



التقرير  
السنوي  
2018



سَمِيعًا  
الْمَلِكِ  
الْقَدِيمِ  
الْقَلِيمِ



خادم الحرمين الشريفين  
الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود  
رئيس مجلس الوزراء  
حفظه الله



صاحب السمو الملكي  
الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود  
ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء ووزير الدفاع  
حفظه الله





# المحتويات

السلام عليكم	8
رؤيتنا، رسالتنا، قيمنا	10
التأسيس	12
أعضاء مجلس الإدارة	14
كلمة رئيس مجلس الإدارة	16
كلمة العضو المنتدب/الرئيس التنفيذي	18
أهم الإنجازات للعام 2018م	20
تقرير مجلس الإدارة	30
نظام الرقابة الداخلية	52
تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة	54
تقرير مراجعي الحسابات والقوائم المالية	56
فروع وصرافات مصرف الإنماء	120

السلام  
عليكم



## السلام عليكم

لتقديم تجربة مصرفية فريدة يستحقها شركاء الإنماء.

قدم مصرف الإنماء العديد من المنتجات والخدمات خلال العام المالي الماضي والتي حققت من خلالها العديد من الجوائز والإشادات بالتميز والريادة، وما ذلك إلا استمراراً لنهج المصرف بالاهتمام بكل تفاصيل الخدمة المقدمة لشركائنا الأعزاء لتحقيق رؤية المصرف ليكون الشريك المالي المفضل، وكذلك الريادة في تقديم المنتجات والخدمات المصرفية المتميزة المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية.

الجهود مستمرة لتقديم الأفضل لشركائنا مع جليل الشكر لهم على منحنا الفرصة لخدمتهم بالشكل الذي يرضيهم مع وعدنا بإستمرار البذل لتحقيق طموحاتهم وتطلعاتهم في تقديم مصرفية بمفهوم جديد من مصرفهم مصرف الإنماء.

مصرف الإنماء.. نحن نهتم

في مصرف الإنماء، مسيرة النماء والبناء تتواصل، وخطط التطوير والإرتقاء بمستوى الخدمات المصرفية الحديثة تستمر، بتوفيق الله عز وجل أولاً ثم بجهود منسوبي ومنسوبات مصرف الإنماء وعملهم الدؤوب لتقديم خدمات مصرفية معاصرة ترقى لتطلعات شركاء الإنماء.

الاهتمام بالشريك وتقديم أرقى درجات الخدمة هي محور اهتمام المصرف، فنسعى من خلال «نحن نهتم» إلى الإبداع والتميز، تحقيق الريادة والتفوق من خلال الاحترام والشفافية والتعامل الراقي مع الشريك، نحن نهتم بشركائنا على اختلافهم، ونسعى بأن نثبت اهتمامنا من خلال تقديم العناية الشخصية بهم، وتقديم أحدث المنتجات والخدمات التي تلبي احتياجاتهم من خلال خدمتهم عبر شبكة واسعة من الفروع بلغت اليوم 161 فرعاً للرجال والنساء تعد اليوم أنموذجاً للإبداع الهندسي و أنموذجاً للإبداع المصرفي من خلال فريق محترف من الكوادر الوطنية المؤهلة

# رؤيتنا رسالتنا قيمنا

## رؤية المصرف

لنكون شريكك المالي المفضل.

## رسالة المصرف

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

## قيم المصرف

تأتي أهمية قيم مصرف الإنماء من كونها مبادئ أساسية يُسترشد بها في وضع الأهداف وإعداد الخطط وبناء الاستراتيجيات التي تقود بإذن الله إلى أفضل مستويات الإتقان والفعالية في العمل وخدمة الشركاء.



التأسيس

## التأسيس

تأسس مصرف الإنماء كشركة مساهمة عامة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم (م/15) وتاريخ 1427/2/28هـ الموافق 2006/3/28م، والسجل التجاري رقم (1010250808) وتاريخ 21 جمادى الأولى 1429هـ الموافق 26 مايو 2008م، لتقديم الخدمات المصرفية والاستثمارية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية.

## رأس مال المصرف

بلغ رأس مال مصرف الإنماء (15,000,000,000) خمسة عشر ألف مليون ريال مقسم إلى (1,500,000,000) ألف وخمسمائة مليون سهماً اسماً متساوية القيمة، قيمة كل منها (10) عشرة ريالات وجميعها أسهم عادية.

## المؤسسون

مؤسسو المصرف هم صندوق الاستثمارات العامة، المؤسسة العامة للتقاعد، المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، حيث خص لكل منهم 10% من أسهم المصرف عند التأسيس، وتم طرح 70% للاكتتاب العام خلال شهر ربيع الثاني من عام 1429هـ الموافق شهر أبريل 2008م.

# أعضاء مجلس الإدارة



معالي المهندس  
عبد العزيز بن عبدالله الزامل  
رئيس مجلس الإدارة



الدكتور/سعد بن عطية الغامدي  
نائب رئيس مجلس الإدارة



الأستاذ/عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس  
العضو المنتدب/الرئيس التنفيذي



الأستاذ/سعد بن علي الكثيري  
عضو مجلس الإدارة



معالي الدكتور/حمد بن سليمان البازعي  
عضو مجلس الإدارة



المهندس/مطلق بن حمد المريشد  
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ/عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين  
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ/خالد بن محمد العبودي  
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ/محمد بن سليمان أبانمي  
عضو مجلس الإدارة



## كلمة رئيس مجلس الإدارة

المحلي والإقليمي والعالمية، مؤكداً العزم على استمرار العمل بإذن الله في طريق النجاح لتقديم أحدث الخدمات والمنتجات المصرفية المعاصرة التي تتوافق مع الأحكام والضوابط الشرعية.

حقق مصرف الإنماء في العام المالي 2018م نتائج مالية وتشغيلية إيجابية وقياسية على مستوى تاريخ المصرف ولله الحمد حيث بلغ صافي الأرباح 2,517 مليون ريال مقابل صافي ربح للعام الماضي 2017م بلغ 2,011 مليون ريال بنمو نسبته 25٪، وارتفعت موجودات المصرف خلال عام 2018م بأكثر من 6 آلاف مليون ريال لتصل إلى 121 مليار ريال، ونما إجمالي ربح العمليات خلال عام 2018م بنسبة 11٪ حيث بلغ 4,845 مليون ريال، كما بلغت كل من محفظة التمويل ومحفظة الودائع في المصرف على التوالي في نهاية عام 2018م 83,7 مليار ريال و 90 مليار ريال وهي أرقام قياسية جديدة في تاريخ المصرف ولله الحمد.

### بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله، والصلاة والسلام على رسول الله، وعلى آله وصحبه وبعد..

بالأمالة عن نفسي، ونيابة عن الزملاء أعضاء مجلس إدارة مصرف الإنماء، يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2018م والذي يلقي الضوء على أنشطة المصرف الرئيسية والنتائج التشغيلية والقوائم المالية للعام المالي 2018م.

وأود في البداية أن أعبر عن كامل اعتزازي وسعادتي بالإنجازات والنتائج المحققة خلال عام 2018م، مشيداً بالجهود المبذولة والنجاحات المحققة التي من خلالها استطعنا تعزيز قوة المركز المالي لمصرف الإنماء رغم المنافسة والتحديات التي يواجهها الاقتصاد



بالشكر والتقدير لكل من وزارة المالية، ووزارة التجارة والاستثمار، ومؤسسة النقد العربي السعودي، وهيئة السوق المالية، والجهات الأخرى ذات العلاقة على دعمهم الكبير للقطاع المصرفي السعودي بشكل خاص والاقتصاد الوطني بشكل عام ولا يفوتني أن أشكر شركاء الإنماء على ثقتهم في مصرفهم مصرف الإنماء ونعدهم بإذن الله بالمزيد من العطاء والنماء سائلاً الله عز وجل أن يحفظ بلادنا من كل سوء ومكروه وأن يديم علينا نعمة الأمن والأمان.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ..

**عبدالعزیز بن عبدالله الزامل**

رئيس مجلس الإدارة

وبهذه المناسبة أتوجه بالشكر والتقدير للسادة الزملاء أعضاء مجلس الإدارة، وسعادة العضو المنتدب/الرئيس التنفيذي، ومنسوبي ومنسوبات مصرف الإنماء على ما بذلوه من جهود مثمرة وعمل دؤوب خلال العام المالي الماضي 2018م والفترات السابقة، حيث أن هذه النتائج المحققة جاءت بتوفيق من الله عز وجل أولاً ثم بعد تخطيط وجهد متواصل وتعاون من الجميع فلهم كل الشكر والتقدير.

وفي الختام لا يسعني إلا أن أتقدم بالشكر والعرفان إلى مقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز حفظه الله، وإلى سمو ولي عهده الأمين صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز حفظه الله على رعايتهما المتواصلة لإنماء هذا الوطن المعطاء وبناء اقتصاد المملكة العربية السعودية بما في ذلك دعم وتعزيز القطاع المصرفي الذي يعد ركيزة أساسية لاقتصادنا الوطني، كما أتقدم



## كلمة العضو المنتدب/ الرئيس التنفيذي

### بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين، وعلى آله وصحبه أجمعين وبعده..

عام جديد مليء بالإنجازات ولله الحمد، مستمراً بذلك مصرف الإنماء في السعي لتحقيق الطموحات وتقديم خدمات مصرفية متميزة ترقى لتطلعات شركاء الإنماء وتخدم اقتصادنا الوطني.

كان العام المالي 2018م عام التحديات وبفضل من الله ثم بجهود منسوبي ومنسوبات المصرف استطعنا تحقيق الأرقام الإيجابية التي حملتها القوائم المالية للمصرف هذا العام، من ذلك نمو وانتشار شبكة الفروع والصرافات الآلية والقنوات الإلكترونية والخدمات والمنتجات التي يقدمها المصرف لشركائه وأسهم ذلك في زيادة عدد شركاء الإنماء والنمو الملموس في عناصر المركز المالي حيث حقق المصرف أرقام قياسية هذا العام، وأسهم ذلك في تتويج مصرف الإنماء بجائزة أسرع المصارف نمواً في المملكة العربية السعودية للمرة السادسة، كما واصل المصرف تحقيق تميزه في مجال البنية التحتية والأنظمة التقنية لتلبية احتياجات شركاء الإنماء ورفع مستوى الخدمات التي يقدمها المصرف لشركائه باستخدام أحدث التقنيات المعاصرة وأكثرها أماناً.

على صعيد الخدمات أطلق مصرف الإنماء عدة خدمات

جديدة خلال عام 2018م منها خدمة فتح الحساب الجاري عبر الأترنت دون زيارة الفرع كأول المصارف السعودية في تقديم هذه الخدمة بشكل متكامل وتأكيداً لريادته في تقديم الخدمات الإلكترونية الحديثة، كذلك مكن المصرف شركائه من تحديث الهوية وتحديث العنوان الوطني عبر إنترنت الإنماء إضافة إلى القنوات الأخرى، كما كان المصرف الأول في المملكة في تقديم خدمة السحب النقدي من الصراف الآلي عن طريق ملامسة البطاقة باستخدام تقنية الاتصال قريب المدى - NFC.

وعلى الصعيد التقني تُوجَّج مصرف الإنماء بجائزة «المصرف الأفضل في الخدمات المصرفية الإلكترونية» تعزيزاً لمكانة المصرف في استحواذه على أحدث التقنيات لتقديم أفضل تجربة مصرفية لشركائنا، كما أكمل المصرف بنجاح إجراءات الانتقال من نموذج مراكز المعلومات التقليدي «Active-Passive» إلى نموذج «Active-Active» الجيل الأحدث في نماذج مراكز المعلومات كأول منشأة مالية في المملكة العربية السعودية تقوم بتشغيل وإدارة الخدمات الإلكترونية من خلال مركز المعلومات الأساسي ومركز المعلومات الاحتياطي بشكل متزامن وبنفس الوقت لتحقيق مستوى عالي من توافرية الخدمات وضمان استمرارية الأعمال على مدار الساعة وفي مختلف الظروف، كما أسهم المصرف في حملات التوعية التقنية حيث نظم مصرف الإنماء لقاء «فنتك الإنماء» للإسهام في إثراء السوق المحلي بمنتجات وخدمات

مصرفية رقمية جديدة لتتواءم مع أفضل التوجهات العالمية بما يسهم في دعم تنفيذ الإصلاحات في مجالات الشمول المالي وتنمية ودعم التعاملات المالية الرقمية وإحداث نقلة نوعية في الخدمات والمنتجات المالية المقدمة لشركاء الإنماء.

كما قام مصرف الإنماء في عام 2018م بإطلاق أول فرع رقمي للمصرف يقدم خدمات متكاملة لشركاء الإنماء على مدار الساعة وخلال جميع أيام الأسبوع والعطلات الرسمية.

وفي إطار أنشطة المسؤولية الاجتماعية التي يحرص مصرف الإنماء على تعزيزها واعتبارها عنصراً حيوياً وهاماً ضمن مسؤولياته تجاه المجتمع قام المصرف بالعديد من الأنشطة في هذا المجال كتتنظيم حملات تبرع للدم يقوم بها منسوبي المصرف بشكل دوري خلال العام كذلك الإستمرار في دعم برامج التمويل السكني دعماً لمبادرات حكومة خادم الحرمين الشريفين حفظه الله تجاه المواطنين لتوفير السكن الملائم، وفي المجال التعليمي قام مصرف الإنماء بتوقيع العديد من اتفاقيات تقسيط التعليم لتمكين ابنائنا الطلبة والطالبات من الحصول على أفضل الفرص التعليمية مع أفضل الجامعات ومراكز التدريب من خلال تمويل على أقساط شهرية بدون تكاليف إضافية للإسهام في تخفيف الأعباء المالية التي تصاحب التعليم الأهلي. كما قدّم مصرف الإنماء أول تطبيق إلكتروني من نوعه للإصدارات الشرعية، وكذلك طباعتها في ثلاث مجلدات، لتمكين الباحثين وطلاب العلم في مجال الصيرفة الإسلامية من الاطلاع على قرارات الهيئة الشرعية لمصرف الإنماء واستعراضها والاستفادة منها، كما يسهم مصرف الإنماء في مشاريع التنمية في المملكة ولعل من أبرزها مشروع الملك عبدالعزيز للنقل العام بمدينة الرياض الذي حظي فيه مصرف الإنماء بحقوق تسمية أحد محطات قطار الرياض الواقعة في تقاطع شارع الأمير

محمد بن عبدالعزيز (التحلية) وموسى بن نصير سعياً من المصرف للتواجد في المراكز الحيوية والمشاريع التنموية خدمة لشركائه لتقديم تجربة مصرفية فريدة.

كما يولي مصرف الإنماء تدريب الكوادر الوطنية اهتماماً خاصاً من خلال برامج تدريبية متطورة وشاملة لتأهيلهم لسوق العمل بالمملكة حيث يعد ذلك أحد أبرز التزامات المصرف لتطوير وتنمية رأس المال البشري والإسهام في خدمة المجتمع، فضلاً عن التزامه بتقديم الخدمة المتميزة لشركاء الإنماء.

اهتمامنا بشركائنا هو محور التزامنا، ونسعى بكل ما يمكن للإرتقاء بما يرضيهم ويحقق تطلعاتهم، ولا يسعني في الختام إلا أن أتقدم بأسمى آيات الشكر والتقدير لخادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز وولي عهده الأمين صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز على كل ما يقدمونه لهذا الوطن المعطاء وتوفير كافة السبل وتذليل جميع العقبات لنهضته واستقراره، كما أتقدم لمعالي رئيس مجلس الإدارة والسادة أعضاء المجلس وأصحاب الفضيلة أعضاء الهيئة الشرعية وجميع الإخوة والأخوات منسوبي ومنسوبات المصرف بالشكر والعرفان لجهودهم المباركة في سبيل خدمة شركاء الإنماء ومساهمة المصرف، ولايفوتني أن أشكر شركاء الإنماء الذين هم شركاء النجاح على ثقتهم في مصرفهم مصرف الإنماء، وفق الله الجميع.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

**عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس**

العضو المنتدب/الرئيس التنفيذي

أهم  
الإنجازات  
للعام 2018م

## مصرف الإنماء.. تنمية وبناء

حقق مصرف الإنماء ولله الحمد نمواً متسارعاً خلال عام 2018 م حيث كان هناك نمواً مميزاً في عدد شركاء المصرف خلال هذا العام، كما نمت شبكة فروع المصرف وأجهزة الإنماء للصرف الآلي لتصل إلى 1,485 جهاز في نهاية عام 2018م، كما نما حجم وعدد العمليات في المصرف وعلى وجه الخصوص العمليات عبر القنوات الإلكترونية والخدمات الذاتية التي تعمل على مدار الساعة. ودعماً لجهود برنامج تطوير القطاع المالي وتحقيق مستهدفات رؤية المملكة 2030 للتوجه إلى مجتمع غير نقدي، قام المصرف بإطلاق عدد من المنتجات والخدمات المصرفية منها: خدمات «مدى Pay» و«مدى للتجارة الإلكترونية» لحاملي بطاقات الإنماء، كما توسع المصرف في عدد أجهزة الخدمة الذاتية لتجديد وإصدار البطاقات، إضافة إلى ذلك، أطلق المصرف بطاقة المسافر الائتمانية ذات العملات المتعددة لتقديم أفضل حلول الدفع أثناء السفر، كما أطلق مصرف الإنماء خلال عام 2018م أول فرع رقمي متكامل يعمل على مدار الساعة.

وإيماناً بدور المصرف ومسؤوليته في تعزيز وتمكين التخطيط المالي، وتحقيق مستهدفات رؤية المملكة 2030 للتحفيز على الادخار، أطلق المصرف بالشراكة مع بنك التنمية الاجتماعية المنتج الادخاري «زود» لمستفيدي القروض الاجتماعية من بنك التنمية الاجتماعية، كما قام المصرف بتطوير الحساب الادخاري واستحداث باقات ادخار جديدة تلبي احتياجات شرائح الشركاء المختلفة. وفي مجال تمكين الأسر السعودية من تملك المنازل المناسبة وفق احتياجاتهم وقدراتهم المادية وإسهاماً من مصرف الإنماء في تحقيق مستهدفات برنامج الإسكان، أطلق المصرف عدداً من الحلول التمويلية بالتعاون مع صندوق التنمية العقارية ووزارة الإسكان، كتمويل البيع على الخارطة، وتمويل الأسهم بضمان رهن العقار، وتمويل البناء الذاتي، والتمويل المرن ومبادرة القروض السكنية للعسكريين لمن هم على رأس الخدمة.

في سبيل تحقيق مستهدفات رؤية المملكة 2030 لدعم نمو القطاع الخاص وتحديدًا المنشآت الصغيرة والمتوسطة، واصل المصرف مساهمته في دعم هذه المنشآت عبر برنامج كفالة ومبادرة مراس حيث ارتفع عدد الشركاء من المنشآت الصغيرة والمتوسطة بنسبة 144% في عام 2018م، وأطلق المصرف عدداً من المنتجات لتلبية احتياجات القطاع، مثل منتج تمويل المؤسسات التعليمية للتحول إلى المناهج الذكية، إضافة إلى عدد من المنتجات والخدمات المصرفية لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ونمو محفظة التمويل لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة بمجموعة الشركات بنهاية عام 2018م إلى أكثر من 2,5 مليار ريال. كما تم إطلاق العديد من المنتجات والخدمات المصرفية المتميزة كالتحويل الدولي الفوري «الإنماء إكسبريس» والذي يقدم خدمة التحويل الدولي الفوري لشركاء المصرف من خلال الفروع والقنوات الإلكترونية على مدار الساعة، والتحويل الدولي عبر ويسترن يونيون، وكذلك التمويل التضامني وتمويل العقار الاستثماري لرجال الأعمال، وخدمات شراء المديونية وإعادة التمويل.

## رأس المال البشري... استثمار مستمر في العنصر البشري

في إطار استراتيجية مصرف الإنماء المتمثلة في السعي الدائم والحديث لاستقطاب وتأهيل الكفاءات السعودية الواعدة، تم إطلاق برنامج القوي الأمين في دفعته الثالثة في الربع الثالث من عام 2018م حيث يهدف هذا البرنامج في إطاره العام إلى إعداد وتأهيل «موظف مصرفي» قادر على بدء مساره الوظيفي في أي من مجموعات العمل (المخاطر، الخزينة، المالية، مصرفية الشركات والتجزئة المصرفية) وذلك من خلال تقديم برامج فنية وأساسية داخل القاعات التدريبية بالإضافة إلى خطة التدريب العملي ومسار التعليم الإلكتروني بواقع 1,820 يوم تدريبي نظري، 1,700 يوم تدريبي عملي، و 400 ساعة تعليم إلكتروني.

أما فيما يخص أنشطة التعليم والتطوير المستمرة بالمصرف فقد تم إنجاز ما يلي:

- تنفيذ (9,090) يوم تدريبي لمنسوبي ومنسوبات المصرف، وبلغ إجمالي المشاركين فيها (2,066) مشارك ومشاركة حيث اشتملت على دورات معرفية ومهارية وسلوكية في المجالات المصرفية والمالية، والقانونية والإدارية، قام بتقديمها عدد من بيوت الخبرة المتخصصة في مجالات التدريب بالإضافة إلى دورات الأنظمة الآلية والمنتجات والخدمات التي يقدمها المصرف، وبذلك يبلغ إجمالي عدد الأيام التدريبية المنفذة منذ نشأة المصرف وحتى نهاية العام 2018م (74,075) يوم تدريبي وإجمالي (16,284) مشارك ومشاركة.
- تنفيذ برنامج القيادات الإدارية Alinma iLead لعدد 18 من الزميلات والذي يهدف إلى تزويد القيادات الوسطى بالمصرف بالمهارات الإدارية اللازمة للقيام بأدوار القيادة.
- إطلاق أكاديمية مصرف الإنماء للتعليم الإلكتروني والتي تُعنى بتقديم خدمات تعليمية إلكترونية لمنسوبي المصرف بالتعاون مع «شركة نوليدج سيتي» الأمريكية في مجالات الإدارة، والالتزام، والمالية، والتسويق والمبيعات، والموارد البشرية، وإدارة المشاريع، وتحتوي المكتبة حالياً على 370 دورة تعليمية بما مجموعه 5,000 ساعة.
- إطلاق المرحلة الثالثة من برنامج القياس والتطوير الخاص بالتنفيذيين والمدراء والذي تم تنفيذه لعدد 70 مشارك ومشاركة حيث يهدف إلى تطوير وتنمية القدرات والمهارات القيادية والإدارية والمصرفية لمنسوبي المصرف وتشرف عليه جهات استشارية وإدارية متخصصة لقياس الأداء وتقديم خطط التطوير المناسبة للقيادات التنفيذية والواعدة، وقد شارك في البرنامج منذ إنطلاقه عام 2015م 275 مشاركاً من جميع الفئات: (التنفيذيين، المدراء، المواهب الواعدة «واعد»).
- تنفيذ برنامج تطوير الجدارات القيادية، وقد شارك في هذا البرنامج 15 مشاركاً من قيادات المصرف يهدف إلى تنمية القدرات

القيادية وتزويد المشاركين بأفضل الممارسات العالمية في مجال القيادة بالتعاون مع أحد مراكز التطوير القيادي المعتمد في عالم الأعمال.

■ استكمال برنامج التوجيه الشخصي J Coaching Program لـ 100 من مديري ومديرات المصرف وذلك بهدف تزويدهم بأهم المهارات القيادية، كمهارة الاستماع وتوجيه الأسئلة النافعة بين المدير ومرؤوسيه كما يهدف أيضاً إلى تعزيز التواصل بين الموظفين.

أسهم مصرف الإنماء في خلق الآف الوظائف المباشرة وغير المباشرة للمواطنين والمواطنات وحقق أرقاماً مميزة في سعودة الوظائف تحقيقاً لأهداف رؤية المملكة في توظيف المواطنين حيث حقق نسبة سعودة بلغت 91٪ محققاً بذلك رقماً متقدماً على مستوى المنشآت السعودية.

## مجموعة التجزئة المصرفية... منتجات وخدمات عصرية

أسهمت مجموعة التجزئة المصرفية في تحقيق العديد من الإنجازات خلال عام 2018م، منها نمو شبكة فروع المصرف وأجهزة الصرف الآلي، بالإضافة إلى نمو مميز في أجهزة نقاط البيع خلال عام 2018م، كما أطلق المصرف الفرع الرقمي الأول ضمن خطته للتحويل الرقمي حيث يقدم من خلاله عدد من الخدمات الالكترونية على مدار الساعة دون مساعدة أو تدخل بشري مثل فتح الحساب وإصدار بطاقة الصراف الآلي وتحديث المعلومات والتسجيل في إنترنت الإنماء والهاتف المصرفي، وكذلك طباعة دفاتر الشيكات والشيكات المصدقة وإثبات الإيداع وشهادة رصيد وكشف الحساب وغيرها من الخدمات والعمليات النقدية. كذلك قدم المصرف ضمن سعيه لتطوير القنوات المصرفية الالكترونية خدمة فتح الحساب الجاري عبر الإنترنت دون زيارة الفرع وتمكين شركاء المصرف من التسجيل في إنترنت الإنماء، وكان من أوائل المصارف السعودية حيث أسهمت هذه الخدمة في نمو عدد الحسابات المفتوحة عبر الإنترنت «رقمياً» ويسرت على المواطنين والمقيمين إجراءات فتح الحساب، كما يمكن طلب بطاقة الصراف الآلي والحصول عليها بالبريد أو طباعتها من جهاز الخدمات الذاتية دون زيارة الفرع، إضافة إلى ذلك أطلق المصرف خدمات تحديث الهوية وتحديث العنوان الوطني عبر الإنترنت. ومن منطلق الابتكار في الخدمات المصرفية أطلق المصرف ولأول مرة خدمة السحب من الصراف الآلي بلامسة البطاقة (باستخدام تقنية الاتصال قريب المدى - NFC).

كما أطلق مصرف الإنماء عدد من المنتجات والخدمات المصرفية منها: خدمات «مدى Pay» و«مدى للتجارة الإلكترونية» لحاملي بطاقات الإنماء، كما توسع المصرف في عدد أجهزة الخدمة الذاتية لتجديد وإصدار البطاقات. إضافة إلى ذلك، أطلق المصرف بطاقة المسافر ذات العملات المتعددة لتقديم أفضل حلول الدفع أثناء السفر.

كما تم تطوير وإطلاق العديد من المنتجات والخدمات المصرفية الأخرى، منها: التحويل الدولي الفوري «الإنماء إكسبريس»، التحويل الدولي عبر ويسترن يونيون، التمويل التضامني، تمويل العقار الاستثماري لرجال الأعمال، وخدمات شراء المديونية وإعادة التمويل ومنتج خدماتي.

كما أسهمت مجموعة التجزئة المصرفية في تحقيق العديد من إنجازات المصرف كإسهامها في تعزيز دور المصرف للمشاركة الفاعلة في مشاريع الإسكان التي تحظى باهتمام ولاة الأمر من خلال عدد من الحلول التمويلية بالتعاون مع صندوق التنمية العقارية ووزارة الإسكان كتمويل البيع على الخارطة، وتمويل الأسهم بضمان رهن العقار، وتمويل البناء الذاتي، والتمويل المرن ومبادرة القروض السكنية للعسكريين لمن هم على رأس الخدمة. كما عملت على تطوير أحدث المنتجات الادخارية للشركاء كالتعاون مع بنك التنمية الاجتماعية من خلال إطلاق المنتج الادخاري «زود» وغيرها بالإضافة إلى دعم قطاع المنشآت المتوسطة والصغيرة من خلال عدة منتجات وبرامج مثل برنامج كفالة ومبادرة مراس وغيرها.

## مجموعة الخدمات المشتركة

### 1- قطاع تقنية المعلومات:

واصل مصرف الإنماء في عام 2018م تطوير العديد من الأنظمة المصرفية التقنية الأكثر تطوراً وأماناً لشركاء المصرف انطلاقاً من رؤية المصرف: لنكون شريك المالي المفضل. كما قام بتحسين أداء وتوافرية الأنظمة المصرفية الحالية لمواجهة الزيادة الكبيرة في عدد العمليات نتيجة لزيادة عدد شركاء المصرف وفروعه وأجهزة الصرف الآلي، حيث كان لهذا التوجه الأثر الكبير في العديد من الإنجازات التي حققتها مصرف الإنماء في مجال الأنظمة والتطبيقات الحديثة خلال عام 2018م، ومنها:

### أولاً: الأنظمة والخدمات الجديدة

تم العمل على تطوير العديد من المنتجات والخدمات الجديدة، كما واصل المصرف دعمه لرؤية المملكة 2030 في القطاع الحكومي متمثلاً بعدة مشاريع مع عدد من الجهات الحكومية مثل وزارة الإسكان ومؤسسة النقد العربي السعودي، ومن أهمها:

1. إطلاق التطبيق الجديد لشركة الإنماء للاستثمار على الهواتف الذكية: إعادة تصميم تطبيق شركة الإنماء للاستثمار وإطلاقه بحلة جديدة وفق أحدث التقنيات والتصاميم.

2. **أتمتة عمليات تمويل الشركات:** إعادة هندسة إجراءات العمليات الداخلية لتمويل الشركات وأتممتها، وذلك لرفع الكفاءة والفعالية من خلال تقليل وقت التنفيذ وخفض التكاليف وتحسين مراقبة الأداء والحد من التدخل اليدوي.
3. **نظام إدارة الحفظ:** نظام يُعنى بحفظ سجلات أصول الصناديق الاستثمارية وبياناتها ومتابعة استحقاقاتها المالية وحفظ أصول الملكيات والصكوك وعقود الخدمات والأوراق المالية وإدارة سجلات المشتركين في الصناديق.
4. **خدماتي:** منتج تمويلي يتيح لشركاء المصرف الحصول على تمويل لخدمات مختلفة بتكلفتها الأصلية (دون رسوم إضافية)، ومن ضمنها: التعليم، والخدمات الطبية، وخدمات السفر.
5. **التكامل مع مؤسسة النقد العربي السعودي لتطبيق نظام «تنفيذ»:** يهدف المشروع في مرحلته الأولى للتكامل مع مؤسسة النقد العربي السعودي لتطبيق نظام «تنفيذ» والذي يعنى بتلبية الاستفسارات الواردة من المؤسسة عن الحسابات والإيداعات وصناديق الأمانات والتزامات الشركاء، وذلك بشكل آلي ودون تدخل بشري.
6. **صندوق الإنماء وريف الوقفي:** طرح صندوق الإنماء وريف الوقفي بالتعاون مع مؤسسة مستشفى الملك فيصل التخصصي الخيرية (وريف الخيرية).

كما أسهمت مجموعة الخدمات المشتركة في دعم وتطوير العديد من الخدمات والمنتجات الخاصة بمجموعة التجزئة المصرفية مثل بطاقة المسافر الائتمانية وخدمة «الإنماء اكسبريس» لتحويل الأموال كذلك خدمة التحويل من خلال شبكة ويسترن يونيون، كما تم تقديم الدعم لتعزيز التكامل مع صندوق التنمية العقارية لخدمة شركاء المصرف من خلال الاستفادة من برامج البيع على الخارطة وذلك بتطوير تقديم طلبات التمويل لمستفيدي هذه البرامج عبر فروع المصرف، وكذلك التكامل مع بنك التنمية الاجتماعية في تقديم البرنامج الادخاري «زود» الذي يستهدف مستفيدي القروض الاجتماعية من بنك التنمية الاجتماعية، بالإضافة إلى أتمتة العديد من إجراءات الأعمال لضمان تنفيذها بشكل آلي وميسر مما يزيد من كفاءتها ويقلل من تكاليفها.

#### ثانياً: تحديثات وتحسينات البنية التحتية والدعم الفني:

ضمن مبادرات المصرف لتطوير البنية التحتية للخدمات وتقليل التكاليف التشغيلية مع تقديم خدمات متميزة لشركاء المصرف، تم العمل على استثمار البنية التحتية للمركز الاحتياطي وذلك بتوفير الخدمات الإلكترونية للشركاء من مركزي البيانات الرئيسي والاحتياطي في آن واحد وبشكل متزامن (Active-Active Data Centers). وهو ما يعد طفرة في عالم تقديم الخدمات الإلكترونية المصرفية، مما يتيح للمصرف تقديم خدمة مستدامة للشركاء بأداء أفضل وكفاءة أعلى، إضافة إلى تقليل الآثار الجانبية لما قد يواجه أي من مركزي بيانات المصرف من أعطال أو كوارث.

كما أسهمت هذه المبادرة في حصول مصرف الإنماء على جائزة «التحول النوعي للخدمات التقنية» (IT Service Transformation) من شركة (IDC)، حيث تم منح مصرف الإنماء هذه الجائزة نظير نجاح المصرف في إكمال التحول النوعي للانتقال من نموذج مراكز المعلومات التقليدي «Active-Passive» إلى نموذج «Active-Active» الجيل الأحدث في نماذج مراكز المعلومات.

كما تواصل العمل على مواكبة أحدث التقنيات في مجالات البنية التحتية. حيث تم ترقية وحدات التخزين المركزية وخوادم الأنظمة الرئيسية وقواعد البيانات، وكذلك ترقية أنظمة الشبكة الرئيسية والأنظمة الأمنية، مما يسهم في رفع كفاءة الأنظمة وتقليل التكاليف التشغيلية وكذلك تحسين أداء الاتصالات البينية بين الأنظمة ورفع معايير الحماية الأمنية.

بالإضافة إلى ذلك، تم العمل على مجموعة من المبادرات المتعلقة بخفض التكاليف على مستوى الأنظمة والبرمجيات الوسيطة.

#### ثالثاً: الدعم الفني:

تم تجاوز مستوى الخدمة المتفق عليه ضمن اتفاقيات مستوى الخدمة (SLAs) الموقعة مع مجموعات المصرف المختلفة وشركة الإنماء للاستثمار، حيث تم تنفيذ المشاكل المرفوعة خلال الوقت المحدد.

كما تم تدشين نظام مراقبة أداء الخدمات الإلكترونية (End User Monitoring for Internet Services) والذي يهدف إلى مراقبة أداء الخدمات الإلكترونية من منظور الشركاء وتحديد المشاكل التقنية التي يواجهونها وحلها بشكل فوري، مما يرفع مستويات رضا الشركاء عن خدمات المصرف وزيادة الثقة فيها.

#### 2- قطاع العمليات المصرفية

في إطار السعي المتواصل نحو تطوير إجراءات تنفيذ العمليات بهدف رفع كفاءتها، وتقليل تكاليفها، والحد من المخاطر المترتبة على تنفيذها بشكل يدوي تم تبني عدد من المبادرات، بالإضافة إلى أتمتة العديد من إجراءات العمل، ومنها:

- تطوير عمليات الصكوك.
- أتمتة عمليات تقييم الأصول.
- أتمتة عمليات تسجيل الأرباح الدورية (ربع سنوية أو نصف سنوية).
- أتمتة عمليات منتج وكالة.
- أتمتة عمليات منتج وعد (تبادل العملات الأجنبية بتاريخ استحقاق لاحق).
- أتمتة عمليات مرابحة المنتجات البديلة.
- تهيئة أنظمة منتجي «الاستثمار المباشر» و «نماء» لاستلام طلبات الشركاء المتعلقة بالسداد الجزئي لعمليات المرابحة.

- تطوير إجراءات توزيع أرباح أسهم الإنماء والذي انعكس ايجاباً على مستويات رضا الشركاء خلال توزيع أرباح السنة الحالية.
- تجهيز الأنظمة ذات العلاقة ومنح الصلاحيات اللازمة للقطاعات الحكومية لتحويل الاستحقاقات المالية آلياً ضمن مشروع تنظيم إيرادات الدولة حسب متطلبات وزارة المالية.
- تطوير اعتمادات المشاركة المؤجلة (LC Musharaka Acceptant) في أنظمة المصرف ذات العلاقة.
- تطوير عمليات البيع الأجل (المرحلة الأولى) بالكامل وأتمتة العقود والسندات المتعلقة بها.
- تطوير تقرير مؤشرات الأداء (Dashboard) لعرض جميع العمليات المنفذة بشكل يومي وفقاً لوحدات العمل المختلفة.
- أتمتة عملية سداد المتعثرات على الشركاء بحيث يتم سداد المتعثرات الأقدم فالأقدم.
- تطوير إجراءات مطابقة عمليات الدفع للمستفيدين بما يقابلها من تمويل.
- تطوير إجراءات إصدار شهادات الأرصدة للمنشآت آلياً.

### 3- الإدارة الهندسية

- انطلاقاً من تحقيق التوسع في تقديم خدمات المصرف للشركاء، وتحقيق الانتشار في مختلف مناطق المملكة، والوصول إلى أكبر قاعدة من الشركاء، تواصل العمل في بناء وتجهيز الفروع والصرافات الآلية وتنفيذ عمليات الصيانة المتعلقة بها كما يلي:
- إكمال جميع أعمال البناء لثمانية فروع ، تم تدشين أربعة فروع منها وبدأ فيها تقديم خدمات المصرف للشركاء.
  - الانتهاء من تنفيذ أول فرع إلكتروني.
  - تركيب 86 صرافاً آلياً في مناطق مختلفة.
  - تنفيذ 6,733 طلب صيانة للفروع والصرافات الآلية.

### 4- إدارة استمرارية الأعمال

- انطلاقاً من رؤية المصرف ليكون الشريك المالي المفضل، استمر العمل في المصرف على تطوير القدرات الإدارية والفنية لمعالجة المخاطر والتهديدات التي قد تؤثر على توفر الخدمات لشركاء المصرف. كما تم العمل على تطبيق منظومة عمل متكاملة لرفع مستوى الوعي بأهمية برنامج استمرارية الأعمال وبناء الخطط والتجهيزات الاستباقية لرفع مستوى الجاهزية والاستجابة الفعالة للآزمات في المصرف وفقاً لأحدث المعايير العالمية والتشريعية في مجال إدارة استمرارية الأعمال.

### 5- إدارة ملاحيات الأنظمة

- من منطلق حماية اصول المصرف وتقليل درجة المخاطر المتعلقة بالوصول غير المشروع الى أنظمة المصرف الرئيسية وزيادة الكفاءة التشغيلية، استمر تطوير وتحسين ضوابط ووسائل تقنين ومراقبة الصلاحيات الممنوحة الى الموظفين، ومنها:
- تفعيل نظام إعادة تنشيط اسم المستخدم والرمز السري لنظام المصرف الأساسي (T24) آلياً، وذلك لتسهيل الإجراء وتقليل مدة تنفيذه، ورفع كفاءة الأداء وزيادة مستوى الأمان.
  - تطبيق المرحلة الثانية لنظام ادارة الهوية (IDAM) والذي يتحكم بمنح الموظفين صلاحيات الدخول على الأنظمة.
  - أتمتة عملية طلب الصلاحيات لجميع الأنظمة المصرفية، مما يسهل إجراءات تقديم الطلبات وحفظها إلكترونياً.

## السعي للريادة في خدمة شركاء قطاع الشركات

تميز مصرف الإنماء بتقديم الحلول المالية لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة شاملاً ذلك جميع الخدمات ومنها خدمات التجارة وخدمات ادارة النقد وخدمات التمويل والاستثمار وغيرها من الخدمات المصرفية المعاصرة التي يحتاجها قطاع الشركات كإدارة الرواتب وخدمة نقاط البيع وبوابة الدفع الإلكتروني وخدمة إنترنت الشركات.

كما أسهم قطاع الشركات في مصرف الإنماء في دراسة جميع الحلول المالية المتاحة لشركاءه من قطاع الشركات وذلك بمراجعة التدفقات النقدية والتوقعات المستقبلية للتدفقات النقدية والإسهام في تعزيز اختيار أفضل الحلول المناسبة لشركاء الإنماء بما يسهم في تحقيق أهدافهم وتقليل المخاطر المستقبلية حيث أن نجاح شركاء الإنماء هو نجاح لمصرف الإنماء.

## مجموعة الخزينة

استمرت مجموعة الخزينة بتبني استراتيجية مرنة تعتمد على النموذج المحافظ والمرن بحسب ظروف السوق والتقلبات المصاحبة له والتكيف معها مع التركيز على استغلال الفرص الاستثمارية المتاحة خلال العام. كما استمرت المجموعة بإدارة الميزانية العمومية للمصرف بكفاءة عالية وتأمين جميع الاحتياجات المتعلقة بتمويل الأنشطة الرئيسية للمصرف والاستفادة من جميع فرص السوق والتي انعكست بشكل مباشر في تحقيق نتائج متميزة خلال العام 2018م، حيث استمرت إدارة الاستثمار بالخزينة في بناء محافظ استثمارية متنوعة وبشكل خاص الاستثمار في صكوك الحكومة السعودية مما ساهم في تحقيق عائدات منافسة وثابتة، حيث



تقوم سياسة واستراتيجية بناء محفظة الصكوك في العموم بشكل محافظ وتدرجي على اقتناص الفرص السوقية التي تتميز بمخاطر منخفضة، وتعتبر المحفظة الاستثمارية حالياً في وضع مثماني حيث تتم الاستفادة من الفرص الاستثمارية المميزة على المستوى المحلي والإقليمي والعالمية.

وتماشياً مع الخطة الاستراتيجية لخدمة الشركاء واصل قسم مبيعات الخزينة التوسع في قاعدة الشركاء والتفاعل المباشر مع الشركاء الحاليين وإقامة علاقات جديدة بالتعاون مع مجموعات العمل الأخرى في المصرف. حيث أجريت زيارات دورية شاملة للشركاء في المناطق الرئيسية في المملكة العربية السعودية تجسداً لدور المصرف كشريك رئيس للشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة، وقد نتج عن هذه الشراكة علاقات متينة واستراتيجية انعكست بشكل إيجابي على تلبية احتياجات المصرف من الودائع والتدفق الجيد للعملاء. وتنفيذاً لما تم تخطيطه سلفاً من إدارة الخزينة لتعزيز تواجد الخزينة بالقرب من الشركاء، تم بحمد الله افتتاح مكتب مبيعات بمدينة جدة لخدمة شركاء المنطقة الغربية.

وقد واصلت إدارة النقد الأجنبي جهودها المتعلقة بالمحافظة على تفوقها وتميزها في توفير أفضل الأسعار للعملاء الأجنبية لشركاء المصرف، كما تمت إضافة عدد من العملات الأجنبية الجديدة إلى قائمة العملات الموجودة لتلبية احتياجات الشركاء. علاوة على ذلك، زادت إدارة النقد الأجنبي حصتها السوقية في مجال بيع الأوراق النقدية للبنوك والأفراد على حد سواء.

استمرت إدارة المؤسسات المالية تحت مظلة مجموعة الخزينة في تعزيز العلاقات التجارية مع المؤسسات المالية المحلية والإقليمية والعالمية والجهات الحكومية وشبه الحكومية، مما انعكس بشكل مباشر في تنوع وتأمين مصادر السيولة مع تلك الجهات. كما يعمل الفريق على تلبية متطلبات شركاء المصرف من خلال علاقاته الوثيقة مع شبكة المراسلين عبر العالم. و أيضاً بمواصلة استكشاف أسواق جديدة سواء في البلدان المتقدمة أو الناشئة وتسويق منتجات المصرف المالية والتجارية وفق الأحكام والضوابط الشرعية.

من أهم الإنجازات التي تحققت خلال عام 2018م هي تعيين مصرف الإنماء من قبل مكتب الدين العام التابع لوزارة المالية كمتداول أول للإصدارات المحلية للصكوك الحكومية من بين خمسة بنوك في المملكة العربية السعودية.

## شركة الإنماء للاستثمار... شراكة مثمرة

واصلت شركة الإنماء للاستثمار «الذراع الاستثماري لمصرف الإنماء» تقديم خدماتها الاستثمارية المميزة للشركاء حيث بلغت قيمة الأصول المدارة 39,1 مليار ريال سعودي وبمعدل نمو يتجاوز 11% عن العام الماضي في حجم الأصول تحت الإدارة.

كما أطلقت الشركة وبنجاح خلال هذا العام أول صندوق وقفى مفتوح ومطروح طرماً عاماً في المملكة العربية السعودية لصالح مؤسسة مستشفى الملك فيصل التخصصي الخيرية (وريف الخيرية) حيث يهدف الصندوق إلى تعزيز الدور التنموي للأوقاف.

واستمرت الإنماء للاستثمار بتقديم خدمات المحافظ الاستثمارية الخاصة حيث وصل مجمل أصول المحافظ الخاصة التي تديرها الإنماء للاستثمار إلى حوالي 7,2 مليار ريال خلال عام 2018م بمعدل ارتفاع 24,13% الأمر الذي نتج عنه زيادة في عدد المحافظ الخاصة بمعدل 100% مقارنة بنهاية العام الماضي، وتنوعت الأصول المستثمرة في المحافظ الخاصة في أسواق المال المحلية والخليجية من خلال الأسهم المحلية المدرجة والصكوك المحلية واستثمارات السيولة المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية. وفي عام 2018م قامت المصرفية الاستثمارية بالعمل كمدیر للطرح ومتعهد بالتغطية لاكتتاب «الشركة الوطنية للتربية والتعليم» المطروحة طرماً عاماً في السوق الرئيسية، وعملت كمستشار مالي مشارك ومدیر اكتتاب مشارك ومتعهد بالتغطية لزيادة رأس مال «بنك الجزيرة» عن طريق طرح حقوق أولوية بقيمة ثلاث مليارات ريال.

وبلغت إيرادات خدمات الوساطة حتى نهاية نوفمبر 2018م 29 مليون ريال مقارنة بالعام السابق 16,09 مليون بزيادة 80% وارتفعت التداولات في السوق المالية بمقدار 7% كما ارتفعت الحصة السوقية من 1,68% إلى 2,1%. وارتفعت قيم التمويل بالهامش بالأسهم من 66 مليون ريال إلى 415 مليون ريال.

وعلى صعيد رأس المال البشري استمرت الشركة في تعزيز الكادر البشري من ذوي الخبرة والكفاءة للإسهام في تحقيق أهداف الشركاء الاستثمارية وتحقيق رؤية المملكة العربية السعودية 2030 في توظيف الوظائف بنسبة سعودة بلغت 95%. محققة بذلك المركز الأول في مؤشرات السعودية حسب آخر تقرير لهيئة السوق المالية.

## المسؤولية الاجتماعية

خدمة المجتمع أحد ركائز العمل الرئيسية في مصرف الإنماء ويوليها اهتماماً كبيراً وأحد المبادئ الأساسية التي يسترشد بها في رسم أهدافه وإعداد خطته وبناء استراتيجياته التي تسهم بإذن الله بالوصول إلى أفضل مستويات الإتقان والفعالية في العمل وإظهار الصورة المميزة للمصرف لعكس روح منسوبيه، ولأن مصرف الإنماء جزء من المجتمع فإن مصرف الإنماء يظطلع بمسؤولياته تجاهه ويوليها كل رعاية واهتمام.

## البرامج والانشطة والرعايات الاجتماعية لمصرف الإنماء في عام 2018م

حرص مصرف الإنماء منذ تأسيسه على أن يكون رافداً اجتماعياً وتنموياً يؤدي دور فعال في خدمة المجتمع، وفيما يلي ملخص يستعرض بعضاً من اسهامات مصرف الإنماء في برامج وأنشطة خدمة المجتمع لعام 2018م:

### ■ اطلاق أول تطبيق إلكتروني من نوعه للإصدارات الشرعية

تعزيراً لإسهامات مصرف الإنماء في نشر وتأميل الصناعة المصرفية الإسلامية، أطلق مصرف الإنماء «تطبيق إصدارات الإنماء الشرعية» والمتاح مجاناً على الأجهزة الذكية لجميع المستخدمين من داخل المملكة العربية السعودية وخارجها، والذي يُعد أول تطبيق إلكتروني من نوعه على مستوى الصناعة المالية الإسلامية لتمكين الباحث من الاطلاع على قرارات الهيئة الشرعية لمصرف الإنماء واستعراضها ومشاركتها أو مشاركة جزء منها، مع وجود خاصية البحث والفرز بحسب الموضوعات وجهات الأعمال، كما يمكن إنشاء قائمة مفضلة للقرارات التي يختارها ويفضلها مستخدم التطبيق للرجوع إليها. كما أطلق أول اصدار في ثلاث مجلدات يحتوي على جميع قرارات الهيئة الشرعية للأعوام الإحدى عشرة الماضية لكي تكون متاحة لطلاب العلم والباحثين في مجال المصرفية الإسلامية.

### ■ الاستمرار في دعم رؤية المملكة 2030 لحل مشكلة الإسكان

تماشياً مع توجهات ولاة الأمر حفظهم الله ورؤيته المملكة 2030 في توفير سبل تملك المواطنين للمسكن الملائم ، استمرت جميع فروع مصرف الإنماء باستقبال طلبات التمويل العقاري ببرامجه المتنوعة سواءً للمستفيدين ضمن قوائم وزارة الإسكان وصندوق التنمية العقارية أو غيرهم، وكذلك من خلال المشاركات المتوالية للمصرف في معارض الإسكان في مختلف مناطق المملكة والتي يقدم من خلالها مصرف الإنماء منتجات التمويل العقاري المتعددة بمميزات تنافسية وخيارات متعددة تلبية احتياجات شركاء الإنماء وتيسر لهم تملك المسكن المناسب.

### ■ توفير الفرص التدريبية والتعليمية المتميزة بأقساط ميسرة من خلال «تقسيم التعليم»

يقدم مصرف الإنماء خدمة تقسيم رسوم التعليم بأقساط ميسرة وبدون أي مبالغ اضافية منذ عام 2009م، حيث يحرص مصرف الإنماء على دعم مسيرة التعليم في وطننا الغالي بالتعاون مع المؤسسات التعليمية الرائدة، كما يعمل مصرف الإنماء على دعم التعليم باعتباره ركيزة أساسية لتنمية المجتمعات، هذا وقد قدم مصرف الإنماء خلال عام 2018م خدمة تقسيم التعليم لكل من «أكاديمية اكسفورد للطيران» و «جامعة الأمير محمد بن فهد» بالدمام، إضافة إلى استمرار خدمات عدد كبير من مؤسسات التعليم التي تم الاتفاق معها في أعوام سابقة، وبناءً على تلك الاتفاقيات يقوم المصرف نيابة عن المستفيد بسداد رسوم الخدمة التعليمية أو التدريبية المقررة على الطالب أو المتدرب شاملة التعليم والنقل والسكن، ومن ثم تُسدد من قبل المستفيد على أقساط شهرية ميسرة دون أي رسوم أو مبالغ اضافية، الأمر الذي يوفر لأبنائنا الطلبة والطالبات من السعوديين والمقيمين خيار تقسيم الرسوم الدراسية عوضاً عن دفع المبلغ كاملاً دفعة واحدة، كما تزيد خيارات الشريك من إمكانية تقديم هذه الخدمة لأي مستفيد آخر يحدده الشريك داخل المملكة العربية السعودية، وتشمل جميع المراحل الدراسية.

### ■ استضافة طلبة من مختلف المراحل التعليمية في زيارات تعريفية

يسعد مصرف الإنماء بالتواصل مع المؤسسات والمدارس التعليمية في هذا الوطن المعطاء وأبناءنا الطلبة في مختلف المراحل التعليمية ويحرص المصرف على تنظيم الزيارات وبرامج التوعية لأبناءنا الطلبة في مختلف المراحل التعليمية، ولأن الخدمات المصرفية تعد أحد أكثر الخدمات تنوعاً وتعقيداً على مستوى العالم وتحتاج إلى مختلف العلوم والمهارات اللازمة لتقديم تجربة مصرفية ثرية ومتميزة أسهم المصرف في تنظيم هذه الزيارات إيماناً منه بمسئوليته تجاه المجتمع وحرصه على الإسهام في نقل الخبرات للجيل القادم وتنمية مهارات الأعمال والقيادة الإدارية والإسهام في مساعدتهم على فهم واختيار أفضل المسارات التعليمية التي تناسبهم مستقبلاً.

### ■ مصرف الإنماء يعقد ورشة عمل لشركائه من قطاع الشركات

يعقد مصرف الإنماء سنوياً لشركائه من قطاع الشركات ورشة عمل متخصصة في المدن الرئيسية بالمملكة لتعريف شركاء الإنماء من الشركات والمؤسسات بجديد المنتجات المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية كجزء من التوعية المصرفية التي تشمل حلولاً مالية ومصرفية متاحة ومتوفرة تحقق للمنشآت التجارية إمكانية الاستفادة المثلى من التدفق النقدي وأساليب إدارته، إضافة للتوعية بالخدمات المصرفية الإلكترونية التي تسهم بإذن الله في إنجاح أعمال شركاء المصرف وتيسير أعمالهم من أي مكان.

### ■ التدريب التعاوني للطلاب

شارك مصرف الإنماء خلال عام 2018م في تطبيق برنامج التدريب التعاوني مع العديد من الجامعات السعودية حيث يستضيف المصرف كل عام عدد من الطلاب والطالبات لإكمال أحد متطلبات التخرج وهو التدريب على رأس العمل وذلك لإكسابهم الخبرة العملية اللازمة لانطلاقهم في مستقبل حياتهم العملية وتقديم الدعم للمتدرب والمتدربة في مختلف مجالات الأعمال حيث بلغ عدد الطلبة والطالبات المستفيدين من البرنامج خلال عام 2018م 189 طالباً وطالبة.

### ■ تنظيم ملتقى «فنتك الإنماء»

أقام مصرف الإنماء بالتعاون مع شركة الإنماء للاستثمار لقاء «فنتك الإنماء» قدم من خلاله تعريفاً وبرنامجاً توعوياً عن الاستخدامات التقنية في الخدمات المالية «Fintech» ودورها في تطوير الخدمات المصرفية ايماناً من المصرف بأهميتها في تطوير المنتجات والخدمات المصرفية، ودعماً لرؤية المملكة 2030 في مجال تطوير القطاع المالي وزيادة كفاءته ليكون قطاعاً مالياً متنوعاً وفعالاً لدعم الاقتصاد الوطني، وقدم فيها الخبراء والمتحدثون نبذة عامة استعرضوا فيها التأثيرات المتوقعة «للفنتك» على مجال الصناعة المصرفية، ومدى استجابة المصارف والبنوك والمؤسسات المالية المحلية والعالمية مع هذه الموجة الجديدة من الابتكارات والحلول. كما تم خلال اللقاء استعراض ومناقشة الفرص والتحديات في لقاء «فنتك الإنماء» من خلال منصات متخصصة في مجالات المدفوعات والحلول، والتقييم الائتماني والتمويل، والاستثمار في الفنتك، والبلوك-تشين والعملات الرقمية.

### ■ الفوز بحقوق تسمية أحد محطات قطار الرياض

حرص مصرف الإنماء منذ تأسيسه على الإسهام في عجلة التنمية الاقتصادية لوطننا الغالي كما بادر المصرف منذ تأسيسه بالمشاركة في العديد من المشاريع النوعية ذات الأثر الايجابي في مسيرة مملكتنا في مجالات حيوية عديدة كالإسكان والصحة والتعليم والصناعة والتجارة والخدمات الاجتماعية، لذلك سعى مصرف الإنماء إلى المنافسة على حقوق تسمية أحد محطات قطار الرياض ضمن مشروع الملك عبدالعزيز للنقل العام بمدينة الرياض رغبة من المصرف في المشاركة بدعم هذا المشروع الرائد الذي يعد نقلة نوعية في مشاريع النقل العام على مستوى الشرق الأوسط بالإضافة إلى أهمية التواجد التسويقي وتقديم الخدمة المتميزة لشركائه بمختلف شرائحهم وأماكن تواجدهم، وقد فاز المصرف بحقوق تسمية محطة قطار الرياض الواقعة في تقاطع شارع عيوني بنصر مع شارع العليا العام في مدينة الرياض.

### ■ حملات التبرع بالدم

نفذ مصرف الإنماء في عام 2018 عدد من حملات التبرع بالدم بالتعاون مع مستشفى الملك فيصل التخصصي ومركز الأبحاث ومدينة الملك عبد العزيز الطبية حرصاً منه على رفع مستوى الوعي لدى منسوبيه بأهمية التبرع بالدم، ونشراً للثقافة الصحية بين منسوبيه حيث تخدم هذه المبادرة أغراضاً نبيلة تساهم في إنقاذ حياة الآخرين، حيث تلقى هذه الحملات اقبالاً كبيراً من منسوبي المصرف حيث استمرت كل حملة لعدة أيام تلبية لهذا الاقبال المتزايد.

### ■ الإسهام في تأسيس صناديق الأوقاف:

أسهم مصرف الإنماء عن طريق شركة الإنماء للاستثمار المملوكة بالكامل لمصرف الإنماء في تعزيز العمل المؤسسي والاستثماري للأوقاف وذلك عن طريق انشاء صناديق وقفية استثمارية تخضع لإشراف ورقابة هيئة السوق المالية والهيئة العامة للأوقاف، وقد أثمرت هذه الجهود في إطلاق «صندوق الإنماء وريف الوقفي» وهو أول صندوق وقف استثماري مدرج في السوق المالية السعودية خلال العام المالي 2018م ويخصص ريعه للقطاع الصحي من المستفيدين من خدمات مؤسسة مستشفى الملك فيصل التخصصي الخيرية (وريف الخيرية) إضافة إلى صناديق أخرى في مجالات الصحة والتعليم وغيرها سيتم اطلاقها قريباً بإذن الله.

### ■ دعم إنشاء مركز التميز للتوحد:

اعتمد مصرف الإنماء خلال عام 2018م دعم إنشاء مركز التميز للتوحد بمبلغ 14,2 مليون ريال كأحد مبادرات القطاع المصرفي للمساهمة المجتمعية حيث سيعتبر مركزاً رئيسياً ومرجعاً متخصصاً لجميع مراكز التوحد الخاصة في المملكة، والإسهام في تعميم تجربته والمساعدة في نقل المعرفة وتدريب وتأهيل الكوادر العاملة في تلك المراكز، إضافة إلى دعم الأبحاث الاجتماعية، وإنشاء قاعدة بيانات وطنية، ونمذجة الخدمات المقدمة لحالات التوحد في المملكة. كما سيهدف المركز إلى استقطاب الخبرات ونقل التجارب العالمية، إلى جانب رعاية ومساندة حالات التوحد وتوفير الدعم اللازم لأسر التوحد للمشاركة في تأهيل ودعم حالات التوحد والتعامل معهم، بالإضافة إلى التأهيل المهني للمتوحدين ودمجهم في سوق العمل وتأهيلهم اجتماعياً وتوفير الحلول السكنية لتغيير مفهوم الإيواء وتحقيق مفهوم الدمج.

### ■ توظيف الوظائف والإسهام في سعودة القطاع المصرفي:

أسهم مصرف الإنماء وشركاته التابعة كل من شركة الإنماء للاستثمار، شركة التنوير العقارية وشركة وكالة الإنماء للتأمين التعاوني وشركة إرسال للحلول المالية وشركة الإنماء طوكيو مارين في خلق آلاف فرص العمل للمواطنين والمواطنات في تخصصات مختلفة بشكل مباشر، كما أسهم في توظيف آلاف الوظائف الأخرى غير المباشرة عن طريق شركات الإسناد والخدمات التي أبرم معها مصرف الإنماء اتفاقيات تقديم خدمات المساندة في أنشطة متعددة.

## جوائز وانجازات مصرف الإنماء في عام 2018م

### ■ جائزة الأسرع نمواً في المملكة العربية السعودية

حصل مصرف الإنماء في عام 2018م على جائزة أسرع البنوك نمواً في المملكة للمرة السادسة في تاريخه من مجلة «ذا بانكر الشرق الأوسط»، حيث تم إختيار المصرف استناداً على الأداء المالي، والنمو المتسارع المتحقق في أعماله وقدرته على المنافسة وتنامي الإيرادات مقارنةً بالمصارف والبنوك العاملة بالمملكة العربية السعودية.

### ■ جائزة «المصرف الأفضل في الخدمات المصرفية الالكترونية»

توّج الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب مصرف الإنماء عام 2018م بحصوله على جائزة «المصرف الأفضل في الخدمات المصرفية الالكترونية» ضمن جوائز التميز والإنجاز المصرفي العربي لعام 2018م تأكيداً على مكانة مصرف الإنماء المتميزة وريادته المستمرة في القطاع المصرفي وذلك بتقديمه لأجود الخدمات المالية العالية المستوى والمتوافقة مع أحدث ما توصلت له التقنية المصرفية المعاصرة على مستوى العالم، والتي حازت على رضى وتوقعات شركاء المصرف.

### ■ جائزة «التحول النوعي للخدمات التقنية»

حصل مصرف الإنماء على جائزة «التحول النوعي للخدمات التقنية» (IT Service Transformation) من شركة (IDC) نظير نجاح المصرف في إكمال التحول النوعي للانتقال من نموذج مراكز المعلومات التقليدي «Active-Passive» إلى نموذج «Active» الجيل الأحدث في نماذج مراكز المعلومات وتأكيداً لريادة مصرف الإنماء في تطبيق أعلى المعايير للخدمات التقنية كأول مصرف في المملكة يحقق هذا الانجاز.

### ■ جائزة «أكثر المصارف الإسلامية ابتكاراً لعام 2018»

منحت CAMBRIDGE IFA -أحد أبرز بيوت الخبرة العالمية في مجال الاستشارات المالية - مصرف الإنماء جائزة «أكثر المصارف الإسلامية ابتكاراً لعام 2018» ضمن جوائزها للتجزئة المصرفية الإسلامية IRBA ، حيث يعد ترشيح IRBA لمصرف الإنماء لهذه الجائزة يأتي لشمولية الخدمات المصرفية المقدمة لشركاء المصرف، وتركيز مصرف الإنماء على مجالي الابتكار والريادة.

### ■ جائزة «أكثر العلامات التجارية موثوقية في المصرفية الإسلامية في المملكة العربية السعودية لعام 2017م»

حصل مصرف الإنماء في عام 2018م على جائزة «أكثر العلامات التجارية موثوقية في المصرفية الإسلامية في المملكة العربية السعودية لعام 2017م» تقديراً لجودة ومثانة أعمال المصرف المطابقة لأحكام وضوابط الشريعة الاسلامية، من قبل مجلة Global Brands وهي مجلة تهتم برصد وتقييم العلامات التجارية الرائدة في جميع أنحاء العالم وتقديم الآراء والأخبار المتعلقة بها، كما تعد المجلة مصدرًا بارزاً للمعلومات من مختلف القطاعات.

### ■ جائزة «الرئيس التنفيذي للعام 2018»

حصل سعادة الأستاذ عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس الرئيس التنفيذي لمصرف الإنماء على جائزة «الرئيس التنفيذي للعام 2018» من قبل Global Islamic Finance Awards كأحد أبرز المصرفيين في المملكة العربية السعودية و لدوره الرئيسي في تأسيس مصرف الإنماء و إسهاماته في نموه ونجاحه ليصبح أحد أكبر المصارف في المملكة وأكثرها حداثة وتطوراً.



# تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة مصرف الإنماء تقديم التقرير السنوي العاشر للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م، يستعرض هذا التقرير معلومات عن رأس مال المصرف والأسهم المصدرة، أنشطة المصرف، ونتائجه المالية، وخطته المستقبلية بالإضافة إلى معلومات عن مجلس الإدارة ولجانه المختلفة ومعلومات أخرى مكتملة تهدف إلى تلبية احتياجات مستخدمي هذا التقرير.

## رأس مال المصرف والأسهم المصدرة

بلغ رأس مال مصرف الإنماء (15,000,000,000) خمسة عشر مليار ريال مقسمة إلى (1,500,000,000) مليار وخمسمائة مليون سهماً إسمياً متساوية القيمة، قيمة كل منها (10) عشرة ريالات وجميعها أسهم عادية.

## أنشطة المصرف الرئيسية

يتمثل النشاط الرئيس للمصرف في تقديم مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية، ويعمل مصرف الإنماء على تفهم احتياجات الشركاء والسعي لتقديم أرقى الخدمات المتاحة لشركائه من منشآت وأفراد من خلال (161) موقعاً (90 فرعاً للرجال و 67 للنساء، و 4 مراكز مبيعات) وذلك بنهاية عام 2018م مدعومة بأحدث التقنيات والكفاءات البشرية المدربة إضافة إلى أحدث القنوات الإلكترونية المعاصرة مثل إنترنت الإنماء [www.alinma.com](http://www.alinma.com)، وهاتف الإنماء 8001208000، وجوال الإنماء، وتطبيق الإنماء للهواتف الذكية، وشبكة الصرافات الآلية المنتشرة في مناطق المملكة التي وصل عددها بنهاية عام 2018م (1,487) صرافاً.

فيما يلي بيان بتأثير الأنشطة الرئيسية للمصرف وإسهامها في إجمالي الإيرادات:

النسبة %	إيرادات النشاط (بملايين الريالات)	
78%	3,798	الدخل من الاستثمار والتمويل، صافي
15%	731	الدخل من الرسوم والخدمات المصرفية
7%	316	الإيرادات الأخرى
100%	4,845	الإجمالي

## الشركات التابعة

يملك المصرف ثلاث شركات تابعة تمارس نشاطات مختلفة ويوضح الجدول الآتي معلومات عن الشركات التابعة للمصرف:

اسم الشركة التابعة	نشاطها الرئيس	رأس مالها	نسبة ملكية المصرف	الدولة محل التأسيس	المحل الرئيس للعمليات
شركة الإنماء للاستثمار (شركة مساهمة)	التعامل بصفة أميل ووكيل والتعهد بالتغطية والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة والحفظ في أعمال الأوراق المالية	رأس المال المصرح به 1,000 مليون ريال، ورأس المال المدفوع 250 مليون ريال	100%	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة التنوير العقارية (شركة ذات مسؤولية محدودة)	مسك وإدارة الأصول المفرغة للمصرف من الغير على سبيل الضمانات كما يحق لها بيع وشراء وإفراغ العقارات للأغراض التمويلية التي أنشئت من أجلها الشركة	100 ألف ريال	100%	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة وكالة الإنماء للتأمين التعاوني (شركة ذات مسؤولية محدودة)	تعمل الشركة وفق ضوابط مؤسسة النقد العربي السعودي وتمارس نشاطها كوكيل لشركة الإنماء طوكيو مارين (شركة زميلة)	3 مليون ريال	100%	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية

فيما يلي ملخص بتأثير الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة في حجم أعمال المصرف وإسهامها بالنتائج:

النسبة %	إيرادات النشاط (بملايين الريالات)	
72%	255	إدارة صناديق الاستثمارات
7%	24	الاستثمارات البنكية والوساطة
21%	73	إيرادات أخرى
100%	352	إجمالي إيرادات العمليات

### الأسهم وأدوات الدين المادرة لكل شركة تابعة

أدوات الدين		الأسهم		اسم الشركة التابعة
ملكية المصرف	عدد أدوات الدين	ملكية المصرف	عدد الأسهم	
-	-	100%	25,000,000	شركة الإنماء للاستثمار
-	-	100%	10,000	شركة التنوير العقارية
-	-	100%	300,000	شركة وكالة الإنماء للتأمين التعاوني

### التصنيف الائتماني للمصرف

خلال العام 2018م، أكدت وكالة التقييم الائتماني "فيتش" تصنيفها الائتماني لمصرف الإنماء عند (BBB+) مع نظرة مستقبلية مستقرة.

### النتائج المالية

فيما يلي ملخص النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الماضية:

(بملايين الريالات)

2014	2015	2016	2017	2018	المركز المالي
53,637	57,006	70,312	79,063	83,685	التمويل، صافي
8,036	6,468	6,157	15,066	18,399	الاستثمارات
80,862	88,725	104,730	114,752	121,333	إجمالي الموجودات
59,428	65,695	80,612	89,065	90,128	ودائع العملاء
62,923	70,372	85,551	94,408	100,036	إجمالي المطلوبات
17,939	18,352	19,178	20,344	21,298	حقوق المساهمين

(بملايين لريالات)

2014	2015	2016	2017	2018	النتائج التشغيلية
2,075	2,279	2,652	3,493	3,798	الدخل من الاستثمار والتمويل، صافي
545	784	676	880	1,047	الدخل من الرسوم والخدمات المصرفية، وتحويل العملات والإيرادات الأخرى
2,620	3,063	3,328	4,373	4,845	إجمالي دخل العمليات
(1,194)	(1,285)	(1,513)	(1,751)	(1,861)	إجمالي مصاريف العمليات
1,426	1,778	1,815	2,622	2,984	صافي الدخل قبل خصم المخصصات
(162)	(308)	(313)	(611)	(467)	مخصصات انخفاض قيمة التمويل والموجودات الأخرى
1,264	1,470	1,502	2,011	2,517	صافي الدخل



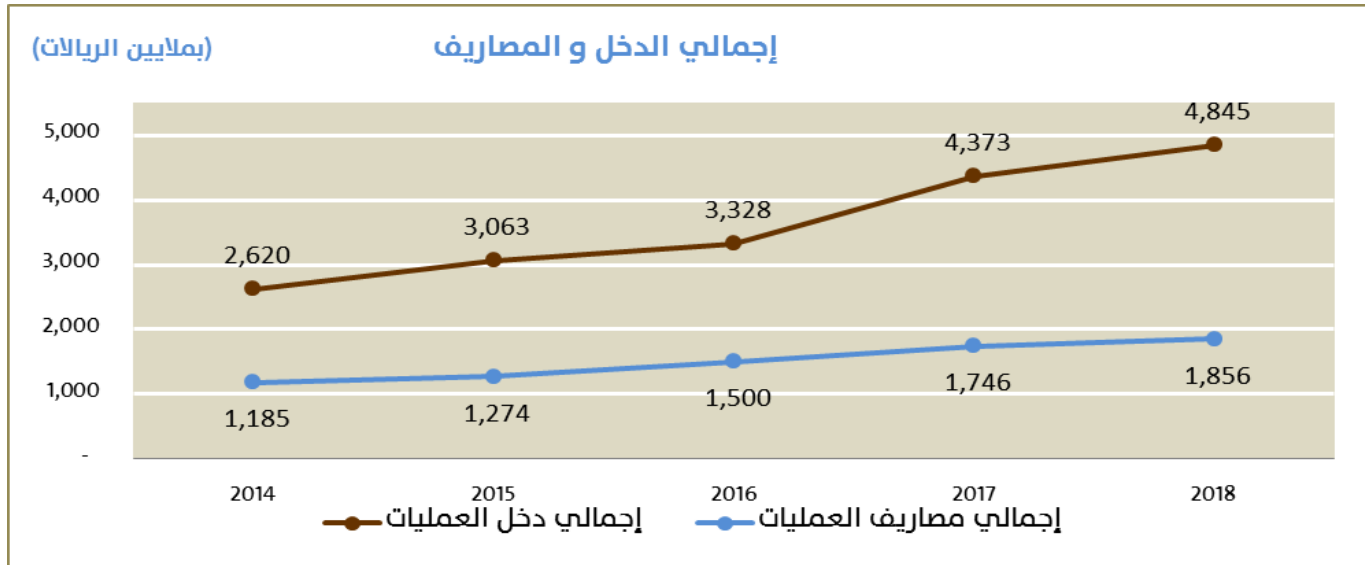
## النتائج التشغيلية

حقق المصرف دخلاً صافياً بلغ 2,517 مليون ريال للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2018م مقارنة بصافي دخل 2,011 مليون ريال للعام المالي 2017م بنمو نسبته 25%.



يعود سبب نمو صافي الدخل مقارنة بالفترات السابقة إلى نمو محافظ التمويل والاستثمار وزيادة عمليات وأنشطة المصرف الرئيسية.

بلغ إجمالي دخل العمليات للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2018م مبلغ 4,845 مليون ريال مقارنة مع 4,373 مليون ريال للعام المالي 2017م مسجلاً نمواً بنسبة 11%، كما ارتفع صافي دخل الاستثمارات والتمويل إلى 3,798 مليون ريال بنسبة نمو بلغت 9% مقارنة بما تم تحقيقه في العام المالي 2017م بمبلغ 3,493 مليون ريال، كما سجل مجموع دخل الأتعاب المصرفية ودخل تحويل العملات والعائد على استثمارات الأسهم ارتفاعاً بنسبة 19% حيث بلغ 1,047 مليون ريال مقارنة مع 880 مليون ريال للعام الماضي 2017م. وفي المقابل ارتفعت مصاريف العمليات بمعدلات أقل نسبياً بمبلغ 6% للعام 2018م لتبلغ 1,856 مليون ريال مقابل 1,746 مليون ريال للعام 2017م. قام المصرف بإضافة مخصصات لانخفاض القيمة بلغت 722 مليون ريال بالقيود على الأرباح المبقاة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 في الأول من يناير 2018م. كما قام المصرف بتعزيز مخصصات انخفاض القيمة بمبلغ 467 مليون ريال لتبلغ 2,505 مليون ريال في نهاية عام 2018م مقارنة مع 1,503 مليون ريال نهاية العام 2017م. كما واصل المصرف تنفيذ خطته في التوسع الاستراتيجي لفروعه بإضافة 5 مواقع جديدة للرجال و 4 مواقع للنساء وعدد 49 جهاز صراف آلي ليبلغ إجمالي عدد أجهزة الإنماء للصرف الآلي 1,485 بنهاية العام 2018م.

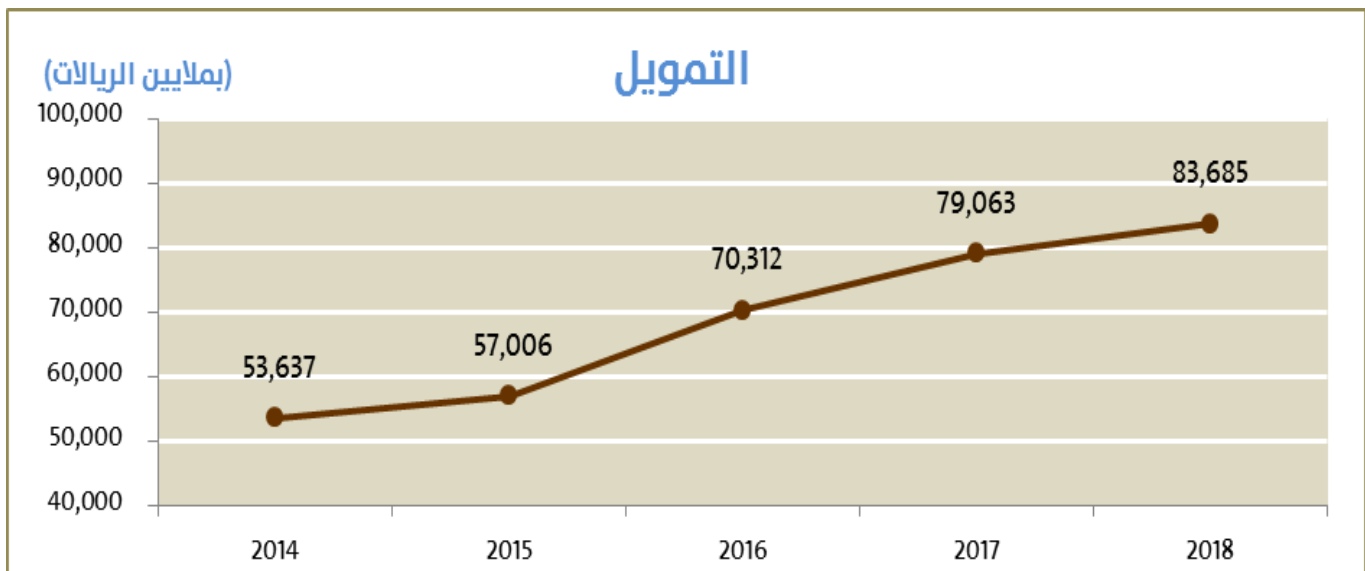
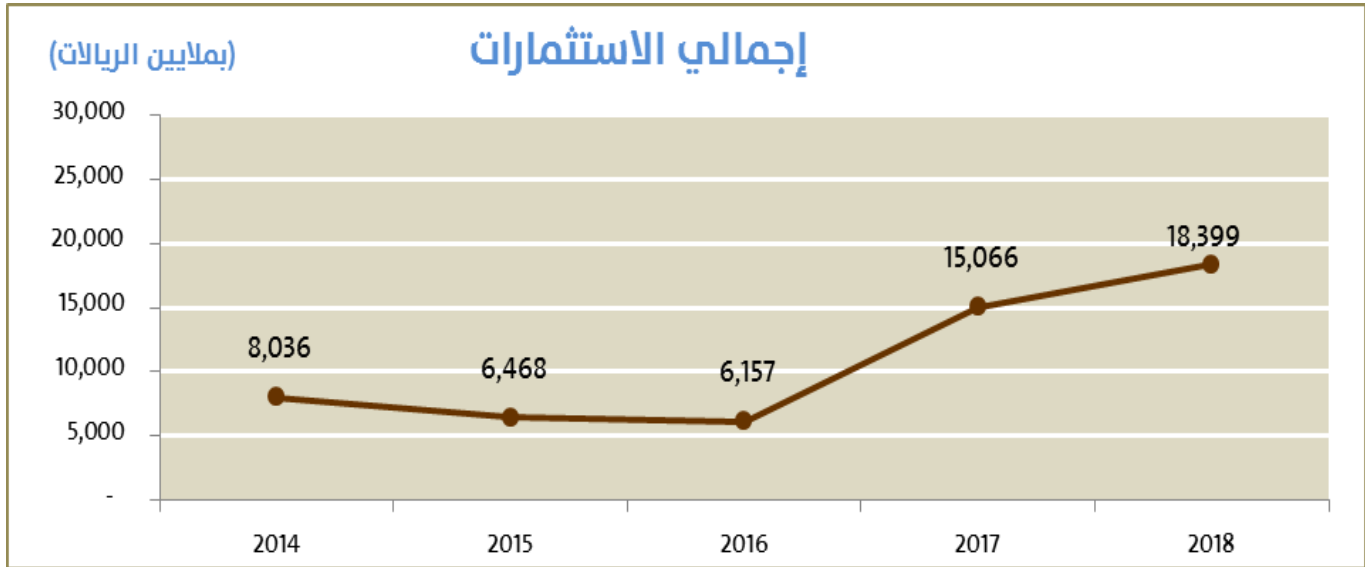


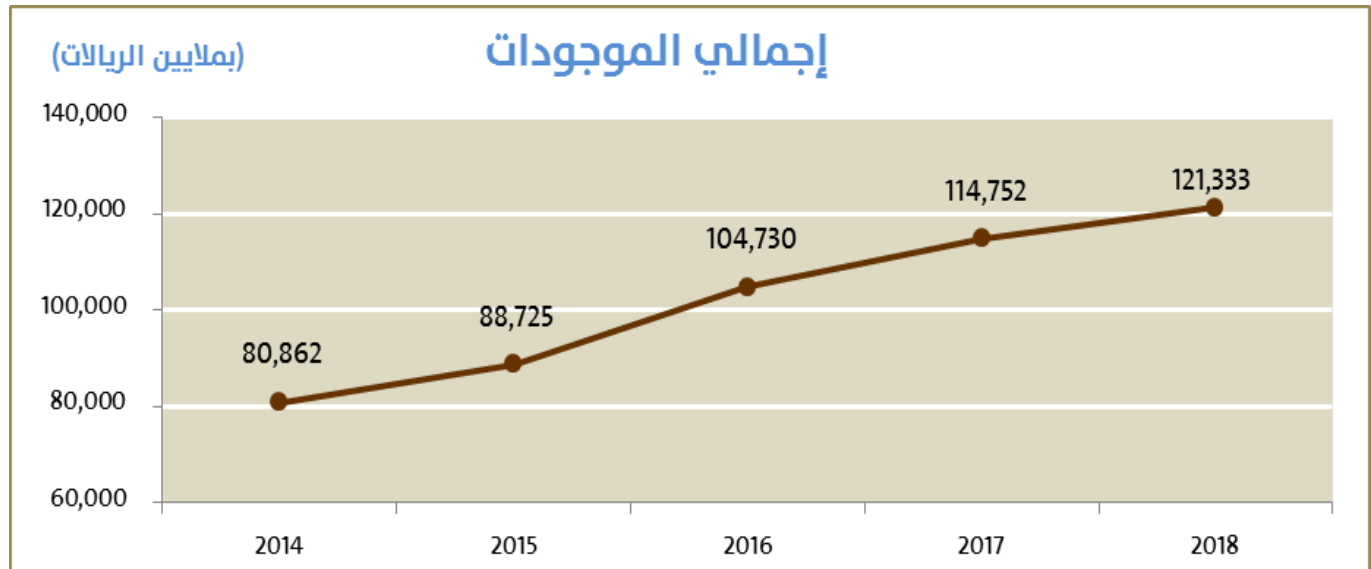
## ربح السهم

بلغ ربح السهم الواحد 1.69 ريال خلال العام المالي 2018م، مقارنة مع 1.35 ريال للعام المالي 2017م بنمو نسبته 25% مقارنة بالعام المالي السابق.

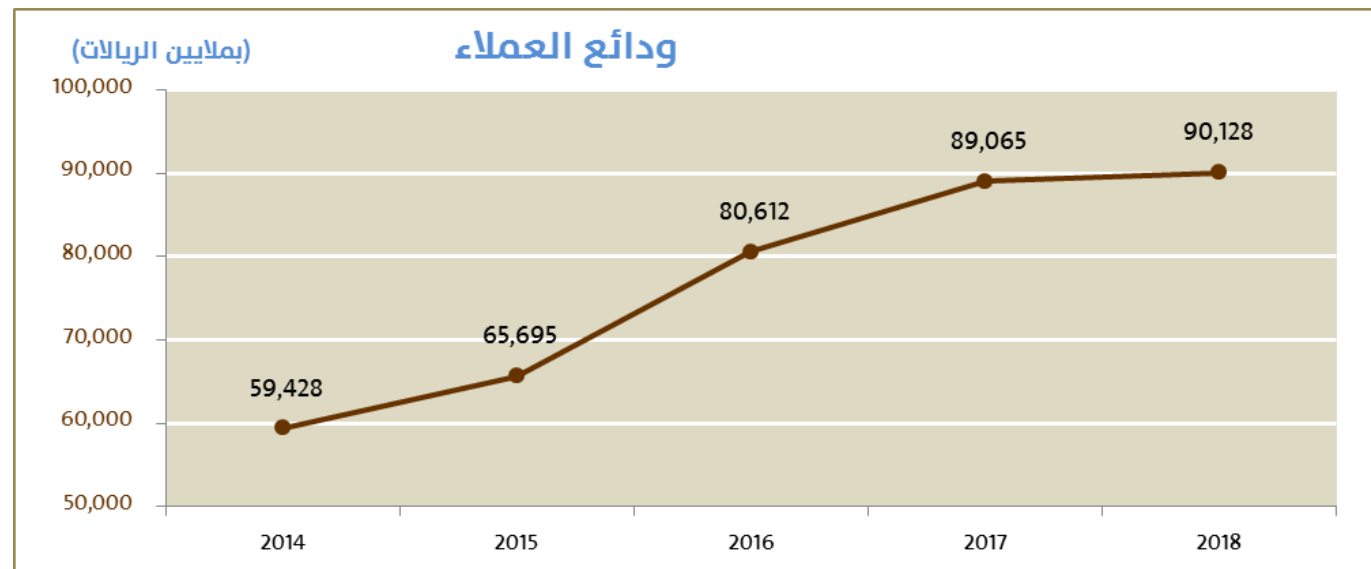
## المركز المالي

نمت الاستثمارات بنسبة 22% لتبلغ 18,399 مليون ريال، كما نمت محافظ التمويل بنسبة 6% لتبلغ 83,685 مليون ريال، في حين نمت موجودات المصرف بمعدل 6% لتبلغ 121,333 مليون ريال بنهاية العام المالي 2018م مقارنة مع 114,752 مليون ريال بنهاية العام المالي 2017م.





هذا وقد أسهمت الآلية الجديدة لاحتساب معدل التمويل على الودائع المعتمدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي اعتباراً من شهر أبريل 2018م في تخفيض تكلفة الودائع حيث قام المصرف بزيادة إجمالي الودائع لتبلغ 90,128 مليون ريال مقارنة مع 89,065 مليون ريال للعام 2017م.



### حقوق ملكية المساهمين وكفاية رأس المال

ارتفعت حقوق الملكية للمساهمين في نهاية العام المالي 2018م لتبلغ 21,298 مليون ريال بالمقارنة مع 20,344 مليون ريال في نهاية العام المالي 2017م. وعلى الرغم من النمو المتواصل لمحافظ التمويل والاستثمار فقد حافظ المصرف على معدل كفاية رأس المال كأحد أعلى المعدلات بين المصارف في المملكة العربية السعودية بنسبة 21%، ويتجاوز الحد الأدنى المطلوب للمصارف من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، ومتطلبات بازل وهو 8%.

### التغيرات في الحصص الرئيسية

يوضح الجدول الآتي التغيرات في حصص المساهمين الذين تتجاوز ملكيتهم 5% وهم:

م	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام	
		النسبة	الأسهم	النسبة	الأسهم
1	المؤسسة العامة للتقاعد	10.89%	163,337,438	10.71%	160,701,000
2	صندوق الاستثمارات العامة	10.00%	150,000,000	10.00%	150,000,000
3	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	5.10%	76,500,000	5.10%	76,500,000

## المركز المالي للقطاعات

فيما يلي تحليلاً لمركز ونتائج المصرف المالية حسب قطاعات العمل الرئيسية:

2018م - بملايين الريالات

الإجمالي	الاستثمار والوساطة	الخبزينة	الشركات	الافراد	البنود
121,333	1,279	31,790	69,716	18,548	إجمالي الموجودات
100,036	388	21,882	6,873	70,893	إجمالي المطلوبات
4,845	355	968	1,770	1,752	إجمالي دخل العمليات

2017م - بملايين الريالات

الإجمالي	الاستثمار والوساطة	الخبزينة	الشركات	الافراد	البنود
114,752	728	30,385	65,936	17,703	إجمالي الموجودات
94,408	71	25,689	9,166	59,482	إجمالي المطلوبات
4,373	334	717	1,700	1,622	إجمالي دخل العمليات

## التحليل الجغرافي لإجمالي الإيرادات

تتحقق معظم إيرادات المصرف بشكل أساسي من نشاطاته داخل المملكة العربية السعودية، ويتم تقسيم مناطق العمل بالمصرف إلى خمس مناطق ويبين الجدول التالي توزيع الإيرادات حسب المناطق:

بملايين الريالات

الإجمالي	المنطقة الوسطى	المنطقة الجنوبية	المنطقة الشمالية	المنطقة الشرقية	المنطقة الغربية	إجمالي الإيرادات للفترة
4,845	3,582	48	57	440	718	العام المالي المنتهي في 31/12/2018م
4,373	3,228	36	41	427	641	العام المالي المنتهي في 31/12/2017م

## شركات الفروع وأجهزة الصراف الآلي

قام المصرف خلال العام المالي 2018م بافتتاح 5 مواقع جديدة للرجال و 4 مواقع للنساء وبذلك يكون إجمالي عدد مواقع المصرف 161 موقعاً منها 94 للرجال و 67 للنساء إضافة إلى تشغيل عدد 49 جهاز صراف آلي إضافي خلال عام 2018م وبذلك بلغ إجمالي عدد أجهزة صرافات الإنماء الآلية التي تم تجهيزها وتشغيلها بنهاية عام 2018م، 1,485 صراف.

## أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بلغ إجمالي أرصدة التمويل القائم على المصرف من مؤسسات القطاع المالي بتاريخ 31 ديسمبر 2018م مبلغ 6,318 مليون ريال وتستحق مبالغ التمويل خلال فترة أقصاها ديسمبر 2019م، وبلغ أعلى إجمالي تمويل على المصرف خلال العام 2018م مبلغ 8,871 مليون ريال، وتمثل مبالغ التمويل الودائع قصيرة الأجل بين البنوك بغرض إدارة السيولة، لا يوجد على المصرف أو الشركات التابعة للمصرف أي قروض أو أدوات دين واجبة السداد عند الطلب.

## سياسة توزيع أرباح الأسهم

نصت المادة (43) من النظام الأساس للمصرف على أن توزع أرباح المصرف السنوية أو المرحلية (نصف سنوي أو ربع سنوي) الصافية التي يحددها بعد خصم كل المصروفات العامة والتكاليف الأخرى، وتكوين الاحتياطات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يري مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق وأحكام نظام مراقبة البنوك وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي على النحو الآتي:

1. تحتسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة والضرائب المقررة على المساهمين، ويقوم المصرف بدفع هذه المبالغ للجهات المختصة.

2. يرحل ما لا يقل عن (25%) خمسة وعشرون بالمئة من المتبقي من الأرباح الصافية بعد خصم الزكاة للاحتياطي النظامي إلى أن يصبح الاحتياطي المذكور مساوياً على الأقل لرأس المدفوع.
  3. يخص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطي النظامي والزكاة مبلغ لا يقل عن (5%) خمسة بالمائة من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة، وإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة للمساهمين لا تكفي لدفع هذه النسبة لا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية، ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد على ما اقترحه مجلس الإدارة.
  4. يستخدم الباقي بعد تخصيص المبالغ المذكورة في الفقرات (3،2،1) 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 الشركة أو لمعاونة ما يكون قائماً من هذه المؤسسات.
- أوصى مجلس إدارة المصرف بتخصيص صافي الدخل على النحو الآتي متضمناً أرباح مقترح توزيعها للعام المالي 2018م مبلغ 1,490 مليون ريال تمثل نسبة 10% من قيمة السهم الإسمية:

التفاصيل	2018م	2017م
صافي الدخل للسنة	2,517	2,011
الأرباح المبقاة - المرحلة من السنة السابقة	1,897	1,666
يضاف له/(يخصم منه) الآتي وفقاً للمتطلبات النظامية والمحاسبية	(259)	(70)
الرصيد المتاح للتخصيص	4,155	3,607
المحول إلى الاحتياطي النظامي (25% من صافي الدخل)	(629)	(503)
أرباح مقترح توزيعها عن العام 2018م	(1,490)	(1,192)
المحول إلى احتياطي الخدمات الاجتماعية وأخرى	(45)	(15)
الأرباح المبقاة - المرحلة إلى السنة القادمة	1,991	1,897

## الاطار المحاسبي:

يتبع المصرف في إعداد القوائم المالية المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS)، وإرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة، ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

## التقارير المالية

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.
2. يتم تطبيق السياسات المحاسبية الملائمة لظروف المصرف بشكل ثابت في إعداد القوائم المالية، فيما عدا ما ذكر في الإيضاح رقم 3 من قوائم المصرف المالية، كما يتم استخدام تقديرات وأحكام أساسية عند إعداد القوائم المالية كما هو مبين في الإيضاح رقم 2(د) من القوائم المالية الموحدة للمصرف.
3. أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
4. أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفعالية.
5. أنه لا يوجد أي شك في قدرة المصرف على مواصلة نشاطه.
6. بخلاف المعلومات الواردة في إيضاح رقم (33) في القوائم المالية الموحدة، لم يتم الدخول من قبل المصرف خلال العام المالي 2018م في أي عقود فيها مصلحة هامة لأي من أعضاء مجلس الإدارة، أو الرئيس التنفيذي أو مدير عام المالية ولأي شخص ذو علاقة.

## مجلس الإدارة

يتولى إدارة المصرف مجلس إدارة مؤلف من (9) تسعة أعضاء يعينهم المساهمون في الجمعية العامة العادية لمدة (3) ثلاث سنوات.

### مؤهلات ووظائف وخبرات أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات
معالي المهندس/ عبدالعزیز بن عبدالله الزامل (رئيس مجلس الإدارة)	رئيس مجلس إدارة مجموعة الزامل	وزير الصناعة والكهرباء، العضو المنتدب للشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابق) نائب المدير العام بالمرتبة الرابعة عشرة بمركز الأبحاث والتنمية الاجتماعية	ماجستير هندسة صناعية جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية
الدكتور/ سعد بن عطيه الغامدي (نائب رئيس مجلس الإدارة)	النائب الأول لرئيس شركة عبداللطيف جميل المحدودة	مدير عام الشركة السعودية للنقل الجماعي، مدير عام الشركة الوطنية للنقل البحري	دكتوراه في الفلسفة -محاسبة - جامعة ولاية أوكلاهوما، الولايات المتحدة الأمريكية
الأستاذ/ عبد المحسن بن عبدالعزيز الفارس (الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب)	الرئيس التنفيذي مصرف الإنماء	المدير العام التنفيذي للخدمات المالية - شركة عبداللطيف جميل المحدودة، مدير عام مصلحة الزكاة والدخل، مدير إدارة المحاسبة العامة/ بمؤسسة النقد العربي السعودي، مساعد مدير إدارة التدقيق الداخلي/ مؤسسة النقد العربي السعودي.	ماجستير محاسبة - جامعة غرب الينوي -أمريكا، زمالة المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (CPA) - الولايات المتحدة الأمريكية
معالي الدكتور/ حمد بن سليمان البازعي	نائب وزير المالية	وكيل وزارة المالية للشؤون الاقتصادية، المنسق العام للمفاوضات لمجلس التعاون لدول الخليج العربية.	دكتوراه الفلسفة في الاقتصاد - جامعة ولاية كولورادو - الولايات المتحدة الأمريكية
الأستاذ/ سعد بن علي الكثيري	مستشار مالي - المؤسسة العامة للتقاعد	مراقب داخلي -المؤسسة العامة للتقاعد، مستشار اقتصادي - مكتب وكيل وزارة المالية للشؤون المالية الدولية، مشرف قطاع للشؤون المالية - المؤسسة العامة للتقاعد، مراقب مالي بوزارة المالية	ماجستير محاسبة-جامعة دندي - بريطانيا
الأستاذ/ عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين	مدير تداول الاسهم المحلية - شركة حنانة	كبير محللين الماليين بإدارة الاستثمارات المالية بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	بكالوريوس محاسبة- جامعة الملك سعود
المهندس/ مطلق بن حمد المريشد	الرئيس التنفيذي لشركة التصنيع	نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية- شركة سابق، نائب الرئيس لشؤون الخدمات المشتركة- شركة سابق	ماجستير إدارة أعمال - جامعة ستانفورد، ماجستير هندسة- جامعة برنستون الولايات المتحدة الامريكية
الأستاذ/ خالد بن محمد العبودي	عضو منتدب - الشركة السعودية للاستثمار الزراعي والانتاج الحيواني (سالك)	الرئيس التنفيذي للمؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص، بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية، نائب المدير العام للمؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص، كبير أخصائيين اقتصاديين بوزارة المالية، المدير التنفيذي المناوب للمملكة -البنك الدولي	ماجستير اقتصاد جامعة، نورث إيسترن - بوسطن الولايات المتحدة الأمريكية
الأستاذ/ محمد بن سليمان أبانمي	رجل أعمال	مدير عام مؤسسة أبانمي الصناعية	بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة جنوب إلينوي - الولايات المتحدة الأمريكية

## مؤهلات ووظائف وخبرات أعضاء اللجان من غير أعضاء مجلس الإدارة (لجنة المراجعة):

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات
الدكتور/ سعود بن محمد النمر	أستاذ جامعي متقاعد	عميد كلية العلوم الإدارية، رئيس قسم الإدارة العامة	دكتوراه في الإدارة العامة - جامعة ولاية فلوريدا -أمريكا
الدكتور/ أحمد بن عبدالله المنيف	عضو هيئة التدريس بقسم المحاسبة - جامعة الملك سعود	محاضر بقسم المحاسبة - جامعة الملك سعود، مراجع الحسابات المالي المساعد في صندوق التنمية الصناعية السعودي	دكتوراه الفلسفة في المحاسبة والمالية - جامعة دندي - بريطانيا

## اجتماعات مجلس الإدارة

قام المجلس بعقد خمس (5) اجتماعات خلال العام المالي 2018م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

المجموع	تاريخ الاجتماع					حالة العضوية	الاسم
	09/12/2018	27/09/2018	15/05/2018	10/04/2018	06/02/2018		
4	-	√	√	√	√	مستقل	معالي المهندس/ عبدالعزيز بن عبدالله الزامل (رئيس مجلس الإدارة)
4	√	√	-	√	√	مستقل	د. سعد بن عطيه الغامدي (نائب الرئيس)
5	√	√	√	√	√	تنفيذي	أ. عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس (الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب)
5	√	√	√	√	√	غير تنفيذي	معالي الدكتور/ حمد بن سليمان البازعي
5	√	√	√	√	√	غير تنفيذي	أ. سعد بن علي الكثيري
5	√	√	√	√	√	غير تنفيذي	أ. عبد المحسن بن عبدالعزيز الحسين
5	√	√	√	√	√	غير تنفيذي	م. مطلق بن حمد المريشد
5	√	√	√	√	√	مستقل	أ. خالد بن محمد العبودي
5	√	√	√	√	√	مستقل	أ. محمد بن سليمان أبانمي

## اللجان التابعة لمجلس الإدارة:

قام مجلس الإدارة بتكوين لجان تساعده على أداء مهامه ومسؤولياته، وتشمل تلك اللجان ما يلي:

- اللجنة التنفيذية
- لجنة الترشيحات والمكافآت
- لجنة المراجعة
- لجنة إدارة المخاطر

## اللجنة التنفيذية

شكل مجلس الإدارة لجنة تنفيذية وفق ما نصت عليه المادة (20) من النظام الأساس للمصرف، تمارس جميع السلطات التي يخولها لها مجلس الإدارة وتتكون اللجنة من خمسة أعضاء ويتولى رئاستها معالي رئيس مجلس الإدارة ويكون اجتماع اللجنة التنفيذية صحيحاً بحضور ثلاثة أعضاء على الأقل، وقد قامت اللجنة التنفيذية بعقد ثمان (8) اجتماعات خلال العام المالي 2018م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

المجموع	تاريخ الاجتماع								الاسم
	09/12/2018	13/11/2018	27/09/2018	11/09/2018	15/05/2018	03/04/2018	13/03/2018	30/01/2018	
7	-	√	√	√	√	√	√	√	معالي المهندس/عبد العزيز بن عبد الله الزامل (رئيس اللجنة)
8	√	√	√	√	√	√	√	√	أ. عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس
8	√	√	√	√	√	√	√	√	أ. عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين
7	√	√	√	-	√	√	√	√	أ. خالد بن محمد العبودي
8	√	√	√	√	√	√	√	√	أ. محمد بن سليمان أبانمي

## لجنة الترشيحات والمكافآت

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من أربعة أعضاء يعينهم مجلس الإدارة، وتشمل مهام اللجنة التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس والتأكد من استقلالية أعضاء المجلس المستقلين وعدم وجود أي تعارض للمصالح ووضع سياسات لمكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، وقد عقدت اللجنة اجتماعين (2) خلال العام المالي 2018م كما هو موضح في الجدول الآتي:

المجموع	تاريخ الاجتماع		الاسم
	2018/09/27	2018/01/29	
2	√	√	د. سعد بن عطيه الغامدي (رئيس اللجنة)
2	√	√	أ. سعد بن علي الكثيري
2	√	√	م. مطلق بن حمد المريشد
2	√	√	أ. محمد بن سليمان أبانمي

## لجنة المراجعة

تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء من غير التنفيذيين منهن اثنتان مستقلين من خارج المجلس، وتتولى لجنة المراجعة دراسة القوائم المالية والسياسات المحاسبية والرقابية والإشراف على أعمال المراجعة الداخلية والمراجعيين الخارجيين، وقد عقدت اللجنة خمسة (5) اجتماعات خلال العام المالي 2018م كما هو موضح في الجدول الآتي:

المجموع	تاريخ الاجتماع					الاسم
	2018/10/15	2018/07/16	2018/04/15	2018/03/27	2018/01/24	
5	√	√	√	√	√	د. سعد بن عطيه الغامدي (رئيس اللجنة)
5	√	√	√	√	√	د. سعود بن محمد النمر*
5	√	√	√	√	√	د. أحمد بن عبدالله المنيف*

\* من غير أعضاء مجلس الإدارة



## لجنة المخاطر:

شكّل مجلس الإدارة لجنة للمخاطر لمساعدة المجلس في الإشراف على عملية إدارة المخاطر والوفاء بالمسؤوليات الأخرى ذات العلاقة، وتتكون لجنة المخاطر من أربعة أعضاء وقد عقدت اللجنة اجتماعين (2) خلال العام المالي 2018م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

المجموع	تاريخ الاجتماع		الاسم
	2018/10/17	2018/02/05	
2	√	√	د. حمد بن سليمان البازعي (رئيس اللجنة)
2	√	√	أ. عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس
2	√	√	أ. سعد بن علي الكثيري
2	√	√	أ. عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين

## إحاطة مجلس الإدارة بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم

يتم إحاطة مجلس الإدارة بما يرد من ملاحظات ومقترحات من المساهمين.

## الهيئة الشرعية

يلتزم مصرف الإنماء في جميع معاملاته بأحكام وضوابط الشريعة الإسلامية، حيث نص النظام الأساس للمصرف في المادة (50) على أن "تخضع جميع أعمال الشركة لأحكام وضوابط الشريعة الإسلامية"، وقد عين المصرف هيئة شرعية تتولى بيان الأحكام والضوابط الشرعية في جميع معاملات المصرف، والتحقق من الالتزام الشرعي في جميع معاملات المصرف، وتضم الهيئة في عضويتها عدداً من أصحاب الفضيلة العلماء المختصين في فقه المعاملات المالية والاقتصاد وهم:

- فضيلة الشيخ الدكتور/ عبد الرحمن بن صالح الأطرم
  - فضيلة الشيخ الدكتور/ عبدالله بن وكيل الشيخ
  - فضيلة الشيخ الدكتور/ سليمان بن تركي التركي
  - فضيلة الشيخ الدكتور/ يوسف بن عبدالله الشبيلي
- ويساند الهيئة الشرعية في تحقيق أهدافها وأداء أعمالها أمانة الهيئة الشرعية وهي مجموعة إدارية ضمن الهيكل التنظيمي للمصرف.

## الإدارة التنفيذية

تتكون الإدارة التنفيذية من مجموعة من المدراء تتولى إدارة أعمال المصرف ويرأسهم الرئيس التنفيذي.

## مؤهلات ووظائف وخبرات كبار الإدارة التنفيذية:

المؤهلات	الوظائف السابقة	الوظائف الحالية	الاسم	
ماجستير محاسبة - جامعة غرب الينوي - أمريكا، زمالة المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (CPA) - الولايات المتحدة الأمريكية	المدير العام التنفيذي للخدمات المالية - شركة عبد اللطيف جميل المحدودة، مدير عام مصلحة الزكاة والدخل، مدير إدارة المحاسبة العامة بمؤسسة النقد العربي السعودي، مساعد مدير إدارة التدقيق الداخلي بمؤسسة النقد العربي السعودي.	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لمصرف الإنماء	عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس	1
بكالوريوس علوم الحاسب - جامعة بوسطن - الولايات المتحدة الأمريكية	مدير عام التقنية والعمليات بمصرف الإنماء، مدير التقنية البنكية بمؤسسة النقد العربي السعودي، رئيس أمن البيانات ومحلل أنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي	نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة التجزئة المصرفية	ابراهيم بن سليمان السيارى	2
ماجستير ادارة اعمال - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	مدير عام مصرفية الشركات - بنك البلاد، رئيس الخدمات المصرفية التجارية للمنطقة الشرقية - بنك الأهلي، رئيس خدمات مصرفية الشركات - بنك السعودي التجاري المتحد	نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة مصرفية الشركات	عماد بن عبدالرحمن البتيري	3
بكالوريوس إدارة صناعية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	رئيس الاستثمار والخزينة - بنك الخليج، نائب أول الخزينة - بنك الرياض، مساعد مدير عام المحافظ - بنك العربي	نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة الخزينة	عبدالله بن جمعان الزهراني	4
بكالوريوس العلوم في هندسة الحاسب الآلي - جامعة الملك سعود	مدير عام قطاع تقنية المعلومات - مصرف الإنماء، نائب مدير عام قطاع تقنية المعلومات - مصرف الإنماء، مدير إدارة تخطيط أمن المعلومات - شركة الاتصالات السعودية، مدير قسم النظم - مؤسسة النقد العربي السعودي	نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة الخدمات المشتركة	مشاري بن عبدالعزيز الجبير	5
ماجستير ادارة اعمال-جامعة واشنطن - الولايات المتحدة الأمريكية	رئيس مجموعة التجزئة المصرفية - مصرف الإنماء، مدير عام التجزئة المصرفية - البنك العربي، نائب مدير عام تطوير الأنظمة البنكية - البنك العربي	نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة الاستراتيجية وتميز الاعمال	فهد بن عبدالله السماري	6
ماجستير ادارة اعمال - جامعة مانيتا - الفلبين	مدير المخاطر للمنطقة الوسطى - بنك سامبا، نائب مدير المخاطر للمنطقة الوسطى - بنك سامبا، رئيس مخاطر الشركات ومتعهد تمويل الشركات والاستشارات - بنك سامبا	نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة المخاطر	فيليب مونتايلان كورتيجوس	7
بكالوريوس تجارة - جامعة كراتشي، ومحاسب قانوني	نائب رئيس ومدير قطاع المالية - بنك فيصل الاسلامي بباكستان، رئيس حسابات وأمين الشركة ( Prudential Group) - باكستان، رئيس حسابات وأمين الشركة (Group Dawood) - باكستان	مدير عام قطاع المالية بمصرف الإنماء	محمد إقبال إبراهيم	8
دكتوراه ادارة اعمال - جامعة لايسم نورث ويسترن - الفلبين	الرئيس التنفيذي وشريك لشركة عالم النخبة للتوظيف وخدمات الموارد البشرية، نائب رئيس مجموعة الموارد البشرية شركة سماة، رئيس الموارد البشرية والتطوير مصرف الراجحي	مدير عام قطاع راس المال البشري	د/سليمان بن علي الحضيف	9
دكتوراه محاسبة - جامعة ملبورن - أستراليا	مدير تنفيذي - شركة برايس وترهاوس كوبرز الجريد، رئيس قسم المحاسبة بكلية إدارة الأعمال - جامعة الملك سعود، رئيس فريق مشروع تطوير الأجهزة الرقابية - جامعة الملك سعود	مدير عام قطاع المراجعة الداخلية	د/ محمد بن سلطان السهلي	10
ثانوية عامة	نائب مدير عام عمليات الشركات المصرفية - مصرف الإنماء، مساعد مدير عام العمليات والتقنية - سامبا، مدير أول العمليات والتقنية - بنك سامبا	مدير عام قطاع العمليات	غرم الله بن خضر الزهراني	11

## مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

ثالثاً/ الأعضاء التنفيذيين		ثانياً/ الأعضاء غير التنفيذيين					أولاً/ الأعضاء المستقلين					أعضاء مجلس الإدارة	
المجموع	أ. عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس	المجموع	م. مطلق بن حمد المرشد	أ. عبد المحسن بن عبد العزيز الصنين	أ. سعد بن علي الكثيري	معالي د. حمد بن سليمان اليازجي	المجموع	أ. محمد بن سليمان أياضي	أ. خالد بن محمد الصودي	د. سعد بن عطيه الفاضلي	معالي م. عبدالله الزامل	مبلغ معين	بدل حضور جلسات المجلس
-	-	1,789,000	450,000	439,000	450,000	450,000	1,339,000	439,000	450,000	450,000	-	-	-
15,000	15,000	60,000	15,000	15,000	15,000	15,000	54,000	15,000	15,000	12,000	12,000	-	-
46,000	46,000	70,000	6,000	46,000	12,000	6,000	132,000	46,000	35,000	21,000	30,000	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
439,000	439,000	-	-	-	-	-	450,000	-	-	-	450,000	-	-
500,000	500,000	1,919,000	471,000	500,000	477,000	471,000	1,975,000	500,000	500,000	483,000	492,000	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
500,000	500,000	1,919,000	471,000	500,000	477,000	471,000	1,975,000	500,000	500,000	483,000	492,000	-	-
-	-	-	-	-	-	-	13,482	-	1,522	11,960	-	-	-

## سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتنفيذية:

يتقيد المصرف بما تضمنه نظام الشركات والتعليمات الصادرة من الجهات الإشرافية والرقابية على القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية حيث لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة في العام المالي من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ 500 ألف ريال.

وتحدد مكافآت الموظفين وكبار التنفيذيين وفق العقود ووفق ما يعتمده مجلس الإدارة من سياسات وقرارات بهذا الخصوص في ضوء الأنظمة واللوائح ذات العلاقة التي تصدرها الجهات الإشرافية والرقابية على القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية.

## مكافآت أعضاء اللجان

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	
<b>أعضاء لجنة المراجعة</b>			
15,000	15,000	-	د. سعد بن عطيه الغامدي
115,000	15,000	100,000	د. سعود بن حمد النمر
115,000	15,000	100,000	د. أحمد بن عبدالله المنيف
245,000	45,000	200,000	المجموع
<b>أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت</b>			
6,000	6,000	-	د. سعد بن عطيه الغامدي
6,000	6,000	-	أ. محمد بن سليمان أبانمي
6,000	6,000	-	م. مطلق بن حمد المريشد
6,000	6,000	-	أ. سعد بن علي الكثيري
24,000	24,000	-	المجموع
<b>أعضاء لجنة المخاطر</b>			
6,000	6,000	-	د. حمد بن سليمان البازعي
6,000	6,000	-	أ. عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس
6,000	6,000	-	أ. سعد بن علي الكثيري
6,000	6,000	-	أ. عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين
24,000	24,000	-	المجموع
<b>أعضاء اللجنة التنفيذية</b>			
30,000	30,000	-	معالي م. عبدالعزيز بن عبدالله الزامل
40,000	40,000	-	أ. عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس
40,000	40,000	-	أ. عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين
40,000	40,000	-	أ. محمد بن سليمان أبانمي
35,000	35,000	-	أ. خالد بن محمد العبودي
185,000	185,000	-	المجموع

## مكافآت كبار التنفيذيين

المجموع بالريال	مكافآت أعلى ستة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
14,595,029	رواتب
3,447,252	بدلات
-	مزايا عينية
18,042,281	المجموع
8,415,173	مكافآت دورية
-	أرباح
-	خطط تحفيزية قصيرة الأجل
-	خطط تحفيزية طويلة الأجل
1,349,833	الأسهم الممنوحة (بالقيمة السوقية في تاريخ الاستحقاق)
9,765,006	المجموع
5,407,035	مكافأة نهاية الخدمة
439,000	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس
33,653,322	المجموع الكلي

## ملكية أسهم المصرف لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر:

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة

م	اسم من تعود له المصلحة	العدد في بداية العام		العدد في نهاية العام		صافي التغير	نسبة التغير
		الأسهم	المكوك	الأسهم	المكوك		
1	معالي م/عبد العزيز بن عبدالله الزامل	990,572	-	990,572	-	-	-
2	د/سعد بن عطيه الغامدي	10,143	-	10,143	-	-	-
3	أ/عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس	641,000	-	710,000	-	69,000	10.76%
4	أ/سعد بن علي الكثيري	1,290	-	1,290	-	-	-
5	معالي د/محمد بن سليمان البازعي	46,000	-	46,000	-	-	-
6	م/مطلق بن حمد المريشد	21,000	-	21,000	-	-	-
7	أ/محمد بن سليمان أبانمي	120,859	-	120,859	-	-	-
8	أ/خالد بن محمد العبودي	1,000	-	1,000	-	-	-

وصف لأي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة

م	اسم من تعود له المصلحة	العدد في بداية العام		العدد في نهاية العام		صافي التغير	نسبة التغير
		الأسهم	المكوك	الأسهم	المكوك		
1	أ/ابراهيم سليمان السيارى	18,300	-	36,600	-	18,300	100%
2	أ/عماد عبدالرحمن البتيري	114,759	-	134,859	-	20,100	17.51%
3	أ/عبدالله جمعان الزهراني	6,359	-	3,359	-	(3,000)	(47.18)%
4	أ/مشاري عبدالعزيز الجبير	-	-	86,086	-	86,086	100%
5	أ/فهد بن محمد السماري	90,950	-	-	-	(90,950)	(100)%
6	أ/محمد اقبال محمد ابراهيم	7,500	-	15,000	-	7,500	100%
7	د/محمد بن سلطان السهلي	1,200	-	1,200	-	-	-

## الجزاءات والعقوبات

لا توجد غرامات ذات أثر جوهري، وفيما يلي بيان بالغرامات التي فرضت على المصرف خلال العام المالي 2018م:

### أولاً/ مؤسسة النقد العربي السعودي:

السنة المالية الحالية		المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	
275,000	3	تعليمات المؤسسة الإشرافية
145,000	1	تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

### ثانياً/ وزارة الشؤون البلدية والقروية:

الجهة الموقعة للمخالفة	أسباب المخالفة	مبلغ العقوبة بالريال السعودي
أمانة مدينة الرياض	عدم إصدار أحد التراخيص المطلوبة	10,600
أمانة مدينة الرياض	ضوابط مساحات غرف الصراف الآلي والملصقات الدعائية	668,000

ومعظم ما فرض على المصرف يشمل جزاءات لأعمال تشغيلية تم معالجتها.

## تطبيق أحكام حوكمة الشركات

بصفة عامة، يعمل المصرف وفقاً لأحكام وإرشادات لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي.

## الإسهامات الاجتماعية للمصرف

وافقت الجمعية العامة غير العادية للمصرف بتاريخ 6 أبريل 2017م على تخصيص نسبة لا تتجاوز 1% من صافي أرباح كل عام لحساب احتياطي خدمة المجتمع، وسيكون الصرف من الاحتياطي وفقاً للبرامج والمبالغ والمصاحبات التي يعتمدها مجلس الإدارة. تم خلال العام 2018م صرف الآتي:

م	الإسهامات الاجتماعية	المبلغ بالريال
1	مشاركة مصرف الإنماء في لجنة الإعلام والتوعية المصرفية - برنامج كفاله	1,289,497
2	تبرع لمجمع الملك عبدالعزيز للمكتبات الوقفية - المدينة المنورة	3,000,000
3	تبرع لصندوق الإنماء وريف الوقفي - مستشفى الملك فيصل التخصصي	1,000,000
	الإجمالي	5,289,497

## اجتماعات الجمعية العامة خلال العام

عقدت الجمعية العامة العادية للمصرف بتاريخ 10 أبريل 2018م، وفيما يلي بيان بأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لاجتماع الجمعية العامة العادية:

الاسم	سجل الحضور
1 معالي المهندس/ عبد العزيز بن عبدالله الزامل	√
2 الدكتور/ سعد بن عطيه أحمد الغامدي	√
3 الأستاذ/ عبد المحسن بن عبدالعزيز الفارس	√
4 معالي الدكتور/ حمد بن سليمان البازعي	√
5 الأستاذ/ سعد بن علي الكثيري	√
6 الأستاذ/ عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين	√
7 المهندس/ مطلق بن حمد المريشد	√
8 الأستاذ/ خالد بن محمد العبودي	√
9 الأستاذ/ محمد بن سليمان أبانمي	√

## الالتزامات النظامية

بلغت الزكاة المقدرة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م مبلغ 217 مليون ريال، كما بلغت ضريبة الاستقطاع وضريبة القيمة المضافة المستحقة في نهاية العام المالي 2018م مبلغ مليون ريال، ومبلغ 3 مليون ريال على التوالي. وقع المصرف اتفاقية تسوية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل كأحد أهم الأحداث خلال العام المالي 2018م، يتم بموجبها تسوية جميع المطالبات الزكوية المتعلقة بالأعوام السابقة حتى السنة المالية المنتهية في عام 2017م. ويترتب على تلك التسوية مبالغ مستحقة للمصرف تسترد من الهيئة تبلغ مبلغ 263 مليون ريال، حيث سيتم تسويتها من التزامات الزكاة المستقبلية. كما سيقوم كل من المصرف والهيئة العامة للزكاة والدخل بموجب تلك الاتفاقية بالتنازل عن جميع القضايا والاعتراضات عن السنوات المالية محل هذا الاتفاق، قام المصرف نتيجة لهذا الاتفاق ببيع مبلغ 556 مليون ريال لحساب الأرباح المبقة. علماً بأن زكاة العام المالي 2018م تم الاتفاق على احتسابها باستخدام نفس الأساس المعتمد لتسوية السنوات الماضية.

## مزايا الموظفين

يتم دفع مزايا وتعويزات الموظفين وفقاً لنظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية، وقد بلغ رصيد مكافأة نهاية الخدمة في 31 ديسمبر 2018م مبلغ 287 مليون ريال، كما يقوم المصرف ومنسوبوه بإيداع مساهمات شهرية لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية لصالح منسوبي المصرف حسب نظام العمل والعمال في المملكة.

## أسهم الخزينة

حسب متطلبات الدليل الإرشادي لإعداد تقرير مجلس الإدارة فيما يلي تفاصيل أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل المصرف وعن استخداماتها في المستقبل:

تفاصيل استخدامها	تاريخ الاحتفاظ بها	قيمتها	عدد أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل المصرف كما في 31 ديسمبر 2018م
البرامج التحفيزية المستقبلية والمحسوبة على أساس الأسهم	2012م	103,475,000	10,036,372

## طلبات سجل المساهمين

فيما يلي بيان بعدد وتواريخ طلبات المصرف لسجل المساهمين:

أسباب الطلب	تاريخ الطلب	عدد طلبات المصرف لسجل المساهمين
للرد على استفسارات المساهمين بما يخص الاسهم والارباح لعام 2017م	2018/04/12م	1
متطلبات إعداد تقرير مجلس الإدارة لعام 2018م	2018/12/18م	2

## المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

فيما يلي بيان بالمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس وعضو مجلس الإدارة المهندس/ مطلق بن حمد المريشد مصلحة غير مباشرة فيها، باعتبارهم أعضاء في مجلس إدارة شركة الإنماء طوكيو مارين، علماً بأن مصرف الإنماء يملك نسبة 28.75% من الأسهم في شركة الإنماء طوكيو مارين كما هو موضح في الجدول أدناه:

الطرف ذو العلاقة	نوع العلاقة	نوع الصفقة	مدتها	قيمتها
شركة الإنماء طوكيو مارين	علاقة تعاقدية	اتفاقية مستوى خدمة بين الشركة وبين أمانة الهيئة الشرعية بمصرف الإنماء	سنة	التعاملات التي تمت في عام 2018م تمثلت بمبلغ 75 ألف ريال سعودي
	علاقة تعاقدية	استضافة البنية التحتية للأنظمة الآلية لشركة الإنماء طوكيو مارين والذي بمقتضاه يستضيف مصرف الإنماء بيانات الشركة	5 سنوات	831,321 ريال سنوياً
	علاقة تعاقدية	استئجار موقع من شركة التنوير (والمملوكة لمصرف الإنماء) لاستغلاله في أعمال الأرشفة	5 سنوات	65,500 ريال سنوياً
شركة الإنماء طوكيو مارين ووكالة الإنماء للتأمين التعاوني	علاقة تعاقدية	تأمين	سنة	التعاملات التي تمت في عام 2018م تمثلت في إصدار وتجديد وثائق التأمين للمصرف بأجمالي أقساط 28,934 ألف ريال سعودي ومطالبات مدفوعة بقيمة 16,822 ألف ريال سعودي
	علاقة تعاقدية	عمولة اتفاقية وكالة التأمين	سنة	التعاملات التي تمت في عام 2018م تمثلت في عمولة اتفاقية وكالة التأمين بإجمالي أقساط 1,807 ألف ريال سعودي
شركة الإنماء طوكيو مارين والإنماء للاستثمار	علاقة تعاقدية	اتفاقية استثمار	سنة	التعاملات التي تمت في عام 2018م تمثلت في اتفاقية استثمار بقيمة 34,085 ألف ريال سعودي

## التنازل عن المصالح من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو المساهمين

لا يوجد لدى المصرف معلومات عن أي ترتيبات أو اتفاقيات قام بموجبها أي من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو مساهمي المصرف بالتنازل عن أي مصلحة أو حقوق.

## نظام الرقابة الداخلية

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

ويستند نظام الرقابة الداخلية على رؤية وتقدير إدارة المصرف لوضع نظام رقابة يتناسب مع الأهمية النسبية للمخاطر المالية وغيرها من المخاطر الكامنة في أنشطة المصرف، وبقدر معقول من التكلفة والمنفعة لتفعيل ضوابط رقابية محددة، وتم



تصميم نظام الرقابة الداخلية بغرض إدارة مخاطر عدم تحقيق الأهداف وليس لتفاديها، وبالتالي فإن نظام الرقابة الداخلية مصمم لإعطاء تأكيدات معقولة لتفادي الأخطاء الجوهرية والخسائر المتعلقة بها. إضافة لما ذكر فإن الجمعية العامة شكلت لجنة مراجعة تراجع بشكل دوري التقارير التي تعد من المراجعين الداخليين والخارجيين، وتتضمن هذه التقارير تقييم لكفاية وفعالية الرقابة الداخلية. بناءً على ما ذكر نعتقد بأن المصرف لديه نظام رقابة داخلية سليم وفعال بدرجة معقولة من حيث التصميم والتطبيق، وخلال العام لم يكن هناك ملاحظات جوهرية تتعلق بفعالية نظام وإجراءات الرقابة الداخلية في المصرف.

## أخلاقيات العمل

دأب مصرف الإنماء منذ تأسيسه على بناء بيئة عمل ملتزمة بأعلى المعايير الأخلاقية النابعة من الأحكام والضوابط الشرعية والأنظمة والتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية والإشرافية، ويعمل المصرف باستمرار على تعريف منسوبيه بأخلاقيات العمل للارتقاء بخدمة الشركاء. كما يشجع المصرف منسوبيه من خلال برامج التدريب والتوعية على الالتزام بالشفافية واستشعار المسؤولية والابداغ في العمل وحسن التعامل مع الشركاء والزعماء في العمل وتجنب كل ما يناهض القيم الإسلامية أو يتعارض مع قيم المصرف أو الأنظمة والضوابط الإشرافية، والعمل على تأصيل تلك القيم لدى كل منسوبيه.

## تحديد ومراقبة المخاطر

في إطار ممارسة الأعمال المصرفية الاعتيادية يتعرض المصرف كغيره من المصارف إلى مخاطر مختلفة، وتم وضع الأنظمة والإجراءات في المصرف من أجل تحديد ومراقبة والإبلاغ عن كافة المخاطر الرئيسية. وتتضمن المخاطر الرئيسية التي يمكن أن يواجهها المصرف الآتي:

### مخاطر الائتمان:

تعد مخاطر الائتمان من أكثر المخاطر أهمية للمصرف، وتعرف على أنها المخاطر الناتجة عن إخفاق الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتهم تجاه المصرف عند استحقاقها مما قد يؤدي إلى تكبد المصرف لخسائر مالية، ويقوم المصرف بإدارة مخاطر الائتمان بفعالية من خلال سياسات لمخاطر الائتمان والتي تضع ضوابط للأسواق المستهدفة، ومعايير قبول المخاطر، والافصاحات المطلوبة من العملاء، وحدود التركيز إضافة إلى الإدارة اليومية للحسابات.

ولضمان سلامة الفحص الائتماني كوّن المصرف مجموعة مستقلة لإدارة المخاطر وأحد مهامها تطبيق ومتابعة سياسة مخاطر الائتمان، وعمليات الائتمان وما يتعلق بها من مستندات بعد اعتمادها، كما تتولى مسؤولية متابعة أي مشاكل ائتمانية قد تطرأ في تمويلات العملاء.

### مخاطر السوق:

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

### مخاطر السيولة:

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي قد يواجهها المصرف في الوفاء بالتزاماته المتعلقة بمطلوباته المالية التي تسدد عن طريق النقد أو عن طريق موجودات مالية أخرى، وتنشأ مخاطر السيولة في حالات عدم استقرار الأسواق أو في حالات تخفيض مستوى التصنيف الائتماني مما قد يؤدي إلى انخفاض بعض مصادر الأموال، وللتقليل من هذه المخاطر، قامت إدارة المصرف بتنويع مصادر التمويل، كما تقوم إدارة المصرف بإدارة الموجودات أخذة في الاعتبار احتياجات السيولة، بالإضافة إلى الاحتفاظ برصيد ملائم من النقد وما يماثله.

وتتم مراقبة الانكشاف على كافة المخاطر من قبل مجلس الإدارة ولجان الإدارة الأخرى، ولتعزيز مراقبة المخاطر شكّل مجلس الإدارة لجنة للمخاطر لمساعدة المجلس في الإشراف على عملية إدارة المخاطر والوفاء بالمسؤوليات الأخرى ذات العلاقة، وتشتمل الإيضاحات من 26 إلى 31 ضمن القوائم المالية الموحدة المدققة لمصرف الإنماء للعام المالي 2018م على شرح تفصيلي للمخاطر الرئيسية التي يتعرض لها المصرف واستراتيجية إدارتها.

## المنشآت الصغيرة والمتوسطة

تعرف المنشآت الصغيرة والمتوسطة في مصرف الإنماء كما يلي:

نوع المنشأة	الإيرادات (بملايين الريالات)	عدد الموظفين
متناهية الصغر	من صفر إلى 3 مليون	من 1 إلى 5
صغيرة	أكثر من 3 إلى 40 مليون	من 6 إلى 49
متوسطة	أكثر من 40 إلى 200 مليون	من 50 إلى 249
كبيرة	تتجاوز أي من المعايير أعلاه	

بلغ عدد موظفي قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المصرف 34 موظفاً كما في نهاية العام المالي 2018م. خلال العام 2018م، ركز مصرف الإنماء على تنمية وتطوير أعمال قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال الآتي:

- الانتشار وتوسيع خدمات المنشآت الصغيرة والمتوسطة في كافة مناطق المملكة.
- التوسع من خلال برنامج كفالة لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- العمل على تصميم وتطوير منتجات وخدمات تتناسب مع احتياجات قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- تصميم وتنفيذ برامج تدريبية فريدة وموجهة للشركاء وللموظفين والخريجين الجدد لإعدادهم وتأهيلهم لخدمة قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، حيث بلغت أيام التدريب الموجهة لخدمة القطاع كما يلي:

عدد أيام العمل التدريبية المقدمة للموظفين	عدد الأيام التدريبية
عدد أيام العمل التدريبية المقدمة للموظفين	9,090 يوم تدريبي منها 174 للمنشآت الصغيرة والمتوسطة
عدد أيام العمل التدريبية المقدمة للشركاء	3 أيام تدريبية، جميعها للمنشآت الصغيرة والمتوسطة

فيما يلي أهم مؤشرات أداء قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال العام 2018م مقارنة مع العام 2017م:

### عام 2018م (بآلاف الريالات)

إجمالي	كبيرة	متوسطة	صغيرة	متناهية الصغر	
2,555,941	864,105	1,566,859	124,977	-	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة - داخل المركز المالي
272,403	121,631	133,424	17,348	-	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة - خارج المركز المالي
%3.05	%1.03	%1.87	%0.15	-	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل في المركز المالي
%2.17	%10	%1.06	%0.14	-	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل خارج المركز المالي
1244	420	759	65	-	عدد معاملات التمويل (داخل وخارج المركز المالي)
164	39	113	12	-	عدد العملاء الممولين (داخل وخارج المركز المالي)
38	-	1	35	2	عدد معاملات التمويل بضمان برنامج كفالة
52,374	-	2,000	49,113	1,261	إجمالي مبالغ التمويل بضمان برنامج كفالة

عام 2017م (بآلاف الريالات)

إجمالي	كبيرة	متوسطة	صغيرة	متناهية الصغر	
2,417,574	912,000	1,320,004	185,570	-	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة - داخل المركز المالي
209,626	95,450	106,586	7,590	-	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة - خارج المركز المالي
%3.06	%1.15	%1.67	%0.23	-	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل في المركز المالي
%1.87	%0.85	%0.95	%0.07	-	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل خارج المركز المالي
2,727	1,326	1,352	49	-	عدد معاملات التمويل (داخل وخارج المركز المالي)
168	41	118	9	-	عدد العملاء الممولين (داخل وخارج المركز المالي)
16	-	-	14	2	عدد معاملات التمويل بضمان برنامج كفالة
16,612	-	-	15,110	1,502	إجمالي مبالغ التمويل بضمان برنامج كفالة

### برنامج كفالة:

وقع مصرف الإنماء اتفاقية التعاون المحدث مع برنامج كفالة لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة وذلك بتاريخ 2018/07/25م، وتضمنت الاتفاقية المحدث إضافة المنشآت المتوسطة ومتناهية الصغر لبرنامج كفالة، كما بلغت حصة مصرف الإنماء من إجمالي قيمة التمويل الممنوح بضمان برنامج كفالة بنهاية العام 2018م بنسبة 3.3% تقريباً.

### أهم إنجازات برنامج كفالة بمصرف الإنماء لعام 2018م:

- نمو محفظة تمويل البرنامج بحوالي 275% بالمقارنة بعام 2017م.
- نمو عدد عملاء البرنامج بواقع 144% بالمقارنة بعام 2017م.
- إطلاق برنامج تمويل شركات ومؤسسات حجاج الداخل.
- إطلاق برنامج تمويل نقاط البيع.

### الخط المستقبلي

سيواصل المصرف تنفيذ خطته الطموحة لزيادة أنشطته وعملياته من خلال تقديم العديد من المنتجات والخدمات المالية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية مع الاستمرار في استكمال شبكة الفروع والصرافات الآلية، وزيادة أعداد الشركاء من الأفراد والشركات وبناء محفظة التمويل وودائع الشركاء. كما ينوي مصرف الإنماء إطلاق المزيد من الصناديق الاستثمارية لإدارة الأصول من خلال الذراع الاستثماري للمصرف (شركة الإنماء للاستثمار)، بالإضافة إلى التوسع في تقديم خدمات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والتوسع في خدمات التحويل من خلال (خدمات شركة إرسال) التي يملكها منافسة مع مؤسسة البريد السعودي.

### خاتمة

يُعبّر مجلس الإدارة عن تقديره للإنجازات التي حققتها المصرف خلال العام المالي 2018م والتي اشتملت على زيادة شبكة الفروع والصرافات الآلية إضافة للقنوات الالكترونية المختلفة والتوسع في الخدمات والمنتجات التي يقدمها المصرف لعملائه، إطلاق أول فرع رقمي للمصرف، وقد أسهم ذلك في نمو عدد العملاء وعمليات المصرف وأنعكس ذلك إيجاباً على نتائج المصرف المالية.

ويعبّر مجلس الإدارة عن شكره وتقديره لشركاء المصرف والمساهمين الكرام والجهات الحكومية والإشرافية في المملكة العربية السعودية على دعمهم وثقتهم وتعاونهم الذي كان له أثره في تحقيق مزيد من التقدم والازدهار للمصرف، كما يقدم شكره وتقديره لجميع العاملين في المصرف، على جهودهم المخلصة وتفانيهم في تأدية واجبهم ومهام عملهم. وبهذه المناسبة يرفع مجلس الإدارة وجميع منسوبي المصرف الشكر والتقدير لخادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود وسمو ولي عهده الأمين الأمير محمد بن سلمان آل سعود نائب رئيس مجلس الوزراء ووزير الدفاع حفظهم الله على الخدمات الجليلة والجهود الكبيرة التي يقدمونها للوطن والمواطن وفقهم الله وسدد على الخير خطاهم وحفظ الله وطننا الغالي من كل سوء ومكروه. والله ولي التوفيق

### مجلس الإدارة

# نظام الرقابة الداخلية

تُعد إدارة المصرف مسؤولة عن إيجاد واستمرار نظام ملائم وفعال للرقابة الداخلية، ويتضمّن نظام الرقابة الداخلية السياسات والإجراءات، التي صممت تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للمصرف.

ويشمل نطاق إدارة المراجعة الداخلية - المستقلة عن الإدارة التنفيذية - تقويم مدى كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية في المصرف وتقويم الامتثال للسياسات والإجراءات المعتمدة، ورفع نتائج التقويم الهامة والجوهرية إلى لجنة المراجعة.

تشتمل مهام مجموعة المراجعة الداخلية بالمصرف على إبداء الرأي حول مدى كفاءة وفعالية عمليات الرقابة ورفع رأيها إلى لجنة المراجعة والإدارة العليا سنوياً، مرة واحدة على الأقل، ويستند هذا الرأي على إثباتات كافية تم الحصول عليها من خلال عمليات المراجعة، أو من خلال الاعتماد على أعمال مقدمي خدمات التوكيد الآخرين متى كان ذلك مناسباً.

وتبذل جميع إدارات المصرف جهود منسقة ومتكاملة لتحسين بيئة الرقابة من خلال المراجعة المستمرة وتسهيل الإجراءات لمنع وتصحيح أي قصور في أنظمة الرقابة. وتقوم كل إدارة وفق المسؤوليات المسندة لها وتحت إشراف الإدارة التنفيذية العليا بتصحيح أوجه القصور في الرقابة التي تم تحديدها من قبل المراجعين الداخليين والخارجيين.

تتولى مجموعة الالتزام رقابة التزام المصرف بالمتطلبات النظامية والسياسات والإجراءات الداخلية من خلال تطبيقات الرقابة الآلية المركزية ومن خلال التقويم الذاتي واختبارات الالتزام.

لقد تم تصميم نظام الرقابة الداخلية لتقديم تأكيدات معقولة لمجلس الإدارة عن قدرة المصرف على إدارة المخاطر لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. وبالرغم من ذلك فإن أنظمة الرقابة الداخلية، مهما بلغت جودة تصميمها، تخضع لقيود متأصلة، وقد لا تمنع أو تكشف جميع أوجه القصور في أنظمة الرقابة، وعلاوة على ذلك، فإن استخدام التقويم الحالي لفعالية أنظمة الرقابة قد لا يكون ملائماً للفترات المستقبلية في حال تغيرت الظروف أو في حال عدم الالتزام بالسياسات والإجراءات.

لقد طبقت الإدارة إطاراً متكاملاً للرقابة الداخلية وفقاً لإرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي المتعلقة بالرقابة الداخلية. كما تتولى لجنة المراجعة مراجعة تقويم فعالية نظام الرقابة الداخلية على النحو الذي أعدته إدارة المراجعة الداخلية للمصرف.

إن تقرير تقويم الرقابة الداخلية للمصرف لا يحتوي على أي ضعف جوهرية لم يتلق العناية اللازمة بشكل كاف من قبل الإدارة في إطار أعمال الرقابة الداخلية.

وبناء على نتائج التقويم المستمر لأنظمة الرقابة الداخلية التي قامت بها الإدارة خلال العام، ترى الإدارة أن أنظمة الرقابة الداخلية الحالية صممت على نحو كاف، وتعمل بفعالية، ويتم مراقبتها باستمرار، كما أن الإدارة تسعى باستمرار إلى تعزيز وتقوية نظام الرقابة الداخلية للمصرف.

وبناءً على ما سبق، فإن مجلس الإدارة يصادق على تقويم الإدارة لنظام الرقابة الداخلية، وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي.

## تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

تتولى لجنة المراجعة دراسة القوائم المالية والسياسات المحاسبية والإشراف على أعمال المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين، وعقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال العام المالي 2018، وقد قامت لجنة المراجعة خلال العام 2018م بأعمال تدخل في نطاق اختصاصها وأبرزها:

- مراجعة واعتماد خطة المراجعة الداخلية للعام المالي 2018م.
- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية، ومتابعة تنفيذ خطة المراجعة خلال العام المالي 2018م.
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية خلال العام 2018م.
- دراسة القوائم المالية السنوية كما في 2018/12/31م والقوائم الربعية ورفع التوصية للنظر في اعتمادها إلى مجلس الإدارة.
- دراسة "خطاب الإدارة" الصادر من مراجعي الحسابات الخارجيين.
- دراسة عروض مراجعي الحسابات والتوصية بتعيين مراجعي الحسابات للعام المنتهي في 2018/12/31م.
- دراسة تقارير الالتزام الربعية التي تعكس التزام المصرف بالمتطلبات النظامية والسياسات والإجراءات الداخلية.
- مراجعة وتحديث لأئحة لجنة المراجعة لتشمل آخر ما صدر من الجهات الرقابية والإشرافية ورفع التوصية باعتمادها إلى مجلس الإدارة.

### مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية:

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

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

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

بناء على ما ذكر نعتقد بان المصرف لديه نظام رقابة داخلية سليم وفعال بدرجة معقولة من حيث التصميم والتطبيق ، وخلال العام لم يكن هناك ملاحظات جوهرية تتعلق بفعالية نظام وإجراءات الرقابة الداخلية في المصرف.

رئيس اللجنة

د. سعد عطية الغامدي

عضو

د. أحمد بن عبدالله المنيف

عضو

د. سعود بن محمد النمر



تقرير مراجعي  
الحسابات  
والقوائم  
المالية



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة  
إلى السادة مساهمي مصرف الإنماء  
الموقرين  
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لمصرف الإنماء والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ"المصرف")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المصرف وذلك وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملانة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة  
إلى السادة مساهمي مصرف الإئتماء  
المؤقرين  
(شركة مساهمة سعودية) - تنمة

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

أمور المراجعة الرئيسية

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها أهمية بالغة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً حول تلك الأمور. فيما يلي وصفاً لأمر المراجعة الرئيسي وكيفية معالجته:

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
<p><b>الانخفاض في قيمة التمويل</b></p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغ إجمالي التمويل الخاص بالمصرف ٨٦,١٩٠ مليون ريال سعودي، جنب مقابله مخصص انخفاض ائتمان بمبلغ ٢,٥٠٥ مليون ريال سعودي.</p> <p>خلال السنة، قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، والذي استحدثت نموذج انخفاض خسائر الائتمان المتوقعة المستقبلية. وعند تطبيق هذا المعيار، قام المصرف بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بأثر رجعي دون تعديل بيانات المقارنة. نتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ تعديل انتقالي قدره ٧٢٣ مليون ريال سعودي على حقوق الملكية للمصرف كما في ١ يناير ٢٠١٨، وتم توضيح أثر التحول في الإيضاح ٤ حول القوائم المالية الموحدة.</p> <p>لقد اعتبرنا ذلك أمر مراجعة رئيسي لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة تبني أحكام هامة ولهذا أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام على:</p> <p>- تصنيف التمويل ضمن المراحل ١ أو ٢ أو ٣ على أساس تحديد:</p> <p>(أ) التعرضات التي تشمل على زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ نشونها.</p> <p>(ب) التعرضات المنخفضة بشكل فردي/ المتعثرة.</p>	<p>قمنا بالحصول على فهم لتقويم الإدارة للانخفاض في قيمة التمويل بما في ذلك إجراءات تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ونموذج التصنيف الداخلي بالمصرف، وسياسة مخصص انخفاض الائتمان الخاصة بالمصرف ومنهجية تقويم خسارة الائتمان المتوقعة.</p> <p>قمنا بمقارنة سياسة مخصص انخفاض الائتمان الخاصة بالمصرف ومنهجية خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة بالمعيار الدولي للتقرير المالي ٩.</p> <p>قمنا بتقويم تصميم وتطبيق واختبار فعالية الإجراءات الرقابية على:</p> <p>- عملية التقويم بما في ذلك الحوكمة المتعلقة بمراقبة النماذج، واعتماد الافتراضات الأساسية.</p> <p>- تصنيف الجهات المقترضة إلى مراحل مختلفة والتحديد المنتظم للزيادة الجوهرياً في مخاطر الائتمان، وتحديد التعثر/ التعرضات المنخفضة بشكل فردي، و</p> <p>- تكامل إدخال البيانات في نظام خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>قمنا بتقويم الضوابط الموضوعية من قبل المصرف لتحديد الزيادة الجوهرياً في مخاطر الائتمان وتحديد التعرضات المنخفضة/ المتعثرة، وتصنيفها إلى مختلف المراحل.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة  
إلى السادة مساهمي مصرف الإئتمان  
الموقرين  
(شركة مساهمة سعودية) - تنمة

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

أمور المراجعة الرئيسية (تنمة)

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<p>فيا يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقويم:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- درجات التصنيف الداخلي المحدده من قبل الإدارة بناءً على نموذج التصنيف الداخلي بالمصرف</li> <li>- عملية التصنيف إلى مراحل طبقاً لما حددته الإدارة، و</li> <li>- عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة</li> </ul> <p>قمنا بتقويم الافتراضات ذات العلاقة، بما في ذلك الافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل المصرف في عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>في الحالات التي استخدمت فيها الإدارة طرق إضافية، قمنا بتقويم تلك الطرق وعملية الحوكمة المتعلقة بها.</p> <p>قمنا باختبار مدى اكتمال التعرضات المستخدمة من قبل الإدارة لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.</p> <p>قمنا بتكليف اخصائيين، عندما يكون ذلك ملائماً، لمساعدتنا في مراجعة عمليات احتساب النماذج وتكامل البيانات.</p> <p>ونظراً لقيام المصرف بالتطبيق بأثر رجعي معدل للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، فقد قمنا بكافة الإجراءات المذكورة أعلاه لتقويم احتساب الإدارة للتعديل على حقوق الملكية للمصرف كما في ١ يناير ٢٠١٨ (نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩).</p> <p>قمنا بتقويم الإفصاحات المدرجة من قبل الإدارة في القوائم المالية الموحدة.</p>	<p>الانخفاض في قيمة التمويل (تنمة)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة مثل الوضع المالي للطرف الآخر، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية .... إلخ.</li> <li>- الحاجة إلى تطبيق طرق إضافية لإظهار العوامل الخارجية الحالية أو المستقبلية التي لم يعكسها نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.</li> </ul> <p>يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة بالإيضاح ٤ حول القوائم المالية الموحدة بخصوص آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية، والإيضاح ٣ (ج) بخصوص السياسة المتعلقة بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والإيضاح ٢ (د) والذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة، والإيضاح ٨ والذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة التمويل، والإيضاح ٢٦ بخصوص تفاصيل جودة الائتمان والافتراضات الأساسية والعوامل التي تم أخذها بالحسبان عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة  
إلى السادة مساهمي مصرف الإتمام  
الموقرين  
(شركة مساهمة سعودية) - تتمة

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير المصرف السنوي لعام ٢٠١٨

إن مجلس إدارة المصرف ("مجلس الإدارة") مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير المصرف السنوي لعام ٢٠١٨، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي من أشكال التأكيدات حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر أنها محرفة بشكل جوهري.

عندما نقرأ المعلومات الأخرى ويتبين لنا وجود تحريف جوهري، فإنه يتعين علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بذلك.

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، ومتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف، كما أن مجلس الإدارة مسؤول عن أنظمة الرقابة الداخلية التي يراها ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري، ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقويم مقدرة المصرف على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسيماً هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية ما لم يعتزم مجلس الإدارة تصفية المصرف أو إيقاف عملياته، أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية في المصرف.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة  
إلى السادة مساهمي مصرف الإنماء  
الموقرين  
(شركة مساهمة سعودية) - تنمة

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري، ناتج عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها 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 قمنا بـ:

- تحديد وتقويم مخاطر وجود التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
  - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمصرف.
  - تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
  - استنتاج مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المصرف على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. نستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المصرف عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
  - تقويم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
  - الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المصرف، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمصرف. ونظل المسؤولون عن رأينا في المراجعة فقط.
- سنقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة – من بين أمور أخرى – بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة  
إلى السادة مساهمي مصرف الإئتماء الموقرين  
(شركة مساهمة سعودية) - تنمة

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، وتقديم ضوابط الالتزام ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. نقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناء على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المصرف لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

برايس ووتر هاوس كوبرز  
ص.ب ٨٢٨٢  
الرياض ١١٤٨٢  
المملكة العربية السعودية



مفضل عباس علي  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٤٧

إرنست ويونغ  
ص.ب ٢٧٣٢  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية



راشد سعود الرشود  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٦

٢ جمادى الآخرة ١٤٤٠ هـ  
(٧ فبراير ٢٠١٩)



2017	2018	إيضاح	قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		

#### الموجودات

7,299,371	7,359,684	5	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
9,788,857	8,292,547	6	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
15,066,199	18,399,178	7	استثمارات، صافي
79,062,597	83,685,166	8	تمويل، صافي
1,876,423	1,896,679	9	ممتلكات ومعدات، صافي
1,658,229	1,700,073	10	موجودات أخرى
114,751,676	121,333,327		<b>إجمالي الموجودات</b>

#### المطلوبات وحقوق المساهمين

##### المطلوبات

1,352,887	6,318,336	11	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
89,064,751	90,128,138	12	ودائع العملاء
3,990,276	3,589,145	13	مطلوبات أخرى
94,407,914	100,035,619		<b>إجمالي المطلوبات</b>

##### حقوق المساهمين

15,000,000	15,000,000	14	رأس المال
2,259,457	2,888,815	15	احتياطي نظامي
86,764	(22,377)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/المتاحة للبيع
16,484	54,084		احتياطيات أخرى
1,896,529	1,990,693		أرباح مبقاة
1,191,964	1,489,967	22	أرباح مقترحة توزيعها
(107,436)	(103,475)	16	أسهم خزينة
20,343,762	21,297,708		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
114,751,676	121,333,327		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

2017	2018	إيضاح	قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
4,254,739	4,893,617	18	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(761,715)	(1,095,785)	18	عائدات على استثمارات عملاء لأجل
3,493,024	3,797,832	18	<b>الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي</b>
875,627	986,755	19	دخل أتعاب خدمات مصرفية، صافي
(199,191)	(255,701)	19	مصاريف أتعاب خدمات مصرفية
676,436	731,054		أتعاب خدمات مصرفية، صافي
152,857	176,616		أرباح تحويل عملات، صافي
4,553	131,338		مكاسب استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
20,241	-		مكاسب استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/استثمارات متاحة للبيع، صافي
22,426	4,204		دخل توزيعات أرباح
3,419	3,878		دخل العمليات الأخرى
4,372,956	4,844,922		<b>إجمالي دخل العمليات</b>
876,009	939,583	20	رواتب موظفين وما في حكمها
148,563	159,209		إيجارات ومصاريف مباني
199,601	178,192	9	استهلاك وإطفاء
520,560	578,719		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
558,482	392,796	1.8	مخصص انخفاض قيمة التمويل
52,918	73,756		مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
2,356,133	2,322,255		<b>إجمالي مصاريف العمليات</b>
2,016,823	2,522,667		<b>صافي دخل العمليات</b>
(5,466)	(5,234)	5.7,4.7	الحصة في خسارة الشركة الزميلة والمشروع المشترك
2,011,357	2,517,433		<b>صافي دخل السنة</b>
1.35	1.69	21	<b>الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)</b>

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



2017	2018		قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
2,011,357	2,517,433		<b>صافي دخل السنة الدخل الشامل الآخر: بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة</b>
-	(23,820)		التغير في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	1,941		مكاسب بيع استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(9,381)	8,851		أرباح/(خسائر) اكتوارية ناتجة عن إعادة قياس أرصدة مكافآت نهاية خدمات الموظفين
			<b>بنود يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة</b>
-	28,581		صافي التغير في القيمة العادلة للصكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
10,367	-		صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع
8,256	-		مكاسب بيع استثمارات مكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/ متاحة للبيع
<b>2,020,599</b>	<b>2,532,986</b>		<b>إجمالي الدخل الشامل للسنة</b>

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر								بآلاف الريالات السعودية	
2018	إيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة	احتياطيات أخرى	الأرباح المبقاة	أرباح مقترح توزيعها	أسهم خزينة	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة (معدل)	36	15,000,000	2,259,457	86,764	16,484	1,896,529	1,191,964	(107,436)	20,343,762
تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي -9 في 1 يناير 2018	4 ج	-	-	(113,902)	-	(608,966)	-	-	(722,868)
الرصيد المعدل كمل في 1 يناير 2018 م		15,000,000	2,259,457	(27,138)	16,484	1,287,563	1,191,964	(107,436)	19,620,894
صافي دخل السنة		-	-	-	-	2,517,433	-	-	2,517,433
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		-	-	(23,820)	-	-	-	-	(23,820)
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		-	-	28,581	-	-	-	-	28,581
مكاسب بيع استثمارات أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		-	-	-	-	1,941	-	-	1,941
خسائر اكتوارية ناتجة عن إعادة قياس مكافآت نهاية خدمات الموظفين	2.24	-	-	-	-	8,851	-	-	8,851
اجمالي الدخل الشامل محول إلى الاحتياطي النظامي	15	-	629,358	-	-	(629,358)	-	-	-
زكاة للسنة الحالية	22	-	-	-	-	(217,061)	-	-	(217,061)
زكاة للسنوات السابقة	22	-	-	-	-	556,579	-	-	556,579
توزيعات ارباح مدفوعة عن العام 2017م	22	-	-	-	-	-	(1,191,964)	-	(1,191,964)
توزيعات ارباح مقترح توزيعها للعام 2018م	22	-	-	-	-	(1,489,967)	1,489,967	-	-
احتياطي برامج أسهم الموظفين	16	-	-	-	37,601	(45,288)	-	-	(7,687)
صافي التغير في أسهم الخزينة		-	-	-	-	-	-	3,961	3,961
الرصيد في نهاية السنة		15,000,000	2,888,815	(22,377)	54,085	1,990,693	1,489,967	(103,475)	21,297,708

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بآلاف الريالات السعودية					قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر				
الإجمالي	أسهم خزينة	أرباح مقترحة توزيعها	الأرباح المبقاة	احتياطيات أخرى	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات للبيع	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح	2017
19,178,460	(111,408)	787,048	1,666,469	11,592	68,141	1,756,618	15,000,000		الرصيد في بداية السنة
2,011,357	-	-	2,011,357	-	-	-	-		صافي دخل السنة
10,367	-	-	-	-	10,367	-	-	36	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
8,256	-	-	-	-	8,256	-	-		صافي المبالغ المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
(9,381)	-	-	(9,381)	-	-	-	-	2.24	خسائر اکتوارية ناتجة عن إعادة قياس مكافآت نهاية خدمات الموظفين
2,020,599	-	-	2,001,976	-	18,623	-	-		اجمالي الدخل الشامل محول إلى الاحتياطي النظامي
-	-	-	(502,839)	-	-	502,839	-	15	زكاة للسنة الحالية
(62,090)	-	-	(62,090)	-	-	-	-	22	زكاة للسنة السابقة
(42,070)	-	(42,070)	-	-	-	-	-		أرباح مقترحة توزيعها
-	-	1,191,964	(1,191,964)	-	-	-	-	22	توزيعات ارباح مدفوعة عن العام 2016م
(744,978)	-	(744,978)	-	-	-	-	-		احتياطي برامج أسهم الموظفين وأخرى
(10,131)	-	-	(15,023)	4,892	-	-	-	16	صافي التغير في أسهم الخزينة
3,972	3,972	-	-	-	-	-	-		
20,343,762	(107,436)	1,191,964	1,896,529	16,484	86,764	2,259,457	15,000,000		الرصيد في نهاية السنة

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

2017	2018	إيضاح	قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
2,011,357	2,517,433		<b>الأنشطة التشغيلية:</b> صافي دخل السنة
			<b>التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:</b>
199,601	178,192	9	استهلاك وإطفاء (مكاسب)/خسائر بيع ممتلكات ومعدات، صافي (مكاسب)/خسائر غير محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي
228	(274)		دخل توزيعات أرباح
6,223	(32,370)		مخصص انخفاض قيمة التمويل
(22,426)	(4,203)		مخصص انخفاض قيمة الموجودات الأخرى
558,482	392,796	1.8	احتياطي برامج أسهم الموظفين
52,918	73,756		الحصة في خسارة الشركة الزميلة والمشروع المشترك
1,444	282		
5,466	5,234	5.7 , 4.7	
2,813,293	3,130,846		
			<b>صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية</b>
(522,776)	(110,964)		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3,516,130	389,960		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تزيد فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر
(8,930,422)	(3,327,430)		استثمارات
(9,309,133)	(5,624,310)		تمويل
91,133	(66,831)		موجودات أخرى
			<b>صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:</b>
(1,078,917)	4,965,449		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
8,452,525	1,063,387		ودائع العملاء
1,403,833	(195,694)		مطلوبات أخرى
(3,564,334)	224,413		
			<b>صافي النقد الناتج من/(المستخدم في)/ الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>الأنشطة الاستثمارية:</b>
(338,434)	(198,456)	9	شراء ممتلكات ومعدات
-	282		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
23,953	4,204		توزيعات أرباح مستلمة
(314,481)	(193,970)		
			<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
			<b>الأنشطة التمويلية:</b>
(787,048)	(1,191,964)		توزيعات الأرباح والذكاة المدفوعة
(787,048)	(1,191,964)		<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية</b>
(4,665,863)	(1,161,521)		<b>صافي (النقص) في النقد وما يماثله</b>
15,368,063	10,702,200		النقد وما يماثله في بداية السنة
10,702,200	9,540,679	23	<b>النقد وما يماثله في نهاية السنة</b>
3,995,808	4,558,755		الدخل المحصل من الأنشطة الاستثمارية والتمويلية
905,022	1,065,492		العائد المدفوع على استثمارات عملاء لأجل
			صافي التغيير في قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر/المتاحة للبيع
10,367	4,761		تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2018م و 2017م

### 1 - عام أ) التأسيس

تأسس مصرف الإنماء (المصرف)، شركة مساهمة سعودية 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). يعمل 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 90 فرعاً (85 فرعاً في عام 2017م) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان 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 للمصرف وشركاته التابعة (المصرف) المسجلة في المملكة والمذكورة أدناه:

اسم الشركة التابعة	حصة المصرف	تاريخ التأسيس	النشاط الرئيسي
شركة الإنماء للاستثمار	100 %	7 جمادى الآخرة 1430 هـ (الموافق 31 مايو 2009م)	خدمات إدارة الموجودات والوساطة وتقديم المشورة والتعهد بالتغطية والحفظ في أعمال الأوراق المالية
شركة التنوير العقارية	100 %	24 شعبان 1430 هـ (الموافق 15 أغسطس 2009م)	أنشئت الشركة بغرض مسك وإفراغ العقارات للأغراض التمويلية
شركة وكالة الإنماء للتأمين التعاوني	100%	29 ربيع الأول 1435 هـ (الموافق 30 يناير 2014م)	وكيل تأمين لشركة الإنماء طوكيو مارين (شركة زميلة)

يقدم المصرف جميع الخدمات المصرفية والاستثمارية من خلال منتجات متنوعة وأدوات متوافقة مع أحكام الشريعة والنظام الأساس للمصرف والأنظمة الأخرى ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية.

### ب) الهيئة الشرعية

التزاماً من المصرف بتوافق أعماله مع أحكام الشريعة، فقد قام بإنشاء هيئة شرعية لتخضع جميع أعمال ومنتجات المصرف لمراجعتها وموافقتها.

## 2- أسس الإعداد

### أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف:

- وفقاً "للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل"، والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ما عدا تطبيق معيار المحاسبة الدولي (12) - "ضرائب الدخل" وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي (21) - "الرسوم" بقدر تعلقها بالزكاة وضريبة الدخل.
- وطبقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمصرف.

## ب) أسس العرض والقياس

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ومكافآت نهاية الخدمة فيتم قياسها باستخدام القيمة العادلة. يتم عرض قائمة المركز المالي الموحدة على أساس السيولة.

## ج) عملة العرض والعملة الوظيفية

تعرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للمصرف، ويتم تقريب المبالغ لأقرب ألف، ما لم يرد خلاف ذلك.

## د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي يمكن أن تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصّل عنها. كما يتطلب ذلك من الإدارة استخدام الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف. يتم تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس خبرة المصرف وعوامل أخرى تشمل على الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف. وقد تمثلت المجالات الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات أو الافتراضات أو مارست فيها الأحكام في تقييم الموجودات المالية والمطلوبات المالية (إيضاح رقم 3و)، وتقييم انخفاض قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المستنفذة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (3ج)، وفي تقييم مكافآت نهاية الخدمة (3 ع)، وفي قياس السيطرة على الشركات المستثمر فيها (3 ق)، والزكاة (3 ف).

## هـ) مبدأ الاستمرارية المحاسبي

قامت إدارة المصرف بتقييم قدرة المصرف على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتعتقد بأن لدى المصرف الموارد الكافية والنية لمواصلة أعماله في المستقبل المنظور. كما أنه ليس لدى إدارة المصرف أي علم بأية أمور هامة يمكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة المصرف على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

## 3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م فيما عدا التعديلات على السياسات المحاسبية كما هو موضح في الآتي:

## اعتماد المعايير الجديدة

اعتمد المصرف تطبيق المعايير الجديدة الآتية والتي أصبحت سارية خلال السنة:

المعيار والتعديلات	تاريخ السريان	وصف مختصر عن التعديلات
المعيار الدولي للتقرير المالي - 9 "الأدوات المالية"	1 يناير 2018م	تشكل متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-9 تغييراً كبيراً من معيار المحاسبة الدولي رقم-39 "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس". يطبق المعيار الجديد تغييرات جوهرية على محاسبة الموجودات المالية وعلى بعض جوانب المحاسبة عن المطلوبات المالية. يحتفظ ويبسط المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-9 نماذج قياس الموجودات المالية، حيث يصنف قياس الموجودات المالية إلى فئتين رئيسيتين وهما: التكلفة المستنفذة والقيمة العادلة، ويعتمد أساس التصنيف على نموذج أعمال المنشأة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. كما أن المعيار استبدل نموذج "الخسارة المتكبدة" بنموذج "الخسارة المتوقعة" عند قياس مخصصات انخفاض قيمة الموجودات المالية.

يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-15 نموذجًا واحدًا شاملاً للمحاسبة عن الإيرادات الناشئة عن العقود مع العملاء ويحل محل التوجيهات الحالية للمحاسبة عن تلك الإيرادات، والموجودة حاليًا في العديد من المعايير والتفسيرات ضمن المعايير الدولية للتقرير المالي. وضع المعيار نموذجًا جديدًا يتكون من خمس خطوات تطبق على الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء. بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-15، يتم إثبات الإيرادات من العقود مع العملاء بالعمود الذي يتوقع أن تستدقه المنشأة مقابل تحويل البضائع أو الخدمات إلى العميل.	1 يناير 2018م	المعيار الدولي للتقرير المالي 15- "الإيرادات من العقود مع العملاء"
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------	--------------------------------------------------------------------

لقد ارتأى المصرف عدم الاتباع المبكر للتعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي التي تم نشرها والتي يتعين على المصرف اتباعها اعتباراً من السنوات المحاسبية التي تبدأ من أول يناير 2019م (إيضاح رقم 37). تم عرض التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق هذه المعايير في الايضاحات رقم (3 و) ورقم (3 ح).

فيما يلي ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة:

### (أ) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف والشركات التابعة له. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للمصرف.

الشركات التابعة هي الشركات التي يكون للمصرف القدرة على التحكم فيها. تعتبر المنشأة قادرة على التحكم بمنشأة أخرى عندما تكون معرضةً أو تمتلك حقوقاً في عوائد متغيرة من علاقته بالمنشأة، للاستثمار في تلك المنشأة ويكون لها قدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة.

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

- الترتيبات التعاقدية مع ذوي أحقية التصويت على قرارات الآخرين في المنشأة المستثمر بها.
- الحقوق الناشئة جراء ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق تصويت المصرف الحالية والمتوقعة التي تنشأ عن أدوات حقوق ملكية مثل الأسهم.

ويقوم المصرف بتحديد ما إذا كانت له سيطرة على المنشأة المستثمر بها وذلك عند وجود مؤشرات للتغير في عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة.

يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة إلى المصرف ويتم التوقف عن ذلك اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة من المصرف. وتعرض نتائج الشركات التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال الفترة (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من التاريخ الفعلي للاستحواذ أو التاريخ الفعلي للاستبعاد، حسب ما هو ملائم.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية موحدة وأساليب تقويم للمعاملات المشابهة والأحداث الأخرى في ظروف مماثلة. إن السياسات المحاسبية المتبعة من الشركتين التابعتين تتماشى مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف. ويتم إجراء تعديلات، إن وجدت، على القوائم المالية للشركتين التابعتين لتتماشى مع القوائم المالية للمصرف.

حيث أن الشركات التابعة مملوكة بالكامل للمصرف، لا يوجد أي حقوق ملكية غير مسيطرة ليتم الإفصاح عنها. إن العملة الوظيفية لجميع الشركات التابعة للمصرف هي عملة الريال السعودي.

يتم حذف الأرصدة المتداخلة وكذلك الإيرادات والمصاريف الناتجة عن المعاملات المتداخلة بين شركات المجموعة عند إعداد القوائم المالية الموحدة.

## ب) تاريخ التداول

يتم، في الأصل إثبات وإلغاء اثبات كافة المعاملات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، وهو التاريخ الذي يصبح فيه المصرف طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة. تتطلب المعاملات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو متعارف عليها في السوق. يتم، في الأصل، إثبات كافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بتاريخ التداول أي التاريخ الذي يصبح فيه المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

## ج) العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي في نهاية السنة بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. تثبت أرباح أو خسائر تحويل العملات الناتجة من عمليات التسوية والترجمة في قائمة الدخل الموحدة.

## د) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالماضي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق قائم ونظامي ملزم وعندما يكون لدى المصرف النية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الماضي أو تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

ولا يتم إجراء مقاصة بين الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا في الحالات التي يتطلب فيها أحد معايير المحاسبة إجراء تلك المقاصة.

## هـ) إثبات الإيرادات/المصاريف

### الدخل من الاستثمارات والتمويل

يتم إثبات الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأدوات المالية المرتبطة بالربح في قائمة الدخل الموحدة باستخدام العائد الفعلي. العائد الفعلي هو معدل خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للموجودات والمطلوبات المالية (أو في حال كان ذلك مناسباً، فترة قصيرة) للوصول إلى قيمتها الدفترية. عند حساب العائد الفعلي، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية ويشمل ذلك جميع الأتعاب وتكاليف المعاملات، والخصومات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من العائد الفعلي ولا يشمل ذلك خسائر الائتمان المستقبلية. وتعرف تكاليف المعاملات بأنها التكاليف الإضافية المتعلقة مباشرة بشراء، أو إصدار أو استبعاد الموجودات أو المطلوبات المالية.

يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية إذا قام المصرف بتغيير تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات، ويتم إثبات التغيير في القيمة الدفترية كدخل أو مصروف.

### ربح/خسارة تحويل العملات الأجنبية

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

### أتعاب الخدمات المصرفية، صافي

يتم إثبات أتعاب الخدمات المصرفية التي لا تعتبر جزءاً مكماً لاحتساب العائد الفعلي لأي أداة مالية عند تقديم الخدمة والوفاء بالتزامات الأداء، وفي جميع الحالات الأخرى يتم إثبات أتعاب الخدمات ضمن العائد الفعلي للأصل المالي. ويتم توزيع رسوم أتعاب الارتباط على مدى فترة الارتباط. أما مصاريف العمولات والأتعاب التي تتعلق بشكل أساسي بأتعاب المعاملات والخدمات فيتم إثباتها كمصروف عند اكتمال التعاملات أو استلام الخدمة.

### توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة عند الإقرار بأحقية استلامها.

### دخل / (خسارة) الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل، صافي

يتعلق صافي الدخل/(الخسارة) من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل ويشمل جميع التغييرات المحققة وغير المحققة في القيمة العادلة، والأرباح، وتوزيعات الأرباح، وفروق تبادل العملات الأجنبية.



## و) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

### ا. تصنيف وقياس الموجودات المالية

يعتمد تصنيف وقياس الأدوات المالية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-9 على عمليات تقويم أساسية وهي: تقييم نموذج العمل وتحليل التدفقات النقدية التعاقدية (SPPI).

بناءً على عمليات التقييم المذكورة أعلاه، يتم تصنيف الموجودات المالية عند الإثبات الأولي على أنها موجودات مالية تقاس إما بالتكلفة المستنفذة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

#### الموجودات المالية بالتكلفة المستنفذة:

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المستنفذة إذا استوفت كلا الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها ضمن الموجودات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- تم الاحتفاظ بالأصل من ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية،
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد -فقط - دفعات من المبلغ الأساس والعائد على المبلغ الأساس القائم.

بوجه عام، فإن تمويل العملاء، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، والمرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي، وبعض الاستثمارات في الصكوك مؤهلة لقياسها بالتكلفة المستنفذة.

#### الموجودات المالية بالتكلفة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقاس **الصكوك والأدوات المشابهة** لها ضمن الموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط عند استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يتم إدراجهما ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الهدف من الاحتفاظ بتلك الموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال هو تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد -فقط - دفعات من المبلغ الأساس والعائد على المبلغ الأساس القائم.

#### أدوات حقوق الملكية:

عند الإثبات الأولي، للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المقتناه لأغراض المتاجرة، يحق للمصرف اختيار عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة، بشكل لا رجعة فيه، ضمن التغيرات في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم اختيار عرض التغيرات اللاحقة لكل استثمار على حدة.

يتم قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقاً بقيمتها العادلة، ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر.

#### الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

عند الإثبات الأولي يتم تصنيف الموجودات المالية إما أنها استثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة أو موجودات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. الاستثمارات المصنفة كاستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة هي التي تم شرائها أساساً لغرض البيع على المدى القصير.

إضافة إلى ذلك يمكن للمصرف، عند الإثبات الأولي، وبشكل لا رجعة فيه تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والتي تنطبق عليها أيضاً متطلبات الإدراج ضمن الموجودات بالتكلفة المستنفذة أو المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بخلاف ذلك إذا كان القيام بذلك سيقصد من التفاوت المحاسبي أو سيخضع بشكل جوهري.

تعرض "الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة، ويتم إثبات التغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل الموحدة للسنة التي تنشأ فيها تلك التغيرات. لا يتم إضافة تكاليف المعاملات، إن وجدت، إلى القيمة العادلة عند الإثبات الأولي للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بل يتم إدراجها كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة. يعرض دخل توزيعات الأرباح الناتج من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ضمن "المكاسب/(الخسائر) من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي" في قائمة الدخل الموحدة. بعد الإثبات الأولي، لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية باستثناء في الفترة التي يقوم فيها المصرف بتغيير نموذج أعماله التي يدير بموجبها تلك الموجودات المالية.

## ii. تصنيف وقياس المطلوبات المالية

يقوم المصرف بتصنيف مطلوباته المالية، بخلاف الضمانات المالية والتعهدات الائتمانية، كمطلوبات تقاس بالتكلفة المستنفذة.

يتم في الأصل إثبات جميع الودائع بين البنوك وودائع العملاء بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات. ويتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المستنفذة. يتم قياس الضمانات المالية بالتكلفة المستنفذة أو بما يعادل مخصص خسائر انخفاض القيمة أيهما أعلى.

## iii. إلغاء إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

يقوم المصرف بإلغاء إثبات الموجودات المالية عند:

- انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية،
  - عند تحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم فيها نقل جميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري، أو
  - في الحالات التي لا يتم فيها تحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري، مع عدم إمكانية الاحتفاظ بالسيطرة على تلك الموجودات المالية.
- عند إلغاء إثبات لأصل مالي، يثبت في الأرباح والخسائر الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المحددة لمجموعة الأصول المستبعدة)، ومجموع كل من: (1) المبلغ المقابل المستلم (بما في ذلك قيمة أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزامات جديدة تم التعاقد بها)، إضافة إلى (2) أي أرباح وخسائر متراكمة سبق إثباتها في الدخل الشامل الآخر يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة.
- ومع ذلك، فإن الأرباح/الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها مسبقاً في الدخل الشامل الآخر وتتعلق باستثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لن يعاد تبويبها إلى قائمة الدخل الموحدة عند إلغاء الإثبات لهذه الاستثمارات.

## المطلوبات المالية:

يقوم المصرف بإلغاء إثبات المطلوبات المالية عندما استنفذ التزاماتها التعاقدية أو عند إلغائها، أو عند انتهاء مدتها. ويتم لاحقاً قياس جميع المطلوبات المالية المرتبطة بعوائد التكلفة المستنفذة. عند احتساب التكلفة المستنفذة يتم الأخذ بعين الاعتبار أي خصومات أو علاوات ذات علاقة. يتم استنفاد العلاوات والخصومات المتراكمة على أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق ويتم تحميلها في قائمة الدخل الموحدة.

## ز ( التمويل

تنشأ الموجودات المالية أو يتم شراؤها بمبالغ ثابتة أو ممكن تحديدها، ويتم إثباتها عندما يتم تحويل المدفوعات فعلياً، كما يتم إلغاؤها من السجلات في حالة السداد، أو عندما تباع أو تستبعد، أو عند انتقال جميع المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية.

تثبت كافة عمليات التمويل، مبدئياً، بالقيمة العادلة شاملة تكاليف الشراء، وبعد ذلك، تقاس بالتكلفة المطفأة ناقصاً الانخفاض في القيمة (إن وجد).

- يشمل التمويل بشكل أساسي منتجات المرابحة، والإجارة، والمشاركة والبيع الآجل، وفيما يلي تعريف بهذه المنتجات:
- **المرابحة:** هي عبارة عن اتفاقية يبيع بموجبها المصرف إلى العميل بضاعة أو أصل تم شراؤه أو حيازته، ويتكون سعر البيع من التكلفة زائداً هامش الربح المتفق عليه بين المصرف والعميل.
  - **الإجارة:** هي عبارة عن اتفاق يكون فيه المصرف مؤجراً لأصل يملكه حيث يقوم بشراء أو إنشاء الأصل المؤجر طبقاً لطلب ومواصفات العميل (المستأجر) بناءً على وعد منه باستئجار الأصل بإيجار متفق عليه ولمدة معينة، يمكن أن تنتهي الإجارة إما بنقل ملكية الأصل إلى المستأجر بقيمة متفق عليها أو إلغاء عقد الإجارة واستعادة حيازة الأصل.
  - **المشاركة:** هي اتفاق بين المصرف والعميل للمشاركة في مشروع استثماري أو تملك عقار محدد ينتهي بنقل ملكية كامل الاستثمار أو العقار إلى العميل، ويتم تقاسم الأرباح أو الخسائر طبقاً لشروط الاتفاق.
  - **البيع الآجل:** هو اتفاق بين المصرف والعميل يبيع بموجبه المصرف بالأجل إلى العميل بضاعة أو أصل محدد بسعر متفق عليه.

## ح) انخفاض قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بإثبات مخصصات انخفاض القيمة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) للموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويشمل هذا بشكل أساسي معاملات التمويل، الاستثمارات التي يتم قياسها بالتكلفة المستنفذة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بخلاف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية)، الإيداعات

بين البنوك، والضمانات المالية، وفي عقود الإيجار، التعهدات الائتمانية. لا يتم إثبات خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات بأدوات حقوق الملكية. فيما يلي أهم المدخلات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- احتمالات التعثر (PD)
  - الخسارة عند التعثر (LGD)
  - التعرضات للتعثر (EAD)
- بوجه عام، تستمد المؤشرات المذكورة أعلاه من نماذج إحصائية يتم إعدادها داخلياً، ومن خلال بيانات تاريخية أخرى تم تعديلها للحصول على توقعات مستقبلية. يقوم المصرف بتصنيف موجوداته المالية إلى المراحل الثلاث الآتية وفقاً لمنهجية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-9:
- **المرحلة 1:** الموجودات العاملة: وهي الموجودات المالية التي لم تتدهور جودتها الائتمانية بشكل ملحوظ منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة لتلك الموجودات على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً.
  - **المرحلة 2:** الموجودات ذات الأداء الضعيف: وهي الموجودات المالية التي تدهورت جودتها الائتمانية بشكل كبير في منذ نشأتها. يتم إجراء تقييم لجودتها الائتمانية من خلال مقارنة المدة المتبقية لاحتمالات التعثر كما في تاريخ التقرير مع المدة المتبقية لاحتمالات التعثر التي تم تقديرها عند الإثبات الأولي للتعرض المالي (تعديل حيثما كان مناسباً لعرض التغيرات ذات العلاقة عند السداد المبكر). يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة لتلك الموجودات على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.
  - **المرحلة 3:** الموجودات منخفضة القيمة: بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها فعلياً، 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. تتضمن معلومات التوقعات المستقبلية عناصر مثل عوامل الاقتصاد الكلي والتوقعات الاقتصادية الأخرى التي يتم الحصول عليها من خلال المصادر الداخلية والخارجية. لتقييم مجموعة من النتائج المحتملة، سيقوم المصرف بإعداد عدة سيناريوهات مختلفة. لكل سيناريو سيقوم المصرف بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة ووضع أوزان مرجحة لاحتمالات بغرض تحديد مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية. يرى المصرف أن تعرضاته الائتمانية مع البنوك والمؤسسات المالية واستثماراته في المكوك ذات مخاطر ائتمانية منخفضة حيث أنها تقع ضمن نطاق التصنيف المقبول عالمياً بمستوى "استثمارات من الدرجة الأولى" من حيث جودة الائتمان.

## ط) الممتلكات والمعدات

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم والإطفاء وخسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). لا يتم استهلاك الأراضي، 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	5 - 10 سنوات
تحسينات المباني المستأجرة	10 سنوات أو فترة الإيجار، أيهما أقصر

ويتم بتاريخ إعداد القوائم المالية، مراجعة القيم المتبقية وطرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية للموجودات ومن ثم تعديلها إن لزم الأمر. ويثبت استهلاك الموجودات اعتباراً من تاريخ إضافة الأصل (عندما يكون الأصل جاهزاً للاستخدام) وحتى تاريخ استبعاده.

يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية. تدرج هذه المكاسب أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة جميع الموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم امكانية استرداد القيمة الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية على الفور إلى المبلغ القابل للاسترداد، وذلك في حالة زيادة القيمة الدفترية للموجودات عن قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد.

## ي) العقارات الأخرى

يؤول للمصرف، خلال دورة أعماله العادية، بعض العقارات وذلك سداداً للتمويل المستحق. تعتبر هذه العقارات موجودات متاحة للبيع، وتظهر عند الإثبات الأولي، بصافي القيمة الدفترية للتمويل المستحق أو بالقيمة العادلة الحالية للعقارات المعنية أيهما أقل، ناقصاً تكاليف البيع. لا يتم احتساب أي استهلاك لهذه العقارات.

وبعد الاثبات الأولي لها، يتم تحميل أي انخفاض في القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع على قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات أي مكاسب لاحقة لإعادة التقييم بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف بيع هذه الموجودات بحيث لا تتجاوز الانخفاض المتراكم لها في قائمة الدخل الموحدة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

### ك) الضمانات المالية

يقدم المصرف، من خلال نشاطاته الاعتيادية، ضمانات مالية تتمثل باعتمادات مستندية و ضمانات وخطابات اعتماد وقبولات. يتم مبدئياً إثبات الضمانات المالية في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة التي تمثل العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي، يتم قياس التزامات المصرف تجاه كل ضمان بالعلاوة المطفأة أو أفضل تقدير للمصاريف اللازمة لسداد أي التزامات مالية ناجمة عن الضمانات، أيهما أعلى. يتم إثبات أي زيادة في الالتزامات المتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الموحدة ضمن "خسائر انخفاض قيمة التمويل".

يتم إثبات العلاوة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن "اتعاب خدمات مصرفية، صافي" بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

يتم قياس الارتباطات الائتمانية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة. وبالنسبة للفقرة التي تشمل كلاً من الارتباطات التمويلية وغير المسحوبة والتي لا يمكن تحديدها بوضوح، يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة مع مخصص الخسارة للتمويل.

### ل) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى المصرف التزام قانوني حالي أو متوقع نتيجة أحداث سابقة، ويكون من المرجح أن يتم استخدام موارد المصرف المتضمنة لمنافع اقتصادية لتسوية هذا الالتزام.

### م) محاسبة عقود الإجارة (الإيجارات)

#### عندما يكون المصرف هو المؤجر

عند تأجير الموجودات بموجب عقد (إجارة)، يتم إثبات القيمة الحالية لدفعات الإيجار كذمم مدينة ويفصح عنها ضمن بند "التمويل". يتم إثبات دخل الإيجار على مدى فترة الإيجار على أساس صافي الاستثمار، باستخدام طريقة العائد الفعلي، والتي تظهر كمعدل عائد ثابت.

#### عندما يكون المصرف هو المستأجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا تنقل إلى المصرف بشكل جوهري جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل كعقود إيجار تشغيلي. وبالتالي، فإن جميع عقود الإيجار التي أبرمها المصرف هي عقود إيجار تشغيلية. تحمل الدفعات بموجب عقود الإجارة التشغيلية على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. وفي حالة إنهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل انتهاء مدته، تدرج أي غرامات يجب دفعها للمؤجر كمصروف خلال الفترة التي يتم فيها إنهاء الإيجار.

### ن) النقد وما يماثله

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يعرف "النقد وما يماثله" بأنه تلك المبالغ المدرجة في النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي باستثناء الوديعة النظامية. كما يشتمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء.

### س) منافع الموظفين قصيرة الأجل:

تقاس منافع الموظفين قصيرة الأجل بقيم غير مخفضة وتستنفد على مدى فترة تقديم الخدمة. ويتم الاثبات بالالتزامات لقاء المبالغ المتوقعة دفعها مقابل الحوافز النقدية قصيرة الأجل أو برامج الدفعات على أساس الأسهم في حال وجود التزامات قانونية حالية أو متوقعة على المصرف لدفع تلك المبالغ مقابل خدمات سبق تقديمها للمصرف مع وجود إمكانية لتقدير تلك المبالغ على نحو موثوق.

### ع) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة لموظفي المصرف وفق أسس إكتوارية طبقاً لأحكام نظام العمل والعمال السعودي. يتم ادراج هذه المبالغ ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

يمثل الالتزام المثبت في قائمة المركز المالي الموحدة فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة القيمة الحالية للالتزام المكافأة المحدد في نهاية السنة. يتم احتساب التزام المكافأة المحدد سنوياً من قبل خبراء اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة وحدة الأئتمان المتوقعة.

يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام المكافأة المحدد بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام العائد من السندات الحكومية لها شروط تقارب الالتزام ذات الصلة. إن مكاسب وخسائر إعادة القياس الناتجة من تعديلات سابقة ونفقات في الافتراضات الاكتوارية يتم إثباتها مباشرة في الدخل الشامل الآخر.

## ف) الزكاة

تحتسب الزكاة وفقاً لقواعد وأنظمة الزكاة المطبقة في المملكة العربية السعودية وتسجل مبالغ الزكاة المستحقة على أساس ربع سنوي ويتم تحميلها على الأرباح المبقاة. يخضع المصرف فقط للزكاة كونه شركة سعودية.

## ص) أسهم الخزينة

تثبت أسهم الخزينة بالتكلفة وتعرض كبنء مخصص من حقوق الملكية بعد تعديلها لتشمل جميع تكاليف تملك تلك الأسهم، وتوزيعات الأرباح، وأرباح أو خسائر بيع الأسهم. يتم إثبات هذه الأسهم بمبلغ يعادل المبلغ المدفوع لاحقاً بعد شرائها.

## ق) خدمات ادارة الاستثمار

يقدم المصرف خدمات ادارة الاستثمار لعملائه من خلال الشركة التابعة له ويشمل ذلك إدارة بعض صناديق الاستثمار. يعتمد قياس مدى سيطرة المصرف على مثل تلك الصناديق الاستثمارية عادةً على احتساب إجمالي الحقوق الاقتصادية للمصرف في تلك الصناديق (ويشمل ذلك استثمار المصرف، وأي أرباح مستحقة وأتعاب إدارة متوقعة)، وكذلك قدرة المستثمر على استبعاد مدير الصندوق.

وعلى ضوء نتائج القياس المذكور أعلاه، فإن المصرف يتصرف بصفته وكلياً عن جميع المستثمرين في جميع الحالات وبناءً على ذلك لا يتم توحيد القوائم المالية لتلك الصناديق.

ويتم الإفصاح عن الاتعاب المكتسبة ضمن قائمة الدخل الموحدة، وتدرج حصة المصرف في هذه الصناديق ضمن "الاستثمارات، صافي" في قائمة المركز المالي الموحدة.

## ر) التحوّل

انتهج المصرف التطبيق المعدّل بأثر رجعي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم-9، ويتطلب التطبيق المعدّل بأثر رجعي الاعتراف بالأثر المتراكم للتطبيق ضمن حقوق المساهمين كما يلي:

يتم إثبات فرق القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-9 في الأرباح المبقاة كما في 1 يناير 2018م. وبناءً على ذلك، فإن معلومات المقارنة المعروضة لا تعكس متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-9، وبالتالي فإنها غير قابلة للمقارنة مع المعلومات المعروضة للسنة الحالية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-9. تم توضيح أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 على القوائم المالية في الإيضاح رقم 4 أدناه.

لا يوجد تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-15 "الإيرادات من العقود مع العملاء".

ولمزيد من التوضيح حول السياسات المحاسبية قبل اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-9، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم (3) من القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م.

#### 4 - الموجودات المالية والمطلوبات المالية

##### أ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم-9

يوضح الجدول التالي فئات القياس الأصلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم-39 وفئات القياس الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-9 للموجودات والمطلوبات المالية لدى المصرف كما في 1 يناير 2018م:

(بآلاف الريالات السعودية)				
القيمة الدفترية الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-9	القيمة الدفترية الأصلية بموجب معيار المحاسبة الدولي 39	التصنيف الجديد حسب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-9	التصنيف الاصلي حسب معيار المحاسبة الدولي 39	
				<b>الموجودات المالية</b>
		تمويل وذمم مدينة	تمويل وذمم مدينة	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
7,299,371	7,299,371	بالتكلفة المستنفذة	بالتكلفة المستنفذة	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
9,782,582	9,788,857	بالتكلفة المستنفذة	بالتكلفة المستنفذة	الاستثمارات بأدوات حقوق ملكية وصناديق الاستثمار - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
56,775	77,045	من خلال قائمة الدخل	من خلال قائمة الدخل	استثمارات في أدوات حقوق ملكية
132,365	112,095	بالقيمة العادلة من خلال الدخل	بالقيمة العادلة من خلال الدخل	استثمارات في صناديق استثمارية
1,643,681	1,643,681	بالقيمة العادلة من خلال الدخل	بالقيمة العادلة من خلال الدخل	استثمارات في الصكوك
11,223,337	11,234,219	بالتكلفة المستنفذة	بالتكلفة المستنفذة	مرايحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي
1,906,817	1,906,817	بالتكلفة المستنفذة	بالتكلفة المستنفذة	
<b>14,962,975</b>	<b>14,973,857</b>			<b>الاستثمارات، صافي</b>
		تمويل وذمم مدينة	تمويل وذمم مدينة	تمويل، صافي
78,356,886	79,062,597	بالتكلفة المستنفذة	بالتكلفة المستنفذة	موجودات أخرى
1,556,674	1,556,674	بالتكلفة المستنفذة	بالتكلفة المستنفذة	
<b>111,958,488</b>	<b>112,681,356</b>			<b>المطلوبات المالية</b>
		بالتكلفة المستنفذة	بالتكلفة المستنفذة	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,352,887	1,352,887	بالتكلفة المستنفذة	بالتكلفة المستنفذة	ودائع العملاء
89,064,751	89,064,751	بالتكلفة المستنفذة	بالتكلفة المستنفذة	مطلوبات أخرى
3,108,240	3,108,240	بالتكلفة المستنفذة	بالتكلفة المستنفذة	
<b>93,525,878</b>	<b>93,525,878</b>			<b>الإجمالي</b>

**ب) تسوية القيمة الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم-39 إلى القيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9**

يوضح الجدول التالي تسوية القيم الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم-39 مع القيم الدفترية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 عند التحول إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 بتاريخ 1 يناير 2018م:

(بآلاف الريالات السعودية)				
القيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 كما في 1 يناير 2018م	إعادة القياس	إعادة التصنيف	القيمة الدفترية بموجب معيار المحاسب الدولي 39 كما في 31 ديسمبر 2017م	
				<b>الموجودات المالية - بالتكلفة المستنفذة</b>
7,299,371	-	-	7,299,371	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
9,782,582	(6,275)	-	9,788,857	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
10,027,234	(10,882)	8,131,299	1,906,817	استثمارات - بالتكلفة المستنفذة
78,356,886	(705,711)	-	79,062,597	تمويل، صافي
1,556,674	-	-	1,556,674	موجودات أخرى
<b>107,022,747</b>	<b>(722,868)</b>	<b>8,131,299</b>	<b>99,614,316</b>	<b>إجمالي الموجودات المالية بالتكلفة المستنفذة</b>
				<b>الموجودات المالية - بالقيمة العادلة</b>
132,365	-	20,270	112,095	أدوات حقوق الملكية - متاحة للبيع/ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
3,102,920	-	(8,131,299)	11,234,219	مكوك - متاحة للبيع/ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	(1,643,681)	1,643,681	صناديق استثمار-متاحة للبيع/ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,700,456	-	1,623,411	77,045	استثمارات أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<b>4,935,741</b>	<b>-</b>	<b>(8,131,299)</b>	<b>13,067,040</b>	<b>إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة</b>
				<b>المطلوبات المالية - بالتكلفة المستنفذة</b>
1,352,887	-	-	1,352,887	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
89,064,751	-	-	89,064,751	ودائع العملاء
3,108,240	-	-	3,108,240	مطلوبات أخرى
<b>93,525,878</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>93,525,878</b>	<b>إجمالي المطلوبات المالية بالتكلفة المستنفذة</b>

**ج) التأثير على الأرباح المبقة**

(بآلاف الريالات السعودية)	
1,896,529	الرصيد الختامي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم-39 (31 ديسمبر 2017م)
113,902	إعادة التصنيف بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9
(722,868)	إثبات خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9
<b>1,287,563</b>	<b>الرصيد الافتتاحي المعدل بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 (1 يناير 2018م)</b>

(د) يتضمن الجدول التالي تسوية المخصصات المسجلة حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم-39 ومعيار المحاسبة الدولي رقم-37 مع ما يتعلق بها في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9:

(بآلاف الريالات السعودية)			
1 يناير 2018م (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9)	إعادة القياس	إعادة التصنيف	31 ديسمبر 2017م (معيار المحاسبة الدولي رقم 39 / معيار المحاسبة الدولي رقم 37)
6,275	6,275	-	-
10,882	10,882	-	-
2,209,041	705,711	-	1,503,330
<b>2,226,198</b>	<b>722,868</b>	-	<b>1,503,330</b>

#### 5 - نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2017 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)	
1,902,511	2,209,434	نقد في الصندوق
4,945,767	5,056,731	وديعة نظامية
371,000	-	إيداعات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
249	585	حسابات جارية
79,844	92,934	أخرى
<b>7,299,371</b>	<b>7,359,684</b>	<b>الإجمالي</b>

وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على المصرف الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من ودائع العملاء تحسب في نهاية كل شهر. إن الوديعة النظامية غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للمصرف، لذا فهي لا تعد جزءاً من النقد وما يماثله.

#### 6 - أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2017 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	
288,368	162,707		حسابات جارية
9,500,489	8,134,362	1.6	مرابحات ووكالات مع البنوك
-	(4,522)	2.6	يطرح منه: مخصص انخفاض القيمة
<b>9,788,857</b>	<b>8,292,547</b>		<b>الإجمالي</b>

1.6 جميع هذه المعاملات مع أطراف حاملة على تقييم من وكالات التصنيف الائتمانية بدرجة تتراوح بين "إلى حد كبير خالي من مخاطر الائتمان" إلى "جودة ائتمانية جيدة جداً".



2.6 يوضح الجدول التالي تسوية الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص الانخفاض في قيمة الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

31 ديسمبر 2018 م	
خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
6,275	الرصيد في 1 يناير 2018م
(1,753)	المحمل على السنة
-	مبالغ مشطوبة
<b>4,522</b>	<b>الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018م</b>

## 7 - الاستثمارات ، صافي

2017 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	
1,906,817	<b>1,907,707</b>		مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي (بالتكلفة المطفأة)
-	<b>11,041,196</b>	1.7	صكوك (بالتكلفة المستنفذة)
12,989,995	<b>3,201,088</b>	2.7	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر/استثمارات متاحة للبيع
77,045	<b>2,180,148</b>	3.7	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
78,429	<b>72,776</b>	4.7	استثمار في شركة زميلة
13,913	<b>14,332</b>	5.7	استثمار في مشروع مشترك
-	<b>(18,069)</b>	9.7	ي طرح منه: مخصص الانخفاض في القيمة
<b>15,066,199</b>	<b>18,399,178</b>		<b>الإجمالي</b>

1.7 بلغت القيمة العادلة للصكوك كما في 31 ديسمبر 2018م 10,840 مليون ريال سعودي.

## 2.7- الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر/ المتاحة للبيع

2017 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)	
11,234,219	<b>3,088,529</b>	صكوك
112,095	<b>112,559</b>	أسهم
1,643,681	-	صناديق استثمارية
<b>12,989,995</b>	<b>3,201,088</b>	<b>الإجمالي</b>

## 3.7- الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

2017 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)	
44,710	<b>50,763</b>	أسهم
32,335	<b>2,129,385</b>	صناديق استثمارية
<b>77,045</b>	<b>2,180,148</b>	<b>الإجمالي</b>

الاستثمارات المذكورة أعلاه تمثل استثمارات في أوراق مالية متداولة وتشمل استثمارات بقيمة 508 مليون ريال سعودي في صناديق استثمار مشتركة تدار في خارج المملكة العربية السعودية (2017: 463 مليون ريال سعودي).

#### 4.7 الاستثمار في شركة زميلة.

يمثل الاستثمار في الشركة الزميلة حصة المصرف والبالغة 28.75 % (2017م: 28.75 %) في شركة الإنماء طوكيو مارين (شركة تأمين تعاوني) برأس مال مدفوع قدره 300 مليون ريال سعودي (2017م: 300 مليون ريال سعودي)، وقد تأسست الشركة بموجب السجل التجاري رقم (1010342537) وتاريخ 28 رجب 1433هـ الموافق 18 يونيو 2012م.

2017 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)	
81,029	<b>78,429</b>	الرصيد في بداية السنة
(2,600)	<b>(5,653)</b>	الحصة في خسائر السنة
<b>78,429</b>	<b>72,776</b>	<b>الإجمالي</b>

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات في البيان أعلاه على أساس القيمة المعلنة كما في 31 ديسمبر 2018م بمبلغ 141 مليون ريال سعودي (2017م: 188 مليون ريال سعودي).

يمثل البيان التالي المعلومات المالية الملخصة للشركة الزميلة وفقاً لأحدث قوائم مالية معلنة.

31 ديسمبر 2017 (بآلاف الريالات السعودية) مدققة	30 سبتمبر 2018 (بآلاف الريالات السعودية) غير مدققة	
618,345	<b>598,592</b>	الموجودات المتداولة
<b>678,856</b>	<b>670,586</b>	إجمالي الموجودات
384,050	<b>388,131</b>	المطلوبات المتداولة
<b>396,083</b>	<b>410,250</b>	إجمالي المطلوبات
282,773	<b>260,336</b>	إجمالي حقوق المساهمين
164,887	<b>164,759</b>	إجمالي الإيرادات
<b>168,423</b>	<b>183,146</b>	إجمالي المصروفات

#### 5.7 استثمار في مشروع مشترك

قام المصرف باستثمار مبلغ 25 مليون ريال سعودي (50%) في رأس مال شركة إرسال للتحويلات المالية (مشروع مشترك بين مصرف الإنماء ومؤسسة البريد السعودي)، ولاتزال الشركة في فترة بداية النشاط حيث تم تأسيس الشركة بموجب السجل التجاري رقم 1010431244 بتاريخ 21 جمادى الأولى 1436هـ الموافق 12 مارس 2015م ويبلغ رأسمالها المدفوع 50 مليون ريال سعودي. وبلغت حصة المصرف في دخل شركة إرسال للتحويلات المالية نحو 0.4 مليون ريال (2017: خسائر بنحو 2.9 مليون ريال سعودي).

### 6.7 تحليل الاستثمارات حسب النوع

2017 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)	
9,174,083	12,120,403	استثمارات ذات عائد ثابت
3,966,953	3,898,960	استثمارات ذات عائد متغير
156,805	163,323	أسهم شركات
1,768,358	2,216,492	أخرى
15,066,199	18,399,178	الإجمالي

### 7.7 تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى

2017 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)	
10,038,117	13,929,455	حكومية وشبه حكومية
531,315	1,624,336	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,496,767	2,845,387	شركات
15,066,199	18,399,178	الإجمالي

### 8.7 تحليل الاستثمارات حسب جودة الائتمان

2017 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)	
10,038,117	13,929,455	حكومية وشبه حكومية
3,102,919	2,089,908	استثمارات من الدرجة الأولى
1,925,163	2,379,815	أسهم شركات وأخرى
15,066,199	18,399,178	الإجمالي

الاستثمارات من الدرجة الأولى هي التي تقع في نطاق " الخالية من مخاطر الائتمان" وحتى "مخاطر ائتمانية جيدة جداً" من حيث تصنيف نوعية مخاطر الائتمان.

### 9.7 يوضح الجدول التالي تسوية الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص انخفاض قيمة الاستثمارات

31 ديسمبر 2018م		
الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	10,882	الرصيد في 1 يناير 2018م
	7,187	المحمل على السنة
	-	مبالغ مشطوبة
	18,069	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018م

## 8 - التمويل، صافي (بالتكلفة المطفأة)

(بآلاف الريالات السعودية)					2018
التمويل، الصافي	مخصص الانخفاض في القيمة	الاجمالي	التمويل غير العامل	التمويل العامل	
15,648,194	(627,933)	16,276,127	566,526	15,709,601	افراد
68,036,972	(1,877,137)	69,914,109	710,125	69,203,984	شركات
83,685,166	(2,505,070)	86,190,236	1,276,651	84,913,585	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)					2017
التمويل، الصافي	مخصص الانخفاض في القيمة	الاجمالي	التمويل غير العامل	التمويل العامل	
14,633,909	(365,209)	14,999,118	398,095	14,601,023	افراد
64,428,688	(1,138,121)	65,566,809	415,912	65,150,897	شركات
79,062,597	(1,503,330)	80,565,927	814,007	79,751,920	الإجمالي

### 1.8 حركة مخصص انخفاض قيمة التمويل

يوضح الجدول التالي تسوية الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصص انخفاض قيمة التمويل

(بآلاف الريالات السعودية)				31 ديسمبر 2018م
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	
<b>الأفراد</b>				
				الرصيد في بداية السنة
365,209	-	-	-	اعادة القياس عند تطبيق المعيار الدولي رقم-9
148,327	-	-	-	الرصيد في بداية السنة (معدل)
513,536	369,190	71,705	72,641	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(4,473)	(38,708)	43,181	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة
-	(3,398)	3,903	(505)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة
-	13,296	(12,243)	(1,053)	المحمل على السنة
116,467	(36,157)	17,651	134,973	مبالغ مشطوبة
(2,070)	(2,070)	-	-	
627,933	336,388	42,308	249,237	<b>الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018م</b>
<b>الشركات</b>				
				الرصيد في بداية السنة
1,138,121	-	-	-	اعادة القياس عند تطبيق المعيار الدولي رقم-9
557,384	-	-	-	الرصيد في بداية السنة (معدل)
1,695,505	424,963	904,659	365,883	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	-	(102,474)	102,474	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة
-	-	67,256	(67,256)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة
-	240,827	(239,829)	(998)	المحمل على السنة
276,329	49,382	99,207	127,740	مبالغ مشطوبة
(94,697)	(94,697)	-	-	
1,877,137	620,475	728,819	527,843	<b>الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018م</b>

(بآلاف الريالات السعودية)				31 ديسمبر 2018م
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	
1,503,330	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
705,711	-	-	-	اعادة القياس عند تطبيق المعيار الدولي رقم-9
2,209,041	794,153	976,364	438,524	الرصيد في بداية السنة
-	(4,473)	(141,182)	145,655	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(3,398)	71,159	(67,761)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة
-	254,123	(252,072)	(2,051)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة
392,796	13,225	116,858	262,713	المحمل على السنة
(96,767)	(96,767)	-	-	مبالغ مشطوبة
2,505,070	956,863	771,127	777,080	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018م

(بآلاف الريالات السعودية)			2017
الإجمالي	الشركات	الأفراد	
371,767	94,698	277,067	الرصيد في بداية السنة
286,929	214,216	72,713	مجنب خلال السنة
(717)	-	(717)	ديون معدومة
(38,854)	-	(38,854)	عكس/ مبالغ مستردة مجنبة سابقاً
619,123	308,914	310,209	الرصيد في نهاية السنة
884,207	829,207	55,000	مخصص جماعي
1,503,330	1,138,121	365,209	الإجمالي

## 2.8 يتضمن التمويل معاملات إجارة كما يلي:

2017 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)	
2,736,786	2,845,852	أقل من سنة
16,469,588	17,281,150	من سنة إلى 5 سنوات
22,886,112	23,925,895	أكثر من 5 سنوات
42,092,486	44,052,897	إجمالي مديني عقود الإجارة
(11,385,052)	(11,289,272)	العائد المستقبلي غير المكتسب عن عقود الإجارة
(33,784)	(56,947)	مخصص خاص
30,673,650	32,706,678	صافي مديني عقود الإجارة

## 9 - الممتلكات والمعدات، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)					التكلفة
الاجمالي 2017	الاجمالي 2018	أثاث ومعدات	تحسينات المباني	أراضي ومباني	
2,779,575	3,103,548	1,481,575	387,481	1,234,492	الرصيد في بداية السنة
338,434	198,456	110,470	20,305	67,681	الإضافات
(14,461)	(70,806)	(70,636)	(170)	-	المبالغ المشطوبة
<b>3,103,548</b>	<b>3,231,198</b>	<b>1,521,409</b>	<b>407,616</b>	<b>1,302,173</b>	الرصيد في نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم
1,041,757	1,227,125	956,286	201,636	69,203	الرصيد في بداية السنة
199,601	178,192	126,600	36,619	14,973	المحمل للسنة
(14,233)	(70,798)	(70,731)	(67)	-	المبالغ المشطوبة
<b>1,227,125</b>	<b>1,334,519</b>	<b>1,012,155</b>	<b>238,188</b>	<b>84,176</b>	الرصيد في نهاية السنة
	<b>1,896,679</b>	<b>509,254</b>	<b>169,428</b>	<b>1,217,997</b>	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر، 2018
1,876,423		525,289	185,845	1,165,289	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر، 2017

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في 31 ديسمبر 2018م أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 227 مليون ريال سعودي (2017م: 216 مليون ريال سعودي).

يتضمن بند الأثاث والمعدات موجودات خاصة بتقنية المعلومات كما يلي:

الاجمالي	غير ملموسة	لملموسة	موجودات خاصة بتقنية المعلومات
(بآلاف الريالات السعودية)			
1,352,497	800,988	551,509	التكلفة
(879,101)	(545,993)	(333,108)	الاستهلاك/الاطفاء المتراكم
<b>473,396</b>	<b>254,995</b>	<b>218,401</b>	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2018م
511,014	268,779	242,235	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2017م

## 10 - الموجودات الأخرى

2017 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	
40,196	40,125		إيجارات مدفوعة مقدماً
617,236	581,290		مخزون تمويل
436,780	442,884	1.10	عقارات أخرى
51,855	93,673		مدفوعات مقدمة أخرى
153,210	255,164		أتعاب مستحقة مقابل خدمات إدارة الأصول
2,118	46,432		زكاة مستردة
356,834	240,505		أخرى
<b>1,658,229</b>	<b>1,700,073</b>		<b>الإجمالي</b>

1.10 - تمثل عقارات مقتناة بغرض البيع وحصل عليها المصرف مقابل تسوية معاملات تمويل مستحقة على أحد العملاء. خلال السنة، حصل المصرف عقارات تقدر قيمتها بنحو 46.5 مليون ريال سعودي مقابل تسوية معاملات تمويل مستحقة.

## 11-الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2017 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	
1,269,734	6,100,926	1.11	استثمارات البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لأجل
83,153	217,410		أخرى
1,352,887	6,318,336		الإجمالي

1.11 - تمثل المرابحات، مرابحات وكالات مع البنوك.

## 12 - ودائع العملاء

(أ) تتكون ودائع العملاء مما يلي:

2017 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	
45,316,467	53,510,669		ودائع تحت الطلب
42,987,385	35,690,291	1.12	استثمارات عملاء لأجل
760,899	927,178	2.12	أخرى
89,064,751	90,128,138		الإجمالي

1.12 "استثمارات عملاء لأجل" تمثل مرابحات ومضاربات العملاء.

2.12 "أخرى" تمثل التأمينات النقدية لخطابات الاعتماد وخطابات الضمان.

(ب) تشمل ودائع العملاء أعلاه على ودائع بالعملة الأجنبية كما يلي:

2017 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)		
1,057,621	912,193		ودائع تحت الطلب
4,222,959	5,383,686		استثمارات عملاء لأجل
17,369	81,137		أخرى
5,297,949	6,377,016		الإجمالي

## 13 - مطلوبات أخرى

2017 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)		
224,485	244,428		مصاريف مستحقة
1,888,222	1,549,956		شيكات صادرة
385,210	343,752		حسابات دائنة
882,038	849,976		إيجارات مقبوضة مقدماً مقابل معاملات التمويل
219,553	287,044		مستحقات نهاية الخدمة (إيضاح رقم 2.24)
390,768	313,989		أخرى
3,990,276	3,589,145		الإجمالي

## 14 - رأس المال

يتكون رأس مال المصرف المصرح به، والمصدر والمدفوع بالكامل من 1,500 مليون سهم (2017م: 1,500 مليون سهم)، بقيمة اسمية 10 ريال سعودي للسهم الواحد.

### فيما يلي بيان بملكية رأسمال المصرف

نسبة الملكية		
2017	2018	
10.89	10.71	المؤسسة العامة للتقاعد
10.00	10.00	صندوق الاستثمارات العامة
5.10	5.10	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
74.01	74.19	العموم وأخرى
100.00	100.00	الإجمالي

## 15 - الاحتياطي النظامي

يقضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمصرف بتحويل 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 629 مليون ريال سعودي من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي (2017م: 502.9 مليون ريال سعودي). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

## 16 - أسهم الخزينة والاحتياطيات الأخرى

تم شراء أسهم الخزينة بعد الحصول على الموافقات اللازمة، وذلك وفاءً للالتزامات المتعلقة بالبرامج التحفيزية والمحسوبة على أساس دفعات الأسهم للموظفين. خلال العام تم تخصيص مبلغ 45 مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة إلى الاحتياطيات الأخرى للأعوام 2017م و 2018م حيث سيتم الصرف من هذا المخصص وفاءً لمسؤوليات المصرف الاجتماعية (2017م: 15 مليون ريال سعودي).

## 17 - التعهدات والالتزامات المحتملة

### أ) الدعاوى القضائية:

لم تكن هناك أي دعاوى قضائية هامة مرفوعة ضد المصرف كما في 31 ديسمبر 2018م و 2017م.

### ب) الارتباطات الرأس مالية:

كما في 31 ديسمبر 2018م، يوجد لدى المصرف ارتباطات رأس مالية قدرها 123 مليون ريال سعودي (2017م: 145.1 مليون ريال سعودي)، وتتعلق بشراء ممتلكات ومعدات.

### ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي من خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، وخطابات اعتماد، والقبولات، والالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان غير المستخدم. إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، التي تعتبر ضمانات بالسداد غير قابلة للنقض من قبل المصرف في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى، تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها الاستثمارات والتمويل. تقل المتطلبات النقدية بموجب الضمانات والاعتمادات المستندية كثيراً عن المبلغ الملتزم به لأن المصرف لا يتوقع بشكل عام أن يقوم الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية. إن الاعتمادات المستندية بشكل عام مضمونة بالموجودات التي تخصها وبالتالي فإنها تحمل مخاطر أقل بشكل جوهري. تمثل القبولات تعهدات المصرف لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. يتوقع المصرف تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل التعهدات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من التسهيلات الائتمانية المعتمدة، والتي تمثل في الأساس موافقات على عمليات تمويل، و ضمانات، وخطابات اعتماد. وفيما يتعلق بهذه التعهدات فإن المصرف يتعرض إلى القليل من المخاطر



المحتملة نظراً لأن معظم هذه التعهدات لمنح الائتمان تتطلب التزام العميل بمعايير ائتمانية محددة. ولا يمثل إجمالي التعهدات القائمة لمنح الائتمان بالضرورة المتطلبات المستقبلية للتدفقات النقدية حيث أن العديد من تلك التعهدات يتم إنهاؤها أو انتهاؤها بدون الحاجة للتمويل.

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

(بآلاف الريالات السعودية)					2018
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهر	أقل من 3 أشهر	
2,882,717	267	14,887	1,480,661	1,386,902	اعتمادات مستندية
8,837,299	43,981	2,836,234	4,431,268	1,525,816	خطابات ضمان
255,025	-	-	96,390	158,635	قبولات
574,565	-	-	574,565	-	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
<b>12,549,606</b>	<b>44,248</b>	<b>2,851,121</b>	<b>6,582,884</b>	<b>3,071,353</b>	<b>الإجمالي</b>

(بآلاف الريالات السعودية)					2017
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهر	أقل من 3 أشهر	
3,023,080	223	490,385	802,337	1,730,135	اعتمادات مستندية
7,547,852	68,986	2,545,021	2,152,009	2,781,836	خطابات ضمان
173,672	-	-	13,910	159,762	قبولات
488,627	-	-	488,627	-	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
<b>11,233,231</b>	<b>69,209</b>	<b>3,035,406</b>	<b>3,456,883</b>	<b>4,671,733</b>	<b>الإجمالي</b>

(2) فيما يلي تحليلاً بالتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الاطراف الاخرى:

2017 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)	
720	376,871	حكومية وشبه حكومية
9,590,562	11,376,046	شركات
1,641,949	796,689	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
<b>11,233,231</b>	<b>12,549,606</b>	<b>الإجمالي</b>

(3) بلغ الجزء غير المستخدم من الارتباطات والتي يمكن الغاؤها في أي وقت من قبل المصرف والقائمة كما في 31 ديسمبر 2018م مبلغ 30,326 مليون ريال سعودي (2017م: 26,717 مليون ريال سعودي).

(د) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

فيما يلي تحليلاً للحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء التي أبرمها المصرف كمستأجر:

2017 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)	
5,437	96,718	أقل من سنة واحدة
35,263	276,481	من سنة إلى 5 سنوات
186,847	109,879	أكثر من 5 سنوات
<b>227,547</b>	<b>483,078</b>	<b>الإجمالي</b>

## 18 - الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي

2017 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)	
		<b>الدخل من الاستثمارات والتمويل:</b>
41,099	41,295	استثمارات (مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي)
177,011	416,970	استثمارات في صكوك
183,325	135,381	مرابحات مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,853,304	4,299,971	تمويل
4,254,739	4,893,617	<b>الإجمالي</b>
		<b>العائد على استثمارات لأجل</b>
(729,791)	(1,012,174)	استثمارات عملاء لأجل
(31,924)	(83,611)	استثمارات البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لأجل
(761,715)	(1,095,785)	<b>إجمالي</b>
3,493,024	3,797,832	

## 19 - أتعاب خدمات مصرفية، صافي

2017 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)	
		<b>الدخل من:-</b>
94,517	91,750	خدمات تجارية
385,729	496,125	خدمات البطاقات
395,381	398,880	إدارة صناديق الاستثمار وخدمات بنكية أخرى
875,627	986,755	
		<b>المصاريف من:-</b>
(192,891)	(249,576)	خدمات البطاقات
(6,300)	(6,125)	أتعاب أخرى
(199,191)	(255,701)	
676,436	731,054	

## 20 - رواتب الموظفين وما في حكمها

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المصرف والمحددة وفقاً لقواعد مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بتعويضات الموظفين.

(بآلاف الريالات السعودية)										
التعويض المتغير المدفوع						التعويض الثابت		عدد الموظفين		فئات الموظفين
الاجمالي		أسهم		نقد		2017	2018	2017	2018	
2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	
12,738	13,091	1,662	3,961	11,076	9,130	31,060	44,221	15	17	مدراء تنفيذيون - يجب الحصول على عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي بشأنهم
37,104	43,385	871	-	36,233	43,385	191,913	240,511	552	678	موظفون يقومون بنشاطات تشمل على مخاطر
10,226	11,244	470	-	9,756	11,244	58,249	72,136	149	172	موظفون يقومون بأدوار رقابية
48,658	55,603	1,028	-	47,630	55,603	326,043	368,584	1,542	1,550	موظفون آخرون
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موظفون بعقود خارجية (يقومون بأدوار المخاطر)
108,726	123,323	4,031	3,961	104,695	119,362	607,265	725,452	2,258	2,417	
-	-	-	-	-	-	134,854	127,804	-	-	التعويض المتغير المستحق
-	-	-	-	-	-	133,890	86,327	-	-	مزاياء موظفين اخرى
108,726	123,323	4,031	3,961	104,695	119,362	876,009	939,583	2,258	2,417	الإجمالي

## 1.20 - السمات الأساسية لسياسة التعويضات

كجزء مكمل لسياسة التعويضات الخاصة بالمصرف، يتم اتباع سياسات تعويضات مناسبة تتفق مع التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمبادئ والمعايير المعتمدة من قبل مجلس الاستقرار المالي. لقد قام المصرف بتشكيل "لجنة الترشيحات والمكافآت" وهي لجنة فرعية منبثقة من مجلس الإدارة تقوم بدراسة سياسات التعويضات والمكافآت بالمصرف وتقديم التوصيات للمجلس بشأنها. يقوم المصرف أثناء إعداد وتطبيق السياسات أعلاه بالتأكد من مراعاتها للمخاطر المتعلقة بالسيولة والتوقيت الزمني للإيرادات. لقد قام المصرف باتباع نظام ثابت ومتغير بخصوص التعويضات، إن النظام المتغير يتماشى مع الأداء الكلي للمصرف ومع الأداء المتعلق بكل وظيفة حسب تقييم الاداء. يقوم المصرف بمراجعة سياسات التعويضات والمكافآت الخاصة به بصورة دورية ويقوم بإجراء التعديلات عند الضرورة.

## 21 - ربح السهم

يتم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم بتقسيم صافي الدخل على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (الأساسي والمخفض 1,490 مليون) كما في نهاية السنة بعد حسم أسهم الخزينة.

## 22 - الأرباح المقترحة توزيعها والزكاة

2017	2018	2017	2018	الأرباح المقترحة توزيعها
ريال للسهم		(بآلاف الريالات السعودية)		
0.80	1.00	1,191,964	1,489,967	

إن من أبرز الأحداث خلال العام المالي 2018م هو توصل المصرف إلى اتفاقية تسوية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل، يتم بموجبها تسوية جميع المطالبات الزكوية المتعلقة بالأعوام السابقة حتى السنة المالية المنتهية في عام 2017م. ويترتب على تلك التسوية مبالغ مستحقة للمصرف تسترد من الهيئة تبلغ نحو 263 مليون ريال سعودي، حيث سيتم تسويتها من التزامات الزكاة المستقبلية. كما سيقوم المصرف بموجب تلك الاتفاقية بالتنازل عن جميع القضايا والاعتراضات عن السنوات المالية محل هذا الاتفاق. قام المصرف نتيجة لهذا الاتفاق ببيع مبلغ 557 مليون ريال سعودي لحساب الأرباح المبقاة. بلغت الزكاة المقدرة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م نحو 217 مليون ريال سعودي (2017م: 62 مليون ريال سعودي) وتم قيد مبالغ الزكاة المستحقة على الأرباح المبقاة.

### 23 - النقد وما يماثله

يتكون النقد وما يماثله المدرج في قائمة التدفقات النقدية الموحدة مما يلي :

2017 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)	
1,902,511	2,209,434	نقد في الصندوق
451,093	93,519	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
8,348,596	7,237,726	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
10,702,200	9,540,679	الإجمالي

### 24 - التزامات منافع الموظفين

#### 1.24 وصف عام:

تحتسب مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لمبدأ الاستحقاق بطرق حساب اکتوارية طبقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية. يقوم المصرف بدفع مكافآت نهاية الخدمة عند استحقاقها.

#### 2.24 فيما يلي تحيلاً بالمبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي الموحدة:

2017 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)	
129,977	219,553	الالتزامات مقابل منافع محددة بداية العام
81,766	74,644	تكلفة الخدمة
7,148	10,608	تكلفة العمولات
(8,719)	(8,910)	المنافع المدفوعة
9,381	(8,851)	خسائر/أرباح اکتوارية ناتجة عن إعادة القياس
219,553	287,044	الالتزامات مقابل منافع محددة نهاية العام

بلغت تكلفة الخدمة الحالية خلال العام 44.9 مليون ريال سعودي (2017م: 50.9 مليون ريال سعودي).

#### 3.24 الافتراضات الأساسية للاحتسابات اکتوارية (فيما يتعلق بخطط مكافأة نهاية الخدمة):

2017	2018	
5.00% للسنة	5.20% للسنة	معدل الخصم
5.00% للسنة	5.00% للسنة	نسبة زيادة الرواتب المتوقعة
60 سنة	60 سنة	سن التقاعد المعتاد

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

#### 4.24 أثر الافتراضات الاكتوارية:

يوضح البيان التالي أثر تقييم التزامات منافع الموظفين المحددة كما في 31 ديسمبر 2018م على معدل الخصم (5.20%) ومعدل زيادة رواتب الموظفين (5%):

2018			(بآلاف الريالات السعودية)
سيناريو أساسي			الأثر على التزامات منافع الموظفين المحددة - الزيادة/(النقص)
معدل الخصم	نسبة زيادة الرواتب المتوقعة	التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات
1%	1%	38,165	(31,763)
		(32,098)	37,850

2017			(بآلاف الريالات السعودية)
سيناريو أساسي			الأثر على التزامات منافع الموظفين المحددة - الزيادة/(النقص)
معدل الخصم	نسبة زيادة الرواتب المتوقعة	التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات
1%	1%	31,114	(25,749)
		(25,974)	30,791

تحليل مقدار الأثر في البيان أعلاه على أساس التغير في الافتراضات الواردة في البيان مع افتراض ثبات جميع العوامل الأخرى.

#### 5.24 تاريخ الاستحقاق المتوقع

فيما يلي تحليل لمواعيد استحقاق التزامات منافع الموظفين المحددة غير المخصومة المتعلقة بمكافأة نهاية الخدمة

#### كما في 31 ديسمبر 2018 - بآلاف الريالات السعودية

أقل من سنة	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
22,715	38,576	70,818	1,582,683	1,714,792

#### كما في 31 ديسمبر 2017 - بآلاف الريالات السعودية

أقل من سنة	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
18,502	16,576	61,183	1,299,419	1,395,680

إن المتوسط المرجح مدة التزامات منافع الموظفين المحددة هو 14.9 سنة (2017: 15.6 سنة).

#### 25- القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بقطاعات 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 من موجودات ومطلوبات تشغيلية. ولأغراض إدارية، يتكون المصرف من القطاعات أدناه:

**أ) قطاع الأفراد:**

يشمل التمويل والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للأفراد.

**ب) قطاع الشركات:**

يشمل التمويل والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للشركات وكبار العملاء والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

**ج) قطاع الخزينة:**

يشمل المرابحات مع البنوك واستثمارات وخدمات الخزينة.

**د) قطاع الاستثمار والوساطة:**

يشمل إدارة الأصول وحفظ الأوراق المالية والمشورة والترتيب وخدمات الوساطة. يثبت الربح للقطاعات التشغيلية باستخدام نظام تسعير تحويل الاموال مطور داخلياً في المصرف وهو مقارب لسعر تكلفة الأموال.

**فيما يلي تحليل لموجودات ومطلوبات ودخل ونتائج المصرف حسب القطاعات التشغيلية:**

(بآلاف الريالات السعودية)					31 ديسمبر 2018م
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
121,333,327	1,279,602	31,789,573	69,716,177	18,547,975	إجمالي الموجودات
100,035,619	387,970	21,882,246	6,872,293	70,893,110	إجمالي المطلوبات
4,893,617	18,849	1,285,509	1,806,705	1,782,554	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(1,095,785)	-	(602,121)	(127,826)	(365,838)	عائدات على استثمارات عملاء لأجل
3,797,832	18,849	683,388	1,678,879	1,416,716	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
1,047,090	335,832	285,015	91,254	334,989	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى، صافي
4,844,922	354,681	968,403	1,770,133	1,751,705	إجمالي دخل العمليات
392,796	1,871	-	301,698	89,227	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
73,756	-	4,454	69,302	-	مخصص انخفاض قيمة الموجودات الأخرى
178,192	4,597	27,227	59,408	86,960	استهلاك وإطفاء
1,677,511	113,158	191,070	423,804	949,479	مصاريف العمليات الأخرى
2,322,255	119,626	222,751	854,212	1,125,666	إجمالي مصاريف العمليات
2,522,667	235,055	745,652	915,921	626,039	صافي دخل العمليات
(5,234)	-	(5,234)	-	-	الحصة في خسارة الشركة الزميلة والمشروع المشترك
2,517,433	235,055	740,418	915,921	626,039	صافي دخل السنة

(بآلاف الريالات السعودية)					31 ديسمبر 2017
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
114,751,676	727,276	30,385,077	65,936,266	17,703,057	<b>إجمالي الموجودات</b>
94,407,914	71,190	25,688,531	9,165,695	59,482,498	<b>إجمالي المطلوبات</b>
4,254,739	6,703	995,373	1,696,162	1,556,501	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(761,715)	-	(433,044)	(126,505)	(202,166)	عائدات على استثمارات عملاء لأجل
3,493,024	6,703	562,329	1,569,657	1,354,335	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
879,932	327,567	154,480	130,340	267,545	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى،
4,372,956	334,270	716,809	1,699,997	1,621,880	<b>إجمالي دخل العمليات</b>
558,482	-	-	521,485	36,997	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
52,918	-	28,498	24,420	-	مخصص انخفاض قيمة الموجودات الأخرى
199,601	2,762	34,304	73,680	88,855	استهلاك وإطفاء
1,545,132	79,359	182,266	408,847	874,660	مصاريف العمليات الأخرى
2,356,133	82,121	245,068	1,028,432	1,000,512	إجمالي مصاريف العمليات
2,016,823	252,149	471,741	671,565	621,368	<b>صافي دخل العمليات</b>
(5,466)	-	(5,466)	-	-	الحصة في خسارة الشركة الزميلة والمشروع المشترك
2,011,357	252,149	466,275	671,565	621,368	<b>صافي دخل السنة</b>

(بآلاف الريالات السعودية)					31 ديسمبر 2018
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	معلومات أخرى
					الدخل من:
4,844,922	354,681	275,394	3,398,662	816,185	عملاء خارجيين
-	-	693,009	(1,628,529)	935,520	ما بين القطاعات
4,844,922	354,681	968,403	1,770,133	1,751,705	<b>اجمالي دخل العمليات</b>

(بآلاف الريالات السعودية)					31 ديسمبر 2017
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	معلومات أخرى
					الدخل من:
4,372,956	334,270	122,024	3,047,191	869,471	عملاء خارجيين
-	-	594,785	(1,347,194)	752,409	ما بين القطاعات
4,372,956	334,270	716,809	1,699,997	1,621,880	<b>اجمالي دخل العمليات</b>

فيما يلي تحليل لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها المصرف حسب القطاعات التشغيلية:

(بآلاف الريالات السعودية)					31 ديسمبر 2018
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
115,363,819	983,984	31,129,973	67,994,110	15,255,752	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
7,014,316	-	-	7,014,316	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
122,378,135	983,984	31,129,973	75,008,426	15,255,752	الاجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)					31 ديسمبر 2017
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
109,650,373	717,673	29,934,216	64,417,318	14,581,166	الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي
6,562,400	-	-	6,562,400	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
116,212,773	717,673	29,934,216	70,979,718	14,581,166	الاجمالي

تتكون مخاطر الائتمان التي يتعرض لها المصرف من القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي، باستثناء النقد، والممتلكات والمعدات واستثمارات الأسهم والموجودات الأخرى. تشمل مخاطر الائتمان التي يتعرض لها المصرف قيمة المعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة.

## 26 - مخاطر الائتمان

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

يستخدم المصرف نموذج تصنيف ائتماني داخلي لتقييم مخاطر العملاء (ORR) وهو مقياس لاحتمالات التعثر. إضافة لذلك يتم النظر أيضاً في التصنيفات الائتمانية من قبل وكالات التصنيف الائتماني الرئيسية، عند توفرها. يعتبر السوق المستهدف من المكونات الرئيسية في هذه العملية نظراً لأنه يقوم أولاً بفرز وتنقية العملاء الحاليين والمستقبليين لتجنب البدء في أو الحفاظ بالعلاقات التي لا تتناسب مع استراتيجية المصرف وسياساته المتعلقة بقبول المخاطر. إن معايير قبول المخاطر (RAC) تمثل مجموعة من المتغيرات التي تشير إلى الشروط التي بموجبها يكون المصرف على استعداد للبدء في / أو الحفاظ على علاقة ائتمان مع عميل تنطبق عليه متطلبات السوق المستهدف. إن فريق العمل في مجموعات الأعمال يعتبر الخط التسويقي الأول المسؤول عن إنشاء الطلبات الائتمانية وتقييمها والتوصية بها. يتم منح الموافقات الائتمانية وفقاً لجدول تفويض الصلاحيات المعتمد من قبل مجلس الإدارة من خلال لجنة الائتمان التي تتكون من رؤساء مجموعات الأعمال ورئيس مجموعة المخاطر والرئيس التنفيذي. يتم منح الائتمان وفقاً لسياسات الائتمان لمجموعة الشركات المصرفية ومجموعة التجزئة المصرفية.

إن مجموعة إدارة المخاطر هي المالك والمراقب لسياسات الائتمان المعتمدة، وتشمل مهام المجموعة المراجعة الدورية لسياسات وإرشادات وعمليات المصرف الائتمانية لضمان إدارة مخاطر الائتمان وفق معايير قبول المخاطر المعتمدة في المصرف ولتقليل الخسائر المتعلقة بالائتمان. كما تعمل مجموعة إدارة المخاطر أيضاً على تحديث سياسات الائتمان بما يتلاءم مع التطورات الاقتصادية، والسوقية والتشريعية.

يقوم المصرف بإدارة المحافظ الائتمانية المختلفة لتحقيق التنوع المستهدف في المحفظة. كما يقوم بإدارة التركيز في مزيج المحفظة من حيث النشاط الاقتصادي والجغرافي والضمانات والمنتجات الأساسية، ويسعى المصرف إلى تنويع محافظه الائتمانية من خلال جذب العملاء عبر مختلف الأنشطة الصناعية والاقتصادية، ومن خلال الحضور الجغرافي في جميع أنحاء المملكة، ومن خلال استهداف عملاء الشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة، ومن خلال خدمات المصرف المتنوعة للأفراد. تتم مراقبة مستوى التركيز في العملاء والقطاعات باعتبارها تركيزات في تمويل الأموال (كبار مزودي الأموال). يقوم المصرف



بشكل منتظم بإجراء اختبارات تحمّل لمحافظه الائتمانية بغرض تقييم التأثير المحتمل الناتج من العوامل السلبية على جودة الموجودات، والتقييم الائتماني، والربحية وتنويع المصادر.

## خسائر الأئتمان المتوقعة

### درجات مخاطر الأئتمان

يطبق المصرف إجراءات تقييم ائتماني واضحة تركز على معايير محددة للسوق المستهدفة، والمخاطر المقبولة، والسياسات الائتمانية الفاعلة، والعناية المهنية اللازمة عند المراجعة الائتمانية ومنح الموافقات إضافة إلى الإدارة والرقابة الائتمانية الصارمة والتحكم بحدود الائتمان .

يقوم المصرف باستخدام نظام موديز الآلي لتقييم وتحليل المخاطر (Moody's Risk Analyst) لأغراض التقييم الداخلي للمخاطر، ويتم استخدام هذا النظام من قبل العديد من المصارف والبنوك الرائدة على مستوى العالمي وفي المملكة العربية السعودية. ويمكّن هذا النظام من إعطاء تصنيف مخاطر لكل عميل، ويشير تصنيف المخاطر إلى احتمالات التعثر في السداد في وقت محدد ولمدة اثنا عشر شهراً (PD) من خلال هذا النظام يستطيع المصرف إعطاء درجة تصنيف للعملاء على 10 مستويات تبدأ بدرجة 1 باعتباره الأفضل إلى درجة 10 باعتبارها الأسوأ، كما يستخدم التصنيف درجات فرعية (مثل "3+" و "3" و "-" 3) لإعطاء تقييم أكثر دقة لاحتمالات التعثر في السداد. كجزء من سياسات المصرف، يقوم المصرف بتمويل العملاء الذين حصلوا على درجة عالية من التصنيف الائتماني من الدرجة 6 فأعلى، ويقوم المصرف بمراجعة التقييم الداخلي للمخاطر بشكل منتظم للتحقق من سلامة معايرة نطاقات الدرجات مع مستويات التصنيف وما يرتبط بها من تعثرات في السداد، كما تخضع جميع المخاطر الائتمانية للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرضات إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة بناءً على عوامل نوعية أو كمية متنوعة مرتبطة بعميل محدد مثل التغييرات في القوائم المالية المدققة، والالتزام بالتعهدات والتغييرات الإدارية وكذلك التغييرات البيئية والاقتصادية والتجارية.

يتم تقدير مخاطر الأئتمان في محفظة الأفراد بناءً على درجات الجدارة الائتمانية للفرد المستمدة من منصة تسجيل نقاط الائتمان الآلية ولا تخضع للتقييم عبر نظام موديز للتقييم الداخلي للمخاطر.

### الإطار المفاهيمي لانخفاض قيمة الموجودات

يقارن المصرف مخاطر التعثر في السداد كما في تاريخ إعداد التقرير مع مخاطر التعثر المتوقعة في تاريخ الإنشاء، وفي حال التغيير في التقييم الائتماني جوهرياً يتم نقل تصنيف العميل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية أو الثالثة، وعليه يتم تغيير منهجية تقدير التعثر في السداد من مدة 12 شهراً في فترة زمنية محددة إلى قياس تقدير التعثر في السداد على مدى عمر الأصل. يجمع المصرف تعرضاته الائتمانية على أساس الخصائص المشتركة لمخاطر الائتمان بهدف تحديد الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب. فيما يلي قائمة بأهم خصائص مخاطر الائتمان المشتركة:

- (أ) نوع التعرضات.
- (ب) التقييم الائتماني للعميل.
- (ت) نوع الضمان.
- (ث) قيمة الضمان.
- (ج) الدورة الاقتصادية وسيناريو النظرة المستقبلية.
- (ح) تاريخ نشأتها.
- (خ) المدة حتى تاريخ الاستحقاق.
- (د) الموقع الجغرافي للعميل.
- (ذ) الصناعة.

يوزع المصرف موجوداته المالية على ثلاث مراحل وفقاً لمنهجية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-9، كما يلي:  
**المرحلة 1 – "الموجودات العاملة":** وهي الموجودات المالية الموجودة مسبقاً أو الجديدة والتي زادت مخاطرها الائتمانية ويقوم المصرف بإثبات مخصصات انخفاض القيمة المتعلقة بها على أساس 12 شهر لاحتمالات التعثر (عبر تقدير احتمالات التعثر خلال فترة 12 شهراً القادمة). ويتم إثبات الأرباح المتعلقة بتلك الموجودات على أساس القيمة الدفترية الإجمالية.

**المرحلة 2 – "الموجودات ضعيفة الأداء":** وهي الموجودات المالية التي تدهورت جودتها الائتمانية بشكل جوهري منذ نشأتها. عند تحديد ما إذا كان هناك مخاطر جوهريّة قد حدث منذ الإنشاء، يقوم المصرف بتقييم التغيير، إن وجد، في مخاطر التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للأصول المالية.

إن العامل الأساسي لتصنيف أي حساب في إطار المرحلة 2 وما يترتب على ذلك من احتساب لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل تستند على تجاوز فترة السداد (غالباً عند افتراض لا يمكن دحضه في حالة المتأخر عن السداد لمدة 30 يومًا) ومع ذلك، فإن أهم عامل لتصنيف المرحلة 2 هو قرار لجنة الائتمان بأن جودة الائتمان قد تدهورت إلى الدرجة المحددة وفق توجيهات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-9. بالنسبة للعملاء من الأفراد، فإن التعثر في السداد لفترة تتجاوز 30 يومًا عادة ما تكون المؤشر لتصنيف العميل في المرحلة الثانية. ويتم إثبات مخصص الانخفاض في القيمة على أساس مدى عمر الأصل بالرجوع إلى احتمالات التعثر على مدى عمر الأصل (عبر تقدير احتمالات التعثر خلال فترة 12 شهراً القادمة). ويتم إثبات الأرباح المتعلقة بتلك الموجودات على أساس القيمة الدفترية الإجمالية.

**المرحلة 3 –** (الموجودات غير العاملة) وهي الموجودات المالية التي توجد مؤشرات واضحة على انخفاض قيمتها: بالنسبة للموجودات منخفضة القيمة يقوم المصرف بإثبات مخصص الانخفاض في القيمة بقدر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل استناداً على احتمالات تعثر السداد على مدى عمر الأصل كما هو الحال في المرحلة 2. ويتم إثبات الأرباح المتعلقة بتلك الموجودات على أساس القيمة الدفترية الإجمالية.

### تعريف "تعثر السداد"

يتبع المصرف تعريفات بازل المتعلقة بتعثر السداد، بمعنى أن المتعثر في السداد "هو العميل الذي تأخر في سداد مستحقات المبلغ الأساس أو الربح أو أي التزام مادي للمصرف لأكثر من 90 يومًا من تاريخ الاستحقاق.

### المبالغ المشطوبة

يقوم المصرف بشطب التعرضات للتمويل بشكل كلي أو جزئي، فقط في الحالات التي يستنفد فيها المصرف جميع الجهود العملية للحصول والمعالجة، وخلص إلى أنه لا يوجد أي احتمالات معقولة للتحصيل في المستقبل المنظور. يتم شطب المبالغ بعد الحصول على الموافقات المطلوبة ولا يؤدي شطب المبالغ إلى إضعاف جهود الاسترداد والتحصيل التي يقوم بها المصرف، بما في ذلك المتابعات النظامية والقضائية.

### انخفاض القيمة - تقييم المراحل وتقدير خسائر الائتمان المتوقع

يثبت المصرف مخصصات انخفاض القيمة على أساس ثابت من خلال احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) في كل فترة إعداد القوائم المالية. في حين أن متطلبات إثبات مخصصات انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم-39 كانت تستند على نهج الخسائر المتكبدة حيث يتم الاعتراف بأن الأصل منخفض القيمة فقط عند حدوث الخسارة الفعلية، إلا أن متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 اتبعت منهجاً مستقبلياً بالأخذ في الاعتبار الخسائر الائتمانية المتوقعة بدلاً من الخسائر المتكبدة.

وبموجب هذا النهج، فإن جميع الحسابات في محفظة تمويل المصرف تصنف في "المرحلة الأولى" ما لم يوجد ما يستدعي تحويل هذه الموجودات بموجب القواعد والمبادئ التوجيهية لأثبات مخصصات انخفاض القيمة إلى أحد المرحلتين إما "ضعيف الأداء" (المرحلة الثانية)، أو "منخفض القيمة" (المرحلة الثالثة). فيما يلي وصف مختصر لمستويات مخاطر الائتمان:

### خسائر الائتمان

بشكل مبسط تعرف خسائر الائتمان بأنها الفرق بين قيمة مجموع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف وقيمة التدفقات النقدية المنخفضة التي يتوقع أن يتم استلامها بالفعل من المقترضين، لوجود ظروف معينة تؤثر على قدرة المقترض لسداد التزاماته الأصلية. قد يصل حجم الخسائر الائتمانية إلى كامل التدفقات النقدية التعاقدية (خسارة ائتمانية بنسبة 100%) أو إلى جزء من تلك التدفقات النقدية التعاقدية.

### خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل هي القيمة الحالية المتوقعة للخسائر التي قد تنشأ في حال عجز المقترض عن الوفاء بالتزاماته خلال فترة وجود الأصل المالي، وتقاس تلك الخسائر بما يعادل النقص في التدفقات النقدية التعاقدية، مع مراعاة احتمالات تعثر العميل في السداد في أي وقت خلال فترة عمر الأصل المالي .

### خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل والتي يتم حسابها بضرر احتمال التعثر المتوقع في السداد على الأداة المالية خلال فترة الاثنا عشر شهراً التالية في إجمالي خسائر الائتمان (على مدى عمر الأصل) المتوقعة والتي قد تنتج عن هذا التعثر في السداد. ولا يعبر ذلك عن العجز النقدي المتوقع على مدار الاثنا عشر شهراً القادمة أو التوقعات في التعثر عن السداد خلال الاثنا عشر شهراً المقبلة، ولكن يعبر عن الخسارة

الائتمانية الكاملة على أصل مرجح باحتمال حدوث الخسارة عليه في فترة الاثنا عشر شهراً المقبلة. يتم تحويل الأصل من "المرحلة 1" (الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً) إلى "المرحلة 2" (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل) عند حدوث تدهور كبير في جودته الائتمانية منذ الاعتراف الأولي. يتم تطبيق الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل أيضاً على المدينين الذين تم تصنيفهم في المرحلة "3".

### احتمالات التعثر

يمثل "احتمال التعثر" أحد أهم العناصر في تقييم مخاطر الائتمان، ويستخدم في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. يستخدم مصرف الإنماء "نماذج مخاطر الائتمان" لتحديد تصنيف مخاطر المقترضين (تصنيف ائتماني للمقترض). يتم ربط كل تصنيف ائتماني لأي من المقترضين مع احتمالات التعثر في السداد في وقت محدد لتقدير احتمالات حدوث التعثر خلال فترة 12 شهراً. ويتم بعد ذلك استخدام العوامل الاقتصادية لاحتساب التوقعات واحتمالات التعثر في السداد لفترات متعددة، ومن ثم يتم استخدام هذه الفترات المتعددة (هيكلية احتمالات التعثر) في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل. قام المصرف بصياغة ثلاثة سيناريوهات مستقبلية للدورة الاقتصادية لاستنتاج تقديرات التعثر في السداد (تمثل التقديرات المرتقبة لتعثرات السداد صعوداً أو هبوطاً، استناداً على المراحل المختلفة للدورة الاقتصادية) على سبيل المثال، فإنه من المحتمل في حال كانت البيئة الاقتصادية تمر بحالة تذبذب، أن يتدهور الوضع الطبيعي للعميل المصنف تحت المرحلة الثانية مع وجود علامات واضحة لنفاط 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 تُوْشر والتي من شأنها الدلالة على أنه في حال قدرة العميل على الاستمرار لفترة زمنية أطول، فإن احتمال تعثره تكون أقل.

### الخسارة عند التعثر

الخسارة عند التعثر (LGD)، هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد، ويتم قياسها عبر احتساب الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات التي يتوقعها المقرض، بما في ذلك قيمة أي ضمانات. يستخدم المصرف "مصفوفة قواعد احتساب الخسائر عند التعثر" الآتية:

- بالنسبة للتعرضات بدون ضمانات، يحتسب المصرف نسبة تبلغ 50% كخسائر عند التعثر كحد أدنى لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 ويشمل جميع المراحل الثلاث.
- بالنسبة للتعرضات بضمانات، يتم أخذ الضمانات المؤهلة في الاعتبار ضمن مصفوفة قواعد احتساب الخسارة عند التعثر لعملاء التجزئة والشركات بحيث يبدأ احتساب الخسائر عند التعثر بنسبة 20% كحد أدنى بالنظر إلى العوامل التالية:
  - التوقعات المستقبلية لتقدير قيمة الضمانات، بما في ذلك الخصومات المتوقعة عند البيع.
  - الوقت اللازم للاستفادة من الضمانات (وغيرها من المستردات).
  - التكاليف الخارجية اللازمة للاستفادة من الضمانات.

يوضح الجدول الآتي الأثر على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة عند التغييرات المؤشرات الاقتصادية وفق ثلاثة افتراضات مختلفة يستخدمها المصرف

(بآلاف الريالات السعودية)			2018
التمويل	الاستثمارات	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
2,505,070	18,069	4,522	الافتراض الاساسي (مرجح الحدوث)
2,462,296	16,704	4,042	افتراض الارتفاع
2,512,726	17,373	4,228	افتراض الهبوط

1.1.26 تصنيف معاملات تمويل العملاء من حيث الجودة الائتمانية:

31 ديسمبر 2017م	31 ديسمبر 2018م				
	الاجمالي	الاجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة (غير عاملة)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	
(بآلاف الريالات السعودية)					
					تمويل العملاء (بالتكلفة المستنفذة)
26,356,321	20,653,401	-	-	20,653,401	المستوى 1 - 4 استثمارات من الدرجة الأولى
38,173,180	47,387,603	-	10,065,533	37,322,070	المستوى 5 - 6 استثمارات دون الدرجة الأولى
621,396	1,162,980	-	1,162,980	-	المستوى 7 استثمارات تحت المتابعة
14,601,023	15,709,601	-	141,962	15,567,639	استثمارات غير مصنفة (قطاع الأفراد)
814,007	1,276,651	1,276,651	-	-	تمويل منخفض القيمة
<b>80,565,927</b>	<b>86,190,236</b>	<b>1,276,651</b>	<b>11,370,475</b>	<b>73,543,110</b>	إجمالي التمويل
					مخصص الانخفاض في القيمة (يتضمن ارتباطات ائتمان وعقود ضمانات مالية)
(1,503,330)	(2,505,070)	(956,863)	(771,127)	(777,080)	
<b>79,062,597</b>	<b>83,685,166</b>	<b>319,788</b>	<b>10,599,348</b>	<b>72,766,030</b>	التمويل، صافي

مقياس المصرف للمخاطر من 1-4 يمثل: خالية من مخاطر الائتمان لحد كبير، جودة الائتمان قوية بشكل استثنائي، نوعية مخاطر ائتمان ممتازة، نوعية مخاطر ائتمان جيدة جداً.  
مقياس المصرف للمخاطر من 5-6 يمثل: جودة ائتمان جيدة إلى مرضية.  
مقياس المصرف للمخاطر 7 يمثل: تحت المتابعة.

2.1.26 تحليل أعمار معاملات التمويل (متأخرة السداد لكن غير منخفض القيمة):

(بآلاف الريالات السعودية)			2018
الاجمالي	الشركات	الأفراد	
2,537,541	1,684,147	853,394	من يوم إلى 30 يوم
562,712	348,438	214,274	من 31 يوم إلى 90 يوم
-	-	-	من 91 يوم إلى 180 يوم
733,503	733,503	-	أكثر من 180 يوم
<b>3,833,756</b>	<b>2,766,088</b>	<b>1,067,668</b>	<b>الاجمالي</b>

(بآلاف الريالات السعودية)			2017
الاجمالي	الشركات	الأفراد	
8,771,235	7,834,412	936,823	من يوم إلى 30 يوم
1,351,261	1,083,295	267,966	من 31 يوم إلى 90 يوم
191,609	191,609	-	من 91 يوم إلى 180 يوم
375,311	375,311	-	أكثر من 180 يوم
<b>10,689,416</b>	<b>9,484,627</b>	<b>1,204,789</b>	<b>الاجمالي</b>

2.26 فيما يلي بيان بتركيزات مخاطر التمويل ومخصص الانخفاض في القيمة حسب القطاعات الاقتصادية:

(بآلاف الريالات السعودية)				2018
التمويل، الصافي	خسائر الائتمان المتوقعة	غير عامل	عامل	
4,390,735	-	-	4,390,735	حكومية وشبه حكومية
10,312,581	(59,825)	99,778	10,272,628	صناعية
1,801,280	-	-	1,801,280	الكهرباء، المياه، الغاز، الخدمات الصحية
23,128,698	(242,252)	219,646	23,151,304	المباني، الإنشاءات، العقارات
8,103,671	(31,998)	49,050	8,086,619	الخدمات
490,868	-	-	490,868	التعدين
2,736,475	-	-	2,736,475	الزراعة
15,939,739	(336,388)	566,526	15,709,601	تمويل العملاء
4,442,966	-	-	4,442,966	المواصلات والاتصالات
10,280,789	(286,400)	341,651	10,225,538	التجارة
3,605,571	-	-	3,605,571	أخرى
85,233,373	(956,863)	1,276,651	84,913,585	
(1,548,207)				خسائر ائتمان متوقعة للتمويل العامل
83,685,166				التمويل، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)				2017
التمويل، الصافي	مخصص انخفاض قيمة التمويل	غير عامل	عامل	
6,265,258	-	-	6,265,258	حكومية وشبه حكومية
8,998,871	-	-	8,998,871	صناعية
1,301,411	-	-	1,301,411	الكهرباء، المياه، الغاز، الخدمات الصحية
19,815,539	(94,698)	94,698	19,815,539	المباني، الإنشاءات، العقارات
7,579,937	(8,745)	54,177	7,534,505	الخدمات
490,945	-	-	490,945	التعدين
2,147,890	-	-	2,147,890	الزراعة
14,688,910	(310,209)	398,095	14,601,024	تمويل العملاء
4,597,817	-	-	4,597,817	المواصلات والاتصالات
10,059,897	(205,471)	267,037	9,998,331	التجارة
4,000,329	-	-	4,000,329	أخرى
79,946,804	(619,123)	814,007	79,751,920	
(884,207)				مخصص، جماعي
79,062,597				التمويل، صافي

إن التعرضات للمخاطر الائتمانية مع البنوك والمؤسسات المالية والاستثمارات في الصكوك تعد ضمن نطاق "استثمارات من الدرجة الأولى" من ناحية الجودة الائتمانية، وهي الاستثمارات الخالية من مخاطر الائتمان لحد كبير، إلى الاستثمارات ذات نوعية مخاطر ائتمانية جيدة جداً، وبناءً على ذلك يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة لها لفترة 12 شهراً.

### 3.26 الضمانات:

يحتفظ المصرف، خلال نشاطاته الاعتيادية، بضمانات كتأمين بغرض الحد من مخاطر الائتمان. تتكون هذه الضمانات، في الغالب، من ودائع العملاء، وضمانات مالية، وأسهم، وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. كما في 31 ديسمبر 2018م بلغت الضمانات المحتفظ بها لدى المصرف 134,715 مليون ريال سعودي (2017م: 126,766 مليون ريال سعودي) مقابل التمويل بضمانات. فيما يلي بيان بمبالغ الضمانات المالية المحتفظ بها كضمانات للتمويل والتي انخفضت قيمتها الائتمانية كما في 31 ديسمبر 2018م:

تغطية الضمان	2018	2017
أقل من 50%	883,869	679,753
من 51% إلى 70%	92,922	49,205
أكثر من 70%	299,860	85,049
الإجمالي	1,276,651	814,007

لم تتغير سياسات المصرف المتعلقة بالحصول على الضمانات بشكل كبير خلال العام ولم يكن هناك تغيير كبير بالجودة الإجمالية للضمانات التي يحتفظ بها المصرف.

4.26 فيما يلي بيان بالتركز الجغرافي للموجودات المالية، والمطلوبات المالية والتعهدات والالتزامات المحتملة:

(بآلاف الريالات السعودية)					
2018	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	دول أخرى	الإجمالي
<b>الموجودات المالية</b>					
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	7,359,684	-	-	-	7,359,684
<b>أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى</b>					
حسابات جارية	-	7,209	99,732	55,766	162,707
مرابحات ووكالات مع بنوك	5,890,712	1,556,468	682,660	-	8,129,840
<b>استثمارات، صافي</b>					
استثمارات بالتكلفة المستنفذة	12,878,544	56,415	-	-	12,934,959
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	3,111,128	85,067	768	-	3,196,963
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	1,757,212	-	-	422,936	2,180,148
أخرى	87,108	-	-	-	87,108
<b>تمويل، صافي</b>					
الأفراد	15,648,194	-	-	-	15,648,194
الشركات	65,681,763	-	-	2,355,209	68,036,972
موجودات أخرى	1,562,515	-	-	-	1,562,515
<b>إجمالي الموجودات المالية</b>	<b>113,976,860</b>	<b>1,705,159</b>	<b>783,160</b>	<b>2,833,911</b>	<b>119,299,090</b>
<b>المطلوبات المالية</b>					
<b>أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الاخرى</b>					
تحت الطلب	99,506	559	-	117,345	217,410
استثمارات لأجل	5,759,771	85,429	-	255,726	6,100,926
<b>ودائع العملاء</b>					
ودائع تحت الطلب	54,437,847	-	-	-	54,437,847
استثمارات عملاء لأجل	35,690,291	-	-	-	35,690,291
مطلوبات أخرى	2,739,169	-	-	-	2,739,169
<b>إجمالي المطلوبات المالية</b>	<b>98,726,584</b>	<b>85,988</b>	<b>-</b>	<b>373,071</b>	<b>99,185,643</b>
<b>التعهدات والالتزامات المحتملة</b>					
اعتمادات مستندية	2,882,717	-	-	-	2,882,717
خطابات ضمان	8,837,299	-	-	-	8,837,299
قبولات	255,025	-	-	-	255,025
التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض	574,565	-	-	-	574,565
<b>الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (ظاهرة بمبالغ المعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة</b>	<b>7,014,316</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,014,316</b>

(بآلاف الريالات السعودية)					2017	
الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية		
<b>الموجودات المالية</b>						
7,299,371	-	-	-	7,299,371	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	
<b>أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى</b>						
288,368	97,286	179,165	11,917	-	حسابات جارية	
9,500,489	-	696,247	1,788,115	7,016,127	مرابحات ووكالات مع بنوك	
<b>استثمارات، صافي</b>						
12,989,995	462,446	14	94,076	12,433,459	استثمارات متاحة للبيع	
77,045	-	-	-	77,045	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	
1,999,159	-	-	-	1,999,159	أخرى	
<b>تمويل، صافي</b>						
14,633,909	-	-	-	14,633,909	الأفراد	
64,428,688	2,451,062	-	-	61,977,626	الشركات	
1,556,674	-	-	-	1,556,674	موجودات أخرى	
112,773,698	3,010,794	875,426	1,894,108	106,993,370	<b>إجمالي الموجودات المالية</b>	
<b>المطلوبات المالية</b>						
<b>أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الاخرى</b>						
83,153	3,241	-	2,568	77,344	تحت الطلب	
1,269,734	267,295	-	25,110	977,329	استثمارات لأجل	
<b>ودائع العملاء</b>						
46,077,366	-	-	-	46,077,366	ودائع تحت الطلب	
42,987,385	-	-	-	42,987,385	استثمارات عملاء لأجل	
3,108,240	-	-	-	3,108,240	مطلوبات أخرى	
93,525,878	270,536	-	27,678	93,227,664	<b>إجمالي المطلوبات المالية</b>	
<b>التعهدات والالتزامات المحتملة</b>						
3,023,080	-	-	-	3,023,080	اعتمادات مستندية	
7,547,852	-	-	-	7,547,852	خطابات ضمان	
173,672	-	-	-	173,672	قبولات	
488,627	-	-	-	488,627	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض	
6,562,400	-	-	-	6,562,400	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان (ظاهرة بمبالغ المعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة	



## 5.26 - فيما يلي بيان بالتوزيع الجغرافي لتركزات التمويل غير العامل ومخصص انخفاض قيمة التمويل:

(بآلاف الريالات السعودية)					2018
الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الايخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
1,276,651	-	-	-	1,276,651	التمويل غير العامل، صافي
2,505,070	-	-	-	2,505,070	مخصص انخفاض قيمة التمويل

(بآلاف الريالات السعودية)					2017
الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الايخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
814,007	-	-	-	814,007	التمويل غير العامل، صافي
1,503,330	-	-	-	1,503,330	مخصص انخفاض قيمة التمويل

## 27 - مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق مخاطر تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغير في محددات السوق مثل أسعار الأسهم، معدل العائد، أسعار الصرف الأجنبي، أسعار السلع. ويصنف المصرف تعرضاته لمخاطر السوق إلى "مخاطر سوق تجارية" أو "مخاطر سوق غير تجارية".

### 1.27 مخاطر السوق التجارية

يتعرض المصرف لمخاطر سوق المتاجرة بنسبة طفيفة على محفظة الأسهم المملوكة له بالعملة المحلية والتي تقوّم بشكل مستمر حسب أسعار السوق ويؤخذ أثر تقييم تلك الأسهم كربح أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة.

### 2.27 مخاطر السوق غير التجارية

تنشأ عادة من التغير في معدلات العوائد، وقد تنشأ أيضاً ولكن بحدود بسيطة نتيجة لتقلب أسعار العملات الأجنبية. وقد يتعرض المصرف لتلك المخاطر نتيجة التغير في أسعار الاستثمارات المحتفظ بها "كأدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر".

### (أ) 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 المجلس بوضع حدود للفتوحات في هامش الربح والتي يتم مراقبتها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بانتظام وتقوم مجموعة الخزينة باحتساب تكلفة الأموال في الاعتبار وتعديل هوامش الأرباح تبعاً لطول مدد معاملات التمويل ووضع السيولة في السوق. يوضح الجدول الآتي الأثر على معدل العائد لعناصر قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين تبعاً للتغيرات المعقولة والممكنة في معدلات العائد، مع ثبات باقي العوامل المؤثرة الأخرى دون تغير، ويمثل أثر التغير المفترض في معدل العائد على صافي الدخل أو حقوق الملكية مقدار الأثر على معدل العائد على قاعدة الموجودات والمطلوبات المالية المرتبطة بمعدلات العائد والمقتناة لغير أغراض المتاجرة كما في تاريخ نشر القوائم المالية للمصرف بعد احتساب ما يتعلق بها من استحقاقات ومراجعات لهيكله الأسعار. نظراً لعدم وجود تعرضات جوهريّة، في سجلات المصرف، لمخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية المتعلقة بالموجودات والمطلوبات المالية المرتبطة بمعدلات العائد فإن جميع التعرضات في سجلات المصرف تتم مراقبتها على أساس عملة النشر فقط.

الأثر على حقوق الملكية (بآلاف الريالات السعودية)						2018
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من 1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	الأثر على صافي الدخل	الزيادة / النقص بنقاط الأساس
(91,949)	(82,429)	(7,914)	(4,845)	3,239	19,765	10+
91,949	82,429	7,914	4,845	(3,239)	(19,765)	10-

الأثر على حقوق الملكية (بآلاف الريالات السعودية)						2017
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من 1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	الأثر على صافي الدخل	الزيادة / النقص بنقاط الأساس
(129,208)	(42,310)	(72,549)	(14,154)	(195)	9,857	10+
129,208	42,310	72,549	14,154	195	(9,857)	10-

#### الأثر على العائد على بنود الموجودات والمطلوبات والبنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي

يقوم المصرف بإدارة آثار مختلف المخاطر المصاحبة للتقلبات في مستويات معدلات العائد السائدة في السوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يستخدم المصرف معدلات العائد السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية بالنسبة لعمليات التمويل بالريال السعودي، ومعدلات العائد السائدة بين البنوك في لندن بالنسبة لعمليات التمويل بالدولار الأمريكي وذلك كمعدل معياري لتواريخ الاستحقاق المختلفة، وفي حال عدم توفر معدلات العائد المعيارية في عمليات تبادل فعالية في الأسواق، يتم أخذ معدلات تكلفة الأموال المقدمة من مجموعة الخزينة. يقوم المصرف باحتساب معدلات الربح على أساس الاسعار السائدة بين البنوك وعلى أساس استحقاق التمويل (يتطلب التمويل طويل الأجل عادة معدل ربح أعلى). يلخص الجدول أدناه تعرض المصرف لمخاطر معدلات العائد ويتضمن الجدول القيمة الدفترية للأدوات المالية للمصرف مصنفة حسب تواريخ تجديد الأسعار أو تواريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً.

(بآلاف الريالات السعودية)						2018
الإجمالي	غير مرتبط بعوائد	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	12 - 3 شهر	خلال 3 أشهر	
<b>الموجودات</b>						
7,359,684	7,359,684	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
<b>أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b>						
162,707	162,707	-	-	-	-	حسابات جارية
8,129,840	-	-	390,120	664,829	7,074,891	مرابحات ووكالات مع بنوك
<b>استثمارات، صافي</b>						
12,934,959	-	6,142,125	5,890,293	-	902,541	استثمارات بالتكلفة المستنفذة
3,196,963	112,559	2,059,108	119,911	263,015	642,370	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,180,148	2,180,148	-	-	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
87,108	87,108	-	-	-	-	أخرى
<b>تمويل، صافي</b>						
15,648,194	-	4,778,110	7,941,582	2,147,557	780,945	الأفراد
68,036,972	-	1,048,355	11,132,368	34,715,017	21,141,232	الشركات
1,896,679	1,896,679	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
1,700,073	1,700,073	-	-	-	-	موجودات أخرى
121,333,327	13,498,958	14,027,698	25,474,274	37,790,418	30,541,979	<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>						
<b>أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b>						
217,410	217,410	-	-	-	-	تحت الطلب
6,100,926	-	-	-	487,195	5,613,731	استثمارات لأجل
<b>ودائع العملاء</b>						
54,437,847	50,312,490	-	-	-	4,125,357	ودائع تحت الطلب
35,690,291	-	-	1,159,006	6,901,564	27,629,721	استثمارات عملاء لأجل
3,589,145	3,589,145	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
21,297,708	21,297,708	-	-	-	-	<b>حقوق المساهمين</b>
121,333,327	75,416,753	-	1,159,006	7,388,759	37,368,809	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
-	(61,917,795)	14,027,698	24,315,268	30,401,659	(6,826,830)	أثر العائد على البنود داخل قائمة المركز المالي
12,549,606	-	44,248	2,851,121	6,582,884	3,071,353	أثر العائد على البنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي
-	-	14,071,946	27,166,389	36,984,543	(3,755,477)	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر معدلات العائد
-	-	74,467,401	60,395,455	33,229,066	(3,755,477)	<b>الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر معدلات العائد</b>

(بآلاف الريالات السعودية)						2017
الإجمالي	غير مرتبط بعوائد	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	12 - 3 شهر	خلال 3 أشهر	
						<b>الموجودات</b>
7,299,371	7,299,371	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
<b>أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b>						
288,368	288,368	-	-	-	-	حسابات جارية
9,500,489	-	-	1,048,372	391,888	8,060,229	مرابحات ووكالات مع بنوك
<b>استثمارات، صافي</b>						
12,989,995	1,755,776	5,528,888	3,633,126	1,425,140	647,065	استثمارات متاحة للبيع
77,045	77,045	-	-	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
1,999,159	92,342	-	1,005,167	-	901,650	أخرى
<b>تمويل، صافي</b>						
14,633,909	-	1,468,138	8,603,838	3,670,787	891,146	الأفراد
64,428,688	-	1,464,888	9,977,669	30,782,632	22,203,499	الشركات
1,876,423	1,876,423	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
1,658,229	1,658,229	-	-	-	-	موجودات أخرى
114,751,676	13,047,554	8,461,914	24,268,172	36,270,447	32,703,589	<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>						
<b>أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b>						
83,153	83,153	-	-	-	-	تحت الطلب
1,269,734	-	-	-	500,226	769,508	استثمارات لأجل
<b>ودائع العملاء</b>						
46,077,366	45,481,544	-	-	-	595,822	ودائع تحت الطلب
42,987,385	-	-	85,183	13,123,315	29,778,887	استثمارات عملاء لأجل
3,990,276	3,990,276	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
20,643,762	20,643,762	-	-	-	-	<b>حقوق المساهمين</b>
114,751,676	69,898,735	-	85,183	13,623,541	31,144,217	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
-	(56,892,181)	8,461,914	24,182,989	22,646,906	1,559,372	أثر العائد على البنود داخل قائمة المركز المالي
11,233,231	-	69,209	3,035,405	3,456,883	4,671,734	أثر العائد على البنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي
-	-	8,631,123	27,218,394	26,103,789	6,272,106	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر معدلات العائد
-	-	68,225,412	59,594,289	32,375,895	6,272,106	<b>الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر معدلات العائد</b>

## ب) مخاطر العملات:

تنشأ مخاطر العملات عند تغير قيم الأدوات المالية نتيجة لتغير أسعار صرف العملات. 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 (بمستوى أقل) أو بعملات أخرى يرتبط سعر صرفها بالدولار الأمريكي.

### يبين الجدول أدناه ملخصاً لمخاطر اسعار صرف العملات الاجنبية كما في 31 ديسمبر:

2017 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)	
		<b>الموجودات</b>
106,703	143,207	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3,026,013	3,782,709	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
809,606	566,254	استثمارات، صافي
2,604,553	2,505,822	تمويل، صافي
38,581	7,963	موجودات أخرى
6,585,456	7,005,955	<b>إجمالي مخاطر العملات على الموجودات</b>
		<b>المطلوبات</b>
288,610	515,458	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الاخرى
5,297,949	6,360,781	ودائع العملاء
367,106	385,048	مطلوبات أخرى
5,953,665	7,261,287	<b>إجمالي مخاطر العملات على المطلوبات</b>

### يبين الجدول أدناه تحليلاً للعملات التي يتعرض المصرف بشأنها لمخاطر هامة كما في 31 ديسمبر :

2017 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)	
622,712	(209,962)	دولار امريكي
(4,530)	(112)	يورو
9,645	(22,301)	درهم اماراتي
(14)	(4,370)	دينار بحريني
692	132	ريال قطري
3,286	(18,719)	أخرى
631,791	(255,332)	<b>الإجمالي</b>

## مخاطر أسعار أدوات حقوق الملكية

تشير مخاطر أسعار أدوات حقوق الملكية إلى مخاطر انخفاض القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية نتيجة للتغير في المؤشر العام لسوق التداول وأسعار أدوات حقوق الملكية. وفيما يلي توضيح للأثار المتوقعة على محفظة استثمارات المصرف في أدوات حقوق الملكية المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تبعاً للتغيرات الممكنة والمعقولة في المؤشر العام لسوق التداول، مع ثبات باقي العوامل المؤثرة الأخرى دون تغير:

2017 بآلاف الريالات السعودية		2018 بآلاف الريالات السعودية		المؤشر العام لسوق تداول أدوات حقوق الملكية
الأثر على أدوات حقوق الملكية	الارتفاع/الانخفاض في سعر السوق %	الأثر على أدوات حقوق الملكية	الارتفاع/الانخفاض في سعر السوق %	
± 10,359	±10%	± 9,590	±10%	أثر التغير في سعر السوق

## 28 - مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي قد يواجهها المصرف في الوفاء بالتزاماته المتعلقة بمطلوباته المالية التي تسدد عن طريق النقد أو عن طريق موجودات مالية أخرى. إن مخاطر السيولة قد تنشأ في حالات عدم استقرار الأسواق أو في حالات تخفيض مستوى التصنيف الائتماني مما قد يؤدي إلى انخفاض بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قام المصرف بتنويع مصادر التمويل، كما تقوم إدارة المصرف بإدارة موجوداته آخذة في الاعتبار مدى توفر السيولة، بالإضافة إلى الاحتفاظ برصيد ملائم من النقد وما يماثله. يتولى فريق إدارة مخاطر السوق التابع لمجموعة إدارة المخاطر مهام المتابعة والرقابة الدورية لمخاطر السيولة في المصرف.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ المصرف لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل 7% من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% من إجمالي استثمارات العملاء لأجل. إضافة للوديعة النظامية، يحتفظ المصرف باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه، ويكون هذا الاحتياطي من النقد والموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

### أ) تحليل المطلوبات المالية حسب الفترة المتبقية للاستحقاقات التعاقدية

يلخص الجدول أدناه الاستحقاقات المتعلقة بالمطلوبات المالية الخاصة بالمصرف كما في 31 ديسمبر 2018م و 2017م على أساس التزامات السداد التعاقدية بقيم غير مخصومة في حين يقوم المصرف بإدارة مخاطر السيولة الملازمة لها على أساس التدفقات النقدية المستقبلية وبقيم غير مخصومة.

تم إدراج الأرباح المدفوعة حتى تاريخ الاستحقاق في الجدول، وعليه فإن إجمالي تلك المبالغ لا يتطابق مع المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحد.

(بآلاف الريالات السعودية)						2018
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	
<b>المطلوبات</b>						
<b>أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b>						
217,410	-	-	-	-	217,410	تحت الطلب
6,117,121	-	-	-	500,825	5,616,296	استثمارات لأجل
<b>ودائع العملاء</b>						
54,437,847	-	-	-	-	54,437,847	ودائع تحت الطلب
35,954,751	-	-	1,267,605	6,994,564	27,692,582	استثمارات عملاء لأجل
3,589,145	3,589,145	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
100,316,274	3,589,145	-	1,267,605	7,495,389	87,964,135	<b>إجمالي المطلوبات</b>

(بآلاف الريالات السعودية)						2017
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	
<b>المطلوبات</b>						
<b>أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b>						
83,153	-	-	-	-	83,153	تحت الطلب
1,280,000	-	-	-	510,290	769,710	استثمارات لأجل
<b>ودائع العملاء</b>						
46,077,366	-	-	-	-	46,077,366	ودائع تحت الطلب
43,196,940	-	-	88,848	13,272,277	29,835,815	استثمارات عملاء لأجل
3,990,276	3,990,276	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
94,627,735	3,990,276	-	88,848	13,782,567	76,766,044	<b>إجمالي المطلوبات</b>

(ب) يوضح الجدول أدناه الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات:

تم تحديد الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ إعداد القوائم المالية حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا يعكس الجدول أدناه التدفقات النقدية المتوقعة.

(بآلاف الريالات السعودية)						2018
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	
<b>الموجودات</b>						
7,359,684	-	-	-	-	7,359,684	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
<b>أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b>						
162,707	-	-	-	-	162,707	حسابات جارية
8,129,840	-	-	390,120	664,829	7,074,891	مرابحات ووكالات مع بنوك
<b>استثمارات، صافي</b>						
12,934,959	-	6,142,125	5,890,293	-	902,541	استثمارات بالتكلفة المستنفذة
3,196,963	16,661	2,059,108	119,911	358,913	642,370	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
2,180,148	-	-	-	2,180,148	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
87,108	87,108	-	-	-	-	أخرى
<b>تمويل ، صافي</b>						
15,648,193	-	4,782,860	7,942,678	2,147,727	774,928	الأفراد
68,036,973	-	13,428,754	23,166,441	18,625,378	12,816,400	الشركات
1,896,679	1,896,679	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات ، صافي
1,700,073	1,700,073	-	-	-	-	موجودات أخرى
121,333,327	3,700,521	26,412,847	37,509,443	23,976,995	29,733,521	الإجمالي
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>						
<b>أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b>						
217,410	-	-	-	-	217,410	تحت الطلب
6,100,926	-	-	-	487,195	5,613,731	استثمارات لأجل
<b>ودائع العملاء</b>						
54,437,847	-	-	-	-	54,437,847	ودائع تحت الطلب
35,690,291	-	-	1,159,006	6,901,564	27,629,721	استثمارات عملاء لأجل
3,589,145	3,589,145	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
21,297,708	21,297,708	-	-	-	-	حقوق المساهمين
121,333,327	24,886,853	-	1,159,006	7,388,759	87,898,709	الإجمالي
<b>التعهدات والالتزامات المحتملة</b>						
2,882,717	-	267	14,887	1,480,661	1,386,902	اعتمادات مستندية
8,837,299	-	43,981	2,836,234	4,431,268	1,525,816	خطابات ضمان
255,025	-	-	-	96,390	158,635	قبولات
574,565	-	-	-	574,565	-	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض

(بآلاف الريالات السعودية)						2017
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	
<b>الموجودات</b>						
7,299,371	-	-	-	-	7,299,371	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
<b>أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b>						
288,368	-	-	-	-	288,368	حسابات جارية
9,500,489	-	-	1,048,373	391,888	8,060,228	مرايبات ووكالات مع بنوك
<b>استثمارات ، صافي</b>						
12,989,995	8,407	5,528,888	3,855,000	2,950,635	647,065	استثمارات متاحة للبيع
77,045	-	-	-	77,045	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,999,159	92,342	-	1,005,167	-	901,650	أخرى
<b>تمويل ، صافي</b>						
14,633,909	-	4,630,204	7,409,626	1,937,431	656,648	الأفراد
64,428,688	-	11,539,928	21,565,090	18,323,191	13,000,479	الشركات
1,876,423	1,876,423	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات ، صافي
1,658,229	1,658,229	-	-	-	-	موجودات أخرى
114,751,676	3,635,401	21,699,020	34,883,256	23,680,190	30,853,809	<b>الإجمالي</b>
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>						
<b>أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b>						
83,153	-	-	-	-	83,153	تحت الطلب
1,269,734	-	-	-	500,226	769,508	استثمارات لأجل
<b>ودائع العملاء</b>						
46,077,366	-	-	-	-	46,077,366	ودائع تحت الطلب
42,987,385	-	-	85,183	13,123,315	29,778,887	استثمارات عملاء لأجل
3,990,276	3,990,276	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
20,343,762	20,343,762	-	-	-	-	<b>حقوق المساهمين</b>
114,751,676	24,334,038	-	85,183	13,623,541	76,708,914	<b>الإجمالي</b>
<b>التعهدات والالتزامات المحتملة</b>						
3,023,080	-	223	490,385	802,337	1,730,135	اعتمادات مستندية
7,547,852	-	68,986	2,545,021	2,152,009	2,781,836	خطابات ضمان
173,672	-	-	-	13,910	159,762	قبولات
488,627	-	-	-	488,627	-	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض

## 29 - المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر التي قد تنتج عن قصور أو فشل في الإجراءات الداخلية، أو الأنظمة الآلية، أو الموظفين، أو بفعل عوامل خارجية أخرى، وقد تقع بأي جزء من المصرف أو خلال أي نشاط فيه. ولدى المصرف فريق لإدارة مخاطر التشغيل كجزء من مجموعة إدارة المخاطر والتي تتولى متابعة ورقابة حالات المخاطر التشغيلية في المصرف، وتسترشده هذه الوحدة بسياسة مخاطر التشغيل وإطار العمل الخاص بها. وبغرض تنظيم قياس مخاطر التشغيل والتخفيف من أثارها، قام المصرف بتأسيس إطار عمل للرقابة الداخلية وبيئة الأعمال من خلال القياس الذاتي



والتحكم بالمخاطر ( RCSA ) بالإضافة إلى استحداث مؤشرات المخاطر الأساسية ( KRIs ) لجميع وحدات الأعمال ودعم الأعمال، ويتم مراقبة مقاييس المخاطر من قبل إدارة مخاطر التشغيل بشكل مستمر، بالإضافة إلى ذلك، أكمل المصرف بنجاح توثيق واختبار برنامج استمرارية الأعمال وموقع معالجة حالات الكوارث.

### 30 - 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 هيئة شرعية وإدارة رقابة شرعية.

### 31 - مخاطر السمعة

تشمل أي آثار عكسية قد تقع على المصرف نتيجة سمعة سلبية عن منتجات المصرف أو خدماته، أو كفاءته، أو سلامة أعماله. وكون المصرف مصرفاً يلتزم بالضوابط والأحكام الشرعية في جميع أعماله فيعد عدم الالتزام بذلك أحد أهم مسببات مخاطر السمعة، كما أن حالات الاحتيال الكبيرة، وشكاوى العملاء، والعقوبات النظامية، والانطباعات السلبية عن موقف وقدره المصرف المالية تعد مصادر أخرى لمخاطر السمعة. ويولي المصرف اهتماماً كبيراً لتلك المخاطر ويحرص على وضع الضوابط الكفيلة بالحد 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.

### 32 - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه مقابل بيع موجودات أو المدفوع لسداد مطلوبات في الحالات الاعتيادية بين المتعاملين في السوق في تاريخ القياس، ويتم قياس القيمة العادلة على افتراض تحقق أي من:

- وجود سوق أساسي متاح للموجودات والمطلوبات، أو
  - في حال عدم وجود سوق أساسي متاح، ينظر في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات والمطلوبات.
- إن القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة في قائمة المركز المالي لا تختلف بشكل كبير عن قيمتها الحالية المضمنة في القوائم المالية الموحدة.

يستخدم المصرف المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى الأول:** الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل).
- المستوى الثاني:** الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.
- المستوى الثالث:** طرق تقويم لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

#### أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة

يشتمل الجدول الآتي على تحليل الأدوات المالية المثبتة حسب مستويات قيمتها العادلة:

(بآلاف الريالات السعودية)				2018
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
<b>موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل</b>				
50,763	-	-	50,763	أسهم
2,129,385	194,922	-	1,934,463	صناديق استثمارية
<b>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</b>				
112,559	-	-	112,559	أسهم
-	-	-	-	صناديق استثمارية
3,088,529	-	3,003,368	85,161	صكوك
5,381,236	194,922	3,003,368	2,182,946	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)				2017
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
<b>موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل</b>				
44,710	-	-	44,710	أسهم
32,334	-	-	32,334	صناديق استثمارية
<b>موجودات مالية متاحة للبيع</b>				
112,095	-	-	112,095	أسهم
1,643,681	206,283	-	1,437,398	صناديق استثمارية
11,234,219	-	2,311,330	8,922,889	صكوك
13,067,040	206,283	2,311,330	10,549,427	<b>الإجمالي</b>

تمثل الحركة في المستوى الثالث للأدوات المالية الحركة الناشئة عن التغير في القيمة العادلة فقط.

**ب ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المسجلة بقيمتها العادلة**  
قامت إدارة المصرف بتطبيق طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحنى العائد الحالي لتقدير القيمة العادلة للأدوات المالية. يوضح البيان الآتي القيم العادلة للأدوات المالية المسجلة بالتكلفة المستنفذة:

بآلاف الريالات السعودية				الموجودات
2017		2018		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
9,755,746	9,788,857	8,284,595	8,297,069	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,896,071	1,906,817	1,909,840	1,907,707	استثمارات - مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي
-	-	10,839,633	11,041,196	صكوك بالتكلفة المستنفذة
79,054,001	79,062,597	83,491,292	83,685,166	التمويل، صافي
				<b>المطلوبات</b>
1,352,251	1,352,887	6,318,519	6,318,336	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
89,093,574	89,064,751	90,133,444	90,128,138	ودائع العملاء

### 33 - الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل المصرف خلال دورة أعماله العادية مع أطراف ذوي علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

فيما يلي بياناً بالأرصدة الناتجة عن تلك المعاملات المدرجة في القوائم المالية الموحدة كما في 31 ديسمبر:

2017 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)	
		أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة والصناديق الاستثمارية للمصرف وكبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم
41,480	36,977	تمويل
11,490,257	1,988,705	ودائع العملاء
92,342	87,108	استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك
2,794,093	8,489,165	تمويل واستثمارات في صناديق استثمارية
687,550	368,640	ودائع صناديق استثمارية
-	250,000	قروض من صناديق استثمارية

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

2017 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)	
98,185	354,027	الدخل من التمويل
320,937	239,628	العائد على استثمارات عملاء لأجل
193,726	255,448	أتعاب خدمات مصرفية، صافي
4,257	4,394	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تتفق السلف والمصاريف الخاصة بالمدرء التنفيذيين مع شروط التوظيف الاعتيادية.

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

2017 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)	
53,259	60,024	رواتب ومزايا موظفين قصيرة الاجل
2,216	3,363	مكافأة نهاية الخدمة
1,662	3,961	الأسهم الممنوحة من خلال برنامج منح الأسهم للموظفين

### 34 - كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المصرف عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والحفاظ على مقدرة المصرف في الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والحفاظ على وجود رأس مال قوي.

يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي من قبل إدارة المصرف، وتتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الإحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى المتفق عليه وهو 8%.

يقوم المصرف بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال المؤهل مع الموجودات والالتزامات الظاهرة في قائمة المركز المالي باستخدام الارصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي إرشادات وإطار عمل لتطبيق إعادة تشكيل رأس المال حسب متطلبات لجنة بازل 3، والمطبقة اعتباراً من 01 يناير 2013م. وعليه فقد تم احتساب الموجودات المرجحة للمخاطر، إجمالي رأس المال والمعدلات ذات العلاقة باستخدام متطلبات بازل 3.

2017 (بآلاف الريالات السعودية)	2018 (بآلاف الريالات السعودية)	بيان
95,890,718	101,696,007	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
6,727,186	7,841,050	مخاطر تشغيلية للموجودات المرجحة المخاطر
870,356	422,812	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
103,488,260	109,959,869	إجمالي الرخصة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر
20,343,762	21,876,003	رأس المال الأساسي
884,207	1,271,200	رأس المال المساند
21,227,969	23,147,203	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
		نسبة كفاية رأس المال %
20%	20%	رأس المال الأساسي
21%	21%	رأس المال الأساسي والمساند

### 35 - إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

يقدم المصرف خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة عبر صناديق استثمار ويبلغ إجمالي موجودات تلك الصناديق 38,926 مليون ريال سعودي (2017: 31,510 مليون ريال سعودي).

### 36 - تعديل أرقام مقارنة السنة السابقة

يمتلك المصرف استثماراً في أحد الصناديق والذي يتم تحديد قيمته العادلة على أساس صافي قيمة موجودات الصندوق (NAV). خلال الفترة، تم تعديل صافي قيمة موجودات الصندوق للسنة السابقة من قبل مدير الصندوق، ويعود سبب تعديل صافي قيمة الموجودات إلى إدراج بعض المعلومات المالية، والتي لم يكن من المطلوب إدراجها من قبل مدير الصندوق عند تحديد صافي قيمة موجودات للصندوق. وبناءً على ذلك، قام المصرف بتعديل القيمة العادلة لاستثماراته في الصندوق المسجلة في السنة السابقة. فيما يلي بيان لأثار التعديل:

31 ديسمبر 2017م (بآلاف الريالات السعودية)			قائمة المركز المالي الموحدة
الرصيد المعدل	أثر التعديل	الرصيد كما ورد سابقاً	
15,066,199	(253,391)	15,319,590	الاستثمارات
86,764	(253,391)	340,155	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

31 ديسمبر 2017م (بآلاف الريالات السعودية)			قائمة الدخل الشامل الموحدة
الرصيد المعدل	أثر التعديل	الرصيد كما ورد سابقاً	
10,367	(253,391)	263,758	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع خلال السنة

### 37 - التغييرات المستقبلية في المعايير الدولية للتقرير المالي

لقد ارتأى المصرف عدم الإتياع المبكر للمعايير والتعديلات التي تم نشرها ويتعين على المصرف اتباعها اعتباراً من الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019م:

المعيار والتعديل	تاريخ السريان	وصف مختصر عن التعديل
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 "عقود الإيجار"	1 يناير 2019م	يلغي المعيار الجديد استخدام النموذج المحاسبي المزدوج للمستأجرين بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 17 والذي يميز بين عقود التأجير التمويلي ضمن قائمة المركز المالي وعقود التأجير التشغيلي خارج قائمة المركز المالي. بدلاً من ذلك يقترح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 نموذجاً بديلاً للمحاسبة ضمن المركز المالي.
التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم-19 "منافع الموظفين"	1 يناير 2019م	تغطي هذه التعديلات المعالجات المحاسبية في الحالات التي يتم فيها تعديل الخطة، أو تقليصها، أو تسويتها خلال فترة التقرير المالي.

### تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-16 "عقود الإيجار"

ينوي المصرف تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-16 بأثر رجعي باستخدام نهج معدل حيث لن يتم تعديل بيانات المقارنة في تاريخ التطبيق الأولي، وسيتم تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-16 اعتباراً من 1 يناير 2019م. سيتم إثبات التزام الإيجار لجميع عقود الإيجار المصنفة كعقود إيجار تشغيلية اعتباراً من بداية تاريخ التطبيق الأولي وسيقاس التزام عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ مضمومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي. سيتم تسجيل حق الاستخدام المقابل وذلك بقياس الأصل بمبلغ مساوٍ لالتزام الإيجار المدفوع مقدماً أو المستحق الدفع المثبت مباشرة في تاريخ التطبيق الأولي. خلال العام 2018م، أجرى المصرف تقييماً مفصلاً لتأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-16، وبناءً على هذا التقييم، من المتوقع أن يكون هناك زيادة في إجمالي الموجودات والمطلوبات بنسبة 0.34%، و 0.42% على التوالي، ولن يكون هناك تأثير جوهري على قائمة الدخل الموحدة.

### 38 - أرقام المقارنة

لعرض أفضل تم إعادة تبويب أو تصنيف بعض أرقام المقارنة في الحالات التي تتطلب ذلك، ولكن لم يتم إجراء أيه إعادة تبويب أو تصنيف هام في هذه القوائم المالية الموحدة.

### 39 - اعتماد القوائم المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية الموحدة بتاريخ 22 جمادى الأولى 1440 هـ الموافق 28 يناير 2019م.

### الإفصاحات ضمن إطار بازل 3

بموجب إطار عمل بازل 3، يتوجب على المصرف الإفصاح عن البيانات الإضافية الآتية :

الإفصاح	فترة الإفصاح
الركيزة الثالثة، الإفصاحات النوعية	سنوي
الركيزة الثالثة، الإفصاحات الكمية	نصف سنوي
هيكل رأس المال	ربع سنوي
نسبة تغطية السيولة	ربع سنوي
نسبة الرافعة المالية	ربع سنوي

ستكون هذه الإفصاحات متاحة على موقع المصرف الإلكتروني ([www.alinma.com](http://www.alinma.com)) خلال الفترة المحددة طبقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.



# فروع وصرافات مصرف الإنماء

مصرف الإنماء  
alinma ba

مصرف الإنماء  
Alinma ATM



## فروع المصرف

فيما يلي بيان يوضح فروع مصرف الإنماء عند طباعة التقرير:

### الرياض

الفرع	الحي	الشارع
الإدارة العامة	العليا	طريق الملك فهد
فرع ظهرة البديعة (رجال ونساء)	ظهرة البديعة	طريق المدينة المنورة
فرع التخصصي (رجال ونساء)	العليا	شارع التخصصي
فرع الملز	الملز	طريق ملاح الدين الأيوبي (الستين)
فرع السعودي (رجال ونساء)	السويدي	شارع السعودي العام
فرع الربوة (رجال ونساء)	الربوة	طريق عمر بن عبدالعزيز
فرع النهضة (رجال ونساء)	النهضة	شارع الأمير بندر بن عبدالعزيز
فرع العزيزية (رجال ونساء)	العزيزية	شارع النصر
فرع الغدير (رجال ونساء)	الغدير	طريق الملك عبدالعزيز
فرع النسيم	النسيم	شارع حسان بن ثابت
فرع الريان (رجال ونساء)	الريان	شارع الإمام الشافعي
فرع المربع	المربع	طريق الأمير فيصل بن تركي بن عبدالعزيز
فرع حي العمل (البطحاء)	العمل	شارع أسد بن الفرات
فرع الملك فيصل (رجال ونساء)	الملك فيصل	طريق الملك عبدالله
فرع الروابي (رجال ونساء)	الروابي	طريق الأمير سعد بن عبدالرحمن الاول
فرع النهضة (رجال ونساء)	النهضة	طريق الإمام سعود بن عبدالعزيز بن محمد
فرع الشفاء - طريق ديراب	الشفاء	طريق ديراب
فرع الشفاء (رجال ونساء)	الشفاء	شارع ابن تيمية
فرع الياسمين (رجال ونساء)	الياسمين	شارع أنس بن مالك
فرع الروضة (رجال ونساء)	الروضة	تقاطع شارع الحسن بن علي مع عبادة بن الصامت
فرع قرطبة (رجال ونساء)	قرطبة	طريق الدمام السريع مخرج شارع خالد بن الوليد
فرع السعودي الغربي	السويدي الغربي	الدائري الغربي مخرج 28
فرع الديرة	الديرة	شارع الإمام محمد بن سعود بن مقرن
فرع مطار الملك خالد	المطار	داخل مطار الملك خالد الدولي
فرع المروج (رجال ونساء)	المروج	طريق الإمام سعود بن عبدالعزيز بن محمد
فرع اليرموك (رجال ونساء)	اليرموك	طريق الإمام عبدالله بن سعود بن عبدالعزيز
فرع مستشفى الأمير محمد بن عبدالعزيز (رجال ونساء)	الروابي	داخل مستشفى الأمير محمد بن عبدالعزيز
فرع المدينة الصناعية الثانية	المدينة الصناعية	شارع 108
فرع الفاروق	الفاروق	الدائري الشرقي
فرع ظهرة لبن (رجال ونساء)	ظهرة لبن	شارع الشفاء
فرع طريق الأمير محمد بن عبدالعزيز (التحلية) (رجال ونساء)	السليمانية	طريق الأمير محمد بن عبدالعزيز
الفرع الرقمي (التحلية)	السليمانية	طريق الأمير محمد بن عبدالعزيز
فرع حطين (رجال ونساء)	حطين	الأمير محمد بن سعد بن عبدالعزيز
مركز مبيعات شارع التخصصي	المحمدية	شارع التخصصي
مركز مبيعات حي الملك فهد	الملك فهد	طريق الملك عبدالعزيز
مركز مبيعات حي الربيع	الربيع	طريق الثمامه
مركز مبيعات حي النسيم	النسيم	سعد بن ابي وقاص
مركز تبادل العملات مالة رقم ( 1 - 2 )	المطار	مالة المغادرة للرحلات الدولية

## فروع المصرف

### الدرعية

الفرع	الحي	الشارع
فرع الدرعية	الخالدية	طريق الملك عبدالعزيز

### الخرج

الفرع	الحي	الشارع
فرع الخرج (رجال ونساء)	النهضة	طريق الملك فهد

### المجمعة

الفرع	الحي	الشارع
فرع المجمعة (رجال ونساء)	الملك فهد	شارع الملك فهد

### الزلفي

الفرع	الحي	الشارع
فرع الزلفي (رجال ونساء)	الخالدية	طريق الملك فهد

### الدوادمي

الفرع	الحي	الشارع
فرع الدوادمي (رجال ونساء)	الحرمين	طريق الملك عبدالعزيز

### شقراء

الفرع	الحي	الشارع
فرع شقراء (رجال ونساء)	حي الروضة	طريق الملك سعود

### مكة المكرمة

الفرع	الحي	الشارع
فرع العزيزية (رجال ونساء)	العزيزية	شارع العزيزية العام - برج العقل
فرع الشوقية (رجال ونساء)	الشوقية	شارع إبراهيم الخليل
فرع العوالي (رجال ونساء)	العوالي	شارع إبراهيم الجفالي

### جدة

الفرع	الحي	الشارع
فرع الربوة (رجال ونساء)	الربوة	شارع الملك فهد «الستين»
فرع الروضة (رجال ونساء)	الروضة	شارع ماري
فرع البلد	البلد	طريق الملك عبدالعزيز
فرع حي الصفا (رجال ونساء)	الصفا	شارع الأمير متعب
فرع المروة (رجال ونساء)	المروة	شارع حراء
فرع الشاطئ (رجال ونساء)	الشاطئ	طريق الملك عبدالعزيز
فرع العزيزية	العزيزية	طريق المدينة المنورة
فرع الرحاب	الرحاب	شارع فلسطين
فرع المنار (رجال ونساء)	المنار	شارع الاجواد

## الطائف

الفرع	الحي	الشارع
فرع الطائف (رجال ونساء)	الفيصلية	شارع الجيش

## المدينة المنورة

الفرع	الحي	الشارع
فرع الخالدية (رجال ونساء)	الخالدية	طريق الدائري بجوار وكالة الناغي للسيارات
فرع الدفاع (رجال ونساء)	الدفاع	الإمام البخاري
فرع مطار الأمير محمد بن عبدالعزيز	داخل المطار	صالة القدوم والمغادرة

## ينبع

الفرع	الحي	الشارع
فرع ينبع الصناعية (رجال ونساء)	النخيل	طريق الملك فهد

## الدمام

الفرع	الحي	الشارع
فرع الطيشي (رجال ونساء)	الطيشي	شارع الأمير محمد بن فهد (الشارع الاول)
فرع الريان (رجال ونساء)	الريان	شارع علي بن أبي طالب
فرع أحد (رجال ونساء)	أحد	طريق الملك فهد
فرع طيبة (رجال ونساء)	طيبة	طريق الدائري الجنوبي
فرع غرناطة (رجال ونساء)	غرناطة	طريق الملك سعود
فرع مطار الملك فهد	مطار الملك فهد	صالة القدوم الداخلية - الدور الارضي - بوابة رقم (5)
مركز تبديل العملات	مطار الملك فهد	صالة المغادرة الدولية

## الخبر

الفرع	الحي	الشارع
فرع الراكه	الراكه	طريق الدمام - الخبر الساحلي
فرع اليرموك (رجال ونساء)	اليرموك	تقاطع شارع الأمير تركي مع شارع الملك سلمان
فرع الثقبه	الثقبه	شارع مكة المكرمة
فرع التحلية (رجال ونساء)	التحلية	طريق الملك خالد

## الظهران

الفرع	الحي	الشارع
فرع الدوحة (رجال ونساء)	الدوحة	شارع الأمير سلطان
فرع القصور	القصور	شارع الامير محمد بن فهد

## القطيف

الفرع	الحي	الشارع
فرع القطيف (رجال ونساء)	الخامسة	تقاطع شارع القدس مع الفتح

## الجبيل

الفرع	الحي	الشارع
فرع الجبيل الصناعية (رجال ونساء)	الفناتير	شارع الخميس

## رأس تنورة

الفرع	الحي	الشارع
فرع رأس تنورة (رجال ونساء)	حي الفيحاء	طريق الملك عبدالعزيز

## حفر الباطن

الفرع	الحي	الشارع
فرع حفر الباطن (رجال ونساء)	البلدية	طريق الملك فيصل
فرع مدينة الملك خالد العسكرية	مدينة الملك خالد العسكرية	مدينة الملك خالد العسكرية

## المبرز

الفرع	الحي	الشارع
فرع المبرز (رجال ونساء)	الخرس	طريق الملك فهد

## الهفوف

الفرع	الحي	الشارع
فرع السوق	السوق	طريق الملك عبدالعزيز
فرع الروضة (رجال ونساء)	الروضة	طريق الخليج

## بريدة

الفرع	الحي	الشارع
فرع الصفراء (رجال ونساء)	الصفراء	طريق الملك عبدالله
فرع الريان (رجال ونساء)	الريان	شارع عمر بن الخطاب

## عنيزة

الفرع	الحي	الشارع
فرع عنيزة (رجال ونساء)	الأشرفية	طريق الزلفي

## الرس

الفرع	الحي	الشارع
فرع الرس (رجال ونساء)	الملك عبدالعزيز	طريق الملك عبدالعزيز

## البكيرية

الفرع	الحي	الشارع
فرع الخالدية (رجال ونساء)	حي الخالدية	طريق الملك عبدالعزيز

## أبها

الفرع	الحي	الشارع
فرع أبها (رجال ونساء)	السد	طريق الملك عبدالعزيز (الحزام الدائري)

## خميس مشيط

الفرع	الحي	الشارع
فرع خميس مشيط (رجال ونساء)	الروضة	طريق الملك خالد بالقرب من جامع الملك فهد

## بيشة

الفرع	الحي	الشارع
فرع بيشة (رجال ونساء)	المطار	طريق الملك سعود

## الباحة

الفرع	الحي	الشارع
فرع الباحة (رجال ونساء)	الباحة	شارع الملك فهد

## نجران

الفرع	الحي	الشارع
فرع نجران (رجال ونساء)	الأمير مشعل	شارع طريق الملك عبدالعزيز

## جازان

الفرع	الحي	الشارع
فرع الشاطئ (رجال ونساء)	الشاطئ	طريق الأمير محمد بن ناصر
فرع صييا (رجال ونساء)	المحمدية	طريق الملك عبدالعزيز

## حائل

الفرع	الحي	الشارع
فرع المطار (رجال ونساء)	المطار	طريق الملك عبدالعزيز

## تبوك

الفرع	الحي	الشارع
فرع المروج (رجال ونساء)	المروج	طريق الملك عبدالله

## سكاكا

الفرع	الحي	الشارع
فرع سكاكا (رجال ونساء)	الشلهوب	طريق الملك فهد

## عرعر

الفرع	الحي	الشارع
فرع عرعر (رجال ونساء)	الروضة	تقاطع طريق الملك سعود مع الأمير عبدالعزيز بن مساعد

## مصارف الإنماء

يملك مصرف الإنماء شبكة حديثة ومتطورة من المصارف الآلية بلغت 1,485 صرافاً آلياً منتشرة في مناطق المملكة المختلفة، ولمزيد من المعلومات عن فروع المصرف والمصارف الآلية يرجى زيارة موقع مصرف الإنماء الإلكتروني [www.alinma.com](http://www.alinma.com) أو الاتصال على هاتف الإنماء 800 120 8000.







800 120 8000  
[www.alinma.com](http://www.alinma.com)



alinmabankSA

ص.ب 66674 P.O.Box  
الرياض 11586 Riyadh  
المملكة العربية السعودية KSA