايير) قطاع المبادرة العالمية لإعداد التقارير المنطبقة	لا ينطبق

معيّار المبادرة العالمية لإعداد التقارير	الإفصاح	الموقع / الإجابة المباشرة	حالات الحذف	السبب	الإيضاح
الإفصاحات العامة					
المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 2: الإفصاحات العامة 2021	1-2 البيانات التعريفية بالمؤسسة	الصفحتان 04-05 (لمحة عن التقرير)	-	-	-
	2-2 الكيانات المشمولة بتقارير الاستدامة الصادرة عن المؤسسة	صفحة 04 (لمحة عن التقرير - نطاق التقرير وحدوده)	-	-	-
	3-2 فترة إعداد التقرير ودوريته وجهة التواصل	صفحة 04 (لمحة عن التقرير - نطاق التقرير وحدوده) وصفحة 05 (لمحة عن التقرير - معلومات التواصل)	-	-	-
	4-2 إعادة عرض المعلومات	صفحة 81 (أداء الانبعاثات الكربونية)	-	-	-
	5-2 التأكيد الخارجي	صفحة 222 الملحق (ج): تقرير التأكيد المعقول المستقل	-	-	-
	6-2 الأنشطة وسلسلة القيمة وعلاقات الأعمال الأخرى	الصفحتان 10-11 (نبذة عن الإنماء) والصفحتان 12-13 (تواجدنا الجغرافي، عملاؤنا) التقرير السنوي 2025م: صفحة 17 (شركاتنا التابعة) والتقرير السنوي 2025م: صفحة 153 (الحوكمة - وصف لأبرز مجالات أعمال المصرف وشركاته التابعة، مع بيان لكل نشاط وأثره في عمليات المصرف وتناجه)	-	-	-

معيّار المبادرة العالمية لإعداد التقارير	الإفصاحات العامة
7-2 الموظفون	8-2 العاملون الذين ليسوا موظفين
	9-2 هيكل الحوكمة وتكوينه
	10-2 ترشيح أعضاء أعلى هيئة في الحوكمة واختيارهم
	11-2 رئيس أعلى هيئة في الحوكمة
	12-2 دور أعلى هيئة في الحوكمة في الإشراف على إدارة الآثار
	13-2 تفويض مسؤولية إدارة الآثار
	14-2 دور أعلى هيئة في الحوكمة في إعداد تقارير الاستدامة
	15-2 تعارض المصالح
	16-2 الإبلاغ عن المخاوف الجوهرية
	صفحة 116 (تهيئة مكان عمل مزدهر - التحليل الديموغرافي)
	صفحة 117 (تهيئة مكان عمل مزدهر - التحليل الديموغرافي)

الملاحق

الملحق (د): فهرس محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير

تتمة

معيّار المبادرة العالمية لإعداد التقارير		الإفصاح	الموقع / الإجابة المباشرة		حالات الحذف
			السبب	الإيضاح	
الإفصاحات العامة					
	23-2	الالتزامات المتعلقة بالسياسات	-	صفحة 168 (الحوكمة والمساءلة والشفافية والأخلاق - السياسات والأطر التنظيمية)	-
	24-2	تطبيق الالتزامات المتعلقة بالسياسات	-	صفحة 168 (الحوكمة والمساءلة والشفافية والأخلاق - السياسات والأطر التنظيمية)	-
	25-2	آليات معالجة الآثار السلبية	-	الصفحتان 122-123 (استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها وتطويرها - الملاحظات والشكاوى) الصفحتان 170-171 (الالتزام بمعايير الأخلاقيات المهنية - الإبلاغ عن المخالفات)	-
	26-2	آليات طلب المشورة وإثارة المخاوف	-	الصفحتان 122-123 (استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها وتطويرها - الملاحظات والشكاوى) الصفحتان 170-171 (الالتزام بمعايير الأخلاقيات المهنية - الإبلاغ عن المخالفات)	-
	27-2	الامتثال للقوانين واللوائح	-	الصفحتان 173-174 (الالتزام بمعايير الأخلاقيات المهنية - الالتزام)	-
	28-2	العضوية في الجمعيات	-	الصفحتان 38-39 (التوافق مع المعايير الوطنية والدولية)	-
	29-2	نهج إشراك أصحاب المصلحة	-	الصفحتان 40-41 (إشراك أصحاب المصلحة)	-
	30-2	اتفاقيات المفاوضة الجماعية		لم يُفصح عنه	محظورات قانونية
الموضوعات ذات الأهمية النسبية					
	1-3	آلية تحديد الموضوعات ذات الأهمية النسبية	-	صفحة 34 (منهجية تقييم الأهمية النسبية)	-
	2-3	قائمة الموضوعات ذات الأهمية النسبية	-	فيما يلي قائمة الموضوعات ذات الأهمية النسبية للإنماء: • توطيد العلاقات مع العملاء وتعزيز رضاهم • استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها وتطويرها • خصوصية البيانات والأمن السيبراني • التحول الرقمي والابتكار • الحوكمة والمساءلة والشفافية والأخلاق • إدارة المخاطر النظامية • تغير المناخ واقتصاد الكربون الدائري	-

معيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير	الإفصاح	الموقع / الإجابة المباشرة		حالات الحذف	
		السبب	الإيضاح	السبب	الإيضاح
الإفصاحات العامة					
	17-2 المعرفة الجماعية لأعلى هيئة في الحوكمة	صفحة 28 (حوكمة الاستدامة والإشراف عليها - بناء القدرات والتدريب والفعاليات المتعلقة بالاستدامة)	-	-	-
		صفحة 178 (الحوكمة والمساءلة والشفافية والأخلاق - تعزيز الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة على مستوى مجلس الإدارة)	-	-	-
	18-2 تقييم أداء أعلى هيئة في الحوكمة	صفحة 26 (حوكمة الاستدامة والإشراف عليها - هيكل قيادة جهود الاستدامة)	-	-	-
		التقرير السنوي 2025م: صفحة 201 (الأساليب التي يتبعها مجلس الإدارة لتقييم أدائه وأداء لجانه وأعضائه)	-	-	-
	19-2 سياسات المكافآت	التقرير السنوي 2025م: الصفحات 202-206 (مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان والإدارة التنفيذية)	-	-	-
		الصفحات 166-168 (مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتنفيذيين)	-	-	-
20-2 آلية تحديد المكافآت	صفحة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	لم يُفصح عنه	-	-	-
		التقرير السنوي 2025م: الصفحات 202-206 (مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان والإدارة التنفيذية)	-	-	-
21-2 نسبة إجمالي التعويض السنوي	لم يُفصح عنه	قيود تتعلق بالسرية	-	-	يفصح الإنماء في تقريره السنوي لعام 2025م عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين الخمسة. ومع ذلك، يتم الاحتفاظ ببيانات متوسط إجمالي التعويضات السنوية لجميع الموظفين للاستخدام الداخلي فقط، وفقاً لسياسة رأس المال البشري. وبناءً عليه، لا يمكن الإفصاح عن نسبة إجمالي التعويضات السنوية.
22-2 بيان بشأن استراتيجية التنمية المستدامة	صفحة 06 (كلمة رئيس مجلس الإدارة)	-	-	-	-

الملاحق

الملحق (د): فهرس محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير

تتمة

معيّار المبادرة العالمية لإعداد التقارير		الإفصاح	الموقع / الإجابة المباشرة	حالات الحذف
			السبب	الإيضاح
المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 401: التوظيف 2016	1-401 التعيينات الجديدة للموظفين ومعدل دورانهم	صفحة 120 (استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها وتطويرها - معدل دوران الموظفين)	-	-
	2-401 المزايا الممنوحة للموظفين بدوام كامل دون الموظفين المؤقتين أو العاملين بدوام جزئي	الصفحتان 128-129 (استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها وتطويرها - مزايا ومكافآت رائدة على مستوى السوق)	-	-
	3-401 إجازة رعاية المولود	صفحة 129 (مزايا ومكافآت رائدة على مستوى السوق - إجازة رعاية المولود)	-	-
المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 402: علاقات العمل بين الموظفين والإدارة 2016	1-402 الحد الأدنى لمُدّد الإشعار بشأن التغييرات التشغيلية	صفحة 123 (مشاركة الموظفين - الملاحظات والشكاوى)	-	-
المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 404: التدريب والتعليم 2016	1-404 متوسط ساعات التدريب لكل موظف سنويًا	الصفحتان 125-126 (استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها وتطويرها - التدريب والتطوير المهني)	-	-
	3-404 نسبة الموظفين الذين يخضعون لمراجعات منتظمة للأداء والتطوير المهني	صفحة 127 (التدريب والتطوير المهني - مراجعات الأداء وتخطيط التعاقب الوظيفي)	-	-
المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 407: حرية تكوين الجمعيات والمفاوضة الجماعية 2016	1-407 العمليات والموردون الذين قد يتعرض فيهم الحق في حرية تكوين الجمعيات والمفاوضة الجماعية للخطر	يقتصر نطاق التقرير على عمليات الإنماء في المملكة العربية السعودية، حيث تحظر الأنظمة السعودية المفاوضة الجماعية.	-	-
خصوصية البيانات والأمن السيبراني				
المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 3: الموضوعات ذات الأهمية النسبية 2021	3-3 إدارة الموضوعات ذات الأهمية النسبية	الصفحات 186-192 (خصوصية البيانات والأمن السيبراني)	-	-
المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 418: خصوصية العملاء 2016	1-418 الشكاوى المثبتة المتعلقة بانتهاكات خصوصية العملاء وفقدان بياناتهم	لم تُسجّل أي انتهاكات للخصوصية أو فقدان لبيانات العملاء خلال عام 2025م.	-	-
التحول الرقمي والابتكار				
المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 3: الموضوعات ذات الأهمية النسبية 2021	3-3 إدارة الموضوعات ذات الأهمية النسبية	الصفحات 96-100 (التحول الرقمي والابتكار)	-	-

معيّار المبادرة العالمية لإعداد التقارير		الإفصاح		الموقع / الإجابة المباشرة		حالات الحذف			
						السبب		الإيضاح	
الموضوعات ذات الأهمية النسبية									
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	
						-		-	

الملاحق

الملحق (د): فهرس محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير

تتمة

مواقع / الإجابة المباشرة		حالات الحذف	الإفصاح	معيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير
السبب	الإيضاح			
-	-	صفحة 83 (كفاءة الطاقة وأداء الاستهلاك)	1-302 استهلاك الطاقة داخل المؤسسة	المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 302: الطاقة 2016
-	-	صفحة 83 (كفاءة الطاقة وأداء الاستهلاك)	2-302 استهلاك الطاقة خارج المؤسسة	
-	-	صفحة 83 (كفاءة الطاقة وأداء الاستهلاك)	3-302 كثافة استهلاك الطاقة	
-	-	صفحة 83 (كفاءة الطاقة وأداء الاستهلاك)	4-302 خفض استهلاك الطاقة	
-	-	صفحة 81 (أداء الانبعاثات الكربونية)	1-305 الانبعاثات المباشرة من غازات الاحتباس الحراري (النطاق 1)	المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 305: الانبعاثات 2016
-	-	صفحة 81 (أداء الانبعاثات الكربونية)	2-305 الانبعاثات غير المباشرة من الطاقة من غازات الاحتباس الحراري (النطاق 2)	
-	-	صفحة 81 (أداء الانبعاثات الكربونية)	3-305 الانبعاثات الأخرى غير المباشرة من غازات الاحتباس الحراري (النطاق 3)	
-	-	صفحة 81 (أداء الانبعاثات الكربونية)	4-305 كثافة انبعاثات غازات الاحتباس الحراري	
-	-	الصفحتان 80-81 (أداء الانبعاثات الكربونية)	5-305 خفض انبعاثات غازات الاحتباس الحراري	
التنوع والإنصاف والشمول				
-	-	الصفحات 130-132 (التنوع والإنصاف والشمول)	3-3 إدارة الموضوعات ذات الأهمية النسبية	المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 3: الموضوعات ذات الأهمية النسبية 2021
-	-	صفحة 131 (التنوع والإنصاف والشمول - تمكين المرأة، تمثيل المرأة في مجلس الإدارة)	1-405 تنوع هيئات الحوكمة والموظفين	
-	-	صفحة 131 (تمثيل المرأة في مجلس الإدارة - المساواة في الأجور بين الجنسين)	2-405 نسبة الراتب الأساسي والمكافآت بين النساء والرجال	
مشاركة الموظفين والعناية بصحتهم				
-	-	الصفحات 121-123 (استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها وتطويرها - مشاركة الموظفين)	3-3 إدارة الموضوعات ذات الأهمية النسبية	المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 3: الموضوعات ذات الأهمية النسبية 2021
-	-	صفحة 123 (استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها وتطويرها - العافية والصحة والسلامة)		

مواقع / الإجابة المباشرة		حالات الحذف	الإفصاح	معيار المبادرة العالمية لإعداد التقارير
السبب	الإيضاح			
الحوكمة والمساءلة والشفافية والأخلاق				
-	-	الصفحات 164-178 (الحوكمة والمساءلة والشفافية والأخلاق)	3-3 إدارة الموضوعات ذات الأهمية النسبية	المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 3: الموضوعات ذات الأهمية النسبية 2021
-	-	الصفحتان 171-172 (الالتزام بمعايير الأخلاقيات المهنية - مكافحة الرشوة والفساد)	1-205 العمليات التي خضعت لتقييم المخاطر المتعلقة بالفساد	المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 205: مكافحة الفساد 2016
-	-	صفحة 172 (الالتزام بمعايير الأخلاقيات المهنية - مكافحة الرشوة والفساد)	2-205 التواصل والتدريب بشأن سياسات مكافحة الفساد وإجراءاتها	
-	-	لم يُبلَّغ عن أي حوادث فساد خلال عام 2025م.	3-205 حوادث الفساد المؤكدة والإجراءات المتخذة بشأنها	
-	-	الصفحتان 173-174 (الالتزام بمعايير الأخلاقيات المهنية - الالتزام)	1-206 الإجراءات القانونية المتعلقة بالسلوك المناهض للمنافسة وممارسات الاحتكار ومكافحة الاحتكار	المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 206: السلوك المناهض للمنافسة 2016
-	-	يلتزم الإنماء التزامًا كاملاً بأنظمة العمل السعودية التي تحظر حظرًا صارقًا تشغيل الأطفال دون سن الخامسة عشرة.	1-408 العمليات والموردون المعزّزون لمخاطر كبيرة متعلقة بحوادث عمالة الأطفال	المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 408: عمالة الأطفال 2016
-	-	يلتزم الإنماء التزامًا كاملاً بأنظمة العمل السعودية التي تحظر حظرًا صارقًا العمل الجبري والإلزامي.	1-409 العمليات والموردون المعزّزون لمخاطر كبيرة متعلقة بحوادث العمل الجبري أو الإلزامي	المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 409: العمل الجبري أو الإلزامي 2016
محظورات قانونية	تحظر أنظمة المملكة العربية السعودية المساهمات السياسية	لم يُفصح عنه	1-415 المساهمات السياسية	المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 415: السياسة العامة 2016
إدارة المخاطر النظامية				
-	-	الصفحات 180-184 (إدارة المخاطر النظامية)	3-3 إدارة الموضوعات ذات الأهمية النسبية	المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 3: الموضوعات ذات الأهمية النسبية 2021
تغير المناخ وتمكين اقتصاد الكربون الدائري				
-	-	الصفحات 74-83 (تغير المناخ وتمكين اقتصاد الكربون الدائري)	3-3 إدارة الموضوعات ذات الأهمية النسبية	المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 3: الموضوعات ذات الأهمية النسبية 2021

الملاحق

الملحق (د): فهرس محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير

تتمة

معيّار المبادرة العالمية لإعداد التقارير	الإفصاح	الموقع / الإجابة المباشرة		حالات الحذف	
		السبب	الإيضاح	السبب	الإيضاح
المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 403: الصحة والسلامة المهنية 2018	2-403 تحديد المخاطر وتقييمها والتحقق في الحوادث	-	صفحة 123 (استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها وتطويرها - العافية والصحة والسلامة)	-	-
	3-403 خدمات الصحة المهنية	-	صفحة 123 (استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها وتطويرها - العافية والصحة والسلامة)	-	-
	4-403 مشاركة العاملين والتشاور والتواصل بشأن الصحة والسلامة المهنية	-	صفحة 123 (استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها وتطويرها - العافية والصحة والسلامة)	-	-
	5-403 تدريب العاملين على الصحة والسلامة المهنية	-	صفحة 123 (استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها وتطويرها - العافية والصحة والسلامة)	-	-
	6-403 تعزيز صحة العاملين	-	صفحة 123 (استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها وتطويرها - العافية والصحة والسلامة)	-	-
المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 3: الموضوعات ذات الأهمية النسبية 2021	9-403 الإصابات المرتبطة بالعمل	-	صفحة 123 (استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها وتطويرها - العافية والصحة والسلامة)	-	-
	10-403 الاعتلال الصحي المرتبط بالعمل	-	صفحة 123 (استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها وتطويرها - العافية والصحة والسلامة)	-	-
	الشمول المالي والاستثمار المجتمعي				
المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 3: الموضوعات ذات الأهمية النسبية 2021	3-3 إدارة الموضوعات ذات الأهمية النسبية	-	الصفحات 142-146 (الشمول المالي والاستدامة) والصفحات 148-153 (الأثر المجتمعي وتنمية المجتمع)	-	-
الأداء المالي والاقتصادي					
المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 3: الموضوعات ذات الأهمية النسبية 2021	3-3 إدارة الموضوعات ذات الأهمية النسبية	-	الصفحتان 18-19 (الأداء المالي والاقتصادي)	-	-
المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 201: الأداء	201-1 القيمة الاقتصادية المباشرة المتولدة والموزعة	-	الصفحتان 18-19 (الأداء المالي والاقتصادي)	-	-
المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 2016	201-3 التزامات خطط المنافع المحددة وخطط التقاعد الأخرى	-	صفحة 128 (مزاييا ومكافآت رائدة على مستوى السوق - مزاييا مالية موسعة للموظفين)	-	-
المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 203: الآثار الاقتصادية غير المباشرة 2016	1-203 استثمارات البنية التحتية والخدمات المدعومة	-	الصفحات 148-153 (الشمول المالي والاستدامة - الأثر المجتمعي وتنمية المجتمع)	-	-
	2-203 الآثار الاقتصادية غير المباشرة الجوهرية	-	صفحة 144 (الشمول المالي والاستدامة - المعرفة المالية والمهارات والثقة)	-	-
	1-207 نهج التعامل مع الضرائب	-	صفحة 19 (الأداء المالي والاقتصادي - نهج الإنماء في التعامل مع الضرائب)	-	-
	2-207 حوكمة الضرائب والرقابة عليها وإدارة مخاطرها	-	صفحة 19 (الأداء المالي والاقتصادي - نهج الإنماء في التعامل مع الضرائب)	-	-
	3-207 إشراك أصحاب المصلحة وإدارة المخاوف المتعلقة بالضرائب	-	صفحة 19 (الأداء المالي والاقتصادي - نهج الإنماء في التعامل مع الضرائب)	-	-
التمويل والاستثمار المستدام					
المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 3: الموضوعات ذات الأهمية النسبية 2021	3-3 إدارة الموضوعات ذات الأهمية النسبية	-	الصفحات 48-67 (تسريع التمويل المستدام)	-	-
الأثر البيئي وحماية الموارد الطبيعية					
المعيار 3 للمبادرة العالمية لإعداد التقارير: الموضوعات الجوهرية 2021	3-3 إدارة الموضوعات الجوهرية	-	صفحة 72 (إدارة الأثر البيئي)	-	-
المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 101: التنوع البيولوجي 2024	101-2 إدارة الآثار المتعلقة بالتنوع البيولوجي	-	الصفحتان 56-57 (التمويل المستدام في الإنماء - إدارة مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في أنشطة التمويل) والصفحتان 60-61 (مجموعة مصرفية الشركات - عمليات التحقق من الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة)	-	-
101-5 المواقع ذات الأثر على التنوع البيولوجي	-	-	لا يملك الإنماء أو يستأجر أو يدير مبانٍ وفروغًا متاخمة للمناطق المحمية أو المناطق ذات القيمة العالية للتنوع البيولوجي خارج المناطق المحمية.	-	-
المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 303: المياه والصرف 2018	303-1 التفاعلات مع المياه بوصفها موردًا مشتركًا	-	صفحة 84 (إدارة المياه)	-	-
303-3 سحب المياه	-	-	صفحة 84 (إدارة المياه)	-	-
303-5 استهلاك المياه	-	-	صفحة 84 (إدارة المياه)	-	-

معيّار المبادرة العالمية لإعداد التقارير	الإفصاح	الموقع / الإجابة المباشرة		حالات الحذف	
		السبب	الإيضاح	السبب	الإيضاح
المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 403: الصحة والسلامة المهنية 2018	2-403 تحديد المخاطر وتقييمها والتحقق في الحوادث	-	صفحة 123 (استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها وتطويرها - العافية والصحة والسلامة)	-	-
	3-403 خدمات الصحة المهنية	-	صفحة 123 (استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها وتطويرها - العافية والصحة والسلامة)	-	-
	4-403 مشاركة العاملين والتشاور والتواصل بشأن الصحة والسلامة المهنية	-	صفحة 123 (استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها وتطويرها - العافية والصحة والسلامة)	-	-
	5-403 تدريب العاملين على الصحة والسلامة المهنية	-	صفحة 123 (استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها وتطويرها - العافية والصحة والسلامة)	-	-
	6-403 تعزيز صحة العاملين	-	صفحة 123 (استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها وتطويرها - العافية والصحة والسلامة)	-	-
المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 3: الموضوعات ذات الأهمية النسبية 2021	9-403 الإصابات المرتبطة بالعمل	-	صفحة 123 (استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها وتطويرها - العافية والصحة والسلامة)	-	-
	10-403 الاعتلال الصحي المرتبط بالعمل	-	صفحة 123 (استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها وتطويرها - العافية والصحة والسلامة)	-	-
	الشمول المالي والاستثمار المجتمعي				
المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 3: الموضوعات ذات الأهمية النسبية 2021	3-3 إدارة الموضوعات ذات الأهمية النسبية	-	الصفحات 142-146 (الشمول المالي والاستدامة) والصفحات 148-153 (الأثر المجتمعي وتنمية المجتمع)	-	-
الأداء المالي والاقتصادي					
المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 3: الموضوعات ذات الأهمية النسبية 2021	3-3 إدارة الموضوعات ذات الأهمية النسبية	-	الصفحتان 18-19 (الأداء المالي والاقتصادي)	-	-
المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 201: الأداء	201-1 القيمة الاقتصادية المباشرة المتولدة والموزعة	-	الصفحتان 18-19 (الأداء المالي والاقتصادي)	-	-
المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 2016	201-3 التزامات خطط المنافع المحددة وخطط التقاعد الأخرى	-	صفحة 128 (مزاييا ومكافآت رائدة على مستوى السوق - مزاييا مالية موسعة للموظفين)	-	-

الملاحق

الملحق (هـ): إفصاحات الاستدامة وفق مجلس معايير محاسبة الاستدامة

اعتمد الإنماء معيار محاسبة الاستدامة الخاص بالمصارف التجارية (النسخة 12-2023) في إعداد هذا التقرير، وترد إفصاحاته أدناه.

Table 1. Sustainability Disclosure Topics and Metrics

الموضوع	المؤشر	الموقع / الإجابة المباشرة
أمن البيانات	(1) عدد حوادث اختراق البيانات (2) نسبة الحوادث المتعلقة بالبيانات الشخصية (3) عدد أصحاب الحسابات المتأثرين	(1) توليد النفايات والآثار الجوهريّة المرتبطة بها (2) إدارة الآثار الجوهريّة المرتبطة بالنفايات
	وصف نهج تحديد مخاطر أمن البيانات ومعالجتها	صفحة 85 (إدارة النفايات)
الشمول المالي وبناء القدرات	(1) عدد و(2) قيمة القروض المؤهلة ضمن البرامج المصممة لدعم المنشآت الصغيرة وتنمية المجتمع	صفحة 85 (إدارة النفايات)
	(1) عدد و(2) قيمة القروض المتأخرة وغير المستحقة الفوائد أو القروض الخاضعة لإعادة الجدولة المؤهلة ضمن البرامج المصممة لدعم المنشآت الصغيرة وتنمية المجتمع	صفحة 85 (إدارة النفايات)
	عدد الحسابات الجارية للأفراد المقدّمة دون تكلفة للعملاء غير المتعاملين مع المصارف أو المتعاملين معها بشكل محدود سابقًا	صفحة 85 (إدارة النفايات)
	عدد المشاركين في مبادرات الثقافة المالية الموجهة للعملاء غير المتعاملين مع المصارف أو المتعاملين معها بشكل محدود أو الفئات الأقل حظًا	صفحة 85 (إدارة النفايات)
	وصف نهج إدراج اعتبارات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في تحليل الائتمان	صفحة 85 (إدارة النفايات)
الانبعاثات الناتجة عن التمويل	إجمالي الانبعاثات المطلقة الناتجة عن التمويل، موزعةً حسب (1) النطاق 1 (2) النطاق 2 (3) النطاق 3	صفحة 85 (إدارة النفايات)
	إجمالي التعرض لكل قطاع بحسب فئة الأصول	صفحة 85 (إدارة النفايات)
نسبة إجمالي التعرض المشمول في احتساب الانبعاثات الناتجة عن التمويل	صفحة 78 (الطريق إلى الحياد الصفري بحلول عام 2050م - تحسين منهجيات احتساب الانبعاثات الكربونية الناتجة عن التمويل)	صفحة 85 (إدارة النفايات)
	وصف المنهجية المستخدمة في احتساب الانبعاثات الناتجة عن التمويل	صفحة 85 (إدارة النفايات)

الملحق (د): فهرس محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير

تتمة

معيّار المبادرة العالمية لإعداد التقارير	الإفصاح	الموقع / الإجابة المباشرة	حالات الحذف
المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 306: النفايات 2020	1-306 توليد النفايات والآثار الجوهريّة المرتبطة بها	الصفحتان 85-86 (إدارة النفايات)	-
	2-306 إدارة الآثار الجوهريّة المرتبطة بالنفايات	صفحة 85 (إدارة النفايات)	-
	3-306 النفايات المتولدة	صفحة 85 (إدارة النفايات)	-
	4-306 النفايات المحوَّلة بعيدًا عن التخلص منها	صفحة 85 (إدارة النفايات)	-
	5-306 النفايات الموجهة إلى التخلص منها	صفحة 85 (إدارة النفايات)	-
المشتريات المسؤولة والتوطين			
المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 3: الموضوعات ذات الأهمية النسبية 2021	3-3 إدارة الموضوعات ذات الأهمية النسبية	الصفحات 154-157 (المشتريات المسؤولة والتوطين)	-
المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 204: ممارسات الشراء 2016	1-204 نسبة الإنفاق على الموردين المحليين	صفحة 157 (التوطين)	-
المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 308: التقييم البيئي للموردين 2016	1-308 الموردون الجدد الذين خضعوا للفحص وفق المعايير البيئية	صفحة 154 (المسؤولية الاجتماعية والبيئية للموردين)	-
المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 414: التقييم الاجتماعي للموردين 2016	1-414 الموردون الجدد الذين خضعوا للفحص وفق المعايير الاجتماعية	صفحة 154 (المسؤولية الاجتماعية والبيئية للموردين)	-
المشاركة المجتمعية والتمكين			
المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 3: الموضوعات ذات الأهمية النسبية 2021	3-3 إدارة الموضوعات ذات الأهمية النسبية	الصفحات 142-146 (الشمول المالي والاستدامة) والصفحات 148-153 (الأثر المجتمعي وتنمية المجتمع)	-
المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 413: المجتمعات المحلية 2016	1-413 العمليات المقترنة بإشراك المجتمع المحلي وتقييمات الأثر وبرامج التنمية	الصفحات 148-153 (الأثر المجتمعي وتنمية المجتمع)	-
التوطين			
المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 3: الموضوعات ذات الأهمية النسبية 2021	3-3 إدارة الموضوعات ذات الأهمية النسبية	صفحة 134 (التوطين)	-
المبادرة العالمية لإعداد التقارير، المعيار 202: الحضور في السوق 2016	2-202 نسبة الإدارة العليا المعيّنة من المجتمع المحلي	صفحة 134 (التوطين)	-

الملاحق

الملحق (و): جدول الاختصارات

الاختصار	الصيغة الكاملة
AC	لجنة المراجعة
AI	الذكاء الاصطناعي
AML	مكافحة غسل الأموال
API	واجهات برمجة التطبيقات
AT1	سندات الشريحة الأولى الإضافية
ATM	جهاز الصراف الآلي
AWN	مُوجّه أعباء العمل المتقدم
BaaS	الخدمات المصرفية كخدمة
BCM	إدارة استمرارية الأعمال
BOD	مجلس الإدارة
BMS	نظام إدارة المباني
CAPEX	النفقات الرأسمالية
CBG	مجموعة مصرفية الشركات
CCyB	الهامش الرأسمالي التحوطي لمواجهة التقلبات الدورية
CDP	مشروع الإفصاح عن الكربون
CEO	الرئيس التنفيذي
CISO	الرئيس التنفيذي لأمن المعلومات
CMA	هيئة السوق المالية
CNP	المعاملات دون حضور البطاقة
COOP	التدريب التعاوني
CRM	إدارة علاقات العملاء
CRO	الرئيس التنفيذي للمخاطر
CSF	إطار الأمن السيبراني
CSR	المسؤولية الاجتماعية
CSRD	توجيه إعداد تقارير استدامة الشركات
CTF	مكافحة تمويل الإرهاب
CTI	معلومات التهديدات السيبرانية
DAST	اختبار أمن التطبيقات أثناء التشغيل
DEI	التنوع والإنصاف والشمول
DPIA	تقييمات أثر خصوصية البيانات
DPO	مسؤول حماية البيانات
EC	اللجنة التنفيذية
EMS	نظام الإدارة البيئية
ESG	الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة
ESRM	إدارة مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة
EV	المركبات الكهربائية
EWP	برنامج العناية بصحة الموظفين
FATF	مجموعة العمل المالي
FFM	صندوق الشهداء والمصابين والأسرى والمفقودين
FSB	مجلس الاستقرار المالي
FTE	ما يعادل الموظف بدوام كامل
GBM	مجلة العلامات التجارية العالمية
GCC	مجلس التعاون لدول الخليج العربية
GDP	برنامج تطوير الخريجين
GDP	الناتج المحلي الإجمالي

الملحق (هـ): إفصاحات الاستدامة وفق مجلس معايير محاسبة الاستدامة تمتة

الموضوع	المؤشر	الموقع / الإجابة المباشرة
أخلاقيات الأعمال	إجمالي الخسائر المالية الناجمة عن الإجراءات القانونية المرتبطة بالاحتيال أو التداول بناءً على معلومات داخلية أو مكافحة الاحتيال أو السلوك المناهض للمنافسة أو التلاعب بالسوق أو سوء الممارسة أو غيرها من القوانين أو اللوائح ذات الصلة بقطاع الخدمات المالية	الصفحتان 173-174 (الالتزام بمعايير الأخلاقيات المهنية - الالتزام)
	درجة تصنيف المصرف بوصفه مصرفًا ذا أهمية نظامية على المستوى العالمي (GSIB)، بحسب الفئة	لا يُصنّف الإنماء مصرفًا ذا أهمية نظامية على المستوى العالمي.
إدارة المخاطر النظامية	وصف نهج إدراج نتائج اختبارات التحمل الإلزامية والطوعية ضمن تخطيط كفاية رأس المال والاستراتيجية المؤسسية طويلة الأجل وغيرها من أنشطة الأعمال	الصفحتان 180-181 (إدارة المخاطر النظامية - أبرز مخاطر الأعمال)
	عدد المشاركين في مبادرات الثقافة المالية الموجهة للعملاء غير المتعاملين مع المصارف أو المتعاملين معها بشكل محدود أو الفئات الأقل حظًا	الصفحات 142-146 (الشمول المالي والاستدامة)

الجدول 2. مؤشرات النشاط

مؤشر النشاط	الموقع / الإجابة المباشرة
(1) عدد و (2) قيمة الحسابات الجارية وحسابات الادخار بحسب الشريحة: (أ) الأفراد و (ب) المنشآت الصغيرة	صفحة 13 (نبذة عن الإنماء - عملاؤنا)
(1) عدد و (2) قيمة القروض بحسب الشريحة: (أ) الأفراد، (ب) المنشآت الصغيرة، و (ج) الشركات	صفحة 13 (نبذة عن الإنماء - عملاؤنا) و صفحة 106 (تمكين نمو المنشآت الصغيرة والمتوسطة - خدمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتمكينها) صفحة 106 (تمكين نمو المنشآت الصغيرة والمتوسطة - خدمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتمكينها)

الملاحق

الاختصار	الصيغة الكاملة
PBL	الإقراض القائم على البرامج
PCAF	الشراكة لمحاسبة الكربون في القطاع المالي
PCI-DSS	معيار أمن بيانات قطاع بطاقات الدفع
PDPL	نظام حماية البيانات الشخصية
PIA	تقييمات أثر الخصوصية
PIF	صندوق الاستثمارات العامة
POS	نقاط البيع
PRB	مبادئ الخدمات المصرفية المسؤولة
PT	اختبار الاختراق
QR	الاستجابة السريعة
RBG	مجموعة مصرفية الأفراد
RC	لجنة المخاطر
RCSA	التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط
REDF	صندوق التنمية العقارية
SAIP	الهيئة السعودية للملكية الفكرية
SAMA	البنك المركزي السعودي
ﷲ	الريال السعودي
SASB	مجلس معايير محاسبة الاستدامة
SAST	الاختبار الثابت لأمن التطبيقات
SDG	أهداف التنمية المستدامة
SFWG	فريق عمل التمويل المستدام
SGI	مبادرة السعودية الخضراء
SIEM	إدارة المعلومات الأمنية والأحداث
SME	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
SOCPA	الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين
STI	الحوافز قصيرة الأجل
STP	المعالجة المباشرة المتكاملة
SWIFT	جمعية الاتصالات المالية العالمية بين المصارف
TCFD	فريق العمل المعني بالإفصاحات المالية المتعلقة بالمناخ
TTX	تمرين محاكاة افتراضي
UN	الأمم المتحدة
UNEP FI	مبادرة التمويل التابعة لبرنامج الأمم المتحدة للبيئة
UNGC	الميثاق العالمي للأمم المتحدة
UNGP	مبادئ الأمم المتحدة التوجيهية بشأن الأعمال التجارية وحقوق الإنسان
UNSDG	أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة
USD	الدولار الأمريكي
VA	تقييم الثغرات
VAT	ضريبة القيمة المضافة
VIP	الشخصيات المهمة
VoC	صوت العميل
WGS	تسلسل الجينوم الكامل
WHT	ضريبة الاستقطاع

الملحق (و): جدول الاختصارات تتمة

الاختصار	الصيغة الكاملة
GHG	غازات الاحتباس الحراري
GOSI	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
GRI	المبادرة العالمية لإعداد التقارير
GSC	لجنة الحوكمة والاستدامة
HR	الموارد البشرية
ICAAP	عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال
ICMA	الجمعية الدولية لأسواق رأس المال
ICSA	المجلس الدولي لجمعيات الأوراق المالية
IFC	مؤسسة التمويل الدولية
IFRS	المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
IoT	إنترنت الأشياء
IRBA	جوائز الخدمات المصرفية الإسلامية للأفراد
ISAE	المعيار الدولي لمهام التأكيد
ISO	المنظمة الدولية للمعايير
ISSB	المجلس الدولي لمعايير الاستدامة
IEA	وكالة الطاقة الدولية
IP	الملكية الفكرية
IRP	خطة الاستجابة للحوادث
IT	تقنية المعلومات
KPI	مؤشر الأداء الرئيسي
KRI	مؤشر المخاطر الرئيسي
KSA	المملكة العربية السعودية
LED	الصمام الثنائي الباعث للضوء
LEED	الريادة في تصميم الطاقة والبيئة
LMA	جمعية سوق القروض
LSTA	جمعية تداول القروض المجمّعة
LTI	الحوافز طويلة الأجل
MEIRA	جمعية علاقات المستثمرين في الشرق الأوسط
MENA	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
MOU	مذكرة تفاهم
MSCI	مورغان ستانلي كاييتال إنترناشونال
MSME	المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة
NCA-ECC	الضوابط الأساسية للأمن السيبراني الصادرة عن الهيئة الوطنية للأمن السيبراني
NCA-CSCC	ضوابط الأمن السيبراني للأنظمة الحساسة الصادرة عن الهيئة الوطنية للأمن السيبراني
NDMO	المكتب الوطني لإدارة البيانات
NFC	الاتصال قريب المدى
NPO	المنظمات غير الربحية
NPS	مؤشر رضا العملاء
NRC	لجنة الترشيحات والمكافآت
OHI	مؤشر الصحة المؤسسية

الملحق (ز): تقرير التأكيد المعقول المستقل

KPMG	شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية مساهمة مهنية
Roshn Front, Airport Road P.O. Box 92876 Riyadh 11663 Kingdom of Saudi Arabia Commercial Registration No 1010425494	واجهة روشن، طريق المطار صندوق بريد ٩٢٨٧٦ الرياض ١١٦٦٣ المملكة العربية السعودية سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤
Headquarters in Riyadh	المركز الرئيسي في الرياض

تقرير التأكيد المعقول من الممارس المستقل إلى مصرف الإنماء حول المؤشرات الكمية المختارة المفصح عنها في تقرير الاستدامة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

للسادة إدارة مصرف الإنماء (الإنماء)

الراي
لقد قمنا بتنفيذ ارتباط تأكيد معقول حول ما إذا كانت مؤشرات الاستدامة ("معلومات الموضوع محل التأكيد" أو "المؤشرات") المختارة لمصرف الإنماء ("المصرف" أو "الإنماء") كما هو مبين في الملحق رقم (١) وكما هو مفصّل عنه في تقرير الاستدامة ("التقرير") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م قد تم إعدادها وفقاً للضوابط المنطبقة ("الضوابط المنطبقة") وفقاً للتفصيل الوارد في الملحق رقم (٢) من هذا التقرير.
وفي رأينا، إن معلومات الموضوع محل التأكيد للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م معدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للضوابط المنطبقة.
لا يشمل رأينا بشأن معلومات الموضوع محل التأكيد أي معلومات أخرى قد تصاحب أو تتضمن معلومات الموضوع محل التأكيد أو تقريرنا (يُشار إليها فيما بعد بـ "المعلومات الأخرى").
أساس الرأي

لقد قمنا بارتباطنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات التأكيد ٣٠٠٠ (المعدل) *"ارتباطات التأكيد الأخرى بخلاف عمليات مراجعة أو فحص المعلومات المالية التاريخية"* المعتمد في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب ذلك المعيار تم توضيحها في قسم *"مسؤولياتنا"* في تقريرنا هذا.

لقد التزمنا بمتطلبات الاستقلالية وبالمتطلبات الأخلاقية الأخرى للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

يطبق مكتبنا المعيار الدولي لإدارة الجودة ١: *إدارة الجودة للشركات التي تنفذ عمليات مراجعة أو فحص القوائم المالية أو ارتباطات التأكيد الأخرى وارتباطات الخدمات ذات الصلة*. يتطلب هذا المعيار من المكتب تصميم وتطبيق وتشغيل نظام لإدارة الجودة، بما في ذلك السياسات أو الإجراءات الموثقة بشأن الامتثال للمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات النظامية والتنظيمية المنطبقة.

ونعتقد أن الأدلة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

الفيد على الاستخدام أو التوزيع
لا ينبغي اعتبار تقريرنا مناسباً للاستخدام أو للاعتماد عليه من قبل أي طرف يرغب في الحصول على حقوق ضدنا بخلاف المصرف لأي غرض أو في أي سياق. إن حصول أي طرف آخر غير المصرف على تقريرنا أو على نسخة منه ويختار الاعتماد على تقريرنا (أو أي جزء منه) سيقيم بذلك على مسؤوليته الخاصة. إلى أقصى حد يسمح به القانون، نحن لا نقبل أو نتحمل أي مسؤولية ونرفض تحمل أي التزام تجاه أي طرف آخر غير المصرف عن عملنا، لتقرير التأكيد المعقول المستقل هذا أو عن الرأي الذي توصلنا إليه.
تم إصدار تقريرنا إلى المصرف على أساس عدم نسخه أو الإشارة إليه أو الإفصاح عنه منفرداً أو في مجمله (باستثناء الأغراض الداخلية الخاصة بالمصرف) دون موافقتنا الخطية المسبقة. ولم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.



تقرير التأكيد المعقول من الممارس المستقل

للسادة إدارة مصرف الإنماء (الإنماء) (يتبع)

مسؤوليات الإدارة عن معلومات الموضوع محل التأكيد
إن إدارة المصرف مسؤولة عن:
- تصميم وتنفيذ والاحتفاظ بنظام رقابة داخلية ملائم لإعداد وعرض معلومات الموضوع محل التأكيد خاليةً من التحريفات الجوهرية، سواءً كانت ناشئة عن غش أو خطأ؛ - تحديد ووضع الضوابط المنطبقة لإعداد معلومات الموضوع محل التأكيد والإشارة إلى الضوابط المستخدمة أو وصفها بشكل مناسب. - تحديد مدى شمولية ودقة حدود إعداد التقرير، ووصف أساس الاختيار بشكل مناسب؛ - ضمان ملائمة الضوابط المنطبقة المتعلقة بمعلومات الموضوع محل التأكيد مع مراعاة المستخدمين المستهدفين، وإتاحتها لمستخدمي التقرير؛ - الحفاظ على نزاهة وسلامة أي جزء من الضوابط المنطبقة المعدة داخليًا، والمتعلقة بالموضوع محل التأكيد – عند الاقتضاء – على أن تكون متاحة عبر الموقع الإلكتروني للمصرف و/أو أي وسيلة نشر عامة أخرى؛ - منع واكتشاف الغش وتحديد وضمان التزام المصرف بالأنظمة واللوائح المنطبقة على أنشطته؛ - ضمان تدريب الموظفين المشاركين في إعداد الضوابط المنطبقة واحتساب معلومات الموضوع محل التأكيد بالشكل المناسب، وتحديث أنظمة المعلومات بالشكل المناسب، وأن أي تغييرات في التقرير تشمل جميع وحدات الأعمال المهمة.

مسؤولياتنا
تتمثل مسؤولياتنا في:
- تخطيط وتنفيذ الارتباط للحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت معلومات الموضوع محل التأكيد خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ؛ - تكوين رأي مستقل، استنادًا إلى الإجراءات التي نفذناها والأدلة التي حصلنا عليها؛ - إعداد تقرير برأينا لإدارة المصرف.
ملخص الأعمال التي قمنا بتنفيذها كأساس لرأينا

لقد قمنا بممارسة الحكم المهني والحفاظ على نزعة الشك المهني خلال الارتباط. قمنا بتصميم وتنفيذ إجراءاتنا للحصول على أدلة حول معلومات الموضوع محل التأكيد الكافية والمناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. تعتمد طبيعة وتوقيت ومدى الإجراءات التي يتم اختيارها على تقديرنا بما في ذلك تقييمنا لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في معلومات الموضوع محل التأكيد سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ. لقد قمنا بتحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية من خلال فهم معلومات الموضوع محل التأكيد وظروف الارتباط. كما حصلنا على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بمعلومات الموضوع محل التأكيد، من أجل تصميم إجراءات مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية.

الملحق (ز): تقرير التأكيد المعقول المستقل تنمة

وصف المؤشر	حدود إعداد التقارير	رقم صفحة تقرير الاستدامة لسنة ٢٠٢٥م التي تم فيها الإفصاح عن المؤشرات
١. انبعاثات غازات الدفيئة (النطاق ١)	عمليات المصرف في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية باستثناء الشركات التابعة له.	٨١
٢. انبعاثات غازات الدفيئة (النطاق ٢)	عمليات المصرف في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية، لـ ١١٧ فرعًا و ٨ مكاتب، باستثناء الشركات التابعة له.	٨١
٣. استهلاك المياه	عمليات المصرف في ٧٥ فرعًا ومكتبًا إداريًا، باستثناء الشركات التابعة له.	٨٤
٤. توظيف المرأة	عمليات المصرف في جميع أنحاء	١١٥
٥. عدد جلسات التوعية بالصحة النفسية	المملكة العربية السعودية باستثناء الشركات التابعة له.	١١٥
٦. صافي نقاط المروج		٩٤
٧. عدد الموردين الذين استجابوا لتقييم البيئة والمجتمع والحوكمة		١٥٧
٨. مبلغ الإنفاق على المسؤولية المؤسسية والاجتماعية		١٣٩
٩. عدد مخالفات تعليمات البنك المركزي السعودي		١٧٤

تم تمييز مؤشرات الاستدامة المختارة أعلاه التي تم تنفيذ التأكيد المعقول المستقل بخصوصها برمز () في تقرير الاستدامة لسنة ٢٠٢٥م.



تقرير التأكيد المعقول من الممارس المستقل

للسادة إدارة مصرف الإنماء (الإنماء") (يتبع)

ملخص الأعمال التي قمنا بتنفيذها كأساس لرأينا (يتبع)

- أثناء تنفيذ ارتباطنا، تضمنت الإجراءات التي تم اتخاذها بشكل رئيسي ما يلي:
- تقدير مدى ملائمة الضوابط المنطبقة المستخدمة بواسطة المصرف عند إعداد معلومات الموضوع محل التأكيد؛
 - تقييم مدى ملائمة سياسات إعداد التقارير ، وأساليب القياس الكمي المستخدمة في إعداد معلومات الموضوع محل التأكيد، ومدى معقولية التقديرات التي أعدها المصرف، عند الاقتضاء؛
 - تقييم العرض العام لمعلومات الموضوع محل التأكيد.

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية



فهد مبارك الدوسري
رقم الترخيص ٤٦٩

الرياض في ٦ يوليو ٢٠٢٦م
الموافق: ٢١ محرم ١٤٤٨هـ



الملحق (ز): تقرير التأكيد المعقول المستقل تمة



الملحق ٢

تفاصيل الضوابط المنطبقة لكل مؤشر من المؤشرات الكمية المختارة ("معلومات الموضوع محل التأكيد"):

#	المؤشر	المعيار / الإطار المشار إليه	قسم إطار العمل/ المعيار ذي الصلة المشار إليه بالضوابط المنطبقة
١	انبعاثات غازات الدفيئة (النطاق ١)	المبادرة للتقارير العالمية	متطلبات التجميع ١-٢ و ٢-٢ من الإفصاح ١-٣٠٥ "انبعاثات غازات الدفيئة المباشرة" (النطاق ١)، بما في ذلك المتطلب (أ): إجمالي انبعاثات غازات الدفيئة المباشرة (النطاق ١) بالطن المتري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون.
٢	انبعاثات غازات الدفيئة (النطاق ٢)	المبادرة للتقارير العالمية	متطلبات التجميع ٣-٢ و ٤-٢ من الإفصاح ٢-٣٠٥ "انبعاثات غازات الدفيئة غير المباشرة للطاقة" (النطاق ٢)، بما في ذلك المتطلب (أ): إجمالي انبعاثات غازات الدفيئة غير المباشرة الناتجة عن الطاقة على أساس الموقع (النطاق ٢) بالطن المتري من مكافئ ثاني أكسيد الكربون من معيار المبادرة العالمية للتقارير ٣٠٥ "الانبعاثات ٢٠١٦م".
٣	استهلاك المياه	المبادرة للتقارير العالمية	المتطلب (أ) من الإفصاح ٥-٣٠٣ "استهلاك المياه" من إجمالي المياه المسحوبة للاستخدام التشغيلي بالمتر المكعب المتعلق بمعيار المبادرة العالمية للتقارير ٣٠٣ "المياه والصرف الصحي ٢٠١٨م".
٤	توظيف المرأة	المبادرة للتقارير العالمية	المتطلب (ب) (١) من الإفصاح ١-٤٠٥ "تنوع هيئات الحوكمة والموظفين"
٥	عدد جلسات التوعية بالصحة النفسية	المبادرة للتقارير العالمية	المتطلب (ب) من الإفصاح ٦-٤٠٣ "تعزيز صحة العمال" "عدد البرامج فقط"
٦	صافي نقاط المروج	شركة باين أند كومباني "قياس صافي المروج"	تتوفر الضوابط المنطبقة على الرابط التالي: https://www.netpromotersystem.com/about/measuring-your-net-promoter-score/
٧	عدد الموردين الذين استجابوا لتقييم البيئة والمجتمع والحوكمة	مُعد داخليًا	تتوفر الضوابط المنطبقة على الرابط التالي: https://www.alinma.com/en/about-the-bank/policies-and-reports-frameworks راجع القسم ٢ من <i>إرشادات الشراء المستدام</i> . ينبغي قراءة تقريرنا فقط في سياق الضوابط المطبقة التي تم نشرها كما في تاريخ تقريرنا.
٨	مبلغ الإنفاق على المسؤولية المؤسسية والاجتماعية	المبادرة للتقارير العالمية	متطلبات الإفصاح ١-٢٠١ (أ) (٢) "القيمة الاقتصادية الموزعة: تكاليف التشغيل ومنافع وأجور الموظفين والدفعات للممولين والدفعات إلى الحكومة حسب الدولة والاستثمارات المجتمعية" من معيار المبادرة العالمية للتقارير ٢٠٣ "التأثيرات الاقتصادية غير المباشرة ٢٠١٦" المتعلقة بالاستثمارات المجتمعية فقط. "الاستثمار المجتمعي المتمثل فقط في المسؤولية المؤسسية والاجتماعية"
٩	عدد مخالفات تعليمات البنك المركزي السعودي	المبادرة للتقارير العالمية	المتطلب (أ) من الإفصاح ٢٧-٢ "الامتثال للأنظمة واللوائح"



مصرف الإنماء | شركة مساهمة سعودية | خاضعة لرقابة
وإشراف البنك المركزي السعودي | س.ت. 1010250808 |
رأسمال 30,000,000,000 ر.س. | 9033 طريق الملك فهد | العليا |
وحدة رقم 8 | الرياض 12214-2370 | المملكة العربية السعودية

alinma.com