

التقرير السنوي 2022

لنكون المصرف الأسرع والأكثر سهولة
في المملكة

مصرف الإنماء
alinma bank



مصرف الإنماء

التقرير السنوي 2022





"هدفي الأول أن تكون بلادنا نموذجاً ناجحاً
ورائداً في العالم على كافة الأصعدة، وسأعمل
معكم على تحقيق ذلك"

الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود
خادم الحرمين الشريفين



"نحن دولة من مجموعة العشرين، واحدة من أكبر
الاقتصادات العالمية. ونحن في منتصف القارات الثلاث.
بالتالي فإن التغيير في المملكة العربية السعودية للأفضل،
يعني مساعدة المنطقة وتغيير العالم"

محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود
ولي العهد، ورئيس مجلس الوزراء

المحتويات

"يولي مصرف الإنماء أهمية قصوى نحو عملائه، حيث يتمحور المنهج الذي يتبعه على مواكبة تطلعاتهم وتلبية رغباتهم كركيزة أساسية يستند عليها المصرف عند تحديث استراتيجياته لقطاعات التجزئة، والشركات، والخزينة، مع مواصلة مسيرتنا في تبني الابتكار والتحول التكنولوجي"

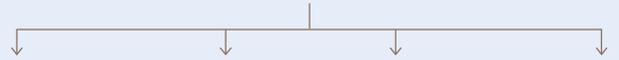


د. عبدالله بن عبدالله الحقبيل
رئيس مجلس الإدارة

"على صعيد الأداء المالي، سجّل كل من إجمالي الإيرادات وصافي الدخل نمواً إيجابياً، وارتفع إجمالي الإيرادات من 6,660 مليون ريال سعودي إلى 7,963 مليون ريال سعودي، بزيادة قدرها 20%، كما ارتفع صافي الربح من 2,709 مليون ريال سعودي إلى 3,599 مليون ريال سعودي مسجلاً نمو يقدر بنحو 33%"



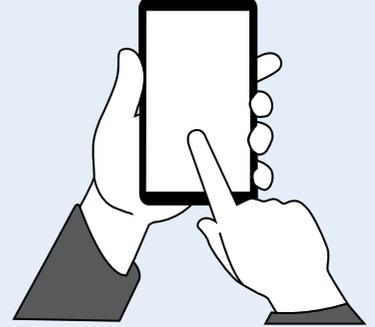
عبدالله بن علي الخليفة
الرئيس التنفيذي





شكل مجلس إدارة مصرف
الإنماء لجنة الحوكمة
والاستدامة في الربع الثاني
من عام 2022م، وذلك
بهدف تولي مسؤولية
الإشراف على إطار
عمل الحوكمة البيئية
والاجتماعية وحوكمة
الشركات، ومتابعة
التقدم الذي يحرزه
المصرف حيالها

شهد عام 2022
استمراراً لجهود
مصرف الإنماء لتلبية
الطلب المتزايد على
الخدمات المصرفية
الرقمية والتطور
التكنولوجي



حول هذا التقرير

هيكل التقرير

جرى إعداد هذا التقرير السنوي المتكامل لمصرف الإنماء بهدف تزويد أصحاب المصلحة الرئيسيين بتقييمات واضحة عن أداء المصرف وعملياته واستراتيجيته. ويُقدّم التقرير الذي نُظِم بصورة واضحة وموجزة معلومات تهدف إلى تحقيق القيمة لمستثمرينا وموظفينا وعملائنا والجهات التنظيمية والمجتمعات التي نعمل بها، ويوفر أيضًا إطارًا لعرض التقدم الذي أحرزناه في ظل العوامل والمتغيرات المختلفة التي تشكل البيئة المحيطة والمؤثرة على سير أعمالنا.

نطاق التقرير

يشمل نطاق إعداد التقرير المالي لهذا العام مصرف الإنماء (يشار إليه في هذا التقرير باسم "المصرف") وشركاته التابعة (يُشار إليها مع المصرف باسم "المجموعة"). ويركز تقرير المصرف على الجوانب التي قد تؤثر بشكل جوهري على قدرته في تحقيق قيمة على المدى القصير والمتوسط والبعيد والتي يمكن أن تحمل بين طياتها احتمالات كبيرة لحدوثها.

وبما أن المصرف يولي أهمية كبيرة لمبادئ إعداد التقارير المتكاملة، فسيتجاوز نطاق هذا التقرير الجوانب المالية ليشمل الأداء والفرص والمخاطر ونتائج العمليات التشغيلية غير المالية للمصرف.

فترة التقرير

يغطي هذا التقرير فترة الـ 12 شهرًا من 1 يناير 2022 إلى 31 ديسمبر 2022، ويتزامن مع دورة إعداد التقارير السنوية المعتادة للمصرف. وقد تضمن التقرير السابق تغطية متكاملة للفترة الممتدة على مدى 12 شهرًا المنتهية في 31 ديسمبر 2021، ويمكن الاطلاع على التقرير عبر زيارة الموقع الإلكتروني للمصرف: IR.alinma.com. وتجدر الإشارة إلى أنه ليست هناك إعادة صياغة أو تغييرات كبيرة بالنسبة إلى المعلومات الواردة في التقارير السابقة وذلك وفق حدود النطاق والسياق المشمول في هذا التقرير.

الأهمية النسبية

يُطبّق مبدأ الأهمية النسبية لتحديد محتوى هذا التقرير المتكامل، إذ أنه يركز على الفرص والتحديات ذات التأثير الجوهري على المجموعة وعلى قدرتها في أن تكون جهة أعمال مستدامة تقدم باستمرار قيمة للمساهمين والمستثمرين وأصحاب المصلحة الرئيسيين. وتفضل الصفحة 61 من هذا التقرير هذه الجوانب الجوهريّة.

الالتزام

يتوافق هذا التقرير مع جميع الأنظمة واللوائح والمعايير المعمول بها والإرشادات الخاصة بالإفصاحات الطوعية. ويتضمن تقرير مجلس الإدارة (الصفحة 65 إلى 112) وكذلك الفصل الخاص بالقوائم المالية الموحدة والملاحظات المتعلقة بها (الصفحة 113 إلى 190) معلومات إضافية في هذا الصدد.

تتوافق القوائم المالية الموحدة للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2022 مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) والمعتمدة في المملكة العربية السعودية وكذلك المعايير والنشرات الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA). كما تتوافق البيانات المالية للمصرف مع أحكام نظام مراقبة البنوك، واللوائح المنظمة لعمل الشركات في المملكة العربية السعودية، بالإضافة إلى النظام الأساس للمصرف.

المبدأ الاحترازي

يُطبّق المبدأ الاحترازي على الاستدامة الاجتماعية والبيئية للمصرف بصفته مصرفًا وطنيًا مسؤولًا، لذلك يحرص المصرف على تطبيق التدابير اللازمة للحد من المخاطر التي تسببها عملياته على المجتمع والبيئة.

الملاحظات والاستفسارات

نرحب بتعليقاتكم وملاحظاتكم على هذا التقرير عبر وسائل التواصل التالية:

البريد الإلكتروني: IR@alinma.com

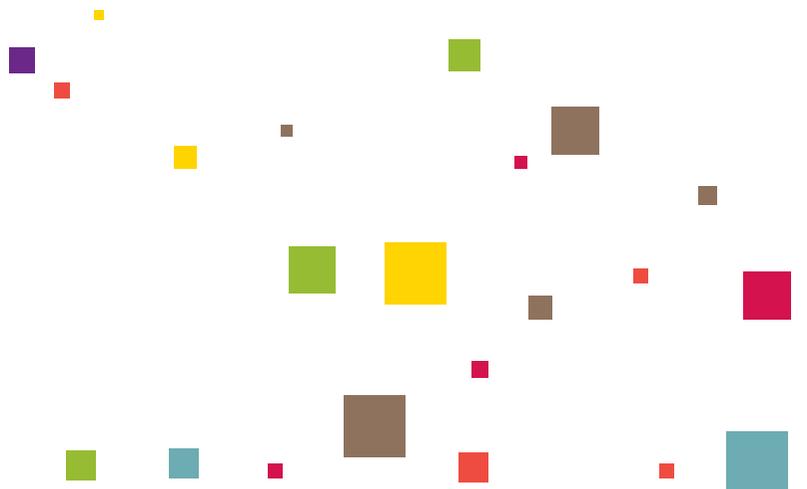
الهاتف: +966 112 185555

الموقع الإلكتروني: IR.alinma.com

العنوان: 9033 طريق الملك فهد

العلية وحدة رقم 8

الرياض 12214 - 2370





يلعب مصرف الإنماء دوراً حيوياً في خلق قطاع مالي مزدهر يكون بمثابة عامل تمكين رئيس لتحقيق أهداف رؤية المملكة 2030.

نبذة عن المصرف

تأسس مصرف الإنماء بموجب المرسوم الملكي الصادر في عام 2006م كشركة مرخصة لمزاولة نشاطها في قطاع الخدمات المالية في المملكة العربية السعودية، ويسعى المصرف ليكون مجموعة مصرفية متكاملة تراعي الأحكام والضوابط الشرعية في جميع معاملاتها المصرفية والاستثمارية.

يُعد مصرف الإنماء أحد أكبر المؤسسات المالية في المملكة، حيث أدرجت أسهمه للتداول في السوق المالية السعودية (تداول) في عام 2008م، وتحتل أسهم المصرف مكانة رائدة ضمن أكثر الأسهم تداولاً في المملكة من حيث حجم وقيمة التداول.

يقدم مصرف الإنماء خدماته إلى 3.9 مليون عميل، ويعد المصرف في مقدمة مصاف الشركات التي تحرص على توظيف الكوادر الوطنية في القطاع المالي في المملكة، وقد حاز على العديد من الجوائز في هذا الصدد. وفي ظل التطورات السريعة التي تشهدها البيئة الرقمية، يواصل المصرف جهوده الحثيثة في تبوء مكانة رائدة بين المؤسسات المالية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية وذلك بفضل استراتيجيته القيادية المتميزة التي تتوافق مع رؤية المملكة 2030.

نبذة عن المصرف

مكانة المصرف <

يعد مصرف الإنماء أحد أكبر المصارف في المملكة، كما يحتل مكانة رائدة بين المؤسسات المالية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية في المنطقة، وذلك بفضل النمو الإيجابي الذي يشهده المصرف منذ تأسيسه. وقد ساهم سجل المصرف الحافل بالأداء المالي القوي وحضوره المحلي المتنامي في زيادة جاذبية سهم المصرف ليصبح أحد أكثر الأسهم تداولاً في المملكة، حيث تشهد القيمة السوقية للمصرف ارتفاعاً بشكل كبير لتصل إلى 65.1 مليار ريال سعودي بتاريخ 31 ديسمبر 2022.

يمكن هذا الأساس المالي المتين المصرف من تلبية تطلعات مختلف أصحاب المصلحة، والتركيز على التنمية المستدامة، وتلبية احتياجات العملاء، وتمكين منسوبي المصرف، وتحقيق عوائد مالية قوية للمساهمين على المدى الطويل.

يدير مصرف الإنماء فريق من المتمرسين المؤهلين ذوي المهارات والخبرات الإدارية الاستثنائية، ويسعى المصرف إلى تحقيق الريادة في مجال الخدمات المصرفية المفتوحة بما يتماشى مع طموحات رؤية المملكة 2030. وقد تبني المصرف التحول الرقمي في تقديم منتجاته وخدماته المصرفية مما ساهم في كسب رضا العملاء وتحقيق الكفاءة والسرعة.

يساهم هيكل المصرف وأنظمتها وعملياته في إدارة المخاطر بفعالية وكفاءة وذلك بفضل التزامه العالي بممارسات الحكومة. فقد حصل المصرف على تصنيف BBB+ من وكالة التصنيف الائتماني "فيتش"، وهو ما يعكس تحفظ المصرف تجاه المخاطر، ومثانة نسب رأس ماله، ومؤشرات ربحيته القوية، وحجم تمويله وسيولته الملائمة، وغيرها من المقاييس.

يقدم المصرف مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية والمالية التي تتوافق مع الأحكام والضوابط الشرعية ويدير شبكة تتألف من 104 فرعاً وأكثر من 1,500 جهاز صراف آلي و 108 منطقة رقمية و125,247 جهاز نقاط بيع منتشرة في كل مناطق المملكة.

الرؤية <

لتكون شريكك المالي المفضل.

الرسالة <

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

القيم <



خدمة المجتمع



المبادرة



الإبداع



السعي للقيادة



خدمة العميل



الترابط بين الزملاء



الأمانة



احترام الجميع

الشركات التابعة <

مصرف الإنماء
alinma bankشركة الإنماء ذات الأغراض
الخاصة المحدودة

(شركة ذات مسؤولية محدودة)
تدير معاملات المشتقات المالية ومنتجات الخزينة مثل مبادلة هامش الربح (PRS) واتفاقيات إعادة الشراء (REPO) والعقود الأجلة للعملاء الأجنبية (FX Forward).

رأس المال:
50,000
دولار أمريكي

الإنماء إسناد
alinma Isnad

شركة الإنماء إسناد (شركة ذات مسؤولية محدودة)
تتولى خدمات الإسناد ودعم الأعمال (خدمات العملاء، الدعم الإداري، الدعم الفني).

رأس المال:
500,000 ريال سعودي

التنوير العقارية

شركة التنوير العقارية (شركة ذات مسؤولية محدودة)
تسهل تمويل الرهون العقارية وتتنوب عن المصرف في مسك وإدارة العقارات المفرغة من الغير والمقدمة على سبيل الضمانات مقابل التمويل الذي يقدمه المصرف.

رأس المال:
100,000 ريال سعودي

التقنية المالية السعودية
Saudi Financial Technology

شركة التقنية المالية السعودية (شركة مساهمة مغلقة)
تقدم منتجات وخدمات ومنصات مالية رقمية، وخدمات المدفوعات للتجارة الإلكترونية.

رأس المال:
100 مليون ريال سعودي

الإنماء للاستثمار
alinma investments

شركة الإنماء للاستثمار (شركة مساهمة مغلقة)
تعمل بصفة أصيل ووكيل، وتتولى تنفيذ أعمال التغطية والإدارة والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في أعمال الأوراق المالية.

رأس المال المصرح به:
1,000 مليون ريال سعودي
رأس المال المدفوع: 500 مليون ريال سعودي

لمحة موجزة عن إنجازات عام 2022م

إطلاق نهج
"الرائد الرقمي"

بهدف التوسع بشكل أسرع
والوصول إلى منتجات
جديدة وكذلك شرائح جديدة
من العملاء

إطلاق المصنع
الرقمي والمختبر
الرقمي

ممكنات الابتكار الرقمي والنتائج
الإيجابية المتوالية والتنفيذ
السريع للأجندة الرقمية للمصرف

نسبة التوطين "السعودية"
95.2%

2021م: 94%

صافي الدخل
**3,599 مليون ريال
سعودي**

2021م: 2709 مليون ريال سعودي
نسبة الزيادة: 33%

عدد الموظفين
550

2021م: 442
نسبة الزيادة: 24%

العائد على الموجودات
1.9%

2021م - 1.6%

العائد على حقوق
المساهمين

13.7%

2021 - 10.8%

عدد الموظفين
2,862

2021م: 2,712
نسبة الزيادة: 6%

إجمالي الموجودات
**200,436 مليون
ريال سعودي**

2021م - 173,476 مليون ريال سعودي
نسبة الزيادة: 16%

عدد ساعات تدريب
الموظفين
88,870

2021م - 54,450
نسبة الزيادة: 63%

مؤشر صحة
المنظمة

70

2021م: 64

ودائع العملاء
**145,168 مليون
ريال سعودي**

2021م: 121,061 مليون ريال
نسبة الزيادة: 20%



نمو بنسبة 33%

في تمويل قطاع التجزئة



نمو بنسبة 10%

في تمويل قطاع الشركات



لمحة موجزة عن إنجازات عام 2022م

الارتقاء بعلامتنا التجارية لتحظى بتقدير كبير في
المملكة ومنطقة الشرق الأوسط <

Forbes

مصنف من قبل مجلة فوربس
كأفضل بنك في المملكة
العربية السعودية في عام
2022م ضمن قائمة أفضل
البنوك في العالم

أجرت مجلة فوربس التقييم بالتعاون مع
شركة أبحاث السوق "ستاتيسا" على
أساس الرضا العام للعملاء وثقتهم
بالخدمات المقدمة وتكلفة الرسوم
والخدمات الرقمية والاستشارات المالية.

مصنف من قبل مجلة فوربس
ضمن أفضل 30 شركة في
قائمة أقوى 100 شركة في
الشرق الأوسط لعام 2022م

صنفت مجلة فوربس المصرف في المرتبة
27 ضمن قائمة أقوى 100 شركة في
الشرق الأوسط بناءً على القيمة السوقية
والمبيعات والأصول والأرباح المعلنة.

KANTAR BRANDZ

مصنف من قبل كانتر براندز ضمن
أعلى 20 علامة تجارية قيمةً
وكذلك ثالث أسرع علامة تجارية
نموًا في المملكة

ارتفعت قيمة العلامة التجارية للمصرف
بنسبة 139% لتصل إلى 1.73 مليار دولار
أمريكي وفقاً لشركة كانتر براندز الرائدة
عالمياً في مجال تحليل البيانات
والعلامات التجارية.



حاصل على جائزة أفضل بنك
للتتمويل الإسلامي في
القمة السعودية العاشرة
للتتمويل التجاري

شارك المصرف في المناقشات المتعلقة
بتطوير وتشجيع الصادرات غير النفطية عبر
تعزيز الشراكات التجارية، وتسهيل الدخول
إلى أسواق جديدة، وتوج بجائزة أفضل بنك
للتتمويل الإسلامي، وجائزة بنك التمويل
التجاري وفقاً لاختيار العملاء في المملكة
العربية السعودية ضمن هذه الفعالية.



حاصل على جوائز لتمييزه في
إدارة علاقات المستثمرين وفق
أفضل المعايير الدولية

توجت جمعية علاقات المستثمرين في
الشرق الأوسط المصرف بـ 4 جوائز تمثلت
في: أكثر برامج علاقات المستثمرين تطوراً
بدول مجلس التعاون الخليجي، وأفضل رئيس
تنفيذي في برنامج علاقات المستثمرين
في الشرق الأوسط، وأفضل مدير مالي
في برنامج علاقات المستثمرين في الشرق
الأوسط، وأفضل محترف في برنامج علاقات
المستثمرين في المملكة العربية السعودية.

TOP
CEO

جائزة القيادة الحكيمة
لقيادة مصرف الإنماء

كُرم الأستاذ عبدالله بن علي الخليفة،
الرئيس التنفيذي لمصرف الإنماء، كأحد
أفضل الرؤساء التنفيذيين في دول مجلس
التعاون الخليجي في حفل توزيع جوائز
مؤتمر الرؤساء التنفيذيين السادس.



العمليات المالية
الرقمية
%99

2021م: 98.9%



إطلاق موقع إلكتروني جديد

إطلاق موقعنا الإلكتروني
الجديد بميزات جديدة ومطورة،
للوفاء بوعدنا لعملائنا بتوفير
تجربة رقمية معززة.



مصنف ضمن أفضل 13
جهة وطنية معترف
ببرادتها في التوطين

حائز على جائزة العمل في توطين
الوظائف في القطاع المالي
وقطاع التأمين من وزارة الموارد
البشرية والتنمية الاجتماعية



إطلاق بوابة الدفع
الرقمية "ClickPay"

طورتها شركة التقنية المالية
السعودية المملوكة بالكامل
لمصرف الإنماء، كحل تنافسي
للدفع للتجار



كلمة رئيس مجلس الإدارة

"يولي مصرف الإنماء أهمية قصوى نحو عملائه، حيث يتمحور المنهج الذي يتبعه على مواكبة تطلعاتهم وتلبية رغباتهم كركيزة أساسية يستند عليها المصرف عند تحديث استراتيجياته على مستوى قطاعات التجزئة، والشركات، والخرينة، مع مواصلة مسيرته في تبني الابتكار والتحول التكنولوجي"

د. عبدالملك بن عبدالله الحفيل
رئيس مجلس الإدارة



كلمة رئيس مجلس الإدارة

سجل عام 2022م زيادة في صافي الدخل بنسبة 33% ليصل إلى 3.60 مليار ريال سعودي، مدعوماً بدخل عمليات قيمته 7.96 مليار ريال سعودي، والذي شهد ارتفاعاً بنسبة 20% مقارنةً بالعام السابق. ونما إجمالي الموجودات بنسبة 16% لتصل قيمتها إلى 200.4 مليار ريال سعودي، بينما ارتفع صافي محفظة التمويل إلى 146.5 مليار ريال سعودي، بزيادة بمعدل 16% مقارنةً بالعام السابق، وبما يساهم في تعزيز المركز المالي للمصرف. ويعزى هذا النمو الاستثنائي إلى تدابير الحد من المخاطر، وسرعة طرح المنتجات القائمة على الرقمنة في السوق، والإدارة المتقنة للمصرف على يد فريق عمل متمرس يضم نخبة من المختصين ذوي الخبرة والكفاءة، والالتزام بتحقيق مصالح العملاء. كما حافظت العلامة التجارية للمصرف على حضورها القوي بفضل مشاركة المصرف الفعالة وإسهاماته القيّمة في العديد من أنشطة المسؤولية الاجتماعية للشركات التي امتدت لتغطي مختلف شرائح المجتمع، بالإضافة إلى الإسهام في رعاية أنشطة رياضية متعددة في المملكة.

ومع اختتام عام 2022م برصيد حافل زاخر بالإنجازات المشرفة، أتقدم بأسمى آيات الشكر والعرفان لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود، وصاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود ولي العهد ورئيس مجلس الوزراء، على دعمهم المستمر في تحقيق الأمن والرخاء والاستقرار لمملكتنا الغالية والنهوض بتنميتها في مختلف المجالات، واعتماد السياسات المالية والنقدية المحفزة تعزيزاً لنمو القطاع المالي، سائلين الله عز وجل أن يسدد على الخير خطاهم وأن يحفظ وطننا المعطاء من كل سوء ومكروه. كما أتوجه أيضاً بجزيل الشكر لجميع الجهات الإشرافية والرقابية، ووزارة المالية، ووزارة التجارة، والبنك المركزي السعودي، وهيئة السوق المالية على دورهم التنظيمي الرائد وتوجيهاتهم السديدة بما يكفل عمل المصرف بكفاءة وفعالية في بيئة آمنة ومنظمة. كما أعرب عن خالص امتناني لأصحاب الفضيلة رئيس وأعضاء اللجنة الشرعية في المصرف على مشورتهم وإسهاماتهم القيّمة. والشكر موصول إلى زملائي أعضاء مجلس الإدارة الموقرين على إسهاماتهم القيّمة، ودعمهم المستمر لتنمية وتطوير أعمال المصرف. ولا يفوتني أن أعبر عن خالص شكري لمنسوبي ومنسوبات المصرف على جهودهم المخلصة وتفانيهم في تأدية واجبهم في اكتساب ثقة العملاء، وتعزيز ولائهم والحفاظ عليهم.

بالأصالة عن نفسي، ونيابةً عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة، يطيب لي أن أقدم لكم التقرير السنوي لمصرف الإنماء للعام المالي المنتهي بتاريخ 31 ديسمبر 2022م.

شهد العام مسيرة تعافى الاقتصاد العالمية، والتي تتبوأ فيها المملكة العربية السعودية مكانة رائدة على الصعيد العالمي في رسم خارطة النمو نحو آفاق واعدة.

على صعيد مؤشرات الاقتصاد الكلي، شهدت المملكة تعافياً قوياً في عام 2022م. مدعوماً بارتفاع أسعار النفط والصادرات غير النفطية، وازدياد زخم الإصلاح والدعم المالي. كما أسهمت القيادة الرشيدة في دفع عجلة الانتعاش الاقتصادي من خلال تعزيز خطة التوطين التي أسهمت في تدني معدلات البطالة، بالإضافة إلى ماحققته المرأة في المملكة من حضور عزز مكانتها في القطاع الخاص كمساهم فعال في دعم الاقتصاد السعودي المتنامي.

واصل مصرف الإنماء السير بخطى ثابتة نحو اغتنام الفرص الواعدة التي أتاحتها انتعاش الاقتصاد السعودي، واتبهج المصرف استراتيجيات مبنية على الحلول المالية الرقمية المتميزة لمصرفية الأفراد والشركات. كما أولى أهمية بالغة لتحفيز الابتكار من خلال طرح منتجات مبتكرة في سبيل تلبية احتياجات وتطلعات شريحة واسعة من عملائه، وتعزيز إنجاز العمليات في وقت قياسي، وضمان الالتزام الثابت للأحكام والضوابط الشرعية، كما سيسهم تبني جهود السعودية في المصرف في تعزيز مكانة المصرف كخيار أول للعمل في القطاع المصرفي.

نمضي في مصرف الإنماء قدماً نحو تطوير وتنمية أعماله وتقديم الأفضل لعملائه ضمن مساعي لفهم الاحتياجات المتغيرة للعملاء ومواكبة تطلعاتهم والسعي لتلبيتها، مستندين في ذلك إلى قاعدة البيانات الضخمة التي يزخر بها المصرف، واستراتيجية الريادة الرقمية، مما أسهم بدوره في تحقيق التوسع على صعيد المنتجات الجديدة واغتنام قطاعات السوق غير المستغلة.

وانطلاقاً من حرص مصرف الإنماء وتركيزه على عملائه وتسخير جهوده وإمكاناته في سبيل تلبية تطلعاتهم، خضعت استراتيجيتنا على مستوى قطاعات التجزئة والشركات والخزينة لعملية تجديد بهدف تحقيق مساعي المصرف، كما عملنا على دفع عجلة الابتكار واعتماد أحدث التقنيات لفتح آفاق جديدة لمواكبة عصر التحول الرقمي.

وإيماناً منا بدور كفاءتنا الواعدة في رسم ملامح مستقبل مشرق والنهوض بالمصرف، نحرص على تمكين كوادرننا والاستثمار فيها من خلال مقل مهاراتهم، كما نسعى إلى توظيف وتفعيل قنوات التواصل الهامة عبر المنصات الرقمية.

يزخر رميد إنجازاتنا التشغيلية في عام 2022م بإطلاق المعمل الرقمي، الذي كان له عظيم الأثر في مختلف أقسام الأعمال والعمليات، مع امتداد بصمته الإيجابية لقاعدة عملائنا، مبرهنناً دقة ومرونة وكفاءة العمليات.

وفي إطار سعي المصرف لتحقيق النمو، واصل مجلس الإدارة التزامه بتلبية المتطلبات التنظيمية وضمان توفير بيئة عمل منخفضة المخاطر، وتحقيق الأثر الإيجابي على المدى البعيد عبر تطبيق ممارسات الحوكمة الفعالة، والرقابة على إدارة المخاطر، والضوابط الداخلية والالتزام بالأنظمة على مختلف المستويات.

يلتزم المصرف باتباع المبادئ الرئسية للحوكمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي، والتي تتبنى أفضل الممارسات المعترف بها دولياً، كما يطبق المصرف لوائح وقواعد هيئة السوق المالية التي تهدف إلى تنظيم الأسواق المالية وتعزيز مستوى الشفافية فيها. كما يحرص مصرف الإنماء على استمرار أعماله ضمن إطار الأحكام والضوابط الشرعية.

كلمة الرئيس التنفيذي

"على صعيد الأداء المالي، سجّل كل من إجمالي الإيرادات و صافي الدخل نمواً إيجابياً، وارتفع إجمالي الإيرادات من 6,660 مليون ريال سعودي إلى 7,963 مليون ريال سعودي، بزيادة قدرها 20%، كما ارتفع صافي الربح من 2,709 مليون ريال سعودي إلى 3,599 مليون ريال سعودي مسجلاً نمو يقدر بنحو 33%"

عبدالله بن علي الخليفة
الرئيس التنفيذي



كلمة الرئيس التنفيذي

سجلت الخدمات المصرفية للأفراد خلال 2022 نموًا بنسبة 34% وزادت حصة المصرف من سوق التمويل العقاري من 2.5% إلى 5.0% على أساس سنوي. وفيما يتعلق بتأثير الخدمات المصرفية للأفراد على العلاقة مع العملاء، لم يكن هذا التأثير أكثر وضوحًا مما هو عليه في مؤشر جودة الخدمة (NPS) وهو مقياس لاحتمال أن يوصي عملاء المصرف للآخرين بالتعامل مع المصرف، والذي بدأ المصرف بتنفيذه في عام 2022 كجزء من جهودنا لضمان التميز في خدمة العملاء والذي برز من خلال رضا العملاء من أداء برنامج الولاء الخاص بالمصرف وردود الفعل الإيجابية التي تم تلقيها فيما يتعلق بخدمات المصرف من خلال الهاتف.

قام المصرف بتسريع نهجه بتبني الرقمنة كأولوية في عام 2022، تماشيًا مع متطلبات رؤية 2030، وتوسيع بيئته الرقمية، لتقديم حلول مالية حديثة وقيمة للعملاء. لذا تم إطلاق المعمل الرقمي لقيادة جهود المصرف في المجال الرقمي، حيث يعمل كمكن للابتكار الرقمي، ومعزز لسرعة تنفيذ الأعمال في المصرف، وتعزيز مرونتها. حيث نجح المعمل الرقمي في الارتقاء بتجربة العملاء والوصول إلى التميز التشغيلي، كما يتم استخدامه بمثابة حقل داخلي آمن لقياس فعالية الخدمات والمنتجات المتعلقة بتطوير وتحسين تجربة العميل واستمرار جهود التطوير.

لتحسين الجهود المتعلقة بالتركيز على العملاء، واحتضان الابتكار، تم تشكيل استراتيجية شراكة لإنشاء تعاون استراتيجي مع شركات التكنولوجيا المالية، بهدف ترسيخ مكانة المصرف كنقطة محورية للابتكار الرقمي في القطاع المصرفي. ومع إطلاق مبادرة الخدمات المصرفية المفتوحة في المملكة في الربع الأول من عام 2023، تم الإعداد لبنية تحتية لبرمجة التطبيقات وتشكيل لجنة شراكة في مجال التكنولوجيا المالية، للمساعدة في الجهود المبذولة للتركيز على اكتساب العملاء وتعزيز الولاء وخدمات مصرفية مفتوحة مضافة، وتجارب مستخدم جديدة.

واصلنا أيضًا الاستثمار في شركة التقنية المالية السعودية التابعة للمصرف والمملوكة له بالكامل، والتي أطلقت محفظة AlinmaPay الرقمية أول محفظة معتمدة من قبل شركة المدفوعات السعودية للعمل كمزود خدمة سداد، مما يتيح للعملاء عرض ودفع الفواتير الحكومية وفواتير الخدمات والمدفوعات الرقمية الأخرى، كذلك أطلقت خدمات SoftPOS و ClickPay، وكلاهما يتيح المدفوعات غير النقدية للتجار بسهولة ومرونة عالية للعملاء. كما تتميز ClickPay بقبول عالمي لمجموعة واسعة من البطاقات ومعاملات التجارة الإلكترونية وتقارير المعاملات والفواتير الإلكترونية.

حظي العام 2022 بنمو متميز لمصرفية الشركات، حيث زاد إجمالي الأصول بنسبة 11%. واستمر تركيز نشاط الشركات الصغيرة والمتوسطة، تماشيًا مع رؤية 2030، مع نمو بنسبة 46% في تمويل برنامج كفاءة. كما تم تقديم ستة برامج جديدة لتمويل منتجات الشركات الصغيرة والمتوسطة، مما ساعد على نمو قاعدة عملاء هذه الشريحة بنسبة 61%. كان تسريع المشاريع الصغيرة والمتوسطة أمرًا بالغ الأهمية لارتباطه الوثيق في رؤية 2030. ومع الكثير من النمو المتوقع في القطاع من خلال التكنولوجيا المالية وغيرها من الشركات التقنية الناشئة، يعتبر تسريع هذه المشاريع داعماً قوياً للشركات الصغيرة والمتوسطة للمضي قدمًا في علاقة مصرفية متميزة مع مصرف الإنماء، حيث يمكنها الاستفادة من الخدمات والمنتجات الحديثة من خلال التقنيات الحديثة المتوفرة لدى المصرف.

يمثل تمويل المشاريع أهمية بالغة في رؤية 2030، لذا يواصل المصرف جهوده في هذا الصدد ويلعب دوراً بارزاً في تقديم حلول مصرفية للمشاريع الضخمة الجديدة التي تسهم في جهود التنمية والتطوير في الاقتصاد الوطني لجعل المملكة مركزاً للأعمال التجارية والنشاط الثقافي في العصر الحديث.

التسريع - تعبر هذه الكلمة بدقة عن أداء مصرف الإنماء خلال السنة المالية 2022 والعامل المشترك للعديد من المنجزات سواء من حيث النتائج المالية، والأنشطة التشغيلية، والبرامج الاجتماعية، وقيمة العلامة التجارية، والتطوير التقني أو توسيع البنية التحتية.

كان هذا النمط في أداء المصرف أساساً في استراتيجية مصرف الإنماء 2025 والتي بدأ التخطيط لها منذ أوائل 2021، بهدف تعزيز المكانة الهامة التي يمثلها مصرف الإنماء كأحد أكثر المؤسسات المالية ثقة ومثانة واستدامة، والوصول إلى هدفه بأن يصبح المصرف الأسرع والأكثر سهولة في المملكة.

عمل المصرف خلال عام 2021، على تعزيز وتطوير جميع عوامل النجاح الرئيسية المتعلقة بالاستراتيجية، الأمر الذي مكنتنا من استغلال العام 2022 لتنفيذ شامل للاستراتيجية حتى تمكنا ولله الحمد من تنفيذ 54 مبادرة بنهاية العام 2022 من أصل 76 مبادرة وفق التوقيت الزمني المخطط لتنفيذ الاستراتيجية.

يعتبر العام المالي 2022 هو العام الذي بدأ فيه مصرف الإنماء بالفعل تسارعه نحو دور أقوى وأكثر بروزاً في القطاع المصرفي السعودي، وما هذا التقرير السنوي الذي بين يديكم إلا نافذة نسلط من خلالها الضوء على ما قدمه مصرف الإنماء خلال العام 2022 من أداء متسارع ونمو مزدهر ولله الحمد.

من حيث الأداء المالي، تحسن كل من نمو إجمالي الإيرادات وصافي الأرباح ارتفع إجمالي الإيرادات من 6,660 مليون ريال إلى 7,963 مليون ريال، بزيادة قدرها 20%؛ وارتفع صافي الربح من 2,709 مليون ريال إلى 3,599 مليون ريال، بزيادة قدرها 33%. والأهم من ذلك، أظهر البنك أداءً تشغيلياً قوياً خلال النتائج الربعية، بغض النظر عن التأثيرات الموسمية على السوق، وبيئة الاقتصاد الكلي العامة. كان الاستثناء الوحيد لذلك هو الربع الرابع من السنة المالية حيث كان ارتفاع مخصص انخفاض القيمة مقابل خسائر الائتمان المتوقعة بمثابة عبء على أرباح الربع الرابع، لكنه لم يؤثر على تسارع صافي الربح الإجمالي. الأمر الذي يؤكد القوة التشغيلية الفعلية لمصرف الإنماء، بالإضافة إلى التوسع في المنتجات والخدمات التي وصلت إلى جميع شرائح العملاء خلال السنة المالية.

كما شهدت مؤشرات الأداء الرئيسية مثل العائد على الأصول (ROA) والعائد على حقوق المساهمين (ROE) تحسناً قوياً على أساس سنوي، حيث ارتفع العائد على الأصول من 1.6% إلى 1.9% وارتفع العائد على حقوق المساهمين من 10.8% إلى 13.7%. كما واصل المصرف تلبية جميع متطلبات كفاية رأس المال بموجب بازل 3، حيث بلغ إجمالي رأس المال من المستوى الأول والثاني 34,364 مليون ريال سعودي في نهاية السنة المالية، بالإضافة إلى انخفاض بنسبة 6% في المخصصات، في دلالة على الوضع المستقر والمتنامي للمصرف لتحقيق أهداف استراتيجية 2025.

على الرغم من أهمية الأداء المالي للمصرف خلال 2022، إلا أن تواجد المصرف في أذهان عملائه على قدر عالٍ من الأهمية كذلك، حيث كان هذا التواجد مدفوعاً بنمو العلامة التجارية للمصرف وتواجده المتميز في الفعاليات والأحداث الهامة الجديدة والمبتكرة، حيث قيّم Kantar - شركة استشارات عالمية في مجال التحليل - كجزء من مراجعتها نصف السنوية للعلامات التجارية السعودية، العلامة التجارية لمصرف الإنماء بارتفاع بنسبة 139% لتصل إلى 1.73 مليار دولار أمريكي، وتم تصنيف العلامة ضمن أفضل 20 علامة تجارية في المملكة، وهو مؤشر واضح لما تحمله العلامة التجارية للمصرف من ثقة وثقل في السوق المصرفي ومكانته كعنصر أساسي ضمن العلامات التجارية السعودية. حيث برزت العلامة التجارية للمصرف خلال 2022 في العديد من الأنشطة والمجالات الجديدة لتعزيز التوافق مع مبادرات رؤية المملكة 2030 كتواجد مصرف الإنماء لأول مرة على نطاق المصارف في المملكة راعياً رسمياً للدوري السعودي للمحترفين (SPL)، وهي خطوة ساعدت في تواجد مميز وملفت للعلامة التجارية لدى الفئات الشابة.

كلمة الرئيس التنفيذي

تمثل المسؤولية الاجتماعية في مصرف الإنماء ركيزة هامة في أنشطته ومبادراته خلال 2022 حيث سمح تخصيص 1% من صافي الأرباح السنوية للمسؤولية الاجتماعية بدعم العديد من الأنشطة الحيوية كمعالجة التوحد، وتقديم الدعم الغذائي للمحتاجين، ودعم أنشطة العلوم والتكنولوجيا والهندسة والرياضيات للشباب، والمشاريع الثقافية، وغيرها الكثير. حتى امتد هذا الالتزام إلى منسوبي المصرف الذي يتضح من خلال ارتفاع العمل التطوعي لمنسوبي ومنسوبات المصرف بنسبة 300% خلال الفترة المشمولة بالتقرير.

في الختام، أود أن أعرب عن خالص شكري لحكومتنا الرشيدة وعلى رأسها خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود، وصاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز ولي العهد ورئيس مجلس الوزراء على ما يقدمانه من دعم لامحدود لكل ما من شأنه خدمة هذا الوطن الغالي. كذلك أتقدم بالشكر الجزيل للبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية على ما يقدمانه من جهود واضحة في تطوير وحماية القطاع المالي في المملكة. كما أشكر مجلس إدارة مصرف الإنماء على متابعتهم ودعمهم، وزملائي وزميلاتي في الإدارة التنفيذية على إدارتهم وجهدهم، وجميع منسوبي ومنسوبات مصرف الإنماء لأدائهم المتميز، الأمر الذي مكنا من التقدم والتميز خلال العام 2022 وما بعده بإذن الله.

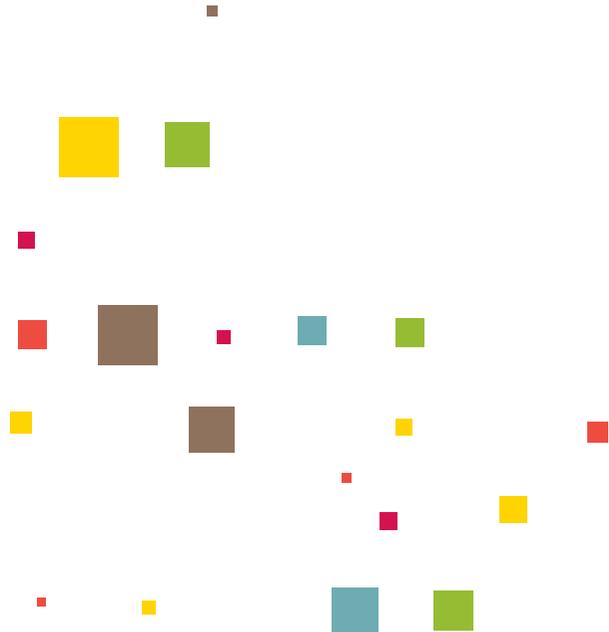
في عام 2022، تم اختيار مصرف الإنماء كمنظم رئيسي مفوض (MLA) لمشروع الهيدروجين الأخضر في نيوم الذي حصل على جائزة أوروبا الشرق الأوسط وأفريقيا الخاصة للمفقة الخضراء للعام من قبل جوائز PFI الدولية. بالإضافة إلى ذلك، حصل مصرف الإنماء على جائزة أفضل مفقة تمويل للبنية التحتية الاجتماعية للعام من مجموعة جي إف سي ميديا لدورها بصفته منظم رئيسي مفوض وحيد لمشروع محطة معالجة مياه الصرف الصحي المستقلة في المدينة المنورة وبريدة وتبوك.

كانت التعاملات المصرفية العالمية عاملاً رئيسياً في تسريع وتيرة الخدمات المصرفية للشركات، مع زيادة التركيز على الأعمال غير الممولة. استمرت الخدمات المصرفية المؤسسية للشركات في تنويع محفظتها من حيث القطاعات الصناعية وعملت عن كثب على صفقات مختارة مع تمويل المشاريع والتمويلات المشتركة لتلبية متطلبات التمويل للعملاء.

في قطاع الخزينة، شهد عام 2022 تحسينات في الفعالية التشغيلية، بفضل تكاملها مع نظام عمليات الخزينة MUREX الرائد في الصناعة، والذي عزز السرعة والفعالية في جميع وظائفها. كما قامت الخزينة بتحسين عمليات البيع المتبادل لمنتجاتها مع العملاء من الشركات والأفراد من خلال الزيارات المشتركة المخصصة وإدخال منتجات المشتقات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، والتي بلغ حجمها الإجمالي 3.6 مليار ريال سعودي. بالإضافة إلى ذلك، طورت الخزينة عروضها للعملاء الأجنبية من خلال تقديم منتجات FX Swaps g Flexi Forward g Forward.

ارتفع إجمالي استثمارات الخزينة بمقدار 6 مليارات ريال سعودي في عام 2022، وارتفع إجمالي عائد المحفظة بأكثر من 87 نقطة أساس. كما تم تنويع قاعدة التمويل من خلال تنفيذ معاملات إعادة الشراء طويلة الأجل الجديدة، بالإضافة إلى إنشاء برنامج صكوك بالدولار الأمريكي.

كجزء من استراتيجية 2025، يسعى مصرف الإنماء لأن يصبح الخيار الأمثل للعمل في القطاع المصرفي. حيث ارتفعت نسبة السعودة من 94% في عام 2021 إلى 95.2% في عام 2022، كما توج المصرف بجائزة العمل في توظيفين الوظائف من وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية كأكثر الجهات تحقيقاً للتوظيفين ضمن قطاع المال والتأمين، وضمن أفضل 13 منشأة وطنية حققت الريادة في التوظيفين. كما كان التدريب وصقل المواهب أيضاً محوراً رئيسياً في المصرف خلال 2022، حيث شهد زيادة بنسبة 93% في عدد المشاركين في التدريب خلال الفترة المشمولة بالتقرير. بالإضافة إلى ذلك، استمرت مساهمة المرأة في المصرف في النمو، حيث شكلت 19.22% من إجمالي القوى العاملة بالمصرف، مقارنة بـ 16.21% في عام 2021.



التوجهات الاقتصادية والاستراتيجية

نظرة على بيئة الأعمال والاقتصاد

اقتصادات دول مجلس التعاون الخليجي <

انتعشت اقتصادات دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية في عام 2022 مع ارتفاع أسعار النفط والغاز، مدفوعة بنمو الإيرادات النفطية وغير النفطية. وفي المقابل، من المتوقع أن يتباين النمو في دول المنطقة بسبب العوامل المحلية مع تسجيل المملكة العربية السعودية نموًا قياسيًا نسبتته 8.7% في عام 2022 م.

أما مستوى التضخم فقد ظل معتدلاً في دول المجلس، وكانت مستوياته أقل بكثير من المستويات المسجلة عالميًا، وذلك بفضل قطاعات الإسكان والخدمات الأخرى التي لم تشهد سوى زيادة بسيطة في التكاليف. كما ساهمت الخطوات التي تبنتها دول المجلس لتزويد الاقتصاد بالتمويل اللازم في تخفيف الآثار الخارجية الناجمة عن تقلبات الأسواق. وفي المقابل، قد تواجه بعض الدول العربية زيادة في معدلات التضخم بفعل الضغوط التضخمية على الصعيدين العالمي والمحلي، بما في ذلك مخاطر الإفراط في تشديد السياسات النقدية، بسبب ربط عملاتها بالدولار الأمريكي، والإجراءات التي يتخذها الاحتياطي الفيدرالي لإعادة تقويم السياسة النقدية بهدف السيطرة على ارتفاع معدلات التضخم.

بلغ الدولار الأمريكي في أكتوبر 2022م أعلى مستوى له منذ عام 2000م، وكان لهيمنته في مجال التجارة الدولية والتمويل ونصيبه من الصادرات العالمية الذي بلغ نسبة 40% والزيادة الحادة في قوته خلال العام انعكاسات اقتصادية كلية كبيرة بالنسبة لكل دول العالم. ومع انتقال تأثير كل ارتفاع في سعر الدولار بنسبة 10% إلى التضخم على هيئة ارتفاع بنسبة 1%، تكون هذه الضغوط بالغة الحدة في الأسواق ذات الحصة الأكبر من الواردات التي تسد فواتيرها بالدولار. وينعكس الضغط المرافق لارتفاع سعر الدولار أيضًا على الميزانيات العمومية حول العالم، فنحو نصف المجموع الكلي للتمويلات وأدوات الدين الدولية العابرة للحدود مقوم بالدولار.

من المتوقع أن يواصل النمو الاقتصادي للمنطقة تفوقه على نمو الاقتصاد العالمي في ظل توقعات نمو قوية للمنطقة في عام 2023م، والنمو الضعيف واحتمالات الركود المتوقعة للاقتصاد العالمي. ومن المقرر أن تخفف الحدود القصوى للأسعار التي تخضع لرقابة الحكومة والدعم الذي تقدمه من الضغوط التضخمية على السلع في دول المجلس. ويُعد ظهور الاقتصاد غير النفطي من أبرز العوامل التي ستسهم في تعزيز الأداء الاقتصادي للمنطقة ونموها، كما يتضح من التوسع في مؤشرات مديرى المشتريات (PMI) في عام 2022م والذي من المتوقع أن يستمر بوتيرة جيدة حتى عام 2023م.

يستند النمو القوي للاقتصاد غير النفطي إلى الرؤى والاستراتيجيات الوطنية طويلة الأجل، وهو مدعوم بارتفاع التصنيفات الائتمانية لدول المجلس. ومع التزام دول مجلس التعاون الخليجي بأهداف الحياد الكربوني التي تنص عليها التعهدات والاستراتيجيات، يرى الخبراء أن إعادة هيكلة دعم الطاقة والمياه لاستكشاف فرص دول مجلس التعاون الخليجي للانتقال إلى نموذج اقتصادي أكثر استدامة يقل اعتماده على المواد الهيدروكربونية أمر مهم. وستقدم اقتصادات دول مجلس التعاون الخليجي بشكل جماعي نحو تحقيق أهداف اتفاقية باريس عبر ضخ مزيد من الاستثمارات لدعم التحول إلى بيئة اقتصادية منخفضة الكربون.

المشهد السعودي <

من المتوقع أن تتفوق المملكة العربية السعودية على الاقتصادات الناشئة العملاقة مثل الهند والصين وإندونيسيا، لتصبح الاقتصاد الأسرع نموًا في العالم، بفضل نجاحها في التعافي من الجائحة ونتيجة لارتفاع أسعار النفط وزيادة إنتاجه. فقد ارتفع الناتج المحلي الإجمالي للمملكة بنسبة قدرها 8.7% في عام 2022م، وهو أسرع نمو يشهده منذ عام 2011م، ومن المتوقع أن يصل إلى نسبة تقارب 5% في عام 2023م. كما أنه من المتوقع أن تسجل الميزانية المالية العامة فائضًا بفضل ارتفاع أسعار الطاقة وازدهار النشاط غير النفطي. وعلى الرغم من أن تدفق السلع المستوردة قد استمر في رفع مستويات الأسعار، لا تزال مستويات التضخم الاستهلاكي تحت السيطرة بفضل تحديد سقف الأسعار والدعم وتشديد السياسة النقدية من جانب البنك المركزي السعودي.

قامت المملكة بإجراء إصلاحات واسعة النطاق بهدف تحسين بيئة الأعمال، وزيادة الاستثمار الأجنبي المباشر، وتعزيز مشاركة القطاع الخاص في الدفع بعجلة الاقتصاد ودعم سوق العمل. كما أنه من المتوقع أن يستمر تحسن مرافق الأعمال وبنيتها التحتية في المملكة بفضل اتساع نطاق الاستثمارات العامة والخاصة التي تخلق انطباعًا ممتازًا لمجموعة واسعة من القطاعات، بما فيها قطاعات السياحة والضيافة، والنقل والخدمات اللوجستية، والطاقة ومشتقاتها، والإنتاج والتصنيع، والخدمات المقدمة للأفراد والشركات.

على الرغم من تدفق عائدات إيجابية نتيجة لارتفاع أسعار النفط، تنتهج المملكة سياسة رشيدة تركز على رفع كفاءة الإنفاق العام والحرص على الاستخدام الأمثل للموارد لتوجيه الإنفاق الاجتماعي وترشيده.



نظرة على بيئة الأعمال والاقتصاد

القطاع المصرفي <

دول مجلس التعاون الخليجي



حققت المنطقة أرباحاً متزايدة في القطاع، نتيجة ارتفاع أسعار النفط والمعدلات المرجعية وبفضل المشاريع الحكومية الجديدة. ووفقاً لوكالة التصنيف الائتماني "ستاندرد أند بورز غلوبال ريتينغ"، تحتل دولة الإمارات العربية المتحدة والكويت وقطر والمملكة العربية السعودية مكانة أكبر أربع أسواق مصرفية في دول المجلس، وقد نجحت بنهاية عام 2022م في تجاوز أداء العام الماضي والوصول إلى نسبة أرباح أكبر. وأسهمت المكاسب غير المتوقعة الناتجة عن ارتفاع أسعار النفط في تحقيق العديد من حكومات دول المجلس لأهداف مالي لم تشهده منذ سنوات، وهو ما مكناها من الاستثمار في مشاريع جديدة، وانعكس على نمو التسهيلات الائتمانية المصرفية في عام 2022م.

وعوّض ارتفاع صافي هوامش الربحية التكاليف المتزايدة للمخاطر في النصف الثاني من عام 2022م، من خلال التمويلات التي استفادت في البداية من تدابير الدعم، ثم خضعت بعد ذلك لإعادة الهيكلة، وبفضل هذه العوامل وغيرها من العوامل الداعمة، فقد حققت المنطقة صافيًا إيجابيًا في الأرباح المصرفية خلال العام.

حققت المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة في المنطقة مركز الصدارة في تسجيل نمو قوي في ودائع العملاء على أساس سنوي وربع سنوي في السوق لعام 2022م. فقد سعى أصحاب الودائع إلى تحقيق دخل أعلى في هذه الفترة، بالاستفادة من تزايد المعدلات المرجعية التي تقدمها البنوك في دول الخليج العربية، وذلك في ظل مجاراة البنوك المركزية في المنطقة لخطى البنك الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي في تشديد سياسته النقدية في سبيل كبح وتيرة الزيادات على معدل التضخم.

سجل صافي دخل البنوك في دول المجلس ارتفاعاً غير مسبوق، مما أظهر أداءها المتميز على صعيد الربح الإجمالي، وذلك بفضل النمو الذي شهدته دول المجلس. وقد عكست التغيرات التي شهدتها القطاع المصرفي الزيادة في المعدلات المرجعية التي فرضتها البنوك المركزية في دول المجلس استجابة لارتفاع المعدلات المرجعية في الولايات المتحدة الأمريكية. وقد ظل نمو الإيرادات في المنطقة قويًا خلال العام.

المملكة العربية السعودية

بلغ إجمالي أصول القطاع المصرفي نحو 3 تريليون ريال سعودي في نهاية عام 2022م، وبالرغم من تحقيق معدل الربحية لدى أكبر عشرة بنوك في المملكة ازدهارًا عام 2022م، إلا أن البنوك قد شهدت انخفاضًا طفيفًا في جودة الأصول بسبب زيادة نسبة التمويلات المتعثرة خلال العام.

شهدت الكفاءة التشغيلية للقطاع تحسناً ملحوظاً مع استمرار البنوك والمصارف في ترشيده وتفنن الفروع والتوسع في تبني الرقمنة، واستندت كفاءة إدارة التكلفة على النمو المحقق في الدخل التشغيلي والذي تجاوز الارتفاع في النفقات التشغيلية.

بالإضافة إلى كون المملكة إحدى أكبر الاقتصادات في الشرق الأوسط، تحتل المملكة مكانة رائدة في الأسواق المالية الإسلامية العالمية. فقد سجل إجمالي أصول المصرفية الإسلامية ما قيمته 2.7 مليار ريال سعودي وذلك وفقاً لأحدث التقارير الصادرة عن البنك المركزي السعودي، ويواصل القطاع تقدمه نحو تحقيق معدل 22.5% للأصول المصرفية الإسلامية الدولية أي ما يمثل 79.3% من الناتج المحلي الإجمالي بحلول عام 2025م. كما تستحوذ المملكة على أكبر نسبة تمويل إسلامي (84%)، مقارنة بأي دولة تسمح للبنوك التقليدية بممارسة الأنشطة المصرفية جنبًا إلى جنب مع البنوك والمصارف الإسلامية.

في شهر نوفمبر من عام 2022م، أعلن البنك المركزي السعودي عن إصدار الإطار التنظيمي للمصرفية المفتوحة كأحد المخرجات الرئيسية لبرنامج المصرفية المفتوحة الذي سيدخل حيز التنفيذ التام عام 2023م. ويجري تطوير مبادرة المصرفية المفتوحة وخدماتها بالتعاون مع شركاء من السوق، بما يتوافق مع الأولويات الاستراتيجية في رؤية المملكة 2030 وبرنامج تطوير القطاع المالي.

شهدت شركات التقنية المالية نموًا هائلًا في المملكة، مع بلوغ عددها نحو 147 شركة تقنية مالية تعمل في المملكة، بزيادة قدرها 79% مقارنة بعام 2021م، حيث يشهد القطاع انتعاشًا تصاعديًا كبيرًا كان متوقعًا في عامي 2022م و2023م، وذلك بعد الترخيص لثلاثة بنوك رقمية جديدة خلال السنوات القليلة الماضية، مع إطلاق البنك الثالث في عام 2022م، وهذه هي المرة الأولى، منذ الترخيص لمصرف الإنماء عام 2006م، التي يجري فيها إطلاق بنوك جديدة محلية في المملكة، مما يدعو للتفاؤل بتسريع وتيرة الابتكار بفضل تزايد المنافسة والنضج في قطاع شركات التقنية المالية.

المصادر

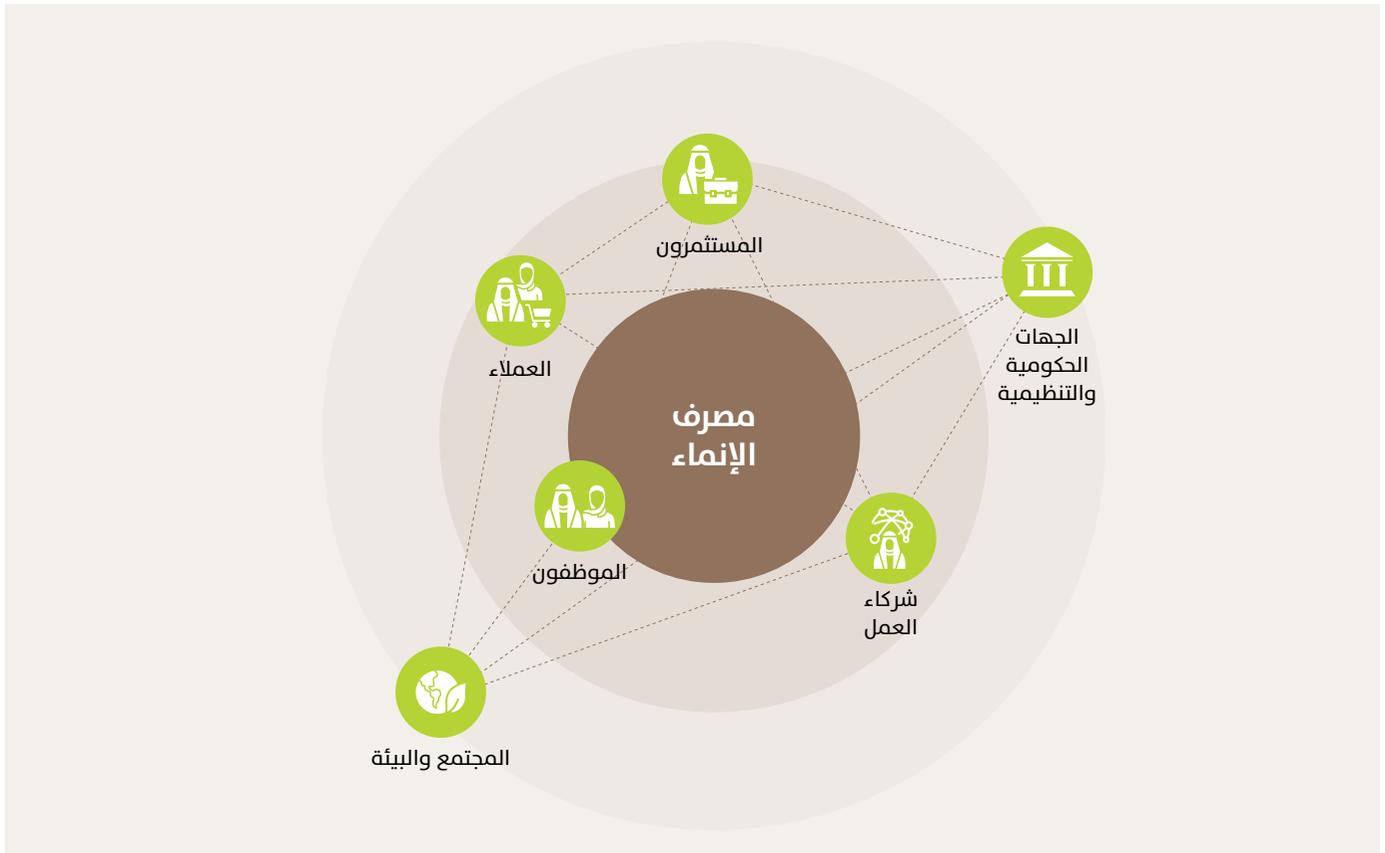
- https://www.sama.gov.sa/en-US/Documents/Saudi_IF_Report_2021_Final_DIGITAL_v3.pdf
- 2022-06-https://www.fitchratings.com/research/islamic-finance/saudi-islamic-banks-2021-results-dashboard-14
- https://www.sama.gov.sa/en-US/News/Pages/news-794.aspx
- https://openbanking.sa/index-en.html
- FintechSaudi_AnnualReport_21_22E.pdf/11/https://fintechsaudi.com/wp-content/uploads/2022

أصحاب المصلحة

يولي المصرف أهمية قصوى للشراكات الراسخة طويلة الأجل التي أقامها على مر السنين، ويواصل سعيه بهدف تحقيق قيمة مستدامة. وتمثل هذه الشراكات المتينة ركيزة جوهرية، إذ ساندت المصرف في تجاوز الظروف الاقتصادية المتقلبة وساهمت في تحقيق إنجازات استثنائية خلال عام 2022م.

التواصل مع أصحاب المصلحة <

يحرص المصرف على التواصل بصورة مستمرة مع أصحاب المصلحة من خلال قنوات التواصل التقليدية والرقمية، وذلك بهدف تعزيز شراكاته وتحقيق المنفعة المتبادلة، واكتساب الرؤى القيمة منهم، وتفهم احتياجاتهم في سبيل تلبيةها والاستجابة لها على أفضل وجه من خلال مواصلة مسيرة تقدمه في تحقيق قيمة مضافة.



أصحاب المصلحة

التواصل مع أصحاب المصلحة <

يوضح الجدول أدناه الآليات التي يتبناها المصرف للتواصل مع أصحاب المصلحة بصورة مستمرة.

المستثمرون

مواضيع التواصل	آلية التواصل	معدل التكرار
■ الأداء المالي	الاجتماع السنوي للجمعية العامة	سنوي
■ الحوكمة	اجتماعات الجمعية العامة غير العادية	حسب الحاجة
■ إدارة المخاطر	الموقع الإلكتروني للمصرف	مستمر
■ خطط توسيع الأعمال	القوائم المالية الدورية	ربع سنوي
■ الشفافية والإفصاح	العروض التقديمية للمستثمرين ومكالمات مناقشة الأرباح	ربع سنوي
■ استمرارية الأعمال	المؤتمرات والبيانات الصحفية	حسب الحاجة
■ النمو المستدام	الإفصاحات والعروض التقديمية للمستثمرين	ربع سنوي
■ إدارة علاقات المستثمرين	الاجتماعات والمناقشات الفردية	مستمر
	التقرير السنوي	سنوي
	الإعلانات في السوق المالية السعودية	حسب الحاجة
	المؤتمرات والعروض الترويجية المتعلقة بعلاقات المستثمرين	ربع سنوي، سنوي، مستمر
	الموقع الإلكتروني المخصص لعلاقات المستثمرين	مستمر

العملاء

مواضيع التواصل	آلية التواصل	معدل التكرار
■ توفير الدعم المالي لإحياء الأعمال	زيارات العملاء	حسب الحاجة
■ الخدمة السريعة	أجهزة الصراف الآلي	مستمر
■ أمان وخصوصية العملاء	الخدمات المصرفية الإلكترونية	مستمر
■ جودة الخدمة	مراكز الخدمة	مستمر
■ سهولة الوصول للخدمات وملاءمة تكاليفها	الفروع	مستمر
■ التثقيف والتوعية المالية	الإعلانات الإعلامية	حسب الحاجة
■ إمكانية الوصول إلى الخدمات المالية	الموقع الإلكتروني للمصرف	مستمر
■ التسجيل في المنصات الرقمية	ورش عمل العملاء	حسب الحاجة
■ توفير المعلومات في الوقت الفعلي	مواقع التواصل الاجتماعي	مستمر

الموظفون

مواضيع التواصل	آلية التواصل	معدل التكرار
■ معايير الأداء	البرنامج التعريفي	مرة واحدة
■ التدريب والتطوير	التوجيه للتطوير المهني	سنوي
■ السعودية	جمعيات الموظفين	حسب الحاجة
■ المكافآت والمزايا	برنامج التدريب	حسب الحاجة
■ خطط مكافآت نهاية الخدمة	العمل التطوعي	حسب الحاجة
■ التنوع والشمول	الفعاليات الخاصة للموظفين	سنوي
■ السلامة في مكان العمل	التواصل الداخلي	حسب الحاجة
■ القيم المؤسسية	استطلاع رضا الموظفين	حسب الحاجة
	الاجتماعات الافتراضية	حسب الحاجة

أصحاب المصلحة

المجتمع والبيئة

مواضيع التواصل	آلية التواصل	معدل التكرار
<ul style="list-style-type: none"> التمويل الميسر تمكين المجتمع الشمول المالي التمويل للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الأخلاقيات وسلوكيات العمل الأداء البيئي فرص العمل مساعدة الفئات المحتاجة 	<ul style="list-style-type: none"> قنوات الخدمة البيانات الصحفية والمؤتمرات والإحاطات الإعلامية الإحاطات والاتصالات غير الرسمية الفعاليات العامة الموقع الإلكتروني للمصرف وسائل التواصل الاجتماعي البرامج التعليمية تمويل المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة مساعدة المحتاجين 	<ul style="list-style-type: none"> مستمر حسب الحاجة حسب الحاجة حسب الحاجة مستمر مستمر حسب الحاجة حسب الحاجة حسب الحاجة

شركاء العمل

مواضيع التواصل	آلية التواصل	معدل التكرار
<ul style="list-style-type: none"> الأداء التعاقدى توفر فرص الأعمال باستمرار الحفاظ على علاقات جيدة وسليمة تسوية المستحقات في الوقت المحدد التعاون من أجل تحقيق إنجازات تقنية جديدة في القطاع المالي فرص النمو سهولة العمل 	<ul style="list-style-type: none"> إدارة علاقات الموردين الاجتماعات والزيارات الميدانية 	<ul style="list-style-type: none"> حسب الحاجة حسب الحاجة

الجهات الحكومية والتنظيمية

مواضيع التواصل	آلية التواصل	معدل التكرار
<ul style="list-style-type: none"> الامتثال للتوجيهات والقواعد التمويل متناهي الصغر وتطوير المنشآت الصغيرة والمتوسطة الأداء المالي عائدات المساهمين الأمن السيبراني السعودة الحوكمة خلق فرص العمل الاستراتيجية 	<ul style="list-style-type: none"> الاستشارات اجتماعات بناء العلاقات اجتماع الجمعية العامة التقرير السنوي القوائم المالية الإعلانات في السوق المالية السعودية اجتماعات الجمعية العامة غير العادية 	<ul style="list-style-type: none"> حسب الحاجة حسب الحاجة سنوي سنوي ربع سنوي حسب الحاجة حسب الحاجة



تضمنت استراتيجية مصرف الإنماء 2025 أكثر من 150 مؤشر أداء رئيسي، والتي أسهمت بدورها في السعي نحو بلوغ غايات المصرف وأهدافه الطموحة.

استراتيجية طموحة

تستند الاستراتيجية التي أقرتها الإدارة التنفيذية في إطار التوجيهات السديدة والرؤية الثابتة لمجلس الإدارة على تحقيق الأهداف الشاملة والمبادرات الطموحة مع مؤشرات الأداء الرئيسية المالية وغير المالية. وتتولى الإدارة العليا مراقبة التقدم المحرز في هذه المؤشرات مقارنة بالأهداف الاستراتيجية ومراجعتها على أساس شهري، كما تجري متابعتها من قبل مجلس الإدارة على أساس ربع سنوي.

تبنى المصرف أكثر من 150 مؤشر أداء رئيسي في سبيل تحقيق أهداف الخطة الاستراتيجية لمصرف الإنماء للأعوام 2021-2025م، بما يشمل مؤشرات الأداء الرئيسية المالية والتشغيلية والأعمال، بالإضافة إلى تمكين التحول الرقمي والارتقاء بتجربة العملاء وكسب رضا الموظفين وتحقيق المستهدفات التشغيلية.

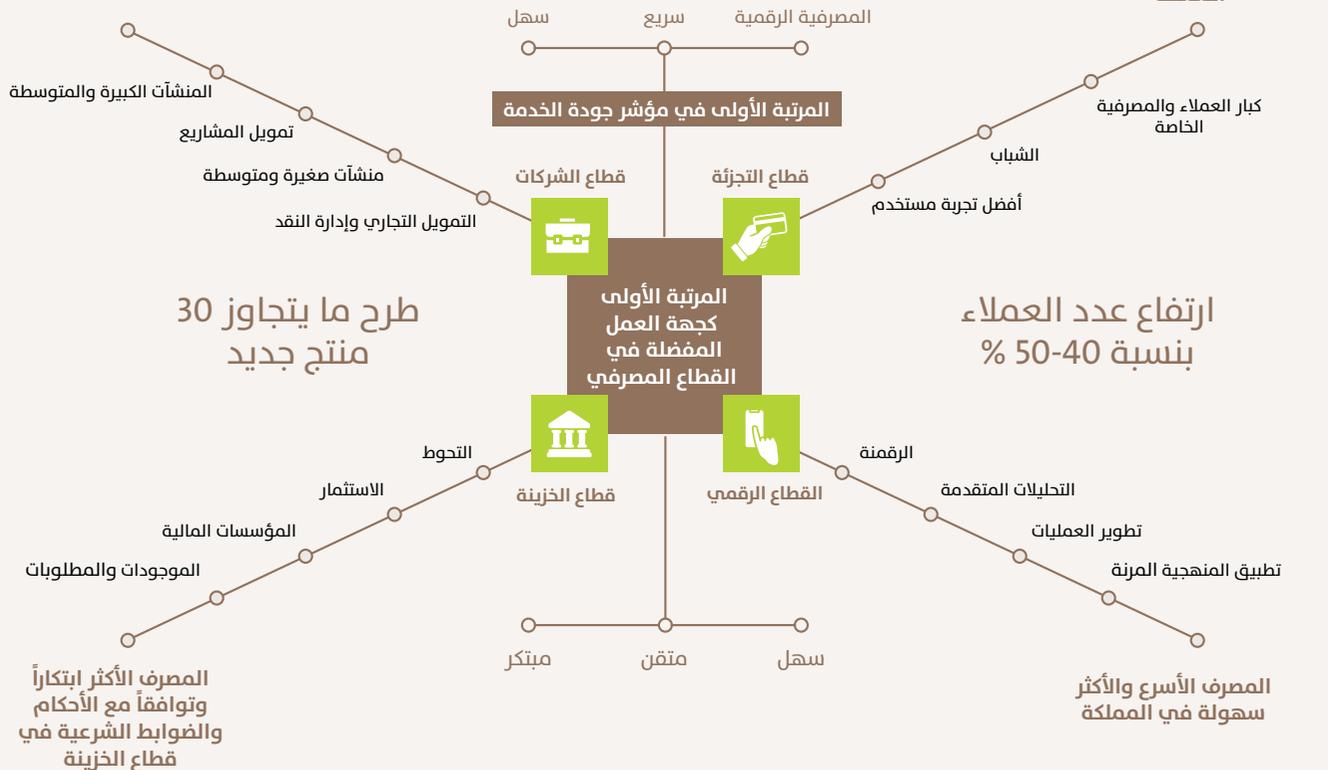
ترتكز استراتيجية مصرف الإنماء الطموحة للأعوام الخمسة التي أطلقها في عام 2021م على ثلاثة أهداف رئيسية تمثل خارطة الطريق نحو ازدهار المصرف بحلول عام 2025م، والتي تتمثل في إرساء مكانة راسخة للمصرف بصفته الأفضل في تقديم خدمات مصرفية رقمية سريعة ومريحة في المملكة، وأن يتصدر مؤشر جودة الخدمة في القطاع المصرفي السعودي سريع التطور، وأن يحتل المرتبة الأولى كجهة العمل المفضلة في القطاع المصرفي في سوق مزدهرة تتسم بالتنافسية العالية.

تنسجم استراتيجية مصرف الإنماء للأعوام 2021-2025م مع رؤية المملكة 2030، التي تُعد بمثابة مخطط للإصلاح الاقتصادي والاجتماعي التحويلي الذي يفتح أبواب المملكة على العالم، حيث يعد القطاع المالي أحد أهم عوامل التمكين لرؤية المملكة والذي أتاح بدوره الفرصة أمام خلق فرص نمو واعدة لمصرف الإنماء بصفته أحد أكبر المصارف الرقمية في المملكة، وذلك بما يتماشى مع أهدافه الاستراتيجية، مثل زيادة مساهمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة والقطاع الخاص في الناتج المحلي الإجمالي للمملكة، وتعزيز مشاركة المرأة في التنمية الاقتصادية، وخفض معدل البطالة، وتعزيز ملكية المنازل، وتحفيز زيادة مدخرات الأسر، وتسريع التقدم نحو مجتمع غير نقدي.

المكانة الاستراتيجية لمصرف الإنماء <

المصرف الأفضل في تقديم تجربة عميل استثنائية في أسرع وقت قياسي

المصرف الأفضل في تقديم خدمات رقمية متقدمة ليكون الأسرع والأكثر سهولة في المملكة



استراتيجية طموحة

ونتيجة للتحول في الممارسات المصرفية للعملاء والتغيرات التي طرأت على النموذج التشغيلي في أعقاب جائحة كورونا، واجه المصرف تحديات وعقبات خارج بيئته التشغيلية تمثلت في زيادة الأسعار، ومخاطر التخلف عن سداد التمويل، وندرة الكفاءات الملائمة، وزيادة المنافسة على المنتجات والخدمات الجديدة، وضغوط الأسعار والتعطلات التي تتسبب فيها شركات التقنية المالية. كما تراقب اللجنة التوجيهية لتنفيذ الاستراتيجية الأثر الخارجية خلال اجتماعاتها الشهرية لضمان المعالجة المناسبة والفورية للتغيرات في بيئة التشغيل وأنشطة المنافسين لصالح المصرف.

وضمن إطار خطة مصرف الإنماء الاستراتيجية للأعوام 2021-2025م، يسير المصرف بخطين ثابتة نحو تبني أحدث التقنيات الرقمية الملائمة للمستقبل وتعظيم أثرها الإيجابي، وتقديم المنتجات المبتكرة المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية، والارتقاء بتجربة عملاء متميزة، ومجموعة المواهب المتمرس في بيئة عمل مزدهرة، للتغلب بنجاح على التحديات التي يواجهها المصرف وتحقيق أهدافه الاستراتيجية خلال العام.

مواصلة مسيرة النجاح في عام 2022م <

أثمرت جهودنا الحثيثة في تحقيق كافة مستهدفات مؤشرات الأداء الرئيسية الاستراتيجية لعام 2022م، مع وجود انحرافات طفيفة ذات تأثير ضئيل على صافي أرباح المصرف. ويأخذ مصرف الإنماء على عاتقه مراجعة مؤشرات الأداء الرئيسية والمبادرات الاستراتيجية باستمرار، فبعد مراقبة التقدم المحرز وفقاً للخطة الاستراتيجية، قامت اللجنة التوجيهية لتنفيذ الاستراتيجية تحت رئاسة الرئيس التنفيذي بطرح 10 مبادرات استراتيجية إضافية خلال عام 2022م، مما أسفر عن رفع العدد الإجمالي للمبادرات إلى 76 مبادرة. وتخضع نتائج المبادرات الاستراتيجية المكتملة وفوائدها لعملية مراقبة بهدف تتبع نجاح الخطة الاستراتيجية الشاملة وإعداد التقارير عنها، واتخاذ الإجراءات اللازمة لمعالجة أي انحرافات بين النتيجة الفعلية ومؤشرات الأداء الرئيسية المخطط لها.

استراتيجية مصرف الإنماء للأعوام 2021-2025م <

من بينها 10 مبادرات جديدة تم إضافتها خلال عام 2022م

→ المبادرات التي لم يتم تنفيذها بعد:
76/5

المخطط تنفيذها
%7

→ المبادرات قيد التنفيذ:
76/17

قيد التنفيذ
%22

مكتمل
%71

< المبادرات المكتملة:
76/54

(23 مبادرة خلال 2021م)
(31 مبادرة خلال 2022م)

إجمالي عدد المبادرات
الاستراتيجية: (2022م)
76

من بينها 10 مبادرات جديدة تم
إضافتها خلال عام 2022م

استراتيجية طموحة

القطاعات الخمس الرئيسية التي تقود الاستراتيجية

الاستراتيجي	الأفراد	الشركات	الخبزينة
الاستراتيجي	أن نكون الأكثر تطوراً رقمياً والأسرع والأكثر سهولة في مجال مصرفية الأفراد في المملكة	أن نكون الأفضل في تجربة العملاء والأسرع في إنجاز المعاملات في مجال مصرفية الشركات في المملكة	أن نكون الأكثر ابتكاراً في مجال منتجات الخبزينة المتوافقة مع الضوابط الشرعية في المملكة
الأولويات عام 2022	<ul style="list-style-type: none"> استقطاب العملاء من الشرائح أصحاب الثروات التقليدية مثل الشريحة الذهبية والفضية والماسية وشريحة المصرفية الخاصة لزيادة الودائع تعزيز القدرات الرقمية زيادة نمو التمويل تحسين تجربة العملاء ذات الصلة بالخدمات الرقمية وداخل الفروع 	<ul style="list-style-type: none"> الاستفادة من برنامج كفاءة لزيادة التمويل إنشاء نموذج البيع التقاطعي تعزيز عروض المنتجات والقنوات الريادة في مجال خدمة العمليات الدولية عن طريق الابتكار والرقمنة 	<ul style="list-style-type: none"> المحافظة على سجل حافل من حيث حجم السيولة التي يتم إدارتها بشكل جيد، وعائدات الاستثمار والمخاطر المتوازنة المحافظة على مستويات عالية لخدمة العملاء من المؤسسات المالية زيادة الودائع والخصوم طويلة الأجل من جهة والأمول لأجل من جهة أخرى للمحافظة على ميزانية عمومية جيدة
الإجراءات المحققة في العام 2022	<ul style="list-style-type: none"> طرح منتج تمويل السيارات إطلاق منتج التمويل الشخصي عن طريق الهاتف المصرفي تقليل متطلبات الحد الأدنى من الراتب لتمويل الأفراد في القطاع الخاص الأدور "مدد" تحسين سياسة سداد المديونيات تحسين وأتمتة إعادة التمويل طرح التمويل وإعادة التمويل الشخصي وسداد المديونيات عن طريق السلع تطبيق حالات استخدام التحليلات المتقدمة لزيادة المبيعات الإطلاق الكامل لمنتج تمويل نقاط البيع إنشاء فروع رقمية بالكامل إكمال برنامج تعليم الشباب في الإدارة المالية تقليل وقت إنجاز معاملات التمويل الشخصي بمعدل 40% والتمويل العقاري بمعدل 22% طرح منتج إعادة التمويل العقاري تبسيط الإجراءات ذات الصلة بالعملاء المحتملين تحسين إنتاجية مبيعات الفروع 	<ul style="list-style-type: none"> تبسيط عمليات الائتمان الخاصة بالشركات طرح التسليم الفوري لأجهزة نقاط البيع وتفعيلها عن طريق كلمة المرور لمرة واحدة التوقيع على مشروع أتمتة نظام حماية الأذون "مدد" بناء قدرات فريق عمل التميز المؤسسي الخاص بالشركات وتحسين كفاءة مصرفية الشركات تحسين حلول خدمة العمليات المصرفية الدولية عن طريق الرقمنة والابتكار تكوين فرق عمل لمصرفية الشركات المتوسطة في المنطقة الوسطى والشرقية والغربية تصميم وطرح حزم من المنتجات لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة نمو تجاوز 270% في الأصول المحجوزة لشريحة الشركات المتوسطة نمو تجاوز 467% في الأصول غير الممولة (خطابات الضمان وخطابات الاعتماد) لشريحة الشركات المتوسطة نمو تجاوز 108% في منتج نقاط البيع وأكثر من 46% في تمويل برنامج كفاءة طرح 6 منتجات إقراض قائمة على البرنامج لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة إطلاق منتج التجارة الإلكترونية 	<ul style="list-style-type: none"> تطبيق نظام الخبزينة الجديد بنجاح طرح خيارات استثمارية متنوعة التوسع في قاعدة عملاء المشتقات زيادة إجمالي الاستثمارات بـ 5.4 مليار ريال سعودي تطوير عروض العملات الأجنبية عن طريق طرح منتجات تداول العملات الأجنبية بالعقود المستقبلية والمرنة ومبادلة العملات الأجنبية مع البنوك العالمية بـ 5.14 مليار ريال سعودي التوسع في شبكة البنوك المرابطة على المستوى العالمي (أكثر من 23 بنك) تجاوز حجم مبادلة هامش الربح مبلغ 884 مليون ريال طرح منتجات متوافقة مع الضوابط الشرعية بما يتوافق مع المؤسسات المالية العالمية
الأولويات المستقبلية	<ul style="list-style-type: none"> تطوير صناعة امتياز تجاري مع الشركاء ذوي الثروات المرتفعة ممن يتمتعون بالمهارات الرقمية لزيادة نمو الودائع تطوير صناعة امتياز تجاري مع الشركاء الشباب ممن يتمتعون بالمهارات الرقمية لزيادة النمو في التمويل التركيز على تلبية المتطلبات المصرفية المتزايدة لفتة السيدات تقديم أفضل تجربة للعملاء والمشاركة من خلال العمليات الرقمية المدعومة بالتحليل بالإضافة إلى التميز التشغيلي 	<ul style="list-style-type: none"> تطوير المصرف ليكون المصرف الرئيس للعملاء في الشركات الكبيرة والمتوسطة وتمويل المشاريع من خلال قطاعات متنوعة بالتركيز على العملاء والمكاتب الأمامية المدعومة بالتقنية والعروض الرقمية المتكاملة تطوير عروض متطورة وذات جودة عالية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وتزويدها بالعروض ذات الصلة بسلاسل الإمداد تنمية وتطوير خدمة العمليات المصرفية الدولية - إدارة النقد والتجارة 	<ul style="list-style-type: none"> أن نصبح المصرف الرئيس للعملاء من الشركات لمتطلباتهم ذات الصلة بالتحوط والاستثمار طرح المزيد من المنتجات الهيكلية مثل المشتقات والعملات الأجنبية وغيرها زيادة امتيازات العملاء من المؤسسات المالية والقطاع العام من خلال فرق عمل مخصصة لتحقيق التغطية المطلوبة المحافظة على إدارة عالية الجودة لإدارة الأصول والخصوم وتطويرها توجيه التركيز على العميل وتحسين إيرادات البيع التقاطعي الاستمرار في التركيز على السيولة ومعدلات التمويل المستقرة
التقدم المحرز في الاستراتيجية 2021 - 2025	<p>مبادرات قطاع التجزئة</p> <p>مكتمل %67</p> <p>قيد التنفيذ %33</p> <p>18/12 مبادرة مكتملة</p>	<p>مبادرات قطاع الشركات</p> <p>مكتمل %47</p> <p>قيد التنفيذ %53</p> <p>19/9 مبادرة مكتملة</p>	<p>مبادرات قطاع الخبزينة</p> <p>مكتمل %100</p> <p>12/12 مبادرة مكتملة</p>

استراتيجية طموحة

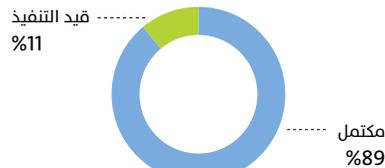


رأس المال البشري

أن نكون الخيار الأول لطالبي الوظائف في القطاع المصرفي في المملكة

- تعزيز بيئة العمل المتميزة
- تمكين المرأة
- توظيف أفضل الكفاءات من مختلف مناطق المملكة
- التطوير المستمر للقدرات من خلال التعليم
- الاحتفاء بقصص النجاح بانتظام
- تنظيم أكثر من 9 من الأنشطة الاجتماعية خلال العام 2022 لزيادة مشاركة الموظفين وتحسين صحة المنشأة
- مكافأة وتحفيز أكثر من 400 موظف نظير أدائهم المتميز
- استكمال التوظيف للوظائف الاستراتيجية الرئيسية في مختلف إدارات المصرف لتنفيذ استراتيجية المصرف
- إنشاء وإطلاق الأكاديمية الرقمية لتدريب وتطوير الجيل التالي من الكفاءات
- الاستمرار في رقمنة خدمات الموظفين
- زيادة تمثيل المرأة في القوى العاملة إلى 19.22%
- تحقيق نسبة سعودة بلغت 95.20% وتتويج المصرف كأحد المؤسسات الرائدة في توظيف الوظائف من قبل وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
- تحديد وتنفيذ المبادرات المتعلقة بمشاركة الموظفين لتحسين مؤشر صحة المنظمة
- فتح الباب للحصول على الشهادات المهنية كجزء من برنامج دعم الموظفين
- الحصول على تقدير وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية نظير معدل السعودة الذي حققه المصرف
- توظيف الكفاءات المتميزة ودعمها وتمتية قدرات من الطراز العالمي وعلى وجه الخصوص في التقنيات الناشئة
- تشجيع التغيير الثقافي
- قياس وتحسين مشاركة الموظفين وصحة المنظمة
- إيصال المبادرات الاستراتيجية لجميع المستويات في المصرف لتحقيق المواءمة الاستراتيجية
- وضع برامج التعاقب الوظيفي
- تبسيط ورقمنة كافة مهام ووظائف رأس المال البشري

مبادرات قطاع رأس المال البشري



9/8 مبادرة مكتملة



المصرفية الرقمية

أن نكون المصرف الأسرع والأكثر سهولة في المملكة

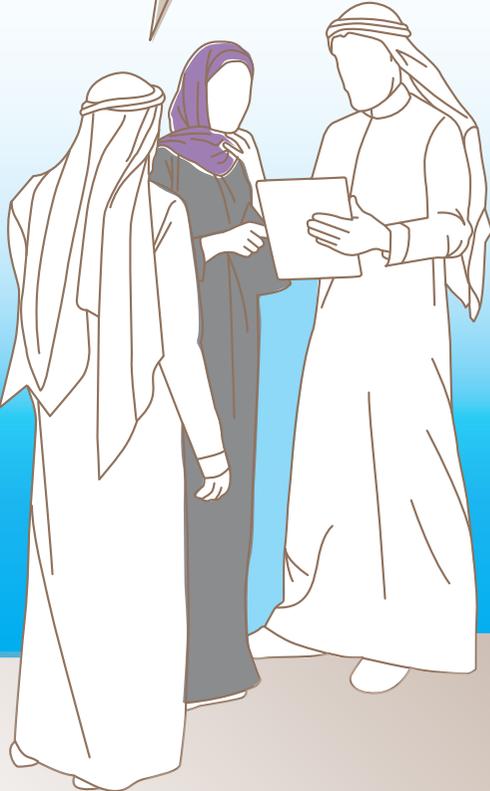
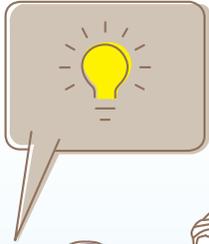
- متابعة المبادرات من خلال التحليلات المتقدمة والبيانات الضخمة والذكاء الاصطناعي وأتمتة العمليات آلياً
- قيادة المشاريع من خلال وسائل العمل الرشيدة
- إعادة ابتكار تجربة العملاء وتحسين القدرات متعددة القنوات
- إتاحة التقديم وإصدار البطاقات الائتمانية والتقديم وتنفيذ التمويلات الشخصية رقمياً.
- تسليم أكثر من 45% من مشاريع تقنية المعلومات باستخدام منهجية العمل الرشيدة وأكثر من 60% من المشاريع الرقمية باستخدام منهجية العمل الرشيدة
- التوسع في المصنع الرقمي لتسهيل رحلة التحول الرقمي على مستوى المصرف
- إنشاء مكتب التحول الرقمي
- إكمال عمليات المصنع الرقمي للمنتجات والتمايم والتقنية
- إطلاق نسخ ألفا وبيتا للتطبيق الجديد للجوال
- الإكمال الناجح ل 12 عملية آلية لأتمتة العمليات
- إطلاق المعمل الخاص بتجربة العميل (كأفضل عامل تمكين من نوعه) بهدف التمكين للنهج القائم على تجربة العميل

- تحسين تجربة العميل وتحسين القدرات متعددة القنوات
- تقليل الوقت المطلوب لإنجاز المعاملات وتطوير التميز التشغيلي من خلال الأتمتة
- الاستفادة من بيئة الرقمنة المتنامية لإطلاق عروض مبتكرة وتمتية
- التقدم المستمر في التحليلات المتقدمة
- الاستمرار في الاستثمار في المصنع الرقمي لتعزيز الابتكار وتشجيع سرعة التسليم

مبادرات قطاع الخدمات الرقمية



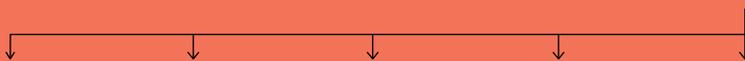
17/12 مبادرة مكتملة





أظهرت جميع خطوط الأعمال الرئيسية لمصرف الإنماء نموًا إيجابيًا خلال العام، مما ساهم في تحقيق النمو الإجمالي للمصرف معدل 32.8% في عام 2022م.

أداؤنا



كلمة المدير المالي

"ارتفع الدخل التشغيلي للمصرف بنسبة 20% من 6,660 مليون ريال سعودي في عام 2021م ليصل إلى 7,963 مليون ريال سعودي بحلول نهاية عام 2022"

عادل بن صالح أبا الخيل
رئيس قطاع المالية

نظرة عامة <

سجل مصرف الإنماء نموًا قويًا في قطاعي الأفراد والشركات مدفوعًا بزيادة الطلب في السوق وارتفاع مستويات النشاط في بيئة الأعمال، وذلك بفضل وتيرة النمو المتسارع الذي شهده اقتصاد المملكة خلال عام 2022م في أعقاب تعافيه من آثار الجائحة.

وفي المقابل، تلازمت الضغوط التضخمية الكبيرة مع الانتعاش في ثقة الأفراد والأعمال بفعل التوترات الجيوسياسية والاضطرابات عبر سلاسل التوريد العالمية. كما تصدت البنوك المركزية حول العالم لآثار التضخم بزيادة المعدلات المرجعية وتفعيل أدوات السياسة المالية والنقدية الأخرى التي أدت بدورها إلى زيادة العوائد وتكلفة التمويل.

أسهمت الجهود الملموسة نحو التنويع الاقتصادي المدعوم من العقد الاجتماعي الجديد والذي تتبناه رؤية المملكة 2030م، بجانب مساعي المصرف لتحقيق استراتيجيته للأعوام 2021م – 2025م، في خلق بيئة استثمارية جاذبة تمكّن من استكشاف فرص الأعمال الجديدة. وأسفر ذلك عن تسجيل زيادة في صافي الدخل بقيمة 3,599 مليون ريال سعودي للسنة المالية المنتهية في ديسمبر 2022م، ويعود الفضل في النمو المحقق إلى الزيادة في إجمالي دخل العمليات بنسبة 20% وتدني مخصصات الانخفاض في القيمة بنسبة 6% على الرغم من ارتفاع مصاريف العمليات بنسبة 17% على أساس سنوي. ويعزى النمو في إجمالي دخل العمليات إلى ارتفاع صافي الدخل العائد على الاستثمار بنسبة 18% نتيجة الزيادة في متوسط أرصدة الاستثمار والتمويل بمقدار 20 مليار ريال سعودي خلال عام 2022م وذلك بالرغم من زيادة تكلفة التمويل بمقدار 63 نقطة أساس على أساس سنوي. كما ساهم النمو في الدخل من الرسوم ومكاسب الاستثمارات في الارتفاع الذي شهده صافي الربح للمصرف. في حين ارتفع إجمالي حجم الموجودات بنسبة 16% حيث بلغ 173,476 مليون ريال سعودي في العام السابق مقارنةً بإجمالي 200,436 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر من عام 2022م.

ونستعرض فيما يلي تفصيل لنتائج عمليات المصرف ومركزه المالي لعام 2022م:

العوامل المساهمة <

صافي الدخل والربحية

ارتفع دخل العمليات للمصرف بنسبة 20% من 6,660 مليون ريال سعودي في عام 2021م ليصل إلى 7,963 مليون ريال سعودي في نهاية فترة التقرير المالي ويرجع ذلك بشكل مباشر إلى النمو في محافظ التمويل والاستثمار للمصرف بهدف تلبية الطلب المتزايد في السوق على التنويع الاقتصادي وتنوع الأعمال، وما ينتج عن ذلك من زيادة في العمليات والأنشطة الأساسية للمصرف.

سجل صافي التمويل للمصرف نموًا بنسبة 16% على أساس سنوي. مقترناً ذلك بزيادة معدل العوائد، والذي أثمر في ارتفاع إجمالي الدخل من التمويل والاستثمار بنسبة 34% ليصل إلى 7,613 مليون ريال سعودي مقارنة بقيمة 5,678 مليون ريال سعودي في العام السابق. كما ارتفعت تكلفة التمويل بنسبة 188% لتبلغ 1,546 مليون ريال سعودي مقارنة مع 537 مليون ريال سعودي في العام السابق.

وعلى الرغم من هذه الزيادة في تكلفة التمويل، شهد صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل زيادة بنسبة 18% على أساس سنوي. كما سجل التمويل العقاري نموًا بنسبة 32% على أساس سنوي ليصل إلى 18,725 مليون ريال سعودي، في حين بلغت قيمة التمويل الشخصي للأفراد والمنتجات الأخرى المقدمة لهم 18,850 مليون ريال سعودي، مما يُمتثل نموًا بنسبة 34% على أساس سنوي. كما سجل تمويل الشركات وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة ارتفاعًا بنسبة 10% و نسبة 27% على أساس سنوي على التوالي ليصل إلى 108,081 مليون ريال سعودي و 5,117 مليون ريال سعودي على التوالي.



كلمة المدير المالي

مخصصات الانخفاض في القيمة

انطلاقاً من متانة مركزه المالي، زاد المصرف مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ 1,189 مليون ريال سعودي، لتصل إلى 4,524 مليون ريال سعودي في نهاية عام 2022م مقارنة بقيمة 4,401 مليون ريال سعودي في عام 2021م.

حافظت جودة أصول مصرف الإنماء على متانتها مع زيادة طفيفة في نسبة التمويلات المتعثرة لتصل إلى 1.94% مقابل 1.64% في ديسمبر 2021م، بينما تحسنت نسب تكلفة المخاطر لتصل إلى 0.85% في عام 2022م انخفاضاً من 1.02% في عام 2021م. كما ظلت نسبة تغطية التمويلات المتعثرة مرتفعة عند معدل 136.3%.

ملخص المركز المالي <

سجل مصرف الإنماء نمواً قوياً في حجم الموجودات والمطلوبات خلال عام 2022م.

التأثير التشغيلية	2022م (مليون ريال سعودي)	2021م (مليون ريال سعودي)	2020م (مليون ريال سعودي)	2019م (مليون ريال سعودي)	2018م (مليون ريال سعودي)
صافي التمويل	146,492	126,271	111,196	94,801	79,063
الاستثمارات	38,529	33,278	29,526	23,478	15,066
إجمالي الموجودات	200,436	173,476	156,877	131,839	114,752
ودائع العملاء	145,168	121,061	119,454	102,063	89,065
إجمالي المطلوبات	168,560	142,765	132,448	109,395	94,408
إجمالي حقوق المساهمين*	31,876	30,711	24,429	22,445	21,298

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

نمو الموجودات <

ارتفع إجمالي حجم الموجودات بنسبة 16% من 173,476 مليون ريال سعودي في السنة المقارنة السابقة ليصل إلى 200,436 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر من عام 2022م. واصل مصرف الإنماء حفاظه على الأصول عالية الجودة بفضل تركيزه الكبير على المشاريع منخفضة المخاطر والمشاريع العقارية الرئيسية.

عزز المصرف قاعدة استثماراته بنسبة 16% ليصل حجمها إلى 38,529 مليون ريال سعودي، وشملت استثماراته الرئيسية الصكوك السيادية المحلية الصادرة عن حكومة المملكة العربية السعودية، والتي بلغت قيمتها 25.9 مليار ريال سعودي.

نمو المطلوبات <

نمت ودائع العملاء بوتيرة أسرع مقارنة بالعام السابق، حيث سجلت زيادة سنوية بنسبة 20% لتصل إلى 145,168 مليون ريال سعودي. ويُعزى هذا التسارع بشكل أساسي إلى الزيادة في الودائع استثمارات العملاء لأجل 51%. وقد ساهم هذا الارتفاع في الودائع لأجل إلى جانب ارتفاع أسعار العائد في ارتفاع تكلفة التمويل بنسبة 188% مقارنة بالعام السابق. كما ارتفعت الودائع تحت الطلب والودائع الأخرى بمبلغ 2.8 مليار ريال سعودي بزيادة قدرها 3.9% على أساس سنوي.

شهدت الأرصدة المستحقة للبنك المركزي السعودي (ساما) والمصارف والمؤسسات المالية الأخرى زيادة بنسبة 8.2% لتصل إلى قيمة 16.5 مليار ريال سعودي.

وعلى هذا النحو، تحسنت هوامش صافي الربح للمصرف بمعدل 20 نقطة أساس لتصل إلى 3.62% في عام 2022م، وارتفع الدخل من المصادر الأخرى بما في ذلك الدخل من الرسوم ودخل تحويل العملات ومكاسب الاستثمارات بنسبة 25% ليبلغ 1,897 مليون ريال سعودي مقابل 1,519 مليون ريال سعودي في عام 2021م. ويعزى هذا النمو إلى زيادة دخل البطاقات بقيمة 92 مليون ريال سعودي و دخل تحويل العملات بقيمة 76 مليون ريال سعودي، ودخل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بقيمة 150 مليون ريال سعودي.

سجل المصرف صافي دخل بعد الزكاة بلغ 3,599 مليون ريال سعودي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م، وارتفع بنسبة 33% على أساس سنوي مقارنة مع 2,709 مليون ريال سعودي في عام 2021م. وبلغ مصروف الزكاة لعام 2022م نحو 414 مليون ريال سعودي.

أحرزت المؤشرات المالية للمصرف أداءً إيجابياً بشكل قياسي نتيجة لنمو صافي أرباحه في عام 2022م، حيث بلغت ربحية السهم 1.73 ريال سعودي مقابل 1.31 ريال سعودي في عام 2021م. بلغت نسبة العائد على الموجودات ونسبة العائد على حقوق المساهمين 1.9% و 13.7% على التوالي في عام 2022م مقارنة بـ 1.6% و 10.8% على التوالي في العام السابق.

ملخص قائمة الدخل للخمس سنوات الماضية <

التأثير التشغيلية	2022م (مليون ريال سعودي)	2021م (مليون ريال سعودي)	2020م (مليون ريال سعودي)	2019م (مليون ريال سعودي)	2018م (مليون ريال سعودي)
صافي الدخل من الاستثمار والتمويل	6,066	5,140	4,648	4,323	3,798
الدخل من الرسوم، وتحويل العملات، والخدمات الأخرى	1,897	1,519	1,033	1,287	1,047
إجمالي دخل العمليات	7,963	6,660	5,681	5,610	4,845
إجمالي مصاريف العمليات*	(2,761)	(2,373)	(2,061)	(2,087)	(1,861)
صافي الدخل قبل خصم المخصصات	5,202	4,287	3,620	3,523	2,984
مخصصات انخفاض قيمة التمويل والموجودات الأخرى	(1,189)	(1,266)	(1,418)	(706)	(467)
صافي الدخل قبل الزكاة	4,013	3,021	2,202	2,817	2,517
الزكاة**	(414)	(312)	(236)	(282)	340
صافي الدخل بعد الزكاة	3,599	2,709	1,966	2,535	2,857

** تم تضمين حصة الربح والخسارة من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة
** في عام 2018م، تمثل الزيادة فائض في مبلغ الزكاة بناءً على التسوية التي تمت مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

تكاليف العمليات <

ارتفعت مصاريف العمليات بنسبة 16% لتصل إلى 2,761 مليون ريال سعودي خلال فترة التقرير المالي نتيجة لعدة عوامل جوهرية. ومن أبرز هذه العوامل ارتفاع مصاريف الموظفين بنسبة 19% لتبلغ ما قيمته 1,325 مليون ريال سعودي خلال العام، ويعزى ذلك إلى التعيينات الجديدة وزيادة الرواتب، حيث أتاح الاقتصاد المتنامي فرصاً جديدة للاستثمار في الكفاءات والمواهب. ارتفعت المصاريف العمومية والإدارية إلى 1,092 مليون ريال سعودي، بزيادة نسبتها 17% على أساس سنوي، ويعزى ذلك بشكل أساسي إلى تبني البنية التحتية الرقمية بوتيرة متسارعة في عمليات المصرف، مما أدى إلى زيادة في تكاليف خدمات الرسائل القصيرة ورسوم نقاط البيع والاشتراكات والرسوم القانونية والاستشارية وخطوط الاتصال المستأجرة ومصاريف الاتصالات المتعلقة بالبيانات، من جهة أخرى، ستلعب هذه الاستثمارات دوراً محورياً في تعزيز قوة المصرف ليحتل مكانة رائدة وسط سوق تنافسية جديدة، ويجني أرباحاً على المدى الطويل. بالرغم من الزيادة في مصاريف العمليات، فقد تحسنت نسبة التكلفة إلى الدخل بنحو 68 نقطة أساس لتبلغ 34.7% مقارنة بنسبة 35.4% في عام 2021م.

كلمة المدير المالي

الاستقرار والسيولة <

سجل مصرف الإنماء نموًا بنسبة 3.8% في إجمالي حقوق المساهمين في عام 2022م، ويرجع ذلك بشكل رئيسي الزيادة في الاحتياطي النظامي و الزيادة المكتسبة من نمو صافي الدخل. كما سجلت الموجودات المرجحة بالمخاطر نموًا بنسبة 19% إلى جانب نمو الأعمال، حيث انخفضت نسبة كفاية رأس المال من 22.8% في عام 2021م إلى 19.8% في فترة التقرير المالي.

سجلت جميع المؤشرات الرئيسية، بما فيها الاستقرار والنمو وقوة المركز المالي والسيولة وجودة الأصول، مستويات إيجابية في فترة التقرير المالي، حيث بلغت نسبة التموليات إلى الودائع 82.8%، ونسبة تغطية السيولة 134%، ونسبة صافي التمويل المستقر 106%، وتدرج كل هذه النسب ضمن حدود المتطلبات التنظيمية ومستوى تقبل المخاطر. كما بلغت قيمة الأصول السائلة عالية الجودة 35.1 مليار ريال سعودي مقارنة بقيمة 32.5 مليار ريال سعودي في العام الماضي.

الأداء القطاعي <

إجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الخزينة (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الشركات (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الأفراد (بآلاف الريالات السعودية)	31 ديسمبر 2022م
200,436,229	2,500,623	52,381,346	109,953,692	35,600,568	إجمالي الموجودات
168,559,916	191,045	47,548,547	23,711,603	97,108,721	إجمالي المطلوبات
7,612,961	91,926	1,372,191	2,748,778	3,400,066	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(1,546,495)	-	(721,664)	(306,162)	(518,669)	عائدات على استثمارات عملاء لأجل
6,066,466	91,926	650,527	2,442,616	2,881,397	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
1,896,594	625,903	534,876	370,175	365,640	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى
7,963,060	717,829	1,185,403	2,812,791	3,247,037	إجمالي دخل العمليات
1,197,700	3,772	-	843,286	350,642	المحقل على مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
(8,982)	(22,756)	13,774	-	-	المحقل على/(عكس قيد) مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
279,116	5,347	9,617	16,237	247,915	استهلاك وإطفاء
2,485,861	268,024	242,430	604,049	1,371,358	مصاريح العمليات الأخرى
3,953,695	254,387	265,821	1,463,572	1,969,915	إجمالي مصاريح العمليات
4,009,365	463,442	919,582	1,349,219	1,277,122	صافي دخل العمليات
3,534	-	3,534	-	-	الحصة في أرباح الشركة الزميلة والمشروع المشترك
4,012,899	463,442	923,116	1,349,219	1,277,122	صافي دخل السنة قبل الزكاة

التوقعات المستقبلية لعام 2023م وما بعده <

كما يسخر المصرف جهوده نحو تسريع وتيرة عمليات البيع المتبادل من خلال طرح خدمات غير مصرفية، مثل التأمين وإدارة الرواتب والتجارة الإلكترونية، على قاعدة العملاء الحالية. وانطلاقًا من التزامه بمبادئه الراسخة المتمثلة بتطوير حلول مالية مبتكرة متوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية سيكرس المصرف مناصته الرقمية لتوسيع نطاق وصوله إلى جيل جديد من العملاء ممن يتمتعون بالمهارات الرقمية من بين الفئات السكانية المتغيرة في المملكة.

سيواصل مصرف الإنماء نهجه المتوافق مع رؤية المملكة 2030، والسير بخطى ثابتة على خارطة الطريق نحو تنفيذ أهداف استراتيجيته الطموحة للأعوام 2021-2025م، إلى جانب السعي لتلبية وتحقيق توقعات النمو الاقتصادي ذات الأولوية للمملكة في عام 2023م. وستشهد المرحلة المقبلة تركيز قطاع التجزئة المصرفية على تنمية خدماتها في مجال التمويل العقاري والتمويل الشخصي، في حين ستستهدف مصرفية الشركات تمويل الشركات متوسطة الحجم والمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وسيدعم ذلك نمو مستمر في الموجودات المبقاة عالية الجودة.

محفظة الأعمال

مجموعة مصرفية الأفراد والمصرفية الرقمية

مراكز الحوالات
49أجهزة الصراف الآلي
1,564مراكز البيع
4فروع النساء
78فروع الرجال
104

حقق قطاع التجزئة المصرفية العديد من الإنجازات المهمة في عام 2022م، وشملت <

نمو شرائح العملاء المستهدفين

- تحقيق نمو ملحوظ في تطوير نموذج امتياز لعملاء المصرفية الخاصة والماسية ممن يتمتعون بالمهارات الرقمية بما يتوافق مع استراتيجية مصرفية الأفراد لمصرف الإنماء، حيث شهد عدد عملاء المصرفية الخاصة والماسية زيادة بنسبة تتجاوز 30% و 19% على التوالي.
- استكمال مستهدف إعداد وتهيئة العملاء الجدد البالغ عددهم 320000 من فئة الشباب بما يتوافق مع الأولوية الاستراتيجية المتمثلة في تطوير نموذج امتياز مع العملاء الشباب ممن يتمتعون بالمهارات الرقمية.

تعزيز تجربة العميل

- تفعيل مؤشر مؤشر جودة الخدمة بكفاءة لينسجم مع الهدف الاستراتيجي المتمثل في تقديم تجربة فريدة للعملاء، حيث سجل مصرف الإنماء معدل 63% علي مؤشر جودة الخدمة في مصرفية الأفراد، وحقق مكانة رائدة في طليعة أفضل (3) مصارف من حيث اتباع معايير الخدمات المقدمة في الفروع بمؤشر جودة خدمة بلغت نسبته 79% في ديسمبر 2022.
- تعزيز الولاء بشكل فعال لدى العملاء، مما ساهم في مضاعفة عدد المشتركين بمقدار 10 أضعاف في برنامج الولاء الخاص بمصرف الإنماء كما حقق المصرف نمواً هائلاً بنسبة 40% في عمليات استبدال نقاط الولاء المكتسبة.

نمو مجموعة مصرفية الأفراد والمصرفية الرقمية

- تسجيل معدل نمو 33% في تمويل قطاع الأفراد مقارنة بمتوسط النمو الذي حققته القطاعات المماثلة والبالغ 20.38% في عام 2022م، حيث احتل القطاع المركز السابع من حيث حجم الحصة السوقية في تمويل قطاع الأفراد في المملكة، محققاً بذلك تقدماً بمركزين مقارنة بالعام السابق.
- نمو الحصة السوقية للتمويل السكني من 2.5% في عام 2021م إلى 5.0%.
- وتحقيق نمو بنسبة تزيد عن 80% في الودائع المحملة بالآرباح (IB)، في ظل ارتفاع أسعار المعدلات المرجعية.
- تسجيل نمو في قيمة الحوالات بنسبة تزيد عن 72% على أساس سنوي.

محفظة الأعمال

لمحة عن الإحصاءات <

2020م	2021م	2022م	
98	100	104	فروع الرجال
75	78	78	فروع النساء
0	4	4	مراكز البيع
1,557	1,584	1,564	أجهزة الصراف الآلي
74,277	100,764	125,247	أجهزة نقاط البيع
53	52	49	مراكز الحوالات

حققت مجموعة مصرفية الأفراد والمصرفية الرقمية نموًا قياسياً على مدار عام 2022م، بعد أن شهد ذلك العام اندثار آخر آثار مما ساهم في تمهيد الطريق لتحقيق نمو ملموس. وتمثل المجموعة الجانب المرئي للعملاء، حيث تحظى بالنصيب الأكبر من التعامل مع العميل وخدمته وذلك بفضل سعيها نحو تحقيق رؤيتها المتمثلة في "أن يكون المصرف الأفضل في تقديم خدمات رقمية متقدمة وسريعة ومريحة لقطاع التجزئة المصرفية في المملكة"، كما انطلقت المجموعة صوب تحقيق أهدافها الاستراتيجية المتمثلة في تنمية أعمالها الأساسية في مجال امتيازات العملاء و "أن يحتل المصرف المرتبة الأولى في مؤشر جودة الخدمة، وذلك في ظل الازدهار الذي شهده العام.

واصل مصرف الإنماء مسيرته خلال العام في دعم وتنفيذ خطته الاستراتيجية للأعوام 2021م-2025م، وأطلق عددًا من المنتجات والعمليات والمبادرات ضمن جهوده المستمرة في تعزيز جاذبيته بين الشرائح المحددة للعملاء المستهدفين:



عقد شراكات مع عدة جامعات بما في ذلك 12 جامعة حكومية و 8 جامعات أهلية.



إطلاق 20 منتجًا تمويليًا جديدًا، تشمل أبرزها حلول تمويل السيارات والتمويل الشخصي الرقمي، مما حقق مبيعات قياسية في منتجات التمويل.

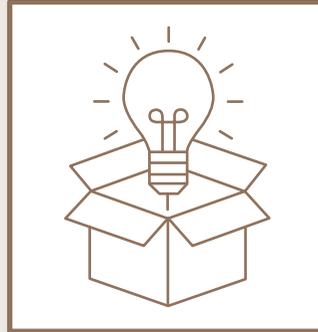


إطلاق بطاقة المرابحة الائتمانية المجانية مدى الحياة وبطاقة الامتياز، وتسجيل مبيعات استثنائية للبطاقات بفضل الرقمنة الشاملة لمبيعات بطاقات الائتمان:

بلغ عدد بطاقات الشراء - 50,000
بلغ عدد بطاقات المرابحة الائتمانية المجانية مدى الحياة - 120,000
بلغ عدد بطاقات المسافرين - 155,000



تضمين خيار تمويل السلع في منتجات التمويل



إنشاء ثلاثة مراكز جديدة للخدمات المصرفية الخاصة في عدة مناطق، شملت الرياض وجدة الخبر وتستهدف المراكز الجديدة استقطاب أصحاب الملاحة المالية العالية من العملاء، وستبشر هذه المراكز عملها فور الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي (ساما).



تحويل تمويل بطاقة المرابحة الائتمانية المجانية مدى الحياة إلى السلع، مما أدى إلى زيادة المبيعات وتقليص مدة الحصول على تمويل.



بلغت محفظة بطاقات المرابحة الائتمانية 87,000 بطاقة خلال عام 2022م.



تقليص المدة اللازمة للحصول على التمويل العقاري من تسعة إلى سبعة أيام عمل، والمدة اللازمة للحصول على التمويل السكني من تسعة إلى ستة أيام عمل، وخفض المدة اللازمة للحصول على التمويل الشخصي إلى 30 دقيقة.



تجديد الموقع الإلكتروني الرسمي لمصرف الإنماء R.alinma.com، وتحقيق زيادة في عدد العملاء المحتملين بمقدار 3 أضعاف

محفظة الأعمال

ساهم التحول الرقمي بدوره في دعم استراتيجية مصرف الإنماء لعام 2025م، بما يتوافق مع مبادرات رؤية المملكة 2030م. (يُرجى الرجوع إلى الصفحة 51 للحصول على نظرة أوسع على التحول الرقمي داخل مصرف الإنماء). وكان لجائحة كورونا أثراً جوهرياً في عملية تسريع التحول الرقمي في مصرف الإنماء، إذ أدت إلى الاعتماد السريع لآلية فتح الحسابات المصرفية عبر الإنترنت، وعمليات الدفع بدون تلامس، فضلاً عن معاملات الحوالات المالية وعمليات دفع الفواتير عبر الإنترنت، وواصل المصرف مسيرته بنجاح في تبني هذه الجهود خلال عام 2022م. كما تابع المصرف استثماره في عمليات التطوير وإدخال تحسينات أدت إلى إنشاء مركز تمكين رقمي يعتمد أفضل الممارسات، مما ساهم في تحسين مرونة الأعمال والابتكار بوتيرة أسرع. ونفذ المصرف ما يعادل نسبة 97.4% من جميع معاملات العملاء و 99% من جميع المعاملات المالية عبر المنصات الرقمية خلال عام 2022م.

النمو المحقق في قيمة وحجم المعاملات الرقمية خلال أربع سنوات

المعاملات المالية الرقمية	2022م %	2021م %	2020م %	2019م %
معدل نمو القيمة	33	40	36	55
معدل نمو الحجم	27	24	36	42

حافظ المصرف على التزامه باستقطاب عملاء جدد، حيث كسب المصرف ما يعادل 700,000 عميل جديد. كما حرص على تحقيق غاياته الطموحة المتمثلة في تهيئة ما يتجاوز نسبة 76% من العملاء الجدد للتعامل مع الحلول الرقمية، بالرغم من التحديات التي فرضتها الارتفاعات في أسعار المعدلات المرجعية وتأثيرها المباشر على سلوك العملاء وطلبات التمويل وودائع العملاء.

الجوائز والتكريم

تصدّر مصرف الإنماء المراتب الأولى على التوالي ضمن قائمة فوربس لأفضل البنوك السعودية لعام 2022م، كما حظي بجائزة أفضل بنك تجزئة إسلامي في المملكة لعام 2022م ضمن جوائز الخدمات المصرفية الإسلامية للأفراد (IRBA)، ويُمثل هذا التصنيف شهادة ملموسة على نجاح مصرف الإنماء في رحلته نحو تحقيق أولوياته الاستراتيجية المتمثلة في تقديم أفضل تجربة للعملاء وتحقيق التميز التشغيلي في خدمات التجزئة المصرفية.

النظرة المستقبلية لعام 2023م والأعوام

القادمة

ستواصل مجموعة مصرفية الأفراد والمصرفية الرقمية في مصرف الإنماء نموها بما يتماشى مع استراتيجية المصرف لعام 2025م، وسينصب تركيزها بشكل أساسي على أربع فئات من العملاء وهم عملاء المصرفية الخاصة والتميز الماسي وشريحة الشباب والنساء، وستحرص على إطلاق عدة منتجات جديدة مصممة خصيصاً لتلبية احتياجات العملاء على القنوات المصرفية التقليدية والرقمية. ويعتزم المصرف طرح منتجات وخدمات جديدة واستثنائية في عام 2023م التي تدعم دورها تحقيق النمو للمصرف. ومن شأن هذه الجهود بدعم من تعزيز رحلة العميل وتحسين تجربته أن تساهم في تمكين مصرف الإنماء من الحفاظ على السير بخطوات راسخة في مسيرة نموه لتحقيق أهدافه الاستراتيجية في مجال التجزئة المصرفية، وسيتمكن المصرف من:

- بناء نموذج امتياز يضم العملاء من أصحاب الثروات ممن يتمتعون بالمهارات الرقمية
- تنمية نموذج امتياز يضم العملاء الشباب الذي يتمتعون بالمهارات الرقمية
- تقديم أفضل تجربة للعملاء وتحقيق التميز التشغيلي

جهود مُكثّسة في قطاع التمويل العقاري

تمثلت أبرز التطورات الرئيسية التي شهدتها عام 2022م في استحواذ الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري، المملوكة بالكامل لصندوق الاستثمارات العامة في المملكة، على حصة من محفظة التمويل العقاري التابعة لمصرف الإنماء بقيمة 40 مليون ريال سعودي. وإضافة إلى تعزيز حلول التمويل العقاري التي يقدمها مصرف الإنماء، كان لهذه الشراكة الاستراتيجية دور مهم في إبراز مدى توافق المصرف مع الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري في دعم أهداف رؤية المملكة 2030م المرتبطة ببرنامج الإسكان الذي يهدف بدوره إلى رفع نسبة التملك السكني للأسر السعودية.



توقيع اتفاقية تعاون مشترك بين مصرف الإنماء والشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري (SRC)، للاستحواذ على إحدى محافظها التمويلية العقارية، بهدف توفير السيولة اللازمة لضمان الاستقرار المالي في السوق.

أثمرت جهود مصرف الإنماء الدؤوبة في نجاح إتمام صفقة الاستحواذ، وتأتي هذه المساعي ترسيخاً لسعيه في أن يصبح الخيار المفضل للعملاء في مجال التمويل العقاري في المملكة العربية السعودية. كما شملت اتفاقية المصرف إطلاق عدد من المنتجات التي صُممت بعناية لتلبية احتياجات العملاء والارتقاء لتطلعاتهم، حيث شملت سداد المديونية العقارية وإعادة التمويل العقاري، إضافة إلى منتج لتمويل الأراضي والبناء. وقد خضع منتج تمويل الوحدات السكنية تحت الإنشاء (البيع على الخارطة) للتحديث خلال عام 2022م لمواكبة وتلبية احتياجات وتطلعات السوق، كما قام المصرف بتحديث منتج تمويل البناء الذاتي بالتعاون مع الشركة الوطنية للإسكان في المملكة بهدف توفير المزيد من حلول الإسكان الاقتصادية، حيث ساهمت هذه الشراكة في تمكين مصرف الإنماء من الاستفادة من الطلبات المقدمة عبر بوابة "سكني" الإلكترونية التابعة للشركة الوطنية للإسكان، وذلك بهدف تسهيل طلب منتج التمويل العقاري عبر الإنترنت. وفي سبيل تعزيز جذب العملاء والتوسع في السوق ومواكبته، قام المصرف بتوقيع مذكرات تفاهم استراتيجية رسمية مع مطورين عقاريين من القطاع الخاص.

تحقيق التميز التشغيلي

استمرت مجموعة التجزئة المصرفية خلال العام في اتخاذ التدابير الوقائية اللازمة لتحسين الكفاءة التشغيلية والإنتاجية بهدف خلق قيمة مضافة لأصحاب المصلحة. وشملت المبادرات تحسين عمليات الفروع من خلال تعزيز مركزيتها، وإعادة هندسة عمليات الأعمال، وتعزيز التحول الرقمي الذي ساهم في تبني ممارسات مصرفية لا ورقية ذات كفاءة عالية ومستدامة وصدقية للبيئة. وقد أسفرت التحسينات المستمرة على أجهزة الصراف الآلي، واتخاذ الإجراءات التصحيحية الملائمة لتحسين العمليات والتوظيف على مستوى قنوات المبيعات المباشرة والهاتفية وتنفيذها في الوقت المناسب، عن تقليص التكاليف التي قد يتكبدها المصرف وحافظ المصرف على التزامه بمعايير منح الائتمان، ومعايير الأهلية المرنة، وتقليص الوقت اللازم لإنجاز المعاملات (TAT) عند طرح المنتجات المصرفية.



أدت مسيرة التحول الرقمي السريع والتطورات المتواصلة في الخصائص الديموغرافية وتطلعات العملاء والابتكارات التقنية إلى التأثير بشكل كبير على الخدمات المصرفية التقليدية ومدى استدامتها.

محفظة الأعمال

قادت الإنجازات التي حققها المصرف على صعيد التحول الرقمي خلال عام 2022م إلى إحراز تقدم سنوي مقارنة بعام 2021م والاستفادة من المنصات الرقمية في إتمام 97.4% من جميع معاملات العملاء، و99% من جميع المعاملات المالية. كما كان للتحول الرقمي دور بارز في إنجاز 76% من جميع عمليات استقطاب العملاء رقميًا خلال العام، مع استمرار المصرف في مساعيه نحو رقمنة جميع المنتجات المصرفية التقليدية.

نمو البصمة الرقمية <

يولي مصرف الإنماء أهمية كبرى نحو تقييم المبادرات الرقمية التي أطلقها بعناية، حيث حرص المصرف على قياس التقدم المحرز والنجاح المحقق إلى جانب الأثر المالي باستخدام مؤشرات أداء رئيسية معترف بها مقابل الممارسات المصرفية الرقمية العالمية المتقدمة للشركاء الرائدتين في هذا المجال. كما تخضع مؤشرات الأداء الرئيسية إلى عملية مراقبة مستمرة.

ورصد المصرف مؤشر جودة الخدمة (NPS) للخدمات المصرفية الرقمية خلال عام 2022م، باعتباره مؤشرًا لمستوى رضا العملاء وولائهم، ومقياسًا لمواصلة الارتقاء بخدمات المصرف.

التقنيات الحديثة <

حازت احتياجات القطاع المصرفي الذي يتسم بالتنافسية الشديدة في المملكة العربية السعودية على اهتمام منقطع النظير من قبل مصرف الإنماء من خلال الاستجابة السريعة والمرونة التي أبدتها لتلبية هذه الاحتياجات خلال عام 2022م. يعي المصرف أهمية توجيه الاستثمارات في منصات الذكاء الاصطناعي (AI) وحلول البيانات الضخمة في سبيل الاستفادة بشكل كامل من أحجام البيانات الهائلة للتنبؤ بسلوك العملاء، وتطبيق نماذج البيع المتبادل، والتنبؤ بالإجراءات اللاحقة الملائمة، وتطبيق أنظمة الإنذار المبكر وإتمام عملية تحليل مخاطر الائتمان وغيرها من التوقعات. وساعدت هذه البنية التحتية القوية للتحليلات مصرف الإنماء على تعزيز عملية صنع القرارات القائمة على البيانات، وذلك بهدف تحليل وضع السوق، واتخاذ الإجراءات اللازمة عند الحاجة لزيادة حصته السوقية أو الحفاظ عليها. كما واصل المصرف عملية الأتمتة الآلية للعمليات على مستوى المجالات الرئيسية، مثل العمليات والالتزام والعقوبات، مع استمراره في تعزيز الكفاءات التشغيلية لكافة قطاعات المصرف.

قطاع المصرفية الرقمية <

وفي إطار استجابته لهذه البيئة المتغيرة، اتبع مصرف الإنماء نهجًا استباقيًا عبر توسيع نظامه البيئي الرقمي وتعزيز الرقمنة في جميع أوجهه بهدف تقديم حلول مالية مواكبة للمستقبل وتحقيق قيمة أكبر للعملاء.

ترتكز رؤية المملكة 2030م على ثلاثة محاور، وهي مجتمع حيوي واقتصاد مزدهر ووطن طموح، وتجسد استراتيجية مصرف الإنماء 2025م ارتباطه الوثيق مع رؤية المملكة، وذلك في سبيل دفع عجلة الرقمنة من خلال اعتماد المصرفية المفتوحة وتمكين التقنية المالية واحتضانها.

أبرز الإنجازات <

تُجسد الإنجازات الرقمية الكبيرة خلال العام اهتمام مصرف الإنماء في التحول الرقمي، حيث حرص المصرف على توجيه استثماراته في عملية التطور الرقمي، وذلك في سبيل أتمتة عملياته. يعد إنشاء المصنع الرقمي لمصرف الإنماء وتوسيعه أحد أبرز الإنجازات الرقمية خلال عام 2022م، وهو أحد عوامل تمكين الابتكار الرقمي، وتكرار العمليات للوصول إلى أفضل النتائج، وتحسين مرونة الأعمال على مستوى جميع قطاعات المصرف. وقد ساهم المصنع الرقمي في الارتقاء بتجربة العملاء وتعزيز التميز التشغيلي في المصرف، حيث أثمر ذلك في تسريع تنفيذ المبادرات الرقمية للمصرف خلال العام.

كما شهد عام 2022م إطلاق المختبر الرقمي، إضافة إلى وحدة التميز الرقمي والابتكار، مما ساهم في توسيع نطاق النظام البيئي للرقمنة في مصرف الإنماء. وصاحب ذلك إنشاء مجتمع بيتا الخاص بالمصرف ليكون بمثابة بيئة اختبار داخلية تسمح بالتكرار السريع للعمليات للوصول إلى أفضل النتائج والابتكار، وهو شرط أساسي لتعزيز السمعة المتميزة التي يحظى بها المصرف باعتباره أحد المصارف الرائدة التي تسعى دائمًا إلى تقديم خدمات ترتقي لتطلعات العملاء وتلبية احتياجاتهم.

بالإضافة إلى تطلع المصرف المستمر لمواكبة ثورة التقنية المالية فقد بدأ بخطوات استراتيجية جادة نحو بناء فرص التعاون مع شركات التقنية المالية و ترسيخها بما يضمن استدامة هذه الجهود عبر شراكات تم ابرامها هذا العام.

وفي إطار ترسيخ هذا التوجه الرقمي المتنامي، تمكن مصرف الإنماء من استكمال عملية تطوير قناتين رئيسيتين لتسهيل التواصل بينه وبين عملائه، تسعى القناة الأولى (Digital Attacker) لزيادة قدرات المصرف في الاستحواذ على حصص أكبر من السوق مع القدرة على التوسع بشكل أسرع من خلال تقديم أحدث المنتجات لشرائح جديدة من العملاء، مع تقديم قيمة مضافة لتلبية الاحتياجات المالية لشريحة أكبر من المواطنين السعوديين الذين لا تصلهم الخدمات؛ أما القناة الثانية فتشمل تطبيق جديد للهواتف الذكية، وهو تطبيق مُطور بالكامل ومزود بمجموعة من الخصائص المتقدمة لدعم إمكانية الوصول على مدار الساعة، إضافة إلى ترقية الخدمات المقدمة للعملاء وكسب رضاهم.

واصل مصرف الإنماء مسيرته المتميزة في التحول الرقمي في عام 2022م، حيث تمكن المصرف من تقديم تجربة رقمية فريدة لعملائه على مستوى المنتجات. وفي هذا الصدد، تكلفت عملية التحول الرقمي الشامل لمنتجات رئيسيين بالنجاح؛ وهما بطاقات الائتمان الرقمية والتمويل الشخصي الرقمي. كما يحرص المصرف على تلبية احتياجات العملاء، حيث أتاحت معظم منتجات المصرف وخدماته عبر القنوات الرقمية بحلول نهاية العام، وسيواصل المصرف نهجه في التركيز على التحول الرقمي ومواكبة التطورات السريعة في تطلعات العملاء واحتياجاتهم.

كما قدّم المصرف تطبيقًا جديدًا للعملاء من الشركات لإتاحة وصولهم إلى العديد من المنتجات والخدمات رقميًا، مما يعزز من الكفاءة عبر توفير الوقت وضمان الفاعلية.

محفظة الأعمال

تعزيز المجالات الرئيسية <

اتخذ فريق الأمن السيبراني لدى مصرف الإنماء عدة تدابير وقائية، بما فيها تطوير نظام جديد للكشف عن تسرب البيانات، كما واصل الفريق تحسين ممارسات وعمليات أمن البيانات رقميًا لكافة قطاعات المصرف. وامتثالاً للإرشادات والتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، استمر المصرف في تبني الخدمات السحابية بخطوات إلزامية خلال العام.

كما نفذ المصرف تدابير صارمة لحوكمة البيانات في عام 2022م وفقاً لإطار حوكمة البيانات الصادر من مكتب إدارة البيانات الوطنية، والذي يعد الجهة التنظيمية الوطنية للبيانات في المملكة. وقام المصرف بالتعاون مع أبرز الشركاء في المجالات ذات الاختصاص بهدف ضمان إدراج متطلبات الإطار من حيث تصنيف ومشاركة وخصوصية البيانات، وحرية المعلومات، والبيانات المفتوحة وغيرها من المتطلبات في نظام حوكمة البيانات بالمصرف، ومن المقرر بدء سريان الإطار اعتباراً من شهر مارس لعام 2023م.

وفي ظل المشهد المتطور للخدمات المصرفية الرقمية على الصعيد العالمي، تصدّرت مخاطر الاحتيال كأحد أبرز التحديات الفريدة التي شهدتها عام 2022م. ويلتزم المصرف باتباعه إطاراً متيناً لحوكمة إدارة المخاطر بهدف ضمان اتخاذ إجراءات وقائية سريعة وفرض ضوابط معززة للحد من آثار أي مخاطر أخرى.

التدريب وبناء القدرات <

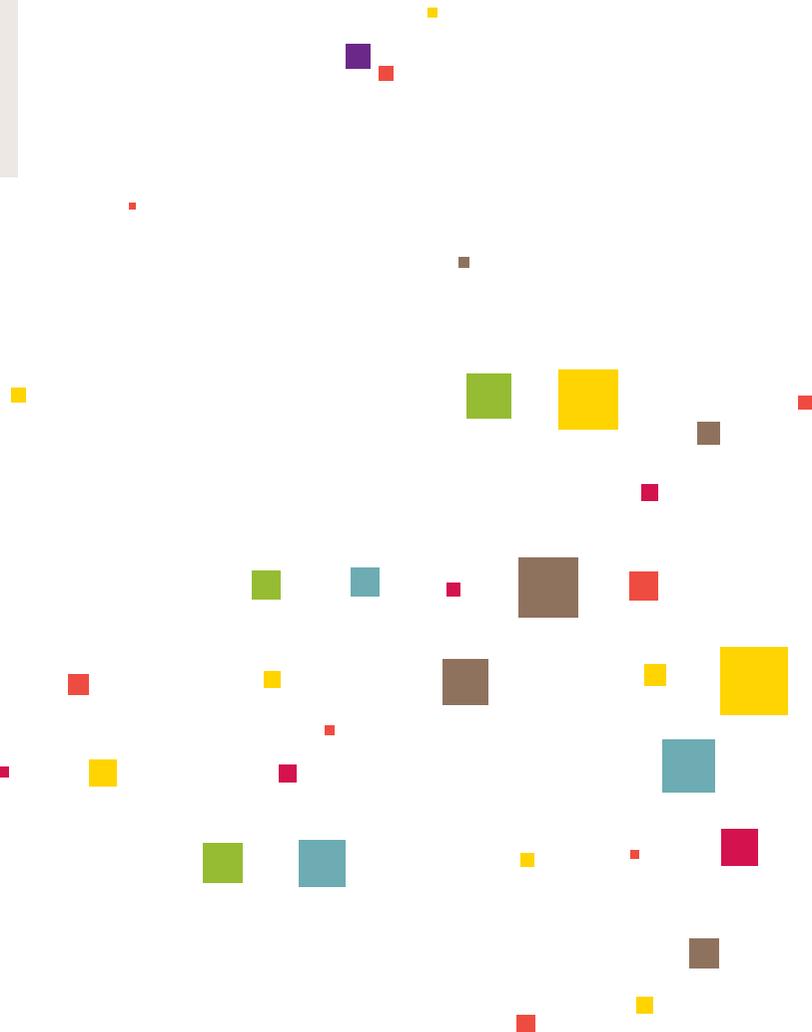
قام مصرف الإنماء خلال العام بالتركيز على بناء القدرات والارتقاء بها بوصفها معياراً رئيسياً. حيث نظم المصرف عدة جلسات تدريبية داخلية وخارجية لرفع مستوى الوعي العام بالقطاع المصرفي وأهميته، وتحسين المعرفة الرقمية والارتقاء بمهارات الموظفين وتمكينهم من مواكبة التقنيات العالمية الحالية والناشئة في قطاع الخدمات المصرفية الرقمية.

التطلعات المستقبلية <

يحظى المصنع الرقمي بأهمية بالغة، حيث من المقرر أن يمثل المصنع ركيزة لعقد الشراكات بما يتوافق مع استراتيجية المصرف لشراكات التقنية المالية، مما سيثمر عن علاقات تعاون استراتيجية مع شركات التقنية المالية ليصبح المصنع الرقمي بذلك نقطة محورية للابتكار الرقمي. ومع جاهزية إطلاق الخدمات المصرفية المفتوحة في جميع أنحاء المملكة في الربع الأول من عام 2023م، شكّل المصرف لجنة لمتابعة شراكات التقنية المالية وتنفيذ المبادرات، بما فيها ولاء العملاء ومكافأاتهم، والخدمات المصرفية المفتوحة، وتجربة المستخدم.

وفخر مصرف الإنماء بتطوير مجموعة كاملة من المنتجات الرقمية المصممة خصيصاً لتلبية الاحتياجات المتنوعة للعملاء من خلال إعداد نظام بيئي متنامي للرقمنة قائم على المصنع الرقمي التابع له، ومن المقرر إطلاقها في عام 2023م.

يحرص المصرف على مواكبة تطورات الفئات السكانية السريعة وتطلعاتها المتغيرة، إذ يفخر المصرف بالإنجاز الاستثنائي المحقق في الرقمنة والذي يعد بدوره نقطة انطلاق في مسيرة نموه والاستحواذ على حصة سوقية أكبر في الأعوام القادمة.



محفظه الأعمال

مجموعة مصرفية الشركات



إطلاق
التجارة الإلكترونية

تسويتين يوميتين
لعملية تسوية
نقاط البيع

عدد أجهزه نقاط البيع
125,247

تحقيق نسبة في تمويل
الشركات
النمو 10%

كما أولت مجموعة مصرفية الشركات دعماً استثنائياً للمشاريع المتعلقة برؤية المملكة 2030م، حيث قاد المصرف وشارك في تمويل عدد من مشاريع صندوق الاستثمارات العامة مثل مشروع نيوم والبحر الأحمر وأمالا وغيرها من المشاريع.

وتحظى المجموعة المصرفية للشركات بدعم كبير من إدارة المصرف كأحد أهم المجموعات لدى المصرف، مما أتاح لها تحقيق نمواً مطرداً خلال السنوات الماضية. وقد تم تقسيم فريق عمل المجموعة إلى عدد من الأقسام وبما يناسب شرائح العملاء واحتياجاتهم المختلفة. وتضم المجموعة قطاعات لخدمة كبار الشركات والشركات المتوسطة والصغيرة والتي يوليها المصرف اهتماماً كبيراً. كما تضم المجموعة قطاعاً للتمويل الهيكلي والذي يساهم في تمويل المشاريع الجديدة الصناعية والخدمية والعقارية. كما راعى المصرف التوزيع الجغرافي للخدمات المقدمة من المجموعة المصرفية للشركات من خلال إنشاء فروع وأقسام في مختلف مناطق المملكة ولا سيما الرئيسية منها، مما يسهل التواصل مع العملاء بشكل مباشر.

وامتلت مجموعة مصرفية الشركات مساهمتها الفعالة في زيادة إيرادات المصرف من العمليات التمويلية والمصرفية، وهو ما ساهم في تعزيز مكانة المصرف بين المصارف الأخرى. وقد سجلت المجموعة نمو في تمويل الشركات بنسبة 10% خلال عام 2022م، ليختتم العام باستحواذ المصرف على حصة بلغت 9.29% من سوق التمويل في المملكة. كما حققت المجموعة بفعالية القسم المناطق بها في استراتيجية المصرف العامة والتي تتمثل في زيادة التركيز على تفهم احتياجات العملاء وتلبيتها وخصوصاً احتياجات فئة الشباب وتعزيز التحول الرقمي خلال العام 2022م. كما ساهمت المجموعة في محور استراتيجية المصرف المتعلق بزيادة الودائع وإضافة معايير أداء جديدة لمديري العلاقات تتضمن الحسابات الجارية وحسابات الادخار (CASA) بهدف موازنة الكوادر والطاقات بشكل أفضل مع استراتيجية المصرف.

واستمر المصرف في كونه شريكاً داعماً للقطاع العام من خلال المساهمة في تمويل معظم المشاريع التي تم إطلاقها خلال الفترة الماضية. وقد شمل هذا الدعم مساهمة المصرف في تمويل عدد من مشاريع الطاقة والمياه والإسكان وصوامع الغلال وغيرها من الخدمات الأخرى.

محفظة الأعمال

لمحة عن أبرز إنجازات المعاملات المصرفية
الدولية لعام 2022 <
قنوات تقديم الخدمات

- استحداث رحلة التأهيل الرقمي للخدمات المصرفية للشركات عبر الإنترنت (CIB)
- إطلاق الإنماء لخدمات تمويل التجارة (e-Trade)
- إجراء الترفيقات والتحسينات بهدف تقديم قيمة مضافة لخدمات مصرفية الشركات الإلكترونية

المنتجات والخدمات

- يتصدر المصرف المرتبة الأولى في المملكة في أجهزة نقاط البيع النشطة (POS) ويتميز بالتوصيل الفوري للأجهزة وتفعيل كلمة المرور لمرة واحدة من خلال الفروع ومندوبي المبيعات
- تحسين الموازنات اليومية لنقاط البيع فبدلاً من مره واحدة في اليوم أصبحت مرتين، ويعتبر مصرف الإنماء المصرف الوحيد الذي بدأ في ذلك لعمليات مدى والبطاقات العالمية سويًا.
- أول مصرف في المملكة يبرم مذكرة تفاهم مع وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية لتوفير حلول إدارة الرواتب لعملاء الأعمال.
- أول مصرف في المملكة يعتمد دمج وأتمتة نظام حماية الأجور (مُد) التابع لوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
- استقطاب العملاء من الشركات والأعمال من خلال عقد الشراكات مع جهات تقديم الخدمات
- إطلاق خطاب ائتمان ممول عن طريق "البيع الآجل"

معايير الخدمات

- إطلاق برنامج بطاقات ديسكفر وبطاقات مدى (قطر)
- ترقية برنامج البطاقات الحالية إلى الإصدار الثاني من "مدى"
- (Mada 2.0) والإصدار الثاني من "بوابة الدفع 3DS من ماستركارد"
- تعديل حصة العميل في "خطاب اعتماد اتفاقية المشاركة" إلى أقل من 1%

العمليات الداخلية

- تقليص الوقت اللازم لتأهيل عملاء منتجات إدارة النقد من يومين إلى 3 دقائق
- تسريع عملية التكامل بين معاملات الشركات من شهرين إلى 5 أيام عمل
- تقليص الوقت اللازم لإنجاز خطاب الاعتماد المستندي إلى يوم عمل واحد
- تقليص الوقت اللازم لإنجاز خطاب الضمان إلى 30 دقيقة

استمرت العمليات الداخلية لمجموعة مصرفية الشركات بمواكبة التغيرات والتصدي للتحديات وتمكنت من تحقيق نتائج إيجابية وتعزيز رضا العملاء خلال عام 2022م، وبينما أدت الزيادة الهائلة في المعدل المرجعي عن مستويات عام 2021م بين البنوك والمصارف السعودية (SAIBOR) إلى ارتفاع إجمالي الدخل المالي للمصارف، وفي المقابل واجه عملاء الشركات صعوبات نتيجة لذلك، ولا سيما الشركات التي تعمل بهوامش ربح ضئيلة وتعتمد بشكل كبير على التمويل المصرفي. وفي ضوء ذلك، حرص المصرف على الحفاظ على الجدارة الائتمانية لمحفظة التموليات من خلال التنسيق الوثيق مع العملاء وتحليل الائتمان عالي الجودة. ويتضح ذلك من المعدلات المستقرة للتمويلات المتعثرة والمخصصات التي سجلت خلال العام.

يولي مصرف الإنماء اهتماماً كبيراً للحفاظ على جودة الجدارة الائتمانية الإجمالية للمحفظة والتصدي للتسعير العدائني المنخفض، ويتجلى ذلك في حرصه على اتخاذ قرارات حكيمة والحد من نمو محفظة التمويل والإبقاء عليها عند مستويات متوسطة إلى منخفضة في عام 2022م. وجاء هذا القرار في ظل المنافسة الشرسة في قطاع الشركات الكبيرة وانخفاض الأسعار، حيث ينظر المصرف إلى خصائص هذه البيئة باعتبارها مرحلة عابرة بسبب طبيعتها غير المستدامة. وبمجرد تراجع ضغوط التسعير، يمكن أن يعود النمو إلى معدلاته الطبيعية حيث من المرجح أن يظل الطلب على الائتمان والتمويل قوياً.

شهدت عمليات التحول الرقمي والأتمتة وترفيقات الأنظمة في مجموعة مصرفية الشركات تقدماً ملحوظاً خلال العام، وتماشت هذه العمليات مع الاستراتيجيات العامة للمصرف المتمثلة في التركيز على العملاء والاستجابة للبيئة التشغيلية الرقمية والآلية المتغيرة. ونجح المصرف في عملية تطوير قنوات تقديم الخدمات الإلكترونية، لا سيما في ظل الإطلاق الناجح للإنماء لخدمات تمويل التجارة (e-Trade) خلال العام، إذ توجَّ مصرف الإنماء "كأفضل مصرف لتمويل التجارة" في المملكة العربية السعودية" في القمة السنوية السعودية العاشرة لتمويل التجارة لعام 2022م. كما أدت ترفيقات النظام ورفع مستويات الكفاءة لتقليص مدة إنجاز معاملات مصرفية الشركات.

وساهمت مجموعة مصرفية الشركات في دعم جهود جذب العملاء من خلال تعزيز حضورها في قطاع سوق الشركات المتوسطة مع الحفاظ في الوقت نفسه على مكانتها القوية في تمويل الشركات والمشاريع الكبيرة. وتحقيقاً لهذه الغاية، استحدثت المصرف منصباً قيادياً لقطاع المصرفية التجارية، حيث عين نائباً للمدير العام للإشراف على التوجه العام والعمليات في القطاع. كما عززت المجموعة فرق المبيعات والتسويق في المناطق الرئيسية في المملكة بإضافة مزيج من مديري العلاقات المتمرسين والمبتدئين. وقد أثمرت هذه الجهود في تحقيق نتائج واعدة حيث استحوذت على العديد من الحسابات الرئيسية في عام 2022م من مناطق تشغيل قطاع المصرفية التجارية في الرياض وجدة والدمام.

وتجلى التحسن في القطاع وحصته السوقية خلال عام 2022م، حيث أدى النمو في قطاع سوق الشركات المتوسطة إلى تعزيز الحضور القوي للمصرف في الفترة الماضية في قطاعات تمويل الشركات والمشاريع الكبيرة.

استحداث عملية تسجيل الدخول لمرة
واحدة لعملاء قطاع مصرفية الشركات

تعزيز وتبسيط تجربة العملاء من الشركات عبر ميزة تسجيل الدخول مرة واحدة لتمكين الوصول إلى منصات الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والتمويل التجاري من خلال عملية تسجيل دخول واحدة.

تصوراتنا المستقبلية <

وبالحديث عن عام 2023م، تعززت مجموعة مصرفية الشركات مواصلة مسيرتها في تبني النهج العام لمصرف الإنماء والمتمثل في التركيز على العملاء، بما يضمن تلبية الاحتياجات المتغيرة باستمرار لعملاء الشركات. وتتطلع المجموعة إلى تحقيق نمو مستدام على المنصات الإلكترونية ورفع كفاءة العمليات الداخلية في الأعوام القادمة.

وفي إطار جهودها الحثيثة لتحقيق استراتيجية المصرف الداعمة لرؤية المملكة 2030م، تسعى مجموعة مصرفية الشركات لتنفيذ عدة مبادرات تساهم بدورها في إحراز تقدم ملموس في عام 2023م، حيث سينصب تركيزها على استقطاب عملاء الشركات متوسطة الحجم والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، مسترشدة بعمليات فعالة لاختيار الحسابات مع إجراء تقييم ائتماني سليم بهدف تقييم المخاطر. وتعتزم المجموعة استكمال مساعيها بحسابات نوعية من قطاعات تمويل المشاريع والعقارات. وسيكسر مصرف الإنماء جهوده في عام 2023م في تطوير منتجات وبرامج مبتكرة لقطاع مصرفية الشركات تتوافق مع الأحكام والضوابط الشرعية بهدف استكمال النمو القطاعي.

وتؤدي الإدارة الاستباقية للحسابات والتغطية الوثيقة من قبل مديري علاقات متمرسين، مع الدعم المقدم من العمليات المصرفية المتقدمة تقنياً والخبرة في القطاع، إلى دعم خدمات مصرفية الشركات في عام 2023م. كما يلعب البيع المتبادل للمنتجات المصرفية الأخرى مثل نقاط البيع والتأمين والودائع والرواتب دوراً محورياً في دعم خطة النمو مع إجراء مراجعة دورية لخصائص القطاعات المستهدفة واحتياجاتها، مما يوفر المواءمة اللازمة بين الأهداف والإنجازات.

محفظة الأعمال

قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة



المحفظة الاستثمارية

4.857 مليون
ريال بمعدل
نمو بنسبة 18%

الممولة

4.518 مليار
ريال سعودي
نمو بنسبة 18%

غير الممولة

338 مليون ريال
سعودي
نمو بنسبة 21%

الربح

354 مليون ريال
سعودي
نمو بنسبة 57%

تماشيًا مع الهيكل الجديد لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، استحدثت شبكة مبيعات جديدة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة لإدارة جميع منتجات التمويل القائمة على البرامج. تستهدف الشبكة بشكل رئيسي عملاء المنشآت الصغيرة ومتناهية الصغر من خلال تزويدهم بمنتجات متنوعة ذات متطلبات تنظيمية أقل وإجراءات اعتماد مرنة لتلبية احتياجاتهم المالية.

شهد قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة في مصرف الإنماء العديد من التطورات خلال العام، تجلت أبرز هذه التطورات في إطار الهيكل الجديد لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، ومنتجات وشراكات جديدة، وتحسين سير العمل لدعم الجوانب الإدارية والتشغيلية بهدف تطوير الأداء والارتقاء بتجربة العميل. كما استمر القطاع في تحقيق المكاسب من خلال الشراكة الاستراتيجية مع برنامج كفالة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والتي أسهمت بشكل إيجابي على أداء القطاع من حيث النمو والربحية والمخاطر والتغطية.

محفظة الأعمال

نجح القطاع في طرح ستة منتجات جديدة خلال عام 2022م، لتلبية الاحتياجات الفريدة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في مختلف القطاعات. وتشمل هذه:



التمويل القائم على
الحساب الجاري - الفواتير



التمويل القائم على
الحساب الجاري -
النفقات الرأسمالية



منتج خطابات ضمان
حسن الأداء



التمويل القائم على
الحساب الجاري - الرواتب



تمويل الاستثمار العقاري -
التمويل القائم على التأجير



تمويل المستلزمات

عقد قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة عدة شراكات و اتفاقيات مع جهات مختلفة ، أدت بدورها إلى إبرام اتفاقيات مع صندوق التنمية الزراعية و تعزيز التعاون مع الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (منشآت) من خلال زيادة فرص التمويل من خلال بوابة التمويل و التوسع في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تحت مظلة برنامج كفالة لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في عدة قطاعات مختلفة. وتأتي هذه الشراكات لتؤكد التزام المصرف بدعم المبادرات الحكومية كافة، لا سيما تلك التي تخدم رؤية المملكة 2030م وأهدافها.

واصل قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة النمو بخطى حثيثة وأضفى عدة تحسينات بغرض تعزيز سير العمل والتصدي للصعوبات التشغيلية. وذلك في إطار تحقيق الأهداف الرئيسية لعام 2022م والتي تمثلت في:

- تأسيس مسار سريع جديد للموافقات الائتمانية لتسهيل وتسريع عملية الموافقة من خلال توفير المزيد من الصلاحيات لممثلي قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- تحسين وتطوير آلية العمل لتكون أكثر كفاءة وفعالية من حيث المرونة والجودة
- تحسين مهارات مديري العلاقة من خلال تقديم برنامج ائتمان مكثف مصمم خصيصاً بواسطة Moody's Analytics
- المشاركة في العديد من المؤتمرات والمعارض واللقاءات لعرض خدماتنا ومنتجاتنا وزيادة حصتها في السوق للشركات الصغيرة والمتوسطة (مثل، مؤتمر ومعرض خدمات الحج والعمرة، ومعرض الامتياز الدولي).

شكلت زيادة أسعار المعدلات المرجعية تحديًا خلال عام 2022م، حيث أثرت سلبًا على قدرة العملاء على الاستفادة من حدود التسهيلات الممنوحة. وقد شملت التحديات الأخرى المنافسة الشديدة من قبل المصارف التقليدية، وبعض الشركات الجديدة، بما فيها منصات التقنية المالية.

وعطفاً على ذلك فقد حرص المصرف من خلال رؤيته الاستراتيجية 2025 و التي ركزت على التحول الرقمي و أتمت العمليات البنكية في قطاع المنشآت الصغيرة و المتوسطة على تعزيز تجربة العملاء الرقمية لمواكبة التحول الذي يشهده القطاع المصرفي و الحرص على أن يكون المصرف الخيار الأسرع و الأكثر سهولة في المملكة العربية السعودية لكافة العملاء وذلك بحلول عام 2023م.

على الرغم من تحديات بيئة التشغيل، سجل المصرف انخفاضاً في التعرض عند التعثر عن السداد (EAD) وخسائر الائتمان المتوقعة (ECL) بنسبتي 18% و41% على التوالي، مقارنةً بشهر ديسمبر من عام 2021م. وعلى الرغم من استمرار السوق في التعافي من آثار الجائحة في عام 2022م، واصل المصرف مساعبه في إيلاء اهتمام بالغ للمنشآت الصغيرة والمتوسطة المتأثرة بشكل كبير من تداعيات الجائحة، حيث قام بتقديم تمويل إضافي عن طريق إعادة جدولة أو هيكله المعاملات لمساعدة هذه المنشآت في التعافي والعودة إلى المسار الصحيح. كما قدم مصرف الإنماء الدعم للعملاء من خلال البرامج التي أطلقها البنك المركزي السعودي بما في ذلك "برنامج تأجيل الدفعات" (DPP) و"برنامج التمويل المضمون" الذي تم تمديده لعام آخر اعتباراً من شهر مارس لعام 2022م.



توقيع شراكة استراتيجية بين مصرف الإنماء وشركة فودكس لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر في المملكة العربية السعودية

التطورات المستقبلية <

سيمثل عام 2023م عام التحول الرقمي في قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة في مصرف الإنماء. ومن المتوقع أن يزيد قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة من حصته في السوق من خلال طرح المزيد من المنتجات والخدمات، لا سيما للمنشآت الصغيرة ومتناهية الصغر، وتعزيز حضوره في المناطق الناشئة. كما سيقدّم القطاع خطة حوافز محسنة لتحقيق النمو المستهدف.

ويتطلع المصرف للاستفادة من اتفاقيات الشراكة القائمة مع القطاع العام، إلى جانب بحثه عن فرص لشراكات جديدة، وفتح أفاق جديدة مع القطاع الخاص، خاصة مع منصات التقنية المالية والتجارة الإلكترونية لزيادة قاعدة عملائه وحصته في السوق. وستحظى هذه المبادرات بدعم من شبكة فروع المصرف التي تقدم منتجات مصممة خصيصاً للمنشآت الصغيرة والمتوسطة تناسب الاحتياجات الفريدة لعملاء المصرف.

محفظه الأعمال

سجلت محفظة الاستثمارات لمصرف الإنماء نموًا بنسبة 117% على مدى السنوات الخمس الماضية، وارتفع أداؤها بنسبة 80%، في حين بلغت نسبة الزيادة في دخل عمليات الصرف الأجنبي 71%.

2021م	2022م	
2%	15%	معدل نمو الأصول
5-	41%	الدخل من الاستثمارات
1-	38%	الدخل من تحويل العملات

عمل قطاع الخزينة على العديد من المبادرات خلال عام 2022م، وتضمنت هذه المبادرات:

- إعادة تصميم تغطية المؤسسات المالية
- طرح حلول التحوط لمعدلات الربح
- تحسين حلول منتجات الودائع المُهيكلية
- دعم الأنظمة التي تمت ترقيتها للعمليات الجديدة للخزينة
- زيادة التمويل طويل الأجل لدعم السيولة النقدية وتحقيق الاستقرار فيها، إلى جانب معدل تغطية السيولة وصافي التمويل المستقر
- تنويع الاستثمارات لتحسين العائد على محفظة الاستثمارات
- طرح منتجات متوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية بما يتماشى مع المصارف الدولية

وضمن إطار مسؤولياته الأساسية، أعدت المجموعة استراتيجية تمويل وتولت مسؤولية توثيقها ومتابعتها بانتظام من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات، بهدف تتبع مستويات التمويل والسيولة، وبيانات المخاطر وتواريخ الاستحقاق، وإدارة رأس المال في المصرف. كما عملت المجموعة على أتمتة المراجعة لسجل التداول بحلول الربع الأول من عام 2023م، وطورت في الوقت نفسه نموذجًا تقليديًا لتلبية متطلبات بازل 4.

شكّلت إدارة السيولة والتمويل تحديًا كبيرًا خلال العام، إذ أدت عمليات رفع أسعار المعدلات المرجعية المتتالية بهدف مكافحة التضخم من قبل الاحتياطي الفيدرالي في عام 2022م إلى رفع أسعار المعدلات المرجعية لدى معظم اقتصادات دول مجلس التعاون الخليجي من أجل حماية نظام ربط العملات، مما نتج عنه ارتفاع تكلفة التمويل وفرض ضغوط على السيولة النقدية. وفي ظل تلك الظروف، تميز مصرف الإنماء بالحكمة وحسن إدارة تكلفة التمويل، وتمكن من خلال الإدارة الملائمة للميزانية العمومية من تلبية النمو على مستوى الموجودات، وخاصة الاستثمارات التي نمت بأكثر من 17% منذ بداية العام حتى تاريخه. وقد تم توجيه هذا النمو بشكل أساسي نحو تعزيز العائد الكلي للمحفظة، إضافة إلى تحسين تنويع المعاملات.

كما ساعد الدعم السخي المقدم في الوقت المناسب من البنك المركزي والموجودات السائلة عالية الجودة وقاعدة الشركاء الكبيرة لدى المصرف في تمكين المصرف من إدارة السيولة بشكل فعال، وبالتالي الحفاظ على القيمة للمساهمين.

مجموعة الخزينة

أسهمت الجهود الدؤوبة لمجموعة الخزينة في تحقيق جميع مؤشرات الأداء الرئيسية للبيع المتبادل المرتبطة باستراتيجية المصرف 2025م، حيث لعبت دوراً جوهرياً في عملية طرح منتجات المصرف الجديدة، بما فيها المشتقات المالية والودائع المهيكلية واتفاقيات إعادة الشراء مع العملاء، ومن ثم في نجاحه في البيع المتبادل بين جميع مجموعات الأعمال. طرحت المجموعة 12 مبادرة رئيسية ضمن مساعيها في تحقيق الهدف الاستراتيجي المتمثل في التحول إلى مجموعة الخزينة الأكثر ابتكاراً في المملكة، كما تكلفت أهدافها لعام 2022م بالنجاح في الوقت المحدد.

وبصفته متعاملاً أولياً (Primary Dealer)، واصل مصرف الإنماء العمل مع المركز الوطني لإدارة الدين (NDMC) لتسويق الإصدارات الشهرية الحكومية المقومة بالريال السعودي، حيث طُرحت الصكوك الحكومية للاكتتاب بقيمة بلغت 6.9 مليار ريال سعودي حتى تاريخه، مع تخصيص 4.7 مليار ريال سعودي لمصرف الإنماء وعملائه. كما شارك المصرف في تسهيل صفقات تحويل الصكوك من المركز الوطني لإدارة الدين، كجزء من عملية التحسين المستمرة لمحفظة الصكوك المؤهلة للاحتياطية، للحفاظ على موجودات الأصول السائلة عالية الجودة، وهو ما تزامن مع نمو المركز المالي، مما أسفر عن مواصلة تحقيق نسب تنظيمية جيدة.

قامت مجموعة الخزينة في عام 2022م بما يلي:

- إطلاق نظام جديد لتعاملات مجموعة الخزينة بهدف تلبية احتياجات مختلف المنتجات الجديدة
- تطوير منتجات جديدة لتحسين العوائد
- إنشاء برنامج جديد للصكوك غير المضمونة ذات الأولوية
- إنشاء نظام تسعير تحويل الأموال لتحسين حساب أسعار التحويل
- استحداث ترتيبات جديدة للمشاركة في المخاطر مع المصارف الدولية

منتجات الخزينة التي تم طرحها خلال عام 2022م

مبادلة هامش الربح (PRS) للعملاء:

الحجم الإجمالي - 884 مليون ريال سعودي

المصرف الأجنبي الآجل للعملاء:

الحجم الإجمالي - 229.206 مليون ريال سعودي

برنامج "وعد" المزدوج (اتفاقية إعادة الشراء الرئيسية العالمية) مع المصارف والمؤسسات المالية: 7 أطراف مقابلة

اتفاقية المشاركة في المخاطر مع المصارف: 2 أطراف مقابلة



انصب تركيز المصرف في عام 2022م نحو التعلّم الإلكتروني، مع إيلاء التدريب والتطوير الفني والقيادي اهتماماً بالغاً خلال العام.

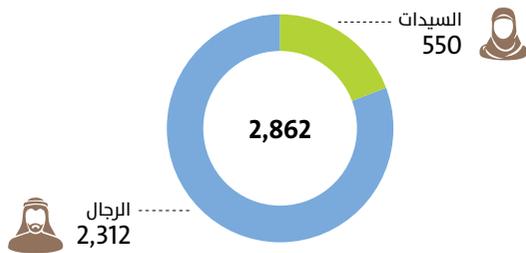
طاقاتنا البشرية

قطاع رأس المال البشري <

يولي مصرف الإنماء الأولوية لقطاع رأس المال البشري باعتباره عنصرًا مهمًا من العناصر الاستراتيجية الرئيسية بالمصرف، ويسعى المصرف ليتبوأ مكانة مرموقة كجهة العمل المفضلة في القطاع المالي في المملكة العربية السعودية، حيث قام بإطلاق تسع مبادرات استراتيجية رئيسية لقطاع رأس المال البشري تتوافق مع استراتيجية المصرف. وفي عام 2022م، تكلفت ثمانين من أصل تسع مبادرات استراتيجية بالنجاح، وتُعزى هذه الإنجازات إلى عملية إعادة الهيكلة التنظيمية الكبرى التي أجريت خلال العام الماضي، واستمدت هذه المبادرات من استراتيجية المصرف للأعوام 2021م-2025م:



عدد الموظفين في مصرف الإنماء



واصل قطاع رأس المال البشري خلال العام تنفيذ مبادرات تحقيق التوازن، حيث يجري العمل على استكمال مشاريع التحول الرقمي لعمليات قطاع رأس المال البشري بهدف تسهيل وتبسيط هذه العمليات، وبناء نظام مرن يتبنى معايير عالية من المواطنة والمساءلة والخبرة والشفافية والتعاون.

كما واصلت "إدارة تمكين المرأة" في المصرف مساعيها في زيادة عدد النساء الموظفات ودعم تطويرهن وترقيتهن، وذلك في إطار التوجه الاستراتيجي الجديد للمصرف المتمثل بتمكين المرأة على جميع المستويات، حيث تساهم جميع أقسام الإدارات في تحقيق توازن أفضل في رأس المال البشري للمصرف.

وفي ظل ترسيخ فناعة مصرف الإنماء، وتوحيجاً لجهوده المبذولة والتزامه برأس ماله البشري، نال المصرف إشادة واسعة من وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية بمنحه جائزة العمل لأفضل جهة في توظيف الوظائف على صعيد القطاع المالي والتأمين بنسبة سعودة بلغت 95.20% لعام 2022م.

طاقاتنا البشرية

توزيع الموظفين والموظفات حسب الدرجة الوظيفية والتعليم

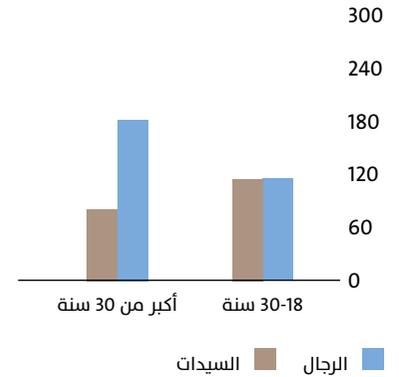
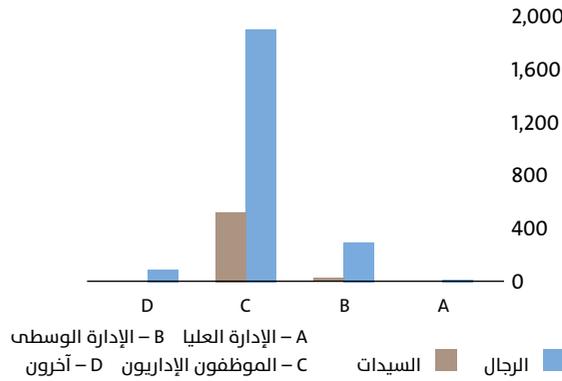
الدرجة الوظيفية	عدد الموظفين			عدد الموظفات			الإجمالي		
	الإدارة العليا	الإدارة الوسطى	أخرى	الإدارة العليا	الإدارة الوسطى	أخرى	الإدارة العليا	الإدارة الوسطى	أخرى
درجة الدكتوراه	1	1	0	0	1	0	1	1	0
درجة الماجستير	7	62	17	0	8	22	7	74	135
درجة البكالوريوس	6	188	63	0	15	478	6	213	1,655
أخرى	0	46	8	0	1	25	0	45	693
الإجمالي	14	297	88	0	25	525	0	322	2,438

قيم مصرف الإنماء



الموظفون الجدد في عام 2022م حسب الفئة العمرية والجنس

توزيع الموظفين حسب الدرجة الوظيفية



حقّق برنامج حوافز الموظفين نجاحاً باهراً في قطاع التجزئة المصرفية، والذي أثمر عن تمديد نطاقه في عام 2022م ليغطي قطاع المصرفية الخاصة والماسية وقطاع الأعمال في المصرف ومركز الاتصال التابع له، فضلاً عن نمو الودائع المصرفية بدون فوائد. كما ساهم البرنامج في تحفيز الموظفين وزيادة الإنتاجية ورفع مستوى رضاهم كونهم يساهمون بشكل مباشر في نمو المصرف.

تنصّر استراتيجية مصرف الإنماء للمكافآت والمزايا كأحد أكثر الاستراتيجيات تنافسية في السوق، ويتضح ذلك من ارتفاع نسبة الشباب الذين يحظى بهم المصرف ضمن قاعدة الكفاءات لديه، وولاء الموظفين الذي يتجلى في التفاني لخدمة المصرف سنوات طويلة.

واصل قطاع رأس المال البشري جهوده الحثيثة في تعزيز عملية التوظيف والإعداد والتأهيل في مصرف الإنماء من خلال إنشاء "إدارة تجربة الموظف"، بهدف الارتقاء بمعرفة الموظفين الجدد بثقافة المصرف، ومساعدتهم على فهم دورهم في دعم مسيرة نجاح المصرف، وتقدير جهودهم المبذولة ومساهماتهم الفعالة بالشكر والعرفان، وتقديم تجربة مثيرة للموظفين وفقاً لأفضل الممارسات الدولية.

كما نظمت وحدة رعاية الموظفين في قطاع رأس المال البشري عددًا من المبادرات والفعاليات الترفيهية والأنشطة الاجتماعية خلال عام 2022م، لرفع الروح المعنوية للموظفين وتسهيل فرص التواصل الإيجابي بينهم وبناء العلاقات.

طاقاتنا البشرية

الصحة المؤسسية <

أجرى مصرف الإنماء مسحاً لمؤشر صحة المنظمة عبر استبانة لمعرفة آراء الموظفين عن العمل وبيئته في مطلع عام 2022م، إذ تحددت الصحة المؤسسية قدرة أي مؤسسة على الحفاظ على كفاءات مشاركتها وفعالية تتوافق مع أهدافها الاستراتيجية وتحققها، كونها أساس جوهري في تحقيق النمو والأداء المستدامين. كما طبق مصرف الإنماء أبعاداً مختلفة لقياس رضا ورأي الموظفين وصحتهم المؤسسية، تتضمن "القيادة" و"التوجيه" و"الابتكار والتعلم" و"بيئة العمل" و"التحفيز" و"المكافآت والتكريم" و"المساءلة" و"التنسيق" و"المراقبة" و"القدرات" و"التوجه الخارجي". وقد أظهرت نتائج المشاركات البالغة نسبة 82% تحسناً إجمالياً بمقدار 6 نقاط مقارنةً بعام 2021م، إذ حقق مؤشر صحة المنظمة مستوى استثنائياً بتسجيل 70 نقطة لعام 2022م.

ومن العوامل التي ساهمت بشكل كبير في تعزيز رضا ومعنويات الموظفين استحداث آلية "صوت الموظفين" لتكون قناة آمنة يتعامل فيها المصرف مع شكاوى الموظفين بحساسية ودقة، وفي عام 2022م، أجريت عدة تحسينات وتحديثات على القناة لتعزيز عملية التواصل واستقبال استفسارات الموظفين وشكاويهم واقتراحاتهم، كما يغطي البرنامج السنوي لتقييم الموظفين شكاوى الموظفين، لضمان استمرار تجربتهم الإيجابية.

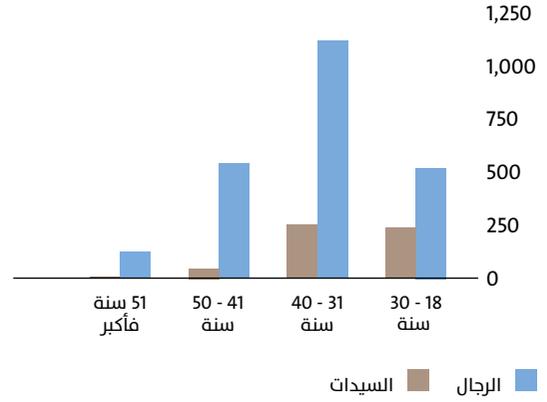
صحة الموظفين <

كرّس مصرف الإنماء جهوداً حثيثة في تعزيز صحة الموظفين وراحتهم من خلال تنفيذ عدد من المبادرات والحملات الصحية لزيادة الوعي بصحة الموظفين وسلامتهم. وقد تم إجراء حملات التطعيم داخل مباني المصرف بالتنسيق مع الهيئات الصحية، كما مُنح الموظفون الذين أصيبوا بوعكات صحية إجازة مرضية مدفوعة الأجر بالكامل إلى حين تماثلهم للشفاء التام، ومن جهة أخرى، واصل المصرف خلال العام تطوير آليات "العمل من المنزل" التي أطلقت خلال الجائحة، مما أتاح للموظفين، ممن يتولون أعمالاً لا تتطلب الحضور لمقر المصرف، بالعمل عن بُعد باستخدام أدوات متخصصة.

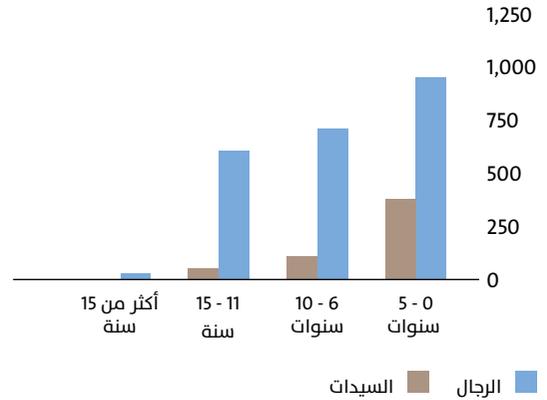
حملة التوعية بسرطان الثدي
لعام 2022م

رفع مستوى الوعي بسرطان الثدي بين الموظفات مع توفير الموارد الداعمة للتشجيع على إجراء الفحص في المراكز المعتمدة من قبل وزارة الصحة، ما يعزز فوائد الكشف المبكر.

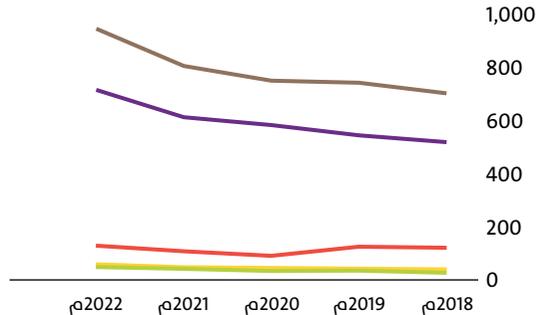
الموظفون حسب الفئة العمرية والجنس



الموظفون حسب سنوات الخدمة



الرواتب والمزايا (مليون ريال سعودي)



الرواتب المدفوعة - المزايا المدفوعة - إجمالي الرواتب والمزايا المدفوعة - تأمين الموظفين - اشتراكات التأمينات الاجتماعية

طاقاتنا البشرية

بناء قدرات الموظفين <

سعيًا لتحقيق الهدف الاستراتيجي المتمثل في تعزيز وبناء قدرات الموظفين من خلال التدريب النوعي، أتبع مصرف الإنماء نهجًا متكاملًا لتدريب الموظفين وتطويرهم على جميع المستويات. وهنا يبرز دور "أكاديمية مصرف الإنماء للتعليم الإلكتروني" التي تخدم موظفي المصرف من خلال تقديم جميع الدورات التوعوية الإلزامية والدورات التحضيرية للشهادات المهنية المطلوبة من قبل البنك المركزي السعودي. حازت عملية التحول الرقمي في كل جانب من جوانب عمليات المصرف على اهتمام بالغ، حيث شهد عام 2022م توجهًا مركزًا نحو التعلم الإلكتروني، مع التركيز على التدريب والتطوير الفني والقيادي ومتطلبات التدريب الأساسية خلال العام.

المشاركة في بطولة كرة القدم
السعودية للمصارف والشركات المالية

شكّل فريق مصرف الإنماء لكرة القدم بمشاركة موظفي المصرف والشركات التابعة للمنافسة في البطولة، وذلك في إطار جهودنا لتحفيز الموظفين على ممارسة الأنشطة الرياضية الصحية والمشاركة فيها.



البرامج التدريبية وعدد المشاركين ومدة التدريب <

عدد البرامج التدريبية	2022م	2021م	2020م
عدد البرامج التدريبية	352	108	252
إجمالي عدد المشاركين	14,931	7,745	1,739
مدة التدريب بالأيام	11,574	9,075	1,565
عدد ساعات التدريب	88,870	54,450	9,390

ساعات تدريب موظفي المصرف خلال عام 2022م حسب الجنس والمستوى الوظيفي ونوع المهارة <

النوع	عدد الموظفين			عدد ساعات التدريب لكل موظف		
	الرجال	السيدات	الإجمالي	الرجال	السيدات	الإجمالي
إلزامي	7,162	1,735	8,897	17,264	4,346	21,610
غير إلزامي	3,810	2,224	6,034	35,596	31,664	67,260
التعلم الإلكتروني	8,185	2,078	10,263	16,370	4,156	20,526

النوع	عدد الموظفين المتدربين			عدد ساعات التدريب لكل موظف		
	الرجال	السيدات	الإجمالي	الرجال	السيدات	الإجمالي
الإدارة العليا	137	0	137	1,036	0	1,036
الإدارة الوسطى	384	50	434	2,128	520	2,648
أخرى	10,451	3,909	14,360	49,696	35,490	85,186

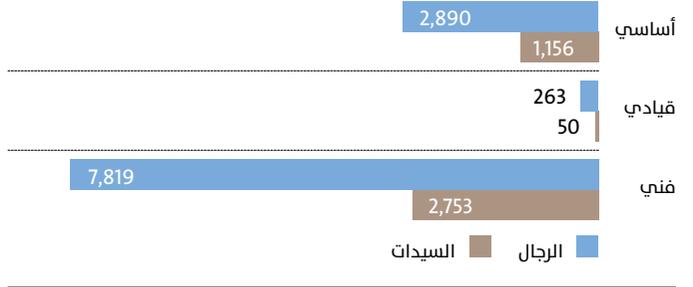
طاقاتنا البشرية

النظرة المستقبلية لعام 2023م <

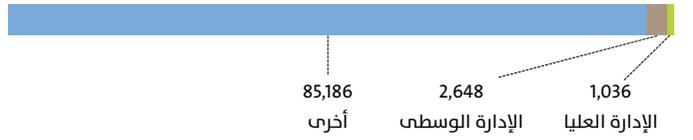
تتجلى مساعي قطاع رأس المال البشري في مصرف الإنماء في التوسع في عملية التحول الرقمي بحيث يغطي مجالات أخرى، بهدف خلق قيمة مضافة لأصحاب المصلحة، حيث أتم المصرف أتمتة عدد من خدمات رأس المال البشري بنجاح وتحويلها رقمياً عبر نظام الخدمة الذاتية للموظفين. كما سيواصل المصرف في عام 2023م جهوده المبذولة في الاستمرار نحو تبني التحول الرقمي والارتقاء به، وتبسيط المزيد من عمليات رأس المال البشري، وتطوير تجربة الموظف والاستفادة من تحليلات البيانات في دعم اتخاذ القرار وذلك في إطار استراتيجية المصرف لعام 2025م.

من المقرر في العام المقبل إطلاق نظام توظيف جديد قائم على الاشتراكات يسمى "Bloovo"، بالتزامن مع التطوير المستمر للأنظمة الحالية، بما في ذلك نظام تخطيط الموارد المؤسسية من خلال إعادة هيكلة البيانات والأنظمة في عام 2023م.

التدريب (عدد)



ساعات التدريب حسب الدرجة الوظيفية



المهارات الفنية

عدد المتدربين 10,572



32,128 الساعات



المهارات الشخصية

عدد المتدربين 4,359

56,742 الساعات





يتبع مصرف الإنماء نهجًا شاملاً لتدريب الكفاءات وتطويرهم على جميع المستويات، وتعزيز مهاراتهم وقدرتهم ومقل خبراتهم في سبيل دعم التقدم الوظيفي للكوادر البشرية، مع ضمان تقديم تجربة عملاء استثنائية.

موردنا

عامٌ من الإنجازات الاستراتيجية

تكلّلت الخطط الطموحة الرامية إلى توسيع نطاق المنصة الرقمية للمصرف بالنجاح في عام 2022م، حيث أسفرت عن إضافة مجموعة من المنتجات إلى محفظة المنتجات الرقمية التي تشهد نمواً هائلاً بهدف تعزيز تجربة العملاء من خلال إتاحة الوصول إلى أي منتج بسهولة ويسر. فعلى صعيد الخدمات المصرفية للأفراد، طرحت العديد من المنتجات بما في ذلك التمويل الشخصي الرقمي، وتمويل السيارات الرقمي، وتمويل السلع، وطلبات إصدار بطاقات الائتمان وعمليات تفعيلها، ومجموعة من المنتجات العقارية، بما في ذلك القدرة على تقديم طلبات التمويل مباشرةً من بوابة "سكني" الإلكترونية. وشهد العام 2022م إطلاق تطبيق المصرف الجديد للهواتف الذكية وموقع الإنترنت الجديد للخدمات المصرفية للعملاء الأفراد، والتي أتاحت خدمات وخصائص متقدمة أسهمت في تعزيز تجربة العميل وتحسين أوقات الاستجابة بشكل كبير.

استفادت مجموعة مصرفية الشركات من إطلاق بوابة إلكترونية جديدة لتسجيل التجار، بالإضافة إلى حلول تسوية المعاملات التجارية المسؤولة عن إدارة تسوية معاملات نقاط البيع بين أطراف متعددة. وطوّقت ضوابط مكافحة الاحتيال التي قرّرها البنك المركزي السعودي (ساما) للحد من وقوع أي حوادث احتيال عبر الإنترنت، ولتعزيز إطار مكافحة الاحتيال في مصرف الإنماء، وبناء ثقة العملاء.

كما شهد عام 2022م إطلاق نظام الخزينة الجديد، الذي يقدم العديد من المنتجات المتقدمة والخصائص الجديدة، والتي تساعد في تسهيل اتخاذ القرارات وتقليل المخاطر التشغيلية.

كما تم تنفيذ مؤشر رضا عملاء المصرف والذي يهدف إلى قياس مدى رضاهم عن المنتجات والخدمات المقدمة ومدى استعدادهم للتوصية بخدمات ومنتجات المصرف للآخرين.

وقد تمكن مصرف الإنماء أيضاً من خلال التحالف مع شركة المدفوعات السعودية من إتاحة استخدام بطاقات "ديسكفر" مع أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع التابعة للمصرف. وخلال عام 2022م، ارتفعت نسبة الفروع التي تحتوي على أجهزة رقمية لتقديم الخدمات الذاتية لتصل إلى نسبة 100% في فروع مصرف الإنماء في جميع أنحاء المملكة، بعد أن سجلت نسبة قدرها 66% في 2021م.

الاعتماد على تقنيات الذكاء الاصطناعي

واصل مصرف الإنماء تطبيق أحدث أدوات التعلم الآلي والذكاء الاصطناعي والتحليلات المتقدمة في سبيل تمهيد الطريق أمام إمكانات مكتبة البيانات الواسعة للمصرف، فضلاً عن استمراره في استكشاف فرص الأعمال الجديدة من خلال بناء حالات استخدام الذكاء الاصطناعي واختبارها، لا سيما في مجال التوقعات والتنبؤات وتطلعات العملاء. كما دعمت منصة الذكاء الاصطناعي على مستوى المصرف عملية اتخاذ القرارات بشكل أفضل وأسرع وقائم على البيانات بين مختلف وحدات الأعمال في المصرف. إضافة إلى ما تم بناؤه في السابق من استخدامات لتطبيقات الذكاء الاصطناعي، تم تنفيذ 12 حالة استخدام جديدة للذكاء الاصطناعي بالتعاون مع وحدات الأعمال المختلفة، بقيادة فريق متمرس مما ساهمت في زيادة فرص الأعمال المصرفية بتوفير منتجات وخدمات مناسبة لعملاء المصرف. كما أطلق بشكل تجريبي تطبيق محاكاة تفاعلية يعمل بالذكاء الاصطناعي من خلال إتاحة إمكانية التفاعل في الوقت الفعلي وتقديم الملاحظات الفورية.

مجموعة الخدمات المشتركة <

تسهم مجموعة الخدمات المشتركة في تحقيق استراتيجية المصرف 2025م الطموحة من خلال تطوير الإمكانيات التقنية، وتحسين عمليات الأعمال، وتبسيط الإجراءات والعمليات التشغيلية، وزيادة فعالية التكلفة والكفاءة التشغيلية. وتتضمن مجموعة الخدمات المشتركة خمسة قطاعات وإدارات رئيسية، تتمثل في قطاع تقنية المعلومات، وقطاع العمليات، وقطاع إدارة المرافق، وإدارة المشتريات، وإدارة التخطيط والتميز، وتحظى كل منها بمبادراتها وأهدافها الخاصة في إطار استراتيجية المصرف 2025م.

قطاع تقنية المعلومات <

يرتبط نجاح المؤسسات المالية في عصرنا الراهن بعناصر جوهرية تتمثل في السرعة والسهولة والكفاءة التي تمكّن من الاستجابة لمطالب المستهلكين، وتحديد احتياجات العملاء الكامنة والسعي لتلبيتها.

شهد عام 2022م مواصلة مصرف الإنماء مسيرته في تلبية رغبات العملاء ومواكبة تطلعاتهم على صعيد الخدمات المصرفية الرقمية والتطورات التقنية، من خلال تقديم مجموعة من المنتجات والخدمات الرقمية التي تتسم بالمرونة والأمان، بالإضافة إلى إتاحة وصول الجميع إليها عن بعد بسهولة ويسر، وذلك في سبيل تقديم تجربة متميزة للعملاء.

كما يلعب قطاع تقنية المعلومات دورًا محوريًا في المصرف من خلال قيادة عدة مبادرات تهدف إلى تنفيذ عمليات تكامل النظم الخارجية بالتعاون مع مؤسسات حكومية ومالية، مثل البنك المركزي السعودي (ساما)، والشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة)، وغيرها من النظم، مثل نظام "مدد" الرقمي للرواتب، والعديد من النظم الأخرى المماثلة، في سبيل تلبية احتياجات العملاء ومواكبة تطلعاتهم والالتزام بالمتطلبات التنظيمية.

وخلال عام 2022م، بلغ عدد طلبات الأعمال التي قام قطاع تقنية المعلومات بتنفيذها لتلبية احتياجات مجموعات وإدارات المصرف المختلفة (743) طلب تشمل جوانب مختلفة منها التحسينات، والأتمتة، والمنتجات والخدمات والتقنيات الجديدة، وضوابط مكافحة الاحتيال، والمتطلبات التشريعية.

وتنسجم استراتيجية قطاع تقنية المعلومات بالمصرف مع استراتيجية المصرف الطموحة للأعوام 2021 - 2025م، حيث تتضمن العديد من فرص التطوير الرئيسية بما في ذلك الذكاء الاصطناعي (AI)، والتحليلات المتقدمة (AA)، وهيكلية تقنية المعلومات (IT Architecture)، وإطار حوكمة تقنية معلومات المصرف، والأتمتة الآلية للعمليات (RPA). ويعزز النجاح والتقدم المحرز في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمصرف إلى عملية المتابعة المستمرة لخطط التنفيذ وقياسها من خلال مؤشرات الأداء الرئيسية والتي تخضع للمراقبة الدورية.

إطلاق النسخة الجديدة من إنترنت الإنماء للأفراد



استحدثنا نسخة مطورة وغنية بالمميزات وسريعة الاستجابة من إنترنت الإنماء للأفراد، بما يتوافق مع التزامنا بتقديم أفضل الخدمات الرقمية لعملائنا.

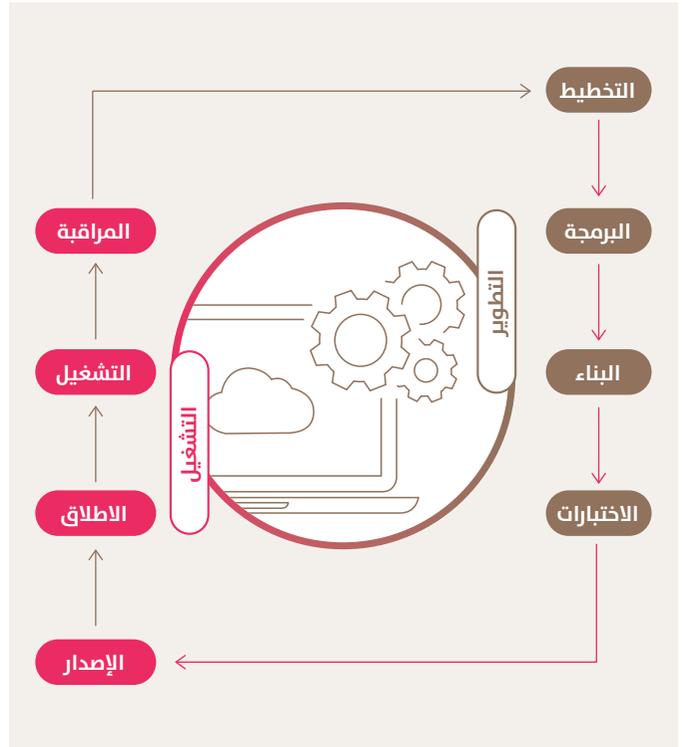
موردنا

تعزيز القدرات التقنية والبنية التحتية

شهد المصرف في عام 2022م إجراء تقييم فني كامل لأنظمة المصرف التقنية، وبناء خارطة طريق تمتد لثلاث سنوات تضم تحسينات في عدة مجالات تتضمن التطبيقات، والبيانات، والبنية التحتية، وآليات عمل تقنية المعلومات. وقد نفذ المصرف حزمة من التطبيقات بغرض التوافق مع الأدوات المالية والأطر التنظيمية العالمية بما في ذلك المعيار الدولي التاسع (IFRS9) للتقارير المالية واتفاقية بازل 3، إذ تقدم هذه التطبيقات العمليات الحسابية والتنبؤات ذات الصلة لضمان الامتثال لكل معيار من المعايير المرجعية.

وفي إطار المرحلة الأولى من عمليات التطوير (DevOps) التي ينصب تركيزها على زيادة نسبة المشاريع المسلمة باتتبع المنهجية المرنة "agile" التي تبناها قطاع تقنية المعلومات خلال العام والتي تهدف إلى تقديم التطبيقات بشكل أسرع، مع الحرص في الوقت نفسه على تشكيل وبناء قدرات "فرق المنهجيات المرنة في قطاع تقنية المعلومات" ضمن مساعيه لتحقيق المستهدفات بنجاح. وخلال 2022م، تم تطبيق المنهجية المرنة "Agile" على 45% من مجمل المشاريع التقنية في المصرف.

وقد تم اعتماد اتفاقيات مستوى الخدمة القائمة على التنفيذ بين قطاع تقنية المعلومات ومجموعة التجزئة المصرفية ومجموعة مصرفية الشركات ومجموعة الخزينة، بهدف تبسيط الإجراءات بشكل أكبر وضمان تنفيذ المشاريع في الوقت المحدد. وتكثفت المرحلة الأولى من مشروع تحديث خوادم قواعد البيانات بنجاح خلال العام، مما أسفر عن تحسينات ملموسة في أداء تطبيقات قواعد البيانات.



كما شهد العام إتمام عدة ترقيات للنظم، مع إضافة ميزات جديدة إلى نظام إدارة البطاقات وبوابة أجهزة الصراف الآلي، وإطلاق المراحل الأولية لتحديث خوادم التطبيقات ومشروع تحسين أداء الشبكة. وقد بدء المصرف في استخدام بعض الخدمات السحابية بعد التأكد من توافرها مع اللوائح والإرشادات ذات العلاقة الصادرة عن البنك المركزي السعودي، إلى جانب تطلعات وخطط المصرف نحو تعزيز نطاق تبني هذه الخدمات بشكل أكبر، في سبيل دعم رحلته الرقمية.

أمن البيانات وحوكمتها

طرحت إدارة الأمن السيبراني في المصرف عدداً من المبادرات خلال العام لتعزيز أمن البيانات وحوكمتها على مستوى العمليات الداخلية والعمليات التي يتم إجراؤها مع العملاء، لضمان المحافظة على حماية كافة المعاملات الإلكترونية والبيانات المالية والشخصية الحساسة للعملاء ضد الوصول غير المصرح به أو التلف أو السرقة خلال دورة حياة البيانات.

ويتمتع أمن مركز البيانات بمستوى عالٍ من الحماية للكشف عن أي تغييرات على مستويات الخوادم وجدران الحماية، وخضعت مخاطر الأمن السيبراني خلال العام إلى تقييم قطاع تقنية المعلومات. كما أطلق برنامج شامل للتوعية بالأمن السيبراني بهدف تثقيف الموظفين ورفع مستوى وعيهم بشأنه. ومع تفعيل معمل التحليلات الجائئة السيبرانية الخاص بمصرف الإنماء، لوحظت تحسينات في أنشطة وعمليات وتقنيات المراقبة الأمنية مثل التنسيق الأمني، والأتمتة، وحماية نقاط النهاية، والتحكم في الوصول إلى الشبكة (NAC)، وعملية إدارة الاستجابة للحوادث ومراقبتها بشكل عام.

وقد قام قطاع تقنية المعلومات بمراجعة وتحديث كافة سياسات الأمن السيبراني في مصرف الإنماء خلال عام 2022م، فضلاً عن تقييم حوكمة البيانات ونعرات الخصوصية على جميع مستويات المصرف، مع وضع خارطة طريق تضم جميع الخطط والتوصيات المقرر تنفيذها في سبيل تعزيز استراتيجية إدارة الأمن السيبراني على مدى الأعوام الثلاث القادمة. وقد واصل المصرف تفانيه وجهوده في ضمان الالتزام مع العديد من اللوائح والمعايير من خلال المداومة على عملية التحقق من جميع الشهادات ذات الصلة بما في ذلك معيار أمان بيانات صناعة بطاقات الدفع (PCI DSS)، ومعيار الأيزو 27001 لأمن المعلومات، ومعيار رموز السويفت. وبفضل هذه الاستثمارات في عام 2022م، حققت إدارة الأمن السيبراني مستويات عالية على صعيد التزام مصرف الإنماء بحماية سرية بيانات العملاء الرقمية وتوافرها وسلامتها.

يحتل قطاع تقنية المعلومات مكانة راسخة مع زيادة عدد عمليات الأتمتة والتحسينات المتواصلة، حيث يمثل حجر الأساس في تحقيق الأهداف الطموحة لاستراتيجية المصرف لعام 2025م، والمساهمة في تحقيق مستهدف رؤية المملكة 2030م المتمثل في بناء مجتمع غير نقدي يدعم الشمول المالي وذلك بفضل إسهاماته القيّمة في تعزيز البنية التحتية اللازمة.

قطاع العمليات <

واصل مصرف الإنماء في عام 2022م جهوده في سبيل تحقيق مركزية كافة الأنشطة التشغيلية للمصرف من مختلف قطاعاته وإداراته في قطاع العمليات من خلال ضم جميع الأنشطة التشغيلية إلى قطاع العمليات، وذلك لتعزيز الكفاءات وخفض التكاليف وتحسين الضوابط بما يتماشى مع مستويات تقبل المصرف للمخاطر التشغيلية.

نفذ مصرف الإنماء خلال العام 2022م (16) حالة استخدام لأتمتة المهام والعمليات المتكررة في العمليات التشغيلية بشكل آلي وكذلك (12) حالة استخدام للروبوت (RPA) و (5) حالات إعادة هندسة عمليات، وقد أدى ذلك إلى تقليل وقت التنفيذ في العمليات مقارنة بالعام الماضي وتقليص الزمن المعياري لتنفيذ العمليات (TAT) في العديد من المنتجات والخدمات المصرفية لقطاع الأفراد والشركات، بالإضافة إلى الحد من معدل حدوث الأخطاء البشرية حيث أنه على الرغم من نمو حجم عدد العمليات بنسبة 52% مقارنة بالعام الماضي إلا أنه لم يتم رصد أي خسائر تشغيلية، وكذلك تم زيادة إنتاجية الفرق، وتقليل التكاليف التشغيلية.

قام المصرف بالبء في تنفيذ خطة شاملة لنقل أنشطة إدارة عمليات النقد وتغذية أجهزة الصرف الآلي إلى مراكز النقد الموحدة المصرح لها بتقديم الخدمة من قبل البنك المركزي بالإضافة إلى تحويل عدد من مراكز النقد الحالية المملوكة للمصرف إلى مراكز نقد موحدة وذلك وفقاً لخطة زمنية تراعي معايير التكلفة والكفاءة على أن تتم بشكل تدريجي مع المحافظة على جودة الأداء.

مواردنا

وواصل مصرف الإنماء حصوله على نسب مرتفعة ومركز متقدم في توافرية أجهزة الصراف الآلي بالمقارنة مع البنوك السعودية وذلك للعام 2022م حسب تقارير البنك المركزي السعودي (ساما)، وجاء ذلك نتيجةً لحرص المصرف على جودة أجهزة الصراف الآلي والأنظمة ذات العلاقة بها وتنفيذ عمليات نقل الأموال وإعادة تغذية أجهزة الصراف الآلي بشكل سريع مع ضمان إتاحة النقد في أجهزة الصراف الآلي على مدار الساعة مع تحسين عمليات المراقبة.

حاصل على جائزة التميز في نظام المعالجة المباشرة

حاصل على جائزة تقديرية من بنك ستاندرد تشارترد لأداء المصرف المتميز في تنفيذ المدفوعات، ما يعكس مستوى الأتمتة المتقدم في المصرف، ويُظهر التزام مصرف الإنماء بتوفير أفضل تجربة مصرفية للعملاء.



إدارة المشتريات <

تعد إدارة المشتريات في المصرف من الركائز الأساسية لدفع عجلة التقدم وذلك بتأمين متطلبات الإدارات من الموارد المختلفة والأنظمة لتسهيل عمل مختلف الإدارات في تحقيق استراتيجية المصرف 2025م.

سعت إدارة المشتريات في عام 2022م إلى تحسين وتعزيز تنوع الموردين، بحضور المعارض التجارية، وإجراء عمليات تقييم السوق، والتواصل الداخلي في المصرف لخلق شبكة واسعة من الموردين الداخليين والخارجيين لمختلف الخدمات التي يحتاج لها المصرف. ومن منطلق الاهتمام بالمحتوى المحلي فقد تم التعاقد في سنة 2022م مع ما نسبته 88% موردين محليين من إجمالي الموردين. وقد استمرت بوابة الموردين الإلكترونية، التي طورت ووفّدت بالتعاون الوثيق مع قطاع تقنية المعلومات، في أتمتة وتعزيز قدرات عملية إدارة المشتريات في سبيل الاعتناء بخدمات التوريد والمشتريات والإمداد الخاصة بالمصرف ووحدات الأعمال التابعة له، كما أُضيفت إليها خدمة إلكترونية لتمكين تسجيل الموردين إلكترونياً.

واستمرت إجراءات عملية الشراء التي أُعيدت هيكلتها في عام 2021م في تحقيق مردود إيجابي خلال العام 2022م، مما مهد الطريق نحو إتاحة خدمات توريد نوعية وفعالة من حيث التكلفة.

قطاع إدارة المرافق

تماشياً مع خطط مصرف الإنماء التوسعية لعام 2022م، نجح قطاع إدارة المرافق في تنفيذ عدد من المبادرات على مستوى جميع مجموعاته وإداراته. وقد كان من بين أهم هذه الإنجازات إنشاء سبعة (7) فروع جديدة، تتضمن فرعين لعملاء المصرفية الخاصة، إضافة إلى تجهيز (47) موقعاً لأجهزة الصراف الآلي، إلى جانب إنشاء موقع جديد لتبادل العملات في مطار الملك خالد الدولي. كما أُعيد تصميم وتجديد (8) فروع بهدف دعم مفهوم الموظف الشامل، إضافة إلى تشغيل المناطق الرقمية في كافة فروع مصرف الإنماء، وذلك في سبيل الارتقاء بتجربة تتسم بالسهولة والراحة لعملاء المصرف. كما امتثل المصرف للوائح البنك المركزي السعودي وقام خلال العام بإكمال تركيب أنظمة كاميرات (IP) التي تدعم بروتوكولات الإنترنت في جميع الفروع وجميع أجهزة الصراف الآلي.

وبالإضافة إلى ذلك، تم الانتهاء من تجهيز وتشغيل المعمل الرقمي في الإدارة الرئيسية وإعادة تصميم وتنفيذ عدة مواقع مكتبية في الرياض وجدة لخلق بيئة عمل جاذبة وتوفير مساحات إضافية للموظفين الجدد.

وقد اعتمد المصرف التصاميم النهائية لمقره الرئيسي الجديد في الرياض، وأتم إجراءات طرح المناقصات والتعميد، والانتهاء من مشروع الحفر للمقر الجديد.

تكللت عملية تنفيذ المرحلة الثانية من نظام المدفوعات العالمية المبتكرة (GPI) بنجاح والتي أسفر عنها توسيع نطاق التتبع الفوري للمدفوعات إلى العملاء بالعملة الأجنبية.

تم إطلاق وتقديم خدمات الوكيل النقدي وخدمات إعادة الشراء التشغيلية، في حين تم دمج خدمات وعد الصرف الأجنبي (فوركس وعد) ومبادلة معدل الربح (PRS) لخدمة عملاء الشركات الكبيرة.

كما تمت أتمتة عمليات الدفع بالعملة الأجنبية الواردة وكذلك التحقق من صحة رقم الحساب المصرفي الدولي (IBAN) لتأكيد التحويل، مما قلل من وقت المعالجة والمخاطر المرتبطة بالمعاملات الأجنبية.

قام المصرف بربط العملاء ببوابة اعتماد المالية للتحقق من خطابات الضمان، مع تعزيز نظام الإنماء الإلكتروني لعملاء التجارة لتمكينهم من الإلغاء التلقائي لخطابات الضمان.

كما أُنجزت أتمتة عملية تسوية الحسابات الداخلية لمنتجات تمويل تأجير السيارات، والتمويل الشخصي، والتمويل العقاري، ومنتجات الخزينة المقدمة من خلال نظام الخزينة الجديد.

وعلى الصعيد الداخلي، نفذ قطاع العمليات عدداً من المبادرات لتحسين كفاءة سير العمل وزيادة إنتاجية الموظفين، مع الاستعانة في الوقت نفسه بإسناد تقديم بعض الخدمات المختلفة لجهات خارجية بهدف تقليل التكاليف التشغيلية.

وكمجزء من مبادرات مصرف الإنماء الهادفة إلى تسهيل الإجراءات، تم دمج جميع عمليات المصادقة على الوثائق المطلوبة والنماذج اليدوية في نموذج واحد يمكن الوصول إليه وتعبئته إلكترونياً.

توسيع معيار المدفوعات العالمية المبتكرة ليشمل التحويلات الدولية

تحسين تجربة العملاء عبر تمكين التتبع الفوري للمدفوعات بالعملة الأجنبية الصادرة عبر نظام "سويفت" لتحويل المدفوعات العالمية، والمساهمة في جهود الأتمتة التي يقودها المصرف بما يتوافق مع استراتيجية المصرف 2025م.



تمكين خدمة إصدار الضمان البنكي عبر منصة اعتماد

ربط المصرف العملاء بالبوابة المالية لمنصة اعتماد لخطابات الضمان التي يتم إصدارها وإدارتها إلكترونياً، المتاحة للعملاء في أي وقت وبسهولة وبأعلى درجات الأمان.



التميز التشغيلي <

تكريماً للجهود التي يبذلها مصرف الإنماء على صعيد أتمتة العمليات، وإشادة بمستوى الجودة الذي يلتزم به في مجال المعاملات الخاصة بالمدفوعات، منح بنك ستاندرد تشارترد المصرف جائزة التميز في التنفيذ الآلي المباشر (STP) لعام 2022م، مما يعكس درجة من الأتمتة الكلية، ويدل على التزام المصرف بتحقيق التميز التشغيلي.

مواردنا

وقد شهد العام إتمام عدد من المبادرات القائمة على المعايير البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات على النحو التالي:

تركيب نظام التحكم الذكي في الطاقة في 20 فرعاً.		تركيب نظام الطاقة الشمسية في 12 فرعاً.	
تحسين المساحات الخضراء لتوفير مكان عمل صديق للبيئة في 22 فرعاً.		تركيب مصابيح بتقنية LED لجميع الفروع وجميع أجهزة الصراف الآلي.	

واستكمالاً لأهداف المصرف لتطوير مباني الفروع، أنهى المصرف وضع لمساته الأخيرة في سبيل خلق هوية جديدة للفروع، والتي ستطبقها إدارة المرافق على فروع المصرف بدءاً من عام 2023م.

التسويق والتواصل المؤسسي

في ظل الطلب المتزايد على تعزيز الكفاءة والفعالية والسرعة في مصرف الإنماء وعلى صعيد الخدمات المشتركة فيه، يقوم التسويق والتواصل المؤسسي بدور فاعل لخدمة المصرف وجميع وحداته والإسهام في تعظيم الأثر المحقق من خلال تسخير جهوده على ثلاثة عناصر أساسية: الدعم الداخلي للمصرف والتحليل الكمي وتعزيز التوعية بالعلامة التجارية.

ضمن إطار تأسيس قطاع التسويق والتواصل المؤسسي، تولي القطاع مسؤولية تعزيز مشاركة العملاء وتفاعلهم، من خلال خدمة العملاء وبرامج الشراكة والولاء، بالإضافة إلى إدارة مركز الاتصال. وإتمام ذلك، قام التسويق والتواصل المؤسسي بعملية استقطاب ودمج استراتيجي للكفاءات بما يتماشى مع هيكل المصرف وأهدافه المحددة في استراتيجية 2025م الطموحة. وبفضل التعاون الوثيق مع قطاع رأس المال البشري، نجح التسويق والتواصل المؤسسي في تخصيص الموارد اللازمة لهذه المهمة، ما أدى بدوره إلى تعزيز الأداء خلال العام نحو تحقيق نتائج ملموسة.

واصل مركز الاتصال جهوده الحثيثة في خدمة عملاء المصرف، حيث بلغت المكالمات التي استقبلها خلال عام 2022م ما يقارب مليوني مكالمات، محققاً بذلك مستوى رضى بلغت نسبته 94% وفق استبيانات الاستجابة الصوتية التفاعلية، وقد شهدت الجهود المكرسة لبرامج الولاء زيادة في نسبة التسجيل في برنامج مكافآت المصرف "مزايا الإنماء" بنسبة 132% على أساس سنوي، تقابلها زيادة في قيمة البرنامج من 6.8 مليون ريال سعودي إلى 40 مليون ريال سعودي خلال العام. كما يولي قطاع التسويق والتواصل المؤسسي أهمية بالغة للشراكات، ويسهم النهج الاستراتيجي المتبع للفهم في إرساء أسس قوية لتحقيق نجاح باهر فيما يتعلق ببرامج اتفاقيات مع علامات تجارية شهيرة مثل "أمازون" و"هنتريستيشن" و"إكسبايت"، وذلك في سبيل تعزيز الخدمات الحصرية لعملاء مصرف الإنماء، وأفضى هذا النجاح المنشود إلى تقديم ما يقارب 150 خدمة جديدة للعملاء، ونتيجة لهذه المبادرات المتميزة خلال عام 2022م، شهد صافي نقاط الترويج لمصرف الإنماء قفزة غير مسبوقة، برتفاعه من 35- إلى 65 في أقل من 8 أشهر، وهو مؤشر قوي يعكس تماشي عملية إشراك العملاء وتفاعلهم مع أهداف استراتيجية المصرف 2025م.

من الناحية الكمية، تبني قطاع التسويق والتواصل المؤسسي عمليات قائمة على البيانات، لضمان التحقق من صحة المبادرات من خلال النتائج، وحصد النتائج الملموسة التي تروي قصة نجاح ملهمة. ويتجلى ذلك في نجاح جهود التسويق الرقمي التي سخرها القطاع على مختلف المستويات، ولا سيما فئتي الشباب والنساء التي أولتها عناية كبرى بصفها ركيزة في تحقيق النمو للمصرف.

توجت الإحصائيات نجاحات سجلها القطاع في عام 2022م، تمثلت في قفزة نوعية في عدد العملاء عبر القنوات الرقمية، مع نمو بلغت نسبته 422%، كما تمكن من خفض تكلفة استقطاب العملاء الجدد من 85 ريالاً سعودياً إلى

24 ريالاً سعودياً، مما أسفر عن توفير نسبة 71% من التكلفة الكلية. كما سجل القسم زيادة استثنائية في عدد المتابعين عبر منصات التواصل الاجتماعي، إذ بلغت نسبة الزيادة 84%.

المشاركة كراع مصرفي رسمي لدوري كأس الأمير محمد بن سلمان للمحترفين



مبايعة اتفاقية مع الدوري السعودي للمحترفين لتصبح أول مصرف في المملكة يرعى دوري الأمير محمد بن سلمان للمحترفين كشريك مصرفي رسمي، وتعزيز المشاركة والتفاعل بشكل أكبر مع الشريحة المستهدفة من الشباب.

يستند قطاع التسويق والتواصل المؤسسي على سجل المصرف الحافل بالإنجازات المشرفة على صعيد الحملات الترويجية والتي أسهمت في تحقيق العديد من الإنجازات البارزة في عام 2022م. وكان من بين هذه الإنجازات اتفاقية الرعاية التي أبرمها مصرف الإنماء مع الدوري السعودي للمحترفين، إذ تُعد أول اتفاقية تُبرم بين الدوري السعودي للمحترفين والقطاع المصرفي. وأجرت شركة أبحاث الأسواق العالمية وتحليلات البيانات "YouGov" تحليلاً مستقلاً للعائد على الاستثمار لهذه الاتفاقية، وقد أشارت النتائج إلى أن مصرف الإنماء حقق أكثر من 114 ساعة من الظهور لعلامته التجارية، واستفاد من أكثر من 14 مليون دولار أمريكي (52.5 مليون ريال سعودي) من إجمالي قيمة الإعلانات، و5.7 دولار أمريكي (21.4 ريال سعودي) من صافي قيمة الرعاية.



أبرم مصرف الإنماء اتفاقية رعاية مع رابطة الدوري السعودي للمحترفين، ليصبح شريكاً رسمياً لدوري روشن السعودي للموسم 2022م/2023م.

وحظي تقدير المكانة والأثر في القطاع باهتمام خاص كأحد مجالات التركيز الرئيسية لقطاع التسويق والتواصل المؤسسي من حيث بناء وتعزيز سمعة المصرف وترسيخ قيمة علامته التجارية، مما أدى إلى اختيار مصرف الإنماء من بين أفضل 100 شركة في الشرق الأوسط ضمن قائمة "فوربس"، وكما توج كواحد من أعلى 20 علامة تجارية قيمة في المملكة العربية السعودية من قبل شركة كانتار الرائدة عالمياً في مجال تحليل البيانات واستشارات العلامة التجارية، حيث بلغت قيمته 1.73 مليار دولار، بزيادة قدرها 139% منذ التقييم السابق في عام 2020م.

كما حرص القطاع على تعزيز مكانة المصرف كمساهم مجتمعي بئاً، وذلك من خلال مبادراته المتنوعة في إطار المسؤولية المجتمعية المؤسسية. فخلال العام، خصص قطاع التسويق والتواصل المؤسسي ما يقرب من 8 مليون ريال سعودي للإسهام في أنشطة وبرامج المسؤولية المجتمعية المؤسسية الملحة مثل دعم المصابين بالتوحد، وتوفير المساعدات الغذائية، وأنشطة العلوم والتكنولوجيا والهندسة والرياضيات للشباب، والمشاريع الثقافية في مدينتي مكة المكرمة والمدينة المنورة، وغيرها الكثير من المساهمات الفعالة.

الشركات التابعة

تندرج الشركات التابعة تحت مظلة مصرف الإنماء، وتتمتع باستقلاليتها القانونية وأهدافها التجارية التي تساهم في نمو ونجاح المصرف وبناء علاقات استراتيجية في المجال التقني والمالي.

الإنماء للاستثمار
alinma investments

شركة الإنماء للاستثمار

شركة الإنماء للاستثمار هي شركة مساهمة سعودية مملوكة بالكامل لمصرف الإنماء وإحدى الشركات التابعة له، أسست بموجب القرار الوزاري رقم 183 بتاريخ 7 من شهر جمادى الثاني لعام 1430هـ (الموافق 31 مايو 2009م) ومسجلة في الرياض، المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010269764 بتاريخ 23 من شهر جمادى الثاني لعام 1430هـ (الموافق 16 يونيو 2009م).

الأنشطة الرئيسية

تشمل الأنشطة الرئيسية لشركة الإنماء للاستثمار التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية وإدارة صناديق ومحافظ الاستثمار، وخدمات تقديم المشورة والحفظ في أعمال الأوراق المالية بموجب ترخيص هيئة السوق المالية "الهيئة" رقم 37-09134 بتاريخ 23 من شهر ربيع الثاني لعام 1430هـ (الموافق 19 أبريل 2009م). كما عملت الشركة على مواءمة استراتيجيتها الخاصة مع استراتيجية مصرف الإنماء 2025م، وقد أدت دورًا مهمًا كعضو في لجنة البيع المتبادل التابعة لمصرف الإنماء من خلال تركيزها على تطوير المنتجات والخدمات لتحقيق الأهداف الاستراتيجية.

هيكل رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المدفوع 500 مليون ريال سعودي من رأس المال المصرح به البالغ 1 مليار ريال سعودي.

المبادرات

شهدت رحلة الشركة نحو التحول الرقمي ازدهاراً في عام 2022م مع بلوغ عدد المستخدمين على المنصات الرقمية أكثر من 250 ألف مستخدم، كما أطلقت الشركة ثلاث مبادرات رئيسية تكملت بالنجاح، واشتملت المبادرات على إتاحة الاكتتاب عبر الإنترنت في عمليات الطرح الأولي العام، وإمكانية تفعيل الحساب عبر الإنترنت في السوق الموازية (نمو)، وخدمة الدردشة المصرفية للعملاء عبر تطبيق واتساب. ويؤكد ذلك على الاهتمام الكبير الذي توليه الشركة نحو العملاء، وكفاءة المنتجات والعمليات التي تحرص الشركة على الاستثمار فيها من أجل رفع مستوى رضا عملائها وتلبية تطلعاتهم.

الأداء المالي

تمكنت شركة الإنماء للاستثمار من تحقيق نمو قوي في عام 2022م. تجلج النمو المحقق في ارتفاع دخل العمليات الذي بلغ 667 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م بزيادة ملحوظة عن الدخل المسجل في العام السابق والبالغ 598 مليون ريال سعودي. وقد ساهم ارتفاع أداء الاستثمار الخاص بشكل رئيسي بتجاوز الدخل المستهدف بنسبة 7%. ولا يزال إجمالي المصروفات البالغ 177 مليون ريال سعودي ضمن حدود الميزانية. وفي نهاية عام 2022م سجل صافي الدخل قيمة 490.8 مليون ريال سعودي، موضحاً نمواً فائضاً عن الدخل المستهدف بنسبة 15%. كما حافظت الشركة على إجمالي الأصول الخاضعة لإدارة الشركة والبالغ 76 مليار ريال سعودي.

الإنجازات

أطلقت الشركة خلال عام 2022م خمسة صناديق استثمارية جديدة بحجم أصول يزيد عن 3 مليار ريال سعودي. ومن الصناديق التي أطلقتها الشركة صندوق الإنماء ريت الفندقية والذي يعد أول صندوق عقاري متداول متخصص في القطاع الفندقية تم إطلاقه لخدمة قطاع الفندقية والضيافة المتنامي في المملكة، بما يتوافق مع أهداف رؤية المملكة 2030. كما تصدرت صناديق الشركة بأدائها العام القوي والمزدهر مكانة رائدة حيث حظي صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول جائزة أفضل صندوق لثلاثة أعوام المقدمة من "Refinitiv Lipper Fund Awards" عن فئة الصناديق المتوازنة متعددة الأصول في المملكة العربية السعودية.

الخط المستقبلي

في إطار جهودها لتحقيق مزيد من التقدم والتطور، تسعى الشركة لإضفاء مزيد من التحسينات وتقديم استجابة بمستوى عالٍ في موقعاها الإلكتروني بهدف تحسين رحلة العميل وتجربته في عمليات التواصل وفتح الحساب والتداول. ويشكل التوسع في نطاق الوصول الدولي أهم مستهدفات الخط القائمة لتمكين عملاء الشركة من تداول الأسهم في الأسواق الجديدة واستكشاف فرص جديدة لصناديق الاستثمار في مختلف فئات الأصول.

الشركات التابعة

التقنية المالية السعودية
Saudi Financial Technology

شركة التقنية المالية السعودية

أسست شركة التقنية المالية السعودية التابعة والمملوكة بالكامل لمصرف الإنماء في عام 2019م دعماً للجهود المبذولة لتحقيق أهداف رؤية 2030 وبرنامج تطوير القطاع المالي والمساهمة في تعزيز الشمول المالي في ظل توجه المملكة نحو مجتمع غير نقدي.

الأنشطة الرئيسية <

وفي إطار تعزيز استراتيجية الشركة، تمحورت أنشطة أعمال الشركة الأساسية على ثلاث ركائز رئيسية، وهي: حلول الأفراد، وحلول الأعمال، واستثمارات استراتيجية في التقنية المالية.

وقد أطلقت المحفظة الإلكترونية للأفراد "AlinmaPay" في عام 2020م والتي تحتل مرتبة ثاني محفظة رقمية يتم طرحها في السوق السعودي. وتقدم "AlinmaPay" حلول مبتكرة للدفع تناسب أسلوب الحياة المعاصر تستهدف من خلالها شرائح معينة من المستهلكين، مثل: العاملين واليافعين والمستهلكين الذين يتمتعون بالمهارات التقنية. طورت الشركة عدد من حلول التجارة الإلكترونية للأعمال ضمن إطار الركيزة الثانية، وتضمنت هذه الحلول إطلاق بوابة الدفع "ClickPay" خلال العام لتمكين وتيسير المدفوعات الإلكترونية للأعمال والشركات، وتوفير حلول الدفع الإلكتروني. وتستهدف الركيزة الثانية الفئة المتنامية من الشركات الصغيرة والمتوسطة في المملكة، في حين تمثل الركيزة الثالثة - الاستثمار الاستراتيجي - الذراع الاستراتيجية الاستثمارية للمصرف في مجال التقنية المالية، للاستثمار في التقنيات المالية المبتكرة.

وقد ساهم تطبيق حلول التقنيات المالية المبتكرة والمرنة في زيادة الحصة السوقية للمصرف وتوسيع قاعدة عملائه من خلال الوصول إلى شرائح العملاء التي لم يسبق لأحد الوصول إليها. كما دعمت الشركة نمو إيرادات مجموعة عائلة الإنماء من خلال تقديم منتجات البيع المتبادل الخاصة بمصرف الإنماء لعملاء "AlinmaPay" و "ClickPay".

هيكل رأس المال <

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع 100 مليون ريال سعودي.

المبادرات <

نفذت الشركة عدد من المبادرات خلال عام 2022م، من أهمها:

- إطلاق ثاني منتج جديد في مجال المدفوعات الرقمية "ClickPay" منتج بوابة الدفع للشركات، بالاعتماد على أنشطة المبيعات والتسويق التي تستهدف جذب العملاء.
- تطبيق الاستراتيجية المحدثة ضمن ثلاث ركائز رئيسية:
 - حلول الأفراد
 - حلول الأعمال
 - استثمارات استراتيجية في التقنية المالية

- زيادة المبيعات واستمرار الأنشطة الترويجية للمحفظة الإلكترونية للمستهلكين "AlinmaPay" للحفاظ على الحصة السوقية وتمييزها من خلال إدخال ميزات جديدة.
- التطوير المستمر لحلول التقنيات المالية المبتكرة لفتني العملاء الأفراد والأعمال والشركات.
- الحرص على تقديم خدمة استثنائية على مستوى العناية بالعملاء وتقديم مزايا ولاء حصري لهم.

الأداء المالي <

سجلت الشركة إيرادات بقيمة 2.2 مليون ريال سعودي في عام 2022م، بزيادة قدرها 83% عن العام السابق، وبلغ إجمالي صافي الربح (خسارة) 17.8 مليون ريال سعودي.

النسبة	2022م	2021م	2020م	
الإيرادات	2,327,698	1,271,004	386,428	83
إجمالي الأرباح (أو الخسائر)	(3,102,169)	(1,528,497)	(537,138)	103
هامش الربح (إجمالي الربح/ الخسارة)	-133%	-120%	-139%	
صافي الأرباح (أو الخسائر)	(17,751,169)	(7,585,982)	(311,394)	134

الإنجازات <

رغم المنافسة الشديدة التي يشهدها السوق، إلا أن إجمالي العملاء المسجلين في "AlinmaPay" واصل ارتفاعه حتى تجاوز 233,000 عميل خلال العام. حيث يمثل عملاء مصرف الإنماء ما نسبته 49% من عملاء "AlinmaPay" بينما تمثل النسبة المتبقية والأعلى البالغة 51% عملاء آخرين من غير عملاء المصرف، مما يبرهن على نجاح الانتشار الواسع للمنتج في السوق الذي حققته الشركة في عام 2022م، وما يسفر عنه من نمو لقاعدة عملاء مصرف الإنماء.

وشهدت خدمات بوابة الدفع بحلول نهاية العام تسجيل 50 تاجر، تزامناً مع إطلاق "ClickPay" خلال عام 2022م، والتي تتيح الدفع عبر البطاقات الائتمانية مثل ماستر كارد وفيزا وجميع بطاقات الصراف الآلي مدى. كما بلغت المدفوعات ما قيمته 11,187,519 ريال سعودي من خلال معالجة نحو 28,614 عملية منذ إطلاقها.

الخط المستقبلي <

تسعى الشركة إلى مواصلة مساعيها وطموحاتها في تعزيز حصتها السوقية وزيادتها في سوق تتسم بالمنافسة الشديدة، وستنب الشركة تركيزها على ثلاث قطاعات استراتيجية محورية وعدد من منتجات التقنيات المالية المبتكرة التي ستكون جاهزة ل طرحها في السوق بدءاً من عام 2023م.

وتبذل الشركة جهوداً حثيثة في تعظيم مبيعات وتسويق منتجات "AlinmaPay" و "ClickPay". وتهدف الشركة المرخصة كشركة مدفوعات إلى تعزيز ثقافة المدفوعات الإلكترونية من خلال تقديم حلول تقنية مالية متقدمة ومبتكرة للعملاء في بيئة خدمات مالية متطورة، ومن المقرر إطلاق خدمات المصرفية المفتوحة في المملكة في عام 2023م.

الشركات التابعة

التنوير العقارية

شركة التنوير العقارية

أسست شركة التنوير العقارية في عام 2009م، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة بموجب شهادة السجل التجاري رقم 1010272689، وتمثل الذراع العقاري لمصرف الإنماء لتحقيق الأرباح من خلال عمليات الرهون العقارية وإدارة الأصول المفرغة على سبيل الضمانات وتدير الشركة حالياً محفظتها لصالح عملائها البالغ عددهم 22,000 عميل.

الأنشطة الرئيسية

أحرزت أنشطة الأعمال الأساسية للشركة تقدماً في المجالات التالية:

- نقل ملكية الصكوك باسم الشركة عن طريق الرهن العقاري.
- حفظ وإدارة الصكوك التي يتم نقل ملكيتها إلى الشركة والأطراف الأخرى عن طريق الضمان.
- بيع وشراء ونقل العقارات لأغراض التمويل وممارسة الأعمال الخاصة بمصرف الإنماء، بما في ذلك إدارة وبيع ممتلكات العملاء المتأخرين في السداد.
- تقسيم وتوزيع وفرز ودمج وتعديل الصكوك إلى جانب توزيع وفرز ودمج العقارات والوحدات السكنية والتجارية.

تمثل الشركة مصرف الإنماء في السوق فيما يتعلق بالأعمال العقارية والتدابير اللازمة للتخفيف من أي مخاطر قد تنشأ عن التعامل مع القطاع العقاري دون تدخل المصرف. كما تعزز الشركة النمو المستدام والمتزايد لمحفظتها المصرف العقارية، وتطبق معايير الالتزام للوائح البنك المركزي السعودي وتعليماته المتعلقة بالعقارات التي يملكها المصرف.

هيكل رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع 100,000 ريال سعودي، مع حصة ملكية بنسبة 98% لمصرف الإنماء و2% لشركة الإنماء للاستثمار.

الإنجازات

حولت الشركة بصفها الذراع العقاري للمصرف أكثر من 65% من عمليات الإيجار التقليدية إلى منصتها الرقمية خلال العام. وقامت الشركة أيضاً بتحميل جميع عقود الإيجار الخاصة بالمصرف على منصة "إيجار" وهي المنصة العقارية المملوكة للدولة والتي أطلقتها وزارة الإسكان.

التحديات

تأثرت أعمال الشركة وخدماتها المقدمة للعملاء خلال عام 2022م بإيقاف عمل الخدمات من قبل البلديات بسبب المخالفات التي ارتكبتها العملاء الذين تم تسجيل عقاراتهم باسم الشركة كضمان مالي. كما طلب من الشركة إضافة رقمها الموحد (700) إلى جميع الصكوك المسجلة باسمها خلال السنة، وهو تحد واجهته الشركة بإدارة دؤوبة وفعالة للموارد البشرية وتعزيز كفاءة العمليات الداخلية.

الخط المستقبلي

تعتزم الشركة استكمال رقمنة الصكوك الورقية، وتحديث جميع الصكوك الرقمية لتتضمن الرقم الموحد للشركة بالتزامن مع استكمال تحديث الصكوك التقليدية المقرر الانتهاء منها في عام 2023م.

الشركات التابعة


الإنماء إسناد
alinma isnad

شركة الإنماء إسناد

أسست شركة الإنماء إسناد في عام 2019م وبدأت أعمالها في مطلع عام 2020م.

الأنشطة الرئيسية <

- تقديم خدمات التوظيف في مصرف الإنماء والشركات التابعة له
- ضبط التكاليف العامة وتخفيضها
- رفع معدلات السعودة في مصرف الإنماء والشركات التابعة له
- تعزيز جودة وخدمات الأعمال
- ضبط المخاطر

هيكل رأس المال <

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع لشركة الإنماء إسناد 500,000 ريال سعودي.

الإنجازات <

في ظل أداء الشركة المتميز والمحكم خلال هذا العام نجحت الشركة في تحقيق عدد من الأهداف الاستراتيجية الرئيسية ومقاييس الأداء في وقت قياسي.

الأداء المالي <

حققت الشركة أرباحًا بقيمة 7,827,868 ريال سعودي في عام 2022م مقارنة بعائد قدره 1,996,705 ريال سعودي في العام السابق.

الخطط المستقبلية <

تعتزم الشركة افتتاح فرع خارج المملكة العربية السعودية لدعم المصرف في مجال تقنية المعلومات من خلال الاستعانة بموارد من الخارج من ذوي الكفاءات العالية والخبرات الفذة.

شركة الإنماء ذات الأغراض
الخاصة المحدودة

أسست شركة الإنماء ذات الأغراض الخاصة المحدودة -وهي شركة تابعة ومملوكة بالكامل للمصرف - في شهر يناير من عام 2022م في جزر كايمان، برأس مال مرخص قدره 50,000 دولار أمريكي لإدارة معاملات المشتقات المالية ومنتجات الخزينة مثل مبادلة هامش الربح واتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك الدولية وعقود العملات الأجنبية الآجلة.

ركزت الشركة خلال عام 2022م على إضفاء الطابع الرسمي على الاتفاقيات واستكمال ضم العديد من الأطراف المقابلة، وستواصل مساعيها في زيادة عدد الأطراف المقابلة في عام 2023م.

الاستدامة

الاستدامة

التركيز على الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في مصرف الإنماء

يعني مصرف الإنماء التركيز المتزايد على الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات باعتبارها عوامل جوهرية تؤثر في تحديد قيمة المصارف. قام المصرف خلال عام 2022م بتعزيز مراكزه في تصنيفات الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات من خلال إجرار تقدم مستمر في تحقيق أهدافه ومبادراته على صعيد هذه الممارسات، والذي يستند إلى ثلاث ركائز محورية، تقوم كل منها على 4 مبادرات رئيسية على التوالي.

ونستعرض فيما يلي التقدم المحرز في جدول أعمال المصرف الخاص بالمعايير البيئية والاجتماعية وحوكمة خلال العام:

المبادرات الرئيسية	التقدم المحرز
الممارسات البيئية 	الممارسات البيئية إنشاء 108 مناطق رقمية جديدة بهدف تقليل استهلاك الورق اعتماد القنوات والتواقيع الرقمية تزويد جميع الفروع بإنارة موفرة للطاقة في فروع المصرف لتركيبها في مبنى الإدارة العامة استخدام الإنارة الموفرة للطاقة في فروع المصرف تركيبه في 20 فرعاً وتحقيق انخفاض في استهلاك الطاقة بنسبة 20% تشغيل أجهزة توفيت لضبط وتقليل مدة تشغيل التكييف تركيبه في 15 فرعاً تفعيل مصادر الطاقة المتجددة (الطاقة الشمسية) تحويل الفروع إلى فروع خضراء ساهم مصرف الإنماء في تشجير فروعهم بإضافة مئات النباتات، بإجمالي عدد 262 نبتة (Ficus Relegiosa , Acasia , Techoma) في 22 فرعاً.
الممارسات الاجتماعية 	الممارسات الاجتماعية تقديم أكثر من 88,870 ساعة من التدريب وعقد 4 لقاءات مفتوحة للموظفين تدريب الموظفين وتنظيم اللقاءات المفتوحة معهم المساهمة بنسبة 1% من أرباح المصرف في أنشطة المسؤولية الاجتماعية تخصيص 1% من الأرباح السنوية لأنشطة المسؤولية الاجتماعية أول مصرف في المملكة العربية السعودية يوقع على مبادئ تمكين المرأة، وزيادة توظيف الكفاءات النسائية بنسبة 36% في الربع الرابع من عام 2022م تمكين المرأة وزيادة عدد الموظفات في المصرف ارتفاع تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة من برنامج كفالة بأكثر من 46% على أساس سنوي ومن خلال برامج نقاط البيع بأكثر من 108% على أساس سنوي التركيز على المجتمع مع دعم تنمية تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة
ممارسات حوكمة الشركات 	ممارسات حوكمة الشركات الامتثال للأحكام والضوابط الشرعية من خلال عمليات المراجعة الداخلية المنتظمة وإشراف اللجان الالتزام بلوائح البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية من خلال الإفصاحات التنظيمية والمالية واعتماد الضوابط الداخلية التحول المؤسسي في إدارة علاقات المستثمرين مع تعزيز الشفافية والتواصل مع المستثمرين مراقبة الأمن السيبراني وإطلاق المبادرات التي تتضمن حوكمة البيانات وحمايتها

ويسعى المصرف من خلال هذه المبادرات والانجازات إلى تحسين مركزه في تصنيفات الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، وتوضيح البيانات الاتية مركز المصرف في نهاية العام 2022م:

درجة 25/100



درجة 11/100

S&P Global

30.9



درجة عالية 10-0
درجة متوسطة 20-30
درجة منخفضة 30-40
درجة خطيرة 40+

BB MSCI

AAA
AA
A
BBB
BB
B
CCC
أداء ريادي
أداء متوسط
أداء ضعيف

الاستدامة

لجنة الحوكمة والاستدامة <

شكل مجلس إدارة الإنماء لجنة الحوكمة والاستدامة في الربع الثاني من عام 2022م بهدف الإشراف على إطار الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ومساند تقدم المصرف في هذا النطاق. تضم اللجنة أربعة أعضاء يتولون مسؤولية الإشراف على جميع المسائل المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، بما يتضمن الاستراتيجية وإطار العمل والمخاطر والفرص ومشاركة أصحاب المصلحة والبرامج والاستدامة من خلال المشاركة الفعالة مع فريق الإدارة، في حين يتولى فريق الإدارة مسؤولية تنفيذ الاستراتيجية العامة للممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وانسجامها مع استراتيجية المصرف الطموحة لعام 2025م، كما يشارك فريق علاقات المستثمرين في مصرف الإنماء في الإطار العام للممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات والاستدامة، إلى جانب المبادرات ومهام إعداد التقارير الخارجية.

أعضاء لجنة الحوكمة والاستدامة



الأستاذة/دينا النهدي
عضو

*عُيِّنت في يناير، 2023م



الأستاذ/أحمد آل الشيخ
عضو



الدكتور/سعود النمر
عضو



الأستاذ/سعد الكروود
الرئيس

المسائل الجوهرية

قام المصرف بتصنيف 15 مسألة جوهرية بناء على أهميتها بالنسبة للمصرف وأصحاب المصلحة. وبناء على ذلك، قُتِّفت عدد من الجوانب من بين مسائل أخرى على أنها الأكثر أهمية، والتي تتضمن على سبيل المثال علاقات العملاء المسؤولة وجذب الكفاءات والاحتفاظ بها وتطويرها والتنوع والشمول والتحول الرقمي والابتكار.

المسائل الجوهرية لمصرف الإنماء



الاستدامة

تمكين المرأة

وفي إطار تمكين المرأة باعتباره محورياً مهماً ضمن مساعي رؤية المملكة 2030م، بعد تبني التغييرات التشريعية في أنحاء المملكة أداة تمكين تمهّد الطريق نحو تطبيق المساواة في بيئة العمل، ومنع التمييز من حيث الأجور وشغل المناصب وساعات العمل، مما يمكن بدوره المرأة من ممارسة الأنشطة التجارية والمساهمة في اقتصاد المملكة.

وتماشياً مع رؤية المملكة 2030م، أنشأ مصرف الإنماء إدارة تمكين المرأة في عام 2018م بهدف إلهام المرأة وتمكينها لتحقيق التميز، إذ تتمثل مهام الإدارة في دعم مساهمة المرأة في قيادة مسيرة نجاح المصرف وبلوغ أهدافه وطموحاته من خلال التأثير على السياسات ومشاركة المعرفة وقيادة المبادرات والتمثيل في المناصب القيادية وتعزيز دورها في عملية اتخاذ القرار، وبالتالي المساهمة في تحقيق رؤية المملكة 2030م وأهداف المصرف الخاصة بتمكين المرأة.

الإنجازات

بالنظر إلى سوق العمل شديد المنافسة، قدم مصرف الإنماء قيمة جذابة للموظفين والموظفات مع رواتب ومزايا تتوافق مع معايير السوق، وإتاحة فرص عمل للنساء من خلال الاستمرار في تهيئة بيئة عمل رقمية مناسبة للمرأة. وقد أدت هذه الجهود إلى زيادة مشاركة المرأة ضمن الطاقات البشرية في المصرف من 16.21% في عام 2021م إلى 19.22% في عام 2022م، وزيادة في نسبة توظيف النساء في المصرف بنسبة استثنائية تبلغ 85% مقارنة بالعام السابق. وستستمر جهود التوظيف في مراعاة هذه المبادئ حتى عام 2023م.

إجمالي عدد الموظفين	2018م	2019م	2020م	2021م	2022م
	285	307	309	442	550

كما دمج تمثيل المرأة على جميع مستويات الهيكل التشغيلي والإداري للمصرف، إلى جانب استمرار إتاحة فرص التدريب والتطوير المخصصة لمنسوبات المصرف لتعزيز مهارتهن القيادية والإدارية.

وأما على صعيد الاحتفاظ بالموظفات، فقد تمكّن المصرف من التغلب على التحديات ذات الصلة من خلال تقييم عمليات إدارة الكفاءات وإعادة تصميمها لتلائم الموظفين وتحفّزهن بشكل أفضل، بالاستناد إلى خطة مهنية منظمة وضعت لدعم النساء وتهيئتهن لتولي مناصب قيادية في المستقبل.

الشراكات العالمية والمحلية <

أبرم المصرف اتفاقية مع الأمم المتحدة لتنفيذ مبادئ عالمية فيما يخص تمكين المرأة، وعزز التزامه الراسخ بهذا المسعى من خلال الانضمام إلى منظمة منطقة الخليج للنساء التي أنشأتها أرامكو - الشركة السعودية الوطنية للبترول والغاز الطبيعي.

< تعزيز روح معنوية تتجاوز مكان العمل

تواصل المصرف مع قاعدة عملائه من النساء بهدف زيادة الوعي بسرطان الثدي وفوائد الكشف المبكر. وساهم في تحفيزهم عبر إتاحة نسبة خصم مميزة للعمليات اللواتي اخترن الاستفادة من باقات الكشف المبكر المقدمة.

النظرة المستقبلية لعام 2023م <

يقاس نجاح إدارة تمكين المرأة بشكل أساسي من خلال تعزيز فاعلية دور المرأة في مكان العمل، في ظل دعم المشاركة والتمكين الاستراتيجيين. ويخطط المصرف لتطبيق إطار حوكمة شامل للمرأة في مكان العمل، بما في ذلك سن سياسة خاصة بزبي العمل، لتوفير بيئة عمل ملائمة للمرأة على الدوام.

يعتزم مصرف الإنماء على الاستمرار في زيادة تمثيل المرأة في جميع قطاعات أعماله الأساسية في عام 2023م، خاصة على مستويات الإدارة واتخاذ القرار، إذ يدرك المصرف أن تقديم قيمة قوية ودناميكية للموظفين يمثل المفتاح لتوفير مكان عمل سريع التطور يضم تركيبة متنوعة من الكفاءات، في ظل تركيزه بشكل أكبر على الأداء والتحفيز، وسيستمر في سعيه لتهيئة وضمان مكان عمل ملائم وممكن للمرأة، بدعم إدارة تمكين المرأة في سبيل حصد نتائج ملهمة تروي قصة نجاح.

علاقات المستثمرين

نجح مصرف الإنماء في تكوين قدرات وإمكانات رائدة في مجال علاقات المستثمرين على مدار العامين الماضيين، مما ساهم في خلق قيمة كبيرة للمساهمين في عام 2022م.

المشاركة في علاقات المستثمرين <

شارك المصرف حضورياً وكذلك ساهم بالتنظيم في أكثر من 228 اجتماعاً مع المستثمرين في عام 2022م.

النشاط	2021م	2022م
المشاركات الحضورية في مؤتمرات المستثمرين	3	12
اجتماعات المستثمرين	36	228

الاستدامة

المؤتمرات الافتراضية والعروض الترويجية لعلاقات المستثمرين التي عُقدت خلال عام 2022 م بمشاركة الرئيس التنفيذي لمصرف الإنماء والمدير المالي للمصرف ورئيس قسم علاقات المستثمرين.

اسم المؤتمر / العرض	التاريخ	الموقع
مؤتمر EEMEA Stars 2022 – بنك أوف أمريكا وبنك أوف أمريكا للأوراق المالية	2022/01/26م	عن بُعد
مؤتمر EFG Hermes الخامس للمستثمرين 2022م	2022/02/03م	عن بُعد
المؤتمر السنوي الخامس للمملكة العربية السعودية – جولدمان ساكس	2022/02/28م	عن بُعد
جولة بنك أوف أمريكا للأوراق المالية في الشرق الأوسط 2022م	2022/03/22م	عن بُعد
مؤتمر Arqaam 2022 لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	2022/05/16م	عن بُعد
مؤتمر "تداول" السعودية في لندن 2022م	2022/06/06م	المملكة المتحدة حضور شخصي
العرض الترويجي غير المعني بصفقات لدى غولدمان ساكس	2022/06/09م	المملكة المتحدة حضور شخصي
مؤتمر CITI GEMS 2022م	2022/08/09م	الولايات المتحدة الأمريكية حضور شخصي
مؤتمر EFG Hermes – المؤتمر الفردي السنوي السادس عشر	2022/09/19م	الإمارات العربية المتحدة حضور شخصي
منتدى JPM السعودي للاستثمار	2022/10/10م	الولايات المتحدة الأمريكية حضور شخصي
مؤتمر بنك أوف أمريكا للأوراق المالية في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	2022/10/31م	المملكة العربية السعودية حضور شخصي
مؤتمر جولدمان ساكس السنوي الرابع عشر لمنطقة أوروبا الوسطى والشرقية والشرق الأوسط وأفريقيا	2022/11/07م	المملكة المتحدة حضور شخصي

■ حصد 4 جوائز لعلاقات المستثمرين (MEIRA) في المؤتمر السنوي لجمعية علاقات المستثمرين في الشرق الأوسط خلال عام 2022م:



أفضل رئيس تنفيذي في برنامج علاقات المستثمرين في الشرق الأوسط
أفضل مدير مالي في برنامج علاقات المستثمرين في الشرق الأوسط
أفضل موظف في برنامج علاقات المستثمرين في المملكة
أكثر برامج علاقات المستثمرين تطوراً بدول مجلس التعاون الخليجي

■ أفضل فريق لبرنامج علاقات المستثمرين في قطاع الخدمات المصرفية في المملكة، في حفل توزيع جوائز التمويل الدولي 2022 م



أجرى مصرف الإنماء 4 اجتماعات عن بُعد لمناقشة الأرباح الربعية خلال عام

دورة الأرباح	عدد الحاضرين من المشاركين من السوق	الحضور من مصرف الإنماء
السنة المالية 2021م	123	الرئيس التنفيذي، نائب الرئيس التنفيذي، رئيس المجموعة التنفيذية لمصرفية الأفراد والمصرفية الرقمية، المدير المالي، رئيس قسم علاقات المستثمرين
الربع الأول 2022م	121	الرئيس التنفيذي، نائب الرئيس التنفيذي، رئيس المجموعة التنفيذية لمصرفية الأفراد والمصرفية الرقمية، المدير المالي، رئيس قسم علاقات المستثمرين
الربع الثاني 2022م	118	الرئيس التنفيذي، نائب الرئيس التنفيذي، رئيس المجموعة التنفيذية لمصرفية الأفراد والمصرفية الرقمية، المدير المالي، رئيس قسم علاقات المستثمرين
الربع الثالث 2022م	135	الرئيس التنفيذي، نائب الرئيس التنفيذي، رئيس المجموعة التنفيذية لمصرفية الأفراد والمصرفية الرقمية، المدير المالي، رئيس قسم علاقات المستثمرين

أسفر تفاعل مصرف الإنماء واسع النطاق في علاقات المستثمرين من خلال إدارة المصرف وفريق علاقات المستثمرين خلال العام عن تحقيق الإنجازات التالية:

- تسجيل زيادة بمعدل 36% في الاستثمار الأجنبي المؤهل (QFI)
- احتل مصرف الإنماء المرتبة السابعة من بين أعلى مستوى من الملكية الأجنبية بين الشركات المدرجة في تداول وتصدر القطاع المصرفي السعودي
- ثالث أكثر الأسهم نشاطاً في تداول من حيث الحجم والقيمة المتداولة خلال عام 2022م
- ارتفاع سعر سهم مصرف الإنماء بنسبة 35.85% خلال عام 2022م مقارنة بانخفاض في مؤشر تداول جميع الأسهم (تاسي) بنسبة 7.12% وانخفاض في مؤشر تداول للبنوك (TBNi) بنسبة بلغت 5.56%
- زيادة التغطية التحليلية لمصرف الإنماء حيث أضاف المصرف اثنين من كبرى شركات الوساطة (جيه بي مورغان ومورغان ستانلي)، وبلغ إجمالي التغطيات 14 تغطية تحليلية
- مشاركة الرئيس التنفيذي في حلقات نقاش خلال حفل توزيع جوائز جمعية علاقات المستثمرين بالشرق الأوسط (MEIRA) لعام 2022م، ونال جائزة أفضل رئيس تنفيذي في برنامج علاقات المستثمرين في المملكة
- تولي فريق علاقات المستثمرين مسؤولية توزيع الأرباح على المساهمين على أساس نصف سنوي خلال العام

الاستدامة

- زيادة كبيرة في الملكية الأجنبية
- تحسن تغطية المحليين وردود الفعل الإيجابية منهم، كما يتضح أدناه:

"ارتفع سهم الإنماء بنسبة 71% من بداية العام حتى الآن، وحقق أداءً ملحوظاً في مؤشر MSCI للأسواق الناشئة بنسبة تتجاوز 90%. ويرجع ذلك في الأساس إلى تحسن مدى اطلاع المستثمرين على بيانات المصرف، مع أن تفاعل الإدارة الجديدة مع النطاق العام لم يبدأ سوى مؤخراً... كما لم تعزز الإدارة الجديدة تواصلها مع النطاق العام فحسب (علماً أنه يؤثر بشكل إيجابي على أداء الأسهم) بل يتضح أيضاً أنها تركز على تحسين نظرتها حول مقاييس الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات داخل المؤسسة..."

جي بي مورغان بتاريخ 20 أبريل 2022م

"أجرى مصرف الإنماء تحسينات في التواصل مع المستثمرين والتفاعل معهم والتي عكبت تغييرات على مستوى الإدارة العليا، بقيادة الرئيس التنفيذي الجديد عبدالله الخليفة (الرئيس التنفيذي للمالية في مصرف الراجحي والبنك السعودي الفرنسي سابقاً). كما أنشأ المصرف مؤخراً إدارة خاصة لعلاقات المستثمرين، والتي ستسهم بدورها في سد الفجوات في قنوات التواصل السابقة"

Citi بتاريخ 16 نوفمبر 2021م

في أعقاب تعيين فريق إدارة جديد في أواخر عام 2020 م ومطلع عام 2021 م بما يتضمن رئيساً تنفيذياً ومديراً مالياً جديدين) أطلقت استراتيجية الإنماء 2025 خلال الربع الأول من عام 2021 م تستهدف أنشطة تطويرية شاملة على مستوى المصرف لخمس سنوات. وفي إطار هذه الاستراتيجية الطموحة، استحدثت إدارة لعلاقات المستثمرين إلى جانب بناء وتطوير القدرات منذ بداية العام، مع التطلع لتحقيق قيادة المصرف على مستوى علاقات المستثمرين في المملكة. وقد أثمر تعزيز هذه القدرات في علاقات المستثمرين بتحقيق عدة إنجازات خلال عام 2021م، ومنها:

- استحداث استراتيجية شاملة لعلاقات المستثمرين وتنفيذها
- تعيين رئيس لعلاقات المستثمرين
- توثيق وتعميم سياسات التواصل والنموذج التشغيلي والسياسات والإجراءات الخاصة بعلاقات المستثمرين
- إطلاق برنامج علاقات المستثمرين في الربع الثالث من عام 2021م، مع عقد اجتماع عن بُعد حول الأرباح الافتتاحية، باستضافة الرئيس التنفيذي والرئيس المالي ورئيس علاقات المستثمرين في الإنماء.
- نشر مواد دورة الأرباح ربع السنوية اعتباراً من الربع الثالث من عام 2021م
- التفاعل الأولي في السوق والمشاركة في المؤتمرات من قبل الإدارة العليا وفريق علاقات المستثمرين
- أحرز المصرف تقدماً كبيراً في عام 2022م، بفضل نجاح إطلاق علاقات المستثمرين في عام 2021م.

- تطوير التقرير السنوي لعام 2021م ورقمته بالكامل
- إطلاق موقع إلكتروني مخصص لعلاقات المستثمرين في عام 2022م - ir.alinma.com
- زيادة أعضاء فريق علاقات المستثمرين ليضم 3 موظفين بدوام كامل
- الارتقاء واجتماعات الأرباح وإفصاحات المستثمرين، بما في ذلك تقديم إرشادات السوق ومستجدات الإنجاز الاستراتيجي التفصيلية على أساس ربع سنوي
- زيادة تفاعل المستثمرين ومشاركتهم في المؤتمرات بشكل واسع
- تنمية وإطلاق استراتيجية الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وعملياً إعداد التقارير ذات الصلة
- لاقت هذه الجهود استحساناً كبيراً في السوق، يتضح من خلال الإنجازات التالية التي تُضاف إلى قائمة الإنجازات المذكورة أعلاه.
- ارتفاع سعر سهم الإنماء بنسبة 101.2% خلال العامين الماضيين، مما يجعله يتصدر المركز السابع من بين أفضل الأسهم أداءً في تداول



مؤتمر علاقات المستثمرين لعام 2022م الذي استضافته اتش اس بي سي HSBC ومجموعة تداول السعودية في العاصمة البريطانية لندن

الحوكمة

تكوين أعضاء مجلس الإدارة

يتقدم بجزيل الشكر وفائق التقدير للسادة أعضاء المجلس السابقين عن الفترة المنقضية وما قدموه من جهود مخلصه ومساهمات ملموسة مشيداً بتوجيهاتهم التي أثمرت في تحقيق مزيد من التقدم والازدهار للمصرف.

أعضاء مجلس الإدارة المنتخبين منذ شهر مايو عام 2022م



سعادة الأستاذ/سعد بن
عبدالعزیز الکرود
نائب رئيس مجلس الإدارة



سعادة الدكتور/عبدالمک بن
عبدالله الحقیل
رئيس مجلس الإدارة



سعادة الأستاذ/أنیس بن
أحمد موعمنه
عضو



سعادة الأستاذ/أحمد بن
عبدالله آل الشيخ
عضو



سعادة الأستاذ/عبدالله بن
عبدالعزیز الرمیضان
عضو



سعادة الدكتور/سعود بن
محمد النمر
عضو



سعادة الأستاذ/محمد بن
عبدالرحمن بن دایل
عضو



سعادة الأستاذ/عبدالرحمن
بن محمد رمزي عداس
عضو



سعادة الأستاذ/هیثم بن
راشد آل الشيخ مبارک
عضو

أعضاء مجلس الإدارة حتى شهر مايو لعام 2022م



معالي الدكتور/حمد بن
سليمان البازعي
نائب رئيس مجلس الإدارة



سعادة الدكتور/عبدالمک بن
عبدالله الحقیل
رئيس مجلس الإدارة



سعادة الأستاذ/عبدالرحمن
بن محمد رمزي عداس
عضو



سعادة الدكتور/سعود بن
محمد النمر
عضو



سعادة الأستاذ/عبدالرحمن
بن عبدالعزيز الفارس
عضو



سعادة الأستاذ/عبدالرحمن
بن عبدالعزيز الحسين
عضو



سعادة الأستاذ/مطلق بن
حمد المريشد
عضو



سعادة الأستاذ/محمد بن
عبدالرحمن بن دایل
عضو



سعادة الأستاذ/هیثم بن
راشد آل الشيخ مبارک
عضو



مجلس الإدارة



١ ٢

معالي الدكتور/حمد بن
سليمان البازعي

المناصب الحالية

- نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو في اللجان المنبثقة عنه حتى تاريخ 2022/05/20م

المناصب السابقة

- نائب وزير المالية
- وكيل وزارة المالية للشؤون الاقتصادية
- المنسق العام للمفاوضات لمجلس التعاون لدول الخليج العربية

المؤهلات

- دكتوراه في الفلسفة في الاقتصاد - جامعة ولاية كولورادو - الولايات المتحدة الأمريكية



١ ٢ ٣ ٤ ٥ ٦ ٧ ٨ ٩

سعادة الأستاذ/سعد بن
عبدالعزیز الكروید

المناصب الحالية

- نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو في اللجان المنبثقة عنه منذ تاريخ 2022/05/21م
- كبير الإداريين والأمن العام لمجلس الإدارة في صندوق الاستثمارات العامة

المناصب السابقة

- مدير إدارة أصحاب المصلحة في صندوق الاستثمارات العامة
- نائب الرئيس في شركة "دايفرسيففايد ويلث مانجمنت كومبني"
- مستشار رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة

المؤهلات

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



١ ٢ ٣ ٤ ٥ ٦ ٧ ٨ ٩

سعادة الدكتور/عبدالملك بن
عبدالله الحقیل

المناصب الحالية

- رئيس مجلس الإدارة وعضو في اللجان المنبثقة عنه

المناصب السابقة

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

المؤهلات

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

تكوين أعضاء مجلس الإدارة



انتهت عضويته في تاريخ 20 من شهر مايو لعام 2022م

سعادة الدكتور/سعود بن محمد النمر

المناصب الحالية

- عضو في مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه
- رجل أعمال

المناصب السابقة

- أستاذ بقسم الإدارة العامة (بامتياز) - جامعة الملك سعود بالمملكة العربية السعودية

المؤهلات

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



د

سعادة الأستاذ/أنيس بن أحمد موءمنه

المناصب الحالية

- عضو في مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه منذ تاريخ 2022/05/21م

المناصب السابقة

- الرئيس التنفيذي - مجموعة صافولا
- الرئيس التنفيذي - مجموعة سدكو القابضة
- المدير العام الإقليمي ومسؤول الائتمان الأول - مجموعة سامبا المالية (سامبا)
- مساعد مدير العلامة التجارية - شركة بروكتر آند غامبل

المؤهلات

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



د

سعادة الأستاذ/أحمد بن عبدالله آل الشيخ

المناصب الحالية

- عضو في مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه منذ تاريخ 2022/05/21م

المناصب السابقة

- وكيل المحافظ للرقابة - البنك المركزي السعودي
- وكيل الهيئة لمؤسسات السوق - هيئة السوق المالية
- مدير عام الإشراف على مؤسسات السوق - هيئة السوق المالية
- مدير إدارة حوكمة الشركات - هيئة السوق المالية
- رئيس وحدة الإشراف على البنوك المحلية - البنك المركزي السعودي

المؤهلات

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

اللجنة التنفيذية (1) لجنة الترشيحات والمكافآت (2) لجنة المراجعة (3) لجنة المخاطر (4) اللجنة الشرعية (5) لجنة الحوكمة والاستدامة (6)

تكوين أعضاء مجلس الإدارة



سعادة الأستاذ/عبدالمحسن بن
عبدالعزیز الحسین

المناصب الحالية

- عضو في مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه حتى تاريخ 2022/05/20م
- مساعد مدير عام الاستثمارات المحلية - شركة حضانة الاستثمارية

المناصب السابقة

- مدير تداول الأسهم المحلية - شركة حضانة الاستثمارية
- كبير المحللين الماليين بإدارة الاستثمارات المالية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

المؤهلات

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



سعادة الأستاذ/عبدالرحمن بن
محمد رمزي عداس

المناصب الحالية

- عضو في مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

المناصب السابقة

- العضو المنتدب للاستثمارات العقارية - شركة سدكو القابضة
- رئيس قطاع الشركات - البنك الأهلي التجاري
- الرئيس الأعلى للمخاطر - البنك الأهلي التجاري

المؤهلات

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



سعادة الأستاذ/عبدالله بن
عبدالعزیز الرمیزان

المناصب الحالية

- عضو في مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه منذ تاريخ 2022/05/21م
- مساعد مدير عام إدارة الأصول العقارية المحلية - شركة حضانة الاستثمارية

المناصب السابقة

- مدير محفظة إدارة العقارات والبنية التحتية المحلية - شركة الرائدة للاستثمار
- قائد فريق بقسم الخدمات المصرفية للشركات - البنك الأهلي التجاري
- مسؤول علاقات بقسم الخدمات المصرفية للشركات - البنك العربي الوطني
- مساعد مدير محفظة - مجموعة الرمیزان

المؤهلات

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

تكوين أعضاء مجلس الإدارة



2 i

سعادة الأستاذ/مطلق بن حمد المريشد

المناصب الحالية

- عضو في مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه حتى تاريخ 2022/05/20م
- الرئيس التنفيذي - شركة التصنيع الوطنية

المناصب السابقة

- نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية - شركة سابق
- نائب الرئيس لشؤون الخدمات المشتركة - شركة سابق
- رئيس قطاع المعادن - شركة سابق

المؤهلات

- ماجستير في إدارة الأعمال - جامعة ستانفورد - الولايات المتحدة الأمريكية
- ماجستير هندسة - جامعة برينستون - الولايات المتحدة الأمريكية



4 i

سعادة الأستاذ/محمد بن عبدالرحمن بن دايل

المناصب الحالية

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

المناصب السابقة

- مدير عمليات الاستثمار - شركة الاستثمارات الرائدة
- إدارة الخزينة - شركة أرامكو السعودية

المؤهلات

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



5 i

سعادة الأستاذ/عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس

المناصب الحالية

- عضو في مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه حتى تاريخ 2022/05/20م
- رجل أعمال

المناصب السابقة

- الرئيس التنفيذي - مصرف الإنماء
- المدير العام التنفيذي للخدمات المالية - شركة عبداللطيف جميل المحدودة
- مدير عام - مصلحة الزكاة والدخل
- مدير إدارة المحاسبة العامة - البنك المركزي السعودي
- مساعد مدير إدارة التدقيق الداخلي - البنك المركزي السعودي

المؤهلات

- ماجستير في المحاسبة - جامعة غرب إلينوي - الولايات المتحدة الأمريكية
- زمالة المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (CPA) - الولايات المتحدة الأمريكية.

1 اللجنة التنفيذية 2 لجنة الترشيحات والمكافآت 3 لجنة المراجعة 4 لجنة المخاطر 5 اللجنة الشرعية 6 لجنة الحوكمة والاستدامة

تكوين أعضاء مجلس الإدارة



انتهت عضويته في تاريخ 20 من
شهر مايو لعام 2022م

سعادة الأستاذ/هيثم بن
راشد آل الشيخ مبارك

المناصب الحالية

- عضو في مجلس الإدارة واللجان
المنبثقة عنه
- مستشار استثماري وإداري مستقل

المناصب السابقة

- رئيس إدارة الثروات (ثم التعيين في
منصب الرئيس التنفيذي المكلف) -
السعودي الفرنسي كابيتال
- رئيس إدارة الأصول - العربي الوطني
للاستثمار
- رئيس إدارة المحفظة -
البنك الأهلي التجاري

المؤهلات

- ماجستير في إدارة الأعمال (إدارة
الاستثمار) - جامعة كارولينا الشمالية -
الولايات المتحدة الأمريكية

الإدارة التنفيذية

الأستاذ/عبدالله بن علي الخليفة

المؤهلات	المناصب السابقة	المناصب الحالية
<ul style="list-style-type: none"> ماجستير المحاسبة - جامعة ميامي - الولايات المتحدة الأمريكية 	<ul style="list-style-type: none"> الرئيس التنفيذي للمجموعة المالية - البنك السعودي الفرنسي الرئيس التنفيذي للمجموعة المالية - مصرف الراجحي المدير المالي - البنك العربي الوطني 	<ul style="list-style-type: none"> الرئيس التنفيذي



الأستاذ/صالح بن عبدالله الزميع

<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس لغة إنجليزية - جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية 	<ul style="list-style-type: none"> مدير عام الرقمية والمدفوعات - مصرف الراجحي مدير عام المجموعة المصرفية للأفراد - مصرف الراجحي مدير إدارة الحوالات - مصرف الراجحي مدير إدارة الاستثمار - مصرف الراجحي 	<ul style="list-style-type: none"> نائب الرئيس التنفيذي، رئيس المجموعة التنفيذية لمصرفية الأفراد والمصرفية الرقمية
--	--	---



الأستاذ/عماد بن عبدالرحمن البتيري

<ul style="list-style-type: none"> ماجستير إدارة أعمال - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن 	<ul style="list-style-type: none"> مدير عام مصرفية الشركات - بنك البلاد رئيس الخدمات المصرفية التجارية للمنطقة الشرقية - بنك الأهلي رئيس خدمات مصرفية الشركات - البنك السعودي التجاري المتحد 	<ul style="list-style-type: none"> رئيس مجموعة مصرفية الشركات
--	---	--



الأستاذ/عبدالله بن جمعان الزهراني

<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس إدارة صناعية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن 	<ul style="list-style-type: none"> رئيس الاستثمار والخزينة - بنك الخليج الدولي نائب أول الخزينة - بنك الرياض مساعد مدير عام المحافظ - البنك العربي الوطني 	<ul style="list-style-type: none"> رئيس مجموعة الخزينة
---	--	---



الإدارة التنفيذية

الأستاذ/مشاري بن عبدالعزيز الجبير



المؤهلات	المناصب السابقة	المناصب الحالية
<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس العلوم في هندسة الحاسب الآلي - جامعة الملك سعود 	<ul style="list-style-type: none"> مدير عام قطاع تقنية المعلومات - مصرف الإنماء نائب مدير عام قطاع تقنية المعلومات - مصرف الإنماء مدير إدارة تخطيط أمن المعلومات - شركة الاتصالات السعودية (STC) مدير قسم النظم - البنك المركزي السعودي 	<ul style="list-style-type: none"> رئيس مجموعة الخدمات المشتركة

الدكتور/محمد بن سلطان السهلي



المؤهلات	المناصب السابقة	المناصب الحالية
<ul style="list-style-type: none"> دكتوراه محاسبة - جامعة ملبورن - أستراليا 	<ul style="list-style-type: none"> مدير تنفيذي - شركة برايس ووترهاوس كوبرز الجريد رئيس قسم المحاسبة بكلية إدارة الأعمال - جامعة الملك سعود رئيس فريق مشروع تطوير الأجهزة الرقابية - جامعة الملك سعود 	<ul style="list-style-type: none"> رئيس قطاع المراجعة الداخلية

الأستاذ/حمود بن عبدالعزيز الحميدان



المؤهلات	المناصب السابقة	المناصب الحالية
<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس إدارة اعمال - الجامعة الأمريكية بلندن - المملكة المتحدة 	<ul style="list-style-type: none"> نائب مدير عام قطاع الالتزام ومكافحة الجرائم المالية - مصرف الإنماء نائب مدير عام عمليات الخزينة والمدفوعات - مصرف الإنماء نائب مدير عام عمليات الخزينة - مصرف الإنماء 	<ul style="list-style-type: none"> رئيس قطاع الالتزام

الأستاذ/إياد بن أسامة العثمان



المؤهلات	المناصب السابقة	المناصب الحالية
<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس قانون - جامعة الملك سعود 	<ul style="list-style-type: none"> مدير عام الإدارة القانونية - مصرف الإنماء المستشار القانوني لرئيس مجلس الإدارة - هيئة السوق المالية مدير وحدة الاستشارات القانونية - بنك البلاد كبير المستشارين القانونيين - مكتب يوسف ومحمد الجدعان للاستشارات القانونية والمحاماة 	<ul style="list-style-type: none"> المستشار القانوني العام وأمين سر مجلس الإدارة

الإدارة التنفيذية

الأستاذ/فهد بن عبدالعزيز المحميد

المؤهلات	المناصب السابقة	المناصب الحالية
<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس إدارة مالية - جامعة الملك سعود 	<ul style="list-style-type: none"> رئيس المصرفية الإسلامية - البنك العربي الوطني رئيس الشؤون الشرعية - البنك العربي الوطني مدير تطوير المنتجات - البنك السعودي البريطاني 	<ul style="list-style-type: none"> رئيس قطاع الاستراتيجية وتميز الأعمال



الأستاذ/ياسر بن عبدالعزيز المرشدي

<ul style="list-style-type: none"> ماجستير السياسة الشرعية - المعهد العالي للقضاء - جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية 	<ul style="list-style-type: none"> رئيس المستشارين الشرعيين ورئيس الهيئة الشرعية - مصرف الراجحي مستشار شرعي أول ورئيس الهيئة الشرعية - مصرف الراجحي 	<ul style="list-style-type: none"> رئيس قطاع الشرعية
--	---	---



الأستاذ/هشام بن عبدالله الطريقي

<ul style="list-style-type: none"> ماجستير محاسبة - جامعة الملك سعود 	<ul style="list-style-type: none"> مدير إدارة مخاطر الائتمان - مصرف الإنماء مدير قسم تقييم الائتمان - مصرف الراجحي 	<ul style="list-style-type: none"> رئيس قطاع الائتمان
---	--	--



الإدارة التنفيذية

الأستاذ/عبدالله بن محمد السلامه



المؤهلات	المناصب السابقة	المناصب الحالية
<ul style="list-style-type: none"> ماجستير نظم معلومات - جامعة الملك سعود 	<ul style="list-style-type: none"> نائب مدير عام قطاع رأس المال البشري - مصرف الإنماء نائب مدير عام قطاع تقنية المعلومات - مصرف الإنماء مدير قسم التوعية بأمن المعلومات - شركة الاتصالات السعودية معيد - جامعة الملك سعود 	<ul style="list-style-type: none"> رئيس قطاع رأس المال البشري

الأستاذ/عادل بن صالح أبا الخيل



المؤهلات	المناصب السابقة	المناصب الحالية
<ul style="list-style-type: none"> ماجستير محاسبة - جامعة إلينوي - الولايات المتحدة الأمريكية ماجستير تمويل - جامعة إلينوي - الولايات المتحدة الأمريكية 	<ul style="list-style-type: none"> نائب مدير عام المجموعة المالية - مصرف الراجحي المدير المالي في ماليزيا - مصرف الراجحي المدير المالي في الأردن - مصرف الراجحي مدير إدارة التقارير الإدارية والموازنة بالمجموعة المالية - مصرف الراجحي 	<ul style="list-style-type: none"> رئيس قطاع المالية

الأستاذ/مشعل بن حمد الربيعه



المؤهلات	المناصب السابقة	المناصب الحالية
<ul style="list-style-type: none"> ماجستير إدارة - جامعة ليدز مت - المملكة المتحدة 	<ul style="list-style-type: none"> نائب مدير عام مخاطر السوق ومخاطر الأعمال وبازل - مصرف الإنماء مساعد مدير عام مخاطر السوق ومخاطر الأعمال وبازل - مصرف الإنماء مدير أول مخاطر السوق ومخاطر الأعمال وبازل - مصرف الإنماء 	<ul style="list-style-type: none"> رئيس قطاع المخاطر

تقرير مجلس الإدارة

هيكل الحوكمة <

تشكيل مجلس الإدارة وتعيينه

يتولى إدارة مصرف الإنماء مجلس إدارة يتألف من تسعة (9) أعضاء ينتخبهم المساهمون في الجمعية العامة لمدة ثلاث (3) سنوات. وقد قام المساهمون خلال العام بترشيح وتعيين مجلس الإدارة الجديد لدورة المجلس الخامسة والمكون من تسعة (9) أعضاء، والتي بدأت في 21 مايو 2022م.

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

رأس مال المصرف والأسهم المُصدرة <

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

تطبيق أحكام حوكمة الشركات <

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

يسرُّ مجلس إدارة مصرف الإنماء أن يضع بين أيديكم تقرير مجلس الإدارة الرابع عشر للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م، ويتناول هذا التقرير معلومات موجزة عن عمليات المصرف التشغيلية ونتائجها المالية، بالإضافة إلى إطار حوكمة الشركات الخاص به و الذي مكّنه من ممارسة أعماله وتجاوز التحديات التي واجهها خلال عام 2022م بنجاح تماشيًا مع رؤيته المستقبلية. كما يدعم استمرار الالتزام بممارسات الحوكمة السليمة واتباع المبادئ الأخلاقية.

الحوكمة لدى مصرف الإنماء <

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

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

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

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

تقرير مجلس الإدارة

(ب) أعضاء اللجان من غير أعضاء مجلس الإدارة <
(ب/1) لجنة المراجعة

الاسم	المناصب الحالية	المناصب السابقة	المؤهلات
سعادة الدكتور/أحمد بن عبدالله المنيف	<ul style="list-style-type: none"> عضو في لجنة المراجعة حتى تاريخ 2022/05/20م رئيس قسم المحاسبة والمشرف العام على وحدة المراجعة الداخلية - جامعة الملك سعود بالمملكة العربية السعودية 	<ul style="list-style-type: none"> محاضر بقسم المحاسبة - جامعة الملك سعود بالمملكة العربية السعودية مراجع الحسابات المالي المساعد - مندوق التنمية الصناعية السعودي 	<ul style="list-style-type: none"> دكتوراه في الفلسفة في المحاسبة والمالية - جامعة دندي - بريطانيا
سعادة الأستاذ/خالد بن محمد الخويطر	<ul style="list-style-type: none"> عضو في لجنة المراجعة حتى تاريخ 2022/05/20م 	<ul style="list-style-type: none"> الرئيس المالي - شركة الإلكترونيات المتقدمة المحدودة نائب رئيس لجنة المعايير المحاسبية - الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين 	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في المحاسبة - جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية شهادة محاسب عام معتمد (CPA)
سعادة الأستاذ/ماهر بن سعد العياضي	<ul style="list-style-type: none"> عضو في لجنة المراجعة منذ تاريخ 2022/05/21م الرئيس التنفيذي لإدارة المراجعة الداخلية - الهيئة الملكية لمحافظة العلا 	<ul style="list-style-type: none"> كبير مراجعي الحسابات - مشروع صدارة، الذي يمثل مشروعًا مشتركًا بين شركتي أرامكو السعودية وداو كيميكال مدير المراجعة (دعم التشغيل) ونائب رئيس خدمات الدعم - المركز السعودي للشراكات الاستراتيجية الدولية تحت إشراف أرامكو نائب رئيس المراجعين - شركة فوجيان للتكرير والبتروكيماويات المحدودة رئيس المراجعين - خدمات بكين، وممثل للشؤون المالية - صدف التابعة لشركة سابك كبير المراجعين - ديلويت 	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في المحاسبة - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن شهادة مراجع داخلي معتمد (CIA) شهادة ضمان إدارة المخاطر (CRMA) شهادة ضابط معتمد لأمن المرافق المرفئية شهادة مراجع داخلي معتمد من المعهد الصيني للمراجعة الداخلية
سعادة الأستاذ/عثمان بن محمد التويجري(1)	<ul style="list-style-type: none"> عضو في لجنة المراجعة منذ تاريخ 2022/05/21م نائب الرئيس لقطاع المالية - شركة علم 	<ul style="list-style-type: none"> المدير التنفيذي للعمليات المالية - شركة علم مدير المراجعة وشريك مرخص - شركة إرنست آند يونغ (كما شغل مناصب عديدة أخرى فيها) 	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في المحاسبة - جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية شهادة محاسب عام معتمد (CPA)
سعادة الدكتور/سعد بن صالح الروينع	<ul style="list-style-type: none"> عضو في لجنة المراجعة نائب الرئيس للشؤون الإدارية والمالية في جامعة الأمير سلطان بالمملكة العربية السعودية 	<ul style="list-style-type: none"> مستشار غير متفرغ - وزارة الصحة رئيس قسم المحاسبة - جامعة الملك سعود بالمملكة العربية السعودية 	<ul style="list-style-type: none"> دكتوراه في المحاسبة - جامعة كولورادو - الولايات المتحدة الأمريكية

(1) عينه مجلس الإدارة كعضو في لجنة المراجعة لشغل العضوية الشاغرة في اللجنة، وسيتم إقرار هذا التعيين في اجتماع الجمعية العامة القادم.

تقرير مجلس الإدارة

تقرير اللجنة الشرعية (2/ب)

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

تقرير مجلس الإدارة

أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها <

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من أحد مديريها
سعادة الدكتور/عبدالمك بن عبدالله الحقييل	<ul style="list-style-type: none"> ■ شركة البحري (المعروفة سابقاً باسم الشركة السعودية للنقل البحري) ■ الشركة الكويتية للأغذية (مجموعة أمريكانا) ■ الشركة الوطنية لنقل الكيماويات المحدودة ■ شركة مطاعم أمريكانا
سعادة الأستاذ/سعد بن عبدالعزيز الكرود	<ul style="list-style-type: none"> ■ شركة تطوير البلد ■ شركة اسمنت المنطقة الجنوبية ■ شركة بوابة الدرعية المحدودة ■ الشركة السعودية للتنمية والاستثمار (تقنية)
معالي الدكتور/حمد بن سليمان البازعي ⁽¹⁾	<ul style="list-style-type: none"> ■ شركة اسمنت المنطقة الجنوبية ■ شركة تطوير المباني ■ شركة تطوير التعليم القابضة
سعادة الأستاذ/عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس ⁽¹⁾	<ul style="list-style-type: none"> ■ شركة الإنماء طوكيو مارين ■ شركة الإنماء للاستثمار
سعادة الأستاذ/مطلق بن حمد المريشد ⁽¹⁾	<ul style="list-style-type: none"> ■ شركة سيتي جروب العربية السعودية ■ شركة معدنية ■ الشركة الوطنية السعودية لصناعة السيارات (سنام) ■ شركة نابكو الوطنية
سعادة الأستاذ/عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	<ul style="list-style-type: none"> ■ شركة كنان الدولية للتطوير العقاري ■ شركة الربيع السعودية للأغذية المحدودة ■ شركة ديار الخيال للتطوير العقاري ■ البنك التونسي السعودي ■ صندوق البيئة
سعادة الأستاذ/أحمد بن عبدالله آل الشيخ	<ul style="list-style-type: none"> ■ الشركة الوطنية للإسكان (NHC)
سعادة الأستاذ/أنيس بن أحمد موءمنه	<ul style="list-style-type: none"> ■ شركة جدة للتنمية والتطوير العمراني ■ شركة المتاجر الكبرى المحدودة ■ شركة دار التمليك ■ مستشفى الدكتور سليمان فقيه ■ شركة عبداللطيف جميل للاستثمار ■ شركة مروج جدة
سعادة الدكتور/سعود بن محمد النمر	<ul style="list-style-type: none"> ■ الشركة السعودية للنقل الجماعي "سابتكو"

(1) انتهت عضويته في تاريخ 2022/05/20م

تقرير مجلس الإدارة

تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه على النحو الآتي: عضو مجلس إدارة تنفيذي – عضو مجلس إدارة غير تنفيذي <

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

اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية الأخيرة <

عقد المجلس ثمانية (8) اجتماعات في عام 2022م، على النحو الموضح أدناه.

اسم العضو	03 فبراير	01 مارس	02 أبريل	22 مايو	26 يوليو	29 أكتوبر	30 أكتوبر	20 ديسمبر الإجمالي
سعادة الدكتور/عبدالمك بن عبدالله الحقييل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	8
معالي الدكتور/حمد بن سليمان البازعي	✓	✓	✓					3
سعادة الأستاذ/عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس	✓	✓	✓					3
سعادة الأستاذ/محمد بن عبدالرحمن بن دايل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	8
سعادة الأستاذ/عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين	✓	✓	✓					3
سعادة الأستاذ/مطلق بن حمد المريشد	✓	✓	✓					3
سعادة الأستاذ/عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	8
سعادة الدكتور/سعود بن محمد النمر	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	8
سعادة الأستاذ/هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	8
سعادة الأستاذ/سعد بن عبدالعزيز الكرود				✓	✓	✓	✓	5
سعادة الأستاذ/عبدالله بن عبدالعزيز الرميضان				✓	✓	✓	✓	5
سعادة الأستاذ/أحمد بن عبدالله آل الشيخ				✓	✓	✓	✓	5
سعادة الأستاذ/أنيس بن أحمد موعمنه				✓	✓	✓	✓	5

تقرير مجلس الإدارة

وصف مختصر لاختصاصات اللجان ومهامها <

تتولى اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، والمتضمنة اللجنة التنفيذية، ولجنة المراجعة، والترشيحات والمكافآت، والحوكمة والاستدامة، والمخاطر، والشرعية، ومسؤولية مساندة مجلس الإدارة في أداء واجباته ومسؤولياته، وتشجيع استقلالية الآراء، وتعزيز أوجه التعاون والتآزر في مصرف الإنماء.

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

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

اللجنة التنفيذية

الائتمانية التي توصي بمنحها الإدارة التنفيذية، واعتماد شطب الديون أو إعادة هيكلتها. وتتألف اللجنة التنفيذية من خمسة (5) أعضاء يرأسهم رئيس مجلس الإدارة، وقد عقدت اللجنة التنفيذية ستة (6) اجتماعات خلال العام، كما هو موضح في الجدول الآتي:

تتمتع اللجنة التنفيذية والتي تخضع لإشراف مجلس الإدارة بكافة الصلاحيات لمراجعة واعتماد مصروفات التشغيل والإنفاق الرأسمالي الذي يقع خارج نطاق الصلاحيات الممنوحة للرئيس التنفيذي، والموافقة على التسهيلات

تاريخ الاجتماع - 2022م							اسم العضو
الإجمالي	28 نوفمبر	6 سبتمبر	27 يونيو	15 مايو	27 مارس	25 يناير	
6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	سعادة الدكتور/عبدالمك بن عبدالله الحقييل (رئيس اللجنة)
3	انتهت عضويته في تاريخ 2022/05/20م			✓	✓	✓	سعادة الأستاذ/عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس
6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	سعادة الأستاذ/محمد بن عبدالرحمن بن دايل
3	انتهت عضويته في تاريخ 2022/05/20م			✓	✓	✓	سعادة الأستاذ/مطلق بن حمد المريشد
6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	سعادة الأستاذ/عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس
3	✓	✓	✓	بدأت عضويتهم في تاريخ 2022/05/21م			سعادة الأستاذ/عبدالله بن عبدالعزيز الرميزان
3	✓	✓	✓				سعادة الأستاذ/أنيس بن أحمد موعمنه

تقرير مجلس الإدارة

ب

لجنة الترشيحات والمكافآت

بموظفي المصرف ومتابعتها بما يضمن حماية مصالح المساهمين والمستثمرين وذوي المصالح الآخرين، وبما لا يتعارض مع الجهات التنظيمية والرقابية، وقد عقدت اللجنة ثمانية (8) اجتماعات خلال السنة المالية 2022م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من أربعة (4) أعضاء بتعيين من مجلس الإدارة. تتولى اللجنة مسؤولية وضع السياسات المتعلقة بترشيح أعضاء مجلس الإدارة ولجانه وكبار التنفيذيين ومكافآتهم وفقاً للتعليمات ذات الصلة الصادرة عن البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية. كما تتولى اللجنة مسؤولية الإشراف على تفعيل المكافآت والحوافز الخاصة

تاريخ الاجتماع – 2022م									اسم العضو
الإجمالي	11 ديسمبر	20 أكتوبر	06 أكتوبر	30 يونيو	10 مايو	29 مارس	21 فبراير	31 يناير	
8	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	سعادة الدكتور/سعود بن محمد النمر (رئيس اللجنة)
4					✓	✓	✓	✓	معالي الدكتور/حمد بن سليمان البارعي
4					✓	✓	✓	✓	سعادة الأستاذ/عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين
4					✓	✓	✓	✓	سعادة الأستاذ/هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك
4	✓	✓	✓	✓					سعادة الدكتور/عبدالله بن عبدالمالك بن عبدالحقيل
4	✓	✓	✓	✓					سعادة الأستاذ/محمد بن عبدالرحمن بن دايل
3	✓	✓	✓	✗					سعادة الأستاذ/سعد بن عبدالعزيز الكرود

ج

لجنة المراجعة

وتضم لجنة المراجعة خمسة (5) أعضاء جميعهم مستقلين. وقد عقدت اللجنة ثمانية (8) اجتماعات في عام 2022م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

تمثل لجنة المراجعة آلية الرقابة الداخلية التي تضمن على نحو مستقل التزام المصرف بجميع المتطلبات التنظيمية والمحاسبية والمالية، مع التنسيق في الوقت نفسه مع المراجعين الخارجيين لضمان استقلاليتهم.

تاريخ الاجتماع – 2022م									اسم العضو
الإجمالي	26 ديسمبر	24 أكتوبر	23 أكتوبر	13 سبتمبر	25 يوليو	26 أبريل	02 فبراير	19 يناير	
8	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	سعادة الأستاذ/عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس (رئيس اللجنة) ⁽¹⁾
3						✓	✓	✓	سعادة الأستاذ/مطلق بن حمد المريشد (رئيس اللجنة)
3						✓	✓	✓	سعادة الدكتور/أحمد بن عبدالله المنيف
3						✓	✓	✓	سعادة الأستاذ/خالد بن محمد الخويطر
7	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	سعادة الدكتور/سعد بن صالح الرويتع
5	✓	✓	✓	✓	✓				سعادة الأستاذ/ماهر بن سعد العياضي
5	✓	✓	✓	✓	✓				سعادة الأستاذ/عثمان بن محمد التويجري ⁽²⁾
5	✓	✓	✓	✓	✓				سعادة الأستاذ/هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك ⁽²⁾

(1) عُيِّن رئيساً للجنة في تاريخ 2022/05/21م بعد موافقة الجمعية العامة العادية.

(2) عينه مجلس الإدارة كعضو في لجنة المراجعة لشغل العضوية الشاغرة، وسيتم إقرار التعيين في اجتماع الجمعية العامة القادم.

تقرير مجلس الإدارة

د

لجنة المخاطر

والتأكد من تحديد مستوى مقبول للمخاطر التي قد يتعرض لها المصرف والمحافظة عليه، والتحقق من عدم تجاوز المصرف لذلك المستوى والتوصية بذلك لمجلس الإدارة. تتألف لجنة إدارة المخاطر من أربعة (4) أعضاء، وقد عُقدت سبعة (7) اجتماعات خلال السنة المالية 2022م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

شكل مجلس الإدارة لجنة المخاطر لتولي مسؤولية الإشراف على عملية إدارة المخاطر المؤسسية والمسؤوليات الأخرى ذات الصلة كالتأكد من وضع استراتيجيات وسياسات شاملة لإدارة المخاطر بما يتناسب مع طبيعة أنشطة المصرف، مع مراعاة المخاطر السيبرانية والتقنية، والتحقق من تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بناء على المتغيرات الداخلية والخارجية،

تاريخ الاجتماع - 2022م							اسم العضو
الإجمالي	25 ديسمبر	07 نوفمبر	06 أكتوبر	10 أغسطس	09 مايو	09 فبراير	17 يناير
3					✓	✓	✓
							معالي الدكتور/محمد بن سليمان البازعي (رئيس اللجنة)
7	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
							سعادة الأستاذ/هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك (رئيس اللجنة) ⁽¹⁾
3					✓	✓	✓
							سعادة الأستاذ/عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس
3					✓	✓	✓
							سعادة الدكتور/سعود بن محمد النمر
4	✓	✓	✓	✓			
							سعادة الأستاذ/عبدالله بن عبدالعزيز الرميضان
4	✓	✓	✓	✓			
							سعادة الأستاذ/أحمد بن عبدالله آل الشيخ
4	✓	✓	✓	✓			
							سعادة الأستاذ/أنيس بن أحمد موعمنه

(1) عُيِّن رئيساً للجنة في أول اجتماع لمجلس الإدارة الجديد بتاريخ 2022/05/22م

هـ

اللجنة الشرعية

مختلف إدارات المصرف فيما يخص ابتكار المنتجات وتطويرها في ضوء أحكام الشريعة الإسلامية، وهي مسؤولة عن مراقبة امتثال المصرف لأحكام الشريعة الإسلامية في جميع أنشطته ومعاملاته والتأكد من تنفيذ قراراتها بشكل صحيح. وتتكون اللجنة الشرعية من أربعة (4) أعضاء مختصين في فقه المعاملات المالية والاقتصاد، وقد عقدت اللجنة 36 اجتماعاً خلال السنة المالية 2022م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

يلتزم مصرف الإنماء في جميع معاملاته بأحكام الشريعة الإسلامية وضوابطها، إذ نص النظام الأساس للمصرف في المادة (51) على أن "تخضع جميع أعمال الشركة لأحكام وضوابط الشريعة الإسلامية". وتتولى اللجنة الشرعية مسؤولية النظر في جميع المعاملات والعقود والاتفاقيات والنماذج والوثائق وغيرها مما يخص المصرف، فضلاً عن إصدار القرارات أو التوجيهات اللازمة في هذا الشأن. وتقدم اللجنة مساهماتها إلى

اسم العضو				تاريخ الاجتماع - 2022م
فضيلة الشيخ الدكتور/عبدالله بن تركي التركي	فضيلة الشيخ الدكتور/سليمان بن عبدالله الشيبلي	فضيلة الشيخ الدكتور/عبدالله بن وكيل الشيخ	فضيلة الشيخ الدكتور/عبدالرحمن بن صالح الأطرم (رئيس اللجنة)	
✓	✓	✓	✓	03 يناير
✓	✓	✓	✓	11 يناير
✓	✓	✓	✓	26 يناير
✓	✓	✓	✓	01 فبراير
✓	✓	✓	✓	03 فبراير

تقرير مجلس الإدارة

اسم العضو				تاريخ الاجتماع – 2022م
فضيلة الشيخ الدكتور/يوسف بن عبدالله الشبيلي	فضيلة الشيخ الدكتور/سليمان بن تركي التركي	فضيلة الشيخ الدكتور/عبدالله بن وكيّل الشيخ	فضيلة الشيخ الدكتور/عبدالرحمن بن صالح الأطرم (رئيس اللجنة)	
✓	✓	✓	✓	6. 15 فبراير
✓	✓	✓	✓	7. 01 مارس
✓	✓	✓	✓	8. 08 مارس
✓	✓	✓	✓	9. 28 مارس
✓	✓	✓	✓	10. 06 أبريل
✓	✓	✓	✓	11. 20 أبريل
✓	✓	✓	✓	12. 23 مايو
✓	✓	✓	✓	13. 31 مايو
✓	✓	✓	✓	14. 08 يونيو
✓	✓	✓	✓	15. 14 يونيو
✓	✓	✓	✓	16. 21 يونيو
✓	✓	✓	✓	17. 22 يونيو
✓	✓	✓	✓	18. 28 يونيو
✓	✓	✓	✓	19. 27 يوليو
✓	✓	✓	✓	20. 04 أغسطس
✓	✓	✓	✓	21. 17 أغسطس
✓	✓	✓	✓	22. 24 أغسطس
✓	✓	✓	✓	23. 06 سبتمبر
✓	✓	✓	✓	24. 28 سبتمبر
✓	✓	✓	✓	25. 05 أكتوبر
✓	✓	✓	✓	26. 10 أكتوبر
✓	✓	✓	✓	27. 11 أكتوبر
✓	✓	✓	✓	28. 25 أكتوبر
✓	✓	✓	✓	29. 26 أكتوبر
✓	✓	✓	✓	30. 03 نوفمبر
✓	✓	✓	✓	31. 16 نوفمبر
✓	✓	✓	✓	32. 01 ديسمبر
✓	✓	✓	✓	33. 13 ديسمبر
✓	✓	✓	✓	34. 19 ديسمبر
✓	✓	✓	✓	35. 21 ديسمبر
✓	✓	✓	✓	36. 28 ديسمبر
36	36	36	36	الإجمالي

تقرير مجلس الإدارة

9

لجنة الحوكمة والاستدامة

يتمثل الهدف الأساسي للجنة الحوكمة والاستدامة التي سُكِّلت في عام 2022م في مساعدة مجلس الإدارة في مراقبة الإطار العام للحوكمة على مستوى مصرف الإنماء، ودراسة المواضيع التي يتم عرضها عليها من قبل الإدارة التنفيذية وتكون ضمن اختصاصات اللجنة، وضمان مراجعة

جميع الأدوات اللازمة لتطبيق الحوكمة الفعالة بما في ذلك السياسات والإجراءات والأدلة ذات الصلة، وتحديث هذه الأدوات وضمان توافقها مع المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات وقد عقدت اللجنة التي تتألف من ثلاثة (3) أعضاء، ثلاثة (3) اجتماعات خلال عام 2022م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

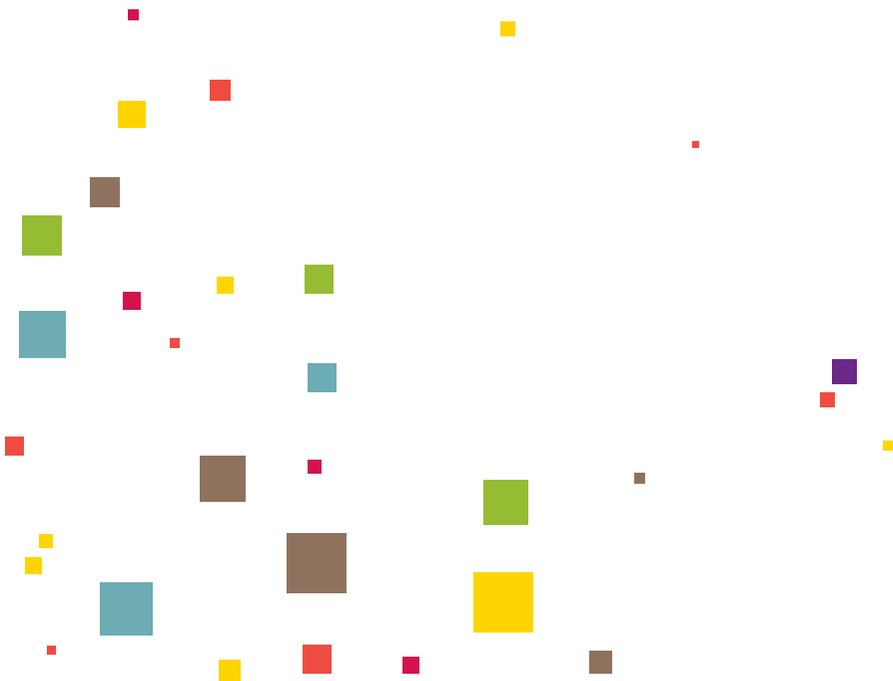
تاريخ الاجتماع – 2022م				اسم العضو
الإجمالي	06 ديسمبر	31 أغسطس	05 يوليو	
3	✓	✓	✓	سعادة الأستاذ/سعد بن عبدالعزيز الكرود (رئيس اللجنة)
3	✓	✓	✓	سعادة الدكتور/سعود بن محمد النمر
2	✓	✓	✗	سعادة الأستاذ/أحمد بن عبدالله آل الشيخ

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان
والإدارة التنفيذية <

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

الوسائل التي اعتمدها مجلس الإدارة في
تقييم أدائه وأداء لجانها وأعضائه <

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



تقرير مجلس الإدارة

(أ) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة							المكافآت الثابتة	
* مبلغ معين	بدل جلسات المجلس	مجموع بدلات حضور جلسات اللجان	مزايا عينية	مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	المجموع		
أولاً: الأعضاء المستقلون								
410,000	40,000	50,000	-	-	3,000,000	3,500,000	الدكتور/عبدالمك بن عبدالله الحقييل**	
390,000	40,000	70,000	-	-	-	500,000	الدكتور/سعود بن محمد النمر	
580,000	40,000	70,000	-	-	-	690,000	الأستاذ/عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس***	
496,621	40,000	80,000	-	-	-	616,621	الأستاذ/هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك***	
445,000	25,000	30,000	-	-	-	500,000	الأستاذ/أحمد بن عبدالله آل الشيخ ⁽²⁾	
2,321,621	185,000	300,000	-	-	3,000,000	5,806,621	المجموع	
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين								
290,522	15,000	35,000	-	-	-	340,522	معالي الدكتور/حمد بن سليمان البارعي ⁽¹⁾	
290,522	15,000	30,000	-	-	-	335,522	الأستاذ/عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس ⁽¹⁾	
232,418	15,000	20,000	-	-	-	267,418	الأستاذ/عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين ⁽¹⁾	
290,522	15,000	30,000	-	-	-	335,522	الأستاذ/مطلق بن حمد المريشد ^{(1)/***}	
445,000	25,000	30,000	-	-	-	500,000	الأستاذ/سعد بن عبدالعزيز الكروود ⁽²⁾	
440,000	25,000	35,000	-	-	-	500,000	الأستاذ/عبدالله بن عبدالعزيز الرميضان ⁽²⁾	
440,000	25,000	35,000	-	-	-	500,000	الأستاذ/أبيس بن أحمد موعمنه ⁽²⁾	
410,000	40,000	50,000	-	-	-	500,000	الأستاذ/محمد بن عبدالرحمن بن دايل	
2,838,984	175,000	265,000	-	-	-	3,278,984	المجموع	
5,160,604	360,000	565,000	-	-	-	9,085,604	المجموع الكلي	

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

** مكافأة خاصة لرئيس مجلس الإدارة وفقاً للفقرة (2) من المادة (81) من نظام الشركات.

*** مكافأة مقابل عضويته في لجنة المراجعة وذلك بالإضافة إلى المكافأة التي يحصل عليها بصفته عضواً في مجلس الإدارة وفي اللجان المشكلة، وفق المادة (3) من الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.

⁽¹⁾ انتهت العضوية بتاريخ 2022/5/20م

⁽²⁾ بدأت العضوية بتاريخ 2022/5/21م

تقرير مجلس الإدارة

بدل المصرفيات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتخيرة					نسبة من الأرباح
			المجموع	الأسهم الممنوحة	خطت تحفيزية طويلة الأجل	خطت تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	
-	3,500,000	-	-	-	-	-	-	-
-	500,000	-	-	-	-	-	-	-
-	690,000	-	-	-	-	-	-	-
-	616,621	-	-	-	-	-	-	-
-	500,000	-	-	-	-	-	-	-
-	5,806,621	-	-	-	-	-	-	-
-	340,522	-	-	-	-	-	-	-
-	335,522	-	-	-	-	-	-	-
-	267,418	-	-	-	-	-	-	-
-	335,522	-	-	-	-	-	-	-
-	500,000	-	-	-	-	-	-	-
-	500,000	-	-	-	-	-	-	-
-	500,000	-	-	-	-	-	-	-
-	500,000	-	-	-	-	-	-	-
-	3,278,984	-	-	-	-	-	-	-
-	9,085,604	-	-	-	-	-	-	-

تقرير مجلس الإدارة

(ب) مكافآت أعضاء اللجان

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

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور اجتماعات اللجان)	أعضاء لجنة المراجعة
190,000	40,000	150,000	الأستاذ/عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس
116,621	25,000	91,621	الأستاذ/ماهر بن سعد العياضي
116,621	25,000	91,621	الأستاذ/هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك**
116,621	25,000	91,621	الأستاذ/عثمان بن محمد التويجري**
185,000	35,000	150,000	الدكتور/سعد بن صالح الرويتع
73,104	15,000	58,104	الأستاذ/خالد بن محمد الخويطر*
73,104	15,000	58,104	الأستاذ/مطلق بن حمد المريشد*
73,104	15,000	58,104	الدكتور/أحمد بن عبدالله المنيف*
944,176	195,000	749,176	المجموع

* انتهت العضوية بتاريخ 2022/5/20م

** بدأت العضوية بتاريخ 2022/5/21م

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت
190,000	40,000	150,000	الدكتور/سعود بن محمد النمر
111,621	20,000	91,621	الدكتور/عبدالمك بن عبدالله الحقييل
106,621	15,000	91,621	الأستاذ/سعد بن عبدالعزيز الكرود
111,621	20,000	91,621	الأستاذ/محمد بن عبدالرحمن بن دايل
78,104	20,000	58,104	معالي الدكتور/حمد بن سليمان البازعي*
78,104	20,000	58,104	الأستاذ/عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين*
78,104	20,000	58,104	الأستاذ/هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك**
754,176	155,000	599,176	المجموع

* انتهت العضوية بتاريخ 2022/5/20م

** انتهت العضوية في لجنة الترشيحات والمكافآت بتاريخ 2022/5/20م

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء لجنة المخاطر
73,104	15,000	58,104	معالي الدكتور/حمد بن سليمان البازعي*
73,104	15,000	58,104	الأستاذ/عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس*
73,104	15,000	58,104	الدكتور/سعود بن محمد النمر**
185,000	35,000	150,000	الأستاذ/هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك
111,621	20,000	91,621	الأستاذ/أحمد بن عبدالله آل الشيخ
111,621	20,000	91,621	الأستاذ/أنيس بن أحمد موءمنه
111,621	20,000	91,621	الأستاذ/عبدالله بن عبدالعزيز الرميضان
739,176	140,000	599,176	المجموع

* انتهت العضوية بتاريخ 2022/5/20م

** انتهت العضوية في لجنة المخاطر بتاريخ 2022/5/20م

تقرير مجلس الإدارة

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء اللجنة التنفيذية
180,000	30,000	150,000	الدكتور/عبدالمك بن عبدالله الحقييل
73,104	15,000	58,104	الأستاذ/عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس*
180,000	30,000	150,000	الأستاذ/محمد بن عبدالرحمن بن دايل
106,621	15,000	91,621	الأستاذ/أنيس بن أحمد موءمنه
106,621	15,000	91,621	الأستاذ/عبدالله بن عبدالعزيز الرميضان
73,104	15,000	58,104	الأستاذ/مطلق بن حمد المريشد*
180,000	30,000	150,000	الأستاذ/عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس
899,451	150,000	749,451	المجموع

* انتهت العضوية بتاريخ 2022/5/20م

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء لجنة الحوكمة والاستدامة
106,621	15,000	91,621	الأستاذ/سعد بن عبدالعزيز الكرود
106,621	15,000	91,621	الدكتور/سعود بن محمد النمر
101,621	10,000	91,621	الأستاذ/أحمد بن عبدالله آل الشيخ
314,863	40,000	274,863	المجموع

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء اللجنة الشرعية
480,000	180,000	300,000	الدكتور/عبدالرحمن بن صالح الأطرم
480,000	180,000	300,000	الدكتور/عبدالله بن وكيل الشيخ
480,000	180,000	300,000	الدكتور/سليمان بن تركي التركي
480,000	180,000	300,000	الدكتور/يوسف بن عبدالله الشيبلي
1,920,000	720,000	1,200,000	المجموع

(ج) مكافآت كبار التنفيذيين

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

المجموع الكلي	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع	المكافآت المتغيرة			المكافآت الثابتة					
				الأسمم الممنوحة	خطوط تحفيزية طويلة الأجل	خطوط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	أرباح	مزاياء عينية	بدلات	رواتب	
45,694,670	-	1,691,394	25,479,299	15,449,413	989,886	-	-	9,040,000	18,523,977	-	6,354,678	12,169,299

تقرير مجلس الإدارة

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

يلتزم المصرف أثناء ممارسة عملياته اليومية بتطبيق جميع القواعد المصرفية والتنظيمية الصادرة عن الجهات الإشرافية والرقابية. ويحرص المصرف على الحد من حدوث المخالفات، واتباع الإجراءات التصحيحية اللازمة فوراً في حال حدوثها.

وفيما يلي بيان بالغرامات التي فرضت على المصرف خلال العام المالي السابق 2021م والعام المالي الحالي 2022م:

أولاً/البنك المركزي السعودي (ساما)

موضوع المخالفة		العام المالي السابق 2021م		العام المالي 2022م	
	عدد القرارات	إجمالي الغرامة (بالريال السعودي)	عدد القرارات	إجمالي الغرامة (بالريال السعودي)	
مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية	7	381,000	17	10,383,835	
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء	2	2,682,400	لا يوجد	لا يوجد	
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بمستوى أداء أجهزة الصرف الآلي وأجهزة نقاط البيع	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	2	345,000	لا يوجد	لا يوجد	
الإجمالي	11	3,408,400	17	10,383,835	

ثانياً/وزارة الشؤون البلدية والقروية والإسكان

المخالفة		السنة المالية الحالية	
		عدد القرارات الجزائية	المبلغ بالريال السعودي
من أمانة منطقة الرياض بخصوص ضوابط مساحات غرف الصراف الآلي والملصقات الدعائية وعدم وجود رخصة تشغيل لعدد من الصرافات الآلية		4	892,600

ثالثاً/المديرية العامة للدفاع المدني

المخالفة		السنة المالية الحالية	
		عدد القرارات الجزائية	المبلغ بالريال السعودي
عدم وجود ترخيص الدفاع المدني لأحد الفروع		1	2,000

تقرير مجلس الإدارة

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

عُقد اجتماع للجمعية العامة العادية للمصرف في تاريخ 2022/04/13م، وفيما يلي بيان بأسماء الأعضاء الذين حضروا الاجتماع:

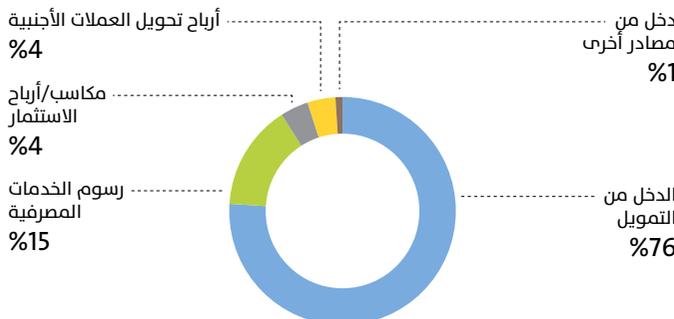
اسم العضو	سجل الحضور
سعادة الدكتور/عبدالمالك بن عبدالله الحقييل (رئيس مجلس الإدارة ورئيس الجمعية)	✓
معالي الدكتور/حمد بن سليمان البازعي (نائب رئيس مجلس الإدارة)	✓
سعادة الأستاذ/عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس	✓
سعادة الأستاذ/محمد بن عبدالرحمن بن دايل	✓
سعادة الأستاذ/عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين	✓
سعادة الأستاذ/مطلق بن حمد المريشد	✓
سعادة الأستاذ/عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	✓
سعادة الدكتور/سعود بن محمد النمر	✓
سعادة الأستاذ/هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك	✓

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

يتمثل النشاط الأساسي لمصرف الإنماء، باعتباره مؤسسة مصرفية، في تقديم مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية وضوابطها، ويحرص المصرف على تفهم احتياجات العملاء والسعي لتبليتها، كما يحظى بقدرة تنافسية متميزة في السوق. وفي مثل هذه البيئة الاقتصادية الديناميكية، يقدم المصرف هذه الخدمات من خلال 104 موقعا، 104 للرجال و78 قسماً للنساء و4 مراكز مبيعات، وذلك بدعم من منصات رقمية متعددة تعمل بأحدث التقنيات، وكوادر بشرية احترافية وعلى درجة عالية من الكفاءة والتدريب، وقنوات يسهل الوصول إليها، بما في ذلك موقع مصرف الإنماء (www.alinma.com) الإلكتروني، وتطبيق مصرف الإنماء، وهاتف مصرف الإنماء وبريده الإلكتروني، بالإضافة إلى شبكة متنامية تضم 1,564 من أجهزة الصراف الآلي المنتشرة في جميع ربوع المملكة العربية السعودية. ويحرص المصرف أثناء تقديم هذه الخدمات لعملائه الكرام على الالتزام بأهداف رؤية المملكة 2030 الرامية إلى الحد من معدلات البطالة وتمكين المرأة وتوفير مصادر التمويل للجميع.

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

مكونات دخل العمليات (بالمليون ريال سعودي)

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

تتولى إدارة المصرف مسؤولية وضع نظام ضوابط رقابية ملائم وفعال والاستمرار في تطبيقه بهدف تنفيذ الاستراتيجيات والسياسات التي يعتمدها مجلس الإدارة وضمان كفاءتها وملاءمتها.

ويجري تحديد الضوابط الداخلية على أساس الأهمية النسبية لعوامل المخاطر المالية وغيرها من العوامل مع مراعاة أثر تلك المخاطر وتبعية تكرارها. حيث صممت هذه الضوابط بغرض إدارة مخاطر عدم تحقيق الأهداف وليس لإقصائها، وبالتالي فإنها تقدم تأكيدات معقولة، لا مطلقة، على وجود آليات قائمة للتعامل مع الأخطاء الجوهرية والخسائر المتعلقة بها. كما تراجع لجنة المراجعة بشكل دوري التقارير المقدمة من المراجعين الداخليين والخارجيين، وتشمل هذه التقارير أيضا تقييم فعالية الضوابط الداخلية. ولم تكن هناك تحفظات جوهرية من قبل لجنة المراجعة خلال المراجعة السنوية لإجراءات الرقابة الداخلية لعام 2022م فيما يتعلق بفعالية نظام الرقابة الداخلية لدى المصرف وإجراءاته، مما يؤكد على كفاءة نظام الضوابط الرقابية المعمول به في مصرف الإنماء وفعاليتها.

المساهمات الاجتماعية للمصرف <

قام المصرف خلال العام 2022 بتنفيذ عدد من المساهمات والأنشطة والمبادرات الاجتماعية على النحو الآتي:

- دعم تجهيز جناح الاختراعات والحضارة الإسلامية في واحة العلوم بمركز القصيم العلمي
- مكافأة طلاب المنتخب السعودي للعلوم والهندسة الفائزين في معرض آيسف 2022
- دعم مشروع تأسيس معرض عمارة الحرمين الشريفين بمكة المكرمة
- التبرع للحملة الوطنية للعمل الخيري (إحسان) في شهر رمضان خلال عام 2022م
- دعم مركز التميز للتوحد بالرياض.
- دعم الأسر المنتجة من خلال تمكينهم من بيع الأطعمة لموظفي المصرف بالتعاون مع صندوق الموارد البشرية (مشروع تسعة أعشار)
- المشاركة في نشر البرامج والرسائل التوعوية من خلال القنوات الرقمية للمصرف (على سبيل المثال الصراف الآلي ووسائل التواصل الاجتماعي، وشاشات الفروع، وشاشات التوقف)
- تنظيم العديد من حملات التبرع بالدم وبشكل دوري بالتعاون مع كبرى المنشآت الصحية بالمملكة كمستشفى الملك فيصل التخصصي ومركز الأبحاث
- تقديم الخدمات المصرفية الإلكترونية للمكفوفين من خلال تجهيز أجهزة الصراف الآلي بلوحات مفاتيح متوافقة مع لغة برايل بالإضافة إلى الدعم الصوتي

تقرير مجلس الإدارة

الخط المستقبلي <

سيواصل المصرف تنفيذ خطته الطموحة لزيادة أنشطته وعملياته من خلال تقديم العديد من المنتجات والخدمات المالية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية مع الاستثمار في أحدث التقنيات والتركيز على المصرفية الرقمية، وزيادة قاعدة العملاء من الأفراد والشركات وزيادة محفظة التمويل وودائع العملاء، بالإضافة إلى التوسع في تقديم خدمات الشركات الصغيرة والمتوسطة. وفي سبيل المواكبة للبيئة المصرفية المتغيرة، أعد مصرف الإنماء خطة نمو طموحة ومفصلة للأعوام 2021م - 2025م وتم تحقيق 71% من المبادرات المطروحة.

المعلومات المتعلقة بأي مخاطر يواجهها المصرف وسياسة إدارة هذه المخاطر ومراقبتها <

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

أ- مخاطر الائتمان

تُعرّف مخاطر الائتمان على أنها المخاطر الناتجة عن إخفاق الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتهم تجاه المصرف عند استحقاقها مما قد يؤدي إلى تكبد المصرف لخسائر مالية، ويدير مصرف الإنماء مخاطر الائتمان لديه من خلال وضع سياسات وإجراءات ملائمة، توفر إرشادات حول الأسواق المستهدفة ومعايير قبول المخاطر والحد الأدنى من الإفصاحات المطلوبة

الأصول والخصوم والنتائج في السنوات المالية الخمس الأخيرة <

النتائج التشغيلية				
(بالمليون ريال سعودي)				
2022م	2021م	2020م	2019م	2018م
6,066	5,140	4,648	4,323	3,798
صافي الدخل من الاستثمار والتمويل				
1,897	1,519	1,034	1,287	1,047
الرسوم وإيرادات التحويل للعملاء الأجنبية والإيرادات الأخرى				
7,963	6,660	5,682	5,610	4,845
إجمالي دخل العمليات				
(2,765)	(2,358)	(2,066)	(2,077)	(1,856)
مصاريف العمليات*				
5,202	4,288	3,620	3,523	2,984
صافي الدخل قبل حسم المخصصات				
(1,189)	(1,266)	(1,418)	(706)	(467)
مخصصات التمويل والموجودات الأخرى				
4,013	3,022	2,202	2,816	2,517
صافي الدخل قبل الزكاة				
(414)	(312)	(236)	(282)	**340
الزكاة				
3,599	2,709	1,966	2,535	2,857
صافي الدخل بعد الزكاة				

* يتضمن صافي خسائر/أرباح الشركات التابعة

** يتضمن مبالغ مستردة لحساب مصاريف الزكاة ومخصصات سنوات سابقة تتعلق بالزكاة تم تضمينها بموجب اتفاقية التسوية التي تمت بين المصرف وهيئة الزكاة والضريبة والجمارك

من العملاء وعمليات المراجعة والموافقة وحدود التركز بالإضافة إلى الإدارة اليومية للحسابات. ولضمان سلامة الفحص الائتماني، شكّل المصرف مجموعة مستقلة لإدارة المخاطر تمثلت إحدى مهامها في تطبيق سياسة مخاطر الائتمان ومتابعتها، وعمليات الائتمان وما يتعلق بها من مستندات بعد اعتمادها، كما تتولى المجموعة مسؤولية متابعة أي مشكلات ائتمانية قد تطرأ في تمويلات العملاء.

ب- مخاطر السوق:

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

ج- مخاطر السيولة:

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

تقرير مجلس الإدارة

وقد أظهرت كافة الأنشطة المصرفية الرئيسية لمصرف الإنماء نموًا إيجابيًا خلال عام 2022م، إذ ارتفع إجمالي الموجودات من 173,476 مليون ريال سعودي في عام 2021م، إلى 200,436 مليون ريال سعودي في عام 2022م، بزيادة قدرها 16%. كما سجلت محفظة التمويل زيادة نسبتها 16% لتصل إلى 146,492 مليون ريال سعودي في ديسمبر 2022م، مقارنة بقيمة 126,271 مليون ريال سعودي في عام 2021م.

المركز المالي					(بالمليون ريال سعودي)
2022م	2021م	2020م	2019م	2018م	
146,492	126,271	111,196	94,801	83,889	صافي التمويل
38,529	33,278	29,526	23,478	18,399	الاستثمارات
200,436	173,476	156,877	131,839	121,538	إجمالي الموجودات
145,168	121,061	119,454	102,063	90,128	ودائع العملاء
168,560	142,765	132,448	109,395	100,240	إجمالي المطلوبات
31,876	30,711	24,429	22,445	21,298	حقوق المساهمين

التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات المصرف وشركاته التابعة <

تتحقق كافة الإيرادات تقريبًا التي سجلها مصرف الإنماء للسنة المالية 2022م من أنشطته المصرفية في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية. ويتم تقسيم مناطق العمل بالمصرف إلى خمس مناطق، ويبين الجدول التالي توزيع الإيرادات حسب المناطق خلال عام 2022م.

التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات المصرف لعام 2022م

إجمالي الإيرادات						(بالمليون ريال سعودي)
المنطقة الغربية	المنطقة الشرقية	المنطقة الشمالية	المنطقة الجنوبية	المنطقة الوسطى	الإجمالي	
653	589	105	108	6,508	7,963	السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م
547	493	88	90	5,442	6,660	السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

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

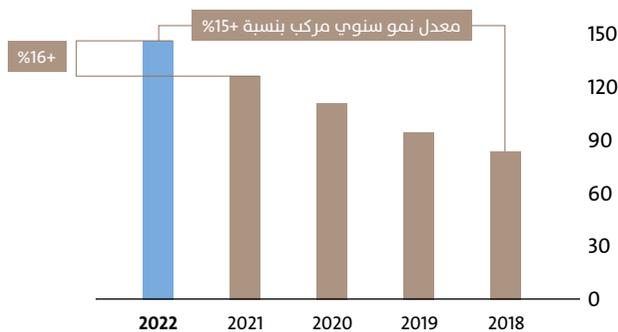
الوصف	2022م	2021م	التغيرات (+) (-)	معدل التغير %
صافي الدخل من الاستثمار والتمويل	6,066	5,140	926	18
الرسوم وإيرادات التحويل للعملاء الأجنبية والإيرادات الأخرى	1,897	1,519	378	25
إجمالي دخل العمليات	7,963	6,660	1,303	20
مصاريف العمليات*	(2,765)	(2,358)	(407)	17
صافي الدخل قبل حسم المخصصات	5,202	4,288	914	21
مخصصات التمويل والموجودات الأخرى	(1,189)	(1,266)	77	-6
صافي الدخل بعد الزكاة	3,599	2,709	890	33

* يتضمن صافي خسائر/أرباح الشركات التابعة

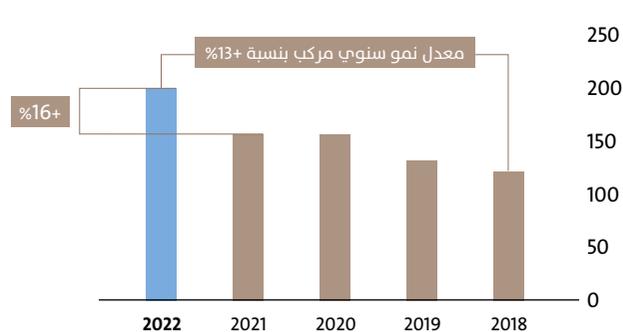
تقرير مجلس الإدارة

النتائج المالية

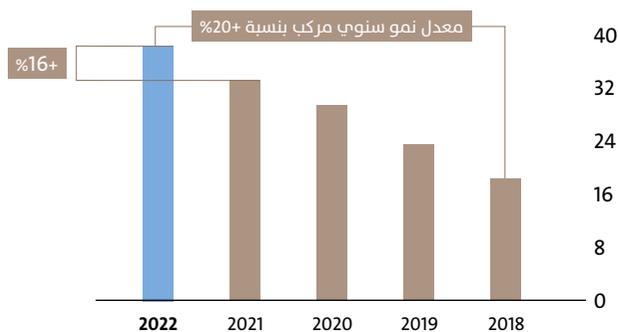
التمويل (مليار ريال سعودي)



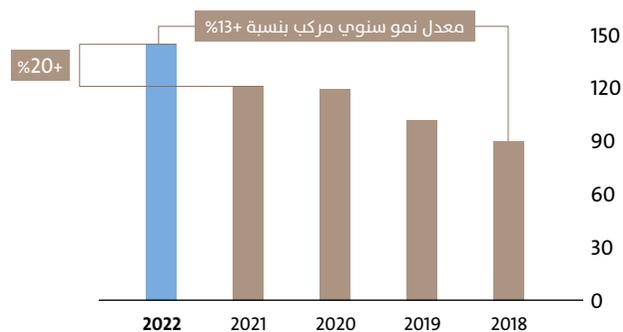
إجمالي الموجودات (مليار ريال سعودي)



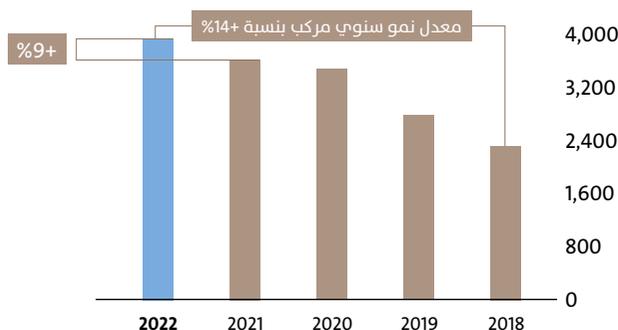
الاستثمارات (مليار ريال سعودي)



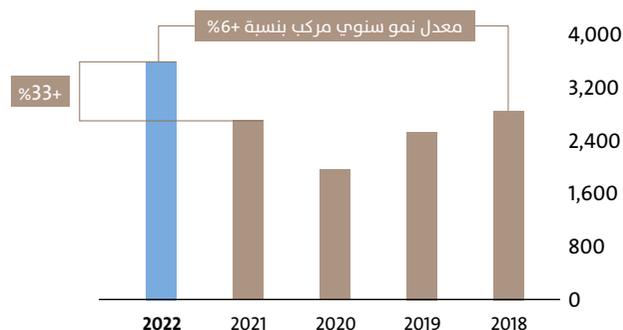
ودائع العملاء (مليار ريال سعودي)



إجمالي مصاريف العمليات (بملايين الريالات)

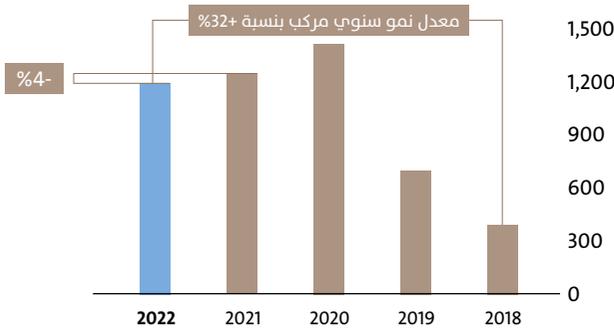


صافي الدخل (بملايين الريالات)

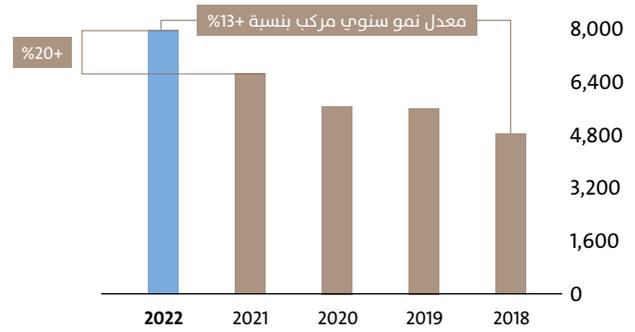


*يشمل مصاريف مخصصات التمويل والموجودات الأخرى

تقرير مجلس الإدارة

المحمل على مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
بعد حسم المبالغ المستردة (بملايين الريالات)

إجمالي دخل العمليات (بملايين الريالات)



الشركات التابعة لمصرف الإنماء <

يملك مصرف الإنماء ست (6) شركات تابعة تمارس مختلف أنشطة الأعمال. فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة:

الشركة التابعة	رأس المال	نسبة ملكية المصرف	نطاق العمل الرئيسي	الدولة محل العمليات	الدولة محل التأسيس
شركة الإنماء للاستثمار (شركة مساهمة مغلقة)	رأس المال المصرح به 1,000 مليون ريال سعودي، ورأس المال المدفوع 500 مليون ريال سعودي	100	التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة والحفظ في أعمال الأوراق المالية	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة التنوير العقارية (شركة ذات مسؤولية محدودة)	100,000 ريال سعودي	100	تسهيل تمويل الرهن العقاري والاحتفاظ نيابةً عن المصرف، بملكية العقارات المملوكة/المرهونة كضمانة مقابل التمويل المقدم من المصرف	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة وكالة الإنماء للتأمين التعاوني (شركة ذات مسؤولية محدودة) (تحت التصفية)	3 ملايين ريال سعودي	100	تعمل الشركة وفق ضوابط البنك المركزي السعودي وتمارس نشاطها كوكيل لشركة الإنماء طوكيو مارين (شركة زميلة)	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة التقنية المالية السعودية (شركة مساهمة مغلقة)	100 مليون ريال سعودي	100	تقديم منتجات وخدمات مالية بالتعاون مع المصارف، إلى جانب توفير المنصات المالية الرقمية، ومزاولة نشاط الوكالة المصرفية لتقديم خدمات المدفوعات للتجارة الإلكترونية	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة الإنماء إسناد (شركة ذات مسؤولية محدودة)	500,000 ريال سعودي	100	توفير خدمات الإسناد ودعم الأعمال للمصرف (خدمات العملاء، والدعم الإداري، والدعم الفني)	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة الإنماء ذات الأغراض الخاصة المحدودة	50,000 دولار أمريكي	100	تنفيذ معاملات المشتقات المالية واتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك الدولية	المملكة العربية السعودية	جزر كايمان

تقرير مجلس الإدارة

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

الصندوق الاستثماري	أعراض الصندوق	صافي موجودات الصندوق	نسبة ملكية المصرف	الدولة محل التأسيس	الدولة محل العمليات
صندوق الإنماء للصكوك	الاستثمار في سلة الصكوك السيادية المحلية الصادرة عن حكومة المملكة العربية السعودية	1,265 مليون ريال سعودي	92.4	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
صندوق الإنماء للإصدارات الأولية	تعزيز رأس المال على المدى البعيد من خلال الاستثمار بشكل رئيسي في شركات مساهمة سعودية	149 مليون ريال سعودي	70.9	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية

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

إيرادات النشاط (بالمليون ريال سعودي)	النسبة %	
إدارة صناديق الاستثمارات	45	369
الاستثمارات البنكية والوساطة	11	92
أخرى	44	365
إجمالي إيرادات العمليات	100	826

تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة <

اسم الشركة التابعة	الأسهم	أدوات الدين	
	عدد الأسهم	نسبة ملكية المصرف %	عدد أدوات الدين
شركة الإنماء للاستثمار	50,000,000	100	-
شركة التقنية المالية السعودية	10,000,000	100	-
شركة وكالة الإنماء للتأمين التعاوني	300,000	100	-
شركة الإنماء إسناد	50,000	100	-
شركة التنوير العقارية	10,000	100	-
شركة الإنماء ذات الأغراض الخاصة المحدودة	50,000	100	-

سياسة توزيع أرباح الأسهم <

- يُخصص مبلغ لا يقل عن (5%) خمسة بالمائة من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتعتمده 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، وليس للجمعية العامة أي حق في أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد على ما أوصى به مجلس الإدارة.
- يستخدم الرصيد المتبقي من الأرباح (بعد تخصيص المبالغ المذكورة في الفقرات 1 و 2 و 3 أعلاه) على النحو الذي يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة.
- يحق للجمعية العامة بتوصية من مجلس الإدارة أن تخصص من صافي الأرباح مبالغ لإنشاء مؤسسات تُعنى بتقديم خدمات اجتماعية لموظفي المصرف أو لمعاونة ما يكون قائماً من هذه المؤسسات.
- تدفع الأرباح السنوية إلى المساهمين وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر بهذا الشأن، وتدفع الأرباح المرحلية إلى المساهمين وفقاً لقرار مجلس الإدارة بعد تفويض المجلس من قبل الجمعية العامة بهذا الشأن، ويحدد القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع، وتكون أحقية الأرباح للمالكين المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق.

نصت المادة (45) من النظام الأساس للمصرف على أن يُوزع المصرف ما حققه من دخل صافي بعد خصم كل المصروفات العامة والتكاليف الأخرى، وتكوين الاحتياطات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات وأي بنود أخرى يري مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق مع أحكام نظام مراقبة البنوك وتوجيهات البنك المركزي السعودي، على النحو الآتي:

- تُحتسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة الخاصة بالمساهمين، ويدفع المصرف هذه المبالغ للجهات المختصة.
- يُرحل ما لا يقل عن (25%) خمسة وعشرين بالمائة من المتبقي من الأرباح الصافية بعد خصم الزكاة للاحتياطي النظامي إلى أن يصبح الاحتياطي المذكور مساوياً لرأس المال المدفوع.

تقرير مجلس الإدارة

اعتمد مجلس الإدارة تخصيص صافي الدخل على النحو الآتي:

2022م (بالمليون ريال سعودي)	
3,599	صافي الدخل للسنة
3,619	الأرباح المحتجزة - المُركّلة من السنة السابقة
7,218	الرصيد المتاح للتخصيص
(900)	المحول إلى الاحتياطي النظامي (25% من صافي الدخل)
(896)	توزيعات أرباح مرحلية عن النصف الأول من عام 2022م، تمثل 4.5% من قيمة السهم الاسمية
(996)	توزيعات أرباح ختامية عن النصف الثاني من العام 2022م، تمثل 5% من قيمة السهم الاسمية
(150)	تكاليف صكوك الشريحة الأولى
9	صافي المحول للاحتياطيات الأخرى
4,285	الأرباح المحتجزة - المُركّلة إلى السنة القادمة

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

يوضح الجدول الآتي ملكية كبار المساهمين في أسهم المصرف خلال السنة المالية 2022م:

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

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

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

الاسم		بداية السنة		نهاية السنة		صافي التغيير		نسبة التغيير	
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين			%		
1. سعادة الدكتور/عبدالمك بن عبدالله الحقييل	400,000	3	400,000	3	-	-	-	-	-
2. سعادة الأستاذ/أنيس بن أحمد موعمنه	16,621	-	14,288	-	-	(2,333)	-14.04	-	-
3. سعادة الأستاذ/أحمد بن عبدالله آل الشيخ	1	-	1	-	-	-	-	-	-
4. سعادة الأستاذ/محمد بن عبدالرحمن بن دايل	1,333	-	1,333	-	-	-	-	-	-
5. سعادة الأستاذ/عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	2,145	-	2,145	-	-	-	-	-	-
6. سعادة الدكتور/سعود بن محمد النمر	70,190	-	72,840	-	2,650	3.78	-	-	-
7. سعادة الأستاذ/هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك	0	-	50	-	50	100	50	-	-

تقرير مجلس الإدارة

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

اسم الشخص المنتمي لكبار التنفيذيين	بداية السنة		نهاية السنة		نسبة التغيير %
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
1. سعادة الأستاذ/عماد بن عبدالرحمن البتيري	235,953	-	307,100	-	30.15
2. سعادة الأستاذ/عبدالله بن جمعان الزهراني	4,478	-	95,825	-	2039.91
3. سعادة الأستاذ/مشاري بن عبدالعزيز الجبير	144,787	-	187,723	-	29.65
4. سعادة الدكتور/محمد بن سلطان السهلي	5,500	-	52,539	-	855.25
5. سعادة الأستاذ/حمود بن عبدالعزيز الحميدان	0	-	57,600	-	100.00
6. سعادة الأستاذ/إياد بن أسامة العثمان	158,400	-	150,000	-	-5.30
7. سعادة الأستاذ/ياسر بن عبدالعزيز المرشدي	132,110	-	161,814	-	22.48
8. سعادة الأستاذ/هشام بن عبدالله الطريقي	3,150	-	123	-	-96.10
9. سعادة الأستاذ/عبدالله بن محمد السلامه	41,897	-	70,176	-	67.50
10. سعادة الأستاذ/مشعل بن حمد الربيعه	4,000	-	7,000	-	75.00

طلبات المصرف لسجل المساهمين <

يوضح الجدول التالي عدد وتواريخ وأسباب طلبات المصرف لسجل المساهمين:

طبيعة الطلبات	التاريخ - 2022م
تحديث سجل المساهمين	19 يناير
تحديث سجل المساهمين	02 فبراير
تحديث سجل المساهمين	03 مارس
اجتماع الجمعية العامة	17 مارس
تحديث سجل المساهمين	22 مارس
تحديث سجل المساهمين	03 أبريل
تحديث سجل المساهمين	09 مايو
تحديث سجل المساهمين	06 يونيو
تحديث سجل المساهمين	03 يوليو
تحديث سجل المساهمين	03 أكتوبر
تحديث سجل المساهمين	02 نوفمبر
تحديث سجل المساهمين	13 نوفمبر

تقرير مجلس الإدارة

وصف لأي صفة بين المصرف وطرف ذي علاقة <

يتعامل المصرف في إطار ممارسة أعماله المصرفية الاعتيادية مع أطراف ذوي علاقة، وتخضع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والقواعد والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. يبين الجدول التالي الأرصدة الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والمتضمنة في القوائم المالية الموحدة في 31 ديسمبر 2022م

2021م (بالألف ريال سعودي)	2022م (بالألف ريال سعودي)	
		أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وكبار المساهمين والشركات ذات الصلة
43,658	50,503	تمويل كبار التنفيذيين
745,520	935,993	تمويل الأطراف ذوي العلاقة
323,538	107,960	ودائع العملاء*
66,680	70,214	الاستثمارات في شركات تابعة
		صناديق المصرف الاستثمارية
1,755,631	625,708	استثمارات في صناديق استثمارية
-	-	تمويل صناديق استثمارية
216,662	796,174	ودائع من صناديق استثمارية
50,388	-	تمويل من صناديق استثمارية

* تضم ودائع العملاء في المقام الأول الودائع من كبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم وأعضاء مجلس الإدارة

(أ) فيما يلي تحليل للإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة، المدرجة في قائمة الدخل الموحدة:

2021م (بالألف ريال سعودي)	2022م (بالألف ريال سعودي)	
10,877	20,413	الدخل من التمويل
25,151	3,803	العائد على استثمارات العملاء لأجل
332,191	378,163	أتعاب خدمات مصرفية، صافي
6,860	9,086	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تتوافق سلف المدراء التنفيذيين ومصاريفهم مع ظروف العمل العادية.

(ب) فيما يلي تحليل لإجمالي التعويضات المدفوعة لكبار التنفيذيين خلال العام:

2021م (بالألف ريال سعودي)	2022م (بالألف ريال سعودي)	
71,363	80,604	مزايا قصيرة الأجل
7,682	7,312	مكافأة نهاية الخدمة

تقرير مجلس الإدارة

معلومات تتعلق بأي أعمال أو عقود يكون المصرف طرفاً فيها، أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو لكبار التنفيذيين أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم، وفي حال لا يوجد فعلى المصرف تقديم إقرار بذلك <

اسم المنشأة	طبيعة العمل او العقد	مبلغ العمل او العقد	مدة العمل او العقد	شروط العمل او العقد	اسم العضو/كبار التنفيذيين أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم
1. شركة الإنماء طوكيو مارين	إصدار وتجديد وثائق التأمين وخدمات تقنية المعلومات	43,071,468	2022م	لا توجد شروط تفضيلية	<ul style="list-style-type: none"> عبدالله بن علي الخليفة (الرئيس التنفيذي مصرف الإنماء) (عضو غير تنفيذي في الإنماء طوكيو مارين) عماد بن عبدالرحمن البتيري (رئيس مجموعة الشركات لمصرف الإنماء) (عضو غير تنفيذي في الإنماء طوكيو مارين) عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس (الرئيس التنفيذي لمصرف الإنماء سابقاً) (رئيس مجلس إدارة الإنماء طوكيو مارين)
2. شركة إرسال	اتفاقية مستوى الخدمة من قبل قطاع تقنية المعلومات في مصرف الإنماء	4,000,000	2022م	لا توجد شروط تفضيلية	<ul style="list-style-type: none"> عبدالله بن علي الخليفة (الرئيس التنفيذي) عبدالله بن جمعان الزهراني (رئيس مجموعة الخزينة) صالح بن عبدالله الزميع (النائب الأول للرئيس التنفيذي، رئيس المجموعة التنفيذية لمصرفية الأفراد والمصرفية الرقمية)
3. شركة سجل	تسجيل وتوثيق عقود تأجير السيارات وتمويل الأفراد و الشركات	189,500	2022م	لا توجد شروط تفضيلية	<ul style="list-style-type: none"> هشام بن عبدالله الطريقي (رئيس قطاع الائتمان)

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

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

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

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

تقرير مجلس الإدارة

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

ما يلي بيان بقيمة المدفوعات النظامية والمستحقة للفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م:

البيان	المبلغ المسدد (ملايين الريالات)	المبلغ المستحق (ملايين الريالات)	وصف موجز عن المبالغ المستحقة و المسددة
الزكاة	311.54	413.76	المبلغ المسدد يمثل الزكاة المدفوعة عن العام 2021م، ويمثل المبلغ المستحق الزكاة المحسوبة عن العام المالي 2022م، والتي سيتم دفعها في شهر أبريل 2023م
ضريبة الاستقطاع	28.68	0.9	المبلغ المسدد يمثل ضريبة الاستقطاع المدفوعة للفترة من ديسمبر 2021م وحتى نوفمبر 2022م، ويمثل المبلغ المستحق ضريبة الاستقطاع لشهر ديسمبر 2022م، والمستحق دفعها في شهر يناير 2023م
ضريبة القيمة المضافة	216.28	16	المبلغ المسدد يمثل ضريبة القيمة المضافة المدفوعة للفترة من ديسمبر 2021م وحتى نوفمبر 2022م، ويمثل المبلغ المستحق ضريبة القيمة المضافة لشهر ديسمبر 2022م، والمستحق دفعها في شهر يناير 2023م.

بيان بقيمة أي استثمارات واحتياطيات تم إنشاؤها لصالح موظفي المصرف <

تُدفع المزايا والتعويضات للموظفين وفقاً لأحكام نظام العمل السعودي. وقد بلغ رصيد مكافأة نهاية الخدمة المستحق للموظفين في تاريخ 31 ديسمبر 2022م 464 مليون ريال سعودي، كما يودع المصرف مساهمات شهرية لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية لصالح منسوبيه وفقاً لنظام العمل السعودي.

إقرارات مجلس الإدارة <

يتبع المصرف لدى إعداد القوائم المالية الموحدة ما يلي:

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

يؤكد مجلس الإدارة على الآتي:

- إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- إعداد نظام الرقابة الداخلية بناءً على أسس سليمة وتنفيذه بفعالية.
- عدم وجود أي شكوك تذكر بشأن قدرة المصرف على مواصلة نشاطه.

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

اسم العضو	اسم الشركة	النشاط الرئيس	شروط العمل
سعادة الأستاذ/ مطلق بن حمد المريشد	سيتي جروب العربية السعودية	التعامل بصفة أمين، ووكيل، والتعهد بالتغطية، والترتيب، وتقديم المشورة، والحفظ في أعمال الأوراق المالية	لا يوجد شروط تفضيلية
سعادة الأستاذ/ أنيس بن أحمد موعمنه	دار التمليك	شراء وبيع وتملك العقارات والأراضي واستثمارها، وإدارة برامج التمويل للغير	لا يوجد شروط تفضيلية

أسهم الخزينة وقيمتها وتفصيلها <

تملك المصرف جزء من أسهمه على فترات متفرقة خلال عامي 2010م و 2011م، بغرض منحها لفئة محددة من موظفيه ممن تنطبق عليهم الشروط. وإلى أن يتم نقل ملكية الأسهم إلى المستفيدين الحقيقيين من الموظفين، فإن تلك الأسهم يتم التعامل معها كأسهم خزينة تستخدم في تمويل خطط مكافآت الموظفين طويلة الأجل التي تدفع على أساس الأسهم، كما هو مبين في الإيضاح رقم 17 و 22 من القوائم المالية الموحدة للمصرف للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م.

فيما يلي تفاصيل أسهم الخزينة التي يحتفظ بها المصرف:

عدد أسهم الخزينة التي يحتفظ بها المصرف كما في 31 ديسمبر 2022م	القيمة (بالريال السعودي)
8,534,782	66,021,172

تقرير مجلس الإدارة

الإفصاحات المتعلقة بالمنشآت الصغيرة
والمتوسطة ومتناهية الصغر <

تعرف المنشآت الصغيرة والمتوسطة في مصرف الإنماء كما يلي:

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

بلغ عدد موظفي قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المصرف (43) موظفاً كما في نهاية العام المالي 2022م.

في عام 2022، حقق قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة العديد من التطورات لتحسين أداء القطاع وتعزيز تجربة العملاء حيث يمكن تمثيل هذه التطورات فيما يلي:

- هيكل جديد لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- منتجات وبرامج تمويل جديدة
- تحسين سير العمل وإدارة الصعوبات التشغيلية

الهيكل الجديد: أنشأ قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة مساراً جديداً يسمى شبكة مبيعات المنشآت الصغيرة والمتوسطة لإدارة جميع منتجات التمويل القائمة على البرامج. يستهدف هذا المسار بشكل أساسي عملاء المنشآت الصغيرة والمتناهية الصغر من خلال تقديم منتجات متنوعة بمتطلبات سهلة وموافقة مرنة لتلبية احتياجاتهم المالية.

الشراكات والمنتجات وبرامج التمويل الجديدة: نجح قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة في تقديم ستة منتجات جديدة في عام 2022 لتلبية الاحتياجات المختلفة للمنشآت الصغيرة والمتناهية الصغر والمتوسطة في مختلف القطاعات.

- التمويل القائم على الحساب الجاري – النفقات الرأسمالية
- التمويل القائم على الحساب الجاري – الفواتير
- التمويل القائم على الحساب الجاري – الرواتب
- منتج خطابات ضمان حسن الأداء
- تمويل المستخلصات
- تمويل الاستثمار العقاري – التمويل القائم على التأجير
- الشراكات والاتفاقيات مع الجهات الخارجية:
- تعزيز التعاون مع الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (منشآت) من خلال زيادة فرص التمويل من خلال بوابة التمويل
- توقيع اتفاقية مع صندوق التنمية الزراعية لتمويل المشاريع الزراعية
- التوسع في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تحت مظلة برنامج كفالة
- تحسين سير العمل وإدارة الصعوبات التشغيلية:
- أهم التحسينات الرئيسية في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة التي تم إجراؤها في عام 2022:
- تحديد مسار سريع جديد للموافقات الائتمانية لتسهيل وتسريع عملية الموافقة من خلال توفير المزيد من الصلاحيات لممثلي قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- تحسين وتطوير آلية العمل لتكون أكثر كفاءة وفعالية من حيث المرونة والجودة
- تحسين مهارات مديري العلاقة من خلال تقديم برنامج ائتمان مكثف مصمم خصيصاً بواسطة Moody's Analytics
- المشاركة في العديد من المؤتمرات والمعارض واللقاءات لعرض خدماتنا ومنتجاتنا وزيادة حصتها في السوق للشركات الصغيرة والمتوسطة (مثل، مؤتمر ومعرض خدمات الحج والعمرة، ومعرض الامتياز الدولي)
- شبكة المبيعات والتي تركز تمويل القطاع من خلال منتجات وبرامج تمويل مرنة لقطاعات محددة وبشروط ميسرة
- تطوير الأعمال والمنتجات من خلال دراسة السوق وبناء شراكات استراتيجية مع القطاع العام والخاص

عدد الأيام التدريبية

162

عدد أيام العمل التدريبية المقدمة لموظفي قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة

فيما يلي أهم مؤشرات أداء قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال العام 2022م مقارنة مع العام 2021م:

عام 2022م (بآلاف الريالات)			
متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	إجمالي
110,362	1,626,408	2,781,396	4,518,166
3,403	104,221	230,722	338,346
%0.07	%1.08	%1.85	%3.00
%0.01	%0.44	%0.98	%1.48
171	1,092	1,138	2,401
339	518	176	1,033
127	712	373	1,212
60,726	561,060	502,239	1,124,025

تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة – داخل المركز المالي (On Balance Sheet)

تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة – خارج المركز المالي (Off Balance Sheet)

تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل في المركز المالي

تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل خارج المركز المالي

عدد معاملات التمويل (داخل وخارج المركز المالي)

عدد العملاء الممولين (داخل وخارج المركز المالي)

عدد معاملات التمويل بضمان برنامج كفالة

إجمالي مبالغ التمويل بضمان برنامج كفالة

تقرير مجلس الإدارة

عام 2021م (بآلاف الريالات)			
متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	إجمالي
28,587	1,084,441	2,716,542	3,829,570
تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة - داخل المركز المالي (On Balance Sheet)			
-	55,716	224,875	280,591
تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة - خارج المركز المالي (Off Balance Sheet)			
%0.02	%0.86	%2.15	%3.03
تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل في المركز المالي			
%0.00	%0.40	%1.61	%2.01
تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل خارج المركز المالي			
39	636	1,069	1,744
عدد معاملات التمويل (داخل وخارج المركز المالي)			
28	315	168	511
عدد العملاء الممولين (داخل وخارج المركز المالي)			
33	403	297	733
عدد معاملات التمويل بضمان برنامج كفالة			
14,198	326,604	458,156	798,958
إجمالي مبالغ التمويل بضمان برنامج كفالة			

شكر وتقدير <

يسر مجلس إدارة مصرف الإنماء أن يعرب عن بالغ شكره وتقديره واعتزازه بجهود المصرف الدؤوبة وتفانيه على مدار عام 2022م، والتزامه بتحقيق تقدم قياسي يتماشى مع استراتيجيته الشاملة في سبيل تحقيق مساعيه في أن يصبح المصرف الأسرع والأكثر ملائمة في المملكة، وتضمنت الإنجازات التوسع في طرح المنتجات والخدمات المقدمة للعملاء، والمدعومة بتعزيز القدرات الرقمية وأحدث التقنيات الناشئة، مع المحافظة في الوقت ذاته على متانة المركز المالي. كما شهد مصرف الإنماء خلال العام نمواً في قاعدة عملاءه وعملياته بشكل عام، مما أسهم في التأثير بشكل إيجابي على نتائجه المالية.

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

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

برنامج ضمان التمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (كفالة):

واصل المصرف مساهمته في دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر من خلال برنامج (كفالة) حيث تم تحقيق عدة إنجازات في عام 2022م

أهم إنجازات مصرف الإنماء مع (كفالة) لعام 2022م:

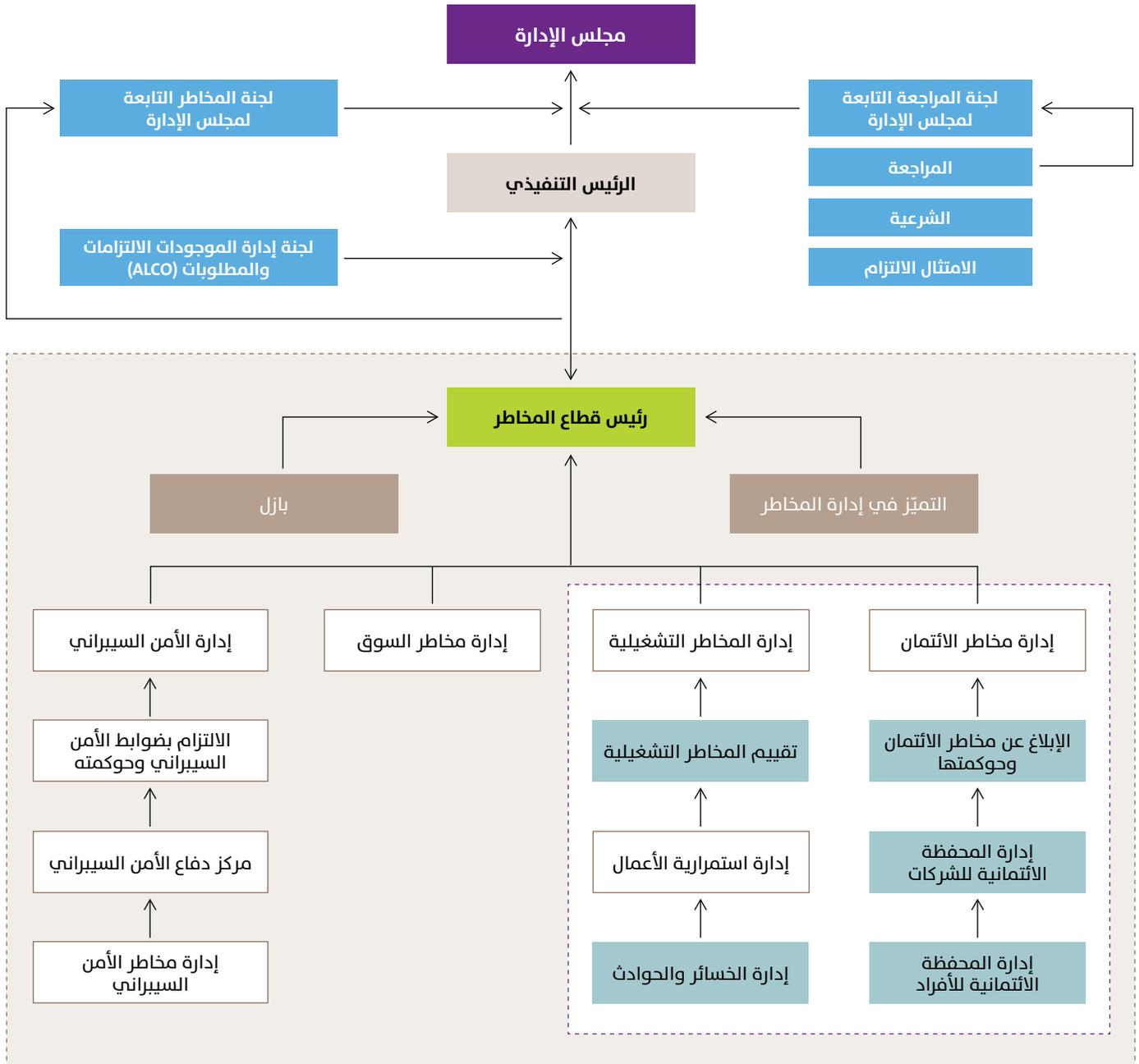
- استمر نمو محفظة التمويل من خلال برنامج (كفالة) بمعدل نمو بلغ 46%
- زيادة عدد الكفالات المصدرة لعملاء المصرف بنسبة 67% خلال عام 2022م
- نمو عدد عملاء المصرف تحت (كفالة) بواقع 59% بالمقارنة بعام 2021م
- نمو في التمويل الممنوح للمنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال (برنامج التمويل المضمون) تحت مظلة برنامج (كفالة) ضمن مبادرة البنك السعودي المركزي بنسبة 13% زيادة عن العام السابق
- نمو محفظة منتج التمويل من خلال منتج تمويل نقاط البيع تحت مظلة برنامج (كفالة) بنسبة بلغت 108%
- حصل المصرف على المرتبة الرابعة بين الجهات التمويلية المتعاونة مع (كفالة) من حيث عدد المنشآت المستفيدة من البرنامج بنهاية الربع الرابع لعام 2022م

إدارة المخاطر

هيكل حوكمة إدارة المخاطر <

أمر تعاون مجلس الإدارة ولجنة المخاطر التابعة للمجلس في ترسيخ وتعزيز مكانة حوكمة إدارة المخاطر والذي ساهم بدوره في تحقيق نمو واضح الملامح في المركز المالي للمصرف وتفادي الخسائر. حيث دعم كل من أداء المصرف المتصاعد وهيكل إدارة المخاطر الفعال عملية تمكين المصرف من تسجيل إنجازات تكّلت بالنجاح بفضل الله وذلك في ظل التحديات غير المستقرة التي شهدتها وتمكّن من تجاوزها بجدارة دون تأثير يذكر.

تعمل حوكمة إدارة المخاطر في مصرف الإنماء، بجانب عوامل جوهرية أخرى، ضمن إطار فعال لتخفيف المخاطر يخضع للتقييم الدوري وبأخذ بالاعتبار المخاطر الاقتصادية الحالية والناشئة الناجمة عن التحديات المحلية والعالمية، والتي ساهمت في تحقيق معدل نمو عالي للمصرف خلال العام، وذلك من خلال عملها.



إدارة المخاطر

نموذج إدارة المخاطر <

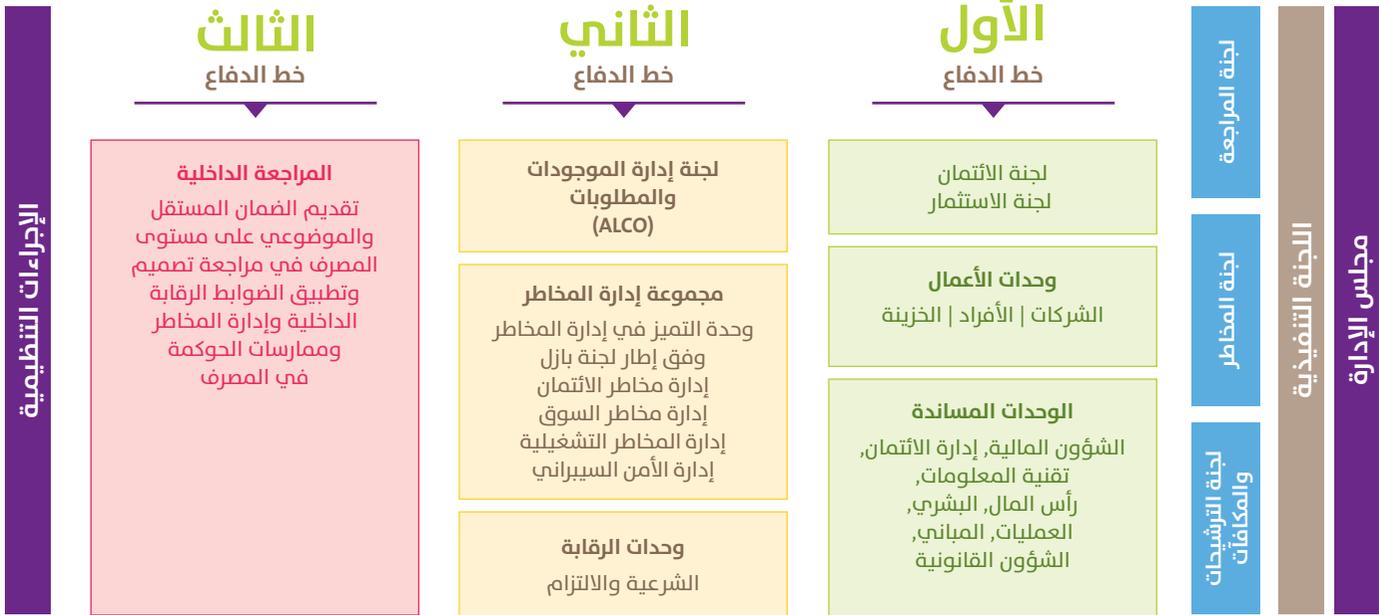
يعتمد إطار إدارة المخاطر في المصرف على نموذج خطوط الدفاع الثلاثة، مما يدل على الجهود المتكاملة والداعمة التي يبذلها مصرف الإنماء على جميع الأصعدة لضمان الإدارة الفعالة للمخاطر المؤسسية.

تمكّن المصرف من إدارة مخاطر الائتمان بنجاح وبأدنى حد من التغييرات على محفظة المخاطر لقطاعات بعينها وذلك بالرغم من الارتفاع الذي شهده نمو التمويل مقابل نمو الودائع في المملكة في عام 2022م. وشهدت تكاليف التمويل ارتفاعاً بسبب زيادة البنك المركزي السعودي لمعدل العائد، وبالمقابل اتخذت إجراءات تخفف من أثر الزيادة عن طريق إعادة تسعير ودائع الشركات أو نقلها إلى مرحلة الاستحقاق خلال عام واحد ونقل حسابات تمويل الشركات إلى نحو 75% من إجمالي سجل التمويل للمصرف.

كما كشفت الجائحة عن خطر جديد يتجسّد في تعرض المدينين للخطر، والذي يؤثر مباشرةً على مخاطر الائتمان في حالة وقوع احتمالات غير متوقعة. إلا أن المصرف بفضل الله وبإدارته الدؤوبة تمكّن من تدارك الخطر وإدارته بجدارة.

شهد هيكل حوكمة إدارة المخاطر عدداً من التغييرات الرئيسية في هذا العام، وذلك بهدف ضمان تنفيذ المسؤوليات الوظيفية بدقة وتحديد أوجه التعاون والتآزر بين الأنشطة المماثلة. تجلّت أحد هذه التغييرات في دمج قسمي "الإبلاغ عن مخاطر الائتمان" و "سياسة مخاطر الائتمان وتتبع مدى قابلية تحمل المخاطر" تحت قسم واحد "الإبلاغ عن مخاطر الائتمان والحوكمة"، ليعكس هذا التغيير الجهود الحثيثة المبذولة في سبيل ضمان بقاء مخاطر الائتمان ضمن المعايير المحددة.

كما أدى النمو المستقر الذي ينعم به مصرف الإنماء على مستوى مجموعتي الشركات والأفراد في عام 2022م إلى ازدهار قسم "إدارة المحافظ الائتمانية" وتوسعه مما أدى إلى تقسيمه إلى قسمين منفصلين وهما "إدارة المحافظ الائتمانية للشركات" و "إدارة المحافظ الائتمانية للأفراد" بغرض التركيز بفاعلية على مواجهة مخاطر كل مجموعة بشكل خاص. كما حظي قسم "إدارة الخسائر والحوادث" بالاستقلالية عن قسم "تقييم المخاطر التشغيلية ومراقبتها" في سبيل تعزيز عملية تحديد أوجه الضعف المحتملة وإدارتها بكفاءة. وأثمر عن هذه التغييرات الجذرية تحسين عملية اتخاذ القرارات على مستوى المصرف، وزيادة الكفاءة التنظيمية دون الحاجة إلى الحصول على موارد إضافية، مما ساهم في ضبط التحكم في التكاليف بفاعلية.



إدارة المخاطر

قابلية تحمل المخاطر <

تعتمد قابلية تحمل المخاطر على نوع وحجم المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها خلال مسيرته في تحقيق أهدافه المالية والوفاء بمسؤولياته الاجتماعية، وفي ظل النمو الذي يشهده التمويل وتحديات الاقتصادات العالمية الكبرى التي تلقي بظلالها على اقتصاد المملكة العربية السعودية القائم إلى حد كبير على تصدير النفط، هذا المصرف خطوات احترازية في وضع حدود المخاطر التي أبدى القدرة على تحملها في عام 2022م.

تحديد المخاطر وإدارتها <

يطبق المصرف إجراءات صارمة لتحديد المخاطر وإدارتها، بما يتماشى مع عملية الحوكمة الشاملة، ولتحديد المخاطر الحالية مع إدراك المخاطر الناشئة يستلزم فهم أي تغييرات غير اعتيادية في العمليات اليومية والتعاملات المالية ومعالجتها بسرعة. وتجدر الإشارة إلى أن التغييرات الرئيسية المدخلة على هيكل حوكمة إدارة المخاطر هي خير دليل على أن مصرف الإنماء يتبنى منهجية مرنة وبقية في إدارة المخاطر.

المخاطر الرئيسية <

تُعرف المخاطر الرئيسية بأنها تلك المخاطر التي يمكن أن تسبب تعطلاً مؤقتاً أو طويل الأمد في العمليات المصرفية بمصرف الإنماء في حالة عدم اكتشافها أو تعديلها أو السيطرة عليها في الوقت المناسب. يمكن تصنيف هذه المخاطر إلى مخاطر مالية وغير مالية والتي من شأنها أن تضعف الأسس التي يقوم عليها المصرف وتؤثر على الأعمال الأساسية للخدمات المصرفية وتوليد الإيرادات.

المخاطر المالية



مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى عدم قدرة العملاء الممولين على الوفاء بالتزاماتهم تجاه المصرف أو زيادة التمويلات المتعثرة التي تضعف المركز المالي للمصرف و تزيد من احتمالية تكبده لخسائر مالية. ويملك المصرف إطار عمل متين لتقييم التسهيلات الائتمانية ومنحها والإدارة اليومية لحسابات الائتمان لضمان منحها في الوقت المناسب، بالإضافة إلى متابعة حالات التخلف عن السداد وإدارتها.



مخاطر السوق

تمثل أسعار الأسهم ونسبة الربح وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار السلع والاتجاهات التنظيمية للمتغيرات التي تشكل مخاطر السوق على المصرف. وتتولى مجموعة إدارة المخاطر مراقبة مخاطر السوق بانتظام بما في ذلك مخاطر السيولة بالنسبة للمصرف.



مخاطر السيولة

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

ولتجنب مخاطر السيولة، يلتزم مصرف الإنماء التزاماً صارماً بنظام مراقبة البنوك واللوائح الصادرة عن البنك المركزي السعودي ويحتفظ بالودائع القانونية لدى البنك المركزي السعودي للمستوى المطلوب من إجمالي الودائع تحت الطلب واستثمارات العملاء الآجلة، كما يحتفظ المصرف بالاحتياطيات السائلة المطلوبة والمحددة بما لا يقل عن 20% من التزامات الودائع على هيئة نقد وموجودات. تولي مجموعة إدارة المخاطر عناية كبيرة لإدارة مخاطر السيولة وتجنبها. ويتجلى ذلك في قسم التحليل المالي من هذا التقرير الذي يؤكد على جدارة المصرف وكفاءته في إدارة سيولته.

إدارة المخاطر



مخاطر عدم الالتزام بالضوابط والأحكام الشرعية

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



مخاطر السمعة

تنشأ مخاطر السمعة من الإجراءات التنظيمية التي قد تتخذ ضد المصرف، أو من الآثار العكسية المحتملة الناتجة عن الدعاية السلبية أو انطباعات العملاء السلبية وحالات الاحتيال ودفع الغرامات أو استغلال المصرف في جرائم مالية أو مخاطر غير مالية قد تسبب لسمعة مصرف الإنماء ومكانته وموثوقيته. وانطلاقاً من المسؤولية الوطنية للمصرف في القطاع المصرفي، يحرص مصرف الإنماء على الرقابة المستمرة لتحديد المخاطر المستقبلية المحتملة والعمل على تفاديها، وفي سبيل مواجهة هذه المخاطر، يعمل المصرف ضمن إطار هيكل حوكمة إدارة مخاطر قوي وراسخ، ويقدم نهجاً قائماً على بطاقة قياس الأداء المتوازن لتقييم مخاطر السمعة.

المخاطر غير المالية



المخاطر التشغيلية

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



مخاطر الأمن السيبراني

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

إدارة المخاطر

مؤشرات المخاطر الرئيسية <

المركز الفعلي		معايير السياسة (المحددة من قبل البنك المركزي السعودي أو المصرف)		مؤشر المخاطر الرئيسي	فئة المخاطر ومعاييرها
لعام 2021م كما في 31 ديسمبر 2021م	لعام 2022م كما في 31 ديسمبر 2022م	لعام 2021م كما في 31 ديسمبر 2021م	لعام 2022م كما في 31 ديسمبر 2022م		
					مخاطر الائتمان
				نسبة إجمالي التمويل المتعثر	جودة محفظة التمويل
1.75%	1.94%			نسبة صافي التمويل المتعثر	
0.68%	0.86%			انخفاض القيمة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل المتعثر	
177.07%	136.35%			المتوسط الموزون لدرجة التصنيف لمحفظة التمويل الإجمالية	
6	6			محفظة التمويل حسب المنتج - الاحتفاظ بأعلى معدل تعرض للمخاطر كنسبة مئوية من إجمالي محفظة التمويل	التركز
57%	57%			الدفعات المقدمة حسب القطاع الاقتصادي الفرعي (باستخدام مؤشر هيرفندال هيرشمان أو منهجية أخرى)	
1,024	1,153	1,800		إجمالي حالات التعرض للمخاطر التي تتجاوز 15% من رأس المال المؤهل	
				درجة التصنيف الائتماني لأعلى تعرض للمحفظة بحسب مؤشر فيتش	التعرض عبر الحدود
					مخاطر السوق
				باستخدام "نهج الأرباح" - تحدد مخاطر معدلات الربح من خلال أثر التغيرات في معدلات الربح على أرباح المصرف، وتقاس من خلال التغيرات في صافي الدخل قبل الاستثمار والتمويل، وهي الفرق بين إجمالي الإيرادات وتكاليف التمويل.	مخاطر نسبة الربح
12.75% / 7.04%	9.63% / 9.63%	20%		باستخدام "نهج القيمة الاقتصادية" في تحليل أثر معدلات الربح على القيمة الاقتصادية للمصرف أو قيمته السوقية، والتي يمكن اعتبارها القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية للموجودات والالتزامات.	
8.35%	10.4%	15%		نسبة السيولة للبنك المركزي السعودي (SLR) %	مخاطر السيولة
26.84%	24.99%	20%		نسبة تغطية السيولة (LCR) % (المتوسط ربع السنوي)	
134.10%	133.64%	100%		نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) %	
111.70%	106.13%	100%			

إدارة المخاطر

المركز الفعلي		معايير السياسة (المحددة من قبل البنك المركزي السعودي أو المصرف)		مؤشر المخاطر الرئيسي	فئة المخاطر ومعاييرها
لعام 2021م كما في 31 ديسمبر 2021م	لعام 2022م كما في 31 ديسمبر 2022م				
المخاطر التشغيلية					
%18 = 35,000/6,258	%44 = 35,000/15,587	35 مليون ريال سعودي		حد تحمل الخسارة التشغيلية (كنسبة مئوية من متوسط إجمالي الدخل للسنوات الثلاث الماضية أو أي قاعدة أخرى يستخدمها المصرف)	الخسائر التشغيلية
%100	%100	نظام T24		معدل وقت تشغيل الأنظمة الحساسة	توافر الأنظمة
المخاطر الأمنية					
-	%0	أقل من 10%		النسبة المئوية للمخاطر المحددة (عالية جدًا ،عالية) التي لم يتم تخفيفها بحلول التاريخ المستهدف المحدد	مخاطر الأمن السيبراني
-	%5.7	أقل من 10%		النسبة المئوية لحوادث الأمن السيبراني التي لم يتم الاستجابة إليها بحسب الخطة وفقًا للإطار الزمني المحدد مسبقًا	حوادث الأمن السيبراني
المخاطر الاستراتيجية					
%18.79	%16.82	%14.00		نسب كفاية رأس المال: نسبة رأس المال العادي من الشريحة الأولى 1% CET نسبة رأس المال من الشريحة الأولى والثانية	
%10.81	%13.68	%8		العائد على حقوق الملكية (بالنسبة المئوية)	
+BBB	+BBB	+BBB		تصنيف الجدارة الائتمانية - تصنيف فيتش	

تعمل مجموعة إدارة المخاطر في مصرف الإنماء ضمن اقتصاد متناهم رغم التحديات الجديدة المحيطة به، وتعتبر هي الجهة المبلغة عن المخالفات التي تنبه المصرف إلى المخاطر القادمة، ونظرًا لأن نمو الأعمال وتوليد الأرباح هما من صميم أهداف المصرف، يولي المصرف تركيزًا واهتمامًا مماثلين لأعمال الحوكمة وإدارة المخاطر بهدف ضمان استدامة الأعمال بأهداف نمو طويلة الأجل.

اللجنة الشرعية

اللجنة الشرعية <

ضمن جهود مصرف الإنماء في تفعيل إطار الحوكمة الشرعية الصادر من البنك المركزي السعودي، يلتزم المصرف بأحكام وضوابط الشريعة الإسلامية في جميع معاملاته، والتحقق من الالتزام الشرعي عند تقديم جميع منتجاته وخدماته وأنشطته. وفي ضوء التزامه بهذا التوجه، تتولى اللجنة الشرعية مسؤولية الوفاء بالتزاماتها في التأكد من مدى توافق معاملات وأنشطة المصرف مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، حيث تمكنت خلال عام 2022م من العمل مع المصرف على حماية أصوله من أي خسائر مالية أو غير مالية تؤثر على إجمالي عملياته.

تضم اللجنة في عضويتها عدداً من أصحاب الفضيلة العلماء المختصين في فقه المعاملات المالية والاقتصاد، يُعتمد تكوينها من الجمعية العامة للمصرف وهي مستقلة عن جميع إدارات المصرف التنفيذية، وتخضع جميع معاملات المصرف لموافقتها ومراقبتها، وتعد قراراتها مُلزِمة لجميع إدارات المصرف ومنسوبة.

أهداف اللجنة الشرعية <

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

خلال عام 2022م عقدت اللجنة 36 اجتماعاً، ناقشت فيها 197 موضوعاً شملت: وثائق المنتجات والخدمات، وأفكار المنتجات والخدمات، والتعديلات على الوثائق المعتمدة، وتقارير الرقابة الشرعية، ومتابعة الملاحظات الرقابية الشرعية، والاستفسارات من الفئات المستفيدة داخل المصرف، وغيرها من الموضوعات ذات الصلة. وتضمنت نتائج الموضوعات التي عرضت على اللجنة الشرعية في عام 2022م إصدار 59 قراراً و136 خطاباً في الموضوعات محل العرض و37 توجيهاً للملاحظات الرقابية الشرعية. بلغ إجمالي عدد القرارات الشرعية الصادرة من المصرف بنهاية عام 2022م 1262 قراراً.

كما شاركت اللجنة الشرعية في عام 2022م في العديد من اللقاءات العلمية، وجلسات الاستماع مع الجهات والمنظمات ذات الصلة، وجرى الاجتماع والتنسيق مع مجلس الإدارة ولجنة المراجعة، كما اجتمعت اللجنة مع شركاء المصرف ومساهميه من خلال حضورها الجمعية العامة.

تقرير اللجنة الشرعية المقدم إلى مجلس إدارة مصرف الإنماء عن السنة المالية المنتهية في 1444/06/07هـ – 2022/12/31م <

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

أما بعد:

فإن اللجنة الشرعية قد قامت تبعاً بدراسة التقارير الدورية للأداء الشرعي للمصرف، والتقرير الختامي عن أعمال التدقيق الشرعي الداخلي على أعمال المصرف خلال العام المالي 2022م؛ الذي تعده إدارة الرقابة الشرعية في المصرف -وفقاً لما صدر به إطار الحوكمة الشرعية للبنوك والمصارف المحلية العاملة في المملكة العربية السعودية، ووفقاً لمعايير التدقيق الداخلي المقبولة والمتعارف عليها- والتي يتضح من خلالها مدى التزام المصرف بتنفيذ قرارات اللجنة على الوجه الصحيح، كما اطلعت اللجنة على تقارير الأداء الشرعي من اللجان الشرعية للشركات التابعة للمصرف.

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

أظهرت تقارير الأداء الشرعي التزام المصرف في معاملاته بقرارات

اللجنة الشرعية، ولم تظهر لنا مخالفات مؤثرة بالنسبة لمجمل عمليات المصرف وإيراداته.

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

اللجنة الشرعية

عبدالرحمن بن صالح الأطرم
رئيساً

عبدالله بن وكيل الشيخ
نائباً للرئيس

سليمان بن تركي التركي
عضواً

خالد بن عبدالرحمن المهنا
عضواً



توقيع مذكرة تفاهم للتعاون العلمي بين مصرف الإنماء وجامعة تبوك.

اللجنة الشرعية

وقد قامت أمانة اللجنة الشرعية خلال عام 2022م بدراسة 339 موضوعاً، وقدمت الدعم للمصرف وفقاً لما صدر عن اللجنة الشرعية من قرارات، وقد شملت الموضوعات محل الدراسة الأفكار الخاصة بالمنتجات والخدمات الجديدة والحالية، وتعديلات على الوثائق المعتمدة.

شاركت أمانة اللجنة الشرعية في تطوير وابتكار المنتجات والخدمات بالتعاون مع المجموعات الأخرى داخل المصرف، من خلال تطوير أكثر من 39 منتجاً وخدمة خلال العام.

ودعمت الأمانة في عام 2022م المصرف في الاستجابة لاستفسارات موظفي المصرف وعملاته، من خلال الإجابة على 82 استفساراً وارداً من موظفي المصرف قبل تنفيذ المعاملات وفقاً لقرارات اللجنة الشرعية، و112 رداً على استفسارات عملاء المصرف المتعلقة بالتوافق مع الأحكام والضوابط الشرعية للمعاملات من خلال خدمة الاتصال الشرعي.

التوعية والتدريب <

انطلاقاً من حرص مصرف الإنماء على تحقيق المزيد من التطوير والنمو من منظور الشريعة والحفاظ على هويته الإسلامية في سياساته ومعاييرها وإجراءاته، واصل المصرف تعزيز إسهاماته في نشر قرارات اللجنة الشرعية للمصرف والبحوث والمواد العلمية والتوعوية ذات الصلة بأعمال المصرف من الناحية الشرعية من خلال تطبيق "إصدارات الإنماء الشرعية" على الأجهزة الذكية، والذي يُعد أول تطبيق إلكتروني من نوعه على مستوى الصناعة المالية الإسلامية حين إنطلاقه في عام 2018م، وقد بلغ عدد التنزيلات خلال عام 2022م ما يزيد عن 28000 تنزيراً.

كما نظمت أمانة اللجنة الشرعية خلال العام حلقتين علميتين بعنوان (المرابحة بسعر متغير) وبعنوان (ورش عمل إدارة مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشرعية مفهومها وتطبيقها) وقد بلغ عدد الحضور أكثر من 75 مشاركاً ومشاركة من أصحاب التخصصات ذات الصلة.

كما تم خلال هذا العام إعداد 8 أبحاث شرعية متخصصة. وقد نفذت الأمانة 10 برامج للتوعية والتدريب داخل المصرف، وبلغ عدد المستفيدين منها 1713 موظفاً وموظفة من 10 مجموعات مختلفة في المصرف.

مشاركات أمانة اللجنة الشرعية <

شاركت الأمانة خلال عام 2022م في عدد من المبادرات بفعالية ومنها:

1. المشاركة في عضوية لجنة المصرفية الإسلامية بإشراف البنك المركزي السعودي، وعضوية اللجان التابعة لها.
2. توقيع مذكرتي تفاهم مع جامعة تبوك وجامعة القصيم لتعزيز ترسيخ الدراسات الشرعية والارتقاء بها في مؤسسات التعليم العالي.
3. المشاركة في الملتقى الأول للبنك العربي الوطني بشأن "المصرفية الإسلامية".
4. المشاركة في ندوة مستقبل العمل المصرفي الإسلامي.
5. المشاركة في ندوة البركة الثانية والأربعون للاقتصاد الإسلامي.
6. المشاركة في مؤتمر أيوفي العشريين للهيئات الشرعية.
7. المشاركة في مؤتمر المدينة المنورة للأوقاف.
8. المشاركة في مؤتمر أيوفي للمصرفية والتمويل الإسلامي.

أمانة اللجنة الشرعية <

تعد أمانة اللجنة الشرعية جهازاً فنياً وإدارياً متفرغاً يساند اللجنة الشرعية في تحقيق أهدافها وأداء أعمالها.

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

إدارة الدراسات والاستشارات

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

تطوير المنتجات الشرعية

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

إدارة الرقابة الشرعية

تعد إدارة الرقابة الشرعية مسؤولة عن جميع الأعمال المتعلقة بالامتثال للأحكام والضوابط الشرعية وفق ما تقرره اللجنة الشرعية في المصرف، وتشمل في أعمالها: الالتزام الشرعي من خلال مراجعة السياسات والإجراءات واللوائح ونحوها، وإدارة مخاطر عدم الامتثال لقرارات اللجنة الشرعية، وأعمال التدقيق الشرعي الداخلي لنشاط المصرف للتحقق من امتثاله بتلك القرارات، وتقديم نتائج وملاحظات التدقيق الشرعي الداخلي إلى كل من اللجنة الشرعية ولجنة المراجعة.

إدارة دعم الأمانة الشرعية

تتولى إدارة دعم الأمانة الشرعية الإشراف على تنسيق وتنظيم اجتماعات اللجنة الشرعية ومسؤولية نشر النتائج وتبليغها بحسب الإجراءات المعتمدة، وتقديم الدعم لجميع أعمال أمانة اللجنة الشرعية المرتبطة بتوفير مصادر المعرفة الإلكترونية والورقية للمصرف والأمانة، بالإضافة إلى التأكد من وجود وترتيب قنوات الاتصال بين أمانة اللجنة الشرعية وموظفي المصرف وعملاءه، وتقديم المساعدات الفنية واللوجستية لعقد الندوات وورش العمل المتخصصة بالجوانب الشرعية.

تقرير لجنة المراجعة

تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة <

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م

تتولى لجنة المراجعة دراسة القوائم المالية والسياسات المحاسبية والإشراف على أعمال المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين، وعقدت اللجنة ثمانية اجتماعات خلال العام المالي 2022م، وقد قامت لجنة المراجعة خلال العام 2022م بأعمال تدخل في نطاق اختصاصها وأبرزها:

- مراجعة واعتماد خطة المراجعة الداخلية للعام المالي 2022م.
- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية، ومتابعة تنفيذ خطة المراجعة خلال العام المالي 2022م.
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية خلال العام 2022م.
- دراسة القوائم المالية السنوية كما في 2022/12/31م 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 2022/12/31م.
- دراسة تقارير الالتزام الربعية عن التزام المصرف بالمتطلبات النظامية والسياسات والإجراءات الداخلية.
- دراسة الهيكل الإداري المقترح لقطاع المراجعة الداخلية والتوصية باعتماده من قبل مجلس الإدارة.

مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية: <

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

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

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

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

الأستاذ/عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس
رئيس اللجنة

الأستاذ/هيثم بن راشد آل لشيخ مبارك
عضو اللجنة

الدكتور/سعد بن صالح الرويتع
عضو اللجنة

الأستاذ/ماهر بن سعد العياضي
عضو اللجنة

الأستاذ/عثمان بن محمد التويجري
عضو اللجنة

القوائم المالية الموحدة

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية
(مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (5,500,000 ريال سعودي) –
خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي



المركز الرئيسي
برج الفيصلية – الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص.ب. 2732
الرياض 11461

رقم السجل التجاري: 1010383821

كي بي إم جي للاستشارات المهنية **KPMG**

واجهة الرياض، طريق المطار
صندوق بريد 92876
الرياض 11663
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي

سجل تجاري رقم 1010425494

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

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المصرف وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة. كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة <

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لمصرف الإنماء والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المصرف")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2022 وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، والتي تشمل على السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمصرف كما في 31 ديسمبر 2022، وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها جميعاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين



كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي

أمر المراجعة الرئيسي

- قمنا بالحصول على فهم لأخر المستجدات بشأن تقويم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل، بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالمصرف، فضلاً عن أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها خلال السنة.
- قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية الخاصة بالمصرف بشأن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ومنهجية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي 9.
- قمنا بتقويم تصميم وتطبيق واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية (بما في ذلك الضوابط العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها) فيما يتعلق بـ:
 - نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما فيها الحوكمة المتعلقة بمراقبة النموذج وأية تحديثات تم إجراؤها على النموذج خلال السنة بما في ذلك اعتماد لجنة الائتمان للمدخلات الرئيسية والافتراضات وتعديلات نموذج المخصصات الإضافية اللاحقة، إن وجدت،
 - تصنيف التمويل إلى المراحل 1 و2 و3 وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب، وتحديد التعثر/ التعرضات المنخفضة بشكل فردي،
 - أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات الداعمة لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة، و
 - مدى سلامة مدخلات البيانات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل

كما في 31 ديسمبر 2022، بلغ إجمالي التمويل الخاص بالمصرف 150,473 مليون ريال سعودي، جنب مقابله مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره 3,981 مليون ريال سعودي.

لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة إجراء تقديرات وأحكام هامة، وما له من أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي:

- تصنيف التمويل ضمن المراحل 2 و3 استناداً إلى تحديد:
 - (أ) التعرضات التي تشتمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و
 - (ب) التعرضات المنخفضة/المتعثرة بشكل فردي.

قام المصرف بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير احتمالية الجهات المقترضة التي قد تكون مرت بزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان نظراً للظروف الاقتصادية.

- فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقويم:
 - درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة بناءً على نموذج التصنيف الداخلي بالمصرف، وأخذنا درجات التصنيف المحددة في الاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات الصناعة المتوفرة. كما تبين لنا أنها كانت متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمدخلات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، و
 - عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة، و
 - بالنسبة لعينة من التمويل المختار، قمنا بتقييم تقدير الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك أثر الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت.
 - قمنا بتقويم مدى ملاءمة معايير المصرف بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان و"التعثر" وتحديد التعرضات "المنخفضة بشكل فردي"، وتصنيفها إلى مراحل. علاوة على ذلك، وفيما يتعلق بعينة من التعرضات، قمنا بتقويم مدى ملاءمة تصنيف المراحل لمحفظه التمويل الخاصة بالمصرف.
 - الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسارة عند التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، تقويم الوضع المالي للأطراف المقابلة، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ومدى تطور الافتراضات المستقبلية وإدراجها وعوامل الاقتصاد الكلي والسياسات المرتبطة بها وأوزان الاحتمالات المتوقعة.
 - الحاجة إلى تطبيق نموذج مخصصات إضافية لاحقة باستخدام الأحكام الائتمانية الصادرة عن الخبراء لتعكس كافة عوامل المخاطر التي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.
- أدى تطبيق هذه الأحكام والتقديرات إلى زيادة عدم التأكد من التقديرات ومخاطر المراجعة المصاحبة لها والمتعلقة بعمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2022.
- انظر ملخص السياسات المحاسبية الهامة إيضاح 3 (ب) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ والإيضاح 2 (هـ) (1) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقويم الانخفاض المستخدمة من قبل المصرف؛ وإيضاح (8) الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة التمويل؛ وإيضاح (1-28) للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين



أمر المراجعة الرئيسي

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي

- قمنا بتقويم إجراءات الحوكمة المطبقة والعوامل النوعية التي أخذها المصرف بعين الاعتبار عند تطبيق أي مخصصات إضافية أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظراً للقيود على البيانات أو النماذج أو أي شيء آخر.
- قمنا بتقويم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المصرف في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع مراعاة حالة عدم التأكد والتقلبات في السيناريوهات الاقتصادية.
- قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تستند إليها عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2022.
- قمنا، حيثما كان ذلك مناسباً، بالاستعانة بالمتخصصين لدينا، لمساعدتنا في مراجعة عمليات احتساب نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، وتقييم المدخلات المترابطة (بما في ذلك، احتمال التعثر عن السداد، والخسارة في حالة التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، وخاصة تلك المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والأوزان المرجحة بالاحتمالات والافتراضات المستخدمة في نموذج المخصصات الإضافية اللاحقة.
- قمنا بتقويم مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة.

الاستمرارية ما لم يعتزم المديرون تصفية المصرف أو إيقاف عملياته، أو عدم وجود بديل واقعي بخلاف ذلك.

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة <

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

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 الجوهري 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. بعد 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.

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير المصرف السنوي لعام 2022 <

إن أعضاء مجلس إدارة المصرف ("المديرون") مسؤولون عن المعلومات الأخرى الواردة في تقرير المصرف السنوي. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير المصرف السنوي لعام 2022، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تأريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، كما أننا لا نبدى أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها.

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

مسؤوليات المديرين والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة <

إن المديرين مسؤولون عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومتطلبات نظام الشركات المعمول بها ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف، كما أن المديرين مسؤولون عن أنظمة الرقابة الداخلية التي يرونها ضرورية لتمكينهم من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري، ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن المديرين مسؤولون عن تقويم مقدرة المصرف على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين



نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة - 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.

كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحكومة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعند الاقتضاء، نبلغهم بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحكومة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. سنقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم نحظر 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 <

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

إرنست ويونغ للخدمات المهنية

هشام عبدالله العتيقي
محاسب قانوني
ترخيص رقم 523



21 رجب 1444هـ
(12 فبراير 2023)



■ 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.

■ تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها أعضاء مجلس الإدارة.

■ استنتاج مدى ملائمة استخدام المديرين لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المصرف على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقرير مراجعي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجعي الحسابات الخاص بنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المصرف عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

■ تقييم 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 الوحيديين عن رأينا في المراجعة.

كي بي ام جي للاستشارات المهنية

عبد العزيز عبدالله النعيم
محاسب قانوني
ترخيص رقم 394



كما في 31 ديسمبر

قائمة المركز المالي الموحدة

2021م بآلاف الريالات السعودية	2022م بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	
			الموجودات
9,177,296	9,723,259	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
738,073	1,454,458	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
2,365,750	1,652,479	6	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
7,412,625	12,084,604	6	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
23,432,514	24,721,320	6	استثمارات بالتكلفة المستنفذة، صافي
66,680	70,214	6	استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك
126,271,491	146,491,956	8	تمويل، صافي
2,382,732	2,632,794	9	ممتلكات ومعدات وموجودات حق استخدام، صافي
1,628,923	1,605,145	10	موجودات أخرى
173,476,084	200,436,229		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
15,239,791	16,483,039	11	أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
121,060,551	145,168,490	12	ودائع العملاء
495,990	136,570	13	مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية
5,968,725	6,771,817	14	مطلوبات أخرى
142,765,057	168,559,916		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
20,000,000	20,000,000	15	رأس المال
(94,159)	(66,021)	17	أسهم خزينة
1,268,845	2,168,630	16	احتياطي نظامي
122,601	(507,396)	17	احتياطيات أخرى
3,618,609	4,285,004		أرباح مبقاة
795,131	996,096	1.15	أرباح مقترح توزيعها
25,711,027	26,876,313		حقوق الملكية العائدة لمساهمي المصرف
5,000,000	5,000,000	18	مكوك الشريحة الأولى
30,711,027	31,876,313		إجمالي حقوق الملكية
173,476,084	200,436,229		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



عضو مجلس الإدارة المفوض



الرئيس التنفيذي



المدير المالي

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

إيضاحات	2022م بآلاف الريالات السعودية	2021م بآلاف الريالات السعودية	
	7,612,961	5,677,771	الدخل من الاستثمارات والتمويل
	(1,546,495)	(537,386)	عائدات على استثمارات لأجل
	6,066,466	5,140,385	صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل
	1,901,510	1,560,543	دخل رسوم خدمات مصرفية
	(692,578)	(486,223)	مصاريف رسوم خدمات مصرفية
	1,208,932	1,074,320	رسوم خدمات مصرفية، صافي
	290,836	214,614	دخل تحويل عملات، صافي
	279,308	129,398	دخل من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
	993	209	مكاسب استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
	30,545	8,820	دخل توزيعات أرباح من استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	85,980	91,848	دخل العمليات الأخرى
	7,963,060	6,659,594	إجمالي دخل العمليات
	1,325,324	1,116,674	رواتب ومصاريف الموظفين
	68,225	56,824	إيجارات ومصاريف مباني
	279,116	251,160	استهلاك وإطفاء
	1,092,312	932,910	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
	2,764,977	2,357,568	مصاريف العمليات قبل مخصصات الانخفاض في القيمة
	1,197,700	1,251,603	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي بعد حسم المبالغ المستردة
	(8,982)	14,728	(عكس قيد)/المحقل على مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
	3,953,695	3,623,899	إجمالي مصاريف العمليات
	4,009,365	3,035,695	صافي دخل العمليات
	3,534	(14,140)	حصة في دخل/(خسارة) شركة زميلة ومشروع مشترك
	4,012,899	3,021,555	دخل السنة قبل الزكاة
	(413,759)	(312,168)	زكاة السنة
	3,599,140	2,709,387	صافي دخل السنة بعد الزكاة
	1.73	1.31	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



عضو مجلس الإدارة المفوض



الرئيس التنفيذي



المدير المالي

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

قائمة الدخل الشامل الموحدة

إيضاحات	2022م بآلاف الريالات السعودية	2021م بآلاف الريالات السعودية
	3,599,140	2,709,387
صافي دخل السنة بعد الزكاة		
(الخسارة الشاملة الأخرى)/الدخل الشامل الآخر:		
بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة		
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	<u>2.17</u>	(411)
مكاسب/(خسائر) اكتوارية ناتجة عن إعادة قياس أرصدة برنامج مكافآت نهاية الخدمة	<u>2.26</u>	(6,311)
بنود يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة		
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	<u>2.17</u>	(41,482)
صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	<u>2.17</u>	(209)
إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى	(649,005)	(48,413)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	2,950,135	2,660,974

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



عضو مجلس الإدارة المفوض



الرئيس التنفيذي



المدير المالي

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

إجمالي حقوق الملكية	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية العادية للمساهمين	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مبقاة	احتياطيات أخرى	احتياطي نظامي	أسهم خزينة	رأس المال	إيضاحات	2022م (بآلاف الريالات السعودية)
30,711,027	5,000,000	25,711,027	795,131	3,618,609	122,601	1,268,845	(94,159)	20,000,000		الرصيد في بداية السنة
3,599,140	-	3,599,140	-	3,599,140	-	-	-	-		صافي دخل السنة بعد الزكاة
(412,976)	-	(412,976)	-	-	(412,976)	-	-	-	2.17	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
12,226	-	12,226	-	-	12,226	-	-	-	2.26	مكاسب اکتوارية ناتجة عن إعادة قياس أرضة برنامج مكافآت نهاية الخدمة
(247,262)	-	(247,262)	-	-	(247,262)	-	-	-	2.17	صافي التغير في القيم العادلة لاستثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(993)	-	(993)	-	-	(993)	-	-	-	2.17	مكاسب بيع استثمارات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,950,135	-	2,950,135	-	3,599,140	(649,005)	-	-	-		إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	-	(347)	347	-	-	-	2.17	خسائر بيع استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	(899,785)	-	899,785	-	-	16	محول إلى الاحتياطي النظامي
(150,000)	-	(150,000)	-	(150,000)	-	-	-	-		تكاليف صكوك الشريحة الأولى
(795,131)	-	(795,131)	(795,131)	-	-	-	-	-	1.15	توزيعات أرباح ختامية مدفوعة لعام 2021م
(896,121)	-	(896,121)	-	(896,121)	-	-	-	-	1.15	توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2022م
-	-	-	996,096	(996,096)	-	-	-	-	1.15	توزيعات أرباح ختامية مقترح توزيعها لعام 2022م
56,403	-	56,403	-	9,604	18,661	-	28,138	-	2.17	الحركة في احتياطي برامج أسهم الموظفين والاحتياطيات الأخرى
31,876,313	5,000,000	26,876,313	996,096	4,285,004	(507,396)	2,168,630	(66,021)	20,000,000		الرصيد في نهاية السنة

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



عضو مجلس الإدارة المفوض



الرئيس التنفيذي



المدير المالي

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة (تكملة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

2021م (بآلاف الريالات السعودية)									
إجمالي حقوق الملكية	مكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية العائدة للمساهمين	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مبقاة	احتياطيات أخرى	احتياطي نظامي	أسهم خزينة	رأس المال	إيضاحات
24,428,787	-	24,428,787	-	3,786,693	150,592	591,498	(99,996)	20,000,000	الرصيد في بداية السنة
2,709,387	-	2,709,387	-	2,709,387	-	-	-	-	صافي دخل السنة بعد الزكاة
(411)	-	(411)	-	-	(411)	-	-	-	2.17 صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(6,311)	-	(6,311)	-	-	(6,311)	-	-	-	2.26 خسارة اکتوارية ناتجة عن إعادة قياس أرصدة برنامج مكافآت نهاية الخدمة
(41,482)	-	(41,482)	-	-	(41,482)	-	-	-	2.17 صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في مكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(209)	-	(209)	-	-	(209)	-	-	-	2.17 مكاسب بيع استثمارات مكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,660,974	-	2,660,974	-	2,709,387	(48,413)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	-	12,911	(12,911)	-	-	-	2.17 مكاسب بيع استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
4,893,276	5,000,000	(106,724)	-	(106,724)	-	-	-	-	إصدار مكوك الشريحة الأولى والتكاليف ذات الصلة
-	-	-	-	(677,347)	-	677,347	-	-	16 محول إلى الاحتياطي النظامي
(596,218)	-	(596,218)	-	(596,218)	-	-	-	-	1.15 توزيعات أرباح مدفوعة لعام 2020م
(695,736)	-	(695,736)	-	(695,736)	-	-	-	-	1.15 توزيعات أرباح مرطبة مدفوعة لعام 2021م
-	-	-	795,131	(795,131)	-	-	-	-	1.15 توزيعات أرباح ختامية مقترح توزيعها لعام 2021م
19,944	-	19,944	-	(19,226)	33,333	-	5,837	-	2.17 الحركة في احتياطي برامج أسهم الموظفين والاحتياطيات الأخرى
30,711,027	5,000,000	25,711,027	795,131	3,618,609	122,601	1,268,845	(94,159)	20,000,000	الرصيد في نهاية السنة

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



عضو مجلس الإدارة المفوض



الرئيس التنفيذي



المدير المالي

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

إيضاحات	2022م بآلاف الريالات السعودية	2021م بآلاف الريالات السعودية
الأنشطة التشغيلية:		
دخل السنة قبل الزكاة	4,012,899	3,021,555
التعديلات لتسوية دخل السنة قبل الزكاة مع صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:		
استهلاك وإطفاء	279,116	251,160
مكاسب استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي	(678)	(1,572)
مكاسب غير محققة من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي	(209,139)	(111,747)
مكاسب من استثمارات في صكوك مدرجة بالتكلفة المستنفذة	(52,196)	(23,604)
مكاسب استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي	(993)	(209)
دخل توزيعات أرباح من استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(30,545)	(8,820)
المحفل لمخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي بعد حسم المبالغ المستردة	1,197,700	1,251,603
(عكس قيد)/المحفل على مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى	(8,982)	14,728
المبالغ المستردة من الحسابات المشطوبة	43,036	31,855
خسائر تعديل ناتجة عن برنامج تأجيل الدفعات، صافي بعد خصم الإطفاء	(34,444)	54,776
أثر القيمة العادلة لودائع البنك المركزي السعودي، صافي بعد خصم الإطفاء	55,951	(75,923)
احتياطي برامج أسهم الموظفين	27,187	25,004
الحصة في (دخل)/خسارة شركة زميلة ومشروع مشترك	(3,534)	14,140
	5,275,378	4,442,946
صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية:		
وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي	(778,951)	(322,121)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بتواريخ استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر	(123,262)	-
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(207,388)	(68,450)
تمويل	(21,254,697)	(16,415,523)
موجودات أخرى	48,757	(502,226)
صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:		
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,137,212	8,043,216
ودائع العملاء	24,107,939	1,606,273
مطلوبات أخرى	309,377	604,381
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الزكاة المدفوعة	8,514,365	(2,611,504)
الزكاة المدفوعة	(311,545)	(227,639)
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	8,202,820	(2,839,143)
الأنشطة الاستثمارية:		
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(5,486,723)	(3,475,268)
شراء استثمارات بالتكلفة المستنفذة	(3,818,613)	(7,575,833)
تحصيلات من بيع واستحقاق استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,340,902	546,871
تحصيلات من بيع واستحقاق استثمارات بالتكلفة المستنفذة	2,519,131	6,899,328
شراء ممتلكات ومعدات	(464,764)	(190,817)
تحصيلات من استبعاد ممتلكات ومعدات	21,000	3,599
توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	30,545	8,820
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(5,858,522)	(3,783,300)

قائمة الترفقات النقدية الموحدة (تكملة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

إيضاحات	2022م بآلاف الريالات السعودية	2021م بآلاف الريالات السعودية
الأنشطة التمويلية:		
متحصلات إصدار مكوك الشريحة الأولى، بعد خصم التكاليف ذات الصلة	-	4,993,276
دفعات تكاليف مكوك الشريحة الأولى	(200,000)	(50,000)
دفعات نقدية لأصل مبلغ التزام عقد إيجار	(90,627)	(87,137)
توزيعات أرباح مدفوعة	(1,691,252)	(1,291,954)
صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التمويلية	(1,981,879)	3,564,185
صافي التغير في النقد وما يماثله	362,419	(3,058,258)
النقد وما يماثله في بداية السنة	3,210,524	6,268,782
النقد وما يماثله في نهاية السنة	3,572,943	3,210,524
الدخل المستلم من الاستثمارات والتمويل	6,677,781	5,444,212
العائد المدفوع على الاستثمارات لأجل	1,087,834	502,798
معلومات إضافية غير نقدية		
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(661,231)	(42,102)

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



عضو مجلس الإدارة المفوض



الرئيس التنفيذي



المدير المالي

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

1 معلومات عامة <

(أ) التأسيس

تأسس مصرف الإنماء ("المصرف")، شركة مساهمة سعودية، ومرمّض بموجب المرسوم الملكي رقم م/15 وتاريخ 28 صفر 1427هـ (الموافق 28 مارس 2006م) وبموجب قرار مجلس الوزراء رقم (42) وتاريخ 27 صفر 1427هـ (الموافق 27 مارس 2006م). ويعمل المصرف بموجب القرار الوزاري رقم 173 والسجل التجاري رقم 1010250808) وتاريخ 21 جمادى الأولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008م)، ويقوم بتقديم الخدمات المصرفية من خلال 104 فرع (100 فرعاً في عام 2021م) في المملكة العربية السعودية. وعنوان المركز الرئيس للمصرف هو:

مصرف الإنماء
المركز الرئيس
طريق الملك فهد
ص ب 66674
الرياض 11586
المملكة العربية السعودية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ"المصرف") المسجلة في المملكة العربية السعودية والمذكورة أدناه باستثناء شركة الإنماء ذات الأغراض الخاصة المحدودة والمسجلة في جزر الكايمان:

الشركات التابعة	ملكية المصرف	تاريخ التأسيس	الأنشطة الرئيسية
شركة الإنماء للاستثمار	100%	7 جمادى الآخرة 1430 هـ (الموافق 31 مايو 2009م)	خدمات إدارة الموجودات والوساطة وتقديم المشورة والتعهد بالتغطية والحفظ في أعمال الأوراق المالية
شركة التنوير العقارية	100%	24 شعبان 1430 هـ (الموافق 15 أغسطس 2009م)	تأسست بصفة رئيسية للاحتفاظ بصكوك ملكية العقارات التي يمولها المصرف
شركة وكالة الإنماء للتأمين التعاوني	100%	29 ربيع الأول 1435 هـ (الموافق 30 يناير 2014م)	وكيل تأمين لشركة الإنماء طوكيو مارين (شركة زميلة)
شركة التقنية المالية السعودية	100%	6 ذو القعدة 1440 هـ (الموافق 9 يوليو 2019م)	تقديم خدمات ومنتجات التقنية المالية للمصرف والجهات الأخرى
شركة إسناد	100%	24 رمضان 1440 هـ (الموافق 29 مايو 2019م)	توفير موظفي الإسناد الخارجي لمصرف الإنماء
الإنماء ذات الأغراض الخاصة المحدودة	100%	22 جمادى الآخرة 1443 هـ (الموافق 25 يناير 2022م)	تنفيذ معاملات المشتقات المالية واتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك الدولية.

بالإضافة إلى الشركات التابعة المذكورة أعلاه، فقد خلصت الإدارة إلى أن المصرف لديه سيطرة فعلية على الصناديق المذكورة أدناه، وعليه فقد بدأت في توحيد القوائم المالية لتلك الصناديق اعتباراً من التواريخ الفعلية لممارسة السيطرة عليها:

الصناديق الاستثمارية	ملكية المصرف	تاريخ التأسيس	تاريخ السيطرة الفعلية	الغرض
صندوق الإنماء للصكوك	كما في 31 ديسمبر 2022م (92.4%؛ 2021م: 63.6%)	22 يناير 2020م	22 يناير 2020م	الاستثمار في سلة من الصكوك السيادية المحلية الصادرة عن حكومة المملكة العربية السعودية
صندوق الإنماء للإصدارات الأولية	كما في 31 ديسمبر 2022م (70.9%؛ 2021م: 75.5%)	26 أبريل 2015م	1 يناير 2020م	تعزير رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار بشكل رئيسي في شركات مساهمة سعودية

(ب) اللجنة الشرعية

التزاماً من المصرف بتوافق أعماله مع أحكام الشريعة الإسلامية، فقد قام بإنشاء لجنة شرعية للتأكد من أن جميع أنشطة المصرف تخضع لمراجعتها وموافقتها.

يقدم المصرف جميع الخدمات المصرفية والاستثمارية من خلال منتجات وأدوات متوافقة مع أحكام الشريعة والنظام الأساس للمصرف والأحكام والأنظمة واللوائح التي تنطبق على المطارف في المملكة العربية السعودية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

2 أسس الإعداد <

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف كما و في للسنتين المنتهيتين في 31-ديسمبر 2022م، 2021م:

- (1) وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA) ويُشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية".
- (2) وطبقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات الصادر في 28 محرم 1437هـ. (الموافق 10 نوفمبر 2015م) المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمصرف.

(ب) أسس القياس والعرض

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا القياس بالقيمة العادلة للأدوات المالية المُدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى، ومكافآت نهاية الخدمة التي تقاس باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة بموجب معيار المحاسبة الدولي 19.

يتم عرض قائمة المركز المالي الموحدة بوجه عام على أساس السيولة.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تُعرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للمصرف، وقد قُرئت المعلومات المالية المُدرجة في الريال السعودي إلى أقرب ألف، ما لم يرد خلاف ذلك.

(د) مبدأ الاستمرارية المحاسبي

قامت إدارة المصرف بتقييم قدرة المصرف على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية وترسخت قناعة لديها بأن لدى المصرف النية والموارد بما يمكنه من مواصلة أعماله في المستقبل المنظور. وعند إجراء تقييم الاستمرارية، أخذ المصرف في الاعتبار مجموعة واسعة من المعلومات المتعلقة بالتوقعات الحالية والمستقبلية للربحية والتدفقات النقدية والموارد الرأسمالية الأخرى وما إلى ذلك. كما أنه ليس لدى إدارة المصرف أي معلومات عن أي حالات جوهرية من عدم التيقن يمكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة المصرف على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

(هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصح عنها. كما يتطلب ذلك من الإدارة ممارسة تقديرها المحاسبي في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف. ويتم تقييم هذه التقديرات والأحكام والافتراضات بصورة مستمرة، وهي تعتمد في الأساس على التجارب التاريخية وعوامل أخرى، من ضمنها الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف.

وغالباً ما ترتبط التقديرات المحاسبية الهامة، التي تتأثر بهذه التنبؤات وما يتعلق بها من عوامل غير مؤكدة بشكل أساسي، بالخسائر الائتمانية المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، وتقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية.

الأحكام المتعلقة بتصنيف صكوك الشريحة الأولى ضمن حقوق الملكية أو المطلوبات

يتطلب تحديد تصنيف الصكوك من الشريحة الأولى ضمن حقوق الملكية أحكاماً هامة ترتبط بتفسير بعض البنود في تعميم نشرة الإصدار. يصف المصرف صكوك الشريحة الأولى المصدرة بدون تاريخ استرداد/استحقاق محددة (صكوك دائمة) كجزء من حقوق الملكية ولا يُلزم المصرف بدفع أرباح عنها عند وقوع حدث يستدعي عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع من قبل المصرف وفقاً لشروط وأحكام معينة مما يعني بشكل أساسي أن سبل المعالجة المتاحة لحاملي الصكوك محدودة من حيث العدد والنطاق ويصعب ممارستها.

يتم إثبات التكاليف الأولية للصكوك والتوزيعات ذات الصلة بها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ضمن بند الأرباح المبقاة.

التقديرات المحاسبية الهامة

يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم خلالها تعديل تلك التقديرات، في حال كون هذه التعديلات لا تؤثر إلا على تلك الفترة، أو في فترة إجراء التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية والفترة المستقبلية. وفيما يلي الجوانب الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات أو الافتراضات أو الأحكام:

1. خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية (الإيضاحات 3(ي)، 28)

بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9، فإن قياس خسائر الائتمان المتوقعة على مستوى جميع فئات الموجودات المالية يتطلب وضع بعض التقديرات والأحكام، ولا سيما عند قياس مقدار وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد الخسائر الناجمة عن انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. وتُستمد هذه التقديرات من خلال عدد من العوامل والتغيرات التي يمكن أن ينتج عنها مستويات مختلفة من المخصطات.

إن حسابات خسائر الائتمان المتوقعة لدى المصرف تمثل مخرجات لنماذج تحتوي على عدد من الافتراضات الأساسية تتعلق باختبار المدخلات المتغيرة وأوجه ترابطها، وتتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، التي تُعتبر في ذاتها أككاماً وتقديرات محاسبية، ما يلي:

1. اختيار طرق التقدير أو منهجية النماذج، والتي تغطي الأحكام والافتراضات الرئيسية أدناه:

- أ. نموذج تصنيف درجات الائتمان الداخلي للمصرف، والذي يحدد احتمالات التعثر على مستوى كل درجة.
- ب. معايير المصرف لتقييم مدى وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان وما يترتب على ذلك من قياس مخصطات خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية على مدى عُمر الأصل بالإضافة إلى التقييم النوعي.
- ج. تجزئة الموجودات المالية في حال قياس خسائر الائتمان المتوقعة لها على أساس جماعي.
- د. تطوير نماذج قياس خسائر الائتمان المتوقعة، ويشمل ذلك ميعج الاحتساب المختلفة.
- هـ. تحديد سيناريوهات النظرة المستقبلية للاقتصاد الكلي وعوامل التوزيع المحتملة لها لتحقيق المدخلات الاقتصادية في نماذج احتساب خسائر الائتمان المتوقعة.

2. اختيار المدخلات اللازمة لتلك النماذج، والترابط بين تلك المدخلات، مثل سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية.

3. قياس القيمة العادلة (إيضاح 34)

4. تصنيف الموجودات المالية (إيضاح 3(ز))

5. الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات و تحديد الاستهلاك و الاطفاء (إيضاح 3(ك))

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

5. تقييم السيطرة على الشركات المستثمر بها (إيضاح 3 (ب))
6. تقييم برنامج مكافأة نهاية الخدمة (إيضاحات 3 (ص) و 26)
7. المنح الحكومية (إيضاحات 3(ض)، 11.)
8. المحاسبة عن عقود الإيجارات (إيضاح 3(ع))
9. الاعتراف بالالتزامات المحتملة وقياسها (إيضاح 19)

3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة <

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

(أ) التغيير في السياسات المحاسبية

تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، فيما عدا ما يتعلق بتطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي والموضحة أدناه والتي ستصبح قابلة للتطبيق في فترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022م. وفي تقدير إدارة المصرف، فإنه لا يوجد تأثير هام على القوائم المالية الموحدة للمصرف للتعديلات الواردة أدناه:

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المصرف

المعيار، التفسيرات، والتعديلات	الوصف	تاريخ السريان
عدد من التعديلات ضيقة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي 3 ومعيار المحاسبة الدولي 16 ومعيار المحاسبة الدولي 37 وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي 1 والمعيار الدولي للتقارير المالي 9 ومعيار المحاسبة الدولي 41 والمعيار الدولي للتقارير المالي 16.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3، "تجميع الأعمال" تحدث المرجع في المعيار الدولي للتقرير المالي 3 إلى الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لتجميع الأعمال.	الفترة السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2022م والفترة التي تليها.
	تحظر التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي 16، "الممتلكات والآلات والمعدات" على الشركة خصم المبالغ المستلمة من بيع العناصر المنتجة أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود من تكلفة الممتلكات والمنشآت والمعدات. بدلا من ذلك، ستعترف الشركة بعائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في قائمة الدخل الموحدة.	
	تحدد التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي 37، "المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة" التكاليف التي تدرجها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيكون خاسرا.	
	إدخال تحسينات سنوية وتعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي 1، "تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالي لأول مرة"، المعيار الدولي للتقرير المالي 9، "الأدوات المالية"، معيار المحاسبة الدولي 41، "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقرير المالي 16، "عقود الإيجار".	

التحول من مؤشرات سعر العرض بين البنوك (إحلال معدل الربح المرجعي):

يدير المصرف مشروعاً للتحول الشامل من مؤشرات سعر العرض بين البنوك (IBOR) وتنفيذ التغييرات المطلوبة لاعتماد المعايير الجديدة. ويتسم المشروع بالأهمية من حيث الحجم والتعقيد، ويغطي التغييرات المحتملة في العمليات، وإدارة المخاطر، والنظم ونماذج التقييم، فضلا عن الآثار المحاسبية. وقد التزم المصرف بالموعد النهائي النظامي المحدد في 31 ديسمبر 2021م للتحول في مؤشرات أسعار (ليبور) ويقدم الآن منتجات تستند إلى المعايير الجديدة، إن عمليات تحديث الأنظمة المتأثرة وإعادة صياغة العقود والتغييرات في السياسات والإجراءات والنماذج الداخلية للمصرف لتطبيق المعيار الجديد في مراحل متقدمة ومن المقرر الانتهاء منها قبل يونيو 2023م.

(ب) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لمصرف الإنماء والشركات التابعة له. ويتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية لمصرف الإنماء باستخدام سياسات محاسبية متماثلة.

والشركات التابعة هي المنشآت التي يسيطر عليها مصرف الإنماء. وتنشأ السيطرة على المنشأة عندما يكون لدى شخص/جهة السيطرة على المنشأة المستثمر فيها ويكون معرّضاً لتحقيق عوائد متغيرة من علاقته بالمنشأة أو يمتلك حقوقاً فيها ويكون له قدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على تلك المنشأة.

تخضع مؤشرات السيطرة الموضحة أدناه لأحكام الإدارة التي يمكن أن يكون لها تأثير كبير في تحديد مصالح المصرف في أدوات الأوراق المالية وصناديق الاستثمار. على وجه التحديد، يتحكم المصرف في الشركة المستثمر فيها إذا وفقط كان للمصرف:

- السلطة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها السلطة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها)
- التعرض أو الحقوق في عائدات متغيرة ناتجة عن المشاركة في الشركة المستثمر فيها
- القدرة على استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها والتأثير على مقدار عوائدها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

(ج) المحاسبة في تاريخ التداول

يتم مبدئياً إثبات وإلغاء كافة المعاملات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (وهو التاريخ الذي يصبح فيه المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة). وتتطلب المعاملات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو متعارف عليها في السوق.

ويتم، مبدئياً، إثبات كافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بتاريخ التداول وهو التاريخ الذي يصبح فيه المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

(د) العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى ما يعادلها بالريال السعودي بأسعار الصرف الفورية السائدة في تواريخ المعاملات. وتحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية في نهاية السنة المسجلة بالعملات الأجنبية إلى ما يعادلها بالريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. وتمثل الأرباح أو الخسائر من تحويل العملات الأجنبية للبنود النقدية الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملية الوظيفية في بداية السنة مُعدّلة حسب معدل الربح الفعلي والمدفوعات خلال السنة، وبين التكلفة المطفأة بالعملية الأجنبية بعد تحويلها بسعر الصرف في نهاية العام. أما البنود غير النقدية التي يتم قياسها من خلال التكلفة التاريخية بالعملية الأجنبية فتترجم باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات الأولية. وتثبت أرباح أو خسائر تحويل العملات الناتجة من عمليات التسوية والترجمة في قائمة الدخل الموحدة.

(هـ) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالماضي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نافذ نظامياً وقائم لمقاصة المبالغ المعترف بها وعندما ينوي المصرف التسوية على أساس الصافي أو تسهيل الموجودات وتسييد المطلوبات في آن واحد.

ولا يتم إجراء مقاصة بين الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا في الحالات التي تكون فيها تلك المقاصة متطلباً أو مسموحاً بها بموجب أي معيار أو تفسير محاسبي، وكما هو موضح على وجه التحديد في السياسات المحاسبية للمصرف.

(و) إثبات الإيرادات/المصاريف

الدخل من الاستثمارات والتمويل والعائد على الاستثمارات لأجل

يتم إثبات الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأدوات المالية التي تحمل ربحاً في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي، وهو المعدل الذي يخضع تحديداً للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع (أو فترة قصيرة متى كان ذلك ملائماً) للموجودات والمطلوبات المالية إلى قيمتها الدفترية. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ في الاعتبار كافة الشروط التعاقدية ويشمل ذلك جميع الأتعاب وتكاليف المعاملات والخصومات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من العائد الفعلي، ولكنه لا يشمل خسائر الائتمان المتوقعة. وتمثل تكاليف المعاملات الإضافية المتعلقة مباشرة بشراء، أو إصدار أو بيع الموجودات أو المطلوبات المالية.

ويتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية إذا قام المصرف بإعادة النظر في تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات، ويُسجّل التغيير في القيمة الدفترية كدخل أو مصروف.

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

- الترتيبات التعاقدية مع الجهات التي لها أحقية التصويت في المنشأة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق تصويت المصرف الحالية والمحتملة التي تنشأ عن أدوات حقوق ملكية مثل الأسهم.

ويعيد المصرف تقييم ما إن كانت له سيطرة على المنشأة المستثمر فيها والظروف التي تشير إلى وجود تغيرات في عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما يمتلك المصرف سيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما يفقد المصرف السيطرة على الشركة التابعة. يتم تضمين موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصروفات الشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل من تاريخ سيطرة المصرف على الشركة حتى تاريخ توقف سيطرة المصرف على الشركة التابعة.

وتُجرى المحاسبة عن التغيير في حصة ملكية الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، كعمالة حقوق ملكية. أما إذا فقد المصرف السيطرة على الشركة التابعة، فيتم اتخاذ ما يلي:

- إلغاء الاعتراف بالموجودات (بما في ذلك "الشهرة") للشركة التابعة ومطلوباتها.
- إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية للحصص غير المسيطرة.
- إلغاء الاعتراف بالفروق التراكمية لتحويل العملات المسجلة في حقوق الملكية.

- إثبات القيمة العادلة للقيمة المستلمة.
- إثبات القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به.
- إثبات أي فائض أو عجز في الربح أو الخسارة.
- إعادة تصنيف حصة الشركة الأم في المكونات المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة أو الأرباح المبقاة، حسب ما هو ملائم، حيث سيكون ذلك ضرورياً في حال باع المصرف مباشره الموجودات أو المطلوبات ذات العلاقة.

وحيث إنّ الشركات التابعة مملوكة بالكامل للمصرف، لا يوجد أي حصص غير مسيطرة ليتم الإفصاح عنها. إن العملة الوظيفية لجميع الشركات التابعة هي الريال السعودي.

وتمثل المبالغ المستحقة لملاك وحدات في الصناديق الاستثمارية الحصة من صافي موجودات الصناديق الاستثمارية العائدة للحصص التي لا يملكها المصرف أو الشركات التابعة له بصورة مباشرة أو غير مباشرة، وتعرض بشكل مستقل ضمن المطلوبات في قائمة المركز المالي الموحدة للمصرف.

ويتم حذف الأرصدة البنوية داخل شركات المجموعة، وكذلك الإيرادات والمصاريف الناتجة عن المعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية وأساليب تقييم موحدة للمعاملات المشابهة والأحداث الأخرى في ظروف مماثلة. إن السياسات المحاسبية المتبعة لدى الشركات التابعة تتماشى مع السياسات المحاسبية للمصرف. يتم إجراء تعديلات، إن وجدت، على القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى مع القوائم المالية الموحدة للمصرف.

إدارة صناديق الاستثمار

يعمل المصرف كمدير صندوق لعدد من صناديق الاستثمار. إن تحديد مدى سيطرة المصرف على أحد صناديق الاستثمار عادة يركز على تقييم إجمالي المصالح الاقتصادية للمصرف في الصندوق (بما في ذلك العوائد ورسوم الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمرين في عزل مدير الصندوق. نتيجة لذلك، خلص المصرف إلى أنه يعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم يتم بتوحيد هذه الصناديق.

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

ربح/خسارة تحويل العملات الأجنبية

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

رسوم الخدمات المصرفية، صافي

يتم تضمين دخل ومصروفات الرسوم والعمولات التي تمثل جزءاً أصيلاً من معدل العائد الفعلي لأحد الموجودات المالية أو المطلوبات المالية ضمن "الدخل من الاستثمار والتمويل" أو "العائد على الاستثمار لأجل"، أيهما مناسباً.

ويتم إثبات الدخل من إدارة الأصول والوساطة في نقطة من الزمن عند الوفاء بالالتزام المعلق بالأداء.

ويتم إثبات إيرادات رسوم خدمات مصرفية الاستثمار وتمويل الشركات على مدى الفترة الزمنية التي يتم خلالها الوفاء بالتزامات الأداء وفقاً للشروط التعاقدية ذات الصلة.

ويتم إثبات إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى – بما في ذلك رسوم خدمات الحسابات وعمولات المبيعات ورسوم الإيداع ورسوم التمويل الجماعي - عندما يتم تنفيذ الخدمات ذات الصلة ويتم الوفاء بالتزامات الأداء في فترة زمنية محددة. وفي حال لم يكن من المتوقع أن تؤدي تعهدات التمويل إلى سحب التسهيلات أو إذا كانت الرسوم تتعلق بتعهدات متعددة للتمويل ولا يمكن تحديدها بشكل معقول، عندئذ يتم الاعتراف برسوم تعهدات التمويل ذات الصلة على أساس منتظم على مدى فترة التعهدات.

وثبتت مصاريف الرسوم والعمولات الأخرى التي ترتبط بصفة رئيسية برسوم المعاملات والخدمات ضمن المصاريف عند استلام الخدمات.

الدخل من توزيعات الأرباح

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

دخل/(خسارة) الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي

يتعلق صافي الدخل/(الخسارة) من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ويشمل جميع التغيرات المحققة وغير المحققة في القيمة العادلة والأرباح وتوزيعات الأرباح وفروق الصرف الأجنبي.

(ز) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(1) تصنيف وقياس الموجودات المالية

يعتمد تصنيف وقياس الأدوات المالية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9 على نتيجة تقييمين أساسيين يتمثلان تحديداً في تقييم نموذج الأعمال وتحليل التدفقات النقدية التعاقدية.

تقييم نموذج الأعمال

يقيم المصرف هدف نموذج الأعمال الذي يحتوي على موجودات مالية على مستوى المحفظة كون ذلك يعكس أفضل السبل لمعرفة طريقة إداره الأعمال والمعلومات التي يتم تزويدها للإدارة. وتتضمن هذه المعلومات ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق هذه السياسات على أرض الواقع. وعلى وجه الخصوص، يتم مراعاة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات العوائد التعاقدية أو الحفاظ على معدل عائد محدد أو مطابقتها مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع التقارير المتعلقة بها إلى إدارة المصرف؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إداره تلك المخاطر؛

- كيفية مكافأة مدبري الأعمال – على سبيل المثال ما إن كانت المكافآت تستند إلى القيمة العادلة للموجودات التي تُدار أو التدفقات النقدية التعاقدية المحضلة؛

- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات والتوقعات حول نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، فإن المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات لا يعتد بها بشكل منفصل عن باقي العوامل، ولكن يعتد بها كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن لدى المصرف لإدارة الموجودات المالية وتحقيق التدفقات النقدية..

ويستند تقييم نموذج الأعمال إلى سيناريوهات متوقعة بدرجة معقولة دون أخذ سيناريو "أسوأ الحالات" أو "حالة الضغط" في الاعتبار. وفي حال تحقق تدفقات نقدية بعد الاعتراف الأولي بطريقة مختلفة عن توقعات المصرف الأصلية، فإن المصرف يغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا.

وتقاس الموجودات المالية المحتفظ بها للتداول والتي يقيم أداؤها على أساس قيمتها العادلة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث لم يتم الاحتفاظ بها لغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا لغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل – فقط - دفعات من المبلغ الأصلي والعائد

لأغراض هذا التقييم، فإن "المبلغ الأصلي" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. ويمثل "العائد" القيمة الزمنية للأموال والائتمان وغيرها من مخاطر التمويل الأساسية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فتره معينة وتكاليف التمويل الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) إضافة إلى هامش الربح.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعائد، يأخذ المصرف في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة المالية، ويشمل ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شرطاً تعاقدياً يمكن أن يؤدي إلى تغيير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية في حال عدم استيفاء هذا الشرط. وعند إجراء التقييم، يأخذ المصرف ما يلي في الاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها ان تغير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرفع المالي؛
- شروط الدفع المعجل والتמיד؛
- الشروط التي تحد من قدرة المصرف على المطالبة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (على سبيل المثال ترتيبات الموجودات التي ليس لها حق الرجوع)؛
- العوامل التي تعطل العوض المقابل للقيمة الزمنية للأموال -على سبيل المثال إعادة ضبط معدلات الربح بشكل دوري.

وبناءً 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 قائمة الدخل.

الموجودات المالية بالتكلفة المستنفذة:

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المستنفذة إذا استوفت كلا الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- أن يُحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- وأن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل – فقط - دفعات من المبلغ الأصلي والعائد على المبلغ الأصلي القائم.

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(2) تصنيف وقياس المطلوبات المالية

يقوم المصرف بتصنيف مطلوباته المالية، بخلاف الضمانات المالية والتزامات التمويل، كمطلوبات تقاس بالتكلفة المستنفذة، ويتم احتساب التكلفة المستنفذة بعد الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على أموال وتكاليف الإصدار التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي للمطلوبات المالية.

وتُقاس الضمانات المالية الصادرة أو تعهدات تقديم التمويل بمعدل عائد أقل من سعر السوق ابتداءً بالقيمة العادلة وتستهلك هذه القيمة العادلة الأولية على مدى فترة الضمان أو تعهد التمويل. لاحقاً، تُقاس هذه الضمانات المالية والتزامات التمويل بالتكلفة المستنفذة أو بمخصص انخفاض القيمة، أيهما أعلى.

يتم قياس المطلوبات المالية ميدئياً بالقيمة العادلة زائداً، للبنود غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تكاليف المعاملة المرتبطة مباشرة بالشراء أو الإصدار.

(3) إلغاء إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية: الموجودات المالية:

يقوم المصرف بإلغاء إثبات الموجودات المالية عند:

- انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو
- عند إنتقال حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم فيها نقل جميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري، أو
- عند عدم انتقال مخاطر ومنافع الملكية من المصرف أو عدم الاحتفاظ فعلياً بكافة مخاطر ومنافع الملكية، لكنه لا يحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

وعندما يتم بيع الأصول إلى طرف ثالث بمعدل إجمالي متوافق لمقايضة العائد على الأصول المنقولة، تتم المحاسبة عن المعاملة باعتبارها معاملة تمويل بضمانات مماثلة لمعاملات "البيع مع إعادة الشراء"، حيث يحتفظ المصرف بجميع أو إلى حد كبير بجميع مخاطر ومنافع ملكية هذه الأصول.

وفيما يتعلق بالمعاملات التي لا يحتفظ فيها المصرف بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل فعلي ولا يقوم بتحويلها بشكل كامل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، فيستمر المصرف بإثبات الأصل بقدر مشاركته القائمة، والتي تُحدد على اعتبار مدى تعرضه للتغيرات في قيمة الأصل المُحوّل.

وفي معاملات مُحَدَّدة، يلتزم المصرف بخدمة الأصل المالي المحول مقابل رسوم. ويتم إلغاء إثبات الأصل المحول إذا كان يستوفي معايير إلغاء الإثبات. ويتم إثبات الأصل أو الالتزام لعقد الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية (أصل) أو أقل من كافية (التزام) لأداء الخدمة.

وعند إلغاء إثبات أصل مالي، يثبت في قائمة الدخل الموحدة الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المحددة لجزء من الأصول المتوقع إثباتها)، ومجموع كل من: (1) المبلغ المقابل المستلم (بما في ذلك قيمة أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزامات جديدة متحملة)، و (2) أي أرباح وخسائر متراكمة سبق إثباتها في الدخل الشامل الآخر.

ومع ذلك، فإن الأرباح/الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر وتتعلق باستثمارات في أدوات حقوق ملكية لا يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة عند إلغاء إثبات هذه الاستثمارات.

المطلوبات المالية

يقوم المصرف بإلغاء إثبات المطلوبات المالية عند الوفاء بالتزاماته التعاقدية أو عند إلغائها، أو عند انتهاء مدتها.

وبوجه عام، فإن تمويل العملاء والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والمرابحات مع البنك المركزي السعودي وبعض الاستثمارات في الصكوك مؤهلة لقياسها بالتكلفة المستنفذة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الصكوك والأدوات المشابهة: لا تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلا عند استيفاء كلا الشرطين التاليين، ولم يتم تصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- أن يُحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتحقق غرضه بتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل - فقط - دفعات من المبلغ الأصلي والعائد على المبلغ الأصلي القائم.

أدوات حقوق الملكية: فيما يتعلق بالاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، يحق للمصرف، عند الإثبات الأولي، اختيار عرض التغيرات اللاحقة، بشكل لا رجعة فيه، في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر، ويُحدد هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

ويتم قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقاً بقيمتها العادلة مع إثبات المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر، فيما يتم إثبات إيرادات العوائد ومكاسب وخسائر الصرف الأجنبي في الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تُقاس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. وعند الأثبات الأولي يتم تصنيف الموجودات المالية في هذه الفئة إما على أنها استثمارات محتفظ بها لأغراض المتاجرة أو على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. الموجودات المالية المصنفة على أنها محتفظ بها لأغراض المتاجرة هي التي تم شرائها أساساً لغرض البيع على المدى القصير.

إضافة إلى ذلك يمكن للمصرف، عند الإثبات الأولي، وبشكل لا رجعة فيه، تصنيف الموجودات المالية لقياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والتي تستوفي متطلبات القياس بالتكلفة المستنفذة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، إذا كان ذلك سيزيل من التباين المحاسبي أو سيخفزه بشكل جوهري.

وتُسجّل الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة، ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للسنة التي تنشأ فيها تلك التغيرات. لا يتم إضافة تكاليف المعاملات، إن وجدت، إلى قياس القيمة العادلة عند الإثبات الأولي للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بل يتم إدراجها كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة. وتعرض الإيرادات من توزيعات الأرباح على الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كـ "دخل/(خسارة)" من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصفحة "في قائمة الدخل الموحدة".

وبعد الإثبات الأولي، لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية باستثناء في الفترة التي يقوم فيها المصرف بتغيير نموذج أعماله التي يدير بموجبها تلك الموجودات المالية.

يتم قياس الموجودات المالية ميدئياً بالقيمة العادلة زائداً، بالنسبة للبنود غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تكاليف المعاملة المرتبطة مباشرة بالشراء أو الإصدار.

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام المصرف بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو مبين أعلاه.

(6) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر الاعتراف بالموجودات المالية المببغة المقترنة بالتزام لإعادة الشراء في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي نظراً لأن المصرف يحتفظ إلى حد كبير بجميع مخاطر ومنافع الملكية. وعند احتفاظ المصرف بجميع مخاطر ومنافع الملكية إلى حد كبير، فإن قياس هذه الموجودات المالية يستمر وفقاً للسياسات المحاسبية ذات الصلة للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالتكلفة المستنفذة، ويتم التعامل مع تلك المعاملات باعتبارها تمويلات مضمونة، ويتم تضمين التزام الطرف المقابل للمبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن "الأرصدة المستحقة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "ودائع العملاء"، حسب طبيعة كل حالة. ويتم معالجة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصرف "عائدات على استثمارات لأجل" ويُقيد كاستحقاق على مدى عمر اتفاقية إعادة الشراء على أساس العائد الفعلي.

ولا يتم الاعتراف بالموجودات المالية المشتراة المقترنة بالتزام مقابل إعادة البيع في تاريخ مستقبلي مُحدّد (إعادة الشراء العكسي) في قائمة المركز المالي، نظراً لأن المصرف لا يحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية. وتدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن "النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي" أو "الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "التمويل"، حسب طبيعة كل حالة. ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كدخل من الاستثمار والتمويل، ويُقيد كاستحقاق على مدى عمر اتفاقية إعادة الشراء العكسي على أساس العائد الفعلي.

(ج) الأدوات المالية المشتقة

تشتمل الأدوات المالية المشتقة على عقود الصرف الأجنبي وعقود أسعار العملات الأجلة واتفاقيات الأسعار المستقبلية ومقايضات أسعار العملات الأجنبية والعملات وعقود خيارات أسعار العملات (المكاتب بها والمشتراة). يتم في الأصل إثبات هذه الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات، ويتم لاحقاً إعادة تقييمها بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي مع إدراج تكلفة التعاملات في قائمة الدخل. يتم إدراج جميع هذه الأدوات بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون القيمة العادلة موجبة ومطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة. يتم الحصول على القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق، وطرق التدفقات النقدية المضمومة وطرق التسعير حسيما هو ملائم.

المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

يتم إدراج أي تغييرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة ويتم الإفصاح عنها ضمن طافي دخل المتاجرة. تشمل المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة أيضاً تلك المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط.

(ط) التمويل

إن موجودات التمويل هي الموجودات المالية غير المشتقة التي يتم إنشاؤها أو شراؤها من قبل المصرف بمبالغ ثابتة أو ممكن تحديدها، ويتم إثباتها عندما يتم تحويل المدفوعات فعلياً، كما يتم إلغاء الاعتراف بها في حالة السداد، أو عندما تُباع أو تُشطب، أو عند انتقال فعلياً لجميع المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية.

تُقاس كافة موجودات التمويل مبدئياً بالقيمة العادلة شاملة أي تكاليف إضافية للشراء، و تُقاس لاحقاً بالتكلفة المستنفذة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. وجميع منتجات التمويل للمصرف معتمدة من قبل اللجنة الشرعية.

(4) تعديلات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

في حال تعديل شروط الموجودات المالية، يقوم المصرف بتقييم ما إن كانت التدفقات النقدية للأصل المُعدّل تختلف اختلافاً كبيراً. وفي حال اختلاف التدفقات النقدية بشكل كبير، فإن الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الموجودات المالية الأصلية تعتبر منتهية المدة. وفي هذه الحالة، يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية الأصلية والاعتراف بالموجودات المالية الجديدة بالقيمة العادلة.

وفي حال لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المدرجة بالتكلفة المستنفذة مختلفة اختلافاً كبيراً، فإنّ التعديل حينئذٍ لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل المالي. وفي هذه الحالة، يعيد المصرف احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي ويعترف بالمبلغ الناشئ عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كأرباح أو خسائر ناشئة عن التعديل ضمن الأرباح والخسائر، أما إن كان هذا التعديل قد أجرين بسبب صعوبات مالية يواجهها الممول، فتدرج الأرباح أو الخسائر مع خسائر انخفاض القيمة، وفي الحالات الأخرى، يتم عرضها ضمن "الدخل من التمويل".

المطلوبات المالية

يقوم المصرف بإلغاء المطلوبات المالية عند تعديل شروطها واختلاف التدفقات النقدية للمطلوبات المالية المُعدّلة اختلافاً كبيراً. وفي هذه الحالة، يتم إثبات مطلوبات مالية جديدة تستند إلى الشروط المُعدّلة بالقيمة العادلة. ويتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية الملغاة والمطلوبات المالية الجديدة وفق الشروط المُعدّلة في قائمة الدخل الموحدة.

(5) قياس القيمة العادلة

يقيس المصرف أدواته المالية، مثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية. تم الإفصاح عن القيم العادلة للأدوات المالية التي تُقاس بالتكلفة المستنفذة في الإيضاح رقم 35.

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أحد الموجودات أو دفعه لتحويل أحد الالتزامات في معاملة نظامية بين المتعاملين في السوق بتاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن صفقة بيع الموجودات أو تحويل أحد المطلوبات تمت، وذلك إما:

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسية، السوق الأكثر منفعة للموجودات أو المطلوبات. ويجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر منفعة متاحة أمام المصرف.

وتقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات، على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون بما يحقق لهم أفضل مصالح اقتصادية.

ويستخدم المصرف آليات التقييم الملائمة حسب الظروف والتي تتوافر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وتعزيز استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة، والتقليل من الاعتماد على المدخلات غير القابلة للملاحظة.

إن جميع الموجودات والمطلوبات التي تُقاس أو يُفصح عن قيمتها العادلة في القوائم المالية الموحدة يتم تصنيفها ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، كما هو مبين في الإيضاح رقم 34.

وبالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة على أساس متكرر، يُحدّد المصرف ما إن كانت عمليات التحويل قد أُجريت بين المستويات في التسلسل الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى التي تعتبر ذات أهمية لقياس القيمة العادلة ككل) بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

- الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، وتمثل القيمة الحالية للعجز النقدي باعتباره الفرق بين القيمة المحترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المُقدرة في المستقبل؛
 - تعهدات التمويل غير المسحوبة: على أساس القيمة الحالية للعجز النقدي باعتباره الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف في حال سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف قبضها؛ و
 - عقود الضمانات المالية: على أساس المدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها، ناقصاً أي مبالغ يتوقع المصرف استردادها.
- تمثل المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل المتغيرات التالية:
- احتمالات التعثر (PD)
 - الخسارة عند التعثر (LGD)
 - التعرضات للتعثر (EAD)

بوجه عام، تستمد المعطيات المذكورة أعلاه من نماذج إحصائية يتم إعدادها داخلياً وبيانات تاريخية أخرى يتم تعديلها للحصول على معلومات مستقبلية. يقوم المصرف بتصنيف موجوداته المالية إلى المراحل الثلاث الآتية وفقاً لمنهجية المعيار الدولي للتقرير المالي 9:

- **المرحلة 1: الموجودات العاملة:** وهي الموجودات المالية التي لم تتدهور جودتها الائتمانية بشكل ملحوظ منذ نشأتها. ويتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة لتلك الموجودات على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً.
- **المرحلة 2: الموجودات ضعيفة الأداء:** وهي الموجودات المالية التي تدهورت جودتها الائتمانية بشكل كبير منذ نشأتها. ويتم إجراء تقييم لجودتها الائتمانية من خلال مقارنة المدة المتبقية لاحتمالات التعثر كما في تاريخ التقرير مع المدة المتبقية لاحتمالات التعثر على مدى العمر التي تم تقديرها عند الإثبات الأولي للتعرض المالي (تعديل بما يتلائم مع التغييرات ذات الصلة في توقعات الاسترداد). ويتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة لتلك الموجودات على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.
- **المرحلة 3: الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية:** بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها، يثبت المصرف مخصص الانخفاض في القيمة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.

كما يأخذ المصرف في الاعتبار معلومات التوقعات المستقبلية عند تقييمه للتدهور الكبير في مخاطر الائتمان منذ نشأتها بالإضافة إلى قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

وتتضمن معلومات التوقعات المستقبلية عناصر مثل عوامل الاقتصاد الكلي والتوقعات الاقتصادية التي يتم الحصول عليها من خلال المصادر الداخلية والخارجية.

ولتقييم مجموعة من النتائج المحتملة، يضع المصرف عدة سيناريوهات مختلفة، ولكل سيناريو يقوم المصرف بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وتطبيق الأوزان المرجحة بغرض تحديد مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية.

الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية:

يقوم المصرف في تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المستنفذة وموجودات أدوات الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية. ويعتبر الأصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عندما يقع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للأصل المالي.

ويشمل التمويل بشكل أساسي منتجات المرابحة والإجارة والمشاركة والبيع الأجل، وفيما يلي وصف مختصر لهذه المنتجات:

- **المرابحة:** هي عبارة عن اتفاقية يبيع بموجبها المصرف إلى عميل سلعة أو أصلاً اشتراهما المصرف في البداية، و يتكون سعر البيع من التكلفة زائداً هامش الربح المتفق عليه.
- **الإجارة:** هي عبارة عن اتفاق يكون فيه المصرف هو المؤجر لأصل يملكه حيث يقوم بشراء أو إنشاء الأصل طبقاً لطلب العميل (المستأجر) بناءً على تعهد منه باستئجار الأصل مقابل إيجار متفق عليه ولمدة معينة. ويمكن أن تنتهي الإجارة إما بنقل ملكية الأصل للمستأجر إلى المستأجر بقيمة متفق عليها أو إنهاء عقد الإجارة واستعادة حيازة الأصل.
- **المشاركة:** هي اتفاق بين المصرف والعميل للمساهمة في مشروع أو مشروع استثماري أو عقار ينتهي بنقل كامل ملكية الاستثمار إلى العميل، ويتم تقاسم الأرباح أو الخسائر طبقاً لشروط الاتفاق.
- **البيع الأجل:** هو اتفاق يبيع بموجبه المصرف للعميل على أساس دفعات آجله سلعة أو أصلاً بسعر قابل للتفاوض.

(ي) انخفاض قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بإثبات مخصصات انخفاض القيمة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة المستقبلية للموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويشمل هذا بشكل أساسي معاملات التمويل والاستثمارات التي يتم قياسها بالتكلفة المستنفذة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بخلاف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية) والإيداعات بين البنوك والضمانات المالية والحسابات المدينة المتعلقة بعقود الإيجار والتعهدات الائتمانية.

لا يتم إثبات خسائر انخفاض في القيمة لاستثمارات حقوق الملكية المدرجة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يقيس المصرف مخصصات الخسائر بمبلغ مساو لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، باستثناء ما يلي، حيث يتم قياسها كخسائر ائتمانية متوقعة لمدة 12 شهراً:

- (أ) الموجودات المالية التي حُددت بأنها منخفضة المخاطر الائتمانية في تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة؛
- (ب) الأدوات المالية الأخرى التي لم تزد مخاطرها الائتمانية زيادة كبيرة منذ الإثبات الأولي لها.

ويعتبر المصرف أن الموجودات المالية ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطرها الائتمانية معادلاً للتعريف المتعارف عليه عالمياً بـ "درجة استثمار". ويعتبر المصرف أن تعرضاته الائتمانية مع البنوك والمؤسسات المالية واستثماراته في الصكوك ذات مخاطر ائتمانية منخفضة حيث أن تصنيف مخاطرها الائتمانية تعادل التعريف المتعارف عليه عالمياً بـ "درجة الاستثمار".

وتعتبر خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن حالات التعثر في السداد المحتملة لأداة مالية خلال 12 شهراً من تاريخ القوائم المالية الموحدة.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة تمثل تقدير مرجح لخسائر الائتمان، ويتم قياسها على النحو الآتي:

- الموجودات المالية غير منخفضة القيمة الائتمانية بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة: بقياس القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للشروط التعاقدية والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف قبضها)؛

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

- لتعهدات التمويل وعقود الضمانات المالية: تعرض بوجه عام كمخصص ضمن "المطلوبات الأخرى"؛
- في حال كون الأداة المالية تتضمن عناصر تسهيلات مسحوبة وعناصر غير مسحوبة، ولا يمكن للمصرف تحديد قيمة خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بعناصر تعهدات التمويل بمعزل عن المكونات الأخرى المسحوبة؛ فيقوم المصرف بعرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المجمعة لكلا العنصرين، كمبلغ مخصص من إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب. ويعرض أي مبلغ فائض من مخصص الخسائر عن المبلغ الإجمالي للعنصر المسحوب كمخصص ضمن "المطلوبات الأخرى"؛
- فيما يخص الصكوك والأدوات المالية المماثلة التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى: فلا يتم إثبات أي مخصص خسائر في قائمة المركز المالي الموحدة لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تمثل قيمتها العادلة، ولكن يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر وإثباته ضمن احتياطي القيمة العادلة.

الشطب

تشطب الموجودات المالية (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد قيمتها. غير أن الموجودات المالية المشطوبة يمكن أن تظل خاضعة لأنشطة التحصيل والمتابعة المتعلقة بإجراءات المصرف لاسترداد المبالغ المستحقة. وفي حال كون المبلغ المشطوب أعلى من مخصص الخسارة المتراكمة، فإن الفرق يعالج أولاً بإضافته إلى المخصص ومن ثم يتم شطبه مقابل إجمالي القيمة الدفترية. وتفيد أي مبالغ مستردة لاحقاً كحركة دائنة في مصروف الانخفاض في قيمة التمويل.

(ك) الممتلكات والمعدات

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة وتظهر بالصافي بعد خصم الاستهلاك المتراكم/الإطفاء المتراكم وخسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت). ولا يتم استهلاك الأراضي. وتتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عند احتمالية تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية للنفقات إلى المصرف. ويتم قيد تكلفة الإصلاحات والصيانة الاعتيادية على المصروفات عند تكديدها. ويتم استهلاك وإطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الانتاجية المتوقعة للموجودات على النحو الآتي:

المباني	33 سنة
الأثاث والمعدات (يشمل الموجودات غير الملموسة)	5 - 10 سنوات
تحسينات المباني المستأجرة	10 سنوات أو فترة الإيجار، أيهما أقصر
موجودات حق الاستخدام	على مدى فترة الإيجار

تتكون الموجودات غير الملموسة بشكل رئيس من برامج الحاسب الآلي. ويتم، في كل تاريخ قوائم مالية موحدة، مراجعة القيم المتبقية وطرق الاستهلاك والأعمار الانتاجية للموجودات، وتعديلها إن لزم الأمر. ويُحتمل الاستهلاك اعتباراً من تاريخ إضافة الأصل (عندما يكون الأصل جاهزاً للاستخدام) حتى التاريخ الذي يسبق بيعه.

يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن معاملات البيع بمقارنة متحصلات البيع مع القيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

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

- وتشتمل الأدلة على انخفاض القيمة الائتمانية للأصل المالي على البيانات القابلة للملاحظة التالية:
 - صعوبات مالية كبيرة لدى العميل أو المصدر؛ أو
 - عدم الوفاء بالعقد مثل التعثر في السداد أو وجود مبالغ مستحقة غير مدفوعة لفترة طويلة؛ أو
 - إعادته هيكل التمويل أو المستحقات من قبل المصرف بشروط لا يعمل بها المصرف في خلاف ذلك من الحالات؛ أو
 - احتمال إفلاس العميل أو دخوله في إجراءات إعادة الهيكلة المالية؛ أو
 - اختفاء السوق النشطة للأداة المالية بسبب صعوبات مالية.
- وعادة ما يعتبر التمويل الذي أعيد التفاوض عليه بسبب تدهور حالة العميل منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت انخفاضاً كبيراً مع عدم وجود مؤشرات أخرى لانخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، يُعتبر تمويل الأفراد متأخر السداد لمدة 90 يوماً أو أكثر منخفض القيمة.

- وعند إجراء تقييم لتحديد ما إذا كانت القيم الائتمانية للاستثمارات في الصكوك السيادية قد انخفضت، يأخذ المصرف العوامل الآتية في الاعتبار:
- تقييم السوق لجدارتها الائتمانية والذي ينعكس على عوائد الصكوك.
- تقييمات الجدارة الائتمانية الصادرة عن وكالات التصنيف الائتماني.
- قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار صكوك جديدة.
- احتمالات إعادته هيكل الصكوك، مما يؤدي إلى تكبد ملاك الصكوك خسائر عبر الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.
- آليات الدعم الدولية المطبقة لتقديم الدعم اللازم بوصفها "الممول الأخير" للدولة، هذا بالإضافة إلى توجه الحكومات والوكالات، والذي ينعكس في التصريحات العامة، لاستخدام تلك الآليات. ويشمل ذلك تقييماً عميقاً لتلك الآليات وبمعزل عن التوجهات السياسية، وعن ما إذا كانت هناك قدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة

إعادة هيكلة الموجودات المالية

في حال تم إعادة التفاوض بشأن شروط الموجودات المالية أو تم تعديلها أو في حال تم استبدال أصل مالي جديد بأحد الموجودات المالية الحالية بسبب وجود صعوبات مالية يواجهها العميل، فيتم عندئذ تقييم ما إذا كان يتوجب إلغاء إثبات الأصل المالي ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو الآتي.

- في حال كون عملية إعادة الهيكلة المتوقعة لن ينتج عنها إلغاء إثبات أحد الموجودات الحالية، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المُعدّل تدرج في احتساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
- في حال كون عملية إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى إلغاء الاعتراف بأحد الموجودات الحالية، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد تعتبر التدفق النقدي النهائي من الموجودات المالية الحالية وقت إلغاء الاعتراف بها. ويُدرج هذا المبلغ عند احتساب العجز النقدي من الموجودات المالية الحالية والتي يتم خفض قيمتها اعتباراً من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف بها وحتى تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام معدل العائد الفعلي للموجودات المالية الحالية.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

- يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو الآتي:
- للموجودات المالية التي تقاس بالتكلفة المستنفذة: تعرض كمبلغ مخصص من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

(ل) انخفاض قيمة الأصول غير المالية

يقوم المصرف في كل تاريخ إعداد قوائم مالية بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على احتمال انخفاض قيمة الأصل. في حالة وجود أي مؤشر، أو عند الحاجة إلى إجراء اختبار سنوي لانخفاض قيمة الأصل، يقوم المصرف بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. المبلغ القابل للاسترداد للأصل هو أعلى من القيمة العادلة للأصل أو الوحدات المدرة للنقد مطروحا منها تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة. عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدات المدرة للنقد مبلغه القابل للاسترداد، يعتبر الأصل ضعيفا ويتم تخفيضه إلى مبلغه القابل للاسترداد. عند تقييم القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدره إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالأصل. عند تحديد القيمة العادلة مطروحا منها تكاليف البيع، ويتم استخدام نموذج تقييم مناسب. يتم تأكيد هذه الحسابات من خلال استخدام طريقة مضاعفات التقييم أو أسعار الأسهم المتداولة للشركات التابعة أو غيرها من مؤشرات القيمة العادلة المتاحة.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في قائمة الدخل الموحدة باستثناء الممتلكات التي سبق إعادة تقييمها في الدخل الشامل الآخر. بالنسبة لمثل هذه العقارات، يتم الاعتراف بانخفاض القيمة في الدخل الشامل الآخر حتى الوصول إلى رصيد إعادة التقييم السابق. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المعترف بها سابقا فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد للأصل منذ الاعتراف بأخر خسارة انخفاض في القيمة. يكون الانعكاس محدوداً بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل مبلغه القابل للاسترداد، ولا يتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، لو لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض قيمة الأصل في السنوات السابقة. ويعترف بهذا العكس في قائمة الدخل الموحدة.

(م) العقارات المقتناه لغرض البيع

يستحوذ المصرف، في السياق المعتاد للأعمال، على بعض العقارات وذلك سداً للتمويلات المستتفة. وتعتبر هذه العقارات موجودات متاحة للبيع، وتثبت مبدئياً بالقيمة الدفترية للتمويل المستحق أو بالقيمة العادلة الحالية للعقارات المعنية، أيهما أقل، ناقصاً تكاليف البيع. ولا يُحْمَلُ أي استهلاك لهذه العقارات.

وبعد الإثبات الأولي لها، يتم الاعتراف بأي انخفاض في القيمة العادلة، بعد خصم تكاليف البيع، في قائمة الدخل الموحدة، ويتم الاعتراف بأي مكاسب لاحقة لإعادة التقييم بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف بيع هذه الموجودات بحيث لا تتجاوز الانخفاض المتراكم لها في قائمة الدخل الموحدة. ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن معاملات البيع في قائمة الدخل الموحدة.

تقييم الضمانات

للتخفيف من مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المالية، يسعى المصرف للحصول على ضمانات، حيثما كان ذلك ممكناً. وتأتي هذه الضمانات بأشكال مختلفة مثل النقد وسندات الدين وخطابات الاعتماد/الضمان والعقارات والحسابات المدينة والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية الأخرى بالإضافة إلى التحسينات الائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. ولا يتم تسجيل هذه الضمانات في قائمة المركز المالي للمصرف، ما لم تؤوّل ملكيتها للمصرف، غير أن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على احتساب مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة. وبوجه عام، تقيم الضمانات، بالقيمة الأدنى، في تاريخ الحصول عليها، ويُعاد تقييمها بصورة دورية. ومع ذلك، فإن بعض الضمانات، على سبيل المثال، النقدية أو سندات الدين المتعلقة بمتطلبات هوامش الأرباح، يتم تقييمها بشكل يومي.

حيثما كان ذلك ممكناً، يستخدم المصرف بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. وتُقيّم الموجودات المالية الأخرى التي لا تتمتع بقيم سوقية قابلة للتحديد بسهولة باستخدام نماذج تقييم خاصة. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، استناداً إلى البيانات المقدمة من الغير مثل المئتمنون والوسطاء العقاريون المحترفون، أو على أساس مؤشرات أسعار السكن.

الضمانات المستردة

بموجب سياسة المصرف يتم تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الموجودات المستردة في عملياته الداخلية أو بيعها.

وتحوّل الموجودات التي قرر المصرف الاستفادة منها في العمليات الداخلية إلى فئة الموجودات ذات الصلة وتسجل بقيمة استردادها أو بالقيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي أيهما أقل. وتحوّل الموجودات التي قرر المصرف بيعها كخيار أفضل إلى الموجودات المحتفظ بها للبيع وتسجل بقيمتها العادلة (إذا كانت موجودات مالية)، وبالقيمة العادلة بعد خصم تكلفه البيع للموجودات غير المالية في تاريخ استردادها، وفقاً لسياسة المصرف.

وفي نطاق النشاط المعتاد للمصرف، لا يستعيد المصرف فعلياً عقارات أو موجودات أخرى في محفظته التمويلية، ولكن يتم الاستعانة بوكلاء خارجيين لاسترداد الأموال، غالباً عبر مزاد علني، بغرض تسوية الديون المستحقة. ويعد أي فائض من الأموال إلى العملاء/المدينين. وبناء على هذه السياسة، لا يتم تسجيل العقارات السكنية الخاضعة لعمليات الاستعادة النظامية في قائمة المركز المالي الموحدة.

(ن) الضمانات المالية وتعهدات التمويل

يقوم المصرف خلال دورة أعماله المعتادة، بإصدار ضمانات مالية (تشمّل على اعتمادات مستندية وضمونات واعتمادات مستندية احتياطية وشهادات قبول) وتعهدات ائتمانية. إن الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المصرف القيام بدفع مبالغ محددة لتعويض صاحب العقد عن خسائر تكبدها نتيجة عدم وفاء مدين معين بسداد المبالغ عند استحقاقها وفقاً لشروط الوفاء بالتزام ما. و"التعهدات الائتمانية" هي عبارة عن التزامات مؤكدة لتقديم تمويل بموجب شروط وأحكام محددة سلفاً. وتقاس مبدئياً الضمانات المالية الصادرة أو التعهدات بتقديم تمويل بمعدلات عائد أقل من المعدلات السائدة في السوق بالقيمة العادلة، ويتم استنفاد القيمة العادلة الأولية على مدى فترة الضمان أو التعهدات. ويتم لاحقاً قياسها بالقيمة المستنفذة أو بمبلغ خسائر الائتمان المتوقعة، أيهما أعلى. لم يقم المصرف بإصدار أي تعهدات تمويل يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، وبالنسبة لتعهدات التمويل الأخرى، يقوم المصرف بإثبات مخصص خسائر لها. ويتم إثبات أي زيادة في الإلتزام المتعلق بالضمان المالي كـ "مخصص انخفاض في قيمة التمويل" في قائمة الدخل الموحدة.

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

ويتم قياس الارتباطات الائتمانية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة. وبالنسبة للعقود التي تشتمل على التمويل والارتباطات غير المسحوبة والتي لا يمكن تحديدها بوضوح، ويتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة لها ضمن مخصص خسائر التمويل.

(س) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يمكن للمصرف وضع تقدير موثوق بشأن التزام نظامي أو ضمنى حالي نتيجة أحداث سابقة، ويكون من المرجح أكثر من غيره أن يستلزم تدفق الموارد التي تنطوي على منفعة اقتصادية لتسوية الإلتزام.

(ع) محاسبة عقود الإجارة (الإيجارات)

عندما يكون المصرف هو المؤجّر

عند تأجير الموجودات بموجب اتفاقيات إيجار إسلامي (مثل معاملات الإجارة)، يتم إثبات القيمة الحالية لدفعات الإيجار كذمم مدينة ويفصح عنها ضمن بند "التمويل". ويتم إثبات الفرق بين إجمالي الذمم المدينة والقيمة الحالية للذمم المدينة كدخل غير محقق من التمويل. ويتم إثبات دخل الإيجار على مدى فترة الإيجار على أساس صافي الاستثمار، باستخدام طريقة العائد الفعلي، والتي تظهر كمعدل عائد دوري ثابت.

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الإيجارات قصيرة الأجل والإيجارات ذات القيمة المنخفضة

اختر المصرف عدم إثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي تكون مدتها 12 شهراً أو أقل وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة، بما في ذلك معدات تقنية المعلومات. ويقوم المصرف بإثبات مدفوعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصرف على أساس القسط الثابت على مدى فتره الإيجار.

(ف) النقد وما يماثله

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يُعرّف "النقد وما يماثله" بأنه المبالغ المدرجة ضمن النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي باستثناء الودائع النظامية، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء، والتي لا تتعرض لمخاطر ذات أهمية في تغيير قيمتها العادلة.

(ص) منافع الموظفين قصيرة الأجل

تقاس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مضمون وتُقيّد كمصرفات عند تقديم الخدمات ذات الصلة. ويتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ المتوقع دفعها مقابل الحوافز النقدية قصيرة الأجل أو برامج الدفعات على أساس الأسهم في حال وجود التزامات نظامية أو ضمنية دائمة على المصرف لدفع تلك المبالغ نتيجة خدمات سبق تقديمها إلى المصرف مع وجود إمكانية لتقدير تلك المبالغ على نحو موثوق.

(ص) مكافآت نهاية الخدمة

تُقيّد المكافآت مستحقة الدفع لموظفي المصرف عند نهاية خدماتهم وفق أسس اكتوارية طبقاً لأحكام نظام العمل السعودي. ويتم إدراج هذه المبالغ ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي الموحد. ويمثل الالتزام المثبت القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة مضمومة بالعائد على السندات الحكومية التي لها شروط مقارنة للالتزام المعني. ويتم احتساب التزام المكافآت المحددة سنوياً من قبل خبراء اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

إن مكاسب وخسائر إعادة القياس الناتجة عن تسويات الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية يتم إثباتها مباشرة في الدخل الشامل الأخر.

(ق) الزكاة

يضع المصرف للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (سابقاً: الهيئة العامة للزكاة والدخل)، ويتم إثبات مصروفات الزكاة في قائمة الدخل الموحدة.

قامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بإصدار ضوابط جديدة لاحتساب الزكاة اعتباراً من 1 يناير 2019م. وتم إثبات الاستحقاقات المتعلقة بالالتزام كما في 31 ديسمبر 2022م. ولا يتم المحاسبة عن الزكاة كضريبة دخل، وعليه لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

(ر) رأس المال

تصنف الأسهم العادية كحقوق ملكية. يتم إظهار التكاليف الإضافية المرتبطة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو الخيارات ضمن حقوق الملكية كبنود مضموم، بعد طرح مبلغ الضريبة، من المتحصلات.

عندما يشتري المصرف أدوات حقوق ملكية، على سبيل المثال نتيجة لإعادة الشراء أو بغرض الوفاء بخطة الدفع على أساس الأسهم، فإن المقابل المدفوع بما في ذلك أي تكاليف إضافية يمكن نسبتها مباشرة (بعد خصم ضرائب الدخل)، يتم خصمها من حقوق الملكية العائدة لمساهمي المصرف كأسهم خزينة حتى يتم إلغاء تلك الأسهم أو إعادة إصدارها.

عندما يتم إعادة إصدار هذه الأسهم العادية لاحقاً، فإن أي مقابل مستلم، بعد خصم أي تكاليف تعاملات مباشرة إضافية وتأثيرات ضريبة الدخل ذات الصلة، يتم إدراجها في حقوق الملكية العائدة لمساهمي المصرف.

عندما يكون المصرف هو المستأجر

عند الإثبات الأولي لأي عقد، يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان العقد عند بدء إبرامه يمثل عقد إيجار، أو يتضمّن إيجاراً. ويكون العقد إيجاراً، أو يتضمّن إيجاراً، إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية نظير مقابل محدد. ويتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تتدفق إلى المصرف ويمكن للمصرف توجيه استخدام هذا الأصل.

وعند بدء إبرام أو عند إعادة تقييم عقد يحتوي على عنصر الإيجار، يحدد المصرف المقابل في العقد لكل عنصر من عناصر الإيجار على أساس الأسعار كل على حدة. غير أنه بالنسبة لعقود الإيجار المتعلقة بأرض ومبنى والتي يكون فيها المصرف مستأجراً، فقد اختار المصرف عدم فصل المكونات غير المؤجّرة والمحاسبة عن المكونات الإيجارية وغير الإيجارية باعتبارها مكوناً واحداً للإيجار.

موجودات حق الاستخدام

يطبق المصرف نموذج التكلفة، ويقيس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة؛

- (1) مخصصاً منها أي استهلاك متراكم وأي خسائر متراكمة ناشئة عن انخفاض في القيمة؛ و
- (2) مُعدّلة لأي إعادة قياس التزامات الإيجار فيما يتعلق بتعديلات عقود الإيجار

وبوجه عام، فإن موجودات حق الاستخدام تكون مساوية للالتزام الإيجار، إلا أنه في حال وجود تكاليف إضافية مثل تكاليف إعداد الموقع والتأمينات النقدية غير القابلة للاسترداد ورسوم تقديم الطلبات وغيرها من النفقات المتعلقة بالمعاملات وما إلى ذلك، فيتوجب أن تضاف هذه التكاليف إلى قيمة موجودات حق الاستخدام.

ويتم لاحقاً استهلاك موجودات حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ الإثبات حتى نهاية العمر الإنتاجي لأصل حق الاستخدام أو نهاية مدة عقد الإيجار، أيهما أقرب. وتُحدّد الأعمار الإنتاجية التقديرية لموجودات حق الاستخدام على نفس الأساس الذي تُحدّد به الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات.

التزام الإيجار

عند الإثبات الأولي، يُسجل التزام الإيجار بالقيمة الحالية لجميع المدفوعات المتبقية إلى المؤجّر، مضمومة باستخدام معدل العائد الضمني في عقد الإيجار، أو في حال تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، يتم استخدام معدل التمويل الإضافي لدى المصرف. وبوجه عام، يستخدم المصرف معدل التمويل الإضافي لديه باعتباره سعر الخصم.

وبعد الإثبات الأولي، يقيس المصرف التزام الإيجار عن طريق:

- (1) زيادة القيمة الدفترية لتعكس العائد على التزام بالإيجار
- (2) تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار التي سُدّدت؛

ويعاد قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو أي تعديل في عقد الإيجار. وتقاس التزامات الإيجار بالتكلفة المستنفذة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي. وتُعاد القياس عندما يكون هناك تغير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في المؤشر أو المعدل، وفي حال وجود تغيير في تقديرات المصرف للمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو في حال قام المصرف بتغيير تقييمه المتعلق بممارسه خيار الشراء أو التمدد أو إنهاء العقد.

وعندما يعاد قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل مقابل للقيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام، أو يسجل في الأرباح أو الخسائر في حال كانت القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها إلى صفر.

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(ش) أسهم الخزينة

تثبت أسهم الخزينة بالتكلفة وتعرض كبند خصم من حقوق الملكية مُعدّلة بأي تكاليف تعاملات وتوزيعات أرباح، ومكاسب أو خسائر بيع تتعلق بهذه الأسهم. يتم لاحقاً بعد الحصول على أسهم الخزينة، إثباتها بمبلغ يعادل المبلغ المدفوع.

استحوذ المصرف على هذه الأسهم بعد موافقة البنك المركزي السعودي، وذلك لغرض الوفاء بالتزامات المصرف المتعلقة بخطط الدفعات على أساس الأسهم الخاصة بموظفيه.

(ت) صكوك الشريحة الأولى

يصنف المصرف ضمن حقوق الملكية صكوك الشريحة الأولى الصادرة بدون تواريخ استرداد/استحقاق محددة (صكوك دائمة)، ولا يتعهد المصرف بدفع الأرباح عند حدوث أو اختيار عدم الدفع بما يتوافق مع شروط وأحكام معينة والتي تحد من سبل الاحتكام المتاحة لحاملي الصكوك من حيث العدد والنطاق وصعوبة التنفيذ.

يتم إثبات التكاليف الأولية ذات الصلة والتوزيعات مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ضمن بند الأرباح المبقة.

(ث) خدمات إدارة الاستثمار

يقدم المصرف خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة، وتشتمل على إدارة بعض الصناديق الاستثمارية. يعتمد تحديد ما إذا كان المصرف مسيطراً على مثل هذه الصناديق الاستثمارية عادةً على تقييم إجمالي المصالح الاقتصادية للمصرف في الصندوق (بما في ذلك استثماراته وأرباح مدرجة ورسوم الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمر في إعفاء مدير الصندوق.

ونتيجة للتقييم المذكور أعلاه، خلّص المصرف إلى أنه يعمل بصفته وكيلًا عن المستثمرين، وعليه لا يتم توحيد القوائم المالية لتلك الصناديق. ويتم الإفصاح عن الأتعاب المكتسبة ضمن قائمة الدخل الموحدة، فيما تُدرج حصة المصرف من الاستثمارات ضمن "الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل" في قائمة المركز المالي الموحدة.

لا يتم معاملة أي أصول يحتفظ بها المصرف على سبيل الأمانة أو بصفته وكيلًا كموجودات للمصرف، وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة.

(خ) الاستثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك

تم الإثبات الأولي للاستثمارات في شركة زميلة والمشروع المشترك بالتكلفة ويتم لاحقاً المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية. والشركة الزميلة هي المنشأة التي يمارس المصرف نفوذاً هاماً (وليس سيطرة)، على سياساتها المالية والتشغيلية، كما أنها ليست شركة تابعة ولا مشروعاً مشتركاً. أما المشروع المشترك هو منشأة يمارس عليها المصرف سيطرة مشتركة.

وبموجب طريقة حقوق الملكية، تُدرج الاستثمارات في الشركة الزميلة والمشروع المشترك في قائمة المركز المالي بالتكلفة ويضاف لها أي تغيرات بعد تاريخ الاستحواذ في حصة المصرف من طاقم موجودات الشركة الزميلة/المشروع المشترك. وتعرض حصة المصرف في الأرباح التي تحققها الشركة الزميلة والمشروع المشترك في قائمة الدخل الموحدة.

وتظهر في قائمة الدخل الموحدة حصة المصرف في نتائج عمليات الشركة الزميلة. وعند وجود أي تغييرات مثبتة مباشرة في حقوق الملكية للشركة الزميلة، يقوم المصرف بإثبات حصته في تلك التغييرات والإفصاح عنها (عندما يكون ذلك ملائماً) في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة. ويتم استبعاد المكاسب غير المحققة من المعاملات بقدر حصة المصرف في المنشأة المستثمر فيها. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة ما لم تقدم تلك المعاملات دليلاً على وجود انخفاض في قيمة الموجودات المحولة.

وتظهر حصة المصرف في أرباح الشركة الزميلة في قائمة الدخل الموحدة. ويمثل هذا الربح، الربح العائد للمساهمين في الشركة الزميلة، وبالتالي، فهو يعبر عن الربح بعد خصم الضرائب والخصم غير المسيطر في الشركات

التابعة للشركة الزميلة. ويتم إعداد القوائم المالية للشركة الزميلة لنفس فترة القوائم المالية المعدة للمصرف. وعند الضرورة، تُجرى تعديلات لكي تتماشى السياسات المحاسبية مع تلك المتبعة لدى المصرف.

وبعد تطبيق طريقه حقوق الملكية، يقوم المصرف في تاريخ كل قوائم مالية بتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. وفي مثل هذه الحالة، يحتسب المصرف مقدار الانخفاض في القيمة حسب الفرق بين المبلغ القابل للاسترداد في الشركة الزميلة/المشروع المشترك وقيمتها الدفترية، ويتم إثبات المبلغ في "حصة المصرف من الربح/الخسارة من الشركة الزميلة/المشروع المشترك" في قائمة الدخل الموحدة.

(ذ) الدفعات على أساس الأسهم

يقدم المصرف لموظفيه المؤهلين الأنواع التالية من البرامج، وفيما يلي وصف موجز لتلك البرامج حسب ما هو معتمد من قبل البنك المركزي السعودي:

برنامج منح الأسهم للموظفين

وفقاً لأحكام برنامج منح الأسهم للموظفين، يمنح المصرف لموظفيه المؤهلين أسهماً بفترة استحقاق تتراوح ما بين 3 إلى 5 سنوات. ويقوم المصرف في تاريخ فترة الاستحقاق بتحويل الأسهم المخصصة إلى الموظفين.

وتقاس تكلفة الأسهم في هذا البرنامج بالرجوع إلى القيمة العادلة في تاريخ المنح، حيث ترى الإدارة أن القيمة العادلة للأسهم بتاريخ المنح مقارنة بقيمتها السوقية.

ويتم إثبات تكلفة البرنامج على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشروط خدمة الاشتراك في البرنامج والتي تنتهي بالتاريخ الذي يستحق فيه الموظف المشترك امتلاك تلك الأسهم بالكامل (تاريخ الاستحقاق). وتظهر المصاريف التراكمية التي يتم إثباتها لهذه البرامج في كل تاريخ قوائم مالية حتى تاريخ الاستحقاق لتظهر إلى أي حد انتهت صلاحية فترة الاستحقاق مع أفضل التقديرات من قبل المصرف لعدد الأسهم التي تستحق في نهاية البرنامج. وتمثل الحركة المدينة أو الدائنة في قائمة الدخل الموحدة لفترة القوائم المالية الحركة في المصاريف التراكمية المثبتة في بداية ونهاية فترة هذه القوائم المالية.

برامج المكافآت المؤجلة

بموجب شروط برامج المكافأة المؤجلة، يتم منح الموظفين المؤهلين أسهماً مع فترة استحقاق من 1-3 سنوات. عند حلول كل فترة استحقاق، يسلم المصرف الأسهم الأساسية المخصصة للموظف. تتم المحاسبة عن برنامج المكافآت المؤجلة بنفس الطريقة المتبعة في المحاسبة عن برامج منح الأسهم للموظفين.

(ض) المنح الحكومية

يقوم المصرف بإثبات المنح الحكومية المتعلقة بالدخل عند وجود تأكيدات معقولة بأنه سيتم استلام المنح وأن المصرف سيلتزم بالشروط المتعلقة بها. وتعامل المنفعة من الوديعة الحكومية بمعدل ربح يقل عن معدلات السوق كمحطة حكومية متعلقة بالدخل. ويتم إثبات الوديعة الحكومية بمعدلات عائد أقل من السائدة في السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي-9 "الأدوات المالية". ويتم قياس المنفعة من المنح الحكومية بمعدلات عائد تقل عن العوائد السائدة في السوق باحتساب الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للوديعة والتي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي-9 والمتحصلات المستلمة. وتتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي-20 "المحاسبة عن المنح الحكومية". ويتم إثبات المنح الحكومية في قائمة الدخل الموحدة بشكل منتظم على مدى الفترات التي يثبت فيها المصرف التكاليف ذات العلاقة التي سيتم التعويض عنها. ويتم إثبات دخل المنح فقط عندما يكون المستفيد النهائي هو المصرف. وعندما يكون العميل هو المستفيد النهائي، يقوم المصرف فقط بإثبات هذه المبالغ في حسابات المدينين والدائنين.

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

4 نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي <

2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	
2,327,646	1,960,998	نقد في الصندوق
6,704,845	7,483,796	وديعة نظامية
30,000	169,542	حسابات جارية وإيداعات سوق المال
114,805	108,923	أخرى
9,177,296	9,723,259	الإجمالي

وفقاً لنظام مراقبة البنوك واللوائح الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يتعين على المصرف الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسبة مئوية محددة من ودائع العملاء لديه، وتُحتسب على أساس متوسط شهري في نهاية كل فترة تقرير. إن الوديعة النظامية غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للمصرف، لذا فهي لا تعد جزءاً من النقد وما يماثله. وتمثل إيداعات أسواق المال الأوراق المالية المشتراة بموجب اتفاقية إعادة البيع (إعادة الشراء العكسي) مع البنك المركزي السعودي.

5 أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي <

2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	
439,025	935,469		حسابات جارية
300,356	522,581	5.1	مراوبات ووكالات مع البنوك
(1,308)	(3,592)	5.2	يطرح منه: مخصص انخفاض القيمة
738,073	1,454,458		الإجمالي

1.5 يمثل هذا البند التعرضات المصنفة "بدرجة استثمار" حيث تتراوح في نطاق "خالية إلى حد كبير من مخاطر الائتمان" إلى "جودة ائتمانية جيدة جداً" بناء على التصنيفات الائتمانية الخارجي.

2.5 يوضح الجدول التالي عمليات تسوية الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لإجمالي التعرضات ومخصص الانخفاض في قيمة الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

31 ديسمبر 2022م			
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
739,381	1,403	737,978	إجمالي التعرض الرصيد كما في 1 يناير 2022
-	(1,404)	1,404	المرحل لخسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	804	(804)	المرحل لخسائر الائتمان على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة
718,669	(277)	718,946	صافي الحركة
1,458,050	526	1,457,524	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

31 ديسمبر 2021م			
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
445,288	5,127	440,161	إجمالي التعرض
-	(4,021)	4,021	الرصيد كما في 1 يناير 2021
294,093	297	293,796	المرحل لخسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
739,381	1,403	737,978	صافي الحركة
			الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021

31 ديسمبر 2022م			
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
1,308	69	1,239	مخصص الانخفاض في القيمة
-	(69)	69	الرصيد كما في 1 يناير 2022م
-	39	(39)	المرحل لخسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
2,284	(11)	2,295	المرحل لخسائر الائتمان على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة
3,592	28	3,564	محمل/(المعكوس قيده) خلال السنة
			الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

31 ديسمبر 2021م			
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
2,286	1,017	1,269	مخصص الانخفاض في القيمة
-	(799)	799	الرصيد كما في 1 يناير 2021م
(978)	(149)	(829)	المرحل لخسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
1,308	69	1,239	محمل للسنة
			الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

6 الاستثمارات <

2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	
2,365,750	1,652,479	1.6	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
7,412,625	12,084,604	2.6	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			استثمارات بالتكلفة المستنفذة، صافي مرايحات مع البنك المركزي السعودي
906,617	904,901		صكوك
22,535,783	23,832,577	3.6	
(9,886)	(16,158)	4.6	يطرح منه: مخصص الانخفاض في القيمة
23,432,514	24,721,320		
			استثمارات في شركة زميلة و مشروع مشترك استثمار في شركة زميلة
53,910	56,158	5.6	
12,770	14,056	6.6	استثمار في مشروع مشترك
66,680	70,214		
33,277,569	38,528,617		الإجمالي

1.6 الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)		
124,005	145,050		أدوات حقوق ملكية
2,241,745	1,507,429		صناديق استثمارية وأخرى
2,365,750	1,652,479		الإجمالي

فيما يلي تحليل لصادفي دخل المصرف من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)		
97,404	212,730		دخل متاجرة، صافي
31,994	66,578		إيرادات توزيعات أرباح
129,398	279,308		الإجمالي

2.6 الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)		
6,949,049	10,646,145		صكوك
463,576	1,438,459		أدوات حقوق ملكية
7,412,625	12,084,604		الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

قام المصرف خلال العام ببيع أدوات مكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة أساسية بلغت 31.8 مليون ريال سعودي (2021م: 480.2 مليون ريال سعودي). إضافة لذلك، فقد بلغت قيمة أصل مبلغ الأدوات التي استحققت/استردت خلال العام 1,200 مليون ريال سعودي (2021م: 37.5 مليون ريال سعودي) من إجمالي محفظة المكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وعليه فقد قام المصرف بتحويل 1 مليون ريال من المكاسب غير المحققة المتعلقة بأدوات المكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة. (2021م: 0.2 مليون ريال سعودي).

3.6 بلغت القيمة العادلة للمكوك (بالتكلفة المستنفذة) كما في 31 ديسمبر 2022م ، 23,440 مليون ريال سعودي (2021م: 22,581 مليون ريال سعودي).

4.6 يوضح الجدول التالي التسوية من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لإجمالي تعرضات الاستثمارات ومخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات:

خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً		
2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	
		إجمالي التعرضات
		الرصيد كما في 1 يناير
22,752,291	23,442,400	
		شراء استثمارات جديدة
8,945,688	3,818,613	
		المستبعد والمستحق خلال السنة
(8,375,322)	(2,519,131)	
		صافي الحركة في الأرباح المستحقة
119,743	(56,600)	
		مكاسب من استثمارات بالتكلفة المستنفذة
-	52,196	
23,442,400	24,737,478	الرصيد كما في 31 ديسمبر

خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً		
2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	
		مخصص الانخفاض في القيمة
		الرصيد كما في 1 يناير
8,989	9,886	
		المخصص المحقق للسنة
897	6,272	
9,886	16,158	الرصيد كما في 31 ديسمبر

لم يكن هناك أي تعرضات محولة بين مراحل خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة.

5.6 الاستثمار في شركة زميلة

يمثل الاستثمار في شركة الزميلة حصة المصرف في الاستثمار بنسبة 28.75% (2021م: 28.75%) في شركة الإنماء طوكيو مارين (شركة تأمين تعاوني) برأس مال مدفوع قدره 300 مليون ريال سعودي (2021م: 300 مليون ريال سعودي)، وقد تأسست الشركة بموجب السجل التجاري رقم (1010342527) وتاريخ 28 رجب 1433هـ (الموافق 18 يونيو 2012م).

2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	
59,930	53,910	الرصيد كما في 1 يناير
(6,020)	2,248	الحصة في مكاسب/(خسارة) السنة
53,910	56,158	الرصيد كما في 31 ديسمبر

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات الواردة أعلاه على أساس القيمة المدرجة في السوق المالية كما في 31 ديسمبر 2022م بمبلغ 103.5 مليون ريال سعودي (2021م: 270.8 مليون ريال سعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

يقدم الجدول التالي المعلومات المالية المختصرة للشركة الزميلة وفقاً لأحدث قوائم مالية معلنة:

31 ديسمبر 2020م (بآلاف الريالات السعودية) مدققة	30 سبتمبر 2022م (بآلاف الريالات السعودية) غير مدققة	
533,865	696,503	الموجودات المتداولة
676,876	850,809	إجمالي الموجودات
394,407	551,542	المطلوبات المتداولة
489,967	658,707	إجمالي المطلوبات
186,909	192,102	إجمالي حقوق الملكية
169,400	163,179	إجمالي الإيرادات
180,587	156,960	إجمالي المصروفات

6.6 الاستثمار في مشروع مشترك

قام المصرف باستثمار مبلغ قدره 25 مليون ريال سعودي (50%) في رأس مال شركة إرسال للتحويلات المالية (مشروع مشترك بين مصرف الإنماء ومؤسسة البريد السعودي). وقد تأسست الشركة بموجب السجل التجاري رقم 1010431244 بتاريخ 21 جمادى الأولى 1436هـ (الموافق 12 مارس 2015م) ويبلغ رأسمالها المدفوع 50 مليون ريال سعودي. وقد بلغت حصة المصرف في صافي مكاسب السنة 1.3 مليون ريال (2021م: الحصة في الخسارة 8.1 مليون ريال سعودي).

7.6 تحليل الاستثمارات حسب نوع وموقع الاستثمار

الإجمالي		استثمارات دولية		استثمارات محلية		
2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	
						الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
124,005	145,050	23,478	70,552	100,527	74,498	أدوات حقوق ملكية
2,241,745	1,507,429	375,553	677,355	1,866,192	830,074	صناديق استثمارية وأخرى
2,365,750	1,652,479	399,031	747,907	1,966,719	904,572	
						الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
3,162,448	4,224,815	444,512	605,155	2,717,936	3,619,660	استثمارات ذات عائد ثابت
3,786,601	6,421,330	-	518,684	3,786,601	5,902,646	استثمارات ذات عائد متغير
463,576	1,438,459	936	886	462,640	1,437,573	أدوات حقوق ملكية
7,412,625	12,084,604	445,448	1,124,725	6,967,177	10,959,879	
						الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المستنفدة، صافي
22,526,031	23,816,419	56,495	56,569	22,469,536	23,759,850	استثمارات ذات عائد ثابت
906,483	904,901	-	-	906,483	904,901	استثمارات ذات عائد متغير
23,432,514	24,721,320	56,495	56,569	23,376,019	24,664,751	
						الاستثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك
66,680	70,214	-	-	66,680	70,214	أدوات حقوق ملكية
33,277,569	38,528,617	900,974	1,929,201	32,376,595	36,599,416	الإجمالي

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

8.6 تحليل الاستثمارات حسب مكونات الاستثمار

الإجمالي	غير متداولة		متداولة		
	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	2021م (بآلاف الريالات السعودية)	
					الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
					أدوات حقوق ملكية
124,005	145,050	108,441	92,271	15,564	52,779
					صناديق استثمارية وأخرى
2,241,745	1,507,429	944,208	1,273,171	1,297,537	234,258
2,365,750	1,652,479	1,052,649	1,365,442	1,313,101	287,037
					الاستثمارات المُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
					استثمارات ذات عائد ثابت
3,162,448	4,224,815	960,615	2,310,877	2,201,833	1,913,938
					استثمارات ذات عائد متغير
3,786,601	6,421,330	3,779,177	4,764,183	7,424	1,657,147
					أدوات حقوق ملكية
463,576	1,438,459	16,204	21,779	447,372	1,416,680
7,412,625	12,084,604	4,755,996	7,096,839	2,656,629	4,987,765
					الاستثمارات المُدرجة بالتكلفة المستنفدة، صافي
					استثمارات ذات عائد ثابت
22,526,031	23,816,419	-	99,868	22,526,031	23,716,551
					استثمارات ذات عائد متغير
906,483	904,901	906,483	904,901	-	-
23,432,514	24,721,320	906,483	1,004,769	22,526,031	23,716,551
					الاستثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك
					أدوات حقوق ملكية
66,680	70,214	12,770	14,056	53,910	56,158
33,277,569	38,528,617	6,727,898	9,481,106	26,549,671	29,047,511
					الإجمالي

9.6 تحليل الاستثمارات حسب المتعاملين

2022م (بآلاف الريالات السعودية)	2021م (بآلاف الريالات السعودية)	
24,629,700	25,936,741	حكومية وشبه حكومية
2,582,744	4,586,481	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,065,125	8,005,395	شركات
33,277,569	38,528,617	الإجمالي

10.6 تحليل الاستثمارات حسب جودة الموجودات

2022م (بآلاف الريالات السعودية)	2021م (بآلاف الريالات السعودية)	
24,629,700	25,936,741	حكومية وشبه حكومية
6,339,444	11,014,233	درجة استثمارات
2,308,425	1,577,643	أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمارية
33,277,569	38,528,617	الإجمالي

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تشتمل الاستثمارات المصنفة "درجة استثمار" على التعرضات التي تقع في نطاق "خالية إلى حد كبير من مخاطر الائتمان" إلى "جودة مخاطر ائتمان جيدة جداً". إن الحد الأقصى لتعرضات مخاطر الائتمان للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2022م هو 10,858 مليون ريال سعودي (2021م: 6,914 مليون ريال سعودي).

7 الأدوات المالية المشتقة <

يلخص الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، إلى جانب مبالغها الأسمية. إن المبالغ الإسمية والتي توفر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية ذات الصلة. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعبر عن تعرضات المصرف لمخاطر الائتمان، والتي تقتصر بشكل عام على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، إن وجدت، ولا تعبر عن مخاطر السوق.

31 ديسمبر 2022م			
المبلغ الإجمالي الإسمي	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
883,750	13,161	10,751	محتفظ بها للمتاجرة: مقايضات معدل الربح
299,171	-	232	عقود الصرف الأجلة

31 ديسمبر 2022م			
المبلغ الإجمالي الإسمي	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
60,000	-	1,121	محتفظ بها للمتاجرة: مقايضات معدل الربح
7,341	0.3	-	عقود الصرف الأجلة

إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للمشتقات ذات القيمة الموجبة كما في 31 ديسمبر 2021م هو 11 مليون ريال سعودي (2021م: 1.1 مليون ريال سعودي).

8 التمويل، صافي <

2022م	التمويل العامل	التمويل غير العامل	الإجمالي	مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح 1.8)	التمويل، صافي
	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
أفراد	36,814,136	461,214	37,275,350	(751,658)	36,523,692
شركات	110,739,162	2,458,700	113,197,862	(3,229,598)	109,968,264
الإجمالي	147,553,298	2,919,914	150,473,212	(3,981,256)	146,491,956

2021م	التمويل العامل	التمويل غير العامل	الإجمالي	مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح 1.8)	التمويل، صافي
	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
أفراد	27,818,477	148,958	27,967,435	(460,500)	27,506,935
شركات	100,211,706	2,133,063	102,344,769	(3,580,213)	98,764,556
الإجمالي	128,030,183	2,282,021	130,312,204	(4,040,713)	126,271,491

يشتمل تمويل الأفراد بشكل رئيس على التمويل العقاري والتمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان. ويشتمل تمويل الشركات بشكل رئيس على التمويل التجاري للشركات الكبيرة والمتوسطة. إن جميع منتجات التمويل لدى المصرف متوافقة مع أحكام الشريعة.

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

يتضمن الجدول التالي تحليل لإجمالي التمويل حسب المنتجات:

2021م		2022م				
الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	الشركات (بآلاف الريالات السعودية)	الأفراد (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	الشركات (بآلاف الريالات السعودية)	الأفراد (بآلاف الريالات السعودية)	
24,831,840	3,293,350	21,538,490	31,372,276	2,696,545	28,675,731	مرابحة
40,194,777	35,698,218	4,496,559	42,074,835	37,981,922	4,092,913	إجارة
64,353,241	63,353,201	1,000,040	76,031,387	72,519,395	3,511,992	بيع آجل
932,346	-	932,346	994,714	-	994,714	أخرى
130,312,204	102,344,769	27,967,435	150,473,212	113,197,862	37,275,350	الإجمالي

1.8 حركة إجمالي التعرضات ومخصص انخفاض قيمة التمويل:

يوضح الجدول التالي التسوية من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لإجمالي تعرضات التمويل:

31 ديسمبر 2022م				
الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية (بآلاف الريالات السعودية)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية (بآلاف الريالات السعودية)	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً (بآلاف الريالات السعودية)	
				إجمالي التعرضات
				الأفراد
27,967,435	148,958	191,437	27,627,040	الرصيد في بداية السنة
-	(3,836)	(16,644)	20,480	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(2,974)	356,946	(353,972)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	119,436	(43,980)	(75,456)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
9,407,577	299,292	647,835	8,460,450	الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد
(99,662)	(99,662)	-	-	مبالغ مشطوبة
37,275,350	461,214	1,135,594	35,678,542	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م
				الشركات
102,344,769	2,133,063	8,931,406	91,280,300	الرصيد في بداية السنة
-	-	(373,019)	373,019	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(29,596)	318,602	(289,006)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	1,825,742	(1,818,621)	(7,121)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
11,881,564	(442,038)	263,886	12,059,716	الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد
(1,028,471)	(1,028,471)	-	-	مبالغ مشطوبة
113,197,862	2,458,700	7,322,254	103,416,908	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م
				الإجمالي
130,312,204	2,282,021	9,122,843	118,907,340	الرصيد في بداية السنة
-	(3,836)	(389,663)	393,499	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(32,570)	675,548	(642,978)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	1,945,178	(1,862,601)	(82,577)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
21,289,141	(142,746)	911,721	20,520,166	الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد
(1,128,133)	(1,128,133)	-	-	مبالغ مشطوبة
150,473,212	2,919,914	8,457,848	139,095,450	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

31 ديسمبر 2021م			
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
إجمالي التعرضات			
الأفراد			
			الرصيد في بداية السنة
24,189,205	256,327	377,968	23,554,910
			المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(28,933)	(210,203)	239,136
			المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	(11,528)	82,256	(70,728)
			المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
-	93,813	(14,186)	(79,627)
			الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد
3,878,718	(60,233)	(44,398)	3,983,349
			مبالغ مشطوبة
(100,488)	(100,488)	-	-
27,967,435	148,958	191,437	27,627,040
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م			
الشركات			
			الرصيد في بداية السنة
90,272,044	2,596,651	6,331,780	81,343,613
			المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	-	(385,935)	385,935
			المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	-	2,914,499	(2,914,499)
			المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
-	107,007	(74,711)	(32,296)
			الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد
12,482,029	(161,291)	145,773	12,497,547
			مبالغ مشطوبة
(409,304)	(409,304)	-	-
102,344,769	2,133,063	8,931,406	91,280,300
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م			
الإجمالي			
			الرصيد في بداية السنة
114,461,249	2,852,978	6,709,748	104,898,523
			المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(28,933)	(596,138)	625,071
			المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	(11,528)	2,996,755	(2,985,227)
			المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
-	200,820	(88,897)	(111,923)
			الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد
16,360,747	(221,524)	101,375	16,480,896
			مبالغ مشطوبة
(509,792)	(509,792)	-	-
130,312,204	2,282,021	9,122,843	118,907,340
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م			

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

يوضح الجدول التالي التسوية من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة:

31 ديسمبر 2022م			
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
مخصص انخفاض القيمة الأفراد			
460,500	65,413	53,953	341,134
الرصيد في بداية السنة			
-	(2,174)	(4,694)	6,868
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً			
-	(1,404)	6,292	(4,888)
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية			
-	12,669	(11,641)	(1,028)
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية			
390,820	347,684	119,893	(76,757)
صافي (المعكوس قيده)/المحمل على مصروف خسائر الائتمان			
(99,662)	(99,662)	-	-
مبالغ مشطوبة			
751,658	322,526	163,803	265,329
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م			
الشركات			
3,580,213	1,364,005	1,955,857	260,351
الرصيد في بداية السنة			
-	-	(4,806)	4,806
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً			
-	(29,596)	32,503	(2,907)
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية			
-	507,923	(507,836)	(87)
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية			
677,856	521,628	(7,468)	163,696
صافي المحمل/(المعكوس قيده) على مصروف خسائر الائتمان			
(1,028,471)	(1,028,471)	-	-
مبالغ مشطوبة			
3,229,598	1,335,489	1,468,250	425,859
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م			
الإجمالي			
4,040,713	1,429,418	2,009,810	601,485
الرصيد في بداية السنة			
-	(2,174)	(9,500)	11,674
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً			
-	(31,000)	38,795	(7,795)
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية			
-	520,592	(519,477)	(1,115)
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية			
1,068,676	869,312	112,425	86,939
صافي المحمل على مصروف خسائر الائتمان			
(1,128,133)	(1,128,133)	-	-
مبالغ مشطوبة			
3,981,256	1,658,015	1,632,053	691,188
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م			

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

31 ديسمبر 2021م			
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
مخصص انخفاض القيمة			
الأفراد			
655,258	140,371	95,838	419,049
الرصيد في بداية السنة			
-	(9,760)	(49,480)	59,240
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً			
-	(4,206)	4,795	(589)
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية			
-	6,192	(4,056)	(2,136)
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية			
(94,270)	33,304	6,856	(134,430)
صافي (المعكوس قيده)/المحمل على مصروف خسائر الائتمان			
(100,488)	(100,488)	-	-
مبالغ مشطوبة			
460,500	65,413	53,953	341,134
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م			
الشركات			
2,610,432	1,364,883	862,206	383,343
الرصيد في بداية السنة			
-	-	(43,676)	43,676
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً			
-	-	47,064	(47,064)
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية			
-	3,121	(3,005)	(116)
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية			
1,379,085	405,305	1,093,268	(119,488)
صافي (المعكوس قيده)/المحمل على مصروف خسائر الائتمان			
(409,304)	(409,304)	-	-
مبالغ مشطوبة			
3,580,213	1,364,005	1,955,857	260,351
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م			
الإجمالي			
3,265,690	1,505,254	958,044	802,392
الرصيد في بداية السنة			
-	(9,760)	(93,156)	102,916
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً			
-	(4,206)	51,859	(47,653)
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية			
-	9,313	(7,061)	(2,252)
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية			
1,284,815	438,609	1,100,124	(253,918)
صافي (المعكوس قيده)/المحمل على مصروف خسائر الائتمان			
(509,792)	(509,792)	-	-
مبالغ مشطوبة			
4,040,713	1,429,418	2,009,810	601,485
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م			

تشمل مخصصات الخسائر الواردة في هذه الجداول خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالتمويل والارتباطات الائتمانية حيث أنه لا يمكن للمصرف فصل الجزء المتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالتمويل عن خسائر الائتمان المتوقعة من الارتباطات الائتمانية لهذه الأدوات المالية.

المبالغ المشطوبة

إن المبلغ التعاقدية القائم المتعلق بالموجودات المالية المشطوبة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م والتي لا تزال تحت متابعة التحصيل يبلغ 2,574.5 مليون ريال سعودي (2021م: 1,489.4 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

2.8 المحمل على مخصصات الانخفاض في قيمة التمويل، صافي من المبالغ المستردة:

2021م (بآلاف الريالات السعودية) ECL	2021م (بآلاف الريالات السعودية) ECL	إيضاح
1,284,815	1,068,676	المحمل على مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
(1,357)	172,060	3.19 المحمل/(المعكوس قيده) على مخصص الانخفاض في قيمة التسهيلات غير الممولة والتعهدات المتعلقة بالائتمان (إيضاح)
(31,855)	(43,036)	المبالغ المستردة من الديون المشطوبة سابقاً
1,251,603	1,197,700	

3.8 يتضمن التمويل معاملات إجارة كما يلي:

2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	
6,998,486	9,964,656	أقل من سنة
25,338,723	24,429,449	من سنة إلى 5 سنوات
16,760,969	19,797,642	أكثر من 5 سنوات
49,098,178	54,191,747	إجمالي مديني عقود الإجارة
(8,903,401)	(12,116,912)	العائد المستقبلي غير المكتسب من عقود الإجارة
40,194,777	42,074,835	صافي مديني عقود الإجارة

9 الممتلكات، المعدات و موجودات حق الاستخدام، صافي <

2022م	الأراضي والمباني (بآلاف الريالات السعودية)	تحسينات المباني المستأجرة (بآلاف الريالات السعودية)	الأثاث والمعدات (بآلاف الريالات السعودية)	موجودات حق الاستخدام (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي 2022م (بآلاف الريالات السعودية)
التكلفة					
الرصيد في بداية السنة	1,501,823	474,200	1,788,919	646,536	4,411,478
الإضافات خلال السنة	38,505	56,476	369,783	84,736	549,500
الاستيعادات خلال السنة	(20,322)	-	(1,014)	-	(21,336)
الرصيد في نهاية السنة	1,520,006	530,676	2,157,688	731,272	4,939,642
الاستهلاك المتراكم:					
الرصيد في بداية السنة	141,173	333,176	1,286,701	267,696	2,028,746
المحمل للسنة	21,582	28,633	128,859	100,042	279,116
الاستيعادات خلال السنة	-	-	(1,014)	-	(1,014)
الرصيد في نهاية السنة	162,755	361,809	1,414,546	367,738	2,306,848
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2022م	1,357,251	168,867	743,142	363,534	2,632,794

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

الإجمالي 2021م (بآلاف الريالات السعودية)	موجودات حق الاستخدام (بآلاف الريالات السعودية)	الأثاث والمعدات (بآلاف الريالات السعودية)	تحسينات المباني المستأجرة (بآلاف الريالات السعودية)	الأراضي والمباني (بآلاف الريالات السعودية)	2021م
التكلفة					
4,144,984	566,986	1,660,298	441,452	1,476,248	الرصيد في بداية السنة
270,915	80,098	130,469	32,748	27,600	الإضافات خلال السنة
(4,421)	(548)	(1,848)	-	(2,025)	الاستبعادات خلال السنة
4,411,478	646,536	1,788,919	474,200	1,501,823	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:					
1,779,698	174,105	1,181,499	303,576	120,518	الرصيد في بداية السنة
251,160	93,857	107,048	29,600	20,655	المحمل للسنة
(2,112)	(266)	(1,846)	-	-	الاستبعادات خلال السنة
2,028,746	267,696	1,286,701	333,176	141,173	الرصيد في نهاية السنة
2,382,732	378,840	502,218	141,024	1,360,650	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2021م

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في 31 ديسمبر 2022م أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 447 مليون ريال سعودي (278 مليون ريال سعودي).
يتضمن بند الأثاث والمعدات موجودات خاصة بتقنية المعلومات كما يلي:

الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	غير ملموسة (بآلاف الريالات السعودية)	ملموسة (بآلاف الريالات السعودية)	2022
التكلفة			
1,588,212	1,013,335	574,877	الرصيد في 1 يناير 2022م
335,169	182,448	152,721	الإضافات خلال السنة
(1,017)	-	(1,017)	الاستبعادات خلال السنة
1,922,364	1,195,783	726,581	الرصيد في 31 ديسمبر 2022م
إستهلاك/اطفاء متراكم			
1,122,127	732,712	389,415	الرصيد في 1 يناير 2022م
110,683	59,384	51,299	المحمل خلال السنة
(1,015)	-	(1,015)	الاستبعادات خلال السنة
1,231,795	792,096	439,699	الرصيد في 31 ديسمبر 2022م
690,569	403,687	286,882	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2022م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

			2021
الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	غير ملموسة (بآلاف الريالات السعودية)	ملموسة (بآلاف الريالات السعودية)	
التكلفة			
1,482,115	940,438	541,677	الرصيد في 1 يناير 2021م
107,943	72,897	35,046	الإضافات خلال السنة
(1,846)	–	(1,846)	الاستبعادات خلال السنة
1,588,212	1,013,335	574,877	الرصيد في 31 ديسمبر 2021م
إستهلاك/إطفاء متراكم			
1,028,498	678,077	350,421	الرصيد في 1 يناير 2021م
95,475	54,635	40,840	المحقل خلال السنة
(1,846)	–	(1,846)	الاستبعادات خلال السنة
1,122,127	732,712	389,415	الرصيد في 31 ديسمبر 2021م
466,085	280,623	185,462	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2021م

تتكون الموجودات غير الملموسة بشكل رئيس من برامج الحاسب الآلي. وتعود معظم موجودات حق الاستخدام إلى إيجارات المركز الرئيسي للمصرف وفروعه ومواقع الصراف الآلي.

10 الموجودات الأخرى <

2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	
244,439	435,905	1.10	عقارات مقتناة بغرض البيع
428,152	354,680		أتعاب مستحقة مقابل خدمات إدارة الأصول
137,402	130,657		مخزون تمويل
98,655	122,028		مدفوعات مقدمة
720,275	561,875		أخرى
1,628,923	1,605,145		الإجمالي

1.10 تمثل عقارات حصل عليها المصرف مقابل تسوية معاملات تمويل مستحقة من عملاء. وخلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م، حصل المصرف على عقارات مقابل تسوية معاملات تمويل بقيمة 191.5 مليون ريال سعودي. (2021م: 2.2 مليون ريال سعودي).

11 الأرمدة المستحقة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى <

2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاحات	
6,990,223	11,870,093	1.11	مستحقات للبنك المركزي السعودي
7,858,406	4,557,615	2.11	استثمارات لأجل من البنوك و المؤسسات المالية الأخرى
391,162	55,331		حسابات جارية
15,239,791	16,483,039		الإجمالي

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

1.11 - يشمل هذا الرصيد ودائع تم استلامها من البنك المركزي السعودي بدون عوائد استثمارية بمبلغ 6.8 مليار ريال سعودي، وبأجل استحقاق مختلفة، بغرض مساعدة المصرف على تطبيق حزمة برامج الدعم المقدمة من حكومة المملكة العربية السعودية لمواجهة تفشي وباء "كورونا".

2.11 يمثل معاملات المرابحة والمضاربة والوكالة مع البنوك.

12 ودائع العملاء <

إيضاحات	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	2021م (بآلاف الريالات السعودية)
ودائع تحت الطلب	73,887,522	71,323,060
إدخار	7,093,170	7,114,298
استثمارات عملاء لأجل	62,679,182	41,390,005
أخرى	1,508,616	1,233,188
الإجمالي	145,168,490	121,060,551

1.12 "استثمارات عملاء لأجل" تمثل مرابحات و مضاربات العملاء.

2.12 "الودائع الأخرى" تمثل التأمينات النقدية لخطابات الاعتماد وخطابات الضمان.

3.12 تشمل ودائع العملاء المذكورة أعلاه على ودائع بالعملات الأجنبية كما يلي:

إيضاحات	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	2021م (بآلاف الريالات السعودية)
ودائع تحت الطلب	1,674,700	1,941,424
استثمارات عملاء لأجل	6,051,283	3,147,831
أخرى	121,403	80,051
الإجمالي	7,847,386	5,169,306

13 مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية <

تمثل المبالغ المستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية الحصة غير المسيطرة في صندوقين استثماريين (صندوق الإنماء للمكوك و صندوق الإنماء للأصدارات الأولية) تم توحيدها في هذه القوائم المالية.

14 مطلوبات أخرى <

إيضاحات	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	2021م (بآلاف الريالات السعودية)
شيكات صادرة مستحقة الدفع	2,142,889	1,703,972
حسابات دائنة	1,906,213	1,745,970
إيرادات غير محققة	548,437	495,955
مخصصات متعلقة بارتباطات الأتمان	519,239	347,179
مستحقات نهاية الخدمة	464,007	438,073
مخصص الزكاة	413,759	311,545
التزامات الإيجار	376,091	381,982
مصاريف مستحقة	337,721	339,302
أخرى	63,461	204,747
الإجمالي	6,771,817	5,968,725

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

1.14 مطلوبات الإيجار و المصاريف المتعلقة بالإيجار

فيما يلي بيان بالتدفقات النقدية التعاقدية لمطلوبات الإيجار بقيم غير مخصصة:

2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	
103,668	101,266	أقل من سنة
235,586	239,937	من سنة إلى 5 سنوات
89,957	70,331	أكثر من 5 سنوات
429,211	411,534	الإجمالي

تتضمن المصروفات العمومية والإدارية الأخرى تكاليف التمويل البالغة 14.2 مليون ريال سعودي (2021م: 14.3 مليون ريال سعودي). ويتضمن مصروف "الإيجارات ومصاريف المباني" الإيجارات المستبعدة من احتساب التزامات الإيجارات (الإيجارات قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة) بمبلغ 8.3 مليون ريال سعودي (2021م: 2.4 مليون ريال سعودي).

15 رأس المال

يتكون رأس المال المصرف المصريح به، و المصدر و المدفوع بالكامل من 2,000 مليون سهم (2021م: 2,000 مليون سهم)، بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد.

فيما يلي بيان بملكية رأس المال المصرف:

2021م نسبة الملكية	2022م نسبة الملكية	
%10	%10	صندوق الاستثمارات العامة
%90	%90	العموم وأخرى
%100	%100	الإجمالي

1.15 توزيعات الأرباح

كما أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في 20 ديسمبر 2022م توزيع أرباح نهائية لعام 2022م بقيمة 996.1 مليون ريال سعودي (2021م: 795.1 مليون ريال سعودي). وسيتم عن ذلك عن دفع مبلغ صافي قدره 0.50 ريال سعودي للسهم الواحد لمساهمي المصرف (2021م: 0.40 ريال للسهم). تم تضمين توزيعات الأرباح النهائية المقترحة ضمن حقوق الملكية.

16 الاحتياطي النظام

بموجب نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمصرف، يتم تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يبلغ رصيد الاحتياطي ما يساوي رأس المال المدفوع للمصرف، وعليه تم تحويل مبلغ قدره 899.8 مليون ريال سعودي (2021م: 667.3 مليون ريال سعودي)، من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع النقدي.

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 29 ديسمبر 2021م، توزيع أرباح نهائية لعام 2021م بقيمة 795.1 مليون ريال سعودي (2020م: 596.2 مليون ريال سعودي) وتمت الموافقة على توصية المجلس في اجتماع الجمعية العامة العادية الذي عقد في 13 أبريل 2022م (الموافق 12 رمضان 1443هـ). ونتج عن ذلك دفع مبلغ صافي قدره 0.40 ريال سعودي للسهم الواحد لمساهمي المصرف (2020م: 0.30 ريال سعودي للسهم الواحد).

اعتمد مجلس الإدارة في 17 يوليو 2022م توزيع أرباح مرحلية بقيمة 896.1 مليون ريال سعودي للنصف الأول من عام 2022م (2021م: 695.7 مليون ريال سعودي). ونتج عن ذلك دفع مبلغ صافي قدره 0.45 ريال سعودي للسهم الواحد لمساهمي المصرف (2021: 0.35 ريال سعودي للسهم الواحد).

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

17 أسهم الخزينة والاحتياطيات الأخرى <

1.1 أسهم الخزينة

تم شراء أسهم الخزينة بعد الحصول على الموافقات اللازمة، وذلك للوفاء بالالتزامات المتعلقة بالبرامج التحفيزية والمحسوبة على أساس دفعات الأسهم للموظفين (للتفاصيل يرجى الرجوع للإيضاح رقم 2.22).

2.17 الاحتياطيات الأخرى

2022م	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى (بآلاف الريالات السعودية)	احتياطي برنامج أسهم الموظفين (إيضاح رقم 2.22) (بآلاف الريالات السعودية)	احتياطي مسؤوليات المصرف الاجتماعية (بآلاف الريالات السعودية)	إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد في بداية السنة	26,617	43,291	85,458	(32,765)	122,601
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	(412,976)	-	-	-	(412,976)
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	(247,262)	-	-	-	(247,262)
صافي مكاسب محققة من بيع استثمارات صكوك م درجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	(993)	-	-	-	(993)
خسائر بيع استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	347	-	-	-	347
مكاسب اكتوارية ناتجة عن إعادة قياس أرصدة برنامج مكافآت نهاية الخدمة (إيضاح رقم 26)	-	-	-	12,226	12,226
احتياطي برامج أسهم الموظفين	-	27,187	-	-	27,187
الأسهم الممنوحة	-	(36,623)	-	-	(36,623)
المبلغ الذي تم تخصيصه، صافي من ما تم صرفه	-	-	28,097	-	28,097
الرصيد كما في نهاية السنة	(634,267)	33,855	113,555	(20,539)	(507,396)

2021م	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى (بآلاف الريالات السعودية)	احتياطي برنامج أسهم الموظفين (إيضاح رقم 2.22) (بآلاف الريالات السعودية)	احتياطي مسؤوليات المصرف الاجتماعية (بآلاف الريالات السعودية)	إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد في بداية السنة	81,630	33,852	61,564	(26,454)	150,592
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	(411)	-	-	-	(411)
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	(41,482)	-	-	-	(41,482)
صافي مكاسب محققة من بيع استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	(209)	-	-	-	(209)
مكاسب بيع استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	(12,911)	-	-	-	(12,911)
مكاسب اكتوارية ناتجة عن إعادة قياس أرصدة برنامج مكافآت نهاية الخدمة (إيضاح رقم 26)	-	-	-	(6,311)	(6,311)
احتياطي برامج أسهم الموظفين	-	9,439	-	-	9,439
المبلغ الذي تم تخصيصه، صافي من ما تم صرفه	-	-	23,894	-	23,894
الرصيد كما في نهاية السنة	26,617	43,291	85,458	(32,765)	122,601

خلال العام تم تخصيص مبلغ 36 مليون ريال سعودي (2021م: 27.1 مليون ريال سعودي) من الأرباح المبقاة إلى احتياطي مسؤوليات الاجتماعية حيث سيتم الصرف من هذا المخصص للوفاء بالمسؤوليات الاجتماعية للمصرف.

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

18 مكوك الشريحة الأولى <

بتاريخ 1 يوليو 2021 ومن خلال ترتيب متوافق مع أحكام الشريعة، أصدر المصرف مكوك الشريحة الأولى ("المكوك") بقيمة 5 مليارات ريال سعودي. تمت الموافقة على الإصدار من قبل الجهات الرقابية ومجلس إدارة المصرف.

هذه المكوك هي أوراق مالية دائمة لا يوجد لها تواريخ استرداد محددة وتمثل حصة ملكية غير مقسمة لحاملي المكوك في موجودات المكوك، حيث يشكل كل مك التزاماً غير مضمون ومشروط وثانوي للمصرف مصنف ضمن حقوق الملكية.

ومع ذلك، يكون للمصرف الحق الحصري في استرداد المكوك أو استعادتها في فترة زمنية محددة، وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية المكوك.

كما تتيح هذه الأوراق المالية للمصرف شطب أي مبالغ مستحقة لحامليها (كلياً أو جزئياً) في حالة عدم الجدوى بعد أخذ موافقة البنك المركزي السعودي.

ويبلغ معدل الربح المطبق 4% سنوياً من تاريخ الإصدار حتى 2026 ويخضع لإعادة التعيين كل 5 سنوات. يُدفع الربح المطبق على المكوك كل ثلاثة أشهر في شكل متأخرات في كل تاريخ توزيع دوري، باستثناء عند وقوع حالة عدم سداد أو اختيار عدم السداد من قبل المصرف، حيث يجوز للمصرف وفقاً لمطلق تقديره (وفقاً للشروط وظروف معينة) اختيار عدم دفع أي توزيعات. لا تعتبر حالة عدم الدفع هذه أو اختيار عدم الدفع هذا تخلفاً عن السداد ولا يجب أن يترتب عن المبالغ غير المدفوعة مبالغ تراكمية أو مركبة مع أي توزيعات مستقبلية.

19 التعهدات والالتزامات المحتملة <

1.19 الدعاوى القضائية:

لم تكن هناك أي دعاوى قضائية هامة مرفوعة ضد المصرف كما في 31 ديسمبر 2022م و 2021م.

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

2022م	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
	(بآلاف الريالات السعودية)				
اعتمادات مستندية	3,283,947	1,259,353	61,777	51,833	4,656,910
خطابات ضمان*	1,274,686	6,735,169	7,248,594	376,117	15,634,566
قبولات	486,488	71,287	-	-	557,775
التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض	-	-	2,750,501	-	2,750,501
الإجمالي	5,045,121	8,065,809	10,060,872	427,950	23,599,752

2021م	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 12 شهر	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
	(بآلاف الريالات السعودية)				
اعتمادات مستندية	968,796	893,385	164,553	-	2,026,734
خطابات ضمان*	735,700	5,412,284	4,572,057	341,022	11,061,063
قبولات	323,329	21,633	-	-	344,962
التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض	-	-	512,273	-	512,273
الإجمالي	2,027,825	6,327,302	5,248,883	341,022	13,945,032

* وفقاً للفترة التعاقدية للضمان، وفي حالة التخلف عن السداد قد تدفع عند الطلب، وبالتالي تصّف بأنها تحت الطلب بطبيعتها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

(2) فيما يلي تحليلاً للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	
4,365	801	حكومية وشبه حكومية
12,683,709	19,797,042	شركات
1,256,958	3,801,909	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
13,945,032	23,599,752	الإجمالي

(3) بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات والتي يمكن الغاؤها في أي وقت من قبل المصرف والقائمة كما في 31 ديسمبر 2022م مبلغ 35,298 مليون ريال سعودي (2021م: 29,302 مليون ريال سعودي).

(4) يوضح الجدول الآتي تسوية الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لتعزّات ارتباطات الائتمان والالتزامات المحتملة ومخصصات الارتباطات الائتمانية:

الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة (بآلاف الريالات السعودية)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة (بآلاف الريالات السعودية)	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً (بآلاف الريالات السعودية)	31 ديسمبر 2022م
13,945,032	575,832	2,217,077	11,152,123	إجمالي التعرضات للتعهدات والالتزامات المحتملة الرصيد في بداية السنة
-	-	(99,753)	99,753	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	-	-	-	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة
-	25,191	(25,191)	-	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة
9,654,720	(21,703)	206,044	9,470,379	صافي الالتزامات، بعد طرح الالتزامات المنتهية والمستحقة خلال السنة
23,599,752	579,320	2,298,177	20,722,255	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م

الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة (بآلاف الريالات السعودية)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة (بآلاف الريالات السعودية)	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً (بآلاف الريالات السعودية)	31 ديسمبر 2021م
13,921,862	732,676	1,568,559	11,620,627	إجمالي التعرضات للتعهدات والالتزامات المحتملة الرصيد في بداية السنة
-	-	(35,151)	35,151	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	-	708,111	(708,111)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة
-	8,481	(6,750)	(1,731)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة
23,170	(165,325)	(17,692)	206,187	صافي الالتزامات، بعد طرح الالتزامات المنتهية والمستحقة خلال السنة
13,945,032	575,832	2,217,077	11,152,123	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

21 رسوم الخدمات المصرفية، صافي ودخل العمليات الأخرى <
1.21 رسوم خدمات مصرفية، صافي:

2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	
		الدخل من:-
118,433	124,583	خدمات تمويل تجارية
739,892	1,071,806	خدمات البطاقات
128,192	88,613	رسوم وساطة
574,026	616,508	إدارة صناديق الاستثمار وخدمات مصرفية أخرى
1,560,543	1,901,510	
		المصاريف من:-
(470,707)	(663,360)	خدمات البطاقات
(15,516)	(29,218)	أتعاب أخرى
(486,223)	(692,578)	
1,074,320	1,208,932	

2.21 دخل العمليات الأخرى:

2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	
47,907	-	مكاسب من بيع العقارات المستردة بموجب التسوية
23,604	52,196	مكاسب من استثمارات صكوك بالتكلفة المستنفذة
1,572	4,371	مكاسب من بيع ممتلكات ومعدات
18,765	29,413	أخرى، صافي
91,848	85,980	

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

22 رواتب ومصاريف موظفين <

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المصرف المحددة وفقا لقواعد البنك المركزي السعودي فيما يتعلق بتعويضات الموظفين:

التعويض المتغير المدفوع										
الإجمالي		أسهام (إيضاح 2.22)		نقد		التعويض الثابت		عدد الموظفين		فئات الموظفين بالآلاف الريالات السعودية
2021م	2022م	2021م	2022م	2021م	2022م	2021م	2022م	2021م	2022م	
26,006	28,099	10,064	9,372	15,942	18,727	56,080	57,230	24	30	مدراء تنفيذيون - يتوجب الحصول على عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي بشأنهم
57,615	75,129	1,417	20,640	56,198	54,489	276,299	323,292	828	898	موظفون يقومون بنشاطات تشمل على مخاطر
19,638	31,839	1,151	8,043	18,487	23,796	105,667	127,868	320	377	موظفون يقومون بأدوار رقابية
60,447	82,137	2,650	23,089	57,797	59,048	386,902	493,915	2,108	2,371	موظفون آخرون
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موظفون يعقود خارجية (يقومون بأدوار تشمل على مخاطر)
163,706	217,204	15,282	61,144	148,424	156,060	824,948	1,002,305	3,280	3,676	
-	-	-	-	-	-	162,871	162,021	-	-	التعويض المتغير المستحق
-	-	-	-	-	-	128,855	160,998	-	-	مزايأ أخرى للموظفين
163,706	217,204	15,282	61,144	148,424	156,060	1,116,674	1,325,324	3,280	3,676	الإجمالي

يرجى الرجوع إلى الإيضاح 2.22 لمزيد من التفاصيل حول دفعات الأسهم خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر 2022م و 2021م.

1.22 السمات الأساسية لسياسة التعويضات

كجزء أساسي من حوكمة التعويضات لدى المصرف، يتم اتباع سياسات تعويضات مناسبة تتفق مع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي والمبادئ والمعايير المعتمدة من قبل مجلس الاستقرار المالي. يطبق المصرف سياسة " التعويضات والمكافآت " المعتمدة من قبل مجلس إدارة المصرف.

لقد قام المصرف أيضا بتشكيل "لجنة الترشيحات والمكافآت " وهي مخولة من قبل مجلس الإدارة بمراجعة سياسات التعويضات والمكافآت بالمصرف وتقديم التوصيات للمجلس بشأنها.

يقوم المصرف أثناء إعداد وتطبيق السياسات أعلاه بالتأكد من مراعاتها للمخاطر المتعلقة برأس المال والسيولة والاستمرارية والتوقيت الزمني لتدفق الإيرادات.

يطبق المصرف سياسات التعويض وفق النظام الثابت والنظام المتغير، ولا يقتصر النظام المتغير على مراعاة جوانب المخاطر المذكورة أعلاه فقط، بل يتم من خلال النظام المتغير أيضا مراعاة الأداء الكلي للمصرف، وأداء الموظفين، والمخاطر المتعلقة بكل وظيفة على حده.

يقوم المصرف بمراجعة سياسات التعويضات والمكافآت بصورة دورية ومقارنتها مع ما يقدم من تعويضات لدى البنوك الأخرى وإجراء التعديلات المناسبة عليها عند الضرورة.

يراعي المصرف، من خلال تطبيق سياساته المتعلقة بالتعويضات والتي تتوافق مع قواعد البنك المركزي، برامج المكافآت المتغيرة التي تستند إلى (1) أفضل الممارسات في السوق (2) استراتيجية مجموعات الأعمال (3) الأدوار التي تقوم بها مجموعات الأعمال (4) طبيعة ونوع المخاطر التي يتم التعرض لها، و (5) الأداء الفعلي المقدم.

فيما يلي المكونات الرئيسية للتعويضات المتغيرة والتي تمثل جزء من هيكل المكافآت المتغيرة لدى المصرف:

- (1) الحوافز النقدية - وتمثل المكافآت المتغيرة التي تمنح للموظفين وتُدفع نقدًا عند اكتمال عملية تقييم الأداء كل سنة.
- (2) الحوافز المؤجلة - وتمثل المكافآت المتغيرة التي تمنح للموظفين وتُدفع نقدًا و/أو على شكل أسهم على مدى 3 سنوات.

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

فيما يلي بيان بمدفوعات الحوافز المؤجلة للسنوات المستحقة، ولم يتم تخفيض الحوافز المؤجلة نسبة للتغير في الأداء:

بآلاف الريالات السعودية			
السنة	إجمالي المبلغ	المبلغ المكتسب	المبلغ الغير مكتسب
2019م (ممنوح نقداً)	10,467,646	5,543,843	4,923,803
2020م (ممنوح بأسهم)	11,378,680	3,414,514	7,964,167
2021م (ممنوح بأسهم)	28,638,600	-	28,638,600

لكي يكون لدى المصرف مصدر تمويل لتوزيع مجموعة المكافآت، يتوجب تحقيق الحد الأدنى من الأهداف المالية. يتم التأكد من خلال مقاييس الأداء أن إجمالي التعويضات المتغيرة يمكن تقليصها بشكل كبير في حال حدوث تدني أو عند ضعف الأداء المالي أو حدوث أداء سلبي. علاوة على ذلك، فإن مجموع المكافآت المستهدفة، كما هو محدد أعلاه، يخضع لتعديلات بموجب عوامل المخاطر بما يتوافق مع تعديل المخاطر وإطار الارتباط بالمخاطر.

سياسة التأجيل ومعايير المنح

يقدم المصرف لفئات معينة من الموظفين مثل (1) الموظفين الذين يتطلب تعيينهم عدم ممانعة البنك المركزي السعودي (2) الموظفين الذين تتسم أعمالهم بالمخاطر العالية (3) الموظفين ذوي المهام الرقابية على المخاطر العالية، حيثما كان ذلك مناسباً، جزء من المكافآت النقدية المتغيرة التي ترتبط بأداء المصرف وتدفع نقداً أو على شكل أسهم على مدار دورات سنوية متعددة للموظفين الأساسيين الذين تم تحديدهم ولهم تأثير مباشر على نمو المصرف ونجاحه.

عند تقديم خطط مكافآت متغيرة تشتمل على مدفوعات نقدية أو بأسهم ترتبط بالأداء الكلي للمصرف، يضع المصرف معايير لتحديد قيمة تخصيص المكافآت المؤجلة في إطار قواعد الخطة أو مبادئها التوجيهية، ويلزم أن تخضع المكافآت النقدية أو بأسهم والمدفوعة وفق هذه الخطة لسياسة الاحتفاظ بالموظفين أو سياسة المنح المحددة مسبقاً لكل خطة على حدة، وينبغي أن تكون سياسة الاحتفاظ بالموظفين أو المنح موضحة في قواعد الخطة أو مبادئها التوجيهية. وكحد أدنى من المتطلبات، فإن سياسة المصرف للمكافآت النقدية أو بأسهم يجب أن ترتبط بالسياسات المناسبة المتعلقة بالاحتفاظ بالموظفين.

محددات تخصيص التعويضات النقدية مقارنة مع أشكال التعويضات الأخرى

إن جودة التزام الموظفين على المدى الطويل تعتبر عاملاً أساسياً لنجاح المصرف. وعليه، فإن المصرف يهدف إلى الاستقطاب والاحتفاظ وتحفيز أفضل الموظفين الملتزمين والحفاظ على علاقتهم المهنية مع المصرف، والذين يؤدون دورهم لخدمة مصالح المساهمين على المدى طويل الأجل. تشتمل مجموعة المكافآت التي يقدمها المصرف على العناصر الرئيسية الآتية:

1. **الأجور الثابتة** (تشتمل على الراتب الأساسي والبدلات النقدية) وبرامج المزايا الأخرى لدعم سياسات تحديد وتنويع عناصر الأجور بما يتماشى مع جميع المتطلبات التنظيمية ذات الصلة.
2. **البدلات النقدية** والتي تقدم لدعم سياسات المصرف لتحديد الأجور وللمساعدة في استقطاب المواهب المؤهلة بشكل كافي لدعم النمو المستدام. يقوم المصرف بمراجعة البدلات التي يقدمها للموظفين ومقدار هذه البدلات للتأكد من أنها تدعم أهداف التعويضات لمختلف الفئات في المصرف.
3. **المزايا الأخرى** والتي تهدف إلى دعم عملية التوظيف والاحتفاظ بالمواهب من ذوي الخبرة الكافية في جميع قطاعات الأعمال. يتم توفير هذه المزايا بما يتماشى مع معايير السوق ويتم مراجعتها على أساس منتظم للتأكد من أنها لا تزال مناسبة.
4. **مكافأة الأداء السنوية** وتهدف لتعزيز فعالية الموظفين من خلال دعم أداء المصرف وقطاعات الأعمال والأفراد في عملية مستدامة وإنشاء استراتيجية مكافآت تنافسية تدعم استراتيجية نمو أعمال المصرف.

يطبق المصرف إجراءات لدعم مبادئ التعديل في نتائج التعويضات المتغيرة للوصول إلى الأداء الحقيقي والفعلية بشكل عادل. يمكن تحقيق ذلك من خلال:

1. استخدام ترتيبات الاستقطاع للحوافز المؤجلة، بحيث يتم حجب الحوافز المؤجلة في حال الأداء الضعيف أو السلبي؛ أو
 2. استخدام ترتيبات MALUS للحوافز المؤجلة، بحيث يتم بموجبها تأجيل جزء من المدفوعات المتغيرة ويتم دفعها فقط عند الوفاء بشرط عدم تدني الأداء أو حدوث أداء سلبي أو وجود مؤشر على المبالغة في النتائج التي تم بموجبها دفع المكافآت المتغيرة واحتساب المكافأة الإجمالية على أساسها.
- وكمصرف متوافق مع الشريعة الإسلامية، يطبق المصرف استرداد المكافآت المدفوعة سابقاً بما يتناسب مع سياق قرارات اللجنة الشرعية فقط وفي الحالات التي تنطبق عليها شروط الترتيبات.
- وعليه، يحق للمصرف إضافة شروط أخرى لتنظيم ترتيبات الحوافز المؤجلة التي قد تتطلب إما تعديل النتائج التي تم على أساسها دفع الحوافز و/أو وضع أدوات إضافية لقياس الأداء.

ربط المكافآت بالأداء الفعلي

تعتمد التعويضات المتغيرة في المصرف على الأداء الفعلي وتشتمل على مكافآت الأداء السنوية. كجزء من سياسة التعويضات المتغيرة للموظفين، يتم تحديد المكافأة السنوية على أساس تحقيق الأهداف التشغيلية والمالية المحددة كل عام، والأداء الفردي للموظفين ومدى مساهمتهم في تحقيق الأهداف الشاملة للمصرف.

يطبق المصرف إطاراً معتمداً من مجلس الإدارة لتحديد صلة واضحة بين التعويضات المتغيرة والأداء. تم تصميم إطار عمل التعويضات على أساس الجمع بين تلبية متطلبات الأداء المالي وتحقيق العوامل الأخرى غير المالية بحيث يتم الوصول إلى مجموعة مكافآت مستهدفة للموظفين، قبل النظر في تخصيص المكافآت لمجموعات الأعمال والموظفين بشكل فردي.

تتضمن مقاييس الأداء الرئيسية على مستوى المصرف مجموعة من المحددات قصيرة الأجل وطويلة الأجل، وتشمل مؤشرات الربحية والسيولة والنمو. يتم التأكد من خلال عمليات إدارة الأداء أن جميع الأهداف قد تم توزيعها بشكل مناسب على مجموعات الأعمال والموظفين.

عند تحديد مبالغ التعويضات المتغيرة، يبدأ المصرف في وضع أهداف محددة، وإنشاء مجموعات قابلة للمقارنة من القاعدة إلى القمة، وتحديد مستهدفات الربحية وغيرها من مقاييس الأداء النوعي التي من شأنها أن تؤدي إلى تحقيق المستهدفات المنشودة وتشكيل وعاء هرمي للمكافآت من الأعلى إلى الأسفل. يتم تعديل وعاء المكافآت لاحقاً لأخذ عوامل المخاطر في الاعتبار من خلال استخدام القياسات المعدلة حسب المخاطر. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بتقييم الإجراءات التي يتم بموجبها دفع التعويضات عن الإيرادات المستقبلية المتوقعة بعناية والتي لا يزال توقيتها واحتمالاتها غير مؤكدة، وتقوم اللجنة بالتأكد من أن قراراتها تتسق مع تقييم الوضع المالي للمصرف وتطلعاته المستقبلية.

يستخدم المصرف إجراءات رسمية تتسم بالشفافية عند تعديل وعاء المكافآت بما يتناسب مع نوعية الأرباح. يهدف المصرف إلى دفع المكافآت من الأرباح المحققة والمستدامة، في الحالات التي لا تتوفر فيها جودة أرباح قوية، يمكن للجنة تعديل قاعدة الأرباح وفقاً لتقدير اللجنة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

2.22 برامج أسهم الموظفين

فيما يلي أهم خصائص برامج أسهم الموظفين القائمة كما في نهاية الفترة:

طبيعة البرنامج	برنامج (أ) منح الأسهم للموظفين (ESGS)	دوافر مؤجلة 2021	دوافر مؤجلة 2022
عدد البرامج القائمة	1	1	1
تاريخ المنح	1 مايو 2019م	4 مارس 2021م	24 يناير 2022م
تاريخ الاستحقاق	30 أبريل 2024م	4 مارس 2024م	24 يناير 2025م
عدد الأسهم الممنوحة - معدلة بعد إصدار أسهم المنحة	1,167,452	699,985	1,177,790
فترة الاستحقاق	5 سنوات	3 سنوات	3 سنوات
قيمة الأسهم الممنوحة (بالريال السعودي)	21,864,357	11,535,753	34,627,015
القيمة العادلة للسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي) - معدلة بعد إصدار أسهم المنحة	20.25	16.48	29.4
شروط الاستحقاق	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفائه معايير محددة للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفائه معايير محددة للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفائه معايير محددة للأداء
طرق السداد	أسهم	أسهم	أسهم
طريقة التقييم المستخدمة	سعر السوق	سعر السوق	سعر السوق
المتوسط المرجح للفترة التعاقدية المتبقية	1.3 سنة	1.2 سنة	2.1 سنة

فيما يلي تحليلاً للمتوسط المرجح لسعر تفعيل الخيار والحركة في عدد الأسهم المتعلقة ببرامج مشاركة الموظفين بالأسهم:

دوافر مؤجلة	برنامج (ب) منح الأسهم للموظفين (ESGS)		برنامج (أ) منح الأسهم للموظفين (ESGS)		مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS) - جنا		31 ديسمبر 2022م	
	عدد الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر الممارسة (بالريال السعودي)	عدد الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر الممارسة (بالريال السعودي)	عدد الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر الممارسة (بالريال السعودي)		
بداية السنة	684,934	16.48	566,409	20.25	1,422,415	19.70	1,824,633	16.13
ممنوح خلال السنة	1,687,097	29.40	-	-	7,782	19.70	-	-
مستحق خلال السنة	(286,201)	17.16	(558,499)	20.25	(986,361)	19.70	(1,791,147)	16.13
منتهي خلال السنة	(56,574)	22.99	(7,910)	20.25	(9,302)	19.70	(33,486)	16.13
نهاية السنة	2,029,256	26.94	-	-	434,534	19.70	-	-
المتاح للممارسة بنهاية السنة	2,029,256	26.94	-	-	434,534	19.70	-	-

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

دوافر مؤجلة		برنامج (ب) منح الأسهم للموظفين (ESGS)		برنامج (أ) منح الأسهم للموظفين (ESGS)		مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS) - جتا		31 ديسمبر 2021م
عدد الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر الممارسة (بالريال السعودي)	عدد الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر الممارسة (بالريال السعودي)	عدد الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر الممارسة (بالريال السعودي)	عدد الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر الممارسة (بالريال السعودي)	
-	-	1,349,107	20.25	1,112,381	20.25	2,117,037	16.13	بداية السنة
699,985	16.48	-	-	310,034	17.74	-	-	ممنوح خلال السنة
-	-	(754,667)	20.25	-	-	-	-	مستحق خلال السنة
(15,051)	16.48	(28,031)	20.25	-	-	(292,404)	16.13	منتهي خلال السنة
684,934	16.48	566,409	20.25	1,422,415	19.7	1,824,633	16.13	نهاية السنة
684,934	16.48	566,409	20.25	1,422,415	19.7	1,824,633	16.13	المتاح للممارسة بنهاية السنة

تمنح هذه الخيارات فقط عند استيفاء شروط محددة للأداء والخدمة في المصرف وبدون مراعاة لأي عوامل مرتبطة بالسوق. بلغ إجمالي المصاريف المتعلقة بالبرنامج والمثبتة في قائمة الدخل الموحدة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م 27.2 مليون ريال سعودي (2021م: 25 مليون ريال سعودي).

23 < ربح السهم

يتم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم من خلال قسمة صافي الدخل المعدل بتكاليف صكوك الشريحة الأولى على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة والبالغة 1,990.3 مليون سهم كما في 31 ديسمبر 2022م. كما في 31 ديسمبر 2021م، تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم من خلال قسمة صافي الدخل على 1,987.7 مليون سهم. إن قيمة الربح المخفض للسهم تساوي الربح الأساسي للسهم.

24 < التزام الزكاة

2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	
227,016	311,545	الرصيد الافتتاحي
312,168	413,759	مصروف الزكاة
(227,639)	(311,545)	المدفوع خلال السنة
311,545	413,759	الرصيد الختامي

25 < النقد وما يماثله

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

2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	
2,327,646	1,960,998	نقد في الصندوق
144,805	278,465	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
738,073	1,333,480	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
3,210,524	3,572,943	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

26 التزامات منافع الموظفين <

1.26 وصف عام لخطط منافع الموظفين المحددة

يدير المصرف خطة منافع محددة للموظفين وفقاً لنظام العمل السعودي. ويتم تجنب المخصصات وفقاً للتقييم الاكتواري باستخدام طريقة وحدة الأثمان المتوقعة، بينما يتم سداد التزام المنافع عند استحقاقها.

2.26 فيما يلي بيان بالمبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي الموحدة والحركة في أرصدة الالتزامات خلال السنة على أساس قيمتها الحالية:

2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	
404,375	438,073	التزام المنافع المحددة في بداية السنة
56,218	66,083	المحمل للسنة
10,489	13,731	تكلفة الخصم
(39,320)	(41,654)	المنافع المدفوعة
6,311	(12,226)	(أرباح)/خسائر اكتوارية ناتجة عن إعادة القياس مثبتة في الدخل الشامل الآخر
438,073	464,007	التزام المنافع المحددة في نهاية السنة

يتضمن المبلغ المحمل على السنة الآتي:

2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	
56,218	66,083	تكلفة الخدمة الحالية
-	-	تكلفة الخدمة السابقة
56,218	66,083	الإجمالي

إن (الأرباح)/الخسائر الاكتوارية المتعلقة بإعادة القياس والمثبتة في الدخل الشامل الآخر تتكوّن من:

2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	
2,857	(4,867)	(الأرباح)/الخسائر الناتجة عن التغيير في افتراضات مستويات الخبرة
3,454	(7,359)	(الأرباح)/الخسائر الناتجة عن التغيير في الافتراضات المالية
6,311	(12,226)	الإجمالي

3.26 الافتراضات الاكتوارية الأساسية (فيما يتعلق بخطط مكافأة نهاية الخدمة):

2021م	2022م	
3.31% للسنة	4.76% للسنة	معدل الخصم
5% للسنة	3.50% للسنة	نسبة زيادة الرواتب المتوقعة – للثلاث سنوات القادمة
3.11% للسنة	4.80% للسنة	– للسنوات التي تليها
سنة 60	سنة 60	سن التقاعد المعتاد

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

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

4.26 أثر الافتراضات الاكتوارية:

يوضح البيان التالي أثر تقييم التزامات منافع الموظفين المحددة كما في 31 ديسمبر 2022م و 2021م:

الأثر على التزامات منافع الموظفين المحددة - الزيادة/(النقص)			2022م
التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات (بآلاف الريالات السعودية)	النقص في الافتراضات (بآلاف الريالات السعودية)	سيناريو أساسي
%1	(41,554)	48,608	معدل الخصم
%1	50,585	(43,974)	نسبة زيادة الرواتب المتوقعة

الأثر على التزامات منافع الموظفين المحددة - الزيادة/(النقص)			2021م
التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات (بآلاف الريالات السعودية)	النقص في الافتراضات (بآلاف الريالات السعودية)	سيناريو أساسي
%1	(39,218)	45,982	معدل الخصم
%1	47,687	(41,371)	نسبة زيادة الرواتب المتوقعة

يعتمد تحليل الأثر أعلاه على التغير في عنصر محدد مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة.

5.26 تاريخ الاستحقاق المتوقع

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

2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	
33,993	38,803	أقل من سنة
28,191	28,902	من سنة إلى سنتين
83,057	86,558	من سنتين إلى 5 سنوات
476,163	635,028	أكثر من 5 سنوات
621,404	789,291	الإجمالي

إن المتوسط المرجح لمدة التزامات المنافع المحددة هو 14.7 سنة (2021م: 14.7 سنة).

6.26 خطط المساهمة المحددة

يساهم المصرف بدفع حصته المتعلقة بالخطط المحددة للاستحقاقات التقاعدية لموظفيه السعوديين لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. بلغ إجمالي المساهمات المتعلقة بهذه الخطط والتي تم تحميلها على المصروفات خلال العام 73 مليون ريال سعودي (2021م: 53.9 مليون ريال سعودي).

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

27 القطاعات التشغيلية <

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بأنشطة المصرف التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل صانعي القرار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي وكذلك لجنة الموجودات والمطلوبات بالمصرف وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها.

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيس في المملكة العربية السعودية. تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط المعتمدة من الإدارة. تتمثل غالبية موجودات ومطلوبات القطاعات في موجودات ومطلوبات تشغيلية.

يتكون المصرف من القطاعات الآتية:

(أ) قطاع الأفراد:

يشمل التمويل والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للأفراد.

(ب) قطاع الشركات:

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

(ج) قطاع الخزينة:

يشمل المراجبات مع البنوك واستثمارات وخدمات الخزينة.

(د) قطاع الاستثمار والوساطة:

يشمل إدارة الأصول وحفظ الأوراق المالية والمشورة والترتيب وخدمات الوساطة.

يُثبت الربح للقطاعات التشغيلية باستخدام نظام تسعير تحويل الأموال المطور داخلياً في المصرف وهو مقارب للتكلفة الهامشية للأموال.

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

31 ديسمبر 2022م					
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي	
(بآلاف الريالات السعودية)					
35,600,568	109,953,692	52,381,346	2,500,623	200,436,229	إجمالي الموجودات
97,108,721	23,711,603	47,548,547	191,045	168,559,916	إجمالي المطلوبات
3,400,066	2,748,778	1,372,191	91,926	7,612,961	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(518,669)	(306,162)	(721,664)	-	(1,546,495)	عائدات على استثمارات عملاء لأجل
2,881,397	2,442,616	650,527	91,926	6,066,466	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
365,640	370,175	534,876	625,903	1,896,594	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى
3,247,037	2,812,791	1,185,403	717,829	7,963,060	إجمالي دخل العمليات
350,642	843,286	-	3,772	1,197,700	المحقل على مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
-	-	13,774	(22,756)	(8,982)	المحقل على/(عكس قيد) مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
247,915	16,237	9,617	5,347	279,116	استهلاك وإطفاء
1,371,358	604,049	242,430	268,024	2,485,861	مصاريف العمليات الأخرى
1,969,915	1,463,572	265,821	254,387	3,953,695	إجمالي مصاريف العمليات
1,277,122	1,349,219	919,582	463,442	4,009,365	صافي دخل العمليات
-	-	3,534	-	3,534	الحصة في أرباح الشركة الزميلة والمشروع المشترك
1,277,122	1,349,219	923,116	463,442	4,012,899	صافي دخل السنة قبل الزكاة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الخزينة (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الشركات (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الافراد (بآلاف الريالات السعودية)	31 ديسمبر 2021م
173,476,084	2,383,739	45,725,529	98,764,555	26,602,261	إجمالي الموجودات
142,765,057	609,851	36,924,221	23,727,274	81,503,711	إجمالي المطلوبات
5,677,771	92,057	974,590	2,165,876	2,445,248	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(537,386)	-	(300,641)	(53,548)	(183,197)	عائدات على استثمارات عملاء لأجل
5,140,385	92,057	673,949	2,112,328	2,262,051	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
1,519,209	545,435	371,849	295,792	306,133	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات اخرى
6,659,594	637,492	1,045,798	2,408,120	2,568,184	إجمالي دخل العمليات
1,251,603	462	-	1,375,930	(124,789)	(عكس قيد)/المحقل على مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
14,728	12,152	2,576	-	-	المحقل على مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى
251,160	5,897	14,732	19,765	210,766	استهلاك وإطفاء
2,106,408	232,133	225,347	469,370	1,179,558	مصاريف العمليات الأخرى
3,623,899	250,644	242,655	1,865,065	1,265,535	إجمالي مصاريف العمليات
3,035,695	386,848	803,143	543,055	1,302,649	صافي دخل العمليات
(14,140)	-	(14,140)	-	-	الحصة في خسائر الشركة الزميلة والمشروع المشترك
3,021,555	386,848	789,003	543,055	1,302,649	صافي دخل السنة قبل الزكاة

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الخزينة (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الشركات (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الافراد (بآلاف الريالات السعودية)	31 ديسمبر 2022م معلومات أخرى
7,963,060	717,829	919,506	4,238,174	2,087,551	الدخل من: عملاء خارجيين
-	-	265,897	(1,425,383)	1,159,486	ما بين القطاعات
7,963,060	717,829	1,185,403	2,812,791	3,247,037	إجمالي دخل العمليات

الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الخزينة (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الشركات (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الافراد (بآلاف الريالات السعودية)	31 ديسمبر 2021م معلومات أخرى
6,659,594	637,492	877,227	3,771,841	1,373,034	الدخل من: عملاء خارجيين
-	-	168,571	(1,363,721)	1,195,150	ما بين القطاعات
6,659,594	637,492	1,045,798	2,408,120	2,568,184	إجمالي دخل العمليات

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

فيما يلي تحليل لتعرضات الائتمان حسب القطاعات التشغيلية:

قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)				
35,600,568	109,953,692	45,139,493	1,682,474	192,376,227
-	12,574,758	840,049	-	13,414,807
35,600,568	122,528,450	45,979,542	1,682,474	205,791,034

قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)				
26,602,261	98,764,556	39,870,397	1,298,985	166,536,199
-	8,408,820	-	-	8,408,820
26,602,261	107,173,376	39,870,397	1,298,985	174,945,019

يقوم المصرف بإدارة المحافظ الائتمانية المختلفة لتحقيق التنوع المستهدف في المحفظة. كما يقوم بإدارة التركيز في مزيج المحفظة من حيث النشاط الاقتصادي والجغرافي والضمانات والمنتجات الأساسية، ويسعى المصرف إلى تنويع محافظه الائتمانية من خلال جذب العملاء عبر مختلف الأنشطة الصناعية والاقتصادية، ومن خلال الحضور الجغرافي في جميع أنحاء المملكة، ومن خلال استهداف عملاء الشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة، ومن خلال خدمات المصرف المتنوعة للأفراد. تتم مراقبة مستوى التركيز في العملاء والقطاعات باعتبارها تركيزات في تمويل الأموال. يقوم المصرف بشكل منتظم بإجراء اختبارات تحفل لمحاظفة الائتمانية بغرض تقييم التأثير المحتمل الناتج من العوامل السلبية على جودة الموجودات، والتقييم الائتماني، والريحية وتخصيص رأس المال.

1.28 خسائر الائتمان المتوقعة

درجات مخاطر الائتمان

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

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

تشمل التعرضات الائتمانية القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي، باستثناء النقد، والممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام، واستثمارات الأسهم والموجودات الأخرى. تم إدراج قيمة المعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة ضمن التعرضات الائتمانية.

28 مخاطر الائتمان <

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

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

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

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(د) قيمة الضمان

(هـ) الدورة الاقتصادية وسيناريو النظرة المستقبلية

(و) تاريخ الإنشاء

(ز) المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

(ح) الموقع الجغرافي للعميل.

(ط) الصناعة

يوزع المصرف موجوداته المالية على ثلاث مراحل وفقاً لمنهجية المعيار الدولي للتقرير المالي 9، كما يلي:

المرحلة 1 - "الموجودات العاملة": وهي الموجودات المالية الموجودة مسبقاً أو الجديدة بتاريخ إعداد القوائم المالية والتي لم تزد مخاطرها الائتمانية منذ نشأتها. ويقوم المصرف بإثبات مخصصات انخفاض القيمة المتعلقة بها على أساس 12 شهر لاحتمالات التعثر في وقت محدد (عبر تقدير احتمالات التعثر خلال فترة 12 شهراً القادمة). ويتم إثبات الأرباح المتعلقة بتلك الموجودات على أساس القيمة الدفترية الإجمالية.

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

إن العامل الأساسي لتصنيف أي حساب في إطار المرحلة 2 وما يترتب على ذلك من احتساب لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل يستند على تجاوز فترة السداد (غالباً عند افتراض التأخر عن السداد لمدة 30 يوماً) ومع ذلك، فإن أهم عامل لتصنيف المرحلة 2 هو قرار لجنة المخصصات بأن جودة الائتمان قد تدهورت إلى الدرجة المحددة وفق توجيهات المعيار الدولي للتقرير المالي 9- بالنسبة للعملاء من الأفراد، فإن التعثر في السداد لفترة تتجاوز 30 يوماً عادة ما تكون المؤشر لتصنيف العميل في المرحلة الثانية. يقوم المصرف بإثبات مخصص الانخفاض في القيمة بشأن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل بالرجوع إلى احتمالات التعثر على مدى عمر الأصل (عبر تقدير احتمالات التعثر على مدى عمر الأصل). ويتم إثبات الأرباح المتعلقة بتلك الموجودات على أساس إجمالي القيمة الدفترية.

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

تعريف "تعثر السداد"

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

المبالغ المشطوبة

يقوم المصرف بشطب تعرّضات التمويل بشكل كلي أو جزئي، فقط في الحالات التي يستنفذ فيها المصرف جميع الجهود العملية للتحويل والمعالجة، وبعد التأكد من أنه لا يوجد أي احتمالات معقولة للتحويل في المستقبل المنظور. يتم شطب المبالغ بعد الحصول على الموافقات المطلوبة. ولا يؤدي شطب المبالغ إلى إضعاف جهود الاسترداد والتحويل التي يقوم بها المصرف، بما في ذلك المتابعات النظامية.

التغييرات في القوائم المالية المدققة، والالتزام بالتعهدات والتغييرات الإدارية وكذلك التغييرات البيئية والاقتصادية والتجارية.

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

درجات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف:

درجة التصنيف الداخلي	وصف التصنيف الداخلي	إحتمالات التعثر بوقت محدد لفترة 12 شهراً %
تمويل عام		
1	خالية من مخاطر الائتمان إلى حد كبير	0.011
2+	خالية من مخاطر الائتمان إلى حد كبير	0.011
2	خالية من مخاطر الائتمان إلى حد كبير	0.023
2-	خالية من مخاطر الائتمان إلى حد كبير	0.056
3+	جودة ائتمانية قوية بشكل استثنائي	0.090
3	جودة ائتمانية قوية بشكل استثنائي	0.135
3-	جودة ائتمانية قوية بشكل استثنائي	0.192
4+	جودة ائتمانية قوية بشكل استثنائي	0.282
4	جودة ائتمانية ممتازة	0.395
4-	جودة ائتمانية ممتازة	0.564
5+	جودة ائتمانية جيدة	0.902
5	جودة ائتمانية جيدة	1.410
5-	جودة ائتمانية جيدة	2.369
6+	جودة ائتمانية مرضية	3.948
6	جودة ائتمانية مرضية	7.107
6-	جودة الائتمان محدودة	14.947
7	جودة الائتمان منخفضة	33.842
تمويل غير عام		
8	المرحلة الأولى في تعثر عن السداد	100.000
9	متعثر/صعوبات كبيرة	100.000
10	ديون معدومة	100.000

إطار مفاهيم انخفاض قيمة الموجودات

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

(أ) نوع التعرضات

(ب) التقييم الائتماني للعميل

(ج) نوع الضمان

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

انخفاض القيمة – تقييم المراحل وتقدير خسائر الائتمان المتوقعة

يقوم المصرف بإثبات مخصصات انخفاض القيمة بشكل منتظم من خلال احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) في كل فترة إعداد للقوائم المالية الموحدة. بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9، يتم مراعاة النظرة المستقبلية عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بدلاً من الخسائر المتكبدة.

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

خسائر الائتمان

بوجه عام تُعرف خسائر الائتمان بأنها الفرق بين إجمالي التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف وصافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة والمنخفضة بمعدل العائد الفعلي الملائم، نظراً لوجود ظروف معينة تؤثر على قدرة العميل على سداد التزاماته الأصلية. قد يصل حجم الخسائر الائتمانية إلى ما يساوي كامل التدفقات النقدية التعاقدية (خسارة ائتمانية بنسبة 100%) أو إلى ما يمثل جزء من تلك التدفقات النقدية التعاقدية.

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل

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

خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل والتي يتم حسابها 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

تحليل قابلية التأثر

يوضح الجدول الآتي قابلية التأثر عند التغيير في المؤشرات الاقتصادية على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة وفق ثلاثة افتراضات مختلفة يستخدمها المصرف:

2022م	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (بآلاف الريالات السعودية)	الاستثمارات (بآلاف الريالات السعودية)	التمويل (بآلاف الريالات السعودية)	مخصص انخفاض قيمة الارتباطات الائتمانية (بآلاف الريالات السعودية)
الحالة الأساسية (مرجح الحدوث)	3,592	16,158	3,981,256	519,239
حالة الصعود	3,393	15,252	3,768,327	515,768
حالة الهبوط	3,682	16,939	4,179,895	523,624

تدهور كبير في جودته الائتمانية منذ الاعتراف الأولي. يتم تطبيق الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل أيضاً على المدينين الذين تم تصنيفهم في المرحلة "3".

احتمالات التعثر

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

الخسارة عند التعثر

الخسارة عند التعثر (LGD) هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد، ويتم قياسها عبر احتساب الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات التي يتوقعها الممول، بما في ذلك قيمة أي ضمانات.

يستخدم المصرف "مصفوفة قواعد احتساب الخسائر عند التعثر" الآتية:

بالنسبة للتعثرات بدون ضمانات، يحتسب المصرف نسبة تبلغ 50% كخسائر عند التعثر كحد أدنى لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 ويشمل جميع المراحل الثلاث من التصنيف.

بالنسبة للتعثرات 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 لتسييل الضمانات (وغيرها من المستندات).
- التكاليف الخارجية اللازمة لتسييل الضمانات.

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2021م	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (بآلاف الريالات السعودية)	الاستثمارات (بآلاف الريالات السعودية)	التمويل (بآلاف الريالات السعودية)	مخصص انخفاض قيمة الارتباطات الائتمانية (بآلاف الريالات السعودية)
الحالة الأساسية (مربح الحدوث)	1,308	9,886	4,040,713	347,179
حالة الصعود	1,308	9,855	3,926,515	332,082
حالة الهبوط	1,308	9,900	4,125,451	358,443

تخضع نماذج احتمالات التعثر والتعرضات المتعثرة والخسائر عند التعثر لسياسة المخاطر النموذجية للمصرف والتي تنص على الرصد النموذجي الدوري وإعادة التحقق الدوري وتحديد إجراءات الموافقة والصلاحيات وفقاً لاعتبارات الأهمية النسبية في النموذج.

خلال هذه السنة، أجرى المصرف التغييرات الهامة التالية في منهجية احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لتعكس عملية التقييم التي يقوم بها المصرف:

أ. تحديث المؤشرات والتطلعات المتعلقة بالاقتصاد الكلي؛

ب. تحديث الأوزان المرجحة لاحتمالات التعثر؛ و،

ج. تحديث المعايير المستخدمة في تحديد "الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان" لمحفظة التجزئة.

لا يزال نموذج خسائر الائتمان المتوقعة للمصرف قابلاً للتأثر عند تغير أي من الافتراضات المذكورة أعلاه ويتم إعادة تقييمه باستمرار كجزء من أعمال التقييم المعتادة لتطوير النموذج بناءً على نتائج الفحص المستقل الذي يجري على النموذج بشكل دوري والاختبارات الأساسية للنموذج. كما هو الحال عند الأخذ بأي توقعات، فإن احتمالات الحدوث تستند إلى افتراضات متعددة، وأحكاماً من ذوي الخبرة الإدارية ويشوبها جزء من عدم التأكد، وبالتالي، فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التوقعات.

يمثل سناريو الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالاً للحدوث. وتبلغ التريجات في سيناريو الصعود 50% لافتراضات الأساسية، و10% لافتراضات المتفائلة، و40% لافتراضات المتشائمة. وفي سيناريو الهبوط، تكون التريجات 50% لافتراضات الأساسية و50% لافتراضات المتشائمة. ويستخدم المصرف حالياً التريجات بنسبة 50% لافتراض الهبوط، و40% لافتراض الأساس، و10% لافتراض الصعود.

لم يطرأ أي تغيير على معايير التقييم لجميع أنواع التعرضات الائتمانية.

أخذ المصرف في الاعتبار أوزان الاحتمالات لتقديم أفضل تقديرات للخسائر المحتملة، وقام عند تحديدها بتحليل العلاقات المتبادلة والارتباطات (على المدى قصير الأجل وطويل الأجل) داخل المحافظ الائتمانية للمصرف.

يتم تحديد أوزان الاحتمالات لكل سيناريو من قبل الإدارة مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المتعلقة بسيناريو الحالة الاقتصادية الأساسية. بالإضافة إلى التوقعات المتعلقة بالحالة الاقتصادية الأساسية والتي تعكس مدى التأثير الاقتصادي السليبي مقارنة بالعام السابق، فقد تم إعطاء أوزان أكبر لاحتمالات الهبوط الاقتصادي تأسيساً على توقعات المصرف لمخاطر الاتجاه الاقتصادي للهبوط ووضع احتمالات أقل للتعافي الاقتصادي.

تم استنتاج العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية واحتمالات التعثر ومعدلات الخسائر على مختلف محافظ الأصول المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية. استخدم المصرف التوقعات المدرجة أدناه للحالة الاقتصادية الأساسية على المدى القصير في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي تستند إلى المعلومات المحدثة المتاحة في تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة:

سنوات التوقع المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2022م			المؤشرات الاقتصادية
2024م	2023م	2022م	
2.00	2.03	2.23	التضخم (%)
80,482	79,780	79,062	نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي (ريال سعودي)
1,279	1,238	1,201	إجمالي الإنفاق المالي (مليار ريال سعودي)
79.62	83.44	88.64	أسعار النفط/للبرميل (دولار أمريكي)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

1.1.28 تصنيف مخاطر الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهرا		
2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	
705,101	1,416,640	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
34,280	41,410	بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضي
-	-	بدون تصنيف ائتماني
739,381	1,458,050	الإجمالي
(1,308)	(3,592)	مخصص انخفاض القيمة
738,073	1,454,458	الصافي

2.1.28 تصنيف مخاطر الاستثمارات في الصكوك والمرابحة:

خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهرا		
2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	
906,617	904,901	استثمارات صكوك و مرابحة - بالتكلفة المستنفذة بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
22,479,261	22,477,405	استثمارات صكوك - بالتكلفة المستنفذة بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
56,522	1,355,172	بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضي
22,535,783	23,832,577	
6,291,476	9,595,856	استثمارات صكوك - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
657,573	1,050,289	بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضي
6,949,049	10,646,145	
29,677,354	32,978,162	مرابحة مع البنك المركزي السعودي و استثمارات صكوك - الإجمالي بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
714,095	2,405,461	بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضي
30,391,449	35,383,623	الإجمالي
(9,886)	(16,158)	مخصص انخفاض القيمة
30,381,563	35,367,465	الصافي

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

3.1.28 تصنيف مخاطر معاملات تمويل العملاء:

31 ديسمبر 2022م			
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة (غير عاملة)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة - عملاء الأفراد			
36,814,136	-	1,135,594	35,678,542
بدون تصنيف ائتماني			
461,214	461,214	-	-
تمويل منخفض القيمة			
37,275,350	461,214	1,135,594	35,678,542
إجمالي التمويل			
(751,658)	(322,526)	(163,803)	(265,329)
مخصص انخفاض القيمة			
36,523,692	138,688	971,791	35,413,213
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة - عملاء الشركات			
47,700,501	-	-	47,700,501
بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار			
60,436,820	-	4,720,413	55,716,407
بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضي			
2,601,841	-	2,601,841	-
بالمستوى 7 - تحت الملاحظة			
2,458,700	2,458,700	-	-
تمويل منخفض القيمة			
113,197,862	2,458,700	7,322,254	103,416,908
إجمالي التمويل			
(3,229,598)	(1,335,489)	(1,468,250)	(425,859)
مخصص انخفاض القيمة			
109,968,264	1,123,211	5,854,004	102,991,049
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة - إجمالي			
47,700,501	-	-	47,700,501
بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار			
60,436,820	-	4,720,413	55,716,407
بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضي			
2,601,841	-	2,601,841	-
بالمستوى 7 - تحت الملاحظة			
36,814,136	-	1,135,594	35,678,542
بدون تصنيف ائتماني			
2,919,914	2,919,914	-	-
تمويل منخفض القيمة			
150,473,212	2,919,914	8,457,848	139,095,450
إجمالي التمويل			
(3,981,256)	(1,658,015)	(1,632,053)	(691,188)
مخصص انخفاض القيمة			
146,491,956	1,261,899	6,825,795	138,404,262
التمويل، صافي			

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

31 ديسمبر 2021م

الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة (غير عاملة) (بآلاف الريالات السعودية)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة (بآلاف الريالات السعودية)	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة - عملاء الأفراد				
27,818,477	-	191,437	27,627,040	بدون تصنيف ائتماني
148,958	148,958	-	-	تمويل منخفض القيمة
27,967,435	148,958	191,437	27,627,040	إجمالي التمويل
(460,500)	(65,413)	(53,953)	(341,134)	مخصص انخفاض القيمة
27,506,935	83,545	137,484	27,285,906	
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة - عملاء الشركات				
33,920,788	-	-	33,920,788	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
62,430,178	-	5,070,666	57,359,512	بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضي
3,860,740	-	3,860,740	-	بالمستوى 7 - تحت الملاحظة
2,133,063	2,133,063	-	-	تمويل منخفض القيمة
102,344,769	2,133,063	8,931,406	91,280,300	إجمالي التمويل
(3,580,213)	(1,364,005)	(1,955,857)	(260,351)	مخصص انخفاض القيمة
98,764,556	769,058	6,975,549	91,019,949	
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة - الإجمالي				
33,920,788	-	-	33,920,788	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
62,430,178	-	5,070,666	57,359,512	بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضي
3,860,740	-	3,860,740	-	بالمستوى 7 - تحت الملاحظة
27,818,477	-	191,437	27,627,040	بدون تصنيف ائتماني
2,282,021	2,282,021	-	-	تمويل منخفض القيمة
130,312,204	2,282,021	9,122,843	118,907,340	إجمالي التمويل
(4,040,713)	(1,429,418)	(2,009,810)	(601,485)	مخصص انخفاض القيمة
126,271,491	852,603	7,113,033	118,305,855	التمويل، صافي

مقياس المصرف للمخاطر من 1-4 يمثل: خالية من مخاطر الائتمان لحد كبير، جودة الائتمان قوية بشكل استثنائي، نوعية مخاطر ائتمان ممتازة، نوعية مخاطر ائتمان جيدة جداً.

مقياس المصرف للمخاطر من 5-6 يمثل: جودة ائتمان جيدة، ومرضية، أو على الحد الأدنى.

مقياس المصرف للمخاطر 7 يمثل: تحت الملاحظة.

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

4.1.28 الارتباطات والالتزامات المحتملة حسب تصنيف المخاطر

الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة (غير عاملة)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	31 ديسمبر 2022م
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
4,213,585	-	-	4,213,585	الارتباطات والالتزامات المحتملة
7,532,845	-	1,263,567	6,269,278	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
362,303	-	362,303	-	بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضي
1,011,602	-	-	1,011,602	بالمستوى 7 - تحت الملاحظة
294,472	294,472	-	-	بدون تصنيف ائتماني
13,414,807	294,472	1,625,870	11,494,465	منخفض القيمة
519,239	222,195	245,464	51,580	المبلغ الإجمالي بالمعدل الائتماني
				مخصص الارتباطات الائتمانية

الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة (غير عاملة)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	31 ديسمبر 2021م
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
1,331,448	-	-	1,331,448	الارتباطات والالتزامات المحتملة
5,411,714	-	1,036,153	4,375,561	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
403,888	-	403,888	-	بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضي
971,182	-	-	971,182	بالمستوى 7 - تحت الملاحظة
290,588	290,588	-	-	بدون تصنيف ائتماني
8,408,820	290,588	1,440,041	6,678,191	منخفض القيمة
347,179	234,714	75,037	37,428	المبلغ الإجمالي بالمعدل الائتماني
				مخصص الارتباطات الائتمانية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

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

2022م	عام	غير عامل	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للتمويل منخفض القيمة	التمويل، الصافي
	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
حكومية وشبه حكومية	13,681,025	-	-	13,681,025
صناعية	9,093,796	1,098,045	(650,398)	9,541,443
الكهرباء والمياه والغاز والخدمات الصحية	5,312,933	-	-	5,312,933
المباني والإنشاءات	7,908,210	8,218	(6,163)	7,910,265
الخدمات	17,422,594	66,162	(43,246)	17,445,510
التعدين	2,826,249	-	-	2,826,249
الزراعة	3,302,830	-	-	3,302,830
التمويل الاستهلاكي	36,814,217	461,133	(322,446)	36,952,904
المواصلات والاتصالات	6,741,803	27,516	(20,637)	6,748,682
التجارة	9,727,806	716,119	(373,954)	10,069,971
العقارات	20,180,174	516,936	(219,743)	20,477,367
أخرى	14,541,661	25,785	(21,428)	14,546,018
	147,553,298	2,919,914	(1,658,015)	148,815,197
			(2,323,241)	
				146,491,956

2021م	عام	غير عامل	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للتمويل منخفض القيمة	التمويل، الصافي
	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
حكومية وشبه حكومية	12,429,991	-	-	12,429,991
صناعية	10,014,669	1,150,141	(922,636)	10,242,174
الكهرباء والمياه والغاز والخدمات الصحية	5,032,171	-	-	5,032,171
المباني والإنشاءات	6,555,210	579,964	(286,711)	6,848,463
الخدمات	15,137,291	76,668	(27,607)	15,186,352
التعدين	-	-	-	-
الزراعة	3,484,484	-	-	3,484,484
التمويل الاستهلاكي	27,818,477	148,958	(65,412)	27,902,023
المواصلات والاتصالات	6,046,234	-	-	6,046,234
التجارة	9,902,252	99,494	(43,929)	9,957,817
العقارات	19,123,535	206,437	(61,932)	19,268,040
أخرى	12,485,869	20,359	(21,191)	12,485,037
	128,030,183	2,282,021	(1,429,418)	128,882,786
			(2,611,295)	
				126,271,491

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

3.28 الضمانات:

يحتفظ المصرف، خلال نشاطاته الاعتيادية، بضمانات كتأمين بغرض التخفيف من مخاطر الائتمان. تتكون هذه الضمانات، في الغالب، من ودائع العملاء، وضمانات مالية، وأسهم، وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. كما في 31 ديسمبر 2022م بلغت الضمانات المحتفظ بها لدى المصرف 188,104 مليون ريال سعودي (2021م: 164,210 مليون ريال سعودي) مقابل التمويل بضمانات.

فيما يلي بيان بمبالغ الضمانات المالية المحتفظ بها كضمانات للتمويل والتي انخفضت قيمتها الائتمانية:

2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	
1,390,358	2,033,827	تغطية الضمان أقل من 50%
36,814	52,829	من 51% إلى 70%
854,849	833,258	أكثر من 70%
2,282,021	2,919,914	الإجمالي

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

يوضح الجدول الآتي الأنواع الرئيسية للضمانات المودعة لدى المصرف مقابل التمويل. لا يحتفظ البنك بأي نوع من الضمانات لأصوله المالية بخلاف التمويل.

2021م	2022م	
105,870,160	127,061,959	أنواع الضمانات عقارات وموجودات ثابتة
25,677,410	26,528,968	أسهم
32,662,385	34,513,230	أخرى
164,209,955	188,104,157	الإجمالي

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

2022م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط (بآلاف الريالات السعودية)	أوروبا (بآلاف الريالات السعودية)	دول أخرى (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات المالية					
9,723,259	9,723,259	-	-	-	9,723,259
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي					
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
-	-	15,365	358,143	558,369	931,877
حسابات جارية					
146,199	376,382	-	-	-	522,581
مرابحات ووكالات مع بنوك					
استثمارات، صافي					
24,664,751	56,569	-	-	-	24,721,320
استثمارات بالتكلفة المستنفذة					
10,959,879	1,109,527	886	14,312	12,084,604	12,084,604
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر					
904,572	222,817	13,099	511,991	1,652,479	1,652,479
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل					
70,214	-	-	-	-	70,214
استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك					
تمويل، صافي					
36,523,692	-	-	-	-	36,523,692
الأفراد					
107,017,039	-	-	-	2,951,225	109,968,264
الشركات					
916,556	-	-	-	-	916,556
موجودات أخرى					
190,926,161	1,780,660	372,128	4,035,897	197,114,846	197,114,846
إجمالي الموجودات المالية					
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
22,650	31,597	-	1,084	55,331	111,172
تحت الطلب					
15,079,137	61,615	1,286,956	-	16,427,708	16,427,708
استثمارات لأجل و مستحقات للبنك المركزي السعودي					
ودائع العملاء					
82,305,356	-	-	183,952	82,489,308	82,489,308
ودائع تحت الطلب، إيداع و أخرى					
62,679,182	-	-	-	62,679,182	62,679,182
استثمارات عملاء لأجل					
6,223,378	-	-	-	6,223,378	6,223,378
مطلوبات أخرى					
166,309,703	93,212	1,286,956	185,036	167,874,907	167,874,907
إجمالي المطلوبات المالية					
التعهدات والالتزامات المحتملة					
4,656,910	-	-	-	4,656,910	4,656,910
اعتمادات مستندية					
15,634,566	-	-	-	15,634,566	15,634,566
خطابات ضمان					
557,775	-	-	-	557,775	557,775
قبولات					
2,750,501	-	-	-	2,750,501	2,750,501
التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض					
23,599,752	-	-	-	23,599,752	23,599,752
إجمالي التعهدات والالتزامات المحتملة					
الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية (بقيمة المعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة					
931,319	-	-	-	931,319	931,319
اعتمادات مستندية					
10,550,463	-	-	-	10,550,463	10,550,463
خطابات ضمان					
557,775	-	-	-	557,775	557,775
قبولات					
1,375,250	-	-	-	1,375,250	1,375,250
التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض					
13,414,807	-	-	-	13,414,807	13,414,807
إجمالي الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية					

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2021م
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
الموجودات المالية					
9,177,296	-	-	-	9,177,296	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
437,811	174,494	245,384	17,933	-	حسابات جارية
300,262	-	-	-	300,262	مرايبات ووكالات مع بنوك
استثمارات، صافي					
23,432,514	-	-	56,294	23,376,220	استثمارات بالتكلفة المستنفذة
7,412,625	-	963	439,663	6,971,999	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
2,365,750	385,494	-	13,537	1,966,719	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
66,680	-	-	-	66,680	استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك
تمويل، صافي					
27,506,935	-	-	-	27,506,935	الأفراد
98,764,556	2,705,669	-	-	96,058,887	الشركات
1,071,240	-	-	-	1,071,240	موجودات أخرى
170,535,669	3,265,657	246,347	527,427	166,496,238	إجمالي الموجودات المالية
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
391,162	6,966	-	24,286	359,910	تحت الطلب
14,848,629	267,315	-	942,990	13,638,324	استثمارات لأجل و مستحقات للبنك المركزي السعودي
ودائع العملاء					
79,670,546	165,699	-	-	79,504,847	ودائع تحت الطلب، إيدار و أخرى
41,390,005	-	-	-	41,390,005	استثمارات عملاء لأجل
5,467,382	-	-	-	5,467,382	مطلوبات أخرى
141,767,724	439,980	-	967,276	140,360,468	إجمالي المطلوبات المالية
التعهدات والالتزامات المحتملة					
2,026,734	-	-	-	2,026,734	اعتمادات مستندية
11,061,063	-	-	-	11,061,063	خطابات ضمان
344,962	-	-	-	344,962	قبولات
512,273	-	-	-	512,273	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
13,945,032	-	-	-	13,945,032	إجمالي التعهدات والالتزامات المحتملة
الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية (بقيمة المعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة					
405,347	-	-	-	405,347	اعتمادات مستندية
7,402,375	-	-	-	7,402,375	خطابات ضمان
344,962	-	-	-	344,962	قبولات
256,136	-	-	-	256,136	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
8,408,820	-	-	-	8,408,820	إجمالي الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

5.28 فيما يلي بيان بالتوزيع الجغرافي لتركزات التمويل غير العامل ومخصصات انخفاض قيمة التمويل:

2022م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	دول أخرى	الإجمالي
	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
التمويل غير العامل، صافي					
الأفراد	461,214	-	-	-	461,214
الشركات	2,458,700	-	-	-	2,458,700
الإجمالي	2,919,914	-	-	-	2,919,914
مخصص انخفاض قيمة التمويل					
الأفراد	751,658	-	-	-	751,658
الشركات	3,223,116	6,482	-	-	3,229,598
الإجمالي	3,974,774	6,482	-	-	3,981,256

2021م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	دول أخرى	الإجمالي
	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
التمويل غير العامل، صافي					
الأفراد	148,958	-	-	-	148,958
الشركات	2,133,063	-	-	-	2,133,063
الإجمالي	2,282,021	-	-	-	2,282,021
مخصص انخفاض قيمة التمويل					
الأفراد	460,500	-	-	-	460,500
الشركات	3,572,710	7,503	-	-	3,580,213
الإجمالي	4,033,210	7,503	-	-	4,040,713

1.29 مخاطر معدل العائد

تنشأ تلك المخاطر تبعاً للتغير في معدلات العوائد والتي تؤثر إما في القيم العادلة أو في التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية، وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للفرجات في هامش الربح والتي يتم مراقبتها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بانتظام. وتقوم مجموعة الخزينة بأخذ تكلفة الأموال في الاعتبار وتعديل هامش الأرباح تبعاً لطول مدد معاملات التمويل ووضع السيولة في السوق.

يوضح الجدول الآتي الأثر على معدل العائد لعناصر قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين تبعاً للتغيرات المعقولة والممكنة في معدلات العائد، مع ثبات باقي العوامل المؤثرة الأخرى دون تغير. ويمثل أثر التغير المفترض في معدل العائد على صافي الدخل أو حقوق الملكية مقدار الأثر على معدل العائد على قاعدة الموجودات والمطلوبات المالية المرتبطة بمعدلات العائد والمقتناة لغير أغراض المتاجرة كما في تاريخ نشر القوائم المالية الموحدة للمصرف بعد احتساب ما يتعلق بها من استحقاقات ومراجعات لهيكل الأسعار. نظراً لعدم وجود تعرضات جوهرياً في معاملات المصرف لمخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية المتعلقة بالموجودات والمطلوبات المالية المرتبطة بمعدلات العائد فإن جميع التعرضات في معاملات المصرف تتم مراقبتها على أساس عملة النشر فقط.

29 مخاطر السوق <

تمثل مخاطر السوق مخاطر تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغير في محددات السوق مثل أسعار الأسهم، ومعدل العائد، وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار السلع. ويصنف المصرف تعرضاته لمخاطر السوق إلى "مخاطر المعاملات التجارية" أو "مخاطر المعاملات غير التجارية" (أو المعاملات المصرفية).

مخاطر السوق - المعاملات التجارية

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

مخاطر السوق - المعاملات غير التجارية

تنشأ عادة من التغير في معدلات العوائد، وقد تنشأ أيضاً ولكن بحدود بسيطة نتيجة لتقلب أسعار العملات الأجنبية. ويتعرض المصرف أيضاً لمخاطر الأسعار من الاستثمارات المحتفظ بها " بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر".

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

2022م						متوسط الأثر على صافي الدخل من التمويل والاستثمار	الزيادة/النقص بنقاط الأساس				
الأثر على حقوق الملكية (بآلاف الريالات السعودية)					خلال 3 أشهر			3 إلى 12 شهر	من 1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
					3,904	10,632	(6,155)	(19,162)	(10,781)	14,564	10
					(3,904)	(10,632)	6,155	19,162	10,781	(14,564)	10-

2021م						متوسط الأثر على صافي الدخل من التمويل والاستثمار	الزيادة/النقص بنقاط الأساس				
الأثر على حقوق الملكية (بآلاف الريالات السعودية)					خلال 3 أشهر			3 إلى 12 شهر	من 1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
					2,245	18,232	(5,094)	(14,202)	1,181	20,586	10
					(2,245)	(18,232)	5,094	14,202	(1,181)	(20,586)	10-

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

يدير المصرف تعرّضاته التي تتأثر بالمخاطر المختلفة والمصاحبة للتقلبات في مستويات معدلات العائد السائدة في السوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يستخدم المصرف مؤشر أسعار سايبور (SAIBOR) لعمليات التمويل بالريال السعودي، ومؤشرات الأسعار الأخرى المناسبة لعمليات التمويل بالدولار الأمريكي وذلك كمعدل أرباح مرجعي لفترات الاستحقاق المختلفة. وفي حال عدم توفر معدلات أرباح مرجعية في عمليات تبادل فعلية في الأسواق، يتم الاسترشاد بمعدلات تكلفة الأموال الهامشية المعدّة من قبل مجموعة الخزينة. يقوم المصرف باحتساب معدلات الربح على أساس معدل تكلفة الأموال الهامشية لفترة استحقاق التمويل (عادة يكون التمويل طويل الأجل بمعدل ربح أعلى).

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

يلخص الجدول أدناه تعرّضات المصرف لمخاطر معدلات العائد ويتضمن الجدول القيمة الدفترية للأدوات المالية لدى المصرف مصنفة حسب تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً:

2022م	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون عوائد استثمارية	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات						
-	-	-	-	-	9,723,259	9,723,259
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي						
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:						
-	-	-	-	-	931,877	931,877
حسابات جارية						
401,603	120,978	-	-	-	-	522,581
مرابحات ووكالات مع بنوك						
استثمارات، صافي						
107,529	17,315	4,555,457	20,041,019	-	-	24,721,320
استثمارات بالتكلفة المستنفذة						
1,261,204	-	2,216,120	7,168,821	1,438,459	12,084,604	12,084,604
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر						
-	-	-	-	1,652,479	1,652,479	1,652,479
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل						
-	-	-	-	70,214	70,214	70,214
استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك						
تمويل، صافي						
4,043,985	4,333,227	14,034,303	14,112,177	-	36,523,692	36,523,692
الأفراد						
45,857,569	56,294,606	5,346,155	2,469,934	-	109,968,264	109,968,264
الشركات						
-	-	-	-	2,632,794	2,632,794	2,632,794
ممتلكات ومعدات، صافي						
-	-	-	-	1,605,145	1,605,145	1,605,145
موجودات أخرى						
51,671,890	60,766,126	26,152,035	43,791,951	18,054,227	200,436,229	200,436,229
إجمالي الموجودات						
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك						
والمؤسسات المالية الأخرى						
-	-	-	-	55,331	55,331	55,331
تحت الطلب						
7,822,795	7,960,338	644,575	-	-	16,427,708	16,427,708
استثمارات لأجل و مستحقات للبنك المركزي السعودي						
ودائع العملاء						
3,914,130	784,975	1,175,452	3,302,592	73,312,159	82,489,308	82,489,308
ودائع تحت الطلب، إيداع و أخرى						
35,449,518	23,649,001	3,419,181	161,482	-	62,679,182	62,679,182
استثمارات عملاء لأجل						
-	-	-	-	136,570	136,570	136,570
مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية						
-	-	-	-	6,771,817	6,771,817	6,771,817
مطلوبات أخرى						
-	-	-	-	31,876,313	31,876,313	31,876,313
إجمالي حقوق الملكية						
47,186,443	32,394,314	5,239,208	3,464,074	112,152,190	200,436,229	200,436,229
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية						
4,485,447	28,371,812	20,912,827	40,327,877	(94,097,963)	-	-
أثر العائد على البنود داخل قائمة المركز المالي						
5,045,121	8,065,809	10,060,872	427,950	-	23,599,752	23,599,752
أثر العائد على البنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي						
9,530,568	36,437,621	30,973,699	40,755,827	-	-	-
إجمالي الفجوة في الأثر على معدلات العائد						
9,530,568	45,968,189	76,941,888	117,697,715	-	-	-
الفجوة التراكمية في الأثر على معدلات العائد						

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الإجمالي	بدون عوائد استثمارية (بآلاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	1 - 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	3 - 12 شهر (بآلاف الريالات السعودية)	خلال 3 أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	2021م
الموجودات						
9,177,296	9,147,296	-	-	-	30,000	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:						
437,811	437,811	-	-	-	-	حسابات جارية
300,262	-	-	-	-	300,262	مرابحات ووكالات مع بنوك
استثمارات، صافي						
23,432,514	-	14,956,948	5,981,616	1,697,697	796,253	استثمارات بالتكلفة المستنفذة
7,412,625	463,576	1,950,176	2,808,695	2,173,781	16,397	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,365,750	2,365,750	-	-	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
66,680	66,680	-	-	-	-	استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك
تمويل، صافي						
27,506,935	-	10,453,488	12,610,678	3,352,881	1,089,888	الأفراد
98,764,556	-	406,731	5,616,700	62,985,072	29,756,053	الشركات
2,382,732	2,382,732	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
1,628,923	1,628,923	-	-	-	-	موجودات أخرى
173,476,084	16,492,768	27,767,343	27,017,689	70,209,431	31,988,853	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
391,162	391,162	-	-	-	-	تحت الطلب
14,848,629	-	-	6,247,986	991,335	7,609,308	استثمارات لأجل و مستحقات للبنك المركزي السعودي
ودائع العملاء						
79,670,546	71,994,845	217,321	4,603,800	850,584	2,003,996	ودائع تحت الطلب، إيداع و أخرى
41,390,005	-	126,116	1,995,613	19,457,919	19,810,357	استثمارات عملاء لأجل
495,990	495,990	-	-	-	-	مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية
5,968,725	5,968,725	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
30,711,027	30,711,027	-	-	-	-	إجمالي حقوق الملكية
173,476,084	109,561,749	343,437	12,847,399	21,299,838	29,423,661	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
-	(93,068,981)	27,423,906	14,170,290	48,909,593	2,565,192	أثر العائد على البنود داخل قائمة المركز المالي
13,945,032	-	341,022	5,248,883	6,327,302	2,027,825	أثر العائد على البنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي
		27,764,928	19,419,173	55,236,895	4,593,017	إجمالي الفجوة في الأثر على معدلات العائد
		107,014,013	79,249,085	59,829,912	4,593,017	الفجوة التراكمية في الأثر على معدلات العائد

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

2.29 مخاطر العملات:

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

يبين الجدول التالي ملخصاً لتعرضات المصرف لمخاطر اسعار صرف العملات الاجنبية كما في 31 ديسمبر:

2021م (بالآلاف الريالات السعودية)	2022م (بالآلاف الريالات السعودية)	
		الموجودات
199,392	230,297	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
738,069	1,311,119	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
1,541,066	3,550,121	استثمارات، صافي
3,831,989	4,389,664	تمويل، صافي
6,157	9,955	موجودات أخرى
6,316,673	9,491,156	إجمالي مخاطر العملات على الموجودات
		المطلوبات
1,331,069	1,518,272	أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الاخرى
5,169,306	7,847,386	ودائع العملاء
78,578	252,655	مطلوبات أخرى
6,578,953	9,618,313	إجمالي مخاطر العملات على المطلوبات
(262,280)	(127,157)	صافي الالتزام

يبين الجدول أدناه تحليلاً للعملات التي يتعرض المصرف من خلالها لمخاطر هامة كما في 31 ديسمبر:

2021م (بالآلاف الريالات السعودية)	2022م (بالآلاف الريالات السعودية)	
(324,756)	(89,382)	دولار امريكي
(8,772)	(45,234)	يورو
25,780	3,267	درهم اماراتي
6,145	(13,463)	دينار بحريني
2,782	8,161	ريال قطري
36,541	9,494	أخرى
(262,280)	(127,157)	الإجمالي

3.29 مخاطر أسعار أدوات حقوق الملكية

تشير مخاطر أسعار أدوات حقوق الملكية إلى مخاطر انخفاض القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية نتيجة للتغير في المؤشر العام لسوق التداول وأسعار أدوات حقوق الملكية.

وفيما يلي توضيح للأثار المتوقعة على محفظة استثمارات المصرف في أدوات حقوق الملكية المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تبعاً للتغيرات الممكنة و المعقولة في المؤشر العام لسوق التداول، مع ثبات باقي العوامل المؤثرة الأخرى دون تغير:

2021م		2022م		المؤشر العام لسوق (تداول السعودية)
الأثر على أدوات حقوق الملكية	الارتفاع/الانخفاض في سعر السوق %	الأثر على أدوات حقوق الملكية	الارتفاع/الانخفاض في سعر السوق %	
± 44,737	± 10	± 141,668	± 10	أثر التغير في سعر السوق

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

30 مخاطر السيولة <

إضافة للوديعة النظامية، يحتفظ المصرف باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات وديئعه، ويكون هذا الاحتياطي من النقد والموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

1.30 تحليل المطلوبات المالية حسب الفترة المتبقية للاستحقاقات التعاقدية

يلخص الجدول أدناه الاستحقاقات المتعلقة بالمطلوبات المالية لدى المصرف كما في 31 ديسمبر 2022م و 2021م على أساس التزامات السداد التعاقدية بقيم غير مخصومة حيث يقوم المصرف بإدارة مخاطر السيولة الملازمة لها على أساس التدفقات النقدية المستقبلية وبقيم غير مخصومة.

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

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 يماثلها. يتولى فريق إدارة مخاطر السوق بالمصرف التابع لمجموعة إدارة المخاطر مهام المتابعة والرقابة الدورية لمخاطر السيولة في المصرف.

و طبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يحتفظ المصرف لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7% من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% من إجمالي استثمارات العملاء لأجل.

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	3 - 12 شهر	3 أشهر	2022م
(بآلاف الريالات السعودية)						
						المطلوبات
						أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
55,331	55,331	-	-	-	-	تحت الطلب
16,492,289	-	-	1,791,601	7,934,084	6,766,604	استثمارات لأجل و مستحقات للبنك المركزي السعودي
						ودائع العملاء
82,489,308	82,489,308	-	-	-	-	ودائع تحت الطلب، إيداع و أخرى
63,975,839	-	223,864	3,650,288	24,483,451	35,618,236	استثمارات عملاء لأجل
6,908,387	6,908,387	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
169,921,154	89,453,026	223,864	5,441,889	32,417,535	42,384,840	إجمالي المطلوبات

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	3 - 12 شهر	3 أشهر	2021م
(بآلاف الريالات السعودية)						
						المطلوبات
						أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
391,162	391,162	-	-	-	-	تحت الطلب
15,070,017	-	-	6,246,792	991,746	7,831,479	استثمارات لأجل و مستحقات للبنك المركزي السعودي
						ودائع العملاء
79,670,546	79,670,546	-	-	-	-	ودائع تحت الطلب، إيداع و أخرى
41,678,323	-	171,692	1,980,994	19,630,724	19,894,913	استثمارات عملاء لأجل
6,464,715	6,464,715	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
143,274,763	86,526,423	171,692	8,227,786	20,622,470	27,726,392	إجمالي المطلوبات

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

2.30 يوضح الجدول أدناه الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات:

تم تحديد الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة وهي لا تعكس تواريخ الاستحقاق الفعلية حسب الخبرة التاريخية.

2022م	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	-	9,723,259	9,723,259
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	-	-	-	-	931,877	931,877
مراجعات ووكالات مع بنوك	401,603	120,978	-	-	-	522,581
استثمارات، صافي						
استثمارات بالتكلفة المستنفذة	311,197	249,917	3,775,341	20,384,865	-	24,721,320
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	116,483	11,155	2,762,670	7,755,837	1,438,459	12,084,604
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	1,652,479	1,652,479
استثمارات في الشركة الزميلة والمشروع المشترك	-	-	-	-	70,214	70,214
تمويل ، صافي ، الأفراد						
الأفراد	2,761,347	5,546,207	13,883,654	14,332,484	-	36,523,692
الشركات	17,054,868	24,440,382	42,807,997	25,665,017	-	109,968,264
ممتلكات و معدات، صافي	-	-	-	-	2,632,794	2,632,794
موجودات أخرى	-	-	-	-	1,605,145	1,605,145
إجمالي الموجودات	20,645,498	30,368,639	63,229,662	68,138,203	18,054,227	200,436,229
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
تحت الطلب	-	-	-	-	55,331	55,331
استثمارات لأجل ومبالغ مستحقة للبنك المركزي السعودي	6,761,065	7,870,389	1,796,254	-	-	16,427,708
ودائع العملاء						
ودائع تحت الطلب، إيداع و أخرى	-	-	-	-	82,489,308	82,489,308
استثمارات عملاء لأجل	35,449,518	23,649,001	3,419,181	161,482	-	62,679,182
مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية	-	-	-	-	136,570	136,570
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	6,771,817	6,771,817
حقوق الملكية	-	-	-	-	31,876,313	31,876,313
إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية	42,210,583	31,519,390	5,215,435	161,482	121,329,339	200,436,229
التعهدات والالتزامات المحتملة						
اعتمادات مستندية	3,283,947	1,259,353	61,777	51,833	-	4,656,910
خطابات ضمان	1,274,686	6,735,169	7,248,594	376,117	-	15,634,566
قبولات	486,488	71,287	-	-	-	557,775
تعهدات ائتمان غير قابلة للنقض	-	-	2,750,501	-	-	2,750,501

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	بدون تاريخ استحقاق محدد (بآلاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	1 - 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	3 - 12 شهر (بآلاف الريالات السعودية)	خلال 3 أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	2021م
الموجودات						
9,723,259	9,723,259	-	-	-	30,000	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
437,811	437,811	-	-	-	-	حسابات جارية
300,262	-	-	-	-	300,262	مراوبات ووكالات مع بنوك
استثمارات، صافي						
23,432,514	-	13,704,887	7,701,721	2,025,906	-	استثمارات بالتكلفة المستنفذة
7,412,625	463,576	4,249,110	2,498,117	201,822	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
2,365,750	2,365,750	-	-	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
66,680	66,680	-	-	-	-	استثمارات في الشركة الزميلة والمشروع المشترك
تمويل، صافي						
27,506,935	-	10,473,567	11,816,876	3,837,242	1,379,250	الأفراد
98,764,556	-	20,904,597	39,863,111	23,600,505	14,396,343	الشركات
2,382,732	2,382,732	-	-	-	-	ممتلكات و معدات، صافي
1,628,923	1,628,923	-	-	-	-	موجودات أخرى
173,476,084	16,492,768	49,332,161	61,879,825	29,665,475	16,105,855	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
391,162	391,162	-	-	-	-	تحت الطلب
14,848,629	-	-	6,026,222	991,511	7,830,896	استثمارات لأجل ومبالغ مستحقة للبنك المركزي السعودي
ودائع العملاء						
79,670,546	79,670,546	-	-	-	-	ودائع تحت الطلب، إيداع و أخرى
41,390,005	-	126,555	1,885,568	19,502,291	19,875,591	استثمارات عملاء لأجل
495,990	495,990	-	-	-	-	مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية
5,968,725	5,968,725	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
30,711,027	30,711,027	-	-	-	-	حقوق الملكية
173,476,084	117,237,450	126,555	7,911,790	20,493,802	27,706,487	إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية
التعهدات والالتزامات المحتملة						
2,026,734	-	-	164,553	893,385	968,796	اعتمادات مستندية
11,061,063	-	341,022	4,572,057	5,412,284	735,700	خطابات ضمان
344,962	-	-	-	21,633	323,329	قبولات
512,273	-	-	512,273	-	-	تعهدات ائتمان غير قابلة للنقض

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

31 المخاطر التشغيلية <

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بعمليات المصرف وموظفيه وتقنياته وبنية التحتية، ومن عوامل خارجية بخلاف مخاطر الائتمان والسوق والسيولة، على سبيل المثال تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً لسلوك الشركات. تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع عمليات المصرف.

يهدف المصرف إلى إدارة المخاطر التشغيلية لتحقيق التوازن بين تجنب الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعة المصرف مع فعالية التكلفة الإجمالية والابتكار. وفي جميع الحالات، تتطلب سياسة المصرف الامتثال لجميع المتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها.

ولدى المصرف فريق لإدارة مخاطر التشغيل كجزء من مجموعة إدارة المخاطر والتي تتولى متابعة ورقابة حالات المخاطر التشغيلية في المصرف. وتسترشد هذه الوحدة بسياسة مخاطر التشغيل وإطار العمل الخاص بها. وبغرض تنظيم قياس مخاطر التشغيل والتخفيف من آثارها، قام المصرف بتأسيس إطار عمل للرقابة الداخلية وبيئة الأعمال من خلال القياس الذاتي والتحكم بالمخاطر (RCSA) بالإضافة إلى استحداث مؤشرات المخاطر الأساسية (KRIs) لجميع وحدات الأعمال ودعم الأعمال، ويتم مراقبة مقاييس المخاطر من قبل إدارة مخاطر التشغيل بشكل مستمر، بالإضافة إلى ذلك، أكمل المصرف بنجاح توثيق واختبار برنامج استمرارية الأعمال وتجهيز موقع طوارئ حالات الكوارث.

32 مخاطر عدم الالتزام بالضوابط الشرعية <

كون المصرف أحد المصارف المتوافقة مع الشريعة، فقد يتعرض المصرف لمخاطر عدم الالتزام بالضوابط الشرعية، وللتقليل من هذه المخاطر، قام المصرف بوضع سياسات وإجراءات شاملة للالتزام بذلك، إضافة إلى تشكيل لجنة شرعية وإدارة رقابة شرعية.

33 مخاطر السمعة <

تشمل أي آثار عكسية قد تقع على المصرف نتيجة سمعة سلبية عن منتجات المصرف أو خدماته، أو كفاءته، أو سلامة أعماله.

وكون المصرف مصرفاً يلتزم بالضوابط والأحكام الشرعية في جميع أعماله فتعد مخاطر عدم الالتزام بالضوابط الشرعية أحد أهم مسببات مخاطر السمعة، كما أن حالات الاحتيال الكبيرة و شكاوى العملاء والعقوبات النظامية والانطباعات السلبية عن موقف وقدرة المصرف المالية تعد مصادر أخرى لمخاطر السمعة، ويولي المصرف اهتماماً كبيراً لتلك المخاطر ويحرص على وضع الضوابط الكفيلة للحد منها ومنعها. ويستخدم المصرف حالياً بطاقات قياس الأداء المتوازن (Scorecards) لتقييم مخاطر السمعة، وتقوم مجموعة المخاطر في المصرف من خلال تلك الأدوات بتجميع وتحليل نتائج قياس المخاطر من مجموعات الأعمال لاستنتاج المؤشرات العامة لمخاطر السمعة على المصرف.

34 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية <

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه مقابل بيع موجودات أو المدفوع لتحويل مطلوبات في الحالات الاعتيادية بين المتعاملين في السوق في تاريخ

القياس، ويتم قياس القيمة العادلة لبيع موجودات أو تحويل مطلوبات على افتراض تحقق أي من:

- وجود سوق أساسي للموجودات والمطلوبات، أو
- في حال عدم وجود سوق أساسي، ينظر في أفضل الأسواق الأخرى للموجودات والمطلوبات. يجب أن يكون السوق الأساسي أو الأفضل متاحاً للمصرف.

إن القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة في قائمة المركز المالي لا تختلف بشكل كبير عن قيمتها الحالية المضمنة في القوائم المالية الموحدة.

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

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل أو تجديد).

المستوى الثاني: مدخلات غير الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها إما بشكل مباشر (مثل أي أسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مستمدة من الأسعار). وتشمل هذه الفئة الأدوات التي تقدر قيمتها باستخدام: أسعار السوق المعروفة في الأسواق النشطة لأدوات مالية مماثلة؛ والأسعار المقتبسة لأدوات مالية مماثلة أو مشابهة في الأسواق التي تعتبر أقل نشاطاً أو غير ذلك من آليات التقييم التي يمكن فيها ملاحظة جميع المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.

المستوى الثالث: المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها. وتشمل هذه الفئة جميع الأدوات المالية التي تتضمن آلية تقييمها مدخلات لا يمكن ملاحظتها، كما أن المدخلات غير القابلة للمراقبة لها تأثير كبير على تقييم تلك الأدوات. وتشمل هذه الفئة الأدوات المالية التي تقدر قيمتها على أساس الأسعار المتداولة للأدوات المماثلة والتي يلزم إجراء تعديلات عليها أو اتخاذ افتراضات هامة بشأنها لا يمكن ملاحظتها لتعكس الاختلافات بين الأدوات.

تقنيات التقييم والمدخلات الهامة غير الملاحظة للأدوات المالية بالقيمة العادلة

استخدم المصرف تقنيات تقييم متنوعة لقياس القيم العادلة للاستثمارات في المستوى 2 والمستوى 3 كما في 31 ديسمبر 2022م و 31 ديسمبر 2021م، بالإضافة إلى تحديد المدخلات الهامة المستخدمة غير الملاحظة.

وفيما يتعلق بتقييم الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية، يستخدم المصرف تقارير مدراء الصناديق. ينشر مدراء الصناديق نماذج تقييم مختلفة (مثل نماذج التدفقات النقدية المخضومة ونماذج المضاعفات) لتقييم الموجودات الأساسية المصنفة في إطار المستويين 2 و 3 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للمندوق المعني. تشمل المدخلات الهامة غير الملاحظة التي يتم تضمينها في نماذج التقييم التي يستخدمها مدراء الصناديق معدلات الخصم المعدلة حسب المخاطر، والقدرة على التسويق وخصومات السيولة وعوامل التحكم.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

1.34 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المسجلة بقيمتها العادلة

يشتمل الجدول الآتي على تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة المثبتة حسب المستويات الهرمية لقيمتها العادلة:

2022م	المستوى الأول (بآلاف الريالات السعودية)	المستوى الثاني (بآلاف الريالات السعودية)	المستوى الثالث (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	109,733	-	35,317	145,050
- أسهم	109,733	-	35,317	145,050
- صناديق استثمارية	234,258	1,044,036	229,135	1,507,429
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,416,680	-	21,779	1,438,459
- أسهم	1,416,680	-	21,779	1,438,459
- صكوك	3,571,086	7,075,059	-	10,646,145
الإجمالي	5,331,757	8,119,095	286,231	13,737,083

2021م	المستوى الأول (بآلاف الريالات السعودية)	المستوى الثاني (بآلاف الريالات السعودية)	المستوى الثالث (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	110,468	-	13,537	124,005
- أسهم	110,468	-	13,537	124,005
- صناديق استثمارية	188,079	1,827,813	225,853	2,241,745
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	447,372	-	16,204	463,576
- أسهم	447,372	-	16,204	463,576
- صكوك	2,201,833	4,747,216	-	6,949,049
الإجمالي	2,947,752	6,575,029	255,594	9,778,375

لا يوجد هناك أي عمليات تحويل بين المراحل الأولى والثانية والثالثة خلال العام.

تسوية القيمة العادلة للمستوى الثالث

يعرض الجدول الآتي التسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية للمستوى الثالث من القيم العادلة:

الرصيد كما في 1 يناير 2022م	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (بآلاف الريالات السعودية)	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بآلاف الريالات السعودية)
الإضافات/الاستثمارات الجديدة	239,390	16,204
العائد الرأسمالي والاستبعادات خلال السنة	59,679	-
صافي التغير في القيمة العادلة (غير محقق)	(62,701)	(50)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022م	28,084	5,625
	264,452	21,779

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بآلاف الريالات السعودية)	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (بآلاف الريالات السعودية)	
17,967	200,780	الرصيد كما في 1 يناير 2021م
6,875	18,460	الإضافات/الاستثمارات الجديدة
-	12,000	المحول من المستوى الثاني إلى المستوى الثالث
(1,138)	(20,274)	العائد الرأسمالي والاستيعادات خلال السنة
(7,500)	28,424	صافي التغير في القيمة العادلة (غير محقق)
16,204	239,390	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م

2.34 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المسجلة بقيمتها العادلة

تعتمد الإدارة طريقة التدفقات النقدية المخضومة باستخدام منحنى العائد الحالي لتقدير القيمة العادلة للأدوات المالية، التي يتم تصنيفها ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة باستثناء الاستثمارات في الصكوك والمرابحة مع البنك المركزي السعودي والتي يتم تصنيفها ضمن المستوى الثاني. يوضح الجدول الآتي القيم العادلة للأدوات المالية المسجلة بالتكلفة المستنفذة:

2021م		2022م		
القيمة العادلة (بآلاف الريالات السعودية)	القيمة الدفترية (بآلاف الريالات السعودية)	القيمة العادلة (بآلاف الريالات السعودية)	القيمة الدفترية (بآلاف الريالات السعودية)	
				الموجودات
738,073	738,073	1,451,928	1,454,458	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
905,875	906,617	899,487	904,901	استثمارات - مرابحات مع البنك المركزي السعودي
22,581,490	22,535,783	23,440,021	23,832,577	صكوك بالتكلفة المستنفذة
126,892,032	126,271,491	144,813,324	146,491,956	التمويل، صافي
				المطلوبات
15,239,376	15,239,791	16,299,059	16,483,039	أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
121,135,509	121,060,551	145,079,131	145,168,490	ودائع العملاء

35 الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة <

يتعامل المصرف خلال نشاطاته العادية مع أطراف ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

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

2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	
43,685	50,503	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم
745,520	935,993	تمويل كبار موظفي الإدارة
323,538	107,960	تمويل للأطراف ذات علاقة أخرى
66,680	70,214	ودائع العملاء
		استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك
1,755,631	625,708	صناديق المصرف الاستثمارية
-	-	استثمارات في صناديق استثمارية
216,662	796,174	تمويل صناديق استثمارية
50,388	-	ودائع من صناديق استثمارية
		تمويل من صناديق استثمارية

تشتمل ودائع العملاء بصورة رئيسية على الودائع من كبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم وأعضاء مجلس الإدارة.

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و 2021م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

وفقاً لتوجيهات البنك المركزي السعودي بخصوص المحاسبة والمعالجة التنظيمية لتدابير الدعم الاستثنائي خلال فترة تفشي وباء كورونا والصادرة في 26 أبريل 2020م، فقد أتاح البنك المركزي السعودي للبنوك إضافة ما يعادل 100% من مبلغ أثر اليوم الأول لتعديلات التحول المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9- إلى رأس المال الأساسي لفترة السنتين القادمة 2020م و 2021م، على أن يتم إطفاء مبلغ الإضافة تدريجياً بمعدل ثابت على مدى السنوات الثلاث اللاحقة. وعليه فقد قام المصرف بتطبيق هذه الترتيبات الانتقالية المذكورة أعلاه عند احتساب معدل كفاية رأس المال للمصرف اعتباراً من 31 مارس 2020م.

في السابق، كان المصرف يطبق الترتيبات الانتقالية المتعلقة برأس المال النظامي والتي سمحت للبنوك في اليوم الأول من التطبيق للمعيار الدولي للتقرير المالي 9- (في 1 يناير 2018م) إطفاء أثر خسائر الائتمان المتوقعة عند التحول للمعيار على مدى (5) سنوات باستخدام نهج خاص لعكس أثر التحول وفقاً لتعميم البنك المركزي السعودي رقم 391000029731 بتاريخ 15 ربيع الأول 1439هـ (الموافق 3 ديسمبر 2017م).

كان تأثير هذه الترتيبات الانتقالية المعدلة على مستوى الشريحة الأولى والثانية للمصرف إيجابياً بمعدل 27 نقطة أساس كما في 31 ديسمبر 2022م (31 ديسمبر 2021م: 40 نقطة أساس).

2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	
		بيان
133,095,735	160,491,295	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر
11,242,756	12,713,318	المخاطر التشغيلية للموجودات المرجحة المخاطر
945,712	399,339	مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر
145,284,203	173,603,952	إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر
31,433,895	32,358,224	رأس المال الأساسي
1,663,697	2,006,141	رأس المال المساند
33,097,592	34,364,365	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
		نسبة كفاية رأس المال %
22%	19%	رأس المال الأساسي
23%	20%	رأس المال الأساسي والمساند

37 إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة <

يقدم المصرف خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة والتي تتضمن صناديق استثمار ويبلغ إجمالي موجودات تلك الصناديق 76,220 مليون ريال سعودي (2021م: 72,980 مليون ريال سعودي).

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

2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	
10,877	20,413	الدخل من التمويل
25,151	3,803	العائد على استثمارات عملاء لأجل
332,191	378,163	أتعاب خدمات مصرفية، صافي
6,860	9,086	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تتفق السلف والمصاريف الخاصة بالمدراء التنفيذيين مع شروط التوظيف الاعتيادية.

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

2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2022م (بآلاف الريالات السعودية)	
71,363	80,604	مزايا موظفين قصيرة الأجل
7,682	7,312	مكافأة نهاية الخدمة

36 كفاية رأس المال <

تتمثل أهداف المصرف عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة من قبل البنك المركزي السعودي، والحفاظ على مقدرة المصرف في الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والحفاظ على وجود رأس مال قوي.

يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي من قبل إدارة المصرف، وتتطلب التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بنسبة من إجمالي رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات مرجحة المخاطر تساوي أو تتجاوز الحد الأدنى المحدد لمتطلبات بازل.

يقوم المصرف بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل البنك المركزي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال المؤهل مع الموجودات و الالتزامات الظاهرة في قائمة المركز المالي باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

أصدر البنك المركزي السعودي إرشادات وإطار عمل لتطبيق إعادة تشكيل رأس المال حسب متطلبات لجنة بازل 3، والمطبقة اعتباراً من 01 يناير 2013م، وعليه فقد تم احتساب الموجودات المرجحة للمخاطر، وإجمالي رأس المال والمعدلات ذات العلاقة باستخدام متطلبات بازل 3.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

38 التغييرات المرتقبة في المعايير الدولية للتقرير المالي <

أصدر المجلس الدولي لمعايير المحاسبة (IASB) المعايير المحاسبية، والتعديلات التي يسري تاريخ تطبيقها للفترات من 1 يناير 2023م وما بعدها. لقد اختار المصرف عدم التطبيق المبكر لهذه المعايير والتعديلات، وليس لها تأثير كبير على قوائم المصرف المالية الموحدة.

المعايير، التفسيرات، والتعديلات	الوصف	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض القوائم المالية" بشأن تصنيف المطلوبات	توضح هذه التعديلات محدودة النطاق التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض القوائم المالية"، أن المطلوبات تصنف إما على أنها متداولة أو غير متداولة، تبعاً للحقوق القائمة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير. ولا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث التي تقع بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو فسخ العقد). ويوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي 1 عندما يشير إلى "تسوية" المطلوبات. وتجدد الإشارة إلى أن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة قد أصدر مشروع كشف جديد يقترح إدخال تغييرات على هذا التعديل.	مؤجلة حتى فترات محاسبية تبدأ في موعد لا يتجاوز 1 يناير 2024م.
تعديلات محدودة النطاق على المحاسبة الدولي 1 وبيان الممارسة 2 و معيار المحاسبة الدولي 8	تهدف التعديلات إلى تحسين الإفصاحات المتعلقة بالسياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023م.
تعديل معيار المحاسبة الدولي 12 - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة	تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي تؤدي، عند الاعتراف الأولي، إلى مبالغ متساوية من الاختلافات المؤقتة الخاضعة للضريبة والخصم.	الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023م والفترات التي تليها.
المعيار الدولي للتقرير المالي 17، "عقود التأمين"، بصيغتها المعدلة في يونيو 2020م	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي 4، الذي يسمح حالياً بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة على عقود التأمين. سيُحدث المعيار الدولي للتقرير المالي 17 تغييراً جوهرياً في المحاسبة من جانب جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار ذات سمات مشاركة تقديرية.	الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023م والفترات التي تليها.
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28	بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشتركة	متاح للاعتماد الاختياري/تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير محدد

39 أرقام المقارنة <

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

40 اعتماد القوائم المالية الموحدة <

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية الموحدة بتاريخ 10 رجب 1444 هجرية (الموافق 1 فبراير 2023م).

فروع المصرف

الشرقية
الجبيل البلد
الجبيل الصناعية
التحلية
الهدا
اليرموك
الراكه
الثقة
غرناطة
أحد
الريان
الطبيشي
مطار الملك فهد
طيبة
الدوحة
القصور
القطيف
المبرز
الروضة
السوق
حفر الباطن
المدينة العسكرية
راس تنورة
الجوهرة

تبوك
تبوك

عسير
فرع أبها
بيشة
خميس مشيط

جازان
جازان
جازان الصفا
صبياء

الحدود الشمالية
رفحا
عرعر
طريف

المدينة المنورة
الدفاع
المدينة المنورة
القبليتين
ينبع الصناعية

فرع الباحة
فرع الباحة

الحواف
سكاكا
القريات



نجران
نجران

حائل
حائل
المنتزه الشرقي

مكة المكرمة
الطائف
المنار
الصفا
الربوه
الروضه
البلد
المروه
العزيزية
الرحاب
الشاطئ
العوالي
العزيزيه
الشوقية
النزهة
السداد
الزهراء
الحمدانية

القصيم
فرع البكيرية
الرس
الصفراء
الريان
عنيزة

الرياض
فرع المجمعة
الخرج
الدرعية
الدوادمي
الدائري الغربي
الياسمين
الروابي
الروضه
الشا
النزهه
حي الملك فيصل
حي قرطبه
اليرموك
المروج
العزيزيه
الريان
النهضة
السويدي
الربوه
النسيم
الغدير
البيدعة
التخصصي
مبيعات التخصصي
الملز
المربع
العمل
الشا
الديره
مطار الملك خالد
الصناعية الثانية
المدينة الرقمية
ظهرة لبن
حطين
الندي
السليمانية
الفاروق
الزلفي
شقراء
عرقة
المحمدية
الربيع
حي الملك فهد
النسيم الغربي

معلومات عن المصرف

الاسم

مصرف الإنماء

الاسم التجاري

مصرف الإنماء

رقم السجل التجاري

1010250808

الشعار المسجل

مصرف الإنماء
alinma bank 

الشكل القانوني

شركة مساهمة سعودية – مدرجة في السوق المالية

الإدراج في السوق المالية

أسهم المصرف مدرجة في السوق المالية "تداول السعودية" منذ عام 2008م

رمز السهم

1150

الشركات التابعة والفروع

اسم الشركة التابعة	الدولة محل العمليات	الدولة محل التأسيس
شركة الإنماء للاستثمار (شركة مساهمة مغلقة)	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة التقنية المالية السعودية (شركة مساهمة مغلقة)	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة الإنماء إسناد (شركة ذات مسؤولية محدودة)	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة التنوير العقارية (شركة ذات مسؤولية محدودة)	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة الإنماء ذات الأغراض الخاصة المحدودة (شركة ذات مسؤولية محدودة)	المملكة العربية السعودية	جزر كايمان

مراجعو الحسابات المستقلين

برايس ووتر هاوس كوبرز وإرنست ويونغ

المكتب الرئيسي/المكتب المسجل

برج العنود،
طريق الملك فهد،
ص.ب. 66674،
الرياض 11586،
المملكة العربية السعودية
الهاتف: +966-11-218-5555
الفاكس: +966-11-218-5000
البريد الإلكتروني: IR@alinma.com



مصرف الإنماء
alinma bank

برج العنود،
طريق الملك فهد، ص.ب. 66674،
الرياض 11586، المملكة العربية السعودية
الهاتف: +966-11-218-5555
الفاكس: +966-11-218-5000

IR.alinma.com

