

استراتيجية مُنجزّة.

ابتكار متسارع.
نمو مستدام.

التقرير السنوي
2025





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

**صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود
ولي العهد، رئيس مجلس الوزراء،
ورئيس مجلس الشؤون الاقتصادية والتنمية**



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

**خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود**

شعار العام

استراتيجية مُنجزّة. ابتكار متسارع. نمو مستدام.



جسد الإئماء خلال عام 2025 نموذجاً راسخاً للتنفيذ الفعال على نطاق واسع، حيث انصب تركيزه على تحويل الطموحات إلى منجزات فعلية، والأولويات إلى نتائج ملموسة، والتخطيط إلى تقدم واضح وقابل للقياس. وعلى امتداد قطاعات المصرف كافة، اشتغلت الفرق بمستوى أعلى من الانسجام، وبوتيرة أسرع في اتخاذ القرار، وبإحساس أعمق بالمسؤولية. وأفضى هذا النهج إلى الانتقال من مرحلة التخطيط إلى مرحلة الإنجاز، لتتجذر الاستراتيجية في صميم الممارسات التشغيلية اليومية. ولم يكن العام سلسلة من النجاحات المتفرقة، بل مساراً متكاملًا من الزخم المتصاعد الذي عزز الثقة وأرسى دعائم متينة للمرحلة التالية من مسيرة الإئماء.

ظل الابتكار أحد أبرز محركات هذا الزخم. فقد انتقل المصرف من تبني التقنيات الحديثة إلى دمجها بصورة منهجية ضمن رحلات العملاء، والعمليات الداخلية، وأطر اتخاذ القرار. وأصبحت البيانات، والمنصات الرقمية، والتحليلات المتقدمة عناصر أساسية في أسلوب خدمة العملاء، وإدارة المخاطر، وتعزيز الكفاءة التشغيلية. وبالأهمية ذاتها، لم يقتصر الابتكار على الأنظمة أو المنتجات، بل تجلّى في أساليب التعاون بين الفرق، وقدرتهم على تبسيط التعقيد، والمراجعة المستمرة لآليات تحقيق القيمة. وقد أتاح هذا النهج تحقيق سرعة أعلى في الأداء مع الحفاظ على الانضباط، والتحديث المستمر دون المساس بعنصر الثقة.

أسهمت هذه الجهود مجتمعة في تعزيز قدرة الإئماء على تحقيق نمو يتسم بالمرونة ووضوح الغاية. كما تركّزت على بناء مؤسسة متوازنة وجاهزة للمستقبل، قادرة على الأداء بكفاءة عبر مختلف الدورات الاقتصادية، ودعم الاحتياجات طويلة المدى للاقتصاد والمجتمع. ومن خلال تعزيز الركائز الأساسية، والاستثمار الانتقائي، ومواءمة مسارات النمو مع القدرات المتاحة، رسّخ الإئماء موقعه لخلق قيمة مستدامة تتجاوز إطار عام واحد. ويوفّر هذا التقدم منصة راسخة للمرحلة التالية من مسيرة المصرف في ظل استراتيجية 2030، التي يجري من خلالها تكثيف التركيز على زيادة الحجم، والذكاء، وجودة التنفيذ، لضمان استمرار النمو المستدام وتحقيق نجاح طويل الأمد خلال السنوات المقبلة.

لمحة موجزة عن العام 2025

أبرز الإنجازات التشغيلية في عام 2025

متوسط عدد المستخدمين شهريًا	متوسط عدد المستخدمين يوميًا	المعاملات الرقمية
42.3 مليون (تسجيلات دخول مستخدمي الهواتف الذكية)	1.4 مليون (تسجيلات دخول مستخدمي الهواتف الذكية)	98.8%
المستخدمون النشطون	نسبة التوطين	نسبة الموظفين
6.5 مليون	96%	23%

أبرز الإنجازات في مجال الاستدامة لعام 2025

حصد الإنماء جائزة الملك خالد للاستدامة وجائزة الأعمال المستدامة (ESG Business Awards)	حقق المصرف أعلى تقييم من إبي إس جي إنفيسيت بين جميع المصارف السعودية	استثمر الإنماء 228.7 مليون دولار أمريكي في صكوك مستدامة، دعمًا لتحقيق قيمة بيئية واجتماعية ملموسة
أطلق الإنماء حساب الادخار المستدام، مستقطبًا ودائع بقيمة 1.6 مليار ريال سعودي لدعم التمويل المستدام	طبق الإنماء "نظام إدارة المباني" (BMS) بشكل شامل عبر جميع الفروع، بما يعزز رقمنة العمليات ويرفع كفاءة استهلاك الطاقة	
وسّع الإنماء نطاق حلول الطاقة المتجددة ليشمل 78 منشأة، بإجمالي طاقة إنتاجية بلغت 2.69 ميجاواط/ساعة		

أهم النتائج المالية لعام 2025

العائد على حقوق الملكية (#2 في المملكة العربية السعودية)	العائد على الموجودات #2 في المملكة العربية السعودية	نسبة التمويلات غير العاملة
18.70% (18.80: 2024)	2.18% (2.27: 2024)	0.92% (1.06: 2024)
صافي هوامش الأرباح	قوة التصنيف	
3.47% (3.70: 2024)	A- وكالة التصنيف الائتماني "فيتش": (نظرة مستقرة)	A- إس آند بي جلوبال: (نظرة مستقرة)
	A2 وكالة التصنيف الائتماني "موديز": (نظرة مستقرة)	

مكونات دخل العمليات

79% الدخل من الاستثمارات والتمويل	15% رسوم الخدمات المصرفية
3% أرباح تحويل العملات الأجنبية	3% مكاسب أرباح الاستثمار

11,905 مليون ريال

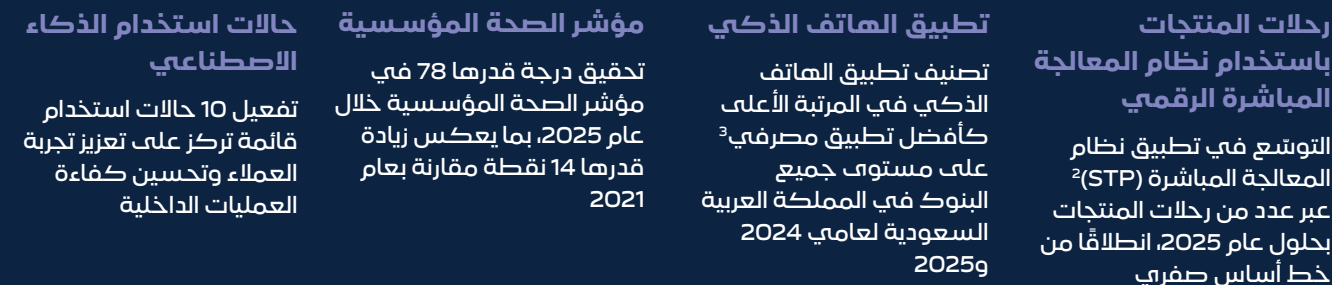
معدل النمو السنوي المركب +16%

لمحة سريعة عن الإنجازات من عام 2020 إلى عام 2025

أبرز إنجازات العمليات



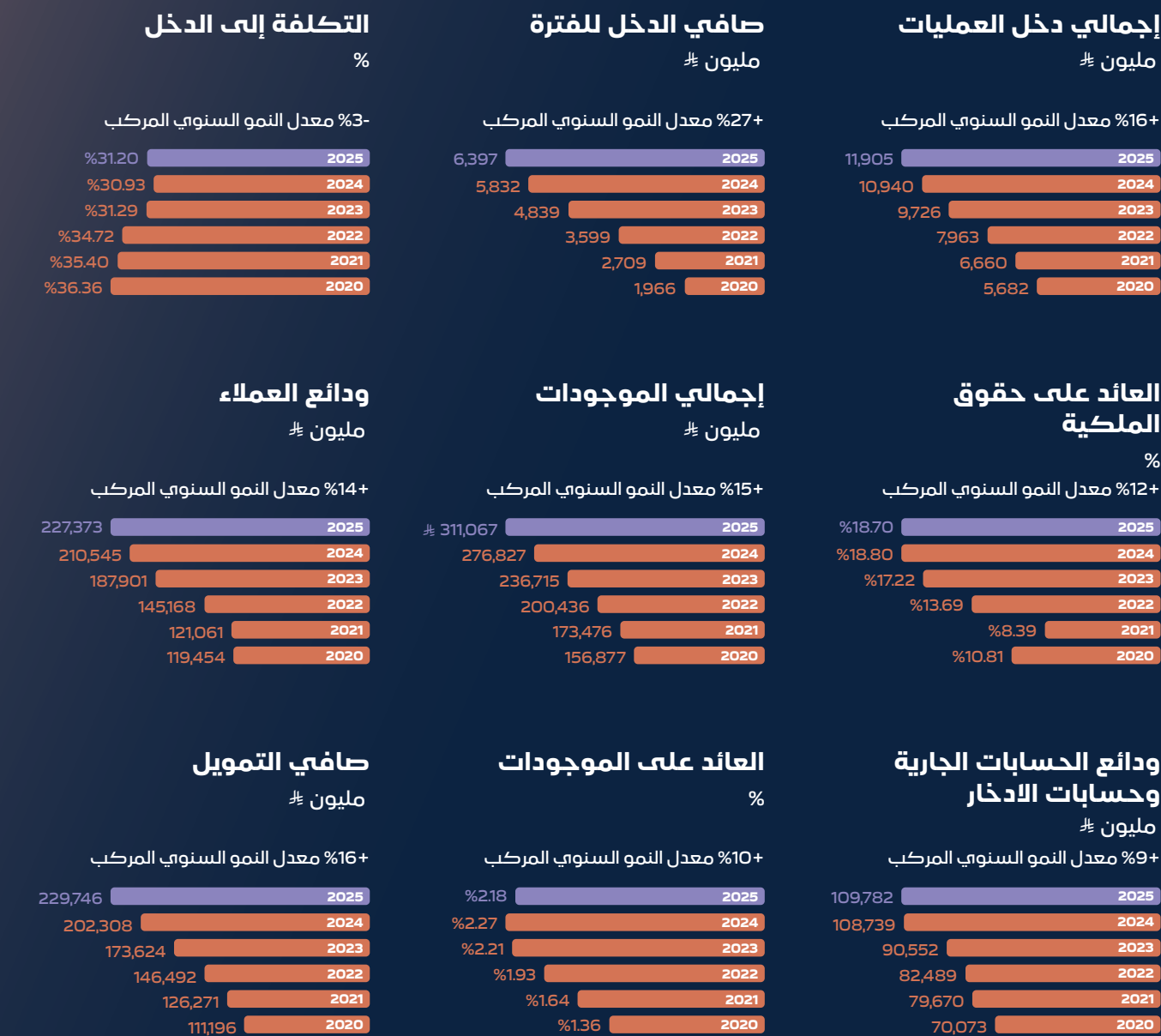
أبرز الإنجازات الرقمية



أبرز إنجازات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة⁴



أبرز النتائج المالية



1. العملاء النشطون الذين نفّذوا ما لا يقل عن عملية واحدة خلال الثلاثين يومًا الماضية

2. المعالجة المباشرة

3. اسم التطبيق في Google App Store و Play

4. مع تحديد عام 2021 كخط أساس

5. 2024-2023

الجوائز والإنجازات

"تجلى نجاح هذا النهج القائم على الحوكمة الفعّالة في التكريمات والإشادات الدولية والمحلية الواسعة بجهود الإنماء؛ حيث حصد المصرف خلال عام 2025 العديد من الجوائز في مجالات الاستدامة، وتمويل الطاقة المتجددة، والمسؤولية الاجتماعية للشركات، ومن بينها جوائز من مؤسسة "ESG Business Awards"، ووزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية، إلى جانب جائزة الملك خالد للاستدامة."

 الأداء المتميز جائزة "كفالة" السنوية	 جائزة مساهمات المسؤولية الاجتماعية (فئة الشركات مساهمات الإسكان) كأعلى قيمة وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية	 جائزة المساهمة المتميزة في مبادرة الشمول المالي قمة فينوفكس الثلاثين في المملكة 2025	 البنك الإسلامي الأكثر ابتكاراً في المملكة 2025 جوائز غلوبال براند فرونتير	 المصرف الأكثر تركيزاً على العملاء في قطاع مصرفية الشركات في المملكة لعام 2025 جوائز إنترناشيونال فاينانس	 أفضل مصرف في مصرفية الأفراد في المملكة لعام 2025 ذا غلوبال إيكونوميكس
 جائزة الملك خالد للاستدامة 2025	 أسرع البنوك نمواً في المملكة لعام 2025 جوائز غازيت إنترناشيونال	 أفضل استخدام للبيانات والتحليلات في إدارة الثروات منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا – ميد	 أفضل بنك إسلامي لعام 2025 جوائز التمويل الإسلامي العالمية	 أسرع البنوك الإسلامية نمواً في قطاع الشركات في المملكة لعام 2025 جوائز إنترناشيونال فاينانس	 أفضل منصة مصرفية رقمية للشباب (عز) في المملكة لعام 2025 ذا غلوبال إيكونوميكس
 حملة متكاملة متعددة القنوات جوائز الشرق الأوسط وشمال إفريقيا الرقمية 2025-2024	 أفضل تقرير سنوي مطبوع لعام 2024 في الشرق الأوسط جوائز جمعية علاقات المستثمرين في الشرق الأوسط	 التميز في الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في المملكة 2025 غلوبال براندز ماغازين	 البنك الإسلامي الأكثر ابتكاراً في المملكة 2025 بوسطن براند للبحوث والإعلام	 أفضل البنوك أداءً في المملكة ذا بانكر	 أفضل المؤسسات المالية الإسلامية في المملكة لعام 2025 غلوبال فاينانس
 الجائزة الوطنية للعمل التطوعي المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي	 جائزة تجربة العملاء المتميزة المركز الدولي للتحالفات الاستراتيجية	 أفضل مصرف إسلامي متوافق مع الشريعة والضوابط الشرعية في مصرفية الأفراد في المملكة لعام 2025 جوائز الخدمات المصرفية الإسلامية للأفراد (IRBA)	 أكثر مبادرات تجديد الهوية ابتكاراً في قطاع البنوك جوائز غلوبال بيزنس أوتلوك	 التميز في الخدمات المصرفية الرقمية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في المملكة لعام 2025 وورلد إيكونوميك ماغازين	 أفضل مصرف للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة ميد
 التميز في تنفيذ الخدمات المصرفية المفتوحة المركز الدولي للتحالفات الاستراتيجية	 جائزة المسؤولية الاجتماعية للشركات وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية	 جائزة برنامج تمويل الطاقة المتجددة في المملكة لعام 2025 جوائز إي إس جي بيزنس	 تصنيف الإنماء ضمن قائمة أفضل 10 شركات في المملكة لعام 2025 فوربس	 أكثر مبادرات تجديد الهوية ابتكاراً في قطاع البنوك في المملكة لعام 2025 غلوبال بيزنس أوتلوك	



المحتويات

01 عن الإنماء

14	نبذة عن الإنماء
18	مسيرتنا
20	نظرة على العام 2025
22	البصمة الجغرافية
24	مزايا الاستثمار في الإنماء
26	علاقات المستثمرين
30	معلومات المساهمين

02 المراجعة الاستراتيجية

34	كلمة رئيس مجلس الإدارة
	كلمة العضو المنتدب
38	والرئيس التنفيذي
42	نموذج أعمالنا
44	التواصل مع أصحاب المصلحة
46	استراتيجية الإنماء
54	التميز الرقمي
58	دراسة حالة: قصة نجاح الهوية الجديدة
	الابتكار في البيانات والذكاء
	الاصطناعي
62	رؤية السعودية 2030
66	نظرة عامة على السوق
70	كلمة رئيس المجموعة المالية
76	إدارة المخاطر
82	

03 مراجعة القطاعات التشغيلية

92	مجموعة مصرفية الأفراد
100	مجموعة المصرفية الخاصة
104	مجموعة المصرفية الرقمية
110	دراسة حالة: تطبيق "عز أعمال"
112	مجموعة الخزينة
116	مجموعة مصرفية الشركات
	قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة
120	والمتوسطة
126	الشركات التابعة

04 مراجعة الاستدامة

140	نهجنا
146	أدواتنا

05 الحوكمة

06 القوائم المالية

11 ابتكار متسارع.

لم يعد الابتكار في الإنماء مجرد مبادرة مستقلة، بل أصبح ثقافة مؤسسية متجذرة في جوهر أعماله، بدءًا من تصميم المنتجات، ومرورًا بآليات التفاعل مع العملاء وإدارة المخاطر، ووصولًا إلى النموذج التشغيلي الشامل للمصرف.



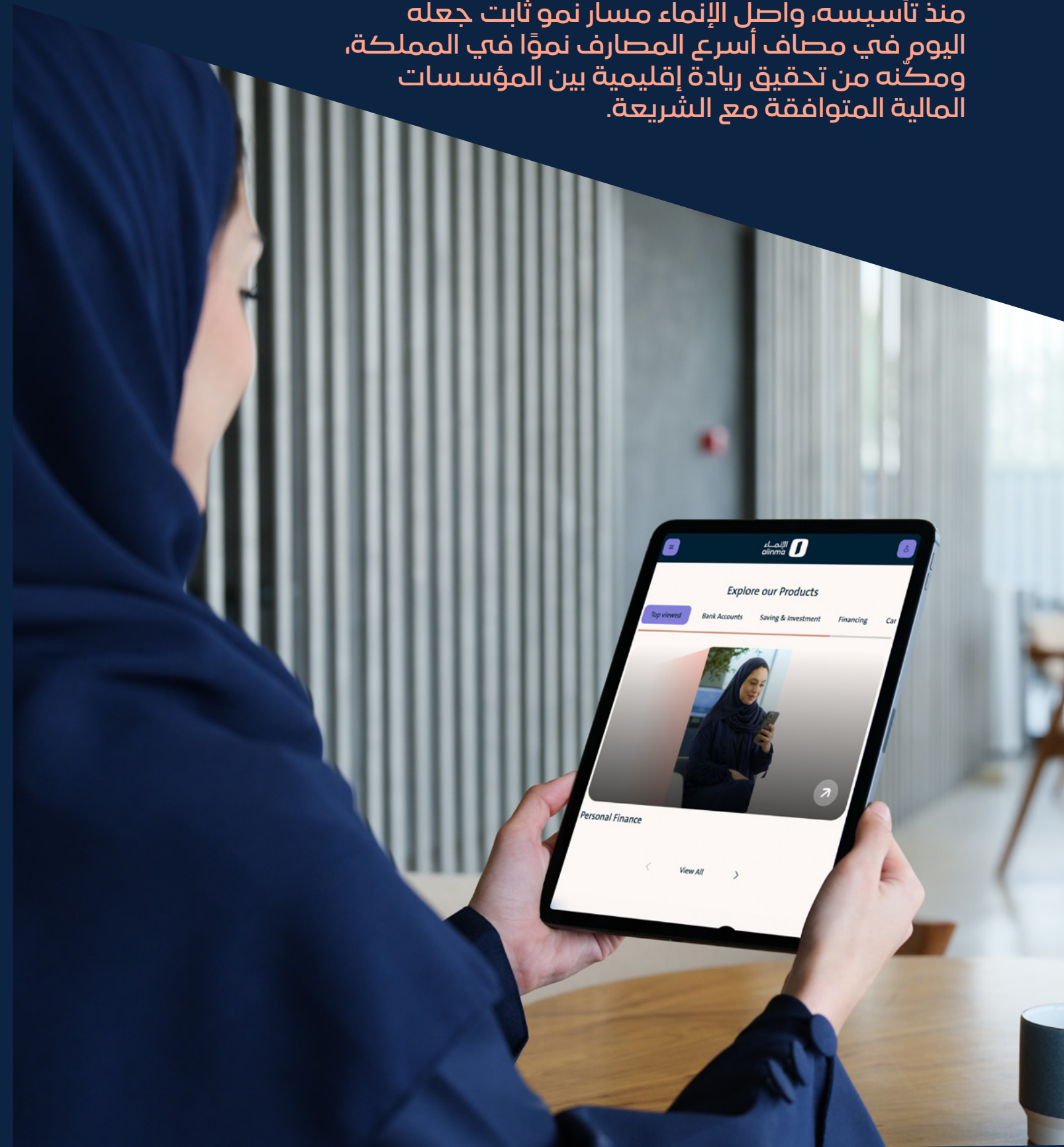
نمو مستدام.

منذ تأسيسه، واصل الإنماء مسار نمو ثابت جعله اليوم في مصاف أسرع المصارف نموًا في المملكة، ومكنه من تحقيق ريادة إقليمية بين المؤسسات المالية المتوافقة مع الشريعة.

عن الإنماء

01

نبذة عن الإنماء	14
مسيرتنا	18
نظرة على العام 2025	20
البصمة الجغرافية	22
مزايا الاستثمار في الإنماء	24
علاقات المستثمرين	26
معلومات المساهمين	30



نبذة عن الإنماء

الثقة. الابتكار. التركيز على العميل.

يعزز الإنماء مكانته الريادية في قطاع الخدمات المصرفية والمالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في المملكة؛ إذ يتميز بنهجه الحيوي والمبتكر في العمل المصرفي. ومنذ تأسيسه بموجب مرسوم ملكي في عام 2006، حرص الإنماء على القيام بدور محوري في دعم الاقتصاد الوطني من خلال بناء منظومة مصرفية متكاملة تتمتع بحوكمة رصينة وتخضع لإشراف البنك المركزي السعودي. ومنذ ذلك الحين، حافظ المصرف على وضوح غايته المتمثلة في الاستباق والتميز عبر تقديم حلول مصرفية تتطور بما يواكب تطلعات الأفراد والشركات والمؤسسات واحتياجاتهم المتغيرة.

يقدم الإنماء منظومة متكاملة من الخدمات المالية التي تساند مسارات النمو الشخصي والمهني؛ إذ تشمل باقة مصرفية الأفراد الحسابات الجارية، والبطاقات، وخدمات المدفوعات، إلى جانب منتجات الادخار والحماية، مدعومة بخيارات متنوعة من التمويلات الشخصية والعقارية وتمويل شراء السيارات. أما على صعيد قطاع الأعمال والمنشآت الصغيرة والمتوسطة،

فيوفر المصرف حلولاً متخصصة تعزز الكفاءة التشغيلية وتفتح آفاق التنمية على المدى الطويل، وذلك من خلال فريق عمل يتسم بالكفاءة والالتزام، ويضع الجودة، وسرعة الاستجابة، وتلبية متطلبات العملاء في صدارة أولوياته.

يعتمد الإنماء في نموذج أعماله وتحديد توجهاته المستقبلية بمبدئي الابتكار ووضع العميل في صميم الاهتمام؛ ويواصل تطوير منصات الرقمية لضمان تجربة سهلة وآمنة وسلسلة للوصول إلى خدماته. وتسهم الاستثمارات التقنية في تمكين العملاء من إدارة شؤونهم المالية بكفاءة، والاستفادة من قدرات متقدمة في مجال المدفوعات، والتفاعل مع تجربة مصرفية متكاملة وعبر قنوات متعددة. ويحافظ هذا التوجه على مواءمة أعمال الإنماء مع التطور المتسارع في القطاع المالي، ويعزز جاهزيته لاغتنام الفرص الجديدة.

ويؤكد الإنماء التزامه بالمساهمة في مسيرة التحول الاقتصادي للمملكة ودعم مستهدفات رؤية السعودية 2030. ومن خلال التنفيذ المتزن للاستراتيجية، وبرامج التحسين المستمر، والحوكمة المنضبطة، يعزز المصرف نمو القطاع المصرفي وتلبية توقعات عملائه والمجتمعات التي يعمل فيها. وتوجه القيم المؤسسية الراسخة مختلف جوانب أعمال المصرف، بما يضمن ترسيخ نهج هادف يضع العميل في المقام الأول، مع التقدّم بثبات نحو المرحلة التالية من النمو.

رؤيتنا

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

قيمتنا

نحن الابتكار

تعكس قيمة "الابتكار" التزاماً راسخاً بالإبداع، والتطوير المستمر، والسعي الدائم نحو الحلول المبتكرة. فهي تحفز تبني ثقافة التفكير الاستراتيجي، والقدرة على التكيف مع التغيير، والانخراط في حل المشكلات بطرق فعالة، ما يعزز الكفاءة والفاعلية داخل المؤسسة

نحن التعاون

تعكس قيمة "التعاون" التزامنا بروح الفريق والحوار المفتوح وحل المشكلات بشكل جماعي. كما أنها تعزز ثقافة الدعم المتبادل، وتحتفي بتنوع الإسهامات، وترسخ قوة العمل المشترك لتحقيق الأهداف المشتركة

رسالتنا

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

نحن الشفافية

تعكس الشفافية التزامنا بالحوار المفتوح واتخاذ القرارات الواضحة لتعزيز الثقة بين جميع أصحاب المصلحة. كما نعمل على الارتقاء بتجربة العملاء والموظفين على حد سواء من خلال تبسيط تجربة العملاء وتقديم حلول مالية واضحة وشفافة

نحن الشغف

تعكس قيمة "الشغف" التزاماً عميقاً وتفانياً راسخاً في تحقيق رسالة وأهداف وقيم الإنماء. فهي تحفز موظفينا على البقاء في المقدمة، وبذل أقصى جهدهم، وتكريس طاقاتهم بكل إخلاص لتحقيق التميز

نبذة عن الإنماء تنمية

مكانتنا الريادية

منذ تأسيسه، واصل الإنماء مسار نمو ثابت جعله اليوم في مصاف أسرع المصارف نموًا في المملكة، ومكنه من تحقيق ريادة إقليمية بين المؤسسات المالية المتوافقة مع الشريعة. وقد أسهم الأداء المالي المتنامي، إلى جانب اتساع الحضور الجغرافي في مختلف مناطق المملكة، في ترسيخ مكانته بوصفه أحد أكثر الأسهم نشاطًا وحيوية في السوق المالية السعودية؛ حيث شهدت قيمته السوقية نموًا متسارعًا لتبلغ 61 مليار ريال كما في 31 ديسمبر 2025.

وانطلاقًا من هذه القاعدة المالية المتينة، يمضي الإنماء في تحقيق تطلعات أصحاب المصلحة، عبر التركيز على استدامة النمو، وإثراء القيمة المقدمة للعملاء، وتمكين الكفاءات البشرية، وتحقيق عوائد قوية للمساهمين على المدى الطويل.

ويقود الإنماء نخبة من الكفاءات المهنية المتميزة بإدارة فذة وخبرة راسخة، ما يضعه في موقع متقدم لدخول عصر المصرفية المفتوحة وفق رؤية السعودية 2030. ويضع الإنماء التحول الرقمي في صميم استراتيجيته، حيث يعتمد على الرقمنة في تقديم جميع منتجاته وخدماته، بما يحفز الابتكار، ويرفع وتيرة التنفيذ، ويمنح العملاء تجربة مصرفية متفوقة.

وانطلاقًا من التزام راسخ بمبادئ الحوكمة، يساهم الهيكل التنظيمي للمصرف، إلى جانب أنظمتها وعملياتها، في تطبيق أفضل ممارسات إدارة المخاطر. وتنعكس هذه القوة في التصنيفات الائتمانية التي حصل عليها الإنماء؛ إذ حصل على تصنيف (A-) مع نظرة مستقبلية مستقرة من وكالة فيتش (Fitch)، وتصنيف (A2) مع نظرة مستقبلية مستقرة من وكالة موديز (Moody's)، وتصنيف (A-) مع نظرة مستقبلية مستقرة من وكالة إس آند بي جلوبال (S&P Global). وتؤكد هذه التصنيفات كفاءة الإنماء في إدارة المخاطر، وقوة ملاءته المالية، وجودة مؤشرات الربحية، إضافةً إلى حجم تمويله وسيولته المناسبة.

كما يقدم الإنماء مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية والاستشارية والمالية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية، ويدير شبكة تتضمّن 127 فرعًا، و1,408 أجهزة صراف آلي، و188,692 جهاز نقاط بيع منتشرة في كافة مناطق المملكة.

الشركات التابعة

الإنماء المالية
alinma capital



alinma
pay



TechStrike

الإنماء
alinma



التنوير العقارية



الإنماء
alinma



الإنماء إسناد
alinma isnad



الإنماء المالية

(شركة مساهمة مغلقة)

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

رأس المال
المصرح به
1,000 مليون ريال

رأس المال
المدفوع
500 مليون ريال

اقرأ المزيد على الصفحة 126

الإنماء باي

(شركة مساهمة مغلقة)

تأسست "الإنماء باي" وفق هيكل مرّن يتيح طرح منتجات جديدة في السوق في إطار تحقيق نتائج محددة، مع توسيع نطاق المنتجات والخدمات الرقمية في وقت أسرع لطرحها بهدف زيادة الحصة السوقية وتعزيز القدرة التنافسية بما يحقق التفوق على المنافسين.

رأس المال
المصرح به
200 مليون ريال

اقرأ المزيد على الصفحة 130

شركة مداد الابتكار لتقنية المعلومات

(شركة مساهمة مغلقة)

شركة مداد الابتكار لتقنية المعلومات هي الذراع التقني المتخصص للإنماء، وتقدم حلولًا تقنية متكاملة تشمل البنية التحتية للأجهزة، وتراخيص البرمجيات، وخدمات التطوير، والخدمات القدارة.

رأس المال
المصرح به
20 مليون ريال

اقرأ المزيد على الصفحة 132

شركة التنوير العقارية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

تسهّل تمويل الرهن العقاري وتتنوب عن الإنماء في إدارة العقارات المفرغة من الغير والمقدمة على سبيل الضمانات مقابل التمويل الذي يقدمه المصرف.

رأس المال
المصرح به
100,000 ريال

اقرأ المزيد على الصفحة 134

شركة الإنماء ذات الأغراض الخاصة المحدودة

(شركة مملوكة بالكامل للإنماء)

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

رأس المال
المصرح به
50,000 دولار أمريكي

اقرأ المزيد على الصفحة 135

شركة الإنماء إسناد

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

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

رأس المال
المصرح به
500,000 ريال

اقرأ المزيد على الصفحة 136

مسيرتنا

إرث من التقدم الاستراتيجي والنمو المستدام

واصل الإنماء مسيرته الحافلة بالنمو الإيجابي منذ تأسيسه، ليرسم بذلك مسارًا واضحًا يركز على الابتكار، والانضباط في التنفيذ، والتركيز القوي على تلبية احتياجات العملاء، ليحشد بذلك هويته التي تحمل شعار "نبتكر لتتقدم". وتعكس مسيرة الإنماء التزامه الراسخ ببناء مؤسسة مالية عصرية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وتقدم قيمة ملموسة لعملائها بالاعتماد على التقنيات المبتكرة، والاستثمارات الاستراتيجية، والتميز في تقديم الخدمات. ويمثل كل إنجاز يحققه المصرف خطوة حقيقية نحو تعزيز قدراته التنافسية، وتوسيع نطاق حضوره في السوق، وترسيخ مكانته الريادية للمضي قدمًا نحو تحقيق رؤيته طويلة المدى بكل ثقة واقتدار، مما يمكنه من الالتزام بهويته "نبتكر لتتقدم" لمواجهة الاحتياجات المتغيرة للعملاء وتوقعات السوق المتنامية بمرونة وكفاءة عالية.

2006	تأسس الإنماء بموجب مرسوم ملكي بتاريخ 28 مارس 2006.	2007	بدأ الإنماء بتقديم الخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بجانب خدمات إدارة الأصول والوساطة من خلال الشركات التابعة له.	2008	التحول إلى شركة مساهمة عامة.	2009	أول مصرف يطلق بطاقة الخصم المباشر "إنفينيت" في المملكة العربية السعودية.	2010	أول فرع مستقل للإنماء في الرياض.	2012	تقديم خدمات القنوات الإلكترونية للمكفوفين.	2013	إطلاق أول تطبيق شامل للهواتف الذكية.	2014	بدء توزيع الأرباح النقدية لأول مرة.
2015	إطلاق "إرسال للحوالات المالية".	2017	أكاديمية الإنماء للتعليم الإلكتروني.	2018	أطلق الإنماء خدمة "مدى" للدفع الإلكتروني.	2019	إطلاق أول فرع رقمي. الانضمام إلى مؤشر "إم إس سي آي" للأسواق الناشئة.	2020	رفع رأس المال إلى 20 مليار ٫.	2021	إطلاق استراتيجية الإنماء 2025. أول مكالمة لمناقشة الأرباح.	2022	الإنماء شريكًا رسميًا لدوري كأس الأمير محمد بن سلمان للمحترفين.	2023	توقيع اتفاقية إنشاء "برج الإنماء". إصدار تقرير الاستدامة الأول.
2024	زيادة رأس المال إلى 25 مليار ٫ عن طريق رسملة 5 مليار ٫ من الأرباح المبقاة.	إطلاق برنامج الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية (أمد).	إطلاق "عز" أول تجربة مصرفية رقمية متكاملة للشباب.	اعتماد تطبيق "عز" راعيًا رسميًا لنادي القادسية السعودي لكرة القدم.											

2025

- إطلاق الهوية الجديدة للمصرف.
- حصول الإنماء على حقوق تسمية ملعب مدينة الملك عبدالله الرياضية بجدة وتسميته "ملعب الإنماء".
- موافقة مجلس الإدارة على استراتيجية 2030، والتي توضح رؤية المصرف طويلة المدى وأولوياته الاستراتيجية.

نظرة على العام 2025

عامٌ عنوانه التقدم، والعمل الهادف، والالتزام المنضبط بالأداء

في عام 2025، واصل الإنماء تحقيق أولوياته الاستراتيجية بوضوح، حيث سجّل نتائج مالية متميزة، ومعززًا وتيرة الابتكار عبر منصاته، ومرسّخًا مكانته شريكًا موثوقًا للعملاء والمجتمعات والاقتصاد الوطني. وتُجسّد هذه الإنجازات ترجمة فعلية لرؤية طويلة المدى، وتركيزًا راسخًا على احتياجات العملاء وتطلعاتهم، والتزامًا بالنمو المستدام المدعوم بحوكمة متينة وثقافة مؤسسية قائمة على تحقيق الغاية.

يناير

الإعلان عن النتائج المالية لعام 2024

سجّل الإنماء صافي دخل قدره 5,832 مليون إل بعد الزكاة، مدفوعًا بنمو قوي في الموجودات، والتمويلات، ودخل الاستثمارات، وودائع العملاء.

فبراير

الحصول على حقوق تسمية ملعب مدينة الملك عبدالله الرياضية بجدة وتسميته "ملعب الإنماء"
حصل الإنماء على حقوق تسمية ملعب مدينة الملك عبدالله الرياضية بجدة وتسميته "ملعب الإنماء"، بما يعزّز حضوره الوطني وتوطيد تفاعله مع فئة الشباب والمجتمع الرياضي.

مارس

اللقاء السنوي للموظفين
نظّم الإنماء اللقاء السنوي لموظفيه في مختلف مناطق المملكة لتكريم أصحاب الأداء المتميّز والاحتفاء بالإنجازات ضمن بيئة عمل "فعّك".

أبريل

ارتفاع تصنيف المصرف إلى الفئة (A) ضمن مؤشر "إم إس سي آي" للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة
ارتفع تصنيف المصرف على مؤشر "إم إس سي آي" للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة إلى الفئة (A)، صعودًا من (BBB)، مما يعكس تقدّمًا ملموسًا في ممارسات الاستدامة والحوكمة.

أول مصرف يطلق بطاقة العمل الحر
أطلق الإنماء بطاقة العمل الحر كأول مصرف في المملكة، بالشراكة مع بنك التنمية الاجتماعية بهدف تمكين أصحاب العمل الحر من الحصول على تمويلات ميسرة وحلول دفع مرنة.



يوليو

أفضل مصرف في الخدمات المصرفية للأفراد في المملكة لعام 2025
منحت مجلة "غلوبال إيكونوميكس" (Global Economics) المصرف جائزة أفضل مصرف في الخدمات المصرفية للأفراد في المملكة لعام 2025، تقديرًا لتميزه في مصرفية الأفراد.

قائمة أفضل 10 شركات في المملكة
أدرجت مجلة فوربس (Forbes) الإنماء ضمن قائمة أفضل 10 شركات في المملكة لعام 2025، تقديرًا لأدائه وثقة العملاء به.



يونيو

منح تعليمية لصندوق الشهداء
أبرم المصرف اتفاقية تعاون مع صندوق الشهداء والمصابين والأسرى والمفقودين لتقديم منح تعليمية بقيمة 5 ملايين إل.

إطلاق برنامج صكوك مستدامة بقيمة مليار دولار
أطلق المصرف برنامج صكوك مستدامة، حيث أصدر الشريحة الأولى بقيمة 500 مليون دولار بهدف تسريع وتيرة التمويل المستدام.

مايو

تكريم المصرف لدعمه مركز التميز للتوحد
كرّم معالي محافظ البنك المركزي السعودي الإنماء نظير مساهمته الفاعلة في تأسيس مركز التميز للتوحد، تأكيدًا على التزامه بدعم المبادرات الصحية المجتمعية.

أغسطس

تكريم مبادرة تجديد الهوية
منحت غلوبال بيزنس أوتلوك (Global Business Outlook) المصرف جائزة أكثر مبادرات تجديد الهوية ابتكارًا في قطاع البنوك في المملكة لعام 2025.

سبتمبر

إطلاق برنامج زود الأجيال الادخاري
طرح المصرف، بالشراكة مع بنك التنمية الاجتماعية، برنامج زود الأجيال الادخاري، لتعزيزًا لثقافة الادخار وتماشيًا مع مستهدفات رؤية السعودية 2030.

أكتوبر

إطلاق برنامج "عز الأعمال"
أطلق المصرف التجربة الرقمية "عز الأعمال" لدعم رواد الأعمال، والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، وأصحاب العمل الحر، عبر تقديم حلول مالية مبتكرة.

نوفمبر

المشاركة في معرض سيتي سكيب العالمي 2025
استعرض الإنماء حلول التمويل العقاري وشركاته ضمن معرض سيتي سكيب العالمي 2025، معززًا دوره في منظومة الإسكان والتنمية الوطنية.



ديسمبر

جائزة الملك خالد للاستدامة
حصل الإنماء على جائزة الملك خالد للاستدامة، في تقدير وطني يعكس ريادته في مجال الاستدامة والعمل المصرفي المسؤول.

البصمة الجغرافية

توسع مستمر عبر المجتمعات الوطنية



عدد الفروع المتواجدة في المملكة العربية السعودية

127



عدد أجهزة نقاط البيع المنتشرة في المملكة العربية السعودية

188,692



عدد أجهزة الصراف الآلي في المملكة العربية السعودية

1,408

مزايا الاستثمار في الإنماء

مؤسسة مصرفية رائدة ومبتكرة تمضي بخطى ثابتة نحو تحقيق النمو المستدام

01

مصرف رائد في المملكة العربية السعودية

يتميز الإنماء بمكانته الرائدة وحضوره القوي في القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية. وقد تأسس الإنماء عام 2006 كمؤسسة مالية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وسرعان ما تطوّر ليصبح من المؤسسات المصرفية الرائدة في المملكة، وليتمكن من تعزيز صداقيته وتحقيق تأثير ملموس في قطاعات الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والجهات الحكومية، وذلك عبر توفير منتجات وخدمات مبتكرة تلبي احتياجات هذه القطاعات وتجمع بين الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية والحلول المصرفية المبتكرة التي تواكب المتطلبات المعاصرة.

ويعمل المصرف عبر واحدة من أوسع الشبكات المصرفية في المملكة، حيث تضم 127 فرعاً و 1408 جهاز صراف آلي تغطي كافة المناطق، مما يضمن سهولة الوصول للعملاء وتعزيز الانتشار في السوق المحلي. كما حرص على توطيد علاقاته مع الجهات الحكومية وعملائه من الشركات والأفراد، ليتمكن بذلك من تقديم حزمة متكاملة ومتنوعة من المنتجات والخدمات المالية المصممة خصيصاً لتلبية الاحتياجات المتنوعة في السوق.

وقد نجح المصرف في ترسيخ مكانته الريادية في السوق بفضل حصوله على العديد من الجوائز والتقديرية تنوياً لأدائه المتميز، وابتكاراته الرقمية، وتركيزه المطلق على إثراء تجربة العملاء، مما يؤكد على دوره المحوري كمصرف يتمتع بأهمية نظامية بالغة ومعدلات نمو متسارعة تدعم مسيرة التنمية في المملكة العربية السعودية.

أبرز الجوائز والتقديرية

- جائزة "أفضل مصرف في الخدمات المصرفية للأفراد بالمملكة العربية السعودية لعام 2025" – من جلوبال إيكونوميكس
- جائزة "أفضل منصة خدمات مصرفية رقمية للشباب (تطبيق "عز") بالمملكة العربية السعودية لعام 2025" – من جلوبال إيكونوميكس
- جائزة "أكثر البنوك تركيزاً على العملاء من الشركات بالمملكة العربية السعودية لعام 2025" – ضمن جوائز مجلة التمويل الدولية
- جائزة "أفضل البنوك أداءً في المملكة العربية السعودية" – من مجلة "ذا بانكر"
- جائزة "التميز في الخدمات المصرفية الرقمية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بالمملكة العربية السعودية لعام 2025" – من مجلة "وورلد إيكونوميك"
- تصنيف المصرف ضمن أقوى 10 شركات في المملكة العربية السعودية لعام 2025 – من مجلة فوربس
- جائزة "أفضل استخدام للبيانات والتحليلات في إدارة الثروات، في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا – ضمن جوائز "MEED"
- جائزة الكفاءة السنوية للأداء المتميز

02

تركيزٌ استراتيجي وتقدُّمٌ ملموس

بعد أن نجح الإنماء في إنجاز خطته التحولية التي استمرت لخمس أعوام، بدأت مرحلة الاستراتيجية الجديدة في عام 2026 وترتكز بشكل أساسي على التوسع في نطاق النمو المستدام وترسيخ أسس تحقيق القيمة على المدى الطويل، وتستند هذه الاستراتيجية الجديدة إلى ركائز أكثر قوة ومتانة، ليتحول المصرف من مرحلة التحول الهيكلي إلى مرحلة الأداء المستدام، والتنفيذ المنضبط، والعوائد المجزية والمتسقة.

وتماشياً مع مستهدفات رؤية السعودية 2030، تعطي خارطة الطريق المستقبلية لدى المصرف الأولوية للنمو المرتكز على تطلعات العملاء، والريادة الرقمية، والكفاءة التشغيلية، والسياسات الفعالة لتخصيص رأس المال، وتمكن هذه الاستراتيجية المصرف من تعزيز موقعه المحوري في تمويل الأولويات الوطنية، والاستفادة من تقنيات البيانات والذكاء الاصطناعي لدعم عمليات اتخاذ القرار، ومواصلة تطوير الكفاءات البشرية وتمكين القيادات الوطنية، بما يعكس قوة القدرات والخبرات التنفيذية لدى المصرف، ومرونته المالية، ووضوح أهدافه.

وبصفته أحد المصارف الرائدة في مجال المصرفية الرقمية، يتمتع الإنماء بمكانة قوية تؤهله للاستفادة من فرص النمو الواعدة ضمن أجندة التحول الطموحة في المملكة. وتدعم هذه الاستراتيجية الطموحة تعزيز مساهمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة والقطاع الخاص في الناتج المحلي الإجمالي للمملكة، إلى جانب تعزيز مشاركة المرأة في التنمية الاقتصادية، وزيادة نسبة امتلاك المنازل، وتعظيم مدخرات الأسر، وتسريع وتيرة التحول نحو اقتصادٍ غير نقدي، مما يرسخ دور المصرف في تحقيق الأهداف الوطنية الرئيسية.

ركائز استراتيجية الإنماء لعام 2030

المصرف الأكثر تركيزاً على العملاء
الارتقاء بتجربة العملاء عبر تقديم تجربة مصرفية سلسة ومبسّرة مدعومة بالذكاء الاصطناعي عبر كافة القنوات الرقمية والتقليدية، مع توفير خدمات ومنتجات مخصصة وفرص استثمارية متميزة.

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

التركيز المطلق على الربحية
ضمان استدامة العوائد القوية من خلال تبني نموذج تشغيلي يتسم بالمرونة وقابلية التوسع، وتعزيز القدرات الاستثمارية، تعزيز الانضباط في إدارة التكاليف، إلى جانب تعزيز التعاون بين مختلف القطاعات والإدارات.

03

أداءً ماليّ قويّ ومستدام

يرتكز نجاح الإنماء المستمر في جني الأرباح وتحقيق العوائد للمساهمين على مركز مالي قوي وسيولة ملائمة وقاعدة ودائع مستقرة، ولا شك أن هذه القوة المالية تمنح المصرف المرونة اللازمة لدعم نمو العملاء، واستيعاب التقلبات في السوق، وتمويل الأولويات الاستراتيجية الطموحة دون المساس بالسياسات المالية التي ينتهجها.

وقد مكّنت الإدارة الفعالة لرأس المال والمنهجية المتحفّظة لإدارة المخاطر المصرف من تحقيق عوائد مستدامة عبر مختلف الدورات الاقتصادية. فبفضل الاحتياطات الرأسمالية القوية ومصادر التمويل المستقرة، يحظى المصرف بمكانة ريادية تتيح له مواصلة تلبية احتياجات عملائه، مع الحفاظ على التركيز لتحقيق قيمة مضافة طويلة المدى لمساهميته تعزز من ثقتهم وتطلعاتهم المستقبلية.

نمو التمويل	نمو الودائع
13.6%	8.0%
نسبة كفاية رأس المال	نسبة تغطية السيولة
19.9%	135.4%
صافي التمويل المستقر الصافي	العائد على حقوق الملكية
110.5%	18.7%
العائد على الموجودات	
2.2%	

04

حوكمة قوية واستدامة معزّزة

يوفر نظام الحوكمة في الإنماء أساساً متيناً لترسيخ قيم الشفافية، والمساءلة المؤسسية، والمرونة التشغيلية على المدى الطويل. وقد انتهج المصرف مساراً منهجياً في مجالات الاستدامة والإفصاح، بما يضمن للمستثمرين وأصحاب المصلحة رؤية متكاملة حول ممارسات الحوكمة المتبعة، وآليات الإشراف على المخاطر، وأولويات الاستدامة. ويشمل هذا النهج استخدام منهجية مصفوفة الأهمية النسبية لتحديد الجوانب الجوهرية على صعيد الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات بالنسبة للمصرف ولمختلف أصحاب المصلحة.

أبرز الإنجازات

تجلى نجاح هذا النهج القائم على الحوكمة الفعالة في التكريمات والإشادات الدولية والمحلية الواسعة بجهود الإنماء؛ حيث حصد المصرف خلال عام 2025 العديد من الجوائز في مجالات الاستدامة، وتمويل الطاقة المتجددة، والمسؤولية الاجتماعية للشركات، ومن بينها جوائز من مؤسسة "ESG Business Awards"، ووزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية، إلى جانب جائزة الملك خالد للاستدامة. وتأتي هذه الجوائز والتكريمات لتؤكد مجدداً على مكانة الإنماء كمؤسسة مالية رائدة ذات حوكمة مسؤولة، ولتبرز نجاح المصرف في المواءمة بين الأداء المالي القوي والأولويات التنموية الوطنية، بما يضمن تحقيق قيمة مستدامة وطويلة المدى لكافة أصحاب المصلحة.



علاقات المستثمرين

الارتقاء بعلاقات المستثمرين وتعزيز أطر التواصل

شهدت أعمال إدارة علاقات المستثمرين في الإنماء نقلة نوعية واكبت أفضل الممارسات العالمية، ارتكزت على ترسيخ مبدأ الشفافية في التواصل، وتعزيز الإفصاح المتعلق بالحوكمة، ورفع مستوى الجاهزية الرقمية. وقد شملت هذه الجهود تحديث قنوات التواصل، ورفع مستوى ووضوح الإفصاحات المالية وتقارير الاستدامة، إلى جانب تطوير نهج التفاعل مع المستثمرين بما يضمن مواءمة تطلعاتهم مع الاستراتيجية طويلة المدى. وقد أثمرت هذه التحسينات عن تعزيز الثقة بجودة تقارير المصرف، ورسخت مكانته كمؤسسة رائدة تتمتع بحوكمة رشيدة ونظرة مستقبلية طموحة.

خلال عام 2025، ركز الإنماء على رفع جودة التواصل مع المجتمع الاستثماري، حيث شملت الأولويات رفع مستوى دقة الإفصاحات، وتعزيز جودة تقارير النتائج، وضمان سرعة ووضوح الاستجابة لاستفسارات المستثمرين. كما جرى توسيع نطاق التواصل الخارجي عبر المشاركة في المؤتمرات، والعروض الترويجية، واللقاءات المباشرة، إلى جانب تطوير عمليات علاقات المستثمرين الداخلية لدعم سرعة جمع البيانات ورفع كفاءة إعداد التقارير لتعزيز التفاعل البناء مع المستثمرين الحاليين والمحتملين.

التركيز الاستراتيجي في علاقات المستثمرين

يرتكز نهج علاقات المستثمرين في الإنماء على الإفصاح والشفافية، والانضباط في الحوكمة، والمواءمة الواضحة مع الاستراتيجية طويلة المدى. وفي هذا الإطار، استحدث الإنماء تقارير مؤشرات الأداء الاستراتيجية التي تربط مجموعة محددة من المؤشرات المالية بخطة الخمس سنوات، بما يوفر للمستثمرين رؤية واضحة وقابلة للقياس للتقدم المحرز والنتائج المتحققة. من الوضوح والحماية.

يطبق فريق علاقات المستثمرين نهجاً شاملاً للتفاعل يشمل المساهمين الأفراد، والمؤسسات الاستثمارية، من خلال توفير معلومات واضحة ومتسقة، حيث يسعى المصرف الحفاظ على الثقة المتبادلة على المدى الطويل، وترسيخ الشفافية، وضمان إدراك السوق للقيمة الحقيقية التي يحققها لمساهمي المصرف.



"علاقات المستثمرين ليست أداة تسويقية، بل هي تفاعل وشفافية وبناء ثقة مستدامة مع مجتمع المستثمرين."

أروى الشهري

رئيس علاقات المستثمرين

التصنيفات الائتمانية وتغطية المحللين

يحظى المصرف بتغطية 21 محلاً مالياً، مما يعكس اهتماماً وتفاعلاً قوياً من قبل المجتمع الاستثماري.

التصنيفات الائتمانية

فيتش (Fitch): A- (نظرة مستقرة)
موديز (Moody's): A2 (نظرة مستقرة)
إس أند بي جلوبال (S&P Global): A- (نظرة مستقرة)

تقييمات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة

التصنيف	خط الأساس في 2022	المراجعة في 2023	المراجعة في 2024	المراجعة في 2025	المستهدف في عام 2025
إم إس سي آي (MSCI)	BB	BBB	2A	A	A
إي إس جي إنفست (ESG) (Invest)	25	46	70	75	73
ساستيناليتيكس (Sustainalytics)	30.9	27.9	27.5	24.1	20
إس أند بي جلوبال (S&P Global)	17	20	30	39	58

¹ يمثل الأداء في 2022

² تحقق هذا الهدف في أبريل 2025 بناء على الأداء في عام 2024

³ تم توسيع نطاق هذا الهدف عن العدد الأولي البالغ 64، نظراً لأن المصرف تجاوزه بالفعل

الجوائز

حصل الإنماء على جائزة أفضل تقرير سنوي مطبوع لعام 2024 لفئة الشركات ذات القيمة السوقية الكبيرة في الشرق الأوسط، والمقدمة من جمعية علاقات المستثمرين في الشرق الأوسط (MEIRA).



التواصل الفعّال مع المستثمرين

حافظ فريق علاقات المستثمرين في عام 2025 على تواصل شفاف وفعّال مع المستثمرين، من خلال عقد 350 اجتماعاً شملت جلسات جماعية واجتماعات فردية، عُقدت حضورياً وافتراضياً. ويأتي ذلك في إطار التزام أوسع بالتفاعل مع المستثمرين على مختلف المستويات المصرف.

الاجتماعات المنعقدة أثناء المؤتمرات

242

الجلسات الجماعية

43

الاجتماعات الفردية

65

الإجمالي

350

علاقات المستثمرين تنمية

يولي مجلس إدارة الإنماء أهمية بالغة للحوار المفتوح والبناء مع المساهمين بشأن جميع الموضوعات ذات الصلة بأعمال المصرف. ويتولى رئيس علاقات المستثمرين مسؤولية هذا التواصل، بالتنسيق مع الرئيس التنفيذي ورئيس المجموعة المالية، بدعم من فريق علاقات المستثمرين، حيث يعقدون لقاءات دورية مع المستثمرين.

في عام 2025، نفذ كلٌّ من الرئيس التنفيذي ورئيس المجموعة المالية ورئيس علاقات المستثمرين سلسلة من اجتماعات الجولات التعريفية (Roadshows) عقب إعلان نتائج الإنماء الفصلية ونصف السنوية والسنوية شملت زيارة مراكز مالية رئيسية في المملكة المتحدة، الولايات المتحدة الأمريكية، آسيا ودول مجلس التعاون الخليجي، إلى جانب مؤتمرات رئيسية داخل المملكة. وقد شارك الفريق في 10 مؤتمرات دولية لتعزيز تواصل الانماء مع المجتمع الاستثماري، والمساهمة في توسيع حضوره وإيضاح أولوياته الاستراتيجية، وتوطيد العلاقات مع المستثمرين الإقليميين والدوليين. كما أتاح هذه المؤتمرات منصات فعالة لفريق علاقات المستثمرين لمشاركة تحديثات الأداء، واستطلاع توجهات السوق، وتعزيز الثقة المستمرة لدى المستثمرين الإقليميين والدوليين.

واصل مجلس إدارة الإنماء تلقي تقارير دورية بشأن تفاعلات المستثمرين مع إعلانات الأداء ربع السنوية ونصف السنوية والسنوية، والموضوعات الجوهرية، وأي قضايا يثيرها المساهمون وتندرج ضمن صلاحيات المجلس. ويحافظ الإنماء على حوار مستمر مع المساهمين، مع جمع ملاحظاتهم بصورة منهجية.

في سبتمبر 2025، اعتمد مجلس الإدارة رسميًا "استراتيجية الإنماء 2030"، وتم استعراضها لاحقًا أمام المستثمرين خلال لقاء مخصص عُقد في يناير 2026. وقد قدمت الجلسة رؤية واضحة لاتجاه المصرف ونهجه الاستراتيجي المستقبلي، بحضور أكثر من 300 مؤسسة استثمارية وجهات مالية ذات صلة.

وبعد إطلاق الاستراتيجية، سيواصل الرئيس التنفيذي، ورئيس المجموعة المالية، ورئيس علاقات المستثمرين عقد سلسلة من الاجتماعات المستهدفة اعتبارًا من مارس 2026، للقاء المستثمرين الحاليين والمحتملين، ومناقشة المبادرات الاستراتيجية، والإجابة عن الاستفسارات.

التطوير المستمر والابتكار

عزز المصرف هذا العام إطار التواصل مع المستثمرين من خلال تطوير شامل لمنصتنا الرقمية ومواد الإفصاح الخاصة بنا. كما تم العمل على تحسين الموقع الإلكتروني وتطبيق علاقات المستثمرين، وتوسيع نطاق المواد المتاحة للمستثمرين، وتطوير قسم الاستدامة. وقد أثرى المصرف أيضًا آلية الحوكمة من خلال تقديم ملفات تعريفية أكثر شفافية وتفصيلًا لمجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية، وأعضاء لجان مجلس الإدارة بهدف توفير رؤية أوضح لهيكل القيادة والرقابة لدينا.

وسواصل الاعتماد على القنوات الرقمية كمحرك رئيسي لتعزيز الشفافية وسهولة الوصول. حيث شمل التحديث الشامل للموقع الإلكتروني لعلاقات المستثمرين توفير تجربة تصفح أكثر سلاسة، وعرض أوضح للبيانات، ووصول أسهل للمحتويات الرئيسية. ويتضمن الموقع الآن تغطية موسعة للمحللين تشمل توصيات محدثة وتوقعات مستقبلية، وحقائق وأبرز النقاط عن

المصرف، وملفات تعريفية مفصلة للقيادات توضح خبراتهم المهنية. كما أصبح بإمكان المستثمرين الوصول بشكل مباشر ومنظم إلى التقارير المالية، والسياسات، وإفصاحات الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، وبيانات الأداء. وتوفر الصفحة المخصصة للاستراتيجية الإنماء 2030 إيضاحًا لرؤية الإنماء طويلة المدى وأولوياتنا الاستراتيجية.

يعد موقع علاقات المستثمرين المطور بمثابة منصة مركزية لجميع معلومات المستثمرين. وتشمل التحسينات هيكلة أكثر وضوحًا، وتحسين العرض البصري للبيانات، وتوسيع تغطية المحللين، وملفات تفصيلية للحوكمة، فضلًا عن إتاحة الوصول بشكل موحد إلى المواد المالية ومواد الاستدامة. وقد ضمت هذه الإضافات لتطوير الجودة وترابط المعلومات المتاحة للمستثمرين.



الموقع الإلكتروني لعلاقات المستثمرين <https://ir.alinma.com/ar>

علاقات المستثمرين: IR@alinma.com
المساهمون: shareholders@alinma.com
الهاتف: +966112185252
الفاكس: +966112185255

تطبيق علاقات المستثمرين

تطبيق علاقات المستثمرين الخاص بالإنماء سيقبلك على اطلاع دائم بأخر المستجدات؛ بدءًا من أسعار الأسهم والتقارير والأفصاحات، وصولًا إلى تفويم علاقات المستثمرين والنتائج المالية ومكتبة المستندات، كل ذلك في متناول يدك أينما كنت.



اسم المؤتمر	التاريخ	الدولة	الحضور
ملتقى السوق المالية السعودية 2025	19-20 فبراير 2025	المملكة العربية السعودية	رئيس المجموعة المالية ورئيس علاقات المستثمرين
قمة إتش إس بي سي (HSBC) العالمية للاستثمار	25-27 فبراير 2025	هونغ كونج	الرئيس التنفيذي ورئيس علاقات المستثمرين
النسخة الـ 19 من مؤتمر إي إف جي هيرميس السنوي	9-10 فبراير 2025	الإمارات العربية المتحدة	الرئيس التنفيذي ورئيس علاقات المستثمرين
المؤتمر السادس عشر لمورغان ستانلي للسوق السعودية والخامس لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	14-15 مايو 2025	المملكة المتحدة	الرئيس التنفيذي ورئيس علاقات المستثمرين
مؤتمر بنك أوف أمريكا للأوراق المالية في الأسواق الناشئة	28-30 مايو 2025	الولايات المتحدة الأمريكية	الرئيس التنفيذي ورئيس علاقات المستثمرين
ندوة جولدمان ساكس السنوية الثالثة عشرة لمنطقة وسط وشرق أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا	9 سبتمبر 2025	المملكة المتحدة	الرئيس التنفيذي ورئيس علاقات المستثمرين
مؤتمر إي إف جي هيرميس السنوي الحادي عشر في لندن	10-11 سبتمبر 2025	المملكة المتحدة	الرئيس التنفيذي ورئيس علاقات المستثمرين
مؤتمر وحفل الجوائز السنوي لجمعية علاقات المستثمرين في الشرق الأوسط لعام 2025	24-25 سبتمبر 2025	سلطنة عمان	فريق علاقات المستثمرين
مؤتمر جيه بي مورجان للمستثمرين السعوديين	13-14 أكتوبر 2025	الولايات المتحدة الأمريكية	الرئيس التنفيذي ورئيس علاقات المستثمرين
مؤتمر بنك أوف أمريكا لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا 2025	4 نوفمبر 2025	المملكة العربية السعودية	رئيس المجموعة المالية ورئيس علاقات المستثمرين

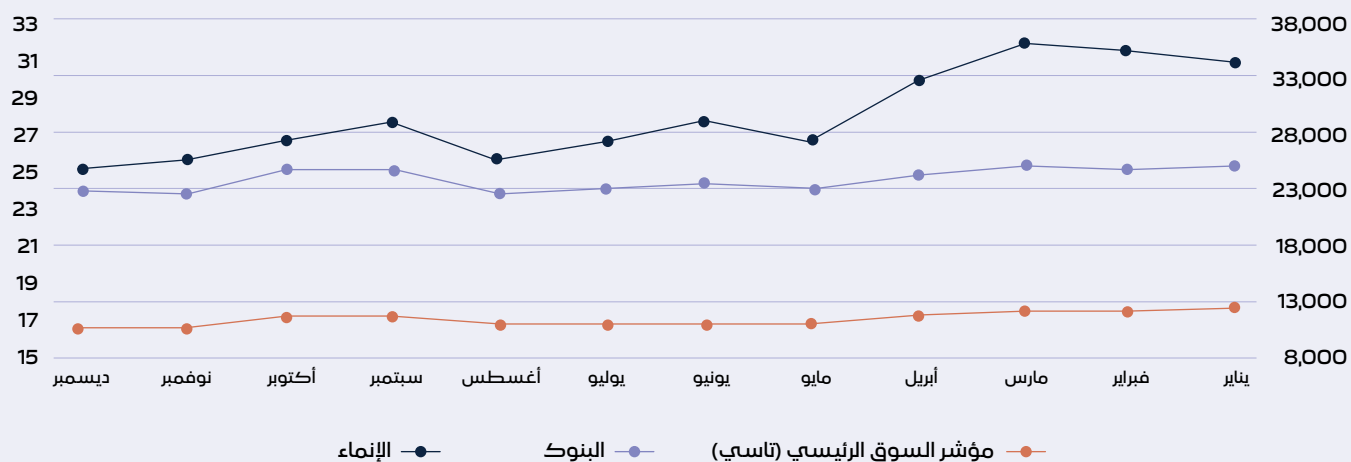
معلومات المساهمين

تعزيز الترابط بين الإدارة والمجتمع الاستثماري

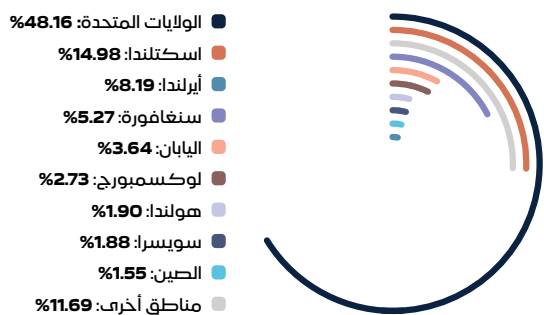
يواصل الإنماء تعزيز ممارسات علاقات المستثمرين لترسيخ حوار تفاعلي ثنائي أكثر عمقًا لدعم اتخاذ قرارات استثمارية مدروسة. ويرتكز نهج الإنماء على الشفافية، وسهولة الوصول للمعلومات، والوضوح، بما يُمكن المستثمرين من التفاعل بثقة مع أولوياتنا الاستراتيجية وأدائنا.

ومن خلال تطوير قنوات التواصل، وتقديم إفصاحات أكثر قوة، وتوسيع نطاق التواصل، نجح المصرف في بناء مجتمع استثماري أكثر ترابطًا؛ يدرك توجهاتنا، ويفدّر تقدمنا، ومزود بالأدوات التي تمكنه من تقييم قدرة الإنماء على خلق القيمة على المدى الطويل.

أداء سعر السهم



تصنيف المساهمين حسب المنطقة:
(كما في 31 ديسمبر 2025)



تصنيف المساهمين حسب الفئة:
(كما في 31 ديسمبر 2025)



هيكل المساهمين حسب حجم الملكية (كما في 31 ديسمبر 2025)

عدد الأسهم	عدد المستثمرين		سعوديون		الاغالب
	العدد	%	العدد	%	
أقل من 1,000	331,187	74.13%	7,700	1.72%	
1,000 - 9,999	90,210	20.19%	1,541	0.34%	
10,000 - 49,000	11,426	2.56%	454	0.10%	
50,000 - 99,999	1,842	0.41%	139	0.03%	
100,000 - 499,999	1,594	0.36%	211	0.05%	
500,000 وأكثر	367	0.08%	116	0.03%	
الإجمالي	436,626	97.73%	10,161	2.27%	

معلومات عن السهم

القيمة السوقية بتاريخ 31 ديسمبر 2025

60.950 مليار ريال

حد ملكية الأجانب بتاريخ 31 ديسمبر 2025

الملكية الفعلية - 11.67%

الأسهم الحرة

10% من الأسهم مملوكة لصندوق الاستثمارات العامة وباقي الأسهم هي أسهم حرة

الرمز الدولي

SA122050HV19

عدد الأسهم المُصدرة

2,500,000,000

سعر الإغلاق بتاريخ 31 ديسمبر 2025

24.38 ريال

تاريخ الإدراج

3 يونيو 2008

السوق المالية

تداول السعودية

الرمز

1150

المساهمون الكبار

10%

صندوق الاستثمارات العامة



5#

بين الأسهم الأكثر تداولًا في المملكة العربية السعودية خلال عام 2025، من حيث القيمة

4#

بين الأسهم الأكثر تداولًا في المملكة العربية السعودية خلال عام 2025، من حيث عدد الصفقات



استراتيجية مُنجزّة.

اختتم الإنماء عام 2025 باستكمال تنفيذ استراتيجيته للأعوام 2021-2025، مع تحويل جميع المبادرات المخطط لها إلى واقع ملموس، بما يعكس مستوىً عاليًا من الانضباط في التنفيذ.

المراجعة الاستراتيجية

02

كلمة رئيس مجلس الإدارة	34
كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	38
نموذج أعمالنا	42
التواصل مع أصحاب المصلحة	44
استراتيجية الإنماء	46
التميز الرقمي	54
دراسة حالة: قصة نجاح الهوية الجديدة	58
الابتكار في البيانات والذكاء الاصطناعي	62
رؤية السعودية 2030	66
نظرة عامة على السوق	70
كلمة رئيس المجموعة المالية	76
إدارة المخاطر	82



كلمة رئيس مجلس الإدارة

استراتيجية مُنجزّة. ابتكار متسارع. نمو مستدام.



وقد أثمرت دورة الاستراتيجية عن تحقيق تحسينات ملموسة في مستويات تفاعل العملاء، واعتماد الحلول الرقمية، وكفاءة العمليات التشغيلية، والصحة التنظيمية.

د. عبد الملك بن عبدالله الحقيّل
رئيس مجلس الإدارة



استكمال دورة التحول الاستراتيجي الممتدة لخمس سنوات

يمثل العام 2025 اختتام دورة الاستراتيجية الخمسية للإنماء ومحطة مؤسسية بالغة الأهمية. فقد شهد المصرف خلال هذه الفترة تحولاً شاملاً عزّز من متانته المالية، وطوّر قدراته الرقمية، ورشّخ ثقافة أداء قائمة على النتائج في مختلف قطاعات الأعمال. وتم تنفيذ الأولويات الاستراتيجية بانضباط عالٍ، بما يضمن التوافق بين الطموح والتنفيذ وإدارة المخاطر.

وقد أثمرت دورة الاستراتيجية عن تحقيق تحسينات ملموسة في مستويات تفاعل العملاء، واعتماد الحلول الرقمية، وكفاءة العمليات التشغيلية، والصحة التنظيمية. وشهدت التجربة الرقمية للعملاء تحسّناً ملحوظاً، إذ جاء تطبيق المصرف في المرتبة الأولى بين جميع البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية في عامي 2024 و2025. علاوةً على ذلك، ارتفعت مستويات اعتماد الحلول الرقمية في كافة قطاعات الأعمال، حيث ارتفعت نسبة العملاء النشطين على القنوات الرقمية إلى 76%، في حين ارتفعت نسبة المعاملات المالية المنفّذة عبر تطبيق المصرف إلى 86%. كما شهدت عمليات إصدار المنتجات تحولاً هيكلياً نحو القنوات الرقمية، إذ أصبحت أكثر من 30% من البطاقات الائتمانية ومنتجات التمويل الشخصي تُنفذ عبر القنوات الرقمية بالكامل، بعد أن كانت النسبة صفرًا في عام 2020، وذلك بفضل التوسع في آليات المعالجة المباشرة للمعاملات عبر مختلف رحلات المنتجات المصرفية لضمان سرعة التنفيذ ودقة الأداء.

وتؤكد النتائج التشغيلية والمؤسسية أن المصرف خرج من دورة الاستراتيجية بقدرات تنفيذية أقوى ومرونة تنظيمية أعلى؛ حيث تم دمج تقنيات الأتمتة وآليات المعالجة المباشرة للمعاملات ضمن مسارات العمل الأساسية، مما أدى إلى تحسين سرعة الأداء وضمان اتساق الخدمات وإحكام آليات الرقابة. كما أسفرت الجهود المبذولة في مجالات البيانات والتحليلات المتقدمة عن نتائج ملموسة، تمثلت في تفعيل عشر حالات استخدام لتقنيات الذكاء الاصطناعي ساهمت بفعالية في إثراء تجربة العملاء ورفع مستوى الكفاءة الداخلية. وإلى جانب ذلك، شهدت الصحة التنظيمية تحسّناً جوهرياً، إذ ارتفع مؤشر الصحة التنظيمية (OHI) ليصل إلى 78 نقطة في عام 2025، بزيادة قدرها 14 نقطة منذ عام 2021، وهو ما يعكس تطور ثقافة القيادة والمساءلة والأداء المتميز داخل المصرف. وتُسهم هذه النتائج غير المالية مجتمعةً في تمكين المصرف من تعزيز نموه، مع الارتقاء بمستوى الانضباط التشغيلي، والتركيز على احتياجات العملاء، والثقة التامة في القدرات التنفيذية خلال المرحلة الاستراتيجية المقبلة.

نحو استراتيجية 2030 والمواءمة مع رؤية السعودية 2030

استناداً إلى النجاح المحقق ولله الحمد في تنفيذ استراتيجية 2025، اعتمد مجلس الإدارة توجهاً استراتيجياً جديداً يقود الإنماء خلال مرحلته المقبلة من النمو. لذا أصبحت استراتيجية 2030 تعكس تطوراً مدروساً للاستراتيجية السابقة ولم تكن تكراراً لها، حيث بُنيت على نقاط القوة المثبتة مع الاستجابة

للفرص الناشئة والتحوّلات الهيكلية في القطاع المالي. وتتوافق الاستراتيجية بشكل كامل مع رؤية السعودية 2030، وتؤكد دور المصرف كمؤسسة مالية رائدة، مع التوسع الانتقائي في مجالات قيمة جديدة. كما تركز على أولوية العميل، والنمو المنضبط، والتميز التشغيلي، والتطبيق المسؤول للتقنيات المتقدمة، بما في ذلك الذكاء الاصطناعي.

ومن منظور مجلس الإدارة، توفر استراتيجية 2030 إطاراً واضحاً لتحقيق أداء مستدام، يوازن بين الطموح والتحوط، والابتكار والحوكمة، والنمو والمرونة، بما يضمن بقاء الإنماء في مكانته المتينة والتميز لخلق قيمة طويلة المدى للمساهمين وجميع أصحاب المصلحة.

التقدم الاستراتيجي والإنجاز خلال عام 2025

حقق الإنماء خلال عام 2025 تقدماً ملموساً عبر مختلف محاور أجندته الاستراتيجية. فقد عزز المصرف موقعه في السوق المصرفي من خلال مبادرات أسهمت في تحسين تجربة العملاء، وتعزيز قيمة العلامة التجارية، وترسيخ الموثوقية. وقد دعمت هذه الجهود هوية مؤسسية محدّثة عكست غايته وتوجهه الاستراتيجي.

وانعكس التقدم المحقق خلال العام في تحسن قدراتنا التشغيلية وازدياد ثقة أصحاب المصلحة. ويرى مجلس الإدارة في ذلك تأكيداً على أن الأولويات الاستراتيجية للمصرف منسجمة مع احتياجات السوق والأهداف الوطنية.

كلمة رئيس مجلس الإدارة تتمة

كما عزز هذا التقدم حصوله على عدة جوائز محلية ودولية في مجالات مصرفية الأفراد، والابتكار الرقمي، والتميز المؤسسي، والمسؤولية الاجتماعية، بما يمثل تأكيداً على كفاءة التنفيذ من خلال توجه استراتيجي متقن.

الشراكات والاستثمارات لتعزيز الامتداد الاستراتيجي

واصلت الشراكات الاستراتيجية لعب دور محوري في توسيع قدرات الإنماء ونطاق تأثيره. وخلال العام، أبرم المصرف عددًا من الشراكات الهادفة إلى تعزيز الابتكار، وتقوية الترابط ضمن المنظومة المالية، ودعم مجالات النمو ذات الأولوية. كما تم التعامل مع هذه الشراكات بانتقائية وانضباط، مع تأكيد مجلس الإدارة على مواءمتها مع الأهداف الاستراتيجية طويلة المدى، بما يضمن مساهمتها في خلق قيمة مستدامة بدلاً من تحقيق حضور آني قصير الأمد.

وبالتوازي، دعمت الاستثمارات الموجهة تطوير القدرات في مجالات التقنية، ورأس المال البشري، والبنية التحتية، مما عزز قدرته على التكيف والتوسع والمنافسة بفعالية في بيئة مالية شديدة التنافسية.

أداء مالي يركز على نمو منضبط

يعكس الأداء المالي للمصرف في عام 2025 قوة نموذج التشغيل والتنفيذ المنضبط للاستراتيجية. إذ بلغ إجمالي الدخل التشغيلي 11,905 مليون ٢، مدعومًا بمساهمات متوازنة من خطوط الأعمال الأساسية، واستمرار النمو في الدخل غير الممول.

وبلغ صافي الدخل بعد الزكاة 6,397 مليون ٢، مدفوعًا بإدارة فعّالة للتكاليف وملف مخاطر متحفظ. وحافظ العائد على حقوق الملكية والعائد على الأصول على مستويات قوية، ما يؤكد قدرة المصرف على تحقيق ربحية مستدامة في ظل تقلبات الخارجية.

كما واصل الإنماء تعزيز مركزه المالي، حيث بلغت إجمالي الأصول 311.1 مليار ٢ وودائع العملاء 227.4 مليار ٢. وظلت نسب كفاية رأس المال والسيولة أعلى بكثير من المتطلبات التنظيمية، مما يعزز ثقة مجلس الإدارة بمتانة الوضع المالي وقدرته على دعم النمو المستقبلي.

الذكاء الاصطناعي كميزة استراتيجية تنافسية

يمثل الذكاء الاصطناعي أولوية استراتيجية للإنماء، وقد شهد عام 2025 تقدمًا ملحوظًا في هذا المجال. حيث أشرف مجلس الإدارة على إرساء إطار حوكمة متكامل للذكاء الاصطناعي، يضمن التطبيق المسؤول، وسلامة البيانات، والتوافق التنظيمي.

وتركزت الاستثمارات على إعداد بنية تحتية وقاعدة متينة للذكاء الاصطناعي قابلة للتطوير والتوسع. كما يتم دمج تقنيات الذكاء الاصطناعي تدريجيًا في مجالات التفاعل مع العملاء، وإدارة المخاطر، والكفاءة التشغيلية، ودعم اتخاذ القرار، بما يعزز الإنتاجية وجودة الاستعدادات للمتغيرات.

تضع هذه المبادرات الإنماء في موقع يؤهله للاستفادة من الذكاء الاصطناعي كميزة تنافسية طويلة المدى، مع التركيز على الأثر القابل للقياس، والتطبيق الأخلاقي، والإشراف المستمر.

تعزيز الحوكمة وإدارة المخاطر

تواصل الحوكمة القوية دعم استقرار ومصدقية الإنماء. وخلال عام 2025، واصل مجلس الإدارة تعزيز أطر الإشراف، وممارسات إدارة المخاطر، وأنظمة الرقابة الداخلية على مستوى المصرف.

وشمل التقدم مجالات الالتزام التنظيمي، والأمن السيبراني، والمرونة التشغيلية، وإدارة المخاطر المؤسسية، مدعومًا بأدوات حوكمة متقدمة ومتوافقة مع أفضل الممارسات الدولية. كما عمل مجلس الإدارة على تطوير فعاليته الذاتية من خلال التقييم المستمر، وتنمية المهارات، وتعزيز دور اللجان، بما يضمن بقاء هياكل الحوكمة ملائمة لنمو حجم المصرف وتعقيد عملياته.

تعزيز الاستدامة بنتائج قابلة للقياس

تظل الاستدامة مدمجة في الأطر الاستراتيجية والحوكمة للإنماء. وخلال عام 2025، حقق المصرف تقدمًا ملموسًا عبر محاور البيئة والمجتمع والحوكمة، مدعومًا بأهداف أوضح ومستوى أعلى من الشفافية.

وشهدت المبادرات البيئية تقدمًا إلى جانب التمويل المسؤول وجهود الشمول الوظيفي. كما شكل استكمال دورة استراتيجية الاستدامة قاعدة قوية لمرحلة مقبلة أكثر تقدمًا. وينظر مجلس الإدارة إلى الاستدامة ليس كمسار مواز، بل كمحرك أساسي للمرونة طويلة المدى، وثقة أصحاب المصلحة، والأداء المالي.

أولويات عام 2026 وما بعده

مع تفاؤلنا بمستقبل أكثر نجاحًا للإنماء بإذن الله، يؤكد مجلس الإدارة ثقته بجاهزية المصرف الاستراتيجية. وستركز الأولويات لعام 2026 على تنفيذ استراتيجية 2030 بانضباط، وتوسيع نطاق الابتكار بشكل مسؤول، وتعميق علاقات المصرف مع عملائه. كما ستظل المحافظة على الأسس المالية القوية، والحوكمة المتينة، وإدارة المخاطر المتحفظة في صميم الأولويات. وسيواصل مجلس الإدارة دعم الإدارة التنفيذية مع ضمان المساءلة والمواءمة طويلة المدى، وستضع هذه الأولويات الإنماء في موقع قوي بإذن الله لمواجهة التحديات المستقبلية بثقة، ومواصلة تحقيق قيمة مستدامة.

الشكر والتقدير

أتقدم بخالص الشكر والامتنان إلى خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود، وإلى صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود، ولي العهد ورئيس مجلس الوزراء، على قيادتهما الرشيدة ودعمهما المستمر للقطاع المالي في المملكة.

كما أعرب، نيابةً عن الإنماء، عن بالغ التقدير لوزارة المالية، ووزارة التجارة، والبنك المركزي السعودي، وهيئة السوق المالية، وكافة الجهات التنظيمية، لما يقدمونه من توجيه وشراكة بناءة.

وأوجه بالشكر إلى زملائي أعضاء مجلس الإدارة، وفريق الإدارة التنفيذية، وجميع منسوبي الإنماء، على تفانيهم واحترافيتهم. لقد كانت جهودهم الجماعية حجر الأساس في تقدم المصرف وتهيئته لمواصلة النجاح.

واصل الإنماء تقدمه بثبات، معززًا مكانته كمؤسسة مالية موثوقة ومحرك استراتيجي للطموحات الاقتصادية للمملكة العربية السعودية.

كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

انضباط في التنفيذ. تمكين للقدرات. وقيمة مستدامة.



اتخذت جهود التنفيذ طابعًا محوريًا خلال عام 2025، إذ كرّست جميع فرق العمل في مختلف قطاعات المصرف جهودها لتحقيق الأولويات المحددة، مستندةً إلى تنسيق وثيق بين القطاعات، ومنظومة مساءلة دقيقة، وسرعة فائقة في اتخاذ القرارات الاستراتيجية.



عبدالله بن علي الخليفة

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

تنفيذ الاستراتيجية بوضوح وإحكام

ضُمَّت استراتيجية الإنماء لتكون قابلة للتطبيق والقياس والتنفيذ بكفاءة عالية عبر مختلف الدورات الاقتصادية؛ ولذلك، اتخذت جهود التنفيذ طابعًا محوريًا خلال عام 2025، إذ كرّست جميع فرق العمل في مختلف قطاعات المصرف جهودها لتحقيق الأولويات المحددة، مستندةً إلى تنسيق وثيق بين القطاعات، ومنظومة مساءلة دقيقة، وسرعة فائقة في اتخاذ القرارات الاستراتيجية. وقد توجت هذه الجهود بتحقيق الأهداف الاستراتيجية لعام 2025 بنجاح، مما أرسى ركائز متينة للانطلاق استراتيجية 2030 التي تم إطلاقها خلال العام ذاته.

علاوةً على ذلك، نجح المصرف في تطوير أنشطته المصرفية الأساسية، مع الالتزام بنهج منضبط في تخصيص رأس المال وإدارة المخاطر؛ حيث أتبع سياسة النمو الانتقائي، ليركز جهوده على القطاعات التي يتمتع فيها بمزايا تنافسية واضحة وقدرة عالية على بناء علاقات طويلة المدى. وفي الوقت ذاته، واصل المصرف العمل على صقل وتطوير عملياته الداخلية، وأطر الحوكمة، ومنظومة إدارة الأداء، لضمان ألا يكون التوسع في نطاق أعماله على حساب الرقابة المُحكّمة وجودة الأداء.

وأتّم هذا الانضباط في التنفيذ عن نتائج ملموسة مدعومة بتحويلات هيكلية واضحة؛ فخلال دورة الاستراتيجية الماضية، تضاعف دخل العمليات بأكثر من مرتين، ليرتفع من 5.7 مليار ٪ في عام 2020 إلى 11.9 مليار ٪ في عام 2025، كما ارتفع صافي الدخل بأكثر من ثلاثة أضعاف، إذ ارتفع من 2.0 مليار ٪ إلى 6.4 مليار ٪. وشهدت العوائد تحسناً جوهرياً؛ إذ ارتفع العائد على حقوق الملكية من 8.4% في

شكّل العام المالي 2025 مرحلة مفصلية في مسيرة تحقيق المستهدفات لدى الإنماء. فقد كان عامًا ترجمت فيه التوجهات الاستراتيجية إلى نتائج ملموسة، وترسيخ طموحاته طويلة المدى من خلال الأداء المنضبط والملتزم في كافة قطاعات المصرف. وفي ظل التطورات المستمرة في المشهد الاقتصادي في المملكة، والتوقعات المتنامية للعملاء، والتحويلات التقنية المتسارعة، انصبّ تركيز المصرف على تعزيز ركائز أعماله الأساسية، بالتوازي مع بناء وتطوير القدرات اللازمة لضمان استدامة النمو على المدى الطويل.

على مدى السنوات الماضية، وجّه الإنماء استثمارات استراتيجية نحو تطوير منصّاته الرقمية وصقل نموذج التشغيلي وترسيخ دعائم الأداء المرن. وجاء عام 2025 ليُجسّد بداية جني ثمار هذه الاستثمارات بصورة ملموسة وعلى نطاق واسع؛ حيث انتقل المصرف بخطى واثقة من مرحلة بناء القدرات إلى مرحلة تحقيق القيمة، مع تسريع وتيرة الابتكار، مع الاستمرار في التركيز على تعزيز متانة المركز المالي، والانضباط في إدارة المخاطر، وتعزيز ثقة العملاء. ويبقى هذا التوازن الدقيق بين تحقيق التقدم والالتزام بالسياسات المالية الرشيدة السمة المحورية التي تُؤطر نهج المصرف في ترسيخ ريادته وتحقيق قيمة مستدامة لكافة أصحاب المصلحة.

الاستخدام العملية لتحقيق نتائج ملموسة على أرض الواقع، ليضمن بذلك تحويل الاستثمارات التقنية إلى قيمة حقيقية بدلاً من مجرد إضافة تعقيدات في العمليات والإجراءات.

العائد على حقوق الملكية

18.7%

أبرز الإنجازات التشغيلية على مستوى المصرف

عكست نتائج التنفيذ في عام 2025 مستوى رفيعاً من الانضباط والتكامل عبر جميع قطاعات الأعمال الرئيسية، إذ أسهم كل قطاع منها في تعزيز الأداء العام للمصرف ودفع عجلة التقدم الاستراتيجي.

واصلت مجموعة مصرفية الشركات القيام بدورها المحوري في مسيرة نمو المصرف؛ إذ نجحت في ترسيخ مكانتها كشريك موثوق لكبرى الشركات، والمنشآت المتوسطة، والجهات الحكومية، من خلال المزج بين الخبرة التمويلية العميقة والحلول المتطورة في مجالات الخدمات المصرفية، والتمويل التجاري، وإدارة السيولة. وقد ساهم تركيزها على تمويل المشاريع، واستغلال الفرص المتاحة في قطاع البنية التحتية، وتوفير الحلول التمويلية المنظّمة في تنويع محفظتها وضمان تحقيق إيرادات مستقرة ومستدامة.

عام 2020 ليصل إلى 18.7% في عام 2025. كما تحسن العائد على الموجودات من 1.4% إلى 2.2%. وأصبح هذا الانضباط في التنفيذ ميزة تنافسية فارقة تمكّن المصرف من التحرك بوتيرة أسرع لاغتنام الفرص، والتكيف بمرونة مع الظروف المتغيرة، وتحقيق أداء مالي متسق عبر كافة دورات الأعمال.

الابتكار ركيزة أساسية في كافة أعمال المصرف

لم يعد الابتكار في الإنماء مجرد مبادرة مستقلة، بل أصبح ثقافة مؤسسية متجذرة في جوهر أعماله، بدءاً من تصميم المنتجات، ومروراً بآليات التفاعل مع العملاء وإدارة المخاطر، ووصولاً إلى النموذج التشغيلي الشامل للمصرف. وواصل المصرف خلال عام 2025 توسيع نطاق قدراته في المجالات الرقمية، والبيانات، والتحليلات المتقدمة، مع ضمان مواءمتها التامة مع أولوياته الاستراتيجية والاحتياجات الفعلية للعملاء.

وقد أحرز المصرف تقدماً ملموساً في دمج تقنيات الأتمتة، والتحليلات المتقدمة، والذكاء الاصطناعي ضمن الرحلات الرئيسية للعملاء ومسارات تنفيذ العمليات الداخلية؛ حيث أسهمت هذه القدرات التقنية في تقليص المدة الزمنية لإنجاز المعاملات، والارتقاء بجودة التجربة المصرفية، ودعم الاستخدام الأمثل للموارد. كما أصبحت المنصات الرقمية للمصرف تعمل بشكل متزايد كمنظومات متكاملة تربط الخدمات المصرفية بخيارات أوسع نطاقاً لتحقيق القيمة، ضمن بيئة تقنية آمنة وسهلة الاستخدام.

بالإضافة إلى ذلك، لعبت الرؤية المستمدة من تحليل البيانات دوراً متنامياً في تحديد آليات التفاعل الأنسب مع العملاء، وتعزيز منظومة إدارة المخاطر، ورفع دقة التوقعات المستقبلية. وقد ركّز المصرف على ترسيخ الابتكار ودمجه ضمن حالات

كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي تتمة

وفي السياق ذاته، أدى التوسع المتسارع في قطاع المنشآت المتوسطة إلى توسيع قاعدة العملاء والمساهمة بشكل جوهري في نمو الموجودات، وذلك بفضل الإدارة المنضبطة للمخاطر والتركيز على بناء العلاقات وتوطيدها. كما أدى التنسيق الوثيق بين فرق علاقات العملاء والمتخصصين في المنتجات إلى تحسين سرعة الاستجابة للمتطلبات، وتعزيز مستوى التواصل والتفاعل مع العملاء، مما عزز الدور المحوري للمجموعة في دعم جهود التنويع الاقتصادي وتحفيز نمو القطاع الخاص.

برز قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة كمحرك استراتيجي للنمو؛ إذ واصل القطاع المضي قدماً نحو آفاق تتجاوز الحلول التمويلية التقليدية عبر تقديم منتجات وخدمات أكثر تكاملاً تجمع بين التمويل، والخدمات المصرفية للمعاملات، والحلول الرقمية المبتكرة. وقد ساهمت الآليات المحسنة لفتح الحسابات، وتبسيط رحلات العملاء، وتسهيل الوصول إلى المنتجات المصممة خصيصاً لتلبية احتياجاتهم في زيادة معدلات استقطاب العملاء ورفع مستوى تفاعلهم ضمن الفئات ذات الأولوية في هذا القطاع الحيوي. ويعكس النهج الذي اتبعه المصرف التزامه الراسخ وطويل المدى بدعم زيادة الأعمال وتعزيز النمو الاقتصادي المحلي، مع الالتزام في الوقت نفسه بالمعايير الصارمة لإدارة المخاطر. وتماشياً مع هذه الرؤية الطموحة، أطلق المصرف تطبيق "عز أعمال"، والذي يمثل منصة رقمية رائدة مُصممة خصيصاً لتلبية احتياجات المنشآت الصغيرة ومتناهية الصغر وأصحاب العمل الحر، حيث توفر لهم تجربة رقمية متكاملة وسلسة بدايةً من فتح الحساب وإدارة النقد، وصولاً إلى الحصول على حلول التمويل المخصصة والمبتكرة.

حافظت مجموعة مصرفية الأفراد على النمو القوي والزخم الإيجابي بفضل الاستمرار في تبني الحلول الرقمية وابتكار المنتجات المصرفية؛ إذ ارتكزت جهودها على تبسيط رحلات العملاء، والتوسع في قدرات الخدمة الذاتية، وتوفير حلول متكاملة تلبي احتياجاتهم المالية اليومية. كما واصلت القنوات الرقمية الاستحواذ على حصة متزايدة من المعاملات المصرفية، مما يؤكد تفضيل العملاء للتجارب المصرفية التي تتسم بالسهولة والابتكار. وبالتوازي مع ذلك، عملت المجموعة على تعزيز مستويات البيع المتقاطع والتواصل والتفاعل مع العملاء خلال كافة مراحل تنفيذ معاملاتهم لتوطيد العلاقات معهم وجعل المصرف هو الخيار الأول لتلبية احتياجاتهم المالية.

حققت مجموعة الخزينة وأسواق رأس المال أدلةً مرئياً أمام التغيرات التي شهدها السوق؛ إذ ساهمت الإدارة الفعالة للمركز المالي، والتخصيص المنضبط للسيولة، واستراتيجيات التمويل الحكيمة في دعم استقرار هوامش الأرباح وتعزيز كفاية رأس المال. كما واصلت مجموعة الخزينة القيام بدورها المحوري في تحسين العوائد، وإدارة مخاطر أسعار الفائدة، ودعم المرونة المالية الشاملة للمصرف.

حققت الإنماء المالية تقدماً ملموساً في عملياتها التشغيلية خلال عام 2025، لتعزز بذلك دورها المحوري ومساهمتها الجوهرية في أنشطة المجموعة في أسواق رأس المال وفي مجال الاستثمار. وواصلت الشركة التوسع في نطاق منتجاتها في مجالات إدارة الأصول، والخدمات المصرفية الاستثمارية وخدمات الوساطة المالية، مستندةً في ذلك إلى كفاءة التنفيذ وقوة معايير الحوكمة. كما انصب التركيز التشغيلي للشركة على تعزيز آليات التواصل مع العملاء، وتعميق فرص البيع المتقاطع بالتعاون مع المصرف، وتقديم حلول استثمارية مخصصة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في كل من الأسواق العامة والخاصة. وقد ساهم التطور المستمر في الأنظمة التقنية، والعمليات التشغيلية، ومنظومة إدارة المخاطر في دعم قدرة الشركة على التوسع والنمو، مما رسخ مكانتها وعزز قدرتها على دعم الأهداف الاستراتيجية طويلة المدى للمجموعة.

الأداء المالي وتحقيق القيمة

تجلت قوة وكفاءة التنفيذ خلال عام 2025 بشكل واضح في النتائج المالية القوية التي حققها الإنماء؛ إذ حقق المصرف نتائج استثنائية على مدار العام، وذلك بفضل النمو المتوازن، والمرونة العالية في هوامش الأرباح، والاستمرار في تعزيز متانة المركز المالي.

وقد بلغ إجمالي دخل العمليات خلال العام 11.9 مليار ٺ، نتيجة النمو في مصادر الدخل من الأنشطة التمويلية وغير التمويلية على حدٍ سواء. كما ارتفع صافي الدخل بعد الزكاة إلى 6.4 مليار ٺ، مما يعكس الزخم القوي في الإيرادات التشغيلية بالتوازي مع الإدارة المنضبطة للتكاليف. وشهدت محفظة التمويل توسعاً ملحوظاً لتصل إلى 229.7 مليار ٺ، مدعومةً بزيادة الطلب في قطاعات الأفراد، والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، والشركات، مع الالتزام التام بالنهج التحفظي في إدارة المخاطر.

بالإضافة إلى ذلك، حافظ المصرف على الجودة العالية للموجودات، وذلك بالاعتماد على سياسات تمويل حكيمة وإدارة استباقية للمحفظة التمويلية؛ حيث استمر التحسن في معدلات كفاية رأس المال ومستويات السيولة بما يتجاوز

إجمالي دخل العمليات

11.9 مليار ٺ

صافي الدخل بعد الزكاة

6.4 مليار ٺ

المتطلبات التنظيمية المعتمدة، مما يمنح المصرف المرونة الكافية لدعم خطط النمو المستقبلية واستيعاب أي تقلبات محتملة في الأسواق. وتؤكد هذه النتائج المتميزة التزام المصرف الراسخ بتحقيق قيمة مستدامة لأصحاب المصلحة، بدلاً من التركيز على الأداء قصير المدى فحسب، لضمان استمرارية الريادة والنمو.

ثقة العملاء والحضور القوي في السوق

لا تزال ثقة العملاء هي الركيزة الأساسية لنجاح الإنماء؛ لذا واصل المصرف خلال عام 2025 الارتقاء بتجربة العملاء عبر كافة نقاط التواصل، مستنداً في ذلك إلى الابتكار الرقمي، والتحشّن في نماذج تقديم الخدمات، والفهم المتعمق لاحتياجاتهم.

وقد انصبّ التركيز في كافة قطاعات المصرف على تعزيز قيم الموثوقية والشفافية واتساق جودة الخدمات المقدمة؛ حيث واصل المصرف استثماره في بناء القدرات بهدف تقليص العقبات، وتعزيز وضوح المعاملات، وترسيخ الثقة في المنتجات والخدمات. ويُسهم هذا النهج في بناء علاقات وطيدة طويلة المدى تتجاوز مفهوم التعاملات العابرة إلى الشراكة الحقيقية، مما يعزز دوره كشريك مصرفي أساسي لعملائه. وتوخيًا لهذه الجهود المتواصلة، ارتفع مؤشر رضا العملاء لعام 2025 ليصل إلى 73 نقطة، بالمقارنة مع 72 نقطة في عام 2024.

ثقافة الموظفين وفريق القيادة

تستند الإنجازات التي حققها الإنماء في عام 2025 إلى التفاني والكفاءات الاستثنائية التي يتمتع بها موظفي المصرف. لذلك، واصل المصرف الاستثمار في تنمية المواهب، وصقل المهارات القيادية، وترسيخ الثقافة المؤسسية، لضمان جاهزية المصرف التامة لتحقيق الأولويات الحالية والطموحات المستقبلية بكل اقتدار.

وقد حرص المصرف على تعزيز البرامج المخصصة لاستقطاب وتنمية الكوادر ذات الإمكانيات العالية، مع ترسيخ مبدأ المساءلة القيادية وضمان جاهزية خطط التعاقب الوظيفي. كما يُسهم التركيز الراسخ على قيم التعاون، وانضباط الأداء، والتحسين المستمر، في صياغة ثقافة عمل محفزة تدعم تنفيذ المهام بكفاءة عالية وعلى نطاق واسع.

بالإضافة إلى ذلك، ظل تعزيز ارتباط الموظفين ورفاهيّتهم في مقدمة الأولويات الاستراتيجية للمصرف. وقد أثمرت كافة هذه الجهود عن رفع درجة مؤشر الصحة التنظيمية (OHI) إلى 78 درجة، وهي درجة غير مسبوقة في تاريخه، مما يؤكد على قوة بيئة العمل التي تتسم بالشمولية والدعم، وقدرة كوادرنا البشرية على تقديم أفضل ما لديهم، والمساهمة بشكل فعال في مسيرة النجاح، وتحقيق النمو المهني جنباً إلى جنب مع تطور المؤسسة على المدى الطويل.

التطلع نحو المستقبل بكل ثقة

يستقبل الإنماء عام 2026 وهو يتمتع بمكانة ريادية وقاعدة مالية وتشغيلية متينة. وستركز أولوياته الاستراتيجية خلال المرحلة المقبلة على التوسع في نطاق المبادرات الناجحة التي أثبتت كفاءتها، وصقل القدرات التنفيذية في المجالات الحيوية الأكثر تأثيراً، مع مواصلة الاستثمار في الإمكانيات والقدرات التي تدعم مسيرة النمو المستدام.

ويجدد المصرف التزامه الراسخ بالمساهمة الفعّالة في دعم مسيرة التحول الاقتصادي التي تشهدها المملكة، وتعزيز الشمول المالي، والقيام بدوره كشريك مصرفي إسلامي موثوق للأفراد والشركات على حدٍ سواء. ومن هذا المنطلق، فإن طموحاته طويلة المدى لا تزال ثابتةً لم تتغير، وتتمثل في بناء صرح مصرفي يتمتع بالمرونة والابتكار والتركيز على العملاء وبواصل جهوده لتحقيق قيمة متسقة عبر مختلف الدورات الاقتصادية.

شكر وتقدير

أود أن أعرب عن خالص شكري وامتناني لعملائنا الكرام على ثقتهم المستمرة التي نعزز بها، وإلى زميلاتي وزملائي الموظفين الموظفين على ما أبدوه من تفانٍ وإخلاص ومهنية عالية، كما أتوجه بالشكر والتقدير إلى أعضاء مجلس الإدارة الموقرين على توجيهاتهم السديدة وإشرافهم الحكيم. والشكر موصول أيضاً إلى الجهات التنظيمية والرقابية وكافة أصحاب المصلحة على دعمهم المتواصل وتعاونهم المثمر الذي كان له بالغ الأثر في مسيرتنا.

لقد أثبتنا خلال هذا العام أن الاستراتيجية المنضبطة، حين تقترن بالتنفيذ الدقيق والمتقن، تحقق نتائج ملموسة ومستدامة تفوق التوقعات. ومع نجاحنا في تحقيق مستهدفات استراتيجية 2025، وإطلاقنا لاستراتيجية 2030 الطموحة، فإننا نمضي قدماً بكل ثقة ومسؤولية، ملتزمين التزاماً راسخاً بتحقيق قيمة مستدامة لكل من نشرف بخدمتهم، مساهمين بذلك في بناء مستقبل مالي واعد ومزدهر.

تستند الإنجازات التي حققها الإنماء في عام 2025 إلى التفاني والكفاءات الاستثنائية التي يتمتع بها موظفي المصرف. لذلك، واصل المصرف الاستثمار في تنمية المواهب، وصقل المهارات القيادية، وترسيخ الثقافة المؤسسية

نموذج أعمالنا

تحقيق قيمة مستدامة تركز على القوة والوضوح والأهداف الطموحة

نُسخر في الإنماء كامل إمكانياتنا المالية، وقدراتنا البشرية، ورصيدنا المعرفي، وعلاقاتنا الاستراتيجية لتحقيق قيمة ملموسة ومستدامة لكافة أصحاب المصلحة. ويحرص المصرف على تقديم حلول مصرفية مبتكرة تدعم مسارات النمو، وتعزز المرونة، وترتقي بالنتائج طويلة المدى، وذلك من خلال الإدارة المالية الفعّالة، والالتزام في أحكام الشريعة الإسلامية، والنهج المرتكز على الابتكار الرقمي في المقام الأول. ويتيح نموذج العمل المتكامل للمصرف إمكانية القيام بدوره كشريك مصرفي موثوق لعملائه، ومحرّك لجهود التنمية الاقتصادية الوطنية، ومصدر مستدام لتحقيق القيمة المضافة للمساهمين، وذلك بالاعتماد على قواعد حوكمة راسخة، وإدارة المخاطر، والالتزام بمبادئ الاستدامة.



نقاط قوتنا

قوة المركز المالي

- موجودات بقيمة 311.1 مليار ₪
- ودائع بقيمة 227.4 مليار ₪
- تمويل بقيمة 229.7 مليار ₪

قوة رأس المال البشري

- 2,823 موظفًا
- نسبة الموظفين 23%
- نسبة التوطين 96%

قوة رأس المال الفكري

- منتجات متوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية
- الخدمات الرقمية
- دمج تقنيات الذكاء الاصطناعي

قوة رأس المال الاجتماعي والعلاقات الاجتماعية (كما في تاريخ 31 ديسمبر 2025)

- 6.5 مليون عميل
- المتوسط الشهري من المستخدمين: 42.3 مليون مستخدم (عدد المستخدمين الذين سجلوا الدخول عبر الهواتف الذكية)
- 98.8% من المعاملات يتم تنفيذها رقميًا
- نسبة ملكية صندوق الاستثمارات العامة في المصرف 10%
- نسبة ملكية المستثمرين الأجانب 11.7%



آيتنا في تحقيق القيمة

الرؤية

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

الرسالة

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

القيم

- نحن الابتكار
- نحن الشفافية
- نحن التعاون
- نحو الشغف

مكانة المصرف

يُعد الإنماء أحد أسرع المؤسسات المالية نموًا في المملكة، كما يحتل مكانة رائدة بين المؤسسات المالية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية في المنطقة، وذلك بفضل النمو الإيجابي الذي يشهده المصرف منذ تأسيسه. وقد ساهم سجل المصرف الحافل بالنمو الاستراتيجي والابتكار المستمر في زيادة جاذبية سهم المصرف وتأثيره على جميع أصحاب المصلحة، لتصل قيمته السوقية إلى 60.95 مليار ₪ بنهاية عام 2025.

الأنشطة الرئيسية

- تسهيل عمليات الدفع وإنجاز المعاملات
- تمكين تكوين الثروة وإدارتها
- تقديم منتجات وخدمات متوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية
- توفير التسهيلات الائتمانية لتسهيل الاستهلاك ودعم الاقتصاد

قطاعات الأعمال

- مجموعة مصرفية الأفراد
- مجموعة المصرفية الرقمية
- مجموعة المصرفية الخاصة
- مجموعة مصرفية الشركات
- مجموعة الخزينة

الشركات التابعة

- شركة الإنماء المالية
- شركة الإنماء باي
- شركة التنوير العقارية
- شركة مداد الابتكار لتقنية المعلومات
- شركة الإنماء إسناد
- شركة الإنماء ذات الأغراض الخاصة المحدودة

يرتكز نموذج أعمالنا على:

- إطار متين لحوكمة الشركات
- إطار قوي لإدارة المخاطر
- خطة استدامة قوية



القيمة المتحققة

للمساهمين

- النمو
- توزيعات الأرباح
- الربع الأول: 0.3 ₪ للسهم
- الربع الثاني: 0.3 ₪ للسهم
- الربع الثالث: 0.3 ₪ للسهم
- العائد على حقوق الملكية: 18.7% بتاريخ 31 ديسمبر 2025

للعلماء

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

للموظفين

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

للمجتمع

- المسؤولية الاجتماعية للشركات
- الاستثمارات في المشاريع الصديقة للبيئة
- الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات
- المنتجات والخدمات للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة
- دعم ملكية المنازل
- تعزيز التوعية المالية

التواصل مع أصحاب المصلحة

ترسيخ شراكات متينة قائمة على الثقة والتواصل والالتزام

مجموعة أصحاب المصلحة	المستثمرون	الجهات الحكومية والتنظيمية	العملاء	الموظفون	شركاء العمل	المجتمع والبيئة
آلية التواصل - الاجتماع السنوي للجمعية العامة - اجتماعات الجمعية العامة غير العادية - الموقع الإلكتروني للمصرف - القوائم المالية الدورية - العروض التقديمية للمستثمرين - ومكالمات مناقشة الأرباح ربع السنوية - المؤتمرات والبيانات الصحفية - الإفصاحات والعروض التقديمية للمستثمرين - الاجتماعات والمناقشات مع المستثمرين - التقرير السنوي - الإعلانات في السوق المالية السعودية - المؤتمرات والعروض الترويجية المتعلقة بعلاقات المستثمرين - الموقع الإلكتروني المخصص لعلاقات المستثمرين	- الأداء المالي - الحوكمة - إدارة المخاطر - خطط توسيع الأعمال - الشفافية والإفصاح - استمرارية الأعمال - النمو المستدام - تحديثات الاستراتيجية - عائدات المساهمين - إدارة علاقات المستثمرين - إدارة الاستدامة - إدارة المسؤولية الاجتماعية	- الامتثال للتوجيهات والقواعد - التمويل متناهي الصغر - وتطوير المنشآت الصغيرة والمتوسطة - الأداء المالي - الأمن السيبراني - التوظيف - الحوكمة - توفير فرص العمل - الاستراتيجية	- زيارات العملاء - أجهزة الصراف الآلي - الخدمات المصرفية الإلكترونية - مراكز الخدمة - الفروع - الإعلانات الإعلامية - الموقع الإلكتروني للمصرف - ورش عمل العملاء - مواقع التواصل الاجتماعي - استطلاعات رضا العملاء	- البرنامج التعريفي - التوجيه للتطوير المهني - جمعيات الموظفين - برامج التدريب - العمل التطوعي - الفعاليات الخاصة للموظفين - التواصل الداخلي - استطلاع رضا الموظفين - الاجتماعات الافتراضية - أكاديمية الإنماء للتعلم الإلكتروني	- إدارة علاقات الموردين - الاجتماعات والزيارات الميدانية - اجتماعات مراجعة الأداء - آليات الرقابة لضمان الجودة	- قنوات الخدمة - البيانات الصحفية والمؤتمرات والنشرات الإعلامية - النشرات والاتصالات غير الرسمية - الفعاليات العامة - الموقع الإلكتروني للمصرف - وسائل التواصل الاجتماعي - البرامج التعليمية - تمويل المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة - مساعدة المحتاجين - برامج المنشآت الصغيرة والمتوسطة - المشاريع المخصصة للشباب والتوظيف
البنود الرئيسية المطروحة للنقاش	- الأداء المالي - الحوكمة - إدارة المخاطر - خطط توسيع الأعمال - الشفافية والإفصاح - استمرارية الأعمال - النمو المستدام - تحديثات الاستراتيجية - عائدات المساهمين - إدارة علاقات المستثمرين - إدارة الاستدامة - إدارة المسؤولية الاجتماعية	- الامتثال للتوجيهات والقواعد - التمويل متناهي الصغر - وتطوير المنشآت الصغيرة والمتوسطة - الأداء المالي - الأمن السيبراني - التوظيف - الحوكمة - توفير فرص العمل - الاستراتيجية	- توفير الدعم المالي لتحسين الأعمال - الخدمة السريعة - أمن وخصوصية العملاء - جودة الخدمات - سهولة الوصول إلى الخدمات وملاءمة تكاليفها - التثقيف والتوعية المالية - إمكانية الوصول إلى الخدمات المالية - التسجيل في المنصات الرقمية - توفير المعلومات في الزمن الفعلي	- معايير الأداء - التدريب والتطوير - التوظيف - المكافآت والمزايا - خطط مكافآت نهاية الخدمة - التنوع والشمول - السلامة في مكان العمل - القيم المؤسسية - رعاية الموظفين والتركيز على صحتهم النفسية	- الأداء التعااقدي - توفر فرص الأعمال باستمرار - الحفاظ على علاقات جيدة وسليمة - تسوية المستحقات في الوقت المحدد - التعاون من أجل تحقيق إنجازات - تقنية جديدة في القطاع المالي - فرص النمو - المرونة والسهولة في العمل	- التمويل الميسر - تمكين المجتمع - الشمول المالي - تمويل المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة - الأخلاقيات وسلوكيات العمل - الأداء البيئي - فرص العمل - مساعدة الفئات المحتاجة - برنامج المنح الدراسية الجامعية للطلاب من الفئات المحتاجة - برنامج الوعي المالي والثقة - المصمم لرفع مستوى الثقافة المالية
آلياتنا في تحقيق القيمة لهذه الفئة من أصحاب المصلحة	- الالتزام بتحقيق أداء مالي متميز وعائدات مجزية للمساهمين - تعزيز الشفافية من خلال الإفصاحات والتقارير الدورية - تقديم تقارير شاملة للمستثمرين والتواصل معهم في الوقت المحدد - تقديم تقارير حديثة حول مستجدات الأداء المالي والاستدامة والمسؤولية الاجتماعية والاستراتيجية، مما يضمن الشفافية والمحاسبة - التواصل بفعالية مع المؤسسات الاستثمارية والمساهمين الأفراد	- ضمان الامتثال الكامل للمطالبات والتوجيهات التنظيمية - دعم الأهداف الوطنية، مثل التوظيف والتنويع الاقتصادي	- تقديم خدمات مالية موثوقة وآمنة تلبى احتياجات العملاء - تعزيز إمكانية الوصول إلى الخدمات المصرفية عبر المنصات الرقمية والابتكارات - تقديم مستويات مميزة من الخدمة والدعم للعملاء عبر كافة القنوات - ضمان تقديم خدمات تتسم بالسرعة والسهولة لجميع فئات العملاء - تقديم مزايا فريدة لفئة الشباب - تطوير قنوات ومنتجات متنوعة للعملاء الأجانب يسهل عليهم الوصول إليها وتلبي احتياجاتهم	- الاستثمار في التطوير المهني من خلال برامج التدريب والتوجيه المهني - تعزيز التنوع والشمول والسلامة في مكان العمل - تقديم مكافآت ومزايا وخطط تقاعد تنافسية - توفير بيئة عمل صحية وداعمة من خلال التركيز على رعاية الصحة النفسية	- بناء علاقات طويلة المدى مع الموردين والشركاء تعود بالنفع على الطرفين - التعاون في تطوير التقنيات والحلول المالية المبتكرة	- تعزيز الشمول المالي وإمكانية الوصول إلى الحلول المالية - دعم المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة والمشاريع المخصصة لتوظيف الشباب لدعم النمو الاقتصادي - تمكين الشباب من خلال برنامج المنح الدراسية الجامعية للطلاب من الفئات المحتاجة - تعزيز الوعي المالي من خلال برنامج ثقة المصمم لتعزيز الثقافة المالية

استراتيجية الإنماء

تركيز استراتيجي لتسريع وتعظيم الأثر

حددت الأجندة الاستراتيجية للإنماء مسارًا واضحًا لتحقيق النمو، ورفع كفاءة الأداء، وتحقيق قيمة مستدامة لأصحاب المصلحة. وفي هذا الإطار، يمضي المصرف قدمًا بخطى ورؤية واضحة المعالم، عبر التركيز على احتياجات العملاء بوصفها محور جميع القرارات، وتعزيز القدرات الرقمية، والارتقاء بجودة التجارب المصرفية المقدمة لكافة القطاعات. كما يولي المصرف أهمية كبيرة للكوادر البشرية باعتبارهم المحرك الرئيس لهذا التقدم، لذلك، يواصل الاستثمار في تطوير مهاراتهم لترسيخ مكانته كأحد أفضل جهات العمل في قطاع الخدمات المالية في المملكة العربية السعودية. وتماشياً مع طموحات رؤية السعودية 2030، وارتكازاً على مبادئ الشريعة الإسلامية، تُسهم استراتيجية المصرف في تعزيز ريادته وترسيخ دوره المحوري في دعم الأولويات الوطنية، وتعزيز مساهمته في مسيرة التنمية الاقتصادية، وتحقيق قيمة مستدامة لكافة أصحاب المصلحة.



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، وتوفير رؤى استباقية تعزز قراراتهم المالية.

قيمتنا

نحن الابتكار
نحن الشفافية
نحن التعاون
نحن الشغف

استراتيجية الإنماء تنمة

المكانة المستهدفة للمصرف

أن يصبح المصرف الأسرع والأكثر سهولة في المملكة.

أن يكون المصرف الأول في مؤشر رضا العملاء (NPS) في القطاع المصرفي السعودي سريع التطور.

أن يحتل المصرف المرتبة الأولى بوصفه جهة العمل المفضلة في القطاع المصرفي السعودي في سوق مزدهرة تتسم بالتنافسية العالية.

الوصف

تقديم منتجاتنا وخدماتنا بطريقة متميزة بحيث يصبح المصرف الأسرع والأكثر سهولة في المملكة

إنجازاتنا في عام 2025

- إطلاق "عز أعمال" (والذي يوفر تجربة مصرفية رقمية مبتكرة ضمنت خصيصاً لتمكين المنشآت الصغيرة والمتوسطة وأصحاب العمل الحر) إطلاق منصة التمويل التجاري الرقمي، التي تتيح للعملاء تجربة تتسم بالسلاسة والمرونة للحصول على التمويل التجاري
- إطلاق حل مبتكر لإدارة التدفقات النقدية مصمم خصيصاً لتلبية احتياجات العملاء من الشركات
- تدشين خدمات "حساب الأسرة" على التطبيق المصرفي الرقمي
- تقديم باقة متنوعة من المنتجات التأمينية (تشمل تأمين السفر والتأمين ضد الأخطاء المهنية الطبية) للعملاء عبر التطبيق المصرفي الرقمي
- إطلاق خدمة "الشلفة المقدمة على الراتب"
- تدشين "خدمة تأجيل السداد" في إطار مبادرات المسؤولية الاجتماعية للشركات بهدف مساندة العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية، وتوفير إعانة مالية مؤقتة وخيارات سداد مرنة تراعي ظروفهم
- افتتاح 11 فرعاً جديداً

تطلعاتنا في عام 2026

- الاستمرار في تقليص الفترة الزمنية للحصول على المنتجات والخدمات الرئيسية
- مواصلة تحسين التجارب الرقمية
- الاستمرار في تطوير تطبيق الإنماء
- الاستمرار في نقل المنتجات والخدمات إلى القنوات الرقمية

الوصف

تحقيق المركز الأول في مؤشر رضا العملاء (NPS) على مستوى القطاع المصرفي السعودي

إنجازاتنا في عام 2025

- الحصول على المركز الثاني في مؤشر رضا العملاء (NPS) على مستوى القطاع المصرفي السعودي

أنظر إلى فصل مصرفية الأفراد في الصفحة 92 للاطلاع على تفاصيل تعزيز التركيز على العملاء.



تطلعاتنا في عام 2026

- المراجعة والتقييم المستمر لتجارب العملاء في المنتجات والخدمات الرئيسية
- مواصلة معالجة الملاحظات والتعليقات الواردة من العملاء من خلال الاتصال بهم بعد إرسال ملاحظاتهم
- مواصلة إجراء تحليلات للأسباب الجذرية للمشكلات المتكررة

الوصف

التحول الثقافي لاستقطاب أفضل المواهب في المملكة والاحتفاظ بها

إنجازاتنا في عام 2025

- الوصول بنسبة تمثيل المرأة في القوى العاملة إلى 23%
- تقديم أكثر من 350 برنامجاً تدريبياً يركز على الإرشاد والتوجيه وتطوير المهارات القيادية
- حصول أكثر من 80% من الموظفين على برامج تدريبية على المهارات الأساسية والتقنية والقيادية
- تنفيذ مبادرات التدريب التعاوني، لتزويد أكثر من 170 متدرباً بخبرات عملية على رأس العمل
- تحقيق نسبة توظيف بلغت 96%
- تدشين خدمة التأمين الطبي للوالدين
- رفع درجة مؤشر صحة المنظمة (OHI) إلى 78

تطلعاتنا في عام 2026

- الاستمرار في تطوير قدرات الموظفين
- دعم المشاركة المجتمعية
- تحفيز مشاركة منسوبي المصرف وتنفيذ المبادرات لزيادة درجة مؤشر صحة المنظمة (OHI)
- الاستمرار في تمكين المرأة وتعزيز مكانتها القيادية

2021: وضع الأساس

مثل إطلاق استراتيجية الإنماء 2025 نقطة تحول جوهريّة في مسيرته نحو الريادة المالية، مركّزاً على الابتكار، وتجربة العملاء، وتحقيق النمو المستدام. وقد حرص المصرف، خلال العام الأول من تنفيذ الاستراتيجية، على بناء دعائم صلبة لرؤيته المستقبلية، عبر مواءمة أهدافه المؤسسية مع الفرص السوقية وتلبية احتياجات عملائه المتطورة.

أبرز المحطات والمنجزات خلال العام:

- زيادة صافي الدخل بنسبة 38% ليصل إلى 2,709 مليون ٺ
- الانضمام إلى نظام "آفاق" للمدفوعات المالية السريعة، ليكون من أوائل المصارف السعودية في هذا المجال
- توسيع نطاق الخدمة الذاتية الرقمية لتشمل 70 فرعاً
- تقليص مدة الحصول على التمويل العقاري إلى 9 أيام عمل فقط

أهم النتائج والمنجزات لهذا العام

صافي الدخل (ٺ)

2,709 مليون

توظيف

442

موظفة

2.9 مليون

عميل استخدموا المنصات الرقمية نحو 150 مليون مرة

2022: تسارع وتيرة النمو والتقدم

كان العام الثاني لتنفيذ استراتيجية الإنماء 2025 بمثابة انطلاقاً قوية نحو تحقيق الأهداف، حيث انتقل المصرف من مرحلة إرساء الدعائم إلى تسريع تنفيذ المبادرات الاستراتيجية. وركز خلال عام 2022 على الاستفادة من الأسس والدعائم التي تم إرساؤها خلال العام السابق، لتعكس خطته إلى نتائج ملموسة تعزز مكانته كمؤسسة مالية مبتكرة تضع العملاء في صميم أولوياتها.

حقق المصرف إنجازات لافتة من بينها:

- زيادة حجم التمويل المقدم إلى الأفراد بنسبة 33% ونمو التمويل المقدم إلى المنشآت الصغيرة والمتوسطة بنسبة 27%
- إطلاق بوابة الدفع الإلكتروني (ClickPay) للتجار كوسيلة مرنة لقبول المدفوعات غير النقدية بسهولة وسلاسة
- تصنيف المصرف ضمن أفضل 13 شركة سعودية في مجال دعم جهود التوطين
- تسجيل نمو في صافي الدخل بنسبة 33% ليصل إلى 3,599 مليون ٺ مقارنة بالعام السابق

أهم النتائج والمنجزات لهذا العام

صافي الدخل (ٺ)

3,599 مليون 33% ٦

نمو حجم التمويل المقدم إلى الأفراد بنسبة

33%

93%

زيادة في حجم الدورات التدريبية

استراتيجية الإنماء تنمة

2023: تحقيق تأثير ملموس

بدأ الإنماء، مع دخول عامه الثالث من تنفيذ استراتيجية 2025، في جني ثمار استثماراته، حيث تحول من مرحلة تعزيز النمو إلى تحقيق نتائج واضحة وقابلة للقياس. وركز المصرف خلال عام 2023 على تنفيذ مبادرات استراتيجية أثبتت فعاليتها، ليؤكد ريادته في المشهد المالي من خلال الابتكار، والتميز التشغيلي، وتجربة العملاء الاستثنائية.

وشهد هذا العام تحقيق إنجازات مهمة، منها:

- تبسيط العمليات الداخلية، مما أسهم في تخفيض التكاليف بقيمة 200 مليون ر.
- تعزيز ممارسات المسؤولية الاجتماعية والبيئية والحوكمة المؤسسية، ما أدى إلى نمو التمويلات المرتبطة بالاستدامة بنسبة 35%
- تحقيق نمو قياسي في صافي الدخل بنسبة 34%، ما يعكس كفاءة القرارات الاستراتيجية

2024: ترسيخ معايير التميز

ركز الإنماء، في عامه الرابع من تنفيذ استراتيجية الإنماء 2025، على مواصلة مسيرته الطموحة وتعزيز مكانته كمؤسسة مالية رائدة، مستفيدًا من زخم الإنجازات السابقة لرفع مستوى الأداء، وتحقيق قيمة استثنائية للعملاء والمساهمين.

فيما يلي بعض الإنجازات المهمة خلال عام 2024:

- تجاوز إجمالي الموجودات 276 مليار ر مدفوعًا بتنويع مصادر الإيرادات ونمو محافظ العملاء
- زيادة درجة مؤشر صحة المنظمة من 68 إلى 72
- تحقيق نمو بنسبة 39% في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة منذ بداية العام

2025: جني ثمار استراتيجية 2025

يمثل العام الخامس من استراتيجية 2025 محطة ختامية ناجحة للخطة الاستراتيجية التي انطلقت في عام 2020، حيث نجح المصرف في تحويل خارطة الطريق الطموحة إلى نتائج ملموسة وقابلة للقياس، مما يعزز من ريادته في القطاع المالي السعودي. ركز الإنماء خلال عام 2025 على تحقيق الأهداف المتبقية في استراتيجية 2025، مثل إعطاء الأولوية للخدمات الرقمية، وتوسيع نطاق محفظة المنتجات، مع الاستفادة من المكتسبات الناتجة عن تحقيق الأهداف السابقة؛ مما أسهم في تحقيق قيمة استثنائية للمساهمين والعملاء والمجتمع ككل. ومع النجاح في إرساء هذه الأسس المتينة، سيشرع المصرف في عام 2026 في تنفيذ استراتيجية الإنماء 2030، والتي تشكل أجندة مستقبلية طموحة تتمحور حول تعزيز الابتكار، والتركيز على العملاء، بالاعتماد على التقنيات المتقدمة وحلول الذكاء الاصطناعي.

شملت أبرز الإنجازات لعام 2025:

تحقيق نمو بنسبة 12% على أساس سنوي في تمويل الشركات، شاملاً المنشآت الصغيرة والمتوسطة

تحقيق نمو بنسبة 39% على أساس سنوي في محفظة التمويل التأجير للسيارات

تحقيق نمو بنسبة 23% على أساس سنوي في محفظة البطاقات الائتمانية الدوارة

تنويع مصادر التمويل عبر إصدار شهادات الإيداع، والصكوك، وغيرها من الأدوات المالية، لتعزيز استقرار التمويل

استقطاب مليون عميل جديد

أهم النتائج والمنجزات لهذا العام

صافي الدخل (ر)

10% 6,397 مليون

معدل نمو سنوي مركب لصافي الدخل بنسبة

24%

(للفترة من 2021 إلى 2025)

29%

نسبة نمو التمويل المقدم للمنشآت الصغيرة والمتوسطة على أساس سنوي

أهم النتائج والمنجزات لهذا العام

مليار دولار أمريكي

إصدار صكوك بقيمة مليار دولار أمريكي لتنويع قاعدة التمويل

75%

نسبة نمو حجم الودائع في مجموعة مصرفية الشركات

إنشاء وإطلاق المنصة الرقمية المتكاملة للخدمات المصرفية الرقمية المقدمة لفئات الشركات/المنشآت الصغيرة والمتوسطة

إطلاق منتج تمويل سلسلة التوريد

إطلاق "عز" لتقديم خدمات مصرفية متكاملة لفئة الشباب، وتنظيم فعاليات وحملات ضخمة للتعريف به

إطلاق المرحلة الثانية من نظام إنشاء ورفع (eCLO) الطلبات الائتمانية والذي يضم مصرفية الشركات الكبيرة وتمويل المشاريع والمنشآت الصغيرة والمتوسطة التقليدية

أهم النتائج والمنجزات لهذا العام

صافي الدخل (ر)

34% 4,839 مليون

نسبة تغطية التمويلات المتعثرة

154.9%

معدل نمو سنوي مركب لصافي الدخل بنسبة

18%

(2019 - 2023)

631,000

مستخدم في المتوسط يوميًا

98.4%

نسبة المعاملات الرقمية

استراتيجية الإئـماء تتمة

التوجه الاستراتيجي للإئـماء لعام 2030

بناءً على النجاح الذي حققته استراتيجية التحول خلال الفترة من 2020 إلى 2025، يُطلق الإئـماء في عام 2026 استراتيجية الخمس سنوات ! لتكون بمثابة خارطة طريق تهدف إلى تحقيق نمو مستدام، وربحية متزايدة، ووضع معايير أكثر تقدماً في مجالات الابتكار والتركيز على العملاء. وتماشياً مع مستهدفات رؤية السعودية 2030، تهدف هذه الاستراتيجية إلى أن يصبح المصرف هو الأكثر ابتكاراً وتركيزاً على العملاء في المملكة العربية السعودية، مع الالتزام بتحقيق قيمة مضافة للمساهمين وكافة أصحاب المصلحة.

ولتحقيق هذه الطموحات، سيواصل المصرف العمل على تعزيز أعماله الأساسية، مع استكشاف خطوات استراتيجية جديدة ومبتكرة

ركائز استراتيجية الإئـماء لعام 2030



المصرف الأكثر تركيزاً على العملاء

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



المصرف الأكثر ابتكاراً

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.



التركيز المطلق على الربحية

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

الرؤية



مجموعة مصرفية الأفراد

أن يصبح المصرف الأكثر ابتكاراً وتركيزاً على العملاء في قطاع مصرفية الأفراد بالمملكة.



المصرفية الخاصة

أن يصبح "المصرف الخاص الإسلامي المفضل" في المملكة، مع العمل كنموذج مؤسسي مربح ومستدام



مجموعة مصرفية الشركات

أن يصبح المصرف المفضل للشركات، عبر تلبية احتياجاتهم المتطورة التي تتجاوز حلول التمويل التقليدية، مع التركيز على الخدمات المصرفية للمعاملات



مجموعة الخزينة

تحسين خدمات ومنتجات المصرف المقدمة للعملاء عبر توفير منتجات خزينة هي الأفضل في فئتها، وإطلاق استراتيجية تمويل تتسم بكفاءة التكلفة



المصرفية الرقمية

تحقيق الريادة في الخدمات المصرفية الرقمية الذكية في المملكة، والتفوق على المنافسين المحليين

عوامل التمكين

رأس المال البشري

أن يصبح المصرف هو جهة العمل المفضلة في القطاع المصرفي في المملكة

الذكاء الاصطناعي والتقنية والبيانات

إعادة صياغة مستقبل الخدمات المصرفية اليومية في المملكة، بالاعتماد على القدرات التقنية وحلول الذكاء الاصطناعي

الائتمان والمخاطر والامتثال

ترسيخ مكانة المصرف كرائد رقمي من خلال دفع عجلة الابتكار في التكنولوجيا والبيانات بما يرسخ معايير محلية جديدة

التسويق

أن يصبح المصرف ضمن أفضل خمس علامات تجارية في المملكة، من خلال التسويق المعتمد على البيانات والبقاء دائماً في المقام الأول

العمليات التشغيلية

تحقيق الريادة في التميز التشغيلي بالاعتماد على التحول الرقمي، وتبني نمط التفكير الذي يضع العملاء دائماً في المقام الأول

توفر استراتيجية 2030 إطاراً واضحاً لتحقيق أداء مستدام، يوازن بين الطموح والتحوط، والابتكار والحوكمة، والنمو والمرونة، بما يضمن بقاء الإئـماء في مكانته المتينة والمتميزة لخلق قيمة طويلة المدى للمساهمين وجميع أصحاب المصلحة.

د. عبد الملك بن عبد الله الحجيل
رئيس مجلس الإدارة

التميز الرقمي

تعزيز القدرة على تحقيق قيمة مبتكرة وذكية

جسدت رحلة الإنماء الرقمية خلال عام 2025 انتقالاً نوعيًا من مجرد الرقمنة إلى تحقيق مكانة قيادية في الفضاء الرقمي. عمل المصرف على توسيع قدراته، وتعميق ترابط منظومة العمل، وتسريع الأتمتة الذكية، وإعادة صياغة تجربة تفاعل العملاء مع الخدمات المالية. ومن خلال التوسع في ابتكار المنصات، وتعزيز تجربة القنوات المتعددة، ودفع معدلات الاعتماد عبر جميع الفئات، واصل المصرف ترسيخ دور الرقمنة كمحرك نمو أساسي ورافد حيوي للأجندة الاستراتيجية.

إطلاق منصات وتطبيقات جديدة

- منصة الإنماء أعمال
- تطبيق الإنماء أعمال للهواتف الذكية
- تطبيق عز أعمال للهواتف الذكية
- منصة الخدمات المصرفية كخدمة
- منصة التجارة الرقمية
- منصة إدارة الثروات

95%

معدل استقطاب العملاء الجدد عبر القنوات الرقمية

98%

من المعاملات تمت عبر الوسائل الرقمية

+33%

نسبة نمو العملاء النشطين رقميًا مقارنة بالعام السابق

58%

نسبة نمو مبيعات البطاقات الائتمانية الرقمية

أعلى تصنيف لتطبيقات الهواتف الذكية

إعادة صياغة القيمة: ذكاء، وتكامل، وتجربة استثنائية

في عام 2025، خطت مجموعة المصرفية الرقمية في الإنماء خطوات واسعة نحو تحقيق طموح المصرف في قيادة المشهد المالي الرقمي بالمملكة؛ وذلك عبر توسيع نطاق الابتكار، وتعزيز انتشار منصاتنا، وتطوير قدراتنا المتمحورة حول تطلعات العملاء في قطاعات الأفراد، والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، والشركات. وقد شهد هذا العام تطورات محورية في المنظومة الرقمية، حيث شهد إطلاق منصة "الخدمات المصرفية كخدمة" (Banking-as-a-Service)، التي فتحت آفاقًا جديدة للتكامل مع شركائنا وأسهمت في استحداث فرص متنوعة لتنمية الإيرادات، كما واصل المصرف تطوير الخدمات المصرفية المفتوحة من خلال تمكين حالات استخدام عززت الوصول إلى البيانات، وسهلت إجراءات الانضمام، وعمقت التعاون مع مبتكري التقنية المالية.

وعلى صعيد الخدمات المصرفية للشركات، أحدث المصرف نقلة نوعية عبر إعادة تصميم بوابة الشركات لتوفير بيئة رقمية سلسة تلبي الاحتياجات التجارية المعقدة، بالتزامن مع إطلاق تطبيق الشركات عبر الهواتف الذكية؛ الذي يتيح خدمات الانضمام، والمعاملات اليومية، والمدفوعات، واعتماد سير العمل، وطلبات خدمات نقاط البيع بكفاءة وسرعة ومرونة. كما حظيت المنشآت الصغيرة والمتوسطة بدعم خاص عبر إطلاق تطبيق "عز أعمال" على الهواتف الذكية، المصمم لتبسيط الإدارة المالية وجعل رحلة الخدمات المصرفية للأعمال أكثر سهولة وكفاءة.

أحدث الإنماء نقلة نوعية في قطاع التمويل التجاري عبر إطلاق منصة رقمية متكاملة، أسهمت في تعزيز الشفافية، وتسريع وتيرة التنفيذ، وتقليص الحاجة إلى التدخل البشري. واستُكملت هذه الخطوة بإطلاق نظام جديد لإدارة التدفقات النقدية، بما أتاح لعملاء قطاع الأعمال رؤية أوضح للسيولة وقدرة أعلى على التخطيط المالي.

توسّع نطاق التمويلات الرقمية بصورة ملموسة، إذ مكّنت المعالجة الآلية المباشرة لمنتجات التمويلات الشخصية وبطاقات الائتمان من اتخاذ قرارات فورية وتنفيذ العمليات دون تأخير. وواصل تطبيق الإنماء توسيع فرص الوصول إلى التمويل عبر رحلات رقمية مبسّطة شملت منتجات تأجير المركبات، وحلول الرواتب المقّدمة، وغيرها من المنتجات.

وعلى صعيد الخدمات المضافة، أثمر المصرف سوقه الرقمي بباقة موسّعة من العروض في قطاعات السيارات، والسفر، والتأمين، والتجارة الإلكترونية، بما في ذلك إتاحة الوصول الكامل إلى خدمات السفر، والتأمين الطبي، وتأمين المركبات من خلال التطبيق. وبالتوازي، أسهم إطار إدارة قيمة العميل القائم على البيانات في تفعيل حلول مخصصة وتعزيز مستويات التفاعل عبر القطاعات الرئيسية.

ولتعزيز فرص تنمية الثروات، أطلق الإنماء منصة رقمية لإدارة الثروات تتيح الاشتراك السلس في الصناديق المشتركة، بما يمكن العملاء من استثمار أموالهم وتنميتها عبر رحلات ذكية

ومبسّطة. وقد أسهمت هذه الإنجازات في ترسيخ مكانته بوصفه رائدًا رقميًا، من خلال تعميق التكامل ضمن المنظومة، وتوسيع نطاق التنفيذ الرقمي، وتعزيز الإسهام في الأولويات الوطنية المرتبطة بالابتكار والشمول المالي.

التركيز الاستراتيجي كمحرّك للتحويل

اختتم الإنماء عام 2025 باستكمال تنفيذ استراتيجيته الرقمية للأعوام 2021-2025، مع تحويل جميع المبادرات المخطط لها إلى واقع ملموس، بما يعكس مستوى عاليًا من الانضباط في التنفيذ. وقد ارتكزت هذه الاستراتيجية على ثلاث أولويات واضحة شكّلت أجندة التحويل، وأسهمت في ترسيخ المصرفية الرقمية كمحرك رئيسي للنمو.

وتمثلت الأولوية الأولى في رقمنة أعمال المصرف عبر إعادة صياغة التجارب عبر مختلف القنوات، مع التركيز على تطوير تطبيق الهواتف الذكية بمعايير عالمية، يتميّز برحلات استخدام بديهية، وقدرات موسّعة، وخدمات عالية القيمة تسهم في تبسيط العمليات المصرفية اليومية وتسريعها ورفع كفاءتها. وأنشئ ذلك قاعدة متينة لتفاعل سلس عبر قطاعات الأفراد، والشركات، والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

أما الأولوية الثانية فتمحورت حول تحقيق قفزات نوعية عبر الابتكار، من خلال التوسع في حلول رقمية حصرية لدعم نمو الحصة السوقية، وتبني تقنيات متقدمة تشمل الذكاء الاصطناعي، والروبوتات، والتعلّم الآلي، والتحليلات المتقدمة، والمساعدات الافتراضية، بما يدعم تطوير نماذج أعمال جديدة والارتقاء بالنماذج القائمة. وبالتوازي، عزز المصرف تعاونه مع شركات التقنية المالية وشركاء المنظومة لاستقطاب الأفكار الابتكارية وتسريع وتيرة التنفيذ.

وانصبت الأولوية الثالثة على تعزيز جاهزية المصرف، عبر إعادة تنظيم نموذج التشغيل الرقمي وتوسيع نطاق المصنع الرقمي لدعم التطوير السريع، وترسيخ المرونة، وتسريع الوصول بالحلول إلى السوق. وبشكل هذا الأساس التشغيلي اليوم دعامة رئيسة للابتكار في الصفوف الأمامية ومحفّزًا للنمو المستقبلي.

ومع مطلع عام 2026، سيبدأ المصرف بتنفيذ استراتيجيته الرقمية للأعوام 2026-2030 المتوائمة مع طموحه، حيث يتحول تركيزه نحو المنصات المصرفية الذكية، والجيل القادم من الخدمات التي تتجاوز العمليات المصرفية التقليدية، مع مواصلة تحسين نموذج التشغيلي للحفاظ على الريادة وضمان ميزة تنافسية مستدامة.

تحقيق الأثر الملموس عبر استثمارات رقمية قائمة على الأداء

واصل الإنماء تنفيذ استثمارات رقمية مدروسة لبناء منظومة متكاملة تُسهم في تسريع نمو قاعدة العملاء، وتعميق مستويات التفاعل، وتعزيز صمود الإيرادات، وقد أكدت النتائج فاعلية الاستراتيجية الرقمية المعتمدة، وهو ما انعكس في أداء متميز عبر مختلف المؤشرات الرقمية الرئيسية.

التميز الرقمي تتمه

شكّلت القنوات الرقمية ما نسبته 95% من إجمالي عمليات استقطاب العملاء الجدد، مع تحقيق نمو سنوي قدره 26% في عمليات الانضمام عبر القنوات الرقمية. كما ارتفعت معدلات تفعيل حسابات العملاء بنسبة 32%، في حين زادت مستويات التفاعل بنسبة 25%. وتعزّز زخم الإيرادات على نحو ملموس، حيث ارتفع دخل الرسوم الرقمية بنسبة 27%، وتوسعت العمليات المالية المنفذة عبر القنوات الرقمية للمصرف بنسبة 17%.

وحقق محرّك المبيعات الرقمية نتائج قوية، إذ ارتفعت مبيعات البطاقات المنفذة عبر القنوات الرقمية بنسبة 58% مقارنة بالعام السابق، في حين سجّلت مبيعات التمويلات الشخصية نموًا بنسبة 131% عبر المنصات الرقمية. وتزامن ذلك مع تحسّن مستمر في رضا العملاء، حيث ارتفع مؤشر رضا العملاء للخدمات الرقمية بمقدار 7 نقاط، كما حافظ تطبيق الهاتف الذكي الشامل على تقييم مرتفع بلغ 4.8.

شهدت العروض المصممة لفئات محددة زخمًا ملحوظًا، حيث أسهم تطبيق "عزّ" المخصص لفئة الشباب، منذ إنطلاقه، في ترسيخ دوره كمحرّك نمو رئيسي لهذه الشريحة الرقمية، محققًا زيادة بنسبة 112% في استقطاب العملاء، وارتفاعًا بنسبة 105% في معدلات التفعيل، وتحسّنًا بنسبة 200% في الإيرادات مقارنة بالعام السابق. ويعكس هذا الأداء مكانته المبكرة كم منصة مصرفية رقمية مفضلة لدى الشباب في المملكة.

131%

نمو مبيعات التمويلات الشخصية

قيادة المرحلة التالية من النمو الرقمي الذكي

عزّز الإنماء خلال عام 2025 دوره كمحرّك للتحول الرقمي في المنظومة المالية للمملكة. وانطلاقًا من طموحه المؤسسي لقيادة مستقبل القطاع المصرفي، تسارعت وتيرة الابتكار، وتوسّعت القدرات الرقمية، وتعزّزت الشراكات التي تربط بين التقنية والبيانات وقيمة العمل. وتركّزت الجهود على بناء منصات قابلة للتوسع، وتجارب ذات أثر ملموس، ومنظومات تفتح آفاقًا جديدة لتدفقات الإيرادات، مع ترسيخ مكانة الإنماء في قلب الاقتصاد الرقمي المتطور بما يتماشى مع طموحات المملكة.

مبادرات رقمية جديدة شكّلت ملامح عام 2025

شهد عام 2025 إطلاق عدد من المبادرات عالية الأثر التي وسّعت نطاق الحضور الرقمي، وطوّرت رحلات العملاء، وأسهمت في خلق فرص أعمال جديدة، فقد جرى طرح تطبيق مخصص لقطاع الشركات بوصفه أداة رقمية سريعة وسلسلة تتيح الانضمام الرقمي، وتقديم خدمات مصرفية يومية متكاملة، وتنفيذ التحويلات الآمنة، وسداد المدفوعات عبر نظام "سداد" والمنصات الحكومية، واعتماد مسارات العمل من أي موقع. وبالتوازي، أطلقت تجربة رقمية مخصصة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة صُممت لتلبية احتياجات هذا القطاع سريع النمو، مع قدرات تشمل الفوترة الرقمية، وإدارة الرواتب، والتحويل، والتمويلات.

وبرزت مسرّعة "أمد" التقنية بوصفها ركيزة أساسية في أجندة الابتكار لدى الإنماء، إذ أسهمت في تنمية المواهب، وتسريع الأفكار في مجال التقنية المالية، ودعم منظومة التقنية في المملكة. كما وشع الإنماء عروض التأمين المصرفي عبر إتاحة الوصول الرقمي الكامل إلى منتجات تأمين السفر، وتأمين الأخطاء الطبية المهنية، والتأمين على السيارات، إلى جانب توسيع السوق الرقمية بمنتجات جديدة في قطاع السيارات تعزّز الخيارات المصرفية المرتبطة بنمط الحياة. وواصلت حلول التمويلات العقارية الرقمية تطورها، بما يشمل منتجات البيع على الخارطة وتمويل المrabحة، كما تعزّزت عروض التمويلات من خلال تطبيق المعالجة الآلية المباشرة للتمويلات الشخصية وبطاقات الائتمان، وإطلاق منتج الراتب المقدّم وبرنامج زود الأجيال الادخاري بالتعاون مع بنك التنمية الاجتماعية. وإلى جانب ذلك، عزز المصرف ثقافة الابتكار من خلال تنظيم هاكاثون "أمد"، ثاني أكبر حدث من نوعه في المملكة، مع مواصلة التوسع في خدمات المصرفية المفتوحة لدعم تكاملات أعمق وحالات استخدام جديدة.

استثمارات استراتيجية وشراكات لتعظيم القيمة

حرصًا على بناء قدرات تواكب تطلعات المستقبل، ضخّ الإنماء استثمارات نوعية في مجموعة من المشاريع الرقمية وشركات التقنية المالية، شملت "لين تكنولوجيا" لخدمات المصرفية المفتوحة، و"إيجاري" لنماذج "استأجر الآن وادفع لاحقًا"، و"نيرباني" للبنية التحتية للمدفوعات، و"أموال تك" لحلول التقسيط في التجارة الإلكترونية، و"ودائع" لتجميع الودائع، و"كاشيو" لإدارة النفقات. كما استثمر المصرف في ثلاثة صناديق لرأس المال الجريء هي "أوريكس"، و"سكنى"، و"سيدرا" بهدف اقتناص فرص الابتكار للجيل القادم.

ومثلت الشراكات ركيزة أساسية أخرى لدفع عجلة التقدم؛ حيث أبرم المصرف اتفاقيات تعاون استراتيجي مع "مجموعة سافلي" و"ولاء بلس" و"جسر" وشركة "عمل المستقبل" مما أسهم في بناء منظومات أكثر تكاملًا، وتقديم عروض أقوى للعملاء، واستحداث قنوات جديدة للنمو الرقمي.

إطلاقات رقمية كبرى توسّع النطاق والقدرات

تميّز عام 2025 بإطلاق عدد من المنصات الرقمية، حيث طرح المصرف نموذج الخدمات المصرفية كخدمة لدمج قدراته ضمن منظومات خارجية، وعزّز نظام إدارة القيمة المخصصة دقة الاستهداف القائم على التحليلات المتقدمة. كما أطلق باقة من الحلول الرقمية عبر قطاعي الأفراد والشركات، شملت تطبيق للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، وتطبيق للشركات، وحلول التمويل التجاري الرقمي المتكامل، ومنصة إدارة الثروات، وخدمة الراتب المقدّم، وحلول التمويلات الشخصية وبطاقات الائتمان عبر المعالجة الآلية المباشرة، وخدمات التأمين المصرفي، وسوق السيارات، والمنظومة العائلية، وبرنامج زود الأجيال الادخاري، إضافة إلى التمويل متناهي الصغر.

شهدت منصة الابتكار تطويرًا شاملًا لتعزيز توليد الأفكار وتنفيذها على مستوى المصرف، فيما أسهمت مسرّعة "أمد" التقنية وبوابة عون لأتمتة الاختبارات في رفع سرعة الإنجاز وجودته وتوسيع نطاقه. واستقطب الهاكاثون الذي نظّمه المصرف أكثر من 3,500 مشارك توجّعوا على ما يزيد على 1,200 فريق، وتوجت ثلاثة فرق بالمراكز الأولى.

وتعكس هذه المبادرات عاقلًا توسّع فيه المصرف في نطاق الإتاحة الرقمية، وسرّع مساهمة مصادر الإيرادات الجديدة. ورشخ دوره قوةً رائدة في مسيرة التطور المالي الرقمي في المملكة.

التميز الرقمي في 2026

يستعد المصرف في العام المقبل للانتقال إلى مرحلة تنفيذية جديدة، مع انتقال استراتيجية التحول الرقمي 2030 من مرحلة التخطيط إلى مرحلة التنفيذ. واستنادًا إلى الزخم المتحقق في عام 2025، تتركّز الأولويات على توسيع نطاق المنصات الذكية، وتعميق التكامل ضمن المنظومات، وتعزيز خلق القيمة للعملاء عبر خدمات مصرفية رقمية فائقة التخصيص. وسيشكّل العام المقبل مرحلة تسارع في تصميم الخدمات الرقمية ونشرها وتطويرها، بما يعزّز الاستقطاب والتفعيل والولاء، ويدعم دور المصرف كمحرّك للتمكين المالي في مختلف مناطق المملكة.

ويتجه المصرف إلى طرح منتجات وخدمات رقمية جديدة تسهم في تحسين القرارات المالية اليومية وتبسيط التعاملات عبر مختلف القطاعات. كما سيعزّز تطوير رحلات العملاء بصورة متكاملة لضمان سرعة الانضمام، وانسيابية الخدمة، وكفاءة التنفيذ عبر قنوات الأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة والشركات. ويظل التركيز منصبًا على ترسيخ مكانة الإنماء بوصفه المنصة المفضلة للعملاء الذين يفضلون النموذج الرقمي المتكامل، من خلال زيادة المبيعات الرقمية، وتوسيع عروض السوق الرقمية، وتعزيز الريادة في مستويات رضا المستخدمين.

وسيواصل الإنماء تطوير تجربة تطبيق الإنماء للهواتف الذكية، مع الحفاظ على تصنيفه المتقدم عبر تقديم تحديثات جوهرية تعزّز التفاعل ونمو الإيرادات. وفي الوقت ذاته، يعزّز المصرف توظيف البيانات وتقنيات الذكاء الاصطناعي لتقديم تجارب أكثر تخصيصًا، وتقليص الوقت اللازم لطرح الحلول في السوق، وخلق قيمة أكبر للعملاء في اللحظات الحاسمة. ومع مطلع عام 2026، يتوقع المصرف تحقيق مستويات تفعيل أعلى، وزيادة في كثافة العمليات الرقمية، ونمو مستدام في الإيرادات، مدعومًا بنموذج تشغيلي رقمي مصمم للابتكار المستمر.

ومن خلال التنفيذ المنضبط والمحطات الواضحة، يقف الإنماء على أهبة الاستعداد لفتح آفاق مرحلة جديدة من خلق القيمة الرقمية، وترسيخ مكانته كشريك مالي موثوق، ودفع مساهمته في أجندة التحول الوطني للمملكة.

قصة نجاح الهوية الجديدة

هوية متجددة لعصر جديد من الريادة المالية

تعظيم أثر الهوية عبر الشراكات الرياضية الاستراتيجية

شراكة استراتيجية مع فيزا لتقديم تجارب عالمية في رياضة المحركات

أبرم الإنماء شراكة استراتيجية مع شركة فيزا لتفعيل رعاية فريق Visa Cash App Racing Bulls (VCARB) خلال سباقات رئيسة في المملكة العربية السعودية والبحرين وقطر وأبوظبي. وأسهمت هذه الشراكة في تعزيز حضور الهوية على الساحة العالمية، وترسيخ التزام المصرف بتقديم قيمة نوعية ومتميزة لعملائه.

ومن خلال هذه الشراكة، يوفر الإنماء لحاملي بطاقاته فرضا حصرية لخوض تجارب عالمية في سباقات السيارات، بما يعزز التفاعل المباشر ويرتقي بمستويات ولاء العملاء. كما دعمت المبادرة الأهداف الأوسع للهوية عبر ربط المصرف بمفاهيم الابتكار والأداء والمنصات الدولية عالية التأثير، بما يعزز حضوره إقليميًا وعالميًا عبر قنوات ترتبط بالجمهور على نطاق واسع.

رعاية لعبة الفيديو "إي إيه إف سي 26" (EA Sports FC26)

وسّع الإنماء حضوره الرقمي من خلال حصوله على حقوق الإعلان الحصرية لأصول البث داخل المملكة في لعبة "إي إيه إف سي 26" (EA Sports FC26)، إحدى أكثر منصات ألعاب كرة القدم انتشارًا في المملكة. وأتاحت هذه الشراكة دمج حضور الهوية عبر سبعة تنسيقات إعلانية داخل اللعبة، بما يضمن ظهورًا مستدامًا ومرتبًا بالسياق ضمن بيئة رقمية متجددة في ثقافة الشباب والترفيه اليومي. وخلال عام 2025، حقق هذا التفعيل أكثر من 1.07 مليار ظهور إعلاني، مدعومًا بخوض ما يزيد على 813 مليون مباراة وتسجيل 8.9 مليار دقيقة لعب، ما عزز الحضور الذهني للهوية على نطاق واسع. وقد عززت هذه المبادرة ارتباط الإنماء بفضة الشباب، ورفعت مستوى التفاعل الرقمي، ورسخت مكانة الهوية كمؤسسة ذات فكر مستقبلي داخل إحدى أكثر منظومات الترفيه تأثيرًا في المملكة.

هوية عصرية ضمنت للتميز الرقمي

أطلق الإنماء هوية مؤسسية متجددة في عام 2025 تعكس تحولَه إلى شريك مالي يتبنّى التوجه الرقمي ويركّز على العميل في صميم عملياته، بما يتماشى مع طموحات المملكة المستقبلية. وأسهم هذا التحديث في تعزيز جاذبية الهوية لدى الشباب والفئات المجتمعية المتنوعة، وتطوير تعبيرها البصري واللفظي، وترسيخ مكانة الإنماء كمؤسسة مالية موثوقة ومتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية تلتزم باستباق تطلعات العملاء.

أثر ملموس على العملاء والموظفين والسوق

أسفر تحديث الهوية عن نتائج واضحة على مستوى الوعي بالهوية والتفاعل ومعدلات التّبنّي، شملت:

- تعزيز قيمة الهوية بالارتكاز على الأصالة المستمدة من القيم الشرعية والحدّات المتوازنة.
- زيادة الجاذبية لدى الشباب ذوي التوجه الرقمي، مع تنامي الحضور في قطاعي المنشآت الصغيرة والمتوسطة والنساء.
- الحصول على جائزة "أكثر مبادرات تجديد الهوية ابتكارًا في قطاع البنوك في المملكة لعام 2025" من مجلة "غلوبال بيزنس أوتلوك" (Global Business Outlook).
- ارتفاع معدلات الاستخدام الرقمي، وتعزيز اتساق الهوية المؤسسية، ودعم مستويات الانتماء والمواءمة.
- تطوير منظومة رقمية أكثر بديهية مدعومة بتقنيات الذكاء الاصطناعي، أسهمت في رفع سرعة إنجاز المعاملات وتحسين مستوى التخصيص.

عزّز الإنماء حضور هويته المؤسسية بالحصول على حقوق تسمية ملعب مدينة الملك عبدالله الرياضية بجدة وتسميته "ملعب الإنماء". وأسهمت هذه الخطوة في توسيع حضور الهوية ضمن مجالات الرياضة والترفيه والتجارب المجتمعية، بما يتجاوز القنوات المصرفية التقليدية.

حفاظ الإنماء

على الابتكار للتقدم

ركّز تحديث الهوية على تبسيط وتعزيز حضور الإنماء وضمان جاهزيته للمستقبل عبر مختلف نقاط الاتصال. وشملت العناصر الجوهرية ما يلي:

- شعار لفظي جديد "تبتكر لتتقدم" يجسّد الرؤية المستقبلية والمرونة والريادة في المصرفية الرقمية.
- تحديث الرؤية والرسالة لإبراز الإنماء كشريك مالي تطلعي يركّز على الذكاء المالي والتجارب السلسة.
- إبراز اسم "الإنماء" بصورة مستقلة عن أي عناصر إضافية، مع تطوير الأيقونة لتعزيز المرونة في الاستخدامات الرقمية وسهولة التعرّف على الهوية.
- اعتماد لوحة ألوان بدرجة الأزرق العميق وتطوير خط مخصص مستوحى من الخط الكوفي، ليعكس الثقة، والعصرية، والأصالة الثقافية.

وأثمرت هذه التحديثات عن تجربة موحّدة عبر مختلف القنوات، تعكس الطموح الرقمي للإنماء وتواكب تطلعات الأجيال الجديدة والنساء والمنشآت الصغيرة والمتوسطة ورواد الأعمال، مع الحفاظ على رصيد الثقة المتجدّد.



دراسة حالة

قصة نجاح الهوية الجديدة تتمتع

رعاية فعالية هايلاندر لمغامرة المشي لمسافات طويلة عبر منطقة عسير

امتدت جهود تعظيم أثر الهوية إلى رعاية فعالية هايلاندر لمغامرة المشي لمسافات طويلة عبر منطقة عسير، بما يعزز ارتباط الإنماء بأنماط الحياة النشطة والتجارب الوطنية والمشاركة المجتمعية لدى المواطنين والوافدين. وأسهمت الرعاية في ترسيخ حضور الهوية ضمن أنشطة الهواء الطلق والصحة والاستكشاف، وبناء روابط أصيلة مع فئات الشباب ورواد المغامرة، إلى جانب شريحة الوافدين. ومن خلال الظهور المتواصل والتفاعل المباشر، دعمت المبادرة تعزيز الوعي الذهني بالهوية، ورشخت مكانة الإنماء كمؤسسة متقدمة منسجمة مع مفاهيم أسلوب الحياة المعاصر والشمول والتجارب الهادفة في مختلف أنحاء المملكة.

تسريع وتيرة النمو في التسويق الرقمي وتعزيز تفاعل العملاء

واصل الإنماء خلال عام 2025 تعزيز أدائه في مجال التسويق الرقمي، محققاً نمواً قوياً على أساس سنوي عبر مؤشرات التفاعل والاستقطاب الرئيسية، مدعوماً باتخاذ قرارات تستند إلى البيانات، وتطوير قدرات الاستهداف المتقدم، وتعزيز البنية التحتية الرقمية.

وسجل التفاعل عبر وسائل التواصل الاجتماعي ارتفاعاً لافتاً بنسبة 165%، ما يعكس عمق التواصل مع الجمهور وفاعلية الوصول بالمحتوى. كما توسعت قاعدة المتابعين عبر الوسائل الرقمية بنسبة 63%، في دلالة على تنامي الارتباط بالهوية عبر مختلف المنصات. وارتفعت عمليات فتح الحسابات عبر الوسائل الرقمية بنسبة 101%، بما يؤكد فاعلية استراتيجية الاستقطاب ذات التوجه الرقمي المدعومة بأساليب تفاعل مخصصة قائمة على التحليلات المتقدمة. كذلك نما استخدام التطبيق بنسبة 63%، ما يعكس ارتفاع معدلات التبني واستمرارية التفاعل ضمن المنظومة الرقمية للمصرف.

وتعكس هذه النتائج مجتمعة تركيز الإنماء على تحقيق نمو تسويقي رقمي قابل للتوسع، وتقديم تجارب أكثر تخصيصاً، وبناء علاقات طويلة المدى مع العملاء عبر قنوات رقمية عالية التأثير قائمة على الرؤى المستندة إلى البيانات.

تطوير قدرات التسويق المدعوم بالذكاء الاصطناعي بالشراكة مع فيزا

استناداً إلى هذا الزخم، حقق الإنماء في عام 2025 محطة نوعية جديدة بتبني برنامج التسويق المدعوم بالذكاء الاصطناعي (AIM) من شركة فيزا، ليصبح أول مصرف عالمياً يطبق هذا البرنامج، في خطوة تعزز مسار التحول في التسويق الرقمي.

ويقدم هذا البرنامج، الذي طوّره شركة جوجل ومجموعة بوسطن الاستشارية بالشراكة مع فيزا، إطار عمل عالمياً متكاملًا يهدف إلى الارتقاء بمستوى نضج التسويق عبر خمسة محاور رئيسية: القياس، وإدارة الوسائط، والإبداع، وإدارة البيانات، واستراتيجية الجمهور. ومن خلال هذا الإطار، عزز الإنماء قدرته على توظيف التحليلات المتقدمة والذكاء الاصطناعي ضمن منظومته الرقمية، بما يدعم تفاعلاً أكثر ملاءمة مع العملاء، ويرفع كفاءة الأداء التسويقي، ويعزز اتخاذ قرارات قابلة للتوسع ومبنية على رؤى دقيقة.

وتؤكد هذه المبادرة التزام الإنماء بالابتكار المرتكز على العميل، وتطوير قدراته الرقمية المتقدمة، بما يدعم أهدافه الاستراتيجية الشاملة ويسهم في مسيرة التحول الرقمي وتطوير القطاع المالي في المملكة، انسجاماً مع مستهدفات رؤية السعودية 2030.

واصل الإنماء خلال عام 2025 تعزيز أدائه في مجال التسويق الرقمي، محققاً نمواً قوياً على أساس سنوي عبر مؤشرات التفاعل والاستقطاب الرئيسية، مدعوماً باتخاذ قرارات تستند إلى البيانات، وتطوير قدرات الاستهداف المتقدم، وتعزيز البنية التحتية الرقمية.

الابتكار في البيانات والذكاء الاصطناعي

الذكاء الذي يمكن النمو المستدام

يرتكز التزام المصرف بالتميز والابتكار في مجال البيانات والذكاء الاصطناعي على قناعة راسخة مفادها أن توظيف الذكاء الاصطناعي لأغراض محددة يمهد سبل التقدم ويفتح آفاق التطور؛ وقد برهنت النتائج التي حققها المصرف في عام 2025 على قدرة التحليلات المتقدمة والرؤى المستقبلية والتنبؤية وتقنيات الذكاء الاصطناعي التوليدي على ترسيخ دعائم جميع العمليات والأعمال التي ينفذها المصرف، بدءًا من تحسين آليات خدمة العملاء، وصولاً إلى إرساء قواعد مينة لإدارة المخاطر وتقديم الدعم اللازم للموظفين والكوادر البشرية. وسيواصل المصرف الاستثمار في بناء القدرات التقنية التي تمكن من اتخاذ قرارات صائبة، وتحقيق قيمة مضافة تعزز من مستويات الثقة لدى الشركاء؛ حيث لم تعد البيانات والذكاء الاصطناعي مجرد أدوات تمكينية للاستراتيجية فحسب، بل أصبحت المحركات الجوهرية للتحول المؤسسي الشامل، والركيزة الأساسية التي تُصاغ وفقاً لها ملامح النمو المستقبلي لجميع أصحاب المصلحة.

وتتمثل رؤية المصرف لمجال البيانات والذكاء الاصطناعي في بناء منظومة تقنية متكاملة على مستوى عالمي توظف الذكاء الاصطناعي والبيانات لتحقيق قيمة ملموسة قابلة للقياس، وتعزيز مستويات الثقة، وترسيخ مكانة "الإئماء" بصفته المصرف الأبرز الذي ينفذ عملياته بالاعتماد على حلول هذا المجال داخل المملكة وخارجها.

ويتعامل المصرف مع البيانات باعتبارها أصلًا إستراتيجيًا جوهريًا، ترتكز استدامته على بنية تقنية متطورة ومواكبة للمتطلبات المستقبلية، تستند إلى معايير حوكمة دقيقة ومسؤوليات محددة. ويسخر المصرف تقنيات الذكاء الاصطناعي بوصفها قدرة مؤسسية قابلة للتوسع، تندمج في صلب قطاعات الأعمال والوظائف المساندة؛ وذلك لتحقيق قيمة مستدامة من خلال ابتكار حلول بيانات وذكاء اصطناعي ذات أثر مرتفع من شأنه أن تُحدث تحولاً ملموسًا في الأداء التشغيلي.

وقد أتاح هذا التحول الإستراتيجي للمصرف تسريع وتيرة التنفيذ، وتعزيز الانضباط والدقة في تخصيص رأس المال، وبناء ميزة تنافسية مستدامة، بما يسهم في الارتقاء بمستويات الأداء على المدى القريب، وتحقيق تطلعات النمو المستقبلي على المدى الطويل.

تسريع وتيرة الأداء من خلال توظيف ذكاء البيانات والابتكار في حلول الذكاء الاصطناعي

حقق المصرف في عام 2025 تقدماً ملموسًا في مجال الابتكار في البيانات والذكاء الاصطناعي؛ وذلك عبر توسيع نطاق التحليلات، ودمج تقنيات الذكاء الاصطناعي في صميم العمليات الأساسية، فضلاً عن تمكين قطاعات الأعمال من اتخاذ قرارات مدروسة تتسم بالسرعة والدقة. وقد شهد العام نقطة تحول استراتيجية من مرحلة التجارب المحدودة إلى مرحلة التطبيق الشامل على مستوى المصرف، مستندًا في ذلك إلى هياكل حوكمة مستحدثة، وتوسيع نطاق القدرات التقنية في مجال الذكاء الاصطناعي، فضلاً عن تحقيق نتائج ملموسة في الأداء في عدة قطاعات.

وقد مثّل تشغيل منصة موحدة للبيانات والذكاء الاصطناعي إنجازًا جوهريًا؛ إذ وفرت المنصة بنية تحتية متكاملة قابلة للتوسع لإجراء التحليلات وبناء النماذج التنبؤية وتطبيقات الذكاء الاصطناعي التوليدي. وبفضل هذه المنصة، تمكن المصرف من تسريع وتيرة الإنجاز والتنفيذ، وتحسين اتساق البيانات، كما نجح في إطلاق أولى

حلول الذكاء الاصطناعي التوليدي في بيئة العمل الفعلية، ومن أبرزها "الوكيل الذكي لسياسات وإجراءات العمليات" و "مساعد الذكاء الاصطناعي التوليدي للمؤسسات والمنشآت"، وفي سياق متصل، أدى إدراج تقنيات تحويل الصوت إلى نصوص وتحليلات مراكز الاتصال إلى رفع كفاءة الأداء والارتقاء بجودة الخدمات المقدمة.

علاوة على ذلك، أنشأ المصرف "لجنة تحديد أولويات الذكاء الاصطناعي" لضمان تحقيق أقصى فائدة ممكنة من استثمارات الذكاء الاصطناعي؛ وهي هيئة حوكمة مشتركة بين القطاعات تتولى توجيه عملية اختيار حالات الاستخدام ذات الأولوية الاستراتيجية. وقد نجحت اللجنة، من خلال ورش عمل متخصصة وإطار عمل منهجي لتقييم الأثر المحقق، في دمج المبادرات المتداخلة، وتوحيد الجهود التحليلية بين مختلف قطاعات الأعمال، مما أثمر عن رسم خارطة طريق ممنهجة لتطبيقات الذكاء الاصطناعي.

كما أطلق المصرف العديد من النماذج التنبؤية عالية الأثر التي أسهمت في وضوح المخاطر المحتملة ورفعت من كفاءة الأداء التجاري؛ حيث نجح نموذج "إشارات الإنذار المبكر" الخاص بقطاع الشركات في الرصد الاستباقي للمخاطر الناشئة لدى 1,788 عميلًا، في حين أسهم نموذج "إشارات الإنذار المبكر" الخاص بقطاع الأفراد في تحسين آليات الرصد والمتابعة الدقيقة على مستوى العملاء عبر لوحة بيانات تشغيلية متخصصة، مما أدى إلى تحديد 5,191 عميلًا تحتمل حساباتهم على مخاطر محتملة، وعلى صعيد تنمية الإيرادات، أدى نموذج "المنتج التالي للشراء" المخصص للشركات إلى استحداث 143,800 فرصة بيع موزعة على 93,900 عميل، كما رفع من دقة عمليات البيع المتقاطع ضمن 5 فئات من العملاء، كما أثمرت جهود استقطاب العملاء المدعومة بالذكاء الاصطناعي عن تحويل 2,754 فرصة إلى تعاقدات فعلية، مما يؤكد الجدوى الاقتصادية لأدوات الاستحواذ التنبؤية.

وعزز المصرف كذلك منظومة مكافحة الاحتيال والأمن السيبراني عبر توظيف نماذج ذكاء اصطناعي متخصصة، شملت نموذج "التنبؤ بالحسابات الوهمية أو حسابات المحتالين (Mule Accounts)" ونظام رصد "ضحايا الاحتيال المحتملين"، بالإضافة إلى منظومة "إنذار النطاقات الإلكترونية عالية المخاطر" التي جرى تطويرها بالتعاون مع فريق الأمن السيبراني. وقد ساهمت هذه الأدوات في تحسين نتائج الرصد والتعرف على التهديدات، مما أتاح توفير حماية استباقية شاملة للعملاء وللمصرف على حد سواء.

كما أسهم الذكاء الاصطناعي في تحقيق معدلات نمو ملموسة عبر توظيف التحليلات المبنية على سمات العملاء؛ حيث حققت فئة "المدخرين" نموًا إجماليًا بنسبة 69%، بعوائد بلغت 533 مليون ٺ. وفي سياق متصل، سجلت فئة "المسافرين" ارتفاعًا بنسبة 89% في إصدار بطاقات "الفرسان"، وزيادة قدرها 35% في الإقبال على بطاقات "المسافر"، وتؤكد هذه النتائج تصاعد القيمة التجارية الناجمة عن تبني إستراتيجيات موجهة للعملاء ترتكز على البيانات الدقيقة.

وبنهاية العام، ارتفع عدد مبادرات الذكاء الاصطناعي المنفذة في المصرف بنسبة 42% مقارنة بعام 2024؛ في دلالة واضحة على قفزة نوعية في مستويات الإنتاجية وتنام ملحوظ في معدلات الامتثال المؤسسي لهذه التقنيات. وفي الوقت ذاته، واصل المصرف تشغيل مشاريع تجريبية إضافية في مجال الذكاء الاصطناعي التوليدي عبر قطاعات أعماله المختلفة بهدف التحقق من جاهزيتها الفنية والتشغيلية تمهيدًا لتعميم تطبيقها على نطاق أوسع.

واستنادًا إلى قاعدة بيانات قوية، ومنظومة الحوكمة المنضبطة، وتصادد الطلب الداخلي على الحلول الذكية، أصبح الابتكار في مجال البيانات والذكاء الاصطناعي محركًا استراتيجيًا للنمو المستقبلي؛ مما يتيح للمصرف اتخاذ قرارات أكثر دقة، وفهم احتياجات العملاء بدقة عالية، وإدارة المخاطر بأساليب تتسم بالذكاء والكفاءة في جميع قطاعات المصرف.

الاستثمار الاستراتيجي لتسريع وتيرة الأثر الاقتصادي المحقق

واصل المصرف استثماره في تطوير البنية التحتية والمنصات التقنية واستقطاب الكفاءات والكوادر البشرية اللازمة لتوسيع نطاق ابتكارات الذكاء الاصطناعي، ودمج التحليلات المتقدمة في مختلف أعمال المصرف وقطاعاته. وتمثل هذه الاستثمارات الركيزة الأساسية لمرحلة التحول القادمة المركزة على البيانات؛ مما يمنح المصرف الجاهزية التامة لتحقيق نتائج ملموسة بوتيرة متسارعة خلال عام 2026 والأعوام التي تليه.



وأسهمت الاستثمارات في مجال الحوسبة عالية الأداء في تسريع وتيرة تطوير النماذج المتطورة للذكاء الاصطناعي واستخدامها الفعلي؛ حيث نجح المصرف في استخدام أحدث وحدات المعالجة المتقدمة NVIDIA H200 مدعومةً بأدوات الذكاء الاصطناعي المؤسسية المتقدمة من شركة "إنفيديا"، مما رفع من قدرات المصرف التشغيلية في معالجة مجموعات البيانات الضخمة، وتدريب النماذج المتقدمة، وتسريع وتيرة تفعيل وتنفيذ حلول الذكاء الاصطناعي التوليدي والذكاء الاصطناعي الوكيل عبر قطاعات المصرف كافة.

كما رسخ المصرف دعائم قدراته المؤسسية في مجال البيانات والذكاء الاصطناعي عبر تشغيل منصة "داتا إيكو" (Dataiku) لتكون المظلة الموحدة لتطوير حلول الذكاء الاصطناعي والذكاء الاصطناعي التوليدي القابلة للتوسع، وتوفر هذه المنصة بيئة حوكمة متكاملة لإجراء التحليلات، وأتمتة العمليات، وإدارة دورة حياة النماذج التقنية؛ وهو ما يشكل أساسًا موحدًا لاتخاذ القرارات المبنية على البيانات في جميع وحدات وقطاعات الأعمال التابعة للمصرف.

وظل تطوير الكفاءات والكوادر الوطنية أولوية قصوى طوال العام؛ حيث وفر المصرف من خلال "برنامج مصرفيي المستقبل" - مسار الذكاء الاصطناعي التوليدي - مسارات تعليمية متخصصة تغطي أساسيات الذكاء الاصطناعي، وتطوير النماذج بشكل عملي، بالإضافة إلى تصميم عملي للحلول التطبيقية للذكاء الاصطناعي التوليدي. وشهد عام 2025 اختيار وتدريب 10 من مصرفيي المستقبل الذين انضموا رسميًا للعمل بدوام كامل. وقد توجت هذه النخبة رحلتها لتطوير وتنمية مهاراتها بتنفيذ ثلاث حالات استخدام للذكاء الاصطناعي لصالح مجموعة مصرفية الأفراد وفريق الائتمان؛ ما يؤكد على مساهماتهم المبكرة في تنفيذ تطلعات الابتكار لدى المصرف.

كما تضمن هذه الاستثمارات استمرار زيادة المصرف في توظيف تقنيات الذكاء الاصطناعي ضمن القطاع المالي، مع مواصلة بناء القدرات اللازمة لتوسيع نطاق الابتكار، وتسريع وتيرة تحقيق القيمة الاقتصادية، فضلًا عن تأكيد الميزة التنافسية التي يتمتع بها المصرف في السوق.

الابتكار في البيانات والذكاء الاصطناعي تنمة



واستنادًا إلى قاعدة بيانات قوية، ومنظومة الحوكمة المنضبطة، وتساعد الطلب الداخلي على الحلول الذكية، أصبح الابتكار في مجال البيانات والذكاء الاصطناعي محركًا استراتيجيًا للنمو المستقبلي.

على رصد المخاطر في مراحلها الأولية واتخاذ تدابير وقائية. وتتولى هذه النماذج مراقبة سلوك العملاء وأنشطة أعمالهم لتحديد أي مؤشرات محتملة للتراجع؛ مما يعزز جودة المحفظة الائتمانية ويدعم اتخاذ قرارات حكيمة تحدد المخاطر وتتيح إدارتها بكفاءة وفاعلية.

المضي قدمًا في تنفيذ إستراتيجية البيانات والذكاء الاصطناعي لعام 2026

سيُعزز الإنماء في عام 2026 مسيرته التحولية في مجال البيانات والذكاء الاصطناعي، مركزًا على محورين أساسيين، وهما: تعظيم القيمة المحققة للعميل، وتوسيع نطاق العمليات عبر الأتمتة المتقدمة. وتجسد هذه الأولويات طموح الإنماء إلى تقديم مستويات أعمق من تخصيص تجربة العميل، وتعزيز الأثر التجاري، وتسريع وتيرة الأداء التشغيلي على مستوى المصرف.

وفي إطار توظيف البيانات والذكاء الاصطناعي لخدمة العميل، سيطلق الإنماء قدرات نوعية ترتقي بأساليب التواصل مع العملاء وتقديم المشورة لهم وتعزيز استمرارية علاقتهم مع المصرف. وفيما يخص مصرفية الأفراد، سيوظف المصرف هذه التقنية في توليد محتوى تواصلي وتسويقي ومقترحات متخصصة تستخدمها فرق المبيعات لتحقيق أفضل النتائج، حيث تجمع هذه الأدوات بين المعرفة المتعمقة بالمنتج والسمات الفردية لكل عميل. ويمكن هذا الدعم المستشارين من الاستعداد المسبق بكفاءة عالية وابتكار محادثات ذات صلة تليي تطلعات العملاء بدقة، بما في ذلك توفير دعم تسعير الخدمات الموجهة للشركات عند صياغة العروض التمويلية. أما في قطاع مصرفية الشركات، فسيعمل الإنماء على توظيف نماذج جديدة لتحديد العملاء الذين يواجهون مخاطر توقف النشاط، وإعادة تفعيل التواصل معهم بأساليب مخصصة قبل تراجع قيمتهم الائتمانية. وفي سياق المصرفية الرقمية، سيجري تحسين رحلة العميل وتطويرها من خلال أتمتة وتخصيص عمليات متابعة المبيعات لعملاء مصرفية الأفراد والمصرفية الخاصة باستخدام الذكاء الاصطناعي التوليدي.

وفي إطار توظيف البيانات والذكاء الاصطناعي للعمليات التشغيلية القابلة للتوسع، سيعمل المصرف على توظيف الأتمتة الذكية لرفع معدلات السرعة والدقة والإنتاجية على مستوى جميع الوظائف والقطاعات الأساسية. وفي قطاع التقنية والبيانات، سيعمل الإنماء على تسريع دورات التطوير من خلال الاعتماد على الأكواد الوظيفية والاختبارات البرمجية والوثائق الفنية وحلول الربط البرمجي المولدة بالذكاء الاصطناعي. أما في مجالات الائتمان وإدارة المخاطر والالتزام، فسيجري الارتقاء بآليات دراسة الجدارة الائتمانية ومنح التمويل عبر توظيف نماذج متطورة وتقنيات لمعالجة التحيز؛ بما يضمن اتخاذ قرارات تتسم بالتساق في قطاع تمويل الأفراد وبطاقات الائتمان.

وانسجاقًا مع التحول الإستراتيجي نحو تبني الذكاء الاصطناعي على مستوى المجموعة، ستمكن هذه المبادرات من تعميق سبل التواصل مع العملاء، وتعزيز دقة الرؤى والبيانات المتعلقة بالمخاطر، والعمل بمرونة أعلى مع دخول المرحلة التالية من رحلة التحول.

تحقيق قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة بالاعتماد على البيانات والذكاء الاصطناعي

واصل المصرف طوال العام توظيف تقنيات البيانات والذكاء الاصطناعي بأساليب تضمن تحقيق قيمة ملموسة لجميع فئات أصحاب المصلحة؛ حيث أسهمت حلولنا المبتكرة في رفع كفاءة الموظفين وزيادة إنتاجيتهم في العمل، وقدمت تجارب تحاكي احتياجات العملاء بدقة، كما حققت زيادة في الأرباح وخفضًا في معدلات المخاطر لصالح المساهمين.

عمل المصرف على تمكين موظفيه من اتخاذ قرارات دقيقة مع خفض الجهد اليدوي، وذلك عبر توظيف أدوات تقنية متطورة. من أبرزها "الوكيل الذكي لسياسات وإجراءات العمليات" الذي يدعم مراجعة الاحتمالات وحساب التمويلات المختلفة وفقًا للسياسات المعتمدة، بالإضافة إلى التوسع في لوحة بيانات المخاطر التي تمنح صناع القرار رؤية أوضح للأسباب الجذرية للمكالمات المرتبطة بالاحتيا، مما يدعم اتخاذ قرارات مدروسة وهكذا، تُسهم هذه الابتكارات في تيسير سير العمل اليومي ورفع كفاءة الأداء التشغيلي في مختلف الإدارات والقطاعات.

أما بالنسبة للعملاء، فقد حرص المصرف على تحسين مستوى تخصيص تجربتهم وملاءمة المنتجات المقدمة لهم؛ وذلك بتوظيف نموذجي "المنتج التالي للشراء"، و"استقطاب العملاء" بالذكاء الاصطناعي، وتقنيات التصنيف السلوكي للعملاء، بالإضافة إلى "مؤشر تجربة العملاء". وتتيح هذه القدرات الاستباقية تحديد احتياجات العملاء بدقة عالية، وتقديم حلول مصممة خصيصًا لهم ترتقي بجودة التجربة المصرفية الشاملة.

وأما بالنسبة لمساهمي المصرف ومستثمريه، فقد حققت مبادرات البيانات والذكاء الاصطناعي أثرًا ماليًا ملموسًا؛ حيث نجح "روبوت الدردشة المخصص للرد على الاستفسارات عن السياسات والإجراءات" في تحقيق كفاءة نوعية في التكاليف، من خلال تمكين الموظفين من البحث السريع في المحتوى غير الهيكلي، واسترجاع الوثائق المحدثة، والرد على الاستفسارات دون تدخل يدوي. وقد أسهم ذلك في خفض الوقت المستغرق في العمليات التشغيلية وتقليل الموارد البشرية والمادية المطلوبة.

كما حقق المصرف أرباحًا مرتفعة من خلال تفعيل عدة مسارات للتمكين المعتمد على الذكاء الاصطناعي؛ حيث قدم نموذج "المنتج التالي للشراء" المخصص لعملاء قطاع الشركات توصيات تنبؤية تدعم اتخاذ قرارات دقيقة وتسهم في تنمية الإيرادات. وفي سياق متصل، واصل نموذج "استقطاب العملاء بالذكاء الاصطناعي" إمداد المصرف بفرص عالية الدقة لاستقطاب عملاء محتملين لشراء منتجات الأفراد الرئيسية، بما في ذلك التمويل الشخصي، والتمويل العقاري، والتمويل التأجيري للسيارات، والبطاقات الائتمانية. كما نجح نموذج "عملاء التميز غير المصنفين" في تحديد العملاء الذين تتسم سلوكياتهم بسمات فئة التميز دون أن تشملهم قواعد التصنيف الحالية؛ مما أتاح فرصًا جديدة للتواصل الموجه والمثمر.

وفي مجال إدارة المخاطر، أسهمت حلول "إشارات الإنذار المبكر" لعملاء الإنماء من الشركات والأفراد في الارتقاء بقدرات المصرف

ينسجم توجه الإنماء انسجامًا تامًا مع تطلعات المملكة طويلة المدى، ويواصل التزامه بالمساهمة الفعّالة في مسيرة التحول الوطني التي رسمت ملامحها رؤية السعودية 2030. ويعمل المصرف على دمج أولويات الرؤية في صميم استراتيجيته وثقافته المؤسسية ونموذجه التشغيلي؛ مع التركيز على صقل المواهب وتطوير الكوادر، وتنويع الموارد الاقتصادية، وتمكين المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وتعزيز الشمول المالي، بالإضافة إلى إحداث أثر مجتمعي ملموس. ومن خلال مواءمة مسارات نموّه مع الأهداف الوطنية الشاملة، يُسهم المصرف في بناء اقتصاد يتسم بالتنافسية، ومجتمع يتميز بالشمولية، وقطاع مالي متين؛ بما يُهيئ إعداد الاجيال القادمة للنجاح والازدهار في عالم متسارع التحولات.

رؤية السعودية 2030

قيادة النهضة الوطنية برؤية طموحة وتطلعات موحدة

أهداف رؤية السعودية 2030

خفض معدل البطالة إلى 7%

الأهداف الاستراتيجية

- تعزيز التحول الثقافي لجذب أفضل المواهب في المملكة العربية السعودية والمحافظة عليها
- استقطاب أفضل المواهب، بما في ذلك طاقات وكفاءات جديدة

إنجازات العام 2025

- بلغ معدل التوظيف 96%

مستهدفات العام 2026

- مواصلة رفع معدلات التوظيف والحفاظ على تصنيف الإنماء ضمن الفئة البلاينية في "برنامج الصقوة" التابع لوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

أهداف رؤية السعودية 2030

رفع نسبة تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة من إجمالي التمويلات المصرفية إلى 20%

الأهداف الاستراتيجية

- تنمية شريحة عالية الجودة من عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- تعزيز نمو برنامج كفاءة
- دفع تنمية المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال منتجات التمويل القائمة على البرامج
- تطوير منتجات تمويل سلاسل التوريد
- تطوير باقات المنتجات المخصصة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة

إنجازات العام 2025

- نمو تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة بنسبة 29%
- إطلاق "عز أعمال"
- نجح برنامج "أمد" عبر منظومته للابتكار وريادة الأعمال في مساندة 15 مبتكرًا و14 رائد أعمال، كما أتاح 18 فرصة تطوعية داخل المنظومة

مستهدفات العام 2026

- دعم نمو 20 شركة ناشئة من خلال برنامج "أمد" للابتكار وريادة الأعمال

أهداف رؤية السعودية 2030

زيادة نسبة الملتحقين بسوق العمل من خريجي الجامعات بعد التخرج إلى 75%

الأهداف الاستراتيجية

- برنامج "مصرفيي المستقبل": برنامج سنوي متميز لحديثي التخرج يحصل المتدربون فيه على فرصة وظيفية بعد إتمامه، ويقدم تدريبًا مكثفًا لمدة عام واحد عبر مسارات تعليمية مختلفة، بما يشمل مسارا متخصصا في الذكاء الاصطناعي
- استهداف المواهب والكفاءات الشابة وتأهيلها للانتقال من مرحلة التعليم الأكاديمي إلى سوق العمل من خلال برامج "المحاكاة المهنية" ومبادرات برنامج "اليوم الأول" من مؤسسة "مسك" والتعاون مع الجامعات وإقامة الشراكات واتفاقيات الرعاية في المعارض وغيرها

إنجازات العام 2025

- تخرج 55 مشاركًا في برنامج "مصرفيي المستقبل"
- إطلاق معسكر "مدارك" التدريبي، وتخرج 140 طالبًا جامعياً مزودين بمهارات نوعية تضمن المواءمة بين المعارف الأكاديمية ومتطلبات سوق العمل في مجالات المالية، والمحاسبة، والاستراتيجية، والتقنيات الرقمية
- إطلاق مبادرات التدريب التعاوني، التي ساهمت في إكساب أكثر من 170 متدرباً ومتدربة مهارات عملية من خلال الممارسة الميدانية على رأس العمل
- تخرج 10 كفاءات وطنية من البرنامج التخصصي الأول من نوعه في مجال الذكاء الاصطناعي

مستهدفات العام 2026

- ترسيخ مكانة "الإنماء" كوجهة أولى ومفضلة للكفاءات والباحثين عن العمل
- استقطاب 55 كفاءة وطنية للانضمام إلى برامج "مصرفيي المستقبل" في مسارات المصرفية الرقمية، والذكاء الاصطناعي، والخدمات المصرفية للشركات
- إتمام النسخة الثانية من معسكر "مدارك" التدريبي بنجاح

أهداف رؤية السعودية 2030

رفع نسبة مشاركة المرأة بسوق العمل إلى 40%

الأهداف الاستراتيجية

- تعزيز التحول الثقافي لجذب أفضل المواهب في المملكة العربية السعودية والمحافظة عليها
- استقطاب أفضل المواهب، بما في ذلك طاقات وكفاءات جديدة

إنجازات العام 2025

- بلغت نسبة الإناث 23% من إجمالي القوى العاملة
- توفير برامج إعداد وتعليم تنفيذي لـ 45 سيدة من جهات حكومية وغير ربحية، عبر شراكة بقيمة 3 ملايين ٢ مع جامعة الأميرة نورة ومعهد ماساتشوستس للتقنية (MIT)
- شراكة مع الأكاديمية المالية لتقديم دورات برنامج "العادات المالية للسيدات"

مستهدفات العام 2026

- تقديم برامج إضافية الإعداد والتعليم التنفيذي لـ 45 سيدة من مختلف الجهات الحكومية وغير الربحية
- تأهيل 1,000 فرد وتدريبهم على مهارات الإدارة المالية الرشيدة

رؤية السعودية 2030 تتمة

أهداف رؤية السعودية 2030

الوصول إلى مليون متطوع في القطاع غير الربحي سنويًا

الأهداف الاستراتيجية

- المشاركة في أشكال مختلفة من الأعمال التطوعية، بما يشمل التطوع التقليدي والتطوع المهني، وتسخير الخبرات والرؤى والموارد الفريدة في تطوير الصناعات والمهن

إنجازات العام 2025

- المساهمة بأكثر من 2,700 ساعة تطوعية في مجالات الشمول المالي والمشاريع ذات الأثر المجتمعي

مستهدفات العام 2026

- المساهمة بـ 500 ساعة تطوعية في مجالات الشمول المالي والمشاريع ذات الأثر الكبير

أهداف رؤية السعودية 2030

رفع نسبة تملك المنازل لتصل إلى 70%

الأهداف الاستراتيجية

- تقديم أفضل تجربة للعملاء وتحقيق التميز التشغيلي
- تقليل الوقت المستغرق لإنجاز معاملات التمويل العقاري والتمويل الشخصي من خلال تحسين العملية
- تعزيز الرقمنة لتبسيط العمليات وتحسين الكفاءة
- رقمنة رحلة التمويل العقاري لتقديم تجربة سلسلة

إنجازات العام 2025

- إطلاق منتجات عقارية جديدة: برنامج "اعتزاز"، وتمويل الدفعة المقدمة لدعم السكن من صندوق التنمية العقارية، وتمويل البناء الذاتي، بالإضافة إلى تمويل العقارات للمقيمين
- أتمتة منتجين عقاريين بالكامل وإتاحتهم عبر تطبيق الإنماء
- ارتفاع الحصة السوقية لمبيعات التمويل العقاري الجديدة من 6% إلى 8.7%
- شراكة بقيمة 3.5 مليون ٲ مع منصتيّ (جود/سكن) لتوفير 20 وحدة سكنية لموظفي الدراسات الأمنية في الإنماء

مستهدفات العام 2026

- تقديم المزيد من المنتجات العقارية وتحويلها إلى شكل رقمي
- طرح ورقمنة المزيد من المنتجات العقارية
- تعزيز تجربة العميل عبر الرقمنة الشاملة لرحلة العميل
- تحسين الفترة الزمنية المستغرقة لتقديم المنتجات والخدمات الرئيسية
- شراكة بقيمة 3.5 مليون ٲ مع منصتيّ (جود/سكن) لتوفير مساكن لعدد 25 أسرة من الفئات الأشد احتياجًا

أهداف رؤية السعودية 2030

زيادة نسبة الموظفين من الأشخاص ذوي الإعاقة القادرين على العمل إلى 15%

الأهداف الاستراتيجية

- تمكين الأشخاص ذوي الإعاقة من خلال إطلاق برنامج "أثر"، وهو مبادرة تدريبية مدتها ستة أشهر تهدف إلى تحسين مهارات الأشخاص ذوي الإعاقة وكفالة فرص العمل الدائمة وتعزيز إدماجهم في القوى العاملة وتمكينهم من المشاركة الاقتصادية
- الوصول إلى نسبة 4% من الموظفين من الأشخاص ذوي الإعاقة من إجمالي القوى العاملة بحلول عام 2026

إنجازات العام 2025

- بلغت نسبة الموظفين من ذوي الإعاقة 3% تقريبًا من إجمالي القوى العاملة
- تدريب 20 فردًا من الإنماء ضمن برنامج "أثر"، والمتخصص في تمكين ذوي الإعاقة في بيئة العمل

مستهدفات العام 2026

- رفع نسبة الموظفين من ذوي الإعاقة في الإنماء لتصل إلى 4%

أهداف رؤية السعودية 2030

رفع نسبة الشركات الكبيرة التي تقدم برامج المسؤولية الاجتماعية إلى 90%

الأهداف الاستراتيجية

- زيادة نسبة الشركات الكبيرة التي تقدم برامج المسؤولية الاجتماعية من 12.3% إلى 15%، مما يعزز المسؤولية الاجتماعية للشركات والتأثير على المجتمع

إنجازات العام 2025

- المساهمة بمبلغ 34 مليون ٲ في برامج ومبادرات المسؤولية الاجتماعية

مستهدفات العام 2026

- تخصيص 1% من الأرباح السنوية لدعم برامج ومبادرات المسؤولية الاجتماعية

يتمتع المصرف بمكانة مميزة تؤهله لدعم نمو القطاعات غير النفطية من خلال تمويل القطاعات الاستراتيجية، والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، ومبادرات القطاع الخاص المتوافقة مع أهداف التنمية الوطنية، مع الحفاظ في الوقت ذاته على تنوع ومرونة المركز المالي.



نظرة عامة على السوق

منطقة تتسم بتحوّلات متسارعة، وزخم مستدام

تشهد المنظومة الاقتصادية في المملكة العربية السعودية تحولات متسارعة يركز على التنفيذ المتواصل لمبادرات رؤية السعودية 2030. وتسهم هذه الإصلاحات بصورة فعّالة في تنويع القاعدة الاقتصادية، وتقليل الاعتماد على قطاع النفط، وتعزيز معدلات النمو في القطاعات غير النفطية.

ووفقًا للتقديرات الأولية للسنة المالية 2025، يُقدر نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي بنحو 4.4%، مدعومًا بارتفاع الأنشطة غير النفطية بنحو 5.0%. ويعكس هذا الأداء التقدم المستمر في تعزيز مشاركة القطاع الخاص، واستقطاب الاستثمارات، وتهيئة بيئة عمل أكثر تنافسية وجاذبية لممارسة الأعمال¹.

وقد ارتفع مستوى الزخم الاقتصادي على مستوى جميع دول مجلس التعاون الخليجي مع بدء جني ثمار استراتيجيات التنويع الاقتصادي وبرامج الاستثمارات العامة الاستراتيجية. كما تحسّنت توقعات النمو لعام 2025، إذ يتوقع البنك الدولي أن يبلغ معدل نمو اقتصاديات دول الخليج نحو 3.2% خلال العام، بما يعكس تسارع وتيرة التحوّل نحو نماذج اقتصادية أكثر توازنًا ومرونة وقدرة على التكيف مع المتغيرات الإقليمية والعالمية².

نموّ مستدام للاقتصاد السعودي

يُبرز الأداء الاقتصادي للمملكة العربية السعودية في عام 2025 عمق مسيرة التحول الاقتصادي وقدرتها العالية على مواجهة المتغيرات العالمية؛ فبالرغم من تراجع أسعار النفط بنسبة قاربت 30% مقارنة بذروة الأسعار المسجلة في عام 2022، إلا أن الأنشطة غير النفطية واصلت نموها وزخمها الإيجابي، مما يؤكد أن المملكة حققت تقدمًا ملموسًا في تقليل الارتباط بالتقلبات السعريّة للسلع الأساسية. وقد أسهمت إصلاحات رؤية السعودية 2030 في تقليص فجوة التنويع الاقتصادي بين اقتصاد المملكة والأسواق الناشئة، بالتوازي مع تطوير المنظومة الرقابية والتنظيمية، وتعزيز التنافسية، وتوسيع انتاج الأسواق، وقد انعكس ذلك في الارتقاء بكفاءة بيئة الأعمال إلى مستويات تنافسية تقارب الاقتصادات المتقدمة وتواكب أفضل الممارسات العالمية.

استمرت وتيرة النمو المتوازن والشامل على مدار العام؛ حيث سجل الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي نموًا بنسبة 4.8% على أساس سنوي خلال الربع الثالث من عام 2025، مدفوعًا بنمو الأنشطة غير النفطية بنسبة 4.3%، فضلًا عن المساهمة الإيجابية للقطاعات المرتبطة بالأنشطة النفطية³. ولم يعتمد هذا التوسع الاقتصادي على تكوين رأس المال فحسب، وإنما ارتكز أيضًا على قوة سوق العمل وحيويته؛ إذ تسارعت معدلات توفير الوظائف في القطاع الخاص، وارتفعت مستويات المشاركة في القوى العاملة، لاسيما بين الكوادر النسائية، كما انخفضت معدلات البطالة إلى مستوى غير مسبوق. ورغم أهمية هذه الإنجازات، يظل الحفاظ على زخم الإصلاحات المستمرة ضرورة استراتيجية لاستكمال سد الفجوات المتبقية مع الدول المتقدمة وضمان استدامة رحلة التحول الاقتصادي على المدى الطويل.

بالإضافة إلى ذلك، حافظت المملكة على استقرارها الاقتصادي الكلي، إذ ظل التضخم ضمن نطاق السيطرة المُحكمّة، وتشير التقديرات الأولية لوزارة المالية للسنة المالية 2025 إلى استقرار التضخم في مؤشر أسعار المستهلك عند حوالي 2.3%⁴. كما تشير أحدث البيانات الرسمية الشهرية حدوث تراجع إضافي في معدلات التضخم لتصل إلى 1.9% على أساس سنوي في نوفمبر 2025، وظلت تكاليف الإسكان والإيجار هي المساهم الأكبر والأساسي في تحركات الأسعار خلال هذه الفترة⁵.

ومن الناحية المالية، فتشير التقديرات المحدثّة للسنة المالية 2025 إلى وصول إجمالي الإيرادات إلى نحو 1,091 مليار ريال، في حين وصلت النفقات إلى نحو 1,336 مليار ريال، مما أدى إلى عجز في الميزانية يُقدّر بنحو 245 مليار ريال، بما يعادل 5.3% من الناتج المحلي الإجمالي⁶. وبالتطلع إلى المستقبل، تبلغ النفقات المتوقعة ضمن موازنة السنة المالية 2026 نحو 1,313 مليار ريال، مع توقعات بانخفاض العجز إلى قرابة 165 مليار ريال، أو ما يعادل 3.3% من الناتج المحلي الإجمالي؛ وهو ما يعكس اتباع نهج مدروس يوازن بين استدامة النمو الاقتصادي وتعزيز الانضباط المالي بشكل تدريجي⁷.

كما استمرت التدفقات الرأسمالية الواردة نموها، مما يعزز مستوى الثقة المرتفع في الآفاق المستقبلية للمملكة؛ إذ بلغ صافي تدفقات الاستثمار الأجنبي المباشر نحو 24.9 مليار ريال في الربع الثالث من عام 2025، مسجلًا زيادة ملحوظة بنسبة 34.5% مقارنة بالفترة ذاتها من عام 2024، الذي سجل 18.5 مليار ريال. كما ارتفعت التدفقات بنسبة 5.2% مقارنة بالربع الثاني من عام 2025، الذي سجل 23.7 مليار ريال؛ بما يؤكد استمرار اهتمام المستثمرين الدوليين بفرص النمو طويلة المدى في المملكة العربية السعودية.

نظام مصرفي مرّن يدعم جهود التحول

يعمل القطاع المصرفي السعودي ضمن واحدة من أكثر البيئات المالية مرونة واستقرارًا في دول مجلس التعاون الخليجي، مستندًا إلى قاعدة رأسمالية قوية، وربحية عالية، ودعم مستمر من أجندة التحول الاقتصادي في المملكة. وقد ساهمت الأنشطة الاستثمارية الجارية، وتنفيذ المشاريع الكبرى، والإصلاحات الهيكلية لرؤية السعودية 2030 في ترسيخ دور القطاع كوسيط مالي مستقر وفعال لدفع عجلة النمو. وفي وثائق مشاورات المادة الرابعة لعام 2025، سلط صندوق النقد الدولي الضوء على القوة المستمرة للنظام المصرفي السعودي، مشيرًا إلى انخفاض نسب التمويلات المتعثرة إلى أدنى مستوياتها منذ عام 2016؛ وهو ما يعكس معايير التمويل، والتطور الملحوظ في جودة الائتمان على مستوى القطاع⁸.

ظلت الظروف الائتمانية محفّزًا قويًا للتوسع الاقتصادي في عام 2025؛ إذ استمر نمو الائتمان المصرفي بما يتماشى مع الطلب المتزايد من قطاعي الشركات والأفراد، مما ساهم في دعم تمويل المشاريع، واستثمارات القطاع الخاص، والأنشطة الاستهلاكية للأسر. ووفقًا لتقارير البنك المركزي السعودي، سجل الائتمان المصرفي في الربع الثاني من عام 2025 نموًا بنسبة 15.8% على أساس سنوي، ليصل إلى 3,186.3 مليار ريال، مما يؤكد على قدرة القطاع الكبيرة على تمويل الأنشطة الاقتصادية واسعة النطاق مع الحفاظ على المركز المالي. كما تُعد جودة الموجودات من العوامل الرئيسية لقوة القطاع، وذلك بفضل الممارسات الفعّالة لإدارة المخاطر والتدابير السياسية التي تستهدف القطاعات ذات الأولوية، وقد أكد التقييم الصادر عن صندوق النقد الدولي على مرونة القطاع وقوته، حيث سلط الضوء على التطوير المستمر في مقاييس الائتمان مقارنة بالسنوات الأخيرة⁹.

علاوةً على ذلك، حافظ القطاع المصرفي السعودي على قوة مستويات الرسالة والتي تجاوزت المتطلبات التنظيمية بشكل كبير، فيحلول نهاية الربع الثالث من عام 2025، وصلت نسبة كفاية رأس المال إلى 19.78%، مقارنة بـ 19.09% في نهاية الربع الثالث من عام 2024، بزيادة قدرها 0.85% على أساس سنوي. ويعكس هذا التعزيز المستمر للاحتياطيات الرأسمالية التطور الإيجابي للمصارف السعودية المدرجة، مما يضع القطاع ضمن أقوى القطاعات المصرفية من حيث مستويات الرسالة على مستوى العالم، حيث يتجاوز متطلبات اتفاقية بازل 3 (Basel III) بدرجة كبيرة¹⁰. وبفضل هذه الأسس المتينة، يتمتع النظام المصرفي السعودي بمكانة استراتيجية تؤهله لمواصلة دعم أجندة التحول الوطني في المملكة وتلبية الاحتياجات التمويلية المرتبطة بالنمو المتسارع في إطار رؤية السعودية 2030.

الاستدامة والنظرة المستقبلية طويلة المدى

يتزايد الزخم لدمج اعتبارات الاستدامة ضمن عملية اتخاذ القرارات المالية والاقتصادية على مستوى القطاع المصرفي، مع التركيز المتنامي على التمويل المستدام، وتعزيز المرونة، وتحقيق القيمة طويلة المدى. وبالنظر إلى المستقبل، يتضح أن الآفاق الاقتصادية للمملكة العربية السعودية إيجابية للغاية، وذلك بفضل الاستمرار في تنفيذ الإصلاحات الهيكلية، وزيادة مشاركة القطاع الخاص، والمكاسب التي تم تحقيقها في الإنتاجية نتيجة التقدم التقني. ولا شك أن هذه الديناميكيات والمتغيرات تُسهم في تحوّل المملكة نحو نموذج اقتصادي أكثر تنوعًا واعتمادًا على الابتكار، حيث يحتل القطاع المصرفي مكانةً مميزة تمكّنه من القيام بدور محوري في تمكين النمو المستدام على المدى المتوسط والبعيد¹¹.

وزارة المالية	6
وزارة المالية	7
صندوق النقد الدولي	8
صندوق النقد الدولي	9
maaal.com	10
وزارة المالية	11

وزارة المالية	1
aljaziracapital.com.sa	2
الهيئة العامة للإحصاء	3
وزارة المالية	4
الهيئة العامة للإحصاء	5

نظرة عامة على السوق تنمة

اتجاهات السوق واستجابة الإنماء لها¹²

نظرًا لحجم الطموحات المستهدفة، يواجه القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية، كغيره من القطاعات، مجموعة من التحديات والفرص التي تعكس خصوصية المنطقة من جهة، وتتوافق مع التوجهات العالمية من جهة أخرى.

01 التنوع الاقتصادي والتطور التنظيمي

تُعيد أجندة التنوع الاقتصادي في المملكة العربية السعودية في إطار رؤية السعودية 2030 رسم ملامح النمو الاقتصادي من جديد، إذ تتسع دائرة النشاط الاقتصادي لتقليل الاعتماد على القطاع النفطي نحو قطاعات واعدة كالسياحة والترفيه والتقنية والبنية التحتية وقطاع الأعمال الخاص. ويستلزم هذا التحول من المصارف إعادة النظر في نماذج التمويل وأطر تقييم المخاطر وتوزيع المحافظ الاستثمارية، بما يستجيب لمتطلبات صناعات ناشئة تتباين في مراحل نضجها وخصائص مخاطرها. وفي الوقت ذاته، يشهد المشهد التنظيمي تطورًا متسارعًا يواكب هذا التحول، مع تصاعد التركيز على الحوكمة والشفافية وحماية البيانات والانضباط في الامتثال.

استجابة الإنماء

بالنسبة إلى الإنماء، تعكس هذه الديناميكيات على توازن بين الفرص والمسؤوليات؛ حيث يتمتع المصرف بمكانة مميزة تؤهله لدعم نمو القطاعات غير النفطية من خلال تمويل القطاعات الاستراتيجية، والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، ومبادرات القطاع الخاص المتوافقة مع أهداف التنمية الوطنية، مع الحفاظ في الوقت ذاته على تنوع ومرونة المركز المالي. وبالتوازي مع ذلك، يُساهم الاستثمار المستمر في تطوير التقنيات والبيانات والأتمتة في رفع كفاءة الالتزام، وتعزيز إدارة المخاطر، وتعظيم الجاهزية للوفاء بالمتطلبات التنظيمية. ولا شك أن هذا النهج يمكّن المصرف من الاستفادة من فرص النمو الناتجة عن التحول الاقتصادي، مع ضمان المرونة التشغيلية والاستدامة طويلة المدى.

02 التقدم التقني ومرونة الأمن السيبراني

يؤدي التقدم التقني المتسارع إلى تغيرات مستمرة في نماذج الخدمات المصرفية، وتوقعات العملاء، والمشهد التنافسي. ويتجلى ذلك في الفرص الكبيرة المتاحة للارتفاع بتجربة العملاء، ورفع مستوى الكفاءة، والتوسع في العمليات نتيجة الاعتماد على الخدمات المصرفية الرقمية، ودمج التقنية المالية، وأتمتة العمليات، واستخدام حلول الذكاء الاصطناعي. وفي الوقت ذاته، يؤدي الاعتماد المتزايد على المنصات الرقمية إلى زيادة التعرض للتهديدات السيبرانية، ومخاطر انتهاك خصوصية البيانات، وتعطل العمليات التشغيلية؛ مما يجعل الأمن السيبراني وحوكمة المعلومات من عوامل التمكين المحورية لتحقيق نمو رقمي مستدام.

استجابة الإنماء

تُعد التقنية والذكاء الاصطناعي ركيزتين أساسيتين للنمو والمرونة لدى الإنماء؛ حيث يُسهم الاستثمار المستمر في المنصات الرقمية، وتحليلات البيانات، والأتمتة الذكية في تعزيز إمكانية التوسع في الخدمات وسرعة تقديمها وجودتها في كافة قطاعات المصرف. وبالتوازي مع ذلك، تعمل سياسات وضوابط الأمن السيبراني القوية على حماية بيانات العملاء، وضمان استمرارية الأعمال، والحفاظ على ثقة العملاء في ظل تسارع تبني الحلول الرقمية. ويعمل المصرف، في إطار أجندة البيانات والذكاء الاصطناعي، على تعزيز التفاعل مع العملاء من خلال توفير تجارب مخصصة مدعومة بالذكاء الاصطناعي في قطاعات مصرفية الأفراد ومصرفية الشركات والمصرفية الرقمية، مع تحسين الانضباط في التسعير، والحد من استنزاف الإيرادات، وتعزيز سياسات الحفاظ على العملاء. في الوقت ذاته، يُسهم تبني الذكاء الاصطناعي في وظائف التقنية والائتمان والمخاطر والامتثال على مستوى المصرف بالكامل في تطوير جودة القرارات، وتسريع دورات التطوير، وتعزيز الإنتاجية. كما تمكّن هذه المبادرات المصرف من المضي بخطى وثيقة في جهود الابتكار، وإدارة المخاطر الرقمية بفعالية، والعمل بمرونة أكبر مع دخول المرحلة التالية من التحول.

03 المنافسة الناتجة عن التطورات في التقنية المالية

يعيد التوسع المتسارع لمنظومة التقنية المالية في المملكة العربية السعودية رسم ملامح المشهد التنافسي في قطاع الخدمات المالية؛ حيث أدت المبادرات الوطنية ضمن برنامج تطوير القطاع المالي إلى تسريع نمو قطاع التقنية المالية، مدعومة بالأطر التنظيمية الواضحة، وخدمات المصرفية المفتوحة، والمختبرات التنظيمية التجريبية (Sandboxes) تحت إشراف البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية. كما ساهم التقدم في البنية التحتية السحابية، وشبكات الجيل الخامس (5G)، والمدفوعات الرقمية إلى خفض التحديات لدخول السوق، مما مكّن شركات التقنية المالية من تقديم حلول مرنة تركز على تلبية احتياجات العملاء، وتجذب بشكل خاص الفئات الشابة والجيل المهتم بالتقنيات الرقمية. ومع التوسع في اعتماد التقنية المالية في مجالات المدفوعات، والاستثمارات، والتأمين، وإدارة الأصول، تواجه المصارف التقليدية ضغوطًا متزايدة فيما يخص السرعة، والتسعير، وتجربة العملاء، فضلًا عن الحاجة إلى مواءمة نماذج التشغيل والثقافة المؤسسية لضمان البقاء في دائرة المنافسة.

استجابة الإنماء

يؤكد هذا المشهد المتطور على أهمية الابتكار، والتعاون، والتنفيذ بالنسبة للإنماء. ولذلك، يواصل الإنماء العمل على تعزيز منتجاته وخدماته التي تضع الحلول الرقمية في المقام الأول عبر إطلاق المنصات المستهدفة، والتطوير المستمر للتجربة الرقمية للعملاء، والمشاركة في مبادرات المصرفية المفتوحة، مع الالتزام بمعايير قوية للحوكمة وإدارة المخاطر. وقد ساهمت هذه الجهود في تحقيق تطورات مستدامة في تجربة العملاء، من بينها تحقيق ارتفاع بنسبة 7% في مؤشر رضا العملاء عن الخدمات الرقمية. وتُعدّ "الإنماء باي"، ذراع التقنية المالية المملوكة بالكامل للإنماء، ركيزة أساسية في استجابة المصرف للتطورات في مجال التقنية المالية. وقد تم تأسيس الشركة لتسريع الابتكار في مجال المدفوعات ودعم الشمول المالي؛ حيث نجحت "الإنماء باي" في مضاعفة قاعدة عملائها لتصل إلى 15 مليون عميل وتحقيق استخدام شبه شامل للبطاقات، كما تجاوز حجم المعاملات التي قامت بمعالجتها 7 مليارات ريال، مع زيادة حجم الحوالات الدولية بأكثر من الضعف. وعلى صعيد التجار، تمكّنت الشركة من مضاعفة عدد العملاء بالدفع الإلكتروني ومعالجة معاملات تتجاوز قيمتها 8 مليارات ريال. ولا شك أن هذه المبادرات تضع الإنماء في مكانة مميزة تتيح له المنافسة بفعالية في سوق تعتمد على التقنية المالية، مع توسيع نطاق انتشاره، وتعزيز مستويات التفاعل، ودعم تحول المملكة نحو اقتصاد رقمي غير نقدي.

04 كثافة المتطلبات الرقابية وارتفاع سقف التوقعات بشأن إدارة المخاطر

تتزايد المتطلبات الرقابية الصارمة في البيئة المصرفية السعودية نتيجة التطورات المستمرة من البنك المركزي السعودي لمواكبة المعايير العالمية. وقد شهدت السنوات الأخيرة تطبيق معايير "بازل 3"، واعتماد نظام حماية البيانات الشخصية، وزيادة المتطلبات الرقابية لإعداد التقارير والحوكمة؛ مما أدى إلى رفع سقف التوقعات بشأن جودة البيانات والشفافية والإشراف على المخاطر. ورغم أن هذه الضوابط تُسهم في تعزيز مرونة النظام المصرفي، إلا أنها تزيد أيضًا من تعقيد وتكلفة الامتثال، مما يتطلب من البنوك إدارة مخاطر الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية والجرائم المالية بدقة أكبر. ذلك أن الإخفاق في التكيف بفعالية مع تلك المتطلبات لا يعرض المصرف لغرامات مالية فحسب، بل يؤثر أيضًا على السمعة، مما يجعل الامتثال للمتطلبات الرقابية ضرورة استراتيجية، وليس مجرد مطلب تشغيلي بحت.

استجابة الإنماء

يرى الإنماء أن هذه البيئة تعزز من أهمية وجود ضوابط حوكمة قوية، وإدارة مهيأة للمخاطر، وامتثال مدعوم بالتقنية. يواصل المصرف الاستثمار في الانظمة المتقدمة لإدارة المخاطر، والانضباط في إدارة رأس المال والسيولة، وأدوات المراقبة المدعومة بالذكاء الاصطناعي التي تعزز الاتساق والسرعة والرؤية المستقبلية. وتشمل هذه الأدوات نماذج الإنذار المبكر التي تغطي محفظتي الشركات والأفراد، والنماذج المتطورة للتمويل والحد من التحيز في تمويل الأفراد وإصدار البطاقات، بالإضافة إلى التحليلات المتخصصة لمنع الاحتيال، ومكافحة غسل الأموال، والكشف عن المخاطر السيبرانية. كما يتم تعزيز الحوكمة من خلال آليات إشراف منضمة، تشمل لجنة تحديد أولويات الذكاء الاصطناعي والاستخدام الخاضعة للرقابة، لضمان الالتزام بالمعايير والمتطلبات التنظيمية والاستخدام المسؤول للتحليلات المتقدمة. وتمكّن هذه القدرات الإنماء من الإدارة الاستباقية للمخاطر، وتلبية التوقعات الرقابية المتغيرة، وتحويل التعقيدات في الامتثال إلى مصدر للقوة التشغيلية وثقة أصحاب المصلحة.

نظرة عامة على السوق تنمة

05 التقلبات الاقتصادية وعدم الاستقرار الجيوسياسي

لا يزال القطاع المصرفي السعودي عرضةً للتقلبات الاقتصادية واسعة النطاق والتطورات الجيوسياسية التي يمكن أن تؤثر على ظروف النمو، وثقة المستثمرين، واستقرار الأسواق المالية. وبالتالي، تواصل التقلبات في أسعار النفط تأثيرها على الديناميكيات المالية والتوجه الاقتصادي العام، في حين أن التوترات الجيوسياسية الإقليمية والعالمية قد تزيد من حالة عدم اليقين في التدفقات الرأسمالية، والأنشطة التجارية، وظروف التمويل. ولا شك أن هذه العوامل تزيد من أهمية استباق المخاطر السلبية، خاصة فيما يتعلق بجودة الائتمان وتذبذب الأرباح، مما يتطلب من البنوك تعزيز قدرتهم على تقييم الأوضاع الاقتصادية الكلية سريعة التغير والاستجابة لها.

استجابة الإنماء

يرى الإنماء أن هذه البيئة تؤكد على أهمية الاستعداد؛ إذ يواصل المصرف تركيزه على إدارة المركز المالي، وتنويع التمويلات المقدمة للقطاعات المختلفة، واتباع ممارسات متحفظة في التمويل وإدارة السيولة لاستيعاب الصدمات المحتملة. كما تسهم التحليلات واختبارات التحمل، والمراقبة الاستباقية للمخاطر في تعزيز قدرة المصرف على تحديد المخاطر الناشئة مبكرًا، وتعديل درجة قياس المخاطر وهيكل تكوين المحفظة وتوزيع رأس المال وفقًا لذلك. ولا شك أن هذه الإجراءات، مدعومةً بالاحتياطيات القوية لرأس المال والسيولة، تمكن المصرف من مواجهة التقلبات وحالات عدم الاستقرار بدرجة عالية من المرونة والقدرة على الصمود، مع الاستمرار في دعم العملاء، وحماية الاستقرار، واستدامة النمو طويل المدى.

06 توقعات العملاء وتجاربهم

تشهد توقعات العملاء في القطاع المصرفي السعودي تصاعدًا مستمرًا، مدفوعةً بالثقافة الرقمية المتطورة، والتطلع المتزايد إلى شفافية أعلى في الخدمات، ورغبةً في التمتع بتجارب مصرفية سلسة ومصقمة خصيصًا لتلبية احتياجاتهم الفردية وتفضيلاتهم الشخصية. كما أصبح العملاء يتطلعون اليوم أكثر من أي وقت مضى إلى التمتع بتجربة مصرفية سلسة، والحصول على تجربة موحدة عبر جميع القنوات، وحلول مالية تواكب تطلعاتهم وتلائم احتياجاتهم في كل مرحلة من مراحل حياتهم. ونظرًا للتركيبة السكانية الشابة، حيث يشكل المواطنون دون سن الخامسة والعشرين نحو 40% من إجمالي السكان، تتطور التوقعات بوتيرة متسارعة نحو تفضيل التفاعل المصرفي عبر الأجهزة المحمولة في المقام الأول، مع إتاحة الخدمات بشكل مستمر وعلى مدار الساعة. وفي الوقت ذاته، يكشف انخفاض معدلات الادخار نسبيًا عن وجود فرصة أمام البنوك للقيام بدور أكثر فعالية في تشكيل السلوكيات المالية، وذلك من خلال تقديم حلول ملائمة في مجالات إدارة الثروات والادخار والاستشارات المالية. كما أن عدم الالتزام في تلبية هذه التوقعات قد يؤدي إلى تحول ولاء العملاء سريعًا نحو منافسين أكثر مرونة وتركيزًا على احتياجاتهم.

استجابة الإنماء

تعدُّ استجابة الإنماء لهذا التحول في غاية الأهمية لاستدامة نموه وتعزيز مكانته في السوق. ولذلك، يحرص المصرف على مواصلة الاستثمار في تطوير المنصات الرقمية، وتحليلات البيانات، والحلول المخصصة المدعومة بتقنيات الذكاء الاصطناعي التوليدي (Gen AI)، سعيًا لتعزيز آليات وأساليب التفاعل مع العملاء عبر مختلف القنوات الرقمية والتقليدية. وفي هذا الإطار، يعمل المصرف على إثراء التجارب الرقمية داخل التطبيق بالاعتماد على التفاعلات الذكية والمخصصة، بالتوازي مع تطوير مستوى اتساق الخدمة عبر العمليات المدعومة بالتقنيات والشراكات الاستراتيجية. كما أن الابتكار في المنتجات من المحركات الرئيسية للنمو، إذ تسهم المنتجات الجديدة في مجالات البطاقات والتأمين والتمويل الشخصي والتمويل العقاري في تعزيز القيمة المضافة المقدمة لمختلف شرائح العملاء. وتسهم هذه الجهود في استقطاب شرائح جديدة من العملاء، وتعزيز مستويات التفاعل معهم، وبناء علاقات أكثر عمقًا واستدامة، مما يمكن الإنماء من مواكبة التوقعات المتغيرة وفتح آفاق طويلة المدى لتنمية الودائع، وزيادة معدلات الاستخدام، وتعظيم القيمة المستدامة المقدمة لكل عميل.

07 استقطاب الكفاءات والحفاظ عليها

يشهد القطاع المصرفي السعودي تزايدًا ملحوظًا في الطلب على الكفاءات المتخصصة في المصرفية الرقمية، والأمن السيبراني، وإدارة المخاطر، والامتثال التنظيمي، مدفوعًا بزخم التحول الرقمي السريع، وتطور المتطلبات التنظيمية، وارتفاع سقف التوقعات المرتبطة بالحوكمة وإدارة المخاطر. ورغم أن المبادرات الوطنية تسهم في توسيع قاعدة الكفاءات وتأهيل كوادر جديدة، إلا أن المنافسة على استقطاب أصحاب الخبرات لا تزال محتدمة. كما أن البرامج الحكومية، مثل برنامج "نطاقات" وأجندة التوطين الشاملة، تركز بشكل كبير على تطوير القدرات والكفاءات الوطنية، مع الاهتمام بشكل خاص على إعداد جيل جديد من القادة القادرين على قيادة قطاع مالي يتسم بالمرونة والجاهزية لمواكبة التطلعات المستقبلية. وفي هذا السياق، تقوم المؤسسات، مثل الأكاديمية المالية، بدور محوري في هذه المنظومة لتطوير القدرات على مستوى القطاع عبر تقديم برامج تدريبية واسعة النطاق ومنح شهادات مهنية متخصصة وتصميم مسارات متقدمة لتطوير القيادات.

استجابة الإنماء

يرى الإنماء أن الكفاءات والكوادر البشرية تشكلن محركًا استراتيجيًا يضمن فعالية التنفيذ واستدامة الأداء المتميز، لذلك يحرص على الاستثمار المستمر في استقطاب الكفاءات السعودية الطموحة وتنمية قدراتهم عبر الشراكات الاستراتيجية مع الجامعات والبرامج الوطنية، مدعومة بمبادرات رائدة مثل برنامج التدريب التعاوني وبرنامج (SIFI) وبرنامج "مدارك" والمعسكرات التدريبية (Bootcamps) واتفاقيات التعاون مع المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ومبادرات التواصل المستهدف مع الجامعات. وتسهم هذه الجهود في تعزيز جهود التوطين، مع بناء المهارات الحيوية اللازمة لمواكبة الاحتياجات المستقبلية. كما يحرص المصرف على تعزيز مستويات الاحتفاظ بالموظفين ورفع درجة ارتباطهم الوظيفي من خلال آليات شاملة لمكافأة الموظفين وتقديرهم، من بينها إطلاق برنامج "زد" لدعم الرفاهية المالية طويلة المدى، واعتماد نماذج العمل المرنة، وتطوير السياسات الداعمة للأسرة، إلى جانب توفير منظومة شاملة لصحة ورفاهية الموظفين. وتدعم هذه المبادرات استمرارية القيادات، وتعزز المرونة المؤسسية، وترسخ ثقافة الابتكار، والأداء المتميز، والنمو المستدام.

كلمة رئيس المجموعة المالية

الأداء المتحقق من خلال التنفيذ المنضبط



عادل بن صالح أبا الخيل
رئيس المجموعة المالية

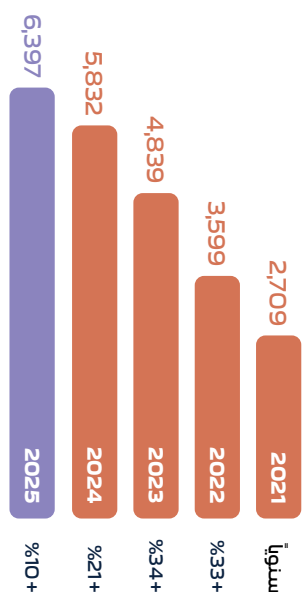
اختتم الإئتماء عام 2025 بأداء مالي قوي، برهن خلاله على مرونة عالية في التعامل مع المتغيرات الاقتصادية الكلية، وتقلبات أسعار الفائدة، والتحديات المتسارعة التي يشهدها القطاع المصرفي السعودي.

سجل أداء الدخل

صافي الدخل

مليون ₪

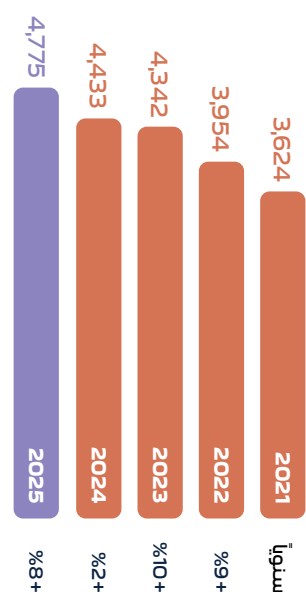
+24% معدل النمو السنوي المركب



إجمالي مصاريف العمليات

مليون ₪

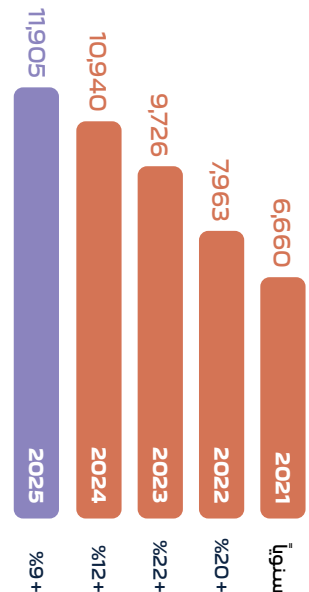
+7% معدل النمو السنوي المركب



إجمالي دخل العمليات

مليون ₪

+16% معدل النمو السنوي المركب



أداء مالي قوي مدعوم بتنفيذ منضبط

حقق الإئتماء في عام 2025 نتائج مالية قوية، مدفوعة بنمو متزن في المركز المالي، وتوسع في الدخل من الرسوم، مع استمرار قوة هوامش الربحية. وقد بلغ الدخل من التمويل 9.4 مليار ₪، يدعمه ارتفاع حجم المحفظة التمويلية، وتحسين تنوع الموجودات، والالتزام بدقة التسعير في المحافظ. كما أظهر الدخل من الأنشطة غير التمويلية زخمًا قويًا لبلغ 2.5 مليار ₪، مما يعكس كفاءة البيع المتقاطع، ونمو المعاملات المصرفية، وتوسيع نطاق الخدمات القائمة على الرسوم في قطاعات الأفراد، والشركات، والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

وبلغ صافي الدخل بعد الزكاة 6.4 مليار ₪، ما يعكس نمو دخل العمليات وكفاءة إدارة التكاليف. كما ارتفع دخل العمليات إلى 11.9 مليار ₪، مع ضبط مصاريف العمليات عند 3.7 مليار ₪، مما أسهم في استقرار نسبة المصاريف إلى الإيرادات (التكلفة إلى الدخل) عند 31.20%. وبذل هذا الأداء على تركيز المصرف الراسخ على رفع الكفاءة، وتحسين العمليات والإجراءات، والاستفادة من وفورات ومزايا الحجم الناتجة عن الرقمنة والأتمتة.

كما ارتفع العائد على حقوق الملكية ليصل إلى 18.70%، مع حفاظ العائد على الموجودات عند 2.18%، مما يعزز مكانة الإئتماء ضمن قائمة الجهات الأكثر تميزًا في القطاع المصرفي السعودي. وتشير هذه النتائج إلى قدرة المصرف على تحقيق ربحية مستدامة، مع الالتزام بالإدارة الرشيدة للمخاطر والانضباط في إدارة رأس المال.

وقد جسد هذا العام انضباط المصرف في تنفيذ استراتيجيته، وتركيزه المستدام على أساسيات العمل المصرفي، مع التوسع في توظيف القدرات الرقمية والابتكار ورفع كفاءة العمليات. وقد تضافرت هذه العوامل لتثمر عن نمو الأرباح، وتعزيز المركز المالي، وبناء قاعدة إيرادات نوعية ومتنوعة؛ مما يمنح المصرف ركيزة صلبة للانطلاق نحو المرحلة المقبلة من النمو.

كلمة رئيس المجموعة المالية تتمة

قوة المركز المالي وجودة نمو الأعمال

واصل المركز المالي للمصرف توسعه بصورة متوازنة ومنضبطة، حيث ارتفع إجمالي الموجودات إلى 311 مليار ٤، نتيجة ارتفاع حجم التمويل إلى 233 مليار ٤، وذلك استنادًا إلى الطلب القوي في قطاعات مصرفية الشركات، والأفراد، والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، وتمويل المشاريع. وقد اتسم هذا النمو بالتنوع في مختلف القطاعات وفئات العملاء؛ مما أسهم في تقليص مخاطر التركيز وتعزيز مرونة المحفظة التمويلية وقدرتها على مواجهة التحديات.

كما نمت ودائع العملاء لتصل إلى 227 مليار ٤؛ مما يجسد الزخم القوي لهوية المصرف وعلامته التجارية، وتوطيد العلاقات مع العملاء، والثقة الراسخة في القيمة المضافة التي يقدمها الإنماء. وقد شكلت ودائع الحسابات الجارية وحسابات الادخار ما نسبته 48.3% من إجمالي الودائع؛ مما يعزز استقرار التمويل واستدامة الهوامش الربحية. كما حافظ المصرف على مستويات قوية من السيولة؛ حيث استقرت نسبة التمويلات إلى الودائع (وفقًا لمعايير البنك المركزي السعودي) عند 82.1%، في حين سجلت نسبة تغطية السيولة 135%، وهي مستويات تتجاوز المتطلبات التنظيمية بكل كفاءة.

وظلت قوة رأس المال ركيزة أساسية للمرونة المالية التي يتمتع بها المصرف؛ حيث ارتفع إجمالي حقوق الملكية إلى 48 مليار ٤، نتيجة الأرباح المبقاة والنهج المنضبط في إدارة رأس المال. وقد استقرت نسبة كفاية رأس المال عند 19.9%؛ مما يمنح المصرف مساحة كافية لدعم خطط النمو، واستيعاب التحديات والصدمات، واقتناص الفرص الاستراتيجية التي تنسجم مع مستهدفات رؤية السعودية 2030.

صافي الدخل بعد الزكاة

6.4 مليار ٤

إجمالي الموجودات

311 مليار ٤

جودة الأصول والإدارة الرشيدة للمخاطر

حافظت جودة الأصول على مستوياتها القوية طوال عام 2025، وهو ما يعكس قوة معايير تقييم الجدارة الائتمانية ومنح التمويل، والرقابة الاستباقية على المحافظ، إلى جانب الكفاءة العالية في إدارة مخاطر الائتمان. وقد سجلت نسبة التمويلات غير العاملة تراجعًا إيجابيًا وصولًا إلى 0.92%، في حين استقرت مستويات التغطية عند مستويات مناسبة بلغت 150.3%؛ مما يؤكد متانة المحفظة التمويلية ومرونتها وقدرتها على مواجهة المتغيرات.

بلغت مصاريف انخفاض القيمة لهذا العام مليار ٤، وهو ما يعكس نمو المحفظة والعودة التدريجية لتكاليف الائتمان إلى مستوياتها الطبيعية. وقد استقرت تكلفة المخاطر عند مستويات منضبطة بلغت 0.47%؛ ويدعم ذلك تنوع المحافظ، وقوة التغطية بالضمانات، والقدرة على الرصد الاستباقي للمخاطر الناشئة. وتبرهن هذه النتائج على النهج الصارم الذي يتبعه المصرف في إدارة المخاطر، لاسيما في ظل مرحلة تشهد تحولات متسارعة على المستوى الاقتصادي وعلى مستوى القطاعات.

تنويع مصادر الدخل وتوسع الإيرادات القائمة على الرسوم

برز تنويع مصادر الدخل كأحد المحاور الجوهرية لعام 2025؛ حيث نما الدخل من الأنشطة غير التمويلية وصولًا إلى 2.5 مليار ٤، يمثل 21% من إجمالي دخل العمليات. وجاء هذا النمو نتيجة المعاملات المصرفية، وخدمات البطاقات، ومنتجات الخزينة، والتمويل التجاري، والقنوات الرقمية؛ وهو ما يجسد نجاح مبادرات البيع المتقاطع والتوسع في تقديم الخدمات ذات القيمة المضافة.

كما ساهمت أنشطة الخزينة مساهمة فعّالة في تعزيز النتائج الإجمالية، مدفوعةً بالإدارة النشطة للمركز المالي، وتقديم حلول تحوط مخصصة لاحتياجات العملاء، وتبني استراتيجيات استثمارية منضبطة. كما سجلت أحجام التمويل التجاري نموًا ملموسًا؛ مما يعكس ازدهار نشاط الشركات، والدور المتنامي للمصرف في دعم حركة التجارة المحلية والدولية.

وعلاوة على ذلك، يعزز هذا التنوع استقرار الأرباح، ويقلص الاعتماد الكلي على دخل الهامش، كما يدعم استدامة الربحية في مختلف الدورات الاقتصادية.

سجل أداء المركز المالي

إجمالي الموجودات

مليار ٤

التمويل

مليار ٤

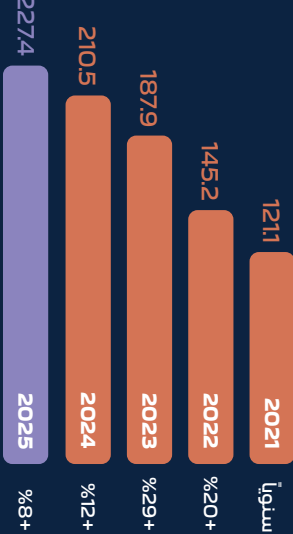
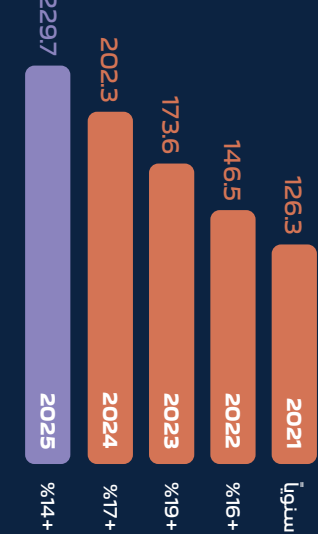
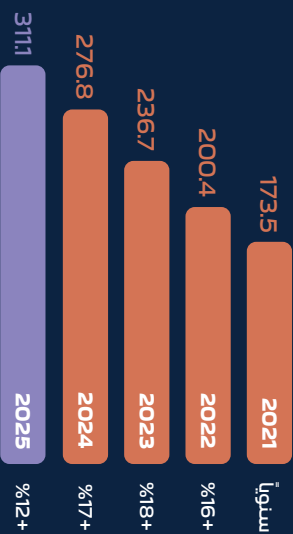
ودائع العملاء

مليار ٤

16+ معدل النمو السنوي المركب

16+ معدل النمو السنوي المركب

17+ معدل النمو السنوي المركب



ملخص أداء 5 سنوات

المركز المالي (مليون ٤)	سنة 2021	سنة 2022	% النمو السنوي	سنة 2023	% النمو السنوي	سنة 2024	% النمو السنوي	سنة 2025	% النمو السنوي	معدل النمو المركب
صافي التمويل	126,271	146,492	16.0%	173,624	18.5%	202,308	16.5%	229,746	13.6%	16.1%
إجمالي الموجودات	173,476	200,436	15.5%	236,715	18.1%	276,827	16.9%	311,067	12.4%	15.7%
ودائع العملاء	121,061	145,168	19.9%	187,901	29.4%	210,545	12.1%	227,373	8.0%	17.1%
إجمالي المطلوبات	142,765	168,560	18.1%	202,381	20.1%	235,386	16.3%	262,826	11.7%	16.5%
إجمالي حقوق المساهمين	25,711	26,876	4.5%	29,334	9.1%	41,442	41.3%	48,241	16.4%	17.0%
قائمة الدخل										
إجمالي دخل العمليات	6,660	7,963	19.6%	9,726	22.1%	10,940	12.5%	11,905	8.8%	15.6%
صافي الدخل للفترة	2,709	3,599	32.9%	4,839	34.5%	5,832	20.5%	6,397	9.7%	24.0%
النسب الرئيسية										
نسبة المصاريف إلى الإيرادات	35.40%	34.72%	19.9%	31.29%	9.9%	30.93%	1.2%	31.20%	0.9%	31.0%
العائد على متوسط حقوق الملكية	10.81%	13.69%	26.6%	17.22%	25.8%	18.80%	9.2%	18.70%	0.5%	14.7%
العائد على متوسط الموجودات	1.64%	1.93%	17.7%	2.21%	14.5%	2.27%	2.7%	2.18%	4.1%	7.3%
نسبة التمويلات غير العاملة	1.75%	1.94%	10.9%	1.61%	17.0%	1.06%	34.2%	0.92%	13.6%	14.9%
نسبة تغطية التمويلات غير العاملة	177.07%	136.35%	23.0%	154.86%	13.6%	172.26%	11.2%	150.30%	12.7%	4.0%

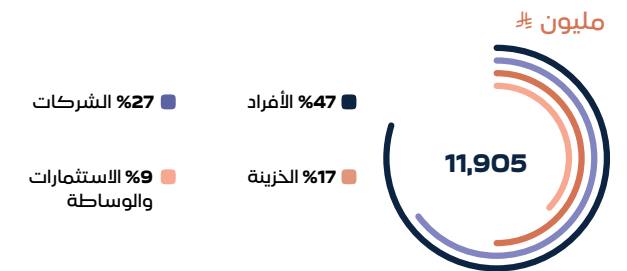
كلمة رئيس المجموعة المالية تتمة

يعزز هذا التنوع استقرار الأرباح، ويقلص الاعتماد الكلي على دخل الهامش، كما يدعم استدامة الربحية في مختلف الدورات الاقتصادية.

مكونات صافي الربح قبل الزكاة



مكونات دخل العمليات



مكونات إجمالي التمويل



مكونات ودائع العملاء



وبالتوازي مع ذلك، كُفّ الإنماء استثماراته في الابتكار، والمنصات الرقمية، وعلاقات الشراكة ضمن منظومة العمل لضمان حفاظ المصرف على تنافسيته، ومرونته، ومواكبه الدائمة لتطلعات العملاء المتنوعة.

تطلعاتنا لعام 2026 وما بعده

بالنظر إلى الآفاق المستقبلية، يستهل الإنماء عام 2026 من موقع قوة؛ حيث يتمتع بأسس مالية متينة، ومركز مالي مر، وقاعدة إيرادات تتسم بتنوع متزايد. ويشكل الانضباط التنفيذي الذي أثبتته المصرف بوضوح خلال عام 2025 ركيزة قوية لتسريع وتيرة الابتكار، وترسيخ مبدأ الأولوية للعميل، وتحقيق نمو مستدام.

وسيركز المصرف في المرحلة المقبلة على التوسع المدروس في المركز المالي، والإدارة المنضبطة لرأس المال، وجني المزيد من مكاسب الكفاءة، بالتوازي مع الاستثمار النوعي في القدرات التي تدعم تحقيق قيمة طويلة المدى. وبفضل وجود توجه استراتيجي واضح نحو عام 2030، يتمتع الإنماء بجاهزية كاملة لاغتنام فرص النمو، والتعامل بمرونة وكفاءة مع الدورات الاقتصادية، وتحقيق عوائد مستقرة للمساهمين.

وختامًا، جسد عام 2025 المرحلة التي تحولت فيها الاستراتيجية إلى نتائج ملموسة، حيث نجح الإنماء من خلال الانضباط التنفيذي، وقوة المركز المالي، والابتكار المستمر، في تعزيز مكانته كمصرف إسلامي رائد وعالي الأداء يتمتع بقدر كبير من الكفاءة والمرونة، ويمتلك جميع المقومات التي تؤهله لدعم مسيرة التحول في المملكة وتحقيق نمو مستدام في الأعوام المقبلة.

كفاءة العمليات والتوسع الرقمي

واصل المصرف في عام 2025 تحسين كفاءة عملياته التشغيلية نتيجة التحول الرقمي المستمر، وأتمتة العمليات، والنهج المنضبط في إدارة التكاليف.

وتستحوذ القنوات الرقمية حاليًا على النصيب الأكبر من تعاملات العملاء، وعمليات تسجيل العملاء، وطلب المنتجات؛ مما يسهم في تقليص المعالجات اليدوية، وتسريع وتيرة توليد الإيرادات، والارتقاء بتجربة العميل. وقد أثمر الاستثمار في المنصات الأساسية، وتحليل البيانات، ومعالجة العمليات آليًا وبشكل مباشر، عن عوائد مالية ملموسة، مع تعزيز القدرة على التوسع ورفع مستوى المرونة.

وتتسم هذه النجاحات في رفع الكفاءة بطابعها الهيكلي المنظم وليست مجرد تحولات دورية عابرة؛ مما يوفر قاعدة متينة للنمو المستقبلي، مع الحفاظ على جودة الخدمات والالتزام التام بالمتطلبات الرقابية.

تنفيذ الاستراتيجية ودعم الأولويات الوطنية

جسد عام 2025 مرحلة من الإنجاز الفعلي ضمن الأولويات الاستراتيجية للإنماء؛ حيث واصل المصرف دعم الأهداف الوطنية الجوهرية من خلال توسيع نطاق التمويل للقطاعات ذات الأولوية، ودعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة ورواد الأعمال، وتمكين تمويل المشاريع التي تتسق مع نهج التنويع الاقتصادي. وقد عكس النمو في تمويل الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة تصاعد الطلب من جهة، وتطور قدرات المصرف في تلبية الاحتياجات المعقدة للعملاء عبر حلول تمويلية ومعاملات متكاملة من جهة أخرى.

إدارة المخاطر

تعزيز الأداء من خلال الإدارة الرشيدة والمنضبطة للمخاطر

يتبنى الإنماء نهجًا صارمًا ومتطورًا باستمرار لإدارة المخاطر، ويمثل هذا النهج الركيزة الأساسية التي تقوم عليها أعمال المصرف وقوتها واستقرارها. ويعتمد المصرف إطار حوكمة شاملاً ومتكاملاً صُمم بهدف استباق المخاطر وتقييمها وإدارتها بدقة عالية، بما يضمن مواءمة القرارات التي يتخذها المصرف مع أولوياته الاستراتيجية ومصالح مساهميه. ومن خلال الرقابة المنضبطة، والرصد الاستباقي للمخاطر الناشئة، وترسيخ ثقافة مساءلة واضحة على جميع المستويات، يعزز الإنماء مرونته المالية مع زيادة قدرته على تحقيق نمو مستدام. كما يمثل هذا الالتزام بأفضل ممارسات إدارة المخاطر أساسًا راسخًا ومتينًا لتحقيق قيمة طويلة المدى ودعم طموحات المصرف وأهدافه في ظل بيئة تشغيلية متسارعة ودائمة التغير.

الأسواق والخدمات استنادًا إلى فهم دقيق لنتائجها المالية، بما يشمل قياس حجم التعرض للمخاطر و/أو الخسائر واحتسابه، وتحديد مقدار رأس المال المخصص لإدارة المخاطر اللازم لتنفيذ تلك الإستراتيجيات بكفاءة وفاعلية. وبما أن نمو الأعمال وتحقيق الأرباح هو الهدف الذي يسعى المصرف إلى تحقيقه، تسعى مجموعة إدارة المخاطر كذلك إلى تحقيق أهداف النمو المستدام للأعمال على المدى الطويل.

تعمل حوكمة إدارة المخاطر في الإنماء ضمن إطار فعال لتخفيف المخاطر يخضع للتقييم الدوري ويأخذ في الاعتبار المخاطر الاقتصادية الحالية والناشئة التي تُخلفها التحديات المحلية والعالمية. وقد أدى ذلك إلى جانب عوامل هامة أخرى إلى تحقيق الإنماء نموًا ونجاحًا كبيرين خلال العام.

ويمتلك المصرف إجراءات قوية لتحديد المخاطر وإدارتها، تتماشى مع عملية الحوكمة الشاملة لديه، حيث يجري تحديد المخاطر الحالية واتخاذ الاحتياطات اللازمة تجاه المخاطر الناشئة، وبذلك يتم رصد أي انحراف عن مسار العمل المعتاد والمعايير المتبعة في العمل على وجه السرعة لتخضع لإجراءات المعالجة. ويلتزم المصرف بتطبيق إجراءات استباقية صارمة للموافقات الائتمانية لضمان بقاء مخاطر الائتمان ضمن إطار قابلية تحمل المخاطر للمصرف. وتجدر الإشارة إلى أن معايير قبول المخاطر تمثل منظومة من المحددات التي تحدد الشروط والضوابط التي يكون المصرف بموجبها مستعدًا لإنشاء علاقة ائتمانية مع الشركات المستوفية لمتطلبات السوق المستهدف أو الاستمرار فيها.

يتمثل الهدف من إدارة المخاطر المؤسسية في المصرف في تعظيم العوائد والإيرادات للمساهمين عبر الاستخدام الأمثل لرأس المال المخصص. ويتولى المصرف تقييم استراتيجيات

إطار إدارة المخاطر

استطاع المصرف تحقيق مستويات عالية من الأداء في مواجهة البيئة دائمة التغير الحالية من دون الوقوع في حوادث جوهريّة، وقد تعزز ذلك بفضل الهيكل الخاص بمجموعة إدارة المخاطر بالمصرف الذي ينطوي على عدم التهاون مطلقًا في تخفيف المخاطر وإدارتها. وقد أثمر التعاون بين مجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر التابعة للمجلس عن وضع هيكل تنظيمي قوي وإطار عمل راسخ وتنفيذهما، وقد أسهم ذلك بدوره في تحقيق نمو واضح في المركز المالي للمصرف وفي قدرته على تفادي وقوع الأضرار.



إدارة المخاطر تتمة

نموذج خطوط الدفاع الثلاثة

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

مجلس الإدارة	اللجنة التنفيذية	لجنة المخاطر	لجنة المراجعة	خط الدفاع الأول	خط الدفاع الثاني	خط الدفاع الثالث
				لجنة الائتمان لجنة الاستثمار	لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO)	
				وحدات الأعمال - الشركات - الأفراد - الخزينة	مجموعة إدارة المخاطر - وحدة التميز في إدارة المخاطر وبازل - إدارة مخاطر الائتمان - إدارة مخاطر السوق - إدارة المخاطر التشغيلية - إدارة الأمن السيبراني - إدارة مكافحة الاحتيال	قطاع المراجعة الداخلية تقديم تأكيدات مستقلة وموضوعية عن تصميم وتطبيق نظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وإجراءات الحوكمة بالمصرف
				الوحدات المساندة - قطاع المالية - إدارة الائتمان - تقنية المعلومات - رأس المال البشري - العمليات - المرافق - الشؤون القانونية - التسويق	وحدة الرقابة قطاع الشرعية وقطاع الالتزام	

قابلية تحمل المخاطر

يحدد إطار قابلية تحمل المخاطر في المصرف أنواع ومستويات المخاطر التي يقبل تحملها خلال مسيرته في تحقيق أهدافه الاستراتيجية، مع الحفاظ على توازن ملائم بين المخاطر والمنافع. وفي ظل النمو الذي يشهده التمويل مؤخرًا والتقلبات المستمرة في الأوضاع الاقتصادية العالمية التي تؤثر بدورها تأثيرًا مباشرًا على اقتصاد المملكة العربية السعودية القائم على النفط، فقد توخى المصرف قدرًا معقولًا من الحذر في التوسع في حدود المخاطر التي ستكون لديه قابلية لتحملها هذا العام.

أبرز أعمال إدارة المخاطر في عام 2025

يتبع المصرف عملية تقييم ائتمانية شاملة ومنظمة بشكل جيد، تركز على معايير واضحة ومحددة لاستهداف الأسواق وقبول المخاطر، ويدعمها إطار متين من سياسات الائتمان وإجراءات العناية الواجبة الشاملة. ويسعى المصرف من خلال ذلك إلى اعتماد أفضل الممارسات في القطاع لإدارة المخاطر في محافظ الائتمان والاستثمار لديه.

وقد طرأ على هيكل مجموعة حوكمة إدارة المخاطر بالمصرف عدة تغييرات جوهرية خلال العام. ولزيادة التركيز على مكافحة مخاطر الاحتيال، جرى تشكيل 4 وحدات فرعية تحت إدارة مكافحة الاحتيال بما يعكس جهود المصرف المبذولة لضمان بقاء المخاطر في إطار المعايير المحددة.

شهدت المملكة خلال العام استمرارًا في نمو التمويل بوتيرة تفوق نمو الودائع، ولكن نجح المصرف في إدارة ملفه الائتماني بفاعلية من خلال إدخال تعديلات طفيفة على ملف المخاطر في بعض القطاعات. وشهدت تكاليف التمويل ارتفاعًا بسبب زيادة البنك المركزي السعودي لمعدل العائد، وبالمقابل تم اتخاذ إجراءات تخفف من أثر الزيادة عن طريق إعادة تسعير ودائع الشركات أو تعديل مدة استحقاق الودائع لتكون خلال عام واحد ونقل حسابات تمويل الشركات لنحو 78% من إجمالي محفظة التمويل للمصرف.

كما حرص المصرف على إطلاق مجموعة من المبادرات وترسيخ أخرى تهدف إلى تعزيز ثقافة الوعي بالمخاطر على مستوى المصرف، ما يعزز الفهم المشترك لمنسوبي المصرف بشأن المسؤوليات المرتبطة بإدارة المخاطر على جميع المستويات وتأسيس ثقافة مصرفية تساهم في وعي الموظفين بالمخاطر بشكل استباقي وبطرق معالجتها.

المخاطر الرئيسية

تعرف المخاطر الرئيسية بأنها تلك المخاطر التي يمكن أن تسبب توقفًا قصيرًا أو طويل المدى في العمليات المصرفية وقدرة المصرف على تحقيق الأرباح في حالة عدم اكتشافها أو تحديدها أو السيطرة عليها في الوقت المناسب. ويمكن تصنيف هذه المخاطر بشكل عام إلى مخاطر مالية وغير مالية.

المخاطر المالية والتخفيف من آثارها

مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان عند إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه المصرف. وللتخفيف من هذه المخاطر، يطبق المصرف إجراءات استباقية صارمة للموافقات الائتمانية لضمان ملاءمة معاملات الائتمان المقرر إنشاؤها مع سياسة المصرف لقبول المخاطر ولضمان أنها مستوفية للمعايير التي يُمنح بموجبها الائتمان.

تخضع جميع طلبات الائتمان لدرجة عالية من العناية المهنية الواجبة بهدف تحديد جميع المخاطر المصاحبة لمنح الائتمان. إضافةً إلى ذلك، تخضع جميع احتمالات التعرض لمخاطر الائتمان لعمليات مراقبة ورصد مستمرة ومراجعة سنوية منتظمة، قد يترتب عليها إعادة تصنيف هذه المستويات من المخاطر ونقلها إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة. ويعتمد المصرف في ذلك على مجموعة من العوامل النوعية والكمية المرتبطة بالعمل (المدين)، بما في ذلك التغيرات في القوائم المالية المُراجعة، ومستوى الالتزام بالتعهدات التعاقدية، والتغيرات التي تطرأ على الإدارة التنفيذية، فضلًا عن المستجدات التي تشهدها البيئة الاقتصادية وبيئة الأعمال.

ويستخدم المصرف نموذجًا داخليًا للتصنيف الائتماني لتقييم مخاطر العملاء (ORR) الذي يمثل مقياسًا لاحتمالات تعثر المدينين. كما يراعي المصرف كذلك التصنيفات الصادرة عن كبرى وكالات التصنيف الائتماني التي تكون متاحة أو يصرح بها العملاء. ويُمثل السوق المستهدف أحد العناصر الرئيسية في هذا الإجراء، ويُعد بمثابة خط التصفية الأول في إطار ضمان تجنب دخول المصرف في علاقات مع أطراف لا تتوافق مع أهدافه الاستراتيجية أو ملف المخاطر المحدد لديه أو الاستمرار في علاقات من هذا القبيل. إن معايير قبول المخاطر (RAC) تمثل الشروط التي بموجبها يكون المصرف على استعداد للبدء في علاقة ائتمان مع عميل تنطبق عليه متطلبات السوق المستهدف أو مواصلة تلك العلاقة. ويكون تقييم الائتمان لعملاء منتجات موجودات الأفراد وفق إطار قياس الأداء المتوازن (scorecard) المؤتمت الخاص بالمنتجات.

تشرف إدارة المخاطر الائتمانية على سياسات التمويل بالمصرف وتتولى التحديث الدوري للسياسات والإرشادات والعمليات الائتمانية من أجل إدارة المخاطر في إطار الحدود الموضوعة لقابلية تحمل المخاطر ولتقليل الخسائر المحتملة. كما تتولى مسؤولية مواءمة سياسات المصرف مع التغيرات التي تنشأ في الظروف الاقتصادية، واتجاهات السوق، والمتطلبات التنظيمية.

يتولى المصرف إدارة محافظ ائتمانية تتسم بالتنوع من أجل التخفيف من تأثير المخاطر المرتبطة بتركز المحافظ، الأمر الذي يضمن وجود تنوع موسع على مستوى القطاعات والمناطق الجغرافية وأحجام العملاء. كما يحرص المصرف كذلك على

إدارة المخاطر تنمة

المراقبة الوثيقة للتركيزات على مستوى العملاء والقطاعات بهدف تقييم مستوى التعرض، كما يجري اختبارات ضغط بصفة دورية لتقييم الآثار السلبية المحتملة الواقعة على جودة الموجودات ومستوى الربحية ورأس المال. ويتم الحفاظ على نسبة كفاية رأس المال من خلال تخصيص مبالغ رأسمالية تكفي لتغطية خسائر الائتمان غير المتوقعة التي تؤثر على نسبة كفاية رأس المال.

مخاطر السوق والسيولة

تمثل المتغيرات مثل أسعار الأسهم ومعدلات العائد وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار السلع والاتجاهات التنظيمية مخاطر السوق على المصرف. ويتولى قسم إدارة المخاطر مراقبة مخاطر السوق بانتظام بما في ذلك مخاطر العملة بالنسبة للمصرف، وتعمل على إدارتها.

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

ولا تنحصر مخاطر السيولة في التخلف عن السداد فقط، فقد تنشأ هذه المخاطر بسبب عوامل مختلفة منها ضعف إدارة التدفقات النقدية، وعدم القدرة على الحصول على التمويل والاضطرابات الاقتصادية غير المتوقعة كما تجلّى ذلك خلال أزمة الجائحة، والنفقات الرأسمالية غير المتوقعة، وأزمات الأرباح. ويمكن للفشل في إدارة مخاطر السيولة أن يؤدي سريعًا إلى عواقب وخيمة تتضمن الخفض المحتمل للتصنيف الائتماني للمصرف وتأثر مكانته في الأسواق المالية بشكل سلبي، وذلك رغم قوته الرأسمالية ومستويات ربحيته العالية.

وتمثل مخاطر السيولة احتمالية عدم تمكن المصرف من الوفاء بالتزاماته نتيجة عدم قدرته على الحصول على الأموال، مثل ودائع العملاء أو الأموال الممولة، بتكلفة مقبولة أو في الإطار الزمني اللازم. وفيما يلي أمثلة على الإجراءات التي ينطوي عليها برنامج إدارة مخاطر السيولة المحكم بالمصرف:

- الإشراف المتواصل من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.
- تنفيذ السياسات والإجراءات وحدود المخاطر المناسبة لإدارة السيولة.
- تنفيذ نظام معني بقياس مخاطر السيولة ورصدها.
- التأكد من توافر موجودات قابلة للتداول بمستوى جيد.
- تنويع مصادر التمويل الحالية والمحتملة.
- وضع خطط تمويل شاملة وقابلة للتنفيذ.
- وضع خطط مناسبة لأحداث الضغط المحتملة.

ولتجنب مخاطر السيولة، يلتزم الإنماء بنظام مراقبة البنوك واللوائح الصادرة عن البنك المركزي السعودي، ويحتفظ بالودائع القانونية لدى البنك المركزي السعودي على المستوى المطلوب من إجمالي الودائع تحت الطلب واستثمارات العملاء الآجلة. كما يحتفظ المصرف باحتياطيات السيولة المطلوبة بما لا يقل عن 20% من التزامات الودائع على هيئة نقد وموجودات. علاوة على ذلك، يلتزم المصرف بالمتطلبات التنظيمية والرقابية الأخرى الصادرة عن البنك المركزي السعودي بشأن السيولة والتمويل؛ بما في ذلك بنسبة تغطية السيولة (LCR)، ونسبة التمويل المستقر الصافي (NSFR)، ونسبة السيولة المقررة من البنك المركزي السعودي.

يولي قسم إدارة المخاطر عناية كبيرة لإدارة مخاطر السيولة وتجنبها. ويتبع المصرف نهجًا لإدارة مخاطر السيولة المحتملة يتألف من عدة تدابير تضمن توفير الكفاءة في دعم العمليات اليومية واستيعاب الطلب الطارئ على السيولة، وتشمل ما يلي:

- الاحتفاظ بمبالغ مالية كافية تكون بمثابة مخزون احتياطيات سيولة عالية الجودة غير محملة بالأعباء تكفل الحماية ضد أي حالات عدم انتظام غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- إدارة التدفقات النقدية قصيرة وطويلة المدى من خلال تقرير عدم تطابق آجال الاستحقاق وغير ذلك من مختلف المؤشرات.
- مراقبة تركيز المودعين على مستوى المصرف لتجنب الاعتماد المبالغ فيه على كبار مقدمي الأموال.
- تنويع مصادر التمويل لضمان مزيج التمويل المناسب.
- إجراء مراجعة لخطة التمويل الطارئ وتقييمها باستمرار.

تنشأ مخاطر معدلات الربح في المعاملات المصرفية (PRRBB) نتيجة التغير في معدلات الربح، والتي تؤثر بدورها إما على القيم العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. ويُقيّم المصرف هذا النوع من المخاطر من خلال منهجية "القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية" (EVE)، إضافة إلى النهج القائم على الدخل.

المخاطر غير المالية

المخاطر التشغيلية

تنشأ المخاطر التشغيلية من قصور أو فشل في الإجراءات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة الآلية أو بسبب أحداث خارجية. ويعمل فريق المخاطر التشغيلية في المصرف وفق خطة ضمان تنطوي على الاختبار الدوري لمدى جودة الإجراءات والالتزام بها في وحدات الأعمال المختلفة بانتظام ومن ثم إصلاح أي خلل يطرأ على وجه السرعة. ويطبق المصرف إطار بيئة الأعمال

والرقابة الداخلية بشكل صارم لتجنب أي أحداث غير متوقعة. ويخضع موقع التعافي من الكوارث وخطة استمرارية الأعمال للمصرف لاختبارات دورية بهدف توعية الموظفين في حال وقوع أي أضرار وتزويدهم بالمرونة الكافية لمواجهتها.

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

مخاطر الأمن السيبراني

ترتبط مخاطر الأمن السيبراني بفقدان السرية أو النزاهة أو توافر المعلومات وأنظمتها، التي قد تنعكس سلبيًا على سمعة المصرف أو يترتب عليها خسائر مالية. وتعمل إدارة الأمن السيبراني بشكل مستمر على تحديد ومعالجة ومراقبة مخاطر الأمن السيبراني وصولًا بها إلى الحد المقبول. ويتحقق ذلك من خلال سياسات وإجراءات محكمة لإدارة مخاطر الأمن السيبراني بما يتوافق مع اللوائح التنظيمية ذات الصلة التي تضمن حضور

إدارة مخاطر الأمن السيبراني في جميع أنشطة المصرف. ويشمل ذلك على سبيل المثال، المنتجات الجديدة، ومخاطر الأطراف الخارجية، والخدمات السحابية، وتقييم مخاطر مجموعات الأعمال.

علاوة على ذلك، يعمل مركز الدفاع للأمن السيبراني على مراقبة الحوادث والتهديدات السيبرانية ومعالجتها على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع. وقد نجحت إدارة الأمن السيبراني في تعزيز مرونة المصرف وقدرته على مواجهة الأخطار والتهديدات السيبرانية عبر رفع مستوى وعي الموظفين بالمخاطر السيبرانية وتنفيذ حملات محاكاة منتظمة لهجمات التصيد الاحتيالي لقياس مدى الجاهزية والاستجابة. ومن خلال تطبيق آليات مراقبة مستمرة وتنفيذ إجراءات الاستجابة السريعة للحوادث، نجح المصرف في خفض مخاطر التصيد الاحتيالي بصورة جوهرية، وتحسين وضع الأمن السيبراني العام بالمصرف.

إدارة المخاطر تنمة

مخاطر الاحتيال

يشير الاحتيال إلى المشاركة عمدًا في أنشطة وممارسات تنطوي على الخداع أو التضليل لتحقيق منافع شخصية أو مالية على حساب الآخرين. ويشمل الاحتيال مجموعة من الأنشطة المخادعة، التي تتضمن على سبيل المثال لا الحصر، الاحتيال المالي وسرقة الهوية والاحتيال الإلكتروني، وكلها تنطوي على التلاعب بالمعلومات أو التحريف المتعمد لها لأغراض غير مشروعة. ويتضمن الاحتيال في الأصل استغلالاً غير أخلاقي مقصودًا للثقة والثغرات لتحقيق مكاسب شخصية.

وتعد إدارة مخاطر الاحتيال عملية مستمرة تزود المصرف بالأدوات اللازمة لإدارة مخاطر الاحتيال بما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية واحتياجات المصرف. ويقوم برنامج إدارة الاحتيال الشامل على عناصر مختلفة تشمل وضع سياسة قوية للأخلاقيات، والتدريب على التوعية بمخاطر الاحتيال، وتقييم المخاطر، وإعداد تدابير درء المخاطر، وأنظمة رصد المخاطر، وأنظمة التحقيق فيها، بالإضافة إلى وضع استراتيجية قوية لمواجهة مخاطر الاحتيال مدعومة بأدوات مراقبة متطورة وتحليلات للبيانات وبآليات كشف في الوقت الفعلي.

كما أتم المصرف بنجاح تطبيق ضوابط إطار عمل البنك المركزي السعودي، وشمل ذلك اعتماد المعايير والسياسات والإجراءات المقررة، ووضع ضوابط داخلية وأنظمة لإدارة المخاطر تتسم بالصرامة، والرصد المستمر لاتجاهات الاحتيال وتقنياته الناشئة، وضمان تحقيق مستوى قوي من الحوكمة والالتزام داخل المؤسسة عن طريق الاستعانة بلجان رقابة مستقلة.

يلتزم المصرف بأعلى معايير حوكمة مكافحة الاحتيال، والشفافية، وإدارة المخاطر. وقد روعي في تصميم إطار الرقابة الداخلية القوي بالمصرف حماية موجودات المصرف وعملاته، وضمان الامتثال التنظيمي، والتخفيف الفعال لمخاطر الاحتيال.

ويشمل برنامج إدارة الاحتيال المعزز على وجه العموم مجموعة شاملة من التدابير التي تهدف إلى منع الاحتيال. وتتضمن تدابير تخفيف مخاطر الاحتيال وضع ضوابط داخلية صارمة، وإجراء

تقييمات لمخاطر الاحتيال، وتطبيق أدوات وأنظمة للكشف عن الاحتيال في الوقت الفعلي، ونشر أنظمة متقدمة للوقاية من الاحتيال لتعزيز الأمن والكفاءة التشغيلية، والرصد المستمر للاتجاهات والتقنيات الناشئة في مجال الاحتيال.

مخاطر عدم الالتزام بالضوابط والأحكام الشرعية

يلتزم الإنماء - باعتباره مؤسسة رائدة تقدم خدمات مصرفية متكاملة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية - بأعلى معايير المصرفية الإسلامية في جميع تعاملاته؛ ومن هنا، فإن الالتزام بالضوابط والأحكام الشرعية يأتي على رأس أولوياته. وللتقليل من مخاطر الإخلال بأحكام الشريعة، نفذ المصرف سياسات وإجراءات شرعية شاملة، كما شكّل لجنة شرعية وإدارة رقابة شرعية لضمان الالتزام الصارم بالأحكام والضوابط الشرعية في جميع أنشطته.

مخاطر السمعة

تنشأ مخاطر السمعة من الإجراءات التنظيمية المتخذة ضد المصرف، أو من الدعاية السلبية أو انطباعات العملاء السلبية، أو حالات الاحتيال، أو الغرامات، أو استغلال المصرف في جرائم مالية أو أي مخاطر مالية أو غير مالية أخرى قد تسيء لسمعة الإنماء ومكانته وموثوقيته.

وانطلاقًا من المسؤولية الوطنية للمصرف في القطاع المصرفي، من المهم أن يتحلى باليقظة والبراعة في الكشف عن أي أحداث محتملة والمصارعة باتخاذ الإجراءات اللازمة للحد من تأثير المخاطر. وفي سبيل مواجهة هذه المخاطر، يعمل المصرف وفق هيكل مجموعة إدارة المخاطر القوي والراسخ، ويقدم نهجًا قائمًا على بطاقة قياس الأداء لتقييم مخاطر السمعة.

يلتزم الإنماء بنظام مراقبة البنوك واللوائح الصادرة عن البنك المركزي السعودي، ويحتفظ بالودائع القانونية لدى البنك المركزي السعودي على المستوى المطلوب.

أن يصبح المصرف الأكثر تركيزًا على العملاء

واصل المصرف خلال عام 2025 الارتقاء بتجربة العملاء عبر كافة نقاط التواصل، مستندًا في ذلك إلى الابتكار الرقمي، والتحسين في نماذج تقديم الخدمات، والفهم المتعمق لاحتياجاتهم.

مراجعة القطاعات التشغيلية

03

مجموعة مصرفية الأفراد	92
مجموعة مصرفية الخاصة	100
مجموعة مصرفية الرقمية	104
دراسة حالة: تطبيق "عز أعمال"	110
مجموعة الخزينة	112
مجموعة مصرفية الشركات	116
قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة	120
الشركات التابعة	126



مجموعة مصرفية الأفراد

تختتم مجموعة مصرفية الأفراد أعمالها لعام 2025 بإنجازات نوعية تجسدت فيها منظومة متكاملة، إذ قادها الابتكار الرقمي، وعززها تنوع المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة، ورسخها نهج تنفيذي يضع احتياجات العميل في صدارة كل قرار. وقد أسفر هذا التكامل عن تحقيق نمو قياسي وتعزيز مستويات الثقة على نحو ملموس. ووسعت حلول الإنماء التمويلية القائمة على معدلات ربح شفافة نطاق وصولها إلى شريحة غير مسبقة من العائلات السعودية، فيما أسهمت العمليات المعززة بتقنيات الذكاء الاصطناعي في تقليص المدد الزمنية اللازمة لانضمام العملاء الجدد بشكل كبير.

وتعتزم المجموعة استثمار هذا الزخم عبر تعميق مسارات التمويل المستدام، وتوسيع عروض المنتجات الإسلامية الصديقة للبيئة، مع تحويل كل تفاعل مع العميل إلى مصدر قيمة موثوق يدعم مصالح المساهمين ويخدم مستهدفات رؤية السعودية 2030.



17+

نمو المحفظة التمويلية
على أساس سنوي



استقطاب أكثر من

مليون

عميل جديد



127

عدد الفروع العاملة

حضور راسخ، تفاعل أعمق. أداء قياسي.

شهد عام 2025 تقدماً متسارعاً لمجموعة مصرفية الأفراد على مختلف المستويات، مما عزز مكانتها في السوق كمجموعة رائدة تركز استراتيجيتها على العميل، مسجلة عافاً آخر من النمو التجاري القوي والحضور المتميز لعلامتها التجارية. واستمرت المجموعة في التزامها بخدمة العملاء بوضوح وسهولة وموثوقية عبر تطوير نقاط الاتصال الرقمية والفعلية، وتوسيع نطاق التفاعل مع أهم فئات المجتمع، وتحقيق أداء قياسي في قنوات النمو الاستراتيجية.

أطلق المصرف الهوية الجديدة عبر جميع المنصات الرقمية وأجهزة الصراف الآلي والفروع، في خطوة استراتيجية وحدت تجربة العملاء مع الإنماء، وعززت اتساق الرسائل المؤسسية، كما رسخ حضوره الوطني من خلال الحصول على حقوق تسمية "ملعب الإنماء"، وهي مبادرة نوعية عمقت ارتباطه بفئة الشباب والقطاع الرياضي والمجتمع الأوسع، ورفعت مستوى الوعي بالهوية المؤسسية للمصرف. وفي إطار خطته لتوسيع شبكة الفروع، افتتح المصرف عددًا من المواقع البارزة، من بينها فرع مركز الملك عبدالله المالي (كافد).

ومثلت مشاركة المصرف في معرض سيتي سكيب العالمي 2025 بالرياض محطة استراتيجية بارزة، إذ أتاح هذا الحدث العقاري الأكبر عالميًا منصة فاعلة للتواصل مع العملاء، وإبرام الشراكات، وتحفيز نمو التمويلات العقارية، وحقق المصرف خلال المعرض أقوى أداء في تاريخه، بعدما تضاعفت عدد طلبات التمويل العقاري مقارنة بدورة عام 2024، مسجلًا أعلى حجم طلبات منذ التأسيس.

التركيز الاستراتيجي والتقدم المنجز

منذ إطلاق الإنماء استراتيجيته لعام 2025، واصل ترسيخ ريادته عبر توظيف التقنيات المتقدمة والحلول الناشئة لتلبية الاحتياجات المتجددة للعملاء في مختلف مناطق المملكة. كما عزز المصرف مركزه السوقي من خلال تطوير المنصات الرقمية، والارتقاء برحلة العميل، وطرح منتجات صممت لدعم الاستقطاب وتعميق التفاعل وبناء قيمة مستدامة طويلة المدى. وحافظ المصرف طوال العام على تركيز واضح في تقديم تجارب سلسلة وبديهية وموثوقة تعكس معايير الإنماء كمصرف حديث يضع العملاء في محور اهتماماته.

استنادًا إلى تقديرات مستقبلية، وفي إطار استراتيجية 2030، ستركز أولويات مصرفية الأفراد خلال السنوات المقبلة على ثلاثة أهداف استراتيجية توجه تنفيذنا وتحدد مدى تأثيرنا.

التطلع نحو الريادة عبر كافة فئات العملاء

يمضي المصرف بخطى ثابتة نحو ترسيخ نموذج عمل يركز على أولوية العلاقة مع العميل، عبر تعميق مستوى التفاعل وبناء علاقات متينة طويلة المدى، وذلك من خلال التركيز على دمج إطار عمل محوري يضع العميل في صدارة القرار داخل الفئات ذات الأولوية، مدعومًا بنموذج تغطية متطور ومؤشرات أداء ميدانية تقيس عمق العلاقة والقيمة الدورية للعميل على امتداد دورة حياته. كما يواصل المصرف تعزيز البنية التحتية الداعمة لهذا التوجه، بما يشمل تطوير قدرات تسعير تكيفية، وتوسيع برامج ولاء ذكية، وتفعيل إدارة حملات تسويقية تستند إلى تحليلات دقيقة ورؤى معمقة عبر مختلف القنوات.

ابتكار عروض وحزم مخصصة لكل شريحة

يعمل الإنماء على صقل عروض القيمة المقدمة للفئات ذات الأولوية والفئات عالية القيمة، من خلال تصميم منتجات تتسم بالمرونة والتميز وتلبي احتياجات العملاء بدقة. واستنادًا إلى التقنيات الذكية، يواصل المصرف طرح منتجات جاذبة ونوعية تعيد تشكيل مسار الاستقطاب وتمنح العميل تجربة تسجيل متكاملة منذ اللحظة الأولى. وتهدف هذه المبادرات إلى رفع معدلات التفاعل، وتعزيز تبني المنتجات، وترسيخ القدرة التنافسية في الفئات الأكثر إسهامًا في نمو الأعمال على المدى الطويل.

تقديم رحلات عملاء ملهمة عبر القنوات الرقمية والفعلية

يستثمر المصرف بصورة منهجية في تصميم تجارب عملاء تدمج التقنية المتقدمة بالتخصيص وسهولة الإجراءات. ويشمل ذلك توسيع نطاق المرافق الذكي داخل التطبيق والمدعوم بالذكاء الاصطناعي التوليدي، وتقديم تجارب مصممة وفق سلوك العميل واحتياجاته بما يعمق التفاعل الرقمي. وعبر جميع نقاط الاتصال، الرقمية منها والتقليدية، يواصل المصرف الارتقاء بجودة الخدمة من خلال شراكات استراتيجية، وتسويق قائم على البيانات، ونماذج تشغيل مدعومة بالتقنية تعزز الاتساق وسهولة الوصول وكفاءة الاستخدام.

وستؤدي مصرفية الأفراد دورًا محوريًا في تنفيذ استراتيجية الإنماء 2030؛ إذ يركز المصرف على تنمية علاقاته مع العملاء وتعميقها، وتعزيز قدراته الرقمية، ودعم نمو متوازن في المركز المالي، والارتقاء بتجربة القنوات المتعددة، والاستثمار في الكفاءات والثقافة المؤسسية، إلى جانب تعزيز الشمول المالي والاستدامة عبر حلول هادفة يقودها احتياج العميل.

مجموعة مصرفية الأفراد تتمة

المرتكز على العميل في تكريس ريادة المصرف في المصرفية الإسلامية للأفراد، وتعزيز إسهامه في تحقيق مستهدفات الشمول المالي والاستدامة على المستوى الوطني.

ووجه التزام المصرف بالتميز المتوافق مع الشريعة جميع مراحل تطوير المنتجات طوال العام؛ إذ حافظ على مواءمة مستمرة مع قرارات اللجنة الشرعية، بما يضمن امتثال كل حل في مصرفية الأفراد – من حسابات الادخار إلى منتجات التمويل – لأعلى معايير الالتزام، وترسيخ الثقة طويلة المدى لدى العملاء.

كما أسهم تبني نموذج مصرفي رقمي متكامل في صياغة آلية تقديم الخدمات، حيث توسع المصرف في توفير رحلات مصرفية إسلامية متكاملة ومدعومة بالذكاء الاصطناعي. وأتاحت التحسينات، مثل خدمة "اعرف عميلك" الإلكترونية، والأتمتة الكاملة لإصدار العقود، واحتساب معدل الربح في الوقت الفعلي، للعملاء فتح الحسابات المتوافقة مع الأحكام الشرعية وإدارتها وإغلاقها خلال دقائق معدودة. وواكبت هذه التطويرات سرعة القنوات التقليدية وسهولة استخدامها، مع الحفاظ الكامل على سلامة الضوابط الشرعية.

وفي سياق الابتكار المرتكز على العميل، طرح المصرف هياكل تمويلات متوافقة مع الأحكام الشرعية تتيح للعملاء تصميم حلولهم التمويلية وفق احتياجاتهم؛ إذ منحت صيغ المrabحة والمشاركة الهجينة، وخيارات تمويل السيارات القائمة على الإجارة المرنّة، منحت العملاء القدرة على مواءمة جداول السداد مع تدفقاتهم النقدية ومستوى تقبلهم للمخاطر، دون أي إخلال بالالتزام الشرعي.

وظل الشمول المالي والممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في صميم توجه المصرف؛ حيث وسع نطاق التمويل الأصغر الموجه، وطرح حلول تمويل إسلامية خضراء للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والعائلات، بما عزز وصول الخدمات إلى الفئات غير المشمولة بالخدمات بالشكل الكافي ودعم مستهدفات الاستدامة ضمن رؤية السعودية 2030.

وعلى صعيد استمرارية الأعمال، واصل المصرف المرونة التشغيلية وإدارة المخاطر لدعم محفظة المصرفية الإسلامية؛ إذ عزز نماذج مخاطر الائتمان الخاصة بالمنتجات الإسلامية، وطور آليات مراقبة مخاطر السيولة المرتبطة بمعدلات الربح، وحافظ على مسارات مراجعة محكمة لجميع العقود ذات الصلة بالضوابط الشرعية. وأسهمت هذه التحسينات في حماية المركز المالي، وتعزيز الشفافية أمام الجهات التنظيمية، وإرساء أساس متين لمزيد من الابتكار والنمو خلال المرحلة المقبلة.

وفيما يلي أنواع التغطيات التأمينية التي يوظفها المصرف للتحوط من المخاطر المرتبطة بمحفظة التمويل العقاري السكني.

التأمين على الحياة: يوفر التأمين على الحياة الحماية المالية في حالة الوفاة الناتجة عن الحوادث أو أي سبب محدد في وثيقة التأمين وذلك لاسترداد مبلغ التمويل المستحق من شركة التأمين.

التأمين ضد العجز: يوفر التأمين ضد العجز الحماية المالية لاسترداد مبلغ التمويل المستحق في حالة إصابة حامل الوثيقة بإعاقة كاملة ودائمة وعدم قدرته على العمل أو ممارسة أي نشاط مدر للدخل.

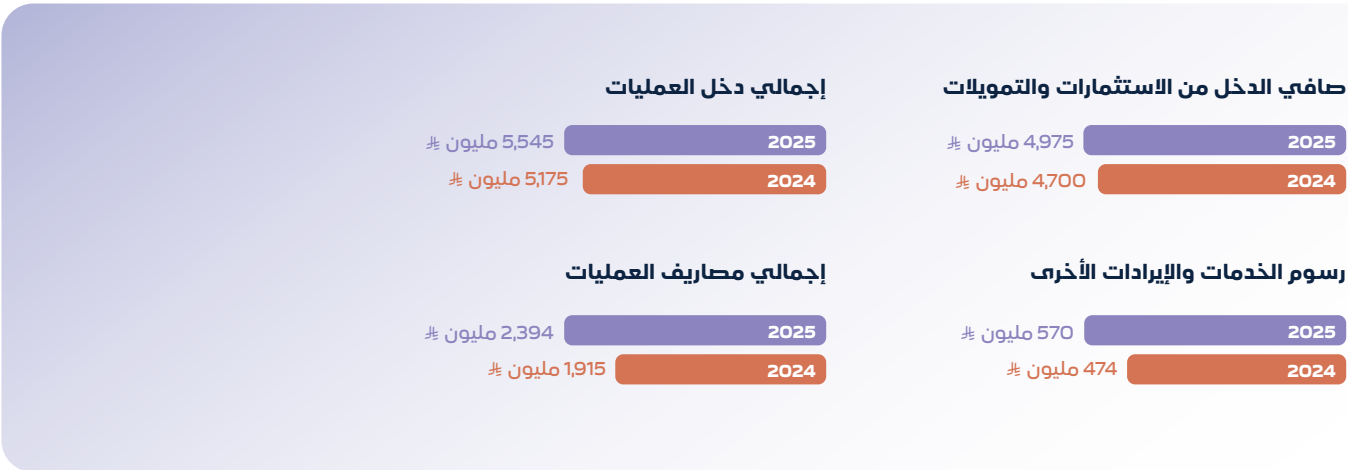
التأمين على الممتلكات: يوفر التأمين على الممتلكات تغطية الأضرار المادية أو الخسائر التي تلحق بالممتلكات بسبب أحداث مثل الحرائق أو الفيضانات أو الكوارث الطبيعية وما إلى ذلك. ويهدف هذا النوع من التأمين إلى التخفيف من الأثر المالي للأضرار التي لحقت بالممتلكات، مما يسمح للمصرف باسترداد التكاليف الناجمة عن الأحداث المتوقعة وغير المتوقعة.

الودائع وفئات العملاء

سجل المصرف نموًا ملحوظًا في حجم الودائع وتوسعًا في قاعدة شرائح العملاء، بما يعكس قدرته على استقطاب فئات متنوعة وخدماتها والاحتفاظ بها بكفاءة. وأطلق باقة مصرفية التميز للمقيمين، إلى جانب منتج الادخار للنمو المستدام لغير الأفراد، دعمًا لتوسيع نطاق هذه الفئات وتعزيز السلوك الادخاري طويل المدى. وارتفعت ودائع العملاء بنسبة 11.42%، مدفوعة بزخم قوي في استقطاب العملاء الجدد؛ إذ انضم إلى المصرف أكثر من مليون عميل جديد. من بينهم ما يزيد على 600 ألف عميل من فئة الشباب. كما اعتمد معايير وتقسيمات محدثة لفئات العملاء لتعزيز دقة الاستهداف، وأطلق أربعة حسابات جديدة هي: زود الأجيال، والمعالين، والزائر، وهدف الادخار.

ترسيخ الريادة في الابتكار المتوافق مع الشريعة الإسلامية

واصل المصرف خلال عام 2025 تعزيز مكانته بصفته أحد رواد مصرفية الأفراد المتوافقة مع الشريعة، عبر الارتقاء بسلامة المنتجات، وتعزيز القنوات الرقمية، وتوسيع نطاق الوصول إلى الشرائح غير المخدومة بالقدر الكافي. وانصب تركيزه على ضمان مواءمة جميع العروض مع أعلى معايير الحوكمة الشرعية، بالتوازي مع تطوير المنصات التقنية لتقديم تجربة سريعة وسلسة ومتوافقة بالكامل مع الضوابط الشرعية. وقد أسهم هذا التكامل بين الرقابة المنضبطة والابتكار والتطوير



التميز في الأعمال

عزز الإنماء ركائز عملياته التشغيلية عبر إدخال تحسينات نوعية استهدفت تبسيط الإجراءات ورفع كفاءة تقديم الخدمات. وأسهم إطلاق نظام إدارة البطاقات الجديد في تحسين مستويات الأداء والفاعلية عبر محفظة البطاقات بالكامل، كما زود المصرف جميع فروعه بأجهزة متقدمة لكشف تزوير الشيكات، بما يضمن دقة المعاملات وتعزيز الامتثال التام للمتطلبات الرقابية.

وعلى صعيد التكامل التقني، أنجز المصرف دمج 35 خدمة ضمن نظام إدارة علاقات العملاء، الأمر الذي وحد بيانات العملاء ومسارات تقديم الخدمة ضمن بيئة تشغيلية متكاملة. وشملت التحسينات إطلاق خدمة "معاودة الاتصال"، وتوسيع نطاق خدمات الاستجابة الصوتية التفاعلية (IVR) من 27 إلى 53 خدمة، إلى جانب إطلاق خدمة "وثائق" المخصصة لتتبع إنجازات الموظفين، دعمًا لثقافة التحسين المستمر وترسيخ منظومة التقدير المؤسسي داخل فرق العمل.

مخاطر التمويل العقاري السكني

بلغت قيمة محفظة التمويل العقاري السكني لدى المصرف 29.3 مليار ₪ كما في 31 ديسمبر 2025. وقد اعتمد المصرف سياسات وإجراءات شاملة تكفل توفير التغطيات التأمينية الملأئمة للتحوط من الخسائر المالية المحتملة المرتبطة بهذه المحفظة. أما المخاطر غير المشمولة ضمن التغطية التأمينية، فيعالجها المصرف وفق إطار إدارة المخاطر الداخلي المعتمد لديه.

رسم ملامح الفصل القادم من ابتكار تجربة العميل

واصل المصرف خلال عام 2025 تعزيز طموحاته الاستراتيجية وذلك من خلال توسيع منظومة منتجاته، والارتقاء بجودة خدماته، وتعميق مستوى التفاعل مع العملاء في مختلف الفئات. ويعكس هذا التقدم التزامًا راسخًا بابتكار ذي أثر، وكفاءة تشغيلية عالية، وتجارب رائدة للعملاء في السوق تعزز مكانة المصرف شريكًا ماليًا موثوقًا للأفراد والعائلات في جميع أنحاء المملكة.

منتجات جديدة

طرح المصرف حزمة واسعة من المنتجات الجديدة التي عززت عروضه في مجالات البطاقات، والتأمين، والتمويل الشخصي، والتمويل العقاري. فأطلق ثلاث بطاقات جديدة شملت بطاقات بنك التنمية الاجتماعية، وبطاقة "عز" للاسترداد النقدي، وبطاقة "عز أعمال"، إلى جانب تدشين أربع خدمات متقدمة للبطاقات تضمنت إصدار البطاقات عبر الخدمات المصرفية المفتوحة، وخطة الدفع الميسرة، وتفعيل الدفع عبر "جوجل باي" و "سامسونج باي".

كما وسع المصرف محفظة التأمين عبر ثلاثة منتجات رقمية متاحة عبر التطبيق تغطي التأمين على السيارات، وتأمين السفر، وتأمين الأخطاء المهنية الطبية. وفي مجال التمويل الشخصي، قدم المصرف حلول "تأجيل السداد" و"تمويل بلس" لمنح العملاء مرونة أعلى في إدارة التزاماتهم المالية. وعلى صعيد التمويل العقاري، أطلق المصرف أربعة منتجات جديدة وخيارين رقميين متكاملين شملت برنامج "اعتزاز"، وتمويل الدفعة الأولى لصندوق التنمية العقارية، وتمويل البناء الذاتي، وخيار تحويل السيولة مقابل العقار للوحدات تحت الإنشاء، وتمويل المقيمين. كما أطلق المصرف خدمة "مساند" المخصصة لخدمات العمالة المنزلية.

مجموعة مصرفية الأفراد تنمة

تعزيز سهولة الوصول وسرعة وكفاءة الخدمة

ارتق المصرف خلال العام بتجربة عملاء مصرفية الأفراد عبر تقوية نقاط الاتصال الميدانية والرقمية، وتحسين سرعة المعاملات واتساقها وجودتها في كل تفاعل. وتركز العمل على تبسيط الخدمات وجعلها أكثر بديهية، بالتوازي مع توسيع الحضور الجغرافي لضمان استفادة العملاء في مختلف مناطق المملكة من خدمات حديثة وموثوقة ومتكاملة.

وفي هذا السياق، حدث المصرف 337 جهاز صراف آلي إلى نماذج من الجيل الجديد، ما رفع مستويات الاعتمادية والوظائف المتاحة وسهولة الاستخدام على مستوى المملكة، وأسهم في تخفيف الضغط التشغيلي على الفروع، وأتاح لموظفي الخدمة التركيز على تقديم الاستشارات وبناء علاقات ذات قيمة مضافة. كما ساهم افتتاح 12 فرعاً جديداً للإنماء في توسيع نطاق انتشاره الجغرافي بشكل استراتيجي في مواقع حيوية ومناطق ذات أولوية، مما ضمن وصولاً أسرع لملايين العملاء. وتسارعت مبادرات التحول إلى العمليات غير الورقية، حيث أصبحت أكثر من 90% من الخدمات تنجز عبر آلية كلمة مرور لمرة واحدة (OTP) ضمن بيئة آمنة، الأمر الذي خفض التعقيدات الإجرائية وقلص زمن إنجاز المعاملات.

ولتعميق فهم احتياجات العملاء، فعل المصرف استبيان مؤشر رضا العملاء داخل تطبيق الإنماء، بما أتاح رؤية آنية تدعم التحسين المستمر للخدمات. كما عزز كفاءة موظفي الصفوف الأمامية عبر تزويد 50 مشرفاً في الفروع بأجهزة لوحية، ما مكّنهم من تسريع إنجاز الطلبات وتقديم دعم أكثر تخصيصاً للعملاء داخل الفروع.

وجّه التزام المصرف بالتميّز المتوافق مع الشريعة جميع مراحل تطوير المنتجات طوال العام.

الجوائز وشهادات التقدير في عام 2025

أفضل مصرف في مصرفية الأفراد في المملكة لعام 2025

ذا غلوبال إيكونوميكس (The Global Economics)

أفضل منصة مصرفية رقمية للشباب (عز) في المملكة لعام 2025

ذا غلوبال إيكونوميكس (The Global Economics)

أكثر مبادرات تجديد الهوية ابتكاراً في قطاع البنوك في المملكة لعام 2025

غلوبال بزنس أوتلوك (Global Business Outlook)

أفضل البنوك أداة في المملكة ذا بانكر (The Banker)

التميز في الخدمات المصرفية الرقمية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في المملكة لعام 2025

وورلد إيكونوميك ماغازين (World Economic Magazine)

أفضل استخدام للبيانات والتحليلات في إدارة الثروات - منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا ميد (MEED)

أفضل مصرف إسلامي متوافق مع الشريعة والضوابط الشرعية في الخدمات المصرفية للأفراد في المملكة لعام 2025

جوائز الخدمات المصرفية الإسلامية للأفراد (IRBA)

جائزة تجربة العملاء المتميزة

المركز الدولي للتحالفات الاستراتيجية (ICSA)

التميز في تنفيذ الخدمات المصرفية المفتوحة

المركز الدولي للتحالفات الاستراتيجية (ICSA)

حملة متكاملة متعددة القنوات

جوائز الشرق الأوسط وشمال إفريقيا الرقمية 2025-2024



مجموعة مصرفية الأفراد في عام 2026

يعكف المصرف على إعداد حزمة متكاملة من المبادرات والمنتجات لعام 2026، مواصلاً توسيع نطاق الوصول، والارتقاء بتجربة العملاء، وتعزيز مساهمتها في تنفيذ استراتيجية الإنماء طويلة المدى. ويتمحور العمل حول تيسير الوصول إلى الحلول المتوافقة مع الشريعة، وتسريع التحول الرقمي، وتعميق العلاقات مع العملاء عبر منتجات تعكس احتياجات فعلية لمختلف الشرائح.

في مجال تمويل السيارات، يعتزم المصرف طرح حلول تراعي تعدد نسب أعباء الديون للعملاء في مرحلتها ما قبل التقاعد وما بعده، وتوسيع نطاق التمويل ليشمل أصحاب الأعمال الحرة، إلى جانب إطلاق هيكل مطور لمنتج مرابحة السيارات. وفي المحفظة العقارية، سي طرح منتجات تشمل التمويل بضمان دخل العقار، وتمويل المزايدات العقارية، وخيار التمويل العقاري الإضافي لدمج العملاء الباحثين عن مسارات مرنة ومسؤولة لتملك المساكن. أما في قطاع التمويل الشخصي، فيستهدف إطلاق التمويل بضمان المحفظة، والتمويل بضمان الودائع، وخدمات "اشتر الآن وادفع لاحقاً"، إضافة إلى مركز المقيمين لتعزيز وصولهم إلى الخدمات المالية.

وفي قطاع المدفوعات والتأمين المصرفي، سيقدم المصرف خدمة "ارسل الآن وادفع لاحقاً"، وخدمتي "فيزا دايركت" و"ماستر كارد سند" عبر شراكات جديدة مع شركات تحويل الأموال، إلى جانب طرح منتجات تأمينية إضافية تشمل تأمين

المنزل، والحماية الرقمية، ومنتجات ادخارية تأمينية. كما ستتوسع عروض البطاقات بإطلاق بطاقة استرداد نقدي متجددة، وبطاقات تجارية للشركات، وبطاقة جديدة مشتركة العلامة التجارية، مع تطوير شامل لمنظومة البطاقات مسبقة الدفع. وعلى مستوى الحسابات الجارية والشرائح، سي طرح المصرف حساباً رقمياً مشتركاً، وحللاً مخصصة لشريحة المتقاعدين، وحساباً فرعياً مخصصاً للأمهات دعماً لتنوع الاحتياجات المالية.

ستعزز مبادرات تطوير الخدمة الذاتية وأجهزة الصراف الآلي سهولة الاستخدام عبر تفعيل المصادقة الرقمية للحسابات في أجهزة الخدمة، وإتاحة السحب النقدي بالبطاقة، ونشر أجهزة صراف آلي من الجيل الجديد عبر الشبكة. كما سي طور المصرف منتجات الودائع لأجل عبر محفظة "نماء" للمبالغ الصغيرة، ومنتج "نماء" للربح المقدم، وخيارات جديدة لدورية توزيع الأرباح. وستنمو محفظة الادخار من خلال حساب ادخار مع نظام سحبوات جوائز من الإنماء، وحساب ادخار مرتبط ببرامج الولاء، وخطة ادخار طويلة المدى، وبرنامج ادخار للموظفين، دعماً لتعزيز الثقافة المالية للأفراد والأسر.

وتعهد هذه المبادرات لعام جديد من التقدم المدروس، حيث يواصل المصرف الابتكار بوعي، والتوسع بانضباط، وتقديم حلول تضمن بقاء الإنماء في طليعة تطلعات عملائه خلال عام 2026 وما بعده.

الشراكات الاستراتيجية لمجموعة مصرفية الأفراد

مصرفية الأفراد

الشريك	الهدف	النتائج والمخرجات المتوقعة	الشريك	الهدف	النتائج والمخرجات المتوقعة
شركة فيزا العالمية (Visa International)	تقديم حلول مدفوعات شخصية، وضمان أمن المعاملات، ودعم خدمات السفر، وتطوير منظومة البطاقات والمكافآت بما يضيف قيمة حقيقية إلى التجارب اليومية للعملاء.	ترسيخ التزام الإنماء بتقديم تجربة مدفوعات عصرية عبر توسيع محفظة البطاقات، وتوظيف أحدث تقنيات الدفع الرقمي لدى فيزا (Visa)، وتعزيز أمن المعاملات.	المنيع للأجهزة الكهربائية والمنزلية Almanea	تمكين خدمة "الدفع بالنقاط" في متاجر المنيع، بما يتيح للعملاء استبدال نقاط برنامج "أكثر" لشراء الأجهزة الإلكترونية والمنزلية.	منح العملاء مرونة فورية في استبدال النقاط عند شراء السلع الأساسية وعالية القيمة، بما يسهم في رفع معدلات التفاعل مع البرنامج، وترسيخ مكانة "أكثر" كجزء عملي من نمط الإنفاق اليومي.
الهيئة العامة للعقار (REGA)	تحقيق ربط تقني مباشر بين الإنماء وبوابة الهيئة لأتمتة فتح حسابات الضمان بالكامل، بما يتيح إصدار تراخيص المطورين العقاريين في اليوم ذاته من خلال تفعيل الرقمي الفوري لحسابات الضمان.	تحويل إجراءات فتح حسابات الضمان من مسار يدوي ورقي إلى خدمة رقمية آمنة وفورية، وتقليص زمن الإنجاز من عدة أيام إلى دقائق عبر مسار عمل رقمي قابل للمراجعة ومتوافق مع المتطلبات الرقابية، بما يحد من المخاطر ويخفض التكاليف التشغيلية.	تي إل سي العالمية (TLC Worldwide)	تقديم حلول لتعزيز برنامج الولاء قائمة على مفهوم "التلعيب" (Gamification)، تهدف إلى زيادة تفاعل العملاء عبر تحديات تفاعلية وآليات مكافآت وجوائز بقسائم رقمية فورية.	تصميم رحلات عميل تفاعلية قائمة على الإنجاز، وتمكين العملاء من الحصول على قسائم رقمية فورية، بما يعزز جاذبية تجربة التطبيق وبرنامج الولاء.
وزارة التعليم	تنفيذ برنامج ابتعاث موحد يوجه مخصصات الطلبة من وزارة التعليم إلى إدارات التعليم وصولاً إلى المستفيدين النهائيين، مع بقاء جميع الحسابات والمعاملات تحت إشراف الإنماء وإدارته.	إنشاء قناة مدفوعات تضمن وصول مخصصات الابتعاث بسرعة وشفافية وبتكلفة أقل، مع تمكين وزارة التعليم والإنماء من الإشراف الكامل والتحكم في جميع العمليات.	شركة الابتكار التابعة للشركة الوطنية للإسكان (NHCI)	تحقيق تكامل تقني مباشر بين الإنماء وبوابة الشركة لأتمتة رحلة العميل بالكامل وتقديم خدمات متقدمة.	تقديم خدمات الشركة الوطنية للإسكان، مثل "سكني" و"إيجار"، ضمن مسار موحد وسلس يقلص زمن الإنجاز، ويرفع رضا العملاء، ويعزز الحصة السوقية في التمويل العقاري، عبر عملية قابلة للتدقيق ومتوافقة مع المعايير الرقابية وتخفف المخاطر والتكاليف.
شركة الدريس للخدمات البتروولية والنقلات	تفعيل خدمة "الدفع بالنقاط" عبر التطبيق، بما يمكن العملاء من استبدال نقاطهم مقابل خدمات الوقود بسلاسة.	تعزيز منظومة الولاء لدى الإنماء من خلال إتاحة الاستبدال الفوري للنقاط، وزيادة استخدام البطاقات، ورفع مستوى التفاعل مع برنامج "أكثر"، وتعميق العلاقة مع شريك تجاري استراتيجي.	الشركة الوطنية لخدمات التسجيل العقاري للعقار (السجل العقاري - RER)	أتمتة عمليات تسجيل الملكية العقارية.	تسريع معالجة الصكوك، وتقليل المعاملات الورقية، وإتاحة تتبع شفاف للعمليات، وضمان الامتثال للأنظمة العقارية في المملكة عبر منصة موحدة.

مجموعة المصرفية الخاصة

تتمثل تطلعات الإنماء في قيادة مستقبل المصرفية الخاصة في المملكة عبر إعادة رسم ملامح التميز في هذا القطاع؛ حيث يهدف إلى وضع معايير جديدة تركز على الموثوقية والرؤية الثاقبة والابتكار والمحاكاة للمعايير العالمية.

كما يسعى ليكون الخيار الأول والوحيد للعملاء الباحثين عن شريك مصرفي يدرك تطلعاتهم، ويستبق احتياجاتهم، ويرتقي برحلتهم المالية بجودة استثنائية لا تقبل المساومة.

الخاصة
PRIVATE



+32%

نمو في ودائع المصرفية الخاصة على أساس سنوي



+26%

نمو في قاعدة العملاء خلال عام 2025



3

مراكز مخصصة للمصرفية الخاصة موزعة جغرافيًا في جميع أنحاء المملكة

الارتقاء بالخدمات المصرفية الخاصة في كافة أنحاء المملكة

بلغت مجموعة المصرفية الخاصة في الإنماء خلال عام 2025 مرحلة مفصلية في مسيرتها؛ إذ تحولت من نشاط سريع النمو إلى كيان وطني رائد في المصرفية الخاصة، مدعومًا باستراتيجية عملاء أكثر تركيزًا، ومقترح قيمة أكثر قوة، وأسس واضحة لتحقيق طموحات عام 2030. وعكس هذا التقدم عمق العلاقات مع العملاء، وجودة النمو المحقق، وقدرة المصرف على تلبية الاحتياجات المتطورة للعملاء ذوي الثروات في مختلف مناطق المملكة.

وقد سجلت مجموعة المصرفية الخاصة نموًا قويًا؛ حيث ارتفع إجمالي الودائع بنسبة 32% مقارنة بنهاية عام 2024، مما يبرهن على زخم الأداء التصاعدي. وقد استند هذا التميز على نمو قاعدة العملاء بنسبة 26%، مدفوعًا باستراتيجية استحواذ مركزة وزخم أقوى في التحويلات، مما عزز الثقة في منظومة خدماتنا.

كما دعم هذا النمو زيادة حصة المجموعة من إجمالي تعاملات العملاء الحاليين، واستقطاب علاقات نوعية تبحث عن تجربة مصرفية خاصة شاملة؛ وهو ما يرسخ مكانة الإنماء كشريك رائد للمصرفية الخاصة في المملكة، ويضع ركيزة قوية لنمو مستدام طويل المدى يحقق قيمة مضافة ومجزية.

خمس سنوات من التقدم الاستراتيجي المتسارع

شهدت مجموعة المصرفية الخاصة في الإنماء خلال السنوات الخمس الماضية تحولًا نوعيًا انتقلت فيه من مرحلة الرؤية إلى التنفيذ الكامل، لتتطور بذلك إلى منظومة متكاملة من المراكز المتعددة التي تجسد الطموحات طويلة المدى وتعكس الالتزام الراسخ بالريادة في إدارة الثروات المتوافقة مع أحكام الشريعة. وقد شكلت هذه الفترة تحولًا حاسمًا نحو الإنجاز الملموس، مدعومًا بقدرات أقوى وعلاقات أعمق مع العملاء ونمو ملموس في كافة مجالات الأداء الرئيسية.

نجح المصرف في ترسيخ حضوره الميداني بافتتاح ثلاثة مراكز مخصصة للمصرفية الخاصة في كل من الرياض وجدة والخبر، مما أسهم في توفير بيئة تفاعلية راقية مصممة خصيصًا لتلبية احتياجات عملاء المصرفية الخاصة، وبما يمنحها تميزًا واضحًا عن شبكة الفروع التقليدية. وتعد هذه المراكز اليوم الركيزة الأساسية لنموذج عمله القائم على توطيد العلاقات، والقاعدة التي تنطلق منها لتحقيق نمو مستدام وقابل للتوسع.

ويعكس أداء الودائع والتمويلات ثقة العملاء المتزايدة وقوة نموذج أعمال المصرف؛ فمنذ نهاية عام 2022، نمت الودائع، بما في ذلك الحسابات الجارية وحسابات الادخار والطلب والودائع لأجل بنسبة 47%، في حين قفزت تسهيلات التمويل الذاتي بنسبة 135% خلال الفترة ذاتها. ويؤكد هذا النمو حجم الطلب المتزايد على حلول التمويل المتوافقة مع الشريعة ورفع كفاءة عمليات الائتمان.

اكتسبت جهود استقطاب العملاء واستبقائهم زخمًا قويًا؛ حيث زادت قاعدة عملاء المصرفية الخاصة بنسبة 90% منذ نهاية عام 2022، بفضل استراتيجيات الاستقطاب الموجهة، وتحسين تجربة تسجيل العملاء، مما ساعد المجموعة على جذب علاقات عالية القيمة والمحافظة عليها.

وظل تحسين تجربة العملاء في مقدمة أولويات المصرف؛ إذ يستفيد العملاء حاليًا من نموذج "مدير علاقات مخصص" يركز على الموثوقية والتميز الاستشاري وسرعة التنفيذ. وتتركز خدمات المجموعة على باقة متكاملة وتنافسية من المنتجات المصرفية والاستثمارية، مدعومة بقنوات رقمية متطورة ونهج خدمي يرتقي بمعايير التجربة، بما يعزز مكانة المصرف في صدارة المصارف من حيث رضا العملاء ومؤشر رضا العملاء مقارنة بالمصارف المنافسة.

وتمثل الإنجاز المحوري الآخر في تعزيز قدرات الحوكمة؛ حيث عمل المصرف على تحسين جودة البيانات والتقارير، وتطوير نظم المعلومات الإدارية، فضلًا عن تفعيل أدوات تتبع الأداء التي تمنح فرق العمل رؤية أوضح ورقابة أدق. وتضمن هذه التحسينات الانضباط والمساءلة والمواءمة مع الأولويات الاستراتيجية التي ستقود المصرفية الخاصة نحو المرحلة التالية من استراتيجية 2030.

التركيز الاستراتيجي لتحقيق النمو المستقبلي

شهد عام 2025 انطلاق مرحلة التحول في مجموعة المصرفية الخاصة نحو استراتيجية الإنماء 2030، وهو ما يمثل نقلة نوعية وحاسمة في إعادة رسم ملامح حضور المجموعة وتمركزها المستقبلي. وتتجلى طموحات المصرف في رؤية واضحة؛ إذ يسعى لترسيخ مكانة "المصرفية الخاصة" لتكون الخيار الأول للخدمات المصرفية الخاصة المتوافقة مع أحكام الشريعة في المملكة، وذلك من خلال العمل كمنظومة ربحية عالية الأداء، تركز في جوهرها على موثوقية العلاقات، وعمق الرؤى، وتخصيص الخدمات بما يلائم تطلعات العملاء.

مجموعة المصرفية الخاصة تنمة

وفي هذا السياق، يركز التوجه الاستراتيجي للمصرف بشكل أكبر على خلق قيمة ملموسة وقابلة للقياس لكل من العملاء والمساهمين على حد سواء؛ حيث يعمل على الارتقاء بنمو العلاقات طويلة المدى والأداء المالي ليكونوا على رأس أولوياته الجوهرية، مع دمج مفهوم تحقيق القيمة في كل منتج وخدمة وتفاعل تقوم به. وبناءً على ذلك، تتم صياغة كافة المبادرات التي يقدمها المصرف للعملاء بهدف إثراء تجربتهم المصرفية، وتعزيز نتائجهم المالية، ودعم أهدافنا الاستراتيجية الشاملة.

ولتحقيق هذه الغايات، يعيد المصرف صياغة القيمة التي يقدمها ونماذج خدماته، حيث يدمج بين الاستشارات القائمة على الخبرة المنهجية وبين نهج التغطية الشاملة الذي يقوده مديرو علاقات العملاء، لتقديم حلول مصممة خصيصاً لتناسب الاحتياجات المتنوعة لمختلف فئات العملاء. كما تستهدف شريحة "الجيل القادم من أصحاب الثروات" سرية النمو، من خلال طرح أفضل المزايا والحلول المصرفية في السوق والمصممة خصيصاً لأصحاب الثروات الناشئة.

وعلى امتداد جميع المنصات، يعمل المصرف على تعزيز التجربة الرقمية من خلال توفير مسارات مخصصة بدقة فائقة لكل عميل، وإطلاق مساعد استشاري للاستثمار مدعوم بالذكاء الاصطناعي، ضم لرفع مستويات الراحة وتعميق الرؤى وتعزيز التفاعل. وبالتوازي مع ذلك، يعمل المصرف على إعداد حزمة من الخدمات النوعية والحصرية بالتعاون مع شركاء استراتيجيين، ليطلق معياراً جديداً للخدمات المميزة في المملكة.

ويعد التوسع في فرص الاستثمار ذات المعايير العالمية ركيزة أساسية في مسيرة تقدم المصرف؛ حيث يخطط لبناء منظومة استثمارية مفتوحة بالتعاون مع مديري أصول عالميين، بما يمنح عملاء المصرفية الخاصة وصولاً ميكزاً أو حصرياً إلى منتجات استثمارية عالية الجودة داخل المملكة وخارجها، صممت خصيصاً لتلبية احتياجاتهم المتطورة.

توسيع نطاق الفرص وتعزيز القيمة المقدمة للعملاء

شهد عام 2025 إطلاق مجموعة من المبادرات التي تهدف إلى توسيع نطاق الوصول إلى الفرص الاستثمارية، وتعميق الحلول الاستشارية، والاستجابة بفاعلية لمتغيرات السوق المتسارعة. وقد جسد كل إطلاق لخدمة جديدة التزام المصرف بتقديم حلول أكثر تطوراً للعملاء المصرفية الخاصة، بالتزامن مع ترسيخ مكانته في مشهد إدارة الثروات بالمملكة.

وفي هذا الإطار، عمل المصرف على توسيع نطاق الوصول إلى فرص الاستثمار في الملكية العامة والخاصة، في ظل ما شهدته هذه الأسواق من تحولات بارزة خلال العام. وقد انصب التركيز على تحديد فرص استثمارية نوعية في سوق الأسهم، مدعومة بأبحاث متقدمة ورؤى استشارية عميقة. وفي الوقت ذاته، تعاون المصرف مع الإنماء المالية للوصول إلى فرص الملكية الخاصة التي تتسق مع الأهداف الاستثمارية طويلة المدى للعملاء، مما يضمن مشاركتهم الفاعلة في الفرص الواعدة عبر هاتين الفئتين من الأصول.

عمل الإنماء على تعزيز حلول الاستثمار العقاري استجابةً للطلب المستمر على تنويع الاستثمارات في هذا القطاع؛ فمن خلال الشراكة الوثيقة مع قطاع الاستثمار، استُحدثت نقاط وصول جديدة تتيح للعملاء المشاركة في المشاريع التطويرية في مراحلها الأولية، وقد عزز هذه الجهود بتوفير فرص للاستثمار في الأراضي الخام، المصممة خصيصاً للعملاء الساعين لتحقيق نمو رأسمالي على المدى الطويل.

شكّل إطلاق برنامج تمويل المستثمرين في عام 2025 محطة مفصلية في مسيرة المصرفية الخاصة. حيث طور المصرف حلولاً تمويلية تتيح للعملاء المؤهلين الحصول على تسهيلات التمانية مصممة لملاءمة احتياجاتهم للاستثمار في سوق الأسهم السعودية. ويمكن هذا البرنامج العملاء من توسيع محافظ أسهمهم الحالية والاستفادة منها عبر تمويلات مدروسة خاضعة لرقابة دقيقة. وتأتي هذه المبادرة لتعميق الدعم المقدم للمستثمرين المتمرسين، وتعزيز المشاركة في السوق، وترسيخ دور المصرف في تمكين العملاء من السعي نحو فرص النمو بكل ثقة.

الارتقاء بتجربة المصرفية الخاصة

ارتقى الإنماء في عام 2025 بجودة نموذج الخدمة في المصرفية الخاصة، وسرعة استجابته، ومستوى تخصيصه، مع تركيز واضح على تقديم تجربة سلسلة عالية العناية تعكس تطلعات العملاء وتعزز الثقة التي يضعونها في المصرف.

ولتعزيز التميز التشغيلي، طبق المصرف بروتوكولات واضحة لتحديد أولويات العملاء ضمن جميع الأنظمة الرئيسة، بما في ذلك نظام إدارة علاقات العملاء ومركز الاتصال، بما يضمن سرعة معالجة كل تفاعل بكفاءة ودقة. كما أصدر تقارير تحليلية دورية موجهة لمديري العلاقات، تهدف إلى تمكينهم من استباق احتياجات العملاء، ومتابعة محافظهم الاستثمارية بدرجة أعلى من الدقة، ووضع أجندة منظمة للتواصل المستمر تغطي مختلف المنتجات والخدمات المصرفية والاستثمارية.

المصرفية الخاصة في عام 2026

يمثل عام 2026 محطة مفصلية في مسيرة المصرفية الخاصة، باعتباره العام الرسمي لانطلاق تنفيذ استراتيجية 2030، حيث ينتقل التركيز من مرحلة تصميم الاستراتيجية إلى مرحلة التنفيذ. وسيشهد العام إطلاق مبادرات ذات أثر مرتفع تستهدف تسريع وتيرة استقطاب العملاء، وتعميق العلاقات القائمة، واستحداث مصادر دخل جديدة تدعم تنويع الإيرادات.

ومع وضوح الأولويات الاستراتيجية، تعمل مجموعة المصرفية الخاصة على طرح عروض قيمة، وتوسيع نطاق الحلول الاستثمارية والتمويلية المتوافقة مع أحكام الشريعة، وتعزيز الشراكات النوعية، وتطوير نماذج تواصل أكثر دقة وملاءمة لشرائح العملاء المستهدفة. سيكون التركيز في عام 2026 على بناء زخم مستدام من خلال مبادرات عملية، ونتائج قابلة للقياس، ومنصات قابلة للتوسع، بما يضع المصرفية الخاصة على مسار واضح نحو تحقيق مستهدفات استراتيجية 2030 المتمثلة في نمو مستدام، وزيادة الحصة السوقية، وتعظيم القيمة طويلة المدى لكل من العملاء والمساهمين.

يسعى الإنماء لترسيخ مكانة "المصرفية الخاصة" لتكون الخيار الأول للخدمات المصرفية الخاصة المتوافقة مع أحكام الشريعة في المملكة، وذلك من خلال العمل كمنظومة ربحية عالية الأداء، تركز في جوهرها على موثوقية العلاقات، وعمق الرؤى، وتخصيص الخدمات بما يلائم تطلعات العملاء.

مجموعة المصرفية الرقمية

انتقلت المصرفية الرقمية خلال عام 2025 من مرحلة بناء القدرات إلى مرحلة خلق القيمة على نطاق واسع. فقد حوّل المصرف التوجه الاستراتيجي إلى نتائج قابلة للقياس عبر دمج الذكاء والأتمتة والابتكار المتوافق مع أحكام الشريعة في مختلف الرحلات الرقمية. وقد أثمر ذلك عن نتائج واضحة تمثلت في نمو أقوى، وتفاعل أعمق، وسرعة أعلى في التنفيذ، ومنصة رقمية تحظى بثقة الملايين.

ومع دخول مرحلة جديدة من مسيرة التحول، أصبحت المصرفية الرقمية محركاً رئيسياً لأداء الإنماء اليوم، وأساساً راسخاً لقيادة مستدامة في ظل رؤية السعودية 2030.



95%

معدل استقطاب العملاء
الجدد عبر القنوات الرقمية



98%

من المعاملات أجريت
عبر القنوات الرقمية



33%+

زيادة في العملاء
النشطين رقمياً على
أساس سنوي



58%

زيادة في مبيعات
البطاقات الائتمانية
الرقمية

خمس سنوات من بناء محرك رقمي عالي الأثر

شهدت مجموعة المصرفية الرقمية خلال الأعوام الخمسة الماضية تحولاً جذرياً في تصميم القدرات الرقمية وتطويرها وتوسيع نطاقها في كافة قطاعات المصرف. واتسمت هذه المرحلة ببناء ممنهج للقدرات، وتنفيذ متقن، وتأسيس منظومة رقمية مكثفية ذاتياً قادرة على الإنجاز بوتيرة متسارعة وبمستوى عالي من الاتساق.

وقد توجه التركيز الأساسي على تبني منهجيات العمل المرنة على نطاق واسع. وقد تم دمج فرق عمل مرنة عبر مختلف القنوات والوظائف، ما أدى إلى تسريع دورات الإطلاق، وتحديد المسؤوليات بوضوح، وتحقيق مواءمة وثيقة بين أولويات الأعمال والتنفيذ التقني. وقد أسهم هذا التحول بشكل جوهري في تعزيز سرعة الاستجابة لاحتياجات العملاء، وتقليل الاعتماد على نماذج التنفيذ غير المتكاملة.

عززت المجموعة فهمها لسلوك العملاء واحتياجاتهم من خلال اعتماد مؤشر رضا العملاء كمقياس إداري رئيسي، مدعوماً بتفاعل مباشر ومستمر مع العملاء عبر نقاط الاتصال الرقمية. وساهمت حلقات تقديم الملاحظات والتعليقات هذه في إعادة تصميم مسارات الخدمة، وتحديد أولويات المزايا والخصائص الجديدة، وتحسين التجربة استناداً إلى السلوك الفعلي للمستخدمين بدلاً من الاعتماد على الافتراضات. وبالتوازي مع ذلك، ساهمت المبادرات القائمة على البيانات في تعزيز عمق التحليل وإرساء إطار عمل قوي لمؤشرات الأداء الرئيسية، مما أدى إلى وضوح الأداء، والمساءلة، ودقة التوقعات عبر المحفظة الرقمية.

أثمرت هذه التحولات الهيكلية عن نتائج تشغيلية ملموسة؛ إذ ارتفع حجم العمليات الرقمية بشكل كبير خلال الفترة، وبلغت معدلات رضا العملاء مستويات رائدة في القطاع، كما سجلت العمليات المالية نمواً سنوياً بنسبة 17%، فيما تحسنت كفاءة التكلفة مع انتقال شريحة أكبر من العمليات إلى قنوات الخدمة الذاتية. ووسعت المنصات الموجهة، ومن ضمنها التطبيق المخصص لفئة الشباب، نطاق الوصول إلى شرائح ذات أولوية، وأسهم التحسين المستمر للتطبيقات والمنصات الإلكترونية في ترسيخ مكانة الإنماء كمصرف يركز على الحلول الرقمية أولاً. وسجل مؤشر رضا العملاء عن الخدمات الرقمية نمواً سنوياً بنسبة 7%.

بنهاية هذه الدورة الخمسية، تطورت المصرفية الرقمية من وظيفة تأسيسية إلى قدرة ناضجة مدفوعة بالأداء، تمتلك الانضباط التشغيلي، وسرعة الإنجاز، والرؤية التحليلية اللازمة لدعم حجم الإنماء وتعقيد عملياته.

تقدم هادف ومدرّوس في عام 2025

أدت المصرفية الرقمية خلال عام 2025 دوراً محورياً في تعزيز مكانة الإنماء كمصرف رقمي رائد متوافق مع أحكام الشريعة في المملكة. واستند العمل إلى طموح يجمع بين مبادئ المصرفية المتوافقة مع الشريعة وقدرات رقمية متقدمة، مع تحويل كل تفاعل رقمي إلى تجربة تقوم على الثقة والبساطة والقيمة طويلة المدى. ومن خلال وضع العميل في قلب كل رحلة، دعمت المصرفية الرقمية النمو في قطاعات الأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة والشركات، وأسهمت في تنفيذ أولويات رؤية السعودية 2030.

ومن أبرز منجزات العام توسيع نطاق الابتكار القائم على المنصات. وقد أطلق الإنماء منصة "المصرفية كخدمة" (Banking-as-a-Service)، ما أتاح تكاملاً سلساً مع شركاء المنظومة ومكن نماذج إيرادات قابلة للتوسع ومتنوعة. كما شهدت الخدمات المصرفية المفتوحة تقدماً ملحوظاً من خلال تفعيل حالات استخدام متعددة ساهمت في تعزيز الوصول إلى بيانات العملاء، وتسهيل إجراءات تسجيلهم، وترسيخ التعاون مع شركاء التقنية المالية.

على صعيد قطاع الشركات، شهدت القدرات الرقمية نقلة نوعية مع إطلاق "بوابة الشركات" الجديدة في الربع الأول من عام 2025. وقد ضمنت هذه المنصة لتكون بيئة متكاملة تلبي احتياجات الأعمال المعقدة، وقدمت خدمات متقدمة شملت فتح الحسابات متعددة الملاك، وبطاقات بنك التنمية الاجتماعية، وحسابات الضمان، وطلبات تمويل نقاط البيع، والتسجيل الرقمي لأصحاب العمل الحر، ورقمنة الاشتراك في الفواتير، وإدارة الحملات، واحتساب رسوم خطابات الضمان. وتكاملت هذه الجهود بإطلاق تطبيق الإنماء المخصص لقطاع الشركات على الأجهزة الذكية، الذي أتاح تجربة رقمية موحدة تشمل تسجيل العملاء عبر القنوات الرقمية، وتنفيذ الخدمات المصرفية اليومية، وتنفيذ التحويلات الآمنة، وسداد المدفوعات عبر نظام "سداد" والمنصات الحكومية، واعتماد مسارات العمل، وطلبات خدمات نقاط البيع بشكل مباشر.

مجموعة المصرفية الرقمية تنمة

أما على صعيد المنشآت الصغيرة والمتوسطة، فقد مثل إطلاق تطبيق "عز أعمال" خطوة استراتيجية، موفراً تجربة مصرفية رقمية شاملة وسلسلة تبسط الإدارة المالية، وتعزز الوصول إلى الخدمات، وتدعم نمو الأعمال عبر مسارات رقمية متكاملة من البداية إلى النهاية.

أتم الإنماء رقمنة عدد من المسارات المصرفية الرئيسة بشكل كامل. وقد شهد قطاع التمويل التجاري تحولاً جوهرياً عبر إطلاق منصة رقمية متكاملة أسهمت في تعزيز الشفافية، وتسريع وتيرة الإنجاز، وتقليص الحاجة إلى التدخل البشري. كما أطلق المصرف حلاً متكاملًا لإدارة التدفقات النقدية والتنبؤ بها، ما أتاح لعملاء قطاع الأعمال رؤية لحظية للسيولة وأدوات أكثر دقة للتخطيط المالي. وقد توسع نطاق التمويلات الرقمية بصورة ملموسة، إذ مكنت المعالجة الآلية المباشرة لمنتجات التمويلات الشخصية وبطاقات الائتمان، إلى جانب إطلاق خدمات الرواتب المقدمة، وتأجير المركبات ومنتجات تمويلية أخرى عبر تطبيق الإنماء من الموافقات الفورية واستكمال الإجراءات رقميًا بشكل كامل.

وعلى صعيد الخدمات المضافة، استمر السوق الرقمي في التوسع ليشمل قطاعات التأمين، والسيارات، والسفر، والتجارة الإلكترونية. وقد أصبحت خدمات التأمين المصرفي الرقمية بالكامل - بما في ذلك تأمين السفر، وتأمين الأخطاء المهنية الطبية، والتأمين على السيارات - متاحة عبر تطبيق "الإنماء"، ما أسهم في استقطاب فئات جديدة من العملاء ودعم نمو البيع المتقاطع. وقد عمل المصرف على تعزيز تنشيط العملاء وتفاعلهم عبر تفعيل إطار "إدارة قيمة العميل" القائم على البيانات، مما أتاح تقديم تجارب مخصصة، وتعزيز مستويات التفاعل، وزيادة معدلات الاحتفاظ بالعملاء على المدى الطويل. وبالتوازي مع ذلك، أطلق المصرف منصة رقمية لإدارة الثروات تتيح الاشتراك السلس في الصناديق المشتركة، وتوسع الوصول إلى حلول استثمارية تدعم أهداف العملاء في بناء الثروات.

وأسهمت هذه المبادرات مجتمعة في توسيع القدرات الرقمية للإنماء بصورة ملموسة، وتعزيز تكامل المنظومة الاقتصادية، وتسريع تبني الحلول الرقمية، وترسيخ دوره في تطوير القطاع المالي بالمملكة بما يتسق مع رؤية السعودية 2030.

استراتيجية 2030: صياغة مستقبل المصرفية الرقمية الذكية

مع التطلع إلى عام 2030، تتبلور طموحات المجموعة المصرفية الرقمية في قيادة مشهد المصرفية الرقمية الذكية في المملكة، ووضع معيار تنافسي يتفوق على المنافسين المحليين. وترتكز هذه الرؤية على الأسس الراسخة التي بنيت خلال الأعوام الخمسة الماضية، وعلى قناعة بأن الرقمنة تمثل محركاً رئيساً لتعزيز أولوية العلاقة مع العميل، وتحقيق النمو، وصناعة القيمة طويلة المدى.

وتستند الاستراتيجية الرقمية 2030 إلى ثلاثة محاور مترابطة: أولاً: تطوير منصات مصرفية ذكية تعمق أولوية الإنماء لدى العملاء. وسيعمل المصرف على دمج التحليلات المتقدمة وتقنيات الذكاء الاصطناعي والرؤى اللحظية في منصات الرقمية الأساسية، لتقديم تجارب تنبؤية واستباقية عالية التخصيص تعزز العلاقات في قطاعات الأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة والشركات. وتهدف هذه المنصات إلى تجاوز حدود المعاملات التقليدية، وتمكين العملاء من اتخاذ قرارات مالية أكثر كفاءة وتعزيز التفاعل عبر دورة حياتهم المالية.

ثانياً: التوسع خارج نطاق المصرفية التقليدية عبر إطلاق عروض رقمية جديدة من خلال شراكات استراتيجية واستثمارات موجهة. ويشمل ذلك بناء منظومات متكاملة تجمع بين الخدمات المالية وغير المالية، وتفتح مصادر إيرادات جديدة، وتسرع وتيرة الابتكار. ومن خلال التعاون الوثيق مع شركات التقنية المالية وشركاء التقنية والجهات التابعة، سيعزز الإنماء حضوره في مجالات قيمة مجاورة مع الحفاظ على تجربة عميل متسقة وموثوقة.

ثالثاً: تطوير نموذج التشغيل لدعم التوسع والسرعة وتعظيم العائد. ويتضمن ذلك تعزيز الحوكمة الرقمية، وتبسيط التكامل مع قطاعات الأعمال والشركات التابعة، وتقوية القدرة على تحويل القدرات الرقمية إلى نتائج مالية بكفاءة. وسيمكن نموذج أكثر تكاملاً وتركيزاً على الأداء المصرف من تقليص زمن الوصول إلى السوق، ورفع كفاءة التكاليف، وتحويل الابتكار إلى أثر مالي مستدام.

وتضع هذه الأولويات المصرفية الرقمية في موقع الركيزة المحورية ضمن استراتيجية الإنماء 2030، عبر الجمع بين المنصات الذكية، والنمو القائم على المنظومات، ونموذج تشغيل عالي الأداء، لبناء كيان رقمي يعزز الريادة والتمايز ويحقق أفضلية تنافسية طويلة المدى في المشهد المالي المتطور في المملكة.

أثر ملموس وقابل للقياس على النمو والكفاءة وتعظيم القيمة

أسهمت المصرفية الرقمية في عام 2025 في تحقيق أثر واضح وقابل للقياس على نمو الإنماء وأدائه التشغيلي. حيث استحوذت القنوات الرقمية على 95% من إجمالي عمليات استقطاب العملاء الجدد، مما يؤكد تفضيل العملاء للمسارات الرقمية المتكاملة ويعكس نجاح الإنماء في تصميم تجربة رقمية شاملة من البداية إلى النهاية. كما أدت القنوات الرقمية دوراً محورياً في نشاط التمويل؛ إذ سجلت نسبة 18% من مبيعات تمويل الأفراد عبر القنوات الرقمية، فيما أنجزت نسبة 87% من عمليات التنفيذ من خلال تلك القنوات، الأمر الذي أسهم بشكل ملموس في خفض زمن المعالجة وتقليص التكلفة التشغيلية. وفي مجال الائتمان الاستهلاكي، صدرت 38% من البطاقات الائتمانية عبر القنوات الرقمية، بما يعكس كفاءة مسارات الاستهداف الرقمي وارتفاع معدلات التحويل.

واصلت العمليات التشغيلية توسعها على مستوى المصرف: حيث نفذ 98% من إجمالي العمليات المصرفية عبر القنوات الرقمية، ما يعزز مكانة الإنماء كمؤسسة رقمية بالدرجة الأولى ويدعم طموحه ليكون المصرف الرئيسي لعملائه في مختلف الشرائح.

أداء قوي ومتوازن

لمؤشرات الأداء الرئيسة عبر المنظومة الرقمية

أداء قوي ومتوازن لمؤشرات الأداء الرئيسة عبر المنظومة الرقمية

حققت المصرفية الرقمية نمواً سنوياً قوياً عبر جميع مؤشرات الأداء الرئيسة في عام 2025. وارتفعت عمليات التسجيل الرقمي بنسبة 26%، كما توسعت قاعدة العملاء الرقميين النشطين بنسبة 33%، بما يعكس زخماً مستداماً في استقطاب العملاء. وتعززت مستويات التفاعل كذلك؛ إذ نما عدد العملاء المتفاعلين بنسبة 25%، ما يدل على استخدام أعمق للخدمات، وارتباط أوثق بالمصرف، وتحسن ملحوظ في رضا العملاء.

واستمرت المساهمة المالية للقنوات الرقمية في التوسع؛ حيث زادت الإيرادات من الخدمات الرقمية بنسبة 27%، ترافقها زيادة بنسبة 28% في صافي الأرصدة المدرة للربح التي يحتفظ بها العملاء المستقطبون رقمياً، مما يؤكد تحول النمو الرقمي مباشرة إلى ربحية جوهريّة. وكان الأداء على مستوى المنتجات قوياً بشكل استثنائي؛ إذ ارتفعت مبيعات تمويل المحفظة بنسبة 131% على أساس سنوي، مدفوعة بالمسارات المؤتمتة، والتوصيات المدعومة بالذكاء الاصطناعي، وعمليات الموافقة السريعة. كما سجلت مبيعات البطاقات الائتمانية الرقمية نمواً بنسبة 58%، مما يؤكد الطلب القوي من المستهلكين على حلول التمويل الرقمية.

المصرفية الرقمية كمحرك نمو قابل للتوسع

تبرهن هذه النتائج على أداء متوازن يشمل استقطاب العملاء، والتفاعل، وتحقيق العوائد، وتقديم المنتجات، مما يؤكد دور المصرفية الرقمية كمحرك نمو من وقابل للتوسع للمصرف. وقد دعمت المستويات المرتفعة لاعتماد القنوات الرقمية نمو الحصة السوقية، ولاسيما ضمن الفئات الأكثر إلماقا بالتقنيات الرقمية، فيما أسهمت الأتمتة والتنفيذ الآلي المتكامل في تقليص التدخلات اليدوية وتسريع دورة تحقيق الإيرادات.

وبشكل عام، تجاوزت المصرفية الرقمية التوقعات في عام 2025، محققة نمواً تجارياً ملموساً، ونتائج مالية أقوى، وكفاءة تشغيلية. وتؤكد هذه الإنجازات مكانة الإنماء كمؤسسة مصرفية رقمية رائدة متوافقة مع أحكام الشريعة في المملكة، وتوفر قاعدة صلبة للنمو المستدام، وتعمق العلاقات مع العملاء، وتواصل الريادة الرقمية في السنوات القادمة.

مجموعة المصرفية الرقمية تنمة

المصنع الرقمي

تسريع الابتكار بدقة ونطاق واسع

يعد المصنع الرقمي محرك التنفيذ الرقمي المتكامل في الإنماء؛ إذ يجمع بين التحليل، والتصميم، والتطوير، والاختبار، والتشغيل المستمر ضمن بيئة واحدة منسقة بدقة. ويمكن هذا النموذج المتكامل المصرف من طرح المنتجات في السوق بسرعة عالية، بمعدل إصدارين شهريًا لكل قناة، مع الحفاظ على جودة متسقة، وحوكمة قوية، والتزام تام بالمعايير المتوافقة مع أحكام الشريعة. ومن خلال امتلاك كامل دورة حياة المنتج، يسهم المصنع الرقمي بدور مركزي في تحويل الاستراتيجية إلى تنفيذ، والابتكار إلى تجارب موثوقة للعملاء.

وفي عام 2025، حقق المصنع الرقمي نقلة نوعية في سرعة وجودة وكفاءة التنفيذ من خلال ابتكارين رئيسيين؛ الأول هو إطلاق بوابة "عون" (موجه أعباء العمل المتقدم)، وهي منصة مركزية تدير بيانات الاختبار ومجموعات الإعدادات وتنسيق البيانات التقنية. وقد سرعت "عون" عملية توليد بيانات الاختبار بنسبة 95%، وأزال التبعيات بين الفرق المختلفة، واستحدثت مراقبة على مدار الساعة لبيئة اختبار قبول المستخدمين. وأدت هذه القدرات إلى تعزيز كفاءة التنفيذ، وتحسين قابلية التتبع والجاهزية للمراجعة، وزيادة إنتاجية المطورين والمختبرين بشكل ملحوظ.

وتمثلت المحطة المفصلية الثانية في إطلاق إطار الأتمتة الموحد، الذي يتيح تنفيذًا فوريًا وقابلًا للتوسع لاختبارات الوظائف والرجوع والأداء عبر أنواع متعددة من الأجهزة. ومن خلال تفعيل الاختبارات المتوازية والتقارير المؤتمتة، قلل هذا الإطار من الجهد اليدوي، وحد من الأخطاء البشرية، وقصر دورات الإصدار، مع زيادة الثقة في كل عملية نشر للخدمات. وقد عزز ذلك قدرة الإنماء على تقديم إصدارات متكررة وآمنة ومستقرة بما يتماشى مع خارطة الطريق الرقمية الطموحة.

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 رؤى قائمة على أسلوب الحياة ساهمت في التحسينات الحالية والمستقبلية لمسارات الخدمة.

عززت هذه التطورات دور المصنع الرقمي كمركز تنفيذ عالي الأداء يدعم الابتكار السريع، والحوكمة الأقوى، والنمو القابل للتوسع. وبناءً على القوة التي تحققت في عام 2025، يبدو المصرف في موقع مثالي لتوسيع نطاق الأتمتة، واستكشاف الاختبارات الذكية، واعتماد النماذج السحابية لدعم المرحلة التالية من ريادة الإنماء الرقمية.

المصرفية الرقمية في عام 2026

بحلول عام 2026، يدخل الإنماء مرحلة التنفيذ الفعلي لاستراتيجيته الرقمية 2030، بما يتسق تمامًا مع الأجندة الشاملة للمصرف. وسيمثل هذا العام نقلة نوعية في كيفية تصميم القدرات الرقمية ونشرها وتوسيع نطاقها، مع التركيز على بناء منصات مصرفية ذكية، وتوسيع الأطروحات التي تتجاوز الخدمات المصرفية التقليدية، ومواصلة تعزيز النموذج التشغيلي.

وتتمحور أولويات المصرف لعام 2026 حول إطلاق منتجات وخدمات رقمية جديدة، مع الاستمرار في تطوير مسارات تجربة العميل من البداية حتى النهاية لتقديم تجارب أكثر بساطة وسرعة وسلاسة. وسيكثف المصرف جهوده لاستقطاب عملاء جدد، وتعميق آليات التنشيط والتفاعل عبر الشرائح الحالية، وتسريع نمو المبيعات والإيرادات الرقمية. كما سيظل التوسع في المتجر الرقمي محركًا رئيسيًا للنمو، يتكامل مع التركيز على الحفاظ على صدارة مؤشر رضا العملاء في السوق، وتحقيق أعلى التقييمات لتطبيقات الهواتف الذكية.

وفي الوقت ذاته، سنعمل على رفع كفاءة التنفيذ عبر تقليص الوقت اللازم لطرح المنتجات في السوق، وتوسيع نطاق التخصيص بالاعتماد على البيانات المتقدمة وقدرات الذكاء الاصطناعي، ودمج مبدأ التحسين المستمر في نموذج التنفيذ الرقمي. وتضع هذه الأولويات مجتمعةً عام 2026 كعام لتأسيس التميز الرقمي، ليرسم وتيرة النمو المستدام، ويعزز العلاقة مع العملاء، ويحقق طموح الإنماء في قيادة مشهد المصرفية الرقمية الذكية في المملكة.

دراسة حالة

تطبيق "عز أعمال"

منصة رقمية رائدة تعيد صياغة التجربة المصرفية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وأصحاب العمل الحر

تطوير الخدمات المصرفية للأعمال لمواكبة الاقتصاد الجديد

استناداً إلى النجاح الذي حققه إطلاق تطبيق "عز" المخصص لفئة الشباب وما شهدته من إقبال واسع يلبي الاحتياجات المتسارعة لفئة الشباب، وسع الإنماء هذه الاستراتيجية لتشمل آفاق النمو الجديدة المتمثلة في المنشآت الصغيرة والمتوسطة وأصحاب العمل الحر في المملكة. ومن خلال توظيف الرؤى المكتسبة والخزم الذي حققه التطبيق، بات المصرف في موقع مثالي لخدمة هذه الأسواق الواعدة عبر حلول مبتكرة ومصممة خصيصاً لتلبية احتياجاتهم؛ إذ يمثل هذان القطاعان ركيزة أساسية لتنويع الموارد الاقتصادية، وتوليد فرص العمل، ورفع معدلات الإنتاجية.

ومع تسارع النشاط الريادي، تطورت تطلعات العملاء تجاه الخدمات المصرفية، وظهر طلب واضح على سرعة تسجيلهم، وبساطة الخدمات، والتمويل الرقمي بالكامل. ومن هذا المنطلق، حدد الإنماء فرصة استراتيجية لدعم هذا القطاع سريع النمو عبر حلول مبتكرة تتسق مع مستهدفات رؤية السعودية 2030 في تمويل ريادة الأعمال والتمكين الرقمي، بالتزامن مع تعزيز أطروحات المصرف الموجهة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

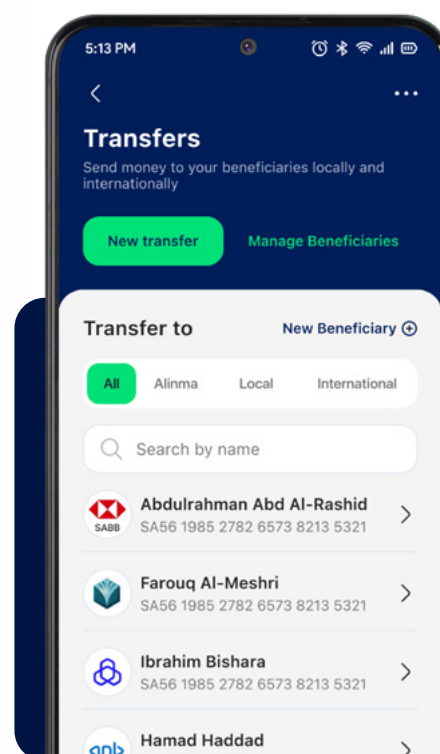
تجربة مصرفية رقمية متكاملة للأعمال

أطلق الإنماء في أكتوبر 2025 تطبيق "عز أعمال"، وهو منصة مصرفية رقمية صممت خصيصاً لتلبية احتياجات المنشآت الصغيرة والمتوسطة وأصحاب العمل الحر. وترتكز المنصة على مسارات رقمية بالكامل لتسجيل العملاء، إذ تتيح لهم فتح الحسابات والوصول إلى الخدمات مباشرة عبر هواتفهم الذكية، مما يزيل التعقيدات الإجرائية ويقلص الوقت اللازم للاستفادة من خدمات المصرف بشكل كبير.

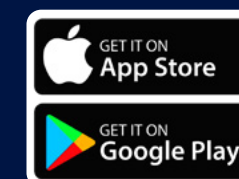
ويدمج تطبيق "عز أعمال" القدرات الأساسية للعمليات اليومية، بما في ذلك حسابات الأعمال، والفوترة الرقمية مع تحصيل المدفوعات على مستوى الحساب، وإدارة الرواتب، والبطاقات، وسداد المدفوعات عبر نظام "سداد" والمنصات الحكومية، والتحويلات المحلية والدولية. وتمثلت الإضافة النوعية في إدخال المعالجة المباشرة لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة، مما يمكن العملاء المؤهلين من طلب التمويل واستلامه بالكامل عبر التطبيق دون أي تدخل يدوي، وهي ميزة مصرفية تعد الأولى من نوعها عبر الهواتف الذكية في القطاع.

تسريع الشمول المالي والتفاعل والنمو

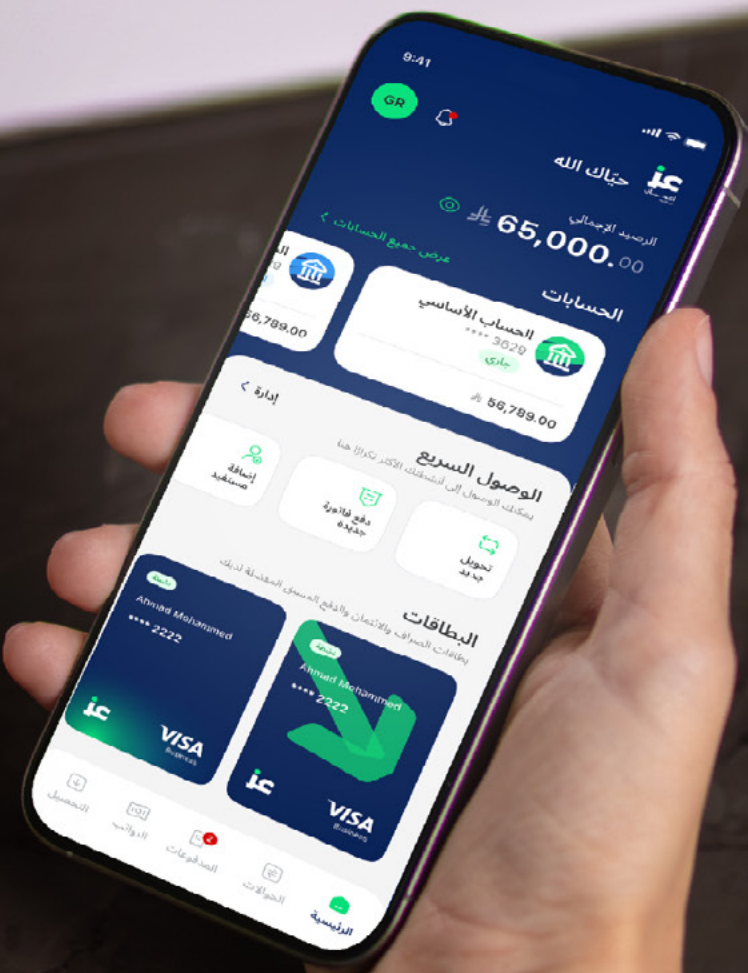
حظي تطبيق "عز أعمال" بإقبال متسارع من قبل المنشآت الصغيرة والمتوسطة وأصحاب العمل الحر عقب إطلاقه، مما عزز مكانة الإنماء في قطاع المصرفية الرقمية للأعمال. وساهمت المنصة في تبسيط العمليات التشغيلية، وتسهيل الوصول إلى التمويل، وتعزيز تفاعل العملاء عبر تجربة موحدة ومتكاملة. ومن خلال الدمج بين الأدوات التشغيلية والتمويل عبر الهاتف الذكي، نجح "عز أعمال" في تعزيز الشمول المالي، ودعم قابلية الأعمال للتوسع، ودفع أجندة التحول الرقمي للإنماء، مساهمًا في الوقت ذاته في تحقيق الأولويات الاقتصادية الوطنية.



يرجى مسح الرمز لتحميل تطبيق "عز أعمال"



يبرهن تطبيق "عز أعمال" على قدرة الابتكار الرقمي في تجاوز العقبات أمام رواد الأعمال، وفتح آفاق لنمو أسرع وأكثر شمولاً للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في كافة أنحاء المملكة.



مجموعة الخزينة

يؤكد الإنماء على أن الخزينة لا تمثل مجرد ادارة تقليدية فحسب، بل هي المحرك الحيوي الذي يدفع نمو المركز المالي، ويعزز مرونة التمويل، ويفتح آفاق التمكين أمام العملاء في مختلف الشرائح والقطاعات. ومن هذا المنطلق، فإن مهام مجموعة الخزينة لا تقتصر على إدارة السيولة بل تتجاوز ذلك بمراحل!

قطاع خزينة أقوى وأكثر مرونة

شهدت مجموعة الخزينة لدينا على مدار السنوات الخمس الماضية تحولاً هيكلياً تجاوز دورها كمحرك أساسي يسهم في تعزيز القوة المالية للإنماء، وزيادة مرونته الاستراتيجية، وما يقدمه من قيمة مضافة للعملاء. ويأتي هذا التقدم ثمرةً لآلية تنفيذ دقيقة ومنضبطة، وابتكار أوسع للمنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة، ونموذج تشغيل أكثر تطوراً جرى تصميمه خصيصاً ليدعم تحقيق طموحات المصرف وتطلعاته المستقبلية على المدى الطويل.

لقد نجحت مجموعة الخزينة في تعزيز قدراتها الاستثمارية والتمويلية بشكل كبير، الأمر الذي أسهم في زيادة إجمالي الاستثمارات بنحو 86% لتصل إلى 54 مليار ٪ خلال الفترة من عام 2020 وحتى عام 2025. كما قامت المجموعة بتوسيع وتنويع قاعدة التمويل عبر إصدارات صكوك متعددة السنوات، ومنها 2 مليار دولار في عام 2025، و1 مليار دولار في عام 2024، و5 مليارات ٪ في عام 2021، الأمر الذي أسهم في تعزيز السيولة وتحسين آجال الاستحقاق.

حققت أعمال المبيعات والتداول العالمية لدى المجموعة أداءً قوياً ومستداماً بفضل الإدارة الدقيقة والمنضبطة للمخاطر، وتعزيز قدرات التسعير، فضلاً عن توسيع نطاق التغطية للعملاء. وازداد حجم تداولات صرف العملات الأجنبية للعملاء من الشركات والأفراد، ليتجاوز 128 مليار ٪ خلال عام 2025.

وسعت المبيعات العالمية نطاق تداول حلول المشتقات المالية لدى عملاء المصرف من الشركات والأفراد بنسبة بلغت 24% على أساس سنوي، ليرتفع حجم هذه التداولات إلى 17.2 مليار ٪. ويرجع هذا النمو النوعي إلى القفزة الكبيرة التي حققتها الودائع المبتكرة (الهيكلية) بنسبة 35%، بالتوازي مع صعود تعاملات "الوعد" بشراء العملات الأجنبية بنسبة 76%.

علاوة على ذلك، تولت الخزينة، بصفتها متعاملاً أولياً معتمداً من قبل المركز الوطني لإدارة الدين، دوراً محورياً تمثل في ربط العملاء بإصدارات الصكوك الحكومية الأولية؛ حيث أتاحت لهم المشاركة المباشرة في المزادات الشهرية، وهو ما أثمر عن ضخ استثمارات تجاوزت قيمتها 4.4 مليار ٪ عبر آجال استحقاق متنوعة للصكوك الحكومية. وقد ساهم ذلك في تأكيد التزام المصرف بتلبية تطلعات العملاء الاستثمارية والوفاء باحتياجاتهم عبر تمكينهم من إدارة آجال الاستحقاق بكفاءة وفاعلية، وتنويع محافظهم الاستثمارية، إلى جانب تسهيل حصولهم على أدوات التمويل سيادية عالية الجودة.

يعمل المصرف على تعزيز قدرات المنصة المتخصصة في المشتقات المالية والتحوط، حيث شهدت المنصة تطوراً ملموساً في بنيتها التشغيلية بفضل تفعيل هيكل "شركة الإنماء ذات الأغراض الخاصة". وقد ساهم هذا الإجراء في تمكين المصرف من فتح آفاق جديدة للتعاون مع المؤسسات المالية العالمية المماثلة،

مما أتاح له الحصول على أسعار تنافسية تخدم تطلعاته الربحية. وأدت هذه البنية المتطورة إلى طرح حزمة مبتكرة من الحلول المالية، شملت العقود الآجلة لسرف العملات الأجنبية (FX forward)، والعقود الآجلة المرنة (flexi forward)، وحلول ومنتجات مبادلة العملات الأجنبية (FX swap)؛ وقد ساهمت هذه الحلول والأدوات في رفع كفاءة المصرف وزيادة قدرته في مجال تلبية متطلبات إدارة المخاطر المالية لدى عملائه من كبار المستثمرين والمؤسسات والشركات.

وفي سياق متصل، قامت الخزينة بتوسيع مجموعة أدوات ومنتجات التحوط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية عبر إطلاق حزمة من الحلول والأدوات الهيكلية المبتكرة، شملت المنتجات ذات العائد المتغير (collared floaters) والودائع الاستثمارية ذات نطاق الاستحقاق المحدد (range accruals)، وهياكل اتفاقيات إعادة الشراء حتى تاريخ الاستحقاق (repo-to-maturity). كما أطلقت المجموعة حلولاً لمعالجة حالات التأخر في السداد، وعقود مبادلة العملات المتعددة، فضلاً عن العقود الآجلة ذات تواريخ الاستحقاق والاسترداد المستهدفة (TARF). وقد نجحت هذه المنتجات في سد فجوة جلية في احتياجات السوق المحلية لأدوات الخزينة الإسلامية، كما عززت من قدرة المصرف على دعم محافظ العملاء الاستثمارية والارتفاع بكفاءة إدارة التدفقات النقدية لديهم.

حققت المجموعة إنجازاً جوهرياً تمثل في الارتقاء بالعمليات مع نظام "Murex"، تزامناً مع تفعيل وحدات برمجية جديدة مخصصة لتقييم المخاطر وابتكار المنتجات. وقد أدت هذه الخطوة إلى رفع كفاءة التكامل والربط التشغيلي بين مختلف قطاعات المصرف. وقد ساهمت كل هذه التطورات مجتمعة في ترسيخ مكانة مجموعة الخزينة بوصفها المحرك الاستراتيجي لنمو الإنماء، وتهيأت العلامة التجارية للانسجام مع مستهدفات استراتيجية 2030.

نقطة نوعية في تنويع مصادر التمويل

حققت المجموعة إنجازاً جوهرياً خلال عام 2025 تمثل في الارتقاء باستراتيجية التمويل التي تبناها. ومع استمرار نمو المركز المالي للمصرف، نجحت مجموعة الخزينة في توفير تمويل مستدام طويل المدى وبأسعار تنافسية، مما أدى إلى تعزيز قاعدة رأس المال ورفع كفاءة السيولة لمواجهة المتغيرات التي تطرأ. وقد ساهم توسيع نطاق إصدارات الصكوك عبر أدوات استثمارية متعددة (تشمل صكوك رأس المال الإضافي "AT1"، وصكوك الشريحة الثانية، والصكوك ذات الأولوية غير المضمونة) في استقطاب شريحة أوسع من المؤسسات الاستثمارية وتحسين هيكل رأس المال. وبالتوازي مع ذلك، أدى إطلاق برنامج شهادات الإيداع واتفاقيات إعادة الشراء طويلة المدى القابلة للتמיד إلى إضفاء مزيد من الاستقرار على مزيج منتجات التمويل. وقد أثمرت هذه المبادرات عن امتلاك أصول سائلة عالية الجودة، كما ساهمت في تعزيز ومساندة الإدارة الدقيقة والمنضبطة للنسب الاحترازية والرقابية الرئيسية.

فهو صمام الأمان الذي يشكل استقرار المصرف، وتعمل على توسيع نطاق وصوله إلى مصادر رأس مال متنوعة، كما أن المجموعة تبتكر حلولاً متوافقة مع أحكام الشريعة تساعد عملاءها على التغلب بكل ثقة على التحديات المعقدة التي تنطوي عليها مختلف البيئات والأنظمة المالية. وبينما يمضي الإنماء نحو آفاق استراتيجية جديدة، تواصل الخزينة دورها المحوري كحافز للنمو ومحرك للابتكار وتحقيق قيمة مستدامة طويلة المدى.



+86%

نمو الاستثمارات منذ عام 2020



54 مليار ٪

إجمالي الاستثمارات (2025)



\$2 مليار

قيمة الصكوك الصادرة في عام 2025



128.9 مليار ٪

حجم أعمال صرف العملات الأجنبية (الفوركس)



مجموعة الخزينة تنمة



تعزيز التقدم الاستراتيجي وزيادة القيمة المحققة للعميل

ساهمت مجموعة الخزينة في مساندة مسيرة النمو والأداء المالي لمصرف "الإنماء" خلال عام 2025 بشكل فعال؛ إذ عملت على زيادة مصادر التمويل طويلة المدى، ودعم قاعدة رأس المال عبر إصدارات متنوعة في الأسواق المالية والحفاظ على جودة مراكز السيولة ومستويات أمان مخاطر السوق لدى المصرف.

صبت المجموعة جل اهتمامها خلال عام 2025 على إثراء محفظة حلول إدارة المخاطر والاستثمار المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، لتشمل شرائح الأفراد والشركات والمؤسسات على حد سواء. وفي هذا الإطار، طرحت الودائع المبتكرة (الهيكلية) التي صممت لتلائم مختلف مستويات العوائد والمخاطر، كما قدمت عقود "الحد الأعلى والأدنى" لمعدلات الربح لمساعدة العملاء على التحوط ضد تقلبات أسعار الفائدة القياسية. كما فعلت المجموعة عقود مبادلة العملات المتعددة والعقود الآجلة ذات تواريخ الاستحقاق والاسترداد المستهدفة (TARF) للارتقاء بكفاءة إدارة مخاطر صرف العملات الأجنبية. وتضافرت هذه الحلول لتوسيع نطاق المنتجات التي تقدمها بفاعلية، مما رسخ قيادة الإنماء في مسيرة الابتكار ضمن قطاع الخزينة الإسلامية.

شهد عام 2025 تنفيذ حزمة من المعاملات النوعية، تصدرها إطلاق أول برنامج لصكوك رأس المال الإضافي (AT1) المستدامة، بقيمة إجمالية بلغت مليار دولار، حيث تم إصدارها عبر معاملتين. كما طرح المصرف أول إصداراته من صكوك الشريحة الثانية، والصكوك ذات الأولوية غير المضمونة بقيمة إجمالية بلغت مليار دولار، وذلك تحت مظلة برنامج الصكوك البالغة قيمته الإجمالية 5 مليارات دولار. وفي سياق تعزيز الأدوات الاستثمارية، دشّن المصرف برنامج شهادات إيداع بقيمة مليار دولار، نجح من خلاله في جذب سيولة بلغت 1.05 مليار دولار توزعت على فترات استحقاق متنوعة.

35%

نمو الودائع المبتكرة (الهيكلية)

76%

نمو تعاملات "الوعد" بالعملات الأجنبية

مجموعة الخزينة في عام 2026

تتأهب مجموعة الخزينة خلال العام المقبل للانتقال إلى مرحلة تنفيذ جديدة تتواءم مع استراتيجية الإنماء لعام 2030؛ إذ سينصب تركيزها على تعزيز رأس المال عبر حزمة متكاملة من إصدارات الصكوك، تشمل صكوك رأس المال الإضافي (AT1) وصكوك الشريحة الثانية. وتهدف هذه الخطوة إلى تأمين رأس مال دائم وشبه أولي وعالي الجودة بأقل تكلفة ممكنة. كما يعتزم المصرف التوسع في التمويل طويل المدى من خلال إصدار صكوك ذات أولوية غير مضمونة، وتفعيل التسهيلات التمويلية الثنائية، والتمويل الإسلامي المجمع، بالإضافة إلى تدشين منصة مرنة لاتفاقيات إعادة الشراء طويلة المدى؛ سعياً نحو تنويع مصادر التمويل وتعزيز استقرار السيولة في ظل مختلف الظروف التي قد تشهدها الأسواق.

تعتزم مجموعة الخزينة كذلك إعادة تحقيق التوازن بين مكونات المحفظة الاستثمارية مع التركيز على رفع الإيرادات، بما يضمن التوظيف الأمثل للسيولة النقدية مع الالتزام التام بمعايير إدارة المخاطر الحصيفة. وبالتوازي مع ذلك، يواصل المصرف تطوير حزمة حلول إدارة المخاطر عبر تحسين هياكل الحد الأدنى والأقصى لمعدلات الربح، وتوسيع نطاق منتجات مبادلة العملات المتعددة، وابتكار عقود آجلة إسلامية جديدة ذات تاريخ استرداد مستهدف. ومن شأن هذه التحسينات تعزيز تفاعل العملاء وزيادة ارتباطهم بالمصرف، وتحقيق إيرادات مالية أعلى، بالإضافة إلى التأكيد على قيادة الإنماء في تقديم حلول الخزينة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

ومع دخولنا عام 2026، تنهياً مجموعة الخزينة لتوسيع نطاق مساهمتها الاستراتيجية في أعمال المصرف، وتعزيز قوته المالية، فضلاً عن تقديم الدعم اللازم لتحقيق طموحات الإنماء وتطلعاته الرامية إلى الريادة في المرحلة المقبلة من الخدمات المصرفية الإسلامية في المملكة.

ساهمت مجموعة الخزينة في مساندة مسيرة النمو والأداء المالي لمصرف "الإنماء" خلال عام 2025 بشكل فعال؛ إذ عملت على زيادة مصادر التمويل طويلة المدى، ودعم قاعدة رأس المال عبر إصدارات متنوعة في الأسواق المالية والحفاظ على جودة مراكز السيولة ومستويات أمان مخاطر السوق لدى المصرف.

مجموعة مصرفية الشركات

تضع المجموعة تلبية الاحتياجات المتغيرة لعملائها من الشركات على رأس أولوياتها، عبر ابتكار حلول ترفع من قدرة هؤلاء العملاء على النمو والاستثمار والمنافسة بكفاءة وفاعلية. وخلال عام 2025، رسخت المجموعة مكانتها باعتبارها شريكًا ماليًا موثوقًا لمنشآت الأعمال والشركات في جميع القطاعات الاقتصادية؛ إذ قدمت تمويلًا صمم خصيصًا ليناسب متطلبات كل قطاع، مع توسيع نطاق الإمكانيات والقدرات الرقمية، والالتزام بنهج منضبط ودقيق في إدارة المخاطر.

كما عززت التزامها بتحقيق النمو المسؤول من خلال زيادة حجم محفظة التمويل المستدام، وبفضل تبني الابتكار الموجه لخدمة العميل، وتفعيل التواصل مع العملاء القائم على تعزيز العلاقات معهم، والتنفيذ المرتكز على مبدأ الحيطة والحذر؛ تواصل مصرفية الشركات العمل على تعزيز البنية التحتية المالية التي تتيح لمنشآت الأعمال والشركات ممارسة أنشطتها بمستويات عالية من الثقة والطمأنينة.



~94%

نمو في محافظ التمويل على مدى 5 سنوات



18 مليار ₪

زيادة في الأصول الممولة في عام 2025



40%

معدل نمو سنوي في أصول الشركات المتوسطة



+12%

معدل نمو سنوي في الأصول المسجلة

مجموعة مصرفية الشركات: ركيزة قوية لضمان النمو المستدام وتعزيز الاستقرار

شهدت الأعوام الخمسة الماضية مرحلة من التوسع الجوهري والتقدم الهيكلي الملموس في مجموعة مصرفية الشركات لدى المصرف؛ حيث رسخت المجموعة مكانتها باعتبارها شريكًا مصرفيًا رئيسيًا في مجالات تمويل المشاريع والتمويل الهيكلي المبتكر، وخدمة الشركات الكبيرة، والشركات المتوسطة، والمنشآت الصغيرة والمتوسطة. وجاء هذا النجاح عبر إعادة تشكيل محفظة التمويل، والارتقاء بالإمكانيات والقدرات الرقمية، وتوطيد العلاقات مع العملاء لتشمل قاعدة اقتصادية أكثر تنوعًا، ونتيجة لهذه الجهود، سجلت محفظة التمويل نموًا استثنائيًا بنسبة 94% خلال هذه الفترة البالغة 5 سنوات، متجاوزة بذلك المستهدف الطموح الذي وضعه في عام 2021 يهدف إلى تحقيق نمو بنسبة 60% بحلول عام 2025. ويعكس هذا الأداء القوي الانضباط في تنفيذ الحلول المقدمة، وتعاقد ثقة السوق في قدرة المصرف على هيكلة الحلول التمويلية المعقدة وتقديمها وإدارتها بكفاءة عالية.

سارعت المجموعة خطاها لتطوير قطاع مصرفية الشركات المتوسطة بعد إنطلاقه عام 2022؛ حيث نجح هذا القطاع بحلول نهاية عام 2025 في توسيع محفظته التمويلية لتصل إلى 15 مليار ₪، ليتحول بذلك إلى مساهم رئيسي ضمن استراتيجية النمو الشاملة التي ينتهجها المصرف. وتزامن ذلك مع تيسير سبل الحصول على التمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الواعدة، عبر زيادة حصة التمويل القائم على البرامج المتخصصة؛ وهو ما يساند الأهداف الوطنية الرامية إلى تعزيز الشمول المالي ودعم منظومة ريادة الأعمال.

وعبر مختلف قطاعات المحفظة، ساهم نموذج العمل القائم على توطيد العلاقات في تعميق مستوى التواصل مع العملاء، بينما أسهم إطار إدارة المخاطر المنضبط في الحفاظ على جودة الأصول العالية خلال هذه المرحلة التي شهدت نموًا متسارعًا. اسهمت هذه الإنجازات لتمكن مجموعة مصرفية الشركات من القيام بدورها المحوري باعتبارها محركًا قويًا من شأنه تعزيز المركز المالي للإنماء ومساندته لتحقيق قيمة مستدامة على المدى الطويل.

عام حافل بالإنجازات الشاملة والأثر الكبير في خدمة العملاء

شهدت مجموعة مصرفية الشركات خلال عام 2025 تطورات ملحوظة، حيث كان هذا العام حافلًا بإنجازات كبيرة وتقدم ملحوظ شمل الجوانب المالية والتشغيلية، إلى جانب تعزيز تجربة العملاء؛ إذ ارتفعت الأصول الممولة بواقع 18 مليار ₪، مسجلة بذلك نموًا بنسبة 12%، وهو ما رسخ مكانة المصرف بصفته جهة رائدة في تقديم

الحلول التمويلية للشركات داخل المملكة العربية السعودية. كما بلغ الدخل من محفظة التمويل 11.7 مليار ₪، مما ساهم بفاعلية في الأداء العام للمصرف خلال السنة المالية.

كما اتسع نطاق قاعدة العملاء بفضل تفعيل المصرف لخدمة إرسال الدعوات الآلية لموظفي الشركات المتعاقدة لفتح حسابات لدى الإنماء، مما ساهم في تبسيط إجراءات تسجيل العملاء ورفع الكفاءة التشغيلية على نطاق واسع، حيث عزز المصرف قدرات المدفوعات عبر توسيع شبكة مقدمي خدمات الدفع الإلكتروني، وذلك من خلال إبرام اتفاقيات استراتيجية مع كل من "توتال باي (Total Pay)" و"باي ون (Payone)" و"إنتر باي (InterPay)" و"دينبرو باي (Dinero Pay)". وفي إطار دعم الأولويات الوطنية للاستدامة، واصل المصرف دوره الريادي بتوقيع اتفاقية تمويل مضمون مع صندوق البيئة.

وقد جسدت هذه الإنجازات مائة النموذج التشغيلي للمصرف، الذي يركز على توطيد العلاقات مع العملاء، ورفع كفاءة التنفيذ، والتوسع في تقديم الخدمات ذات القيمة المضافة، مع الالتزام التام بنهج حصيف في إدارة المخاطر وتخصيص رأس المال.

تعزيز المساهمة الاستراتيجية في الأداء العام للمصرف

أدت مجموعة مصرفية الشركات دورًا محوريًا في دعم مسيرة التقدم الاستراتيجي والمالي للمصرف خلال عام 2025، حيث حققت الأصول المسجلة نموًا بنسبة 12% على أساس سنوي، بالتوازي مع زيادة الودائع بنسبة 9%، في حين بلغت قيمة عمليات التمويل التجاري 168 مليون ₪.

كما عكست المقاييس المالية الأوسع نطاقًا مسار النمو المستدام الذي تنتهجه مجموعة مصرفية الشركات؛ إذ ارتفعت إجمالي محفظة التمويل لتصل إلى 173.7 مليار ₪ بحلول نهاية عام 2025، محققة زيادة قدرها 12% على أساس سنوي. وفي سياق متصل، سجلت العوائد من المحفظة التمويلية 11.7 مليار ₪، ووصل حجم الالتزامات إلى 43 مليار ₪، بينما شهدت قاعدة العملاء النشطة توسعًا ملحوظًا من 4,165 إلى 5,032 على مدار العام. وتؤكد هذه النتائج المكانة القوية للمجموعة ودورها وإسهامها الجوهري في تعزيز أداء المصرف وضمان اتسامه بالمرونة والقدرة على مواجهة المتغيرات المتسارعة التي تشهدها الأسواق.

ابتكار يرتقي بتجربة العميل ويسرع وتيرة النمو

سخرت المجموعة خلال عام 2025 إمكانياتها وقدراتها الرقمية والتحليلية المتطورة لتوفير تجارب مصرفية تحاكي تطلعات عملاء قطاع الشركات، وتتسم بسلاسة الإجراءات ودقة البيانات الموجهة لدعم اتخاذ القرار.

مجموعة مصرفية الشركات تنمة

وفي هذا السياق، أطلقت المجموعة منصة "آي تريد" (iTrade) لتعزيز التعاملات الرقمية في مجال التمويل التجاري، وتوسيع نطاق الخدمات الذاتية عبر الإنترنت لتشمل مجموعة أوسع من المنتجات التمويلية.

كما برز الذكاء الاصطناعي كعامل تمكين رئيسي لجهود المجموعة في استقطاب العملاء من خلال إطلاق محرك "المنتج التالي للشراء" (NPtB)، وهو نظام يحدد الفرص التمويلية وغير التمويلية المصممة خصيصاً لتلبية احتياجات العملاء بشكل أفضل. وتعزيزاً لمنظومة إدارة علاقات العملاء، أطلقت المجموعة منصة "Dashboard 360" التي تمنح فرق العمل لديها رؤية موحدة وشاملة لمستوى تفاعل العميل عبر قطاعات المصرف كافة.

وقد ترافق ذلك مع تطوير شامل لقدرات وأدوات تحليل البيانات المتاحة لمديري العلاقات، مما مكّنهم من إدارة المحافظ الائتمانية والتعاملات بفاعلية أكبر، وتحقيق أقصى استفادة ممكنة من الفرص المتاحة لرفع مستوى الأداء.

وقد ساهمت هذه التطورات مجتمعة في الارتقاء بجودة الخدمات المقدمة، وتقليص المدة الزمنية اللازمة لتنفيذ العمليات، وتوفير تجربة مصرفية متكاملة للشركات تتسم بالإنسيابية الفائقة.

تقدم ملموس في التمويل المستدام والمعاملات المصرفية

واصلت أجنحة التمويل المستدام تقدمها بخطى ثابتة طوال العام؛ فبنهاية عام 2024، شكلت الأصول المستدامة نسبة 14.82% من إجمالي محفظة الشركات، توزعت بين أصول خضراء بنسبة 7.79% وأصول اجتماعية بنسبة 7.03%. ويعكس هذا التوجه تنامي الطلب على حلول التمويل المتوافقة مع الأثر البيئي والاجتماعي، كما يجسد الالتزام الراسخ لدى المصرف بمبادئ المصرفية المسؤولة.

وفي سياق متصل، حافظ قطاع التمويل المبتكر (الهيكلية) للمشاريع والعقارات على زخم نموه في عام 2025، حيث حقق نموًا في المحفظة بنسبة 85% منذ عام 2020. وقد تحقق هذا النجاح بفضل المشاركة الفاعلة في صفقات ومعاملات تمويل المشاريع، سواء عبر التمويلات الثنائية أو المجمعة. بالإضافة إلى ذلك، واصل قطاع العقارات هيكله المعاملات، بما يتماشى مع قابلية تحمل المصرف للمخاطر.

كما شهد قطاع الشركات الكبيرة توسعًا نوعيًا؛ ففي الفترة ما بين 2020 و2025، نمت محفظة التمويل بنسبة تقارب 52%، بينما تضاعفت قاعدة العملاء تقريبًا بزيادة قدرها 103%، لترتفع من 278 إلى 565 عميلًا. كما زاد عدد العملاء الممولين بنسبة 56% خلال الفترة نفسها، مما يبرهن على الزخم القوي وتساعد الثقة المؤسسية في المصرف.

أما قطاع الشركات المتوسطة، فقد واصل توسيع نطاق أعماله؛ إذ ارتفعت قاعدة العملاء الحاصلين على التمويل لتتجاوز 174 عميلًا، فيما بلغت قيمة محفظة الأصول نحو 15 مليار ريال بنهاية العام.

وعلى صعيد المعاملات المصرفية العالمية، كان عام 2025 محطة حافلة بالإنجازات؛ حيث قامت المجموعة بتوسيع منظومة مقدمي خدمات الدفع الإلكتروني، وتنفيذ أول معاملة للتجارة الإلكترونية من خلال بوابة السداد الإلكترونية السعودية، بالإضافة إلى إطلاق قناة SwiftNet (شبكة سويفت نت) للمراسلات الآمنة عبر الحدود. كما فعل المصرف خدمة إرسال الدعوات الآلية لفتح حسابات موظفي الشركات، بالإضافة إلى إنجاز المرحلة الأولى من نظام إدارة السيولة.

وختامًا لهذا العام الحافل، أطلق المصرف منصة جديدة للخدمات المصرفية للشركات عبر الإنترنت، تهدف إلى الارتقاء بمستوى المنتجات والخدمات المقدمة. وتقدم مجموعة الحلول الجديدة أدوات مبتكرة تعمل على تبسيط الإدارة المالية، وتسهيل عمليات السداد، والمساهمة بفاعلية في تنمية الثروات.

تكريم يجسد الالتزام الراسخ بمعايير التميز

توجت إنجازات المصرف خلال العام بحصده جوائز مرموقة؛ حيث منحت مجلة International Finance (إنترناشيونال فاينانس) الإنماء جائزة "أسرع المصارف الإسلامية نموًا في قطاع الشركات بالمملكة لعام 2025".



مجموعة مصرفية الشركات في عام 2026

تتطلع مجموعة مصرفية الشركات خلال عام 2026 إلى تسريع مساهمتها في تحقيق استراتيجية المصرف 2030، وذلك من خلال ترسيخ دورها كشريك مصرفي أساسي للشركات الكبيرة والمتوسطة وعملاء تمويل المشاريع، مع تعزيز وجود المجموعة في القطاعات الحيوية ذات الأولوية. كما تعزز المضي قدمًا في تطوير قطاع أعمال مربح وعالي الجودة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، يركز بصفة أساسية على أتمتة عمليات استقطاب العملاء رقميًا، وتحقيق نمو مدروس يوازن بين التوسع والوعي بالمخاطر، مع تبني نموذج تغطية يضع إدارة علاقات العملاء في طليعة اهتماماته.

وسينصب التركيز الرئيسي على تعزيز حلول التمويل التجاري من خلال عقد شراكات مع المصارف العالمية الرائدة لدعم الشركات السعودية في أنشطتها التوسعية عبر الحدود في مختلف دول العالم. كما ستعمل المجموعة على تعزيز المدفوعات الدولية عبر ممرات التجارة ذات الأولوية، مما يوفر لقطاع الأعمال سرعة أكبر، وموثوقية أعلى، ونطاق وصول أوسع.

وبالتوازي مع ذلك، ستعمل المجموعة على تطوير فرص استثمارية مبتكرة في مجال التمويل الموجه للشركات السعودية، وذلك بالتعاون مع الإنماء المالية؛ بما يتيح للمؤسسات الاستثمارية، محليًا ودوليًا، إمكانية المشاركة في فرص التمويل المتميزة لقطاع الشركات. ومن شأن هذه المبادرات أن تسهم في تنويع قاعدة إيرادات المجموعة، وترسيخ علاقاتها مع العملاء، فضلًا عن تمكينها من القيام بدور محوري في مواءمة النمو التجاري مع مسيرة التحول الاقتصادي التي تشهدها المملكة.

وختامًا لهذا العام الحافل، أطلق المصرف منصة جديدة للخدمات المصرفية للشركات عبر الإنترنت، تهدف إلى الارتقاء بمستوى المنتجات والخدمات المقدمة. وتقدم مجموعة الحلول الجديدة أدوات مبتكرة تعمل على تبسيط الإدارة المالية، وتسهيل عمليات السداد، والمساهمة بفاعلية في تنمية الثروات.

قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة

أعاد قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة صياغة تجربة المنشآت خلال عام 2025 بطموح جلي وواضح؛ وهو أن يصبح الشريك المصرفي الأكثر موثوقية وتمكينًا للأعمال والشركات المتنامية. فمن خلال تبسيط إجراءات الحصول على التمويل، وتقديم هياكل تمويلية أكثر مرونة، وإطلاق القناة الرقمية "عز أعمال"، نجح القطاع في تيسير حصول الشركاء على رأس المال، وإدارة العمليات، والتوسع بثقة وثبات.

وترافق ذلك مع تعزيز الكفاءة التشغيلية عبر تطوير نظام إنشاء ورفع الطلبات الائتمانية (eCLO) ودمج قدرات الذكاء الاصطناعي، مما أتاح للقطاع تركيز جهوده على الأهداف الأكثر تأثيرًا، وتسريع وتيرة النمو المستدام للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في جميع أنحاء المملكة.

12.0 مليار SAR
محفظة تمويل المنشآت
الصغيرة والمتوسطة
(9.3 مليار SAR في عام 2024)

5,900+
عميل

تقديم
8
برامج تمويلية متميزة

مفهوم جديد للسرعة والمرونة والتوسع في قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة

أحدث قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة خلال عام 2025 تحولاً جذرياً في سبل دعم وخدمة شركاء القطاع، مستنداً إلى هدف جوهري واحد، ألا وهو: جعل الخدمات المصرفية أسرع وأيسر، وأكثر استجابة لواقع ومتطلبات نمو هذه المنشآت. وقد كان هذا التركيز على تجربة العملاء بمثابة القوة الدافعة لتحقيق تقدم تشغيلي واسع النطاق؛ مما أدى إلى تحسن ملموس في الفترات الزمنية المستغرقة لاتخاذ القرارات المتعلقة بالتمويل والائتمان، وترسيخ مكانة القطاع كشريك موثوق خلال مسيرة النمو للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في جميع أنحاء المملكة.

ويعد التحديث الشامل لمنصة "إنشاء ورفع الطلبات الائتمانية (eCLO)" بمثابة الركيزة الأساسية في هذا التقدم؛ إذ ساهم هذا التطوير في رفع جودة العمليات وضمان اتساقها وشفافيتها طوال دورة حياة التمويل. وبالتوازي مع ذلك، عمل القطاع على تعزيز عملياته المرتبطة ببرنامجه "كفالة" من خلال تأسيس فريق متخصص يتولى إدارة الضمانات بشكل متكامل. وقد ساهم هذا النموذج - من خلال الإشراف الفاعل على إصدار الضمانات وتجديدها وتسييلها - في الحد من التعقيدات التشغيلية، ورفع مستوى الدقة، وضمان سلامة التنفيذ للمنشآت التي تعتمد على التمويل المدعوم ببرنامجه "كفالة".

كما كان التوسع الاستراتيجي سمة بارزة لهذا العام؛ حيث أطلق القطاع قناة "عز أعمال" الرقمية الجديدة التي تهدف إلى توسيع نطاق وصول المنشآت الصغيرة والمتوسطة إلى الخدمات المصرفية والتمويلية وتيسير حصولها على هذه الخدمات واستفادتها منها. وتكاملت هذه الخطوة مع تحول جوهري في منهجية استقطاب العملاء عبر دمج نماذج مدعومة بالذكاء الاصطناعي، مثل محرك "المنتج التالي للشراء". وتتيح هذه القدرات مواءمة ذكية بين احتياجات العملاء والحلول المالية، مما يعزز جودة معدلات تحويل العملاء المحتملين إلى عملاء فعليين، ويدعم نتائج نمو أكثر استدامة لشركاء القطاع وللمصرف على حد سواء.

نمو قوي مدفوع بتنوع البرامج ودقة التنفيذ

حقق قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة نموًا ماليًا قويًا في محفظته التمويلية خلال عام 2025، مدعومًا بالتوسع في حلول "التمويل القائم على البرامج المتخصصة" واستمرار الزخم في الخدمات المصرفية التقليدية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة. وبنهاية عام 2025، قدم الإنماء ثمانية برامج تمويلية متخصصة لهذا القطاع، حيث بلغ إجمالي التمويلات القائمة والممولة من خلالها 3.6 مليار SAR . وفي الوقت ذاته، نمت محفظة الخدمات المصرفية التقليدية لهذا القطاع لتصل إلى 8 مليارات SAR كتمويلات قائمة، مما يعكس الطلب المستدام من قاعدة واسعة من المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

وقد ترجم هذا النهج المتنوع إلى نمو متنسق في المركز المالي والإيرادات على أساس سنوي؛ حيث ارتفعت محفظة تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة من 9.3 مليار SAR في عام 2024 إلى 12.0 مليار SAR في عام 2025. ويعزز هذا الأداء دور القطاع كمساهم رئيسي في النمو العام للمصرف، كما يعكس ارتفاعاً في معدلات استخدام التسهيلات التمويلية، وتحسناً في مزيج المنتجات، إلى جانب زيادة في نشاط العملاء.

أما الالتزامات، فقد بلغت قيمتها مليار SAR في عام 2025، وشهدت قاعده عملاء القطاع نمواً من 5,400 إلى 5,956 عميلاً. ويعكس هذا التوسع النجاح في استقطاب عملاء جدد وتعميق مستوى التفاعل مع الشركاء الحاليين من المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

وتبرهن هذه النتائج مجمعة على فاعلية الاستراتيجية التي انتهجها الإنماء لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة خلال عام 2025؛ حيث نجح المصرف في المواءمة بين برامج التمويل القابلة للتوسع، وإدارة المخاطر، والنمو المدروس لقاعدة العملاء. وقد أدى هذا التكامل إلى تحقيق أداء مالي مستدام، مع المساهمة بشكل فعال في دفع عجلة التنمية لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية.

نموذجان متكاملان للتمويل ضمن استراتيجية موحدة لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة

يرتكز نموذج تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الإنماء على ركيزتين أساسيتين صممتا لخدمة الشركات في مختلف مراحل نموها، مع الالتزام بمعايير دقيقة لإدارة المخاطر وضمان سرعة الوصول إلى السوق.

تستهدف خدمات وبرامج التمويل التقليدية للإنماء المنشآت الصغيرة والمتوسطة القائمة والتي تمتلك سجلاً تشغيلياً مثبّثاً لمدة لا تقل عن ثلاث سنوات مع القدرة على تقديم قوائم مالية مراجعة. وبموجب هذا النموذج، تخضع المنشآت لتحليل مالي وإئتماني دقيق لتقييم استقرار الأعمال وقوة التدفقات النقدية والجدوى طويلة المدى من قبل فرق العمل بالقطاع. وهو ما يتيح تلبية احتياجات تمويلية أكبر وأكثر تعقيداً مع الحفاظ على جودة المحفظة والإدارة الحكيمة للمخاطر.

واستكمالاً لذلك، صممت منتجات وخدمات التمويل القائم على البرامج المتخصصة لتوفير مرونة أكبر وسرعة في التنفيذ للشركات المتنامية المعتمدة على التقنية والخدمات الرقمية. وتعتمد هذه الحلول على منتجات مسبقة الاعتماد والتي لا تتطلب قوائم مالية مراجعة، بل تستند إلى مؤشرات أهلية بديلة مثل إيرادات نقاط البيع أو متوسط أرصدة الحساب الجاري أو سجل معاملات التجارة الإلكترونية. ويتيح هذا النموذج للمنشآت الجديدة التي تتمتع بزخم قوي في الإيرادات إمكانية الوصول إلى التمويل اللازم لها بكفاءة، مما يدعم ريادة الأعمال والابتكار والشمول المالي في منظومة المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة تنمة



شكل إطلاق تطبيق "عز أعمال" تحولاً جذرياً في كيفية تفاعل العملاء مع المصرف من خلال تسريع إجراءات تسجيل العملاء، وتبسيط تنفيذ إجراءات التمويل، إلى جانب توفير تجربة رقمية متكاملة بدءاً من تقديم الطلب وصولاً إلى صرف التمويل.

تكريم يرسخ المكانة الريادية

في عام 2025، ركز المصرف على تمكين المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتعزيز منظومة ريادة الأعمال في المملكة من خلال الحصول على تكريمين بارزين على المستوى الدولي، حيث حصل على جائزة "أفضل بنك للمؤسسات (المنشآت) الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية"، وذلك ضمن جوائز التميز المصرفي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا 2025، عن فئة الخدمات المصرفية للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة والخدمات المصرفية الرقمية. ويأتي هذا التكريم ليؤكد ريادة المصرف في تقديم حلول مصرفية مبتكرة، وميسرة، وموجهة لنمو قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

وفي الوقت نفسه، حصد الإنماء "جائزة دعم القطاع الوقفي" من برنامج كفاءة، تقديرًا لمساهمته في دعم القطاع الوقفي وتعزيز دوره في التنمية الاقتصادية والاجتماعية المستدامة. وتؤكد هذه التكريمات التزامه بمبادئ النمو المسؤول، وبناء شراكات مؤثرة، وتحقيق قيمة مستدامة لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة والاقتصاد الوطني بشكل عام.



مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة في عام 2026

يتطلع قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة في العام المقبل إلى تطوير استراتيجيته للمنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال تقديم حلول مجمعة مخصصة لكل قطاع الأعمال، تحاكي الواقع التشغيلي للقطاعات الرئيسية والقطاعات الفرعية ذات الأولوية. كما سيجتمع نهج مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة بين التمويل وخدمات المعاملات والدعم الاستشاري في شكل برامج ومنتجات متسقة مصممة خصيصاً لتناسب مختلف نماذج الأعمال والشركات، ومراحل نموها، وطبيعة تدفقاتها النقدية.

وبالتوازي مع ذلك، يعمل الإنماء على تحسين إطار قابلية تحمل المخاطر الخاص بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة على مستوى القطاع الرئيسي والقطاع الفرعي، مما يتيح اتخاذ قرارات تمويلية أكثر دقة توازن بين مستهدفات النمو وجودة المحفظة التمويلية. وسيتيح هذا التطور إمكانية دعم شريحة أوسع من المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال ثقة أكبر وتنفيذ أسرع وتقديم حلول تتماشى بشكل أفضل مع الآليات الفعلية لعمل الشركات وتوسيع نطاقها.

الشراكات والحلول الداعمة لتسريع نمو المنشآت الصغيرة والمتوسطة

في عام 2025، عزز قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الإنماء منظومته من خلال إقامة شراكات موجهة وابتكارات قائمة على الحلول، هدفت إلى توسيع نطاق الحصول على التمويل، وتحسين سرعة الوصول إلى السوق، وتعزيز جودة الخدمات المقدمة لأصحاب الأعمال. كما جدد المصرف تعاونه مع "منشآت" لمواصلة دعم ريادة الأعمال وتطوير المنشآت الصغيرة والمتوسطة في جميع أنحاء المملكة. وفي السياق ذاته، جدد اتفاقه مع النقابة العامة للسيارات لخدمة شركات نقل الحجاج، مما يعزز دوره في دعم القطاعات الوطنية ذات الأولوية. بالإضافة إلى ذلك، وقع المصرف اتفاقية تمويل مضمونة جديدة مع صندوق البيئة، مما يساهم في توسيع نطاق حصول المنشآت العاملة في الأنشطة المرتبطة بالاستدامة والبيئة على الائتمان.

وقد شكل إطلاق تطبيق "عز أعمال" محطة جوهرية خلال العام؛ إذ يوفر أول رحلة تمويل آلية بالكامل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة. وقد أحدثت هذه القناة الرقمية تحولاً جذرياً في كيفية تفاعل العملاء مع المصرف من خلال تسريع إجراءات تسجيل العملاء، وتبسيط تنفيذ إجراءات التمويل، إلى جانب توفير تجربة رقمية متكاملة بدءاً من تقديم الطلب وصولاً إلى صرف التمويل. وهذا بدوره ساهم بفاعلية في تبسيط العقبات خلال دورة حياة التمويل ووضع معياراً جديداً للكفاءة والسهولة في الخدمات المصرفية لهذا القطاع.

وفي إطار تعزيز تجربة العملاء، تم تطوير وتقديم ثمانية برامج تمويلية متميزة. صممت بعناية لتناسب مع مختلف فئات الأعمال والشركات، وفترات التمويل، والاحتياجات الخاصة لكل قطاع. ومن خلال مواءمة المنتجات بشكل وثيق مع النموذج التشغيلي ومتطلبات رأس المال لكل عميل، نجح المصرف في تقديم حلول أكثر ملاءمة. وتجربة مصرفية مخصصة تلبي احتياجاتهم بدقة، وضمان سرعة التنفيذ. وقد ساهمت هذه المبادرات مجتمعة في تعزيز القيمة المقدمة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، وترسيخ مكانة الإنماء كشريك نمو طويل المدى للشركات والمنشآت في كل مرحلة من مراحل رحلتها وتطورها.

قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة تنمة

المنشآت الصغيرة والمتوسطة: ركيزة أساسية في استراتيجية الإنماء 2030

منصات ذكية وتجارب مخصصة تعتمد على تقنيات الذكاء الاصطناعي

ستظل الحلول الرقمية محركاً رئيسياً لنمو قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة؛ لذا يعمل المصرف حالياً على بناء الجيل القادم من منصات الشركات الرقمية، لتكون بمثابة الواجهة المالية المركزية لعملائنا في هذا القطاع. ومن خلال دمج قدرات الذكاء الاصطناعي، والذكاء الاصطناعي التوليدي، في مسارات إدارة النقد والتمويل التجاري والخدمات الاستشارية، سنقدم رؤى استباقية، ومسارات عمل آلية، وتجارب مخصصة تساعد العملاء على التنبؤ باحتياجاتهم، وإدارة السيولة بفاعلية، وممارسة أعمالهم بمزيد من الثقة والكفاءة.

نموذج تغطية هجين ومتطور

في الوقت الذي تقود فيه التقنية مسيرة التمكين، تظل العلاقات الإنسانية هي الركيزة الأساسية؛ لذا فإن نموذج التغطية المستقبلي لدى المصرف يمزج بين الكفاءة الرقمية والخبرات البشرية. وفي هذا الإطار، سيحظى مديرو العلاقات بدعم من فرق مبيعات المنتجات المتخصصة لتقديم رؤى فنية مفصلة عند الحاجة، بينما ستتولى القنوات الرقمية تلبية المتطلبات والمعاملات النمطية. ويتيح هذا النموذج الهجين للعملاء فرصة التفاعل مع الإنماء بالأسلوب الذي يناسبهم، محققاً التوازن الأمثل بين سهولة الوصول، والخبرة التخصصية، وسلاسة التنفيذ.

ومن خلال هذه المبادرات، سيكون قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة محركاً رئيسياً لاستراتيجية الإنماء 2030؛ فمن خلال الجمع بين الفهم العميق للقطاعات الاقتصادية، والتحليلات المتقدمة، ونماذج الخدمة المرنّة، يعمل القطاع على ترسيخ مكانة الإنماء باعتباره شريكاً موثقاً للمنشآت التي سترسم ملامح المرحلة القادمة من مسيرة النمو في المملكة.

مع مضي الإنماء قدماً في تنفيذ استراتيجيته 2030، يتعاظم دور قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة في تمكين المصرف من تحقيق الريادة لدى العملاء المحليين ووضعهم في مقدمة الأولويات ودعم مسيرة التحول الاقتصادي في المملكة. وانطلاقاً من الإيمان الراسخ بأن المنشآت الصغيرة والمتوسطة تمثل الركيزة الأساسية للنمو المحلي وتوفر فرص العمل وتحفز الابتكار، يطمح المصرف إلى تجاوز حدود التمويل التقليدي ليرتقي بمكانته ويصبح الشريك الاستراتيجي الأول لهذا القطاع الحيوي على المدى الطويل.

ويرتكز نهج المصرف على تحول جوهري، من الخدمات المصرفية القائمة على المنتجات إلى الشراكة القائمة على منظومة تمويل متكاملة. ومن خلال الجمع بين التمويل المخصص وفقاً لاحتياجات كل عميل أو قطاع، والقدرات الرقمية المتقدمة، والرؤى التحليلية لكل قطاع، سيُسهم قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة بشكل مباشر في تحقيق أهداف الإنماء المتمثلة في النمو المستدام، ووضع العملاء في مقدمة الأولويات، وتحقيق القيمة وفق نهج منضبط ودقيق.

ابتكارات مخصصة وحلول ذكية متطورة في إدارة المخاطر

تتمثل إحدى الركائز الأساسية لاستراتيجية المصرف في قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الابتعاد عن نموذج الخدمات المصرفية الموحد؛ حيث سيعمل المصرف على تطوير حلول مجمعة مخصصة لكل قطاع وفق احتياجاته، وذلك من خلال دمج التمويل مع المعاملات المصرفية وإدارة النقد والخدمات التجارية، بما يضمن حصول المنشآت الصغيرة والمتوسطة على خدمات ومنتجات تتوافق مع واقعها التشغيلي ومسارات نموها. وبالتوازي مع ذلك، يسعى المصرف إلى تطوير مدى قابليته لتحمل المخاطر عبر الاستفادة من بيانات أكثر تفصيلاً عن القطاعات والقطاعات الفرعية، مما يتيح للمصرف دعم الشركات ذات الإمكانيات الواعدة التي قد تقع خارج نماذج المخاطر التقليدية، مع الحفاظ على جودة المحفظة ومرونتها.



ومن خلال الجمع بين التمويل المخصص وفقاً لاحتياجات كل عميل أو قطاع، والقدرات الرقمية المتقدمة، والرؤى التحليلية لكل قطاع، سيُسهم قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة بشكل مباشر في تحقيق أهداف الإنماء المتمثلة في النمو المستدام، ووضع العملاء في مقدمة الأولويات، وتحقيق القيمة وفق نهج منضبط ودقيق.



الشركات التابعة

الإنماء المالية
alinma capital

الإنماء المالية

نسبة ملكية الإنماء في الشركة
- 100%

الإنماء المالية هي شركة مملوكة بالكامل للإنماء، وتعمل في أنشطة التعهد بالتغطية وإدارة صناديق ومحافظ الاستثمار وتقديم خدمات المشورة والحفظ. وتتوافق استراتيجية الشركة بشكل وثيق مع استراتيجية الإنماء لعام 2030، لذا عززت من تركيزها على البيع المتقاطع للمنتجات والخدمات.

وتوفر الشركة لعملاء المصرف منتجات أسواق رأس المال وخدماتها، بما فيها تداول الأوراق المالية وإدارة الاستثمارات والخدمات المصرفية الاستثمارية.

الإيرادات



صافي الأرباح



الأداء في عام 2025

حققت الإنماء المالية إنجازات كبيرة على مدار عام 2025 عززت مكانتها ضمن الشركات الرائدة في قطاع الاستثمار. وبلغت قيمة الموجودات الواقعة تحت إدارة الشركة 104.6 مليار م.د.، إذ تمكنت من إضافة 7.6 مليار م.د. عبر إطلاق 13 صندوقاً خاضاً جديداً تغطي قطاعات متنوعة تشمل العقارات، والطاقة، والرعاية الصحية، والتمويل، والمرابحة، والدخل الثابت.

وعلى صعيد الخدمات المصرفية الاستثمارية، أبرمت الشركة بنجاح 18 صفقة في أسواق الدين والأسهم والاندماج والاستحواذ، مؤكدة بذلك خبرتها والتزامها بتقديم حلول مالية مدفوعة بالقيمة.

النظرة المستقبلية لعام 2026

تركيز الإنماء المالية في العام المقبل على التوسع في الحلول الاستثمارية المبتكرة التي تلبي احتياجات الأفراد والمؤسسات، بالاعتماد على خبرتها الواسعة والتقنيات المتطورة والحضور العالمي. وسيعمل قطاع إدارة الأصول في الشركة على تنويع الخيارات المتاحة للمستثمرين المحليين والدوليين، مع الاستمرار في تعزيز الابتكار المستمر في الاستثمارات التقليدية والبديلة.

وفيما يتعلق بمجال الوساطة، ستواصل الشركة تنمية أعمالها في هذا المجال، من خلال استهداف فرص النمو المتسارع وزيادة الحصة السوقية في السوق المحلية. كما تعمل الشركة على تأسيس مكاتب تداول مؤسسية متخصصة، إلى جانب توسيع قدراتها في صناعة السوق. ومن شأن هذه الجهود أن تعزز مكانة قطاع الخدمات المصرفية الاستثمارية في أسواق الأسهم والصكوك.

علاوة على ذلك، ستعمل الإنماء المالية على توسيع نطاق حضورها العالمي وتحويل نموذجها التشغيلي لتمكين اتخاذ القرارات بطريقة ذكية ورقمية، وذلك بالاعتماد على التقنيات المتقدمة، بما فيها الذكاء الاصطناعي والذكاء الاصطناعي التوليدي.

حققت الإنماء المالية إنجازات كبيرة على مدار عام 2025 عززت مكانتها ضمن الشركات الرائدة في قطاع الاستثمار.

الشراكات الاستراتيجية لشركة الإنماء المالية

الشراكات الاستراتيجية

تطوير المهارات القيادية بالتعاون مع الأكاديمية المالية

الهدف
تطوير وتنمية المهارات القيادية وتعزيز الكفاءات المهنية لدى منسوبي الشركة

الرأعي الرئيسي لملتقى الأسواق المالية

الهدف
تعزيز حضور العلامة التجارية للشركة وريادتها الفكرية ضمن مجتمع الأسواق المالية

الأنشطة التمويلية



صندوق الإنماء للاستثمار في خدمات الطاقة

النتائج: دعم توسع شركة هلا السعودية للخدمات البترولية



اتفاقية مع شركة الروسان

صندوق الإنماء السادس للفرص العقارية (Alinma Sixth Opportunities RE Fund)

قيمة التمويل
6 مليار

النتائج: تطوير البنية التحتية في قطع الأراضي السكنية والتجارية



اتفاقية مع "رسوخ" (Rosokh)

صندوق الإنماء العقاري

قيمة التمويل

نحو 600 مليون

النتائج: تطوير البنية الفوقية لبيع الشقق السكنية



شركة مجموعة منزل التسويق للتجارة

دور الإنماء المالية
مستشار مالي، ومدير سجل اكتاب، ومدير إصدار رئيسي، ومتعهد تغطية

حجم الصفقة
408 مليون

النتائج: طرح عام أولي – السوق الرئيسية



شركة بروج للتأمين التعاوني

دور الإنماء المالية
مستشار مالي

حجم الصفقة

600 مليون

النتائج: صفقة اندماج عام



الشركة السعودية للتنمية الصناعية (صدق)

دور الإنماء المالية
مستشار مالي، ومدير إصدار رئيسي، ومتعهد تغطية

حجم الصفقة

165 مليون

النتائج: إصدار حقوق أولوية



شركة أيان للاستثمار

دور الإنماء المالية
مستشار مالي

حجم الصفقة

660 مليون

النتائج: استحواذ (جانب البائع)



المركز الوطني لإدارة الدين

دور الإنماء المالية
مدير إصدار مشترك

حجم الصفقة

61 مليار

النتائج: إصدار صكوك



أرامكو السعودية (بالدولار)

دور الإنماء المالية

مدير سجل اكتاب غير مباشر

حجم الصفقة

3 مليارات دولار

النتائج: إصدار صكوك



إصدار صكوك من الإنماء من فئة (AT1) بالدولار

دور الإنماء المالية
مدير إصدار مشترك

حجم الصفقة

6 مليار دولار

النتائج: إصدار صكوك



إصدار صكوك ممتازة من الإنماء بالدولار

دور الإنماء المالية
مدير إصدار مشترك

حجم الصفقة

500 مليون دولار

النتائج: إصدار صكوك



إصدار صكوك من الإنماء من فئة (AT1) بالدولار

دور الإنماء المالية
مدير إصدار مشترك

حجم الصفقة

500 مليون دولار

النتائج: إصدار صكوك



إصدار صكوك من الإنماء من فئة (AT2) بالدولار

دور الإنماء المالية
مدير إصدار مشترك

حجم الصفقة

500 مليون دولار

النتائج: إصدار صكوك

الشركات التابعة تنمة



الإنماء باي

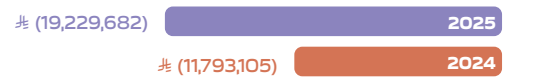
نسبة ملكية الإنماء في الشركة – 100%

الإنماء باي هي شركة تابعة مملوكة بالكامل للإنماء، وقد تأسست في عام 2019 لتصبح ذراع التقنية المالية للمصرف. وتتمثل مهام الشركة في دفع عجلة الابتكار والتوسع في الأسواق المحلية والدولية وإبرام اتفاقيات التعاون والشراكة بشكل أسرع. كما تم تمكين الشركة للعمل على استكشاف مجالات جديدة، بالاعتماد على الخدمات المصرفية المفتوحة والتفاعل مع منظومات القطاعين الحكومي والخاص التي توفر ابتكارات في مجال المدفوعات.

الإيرادات



صافي الأرباح



النمو السنوي للإيرادات



وقد تمت هيكلة الإنماء باي بحيث تتمتع بالمرونة في طرح المنتجات الجديدة في السوق. وتهدف استراتيجية التوسع في طرح المنتجات والخدمات الرقمية هذه إلى تعزيز حصتها السوقية والتفوق على المنافسين.

وباعتبارها شركة مدفوعات مرخصة، فقد تأسست الإنماء باي دعماً للجهود المبذولة لتحقيق أهداف رؤية السعودية 2030 وبرنامج تطوير القطاع المالي من خلال المساهمة في تعزيز الشمول المالي ودعم تحول المملكة إلى مجتمع غير نقدي. وكانت الشركة من أوائل موفري المحافظ الإلكترونية للأفراد في المملكة، ثم توسعت بعد ذلك في حلول الدفع المقدمة للفئات المختلفة من العملاء، والتي أصبحت تشمل الآن حلول دفع مثل بوابة الدفع الإلكتروني (ClickPay)، التي تتيح للتجار قبول المدفوعات عبر القنوات المختلفة.

وتلتزم الإنماء باي بتوفير مجموعة كاملة من المنتجات والخدمات الموجهة للتجار، وذلك للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. تتعاون الشركة بشكل وثيق مع منظومة المصرف الشاملة من الخدمات الموجهة لقطاع الأعمال.

الأداء في عام 2025

حققت استراتيجية الإنماء باي نتائج استثنائية، حيث نجحت الشركة في إنجاز معظم المبادرات الرئيسية، مما أثمر عن تحقيق أهدافها الأساسية. وقد تضاعفت قاعدة عملاء الشركة منذ عام 2024 لتشكل ركيزة أساسية أتاحت لها تحقيق نمو ملحوظ. وتعتز الشركة اليوم بخدمة أكثر من 1.5 مليون عميل، يتمتع 55% منهم بدرجة عالية من التفاعل تعكس ثقتهم الكبيرة في الشركة، فيما ينفذ 35% منهم معاملاتهم عبر خدمات الشركة بشكل منتظم. وقد ساهم هذا الإقبال القوي من المستخدمين في استقرار حجم المعاملات والحفاظ على ارتفاع مستوى المعاملات المُنجزة، والتي تجاوزت قيمتها 9 مليارات ريال. علاوة على ذلك، تضاعفت الحوالات الدولية بأكثر من الضعف، متجاوزة 700 مليون ريال، وهو ما يبرز اتساع نطاق استخدام منصة الشركة.

حققت الإنماء باي إنجازاً كبيراً في مستوى تفاعل المستخدمين، حيث بات ما يقارب 100% من قاعدة مستخدميها يعتمدون على بطاقتها في تنفيذ أنشطتهم المصرفية اليومية. وقد جاء هذا الانتشار الواسع مدفوعاً بالنجاح في إطلاق بطاقات الاسترداد النقدي، التي يتزايد حجم إصدارها بشكل مستمر. كما أدت تسجيلات العملاء الجدد إلى مضاعفة عدد البطاقات مقارنة بالعام السابق، الأمر الذي أدى إلى ارتفاع ملحوظ في حجم المعاملات، فضلاً عن تحقيق نمو إيجابي في جميع منتجات وخدمات المنصة.

نجحت الإنماء باي في إحداث نقلة نوعية وتطوير شامل لبنيتها التقنية وتجربة المستخدم، مما أدى إلى الارتقاء بمستويات سهولة الاستخدام وآليات التفاعل مع العملاء عبر منصتها الرقمية. وقد ارتكز هذا الابتكار على منظومة متكاملة من بروتوكولات الحوكمة ومعايير الأمن لضمان أعلى درجات الانسيابية والأمان في كافة المعاملات الرقمية للمستخدمين.

حققت الإنماء باي نمواً ملحوظاً في عدد التجار خلال عام 2025، حيث نجحت في مضاعفة قاعدة عملائها المستفيدين من بوابة الدفع الإلكتروني، مع معالجة عمليات الدفع تجاوزت قيمتها الإجمالية 9 مليارات ريال. وبناءً على هذه النتائج الاستثنائية، تواصل الشركة تسريع وتيرة تطوير حزمة متكاملة من المنتجات والحلول المصممة خصيصاً لتلبية المتطلبات الدقيقة لقطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.

النظرة المستقبلية لعام 2026

مع بداية عام 2026، تتحول ساحة المنافسة في قطاع التقنية المالية من مجرد تقديم خدمات المعاملات التقليدية إلى تقديم قيمة شاملة ومدمجة للعملاء. وقد أصبحت المهمة واضحة أمام موفري المحافظ الإلكترونية ذوي الرؤية المستقبلية، وهي توطيد العلاقات مع العملاء عبر تجاوز المفهوم التقليدي للمحافظ الإلكترونية. علاوة على ذلك، سيتميّز هذا العام بالتخصيص الفائق للحلول المقدمة بما يتناسب مع احتياجات العملاء، بحيث تتجاوز التطبيقات دورها التقليدي لتتحول إلى رفيق مالي ديناميكي يتفاعل بذكاء مع

العملاء. وسيعتمد الجيل القادم من تجارب المستخدمين والتجارب المصممة خصيصاً لمواكبة احتياجات العملاء على تحليلات البيانات المتقدمة وتقنيات الذكاء الاصطناعي التي تُسهم في استباق الاحتياجات – بدءاً من التنبيهات الذكية الاستباقية، وآليات التسعير والعروض المصممة وفق تفضيلات العملاء، وصولاً إلى الرؤى المالية المعتمدة على السياق – ليتحول المستخدم من مجرد متلقي للخدمة إلى شريك فاعل وواعٍ في إدارة شؤونه المالية. وفي هذا السياق، يتطور مفهوم التفاعل من كونه مؤشراً للأداء إلى أثر طبيعي لتقديم قيمة حقيقية لا غنى عنها مع كل تفاعل أو نقرة على الشاشة.

ومع ذلك، فإن الأفاق الحقيقية للنمو تتطلب حدود المستهلكين الأفراد، وتتمثل في دمج البنية التحتية للمدفوعات بسلسلة ضمن نسيج الأنشطة التجارية اليومية. وتسعى الشركة في عام 2026 إلى تسريع وتيرة التعاون الاستراتيجي مع مؤسسات القطاع الخاص والجهات الحكومية بهدف الابتكار المشترك لحلول المدفوعات ودمجها ضمن منظومات عمل تلك المؤسسات والجهات – بدءاً من أنظمة النقل والعبور المتكاملة ووصولاً إلى منصات الصرف الموحدة للشركات – ومن شأن هذا النهج القائم على الوساطة بين الشركات والمستهلكين (B2B2C) أن يرسخ مكانة المحفظة الإلكترونية، ليس بوصفها تطبيقاً مستقلاً قائماً بذاته، وإنما كطبقة موثوقة وغير مرئية ضمن المنظومة تُسهم في رفع الكفاءة وتعزيز سهولة الوصول عبر نقاط التواصل الاقتصادية الحيوية.

وفي نهاية المطاف، يتجسد الانتشار الحقيقي عند نقاط البيع؛ ومن ثم سيتمحور أبرز محركات النمو لهذا العام حول توسيع نوعي ومركز في حلول التجار، إلى جانب تعزيز الحصة السوقية في قطاع مدفوعات وخدمات الشركاء الذي يشهد تحولاً متسارعاً. ويعني ذلك انتقال الشركة من مجرد قبول المدفوعات إلى تمكين التجار بمنظومة حلول متكاملة عبر تقديم حزمة متقدمة من الأدوات لشركائنا في قطاع الأعمال؛ بدءاً من أجهزة نقاط البيع الذكية، وصولاً عروض مخصصة تدعم النمو وترفع كفاءة العمليات وتعزز القيمة المضافة للشركاء. كما تهدف الشركة إلى ترسيخ قوة شبكتها من خلال مساعدة التجار ليس فقط على معالجة المدفوعات، وإنما لتحقيق النمو بشكل أكثر ذكاءً وربحية، مما يمكّنها من جذب المزيد من العملاء، الأمر الذي يؤدي بدوره إلى استقطاب المزيد من التجار، وتعزيز مكانة منظومتها كمصنعة رائدة لمستقبل التجارة الرقمية.



تضاعفت قاعدة عملاء الإنماء باي منذ عام 2024 لتشكل ركيزة أساسية أتاحت لها تحقيق نمو ملحوظ.

الشركات التابعة تنمة

TechStrike

شركة مداد الابتكار لتقنية المعلومات

نسبة ملكية الإئماء في الشركة - 100%

تأسست شركة مداد الابتكار لتقنية المعلومات في عام 2025 كشركة تابعة ومملوكة بالكامل للإئماء، لتكون الذراع التقني للمصرف والمزود الرئيسي لحلول وخدمات تقنية المعلومات. وتهدف الشركة إلى رفع كفاءة العمليات التقنية وتعزيز التفاعل المباشر مع موزعي تقنية المعلومات العالميين دون الاعتماد على الوسطاء، مما يسهم في تحسين الكفاءة التشغيلية وخفض التكاليف.

وتعمل الشركة في أربعة مجالات رئيسية - وهي الأجهزة والمعدات، وتراخيص البرمجيات، وتطوير البرمجيات، وخدمات تقنية المعلومات المُدارة - والتي تقدّم من خلالها خدمات تقنية متكاملة تتماشى مع المتطلبات التشغيلية والاستراتيجية للمصرف.

حرصت الشركة على تعزيز منظومتها التقنية على مدار العام من خلال إبرام أكثر من 50 شراكة استراتيجية مع كبار موزعي تقنية المعلومات الإقليميين والعالميين.

الأداء في عام 2025

بدأت شركة مداد الابتكار لتقنية المعلومات عملياتها في مايو 2025، حققت خلاله تقدّمًا ملحوظًا بحلول نهاية العام، حيث نجحت الشركة في تأمين عقود مع الإئماء في مجالات عملها الأربعة.

وقد تأسست الشركة بهدف تحقيق أربعة أهداف تشغيلية رئيسية، وهي: بناء شراكات تقنية استراتيجية، والإدارة الفعالة لرأس المال البشري، وتحسين الكفاءة التشغيلية، وتقديم خدمات مصمّمة خصيصًا لتلبية احتياجات الإئماء.

حرصت الشركة على تعزيز منظومتها التقنية على مدار العام من خلال إبرام أكثر من 50 شراكة استراتيجية مع كبار موزعي تقنية المعلومات الإقليميين والعالميين. وقد ساهمت هذه الشراكات في تعزيز القدرات التنفيذية للشركة وتمكينها من تقديم حلول أكثر شمولًا في مجالات الأجهزة، والبرمجيات، والخدمات المُدارة.

ومن أبرز الإنجازات التي حققتها الشركة خلال العام، إنشاء مركز لتطوير البرمجيات في المدينة المنورة، والذي أصبح أول مركز تطوير عن بُعد تابع لها. وقد مكّن هذا التوسع الشركة من الوصول إلى مواهب تقنية متنوعة، ودعم مبادرات التطوير والتحول الرقمي لدى المصرف. بالإضافة إلى ذلك، فإن التوسع في مراكز التطوير في مختلف مناطق المملكة سيُسهم في خلق فرص عمل جديدة، وتطوير القدرات التقنية المحلية، ودعم أهداف رؤية السعودية 2030 المتعلقة بخفض معدلات البطالة وتعزيز القوى العاملة الحيوية والمؤهلة، مع إرساء أساس متين لتحقيق النمو المستدام في السنوات القادمة.

النظرة المستقبلية لعام 2026

تهدف شركة مداد الابتكار لتقنية المعلومات في العام المقبل لمواصلة الإنجازات التي تحققت خلال عام 2025 من خلال التوسع في خدماتها التقنية وتقديم المزيد من الدعم للمبادرات الاستراتيجية للإئماء. كما تخطط الشركة للتوسع في عمليات تطوير البرمجيات، وتعزيز محفظة خدماتها، وتطوير كفاءة المشتريات لتحقيق انخفاض في التكاليف وتقديم خدمات أكثر موثوقية وأعلى جودة.

وعقب النجاح الذي حققه مركز التطوير في المدينة المنورة، تعتزم الشركة إنشاء مراكز تطوير إضافية في مدن أخرى بالمملكة، مما يسهم في تعزيز قدراتها التقنية، واستقطاب المواهب المتخصصة، ودعم مشاريع المصرف. وبالتوازي مع ذلك، تدرس الشركة فرص التوسع الدولي لتعزيز قدراتها التنفيذية، وتنويع قاعدة مواهبها، وتعزيز قدرتها على دعم المبادرات التقنية واسعة النطاق.

كما تخطط الشركة لتوسيع شبكة موزعي التقنيات والشركاء الاستراتيجيين، مما يتيح لها الوصول إلى حلول مبتكرة تلبي احتياجات المصرف المتطورة. بالإضافة إلى ذلك، ستولي الشركة تركيزها على تقوية سياسات الحوكمة الداخلية، والمضي قدّمًا في مبادرات الأتمتة، وتعزيز قدرات إدارة المشاريع لضمان تقديم قيمة أعلى تتماشى مع متطلبات المصرف.

وفي ظل التقدم في عقود تقنية المعلومات الممتدة لعدة سنوات واستمرار ارتفاع الطلب على الخدمات التقنية، تتوقع الشركة نموًا مستدامًا في الإيرادات ومساهمة متزايدة في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمصرف طوال عام 2026 وما بعده.



الشركات التابعة تمتة

التنوير العقارية

شركة التنوير العقارية

نسبة ملكية الإنماء في الشركة – 100%

تأسست شركة التنوير العقارية في عام 2009 لتصبح الذراع العقاري للإنماء، وتكون الشركة صاحبة الدور المحوري في إدارة الأنشطة العقارية للمصرف. وتشرف شركة التنوير العقارية على أنشطة الاستحواذ على العقارات للأغراض التمويلية، وتتولى إدارة صكوك الملكية العقارية والحفاظ عليها، وتتولى شراء العقارات اللازمة لعمليات المصرف.

بالإضافة إلى ذلك، تعمل الشركة على تيسير نقل ملكيات العقارات من خلال الرهون العقارية، وضمان الإدارة الآمنة للصكوك المحتفظ بها على هيئة ضمانات، وتنفيذ عمليات البيع والشراء ونقل الملكيات وفقاً لمهامها الأساسية. كما تعزز الخبرات التي تمتلكها الشركة الأهداف الاستراتيجية والكفاءة التشغيلية للإنماء في قطاع العقارات.

الأداء في عام 2025

واصلت شركة التنوير العقارية دورها المحوري في الإشراف على العمليات العقارية للشركة طوال عام 2025، مع الالتزام الكامل بالمتطلبات التنظيمية والإجرائية ومعايير الحوكمة. كما واصلت تنفيذ عمليات شراء العقارات باسمها من أجل عقود تمويل الإجارة، مما يعكس فعالية ودقة آلية التمويل الإيجاري الذي يتبعه المصرف. كذلك، أتت الشركة نقل ملكية العقارات المتنازل عنها للمصرف كجزء من تسوية مديونيات العملاء لتصبح باسم الشركة.

استمرت الشركة في العمل على أجندة التحول الرقمي، إذ أحرزت تقدماً ملحوظاً في تحويل صكوك الملكية الورقية إلى صكوك إلكترونية، وتسجيل ملكية العقارات لدى السجل العقاري، بما يتماشى مع الإعلانات وجدول التنفيذ الصادرة عن السجل. بالإضافة إلى ذلك، واصلت شركة التنوير العقارية مراقبة ومعالجة أي فواتير أو رسوم مرتبطة ببرنامج الأراضي البيضاء والخاصة بمحفظتها العقارية، مما يضمن الالتزام التام بالمتطلبات التنظيمية المعمول بها.

النظرة المستقبلية لعام 2026

ستعمل شركة التنوير العقارية في عام 2026 على تعزيز نظام حوكمة العقارات، وتحسين كفاءة ونزاهة العمليات المتعلقة بالعقارات. كما ستواصل الشركة العمل على مبادرات التحول الرقمي عبر تحويل ما تبقى من صكوك الملكية الورقية إلى صكوك إلكترونية، وتسجيل العقارات لدى السجل العقاري وفقاً للتوجيهات والإعلانات وجدول التنفيذ الصادرة عن السجل.

علاوة على ذلك، ستستمر الشركة في أداء مهامها المتمثلة في الإشراف على الأصول العقارية الممولة من المصرف والمحتفظ بها بموجب رهونات مسجلة، مما يضمن الدقة المستمرة لوثائق الملكية والالتزام الكامل بالمتطلبات التنظيمية التي تحكم هذه الأصول. كما ستواصل الشركة مراقبة أي متطلبات تتعلق ببرنامج الأراضي البيضاء أو فواتير قد تنشأ عنه والتحقق منها ومعالجتها، بما يتماشى مع الأنظمة واللوائح المعمول بها ومعايير الحوكمة الشاملة للمصرف.

الإنماء alinma

شركة الإنماء ذات الأغراض الخاصة المحدودة

نسبة ملكية الإنماء في الشركة – 100%

تأسست شركة الإنماء ذات الأغراض الخاصة المحدودة في عام 2022 بجزر كايمان، وهي مملوكة بالكامل للإنماء. وتتولى الشركة إدارة معاملات المشتقات المالية ومنتجات التمويل الخاصة بالمصرف، مثل مبادلة هامش الربح والصرف الأجنبي الآجل واتفاقيات إعادة الشراء، كما تخطط الشركة للتوسع في المنتجات والخدمات التي تقدمها بمجرد اعتمادها من اللجنة الشرعية والإدارات المعنية بالمصرف.

الإيرادات



صافي الأرباح



الأداء في عام 2025

واصلت شركة الإنماء ذات الأغراض الخاصة المحدودة إدارتها الفعالة للحجم المتنامي من معاملات المشتقات المالية المنقذة مع أطراف أجنبية. ويرجع هذا النمو بشكل أساسي إلى زيادة عمليات مبادلة هامش الربح والصرف الأجنبي الآجل، وذلك استجابة لارتفاع الطلب في السوق.

النظرة المستقبلية لعام 2026

ستعمل شركة الإنماء ذات الأغراض الخاصة المحدودة في العام المقبل على التوسع في قدراتها لاستيعاب حجم أكبر من المنتجات والتعامل مع عدد أكبر من الأطراف، بما يتسق مع الخطط الاستراتيجية للمصرف، وستعمل على توسيع نطاق خدماتها لتقديم عقود التحوط المستهدفة (TARF)، بالإضافة إلى تعزيز حلول مقايضة العملات بشكل أكبر.



الشركات التابعة تنمة

الإنماء إسناد
alinma isnad

شركة الإنماء إسناد

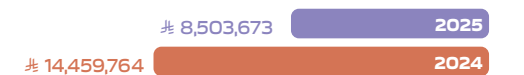
نسبة ملكية الإنماء في الشركة – 100%

أسس الإنماء شركة الإنماء إسناد في أواخر عام 2019، وهي شركة مملوكة له بالكامل، وتقوم بدور محوري في دعم عمليات المصرف. وتركز الشركة على تقديم خدمات التوظيف للإنماء وشركاته التابعة، وتعزيز مبادرات التوظيف، وضمان جودة الخدمات، وترشيد التكاليف المالية بهدف تعزيز المستوى العام للكفاءة. وتسهم الشركة من خلال جهودها الاستراتيجية في الحفاظ على التزام المصرف بالتميز التشغيلي وتحقيق أهداف التنمية الوطنية.

الإيرادات



صافي الأرباح



الأداء في عام 2025

نجحت شركة الإنماء إسناد في تحقيق قفزات هائلة في مسيرتها نحو تحقيق أهدافها الاستراتيجية في عام 2025. كما نجحت في رفع معدلات توظيف النساء، الأمر الذي أثمر عن بلوغ تمثيل النساء في القوى العاملة نسبة 23%. وتولت الشركة تبسيط العمليات التشغيلية من خلال إنهاء أكثر من 97% من ترتيبات التعميد الخارجي لشركات خارج نطاق الإنماء، بما أدى إلى تعزيز مستوى الكفاءة وخفض التكاليف. بالإضافة إلى ذلك، أطلقت شركة الإنماء إسناد مشروعاً لإقامة منظومة شاملة للأداء تعزز من مستوى إدارة القوى العاملة وتربط أداء الموظفين بالأهداف المؤسسية.

النظرة المستقبلية لعام 2026

ستركز شركة الإنماء إسناد في العام المقبل على مواصلة تقديم خدماتها للإنماء وشركاته التابعة.

نجحت شركة الإنماء إسناد في رفع معدلات توظيف النساء، الأمر الذي أثمر عن بلوغ تمثيل النساء في القوى العاملة نسبة 23%.



واصل الإنماء خلال عام 2025 تعزيز منظومة الاستدامة، مسترشداً بالركائز الست لاستراتيجيته في هذا المجال. وتركّزت جهوده على حماية البيئة الطبيعية، وتطوير كوادره البشرية، ودعم العملاء والمجتمعات، وتعزيز ممارسات الحوكمة.

مراجعة الاستدامة

04

نهجنا 140
أداؤنا 146



نهجنا

يلتزم الإنماء بمسؤوليته تجاه الإنسان والبيئة بوصفها ركيزة أصيلة في هويته، ويطبق أعلى المعايير الأخلاقية وأسس الحوكمة السليمة، مع حرصه الدائم على دمج ممارسات الاستدامة في مختلف أعماله وعملياته اليومية. ويُرسخ هذا النهج ثقافة مؤسسية تقوم على حس عالٍ بالمسؤولية والتزام بتحقيق قيمة اجتماعية وبيئية مستدامة على مستوى المصرف وفي القطاع المصرفي والمملكة عمومًا.



واصل إنماء خلال عام 2025 تعزيز منظومة الاستدامة، مسترشداً بالركائز الست لاستراتيجيته في هذا المجال. وتركزت جهوده على حماية البيئة الطبيعية، وتطوير كواذره البشرية، ودعم العملاء والمجتمعات، وتعزيز ممارسات الحوكمة. ورغم أن المصرف يتبنى الاستدامة انطلاقاً من مسؤوليته الجوهرية، فإنه يعتز أيضاً بالتقدير الخارجي، الذي ينعكس في الجوائز المحققة والتحسين الملموس في تصنيفاته لممارسات البيئة والمجتمع والحوكمة.

حوكمة الاستدامة

يحرص الإنماء على أن تكون ممارسات الاستدامة جزءاً رئيسياً من هياكل الحوكمة لديه على نحو متكامل، إذ تنطلق المتابعة والإشراف من مستوى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ليمتدّا إلى جميع قطاعات أعمال المصرف وإداراته، مما يجتشد التزامه الراسخ بممارسات الحوكمة السليمة والمسائلة الفعالة وإدارة المخاطر بكفاءة.

تمثّل لجنة الحوكمة والاستدامة التابعة لمجلس الإدارة أعلى جهة إشرافية على الاستدامة في الإنماء، ويرأسها نائب رئيس مجلس الإدارة بدعم من عضوين آخرين في المجلس وخبير متخصص من خارج المصرف. وتتولى اللجنة الإشراف على تطبيق إطار الحوكمة، ومراجعة السياسات المتعلقة بالسلوك المهني والمسؤولية الاجتماعية وتحديثها بما يتوافق مع قيم المصرف، إلى جانب مراقبة التزامه بالأنظمة واللوائح. كما تعتمد اللجنة الاستراتيجيات والبرامج المرتبطة بالحوكمة والاستدامة والمسؤولية الاجتماعية، وترفع التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة.

وعلى مستوى الإدارة التنفيذية، تشرف لجنة الاستدامة على تنفيذ استراتيجية الإنماء للاستدامة، وتعمل على ضمان التوافق والاتساق في تحقيق المستهدفات الاجتماعية والبيئية. ويرأس هذه اللجنة نائب الرئيس التنفيذي بمشاركة سبعة من القيادات التنفيذية.

ويتولى رؤاد الاستدامة من مختلف قطاعات المصرف وإدارة الاستدامة على المستوى الإداري مسؤولية التنفيذ الفعلي لاستراتيجية الاستدامة، حيث يعملون معاً على ترجمة مستهدفاتها إلى واقع ملموس من خلال برامج التوعية والمبادرات المتخصصة.

أنجز الإنماء في عام 2025 مراجعة داخلية موضوعية شاملة لمنظومة إدارة الاستدامة، وربط أداء رؤاد الاستدامة بتقييمهم السنوي. وأسهمت هذه الإجراءات في ترسيخ ثقافة الاستدامة على نحو أعمق في مختلف قطاعات المصرف وعملياته.

مجلس الإدارة

لجنة الحوكمة والاستدامة المنبثقة عن مجلس الإدارة

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

لجنة إدارة الاستدامة

رئيس قطاع الاستراتيجية والاستدامة

رؤاد الاستدامة

إدارة الاستدامة

■ مستوى مجلس الإدارة ■ المستوى التنفيذي ■ المستوى الإداري



حصل الإنماء في عام 2025 على الجوائز التالية:
جائزة الملك خالد للاستدامة | جائزة الأعمال المستدامة
(ESG Business Awards)



جائزة الملك خالد
KING KHALID AWARD



جائزة الملك خالد للاستدامة 2025

المركز الثالث
مصرف الإنماء

نهجنا تنمة

استراتيجية الاستدامة

وقّرت استراتيجية الاستدامة التي اعتمدها الإنماء منذ عام 2023 إطارًا واضحًا وعمليًا، يتسم بالمرونة والاستجابة لبيئة الأعمال المتغيرة التي يعمل فيها المصرف، ويدعم النمو المستدام طويل المدى. وتتوافق هذه الاستراتيجية توافيًا وثيقًا مع الاستراتيجية العامة للمصرف، وتسهم في تحقيق مستهدفات رؤية السعودية 2030 وأهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة. كما تستند إلى أبرز الأطر العالمية، بما فيها مبادئ الخدمات المصرفية المسؤولة، والاتحاد العالمي للبورصات، والمبادرة العالمية لإعداد التقارير، ومشروع الإفصاح عن انبعاثات الكربون، مع مراعاة معايير الإفصاح المتعلقة بالاستدامة الصادرة عن مؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. وتتمحور الاستراتيجية حول ست ركائز جوهرية، تتضمن أهدافًا محددة ومؤشرات أداء مخصصة للاستدامة مضمنة في تقييمات أداء الإدارة التنفيذية.

الركيزة	الأهداف	رؤية السعودية 2030	أهداف التنمية المستدامة
تسريع التمويل المستدام	- رفع مستوى دمج الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في قرارات التمويل والاستثمار - تطبيق معايير الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في المنتجات التمويلية والخدمات المصرفية للأفراد	- مجتمع حيوي - اقتصاد مزدهر - وطن طموح	         
تعزيز الإشراف البيئي وتمكين اقتصاد الكربون الدائري	- التوافق مع التزام رؤية السعودية 2030 بتحقيق الحياد الصفري لانبعاثات الكربون بحلول عام 2050، وتمكين اقتصاد الكربون الدائري - خفض الآثار البيئية الأخرى	مجتمع حيوي	         
تمكين عملائنا	- تحقيق أعلى مستويات سعادة العملاء من خلال خدمة متميزة واهتمام كبير - توظيف التحول الرقمي في الارتقاء بتجربة العملاء - دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة	- مجتمع حيوي - اقتصاد مزدهر	         
تهيئة مكان عمل مزدهر	- تطوير المسار المهني للموظفين وبناء قدراتهم - توفير بيئة عمل متميزة ومحفزة - تعزيز المشاركة المجتمعية للموظفين - ضمان الازدهار والرفاهية الوظيفية	اقتصاد مزدهر	         
الارتقاء بمجتمعاتنا والمساهمة في تعزيز الشمول المالي	- تعزيز مستوى الشمول المالي وتيسير الاستفادة من الخدمات المالية، ولاسيما من خلال استراتيجية المسؤولية الاجتماعية وبرامجها - دعم الموردين المحليين	وطن طموح	         
الاستناد إلى الأسس المتينة للحوكمة والعمليات المسؤولة	- تشجيع ممارسات الحوكمة الرشيدة والنزاهة - حماية البيانات الشخصية للمستخدمين وتنظيم دورة حياة البيانات في الإنماء، بما يشمل جمعها وتخزينها واستخدامها ومعالجتها والاحتفاظ بها وإتلافها	وطن طموح	         

اكتملت هذه الاستراتيجية في عام 2025 بعد ثلاث سنوات من التنفيذ الفاعل، لثمّهد الطريق لاستراتيجية استدامة جديدة ستُرسى ملامح مسيرة الإنماء خلال السنوات الخمس المقبلة.

ويُرسخ هذا النهج ثقافة مؤسسية تقوم على حس عالٍ بالمسؤولية والتزام بتحقيق قيمة اجتماعية وبيئية مستدامة على مستوى المصرف وفي القطاع المصرفي والمملكة عمومًا.

نهجنا تنمة

تقييم الأهمية النسبية

أجرى الإنماء تقييمًا تفصيليًا للأهمية النسبية بهدف تحديد الموضوعات المرتبطة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة الأكثر أهمية لأصحاب المصلحة، مستندًا في ذلك إلى أطر محلية ودولية ومقارنات مرجعية شاملة مع نظرائه في القطاع. ويُراجع المصرف هذه الموضوعات سنويًا للتحقق من استمرار ارتباطها بأولوياته الاستراتيجية.

الموضوع الجوهرية	الركيزة	عنصر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة
الأعلى أهمية		
1 علاقات العملاء المسؤولة ورضاهم	تمكين عملائنا	S
2 استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بها وتطويرها	تهيئة مكان عمل مزدهر	S
3 خصوصية البيانات والأمن السببراني	الاستناد إلى الأسس المتينة للحوكمة والعمليات المسؤولة	G
4 التحول الرقمي والابتكار	تمكين عملائنا	G
5 الحوكمة والمساءلة والشفافية والأخلاقيات	الاستناد إلى الأسس المتينة للحوكمة والعمليات المسؤولة	G
6 إدارة المخاطر النظامية	الاستناد إلى الأسس المتينة للحوكمة والعمليات المسؤولة	G
7 تغيّر المناخ واقتصاد الكربون الدائري	تعزيز الإشراف البيئي وتمكين اقتصاد الكربون الدائري	E
عالية الأهمية		
8 التنوع والإنصاف والشمول	تهيئة مكان عمل مزدهر	S
9 مشاركة الموظفين ورفاهيتهم	تهيئة مكان عمل مزدهر	S
10 الشمول المالي والاستثمار المجتمعي	الارتقاء بمجتمعاتنا والمساهمة في تعزيز الشمول المالي	S
11 الأداء المالي والاقتصادي	تمكين عملائنا	G
12 التمويل والاستثمار المستدام	تسريع التمويل المستدام	G
هامة		
13 الأثر البيئي وحماية الموارد الطبيعية	تعزيز الإشراف البيئي وتمكين اقتصاد الكربون الدائري	E
14 المشتريات المسؤولة والتوطين	الارتقاء بمجتمعاتنا والمساهمة في تعزيز الشمول المالي	S
15 المشاركة المجتمعية والتمكين	الارتقاء بمجتمعاتنا والمساهمة في تعزيز الشمول المالي	S
16 التوطين	تهيئة مكان عمل مزدهر	S

الأهمية النسبية لأصحاب المصلحة

الأهمية بالنسبة لـ "الإنماء"

تصنيفات الإنماء وتقييماته الدولية في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة والاستدامة

يتابع الإنماء، في إطار رصد أدائه، تصنيفات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المحلية والدولية لتقييم مستوى التقدم المحقق والنظرة الخارجية لجهوده في الاستدامة. وقد أسفرت هذه الجهود عن تطور ملموس في التصنيفات منذ عام 2022، حيث حقق المصرف أعلى تقييم من إي إس جي إنفيسست بين جميع المصارف السعودية، وثاني أعلى تقييم من إس آند بي جلوبال.

التصنيف	سنة الأساس 2022	مراجعة 2025	مستهدف 2025
إم إس سي آي	BB	A	A
إي إس جي إنفيسست	25	75	*73
ساستيناليتكس	30.9	24.1	20
إس آند بي جلوبال	17	39	58

* مُدّد هذا المستهدف من 64 نقطة في الأصل، بعد أن حقّقه الإنماء وتجاوزوه.

تتضمّن ملاحظات جهات التصنيف توصيات لتحسين إدارة الإنماء لقضايا الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة الجوهرية، في ضوء طبيعة الخدمات المالية الحيوية التي يقدّمها، ومخاطر خصوصية البيانات والأمن السببراني المرتبطة بقاعدة عملائه الواسعة، والمخاطر الأخلاقية في نطاق عملياته. ولضمان التحسّن المستمر، يعمل المصرف على استيعاب هذه الملاحظات من خلال تحديد مجالات التطوير، والاتفاق على خطط عمل مع أصحاب المصلحة، وتبني التوصيات وتطبيقها، ثم الإفصاح عن الأداء بشفافية ووضوح في تقرير الاستدامة التالي. وستسهم الملاحظات الواردة في عام 2025 في صياغة استراتيجية الاستدامة المحدّثة لدى الإنماء.

أداؤنا

01 تسريع التمويل المستدام

يمثل التمويل المستدام ركيزة جوهرية في التزامنا بالمسؤولية البيئية وازدهار المجتمع، إذ نحرص على تضمين اعتبارات الاستدامة في قرارات التمويل والاستثمار بما يدعم النمو الاقتصادي ويولد منافع دائمة للمجتمع والبيئة على حدٍ سواء.

يعتمد الإنماء في أنشطة التمويل المستدام على إطار التمويل والاستثمار المستدام الذي يوجّه نهجه في منح التمويلات للعملاء والمبادرات ذات القيمة البيئية والاجتماعية القابلة للقياس، بما في ذلك إصدار صكوك خضراء أو اجتماعية أو مستدامة. ويستند هذا الإطار إلى المبادئ التوجيهية الصادرة عن "الجمعية الدولية لأسواق رأس المال" (ICMA) و"رابطة القروض المشتركة والتداول" (LSTA) و"رابطة سوق القروض" (LMA) و"رابطة سوق القروض لمنطقة آسيا والمحيط الهادئ"، إضافة إلى "الدليل الإرشادي لإصدار أدوات الدين الخضراء والاجتماعية والمستدامة والمرتبطة بالاستدامة" في المملكة. ويتولّى فريق عمل التمويل المستدام وإدارة مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ضمان التطبيق الفعّال لهذا الإطار، الذي وضعه المصرف نطاقه في عام 2025 ليشمل فئات جديدة.

للاطلاع على "إطار التمويل والاستثمار المستدام"

يتزايد الطلب على حلول مالية توازن بين العوائد المجزية والأثر الاجتماعي والبيئي الإيجابي، ومن هذا المنطلق واصل المصرف توسيع خيارات منتجاته وخدماته المستدامة في محافظتي مصرفية الشركات ومصرفية الأفراد على حدٍ سواء، بما يلبي تطلعات العملاء ويرفع مرونة المصرف على المدى الطويل. ووقع الإنماء اتفاقية تمويل جديدة مع "صندوق البيئة"، أتاحت تيسير حصول المنشآت الصغيرة والمتوسطة العاملة في أنشطة مرتبطة بالاستدامة والبيئة على التمويل اللازم. وإلى جانب ذلك، يشرف "فريق عمل التمويل المستدام" على مبادرات التمويل المستدام في المصرف، وأطلق "برنامج التمويل والاستثمار المستدام". وأسهمت هذه الخطوات مجتمعة في تمكين الفئات الأقل خدمة من الحصول على التمويل ودعم أهداف الاستدامة المنصوص عليها في رؤية السعودية 2030.

مجموعة مصرفية الشركات

تقدّم "مجموعة مصرفية الشركات" خدمات مصرفية رائدة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للشركات والجهات الحكومية وشبه الحكومية والمنشآت الصغيرة والمتوسطة. ويركّز المصرف في جانب التمويل المستدام على دعم الطاقة المتجددة والعقارات الخضراء وتقنيات خفض الانبعاثات الكربونية على الصعيد البيئي، فيما تشمل المبادرات الاجتماعية دعم تطوير البنية التحتية الأساسية المتاحة في قطاعات النقل والمياه والطاقة والاتصالات، وتيسير الوصول إلى الخدمات الأساسية كالرعاية الصحية والتعليم والشمول المالي، إلى جانب تحفيز فرص التوظيف وتمكين المرأة. وخلال عام 2025، ارتفعت مساهمة التمويل المستدام بشكل ملحوظ في إجمالي محفظة المصرف التمويلية.

وأعدّ الإنماء "مجموعة أدوات العناية الواجبة للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة" واختبرها وطبّقها ضمن عمليات تقييم الائتمان، مع توسيع نطاقها ليشمل شريحتي مصرفية الشركات الكبيرة ومصرفية الشركات المتوسطة وفق دراسة كل حالة على حدة. ويمثّل تطبيق هذه الأدوات خطوة هامة في مسيرة المصرف نحو ترسيخ ممارسات الاستدامة.

مجموعة الخزينة

تتولّى "مجموعة الخزينة" إدارة سيولة المصرف واستثماراته المالية ومخاطر السوق وفق الالتزام الصارم بأحكام الشريعة الإسلامية. كما تضمّن المجموعة اعتبارات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في قرارات الاستثمار وإدارة المخاطر لتوجيه رؤوس الأموال نحو الأدوات المستدامة، مع تحقيق أقصى عائد ممكن وإدارة المخاطر بكفاءة ورفع قدرة المصرف على الصمود والاستدامة على المدى البعيد.

إجمالي قيمة الاستثمار في الصكوك المستدامة

228.7 مليون دولار

إجمالي قيمة الاستثمار في الصكوك الخضراء

50 مليون دولار

مجموعة مصرفية الأفراد

تخدم "مجموعة مصرفية الأفراد" العملاء من الأفراد عبر باقة متكاملة من المنتجات والخدمات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. أطلقت المجموعة خلال عام 2025 "حساب الادخار المستدام" بوصفه منتج ادخار متوافقاً مع الشريعة الإسلامية مخصصاً لعملاء الشركات، يوجّه من خلاله المدخرات نحو الفئات المؤهلة من الأنشطة التمويلية المستدامة والمسؤولة. ولقي المنتج استحساناً واسعاً تجلّى في نمو الودائع المستقرة طويلة المدى وزيادة إقبال العملاء على حلول الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة.

عدد عملاء "حساب الادخار المستدام"

521

إجمالي الودائع

1,600 مليون ٩

كما تقدّم المجموعة تمويلًا عقاريًا سكنيًا ميسرًا ومدعومًا ومتوافقًا مع الشريعة الإسلامية، وذلك بالشراكة مع "صندوق التنمية العقارية"، بهدف مساعدة العملاء المؤهلين على تملك مساكنهم.

عدد عملاء التمويل العقاري المدعوم

4,444

إجمالي قيمة التمويل الممنوح

2,490 مليون ٩

واصل المصرف تقديم تمويل تأجيرى متخصص لوسائل النقل الخضراء، بما فيها المركبات الكهربائية، بما يساعد العملاء على خفض انبعاثات الغازات المسببة للاحتباس الحراري. وشهد الإقبال على هذا التمويل نموًا مستمر خلال عام 2025.

المركبات الكهربائية

عدد العملاء

145

المركبات الهجينة

عدد العملاء

401

التمويل الممنوح

16.3 مليون ٩

التمويل الممنوح

50.1 مليون ٩

أطلق المصرف خلال عام 2025 خدمة طلبات التمويل الشخصي بالكامل دون أوراق، مما أسهم في خفض استهلاك الورق ورفع جودة تجربة العملاء.

أداؤنا تتمة

02 تعزيز الإشراف البيئي وتمكين اقتصاد الكربون الدائري

تظل حماية البيئة أولوية محورية يعززها نهج استباقي لخفض الأثر البيئي لعملياتنا التشغيلية. وتتولى إدارة استهلاك الطاقة والمياه والنفايات بمسؤولية، مع مواصلة تطوير مبانينا وبنيتنا التحتية وتضمين حلول الطاقة المتجددة في منشآتنا لرفع مستوى الأداء البيئي والتشجيع على الاستخدام الأمثل للموارد الطبيعية. ويتعزز هذا الالتزام بثقافة مؤسسية تجعل من الموظفين والموردين شركاء فاعلين في مسيرتنا نحو الاستدامة.

حصل المقر الرئيسي للمصرف على شهادة "أيزو 14001 لنظام الإدارة البيئية"، مما يؤكد التزامنا الراسخ بالاستدامة البيئية. ويعتمد نهجنا في هذا المجال بـ "سياسة نظام الإدارة البيئية" المعتمدة في المصرف.

[للاطلاع على "سياسة نظام الإدارة البيئية" في الإنماء:](#)

أتم الإنماء خلال عام 2025 تطبيق "نظام إدارة المباني" (BMS) في جميع الفروع والمباني الإدارية المختارة. ويدعم هذا النظام الذكي الأولويات البيئية للمصرف من خلال رقمنة العمليات ورفع كفاءة استهلاك الطاقة بما يسهم في خفض انبعاثات الغازات المسببة للاحتباس الحراري.

تغير المناخ واقتصاد الكربون الدائري

وضع الإنماء هدفًا واضحًا لبلوغ الحياد الصفري بحلول عام 2050، في توافق مع مستهدفات المملكة لتحقيق صافي صفري للانبعاثات بحلول 2060 وأولوياتها الأوسع في مجال الكربون. وتعالج "استراتيجية الحياد الصفري" الانبعاثات المباشرة وغير المباشرة، وترسم خطوات عملية لتحقيق هذا الالتزام. وفي إطار هذه الاستراتيجية، يرصد المصرف الأثر المناخي لمحففظته، ويتواصل مع أصحاب المصلحة، ويخفض انبعاثات عملياته التشغيلية سعياً لبلوغ الحياد الصفري بحلول عام 2050. كما وُجد المصرف تصنيف NICS للنطاق 3 (الفئات 1 و2) مع أنظمتها الداخلية، مما عزز اتساق البيانات ورفع جودة بيانات انبعاثات النطاق 3 وموثوقيتها، وبدأ في إرساء "إطار الحياد الصفري" الذي يشمل الانبعاثات الممولة.

ونفذ الإنماء خلال عام 2025 حلول طاقة متجددة في اثنتي عشرة منشأة إضافية، ورفع الطاقة الإنتاجية المقررة للألواح الشمسية في خمس من هذه المنشآت بتركيب 279 لوحًا إضافيًا.

إدارة المياه

انطلاقًا من التزامنا بالحفاظ على المياه بوصفها موردًا ثمينًا، نعمل على توكيد بيانات استهلاكنا من المياه لضمان كفاءة الإدارة والإفصاح عنها بشفافية.

إدارة النفايات

يتبنى الإنماء بيئة عمل خالية من الورق عبر مبادرات رقمنة شاملة في جميع منشآته. ووسّع المصرف خلال عام 2025 مبادرة إعادة التدوير في الرياض والدمام وجدة، بإضافة إعادة تدوير العلب والبلاستيك إلى مبادرة إعادة تدوير الورق والكرتون القائمة. كما طوّر المصرف خلال العام أدوات إعداد تقارير إدارة النفايات لرفع كفاءة جمع البيانات ومتابعتها، ودعم الرصد المنتظم لتدفقات النفايات ومستويات الأداء في المواقع الرئيسية.

النفايات المعاد تدويرها



26,355 كجم

إجمالي منشآت الإنماء المستفيدة من الطاقة المتجددة



78

إجمالي الطاقة الإنتاجية لمشاريع الطاقة المتجددة



2.69 ميغاواط/ساعة

يسعى الإنماء كذلك إلى تعويض أثر الانبعاثات الكربونية ب زراعة الأشجار في مختلف منشآته حيثما أمكن ذلك. وتوفّر هذه الأشجار الظلال وترفع جودة الهواء وتُضفي قيمة جمالية على مرافق المصرف.

ودعم الإنماء زراعة 25,000 شجرة مانجروف في رابغ ضمن "مبادرة السعودية الخضراء". ووُثقت جميع هذه الأشجار على خريطة الأشجار الذكية لضمان إمكانية التتبع وقياس الأثر البيئي بدقة.

عدد الأشجار المزروعة في منشآت المصرف



3,386

أداؤنا تنمة

03 تمكين عملائنا

يرتكز نهجنا في بناء علاقات مسؤولة مع العملاء من خلال خدمتهم ورفع مستوى رضاهم وتبني الابتكار وتيسير حصولهم على الخدمات. ونقدّم منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية تضع العميل في صدارة الأولويات، وندعم الشمول المالي تماشيًا مع رؤية السعودية 2030. وتتيح الرقمنة تجارب آمنة وسلسلة وسهلة الاستخدام، كما نمكّن المنشآت الصغيرة والمتوسطة عبر حلول تمويلية مصمّمة لاحتياجاتها، ونعزّز ثقة العملاء من خلال التثقيف المالي والممارسات الأخلاقية والشفافة.

يجتسد "بيان موقف الإنماء بشأن علاقات العملاء" التزام المصرف بخدمة العملاء ويوجّه ممارساته في هذا الشأن.

[الاطلاع على "بيان موقف الإنماء بشأن علاقات العملاء".](#)

تعزيز جودة خدمة العملاء ومستوى رضاهم

يقوم نهج الإنماء في خدمة العملاء ورضاهم على وضع العميل في صدارة الأولويات وبناء ولاء طويل المدى. ومن خلال التواصل الاستباقي مع العملاء والمتابعة الدقيقة لملاحظاتهم في جميع قنوات الخدمة وتمكين الفرق من حلّ المشكلات بسرعة، يسعى المصرف إلى تحسين تجربة العملاء عبر القنوات الرقمية ومراكز الاتصال والفروع. وبهذا النهج، يتمكن المصرف من معالجة النقاط الأشدّ تأثيرًا بكفاءة وحلّ استفسارات العملاء بسرعة، مما يرفع معدلات استمرارية العملاء مع المصرف.

وطور الإنماء خلال العام تجربة العملاء ومستوى رضاهم من خلال مجموعة مبادرات مركّزة، شملت إطلاق تنبيهات يومية لبرنامج "صوت العميل" مع بروتوكولات استجابة موحّدة لتسريع اتخاذ الإجراءات، وتحسين إدارة الشكاوى عبر التطبيق، وتفعيل إشعارات داخلية خاصة بالحوادث لتسريع حلّ المشكلات. وإلى جانب ذلك، أطلق المصرف "لوحة أداء تجربة العميل" لجميع مسؤولي الخدمات، أتاحت المراقبة الفعّلية لأبرز مؤشرات تجربة العملاء واتجاهاتها ومستويات المسؤولية بما يدعم الإدارة الاستباقية.

أطلق المصرف كذلك منصة توعوية موحّدة لتعميم المعرفة بين موظفي الصفوف الأمامية، مدعومة بتقنية GPT، توفّر معلومات دقيقة ومحدّثة ومتّسقة تمكّن الموظفين من خدمة العملاء بفاعلية. كما عزّز رحلات العملاء من خلال تحديد الفجوات وإجراء تحسينات مركّزة أسفرت عن تواصل أوضح وحلّ أسرع للمشكلات وتجربة أكثر انساقًا في جميع قنوات الخدمة.

73

درجة مؤشر رضا العملاء

تمكين نمو المنشآت الصغيرة والمتوسطة

تؤدي المنشآت الصغيرة والمتوسطة دورًا محوريًا في توليد فرص العمل وتعزيز صلاية الاقتصاد في المملكة، ويضعها الإنماء في صميم أولوياته. وتماشيا مع مستهدف رؤية السعودية 2030 برفع مساهمة هذه المنشآت في الناتج المحلي إلى 35% بحلول 2030، يدعم المصرف الشركات العاملة في القطاعات عالية النمو عبر منتجات تمويلية مصمّمة لاحتياجاتها، بكتّلتها خدمات تدريب واستشارات تلبي متطلباتها التشغيلية والتطويرية الفريدة.

وأطلق المصرف في الربع الأخير من عام 2025 تطبيق "عز أعمال"، وهو أول مسار تمويلي مؤتمت بالكامل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة من البداية حتى الإتمام، يتيح اتخاذ قرارات ائتمانية أسرع ودورة حياة رقمية سلسلة. ويوصفه منصة حديثة الإطلاق، لا تزال محفظته في مراحلها الأولى. ويوفّر التطبيق تجربة مصرفية شاملة وسهلة الاستخدام تبسّط الإدارة المالية وتدعم النمو من خلال خدمات الفوترة والرواتب والتحويل والتمويل، جميعها ضمن مسارات رقمية متكاملة.



تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة - داخل المركز المالي

12,022,536,000 ₪

المنشآت متناهية الصغر

338,441,000 ₪

المنشآت الصغيرة

5,509,925,000 ₪

المنشآت المتوسطة

6,174,170,000 ₪

أداؤنا تنمة

04 تهيئة مكان عمل مزدهر

تعكس استراتيجية رأس المال البشري قناعتنا بأن الأداء المستدام يُبنى بكوادر ممكّنة تعمل في بيئة تسودها الثقة والنمو والعناية. ونواصل تعزيز مكانة الإنماء بوصفه بيئة عمل تصوغ فيها قيم السلوك المهني، ونُثَمِّى فيها الكفاءات وتُصقل فيها المواهب، وتمثل فيها الصحة النفسية والجسدية لمنسوبي المصرف أولوية استراتيجية.

ونعمل على المواءمة بين الثقافة المؤسسية وبناء القدرات وتعزيز الارتباط الوظيفي والقيادة الرشيدة، سعياً لإيجاد بيئة عمل تتيح لكافة الموظفين تقديم أفضل ما لديهم من إمكانيات، بما يدعم طموحات المصرف طويلة المدى ويعزز من متانة منظومته المؤسسية وقدرته على مواجهة التحديات.

ترسيخ القيم وصياغة ثقافة محفزة

حدث الإنماء في عام 2025 قيمه المؤسسية، تماشيًا مع هويته المؤسسية الجديدة، لتكون أوضح وأدقّ وأسهل في التطبيق اليومي. واختُصرت القيم في أربعة مبادئ جوهرية هي: "الإبتكار" و"التعاون" و"الشفافية" و"الشغف". وجسّد المصرف هذه القيم على أرض الواقع بأسلوب عملي ومستدام عبر برنامج منظّم من ورش العمل وحملات التواصل الداخلي ومبادرات إشراك الموظفين، لضمان استيعابهم الكامل لمدلول كل قيمة وأثرها في قراراتهم وممارساتهم اليومية.

وتعاون الإنماء كذلك مع "هيئة حقوق الإنسان" لتقديم جلسة تعريفية حول حقوق الإنسان، ووزّع استبيانًا بهذا الشأن على جميع منسوبي المصرف.

استقطاب الكفاءات المؤهّلة وتطويرها والاحتفاظ بها

واصل المصرف تعزيز عمليات استقطاب الكفاءات الواعدة من خلال شراكات منظّمة مع الجامعات وبرامج التنمية الوطنية، تتيح للطلاب والخريجين اكتساب خبرة عملية في بيئات مصرفية حقيقية، ومكّنت مبادرات متنوعة لاستقطاب الكفاءات من

خلال الجامعات من جذب مواهب سعودية واعدة ودعم أهداف التوطين. ونفّذ المصرف 12 مبادرة للتوظيف وتأهيل حديثي التخرج، شملت معارض وورش عمل ومعسكرات تدريبية وبرامج مرافقة وظيفية وزيارات جامعية، مع التخطيط لبرامج إضافية لتعميق هذا المسار.

ودعم المصرف مشاركة الموظفين والاحتفاظ بهم عبر إطلاق "برنامج زد" الجديد. وتعكس هذه المبادرة التزام المصرف بتقدير إسهامات الموظفين وتعزيز أمانهم المالي بما يتجاوز حدود التعويض المباشر.

ويطلّ تطوير القيادات والاحتفاظ بها أولوية ثابتة للمصرف. وأجرى الإنماء تقييمات منظّمة لقياس نقاط القوة القيادية واحتياجات التطوير، مدعومة بخطط تطوير فردية وجلسات توجيه وحوارات لتقديم الملاحظات وتدريب قيادي موجّه. وضُمّت هذه البرامج لدعم الترقّية الداخلية وتعزيز الجاهزية لتعاقب المناصب وضمان الاستمرارية في الأدوار الحيوية. وبلغ مجموع مبادرات تطوير القيادات والاحتفاظ بها ست مبادرات خلال العام، مما رسّخ ثقافة التطوير المستمر والنمو في الأداء.



بناء قدرات تواكب متطلبات المستقبل عبر التعلم المستمر

أدّى التعلّم والتطوير خلال عام 2025 دورًا محوريًا في تزويد كوادرنّا بالمهارات العقلية والقدرات اللازمة لدعم تحوّل الإنماء واستراتيجيته طويلة المدى. وارتكز نهجنا على الجمع بين منصات التعلّم الرقمية ومسارات التطوير المنظّمة لضمان سهولة الوصول إلى المحتوى التعليمي وارتباطه الوثيق بأولويات العمل.

وتمثّل أحد أبرز مجالات التقدّم في الاستثمار بأدوات التعلّم الرقمي المتقدّمة. ووسّع المصرف شراكته مع "يوداسيتي" التي تعاضم نطاقها في 2025 لدعم تطوير القدرات التقنية والسيبرانية وإدارة المخاطر. وبنهاية العام، بلغ عدد المسجّلين على المنصة 180 موظفًا بنمو قدره 65%، مع نتائج ملموسة في الجاهزية السيبرانية والوعي بالاحتيال وتعزيز المسارات التقنية ضمن "برنامج مصرفي المستقبل". واستكمالاً لذلك، أطلق المصرف منصة "إمرسيف لايز" في 2025 لتوفير محاكاة عملية في مجالي الأمن السيبراني والمخاطر. واستقطبت المنصة 70 مستخدمًا في عام إطلاقها، ورفعت قدرات الاستجابة للحوادث وعزّزت صلابة المصرف في مواجهة المخاطر الرقمية.

وظلّ تطوير الخريجين وحديثي الالتحاق بسوق العمل أولوية ثابتة. ووخّدت منصة "لينتك" مسارات التعلّم التقني في "برنامج مصرفي المستقبل" بدعم 53 مستخدمًا وتحقيق تحسّن بنسبة 30% في معدلات الإتمام، مما أسهم في تسريع جاهزية الخريجين وتقليص مدة التأهيل في أقسام تقنية المعلومات والعمليات. كما أطلق المصرف منصة "كابلان" في 2025 لتكون منصة التعلّم المؤسسي لـ "برنامج مصرفي المستقبل"، بدعم الدفعة ذاتها ورفع مستوى الحش العملي لدى المشاركين وتركيزهم على العملاء وجاهيتهم الوظيفية لأداء مهام فعلية في الأقسام المختلفة.

وإلى جانب المنصات الرسمية، وشع المصرف التوعية الداخلية وتبادل المعرفة من خلال مبادرة "بشطانها لك". وقدّمت هذه القناة الداخلية محتوى مبسطًا وعمليًا حول أساسيات العمل مصرفي والمخاطر والاحتيال والقيم المؤسسية. شهدت نسبة المشاركة عبر القناة نموًا قدره 40%، مما أسهم في تقليل الأخطاء التشغيلية ورفع الوعي بالإجراءات وتعزيز التوافق مع قيم المصرف.

وعزّزت هذه الأدوات الرقمية بمحفظة واسعة من برامج التطوير المنظّمة المنقّدة على مدار العام. وسجّل "برنامج مصرفي المستقبل" أكثر من 4,000 يوم تدريبي مما عزّز خط إمداد الكفاءات من الخريجين. وأتّاج "برنامج أثر" لعشرين شخصًا من ذوي الإعاقة المشاركة في أكثر من 300 يوم تدريبي دعمًا للشمول وتنمية المهارات. وبلغت المبادرات الموجهة

للجامعات، بما فيها "معسكر مدارك" ورحلاته، أكثر من 200 مشارك عبر 16 ورشة عمل وجولة تعريفية لتعزيز استقطاب المواهب المبكرة. وشملت البرامج الإضافية مهامًا عملية ضمن "برنامج النخبة لتطوير المواهب من المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية" وتدريب المالية لغير الماليين وبرامج التميّز المصرفي ومبادرات تطوير إدارة المخاطر.

وشكّل تطوير القيادات مسارًا تعليميًا مخصّصًا شمل التوجيه التنفيذي واللقاءات القيادية ومبادرات التحوّل المرن وبرامج مديري الفروع وسلسلة "الشغف للقيادة". وضُمّت هذه البرامج لتعزيز القدرات القيادية ودعم التخطيط للتعاقب الوظيفي وترسيخ سلوكيات قيادية متّسقة في جميع إدارات المصرف. كما غنيّ المصرف بالقدرات اللغوية عبر "برنامج اللغة الإنجليزية" المطوّر الذي دعم وضوح التواصل ورفع جودة تقديم الخدمات.

وربط المصرف إدارة الأداء وفاعلية التعلّم ربطًا وثيقًا بالأهداف الاستراتيجية. وتتبعّت مؤشرات أداء التعلّم مستويات المشاركة ومعدلات الإتمام وأيام التدريب ومشاركة القيادات وإنجاز الشهادات المهنية واستخدام المنصات الرقمية. وآتسقت هذه المؤشرات مباشرة مع المخرجات الاستراتيجية كجاهزية الخريجين ورفع القدرات القيادية وتطوير المهارات التقنية ومهارات إدارة المخاطر وتعزيز مكانة المصرف بوصفه جهة عمل مفضّلة.

ترسيخ ثقافة الاهتمام والتوازن والمشاركة المستدامة

ينطلق نهجنا في مشاركة الموظفين ورفاهيتهم من قناعة راسخة بأن الأداء العالي لا يتحقّق إلا في ظل بيئة عمل صحية وداعمة ومحفّزة.

ولذلك، عزّز المصرف التوازن بين الحياة المهنية والشخصية عبر ترتيبات عمل مرنة ونموذج عمل هجين للوظائف المؤهّلة، ممّا مكّن الموظفين من إدارة التزاماتهم المهنية والشخصية بفاعلية أكبر. ودعمًا لرفاهية الموظفين، اعتمد المصرف "يوم راحة للصحة النفسية" يوفّر إجازة رفاهية قصيرة دون المساس بأرصدة الإجازات السنوية. كما طوّر المصرف سياسات إجازة الأمومة والأبوة لتقديم دعم أفضل للأسر، يشمل أيام عمل إضافية عن بُعد خلال فترة الحمل وإجازة أمومة مدفوعة بالكامل ومكافأة مالية بعد الولادة ودعمًا تدريجيًا للعودة إلى العمل وإجازة أبوة مدفوعة وهدايا مالية احتفاءً بقدوم المولود الجديد.

ونفّذ المصرف خلال العام برامج تقدير الموظفين ومبادرات بناء فرق العمل على مستوى الإدارات وفعاليات سنوية تضمّ أياقًا صحية عالمية وفعاليات رفاهية موسمية، لتعزيز الترابط بين الموظفين وروح التعاون وترسيخ الشعور بالانتماء لدى جميع الفرق.

أداؤنا تنمة

وعزز الإنماء منظومة الدعم الصحي لمنتسبيه لتشمل جوانب الصحة النفسية والجسدية عبر بيئة رعاية متكاملة: إذ استحدثت المصرف "وحدة الصحة النفسية" الداخلية، وأتاح من خلال منصة "نسمعك" جلسات استشارية نفسية تحاط بأعلى درجات الخصوصية والسرية. وتكاملت هذه الجهود بعقد جلسات شهرية دورية مع نخبة من الخبراء والمتخصصين في الصحة النفسية، إلى جانب إطلاق برامج متخصصة في اللياقة البدنية، والتغذية الصحية، وممارسات التأمل الذهني، وتقنيات إدارة الضغوط المهنية. ودعم المصرف استراتيجيته الرعاية الشاملة عبر إبرام شراكات استراتيجية مع كبار مزودي الخدمات الصحية ومؤسسات العناية بالصحة العامة، مع ضمان أعلى معايير الإشراف والانضباط المهني من خلال استقطاب الكفاءات المؤهلة بشهادة "الأيزو 45001" في مجالات الصحة والسلامة المهنية.

وتبنى المصرف خلال عام 2025 منهجية استباقية تعتمد على تحليل البيانات لتعميق الروابط مع منسوبيه: إذ أسهم "نظام ارتباط الموظفين المتكامل" في تفعيل المشاركة وتيسير التدخل المبكر لمعالجة التحديات. وشهدت منصة صوت الموظف "تحديثات جوهرية شملت متابعات أسبوعية تشرف عليها لجنة داخلية مختصة، تتولى مراجعة الآراء والتعليقات، والتواصل المباشر مع الكوادر البشرية، ورفع التقارير حول القضايا المتكررة إلى "رئيس قطاع رأس المال البشري" مدعومة بتوصيات عملية واضحة. وساعدت تحليلات الحالة المعنوية

الشهرية في رصد ضغوط العمل في مراحلها الأولى، بينما تتبع دراسات الإجهاد المهني ربع السنوية مؤشرات التعب والإرهاق المهني. كما استحدثت المصرف نموذجاً مدعوماً بتقنيات الذكاء الاصطناعي للتنبؤ بالإجهاد، يحلل أنماط الحالة المزاجية، ومعدلات الغياب، ومؤشرات عبء العمل.

وعلى صعيد تطوير القيادات، نجح المصرف في تعزيز فاعلية الدور القيادي عبر إطلاق "إطار القيادة المؤسسي"، الذي يركز على ثمانية سلوكيات جوهرية تتمثل في: الوضوح، والتمكين، والمساءلة، والتواصل الفعال، والرعاية، والتقدير، وحل المشكلات، والقُدوة الحسنة. وأثمر تطبيق هذا الإطار عن تحقيق تحسن ملموس في مؤشرات السلوك القيادي بنسبة تجاوزت 85% على مستوى كافة الإدارات.

ولقياس فاعلية مبادراته، اعتمد الإنماء منهجية تقييم متعددة المستويات، شملت "مؤشر الصحة التنظيمية"، و"المؤشر السنوي للصحة النفسية"، إلى جانب قياسات الإجهاد المهني ربع السنوية، وتحليلات الحالة المعنوية الشهرية، ومؤشرات المخاطر المدعومة بالذكاء الاصطناعي. وأكدت النتائج المستخلصة من مجموعات التركيز ومعدلات المشاركة في مبادرات الرعاية الشاملة تحسن بيئة العمل، وتنامي مستويات الارتباط الوظيفي، وزيادة تفاعل الموظفين ومساهماتهم الفعالة في أنشطة المصرف طوال العام.

وأُسهمت هذه الجهود المتواصلة في تحويل ملف ارتباط الموظفين وصحتهم العامة إلى ركيزة استراتيجية فعّالة تتجاوز المفهوم التقليدي للوظائف المساندة، إذ نجح المصرف، من خلال الموازنة بين السياسات المتغيرة والقيادة الرشيدة والحلول الرقمية الذكية وآليات الإنصات المستمر، في ترسيخ ثقافة مؤسسية يشعر فيها الموظفون بالتقدير والدعم، بما يمنحهم القدرة على تقديم أفضل أداء مهني في الحاضر وعلى المدى البعيد.

96%

معدل التوطين

23%

نسبة تمثيل المرأة في القوى العاملة

2,823

إجمالي عدد الموظفين

7%

نسبة تمثيل المرأة في المناصب القيادية

3%

نسبة ذوي الاحتياجات الخاصة

وأُسهمت هذه الجهود المتواصلة في تحويل ملف ارتباط الموظفين وصحتهم العامة إلى ركيزة استراتيجية فعّالة تتجاوز المفهوم التقليدي للوظائف المساندة.

أداؤنا تتمة

05 الارتقاء بمجتمعاتنا والمساهمة في تعزيز الشمول المالي

ينبع نهجنا في المسؤولية الاجتماعية من قناعة راسخة بأن القيمة طويلة المدى لا تتحقق إلا حين تقترن القوة المالية بالالتزام الاجتماعي. وخلال عام 2025، واصلنا ترسيخ هذا المبدأ في أساليب عملنا وقراراتنا الاستثمارية وعلاقتنا بالمجتمع. وتتوافق استراتيجيتنا في المسؤولية الاجتماعية مع التوجه العام للمصرف، والأولويات الوطنية عمومًا، وتهدف إلى تحقيق نتائج ملموسة وقابلة للقياس تعزز بنية المجتمعات وتوسّع آفاق الفرص وترفع مستوى الثقة. ومن خلال إطار عمل منضبط وشراكات هادفة والتزام تام بالمساءلة، نحوّل الغاية إلى واقع ونضمن أن يسهم نمونا إسهامًا فعليًا في التنمية الاجتماعية والاقتصادية للمملكة.

استراتيجيتنا في المسؤولية الاجتماعية

ترسم استراتيجيتنا في المسؤولية الاجتماعية خارطة طريق واضحة حتى عام 2030، تستهدف تعزيز الحوكمة ورفع مستوى المساءلة وتحقيق أثر اجتماعي فعلي وقابل للقياس. وتنطلق هذه الاستراتيجية من غايتنا وقيمنا ورؤيتنا طويلة المدى، وتعكس إيماننا بأن العمل المصرفي المسؤول يجب أن يسهم بفاعلية في تحقيق النمو الشامل والتماسك الاجتماعي والتنمية المستدامة.

وقد بنينا هذه الاستراتيجية على ثلاث ركائز أساسية، تدعم كل واحدة منها أهداف محددة ومؤشرات أداء قابلة للقياس. ويضمن هذا الهيكل أن تكون مبادراتنا الاجتماعية مدروسة ومتابعة ومُقيّمة باستمرار، مع تحسينها وتطويرها في ضوء التقدم نحو تحقيق التزاماتنا لعام 2030.

رؤيتنا في المسؤولية الاجتماعية



بناء مجتمع مُمكن تُحدث فيه الخدمات المصرفية المسؤولية تغييرًا إيجابيًا مستدامًا للأفراد والمجتمعات

رسالتنا في المسؤولية الاجتماعية



تحفيز التغيير الإيجابي عبر تقديم خدمات مالية شاملة وبرامج مرتبطة بأهداف التنمية المستدامة وممارسات مصرفية مسؤولة تمكّن الأفراد وتعزّز المجتمعات

الأثر

الممارسات المسؤولة

عوامل التمكين الأساسية

زيادة الأثر الاجتماعي للمصرف عبر المساهمة في حل التحديات الوطنية

تعزيز الممارسات المسؤولة في المصرف

- دعم القيادة
- الثقافة والوعي

البرامج المرتبطة بأهداف التنمية المستدامة

التنمية المجتمعية

البرامج والمبادرات المسؤولة المؤثرة في المجتمع الداخلي

- التواصل مع أصحاب المصلحة
- منظومة "أمد" (التواصل الداخلي والخارجي)

• الاستثمار الاجتماعي

• الحد من الهدر

• المبادرات الخيرية

• ترشيد استهلاك المياه

• تمكين المؤسسات الأهلية

• التنوع والشمول

• برامج ومبادرات أهداف التنمية المستدامة

• خصوصية البيانات والأمن السيبراني

• التوعية المجتمعية

• رفاهية الموظفين ودعم المجتمع الداخلي

• ممارسات الأعمال الأخلاقية

الاستدامة المالية والشمول المالي

ركائز استراتيجية المسؤولية الاجتماعية

الهدف

تعزيز الشمول المالي والاستدامة من خلال التعاون مع الجهات الحكومية والمنظمات غير الربحية

المحاور

الشمول المالي

المعرفة والمهارات والثقة المالية

صندوق تمكين المنشآت الصغيرة والمتوسطة

الموضوعات

• الشمول المالي والاستدامة

• المعرفة والمهارات والثقة المالية

• رواد الأعمال والمنشآت الصغيرة والمتوسطة والناشئة

القيم

• الشمول

• المسؤولية

• الإبداع

• الأثر

أداؤنا تتمة

تعزيز الاستثمار الاجتماعي والالتزام المجتمعي خلال عام 2025

يستند التزامنا بتحقيق الأثر الاجتماعي إلى انضباط مالي واضح، إذ نخصص 1% من إيراداتنا السنوية لمبادرات المسؤولية الاجتماعية، مما يضمن نمو مساهمتنا المجتمعية بموازاة نمو المصرف. وخلال عام 2025، اعتمدنا أكثر من 30 مليون كُلمة لمجموعة من برامج المسؤولية الاجتماعية المستهدفة لتحقيق منافع اجتماعية واقتصادية دائمة.

الركيزة الثانية: تحقيق الأثر عبر التنمية الوطنية والمجتمعية

تستهدف الركيزة الثانية على زيادة الأثر الاجتماعي للإنماء من خلال المساهمة في إيجاد حلول للتحديات الوطنية والمجتمعية المتوافقة مع أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة.

دعم المصرف صندوق الشهداء بمبلغ 5 ملايين كُلمة في شكل منح دراسية، مما أتاح فرص التعليم طويلة المدى للمستفيدين، وشملت المنح التعليمية دعم 140 طالبًا وطالبة، كما خُصص المصرف 6 ملايين كُلمة سعودي لدعم أبحاث الجينوم، مساهمةً في تعزيز الرعاية الصحية الوطنية والتقدم العلمي. وبالشراكة مع مركز الملك سلمان لأبحاث الإعاقة، دعم المصرف مبادرة الجينوم للأطفال الرضع التي استفاد منها 1,000 طفل وأسهمت في بناء خريطة جينوم وطنية متكاملة.

وأنجز المصرف من خلال مبادرة "جود @ Work" بالشراكة مع منصة "جود الإسكان" 10 وحدة سكنية خلال العام، بينما وسعت المبادرة نطاق أثرها المعرفي والمجتمعي عبر برامج داخلية استهدفت عائلات الموظفين، بما في ذلك المبادرات المخصصة للأطفال ذوي الإعاقة، لضمان نقل الخبرات المستدامة وتعميق الروابط الإنسانية داخل بيئة العمل.

وواصلت منظومة "أمد" للابتكار وريادة الأعمال في أداء دور مهم ضمن مستهدفات الأثر المجتمعي للمصرف. وخلال عام 2025، شارك 14 مبتكرًا و20 موهبة و١٤ رائد أعمال في البرامج المتنوعة للمنظومة، مع دراسة ١٤ فرصة لبراءات اختراع مرتبطة بالتقنية المالية وتطوير ثلاثة منتجات استراتيجية. وتجسد هذه المبادرات قناعتنا بأن الأثر المبني على الابتكار قادر على تحقيق قيمة اقتصادية مستدامة ومنفعة مجتمعية في آن واحد.

الركيزة الأولى: الاستدامة المالية والشمول المالي

تحتل الاستدامة المالية والشمول المالي مكانة محورية في أولويات المسؤولية الاجتماعية للمصرف، إذ نؤمن بأن إتاحة الخدمات المالية والمعرفية والفرص الاستثمارية تمثل ركيزة أساسية لبناء قدرات اقتصادية مرنة وتمكين الفئات المستهدفة لتحقيق طموحاتها. وخلال عام 2025، واصلنا توسيع مبادراتنا إلى تمكين الأفراد والمرأة والشباب ورواد الأعمال بالأدوات اللازمة للمشاركة بثقة في المنظومة المالية.

وحققت برامجنا لتعزيز المعرفة المالية وبناء الثقة نتائج ملموسة وقابلة للقياس، فقد استفاد أكثر من 7,000 شخص من مبادرات التثقيف المالي المنظمة خلال العامين الماضيين، فيما بلغ عدد مشاهدي بودكاست "أمد" نحو 700,000 مشاهد. وخلال عام 2025، وصل التدريب الإلكتروني على الإدارة المالية إلى 1,000 شاب من خلال ست جلسات منظمة، أسهمت معها مبادرات العمل التطوعي في تعزيز تبادل الخبرات بين الأقران ورفع مستوى المشاركة المجتمعية. كما دعمت البرامج المخصصة لتعزيز الثقة المالية لدى المرأة 0٠٠ سيدة سعودية من خلال جلسات موجهة ضُمت لتحسين كفاءة إدارة الأموال واتخاذ القرارات المالية طويلة المدى.

امتدت جهود الاستدامة المالية والشمول المالي كذلك لتشمل رواد الأعمال والمنشآت الناشئة في مراحلها الأولى. ومن خلال برنامج تمكين المشاريع متناهية الصغر ومبادرات تمكين المنشآت الصغيرة والمتوسطة، يشتر المصرف الحصول على التمويل وبناء القدرات للمشاريع الواعدة، مما يعزز دوره في دعم المشاركة الاقتصادية المستدامة.

الركيزة الثالثة: ترسيخ الممارسات المسؤولة والإشراف الداخلي

تشكّل الممارسات المسؤولة أساسًا لجميع أنشطتنا. وخلال عام 2025، واصلنا تعزيز الشفافية والحوكمة والمعايير الأخلاقية في عملياتنا كافة. ورفعنا مستوى الإفصاح المسؤول من خلال تطوير آليات إعداد التقارير، وعززنا برامج تنمية المجتمع الداخلي، وأكدنا التزامنا الراسخ بممارسات الأعمال الأخلاقية على مستوى جميع إدارات المصرف.

تعزيز الحوكمة وبناء الشراكات لتوسيع نطاق الأثر

تمثّل الحوكمة الفعّالة والتعاون المؤسسي عاملَي تمكين أساسيين في جميع ركائز المسؤولية الاجتماعية. ويظل دعم القيادة العليا والثقافة المؤسسية والتواصل مع أصحاب المصلحة في صدارة الأولويات التي توجّه تصميم برامج الأثر الاجتماعي وتنفيذها. وتواصل منظومة "أمد" أداء دورها بوصفها منصة محورية للتواصل الداخلي والخارجي لضمان الشفافية والتوافق والمساءلة.

وأسهمت شراكاتنا مع جهات بارزة مثل مؤسسة محمد بن سلمان "مسك" و"موهبة" و"أكاديمية طويق" ومؤسسات قطاعية متخصصة في رفع كفاءة التنفيذ وتوسيع نطاق الأثر. ومن أبرز هذه المبادرات إطلاق هاكاثون الإنماء بالشراكة مع "أكاديمية طويق"، مما عزّز دور المصرف في إعداد الكفاءات الشابة المؤهلة وبناء القدرات الابتكارية في مجال التقنية المالية.

اسم المشروع والشريك	النتائج المتوقعة	الهدف
جود الإسكان بالشراكة مع مؤسسة سكن	تحسين الظروف المعيشية لحراس الأمن في مصرف 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 جينوم 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 وثقة 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 فرصة 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
حملة توعوية 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 والعاملء لأساليبه المختلفة.	- الوصول إلى أكثر من 10 ملايين مشاهد - إنتاج فيلم قصير رئيسي و3 مقاطع فيديو قصيرة مدعومة بحملة استراتيجية 5 فرص تطوعية

أداؤنا تتمة

اسم المشروع والشريك	النتائج المتوقعة	الهدف
مبادرة الشمول المالي والاستدامة بالشراكة مع صندوق دعم الجمعيات	دعم المنظمات غير الحكومية العاملة في القضايا التنموية من خلال إنشاء "محفظة التنمية الإنمائية – الإنماء" وتقديم الدعم المالي عبر التبرعات بما يتوافق مع الأنظمة المعتمدة.	• مجال تنومى واحد • 6 جمعيات خيرية • 6,500 مستفيد • أربع منتجات رئيسية • 6 فرص تطوعية
امد الحرف – المرحلة الثانية بالشراكة مع شركة وادي الآثار وغرفة التجارة بالأحساء	تمكين الحرفيين عبر برامج تدريبية متخصصة. ورفع مستوى جودة المنتجات، وتعزيز استدامة قطاع الحرف اليدوية بشكل مستدام ورسمي.	• إنشاء متجر بالرياض • 65 قطعة من الحرف اليدوية • 5 فرص تطوعية
مبادرة السعودية الخضراء المرحلة الثانية بالشراكة مع شركة نت زيرو	زراعة 25,000 شجرة من أشجار المانغروف سنوياً في رابع كجزء من مبادرة السعودية الخضراء، وتوثيقها على خريطة الأشجار الذكية.	• 25,000 شجرة • نظام للرصد والمتابعة • 3 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 فرصة 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 المشتريات المسؤولة والتوطين

وسّع الإنماء نطاق تقييم الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة للموردين من 28 مورداً في عام 2024 إلى 139 مورداً في عام 2025، وأكمل ذلك بنوّة استدامة سنوية للموردين حضرها 44 مشاركا، مما يدعم تطبيق معايير الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في سلسلة التوريد.

وعزّز المصرف علاقاته مع الموردين خلال عام 2025 بإطلاق استبيان لقياس رضا الموردين، حقق فيه درجة 9.3 من 10، مما يؤكد متانة الشراكة وجودة التعامل مع منظومة التوريد.

درجة استبيان رضا الموردين

9.3 من 10

تقدير أثرنا الإيجابي في المسؤولية الاجتماعية

جوائز المسؤولية الاجتماعية (الذهبية والفضية) من وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

الإنماء
alinma



أداؤنا تتمه

06 إرساء أسس متينة للحوكمة والعمليات المسؤولة

يؤدي الإئناء دورًا محوريًا في إدارة النشاط المالي للأفراد والشركات بوصفه مؤسسة مالية موثوقة، وذلك في ظل بيئة مالية تزداد تعقيدًا نتيجة تنامي المتطلبات التنظيمية والتحولات التقنية المتسارعة والتغيرات المستمرة في عوامل السوق. وانطلاقًا من هذه المسؤولية، يرسُخ المصرف قيم السلوك الأخلاقي والمساءلة في صميم منظومته الرقابية، مستندًا إلى ثقافة مصرفية قائمة على النزاهة والتوافق التام مع أحكام الشريعة الإسلامية.

يلتزم المصرف بأعلى معايير الحوكمة الدولية، ويولي اهتمامًا بالغًا بالامتثال الصارم للأنظمة واللوائح، وتفعيل ضوابط فعالة لمكافحة غسل الأموال والفساد، وإدارة المخاطر واستمرارية الأعمال بكفاءة عالية، فضلًا عن تعزيز قدرات الأمن السيبراني بأحدث التقنيات. ويتولى الإشراف على هذه الأولويات مجلس إدارة يتمتع أعضاؤه بخبرات واسعة، وفريق تنفيذي يعمل ضمن هيكل تنظيمي واضح المعالم ومحدد الصلاحيات.

الحوكمة والمساءلة والشفافية والسلوك الأخلاقي

يخضع المصرف لإشراف مجلس إدارة يضم نخبة من الكفاءات ذوي الخبرات الطويلة كل في مجال تخصصه. ويتولى المجلس رسم الرؤية العامة للمصرف وتوجيهاته الاستراتيجية والإشراف على شؤون الاستدامة، ويعيّن أعضاؤه وفقًا للاشتراطات التنظيمية المعتمدة. ويتألف المجلس بالكامل من أعضاء غير تنفيذيين ومستقلين لضمان اتخاذ قرارات موضوعية وشفافة تدعمها قواعد صارمة لمنع تعارض المصالح. ويتيح هذا الاستقلال في الرقابة إخضاع الإدارة التنفيذية لمراجعة دقيقة، ويعزز ممارسات حوكمة راسخة تُرسى أسس الثقة طويلة المدى والنمو المستدام. وخلال عام 2025، انضمت الأستاذة مرام محمد بن نمي إلى عضوية المجلس، مما أضاف بُعدًا جديدًا في التنوع والتمثيل ورافدًا نوعيًا من الرؤى والخبرات.

ويراعى المجلس، في إطار مسؤولياته الإشرافية الشاملة، القضايا المرتبطة بالاستدامة كالحوكمة وإدارة المخاطر والالتزام والأهداف الاستراتيجية طويلة المدى. ويوفر الإئناء برامج تدريبية متخصصة وشاملة في مجال الاستدامة لأعضاء المجلس، بما يطور من كفاءتهم في الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة على أعلى مستويات القيادة. كما تُدرج مؤشرات الاستدامة ضمن معايير تقييم أداء المجلس لضمان متابعة مستمرة لهذه الأولويات.

وتحدد مدونة السلوك معايير السلوك الأخلاقي والمهني في الإئناء، وتسري أحكامها على جميع مستويات المصرف بدءًا من مجلس الإدارة ووصولًا إلى الموظفين والموردين. ويعطي المصرف أولوية رئيسية لتجنب تعارض المصالح من خلال إطار حوكمة شامل يستوجب إفصاحات واضحة ورقابة من المجلس واستبعاد الأطراف ذات المصلحة من عملية صنع القرار، مع تطبيق المراجعة المستقلة والموافقات اللازمة. وتخضع معاملات الأطراف ذات العلاقة لإطار مخصص يكفل إبرامها وفق شروط تجارية عادلة، مدعومًا بإفصاح مركزي وموافقات متعددة المستويات وتقارير شفافة للجهات التنظيمية، بما يصون مبدأ العدالة ويحقق الامتثال التنظيمي الكامل.

وظمن المصرف خلال عام 2025 عناصر الاستدامة في مدونة السلوك، ووقع جميع الموظفين على الالتزام بأحكامها. ويعزز هذا التوجه ثقافة اتخاذ القرارات الأخلاقية، ويرسي معايير سلوكية ثابتة ومنسجمة على مستوى جميع إدارات المصرف وأقسامه، ويضمن إدراج اعتبارات الاستدامة في الممارسات المصرفية اليومية بشكل مؤسسي ومستدام.

وحُدث المصرف خلال عام 2025 سياسات وإجراءات الإبلاغ عن المخالفات، بما يعزز قدرة أصحاب المصلحة على الإبلاغ عن أي سلوك غير سليم أو غير أخلاقي أو مخالف للمعايير المهنية المعتمدة داخل المصرف.

ويرتكز نهج الالتزام في المصرف على الامتثال التام للأنظمة واللوائح المعمول بها والسياسات الداخلية المعتمدة، مع إرساء ثقافة التزام راسخة في جميع الإدارات التشغيلية والرقابية. ويُعدّ الالتزام مسؤولية مشتركة يقودها مجلس الإدارة العليا وتمتد لتشمل كل موظف في المصرف، وتتعزيز بخطة التزام سنوية قائمة على تقييم المخاطر ومراجعة مستمرة للسياسات لضمان التوافق مع المتطلبات التنظيمية. وخلال عام 2025، رفع المصرف مستوى وعي الموظفين ومعرفتهم المؤسسية بأنظمة البنك المركزي السعودي وتعليماته من خلال بوابة الإئناء للأنظمة (alinma Rule Book Portal)، وهي قاعدة بيانات مركزية متاحة على الشبكة الداخلية للمصرف. وإلى جانب ذلك، أطلق المصرف بوابة الالتزام الرقابي (Regulatory Compliance Portal) لتبسيط إجراءات طلبات الالتزام والردود عليها عبر الأتمتة ومسارات عمل واضحة وأدوات متابعة وإدارة ميسرة.

تعزيز استمرارية الأعمال وجاهزية التعافي

عزّز المصرف خلال عام 2025 منظومة استمرارية الأعمال من خلال ربط برنامجه بالأهداف الاستراتيجية ومتطلبات الجهات التنظيمية المتزايدة ومعايير المرونة التشغيلية، مع الإدارة الفعالة لمخاطر الأطراف الخارجية والتكيف مع التحول الرقمي بما في ذلك تقنيات الذكاء الاصطناعي. واستنادًا إلى توجيهات البنك المركزي السعودي، نفّذ المصرف تمارين للتعافي من الكوارث ومحاكاة لسيناريوهات الأزمات واختبارات جاهزية ربع سنوية، أكدت جميعها فاعلية الخطط والإجراءات وقدرات الاستجابة وتمكّن الفريق من تطبيقها بوضوح واحترافية.

وطبّق المصرف كذلك ضوابط حماية تضمن استمرار توفر الخدمات الحيوية عند وقوع أي انقطاع غير متوقع، ومنها الخدمات المصرفية عبر الإنترنت وتطبيقات الهاتف الجوال وأجهزة الصراف الآلي وبوابات الدفع الإلكتروني. ويدير الإئناء منظومة استمرارية الأعمال وفق إطار منظم يتوافق مع استراتيجية المصرف لعام 2025 وإطار استمرارية الأعمال الصادر عن البنك المركزي السعودي ومعايير أيزو الدولية، مستفيدًا من الدروس المستخلصة من الحوادث والاختبارات والمستجدات التنظيمية لتحسين البرنامج باستمرار. وتوفر مراكز البيانات المزدوجة النشطة، ومواقع التعافي من الكوارث واستمرارية وصول العملاء إلى خدماتهم المصرفية وترتيبات عمل مرنة للموظفين أثناء الحوادث، مع تقليل الحاجة إلى التنقل ودعم أهداف المرونة التشغيلية والممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في آن واحد.

إدارة مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة

يدرك المصرف أن مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة قد تؤثر تأثيرًا جوهريًا في النتائج المالية والسمعة والامتثال التنظيمي، ولذلك يتبنى المصرف نهجًا استباقيًا لإدارة هذه المخاطر في جميع عملياته. وانسجاقًا مع ذلك، شرع المصرف في دمج اعتبارات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في إطار إدارة المخاطر لدى الإئناء، وفق خارطة طريق منهجية ومرحلية من خلال تنسيق وثيق بين إدارتي المخاطر والاستدامة، بما يدعم النمو المستدام ويحقق قيمة طويلة المدى. ويحدد المصرف عوامل المخاطر المحتملة المؤثرة فيه أو في عملياته ويقيّمها باستخدام مقاييس التصنيف البيئي والاجتماعي والحوكمي وتحليل السيناريوهات والأطر المرجعية الدولية ذات الصلة. وخلال العام الماضي، أصدر المصرف إطار مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، ليرسي بذلك منهجية موحدة ومنظمة لتحديد هذه المخاطر وتقييمها وإدارتها على مستوى جميع إداراته وأنشطته.

خصوصية البيانات والأمن السيبراني

يدير المصرف خصوصية البيانات من خلال نموذج تشغيلي مركزي وواضح المعالم، يتولى فيه مسؤول حماية البيانات الشخصية مهام الإشراف العام، فيما تتولى وحدة خصوصية البيانات، العاملة ضمن إدارة البيانات المؤسسية، الإدارة اليومية والرقابة التشغيلية. ويضمن هذا النموذج تطبيقًا منسجمًا لمتطلبات حماية البيانات، ومتابعة فعالة لمستوى الالتزام، واستجابة سريعة لأي مخاطر تتعلق بخصوصية البيانات على مستوى جميع إدارات المصرف.

وعلى الصعيد ذاته، يدير الإئناء منظومة الأمن السيبراني وفق نموذج تشغيلي مركزي واضح المعالم والمسؤوليات، إذ تتولى مهام الإشراف والرقابة العليا بالمدير التنفيذي لأمن المعلومات (CISO)، فيما يتولى قطاع الأمن السيبراني الإدارة التشغيلية اليومية، شاملة تنفيذ الضوابط الأمنية ورصدها وإنفاذها. ويكفل هذا الهيكل التنظيمي ثلاثة مرتكزات أساسية: التطبيق المتسق لسياسات الأمن السيبراني ومعاييرهِ، والرصد الفعال للامتثال للمتطلبات التنظيمية ومتطلبات الأمن الداخلية، والاستجابة الفورية للتهديدات السيبرانية والثغرات الأمنية في مختلف أرجاء المؤسسة.

أحرز المصرف خلال عام 2025 تقدّمًا ملموسًا في تعزيز إطار خصوصية البيانات، فطوّر السياسات والمعايير والإجراءات الأساسية للخصوصية واعتمدها بصيغتها النهائية بالتعاون مع

إدارات الأمن السيبراني والمشتريات وغيرها من الإدارات الرقابية. كما رفع المصرف مستوى الحوكمة التعاقدية من خلال تعزيز بنود الخصوصية واتفاقيات معالجة البيانات وآليات الرقابة على الأطراف الخارجية. وواكب الإئناء المتطلبات التنظيمية والإشرافية المتجددة، محافظًا على توافقه مع نظام حماية البيانات الشخصية (PDPL) واللائحة التنفيذية ومتطلبات البنك المركزي السعودي. ورفع المصرف كفاءة العمليات وقابليتها للتتبع من خلال التعاقد مع مزود خدمات متخصص لأتمتة عمليات خصوصية البيانات الأساسية. وأسهمت هذه الإجراءات مجتمعةً في رفع مستوى نضج منظومة الحوكمة وتعزيز الصلابة التشغيلية للمصرف.

ويختبر المصرف ضوابط خصوصية البيانات بصفة دورية من خلال مراجعات داخلية ينفذها قطاعا الالتزام والمراجعة الداخلية، إضافة إلى تقييمات خارجية تنظيمية وإشرافية من البنك المركزي السعودي ومراجعين مستقلين. وتوفر هذه المراجعات تأكيدًا موضوعيًا حول فاعلية حوكمة المصرف وضوابطه في مجال خصوصية البيانات. ولم تُسجّل أي حالات اختراق للبيانات الشخصية خلال عام 2025.

الإطلاع على سياسة الخصوصية في الإئناء:

وخلال عام 2025، نفّذ المصرف 112 نشاطًا توعويًا وتدريبًا في مجال خصوصية البيانات، ضمن برامج الالتزام والحوكمة الأشمل لديه. وركّزت هذه الأنشطة على رفع وعي الموظفين بالتزاماتهم بموجب نظام حماية البيانات الشخصية وممارسات التعامل المسؤول مع البيانات ومبادئ الخصوصية الأساسية.

حقّق الإئناء خلال عام 2025 قفزةً نوعيةً في منظومة قدراته السيبرانية، تجلّت في إطلاق مركز الدفاع السيبراني الذي يتولى رقابة أمنية متواصلة واستجابة فورية للحوادث على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع، إذ يستوعب معالجة أكثر من 72,000 تنبيه أمني فعليًا، وعلى صعيد الكشف عن التهديدات، أرسى المصرف قاعدة بيانات أمنية مركزية تمكّن من إجراء تحليلات متقدمة وتهيئة حالات استخدام أمنية مستقبلية مدعومة بالذكاء الاصطناعي، فيما تتولى وحدة استخبارات التهديدات السيبرانية بمعالجة أكثر من 11,900 تنبيه استخباراتي فعليًا، دعمًا للكشف الاستباقي عن التهديدات وتعزيزًا للجاهزية الأمنية.

وبالتوازي مع ذلك، يواصل الإئناء تمتين ركائز إدارة المخاطر السيبرانية عبر منظومة متكاملة من التقييمات الدورية لمخاطر الأمن السيبراني، واختبارات الاختراق، وفحص الثغرات الأمنية، ومراجعات البنية التقنية لضمان الانتشار الأمن والمتين للتقنيات المعتمدة. ويحافظ المصرف على مستوى رفيع من الامتثال التنظيمي، معززًا بحيازة شهادات دولية معتمدة، في مقدمتها ISO 27001 و PCI DSS و SWIFT، إلى جانب الالتزام الكامل بالمتطلبات السيبرانية الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما) والهيئة الوطنية للأمن السيبراني وهيئة السوق المالية. ويسعى فريق الأمن السيبراني في الوقت ذاته إلى ترسيخ ثقافة الأمن المؤسسي وتعميقها عبر حملات توعية متواصلة وبرامج تدريبية متخصصة تطل مختلف قطاعات المؤسسة. وتستند هذه المبادرات المتكاملة إلى منظومة حوكمة راسخة، وتطوير منهجي مستمر للسياسات، واستراتيجية أمن سيبراني تمتد للفترة من 2026 إلى 2028.



عزز المصرف خلال عام 2025 منظومة استمرارية الأعمال من خلال ربط برنامجها بالأهداف الاستراتيجية ومتطلبات الجهات التنظيمية المتزايدة ومعايير المرونة التشغيلية.

الحوكمة

05

تقرير مجلس إدارة الإنماء	166
اللجنة الشرعية	229
تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة	232



تقرير مجلس إدارة الإنماء للعام 2025

يسرّ مجلس إدارة الإنماء أن يضع بين أيديكم تقرير مجلس الإدارة السابع عشر للسنة المنتهية في 31 ديسمبر، 2025. يتناول هذا التقرير معلومات موجزة عن عمليات المصرف التشغيلية ونتائج المالية، بالإضافة إلى إطار حوكمة الشركات الخاص به والذي مكّنه من ممارسة أعماله وتجاوز التحديات التي واجهها بنجاح خلال عام 2025 تماشياً مع رؤيته المستقبلية. كما يدعم المصرف استمرار الالتزام بممارسات الحوكمة السليمة واتباع المبادئ الأخلاقية.

الحوكمة لدى الإنماء

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

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

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

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

هيكل الحوكمة

تشكيل مجلس الإدارة وتعيينه

يتولى إدارة الإنماء مجلس إدارة مؤلف من تسعة (9) أعضاء تنتخبهم الجمعية العامة العادية لمدة ثلاث (3) سنوات.

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

رأس مال المصرف والأسهم المُصدرة

يبلغ رأس المال للإنماء (25,000,000,000) خمسة وعشرين مليار ٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ مقسمة إلى (2,500,000,000) سهمًا عاديًا بقيمة اسمية قدرها 10 ٢٠٠ لكل سهم.

تطبيق أحكام حوكمة الشركات

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

أسماء أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء اللجان، والإدارة التنفيذية، ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم.

(أ) مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة الجدد

عبدالله بن علي الخليفة

عضو مجلس إدارة – العضو المنتدب

عُيّن: 21 مايو، 2025



عبدالله الخليفة، يمتلك خبرة واسعة في القطاعات المصرفية تمتد إلى أكثر من 31 عامًا من الخبرة في القطاع المصرفي وأكثر من 14 عامًا كمدير مالي بما في ذلك الخبرة كرئيس تنفيذي لمصرف الإنماء، والفهم العميق في السوق المصرفي، والنجاح في قيادة المنظمات المالية خلال فترات التحول الكبيرة، كما تولى عدة مناصب في البنك السعودي الفرنسي ومصرف الراجحي والبنك العربي الوطني.

العضويات والمناصب الحاليّة

- عضو مجلس إدارة، الإنماء (2025 – حتى الآن).
- الرئيس التنفيذي، الإنماء (2021 – حتى الآن).
- رئيس مجلس إدارة، شركة مداد الابتكار لتقنية المعلومات (2025 – حتى الآن).
- نائب رئيس مجلس إدارة، صندوق الإنماء لمدينة جدة الاقتصادية العقاري (2024 – حتى الآن).
- رئيس مجلس إدارة، شركة التقنية المالية السعودية (2021 – حتى الآن).
- عضو مجلس إدارة، شركة الإنماء المالية (2021 – حتى الآن).
- نائب رئيس مجلس إدارة، شركة إرسال (2021 – حتى الآن).

العضويات والمناصب السابقة

- عضو مجلس إدارة، شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني.
- عضو مجلس إدارة، الشركة السعودية للمعلومات الإئتمانية (سمه).
- عضو مجلس إدارة، شركة الإنماء طوكيو مارين.
- الرئيس التنفيذي للمجموعة المالية، البنك السعودي الفرنسي.
- الرئيس التنفيذي للمجموعة المالية، مصرف الراجحي.
- الرئيس التنفيذي للمجموعة المالية، البنك العربي الوطني.

المؤهلات العلمية والمهنية

- ماجستير في المحاسبة، جامعة ميامي – الولايات المتحدة الأمريكية.
- بكالوريوس في المحاسبة، جامعة الملك سعود – المملكة العربية السعودية.

المهارات

- معرفة عميقة وفهم شامل لعمليات البنوك والخدمات المالية.
- خبرة واسعة في الإدارة المالية والتخطيط الاستراتيجي.
- مهارات متقدمة في التحول الرقمي والالتزام بمتطلبات وأحكام الشريعة.

تقرير مجلس إدارة الإنماء للعام 2025 تتمة

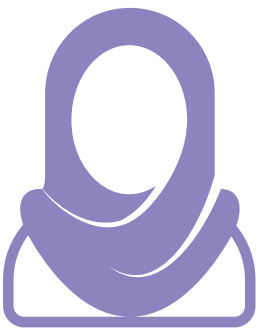


معالي الأستاذ/أحمد بن عبدالعزيز الحقباني
عضو مجلس إدارة

غُيّن: 21 مايو، 2025

عضو لجنة الحوكمة والاستدامة

عضو لجنة المخاطر



مرام بنت محمد بن نمي، CFA
عضو مجلس إدارة

غُيّن: 21 مايو، 2025

عضو اللجنة التنفيذية

عضو لجنة المخاطر

مرام بن نمي تتمتع بخبرة واسعة في مجالَي الاستثمار وإدارة المخاطر، مدعومة بخلفية أكاديمية وعملية متميزة في القطاع المالي وقطاع إدارة الأصول. تحمل درجة البكالوريوس في المالية من جامعة الملك سعود، ودرجة الماجستير من جامعة ديول، كما أنها حاصلة على شهادتي CFA وCAIA. وتشغل حاليًا منصب الشريك الإداري، ورئيس حلول المخاطر والاستثمار في شركة نجم المرمزم للاستثمار. وقد سبق لها أن شغلت منصب الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر في شركة حصانة الاستثمارية حيث قامت بالإشراف الاستراتيجي على أحد أكبر صناديق التقاعد عالمياً رئيس إدارة المخاطر في شركة حصانة الاستثمارية، وكانت عضوًا في لجنة الاستثمار، وخبرتها في مجال الاستثمارات الدولية، وشغلت قبل ذلك عدة مناصب في قسم الاستثمارات الدولية.

معالي الأستاذ أحمد الحقباني هو خبير متميز يجمع بين الخبرات العملية والمؤسسية. هو المؤسس والرئيس التنفيذي ونائب رئيس مجلس إدارة شركة الحلول المبسطة المالية (سايف فاي)، إلى جانب خبرته المهنية العملية، قاد تحولات شاملة عبر توظيف التقنيات الحديثة، وأشرف على تطوير منظومات الموارد البشرية، بما في ذلك أنظمة المكافآت وإدارة الأداء. كما مكّنته عضويته في مجالس إدارات جهات حكومية وشركات مدرجة من الإسهام في صياغة الاستراتيجيات وتعزيز الحوكمة. وتمنحه قيادته لشركة تقنية مالية رؤية متقدمة تمكّنه من الإسهام بفعالية في مجال التقنيات المالية.

العضويات
والمناصب الحالية

- عضو مجلس إدارة، الإنماء (2025 – حتى الآن).
- عضو لجنة الحوكمة والاستدامة، الإنماء (2025 – حتى الآن).
- عضو لجنة المخاطر، الإنماء (2025 – حتى الآن).
- عضو مجلس إدارة، شركة رتال للتطوير العقاري (2025 – حتى الآن).
- عضو مجلس إدارة، شركة تعدين العربية السعودية "معادن" (2023 – حتى الآن).
- عضو مجلس نظارة، وقف سليمان الراجحي (2023 – حتى الآن).
- عضو مجلس إدارة، أكو (2022 – حتى الآن).
- عضو مجلس إدارة، هيئة الاتصالات والفضاء والتقنية (2022 – حتى الآن).
- عضو مجلس الأمناء، المتحف الوطني (2022 – حتى الآن).
- عضو مجلس إدارة، هيئة الرقابة النووية والإشعاعية (2022 – حتى الآن).
- عضو مجلس إدارة، الخطوط السعودية (2021 – حتى الآن).
- نائب رئيس مجلس إدارة والرئيس التنفيذي، شركة الحلول المبسطة المالية (2021 – حتى الآن).
- نائب رئيس مجلس إدارة، شركة عزم السعودية للاتصالات وتقنية المعلومات (2021 – حتى الآن).
- عضو الهيئة الاستشارية للمجلس الأعلى لدول مجلس التعاون (2021 – حتى الآن).

العضويات والمناصب السابقة

- محافظ وعضو مجلس إدارة، هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.
- الأمين العام وعضو مجلس إدارة، هيئة تنمية الصادرات السعودية.
- عضو مجلس إدارة، الهيئة العامة للغذاء والدواء.
- عضو مجلس إدارة، الهيئة العامة للموانئ (موانئ).
- عضو مجلس إدارة، هيئة المحتوى المحلي والمشتريات الحكومية.
- رئيس مجلس إدارة، شركة تبادل.
- عضو مجلس إدارة، شركة العيكان للزجاج.
- رئيس مجلس إدارة، المؤسسة العامة لجسر الملك فهد.
- عضو مجلس إدرة، شركة إيداع.
- عضو مجلس إدارة، شركة الغاز والتصنيع الأهلية (غازكو).
- عضو مجلس إدارة، شركة طيران أديل.
- رئيس مجلس إدارة، شركة وجبة أسرتي للوجبات (سوار فودز).
- عضو مجلس إدارة، شركة المنطقة الخاصة اللوجستية المتكاملة.
- رئيس مجلس إدارة، شركة أبتاون جدة.
- وكيل الوزارة للتجارة الخارجية والمشرق العام على المكاتب التجارية الخارجية، وزارة التجارة.

المهارات

- ✦ قائد تنفيذي يمتلك خبرة واسعة في قيادة التحولات الكبيرة.
- ✦ خبرة واسعة في تطوير العمليات والنماذج التشغيلية باستخدام التقنية.
- ✦ إتقان الإشراف على عمليات المراجعة وضمان الشفافية المالية وأنظمة الحوكمة الداخلية.
- ✦ خبرة واسعة في تحقيق أهداف الاستدامة وترسيخ مبادئ حوكمة المؤسسات.

العضويات والمناصب الحالية

- عضو مجلس إدارة، الإنماء (2025 – حتى الآن).
- عضو اللجنة التنفيذية، الإنماء (2025 – حتى الآن).
- عضو لجنة المخاطر، الإنماء (2025 – حتى الآن).
- عضو لجنة الحوكمة والمخاطر والالتزام، مطارات القابضة (2025 – حتى الآن).
- رئيس حلول المخاطر والاستثمار، شركة نجم المرمزم للاستثمار (2025 – حتى الآن).
- عضو مجلس إدارة، عضو لجنة المراجعة، شركة معارف للتعليم (2024 – حتى الآن).

العضويات والمناصب السابقة

- الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر، شركة حصانة الاستثمارية.
- مدير إدارة المخاطر، شركة حصانة الاستثمارية.
- مدير إدارة الأسواق الدولية، شركة حصانة الاستثمارية.
- محلل أول بإدارة الأسواق الدولية، شركة حصانة الاستثمارية.
- محلل بإدارة الأسواق الدولية، شركة حصانة الاستثمارية.
- محاضرة، قسم المالية، جامعة الملك سعود.
- معيدة، قسم المالية، جامعة الملك سعود.

المؤهلات العلمية والمهنية

- ماجستير في المالية، جامعة ديول – الولايات المتحدة الأمريكية.
- بكالوريوس في المالية، جامعة الملك سعود – المملكة العربية السعودية.
- شهادة المحلل المالي المعتمد (CFA) – الولايات المتحدة الأمريكية.
- شهادة محلل الاستثمارات البديلة المعتمد (CAIA) – الولايات المتحدة الأمريكية.

المهارات

- ✦ تمتلك خبرة واسعة في التخطيط للشؤون المالية واتخاذ القرارات الاستثمارية
- ✦ إلمام شامل بقطاع الخدمات الاستثمارية وإدارة المخاطر
- ✦ خبرة واسعة في الشؤون الاستراتيجية للمستثمرين المؤسسين

تقرير مجلس إدارة الإنماء للعام 2025 تتمة

أعضاء مجلس الإدارة الحاليون

الدكتور عبد الملك بن عبدالله الحقييل

رئيس مجلس الإدارة

عُيِّن: 21 مايو، 2019

رئيس اللجنة التنفيذية

عضو لجنة الترشيحات والمكافآت



سعد بن عبد العزيز الكرود

نائب رئيس مجلس إدارة

عُيِّن: 21 مايو، 2022

رئيس لجنة الحوكمة والإستدامة

عضو لجنة الترشيحات والمكافآت



سعد الكرود هو قائد تنفيذي يمتلك خبرة واسعة في المجالات المالية والاستثمارية. يشغل حاليًا منصب نائب رئيس مجلس الإدارة في الإنماء، بالإضافة إلى منصب رئيس الإدارة العامة للاستثمارات العقارية المحلية في صندوق الاستثمارات العامة، يلعب دورًا محوريًا في تحديد التوجهات الادارية. حيث طور مهاراته في إدارة الثروات من خلال خبراته السابقة في مجموعتي مياس القابضة، وعبد اللطيف العيسى القابضة.

الدكتور عبد الملك الحقييل يمتلك خبرة أكثر من 30 عام تمتد عبر مجموعة متنوعة من الصناعات في منطقة الشرق الأوسط. شغل عدة مناصب في مجالس إدارات شركات بارزة. تشمل خبراته العديد من القطاعات مثل البنوك، والاستثمار، والشحن النفطي والبتروكيماوي، ومعالجة الأغذية، والصناعات الدوائية. وقد تميزت أدواره دائمًا باتخاذ قرارات إدارية هامة.

العضويات والمناصب الحالية

- رئيس مجلس إدارة، الإنماء (2019 – حتى الآن).
- رئيس اللجنة التنفيذية، الإنماء (2019 – حتى الآن).
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت، الإنماء (2022 – حتى الآن).
- نائب رئيس مجلس إدارة، مجموعة أمريكانا للمطاعم (2022 – حتى الآن).
- عضو مجلس إدارة، الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري "البحري" (2017 – حتى الآن).
- نائب رئيس مجلس إدارة، مجموعة أمريكانا (2017 – حتى الآن).

العضويات والمناصب السابقة

- عضو مجلس إدارة، شركة الإنماء المالية.
- عضو مجلس إدارة، الشركة السعودية للكهرباء.
- عضو مجلس إدارة، الشركة الوطنية لنقل الكيماويات.
- عضو مجلس إدارة، الشركة الطبية العربية العالمية القابضة.
- عضو مجلس إدارة، شركة أكستشر السعودية.
- عضو مجلس إدارة، شركة فيليبس العربية.
- عضو مجلس إدارة، شركة الإلكترونيات والأنظمة القابضة.
- عضو مجلس إدارة، الشركة الدولية للدواء.
- نائب الرئيس والرئيس التنفيذي للمالية، مجموعة الفيصلية.

المؤهلات العلمية والمهنية

- دكتوراه في المحاسبة والمالية، جامعة كيس ويسترن ريزيرف – الولايات المتحدة الأمريكية.
- ماجستير في المحاسبة، جامعة كيس ويسترن ريزيرف – الولايات المتحدة الأمريكية.
- بكالوريوس في المحاسبة، جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية.
- محاسب قانوني معتمد (CPA)، المعهد الأمريكي للمحاسبين. القانونيين المعتمدين (AICPA) – الولايات المتحدة الأمريكية.
- محاسب إداري معتمد (CMA)، معهد المحاسبين الإداريين (IMA) – الولايات المتحدة الأمريكية.
- مدير مالي معتمد (CFM)، معهد المحاسبين الإداريين (IMA) – الولايات المتحدة الأمريكية.
- عضو الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

المهارات

- تفريقي ذو خبرة واسعة في التخطيط الاستراتيجي والمالي.
- إمام متقدم بعمليات الاندماج والاستحواذ والتمويل المؤسسي.
- سجل حافل بالنجاح في قيادة مجالس الإدارات في عدة قطاعات متنوعة.
- متمكن من التعامل مع التحديات التجارية المعقدة في منطقة الشرق الأوسط.

العضويات والمناصب السابقة

- مستشار رئيس مجلس الإدارة، شركة مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة.
- أميناً عاماً لمجلس الإدارة وكبير الإداريين، صندوق الاستثمارات العامة.
- نائب الرئيس التنفيذي، شركة إدارة الثروات والتنويع.

المؤهلات العلمية والمهنية

- ماجستير في الإدارة والقيادة، جامعة لافيرن – الولايات المتحدة الأمريكية
- بكالوريوس في المالية، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن – المملكة العربية السعودية

المهارات

- كفاءة راسخة في صياغة الخطط التجارية الاستراتيجية وضمان تنفيذها بكفاءة عالية.
- سجل حافل من النجاح في قيادة المشاريع المؤسسية الكبرى وإدارة محافظ استثمارية متنوعة.
- متميز في تأسيس الشركات الناشئة وتوسيع نطاقها لتحقيق نمو مستدام.
- خبير في إدارة الشؤون المالية ورسم خطط استثمارية متنوعة.

تقرير مجلس إدارة الإنماء للعام 2025 تتمة

عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس

عضو مجلس إدارة

عُيِّن: 20 نوفمبر، 2019*

رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت**

عضو اللجنة التنفيذية

أنيس بن أحمد موعمنه

عضو مجلس إدارة

عُيِّن: 21 مايو، 2022

رئيس لجنة المخاطر*

عضو اللجنة التنفيذية

أنيس موعمنه هو قائد تنفيذي يتمتع بخبرة واسعة تمتد لأكثر من 35 عامًا في أدوار قيادية في قطاعات البنوك، والأغذية، ومجال التجزئة، والشركات العائلية. في الوقت الحالي يشغل منصب عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات. كما سبق له أن شغل منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة صافولا ولمجموعة سدكو القابضة، وكان له دور مهم في مجموعة سيتي بنك/سامبا المالية، حيث تدرج في المناصب حتى وصل إلى منصب المدير العام وكبير مسؤولي الائتمان.

عبد الرحمن عداس يمتلك خبرة مهنية تزيد عن 40 عامًا في القطاعين المصرفي والاستثماري، مع سجل حافل بالإنجازات في مجالات إدارة المخاطر والقيادة التوجيهية. قد شغل عدة مناصب قيادية في مؤسستين رئيسيتين، مما يعكس تنوع خبراته واتساع معرفته في القطاع المالي. امتدت مسيرته المهنية لـ 28 عامًا في البنك الأهلي السعودي، حيث شغل العديد من المناصب التنفيذية العليا، تلاها 3 سنوات في سدكو كعضو منتدب لمجموعة الاستثمارات العقارية.

العضويات
والمناصب الحالية

- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت، الإنماء (2025 – حتى الآن).
- عضو مجلس إدارة، الإنماء (2019 – حتى الآن).
- عضو للجنة التنفيذية، الإنماء (2019 – حتى الآن).
- عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة، شركة كنان الدولية للتطوير العقاري (2022 – حتى الآن).
- عضو لجنة القروض، صندوق التنمية الزراعي (2020 – حتى الآن).
- عضو لجنة الحوكمة والمخاطر والامثال، هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (2019 – حتى الآن).
- عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة، شركة الربيع السعودية للأغذية المحدودة (2019 – حتى الآن).
- عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الاستثمار وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت، صندوق البيئة (2019 – حتى الآن).
- رئيس مجلس إدارة وعضو لجنة المخاطر، البنك التونسي السعودي (2016 – حتى الآن).

العضويات والمناصب السابقة

- عضو مجلس إدارة، شركة أكوأ.
- عضو مجلس إدارة، شركة عبدالعزيز الصغير القابضة.
- عضو مجلس إدارة، شركة أسواق البحر الأحمر.
- عضو مجلس إدارة، شركة أركوما.
- عضو مجلس إدارة، بنك البلاد.
- عضو مجلس إدارة، شركة محمد أحمد صالح باعشن.
- عضو مجلس إدارة، مجموعة صافولا.
- عضو مجلس إدارة، شركة سدكو كابيتال.
- عضو مجلس إدارة، مصرف كوانتوم للاستثمار.
- مؤسس ومدير مكتب عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس للاستشارات المالية لغير الأوراق المالية
- رئيس قطاع مصرفية الشركات، البنك الأهلي السعودي.
- رئيس إدارة مخاطر الائتمان، البنك الأهلي السعودي.

المهارات

خبرة واسعة النطاق تشمل القطاع المصرفي، وإدارة المخاطر، والتخطيط الإداري، والاستثمارات، والتنمية العقارية، وممارسة عملية في رسم الاستراتيجيات وبناء خطط العمل السنوية وتحديد مؤشرات الأداء الرئيسية التي تضمن تحقيق هذه الأهداف.

سجل قوي من النجاح القيادي في أدوار تنفيذية رفيعة.

إمام واسع بالاستشارات المالية وممارسات حوكمة الشركات.

العضويات
والمناصب الحالية

- رئيس لجنة المخاطر، الإنماء (2025 – حتى الآن).
- عضو مجلس إدارة، الإنماء (2022 – حتى الآن).
- عضو للجنة التنفيذية، الإنماء (2022 – حتى الآن).
- رئيس مجلس إدارة، شركة الإنماء المالية (2023 – حتى الآن).
- عضو مجلس إدارة، شركة محمد بن لادن للتطوير والاستثمار العقاري (2025 – حتى الآن).
- عضو مجلس إدارة، ضاحية مروج جدة (2024 – حتى الآن).
- عضو مجلس إدارة، مجموعة فقيه للسياسة والترفيه (2024 – حتى الآن).
- رئيس مجلس إدارة، شركة مزارع فقيه للدواجن (2024 – حتى الآن).
- عضو مجلس إدارة، شركة مواصلات جدة (2023 – حتى الآن).
- رئيس مجلس إدارة، شركة الطازج فقيه (2023 – حتى الآن).
- عضو مجلس إدارة، شركة حلواني إخوان (2023 – حتى الآن).
- عضو مجلس إدارة، عبداللطيف جميل للأعمال (2022 – حتى الآن).
- عضو مجلس إدارة، شركة جدة للتنمية والتطوير العمراني (2021 – حتى الآن).
- عضو مجلس إدارة، شركة دار التمليك (2021 – حتى الآن).
- عضو مجلس إدارة، شركة مستشفى الدكتور سليمان فقيه (2019 – حتى الآن).
- عضو مجلس إشرافي، جامعة عفت (2010 – حتى الآن).

العضويات والمناصب السابقة

- عضو مجلس إدارة، البنك الأهلي السعودي.
- عضو مجلس إدارة، شركة المراعي.
- نائب رئيس مجلس إدارة، شركة صافولا للأغذية.
- نائب رئيس مجلس إدارة، شركة بنده للتجزئة.
- عضو مجلس إدارة، شركة مدينة المعرفة الاقتصادية.
- نائب رئيس مجلس إدارة، شركة هرفي للخدمات الغذائية.
- نائب رئيس مجلس إدارة، شركة دنيا الأصواف (الشياكة).
- عضو مجلس إدارة، مجموعة إلاف.
- عضو مجلس إدارة، شركة كنان الدولية للتطوير العقاري.
- نائب رئيس مجلس إدارة، شركة عافية العالمية.
- الرئيس التنفيذي، مجموعة صافولا.
- الرئيس التنفيذي للمجموعة، سدكو القابضة.

المؤهلات العلمية
والمهنية

- ماجستير في الإدارة الهندسية مع مرتبة الشرف، جامعة جورج واشنطن – الولايات المتحدة الأمريكية.
- بكالوريوس في الهندسة المدنية مع مرتبة الشرف، جامعة جورج واشنطن – الولايات المتحدة الأمريكية.
- برنامج الإدارة التنفيذية العليا، جامعة كولومبيا – الولايات المتحدة الأمريكية.
- البرنامج التنفيذي في الإدارة العالمية، جامعة هارفرد – الولايات المتحدة الأمريكية.
- برنامج الرؤساء التنفيذيين العالميين، كلية وارتن – الولايات المتحدة الأمريكية.

المهارات

قائد ذو سجل حافل في إعادة الهيكلة المؤسسية والتعافي المالي للقطاع المالي والشركات العائلية وشركات المساهمة العامة.

إمام واسع في القطاعات المصرفية والأغذية ومجال التجزئة.

إنجازات بارزة في تخطيط المشاريع وتحقيق التحول النوعي للأعمال.

إنجازات متميزة في مجالس إدارات عدة لمؤسسات متنوعة مع التركيز على التخطيط التنموي وقيادة التغيير.

* تم تعيينه عضوًا في مجلس الإدارة بتاريخ 20 نوفمبر، 2019 لشغل المقعد الشاغر في المجلس وذلك استكمالاً للدورة الرابعة.
** بدأت رئاسته للجنة مع الدورة السادسة بتاريخ 21 مايو، 2025.

تقرير مجلس إدارة الإنماء للعام 2025 تتمة

هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك، CFA
 عضو مجلس إدارة
 عُيِّن: 21 مايو، 2022

رئيس لجنة المراجعة*

عضو لجنة المخاطر



عبد الله بن عبد العزيز الرميضان
 عضو مجلس إدارة
 عُيِّن: 21 مايو، 2022

عضو اللجنة التنفيذية

عضو لجنة المراجعة*



عبدالله الرميضان هو خبير مالي يمتلك مسار مهني حافل يمتد لأكثر من 15 عامًا في قطاعي الخدمات المصرفية والاستثمار. بدأ الرميضان مسيرته المهنية بفترات تدريبية في هيئة السوق المالية ومجموعة الرميضان، تلاها توليه مناصب في الخدمات المصرفية للشركات وإدارة الاستثمارات. يشغل حاليًا منصب رئيس الاستثمارات العقارية في شركة ماسك للاستثمار، حيث أن خبرته المالية الواسعة وتطوره المستمر لمهاراته تجعله رائدًا في إدارة الأصول.

هيثم آل الشيخ مبارك يمتلك خبرة أكثر من 20 عامًا في مجالات البنوك وإدارة الأصول والاستثمار، وفي نهاية عام 2025 أصبح رئيساً للجنة المراجعة وعضواً في لجنة المخاطر في الإنماء، تولى سابقاً عدة مناصب قيادية في جهات مالية مثل السعودي الفرنسي كاييتال وشركة العربي المالية والبنك الأهلي السعودي.

العضويات والمناصب الحالية

- رئيس لجنة المراجعة، الإنماء (2025 – حتى الآن).
- عضو لجنة المخاطر، الإنماء (2025 – حتى الآن).
- عضو مجلس إدارة، الإنماء (2019 – حتى الآن).
- عضو لجنة المراجعة، الاتحاد السعودي للجولف (2024 – حتى الآن).
- عضو مجلس إدارة، شركة جي 3 كندا للأغذية (2024 – حتى الآن).
- عضو مجلس إدارة، شركة ماينيرفا للأغذية (2024 – حتى الآن).
- عضو لجنة المراجعة، شركة جولف السعودية (2021 – حتى الآن).

العضويات والمناصب السابقة

- عضو لجنة المراجعة، دراية المالية.
- عضو مجلس إدارة، شركة المستثمر للأوراق المالية.
- عضو مجلس إدارة، مؤسسة الملك عبدالله العالمية للأعمال الإنسانية.
- رئيس إدارة الثروات، شركة السعودي الفرنسي كاييتال.
- رئيس إدارة الأصول، شركة العربي المالية.
- رئيس إدارة المحافظ الاستثمارية، البنك الأهلي السعودي.

المؤهلات العلمية والمهنية

- ماجستير في إدارة الأعمال والاستثمارات، جامعة نورث كارولينا – الولايات المتحدة الأمريكية.
- شهادة المحلل المالي المعتمد (CFA) – الولايات المتحدة الأمريكية.
- بكالوريوس في المحاسبة، جامعة نورث كارولينا – الولايات المتحدة الأمريكية.
- محلل أسواق معتمد (CMT)، جمعية محللي الأسواق المعتمدين – الولايات المتحدة الأمريكية.

المهارات

يتميز بخبرة واسعة في الإدارة المالية والاستثمارية.

متمكن من إدارة الأصول والثروات مع تحقيق الاستدامة.

كفاءة عالية في وضع الخطط الإدارية، وتوسيع نطاق الأعمال، وإطلاق حلول مالية مبتكرة.

العضويات والمناصب السابقة

- مساعد مدير عام الأصول العقارية والبنية التحتية المحلية، شركة حضانة الاستثمارية.
- مدير محفظة، إدارة العقارات المحلية والبنية التحتية، شركة الاستثمارات الرائدة.
- رئيس فريق الخدمات المصرفية للشركات، البنك الأهلي السعودي.
- مسؤول علاقة، مصرفية الشركات، البنك العربي الوطني.
- مساعد مدير محفظة الأصول، مجموعة الرميضان.

المؤهلات العلمية والمهنية

- ماجستير في إدارة الأعمال، كلية لندن للأعمال – المملكة المتحدة.
- بكالوريوس في المالية، جامعة الأمير سلطان – المملكة العربية السعودية.

المهارات

خبير مالي ذو سجل حافل في الخدمات المصرفية للشركات وإدارة الاستثمارات.

تميز في إدارة المحافظ المالية والأصول وتخصص في الاستثمار العقاري المحلي وتطوير البنى التحتية.

متمكن من تعزيز العلاقات وقيادة الفرق لتحقيق الأهداف الاستراتيجية.

معرفة واسعة بالخطط المالية، وقدرة على تحقيق قيمة مضافة عبر مبادرات استثمارية متنوعة.

* بدأت عضويته في اللجنة مع الدورة السادسة بتاريخ 21 مايو، 2025.

* بدأت رئاسته للجنة مع الدورة السادسة بتاريخ 21 مايو، 2025.

تقرير مجلس إدارة الإنماء للعام 2025 تتمة

أعضاء مجلس الإدارة السابقون

أحمد بن عبدالله آل الشيخ

عضو مجلس إدارة

21 مايو، 2022 حتى 20 مايو، 2025



عضو لجنة المخاطر حتى تاريخ 20 مايو، 2025

عضو لجنة الحوكمة والاستدامة حتى تاريخ 20 مايو، 2025

الدكتور سعود بن محمد النمر

عضو مجلس إدارة

21 مايو، 2019 حتى 20 مايو، 2025



رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت حتى تاريخ 20 مايو، 2025

عضو لجنة الحوكمة والاستدامة حتى تاريخ 20 مايو، 2025

أحمد آل الشيخ، يمتلك خبرة واسعة في القطاعات المصرفية والتنظيمية حيث يشغل عدة مناصب سابقة من ضمنها عضو مستقل في مجلس الإدارة للإنماء في كلتا اللجنتين لجنة المخاطر ولجنة الحوكمة والاستدامة، كما تولى عدة مناصب في البنك المركزي السعودي (ساما) ومجلس الشؤون الاقتصادية والتنمية وهيئة السوق المالية.

الدكتور سعود النمر هو خبير متميز يجمع بين الخبرات الأكاديمية والمؤسسية. تمتد مسيرته المهنية لأكثر من 35 عامًا كأستاذ في الإدارة العامة بجامعة الملك سعود، حيث شغل مناصب أكاديمية من أستاذ مساعد إلى أستاذ مشارك، مما ساهم في إثراء معرفته الأكاديمية. كما تعكس عضويته في عدة مجالس إدارات، مثل الشركة السعودية للنقل الجماعي (سابتكو)، ونجمة المدائن العقارية مما يعكس التنوع الواسع في خبراته المختلفة.

المهارات

- معرفة عميقة وفهم شامل لعمليات البنوك والخدمات المالية.
- خبرة واسعة في إدارة المخاطر وأطر الحوكمة المؤسسية.
- مهارات متقدمة في الشؤون الاقتصادية والتنموية، وتعزيز النمو المستدام.
- خبرة في قيادة لجان التدقيق وضمان الرقابة المالية القوية والفعالة.

المناصب والعضويات

- عضو مجلس إدارة، الإنماء (2022 – 20 مايو، 2025).
- عضو لجنة المخاطر، الإنماء (2022 – 20 مايو، 2025).
- عضو لجنة الحوكمة والاستدامة، الإنماء (2022 – 20 مايو، 2025).
- عضو لجنة المراجعة، هيئة البحر الأحمر (2025 – حتى الآن).
- عضو لجنة المراجعة، جامعة الملك سعود (2025 – حتى الآن).
- عضو مجلس إدارة، ورئيس لجنة المراجعة، بنك الاستيراد والتصدير السعودي (2022 – حتى الآن).
- عضو مجلس إدارة، ورئيس لجنة المراجعة، وعضو لجنة المخاطر، الشركة الوطنية للإسكان (2022 – حتى الآن).
- مستشار غير متفرغ، وزارة الصناعة والثروة المعدنية (2021 – 2022).
- مستشار غير متفرغ، وزارة الإسكان (2021 – 2022).
- عضو مجلس إدارة، ورئيس لجنة المراجعة، مركز تنمية الإيرادات غير النفطية (2019 – حتى الآن).

المهارات

- قائد تنفيذي يمتلك خبرة واسعة في حوكمة الشركات.
- سجل حافل في صياغة معايير التعيينات وهيكلية المكافآت التنفيذية.
- إتقان الإشراف على عمليات المراجعة وضمان الشفافية المالية.
- خبرة واسعة في تحقيق أهداف الاستدامة وترسيخ مبادئ حوكمة المؤسسات.

المناصب والعضويات

- عضو لجنة الحوكمة والاستدامة، الإنماء (2022 – 20 مايو 2025).
- عضو مجلس إدارة، الإنماء (2019 – 20 مايو، 2025)
- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت، الإنماء (2019 – 20 مايو 2025).
- عضو مجلس إدارة، (تمكين) في وزارة الطاقة (2021 – حتى الآن).
- عضو مجلس إدارة، الشركة السعودية للنقل الجماعي (سابتكو) (2019 – حتى الآن).
- عضو مجلس إدارة، شركة نجمة المدائن العقارية (2016 – حتى الآن).

تقرير مجلس إدارة الإنماء للعام 2025 تتمة

محمد بن عبدالرحمن بن دايل
عضو مجلس إدارة

21 مايو، 2019 حتى 20 مايو، 2025



عضو اللجنة التنفيذية حتى تاريخ 20 مايو، 2025

عضو لجنة الترشيحات والمكافآت حتى تاريخ 20 مايو، 2025

محمد بن دايل يتمتع بخبرة تمتد لـ 22 عامًا في قطاعي التمويل والاستثمار، مدعومة بسجل حافل في تحقيق نمو بعيد المدى وتعزيز القيمة المضافة. يشغل حاليًا منصب الرئيس التنفيذي لصندوق التنمية الثقافية. وقبل انضمامه للصندوق، شغل منصب المدير التنفيذي للعمليات في شركة الاستثمارات الرائدة. كما تولى سابقًا مناصب في أرامكو السعودية.

المناصب والعضويات

- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت، الإنماء (2022 – 20 مايو، 2025).
- عضو مجلس إدارة، الإنماء (2019 – 20 مايو، 2025).
- عضو للجنة التنفيذية، الإنماء (2019 – 20 مايو، 2025).

المهارات

- يمتلك خبرة واسعة في التخطيط للشؤون المالية واتخاذ القرارات الاستثمارية.
- إلمام شامل بقطاع الخدمات المالية والمصرفية.
- خبرة واسعة في إدارة الهيئات الحكومية وتقديم الاستشارات التنموية للشركات العالمية.

(ب) أعضاء اللجان من غير أعضاء مجلس الإدارة

(ب/1) لجنة المراجعة

الاسم	المناصب الحالية	المناصب السابقة	المؤهلات
ماهر بن سعد العياضي	• عضو لجنة المراجعة – الإنماء. • الرئيس التنفيذي لإدارة المراجعة الداخلية – الهيئة الملكية لمحافظة العلا. • رئيس لجنة المراجعة – نادي العلا الرياضي. • عضو لجنة المراجعة – مستشفى الموسى. • عضو لجنة المراجعة – الهيئة السعودية للمراجعين الداخليين. • عضو لجنة المراجعة – شركة التصنيع الوطنية السعودية.	• كبير مراجعي الحسابات – مشروع صدارة. • مدير المراجعة (دعم التشغيل) ونائب رئيس خدمات الدعم – المركز السعودي للشركات الاستراتيجية الدولية تحت إشراف أرامكو. • نائب رئيس المراجعين – شركة فوجيان للتكرير والبتروكيماويات المحدودة. • رئيس المراجعين – خدمات بكين، وممثل للشؤون المالية – صدف التابعة لشركة سابك. • كبير المراجعين – ديلويت.	• بكالوريوس في المحاسبة – جامعة الملك فهد للبترول والمعادن – المملكة العربية السعودية. • شهادة مراجع داخلي معتمد (CIA). • شهادة ضمان إدارة المخاطر (CRMA). • شهادة ضابط معتمد لأمن المرافق المرفئية. • شهادة مراجع داخلي معتمد من المعهد الصيني للمراجعة الداخلية.
فهد بن حسين السديري*	• عضو لجنة المراجعة – الإنماء. • رئيس مجلس إدارة – شركة إتحاد سلام للإتصالات. • عضو مجلس إدارة – شركة شراء الطاقة. • عضو مجلس إدارة – شركة عدل العقارية. • مدير عام – شركة موارد للإستثمار. • عضو مجلس إدارة – مجموعة الموارد للتأمين.	• المدير التنفيذي للعمليات المالية – شركة علم. • عضو المجلس الإستشاري – شركة الطاقة والمياه الذكية – الولايات المتحدة الأمريكية. • رئيس مجلس إدارة – شركة ضونيات المتكاملة. • الرئيس التنفيذي – الشركة السعودية للكهرباء. • عضو مجلس إدارة – مجموعة سامبا المالية. • عضو مجلس إدارة – شركة ملكية للإستثمار. • عضو مجلس إدارة – شركة المرجان لإنتاج الكهرباء. • عضو مجلس إدارة – شركة ضونيات للإتصالات.	• بكالوريوس في المحاسبة – جامعة داکوتا الجنوبية – الولايات المتحدة الأمريكية.
ماجد بن محمد الدخيل*	• عضو لجنة المراجعة – الإنماء. • عضو مجلس إدارة – الشركة السعودية لأنابيب الصلب. • عضو لجنة مراجعة – الشركة السعودية لأنابيب الصلب. • مدير القطاع المالي – بنك التنمية الاجتماعية.	• نائب مدير القطاع المالي – البنك السعودي للاستثمار. • رئيس لجنة المراجعة – شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (الاستثمار كابيتال). • عضو لجنة المراجعة – أمريكان اكسبريس السعودية. • عضو مجلس إدارة – الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمه). • عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة – شركة الخزف السعودي.	• بكالوريوس في المحاسبة – جامعة الملك سعود – المملكة العربية السعودية.
الدكتور/ سعد بن صالح الرويتع**	• عضو لجنة المراجعة – الإنماء. • نائب رئيس مجلس إدارة – المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي. • نائب الرئيس للشؤون الإدارية والمالية – جامعة الأمير سلطان – المملكة العربية السعودية.	• مستشار غير متفرغ – وزارة الصحة. • رئيس قسم المحاسبة – جامعة الملك سعود – المملكة العربية السعودية.	• دكتوراه في المحاسبة – جامعة كولورادو – الولايات المتحدة الأمريكية.
عثمان بن محمد التويجري**	• عضو لجنة المراجعة – الإنماء. • نائب الرئيس لقطاع المالية – شركة علم.	• المدير التنفيذي للعمليات المالية – شركة علم. • مدير المراجعة وشريك مرخص – شركة إنرست آند يونغ.	• بكالوريوس في المحاسبة – جامعة الملك سعود – المملكة العربية السعودية. • زمالة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA).

*بدأت عضويته في اللجنة مع الدورة السادسة بتاريخ 21 مايو، 2025.
**انتهت عضويته في اللجنة بنهاية الدورة الخامسة بتاريخ 20 مايو، 2025.

تقرير مجلس إدارة الإنماء للعام 2025 تتمة

(ب/2) اللجنة الشرعية

الاسم	المناصب الحالية	المناصب السابقة	المؤهلات
فضيلة الشيخ الدكتور/عبدالله بن وكيّل الشيخ	• رئيس اللجنة الشرعية بالإنماء.	• أستاذ بقسم السنّة وعلومها بكلية أصول الدين وكلية الشريعة وكلية الدعوة والإعلام في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية – المملكة العربية السعودية. • أستاذ الدراسات العليا في قسم السنّة وعلومها وكلية التربية. • رئاسة تعليم البنات. • مستشار شرعي لأحد مكاتب المحاماة لمدة أربع سنوات.	• دكتوراه في السنّة وعلومها من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية – المملكة العربية السعودية.
فضيلة الشيخ الدكتور/عبدالرحمن بن صالح الأطرم	• عضو اللجنة الشرعية بالإنماء.	• أستاذ مشارك في كلية الشريعة بالرياض – قسم الفقه في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية. • رئيس قسم الفقه بكلية الشريعة. • عضو مجلس الشورى.	• دكتوراه في الفقه من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية – المملكة العربية السعودية.
فضيلة الشيخ الدكتور/سليمان بن تركي التركي	• عضو اللجنة الشرعية بالإنماء.	• أستاذ مشارك في قسم السياسة الشرعية بالمعهد العالي للقضاء في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية – المملكة العربية السعودية.	• دكتوراه في الفقه من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية – المملكة العربية السعودية.
فضيلة الشيخ الدكتور/خالد بن عبدالرحمن المهنا	• عضو اللجنة الشرعية بالإنماء. • عضو هيئة التدريس في كلية الشريعة في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية – المملكة العربية السعودية.	• وكيل كلية الشريعة للدراسات العليا والبحث العلمي. • عضو مجلس إدارة الجمعية القضائية السعودية. • عضو لجنة المدونة القضائية – وزارة العدل. • مستشار في وزارة العدل.	• دكتوراه في الفقه من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية – المملكة العربية السعودية. • ماجستير في القانون من كلية القانون – جامعة ميدلسكس، لندن، بريطانيا.

(ب/3) لجنة الحوكمة والاستدامة

الاسم	المناصب الحالية	المناصب السابقة	المؤهلات
مها بنت سليمان النحيط*	• عضو لجنة الحوكمة والاستدامة – الإنماء. • مدير عام قطاع الاستدامة – شركة الاتصالات السعودية. • عضو مجلس إدارة – EMG group. • عضو مجلس إدارة – الميثاق العالمي للأمم المتحدة. • عضو لجنة جائزة المرأة – جامعة الأميرة نورة.	• مستشار الاستدامة المؤسسية – وزارة الطاقة. • المؤسس المشارك والرئيس التنفيذي – شركة أثر للاستشارات. • الرئيس التنفيذي لشركة بيان إكسبشن – منشآت. • عضو مجلس إدارة – غرفة الرياض. • عضو مجلس إدارة – الاتحاد السعودي للسهام.	• دبلوم لغات وترجمة – جامعة الملك سعود – المملكة العربية السعودية. • دبلوم إدارة أعمال – جامعة الملك سعود – المملكة العربية السعودية.
دينا حسن النهدي**	• عضو لجنة الحوكمة والاستدامة.	• الرئيس التنفيذي لشركة تكنولوجيا البيئة المحدودة (ENTEC). • عضو مجلس القطاع الصناعي – غرفة جدة.	• ماجستير في الإدارة البيئية – الجامعة المفتوحة – المملكة المتحدة. • دكتوراة الفخرية في الاستدامة البيئية – جامعة الأمم المتحدة.

*بدأت عضويتها في اللجنة مع الدورة السادسة بتاريخ 21 مايو، 2025.

**انتهت عضويتها في اللجنة بنهاية الدورة الخامسة بتاريخ 20 مايو، 2025.

(ب/4) لجنة المخاطر

الاسم	المناصب الحالية	المناصب السابقة	المؤهلات
سعد بن صالح العبودي*	• عضو لجنة المخاطر – الإنماء. • عضو مجلس إدارة – الشركة الوطنية لحماية البيانات والمعلومات. • عضو مجلس إدارة – شركة كليات التميز. • عضو لجنة الترشيحات والمكافآت – شركة كليات التميز. • عضو مجلس إدارة – الشركة السعودية لتقنية المعلومات. • عضو لجنة الاستثمار – الشركة السعودية لتقنية المعلومات. • رئيس اللجنة التنفيذية – الشركة السعودية لتقنية المعلومات. • الرئيس التنفيذي – الشركة السعودية لتقنية المعلومات.	• عضو مجلس إدارة – بلور السايث. • مساعد بروفيسور في كلية علوم الحاسب والمعلومات – جامعة الملك سعود – المملكة العربية السعودية.	• بكالوريوس في نظم معلومات الحاسب – جامعة الملك سعود – المملكة العربية السعودية. • ماجستير في إدارة الأعمال – جامعة هول – المملكة المتحدة. • ماجستير في هندسة حاسب – جامعة واترلو – كندا. • دكتوراه في هندسة حاسب – جامعة واترلو – كندا.
محمد عوض المالكي**	• عضو لجنة المخاطر	• مدير قسم حوكمة الأمن السيبراني – صندوق التنمية الصناعية السعودي.	• بكالوريوس في علوم الحاسب – جامعة أوتاجو. • مهندس حلول خصوصية البيانات المعتمد (CDPSE). • مدقق نظم المعلومات المعتمد (CISA).

* بدأت عضويته في اللجنة بعد بداية الدورة السادسة بتاريخ 01 سبتمبر، 2025.

**انتهت عضويته في اللجنة باستقالته بتاريخ 01 مايو، 2025.

تقرير مجلس إدارة الإنماء للعام 2025 تتمة
(ج) الإدارة التنفيذية



عبدالله بن علي الخليفة
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

المناصب السابقة

- الرئيس التنفيذي للمجموعة المالية
- البنك السعودي الفرنسي.
- الرئيس التنفيذي للمجموعة المالية – مصرف الراجحي.
- الرئيس التنفيذي للمجموعة المالية
- – البنك العربي الوطني.

المؤهلات

- ماجستير المحاسبة – جامعة ميامي
- – الولايات المتحدة الأمريكية.
- بكالوريوس المحاسبة – جامعة الملك
- سعود - المملكة العربية السعودية.



عادل بن صالح أبا الخيل
رئيس المجموعة المالية

المناصب السابقة

- نائب مدير عام المجموعة المالية – مصرف الراجحي.
- المدير المالي في ماليزيا – مصرف الراجحي.
- المدير المالي في الأردن – مصرف الراجحي.

المؤهلات

- زمالة المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين
- المعتمدين – محاسب قانوني معتمد (CPA).
- زمالة الهيئة السعودية للمراجعين
- والمحاسبين (SOCPA).
- ماجستير المالية والمحاسبة – جامعة
- إلينوي – الولايات المتحدة الأمريكية.
- بكالوريوس محاسبة – جامعة الملك
- سعود – المملكة العربية السعودية.



صالح بن عبدالله الزميع
نائب الرئيس التنفيذي

المناصب السابقة

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

المؤهلات

- بكالوريوس لغة إنجليزية – جامعة الإمام محمد بن
- سعود الإسلامية – المملكة العربية السعودية.



مشاري بن عبد العزيز الجبير
رئيس مجموعة الخدمات المشتركة

المناصب السابقة

- مدير عام قطاع تقنية المعلومات – الإنماء.
- نائب مدير عام قطاع تقنية المعلومات – الإنماء.
- مدير إدارة تخطيط أمن المعلومات –
- شركة الاتصالات السعودية (stc).

المؤهلات

- بكالوريوس العلوم في هندسة الحاسب الآلي
- – جامعة الملك سعود – المملكة العربية السعودية.

تقرير مجلس إدارة الإنماء للعام 2025 تتمة



جميل بن نايف الحمدان
رئيس مجموعة مصرفية الشركات

المناصب السابقة

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

المؤهلات

- بكالوريوس العلوم الإدارية - جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية.



عبدالرحمن بن محمد الناصر
رئيس مجموعة مصرفية الأفراد

المناصب السابقة

- مدير شبكة الفروع والمبيعات - الإنماء.
- مدير منطقة - المنطقة الشرقية - الإنماء.
- مدير فرع - الإنماء.

المؤهلات

- ماجستير إدارة الأعمال - جامعة دار العلوم - المملكة العربية السعودية.
- بكالوريوس علوم الكمبيوتر - جامعة القصيم - المملكة العربية السعودية.



عبدالله بن جمعان الزهراني
رئيس مجموعة الخزينة

المناصب السابقة

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

المؤهلات

- بكالوريوس إدارة صناعية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - المملكة العربية السعودية.



مشعل بن حمد الربيعة
رئيس قطاع المخاطر

المناصب السابقة

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

المؤهلات

- ماجستير العلوم في إدارة المعلومات - جامعة ليدز بيبكيت - المملكة المتحدة.
- بكالوريوس حوسبة - جامعة ليدز بيبكيت - المملكة المتحدة.

تقرير مجلس إدارة الإنماء للعام 2025 تتمة



أياد بن أسامة العثمان
رئيس قطاع القانونية وحوكمة الشركات

المناصب السابقة

المؤهلات

- مدير عام الإدارة القانونية – الإنماء.
- المستشار القانوني لرئيس مجلس الإدارة – هيئة السوق المالية.
- مدير وحدة الاستشارات القانونية – بنك البلاد.
- ماجستير إدارة الأعمال – جامعة هال – المملكة المتحدة.
- بكالوريوس قانون – جامعة الملك سعود – المملكة العربية السعودية.



سعود بن عابد المفضلبي
رئيس قطاع الالتزام

المناصب السابقة

المؤهلات

- رئيس الالتزام المكلف – بنك الرياض.
- نائب رئيس قطاع الالتزام ومكافحة الجرائم المالية – بنك الرياض.
- رئيس قسم الالتزام ومكافحة الجرائم المالية – البنك السعودي الفرنسي.
- شهادة اختصاصي معتمد في مكافحة غسل الأموال (CAMS).
- الشهادة المهنية لمسؤول الالتزام المعتمد (CCO).
- بكالوريوس اقتصاد – جامعة الملك سعود – المملكة العربية السعودية.



الدكتور/محمد بن سلطان السهلي
رئيس قطاع المراجعة الداخلية

المناصب السابقة

المؤهلات

- مدير تنفيذي – شركة برايس ووترهاوس كوبرز الجريد.
- رئيس قسم المحاسبة بكلية إدارة الأعمال – جامعة الملك سعود.
- رئيس فريق مشروع تطوير الأجهزة الرقابية – جامعة الملك سعود.
- دكتوراه محاسبة – جامعة ملبورن – أستراليا.
- ماجستير في المحاسبة المهنية – جامعة سانت لويس – ميزوري، الولايات المتحدة الأمريكية.
- بكالوريوس العلوم الإدارية – تخصص محاسبة – جامعة الملك سعود – المملكة العربية السعودية.



هشام بن عبدالله الطريقي
رئيس قطاع الائتمان

المناصب السابقة

المؤهلات

- مدير إدارة مخاطر الائتمان – الإنماء.
- مدير قسم تقييم الائتمان – مصرف الراجحي.
- زمالة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA).
- ماجستير محاسبة – جامعة الملك سعود – المملكة العربية السعودية.
- بكالوريوس محاسبة – جامعة الملك سعود – المملكة العربية السعودية.

تقرير مجلس إدارة الإنماء للعام 2025 تتمة

فهد بن عبدالعزيز المحيميد
رئيس قطاع الاستراتيجية والاستدامة



المناصب السابقة

المؤهلات

- بكالوريوس إدارة مالية – جامعة الملك سعود – المملكة العربية السعودية.

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

ياسر بن عبدالعزيز المرشدي
رئيس قطاع الشرعية



المناصب السابقة

المؤهلات

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

- ماجستير السياسة الشرعية – المعهد العالي للقضاء – جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية – المملكة العربية السعودية.
- بكالوريوس في الشريعة من كلية الشريعة التابعة لجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية – المملكة العربية السعودية.

عبدالله بن محمد السلامة
رئيس قطاع رأس المال البشري



المناصب السابقة

المؤهلات

- نائب مدير عام قطاع رأس المال البشري – الإنماء.
- نائب مدير عام قطاع تقنية المعلومات – الإنماء.
- مدير قسم التوعية بأمن المعلومات – شركة الاتصالات السعودية.

- ماجستير نظم معلومات – جامعة الملك سعود – المملكة العربية السعودية.
- بكالوريوس نظم معلومات – جامعة الملك سعود – المملكة العربية السعودية.

تقرير مجلس إدارة الإنماء للعام 2025 تتمة

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

أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة المصرف عضوًا في مجالس إدارتها الحالية أو السابقة أو من مديريها:						أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة المصرف عضوًا في مجالس إدارتها الحالية أو السابقة أو من مديريها:					
اسم العضو	أسماء الشركات	داخل/خارج المملكة	المنصب	أسماء الشركات	داخل/خارج المملكة	اسم العضو	أسماء الشركات	داخل/خارج المملكة	المنصب	أسماء الشركات	داخل/خارج المملكة
الدكتور/عبدالملك بن عبدالله الحقيـل	الشركة السعودية للنقل البحري	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	شركة الإنماء المالية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	شركة الإنماء المالية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	شركة الإنماء المالية	داخل المملكة
	شركة أمريكانا للمطاعم الدولية	خارج المملكة	نائب رئيس مجلس الإدارة	الشركة الوطنية لنقل الكيماويات	داخل المملكة		الشركة الوطنية لنقل الكيماويات	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	الشركة الوطنية لنقل الكيماويات	داخل المملكة
	الشركة الكويتية للأغذية (مجموعة أمريكانا)	خارج المملكة	نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة أكستنتشر	داخل المملكة		شركة أكستنتشر	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	شركة أكستنتشر	داخل المملكة
				الشركة الطبية العربية العالمية القابضة	داخل المملكة		الشركة الطبية العربية العالمية القابضة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	الشركة الطبية العربية العالمية القابضة	داخل المملكة
				الشركة الدولية للدواء	خارج المملكة		الشركة الدولية للدواء	خارج المملكة	عضو مجلس إدارة	الشركة الدولية للدواء	خارج المملكة
				شركة فيليبس العربية	داخل المملكة		شركة فيليبس العربية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	شركة فيليبس العربية	داخل المملكة
				شركة الإلكترونيات والأنظمة القابضة	داخل المملكة		شركة الإلكترونيات والأنظمة القابضة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	شركة الإلكترونيات والأنظمة القابضة	داخل المملكة
				الشركة السعودية للكهرباء	داخل المملكة		الشركة السعودية للكهرباء	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	الشركة السعودية للكهرباء	داخل المملكة
				شركة مجموعة الفيصلية القابضة	داخل المملكة		شركة مجموعة الفيصلية القابضة	داخل المملكة	نائب الرئيس والرئيس التنفيذي للمالية	شركة مجموعة الفيصلية القابضة	داخل المملكة
	صندوق الاستثمارات العامة	داخل المملكة	رئيس الإدارة العامة للاستثمارات العقارية المحلية	صندوق الاستثمارات العامة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	صندوق الاستثمارات العامة	داخل المملكة	أمينًا عامًا لمجلس الإدارة وكبير الإداريين	صندوق الاستثمارات العامة	داخل المملكة
سعد بن عبدالعزيز الكرود	شركة أسمنت المنطقة الجنوبية	داخل المملكة	رئيس مجلس إدارة	شركة مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة	داخل المملكة		شركة مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة	داخل المملكة	مستشار رئيس مجلس الإدارة	شركة مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة	داخل المملكة
	شركة بوابة الدرعية المحدودة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	شركة إدارة الثروات والتنويع (مياس)	داخل المملكة		شركة إدارة الثروات والتنويع (مياس)	داخل المملكة	نائب الرئيس التنفيذي	شركة إدارة الثروات والتنويع (مياس)	داخل المملكة
	شركة دان	داخل المملكة	رئيس مجلس إدارة								
	الشركة السعودية للتنمية والاستثمار التقني (تقنية)	داخل المملكة	رئيس مجلس إدارة								
	شركة السيف مهندسون ومقاولون	داخل المملكة	نائب رئيس مجلس إدارة								
	مستشفى الملك فيصل التخصصي ومركز الأبحاث	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة								
	شركة تطوير البلد	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة								

أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة المصرف عضوًا في مجالس إدارتها الحالية أو السابقة أو من مديريها:						أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة المصرف عضوًا في مجالس إدارتها الحالية أو السابقة أو من مديريها:					
اسم العضو	أسماء الشركات	داخل/خارج المملكة	المنصب	أسماء الشركات	داخل/خارج المملكة	اسم العضو	أسماء الشركات	داخل/خارج المملكة	المنصب	أسماء الشركات	داخل/خارج المملكة
عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	شركة كنان الدولية للتطوير العقاري	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	بنك البلاد	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	بنك البلاد	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	بنك البلاد	داخل المملكة
	شركة الربيع السعودية للأغذية المحدودة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	شركة أركوما	داخل المملكة		شركة أركوما	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	شركة أركوما	داخل المملكة
	البنك التونسي السعودي	خارج المملكة	رئيس مجلس إدارة	شركة سدكو كابيتال	داخل المملكة		شركة سدكو كابيتال	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	شركة سدكو كابيتال	داخل المملكة
				شركة عبدالعزيز الصغير القابضة	داخل المملكة		شركة عبدالعزيز الصغير القابضة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	شركة عبدالعزيز الصغير القابضة	داخل المملكة
				شركة أكوا	داخل المملكة		شركة أكوا	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	شركة أكوا	داخل المملكة
				هيئة الزكاة والضريبة والجمارك	داخل المملكة		هيئة الزكاة والضريبة والجمارك	داخل المملكة	رئيس مجلس إدارة	هيئة الزكاة والضريبة والجمارك	داخل المملكة
				صندوق التنمية الزراعي	داخل المملكة		صندوق التنمية الزراعي	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	صندوق التنمية الزراعي	داخل المملكة
				مجموعة السريع الصناعية التجارية	داخل المملكة		مجموعة السريع الصناعية التجارية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	مجموعة السريع الصناعية التجارية	داخل المملكة
				مصرف كوانتوم للاستثمار	خارج المملكة		مصرف كوانتوم للاستثمار	خارج المملكة	عضو مجلس إدارة	مصرف كوانتوم للاستثمار	خارج المملكة
				شركة محمد أحمد صالح باعشن	داخل المملكة		شركة محمد أحمد صالح باعشن	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	شركة محمد أحمد صالح باعشن	داخل المملكة
	ديار الخيال للتطوير العقاري	داخل المملكة	رئيس مجلس إدارة	مجموعة صافولا	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	مجموعة صافولا	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	مجموعة صافولا	داخل المملكة
	شركة أسواق البحر الأحمر	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة				شركة أسواق البحر الأحمر	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	شركة أسواق البحر الأحمر	داخل المملكة

تقرير مجلس إدارة الإنماء للعام 2025 تتمة

أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة المصرف عضوًا في مجالس إدارتها الحالية أو السابقة أو من مديريها:						أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي كان عضو مجلس إدارة المصرف عضوًا في مجالس إدارتها الحالية أو السابقة أو من مديريها:					
اسم العضو	أسماء الشركات	داخل/خارج المملكة	المنصب	أسماء الشركات	داخل/خارج المملكة	المنصب	اسم العضو	أسماء الشركات	داخل/خارج المملكة	المنصب	أسماء الشركات
أنيس بن أحمد موءمنه	شركة الإنماء المالية	داخل المملكة	رئيس إدارة	شركة بنده للتجزئة	داخل المملكة	نائب رئيس مجلس الإدارة	عبدالله بن عبد العزيز الرمزيان	شركة الإنماء المالية	داخل المملكة	رئيس إدارة	شركة بنده للتجزئة
	شركة جدة للتنمية والتطوير العمراني	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	شركة عافية العالمية	داخل المملكة	نائب رئيس مجلس الإدارة		شركة جدة للتنمية والتطوير العمراني	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	شركة عافية العالمية
	شركة مستشفى الدكتور سليمان فقيه	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	الشركة المتحدة للسكر	داخل المملكة	نائب رئيس مجلس الإدارة		شركة مستشفى الدكتور سليمان فقيه	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	الشركة المتحدة للسكر
	شركة دار التملك	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	شركة كنان الدولية للتطوير العقاري	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة		شركة دار التملك	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	شركة كنان الدولية للتطوير العقاري
	عبد اللطيف جميل للأعمال	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	شركة الأغذية المتنوعة "الكبير"	داخل المملكة	رئيس مجلس إدارة		عبد اللطيف جميل للأعمال	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	شركة الأغذية المتنوعة "الكبير"
	شركة حلواني إخوان	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	سدكو القابضة	داخل المملكة	الرئيس التنفيذي للمجموعة		شركة حلواني إخوان	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	سدكو القابضة
	شركة صاحبة مروج جدة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	مجموعة إيلاف	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة		شركة صاحبة مروج جدة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	مجموعة إيلاف
	شركة مواصلات جدة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	شركة دنيا الأصواف (الشياكة)	داخل المملكة	رئيس مجلس إدارة		شركة مواصلات جدة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	شركة دنيا الأصواف (الشياكة)
	مجموعة فقيه للسياسة والترفيه	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	شركة مدينة المعرفة الاقتصادية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة		مجموعة فقيه للسياسة والترفيه	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	شركة مدينة المعرفة الاقتصادية
	شركة الطازج فقيه	داخل المملكة	رئيس إدارة	شركة هرفي للخدمات الغذائية	داخل المملكة	نائب رئيس مجلس الإدارة		شركة الطازج فقيه	داخل المملكة	رئيس إدارة	شركة هرفي للخدمات الغذائية
هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك	شركة مزارع فقيه للدواجن	داخل المملكة	رئيس إدارة	مجموعة صافولا	داخل المملكة	الرئيس التنفيذي	شركة جولة السعودية	شركة مزارع فقيه للدواجن	داخل المملكة	رئيس إدارة	مجموعة صافولا
	شركة محمد بن لادن للتطوير والاستثمار العقاري	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	شركة صافولا للأغذية	داخل المملكة	نائب رئيس مجلس الإدارة		شركة محمد بن لادن للتطوير والاستثمار العقاري	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	شركة صافولا للأغذية
	جامعة عفت	داخل المملكة	عضو مجلس إشرافي	شركة المراعي	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة		جامعة عفت	داخل المملكة	عضو مجلس إشرافي	شركة المراعي
	شركة جولة السعودية	داخل المملكة	عضو لجنة المراجعة	البنك الأهلي السعودي	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة		شركة جولة السعودية	داخل المملكة	عضو لجنة المراجعة	البنك الأهلي السعودي
	ماينريفا للأغذية	خارج المملكة	عضو مجلس إدارة	مؤسسة الملك عبد الله العالمية للأعمال الإنسانية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة		ماينريفا للأغذية	خارج المملكة	عضو مجلس إدارة	مؤسسة الملك عبد الله العالمية للأعمال الإنسانية
	شركة جي 3 الكندية المحدودة	خارج المملكة	عضو مجلس إدارة	السعودي الفرنسي كاييتال	داخل المملكة	رئيس إدارة الثروات		شركة جي 3 الكندية المحدودة	خارج المملكة	عضو مجلس إدارة	السعودي الفرنسي كاييتال
	الاتحاد السعودي للجولف	داخل المملكة	عضو لجنة المراجعة	شركة دراية المالية	داخل المملكة	عضو لجنة المراجعة		الاتحاد السعودي للجولف	داخل المملكة	عضو لجنة المراجعة	شركة دراية المالية
				شركة المستثمر للأوراق المالية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة					

أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة المصرف عضوًا في مجالس إدارتها الحالية أو السابقة أو من مديريها:						أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي كان عضو مجلس إدارة المصرف عضوًا في مجالس إدارتها الحالية أو السابقة أو من مديريها:					
اسم العضو	أسماء الشركات	داخل/خارج المملكة	المنصب	أسماء الشركات	داخل/خارج المملكة	المنصب	اسم العضو	أسماء الشركات	داخل/خارج المملكة	المنصب	أسماء الشركات
عبدالله بن عبد العزيز الرمزيان	مجموعة الرمزيان	داخل المملكة	مساعد مدير محفظة الأصول	رئيس الاستثمارات العقارية	داخل المملكة	شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده للاستثمار "ماسك"	عبدالله بن عبد العزيز الرمزيان	مجموعة الرمزيان	داخل المملكة	مساعد مدير محفظة الأصول	رئيس الاستثمارات العقارية
	البنك العربي الوطني	داخل المملكة	ضابط علاقة – مصرفية الشركات					البنك العربي الوطني	داخل المملكة	ضابط علاقة – مصرفية الشركات	
	البنك الأهلي السعودي	داخل المملكة	رئيس فريق – مصرفية الشركات					البنك الأهلي السعودي	داخل المملكة	رئيس فريق – مصرفية الشركات	
	شركة الاستثمارات الرائدة	داخل المملكة	مدير محفظة – إدارة العقارات المحلية والبنية التحتية					شركة الاستثمارات الرائدة	داخل المملكة	مدير محفظة – إدارة العقارات المحلية والبنية التحتية	
	شركة حصانة الاستثمارية	داخل المملكة	مساعد مدير عام الاستثمارات العقارية والبنية التحتية المحلية					شركة حصانة الاستثمارية	داخل المملكة	مساعد مدير عام الاستثمارات العقارية والبنية التحتية المحلية	
عبدالله بن علي الخليفة*	صندوق الإنماء مدينه جدة الاقتصادية العقاري	داخل المملكة	نائب رئيس مجلس الإدارة	رئيس مجلس إدارة	داخل المملكة	شركة الإنماء مدينه جدة الاقتصادية العقاري	عبدالله بن علي الخليفة*	صندوق الإنماء مدينه جدة الاقتصادية العقاري	داخل المملكة	نائب رئيس مجلس الإدارة	رئيس مجلس إدارة
	شركة التقنية المالية السعودية	داخل المملكة	رئيس مجلس إدارة					شركة التقنية المالية السعودية	داخل المملكة	رئيس مجلس إدارة	
	شركة الإنماء المالية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة					شركة الإنماء المالية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	
	شركة مداد الابتكار لتقنية المعلومات	داخل المملكة	رئيس مجلس الإدارة					شركة مداد الابتكار لتقنية المعلومات	داخل المملكة	رئيس مجلس الإدارة	
	البنك السعودي الفرنسي	داخل المملكة	الرئيس التنفيذي للمجموعة المالية					البنك السعودي الفرنسي	داخل المملكة	الرئيس التنفيذي للمجموعة المالية	
	مصرف الراجحي	داخل المملكة	الرئيس التنفيذي للمجموعة المالية					مصرف الراجحي	داخل المملكة	الرئيس التنفيذي للمجموعة المالية	
	البنك العربي الوطني	داخل المملكة	الرئيس التنفيذي للمجموعة المالية					البنك العربي الوطني	داخل المملكة	الرئيس التنفيذي للمجموعة المالية	

* بدأت عضويتها/عضويته مع الدورة السادسة بتاريخ 21 مايو، 2025.

تقرير مجلس إدارة الإنماء للعام 2025 تتمة

أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة المصرف عضوًا في مجالس إدارتها الحالية أو السابقة أو من مديريها:						أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة المصرف عضوًا في مجالس إدارتها الحالية أو السابقة أو من مديريها:					
اسم العضو	أسماء الشركات	داخل/خارج المملكة	المنصب	أسماء الشركات	داخل/خارج المملكة	المنصب	أسماء الشركات	داخل/خارج المملكة	المنصب	اسم العضو	أسماء الشركات
أحمد بن عبدالله آل الشيخ**	مركز تنمية الإيرادات غير النفطية	داخل المملكة	رئيس لجنة المراجعة	الإنماء	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	بنك الاستيراد والتصدير السعودي	داخل المملكة	رئيس لجنة المراجعة	مجموعة تداول السعودية	داخل المملكة
	الشركة الوطنية للإسكان (NHC)	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة، رئيس لجنة المراجعة، عضو لجنة المخاطر	هيئة السوق المالية	داخل المملكة	وكيل الهيئة لشؤون مؤسسات السوق المالية	هيئة البحر الأحمر	داخل المملكة	عضو لجنة المراجعة	البنك المركزي السعودي	داخل المملكة
	جامعة الملك سعود	داخل المملكة	عضو لجنة المراجعة	الشركة الوطنية للإسكان (NHC)	داخل المملكة	عضو اللجنة الإشرافية، عضو اللجنة التنفيذية	شركة مجموعة بن لادن	داخل المملكة	عضو لجنة مراجعة المشاريع، عضو اللجنة التنفيذية لمعالجة الحوكمة	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	داخل المملكة
				اللجنة الوزارية لمتابعة أعمال شركة مجموعة بن لادن – مجلس الشؤون الاقتصادية والتنمية	داخل المملكة	عضو اللجنة الاستراتيجية	مجلس المعايير المحاسبية الدولية للقطاع العام	داخل المملكة	رئيس اللجنة التنفيذية الإشرافية	مركز الإقامة المميزة	داخل المملكة
				عضو اللجنة الفرعية للجنة الدائمة			عضو اللجنة التنفيذية للحكومة				
				عضو اللجنة الفرعية للجنة الدائمة			عضو اللجنة التنفيذية للحكومة				
				عضو اللجنة الفرعية للجنة الدائمة			عضو اللجنة التنفيذية للحكومة				
				عضو اللجنة الفرعية للجنة الدائمة			عضو اللجنة التنفيذية للحكومة				
				عضو اللجنة الفرعية للجنة الدائمة			عضو اللجنة التنفيذية للحكومة				
				عضو اللجنة الفرعية للجنة الدائمة			عضو اللجنة التنفيذية للحكومة				
مرام بنت محمد نمي*	شركة معارف للتعليم	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة، عضو لجنة المراجعة	شركة حضانة الاستثمارية	داخل المملكة	رئيس إدارة المخاطر	شركة نجم المرمزم للاستثمار	داخل المملكة	رئيس حلول المخاطر والاستثمار	شركة مطار القابضة	داخل المملكة
الدكتور/ سعود بن محمد النمر**	الشركة العربية السعودية للنقل الجماعي (سابتكو)	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	الإنماء	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	شركة نجم المرمزم للاستثمار	داخل المملكة	عضو لجنة المراجعة	شركة مطار القابضة	داخل المملكة

** انتهت عضويته بنهاية الدورة الخامسة بتاريخ 20 مايو، 2025

أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة المصرف عضوًا في مجالس إدارتها الحالية أو السابقة أو من مديريها:						أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة المصرف عضوًا في مجالس إدارتها الحالية أو السابقة أو من مديريها:					
اسم العضو	أسماء الشركات	داخل/خارج المملكة	المنصب	أسماء الشركات	داخل/خارج المملكة	المنصب	أسماء الشركات	داخل/خارج المملكة	المنصب	اسم العضو	أسماء الشركات
معالي/ أحمد بن عبدالعزيز الحقباني*	هيئة الاتصالات والفضاء والتقنية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	شركة العبيكان للزجاج	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	شركة أبتاون جدة	داخل المملكة	رئيس مجلس الإدارة	معالي/ أحمد بن عبدالعزيز الحقباني*	هيئة الاتصالات والفضاء والتقنية
	هيئة الرقابة النووية والإشعاعية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	هيئة الزكاة والضريبة والجمارك	داخل المملكة	المحافظ وعضو مجلس إدارة	الهيئة العامة للغذاء والدواء	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة		هيئة الرقابة النووية والإشعاعية
	شركة اكوا	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	الهيئة العامة للغذاء والدواء	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	الهيئة العامة للموانئ	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة		شركة اكوا
	شركة الحلول المبسطة المالية	داخل المملكة	نائب رئيس مجلس إدارة والرئيس التنفيذي	الهيئة العامة للموانئ	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	هنية المحتوي المحلي والمشتريات الحكومية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة		شركة الحلول المبسطة المالية
	شركة عزم السعودية للاتصالات وتقنية المعلومات	داخل المملكة	نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة تبادل	داخل المملكة	رئيس مجلس الادارة	شركة المنطقة الخاصة اللوجستية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة		شركة عزم السعودية للاتصالات وتقنية المعلومات
	الخطوط السعودية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	وزارة التجارة	داخل المملكة	وكيل وزارة التجارة الخارجية	شركة وجبة أسرتي للوجبات الجاهزة (سوار فودز)	داخل المملكة	رئيس مجلس إدارة		الخطوط السعودية
	الهيئة الاستشارية للمجلس الأعلى لدول مجلس التعاون	داخل المملكة	عضو الهيئة الاستشارية	شركة وجبة أسرتي للوجبات الجاهزة (سوار فودز)	داخل المملكة	رئيس مجلس إدارة	هنية تنمية الصادرات السعودية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة		الهيئة الاستشارية للمجلس الأعلى لدول مجلس التعاون
	المتحف الوطني	داخل المملكة	عضو مجلس الأمناء	هنية تنمية الصادرات السعودية	داخل المملكة	الأمين العام وعضو مجلس ادارة	شركة الغاز والتصنيع الأهلية (غازكو)	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة		المتحف الوطني
	شركة رتال للتطوير العقاري	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	المؤسسة العامة لجسر الملك فهد	داخل المملكة	رئيس مجلس الادارة	شركة إيداع	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة		شركة رتال للتطوير العقاري
	وقف سليمان الراجحي	داخل المملكة	عضو نظارة	شركة طيران أدبل	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	شركة تعدين العربية السعودية "معادن"	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة		وقف سليمان الراجحي
مرام بنت محمد نمي*	شركة معارف للتعليم	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة، عضو لجنة المراجعة	شركة حضانة الاستثمارية	داخل المملكة	رئيس إدارة المخاطر	شركة نجم المرمزم للاستثمار	داخل المملكة	رئيس حلول المخاطر والاستثمار	مرام بنت محمد نمي*	شركة معارف للتعليم
الدكتور/ سعود بن محمد النمر**	الشركة العربية السعودية للنقل الجماعي (سابتكو)	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	الإنماء	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	شركة نجم المرمزم للاستثمار	داخل المملكة	عضو لجنة المراجعة	الدكتور/ سعود بن محمد النمر**	الشركة العربية السعودية للنقل الجماعي (سابتكو)

* بدأت عضويتها/عضويته مع الدورة السادسة بتاريخ 21 مايو، 2025.

تقرير مجلس إدارة الإنماء للعام 2025 تتمة

تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه على النحو الآتي: عضو مجلس إدارة تنفيذي – عضو مجلس إدارة غير تنفيذي – عضو مجلس إدارة مستقل

اسم العضو	المنصب	صفة العضوية (تنفيذي/غير تنفيذي/مستقل)
الدكتور/عبدالملك بن عبد الله الحقيـل	رئيس مجلس الإدارة	مستقل
سعد بن عبدالعزيز الكرود	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
أنيس بن أحمد موعـمنه	عضو	غير تنفيذي
عبدالله بن عبد العزيز الرميـزان	عضو	مستقل
عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	عضو	مستقل
هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك	عضو	مستقل
عبدالله بن علي الخليفة*	عضو	تنفيذي
معالي الأستاذ/أحمد بن عبدالعزيز الحقباني*	عضو	غير تنفيذي
مرام بنت محمد بن نمي*	عضو	مستقل
أحمد بن عبدالله آل الشيخ**	عضو	مستقل
الدكتور/سعود بن محمد النمر**	عضو	مستقل
محمد بن عبدالرحمن بن دايل**	عضو	مستقل

* بدأت عضويتها/عضويته مع الدورة السادسة بتاريخ 21 مايو، 2025.
** انتهت عضويته بنهاية الدورة الخامسة بتاريخ 20 مايو، 2025.

اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية الأخيرة
عقد المجلس تسعة (9) اجتماعات في عام 2025، على النحو الموضح أدناه.

تاريخ الاجتماع – 2025										اسم العضو
01/29	03/10	05/22	07/01	08/26	09/02	09/03	12/23	12/24	الإجمالي	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	9	الدكتور/عبدالملك بن عبد الله الحقيـل
✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	8	سعد بن عبدالعزيز الكرود
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	9	عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	9	أنيس بن أحمد موعـمنه
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	9	هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	9	عبدالله بن عبد العزيز الرميـزان
		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7	عبدالله بن علي الخليفة*
		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7	معالي الأستاذ/أحمد بن عبدالعزيز الحقباني*
		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7	مرام بنت محمد بن نمي*
✓	✓								2	أحمد بن عبدالله آل الشيخ**
✓	✓								2	الدكتور/سعود بن محمد النمر**
✓	✓								2	محمد بن عبدالرحمن بن دايل**

* بدأت عضويتها/عضويته مع الدورة السادسة بتاريخ 21 مايو، 2025.
** انتهت عضويته بنهاية الدورة الخامسة بتاريخ 20 مايو، 2025.

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

يحرص المجلس على تمكين المساهمين من ممارسة حقوقهم وتقديم ملاحظاتهم واستفساراتهم أثناء اجتماعات الجمعية العامة ويتم تدوينها في محضر اجتماع الجمعية العامة، إضافة إلى تخصيص وسائل تواصل للمساهمين يتم من خلالها تلقي استفساراتهم وملاحظاتهم، إن وجدت. كما واصل المجلس تلقي إحاطات دورية حول تفاعلات المستثمرين مع إفصاحات الأداء الربعية ونصف السنوية والسنوية للمصرف، إضافةً إلى القضايا الجوهرية، وأي مسائل يثيرها المساهمون والتي تندرج ضمن اختصاصات المجلس، ويحرص المجلس على الإبقاء على حوار مستمر مع المساهمين، ومتابعة ملاحظاتهم وآرائهم بشكل منهجي ومنظم.

وصف مختصر لاختصاصات اللّجان ومهامها

تتولى اللجان التابعة لمجلس الإدارة، والمتضمنة اللجنة التنفيذية، ولجنة المراجعة، ولجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة الحوكمة والاستدامة، ولجنة المخاطر، واللجنة الشرعية، مسؤولية مساندة مجلس الإدارة في أداء واجباته ومسؤولياته، وتشجيع استقلالية الآراء، وتعزيز أوجه التعاون والتأزر في الإنماء.

تاريخ الاجتماع – 2025														اسم العضو
01/14	02/18	03/23	04/13	05/06	06/17	07/22	07/23	08/07	08/26	10/07	11/25	12/30	الإجمالي	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	13	الدكتور/عبدالملك بن عبد الله الحقيـل (رئيس اللجنة)
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	13	أنيس بن أحمد موعـمنه
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	13	عبدالله بن عبد العزيز الرميـزان
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	13	عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس
					✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	7	مرام بنت محمد بن نمي*
✓	✓	✓	✓	✓									5	محمد بن عبدالرحمن بن دايل**

* بدأت عضويتها في اللجنة مع الدورة السادسة بتاريخ 21 مايو، 2025.
** انتهت عضويته في اللجنة بنهاية الدورة الخامسة بتاريخ 20 مايو، 2025.

تقرير مجلس إدارة الإنماء للعام 2025 تتمة

2 لجنة الترشيحات والمكافآت

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة (3) أعضاء بتعيين من مجلس الإدارة. تتولى اللجنة مسؤولية وضع السياسات المتعلقة بترشيح أعضاء مجلس الإدارة ولجانه وكبار التنفيذيين ومكافآتهم وفقاً للتعليمات ذات الصلة الصادرة عن البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية. كما تتولى اللجنة

مسؤولية الإشراف على تفعيل المكافآت والحوافز الخاصة بموظفي المصرف ومتابعتها بما يضمن حماية مصالح المساهمين والمستثمرين وأصحاب المصلحة الآخرين، وبما لا يتعارض مع الجهات التنظيمية والرقابية. وقد عقدت اللجنة ستة (6) اجتماعات خلال العام 2025، كما هو موضح في الجدول الآتي:

تاريخ الاجتماع – 2025							اسم العضو
01/21	03/03	05/19	06/16	08/25	11/05	الإجمالي	
			✓	✓	✓	3	عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس (رئيس اللجنة)*
✓	✓	✓	✓	✓	✓	6	الدكتور/عبدالملك بن عبدالله الحجيل
✓	✓	✓	✓	✓	✓	6	سعد بن عبدالعزيز الكرود
✓	✓	✓				3	الدكتور/سعود بن محمد النمر**
✓	✓	✓				3	محمد بن عبدالرحمن بن دايل**

* بدأت عضويته في اللجنة مع الدورة السادسة بتاريخ 21 مايو، 2025.
** انتهت عضويته في اللجنة بنهاية الدورة الخامسة بتاريخ 20 مايو، 2025.

3 لجنة المراجعة

تمثل لجنة المراجعة آلية الرقابة الداخلية التي تضمن على نحو مستقل التزام المصرف بجميع المتطلبات التنظيمية والمحاسبية والمالية، مع التنسيق في الوقت نفسه مع المراجعين الخارجيين

لضمان استقلاليّتهم. وتضم لجنة المراجعة خمسة (5) أعضاء جميعهم مستقلين. وقد عقدت اللجنة تسعة (9) اجتماعات خلال العام 2025، كما هو موضح في الجدول الآتي:

تاريخ الاجتماع – 2025										اسم العضو
01/13	01/28	03/03	04/28	07/07	07/23	09/15	10/20	12/29	الإجمالي	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	9	هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك (رئيس اللجنة)*
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	9	ماهر بن سعد العياضي
				✓	✓	✓	✓	✓	5	عبدالله بن عبد العزيز الرميضان**
				✓	✓	✓	✓	✓	5	ماجد بن محمد الدخيل**
				✓	✓	✓	✓	✓	5	فهد بن حسين السديري**
✓	✓	✓	✓						4	عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس***
✓	✓	✓	✓						4	عثمان بن محمد التويجري***
✓	✓	✓	✓						4	الدكتور/سعد بن صالح الرويتع***

* بدأت رئاسته للجنة مع الدورة السادسة بتاريخ 21 مايو، 2025.
** بدأت عضويته في اللجنة مع الدورة السادسة بتاريخ 21 مايو، 2025.
*** انتهت عضويته في اللجنة بنهاية الدورة الخامسة بتاريخ 20 مايو، 2025.

4 لجنة المخاطر

شكّل مجلس الإدارة لجنة المخاطر لتولي مسؤولية الإشراف على عملية إدارة المخاطر المؤسسية والمسؤوليات الأخرى ذات الصلة كالتأكد من وضع استراتيجيات وسياسات شاملة لإدارة المخاطر بما يتناسب مع طبيعة أنشطة المصرف، مع مراعاة المخاطر السيبرانية والتقنية، والتحقق من تنفيذها

ومراجعتها وتحديثها بناءً على المتغيرات الداخلية والخارجية، والتأكد من تحديد مستوى مقبول للمخاطر التي قد يتعرض لها المصرف والمحافظة عليه، والتحقق من عدم تجاوز المصرف لذلك المستوى والتوصية بذلك لمجلس الإدارة. تتألف لجنة إدارة المخاطر من خمسة (5) أعضاء، وقد عقدت ستة (6) اجتماعات خلال العام 2025، كما هو موضح في الجدول الآتي:

تاريخ الاجتماع – 2025							اسم العضو
01/22	04/17	06/25	08/19	09/25	12/08	الإجمالي	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	6	أنيس بن أحمد موعمنه (رئيس اللجنة)*
✓	✓	✓	✓	✓	✓	6	هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك
			✓	✓	✓	4	معالي الأستاذ/أحمد بن عبدالعزيز الحقباني**
			✓	✓	✓	4	مرام بنت محمد بن نمي**
		x	x	✓	✓	2	سعد بن صالح العبودي***
✓	✓					2	أحمد بن عبدالله آل الشيخ****
✓	✓					2	عبدالله بن عبد العزيز الرميضان****
✓	✓					2	محمد بن عوض المالكي*****

* بدأت رئاسته للجنة مع الدورة السادسة بتاريخ 21 مايو، 2025.
** بدأت عضويتها/عضويته في اللجنة مع الدورة السادسة بتاريخ 21 مايو، 2025.
*** بدأت عضويته في اللجنة بعد بداية الدورة السادسة بتاريخ 01 سبتمبر، 2025.
**** انتهت عضويته في اللجنة بنهاية الدورة الخامسة بتاريخ 20 مايو، 2025.
***** انتهت عضويته في اللجنة باستقالته بتاريخ 01 مايو، 2025.

تقرير مجلس إدارة الإنماء للعام 2025 تتمة

5) اللجنة الشرعية

يلتزم الإنماء في جميع معاملاته بأحكام الشريعة الإسلامية وضوابطها، إذ نص النظام الأساس للمصرف في المادة (49) على أن "تخضع جميع أعمال الشركة لأحكام وضوابط الشريعة الإسلامية". وتتولى اللجنة الشرعية مسؤولية النظر في جميع المعاملات والعقود والاتفاقيات والنماذج والوثائق وغيرها مما يخص المصرف، فضلاً عن إصدار القرارات أو التوجيهات اللازمة في هذا الشأن. وتقدم اللجنة مساهماتها إلى مختلف إدارات

المصرف فيما يخص ابتكار المنتجات وتطويرها في ضوء أحكام الشريعة الإسلامية، وهي مسؤولة عن مراقبة امتثال المصرف لأحكام الشريعة الإسلامية في جميع أنشطته ومعاملاته والتأكد من تنفيذ قراراتها بشكل صحيح. وتتكون اللجنة الشرعية من أربعة (4) أعضاء مختصين في فقه المعاملات المالية والاقتصاد. وقد عقدت اللجنة تسعة وعشرين (29) اجتماعاً خلال العام 2025، كما هو موضح في الجدول الآتي:

اسم العضو				
تاريخ الاجتماع – 2025	فضيلة الشيخ الدكتور/ عبد الله بن وكيل الشيخ (رئيس اللجنة)	فضيلة الشيخ الدكتور/عبدالرحمن بن صالح الأطرم	فضيلة الشيخ الدكتور/ سليمان بن تركي	فضيلة الشيخ الدكتور/ خالد بن عبدالرحمن المهنا
1. 20 يناير	✓	✓	✓	✓
2. 05 فبراير	✓	✓	✓	✓
3. 11 فبراير	✓	✓	✓	✓
4. 27 فبراير	✓	✓	✓	✓
5. 10 مارس	✓	✓	✓	✓
6. 18 مارس	✓	✓	✓	✓
7. 08 أبريل	✓	✓	✓	✓
8. 17 أبريل	✓	✓	✓	✓
9. 13 مايو	✓	✓	✓	✓
10. 15 مايو	✓	✓	✓	✓
11. 25 يونيو	✓	✓	✓	✓
12. 30 يونيو	✓	✓	✓	✓
13. 22 يوليو	✓	✓	✓	✓
14. 05 أغسطس	✓	✓	✓	✓
15. 24 أغسطس	✓	✓	✓	✓
16. 27 أغسطس	✓	✓	✓	✓
17. 01 سبتمبر	✓	✓	✓	✓
18. 02 سبتمبر	✓	✓	✓	✓
19. 16 سبتمبر	✓	✓	✓	✓
20. 01 أكتوبر	✓	✓	✓	✓
21. 28 أكتوبر	✓	✓	✓	✓
22. 05 نوفمبر	✓	✓	✓	✓
23. 19 نوفمبر	✓	✓	✓	✓
24. 26 نوفمبر	✓	✓	✓	✓
25. 02 ديسمبر	✓	✓	✓	✓
26. 04 ديسمبر	✓	✓	✓	✓
27. 22 ديسمبر	✓	✓	✓	✓
28. 23 ديسمبر	✓	✓	✓	✓
29. 31 ديسمبر	✓	✓	✓	✓
الإجمالي	29	29	29	29

6) لجنة الحوكمة والاستدامة

يتمثل الهدف الأساسي للجنة الحوكمة والاستدامة التي شُكلت في عام 2022 في مساعدة مجلس الإدارة في مراقبة الإطار العام للحوكمة على مستوى الإنماء، ودراسة المواضيع التي يتم عرضها عليها من قبل الإدارة التنفيذية والتي تكون ضمن اختصاصات اللجنة، بالإضافة إلى مراجعة جميع الأدوات

اللازمة لتطبيق الحوكمة الفعّالة، بما في ذلك السياسات والإجراءات والأدلة ذات الصلة، وتحديث هذه الأدوات وضمان توافقها مع المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات. وقد تشكلت اللجنة من ثلاثة (3) أعضاء، وعقدت أربعة (4) اجتماعات خلال العام 2025، كما هو موضح في الجدول الآتي:

تاريخ الاجتماع – 2025				
اسم العضو	02/26	05/08	07/29	12/14
سعد بن عبدالعزيز الكرود (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓	✓
معالي الأستاذ/أحمد بن عبدالعزيز الحقياني*			✓	✓
مها بنت سليمان النحيط*			✓	✓
الدكتور/سعود بن محمد النمر**	✓	✓		
أحمد بن عبدالله آل الشيخ**	✓	✓		
دينا بنت حسن النهدي**	✓	✓		

* بدأت عضويتها/عضويته في اللجنة مع الدورة السادسة بتاريخ 21 مايو، 2025.
** انتهت عضويتها/عضويته في اللجنة بنهاية الدورة الخامسة بتاريخ 20 مايو، 2025.

الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانته وأعضائه

قام مجلس الإدارة بتنفيذ عملية تقييم أدائه وأداء أعضاء لجانته داخليًا خلال هذا العام، وذلك وفق منهجية معتمدة.

التدريب والتطوير لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان وكبار التنفيذيين وموظفي المصرف

حرص الإنماء على توفير فرص مستمرة للتدريب والتطوير لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجانته، بما يعكس نهجه الاستباقي في دعم القيادات وتعزيز الحوكمة.

وشملت هذه الجهود تقديم جلسات تدريبية في عدد من الموضوعات، بما يضمن رفع مستوى الوعي ومواكبة المتغيرات، والالتزام بأعلى معايير ممارسة الأعمال المصرفية، بالإضافة إلى برامج للتعريف بسير عمل المصرف وأنشطته موجّه لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المعيّنين حديثًا، يهدف إلى دعم جاهزيتهم للقيام بأدوارهم ومسؤولياتهم.

يتبنى الإنماء سياسة لرأس المال البشري تشمل نهجًا متكاملًا للتدريب والتطوير، يستند إلى استراتيجية واضحة للتعلم والتطوير، يتم تنفيذها عبر مراحل ومنهجية معتمدة، بما يعزز فاعلية التطبيق واستدامة الأثر، وتشمل الآتي:

- التطوير المستمر لجدارات موظفي المصرف الوظيفية، بما يشمل الجدارات الأساسية والقيادية والتخصصية، بهدف رفع مستوى المعرفة وبناء مستويات تعلم مرتفعة، بما يواكب نهج المصرف ويسهم في تحقيق أهدافه.
- توثيق برامج التدريب والتطوير في المنصات الحكومية ذات

تقرير مجلس إدارة الإنماء للعام 2025 تتمة

يتبع مصرف الإنماء نهجًا متكاملًا في التعليم والتطوير، يبدأ بجمع وتحليل الاحتياجات التدريبية بعناية، وصولًا إلى بناء خطط تدريبية فعالة تتوافق مع الاحتياج التدريبي الفعلي. ويتم تنفيذ البرامج التدريبية وفق معايير تدريبية عالية، من خلال جداول تدريبية مستمرة وشراكات تدريبية مختارة، مع إيلاء اهتمام كبير بقياس أثر التدريب وتقييم جودة البرامج المقدمة، باعتبار ذلك عنصرًا أساسيًا في ضمان فاعلية مخرجات التعليم والتطوير. كما يولي المصرف اهتمامًا خاصًا بتطوير القيادات على مختلف المستويات، من خلال توفير رحلات تدريبية مصممة خصيصًا لكل مستوى قيادي، إلى جانب تقديم جلسات توجيهية فعالة تسهم في بناء القدرات القيادية ودعم الاستدامة القيادية داخل المصرف. وإضافةً إلى ذلك، يحرص مصرف الإنماء على تمكين موظفيه من مواكبة المستجدات التدريبية، وتوفير فرص التطور المهني عبر برنامج دعم الشهادات المهنية، الذي يهدف إلى تأهيل الموظفين للحصول على الشهادات المعتمدة، وتوفير بيئة تعليمية داعمة ومحفزة على التطور المستمر.

- التعاقب الوظيفي**
- تهدف عملية تخطيط التعاقب إلى تحديد الوظائف الاستراتيجية والحساسة في المصرف، لذا تم ترشيح القيادات المؤهلة لشغل هذه الوظائف وإعداد خطط تطويرهم، بما يضمن سلامة واستمرارية العمل لتحقيق أهداف المصرف.
- تشمل سياسة التعاقب الوظيفي الدراسة الدورية لتحديد المناصب الاستراتيجية والحساسة، وتحديد المعايير والضوابط المتعلقة بها. لذلك، تصبح سارية ونافذة بعد اعتمادها من الرئيس التنفيذي للمصرف.
 - مراجعة ومتابعة خطط التطوير لمرشحي المناصب الحساسة، والتأكد من ملاءمتهم لشغل هذه المناصب.
 - مراجعة وتحديث الجدارات للمناصب الاستراتيجية والحساسة.
 - متابعة المسار الوظيفي للموظفين والقياديين والإشرافيين المدرجين في جدول التعاقب الوظيفي، وذلك لضمان استمرارية الأعمال بوجود بديل لكل منصب استراتيجي وحساس في المصرف في أي وقت.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان والإدارة التنفيذية

يتقيد المصرف بما يتضمنه نظام الشركات والتعليمات الصادرة عن الجهات الإشرافية والرقابية على القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية، فيما يخص مكافآت أعضاء مجلس الإدارة. كما تحدّد مكافآت الموظفين وكبار التنفيذيين وفق العقود المبرمة معهم، وبناءً على السياسات والقرارات التي يعتمدها مجلس الإدارة في ضوء الأنظمة واللوائح ذات العلاقة.

(أ) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (٤)

*مبلغ معين	بدل المجلس	بدل حضور جلسات اللجان	مزايا عينية	المكافآت الثابتة		المكافآت المتغيرة						
				مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	مجموع	نسبة من الأرباح	مكافآت دورية	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	خطط تحفيزية طويلة الأجل	الأسهم الممنوحة	المجموع	
أعضاء مجلس الإدارة												
أولاً: الأعضاء المستقلون												
الدكتور/عبدالملك بن عبد الله الحقيّل**	1,150,000	45,000	95,000	-	-	-	-	-	-	-	4,790,000	3,500,000
عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	1,149,372	45,000	100,000	-	-	-	-	-	-	-	1,294,372	77,283
هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك	1,148,870	45,000	75,000	-	-	-	-	-	-	-	1,268,870	22,111
عبدالله بن عبد العزيز الريمزان	1,099,497	45,000	100,000	-	-	-	-	-	-	-	1,244,497	-
مرام بنت محمد بن نهي (دخلت عضويته مع الدورة السادسة بتاريخ 21 مايو 2025)	670,593	35,000	55,000	-	-	-	-	-	-	-	760,593	-
الدكتور/سعود بن محمد النمر (انتهت عضويته بنهاية الدورة الخامسة بتاريخ 20 مايو 2025)	444,555	10,000	25,000	-	-	-	-	-	-	-	479,555	-
أحمد بن عبدالله آل الشيخ (انتهت عضويته بنهاية الدورة الخامسة بتاريخ 20 مايو 2025)	425,205	10,000	20,000	-	-	-	-	-	-	-	455,205	-
المجموع	6,088,093	235,000	470,000	-	-	-	-	-	-	-	10,293,093	3,500,000
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين/التنفيذيين												
سعد بن عبدالعزيز الكرود	1,150,000	40,000	50,000	-	-	-	-	-	-	-	1,240,000	-
أنيس بن أحمد موعمه	1,130,023	45,000	95,000	-	-	-	-	-	-	-	1,270,023	36,101
عبدالله بن علي الخليفة (دخلت عضويته مع الدورة السادسة بتاريخ 21 مايو 2025)	426,393	35,000	-	-	-	-	-	-	-	-	461,393	-
معالي الأستاذ/أحمد بن عبدالعزيز الحقياني (دخلت عضويته مع الدورة السادسة بتاريخ 21 مايو 2025)	670,593	35,000	30,000	-	-	-	-	-	-	-	735,593	-
محمد بن عبدالرحمن بن دابل (انتهت عضويته بنهاية الدورة الخامسة بتاريخ 20 مايو 2025)	425,205	10,000	40,000	-	-	-	-	-	-	-	475,205	-
المجموع	3,802,214	165,000	215,000	-	-	-	-	-	-	-	4,182,214	36,101
المجموع الكلي	9,890,307	400,000	685,000	-	-	-	-	-	-	-	14,475,307	3,500,000
135,495											14,475,307	

(أ) * يشمل هذا المبلغ المحدد المكافأة السنوية لعضوية مجلس الإدارة والمكافآت الثابتة لعضوية اللجان وفقاً للفقرة 5.1 من "سياسة المكافآت والبدلات لأعضاء مجلس الإدارة واللجان والأمانة والإدارة التنفيذية".

(ب) ** المكافأة الخاصة برئيس مجلس الإدارة، وفقاً للفقرة 5.7 من "سياسة المكافآت والبدلات لأعضاء مجلس الإدارة واللجان والسكرتارية والإدارة التنفيذية".

(ج) *** جاء التغيير في الحد الأقصى لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة وفقاً للأنظمة والتعليمات المعمول بها وسياسة المكافآت والبدلات لأعضاء مجلس الإدارة ولجانه والأمانة والإدارة التنفيذية المعتمدة من الجمعية العمومية.

(د) **** بدل المصاريف هو بدل نفقات السفر التي يتم سدادها لحضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجان المجلس.

تقرير مجلس إدارة الإنماء للعام 2025 تتمة

(ب) مكافآت أعضاء اللجان

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

أعضاء لجنة المراجعة	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور اجتماعات اللجان)	بدل حضور الجلسات	المجموع (ﷲ)
هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك (رئيس اللجنة)*	230,023	45,000	275,023
ماهر بن سعد العياضي	200,000	45,000	245,000
عبدالله بن عبد العزيز الرميضان**	122,100	25,000	147,100
ماجد بن محمد الدخيل**	122,100	25,000	147,100
فهد بن حسين السديري**	122,100	25,000	147,100
عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس***	96,747	20,000	116,747
الدكتور/سعد بن صالح الرويتع***	77,397	20,000	97,397
عثمان بن محمد التويجري**	77,397	20,000	97,397
المجموع	1,047,865	225,000	1,272,865

* بدأت رئاسته للجنة مع الدورة السادسة بتاريخ 21 مايو، 2025.
** بدأت عضويته في اللجنة مع الدورة السادسة بتاريخ 21 مايو، 2025.
*** انتهت عضويته في اللجنة بنهاية الدورة الخامسة بتاريخ 20 مايو، 2025.

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور اجتماعات اللجان)	بدل حضور الجلسات	المجموع (ﷲ)
عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس (رئيس اللجنة)*	152,626	15,000	167,626
الدكتور/عبدالملك بن عبدالله الحقييل	200,000	30,000	230,000
سعد بن عبدالعزيز الكرود	200,000	30,000	230,000
الدكتور/سعود بن محمد النمر**	96,747	15,000	111,747
محمد بن عبدالرحمن بن دايل**	77,397	15,000	92,397
المجموع	726,769	105,000	831,769

* بدأت عضويته في اللجنة مع الدورة السادسة بتاريخ 21 مايو، 2025.
** انتهت عضويته في اللجنة بنهاية الدورة الخامسة بتاريخ 20 مايو، 2025.

أعضاء لجنة المخاطر	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور اجتماعات اللجان)	بدل حضور الجلسات	المجموع (ﷲ)
أنيس بن أحمد موعمنه (رئيس اللجنة)*	230,023	30,000	260,023
هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك	218,847	30,000	248,847
معالي الأستاذ/أحمد بن عبدالعزيز الحقباني**	122,100	20,000	142,100
مرام بنت محمد بن نمي**	122,100	20,000	142,100
سعد بن صالح العبودي***	100,000	10,000	110,000
محمد بن عوض المالكي****	66,438	10,000	76,438
أحمد بن عبدالله آل الشيخ****	77,397	10,000	87,397
عبدالله بن عبد العزيز الرميضان****	77,397	10,000	87,397
المجموع	1,014,304	140,000	1,154,304

* بدأت رئاسته للجنة مع الدورة السادسة بتاريخ 21 مايو، 2025.
** بدأت عضويتها/عضويته في اللجنة مع الدورة السادسة بتاريخ 21 مايو، 2025.
*** بدأت عضويته في اللجنة بعد بداية الدورة السادسة بتاريخ 01 سبتمبر، 2025.
**** انتهت عضويته في اللجنة باستقالته بتاريخ 01 مايو، 2025.
***** انتهت عضويته في اللجنة بنهاية الدورة الخامسة بتاريخ 20 مايو، 2025.

أعضاء اللجنة التنفيذية	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور اجتماعات اللجان)	بدل حضور الجلسات	المجموع (ﷲ)
الدكتور/عبدالملك بن عبدالله الحقييل	250,000	65,000	315,000
أنيس بن أحمد موعمنه	200,000	65,000	265,000
عبدالله بن عبد العزيز الرميضان	200,000	65,000	265,000
عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	200,000	65,000	265,000
مرام بنت محمد بن نمي*	122,100	35,000	157,100
محمد بن عبدالرحمن بن دايل**	77,397	25,000	102,397
المجموع	1,049,498	320,000	1,369,498

* بدأت عضويتها في اللجنة مع الدورة السادسة بتاريخ 21 مايو، 2025.
** انتهت عضويته في اللجنة بنهاية الدورة الخامسة بتاريخ 20 مايو، 2025

أعضاء لجنة الحوكمة والاستدامة	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور اجتماعات اللجان)	بدل حضور الجلسات	المجموع (ﷲ)
سعد بن عبدالعزيز الكرود (رئيس اللجنة)	250,000	20,000	270,000
معالي الأستاذ/أحمد بن عبدالعزيز الحقباني*	122,100	10,000	132,100
مها بنت سليمان النحيط*	122,100	10,000	132,100
الدكتور/سعود بن محمد النمر**	77,397	10,000	87,397
أحمد بن عبدالله آل الشيخ**	77,397	10,000	87,397
دينا بنت حسن النهدي**	77,397	10,000	87,397
المجموع	726,393	70,000	796,393

* بدأت عضويتها/عضويته في اللجنة مع الدورة السادسة بتاريخ 21 مايو، 2025.
** انتهت عضويتها/عضويته في اللجنة بنهاية الدورة الخامسة بتاريخ 20 مايو، 2025

تقرير مجلس إدارة الإنماء للعام 2025 تتمة

ثانيًا/وزارة البلديات والإسكان

إجمالي (٣٠)	إجمالي (٣٠)	الجهة التي فرضت الغرامة	أسباب فرض الغرامة	الخطة التصحيحية
16,000	16,000	وزارة البلديات والإسكان	مخالفة مبنى الإدارة العامة بحدي الياسمين – تحت الإنشاء.	سيسعى المصرف للعمل على الالتزام بالتشريعات ذات العلاقة واستخراج التصاريح اللازمة.
5,163,150	5,163,150	أمانة منطقة الرياض	- عدم وجود مسار دخول خروج، قرب أجهزة الصراف من الملكية، عدم كفاية ممرات السيارات، استقطاع مساحة مواقف، إعلانات غير مخصصة، صيانة غير كافية، وعدم وجود رخص بناء - ملصقات إعلانية داخل غرف الصرافات الآلية وملصقات إعلانية على الغطاء المعدني لأجهزة الصراف الآلي، وغرف الإنشاء - عدم وجود مسار واستقطاع من مساحة المواقف لعدد 139 صراف آلي، وعدم توفير مساحة استيعابية لعدد 72 صراف آلي - مخالفة المصرف في مواقع صرافات آلية وملصقات إعلانية	سيسعى المصرف للعمل على الالتزام بالمتطلبات والتشريعات النظامية، من خلال إزالة مواقع الصرافات غير القابلة للتصحيح هندسيًا واستبدالها بأخرى مناسبة، إزالة الملصقات الترويجية والشاشات الإلكترونية واللوحات الجانبية والتالفة، إعداد خطة لحجز المواقف، إزالة الصرافات غير المرخصة، وبدء تركيب ملصقات QR على الصرافات الآلية وفق توجيهات وزارة البلديات والإسكان، مع تحسين الإجراءات لضمان الالتزام الكامل.

ثالثًا/التأمينات الاجتماعية

إجمالي (٣٠)	إجمالي (٣٠)	الجهة التي فرضت الغرامة	أسباب فرض الغرامة	الخطة التصحيحية
48,000	48,000	مؤسسة التأمينات الاجتماعية	تعديل تاريخ المباشرة للموظفين الجدد على منصة قوى	سيسعى المصرف للعمل على الالتزام بالمتطلبات ذات العلاقة

أعضاء اللجنة الشرعية	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور اجتماعات اللجان)	بدل حضور الجلسات	المجموع (٣٠)
فضيلة الشيخ الدكتور/عبدالله بن وكيل الشيخ	350,000	145,000	495,000
فضيلة الشيخ الدكتور/عبدالرحمن بن صالح الأطرم	300,000	145,000	445,000
فضيلة الشيخ الدكتور/سليمان بن تركي التركي	300,000	145,000	445,000
فضيلة الشيخ الدكتور/خالد بن عبدالرحمن المهنا	300,000	145,000	445,000
المجموع	1,250,000	580,000	1,830,000

(ج) مكافآت كبار التنفيذيين

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

المكافآت الثابتة					المكافآت المتغيرة				
رواتب	بدلات	مزايا عينية	المجموع	مكافآت دورية	أرباح	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	خطط تحفيزية طويلة الأجل	الأسهم الممنوحة	المجموع
12,915,770	6,697,876	-	19,613,646	11,800,000	-	-	-	12,970,023	24,770,023
المجموع (٣٠)	46,449,360	-	2,065,691	-	46,449,360	-	-	-	-

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

يلتزم المصرف أثناء ممارسة عملياته اليومية بتطبيق جميع القواعد المصرفية والتنظيمية الصادرة عن الجهات الإشرافية والرقابية. ويرص المصرف على الحد من حدوث المخالفات، واتباع الإجراءات التصحيحية اللازمة فورًا في حال حدوثها.

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

أولًا/البنك المركزي السعودي (ساما)

فيما يلي بيان بالغرامات التي فُرضت على المصرف خلال العام المالي السابق 2024 والعام المالي 2025:

العام المالي السابق 2024				العام المالي 2025	
إجمالي مبلغ الغرامات (٣٠)		عدد القرارات الجزائية		إجمالي مبلغ الغرامات (٣٠)	
موضوع المخالفة		عدد القرارات الجزائية		عدد القرارات الجزائية	
مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية		15		16,147,300	
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء		2		966,600	
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة		لا يوجد		لا يوجد	
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بمستوى أداء أجهزة الصرف الآلي وأجهزة نقاط البيع		لا يوجد		لا يوجد	
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب		1		26,435,000	
الإجمالي		18		43,548,900	

تقرير مجلس إدارة الإنماء للعام 2025 تتمة

نظام وإجراءات الرقابة الداخلية

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

من منطلق مسؤولية إدارة المصرف عن إعداد نظام شامل وفعال للرقابة الداخلية لتحقيق الأهداف المعتمدة للمصرف، تم بناء نظام للرقابة الداخلية يتناسب مع أنشطة المصرف ويضع في الاعتبار الأهمية النسبية للمخاطر المالية والمخاطر الأخرى الملزمة لهذه الأنشطة. وقد تم تصميم هذا النظام لإدارة المخاطر والسيطرة عليها في الوقت المناسب، مما يوفر رقابة مستمرة وكشفًا مبكرًا عن المخاطر المحتملة والتعامل معها بشكل فعال.

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

وتراجع لجنة المراجعة بشكل دوري التقارير التي يُعدها المراجعون الداخليون والخارجيون وقطاع الالتزام، وتتضمن هذه التقارير تقويمًا لكفاية وفعالية الرقابة الداخلية.

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

اسم المشروع والشريك	النتائج المتوقعة	الهدف
جود الإسكان بالشراكة مع مؤسسة سكن	تحسين الظروف المعيشية لحراس الأمن في مصرف 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 الأسرى 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 والأدخار 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 أمد للابتكار وريادة الأعمال بالشراكة مع شركة فلك للاستثمار والابتكار	تعزيز الابتكار وريادة الأعمال في القطاع المالي من خلال برنامج "أمد 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 فرصة 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
حملة توعوية 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 مشاهد • إنتاج فيلم قصير رئيسي و3 مقاطع فيديو قصيرة مدعومة بحملة استراتيجية • 5 فرص تطوعية
مبادرة الشمول المالي والاستدامة بالشراكة مع صندوق دعم الجمعيات	دعم المنظمات غير الحكومية العاملة في القضايا التنموية من خلال إنشاء "محفظة التنمية الإنمائية – الإنماء" وتقديم الدعم المالي عبر التبرعات بما يتوافق مع الأنظمة المعتمدة.	• مجال تنوموي واحد • 6 جمعيات خيرية • 6500 مستفيد • 4 منتجات رئيسية • 6 فرص تطوعية
أمد الحرف – المرحلة الثانية بالشراكة مع شركة وادي الآثار وغرفة التجارة بالأحساء	تمكين الحرفيين عبر برامج تدريبية متخصصة، ورفع مستوى جودة المنتجات، وتعزيز استدامة قطاع الحرف اليدوية بشكل مستدام ورسمي.	• إنشاء متجر بالرياض • 65 قطعة من الحرف اليدوية • 5 فرص تطوعية
مبادرة السعودية الخضراء المرحلة الثانية بالشراكة مع شركة نت زيرو	زراعة 25,000 شجرة من أشجار المانغروف سنويًا في رابغ كجزء من مبادرة السعودية الخضراء، وتوثيقها على خريطة الأشجار الذكية.	• 25,000 شجرة • نظام للرصد والمتابعة • 3 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 فرصة تطوعية
المتخصصون والعلماء في الشريعة بالشراكة مع الجمعية العلمية القضائية السعودية (قضاء)	يهدف المشروع إلى تأهيل المتخصصين في الشريعة في المعاملات المالية والمصرفية، بما يليي 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 أمد بالشراكة مع شركة وادي الاثر	قياس أثر برامج المسؤولية الاجتماعية المقدمة من المصرف بغرض تقييم تأثيرها على المجتمع بشكل رسمي ومنهجي.	• قياس الأثر الاجتماعي لمبادرة أمد • تقرير الأثر • نقل المعرفة

تقرير مجلس إدارة الإنماء للعام 2025 تتمة

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

عُقد اجتماع للجمعية العامة العادية للمصرف في تاريخ 24 أبريل، 2024. وفيما يلي بيان بأسماء الأعضاء الذين حضروا الاجتماع:

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

*انتهت عضويته بنهاية الدورة الخامسة بتاريخ 20 مايو، 2025.

أسماء رؤساء اللجان الحاضرين للجمعية أو من ينيبونهم من أعضائها	سجل الحضور
الدكتور/عبدالملك بن عبدالله الحقييل (رئيس اللجنة التنفيذية)	✓
فضيلة الشيخ الدكتور/عبدالله بن وكيل الشيخ (رئيس اللجنة الشرعية)	✓
هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك (رئيس لجنة المخاطر)*	✓
عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس (رئيس لجنة المراجعة)*	✓
الدكتور/سعود بن محمد النمر (رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت)**	✓

*انتهت رئاسته للجنة بنهاية الدورة الخامسة بتاريخ 20 مايو، 2025.

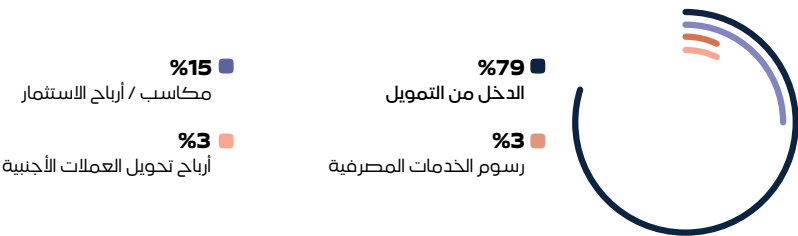
**انتهت عضويته بنهاية الدورة الخامسة بتاريخ 20 مايو، 2025.

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

يتمثل النشاط الأساسي للإنماء، باعتباره مؤسسة مصرفية، في تقديم مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية وضوابطها. ويحرص المصرف على تفهم احتياجات العملاء والسعي لتلبيتها، كما يحظى بقدرة تنافسية متميزة في السوق. يقدم المصرف هذه الخدمات من خلال 127 فرع، وذلك بدعم من منصات رقمية متعددة تعمل

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

مكونات دخل العمليات



الخطط المستقبلية

سيواصل المصرف تنفيذ خطته الاستراتيجية الطموحة التي تهدف إلى تعزيز أنشطته وتوسيع عملياته من خلال تقديم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المبتكرة المتوافقة مع الأحكام الشرعية والتي تلبي احتياجات العملاء وتواكب تغيرات السوق. ويعمل المصرف على الاستثمار في أحدث التقنيات مع التركيز على الحلول الرقمية وزيادة قاعدة العملاء من الأفراد والشركات. كما سيواصل المصرف جهوده لتحسين الكفاءة التشغيلية وتسريع الإجراءات وتعزيز تجربة العملاء لرفع مستويات رضاهم. بالإضافة إلى ذلك، يسعى المصرف إلى تعزيز دوره في مجالات الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية من خلال تنفيذ المبادرات التي تحقق القيمة المستدامة.

خلال السنوات الخمس الماضية، وضع المصرف استراتيجية وخطة نمو طموحة ومفصلة للأعوام 2021 – 2025 تهدف إلى تحقيق تطلعاته المستقبلية ومواكبة التغيرات في بيئة الأعمال. ولله الحمد، قد تم إنجاز 100% من المبادرات الاستراتيجية المرتبطة بهذه الخطة بنهاية عام 2025.

وبعد نجاح المصرف بتحقيق مستهدفاته المتعلقة بخطة الاستراتيجية للأعوام 2021 – 2025 وتنفيذ جميع المبادرات المرتبطة بهذه الخطة، قام المصرف بتطوير استراتيجيته للأعوام 2026 – 2030 لتكون هذه الاستراتيجية امتدادًا لما تم تحقيقه سابقا مع تطلعات مستقبلية طموحة للسنوات الخمس القادمة تشمل جميع أنشطة المصرف وعملياته وسيبدأ التنفيذ لهذه الاستراتيجية في مطلع عام 2026.

التطلع إلى ما بعد عام 2025:

- أن نكون المصرف الأكثر ابتكارًا وتركيزًا على العملاء في المملكة العربية السعودية، مع التركيز على بناء ميزات تنافسية بالاستفادة من تقنيات الذكاء الاصطناعي.
- تقديم منتجات وخدمات مالية مبتكرة لشرائح العملاء المستهدفة.
- تقليص الفترة الزمنية للحصول على المنتجات والخدمات الرئيسية.
- تحسين تطبيقات الإنماء (الأفراد والشركات) مع التحسين المستمر للتجارب الرقمية.
- المراجعة والتقييم المستمر لتجارب العملاء في المنتجات والخدمات الرئيسية.
- التحسين العام لتجربة العملاء للمنتجات والخدمات والقنوات الرئيسية بهدف تحسين درجة مؤشر الخدمة (NPS) للمصرف.
- تطوير قدرات الموظفين عن طريق البرامج التدريبية المتخصصة لجميع المستويات الوظيفية.
- تبني ممارسات الاستدامة
- دعم المشاركة المجتمعية
- تحفيز مشاركة منسوبي المصرف وتنفيذ المبادرات لزيادة درجة مؤشر صحة المنظمة (OHI)

تقرير مجلس إدارة الإنماء للعام 2025 تتمة

المعلومات المتعلقة بأي مخاطر يواجهها المصرف وسياسة إدارة هذه المخاطر ومراقبتها

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

وتتضمّن هذه المخاطر الرئيسية التي يمكن أن يواجهها المصرف ما يلي:

أ- المخاطر التشغيلية:

تُعرّف المخاطر التشغيلية بأنها تلك المخاطر التي تنشأ نتيجة الأخطاء البشرية أو العطل في الأنظمة التي يستخدمها المصرف، أو بسبب عدم وضوح أو عدم الالتزام بالضوابط التشغيلية الخاصة بالإجراءات الداخلية. هذه المخاطر قد تؤدي إلى آثار سلبية، خسائر مالية، ومخاطر أخرى قد تؤثر مباشرة على استمرارية الأعمال. في هذا الإطار، تلتزم إدارة المخاطر التشغيلية بتطبيق منهجيات مناسبة للتعامل مع هذه المخاطر، مع الحرص على تنفيذ الضوابط الداخلية اللازمة لتقليل الأضرار التي قد تلحق بالمصرف وأهدافه الاستراتيجية. كما تسعى الإدارة إلى وضع منهجية فعالة تُتبعها جميع أقسام المصرف لتحديد المخاطر التشغيلية الخاصة بكل مجال، ووضع الخطط التصحيحية الملائمة لتمكين الأقسام من تحقيق أهدافها بصورة أكثر كفاءة. يتضمن إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية أيضًا تنسيقًا مستمرًا مع جميع إدارات المصرف لضمان فاعلية آليات التعامل مع المخاطر التشغيلية، وتقييم مدى كفاءة الضوابط المتبعة للحد من تأثيرها

ب- مخاطر الائتمان:

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

ج- مخاطر السوق:

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

د- مخاطر السيولة:

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

هـ: تخفيف المخاطر من خلال التغطية التأمينية:

لدى المصرف حاليًا وثائق تأمين تغطي المخاطر المحتملة التي قد تنتج عن الأضرار التي تلحق بالأصول، بما في ذلك (وثيقة التأمين على الممتلكات ضد جميع المخاطر، وكذلك وثيقة التأمين على عمليات الاحتيال الداخلية واختلاس الأموال، كما أن المصرف لديه وثيقة

التأمين على حياة أعضاء مجلس الإدارة والموظفين، ووثيقة تأمين على المسؤولية تجاه الغير). بالإضافة إلى ذلك، لدى المصرف برنامج تأمين ائتماني على الحياة يغطي ديون الممولين في محفظة التمويل العقاري. وفيما يلي الأنواع المختلفة للتغطيات التأمينية التي يمكن للمصرف استخدامها للتحوط من المخاطر المختلفة المرتبطة بمحفظة التمويل العقاري:

- 1. **التأمين على الحياة:** يوفر التأمين على الحياة الحماية المالية في حالة الوفاة الناتجة عن الحوادث أو أي سبب محدد في وثيقة التأمين وذلك لاسترداد مبلغ التمويل المستحق من شركة التأمين.
- 2. **التأمين ضد العجز:** يوفر التأمين ضد العجز الحماية المالية لاسترداد مبلغ التمويل المستحق في حالة إصابة حامل الوثيقة بإعاقة كاملة ودائمة وعدم قدرته على العمل أو ممارسة أي نشاط مدر للدخل.

- 3. **التأمين على الممتلكات:** يوفر التأمين على الممتلكات تغطية للأضرار المادية أو الخسائر التي تلحق بالممتلكات بسبب أحداث مثل الحرائق أو الفيضانات أو الكوارث الطبيعية وما إلى ذلك. ويهدف هذا النوع من التأمين إلى التخفيف

الموجودات والمطلوبات والنتائج في السنوات المالية الخمس الأخيرة

(بالمليون ₪)					
النتائج التشغيلية	2025	2024	2023	2022	2021
صافي الدخل من الاستثمار والتمويل	9,377	8,649	7,655	6,066	5,140
الرسوم وإيرادات التحويل للعملاء الأجنبية والإيرادات الأخرى	2,529	2,291	2,071	1,897	1,519
إجمالي دخل العمليات	11,905	10,940	9,726	7,963	6,660
مصاريف العمليات*	(3,719)	(3,389)	(3,032)	(2,761)	(2,372)
صافي الدخل قبل حسم المخصصات	8,186	7,551	6,694	5,202	4,288
مخصصات التمويل والموجودات الأخرى	(1,060)	(1,049)	(1,299)	(1,189)	(1,266)
صافي الدخل قبل الزكاة	7,126	6,502	5,395	4,013	3,022
الزكاة	(729)	(670)	(556)	(414)	(312)
صافي الدخل بعد الزكاة	6,397	5,832	4,839	3,599	2,709

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

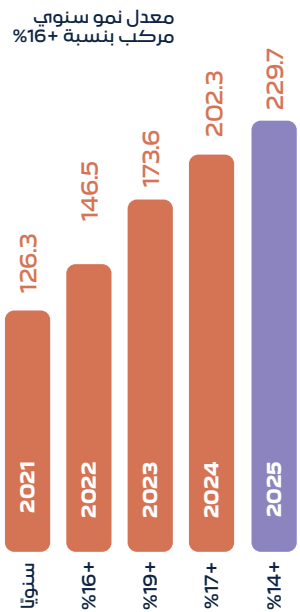
وقد أظهرت كافة الأنشطة المصرفية الرئيسية للإنماء نموًا إيجابيًا خلال عام 2025 إذ ارتفع إجمالي الموجودات من 276,827 مليون ₪ في عام 2024، إلى 311,067 مليون ₪ في عام 2025، بزيادة قدرها 12.4%. كما سجّلت محفظة التمويل زيادة نسبتهـا 13.6% لتصل إلى 229,747 مليون ₪ في ديسمبر 2025، مقارنةً بقيمة 202,308 مليون ₪ في عام 2024.

(بالمليون ₪)					
الوضع المالي	2025	2024	2023	2022	2021
صافي التمويل	229,747	202,308	173,624	146,492	126,271
الاستثمارات	56,623	48,625	43,236	38,529	33,278
إجمالي الموجودات	311,067	276,827	236,715	200,436	173,476
ودائع العملاء	227,374	210,545	187,901	145,168	121,061
إجمالي المطلوبات	262,826	235,386	202,381	168,560	142,765
حقوق المساهمين	48,241	41,442	34,334	31,876	30,711

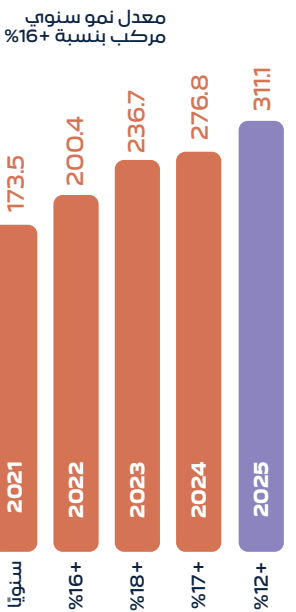
تقرير مجلس إدارة الإنماء للعام 2025 تتمة

النتائج المالية

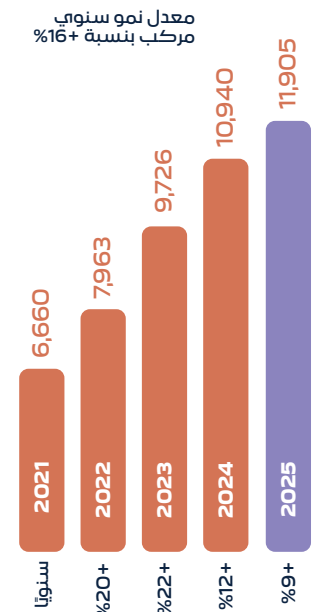
إجمالي التمويل
مليار ₪



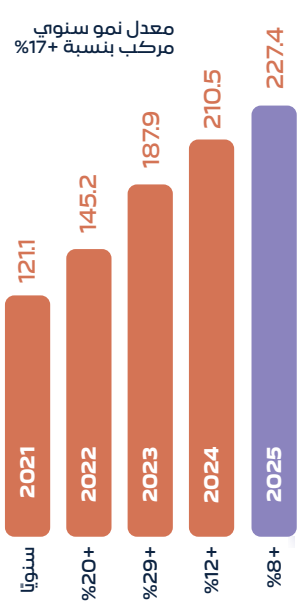
إجمالي الموجودات
مليار ₪



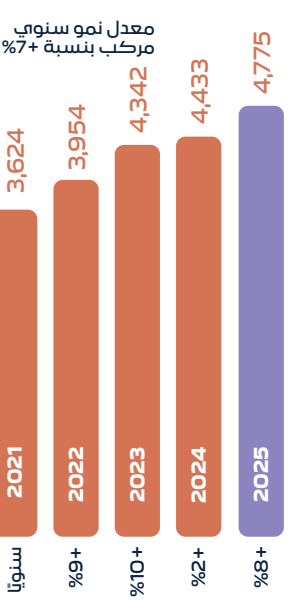
إجمالي دخل العمليات
مليار ₪



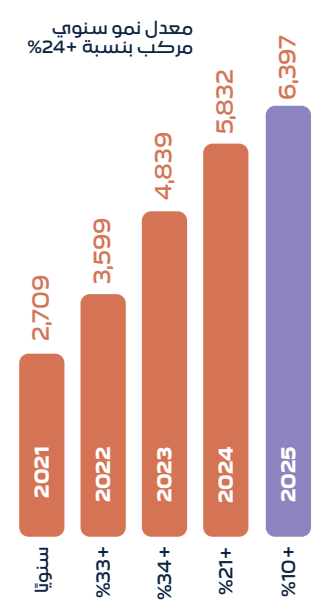
ودائع العملاء
مليار ₪



إجمالي مصاريف العمليات
مليون ₪



صافي الدخل
مليون ₪



التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات المصرف وشركاته التابعة

تحققت كافة الإيرادات تقريبًا التي سجلها الإنماء للسنة المالية 2025 من أنشطته المصرفية في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية. ويتم تقسيم مناطق العمل بالمصرف إلى خمس (5) مناطق. ويبين الجدول التالي توزيع الإيرادات حسب المناطق خلال عام 2025.

(بالمليون ₪)					
إجمالي الإيرادات	المنطقة الغربية	المنطقة الشرقية	المنطقة الشمالية	المنطقة الجنوبية	المنطقة الوسطى
السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر، 2025	1,220	1,410	118	154	9,004
السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر، 2024	1,363	1,667	142	153	7,615

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

الوصف (بالمليون ₪)	2025	2024	التغيرات (+) (-)	معدل التغير %
صافي الدخل من الاستثمار والتمويل	9,377	8,649	728	8.4%
الرسوم وإيرادات التحويل للعملات الأجنبية والإيرادات الأخرى	2,529	2,291	238	10.4%
إجمالي دخل العمليات	11,905	10,940	965	8.8%
مصاريف العمليات*	(3,719)	(3,389)	(330)	9.7%
صافي الدخل قبل حسم المخصصات	8,186	7,551	635	8.4%
مخصصات التمويل والموجودات الأخرى	(1,060)	(1,049)	(11)	1.0%
صافي الدخل بعد الزكاة	6,397	5,832	565	9.7%

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

إيضاح لأي اختلاف عن معايير المحاسبة المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف للسنة المنتهية في 31 ديسمبر، 2025 مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر، 2025، فيما عدا ما يتعلق بتطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي والموضحة أدناه والتي ستصبح قابلة للتطبيق في فترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 01 يناير، 2024.

المعيار، والتفسيرات، والتعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21 عدم القابلية للصرف	عدل مجلس المعايير الدولية للمحاسبة معيار المحاسبة الدولي 21 لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصرف بعملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي ينبغي استخدامه عندما تكون العملة غير قابلة للصرف. وحدد التعديل إطارًا يمكن بموجب تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن رصده دون تعديل أو أسلوب تقدير آخر.	10 يناير، 2025

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

تقرير مجلس إدارة الإنماء للعام 2025 تتمة

الشركات التابعة للإنماء

يملك الإنماء ستة (6) شركات تابعة تمارس مختلف أنشطة الأعمال. فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة:

الشركة التابعة	رأس المال	نسبة ملكية المصرف	نطاق العمل الرئيسي	الدولة محل العمليات	الدولة محل التأسيس
شركة الإنماء المالية (شركة مساهمة مقفلة)	رأس المال المصرح به 1000 مليون ٤, ورأس المال المدفوع 500 مليون ٤	100	يتمثل النشاط الرئيسي للشركة وأعمالها في تقديم مجموعة شاملة من الخدمات والمنتجات الاستثمارية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية وهي كالتالي: خدمات الوساطة، والتداول في الأسهم المحلية والخليجية والعالمية، وتقديم خدمات إدارة المحافظ الخاصة، والصناديق الاستثمارية، والترتيب وتقديم المشورة، وتقديم خدمات الحفظ للأوراق المالية.	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة التنوير العقارية (شركة ذات مسؤولية محدودة)	100,000 ٤	100	يتمثل النشاط الرئيسي للشركة وأعمالها في حفظ وإدارة الأصول المفرغة للمصرف من الغير على سبيل الضمانات. كما تقوم ببيع وشراء وإفراغ العقارات للأغراض التمويلية التي أنشئت من أجلها الشركة.	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة التقنية المالية (شركة مساهمة مقفلة)	200 مليون ٤	100	يتمثل النشاط الرئيسي للشركة وأعمالها في تقديم منتجات وخدمات مالية بالتعاون مع البنوك والمصارف، إلى جانب توفير المنصات المالية الرقمية، ومزاولة نشاط الوكالة المصرفية كما تقوم الشركة بتقديم خدمات المدفوعات للتجارة الإلكترونية.	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة الإنماء إسناد (شركة ذات مسؤولية محدودة)	500,000 ٤	100	يتمثل النشاط الرئيسي للشركة وأعمالها في تقديم خدمات الاسناد ودعم الأعمال (الدعم الفني، الدعم الإداري)، أنشطة الخبرة الاستشارية في مجال الإدارة، أنشطة وكالات التشغيل المؤقت، أنشطة الخدمات الاديرية المتكاملة للمكاتب.	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة مداد الابتكار لتقنية المعلومات (مساهمة مقفلة)	20 مليون ٤	100	يتمثل النشاط الرئيس للشركة في تقديم مجموعة شاملة من الخدمات والمنتجات والحلول الخاصة بتقنية المعلومات بما يتوافق مع تعليمات وضوابط البنك المركزي السعودي.	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة الإنماء ذات الأغراض الخاصة المحدودة (شركة ذات مسؤولية محدودة)	50,000 دولار أمريكي	100	تنفيذ معاملات المشتقات المالية واتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك الدولية	المملكة العربية السعودية	جزر كايمان

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

الصندوق الاستثماري	أغراض الصندوق	صافي موجودات الصندوق	نسبة ملكية المصرف	الدولة محل التأسيس	الدولة محل العمليات
صندوق الإنماء للصكوك	الاستثمار في سلة الصكوك السيادية المحلية الصادرة عن حكومة المملكة العربية السعودية	428 مليون ٤	92.5	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
صندوق الإنماء للإصدارات الأولية	تعزيز رأس المال على المدى البعيد من خلال الاستثمار بشكل رئيسي في شركات مساهمة سعودية	149 مليون ٤	50.1	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
صندوق الإنماء الرقمي	توفير مكاسب رأسمالية طويلة الأجل لملاك الوحدات من خلال الاستثمار في شركات الأسهم الخاصة العاملة في قطاع التكنولوجيا المالية أو قطاع المدفوعات، أو في شركات مشابهة تعمل في قطاعات ذات صلة	-	100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية

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

النشاط	إيرادات النشاط (بالمليون ٤)	النسبة %
إدارة صناديق الاستثمارات	609	47
الاستثمارات البنكية والوساطة	132	10
أخرى	547	42
إجمالي إيرادات العمليات	1,289	100

تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة

الأسهم		أدوات الدين	
اسم الشركة التابعة	عدد الأسهم	نسبة ملكية المصرف %	عدد أدوات الدين
شركة الإنماء المالية	50,000,000	100	-
شركة التقنية المالية السعودية	20,000,000	100	-
شركة الإنماء إسناد	50,000	100	-
شركة التنوير العقارية	10,000	100	-
شركة الإنماء ذات الأغراض الخاصة المحدودة	50,000	100	-
شركة مداد الابتكار لتقنية المعلومات	20,000	100	-

تقرير مجلس إدارة الإنماء للعام 2025 تتمة

سياسة توزيع أرباح الأسهم

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

1. تحتسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة والضرائب المقررة على المساهمين، ويقوم المصرف بدفع هذه المبالغ للجهات المختصة.
2. يرّحل ما لا يقل عن (25%) من المتبقي من الأرباح الصافية بعد خصم الزكاة للاحتياطي النظامي إلى أن يصبح الاحتياطي المذكور مساوياً على الأقل لرأس المال المدفوع.
3. يخص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطي

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

وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة المصرف وكبار التنفيذيين وأقربائهم) ممن أبلغوا المصرف بتلك الحقوق بموجب المادة (85) من "قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة"، إضافة إلى أي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة يوضح الجدول الآتي ملكية كبار المساهمين في أسهم المصرف خلال السنة المالية 2025:

الاسم	بداية السنة		نهاية السنة	
	عدد الأسهم	نسبة الملكية (%)	عدد الأسهم	نسبة الملكية (%)
صندوق الاستثمارات العامة	250,000,000	10	250,000,000	10

أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بلغت أرصدة المrabحات مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في 31 ديسمبر، 2025 16,213 مليون ٫٫، وتستحق مبالغ المrabحات خلال فترة أقصاها شهر مارس، 2025، وبلغ أعلى إجمالي لهذه المrabحات خلال العام 2025 نحو 16,213 مليون ٫٫، وتمثل هذه المrabحات الودائع قصيرة الأجل بين البنوك بغرض إدارة السيولة، ولا يوجد على المصرف أو الشركات التابعة للمصرف أي تمويلات أو أدوات دين واجبة السداد عند الطلب

إصدارات المصرف خلال السنة المالية

فيما يلي بيانات فئات وأعداد أدوات دين قابلة للتحويل ومذكرات حق اكتتاب وحقوق مشابهة أصدرها أو منحها المصرف خلال السنة المالية:

الفئة	المبلغ (بالدولار الأمريكي)
صكوك من الشريحة الأولى AT1	1,000,000,000.00
صكوك من الشريحة الثانية Tier2	500,000,000.00
صكوك ذات أولوية غير مضمونة	500,000,000.00
شهادات الإيداع	1,050,000,000.00

وصف لأي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب المصرف لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، وقيمة الأوراق المالية المتبقية مع التمييز بين الأوراق المالية المدرجة التي اشتراها المصرف وتلك التي اشترتها شركاته التابعة لم يقر المصرف بأي عملية استرداد خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر، 2025.

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

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

صكوك الشريحة الأولى

لم يمنح المصرف أي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرها خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر، 2025.

تقرير مجلس إدارة الإنماء للعام 2025 تتمة

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

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

الاسم	بداية السنة		نهاية السنة		صافي التغيير	نسبة التغيير %
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
1. الدكتور/عبدالمك بن عبد الله الحقيـل	500,000	8	500,000	17	–	0%
2. سعد بن عبدالعزيز الكرود	–	–	–	–	–	0%
3. عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	2,681	–	3,991	–	1,310	49%
4. أنيس بن أحمد موعمنه	17,860	–	17,860	–	–	0%
5. هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك	62	–	62	15	–	0%
6. عبد الله بن عيد العزيز الرمـيزان	–	–	100	–	100	100%
7. عبد الله بن علي الخليفة*	199,968	–	436,970	–	237,002	119%
8. معالي الأستاذ/أحمد بن عبدالعزيز الحقباني*	–	–	83,563	–	83,563	100%
9. مرام بنت محمد بن نمي*	–	–	–	–	–	0%
10. الدكتور/سعود بن محمد النمر**	99,867	–	112,374	–	12,507	13%
11. أحمد بن عبد الله آل الشيخ**	125,000	–	125,000	–	–	0%
12. محمد بن عبدالرحمن بن دايل**	1,666	–	1,666	–	–	0%

* بدأت عضويتها/عضويته مع الدورة السادسة بتاريخ 21 مايو، 2025.

** انتهت عضويته بنهاية الدورة الخامسة بتاريخ 20 مايو، 2025.

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

الاسم	بداية السنة		نهاية السنة		صافي التغيير	نسبة التغيير %
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
1. عبد الله بن علي الخليفة	199,968	–	436,970	–	237,002	119%
2. صالح بن عبد الله الزميـع	35,462	–	–	1	(35,462)	(100%)
3. مشاري بن عبد العزيز الجبير	302,321	–	348,008	–	45,687	15%
4. جميل بن نايف الحمدان	34,246	–	57,624	–	23,378	68%
5. عبدالرحمن بن محمد الناصر	4,150	–	4,150	–	–	0%
6. عبد الله بن جمعان الزهراني	232,370	–	274,819	–	42,449	18%
7. مشعل بن حمد الربيعة	35,494	–	60,887	–	25,393	72%
8. إياد بن أسامة العثمان	100,000	–	125,000	–	25,000	25%
9. الدكتور/محمد بن سلطان السهلي	124,463	–	152,721	–	28,258	23%
10. ياسر بن عبدالعزيز المرشدي	235,470	–	259,893	–	24,423	10%
11. عبد الله بن محمد السلامة	33,917	–	52,990	–	19,073	56%

يعود جزء من الزيادة في عدد الأسهم خلال الفترة إلى استحقاق مكافآت تحفيزية مُنحت في فترات سابقة.

طلبات المصرف لسجل المساهمين
يوضح الجدول التالي عدد وتواريخ وأسباب طلبات المصرف لسجل المساهمين:

التاريخ – 2025	طبيعة الطلبات
1. 05 يناير	تحديث سجل المساهمين
2. 04 فبراير	تحديث سجل المساهمين
3. 04 مارس	تحديث سجل المساهمين
4. 06 أبريل	تحديث سجل المساهمين
5. 24 أبريل	الجمعية العامة
6. 28 أبريل	توزيعات الربع الرابع من العام 2024
7. 15 مايو	توزيعات الربع الأول من العام 2025
8. 03 يونيو	تحديث سجل المساهمين
9. 03 يوليو	تحديث سجل المساهمين
10. 11 أغسطس	توزيعات الربع الثاني من العام 2025
11. 02 سبتمبر	تحديث سجل المساهمين
12. 06 أكتوبر	تحديث سجل المساهمين
13. 06 نوفمبر	توزيعات الربع الثالث من العام 2025
14. 04 ديسمبر	تحديث سجل المساهمين

وصف لأي صفقة بين المصرف وطرف ذي علاقة

يتعامل المصرف في إطار ممارسة أعماله المصرفية الاعتيادية مع أطراف ذوي علاقة، وتخضع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والقواعد والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. يبين الجدول التالي الأرصدة الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والمتضمنة في القوائم المالية الموحدة في 31 ديسمبر 2025.

2024 (آلاف ريال)	2025 (آلاف ريال)	
أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم		
195,280	176,432	تمويل أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة
443	350	مخصص الانخفاض في القيمة لتمويلات أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين
4,202,955	3,533,339	ودائع العملاء من كبار المساهمين
86,437	111,669	ودائع العملاء من أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة
30,573	34,428	ودائع العملاء من الشركة الزميلة والمشروع المشترك
50,267	132,221	استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك
166,679	170,322	استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع كبار المساهمين
صناديق المصرف الاستثمارية		
922,514	1,032,052	استثمارات في صناديق استثمارية
705,846	298,854	ودائع من صناديق استثمارية

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

تقرير مجلس إدارة الإنماء للعام 2025 تتمة

(أ) فيما يلي تحليل للإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة، المدرجة في قائمة الدخل الموحدة:

	2025 (آلاف ٲ)	2024 (آلاف ٲ)
الدخل من التمويل والاستثمارات	15,538	16,850
العائد على استثمارات العملاء لأجل	230,230	120,847
أتعاب خدمات مصرفية، صافي	555,367	470,512
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	17,925	14,565

تتوافق سلف الرؤساء التنفيذيين ومصاريفهم مع ظروف العمل العادية.

(ب) فيما يلي تحليل لإجمالي التعويضات المدفوعة لكبار التنفيذيين خلال العام:

	2025 (آلاف ٲ)	2024 (آلاف ٲ)
مزاي قصيرة الأجل	125,151	113,408
مكافأة نهاية الخدمة	3,808	8,562

بيان بقيمة أي استثمارات واحتياطيات تم إنشاؤها لصالح موظفي المصرف

تُدفع المزايا والتعويضات للموظفين وفقًا لأحكام نظام العمل السعودي. وقد بلغ رصيد مكافأة نهاية الخدمة المستحق للموظفين في تاريخ 31 ديسمبر، 2025، 505 مليون ٲ، كما يودع المصرف مساهمات شهرية لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية لصالح منسوبيه وفقًا لنظام العمل السعودي.

إذا كان تقرير مراجع الحسابات يتضمن تحفظات على القوائم المالية السنوية، يجب أن يوضح تقرير مجلس الإدارة تلك التحفظات وأسبابها وأي معلومات متعلقة بها

لم يتضمن تقرير مراجع الحسابات أي تحفظات على أي بند من بنود القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر، 2025.

في حال توصية مجلس الإدارة بتغيير مراجع الحسابات قبل انتهاء الفترة المعين من أجلها، يجب أن يحتوي التقرير على ذلك، مع بيان أسباب التوصية بالتغيير لم يقم مجلس الإدارة بأي توصية لتغيير مراجع الحسابات قبل انتهاء الفترة المعين من أجلها مراجع الحسابات.

معلومات تتعلق بأي أعمال أو عقود يكون المصرف طرفًا فيها، وكانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو لكبار التنفيذيين أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم. وفي حال لا يوجد، فعلى المصرف تقديم إقرار بذلك

اسم المنشأة	طبيعة العمل أو العقد	إجمالي المبلغ المدفوع لعام 2025 (ٲ)	مدة العمل أو العقد	شروط العمل أو العقد	اسم العضو/كبار التنفيذيين أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم
1. شركة العلم لأمن المعلومات	اتفاقية شاملة لخدمات التحقق من معلومات المركبة، خدمة التحقق من بصة العملاء، الموثق الإلكتروني، الرسائل النصية، النفاذ الوطني، يقين، تدير	57,789,166.40	من 01 يوليو، 2025 إلى 30 يونيو، 2026	اعتيادي، لا يوجد شروط تفضيلية	• صندوق الاستثمارات العامة
2. شركة العلم لأمن المعلومات	التوثيق الرقمي للهوية الوطنية	1,300,000.00	من 01 يناير، 2025 إلى 31 ديسمبر، 2025	اعتيادي، لا يوجد شروط تفضيلية	• صندوق الاستثمارات العامة
3. شركة تحكم التقنية المحدودة	خدمة نبه	4,772,500.00	من 16 مارس، 2025 إلى 15 مارس، 2026	اعتيادي، لا يوجد شروط تفضيلية	• صندوق الاستثمارات العامة
4. شركة عزم السعودية للاتصالات وتقنية المعلومات	اتفاقية تطوير منتج الذمم المدينة رسوم اعداد منتجات التمويل التجارية	206,785.48	من 01 أكتوبر، 2022 إلى 19 يناير، 2026	اعتيادي، لا يوجد شروط تفضيلية	• معالي الأستاذ/أحمد بن عبدالعزيز الحقباني (عضو مجلس إدارة)
5. شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	بوليصة؛ تأمين المصرفيين وتأمين الأموال للتنفيذيين والموظفين، تأمين جميع مخاطر ممتلكات المصرف، تأمين مسؤولية الطرف الثالث وتأمين أجهزة الصراف في المطار	6,844,281.23	من 01 يوليو، 2025 إلى 31 مايو، 2026	اعتيادي، لا يوجد شروط تفضيلية	• عادل بن صالح أبا الخيل (رئيس المجموعة المالية) • مشعل بن حمد الربيعة (رئيس قطاع المخاطر)
6. شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	بوليصة تأمين مديونية تمويل لمنتجات التمويل العقاري للأفراد	36,426,621.90	من 21 نوفمبر، 2025 إلى 20 نوفمبر، 2026	اعتيادي، لا يوجد شروط تفضيلية	• عادل بن صالح أبا الخيل (رئيس المجموعة المالية) • مشعل بن حمد الربيعة (رئيس قطاع المخاطر)
7. شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	بوليصة تأمين الممتلكات للرهن العقاري	4,485,782	من 21 نوفمبر، 2025 إلى 20 نوفمبر، 2026	اعتيادي، لا يوجد شروط تفضيلية	• عادل بن صالح أبا الخيل (رئيس المجموعة المالية) • مشعل بن حمد الربيعة (رئيس قطاع المخاطر)

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

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

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

تقرير مجلس إدارة الإنماء للعام 2025 تتمة

بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة لسداد أي زكاة أو ضرائب أو رسوم أو أي مستحقات أخرى ولم تسدد حتى نهاية الفترة المالية السنوية، مع وصف موجز لها وبيان أسبابها:
ما يلي بيان بقيمة المدفوعات النظامية والمستحقة للفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر، 2025:

البيان	المبلغ المسدد (بالمليون ٺ)	المبلغ المستحق (بالمليون ٺ)	وصف موجز عن المبالغ المستحقة والمسددة
الزكاة	672.25	734.78	المبلغ المسدد يمثل الزكاة المدفوعة عن العام 2024، ويمثل المبلغ المستحق الزكاة المحسوبة عن العام المالي 2025 والتي سيتم دفعها في شهر أبريل، 2026.
ضريبة الاستقطاع	70.74	1.53	المبلغ المسدد يمثل ضريبة الاستقطاع المدفوعة للفترة من ديسمبر، 2024 وحتى نوفمبر، 2025، ويمثل المبلغ المستحق ضريبة الاستقطاع لشهر ديسمبر، 2025، والمستحق دفعها في شهر يناير، 2026.
ضريبة القيمة المضافة	237.13	5.83	المبلغ المسدد يمثل ضريبة القيمة المضافة المدفوعة للفترة من ديسمبر، 2024 وحتى نوفمبر، 2025، ويمثل المبلغ المستحق ضريبة القيمة المضافة لشهر ديسمبر، 2025، والمستحق دفعها في شهر يناير، 2026.

إقرارات مجلس الإدارة

يتبع المصرف لدى إعداد القوائم المالية الموحدة ما يلي:

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

1. القوائم المالية المعدة من قبل إدارة المصرف تعكس بعدل مركزه المالي، ونتائج أعماله، والتدفقات المالية والتغيرات في حقوق الملكية.

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

اسم العضو	اسم الشركة	النشاط الرئيس	شروط العمل
أنيس بن أحمد موعمنه	دار التملك	شراء وبيع وتملك العقارات والأراضي واستثمارها، وإدارة برامج التمويل للغير	لا يوجد شروط تفضيلية
معالي الأستاذ أحمد بن عبدالعزيز الحقباني	شركة الحلول المبسطة المالية التقنية	تقديم حلول تقنية في مجال الخدمات المالية	لا يوجد شروط تفضيلية

أسهم الخزينة وقيمتها وتفاصيلها

تملك المصرف جزءا من أسهمه على فترات متفرقة خلال عامي 2010 و2011، بغرض منحها لفئة محددة من موظفيه ممن تنطبق عليهم الشروط. وإلى أن يتم نقل ملكية الأسهم إلى المستفيدين الحقيقيين من الموظفين، فإن تلك الأسهم يتم التعامل معها كأسهم خزينة تستخدم في تمويل خطط مكافآت الموظفين طويلة الأجل التي تدفع على أساس الأسهم، كما هو مبين في الإيضاحين رقم 17 و22 من القوائم المالية الموحدة للمصرف للفترة المنتهية في 31 ديسمبر، 2025. إضافةً إلى ما سبق، وافقت الجمعية العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد في 30 أبريل، 2023، على برنامج منح أسهم

فيما يلي تفاصيل أسهم الخزينة التي يحتفظ بها المصرف:

عدد أسهم الخزينة التي يحتفظ بها المصرف كما في 31 ديسمبر، 2025

القيمة (ٺ)	
312,056,003.36	12,799,672

الإفصاح عن توزيعات الأرباح

فيما يلي تفاصيل نسب الأرباح التي وُزعت على المساهمين خلال الفترات المختلفة من السنة المالية 2025 وإجمالي هذه الأرباح.

عن الفترة	إجمالي المبلغ الموزع	عدد الأسهم المستحقة للأرباح	حصة السهم من التوزيع	نسبة التوزيع إلى قيمة السهم الاسمية (%)	تاريخ الاستحقاق	تاريخ التوزيع
الربع الرابع من العام 2024	746,144,795 ٺ	2,487,149,317 سهم	0.30 ٺ بعد خصم الزكاة	3%	26 شوال 1446هـ الموافق 24 أبريل 2025م	11 ذو القعدة 1446هـ الموافق 08 مايو 2025م
الربع الأول من العام 2025	746,160,098 ٺ	2,487,200,328 سهم	0.30 ٺ بعد خصم الزكاة	3%	15 ذو القعدة 1446هـ الموافق 13 مايو، 2025	29 ذو القعدة 1446هـ الموافق 27 مايو، 2025
الربع الثاني من العام 2025	746,160,098 ٺ	2,487,200,328 سهم	0.30 ٺ بعد خصم الزكاة	3%	13 صفر 1447هـ الموافق 07 أغسطس، 2025	27 صفر 1446هـ الموافق 21 أغسطس، 2025
الربع الثالث من العام 2025	746,160,098 ٺ	2,487,200,328 سهم	0.30 ٺ بعد خصم الزكاة	3%	13 جمادى الأولى 1447هـ الموافق 4 نوفمبر، 2025	27 جمادى الأولى 1445هـ الموافق 18 نوفمبر، 2025
الإجمالي	2,984,625,089 ٺ					

إضافةً لذلك، أعلن الإنماء عن قرار مجلس الإدارة بتاريخ 08 شعبان، 1447هـ الموافق 27 يناير، 2026 بالتوصية للجمعية العامة غير العادية للمصرف بزيادة رأس مال المصرف عن طريق رسملة خمسة (5) مليارات ٺ من الاحتياطي النظامي والأرباح المبقة، وذلك بمنح سهم واحد لكل خمسة أسهم ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة 30 مليار ٺ بنسبة زيادة تبلغ 20%.

تقرير مجلس إدارة الإنماء للعام 2025 تتمة

الإفصاحات المتعلقة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر

تعرف المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الإنماء كما يلي:

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

بلغ عدد موظفي قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المصرف (38) موظفًا كما في نهاية العام المالي 2025.

يُعد قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة المحرك الرئيس للتنويع الاقتصادي وخلق فرص العمل، ويؤدي دورًا محوريًا في تحقيق الأهداف الطموحة لرؤية السعودية 2030. وتتمثل إحدى الغايات الجوهرية للرؤية في رفع مساهمة هذا القطاع في الناتج المحلي الإجمالي من مستوياته الحالية ليصل إلى 35% بحلول عام 2030.

وتماشياً مع هذا التوجه الوطني، عمل الإنماء استراتيجيًا في عام 2025 على تطوير عملياته وابتكاراته ليكون مُمكنًا أساسيًا لنمو المنشآت الصغيرة والمتوسطة ورفع كفاءتها واستدامتها. إن الإنجازات المفصلة في هذا التقرير—والتي تشمل إحداث ثورة تشغيلية، والتوسع التقني الاستراتيجي، وتطوير منتجات مستهدفة، وعقد شراكات وطنية رئيسية — تصب جميعها بشكل مباشر في خدمة هذا الالتزام برؤية السعودية 2030.

تعزيز تجربة العميل وكفاءة العمليات التشغيلية

نجح قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة في تنفيذ تحول جذري خلال عام 2025، واضعًا تعزيز تجربة العميل كأولوية قصوى من خلال تسهيل عمليات الموافقة الائتمانية وتقديم حلول تمويلية مرنة قائمة على البرامج. وقد كان هذا التركيز بمثابة المحفز لتحسينات تشغيلية واسعة النطاق، نتج عنها بشكل ملموس أثر إيجابي كبير في سرعة إنجاز المعاملات (Turn Around Time) لطلبات التمويل.

ويرتكز جوهر هذه التجربة المطورة على إطلاق وتحسين ثمانية برامج تمويلية متميزة، ضمنت استراتيجيًا لتلبية الاحتياجات المتنوعة لمختلف العملاء، سواء من حيث مدة التمويل أو التخصص القطاعي، مما يضمن حصول المنشآت على منتجات تتوافق تمامًا مع نماذج أعمالها ومتطلباتها الرأسمالية. وتغطي برامج القطاع طيفًا واسعًا من الأنشطة الاقتصادية، بما يضمن وصول التمويل المستهدف للمنشآت في القطاعات الرئيسية التالية:

- البيع بالتجزئة.
- البيع بالجملة.
- المقاولات.
- العقارات.
- الخدمات.
- الصناعة.

تحسين الأنظمة والعمليات

خضع نظام إنشاء التمويل الداخلي (eCLO) لعملية تحديث كبيرى، شهدت ارتقاءً شاملاً في جودة العمليات. وبالتزامن مع ذلك، قام المصرف بتبسيط وتعزيز عمليات "كفالة" من خلال تأسيس فريق متخصص ومستقل مسؤول عن الإدارة الشاملة (End-to-End). ويتولى هذا الفريق مراقبة كل مرحلة من مراحل دورة حياة ضمان "كفالة" بدقة، بما في ذلك الحصول على الضمانات بسلاسة، وتجديدها في الوقت المحدد، وتسييلها بدقة متناهية. وتضمن هذه الرقابة المباشرة والمركزة تحقيق أقصى درجات الكفاءة والدقة، وتقليل التعقيدات لشركائنا من المنشآت الصغيرة والمتوسطة المستفيدة من آلية الدعم الحيوي هذه.

التوسع الرقمي والاستراتيجي في السوق

يعد التوسع الاستراتيجي إنجازًا رئيسيًا لهذا العام، وتمثل في الابتكار الناجح لقناة أعمال رقمية جديدة (iZ Business) والتي من المتوقع أن تسهم في زيادة انتشار المصرف في السوق. وتتويجًا لابتكارات العام، خضعت عملية استقطاب العملاء (Lead Generation) لإعادة هيكلة شاملة؛ حيث أحدث المصرف ثورة في نظام الإحالات عبر دمج نماذج الذكاء الاصطناعي المتقدمة (Next Product to Buy)، مما يضمن التوافق الأمثل بين العميل والمنتج، وتحقيق نتائج أعمال استثنائية.

المنتجات والخدمات والشراكات والتقنيات الجديدة

نفذ قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة في عام 2025 استراتيجية توسع متعددة الأوجه شملت جوانب تقنية وخدمية وشراكات وطنية لتعزيز نمو القطاع:

- إطلاق عز أعمال: كأول رحلة تمويل مؤتمتة بالكامل (End-to-End) للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، لتوفير تجربة عملاء سلسلة وزيادة الكفاءة عبر التحول الرقمي.
- تجديد اتفاقية التعاون مع "منشآت": لمواصلة دعم الأجندة الوطنية لتطوير قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- توقيع اتفاقية تمويل مضمون مع "صندوق البيئة": لتقديم دعم تمويلي مستهدف للمنشآت التي تركز على الاستدامة والقطاع البيئي.
- تجديد الاتفاقية مع النقابة العامة للسيارات: لخدمة شركات نقل الحجاج، مما يعزز مكانة المصرف في قطاع وطني حيوي.

تجسد هذه المبادرات التزامنا بالابتكار الرقمي والدعم الاقتصادي المتكامل، لضمان وصول المنشآت للتمويل المناسب عبر أكثر القنوات كفاءة.

الجوائز والتقديرات في عام 2025

حصد قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة جائزة رفيعة المستوى خلال عام 2025:

- جائزة أفضل بنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية، ضمن جوائز "MENA Banking Excellence Awards 2025"، عن فئة الخدمات المصرفية للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة والخدمات الرقمية.

يؤكد هذا التكريم ريادة المصرف في تقديم حلول مصرفية مبتكرة تسهم في تمكين قطاع الأعمال، ويعكس التزامنا المستمر بدعم المنشآت الوطنية وتحفيز نموها.

عدد الأيام التدريبية	
147	عدد أيام العمل التدريبية المقدمة لموظفي قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة

فيما يلي أهم مؤشرات أداء قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال العام 2025 مقارنة بعام 2024:

عام 2025م (بآلاف ٳ)				
متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	إجمالي	
1,226,247	5,379,357	5,016,814	11,622,418	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة – داخل المركز المالي (On Balance Sheet)
15,122	296,174	422,859	734,155	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة – خارج المركز المالي (Off Balance Sheet)
0.53%	2.31%	2.15%	4.99%	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل في المركز المالي
0.04%	0.74%	1.06%	1.84%	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل خارج المركز المالي
4,727	2,786	1,260	8,773	عدد معاملات التمويل (داخل وخارج المركز المالي)
4,640	1,095	223	5,958	عدد العملاء الممولين (داخل وخارج المركز المالي)
479	1,674	348	2,501	عدد معاملات التمويل بضمن برنامج كفالة
273,108	1,044,777	315,306	1,633,191	إجمالي مبالغ التمويل بضمن برنامج كفالة

تقرير مجلس إدارة الإنماء للعام 2025 تتمة

عام 2024 (بآلاف ل.ل.)				
متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	إجمالي	
تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة – داخل المركز المالي (On Balance Sheet)	984,911	4,060,685	6,268,899	11,314,495
تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة – خارج المركز المالي (Off Balance Sheet)	16,978	235,778	419,594	672,350
تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل في المركز المالي	0.48%	1.97%	3.04%	5.49%
تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل خارج المركز المالي	0.04%	0.57%	1.01%	1.62%
عدد معاملات التمويل (داخل وخارج المركز المالي)	4,380	2,391	1,210	7,981
عدد العملاء الممولين (داخل وخارج المركز المالي)	4,250	952	198	5,400
عدد معاملات التمويل بضمان برنامج كفالة	192	980	118	1,290
إجمالي مبالغ التمويل بضمان برنامج كفالة	129,476	1,522,422	493,713	2,145,611

شكر وتقدير

يسر مجلس إدارة الإنماء أن يعرب عن بالغ شكره وتقديره واعتزازه بجهود المصرف الدؤوبة وتفانيه على مدار عام 2025، والتزامه بتحقيق تقدم قياسي يتماشى مع استراتيجيته الشاملة في سبيل تحقيق مساعيه بأن يصبح المصرف الأسرع والأكثر سهولة في المملكة. وتضمنت الإنجازات التوسع في طرح المنتجات والخدمات المقدمة للعملاء، والمدعومة بالقدرات الرقمية المعززة واستخدام أحدث التقنيات الناشئة، مع المحافظة في الوقت ذاته على متانة المركز المالي. كما شهد الإنماء خلال العام نموًا في قاعدة عملائه وعملياته بشكل عام، مما أسهم في التأثير بشكل إيجابي على نتائجه المالية.

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

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

اللجنة الشرعية

ضمن جهود الإنماء في تفعيل إطار الحوكمة الشرعية للمصارف والبنوك المحلية العاملة في المملكة، يلتزم المصرف بأحكام وضوابط الشريعة الإسلامية في جميع معاملاته، والتحقق من الالتزام الشرعي عند تقديم جميع منتجاته وخدماته وأنشطته. وتتولى اللجنة الشرعية مسؤولية الوفاء بالتزاماتها في ذلك.

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

أهداف اللجنة الشرعية

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

خلال عام 2025 عقدت اللجنة (29) اجتماعًا؛ ناقشت فيها (605) موضوعًا شملت وثائق المنتجات والخدمات، وأفكار المنتجات والخدمات، والتعديلات على الوثائق المعتمدة، وتقارير الرقابة الشرعية، ومتابعة الملحوظات الشرعية، والخطط التصحيحية ذات العلاقة، والاستفسارات من الجهات المستفيدة داخل المصرف، وغيرها من الموضوعات ذات الصلة.

وتضمنت نتائج الموضوعات التي عرضت على اللجنة الشرعية في عام 2025 إصدار (80) قرارًا و(308) خطابًا.

بلغ إجمالي عدد القرارات الشرعية الصادرة من المصرف بنهاية عام 2025 (1523) قرارًا.

ووفقًا للإجراءات المتبعة فقد اجتمعت اللجنة الشرعية بمجلس الإدارة خلال العام، وحضر فضيلة رئيس اللجنة الشرعية اجتماع الجمعية العمومية وقرأ تقرير اللجنة الشرعية السنوي عن أداء المصرف من الناحية الشرعية، والإجابة عن أسئلة المساهمين الشرعية في الجمعية.

كما شاركت اللجنة الشرعية في عام 2025 في العديد من اللقاءات العلمية، وجلسات الاستماع مع الجهات والمنظمات ذات الصلة.

قطاع الشرعية

يعد قطاع الشرعية جهازًا تنفيذيًا فنيًا وإداريًا متفرعًا يساند اللجنة الشرعية في تحقيق أهدافها وأداء أعمالها. يؤدي قطاع الشرعية واجباته ومهامه من خلال إدارته على النحو التالي:

إدارة الدراسات والاستشارات

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

إدارة تطوير المنتجات الشرعية

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

إدارة الرقابة الشرعية

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

إدارة تميز الشرعية

تتولى إدارة تميز الشرعية المتابعة والتنسيق لاجتماعات اللجنة الشرعية ومسؤولية نشر نتائج الأعمال، وتقديم الدعم لجميع أعمال قطاع الشرعية المرتبطة بتوفير مصادر المعرفة الإلكترونية والورقية للمصرف والقطاع، بالإضافة إلى التأكد من وجود وترتيب قنوات الاتصال بين قطاع الشرعية والموظفين وعملاء المصرف وكل أصحاب المصلحة المعنيين، وتقديم المساعدات الفنية واللوجستية للقطاع لعقد الندوات وورش العمل.

خلال عام 2025، قام قطاع الشرعية بدراسة (486) موضوعًا، وقدم الدعم للمصرف وفقًا لما صدر عن اللجنة الشرعية من قرارات، وقد شملت الموضوعات محل الدراسة الأفكار الخاصة بالمنتجات والخدمات الجديدة والحالية، وتعديلات على الوثائق المعتمدة.

اللجنة الشرعية تتمه

وشارك قطاع الشرعية في تطوير وابتكار المنتجات والخدمات بالتعاون مع المجموعات الأخرى داخل المصرف، من خلال تطوير أكثر من (22) منتجاً وخدمة خلال العام.

ودعم القطاع في عام 2025 المصرف في الاستجابة لعدد (177) طلباً من موظفي المصرف وعملائه، من خلال الإجابة على (76) استفساراً وارداً من موظفي المصرف قبل تنفيذ المعاملات وفقاً لقرارات اللجنة الشرعية، و(101) ردّاً على استفسارات عملاء المصرف المتعلقة بالتوافق مع الأحكام والضوابط الشرعية للمعاملات من خلال خدمة التواصل الشرعي.

وتطبيقاً لمتطلبات الحوكمة الشرعية ومتابعة عملية المراقبة والتقييم المستمر لأعمال المصرف، تم تطوير منهجية قياس مخاطر عدم الالتزام الشرعي ونتج عنها بناء سجل للمخاطر والضوابط الشرعية المرتبطة بها، بلغ عدد المخاطر التي تم تحديدها وقياسها (159) خطراً، وتم ضبطها بـ(361) ضابطاً رقابياً.

التوعية والتدريب

انطلاقاً من حرص الإنماء على تحقيق المزيد من التطوير والنمو من منظور الشريعة والحفاظ على هويته في سياساته ومعاييرته وإجراءاته، واصل المصرف تعزيز إسهاماته في نشر قرارات اللجنة الشرعية للمصرف والبحوث والمواد العلمية والتوعوية ذات الصلة بأعمال المصرف من الناحية الشرعية من خلال تطبيق "إصدارات الإنماء الشرعية" على الأجهزة الذكية، والذي يُعد أول تطبيق إلكتروني من نوعه على مستوى الصناعة المالية الإسلامية والوحيد حتى الآن من حين إنطلاقه في عام 2018، وقد بلغ عدد التنزيلات بنهاية عام 2025 ما يزيد عن (83880) تنزيلاً، كما بلغ عدد زيارات التطبيق ومشاهداته عدد (491,688)

كما تم خلال العام إطلاقَ تحديثات على التطبيق، وقد تضمن الإصدار الأحدث منه على:

- نافذة مخصصة للحلقات والندوات العلمية
- مجموعة جديدة من القرارات الشرعية
- وأصبحت الأبحاث والدراسات في التطبيق متاحة باللغتين العربية والإنجليزية

واستمراراً لريادة المصرف في نشر الوعي بالمصرفية المتوافقة مع الضوابط الشرعية وتوسيع شريحة المستفيدين من كتاب الأحكام والضوابط الشرعية لمنتجات الإنماء وخدماته فقد تم تحديث كتاب "الأحكام والضوابط الشرعية" بالضوابط الجديدة التي صدرت من بداية عام 2023 وحتى نهاية الدورة الخامسة التي اختتمت في 20 مايو، 2025، حيث يأتي الإصدار الثاني بإضافة (85) ضابطاً جديداً من الأحكام والضوابط الشرعية المستخلصة من قرارات اللجنة الشرعية.

كما استكتب القطاع عددًا من المختصين والباحثين لدراسة المسائل المشككة من الناحية الشرعية في موضوعات متنوعة تتعلق بأعمال المصرف ومنتجاته، نتج عنها (21) بحثاً شرعياً متخصصاً.

- كما نفذ قطاع الشرعية خلال العام 2025 البرامج التدريبية والتوعوية الآتية:
- تطوير برنامج التأهيل العالي والمميز في القطاع الشرعي في المؤسسات المالية وفق توجيه مجلس الإدارة، والحصول على موافقة واعتماد البرنامج من لجنة الحوكمة والاستدامة.
- تقديم برامج تعريفية بالمصرفية المتوافقة مع الشريعة، والعمل الشرعي في المصرف من خلال المشاركة المجتمعية مع طلاب الجامعات، بواقع (750) ساعة تدريبية.
- تقديم عرض بالتعريف عن قطاع الشرعية، ومقدمة في المصرفية المتوافقة مع الشريعة للموظفين الجدد تم تنفيذها بالتعاون مع رأس المال البشري بواقع عدد (12) أيام خلال العام.
- إعداد مواد تدريبية وتوعوية متخصصة، تنوعت في الحوكمة الشرعية، ومنتجات الخزينة، والبطاقات، وتمويلات الأفراد، والخدمات المصرفية لمنسوبي المصرف، استفاد منها (1,043) موظفًا وموظفة.

مشاركات قطاع الشرعية

- توقيع مذكرة تعاون خامسة مع الجامعات السعودية: (جامعة المجمعة).
- وتفصيلاً لمذكرة التعاون الموقعة سابقاً مع الجامعات:
- أقيمت فعالية علمية عن المصرفية الإسلامية في جامعة تبوك.
- مواصلة العمل على مشروع رسائل الدكتوراة بشأن "دراسة الأحكام والضوابط الشرعية الصادرة عن اللجنة الشرعية لمصرف الإنماء" مع جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية.
- بحث وتحكيم عدد من البحوث من خلال أعضاء هيئة التدريس المختصين من جامعتي حائل وتبوك.
- لقاء علمي بطلاب برنامج الماجستير في قسم القانون من جامعة المجمعة.

- كما شارك القطاع في عدد من المبادرات بفعالية ومنها:

1. عضوية لجنة المصرفية الإسلامية بإشراف البنك المركزي السعودي، وقد تم عقد أربعة (4) اجتماعات تم فيها مناقشة المسائل المتعلقة بالمصرفية الإسلامية.
2. تنظيم ورشة عمل: استخدام التقنية في التخطيط، وتنفيذ التدقيق الشرعي الداخلي، وذلك بمشاركة نخبة من المختصين والممارسين تجاوز عددهم 113 مشاركاً.

3. تنظيم ندوة علمية بعنوان "توسيط المراجعة والمساومة للدخول في الاستثمار"، بمشاركة أعضاء من اللجان الشرعية بالملكة ونخبة من العلماء والمختصين والباحثين. تجاوز عددهم 75 مشاركاً، ونشرت مادتها العلمية من خلال تطبيق إصدارات الإنماء الشرعية.
4. . تقديم ورقة علمية بعنوان: "الحوكمة الشرعية في السعودية وتجربة مصرف الإنماء في تطبيقها" في ندوة البركة الخامسة والأربعين التي أقيمت في جامعة الأمير مقرن بن عبدالعزيز في المدينة المنورة.

تقرير اللجنة الشرعية المقدم إلى مجلس إدارة مصرف الإنماء عن السنة المالية المنتهية في 11 رجب، 1447هـ – 31 ديسمبر، 2025

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

فإن اللجنة الشرعية قد قامت تباعاً بدراسة تقارير نتائج وملحوظات التدقيق الشرعي الداخلي، والتقرير الختامي لملاحظات التدقيق

اللجنة الشرعية



سليمان بن تركي التركي
(عضواً)



عبدالله بن وكيل الشيخ
(رئيساً)



خالد بن عبدالرحمن المهنا
(عضواً)



عبدالرحمن بن صالح الأطرم
(عضواً)

تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر، 2025

تتولى لجنة المراجعة دراسة القوائم المالية والسياسات المحاسبية والإشراف على أعمال المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين، وعقدت اللجنة تسعة اجتماعات خلال العام المالي 2025، لإنجاز الأعمال التي تدخل في نطاق اختصاصها وأبرزها:

- وضع استراتيجية للمراجعة الداخلية متوافقة مع الاستراتيجية المعتمدة للمصرف.
- مراجعة واعتماد خطة المراجعة الداخلية للعام المالي 2025.
- مراجعة واعتماد خطة التدقيق الشرعي الداخلي للعام المالي 2025.
- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية، ومتابعة تنفيذ خطة المراجعة خلال العام المالي 2025.
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية خلال العام 2025.
- دراسة تقارير التدقيق الشرعي الداخلي خلال العام 2025.
- متابعة تنفيذ وإقفال الملاحظات التي رصدت على الإدارات المختلفة.
- دراسة القوائم المالية السنوية كما في 31 ديسمبر، 2025 والقوائم الربعية ورفع التوصية للنظر في اعتمادها الإدارة.
- دراسة "خطاب الإدارة" الصادر من مراجعي الحسابات الخارجيين، ومتابعة إقفال الملاحظات الواردة فيها.
- دراسة عروض مراجعي الحسابات والتوصية بتعيين مراجعي الحسابات للعام المنتهي في 31 ديسمبر، 2025.
- دراسة تقارير الالتزام الربعية عن التزام المصرف بالمتطلبات النخلامية والسياسات والإجراءات الداخلية.

نتائج المراجعة الداخلية السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالمصرف:

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

باستقلاله التنظيمي والوظيفي داخل المصرف، مما يتيح له تنفيذ مهامه وواجباته بشاعلية دون أي تأثير.

مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية:

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

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

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

بناء على ما ذكر نرى بأن المصرف لديه نخلام رقابة داخلية ملائم وفعال بدرجة معقولة من حيث التصميم والتطبيق، وخلال العام لم تكن هناك ملاحظات جوهرية تتعلق بفعالية نظام وإجراءات الرقابة الداخلية في المصرف.

الأستاذ/عبدالله بن عبد العزيز الرميضان
عضو اللجنة

الأستاذ/هيثم بن راشد
آل الشيخ المبارك
رئيس اللجنة

الأستاذ/ماجد بن محمد الدخيل
عضو اللجنة

الأستاذ/فهد بن حسين السديي
عضو اللجنة

الأستاذ/ماهر بن سعد العياضي
عضو اللجنة



نجد الإنماء من خلال الانضباط التنفيذي، وقوة
المركز المالي، والابتكار المستمر، في تعزيز
مكانته كمصرف إسلامي رائد وعالي الأداء.

القوائم المالية

06

236	تقرير المراجعين المستقلين
241	قائمة المركز المالي الموحدة
242	قائمة الدخل الموحدة
243	قائمة الدخل الشامل الموحدة
244	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
246	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
248	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة



تقرير المراجعين المستقلين

إلى مساهمي مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لمصرف الإنماء والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المصرف")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2025م، وقائمة الدخل الموحدة، وقائمة الدخل الشامل الموحدة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات بالقوائم المالية الموحدة، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمصرف كما في 31 ديسمبر 2025م، وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها جميعاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

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

الأمر الرئيسي للمراجعة

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

تقرير المراجعين المستقلين

إلى مساهمي مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

الأمر الرئيسي للمراجعة

كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا

• قمنا بالحصول على فهم لآخر المستجدات بشأن تقويم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل والتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان، بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية ومنهجية النموذج، مع الأخذ في الاعتبار أي تغييرات رئيسية طرأت خلال العام.

• قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية بشأن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بالمصرف ومنهجية خسائر الائتمان المتوقعة مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (9).
• قمنا عن طريق اختيار عينة بتقييم تصميم وتطبيق واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الرقابية الرئيسية (بما في ذلك الضوابط العامة لتقنية المعلومات ذات الصلة وتطبيقاتها) فيما يتعلق بـ:

- نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما فيها الحوكمة على النماذج وأي تحديثات على النماذج خلال السنة، بما في ذلك اعتماد المدخلات الرئيسية والافتراضات والمخصصات الإضافية للإدارة،
- تصنيف التمويل والتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان ضمن المراحل 1 و2 و3 وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب، وتحديد التعثر / التعرضات للانخفاض في القيمة بشكل فردي،
- أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات الداعمة لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة، و
- مدى سلامة مدخلات البيانات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.
- فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقييم:
 - التصنيفات الداخلية المحددة من قبل الإدارة بناءً على نموذج التصنيف الداخلي بالمصرف، وأخذنا هذه التصنيفات المحدد بالاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية والمعلومات المتوفرة في مجال المصارف، كما تأكدنا من توافق هذه التصنيفات مع المدخلات في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، و
 - عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة، و
 - بالنسبة لعينة من التحويلات المختارة، قمنا بتقييم تقدير الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك أثر الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت.

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل والتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

كما في 31 ديسمبر 2025م، بلغ إجمالي التمويل والتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاص بالمصرف 232,955 مليون ٺ (2024م: 206,067 مليون ٺ) و39,796 ٺ (2024م: 41,326 مليون ٺ) على التوالي، وتم مقابله الاحتفاظ بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة بقيمة 3,208 مليون ٺ (2024م: 3,759 مليون ٺ) و236 مليون ٺ (2024م: 1,112 مليون ٺ) على التوالي.

لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب تقديرًا جوهرياً وأحكامًا من الإدارة، وما له من أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف. تشمل النواحي الرئيسة للأحكام ما يلي:

1. تصنيف التمويل ضمن المراحل 1 و2 و3 استنادًا إلى تحديد:

(أ) التعرضات التي تشتمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و

(ب) التعرضات للانخفاض في القيمة بشكل فردي / المتعثرة.

طبق المصرف أحكاماً إضافية لتحديد وتقدير مدى تعرض المقترضين للزيادة الجوهرية في مخاطر الإتمان بسبب التوقعات الاقتصادية الحالية.

2. الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسارة عند التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، تقويم الوضع المالي لأطراف المقابلة والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وتحسين الافتراضات المستقبلية وإدراجها وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها والأوزان المرجحة.

3. الحاجة إلى تطبيق التعديلات اللاحقة على النموذج باستخدام الأحكام الائتمانية الصادرة عن الخبراء لتعكس جميع عوامل المخاطر ذات الصلة التي قد لا يتم أخذها بالاعتبار بواسطة نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.

تقرير المراجعين المستقلين

إلى مساهمي مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

الأمر الرئيسي للمراجعة	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
يُنشأ عن تطبيق هذه الأحكام والتقديرات إلى زيادة حالة عدم التأكد حيال التقديرات ومخاطر المراجعة المرتبطة بها بشأن حساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2025.	- قمنا بتقييم مدى ملائمة معايير المصرف بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد "التعثر" أو التعرضات "للا انخفاض في القيمة بشكل فردي" وصنيفها إلى مراحل. علاوةً على ذلك، وفيما يتعلق بعينة من التعرضات، قمنا بتقويم مدى ملائمة التصنيف المقابل للمراحل المتعلقة بمحفظة التمويل للمصرف. - قمينا بإجراءات الحوكمة المظيقة والعوامل النوعية والافتراضات التي أخذها المصرف بعين الاعتبار عند تطبيق أي طرق إضافية أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نماذج خسائر الائتمان المتوقعة نظرا للقيود على البيانات أو النماذج أو غير ذلك. - قمنا بتقويم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المصرف في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع مراعاة حالة عدم التأكد والتقلبات التي تشهدها السيناريوهات الاقتصادية. - قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تدعم عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2025م. - قمنا، حيثما كان ذلك ضروريا، بالاستعانة بالمتخصصين لدينا، لمساعدتنا في فحص عمليات احتساب النموذج، والمدخلات المترابطة) بما في ذلك التعرض عند التعثر عن السداد واحتمال التعثر في السداد والخسارة عند التعثر في السداد)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، وخاصة تلك المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي وترجيحات الأوزان. - قمنا بتقويم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لعام 2025م

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف. تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمصرف لعام 2025م ("التقرير السنوي")، فيما عدا القوائم المالية الموحدة وتقرير المراجعين الخاص بنا. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متوفراً لنا بعد تاريخ تقرير المراجعين هذا.

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقويم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للمصرف.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المصرف على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجعين. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المصرف الاستمرار في أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- تخطيط وتنفيذ مراجعة المصرف للحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وفحص أعمال المراجعة التي تم تنفيذها لأغراض مراجعة حسابات المجموعة. ونظل المسؤولين الوحيدين عن رأينا في المراجعة.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر

إيضاحات	2025م (بآلاف ريال)	2024م (بآلاف ريال)
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	414,942,407	13,849,670
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	51,720,458	4,510,142
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	63,895,782	3,142,665
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	613,654,039	13,750,818
استثمارات بالتكلفة المستنفذة، صافي	638,940,510	31,681,460
استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك	6132,221	50,267
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	7443,077	505,417
تمويل، صافي	8229,746,838	202,308,094
ممتلكات ومعدات وموجودات حق استخدام، صافي	94,522,728	3,400,866
موجودات أخرى	103,069,088	3,628,082
إجمالي الموجودات	311,067,148	276,827,481
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1116,212,965	13,936,256
ودائع العملاء	12227,373,930	210,544,650
صكوك وشهادات إيداع مصدرة	1.187,624,921	-
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	7265,984	436,626
مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية	13100,782	114,557
مطلوبات أخرى	1411,247,444	10,353,617
إجمالي المطلوبات	262,826,026	235,385,706
حقوق الملكية		
رأس المال	1525,000,000	25,000,000
أسهم خزينة	1.17(180,957)	(203,958)
احتياطي نظامي	166,435,633	4,836,346
احتياطيات أخرى	2.17233,953	(129,404)
أرباح مبقاة	4,250,443	3,188,291
حقوق الملكية العائدة لمساهمي المصرف	35,739,072	32,691,275
صكوك الشريحة الأولى	2.1812,502,050	8,750,500
إجمالي حقوق الملكية	48,241,122	41,441,775
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	311,067,148	276,827,481

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

		
عضو مجلس الإدارة المفوض	العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي	الرئيس المالي

تقرير المراجعين المستقلين

إلى مساهمي مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد أننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعند الاقتضاء، نبليغهم بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تعد هي الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما - في ظروف نادرة للغاية - نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات التي كانت متاحة لنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المصرف لم يلتزم، من كافة النواحي الجوهرية، بأحكام نظام الشركات المعمول بها ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2025.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية	برايس ووترهاوس كوبرز
خليل ابراهيم السديس	مفضل عباس علي
محاسب قانوني	محاسب قانوني
رقم الترخيص (371)	رقم الترخيص (447)

(16 شعبان 1447هـ.)

(4 فبراير 2026م)

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

إيضاحات	2025م (بآلاف ر.س.)	2024م (بآلاف ر.س.)
الدخل من الاستثمارات والتمويل	20	16,154,779
عائدات على استثمارات لأجل	20	(7,506,150)
الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي	20	8,648,629
دخل رسوم خدمات مصرفية	1.21	2,921,597
مصاريف رسوم خدمات مصرفية	1.21	(1,313,278)
رسوم خدمات مصرفية، صافي	1.21	1,608,319
دخل تحويل عملات، صافي		379,564
دخل من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي	16	237,073
مكاسب استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي	25	911
دخل توزيعات أرباح من استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	30,053	33,004
دخل العمليات الأخرى	2.21	32,576
إجمالي دخل العمليات	11,905,330	10,940,076
رواتب ومصاريف الموظفين	22	1,664,098
إيجارات ومصاريف مباني		74,210
استهلاك وإطفاء	9	353,839
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	27	1,291,492
مصاريف العمليات قبل مخصصات الانخفاض في القيمة		3,383,639
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي بعد حسم المبالغ المستردة	2.8	1,049,809
المحقل على / (عكس قيد) مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى		(550)
إجمالي مصاريف العمليات		4,432,898
صافي دخل العمليات		6,507,178
حصة في خسارة شركات زميلة ومشروع مشترك	6.6, 5.6	(5,106)
دخل السنة قبل الزكاة		6,502,072
زكاة السنة	24	(670,411)
صافي دخل السنة بعد الزكاة		5,831,661
الربح الأساسي والمخفض للسهم (ر.س.)	23	2.22

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

إيضاحات	2025م (بآلاف ر.س.)	2024م (بآلاف ر.س.)
صافي دخل السنة بعد الزكاة	6,397,149	5,831,661
الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى):		
بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة		
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2.17	23,721
الحصة المحققة من الدخل الشامل الآخر للمشروع المشترك / الشركة الزميلة	2.17	(11,553)
مكاسب اكتوارية ناتجة عن إعادة قياس أرصدة برنامج مكافآت نهاية الخدمة	2.17	5,486
بنود يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة		
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2.17	(174,260)
صافي مكاسب استثمارات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي	2.17	(911)
تحوط التدفقات النقدية:		
الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة لتحوط التدفقات النقدية		(51,435)
صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة		28,475
إجمالي الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى)		(180,477)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	6,534,789	5,651,184

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

عضو مجلس الإدارة المفوض

العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

عضو مجلس الإدارة المفوض

العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة (تكملة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

إجمالي حقوق الملكية	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	أسهم منحة مقترح إصدارها	الأرباح المبقاة	احتياطيات أخرى	الاحتياطي النظامي	أسهم خزينة	رأس المال	إيضاح	2024م (بآلاف ر.س)
34,333,601	5,000,000	29,333,601	5,000,000	1,118,422	62,359	3,378,431	(225,611)	20,000,000	الرصيد في بداية السنة	
5,831,661	-	5,831,661	-	5,831,661	-	-	-	-	صافي دخل السنة بعد الزكاة	
23,721	-	23,721	-	-	23,721	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	217
5,486	-	5,486	-	-	5,486	-	-	-	مكاسب اكتوارية ناتجة عن إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة	217
(174,260)	-	(174,260)	-	-	(174,260)	-	-	-	صافي التغير في القيم العادلة للاستثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	217
(911)	-	(911)	-	-	(911)	-	-	-	مكاسب بيع استثمارات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
(22,960)	-	(22,960)	-	-	(22,960)	-	-	-	تحوط التدفقات النقدية	217, 7
(11,553)	-	(11,553)	-	-	(11,553)	-	-	-	حصة في الخسارة الشاملة الأخرى للمشروع المشترك	217
5,651,184	-	5,651,184	-	5,831,661	(180,477)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل	
-	-	-	(5,000,000)	-	-	-	-	5,000,000	إصدار أسهم منحة	215
-	-	-	-	85,926	(85,926)	-	-	-	تحويلات إلى الأرباح المبقاة ناتجة عن استبعاد استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	217
-	-	-	-	(11,553)	11,553	-	-	-	الحصة المحققة من الخسارة الشاملة الأخرى للمشروع المشترك	217
-	-	-	-	(1,457,915)	-	1,457,915	-	-	محول إلى الاحتياطي النظامي	16
(321,921)	-	(321,921)	-	(321,921)	-	-	-	-	تكاليف صكوك الشريحة الأولى	18
3,735,351	3,750,500	(15,149)	-	(15,149)	-	-	-	-	إصدار صكوك الشريحة الأولى	18
(1,988,419)	-	(1,988,419)	-	(1,988,419)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2024م	115
31,979	-	31,979	-	(52,761)	63,087	-	21,653	-	الحركة في احتياطي برامج أسهم الموظفين والاحتياطيات الأخرى	217
41,441,775	8,750,500	32,691,275	-	3,188,291	(129,404)	4,836,346	(203,958)	25,000,000	الرصيد في نهاية السنة	

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



عضو مجلس الإدارة المفوض



العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي



الرئيس المالي

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

إجمالي حقوق الملكية	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	الأرباح المبقاة	احتياطيات أخرى	الاحتياطي النظامي	أسهم خزينة	رأس المال	إيضاح	2025م (بآلاف ر.س)
41,441,775	8,750,500	32,691,275	3,188,291	(129,404)	4,836,346	(203,958)	25,000,000	الرصيد في بداية السنة	
6,397,149	-	6,397,149	6,397,149	-	-	-	-	صافي دخل السنة بعد الزكاة	
(134,148)	-	(134,148)	-	(134,148)	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	217
28,676	-	28,676	-	28,676	-	-	-	مكاسب اكتوارية ناتجة عن إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة	217
172,229	-	172,229	-	172,229	-	-	-	صافي التغير في القيم العادلة للاستثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	217
(25)	-	(25)	-	(25)	-	-	-	مكاسب بيع استثمارات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
70,908	-	70,908	-	70,908	-	-	-	تحوط التدفقات النقدية	217, 7
6,534,789	-	6,534,789	6,397,149	137,640	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل	
-	-	-	(179,565)	179,565	-	-	-	تحويلات إلى الأرباح المبقاة ناتجة عن استبعاد استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	217
-	-	-	(1,599,287)	-	1,599,287	-	-	محول إلى الاحتياطي النظامي	16
(504,538)	-	(504,538)	(504,538)	-	-	-	-	تكاليف صكوك الشريحة الأولى	218
3,730,598	3,751,550	(20,952)	(20,952)	-	-	-	-	إصدار صكوك الشريحة الأولى	218
(746,160)	-	(746,160)	(746,160)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2024م	115
(2,238,465)	-	(2,238,465)	(2,238,465)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2025م	115
23,123	-	23,123	(46,030)	46,152	-	23,001	-	الحركة في احتياطي برامج أسهم الموظفين والاحتياطيات الأخرى	217
48,241,122	12,502,050	35,739,072	4,250,443	233,953	6,435,633	(180,957)	25,000,000	الرصيد في نهاية السنة	

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



عضو مجلس الإدارة المفوض



العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي



الرئيس المالي

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة (تكملة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

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

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



عضو مجلس الإدارة المفوض



العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي



الرئيس المالي

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

إيضاحات	2025م (بآلاف ريال)	2024م (بآلاف ريال)
الأنشطة التشغيلية:		
دخل السنة قبل الزكاة	7,125,951	6,502,072
التعديلات لتسوية دخل السنة قبل الزكاة مع صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:		
استهلاك وإطفاء	9	353,839
خسائر / (مكاسب) استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي	(2,808)	4,172
خسائر / (مكاسب) غير محققة من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي	(143,138)	26,710
مكاسب استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي	(1,115)	(911)
تعديلات القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة	(108,302)	(34,783)
دخل توزيعات أرباح من استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(30,053)	(33,004)
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي بعد حسم المبالغ المستردة	1,030,365	1,049,809
المحقل على / (عكس قيد) مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى	29,706	(550)
المبالغ المستردة من الحسابات المشطوبة	228,096	197,137
خصم الإطفاء لخسائر التعديل الناتجة عن برنامج تأجيل الدفعات	(8,750)	(15,228)
خصم الإطفاء لأثر القيمة العادلة لودائع البنك المركزي السعودي	749	10,110
احتياطي برامج أسهم الموظفين	77,125	62,141
الحصة في خسارة شركات زميلة ومشروع مشترك	6.6, 5.6	4,713
	8,633,594	8,126,620
صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:		
وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي	(1,165,889)	(2,448,205)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى يتوارىخ استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر	(1,590)	(376,268)
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(609,979)	(520,398)
تمويل	(29,563,693)	(29,460,082)
موجودات أخرى	361,252	(1118,163)
صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:		
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,275,960	6,494,916
ودائع العملاء	16,829,280	22,644,069
مطلوبات أخرى	1,765,036	2,957,319
تكلفة التمويل للالتزام عقود إيجار	(19,988)	(14,745)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية قبل الزكاة المدفوعة	(1,496,017)	6,285,063
الزكاة المدفوعة، صافي من الاسترداد	(664,476)	(556,318)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية	(2,160,493)	5,728,745
الأنشطة الاستثمارية:		
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(1,059,729)	(1,217,789)
شراء استثمارات بالتكلفة المستنفذة	(10,328,074)	(8,558,637)
شراء استثمار في مشروع مشترك	-	(218,579)
شراء استثمار في شركة زميلة	(86,667)	-
تحصيلات من بيع واستحقاق استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,194,589	783,011
تحصيلات من بيع واستحقاق استثمارات بالتكلفة المستنفذة	3,046,134	3,985,029
تحصيلات من استبعاد استثمار في مشروع مشترك	-	167,290
تحصيلات من بيع استثمار في شركة تابعة	183,000	-
شراء ممتلكات ومعدات	(1,367,623)	(788,806)
تحصيلات من استبعاد ممتلكات ومعدات	10,862	6,748
توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	36,210	33,004
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(8,371,298)	(5,808,729)

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



عضو مجلس الإدارة المفوض



العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي



الرئيس المالي

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

1- معلومات عامة

أ) التأسيس

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

مصرف الإنماء

المركز الرئيس

طريق الملك فهد

ص ب 66674

الرياض 11586

المملكة العربية السعودية

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

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

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

الصناديق الاستثمارية	ملكية المصرف	تاريخ التأسيس	تاريخ السيطرة الفعلية	الغرض
صندوق الإنماء للصكوك	كما في 31 ديسمبر 2025م (92.5%؛ 2024: 92.9%)	1 يناير 2020م	22 يناير 2020م	الاستثمار في مجموعة من الصكوك السبادية المحلية الصادرة عن حكومة المملكة العربية السعودية
صندوق الإنماء للإصدارات الأولية	كما في 31 ديسمبر 2025م (50.1%؛ 2024: 54.9%)	15 أبريل 2015م	1 يناير 2020م	تعزير رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار بشكل رئيسي في شركات مساهمة سعودية
صندوق الإنماء الرقمي	كما في 31 ديسمبر 2025م (100%؛ لا يوجد)	18 مايو 2025م	12 أكتوبر 2025م	توفير مكاسب رأسمالية طويلة الأجل لملاك الوحدات من خلال الاستثمار في شركات الأسهم الخاصة العاملة في قطاع التكنولوجيا المالية أو قطاع المدفوعات، أو في شركات مشابهة تعمل في قطاعات ذات صلة.

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

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

ب) اللجنة الشرعية

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

2- أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف كما و في للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م :

- وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي للمحاسبة الصادرة عن مجلس المعايير الدولية المحاسبة المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA) ويُشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية".
- وطبقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمصرف

ب) أسس القياس والعرض

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

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

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

د) مبدأ الاستمرارية المحاسبي

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

هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

الأحكام المحاسبية الجوهرية

الاحكام المتعلقة بتصنيف صكوك الشريحة الأولى ضمن حقوق الملكية أو المطلوبات

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

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

التقديرات المحاسبية الجوهرية

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

أ. خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية (الإيضاحات 3(ي) ، 29)

بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9، فإن قياس خسائر الائتمان المتوقعة على مستوى جميع فئات الموجودات المالية يتطلب وضع بعض الأحكام، لا سيما عند قياس مقدار وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد الخسائر الناجمة عن انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. وتُستمد هذه التقديرات من خلال عدد من العوامل والتغيرات التي يمكن أن ينتج عنها مستويات مختلفة من المخصصات.

إن حسابات خسائر الائتمان المتوقعة لدى المصرف تمثل مخرجات لنماذج تحتوي على عدد من الافتراضات الأساسية تتعلق باختيار المدخلات المتغيرة وأوجه ترابطها. وتتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، التي تُعتبر في ذاتها أحكاماً وتقديرات محاسبية، ما يلي:

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

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

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

- أ. قياس القيمة العادلة و مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (إيضاح 35)
- ii. تصنيف الموجودات المالية (إيضاح 3(ز))
- iii. تقييم برنامج مكافأة نهاية الخدمة (إيضاحات 3 (ق) و 26)
- iv. الاعتراف بالالتزامات المحتملة وقياسها (إيضاح 19)
- v. تقييم السيطرة على الشركات المستثمر بها (إيضاحات 3 (ذ) و 5.6)

3- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

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

أ (التغير في السياسات المحاسبية

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

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المصرف

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

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

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

ب) أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

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

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

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

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

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

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

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

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

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

صناديق الاستثمار

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

ج) المحاسبة بتاريخ التداول

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

د) العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

هـ) المقاصة

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

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

و) الإعراف بالإيرادات/ المصاريف

الدخل من الاستثمارات والتمويل والعائد على الاستثمارات لأجل

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

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

الدخل / الخسارة من تحويل العملات الأجنبية

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

رسوم الخدمات المصرفية، صافي

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

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

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

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

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

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

الدخل من توزيعات الأرباح

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

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

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

ز) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

1) تصنيف وقياس الموجودات المالية

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

ويستند تقييم نموذج الأعمال إلى سيناريوهات متوقعة بدرجة معقولة دون أخذ سيناريو "أسوأ الحالات" أو "حالة الضغط" في الاعتبار. وفي حال تحقق تدفقات نقدية بعد الاعتراف الأولي بطريقة مختلفة عن توقعات المصرف الأصلية، فإن المصرف لا يغير تصنيف

الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا، ولكن تؤخذ هذه المعلومات في الاعتبار عند تقييم الموجودات المالية الناشئة أو المشتراة حديثاً في المستقبل.

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

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

لأغراض هذا التقييم، فإن "المبلغ الأصلي" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. ويمثل "العائد" القيمة الزمنية للأموال والائتمان وغيرها من مخاطر التمويل الأساسية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فتره معينة وتكاليف التمويل الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) إضافة إلى هامش الربح.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعائد، يأخذ المصرف في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة المالية، ويشمل ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شرطاً تعاقدياً يمكن أن يؤدي إلى تغيير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية في حال عدم استيفاء هذا الشرط.

وعند إجراء التقييم، يأخذ المصرف ما يلي في الاعتبار:

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

الموجودات المالية بالتكلفة المستنفذة:

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

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

الموجودات المالية المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

إضافةً إلى ذلك يمكن للمصرف، عند الإعتراف الأولي، وبشكل لا رجعة فيه تصنيف الموجودات المالية لقياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والتي تستوفي متطلبات القياس بالتكلفة المستنفذة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، إذا كان ذلك سيزيل من التباين المحاسبي أو سيخفّضه بشكل كبير.

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

وبعد الإعتراف الأولي، لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية باستثناء في الفترة التي يقوم فيها المصرف بتغيير نموذج أعماله التي يدير بموجبه تلك الموجودات المالية.

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

2) تصنيف وقياس المطلوبات المالية

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

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

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

3) إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية:

يقوم المصرف بإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية عند:

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

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

وفيما يتعلق بالمعاملات التي لا يحتفظ فيها المصرف بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل فعلي ولا يقوم بتحويلها بشكل كامل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، فيستمر المصرف بإثبات الأصل بقدر مشاركته القائمة، والتي تُحدد على اعتبار مدى تعرضه للتغيرات في قيمة الأصل المُحوّل.

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

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

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

المطلوبات المالية

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

4) التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

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

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

المطلوبات المالية

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

(ج) الأدوات المالية المشتقة

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

المشتقات المحتفظ بها لأغرض المتاجرة

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

محاسبة التحوط

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

لأغراض محاسبة التحوط، يتم تصنيف التحوطات إلى فئتين:

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

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

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

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

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

(5) قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام المصرف بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو مُبيّن أعلاه.

(6) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

تحوط التدفقات النقدية

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

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

ط التمويل

إن موجودات التمويل هي الموجودات المالية غير المشتقة التي يتم إنشاؤها أو شراؤها من قبل المصرف بمبالغ ثابتة أو ممكن تحديدها، ويتم إثباتها عندما يتم تحويل المدفوعات فعلياً، كما يتم إلغاء الاعتراف بها في حالة السداد، أو عندما تُباع أو تُشطب، أو عند انتقال فعلياً جميع المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية.

تُقاس كافة موجودات التمويل مبدئياً بالقيمة العادلة شاملة أي تكاليف إضافية للشراء، وتُقاس لاحقاً بالتكلفة المستنفذة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. وجميع منتجات التمويل للمصرف معتمدة من قبل اللجنة الشرعية.

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

- المرابحة:** هي عبارة عن اتفاقية يبيع بموجبها المصرف إلى عميل سلعة أو أصل اشتراهما المصرف في البداية وتملكها بناءً على وعد العميل بالشراء، ويتكون سعر البيع من التكلفة زائداً هامش الربح المتفق عليه.
- الإجارة:** هي عبارة عن اتفاق يكون فيه المصرف هو المؤجّر لأصل يملكه حيث يقوم بشراء أو إنشاء الأصل طبقاً لطلب العميل (المستأجر) بناءً على تعهُّد منه باستئجار الأصل مقابل إيجار متفق عليه ولمدة معينة.

ويمكن أن تنتهي الإجارة إما بنقل ملكية الأصل المستأجر إلى المستأجر بقيمة متفقّ عليها أو إنهاء عقد الإجارة واستعادة حيازة الأصل.

- المشاركة:** هي اتفاق بين المصرف والعميل للمساهمة في مشروع أو مشروع استثماري أو عقار ينتهي بنقل كامل ملكية الاستثمار إلى العميل، ويتم تقاسم المكسب أو الخسارة طبقاً لشروط الاتفاق.
- البيع الآجل:** هو اتفاق يبيع بموجبه المصرف للعميل على أساس دفعات آجله سلعة أو أصل بسعر قابل للتفاوض.

ي) انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

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

- الموجودات المالية التي خُددت بأنها منخفضة المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير؛
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزد مخاطرها الائتمانية زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي لها.

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

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

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

- آليات الدعم الدولية المطبّقة لتقديم الدعم اللازم بوصفها "الممول الأخير" للدولة، هذا بالإضافة إلى توجه الحكومات والوكالات، والذي يعكس في التصريحات العامة، لاستخدام تلك الآليات. ويشمل ذلك تقييماً لعمق تلك الآليات وبمعزل عن التوجهات السياسية، وعمّا إذا كانت هناك قدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة

إعادة هيكلة الموجودات المالية

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

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

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

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

الشطب

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

ك) الممتلكات والمعدات

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

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

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

- احتمالات التعثر
- الخسارة عند التعثر
- التعرضات للتعثر

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

- المرحلة 1: الموجودات العاملة:** وهي الموجودات المالية التي لم تتدهور جودتها الائتمانية بشكل ملحوظ منذ نشأتها. ويتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة لتلك الموجودات على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً.
- المرحلة 2: الموجودات ضعيفة الأداء:** وهي الموجودات المالية التي تدهورت جودتها الائتمانية بشكل كبير منذ نشأتها وغير منخفضة القيمة الائتمانية. ويتم إجراء تقييم لجودتها الائتمانية من خلال مقارنة المدة المتبقية لاحتمالات التعثر كما في تاريخ التقرير مع المدة المتبقية لاحتمالات التعثر على مدى العمر التي تم تقديرها عند الاعتراف الأولي للتعرض المالي (تعدل بما يتناسب مع التغيرات ذات الصلة في توقعات الاسترداد). ويتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة لتلك الموجودات على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.
- المرحلة 3: الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية:** بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها، يثبت المصرف مخصص الانخفاض في القيمة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.

كما يأخذ المصرف في الاعتبار معلومات التوقعات المستقبلية عند تقييمه للتدهور الكبير في مخاطر الائتمان منذ نشأتها بالإضافة إلى قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

وتتضمن معلومات التوقعات المستقبلية عناصر مثل عوامل الاقتصاد الكلي والتوقعات الاقتصادية التي يتم الحصول عليها من خلال المصادر الداخلية والخارجية.

الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية:

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

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

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

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

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

- تقييم السوق لجدارتها الائتمانية والذي ينعكس على عوائد الصكوك.
- تقييمات الجدارة الائتمانية الصادرة عن وكالات التصنيف الائتماني.
- قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار صكوك جديدة.
- احتمالات إعاده هيكلة الصكوك، مما يؤدي إلى تكبد ملاك الصكوك خسائر عبر الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

الضمانات المستردة

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

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

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

(ن) الضمانات المالية وتعهدات التمويل

إن الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المصرف القيام بدفع مبالغ محددة لتعويض صاحب العقد عن خسائر تكبدها نتيجة عدم وفاء مدين معين بسداد المبالغ عند استحقاقها وفقاً لشروط الوفاء بالتزام ما. "تعهدات التمويل"، (تشتمل على اعتمادات مستندية و ضمانات واعتمادات مستندية احتياطية وشهادات قبول والتزامات غير قابل للوفاء)، هي عبارة عن التزامات مؤكدة لتقديم تمويل بموجب شروط وأحكام محددة سلفاً. على سياق الضمانات المالية، تندرج هذه العقود ضمن نطاق متطلبات خسائر الائتمان المتوقع. لا يتم إثبات القيمة الاسمية التعاقدية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد وتعهدات التمويل في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث يتم تقديم التمويل المتفق عليه وفقاً لشروط السوق. وبدلاً من ذلك، يتم تسجيل القيمة الاسمية لهذه الأدوات إلى جانب خسائر الائتمان المتوقعة المقابلة لها.

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

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

(س) المخصصات

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

(ع) محاسبة عقود الإجارة (الإيجارات)

عندما يكون المصرف هو المؤجّر

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

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

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

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

(ل) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

(م) العقارات المقتناة لغرض البيع

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

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

تقييم الضمانات

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

عندما يكون المصرف هو المستأجر

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

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

موجودات حق الاستخدام

يطبق المصرف نموذج التكلفة، ويقيس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة؛

- مخصوما منها أي استهلاك متراكم وأي خسائر متراكمة ناشئة عن انخفاض في القيمة؛ و
- مُعَدّلة لأي إعادة قياس التزامات عقود الإيجار فيما يتعلق بتعديلات عقود الإيجار

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

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

التزام عقد الإيجار

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

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

- زيادة القيمة الدفترية لتعكس تكلفة التمويل على التزام بالإيجار
- تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار التي سُدّدت؛

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

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

الإيجارات قصيرة الأجل والإيجارات ذات القيمة المنخفضة

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

ف) النقد وما يماثله

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

ص) منافع الموظفين قصيرة الأجل

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

ق) منافع نهاية الخدمة

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

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

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

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

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

ر) الزكاة

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

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

ش) رأس المال

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

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

(ت) أسهم الخزينة

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

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

(ث) صكوك الشريعة الأولى

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

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

(خ) خدمات إدارة الاستثمار

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

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

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

(ذ) الاستثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك

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

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

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

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

وبعد تطبيق طريقه حقوق الملكية، يقوم المصرف في كل تاريخ تقرير بتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة والمشروع المشترك. وفي مثل هذه الحالة، يحتسب المصرف مقدار الانخفاض في القيمة

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

حسب الفرق بين المبلغ القابل للاسترداد في الشركة الزميلة/المشروع المشترك وقيمته الدفترية، ويتم إثبات المبلغ في "حصة المصرف من الدخل/الخسارة من الشركة الزميلة والمشروع المشترك" في قائمة الدخل الموحدة.

ض (الدفعات على أساس الأسهم

يقدم المصرف لموظفيه المؤهلين الأنواع التالية من البرامج، وفيما يلي وصف موجز لتلك البرامج:

برنامج منح الأسهم للموظفين

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

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

ويتم إثبات تكلفة البرنامج على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشروط خدمة الاشتراك في البرنامج والتي تنتهي بالتاريخ الذي يستحق فيه الموظف المشترك امتلاك تلك الأسهم بالكامل (تاريخ الاستحقاق). وتظهر المصاريف التراكمية التي يتم إثباتها لهذه البرامج في كل تاريخ تقرير حتى تاريخ الاستحقاق لتظهر إلى أي حد انتهت صلاحية فترة الاستحقاق مع أفضل التقديرات من قبل المصرف لعدد الأسهم التي تستحق في نهاية البرنامج. وتمثل الحركة المدينة أو الدائنة في قائمة الدخل الموحدة لفترة التقرير الحركة في المصاريف التراكمية المثبتة في بداية ونهاية فترة هذه القوائم المالية.

برامج المكافآت المؤجلة

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

ظ (حسابات مشاركة الأرباح الاستثمارية

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

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

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

4- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

2025م (بآلاف ريال)	2024م (بآلاف ريال)	
2,239,507	1,947,985	نقد في الصندوق
42,042	12,693	حسابات جارية
-	330,000	إيداعات سوق المال
12,603,389	11,437,500	وديعة نظامية
57,469	121,492	أخرى
14,942,407	13,849,670	الإجمالي

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

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

31 ديسمبر 2025م			
(بآلاف ريال)			
مخصص الانخفاض في القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2024م	1,031	257	1,288
المرحل لخسائر الائتمان على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة	(443)	443	-
صافي المعكوس قيده من خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة	(182)	(72)	(254)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	406	628	1,034

6- الاستثمارات

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

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

5- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

إيضاح	2025م (بآلاف ريال)	2024م (بآلاف ريال)
حسابات جارية	464,183	727,907
مرايحات ووكالات مع البنوك	15	2,979,462
إعادة الشراء العكسي	2.5	803,807
يطرح منه: مخصص انخفاض القيمة	3.5	(1,034)
الإجمالي	1,720,458	4,510,142

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

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

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

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

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

2025م (بآلاف ريال)		2024م (بآلاف ريال)		إجمالي التعرضات - الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	الإجمالي	
-	12,923,422	12,319,584	-	الرصيد كما في 1 يناير
306,426	(306,426)	-	-	المحول إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة
-	1,059,590	1,069,893	1,059,590	شراء استثمارات جديدة
-	(880,268)	(291,795)	(880,268)	المستبعد والمستحق خلال السنة
(3,130)	175,334	(174,260)	172,204	صافي الحركات الأخرى
303,296	12,971,652	13,274,948	12,923,422	الرصيد كما في 31 ديسمبر

2025م (بآلاف ريال)		2024م (بآلاف ريال)		إجمالي التعرضات -الاستثمارات بالقيمة المستنفذة
خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
31,698,621	27,125,013	31,698,621	27,125,013	الرصيد كما في 1 يناير
8,991,091	8,318,123	8,991,091	8,318,123	شراء استثمارات جديدة
(3,045,044)	(3,985,029)	(3,045,044)	(3,985,029)	المستبعد والمستحق خلال السنة
1,336,983	240,514	1,336,983	240,514	صافي الحركة في الأرباح المستحقة
38,981,651	31,698,621	38,981,651	31,698,621	الرصيد كما في 31 ديسمبر

2025م (بآلاف ريال)		2024م (بآلاف ريال)		مخصص الانخفاض في القيمة
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	الإجمالي	
-	17,161	19,854	-	الرصيد كما في 1 يناير
1,822	(1,822)	-	-	المرحل لخسائر الائتمان على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة
3,285	20,695	(2,693)	23,980	المَحْمُل / (المعكوس قيده) خلال السنة
5,107	36,034	41,141	17,161	الرصيد كما في 31 ديسمبر

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

1.6 الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

2025م (بآلاف ريال)	2024م (بآلاف ريال)	
268,424	226,087	أدوات حقوق ملكية
78,423	76,960	صكوك
3,548,935	2,839,618	صناديق
3,895,782	3,142,665	الإجمالي

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

2025م (بآلاف ريال)	2024م (بآلاف ريال)	
212,824	124,614	دخل متاجرة، صافي
139,247	112,459	إيرادات توزيعات أرباح
352,071	237,073	الإجمالي

2.6 الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2025م (بآلاف ريال)	2024م (بآلاف ريال)	إيضاحات	
13,274,948	12,923,422	4.6	صكوك
379,091	827,396		أدوات حقوق ملكية
13,654,039	13,750,818		الإجمالي

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

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

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

8.6 تحليل الاستثمارات حسب مكونات الاستثمار

متداولة (بآلاف ريال)		غير متداولة (بآلاف ريال)		غير متداولة (بآلاف ريال)	
2025م	2024م	2025م	2024م	2025م	2024م
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
أدوات حقوق ملكية	204,515	168,270	63,909	57,817	226,087
استثمارات ذات عائد ثابت	63,278	61,318	15,145	15,642	76,960
صناديق	670,874	562,410	2,878,061	2,277,208	2,839,618
	938,667	791,998	2,957,115	2,350,667	3,142,665
الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
استثمارات ذات عائد ثابت	5,411,912	4,708,072	4,002,810	3,874,718	8,582,790
استثمارات ذات عائد متغير	-	7,231	3,860,226	4,333,401	4,340,632
أدوات حقوق ملكية	347,193	800,194	31,898	27,202	827,396
	5,759,105	5,515,497	7,894,934	8,235,321	13,750,818
الاستثمارات المُدرّجة بالتكلفة المستنفذة، صافي					
استثمارات ذات عائد ثابت	37,933,347	29,876,908	102,566	33,000	29,909,908
استثمارات ذات عائد متغير	-	-	904,597	1,771,552	1,771,552
	37,933,347	29,876,908	1,007,163	1,804,552	31,681,460
الاستثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك					
أدوات حقوق ملكية	-	-	132,221	50,267	50,267
الإجمالي	44,631,119	36,184,403	11,991,433	12,440,807	48,625,210

9.6 تحليل الاستثمارات حسب المتعاملين

2025م (بآلاف ريال)		2024م (بآلاف ريال)	
حكومية وشبه حكومية		35,655,488	
البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		5,992,795	
شركات		6,976,927	
الإجمالي		48,625,210	

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

5.6 الاستثمار في شركة زميلة

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

6.6 الاستثمار في مشروع مشترك

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

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

7.6 تحليل الاستثمارات حسب نوع وموقع الاستثمار

استثمارات محلية (بآلاف ريال)		استثمارات دولية (بآلاف ريال)		الإجمالي (بآلاف ريال)	
2025م	2024م	2025م	2024م	2025م	2024م
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
أدوات حقوق ملكية	113,813	117,844	154,611	108,243	226,087
استثمارات ذات عائد ثابت	63,278	61,318	15,145	15,642	76,960
صناديق	1,448,185	1,280,723	2,100,750	1,558,895	2,839,618
	1,625,276	1,459,885	2,270,506	1,682,780	3,142,665
الاستثمارات المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
استثمارات ذات عائد ثابت	7,981,498	7,157,183	1,433,224	1,425,607	8,582,790
استثمارات ذات عائد متغير	3,860,226	4,340,632	-	-	4,340,632
أدوات حقوق ملكية	369,465	821,224	9,626	6,172	827,396
	12,211,189	12,319,039	1,442,850	1,431,779	13,750,818
الاستثمارات المُدرّجة بالتكلفة المستنفذة، صافي					
استثمارات ذات عائد ثابت	37,902,581	29,772,175	133,332	137,733	29,909,908
استثمارات ذات عائد متغير	904,597	1,771,552	-	-	1,771,552
	38,807,178	31,543,727	133,332	137,733	31,681,460
الاستثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك					
أدوات حقوق ملكية	132,221	50,267	-	-	50,267
الإجمالي	52,775,864	45,372,918	3,846,688	3,252,292	48,625,210

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

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

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق (بآلاف ر.ع.)					
31 ديسمبر 2025م	خلال سنة واحدة	من 1 إلى 3 سنوات	من 3 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
مقتناة بغرض المتاجرة:					
عقود مقايضات أسعار العملات	6,824,221	13,912,704	4,237,309	20,135,877	45,110,111
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	6,521,557	-	-	-	6,521,557
مقايضات صرف العملات الأجنبية	3,097,135	-	-	-	3,097,135
مقتناة بغرض التحوط النقدي:					
عقود مقايضات أسعار العملات	-	1,026,000	3,425,000	750,000	5,201,000
الإجمالي	16,442,913	14,938,704	7,662,309	20,885,877	59,929,803

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق (بآلاف ₪)					
31 ديسمبر 2024م	خلال سنة واحدة	من 1 إلى 3 سنوات	من 3 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
مقتناة بغرض المتاجرة:					
عقود مقايضات أسعار العملات	343,750	8,759,347	902,654	21,932,715	31,938,466
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	2,919,587	-	-	-	2,919,587
مقايضات صرف العملات الأجنبية	937,601	-	-	-	937,601
مقتناة بغرض التحوط النقدي:					
عقود مقايضات أسعار العملات	-	500,000	3,051,000	1,000,000	4,551,000
الإجمالي	4,200,938	9,259,347	3,953,654	22,932,715	40,346,654

مقتناة بغرض المتاجرة

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

مقتناة بغرض التحوط

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

10.6 تحليل الاستثمارات حسب جودة الموجودات

2025م (بآلاف ريال)	2024م (بآلاف ريال)
حكومية وشبه حكومية	35,655,488
درجة استثمارات	7,480,602
درجة غير استثمارية	506,501
أدوات حقوق ملكية وصناديق	4,982,619
الإجمالي	48,625,210
2025م (بآلاف ريال)	42,729,122
2024م (بآلاف ريال)	7,915,944
2025م (بآلاف ريال)	1,816,494
2024م (بآلاف ريال)	4,160,992
2025م (بآلاف ريال)	56,622,552

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

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

7- الأدوات المالية المشتقة

في سياق الأعمال العادية، يستخدم المصرف الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط:

أ) المقايضات:

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

ب) العقود الآجلة:

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

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

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

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

31 ديسمبر 2025م (بآلاف ريال)			
المبلغ المعاد تصنيفه من احتياطي التحوط إلى قائمة الدخل	عدم فعالية التحوط المعترف بها في قائمة الدخل	التغيرات في قيمة أداة التحوط المعترف بها في الدخل الشامل الآخر	التغير في القيمة العادلة المستخدم لحساب عدم فعالية التحوط
مقتناة بغرض التحوط النقدي:			
(28,569)	-	70,908	70,908
عقود مقايضات أسعار العملات			

31 ديسمبر 2024م (بآلاف ريال)			
المبلغ المعاد تصنيفه من احتياطي التحوط إلى قائمة الدخل	عدم فعالية التحوط المعترف بها في قائمة الدخل	التغيرات في قيمة أداة التحوط المعترف بها في الدخل الشامل الآخر	التغير في القيمة العادلة المستخدم لحساب عدم فعالية التحوط
مقتناة بغرض التحوط النقدي:			
(28,475)	-	(22,960)	(22,960)
عقود مقايضات أسعار العملات			

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

قام المصرف بتحديد مستويات مخاطر العملة من خلال وضع حدود للتعرضات تجاه الأطراف المقابلة ومراكز العملات. يتم مراقبة المراكز على أساس يومي ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان الحفاظ على المراكز ضمن الحدود المحددة. كما قام المصرف بتحديد مستوى مخاطر معدلات الأرباح من خلال وضع حدود لفجوات معدلات الأرباح للفترات المحددة. يتم مراجعة فجوات معدلات الأرباح للموجودات والمطلوبات بشكل دوري، ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لتقليص فجوات معدلات العمولة ضمن الحدود المعتمدة.

كجزء من إدارة الموجودات والمطلوبات، يستخدم المصرف المشتقات لأغراض التحوط بهدف تعديل تعرضه لمخاطر معدلات الأرباح. يتم تحقيق ذلك عادة من خلال تحوط المعاملات المحددة.

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

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

تحوط التدفقات النقدية

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

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

31 ديسمبر 2025م (بآلاف ريال)			
أكثر من 5 سنوات	من 3 إلى 5 سنوات	من 1 إلى 3 سنوات	خلال سنة واحدة
مقتناة بغرض تحوط التدفقات النقدية:			
-	8,228	63,373	2,792
(2,562)	(2,388)	(991)	(17,290)
التدفقات النقدية الواردة (الموجودات)			
(2,562)	5,840	62,382	(14,498)
التدفقات النقدية الصادرة (المطلوبات)			
صافي التدفقات النقدية			

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

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

31 ديسمبر 2025م (بآلاف ريال)					
القيمة العادلة	القيمة عند بدء التحوط	المخاطر	أداة التحوط	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
مقتناة بغرض تحوط التدفقات النقدية:					
759,198	751,000	تدفقات نقدية	عقود مقايضات أسعار العملات	8,255	57
4,487,608	4,450,000	تدفقات نقدية	عقود مقايضات أسعار العملات	40,573	2,966
5,246,806	5,201,000			48,828	3,023
الإجمالي					

31 ديسمبر 2024م (بآلاف ريال)					
القيمة العادلة	القيمة عند بدء التحوط	المخاطر	أداة التحوط	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
مقتناة بغرض تحوط التدفقات النقدية:					
751,977	751,000	تدفقات نقدية	عقود مقايضات أسعار العملات	3,985	3,008
3,776,063	3,800,000	تدفقات نقدية	عقود مقايضات أسعار العملات	8,490	32,427
4,528,040	4,551,000			12,475	35,435
الإجمالي					

8- التمويل، صافي

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

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

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

31 ديسمبر 2024م (بآلاف ريال)			
البند في قائمة المركز المالي الذي يتم تضمين أداة التحوط فيه	التغيرات في القيمة المستخدمة لحساب عدم فعالية التحوط	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	الرصيد المتبقي في احتياطي تحوط التدفقات النقدية لعلاقات التحوط التي لم يعد يتم تطبيق محاسبة التحوط عليها
مقتناة بغرض التحوط النقدي:			
صكوك	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	977	977
تمويل الشركات	تمويل، صافي	(23,937)	(23,937)
صافي التدفقات النقدية الصادرة		(22,960)	(22,960)

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

مقتناة بغرض التحوط النقدي:	
2025م (بآلاف ريال)	2024م (بآلاف ريال)
(28,569)	(28,475)

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

1.8 حركة إجمالي التعرضات ومخصص انخفاض قيمة التمويل:

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

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

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

يتضمّن الجدول التالي تحليل لإجمالي التمويل حسب المنتجات:

31 ديسمبر 2025م					
(بآلاف ريال)					
أفراد		شركات		31 ديسمبر 2024م	
				(بآلاف ريال)	
				الإجمالي	شركات
مربحة	43,225,479	1,559,429	44,784,908	35,451,064	2,214,176
إجارة	6,016,447	52,865,746	58,882,193	5,250,055	50,605,744
بيع أجل	8,770,800	119,281,820	128,052,620	8,415,088	102,767,003
أخرى	1,235,521	-	1,235,521	1,364,028	-
الإجمالي	59,248,247	173,706,995	232,955,242	50,480,235	155,586,923

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

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

2025م (بآلاف ريال)	2024م (بآلاف ريال)	
2,133,699	791,260	المحمل على مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
(875,238)	455,686	صافي (المعكوس قيده) / المحمل على مخصص الانخفاض في قيمة التسهيلات غير الممولة والتعهدات المتعلقة بالائتمان (إيضاح 3.19)
(228,096)	(197,137)	المبالغ المستردة من الديون المشطوبة سابقاً
1,030,365	1,049,809	

3.8 يتضمن التمويل معاملات إجارة كما يلي:

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

9- الممتلكات والمعدات و موجودات حق الاستخدام، صافي

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

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

المبالغ المشطوبة

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

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

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

10- الموجودات الأخرى

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

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

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

11- الأرصدة المستحقة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إيضاح	2025م (بآلاف ريال)	2024م (بآلاف ريال)
مستحقات البنك المركزي السعودي	5,317,974	7,395,877
استثمارات لأجل من البنوك و المؤسسات المالية الأخرى	10,370,382	5,810,299
حسابات جارية	524,609	730,080
الإجمالي	16,212,965	13,936,256

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

2025م	الأراضي والمباني	تحسينات المباني المستأجرة	الأثاث والمعدات	موجودات حق الاستخدام	الإجمالي
(بآلاف ريال)					
التكلفة					
الرصيد في بداية السنة	1,602,031	597,997	2,477,565	814,655	5,492,248
الإضافات خلال السنة	275,340	57,017	456,449	102,125	890,931
الاستبعادات خلال السنة	(13,522)	-	(30,649)	(16,274)	(60,445)
الرصيد في نهاية السنة	1,863,849	655,014	2,903,365	900,506	6,322,734
الاستهلاك المتراكم:					
الرصيد في بداية السنة	181,627	391,789	1,561,510	469,113	2,604,039
المحمل للسنة	23,188	31,910	190,558	108,183	353,839
الاستبعادات خلال السنة	(2,914)	-	(30,337)	(2,759)	(36,010)
الرصيد في نهاية السنة	201,901	423,699	1,721,731	574,537	2,921,868
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2024م	1,661,948	231,315	1,181,634	325,969	3,400,866

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

يتضمن بند الأثاث والمعدات موجودات خاصة بتقنية المعلومات كما يلي:

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

ب) أسس احتساب وتخصيص الأرباح بين المصرف و أصحاب حسابات الإستثمار:

يتم احتساب دخل الوعاء على النحو التالي:

2024م (بآلاف ريال)	2025م (بآلاف ريال)	
495,861	550,562	الدخل من الاستثمارات
3,524,793	3,913,626	الدخل من التمويل
4,020,654	4,464,188	إجمالي دخل الوعاء، صافي بعد خصم مصروف خسائر الائتمان المتوقعة ذات العلاقة
4,020,654	4,464,188	دخل الوعاء
(40,207)	(44,642)	أتعاب المضاربة
344,652	979,998	تغطية عجز الارباح
4,325,099	5,399,544	إجمالي المبلغ المدفوع / المستحق لأصحاب حسابات الاستثمار

إجمالي الزيادة في الوعاء صافي من التكلفة ومصروف انخفاض القيمة.

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

ج) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار في نهاية فترة التقرير:

2024م (بآلاف ريال)	2025م (بآلاف ريال)	
82,506,644	107,501,406	رصيد أصحاب حسابات الاستثمار قبل إضافة الأرباح
4,325,099	5,399,544	يضاف: أرباح لأصحاب حسابات الاستثمار خلال السنة
(4,677,249)	(5,174,985)	يخصم: الأرباح المدفوعة خلال السنة
82,154,494	107,725,965	إجمالي حقوق حاب حسابات الاستثمار

13- مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

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

12- ودائع العملاء

إيضاح	2025م (بآلاف ريال)	2024م (بآلاف ريال)
ودائع تحت الطلب	94,465,228	95,253,337
إدخار	13,463,935	11,643,387
استثمارات عملاء لأجل	117,591,129	101,805,095
أخرى	1,853,638	1,842,831
الإجمالي	227,373,930	210,544,650

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

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

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

2025م (بآلاف ريال)	2024م (بآلاف ريال)	
3,600,166	3,586,941	ودائع تحت الطلب
2,760,569	10,305,578	استثمارات عملاء لأجل
24,610	53,479	أخرى
6,385,345	13,945,998	الإجمالي

4.12 حسابات المشاركة بالأرباح الاستثمارية

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

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

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

2025م (بآلاف ريال)	2024م (بآلاف ريال)	
5,102,288	4,364,266	استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
14,737,738	10,505,700	استثمارات بالتكلفة المستنفذة، صافي
87,885,939	67,284,528	تمويل، صافي
107,725,965	82,154,494	إجمالي وعاء الموجودات الممولة لحسابات المشاركة بالأرباح الاستثمارية

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

14- مطلوبات أخرى

إيضاحات	2025م (بآلاف ريال)	2024م (بآلاف ريال)
شيكات صادرة مستحقة الدفع	4,354,377	4,250,397
حسابات دائنة	3,132,051	1,931,710
إيرادات غير محققة	1,091,895	989,595
مخصص الزكاة	734,737	670,411
مصاريف مستحقة	589,907	489,507
مستحقات نهاية الخدمة	573,520	537,472
التزامات الإيجار	438,303	345,409
مخصصات متعلقة بارتباطات الائتمان	236,311	1,111,549
أخرى	96,343	27,567
الإجمالي	11,247,444	10,353,617

1.14 التزامات الإيجار و المصاريف المتعلقة بالإيجار

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

	2025م (بآلاف ريال)	2024م (بآلاف ريال)
أقل من سنة	148,142	111,513
من سنة إلى 5 سنوات	271,636	200,310
أكثر من 5 سنوات	78,164	73,886
الإجمالي	497,942	385,709

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

15- رأس المال

يتكون رأسمال المصرف المصرح به، والمصدر و المدفوع بالكامل من 2,500 مليون سهم (2024م: 2,500 مليون سهم)، بقيمة اسمية قدرها 10 ريال للسهم الواحد.

فيما يلي بيان بملكية رأسمال المصرف

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

1.15 توزيعات الأرباح

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

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

2.15 إصدار أسهم منحة مقترحة

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

16- الاحتياطي النظامي

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

17- أسهم الخزينة والاحتياطيات الأخرى

1.17 أسهم الخزينة

تم شراء أسهم الخزينة بعد استيفاء جميع الموافقات اللازمة بغرض الوفاء بالتزامات خطط تحفيز الموظفين القائمة على أساس الأسهم (يرجى الرجوع للايضاح 2.22).

في 4 يناير 2026م، أوصى مجلس الإدارة الجمعية العامة غير العادية للمصرف بإعادة شراء عدد من أسهم المصرف بحد أقصى 5 ملايين سهم لتخصيصها ضمن خطة الحوافز طويلة الأجل لأسهم الموظفين. ويشترط لإتمام إعادة شراء الأسهم المقترحة الحصول على موافقة الجهات الرسمية والجمعية العامة غير العادية للمصرف.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

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

خلال العام تم تخصيص مبلغ 64 مليون ريال لعام 2025م (2024م: 58.3 مليون ريال) من الأرباح المبقاة إلى احتياطي مسؤوليات
الاجتماعية، حيث سيتم الصرف من هذا المخصص للوفاء بالمسؤوليات الاجتماعية للمصرف.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

يوضح الجدول أدناه تفاصيل شهادات الإيداع:

سنة الإصدار	المدة	التفاصيل	2025م (بآلاف ريال)
2025	خلال سنة واحدة	شهادات إيداع المصدرة بمعدل ربح ثابت	3,775,673

2.18 صكوك الشريحة الأولى

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

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

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

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

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

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

19- التعهدات والالتزامات المحتملة

1.19 الدعاوى القضائية:

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

2.19 الارتباطات الرأس مالية:

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

3.19 التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

18- الصكوك، شهادات الإيداع الصادرة وصكوك الشريحة الأولى

1.18 الصكوك وشهادات الإيداع الصادرة

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

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

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

2025م (بآلاف ريال)	
صكوك غير مضمونة مصدرة	1,918,087
شهادات الإيداع مصدرة	3,816,638
صكوك الشريحة الثانية المصدرة	1,890,196
الإجمالي	7,624,921

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

2025م (بآلاف ريال)	
صكوك غير مضمونة، شهادات الإيداع وصكوك الشريحة الثانية	7,525,883
الأرباح المستحقة	99,038
الإجمالي	7,624,921

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

الحركة في شهادات الإيداع الصادرة هي كما يلي:

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

iii. بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات والتي يمكن الغاؤها في أي وقت من قبل المصرف والقائمة كما في 31 ديسمبر 2025م مبلغ 46,572 مليون ٢ (2024م: 38,891 مليون ٢).

iv. يوضح الجدول الآتي تسوية الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لتعزّضات ارتباطات الائتمان والالتزامات المحتملة ومخصصات الارتباطات الائتمانية:

31 ديسمبر 2025م				
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
(بآلاف ٢٠٠٠)				
41,326,423	1,239,774	3,777,580	36,309,069	الرصيد في بداية السنة
-	-	(2,901)	2,901	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(2,250)	117,739	(115,489)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة
-	1,114,534	(961,889)	(152,645)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة
(1,530,764)	(1,823,225)	(53,821)	346,282	الالتزامات الجديدة، صافي بعد طرح الالتزامات المنتهية والمستحقة خلال السنة
39,795,659	528,833	2,876,708	36,390,118	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م

31 ديسمبر 2024م				
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
	(بـآلاف ٢٠٠٠)			
36,365,658	566,493	4,453,682	31,345,483	الرصيد في بداية السنة
-	-	65,970	(65,970)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة
-	778,212	(773,274)	(4,938)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة
4,960,765	(104,931)	31,202	5,034,494	الالتزامات الجديدة، صافي بعد طرح الالتزامات المنتهية والمستحقة خلال السنة
41,326,423	1,239,774	3,777,580	36,309,069	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

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

تمثل القبولات تعهدات المصرف لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. يتوقع المصرف تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

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

ا. فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية مقابل التعهدات والالتزامات المحتملة الخاصة بالمصرف:

(بآلاف ٢)				
2025م	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر الى 12 شهر	من سنة الى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
الإجمالي				
اعتمادات مستندية	3,028,853	1,945,903	181,230	62,279
خطابات ضمان	3,353,820	10,363,615	6,744,829	116,270
قبولات	1,167,413	-	-	-
التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض	-	-	12,831,447	-
الإجمالي	7,550,086	12,309,518	19,757,506	178,549
39,795,659				

(بآلاف ٢)				
2024م	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر الى 12 شهر	من سنة الى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
الإجمالي				
اعتمادات مستندية	1,531,781	1,715,739	145,410	-
خطابات ضمان	2,307,082	10,172,884	8,970,910	98,098
قبولات	1,203,262	-	-	-
التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض	-	-	15,181,257	-
الإجمالي	5,042,125	11,888,623	24,297,577	98,098
41,326,423				

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

ii. فيما يلي تحليلاً للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الاطراف الأخرى:

2025م (بآلاف ٢)	2024م (بآلاف ٢)	
2,003	27,761	حكومية وشبه حكومية
35,547,103	39,271,120	شركات
4,246,553	2,027,542	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
39,795,659	41,326,423	الإجمالي

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

20- الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي

2024م (بآلاف ريال)	2025م (بآلاف ريال)	
الدخل من الاستثمارات والتمويل:		
139,333	196,459	استثمارات في مرابحات لدى البنك المركزي السعودي
1,048,400	1,269,416	استثمارات في صكوك بالتكلفة المستنفذة
710,806	734,439	استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
118,025	183,934	مرابحات مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
التمويل		
2,127,196	2,462,831	مرابحة
3,848,119	3,989,718	إجارة
8,119,700	8,521,124	بيع آجل
43,200	11,999	منتجات تمويل أخرى
14,138,215	14,985,672	إجمالي الدخل من التمويل
16,154,779	17,369,920	الإجمالي
العائد على الاستثمارات لأجل		
(7,014,904)	(7,229,015)	استثمارات عملاء لأجل
(491,246)	(764,187)	استثمارات لأجل مع البنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(7,506,150)	(7,993,202)	
8,648,629	9,376,718	الإجمالي

21- رسوم الخدمات المصرفية، صافي ودخل العمليات الأخرى

1.21 رسوم خدمات مصرفية، صافي:

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

31 ديسمبر 2025م			
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
الإجمالي	القيمة	القيمة	شهر
(بآلاف ريال)			
1,111,549	528,349	537,245	45,955
-	-	(33)	33
-	(1,127)	2,501	(1,374)
-	238,090	(237,884)	(206)
(875,238)	(627,275)	(252,319)	4,356
236,311	138,037	49,510	48,764
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م			
31 ديسمبر 2024م			
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
الإجمالي	القيمة	القيمة	شهر
(بآلاف ريال)			
655,863	213,378	402,016	40,469
-	-	26	(26)
-	50,123	(50,101)	(22)
455,686	264,848	185,304	5,534
1,111,549	528,349	537,245	45,955
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م			

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

2.21 دخل العمليات الأخرى:

مكاسب من بيع ممتلكات ومعدات	2025م (بآلاف ريال)	2024م (بآلاف ريال)
مكاسب من استبعاد استثمارات في شركة زميلة	-	4,766
(خسائر) / مكاسب من استثمارات صكوك بالتكلفة المستنفذة	(2,241)	7,662
أخرى، صافي	16,968	18,445
	48,892	32,576

22- رواتب ومصاريف موظفين

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

(بآلاف ريال)									
التعويض المتغير المدفوع									
عدد الموظفين		التعويض الثابت		نقد		أسهم (إيضاح 2.22)		الإجمالي	
2025م	2024م	2025م	2024م	2025م	2024م	2025م	2024م	2025م	2024م
فئات الموظفين									
35	37	64,696	64,170	23,588	25,338	19,794	12,479	43,382	37,817
مدراء تنفيذيون-يتوجب الحصول على عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي بشأنهم									
805	791	373,386	331,247	40,185	39,819	5,345	4,690	45,530	44,509
موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر									
527	475	217,065	169,486	42,342	34,968	5,820	4,129	48,162	39,097
موظفون يقومون بأدوار رقابية									
2,849	2,871	728,445	659,208	81,602	67,924	9,219	6,501	90,821	74,425
موظفون آخرون									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موظفون يعقود خارجية (يقومون بأدوار تشتمل على مخاطر)									
4,216	4,174	1,383,592	1,224,111	187,717	168,049	40,178	27,799	227,895	195,848
التعويض المتغير المستحق									
-	-	198,756	171,947	-	-	-	-	-	-
مزايا أخرى للموظفين									
-	-	228,544	268,040	-	-	-	-	-	-
4,216	4,174	1,810,892	1,664,098	187,717	168,049	40,178	27,799	227,895	195,848
الإجمالي									

يرجى الرجوع إلى الإيضاح 2.22 لمزيد من التفاصيل حول دفعات الأسهم خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025م و2024م.

1.22 السمات الأساسية لسياسة التعويضات

كجزء أساسي من حوكمة التعويضات لدى المصرف، يتم اتباع سياسات تعويضات مناسبة تتفق مع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي والمبادئ والمعايير المعتمدة من قبل مجلس الاستقرار المالي. يطبق المصرف سياسة " التعويضات والمكافآت" المعتمدة من قبل مجلس إدارة المصرف.

لقد قام المصرف أيضا بتشكيل "لجنة الترشيحات والمكافآت " وهي مخولة من قبل مجلس الإدارة بمراجعة سياسات التعويضات والمكافآت بالمصرف وتقديم التوصيات للمجلس بشأنها.

يقوم المصرف أثناء إعداد وتطبيق السياسات أعلاه بالتأكد من مراعاتها للمخاطر المتعلقة برأس المال والسيولة والاستمرارية والتوقيت الزمني لتدفق الإيرادات.

يطبق المصرف سياسات التعويض وفق النظام الثابت والنظام المتغير، ولا يقتصر النظام المتغير على مراعاة جوانب المخاطر المذكورة أعلاه فقط، بل يتم من خلال النظام المتغير أيضاً مراعاة الأداء الكلي للمصرف، وأداء الموظفين، والمخاطر المتعلقة بكل وظيفة على حده.

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

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

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

1. الحوافز النقدية – وتمثل المكافآت المتغيرة التي تمنح للموظفين وتُدفع نقدًا عند اكتمال عملية تقييم الأداء كل سنة.
2. الحوافز المؤجلة - وتمثل المكافآت المتغيرة التي تمنح للموظفين وتُدفع على شكل أسهم على مدى 3 سنوات.

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

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

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

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

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

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

ربط المكافآت بالأداء الفعلي

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

2.22 برامج أسهم الموظفين

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

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

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

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

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

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

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

سياسة التأجيل ومعايير المنح

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

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

محددات تخصيص التعويضات النقدية مقارنة مع أشكال التعويضات الأخرى

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

26- التزامات منافع الموظفين

1.26 وصف عام لخطط منافع الموظفين المحددة:

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

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

2024م (بآلاف ريال)	2025م (بآلاف ريال)	
485,254	537,472	التزام المنافع المحددة في بداية السنة
98,610	102,839	المحمل للسنة
(40,906)	(38,115)	المنافع المدفوعة
(5,486)	(28,676)	مكاسب اكتوارية ناتجة عن إعادة القياس مثبتة في الدخل الشامل الآخر
537,472	573,520	التزام المنافع المحددة في نهاية السنة

يتضمّن المبلغ المحمل على السنة التالي:

2024م (بآلاف ريال)	2025م (بآلاف ريال)	
76,448	73,498	تكلفة الخدمة الحالية
117	-	تكلفة الخدمة السابقة
22,045	29,341	تكلفة الخصم
98,610	102,839	الإجمالي

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

2024م (بآلاف ريال)	2025م (بآلاف ريال)	
15,255	3,884	المكاسب الناتجة عن التغير في الافتراضات الديموغرافية
(4,303)	(10,122)	الخسائر الناتجة عن التغير في افتراضات مستويات الخبرة
(5,466)	34,914	المكاسب / (الخسائر) الناتجة عن التغير في الافتراضات المالية
5,486	28,676	الإجمالي

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

برنامج (أ) منح الأسهم للموظفين (ESGS)		حوافز مؤجلة	
المتوسط المرجح لسعر الأداء	عدد الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر الأداء	عدد الأسهم في البرنامج
ريال	ريال	ريال	ريال
31 ديسمبر 2024م			
19.70	223,562	30.06	2,610,282
19.70	-	28.77	2,670,216
19.70	(220,905)	29.41	(1,042,725)
19.70	(2,657)	29.41	(145,976)
19.70	223,562	29.41	4,091,798
-	-	29.41	4,091,797.88

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

23- ربح السهم

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

24- التزام الزكاة

2024م (بآلاف ريال)	2025م (بآلاف ريال)	
556,318	670,411	الرصيد الافتتاحي
670,411	728,802	مصرف الزكاة
(556,318)	(664,476)	المدفوع خلال السنة، صافي من الاسترداد
670,411	734,737	الرصيد الختامي

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

25- النقد وما يماثله

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

2024م (بآلاف ريال)	2025م (بآلاف ريال)	
1,947,985	2,239,507	نقد في الصندوق
464,185	99,511	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
3,996,411	1,205,226	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقترناء
6,408,581	3,544,244	الإجمالي

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

27- مصاريف عمومية وإدارية

إيضاح	2025م (بآلاف ريال)	2024م (بآلاف ريال)
ضريبة القيمة المضافة، وضريبة الاستقطاع والمصاريف الحكومية الأخرى	231,913	196,780
مصاريف الكمبيوتر والبرمجيات	193,360	173,236
الاشتراكات	191,766	152,593
مصاريف اتصالات	145,352	129,126
أجهزة نقاط البيع	137,897	139,197
المصاريف الأخرى	501,145	500,560
الإجمالي	1,401,433	1,291,492

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

إيضاح	2025م (بآلاف ريال)	2024م (بآلاف ريال)
أتعاب خدمات المراجعة	9,525	6,095
أتعاب الخدمات الأخرى	200	150
الإجمالي	9,725	6,245

28- القطاعات التشغيلية

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

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

فيما يلي قطاعات المصرف التي يتم تقديم التقارير بشأنها:

أ) قطاع الأفراد:

يشمل التمويل والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للأفراد.

ب) قطاع الشركات:

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

ج) قطاع الخزينة:

يشمل المrabحات مع البنوك واستثمارات وخدمات الخزينة.

د) قطاع الاستثمار والوساطة:

يشمل إدارة الموجودات وحفظ الأوراق المالية والمشورة والترتيب وخدمات الوساطة.

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

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

4.26 أثر الافتراضات الاكتوارية:

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

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

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

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

5.26 تاريخ الاستحقاق المتوقع

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

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

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

6.26 خطة المساهمة المحددة

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

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

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

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

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

فيما يلي تحليل لتعزّضات الائتمان حسب القطاعات التشغيلية:

(بآلاف ريال)					
2025م	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	57,457,638	171,076,269	67,429,036	2,295,354	298,258,297
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	16,769,513	1,139,554	-	17,909,067
الإجمالي	57,457,638	187,845,782	68,568,590	2,295,354	316,167,364
(بآلاف ريال)					
2024م	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	48,534,575	152,476,079	62,391,574	2,174,231	265,576,459
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	18,334,974	910,573	-	19,245,547
الإجمالي	48,534,575	170,811,053	63,302,147	2,174,231	284,822,006

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

29 - مخاطر الائتمان

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

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

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

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

1.29 خسائر الائتمان المتوقعة

درجات مخاطر الائتمان

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

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

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

درجات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف:

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

إطار مفاهيم انخفاض قيمة الموجودات

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

المرحلة 1 – "الموجودات العاملة":

الموجودات المالية التي لم تشهد تدهوراً ائتمانياً كبيراً منذ الاعتراف الأولي. ويقوم المصرف باعتراف مخصصات انخفاض القيمة المتعلقة بها على أساس 12 شهراً لاحتمالات التعثر.

المرحلة 2 – "الموجودات ضعيفة الأداء":

هي الموجودات المالية التي تدهورت جودتها الائتمانية بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي والتي لم يتم اعتبارها موجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض، ويتم احتساب مخاطر التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للموجودات المالية في هذه المرحلة.

المرحلة 3 – الموجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض "الموجودات غير العاملة":

الموجودات المالية التي تعتبر ذات مستوى ائتماني منخفض، يتم الاعتراف بخسارة ائتمان على مدى العمر ، ويتم اعتراف الأرباح المتعلقة بتلك الموجودات على أساس صافي القيمة الدفترية. (أي بعد تعديل المخصصات الائتمانية).

تعتبر وظيفة إدارة المخاطر الائتمان في المصرف مسؤولة عن مراقبة التعرضات الائتمانية، وتحديد الموجودات المتدهورة بناءً على معايير الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية المحددة مسبقاً وضمان دقة مخصصات خسائر الائتمان. وتقوم إدارة مخاطر الائتمان بعمل مراجعات دورية للمحافظ الائتمانية لتقييم التغيرات في مخاطر الائتمان وتحديث مخصصات خسائر الائتمان عند الضرورة. كما يستخدم المصرف مجموعة من النماذج، بما في ذلك التصنيفات الائتمانية الداخلية والمتغيرات الاقتصادية الكلية والعوامل الخاصة بالصناعة، لتقدير مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة وتقييم كفاية المخصصات.

تخضع مخصصات خسائر الائتمان للإشراف والحوكمة المنتظمة من قبل لجنة الائتمان لضمان توافقها مع سياسات المصرف وامثالها للمتطلبات التنظيمية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إجراء مراجعات خارجية للتحقق من كفاية ودقة المخصصات الائتمانية، مما يضمن الشفافية والامتثال لمعايير التقارير المالية.

في محفظة الأفراد، يعتمد إطار خسارة الائتمان وتقييم جودة المحفظة الائتمانية على نماذج تقييم الائتمان الآلية التي تشمل البيانات الكمية (مثل سجل المدفوعات التاريخي، واستدامة الدخل) والعوامل النوعية (مثل الظروف الاقتصادية). بالنسبة لتمويل المؤسسات والشركات، يتم تحديد خسائر الائتمان بناءً على مراجعات ائتمانية مفصلة، مع النظر في تصنيفات المخاطر الخاصة لكل عميل والأداء المالي والظروف الاقتصادية الكلية.

يظل المصرف ملتزماً بضمان أن يكون إطار خسارة الائتمان قوياً ومتجاوباً مع التغيرات في الظروف الاقتصادية والتطورات التشريعية والمخاطر السوقية المتطورة. تتيح هذه الطريقة للمصرف الحفاظ على الاستقرار المالي وحماية قيمة المساهمين، والوفاء بالتزاماته تجاه العملاء والمساهمين.

الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية

الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية لها دوراً محورياً في إطار إدارة مخاطر الائتمان للمصرف، وهي عنصر أساسي في حساب خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، حيث يحدد حد المعيار متى تنتقل الموجودات المالية من المرحلة الأولى (العامل) إلى المرحلة الثانية (ضعيف الأداء) ضمن نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، مما يؤدي إلى الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة طوال عمر الموجودات. وتشير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان إلى تدهور في الجودة الائتمانية للعملاء، حتى وإن لم يصل بعد إلى فئة التعثر.

وفقاً لما هو موضح في المعيار، يتم تطبيق معايير الحد الأدنى الإلزامي والاعتراض للزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية بشكل متناسق على جميع أنواع التعرضات دون أي تعديلات. يتم توثيق أي استثناءات للمعيار بدقة، بما في ذلك المبررات التفصيلية والأسس المنطقية لتجاوز المعيار.

يتبنى المصرف منهجاً متطلعاً لتقييم ما إذا كان هناك زيادات كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الأولي بالموجودات المالية. يتم تحديد الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية بناءً على عوامل كمية ونوعية:

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

العوامل الكمية لمعيار الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية الكبيرة:

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

العوامل النوعية لمعيار الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية الكبيرة:

التصنيف الداخلي: تُطبق معايير التصنيف الداخلي بشكل أساسي على محافظ المصرف غير المخصصة للأفراد. تشمل هذه المعايير العديد من العوامل النوعية التي قد لا تكون مغطاة بالكامل بواسطة نماذج التصنيف الائتماني الخاصة بالمصرف، ويتم تقييمها باستخدام أساليب نوعية لتحديد المراحل. يقوم المصرف بتصنيف المتمولين ضمن فئات مختلفة بناءً على مجموعة من العوامل النوعية، والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر:

- مؤشرات الإنذار المبكر ووقوع أحداث تحذيرية
- التأثير السلبي للبيئة الاقتصادية الكلية الحالية
- المشكلات الإدارية داخل الشركة
- الضغوط على السيولة أو التدفقات النقدية
- أحداث إعادة الهيكلة المؤسسية مثل عمليات الدمج أو الانقسام
- إعادة التمويل أو إعادة هيكلة التسهيلات
- انخفاض الربحية
- التحديات الخاصة بالقطاع
- عوامل أخرى ذات صلة

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

- الموجودات المعدلة:** تشير الموجودات المعدلة أو المعاد هيكلتها إلى التسهيلات التمويلية أو الائتمانية التي تم تعديل شروطها بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المتمول. قد تشمل هذه التعديلات تغييرات في معدل الربح، أو شروط السداد، أو التنازل عن جزء من أصل التمويل لتجنب التعثر. يتم تصنيف الموجودات المعدلة على الأقل ضمن المرحلة الثانية لحساب خسائر الائتمان المتوقعة. تتم مراقبة هذه الموجودات بشكل دقيق، وفي حال أدت التعديلات إلى خسائر اقتصادية، يتم تكوين مخصصات وفقاً لسياسات المصرف المتعلقة بانخفاض القيمة.
- المؤشرات الأخرى:** يتم أيضاً أخذ العوامل النوعية الأخرى بعين الاعتبار في تقييم الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية، مثل التغييرات في الإدارة، أو الاضطرابات التشغيلية، أو الأخبار السلبية المتعلقة بالعمل أو قطاعه.

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

التعرض عند التعثر

التعرض عند التعثر يمثل إجمالي القيمة التي يكون المصرف معرضاً لها في حالة تعثر العميل. وهو يشمل مبلغ التمويل أو التسهيل الائتماني المتبقي غير المسدد، بما في ذلك أي زيادات محتملة في التعرض مثل خطوط الائتمان غير المسحوبة أو الضمانات، في اللحظة التي يتعثر فيها المتمول. يُعد التعرض عند التعثر مكوناً أساسياً في حساب خسائر الائتمان المتوقعة ويُستخدم لتقييم الخسائر المحتملة في حالة التعثر. من المهم ملاحظة أن المصرف يستمر في الاعتراف بالموجودات المعدلة وفقاً للتوجيهات المحاسبية. وتشير الموجودات المعدلة إلى التمويلات أو التسهيلات الائتمانية التي تم تعديل شروطها، عادةً لدعم المتمولين الذين يواجهون صعوبات مالية. يقوم المصرف بتقييم المخاطر الائتمانية المرتبطة بهذه الموجودات المعدلة ضمن إطار عمل خسائر الائتمان المتوقعة، مما يضمن أن التعديلات المهمة يتم تقييمها بعناية لتعكس بدقة تأثيرها على الجدارة الائتمانية للمتمول وحساب خسائر الائتمان المتوقعة.

احتمالات التعثر

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

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

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

الخسارة عند التعثر

الخسارة عند التعثر هي تقدير للخسارة الطارئة على الملتزم في حالة تعثره في السداد. فيما يلي الجوانب التقديرية المتعلقة بالتعثر عند السداد والتي يتوجب أخذها في الاعتبار عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة:

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

فترة التصحيح

فترة التصحيح هي مدة زمنية محددة تهدف إلى ضمان أن التحسن الملحوظ في أداء التمويلات المتدهورة مستدام وليس مؤقتاً فقط. كما تساعد هذه الفترة في الحفاظ على الاستقرار عن طريق تقليل التقلبات بين المراحل الناتجة عن إشارات مؤقتة لتحسن المخاطر الائتمانية.

تماشياً مع التوجيهات التنظيمية، يطبق المصرف فترة التصحيح (أو فترة التهدئة) على جميع الموجودات التي تظهر علامات تدهور ائتماني (المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة) قبل انتقالها إلى مرحلة أفضل.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

تحليل قابلية التأثير			
مخصص انخفاض قيمة الارتباطات الائتمانية	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	الاستثمارات	التمويل
2024م	1,034	17,161	3,759,064
الحالة الاساسية (مرجح الحدوث)	804	12,875	3,268,013
حالة الصعود	1,299	22,365	4,315,388
حالة الهبوط			

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

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

يُشتق السيناريو الأساسي من التوقعات التي يقدمها اقتصاديون مرموقون، مثل تلك الصادرة عن صندوق النقد الدولي. ويشمل السيناريو مجموعة واسعة من العوامل الاجتماعية والاقتصادية الحالية، إلى جانب منظور استشارافي للدول المعنية، وذلك باستخدام آلية تنبؤ متينة وموثوقة.

على النقيض من ذلك، يتم تشكيل السيناريوهات المتشائمة (الهابطة) والمتفائلة (الصاعدة) من خلال تحليل الفترات التاريخية للانكماشات والانتعاشات الاقتصادية في الاقتصاد السعودي. يضمن هذا النهج أن هذه السيناريوهات تعكس بدقة النطاق المحتمل لتقلبات الاقتصاد، مما يساعد المصرف على تقييم المخاطر المحتملة وتطبيق سياسات مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية.

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

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

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

تعريف "التعثر"

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

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

استخدام الأحكام المهنية

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

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

المبالغ المشطوبة

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

تحليل قابلية التأثير

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

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

(بآلاف ﷲ)			
2025م	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	الاستثمارات	مخصص انخفاض قيمة الارتباطات الائتمانية
الحالة الاساسية (مرجح الحدوث)	1,137	41,254	215,300
حالة الصعود	864	30,570	182,437
حالة الهبوط	1,477	56,716	273,946

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

2.1.29 تصنيف مخاطر الاستثمارات في الصكوك والمرابحة:

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

سنوات التوقع المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2024م			
المؤشرات الاقتصادية	2025م	2026	2027
التضخم (%)	1.89	2.03	2.00
نسب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي (ريال)	108,234	110,984	112,985
إجمالي الإنفاق الحكومي (مليار ريال)	1,389	1,454	1,496
أسعار النفط / للبرميل (دولار أمريكي)	74.71	72.19	70.60

تخضع نماذج احتمالات التعثر والتعزّضات عند التعثر لسياسة المخاطر النموذجية للمصرف والتي تنص على الرصد النموذجي الدوري وإعادة التحقق الدوري وتحديد إجراءات الموافقة والصلاحيات وفقاً لاعتبارات الأهمية النسبية في النموذج.

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

1.1.29 تصنيف مخاطر الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

2025م		2024م			
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة لفترة 12 شهراً	الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة لفترة 12 شهراً	الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة لفترة 12 شهراً	الإجمالي
(بآلاف ريال)		(بآلاف ريال)			
الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار	1,148,359	-	1,148,359	-	4,459,186
بالمستوى 5 إلى 6 – جيد/مرضي/مضاربة	529,984	-	529,984	-	20,672
بالمستوى 7: تحت الملاحظة	-	43,238	43,238	-	31,318
الإجمالي	1,678,343	43,238	1,721,581	4,479,858	4,511,176
مخصص انخفاض القيمة	(266)	(857)	(1,123)	(406)	(628)
الصافي	1,678,077	42,381	1,720,458	4,479,452	4,510,142

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

3.1.29 تصنيف مخاطر معاملات تمويل العملاء:

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

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

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

4.1.29 التعهدات والالتزامات المحتملة حسب تصنيف المخاطر

31 ديسمبر 2025م			
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة (غير عاملة)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة	الإجمالي
(بآلاف ريال)			
الارتباطات والالتزامات المحتملة			
بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار	28,373,877	-	28,373,877
بالمستوى 5 إلى 6 – جيد/مرضي/مضاربة	5,423,984	2,740,027	8,164,011
بالمستوى 7 - تحت الملاحظة	-	136,356	136,356
بدون تصنيف ائتماني	2,592,257	325	2,592,582
منخفض القيمة	-	-	528,833
إجمالي القيمة الحالية	36,390,118	2,876,708	39,795,659
المبلغ الإجمالي بالمعدل الائتماني	16,138,764	1,474,664	17,909,067
مخصص الارتباطات الائتمانية	48,764	49,510	236,311

31 ديسمبر 2024م			
خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة (غير عاملة)	الإجمالي
(بآلاف ريال)			
الارتباطات والالتزامات المحتملة			
بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار	26,208,359	-	26,208,359
بالمستوى 5 إلى 6 – جيد/مرضي/مضاربة	5,943,567	3,060,745	9,004,312
بالمستوى 7 - تحت الملاحظة	-	716,835	716,835
بدون تصنيف ائتماني	4,157,143	-	4,157,143
منخفض القيمة	-	-	1,239,774
إجمالي القيمة الحالية	36,309,069	3,777,580	41,326,423
المبلغ الإجمالي بالمعدل الائتماني	16,404,721	1,852,938	19,245,547
مخصص الارتباطات الائتمانية	45,955	537,245	1,111,549

مقياس المصرف للمخاطر من 1-4	خالية من مخاطر الائتمان لحد كبير، جودة الائتمان قوية بشكل استثنائي، نوعية مخاطر ائتمان ممتازة، نوعية يمثل:
مقياس المصرف للمخاطر من 5-6	جودة ائتمان جيدة، ومرضية، أو مضاربة.
مقياس المصرف للمخاطر 7 يمثل:	تحت الملاحظة.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

4.29 فيما يلي بيان بالتركز الجغرافي للموجودات المالية والمطلوبات المالية والتعهدات والالتزامات المحتملة:

(بآلاف ريال)				
2025م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	دول أخرى
الإجمالي				
الموجودات المالية				
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	14,942,407	-	-	-
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	44,152	277,160	141,916
حسابات جارية	694,553	562,677	-	-
مرايبات ووكالات مع بنوك				
استثمارات، صافي				
استثمارات بالتكلفة المستنفذة	38,807,178	118,667	-	14,665
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	12,211,189	1,340,466	102,384	-
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	1,625,276	995,661	99,669	1,175,176
استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك	132,221	-	-	-
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	179,121	58,717	205,239	-
تمويل، صافي				
الأفراد	58,670,570	-	-	-
الشركات	169,053,144	-	-	2,023,124
موجودات مالية أخرى	1,574,479	-	-	-
إجمالي الموجودات المالية	297,890,138	3,120,340	684,452	3,354,881
المطلوبات المالية				
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
حسابات جارية	466,533	29,271	-	957
استثمارات لأجل و مستحققات للبنك المركزي السعودي	11,613,755	2,391,288	836,161	875,000
ودائع العملاء				
ودائع تحت الطلب، إيداع و أخرى	109,642,327	-	-	140,474
استثمارات عملاء لأجل	117,459,533	-	-	131,596
الصكوك وشهادات الإيداع مصدرة	456,436	1,768,759	725,302	4,674,424
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	196,273	11,661	58,050	-
مطلوبات مالية أخرى	10,155,552	-	-	-
إجمالي المطلوبات المالية	249,990,409	4,200,979	1,619,513	5,822,451
التعهدات والالتزامات المحتملة				
اعتمادات مستندية	5,218,265	-	-	-
خطابات ضمان	20,578,534	-	-	-
قبولات	1,167,413	-	-	-
التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض	12,831,447	-	-	-
إجمالي التعهدات والالتزامات المحتملة	39,795,659	-	-	-
الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية (بقيمة المعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة				
اعتمادات مستندية	1,167,413	-	-	-
خطابات ضمان	1,043,732	-	-	-
قبولات	10,565,343	-	-	-
التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض	5,132,579	-	-	-
إجمالي الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية	17,909,067	-	-	-

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

3.29 الضمانات:

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

فيما يلي بيان بمبالغ الضمانات المالية المحتفظ بها كضمانات للتمويل والتي انخفضت قيمتها الائتمانية:

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

لم تتغير سياسات المصرف المتعلقة بالحصول على الضمانات بشكل كبير خلال العام ولم يكن هناك تغيير كبير بالجودة الإجمالية للضمانات التي يحتفظ بها المصرف.

يوضح الجدول الآتي الأنواع الرئيسية للضمانات المودعة لدى المصرف مقابل التمويل. لا يحتفظ المصرف بأي نوع من الضمانات لموجوداته المالية بخلاف التمويل.

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و 2024م

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

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

(بآلاف ريال)					
2025م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	دول أخرى	الإجمالي
التمويل غير العامل، صافي					
الأفراد	367,226	-	-	-	367,226
الشركات	1,767,437	-	-	-	1,767,437
الإجمالي	2,134,663	-	-	-	2,134,663
مخصص انخفاض قيمة التمويل					
الأفراد	577,677	-	-	-	577,677
الشركات	2,626,535	-	-	4,192	2,630,727
الإجمالي	3,204,212	-	-	4,192	3,208,404
(بآلاف ريال)					
2024م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	دول أخرى	الإجمالي
التمويل غير العامل، صافي					
الأفراد	502,404	-	-	-	502,404
الشركات	1,679,832	-	-	-	1,679,832
الإجمالي	2,182,236	-	-	-	2,182,236
مخصص انخفاض قيمة التمويل					
الأفراد	648,220	-	-	-	648,220
الشركات	3,106,092	-	-	4,752	3,110,844
الإجمالي	3,754,312	-	-	4,752	3,759,064

30- مخاطر السوق

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

مخاطر السوق - المعاملات التجارية

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

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

(بآلاف ريال)					
2025م	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون عوائد استثمارية الإجمالي
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	-	14,942,407
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:					
حسابات جارية	-	-	-	-	463,228
مرايبات ووكالات واتفاقيات شراء عكسي مع بنوك	747,229	-	510,001	-	1,257,230
استثمارات، صافي					
استثمارات بالتكلفة المستنفذة	650,000	250,000	6,534,772	31,505,738	-
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,442,334	4,088,356	5,966,906	1,777,352	379,091
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	-	-	-	-	3,895,782
استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك	-	-	-	-	132,221
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	427	2,463	137,849	296,347	5,991
تمويل، صافي					
الأفراد	4,952,388	10,632,667	20,982,158	22,103,357	-
الشركات	61,075,622	105,898,651	3,112,718	989,277	-
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-
موجودات مالية أخرى	1,574,479	-	-	-	1,574,479
إجمالي الموجودات	68,868,000	120,872,137	37,244,404	56,672,071	21,393,199
المطلوبات وحقوق الملكية					
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
حسابات جارية	-	-	-	-	524,609
استثمارات لأجل و مستحقات للبنك المركزي السعودي	10,264,705	2,953,099	2,470,552	-	-
ودائع العملاء					
ودائع تحت الطلب، إيدار و أخرى	17,566,622	1,760,032	1,663,156	961,567	87,831,424
استثمارات عملاء لأجل	69,448,533	43,856,357	4,191,357	94,882	-
الصكوك وشهادات الإيداع مصدرة	-	58,082	5,676,644	1,890,195	-
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	2,220	75,261	184,002	4,501
مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية	-	-	-	-	100,782
مطلوبات مالية أخرى					
-	-	-	-	-	9,873,316
إجمالي حقوق الملكية					
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	97,279,860	48,629,790	14,076,969	3,130,647	146,575,755
أثر العائد على البنود داخل قائمة المركز المالي	(28,411,693)	72,242,347	23,167,434	53,541,426	-
أثر العائد على البنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي	7,550,086	12,309,518	19,757,506	178,549	-
إجمالي الفجوة في الأثر على معدلات العائد	(20,861,775)	84,551,865	42,924,941	53,719,974	-
الفجوة التراكمية في الأثر على معدلات العائد	(20,861,775)	63,690,090	106,615,031	160,335,005	-

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

مخاطر السوق – المعاملات غير التجارية

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

1.30 مخاطر معدل العائد

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

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

الأثر على حقوق الملكية (بآلاف ر.إ.)					2025م	
الزيادة /النقص بنقاط الأساس	متوسط الأثر على صافي الدخل من التمويل والاستثمار	خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهر	من 1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
10	14,730	(14,085)	29,789	(13,992)	(15,623)	(13,911)
10-	(14,730)	14,085	(29,789)	13,992	15,623	13,911

الأثر على حقوق الملكية (بآلاف ر.ع.)					متوسط الأثر على صافي الدخل من التمويل والاستثمار	2024م
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من 1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر		الزيادة /النقص بنقاط الأساس
(16,762)	(17,882)	(14,905)	27,360	(11,335)	15,680	10
16,762	17,882	14,905	(27,360)	11,335	(15,680)	10-

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

2.30 مخاطر العملات:

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

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

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

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

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

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

*جميع هذه البنود مستحقة للدفع عند الطلب

2.31 يوضح الجدول ادناه الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات:

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

3.30 مخاطر أسعار أدوات حقوق الملكية

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

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

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

31- مخاطر السيولة

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

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

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

1.31 تحليل المطلوبات المالية حسب الفترة المتبقية للاستحقاقات التعاقدية

يلخص الجدول أدناه الاستحقاقات المتعلقة بالمطلوبات المالية لدى المصرف كما في 31 ديسمبر 2025م و2024م على أساس التزامات السداد التعاقدية بقيم غير مخضومة، حيث يقوم المصرف بإدارة مخاطر السيولة الملازمة له على أساس التدفقات النقدية الواردة المتوقعة وبقيم غير مخضومة.

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

يستخدم المصرف المستويات الهرمية التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل أو تجديد).

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

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

تقنيات التقييم والمدخلات الهامة غير الملاحظة للأدوات المالية بالقيمة العادلة

استخدم المصرف طرق تقييم متنوعة لقياس القيم العادلة للاستثمارات في المستوى 2 والمستوى 3 كما في 31 ديسمبر 2025م و31 ديسمبر 2024م، بالإضافة إلى تحديد المدخلات الهامة المستخدمة غير الملاحظة.

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

32- المخاطر التشغيلية

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

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

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

33- مخاطر عدم الالتزام بالضوابط الشرعية

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

34- مخاطر السمعة

تشمل مخاطر السمعة أي آثار عكسية قد تقع على المصرف نتيجة سمعة سلبية عن منتجات المصرف أو خدماته، أو كفاءته، أو سلامة أعماله.

وكون المصرف مصرفاً يلتزم بالضوابط والأحكام الشرعية في جميع أعماله فتعد مخاطر عدم الالتزام بالضوابط الشرعية أحد أهم مسببات مخاطر السمعة، كما أن حالات الاحتيال الكبيرة وشكاوى العملاء والعقوبات النظامية والانطباعات السلبية عن موقف وقدرة المصرف المالية تعد مصادر أخرى لمخاطر السمعة. وقد وضع المصرف الضوابط الكفيلة للحد منها ومنعها. ويستخدم المصرف حالياً بطاقات قياس الأداء المتوازن (Scorecards) لتقييم مخاطر السمعة، وتقوم مجموعة المخاطر في المصرف من خلال تلك الأدوات بتجميع وتحليل نتائج قياس المخاطر من مجموعات الأعمال لاستنتاج المؤشرات العامة لمخاطر السمعة على المصرف.

35- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

- وجود سوق أساسي للموجودات والمطلوبات، أو
- في حال عدم وجود سوق أساسي، ينظر في أفضل الأسواق الأخرى للموجودات والمطلوبات. يجب أن يكون السوق الأساسي أو الأفضل متاحاً للمصرف.

إن القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة في قائمة المركز المالي لا تختلف بشكل كبير عن قيمتها الحالية المضمنة في القوائم المالية الموحدة.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

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

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

تسوية القيمة العادلة للمستوى الثالث

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

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

1.35 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة

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

(بآلاف ريال)			
2025م	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث الإجمالي
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة			
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
- أسهم	204,515	-	63,909 268,424
- صكوك	63,278	15,145	- 78,423
- صناديق استثمارية	242,602	428,272	2,878,061 3,548,935
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
- أسهم	347,193	-	31,898 379,091
- صكوك	491,635	12,783,313	- 13,274,948
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات			
- مقتناة بغرض المتاجرة	-	394,249	- 394,249
- مقتناة بغرض التحوط النقدي	-	48,828	- 48,828
الإجمالي	1,349,223	13,669,807	2,973,868 17,992,898
مطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة			
القيمة العادلة السالبة للمشتقات			
- مقتناة بغرض المتاجرة	-	262,952	- 262,952
- مقتناة بغرض التحوط النقدي	-	3,032	- 3,032
الإجمالي	-	265,984	- 265,984

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

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

2024م (بآلاف ٢٠٢٤)	2025م (بآلاف ٢٠٢٥)	
		أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين
195,280	176,432	تمويل أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة
443	350	مخصص الانخفاض في القيمة لتمويلات أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين
4,202,955	3,533,339	ودائع العملاء من كبار المساهمين
86,437	111,669	ودائع العملاء من أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة
30,573	34,428	ودائع العملاء من الشركة الزميلة والمشروع المشترك
50,267	132,221	استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك
166,679	170,322	استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع كبار المساهمين
		صناديق المصروف الاستثمارية
922,514	1,032,052	استثمارات في صناديق استثمارية
705,846	298,854	ودائع من صناديق استثمارية

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

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

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

تتفق السلف والمصاريف الخاصة بالمدراء التنفيذيين مع شروط التوظيف الاعتيادية.

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

م2024 (بآلاف ريال)	م2025 (بآلاف ريال)	
113,408	125,151	مزايا موظفين قصيرة الاجل
8,562	3,808	مكافأة نهاية الخدمة

37- كفاية رأس المال

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

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

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

2.35 القيمة العادية للموجودات والمطلوبات المالية غير المسجلة بقيمتها العادية

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

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

36- الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025م و2024م

المعايير، التفسيرات، والتعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 10 مساهمة الأصول التي لا تشكل نشاطًا تجاريًا كما هو محدد في المعيار الدولي - بيع أو الإسهام بالأصول بين المستثمر والشركة الزميلة أو المشروع المشترك	يتم تطبيق الاعتراف الجزئي بالربح أو الخسارة على المعاملات بين المستثمر وشركته المرتبطة أو مشروعه المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو مساهمة الأصول التي لا تشكل نشاطًا تجاريًا كما هو محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 3 للتجميعات التجارية، ويتم الاعتراف بالكامل بالربح أو الخسارة الناتجة عن البيع أو المساهمة لشركة مرتبطة أو مشروع مشترك للأصول التي تشكل نشاطًا تجاريًا كما هو محدد في IFRS 3.	تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير محدد
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9، الأدوات المالية والمعيار الدولي للتقارير المالية 7، الأدوات المالية: الإفصاحات	بموجب التعديلات، يمكن لبعض الأصول المالية بما في ذلك تلك التي لها ميزات مرتبطة بالاستدامة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات الآن أن تستوفي معيار SPP1، شريطة ألا تكون تدفقاتها النقدية مختلفة بشكل كبير عن أصل مالي مماثل بدون هذه الميزة. قام مجلس المعايير الدولية للتقارير المالية بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي 9 لتوضيح متى يتم الاعتراف بأصل مالي أو التزام مالي وإلغاء الاعتراف به، ولتوفير استثناء لبعض الالتزامات المالية التي تتم تسويتها باستخدام نظام دفع إلكتروني.	1 يناير 2026
تعديلات على المعيارين الدولي للتقارير المالية 9 وIFRS 9 للأدوات المالية التي تعتمد على الكهرباء المعتمدة على الطبيعة	تعمل العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة على تعديل المعيارين IFRS 9 وIFRS 9 للأدوات المالية 7 الإفصاحات عن الأدوات المالية لتعكس بشكل أكثر دقة تأثير العقود التي تعتمد على الكهرباء المتأثرة بالطبيعة على البيانات المالية للكيان.	1 يناير 2026
التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية - المجلد 11	التحسينات السنوية تقتصر على التغييرات التي إما توضح صياغة معيار المحاسبة أو تصحح العواقب الطفيفة غير المقصودة، أو التجاهلات، أو التعارضات بين المتطلبات في معايير المحاسبة. التعديلات لعام 2024 تشمل المعايير التالية: المعيار الدولي للتقارير المالية 1 اعتماد معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة؛ المعيار الدولي للتقارير المالية 7 الأدوات المالية: الإفصاحات والإرشادات المصاحبة له بشأن تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية 7؛ المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية: المعيار الدولي للتقارير المالية 10 البيانات المالية الموحدة؛ والمعيار الدولي للمحاسبة 7 قائمة التدفقات النقدية.	1 يناير 2026
المعيار الدولي للتقارير المالية 18، العرض والإفصاح في البيانات المالية	يوفر المعيار الدولي للتقرير المالي 18 إرشادات حول البنود المدرجة في قائمة الدخل والمصنفة في خمس فئات: العمليات؛ الاستثمار؛ التمويل؛ ضرائب الدخل والعمليات المتوقفة. ويعرف مجموعة فرعية من المقاييس المتعلقة بالأداء المالي للكيان كمقاييس أداء معرفة من قبل الإدارة (MPMs). يجب وصف الإجماليات والمجاميع الجزئية والبنود المدرجة في البيانات المالية الأساسية والبنود المكشوفة في الملاحظات بطريقة تعكس خصائص البند. كما يتطلب تصنيف فروق العملة الأجنبية ضمن نفس الفئة التي تتبع لها الإيرادات والمصروفات الناتجة عن البنود التي أدت إلى فروق العملة الأجنبية.	1 يناير 2027
المعيار الدولي للتقارير المالية 19، الشركات التابعة التي لا تتمتع بالمساءلة العامة: الإفصاحات	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي 19 للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق معايير المحاسبة الدولية مع متطلبات الإفصاح المخفضة لمعيار IFRS 19. ويمكن للشركة التابعة اختيار تطبيق المعيار الجديد في بياناتها المالية المجمعة أو المنفصلة أو الفردية بشرط أنه، في تاريخ التقرير، لا تتحمل مسؤولية عامة، وأن الشركة الأم لديها بيانات مالية مجمعة وفق معايير المحاسبة الدولية.	1 يناير 2027

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

وقد اختار المصرف عدم التطبيق المبكر التعديلات والتحديثات على المعايير الدولية للتقرير المالي، والتي تم إصدارها وتصبح ملزمة للامتثال اعتبارًا من تواريخ مستقبلية.

40- أرقام المقارنة

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

41- اعتماد القوائم المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية الموحدة للمصرف بتاريخ 8 شعبان 1447هـ الموافق 27 يناير 2026م.

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

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

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

بيان	2025م (بآلاف ريال)	2024م (بآلاف ريال)
مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر	251,334,745	235,523,265
المخاطر التشغيلية للموجودات المرجحة المخاطر	8,724,584	7,321,465
مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر	3,617,574	5,383,760
إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر	263,676,903	248,228,490
رأس المال الأساسي	48,193,174	41,464,734
رأس المال المساند	4,252,593	2,576,153
إجمالي رأس المال الأساسي والمساند	52,445,767	44,040,887
نسبة كفاية رأس المال %	14%	13%
نسبة رأس المال العادي - الشريحة الأولى	18%	17%
رأس المال الأساسي	20%	18%
رأس المال الأساسي والمساند		

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

38 - إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

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

39- التغييرات المرتقبة في المعايير الدولية للتقرير المالي

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



برج العنود، طريق الملك فهد
صندوق بريد 66674
الرياض 11586، المملكة العربية السعودية
هاتف: +966-11-218-5555

alinma.com