alinma.com

التقرير السنوي 2024م

تقدم استراتيجي.

نمو متسارع. قيمة مستدامة. مجتمع متماسك.

الإنماء
alinma

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

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

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

خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود

شعار العام

تقدم استراتيجي.
نمو متسارع.
قيمة مستدامة.

سجّل الإنماء خلال العام 2024م إنجازاتٍ نوعية في مسيرة تحوله الاستراتيجي، محققاً نمواً استثنائياً يجسد متانة توجهاته وعمق رؤيته. وانطلاقاً من نهجه الراسخ المنضبط بالأحكام والضوابط الشرعية، تخطى المصرف محطاتٍ مفصلية عززت مكانته كمؤسسة مالية ريادية في المملكة. فعبر منظومته المتكاملة من الحلول المبتكرة، يمكّن المصرف عملاءه والمجتمع من تحقيق تطلعاتهم بثقة واقتدار. ويتجلى التزام المصرف بالابتكار والتميز التشغيلي في تقديم حلولٍ مالية متطورة تواكب احتياجات العملاء وتواكب التطورات المستقبلية، مما يعزز إسهاماته الفعالة في تحقيق مستهدفات رؤية السعودية 2030.

وقد تجاوز المصرف التوقعات محققاً نتائج استثنائية على كافة الأصعدة التشغيلية، مبرهناً على قدرته في التكيف مع المتغيرات الاقتصادية والتنظيمية المتسارعة. ويتجلى ذلك في الأداء المالي غير المسبوق والريادة في مجال الابتكارات المصرفية الرقمية والاستدامة. وتعكس هذه المنجزات الالتزام الراسخ بتنفيذ استراتيجية 2025م، التي مكّنت المصرف من تحويل التحديات إلى فرص، وتعزيز دوره المحوري في مسيرة التحول الاقتصادي للمملكة.

ويواصل المصرف بناء مستقبل مستدام عبر استثماراته الاستراتيجية في التقنيات المتقدمة، وتنمية رأس المال البشري، وترسيخ ممارسات الاستدامة. وتؤكد إنجازات عام 2024م الأهمية المستمرة لأولوياتنا الاستراتيجية، فيما نواصل تحقيق تقدم ملموس، وتوسيع نطاق تأثيرنا، وخلق قيمة مستدامة لعملائنا ومساهمينا ووطننا.

لمحة موجزة عن العام 2024م

لمحة سريعة على مسيرة نمونا

ترسيخ مكانة المصرف كعلامة تجارية رائدة وذات قيمة عالية في القطاع المصرفي في المملكة ومنطقة الشرق الأوسط.

أبرز الإنجازات التشغيلية

نسبة التوطين
%96

المعاملات الرقمية
%98.6

متوسط عدد المستخدمين شهرياً
23.8 مليون
(تسجيلات دخول مستخدمي الهواتف الذكية)

متوسط عدد المستخدمين يومياً
780 ألفاً
(تسجيلات دخول مستخدمي الهواتف الذكية)

نسبة الموظفات
%22

المستخدمون النشطون
5.5 مليون

أهم النتائج المالية

الودائع في الحسابات الجارية وحسابات التوفير
ملياراً

ودائع العملاء
ملياراً

الموجودات
ملياراً

صافي التمويل
ملياراً

نسبة التمويلات المتعثّرة
%1.06
(2023م: %1.61)

العائد على حقوق المساهمين
(المرتبة رقم 2 في المملكة)
%18.80
(2023م: %17.22)

مكونات دخل العمليات
مليوناً

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

صافي هوامش الأرباح
%3.70
(2023م: %3.81)

العائد على الموجودات
(الأعلى في المملكة)
%2.27
(2023م: %2.21)

قوة التصنيف
وكالة التصنيف الائتماني "فيتش" - A (نظرة مستقرة)
وكالة التصنيف الائتماني "موديز" - A2 (نظرة مستقرة)
إس آند بي جلوبال - A (نظرة مستقرة)

لمحة موجزة عن العام 2024م تتمة

أبرز الإنجازات في مجالي الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية

زراعة 175,000 شجرة مانغروف في رابغ، ما يساعد على امتصاص نحو 22,000 طن من انبعاثات الغازات الدفيئة

مساهمة 350 موظفاً بنحو 3,410 ساعة في العمل التطوعي هذا العام

إطلاق حل تمويلي مخصص لشراء السيارات الكهربائية

تصنيف فوربس للإنماء ضمن كبار رواد الاستدامة

التبرع لـ 18 منظمة غير ربحية يديرها الشباب

التبرع بمبلغ 15 ⃁ مليون لترميم 300 منزل

الجوائز والإنجازات

عامًا من الإنجازات البارزة

The Digital Banker Awards

جائزة أفضل منتج ادخار إسلامي للعام

أفضل مبادرة لواجهة برمجة التطبيقات

جوائز الخدمات المصرفية الإسلامية للأفراد (IRBA)

أفضل بنك رقمي إسلامي في السعودية 2024م

حفل جوائز Transform MEA

حصول تطبيق "عز" من الإنماء على الجائزة الذهبية كأفضل هوية بصرية في قطاع الخدمات المالية

جوائز INSIGHTS

أفضل مركز اتصال (متوافق استراتيجياً)

أفضل مدير مركز اتصال

ملتقى Finnovex

جائزة التميز في الخدمات المصرفية الإسلامية

قمة DigiBank

جائزة التميز في الابتكار الرقمي لخدمات المصرفية الإسلامية

قمة تمويل التجارة السعودي

أفضل بنك للتمويل الإسلامي في المملكة لعام 2024م

أفضل فريق للعمليات المصرفية في المملكة لعام 2024م

جلوبال بيزنيس أوتلوك

أفضل بنك لعلاقات المستثمرين

أفضل رئيس تنفيذي ناشئ في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية

جمعية علاقات المستثمرين في الشرق الأوسط

المركز الثاني لأفضل رئيس تنفيذي في برنامج علاقات المستثمرين في الشرق الأوسط

Extel

جائزة الشركة الأكثر تميزاً

المحتويات

01 عن الإنماء

16 نبذة عن الإنماء
20 نظرة على العام 2024م
22 مسيرتنا
24 البصمة الجغرافية
26 رؤية المملكة العربية السعودية 2030
30 التواصل مع أصحاب المصلحة
32 مزايا الاستثمار في الإنماء
34 معلومات المساهمين

02 المراجعة الاستراتيجية

38 كلمة رئيس مجلس الإدارة
42 كلمة الرئيس التنفيذي
48 نموذج أعمالنا
50 استراتيجية المصرف
55 التميز الرقمي: قصة نجاح "عز"
56 التحول الرقمي والابتكار
60 نظرة عامة على السوق
64 كلمة المدير المالي
68 نبذة عن القطاعات التشغيلية
88 الشركات التابعة
94 إدارة المخاطر
100 الاستدامة

03 الحوكمة

118 تقرير مجلس الإدارة
119 مجلس الإدارة
124 أعضاء اللجان من غير أعضاء مجلس الإدارة
127 الإدارة التنفيذية
175 اللجنة الشرعية
180 تقرير لجنة المراجعة

04 البيانات المالية

184 تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
189 قائمة المركز المالي الموحدة
190 قائمة الدخل الموحدة
191 قائمة الدخل الشامل الموحدة
192 قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
194 قائمة التدفقات النقدية الموحدة
196 إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تمحور تركيز الإنماء واستثماراته حول تحسين تجربة العملاء، وفتح آفاق جديدة للأعمال، وتحقيق نمو مستدام.

التزامنا تجاه الأفراد والكوكب ثابت لا يتغير. في الإنماء، ترتكز ثقافتنا على الأخلاقيات القوية والحوكمة والاستدامة، مما يعزز الأثر الإيجابي الاجتماعي والبيئي.

نواصل تحقيق تقدم ملموس في تنفيذ استراتيجيتنا وتحقيق أهدافنا لدفع عجلة النمو المستدام وخلق قيمة مستدامة.

هذا العام، تستعرض الإنماء نجاح وتأثير استراتيجيتها الخمسية، التي كانت محفزًا لتحقيق إنجازات رئيسية ونمو كبير. ويؤكد أداؤنا المالي والتشغيلي القوي والمستمر خلال هذه السنوات على تميز الاستراتيجية وقيمتها المستدامة.

01 عن الإنماء

16 نبذة عن الإنماء
20 نظرة على العام 2024م
22 مسيرتنا
24 البصمة الجغرافية
26 رؤية المملكة العربية السعودية 2030
30 التواصل مع أصحاب المصلحة
32 مزايا الاستثمار في الإنماء
34 معلومات المساهمين

نبذة عن الإنماء

التزام راسخ بأعلى معايير التميز المالي

يُعد الإنماء إحدى المؤسسات المالية الرائدة في المملكة، حيث يلتزم بتقديم حلول ومنتجات مصرفية متوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية، وتلبي احتياجات عملائنا في مختلف القطاعات. منذ تأسيسه في عام 2006م بموجب مرسوم ملكي، حرص المصرف على القيام بدور محوري في دعم الاقتصاد الوطني من خلال منظومة مصرفية متكاملة تعتمد على أحدث الممارسات العالمية، وتخضع لإشراف مباشر من البنك المركزي السعودي.

في الإنماء، نقدم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية التي تلبّي احتياجات الأفراد، والشركات، والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، من خلال فريق متخصص يضمن لعملائنا تجربة مصرفية متطورة تتماشى مع تطلعاتهم. تشمل خدماتنا منتجات التمويل بمختلف أنواعها، مثل التمويل الشخصي، والعقاري، وتمويل السيارات، بالإضافة إلى الحسابات الجارية، والمدفوعات، والبطاقات، ومنتجات الحماية والادخار، إلى جانب الحلول المصرفية المخصصة للشركات.

نحرص على توفير تجربة مصرفية رقمية متطورة، تتوافق مع احتياجات عملائنا من جميع الفئات، حيث نلتزم بتبني أحدث التقنيات لضمان تقديم خدمات مالية متكاملة تلبي احتياجاتهم بكفاءة. عبر حلولنا الرقمية، نوفر مجموعة واسعة من الأدوات التي تمكّن عملاءنا من إجراء معاملاتهم المصرفية بسرعة وأمان على مدار الساعة، عبر الخدمات الذاتية لإدارة الحسابات وأنظمة المدفوعات، إلى جانب مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات التي تضمن تجربة سلسة ومتكاملة.

سنواصل – بإذن الله – دورنا في المساهمة في الاقتصاد الوطني وتحقيق أهداف رؤية السعودية 2030 من خلال برامج ومبادرات مستمرة تسهم في تعزيز نمو القطاع المصرفي وتلبية توقعات عملائنا. كما نلتزم بمسؤوليتنا الاجتماعية عبر عملياتنا وأنشطتنا التي ترتكز على منظومة قيمنا ونهجها المتمحور حول العميل.

رؤيتنا:

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

رسالتنا:

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

قيمنا:

الابتكار

تعكس قيمة "الابتكار" التزاماً بتحقيق الابتكار، والتطوير المستمر، والسعي الدائم نحو الحلول المبتكرة. فهي تحفّز تبنّي العقلية المتقدمة، والقدرة على التكيف مع التغيير، والانخراط في حل المشكلات بطرق فعالة، ما يعزز الكفاءة والفاعلية داخل المؤسسة.

الشفافية

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

التعاون

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

السعي لتحقيق الشغف

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

نبذة عن الإنماء تتمة

مكانتنا الريادية:

يُعد الإنماء من أكبر المصارف نموًا في المملكة، حيث يحتل مكانة رائدة بين المؤسسات المالية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية في المنطقة، بفضل النمو المستدام الذي حققه منذ تأسيسه. وقد أسهم سجل المصرف الحافل بالأداء المالي القوي وحضوره المحلي المتزايد في تعزيز جاذبية سهمه ليصبح من أكثر الأسهم تداولاً في المملكة. كما شهد رأسماله السوقي نمواً كبيراً ليصل إلى 72.4 ⃁ مليار كما في تاريخ 31 ديسمبر 2024م.

يعتمد المصرف على قواعد مالية متينة لتلبية تطلعات أصحاب المصلحة، حيث يركز على النمو المستدام، وتلبية احتياجات العملاء، ودعم وتمكين منسوبي المصرف، وتحقيق عوائد مالية قوية للمساهمين على المدى الطويل.

بقيادة نخبة من الكفاءات المهنية المتميزة بإدارة فذّة وخبرة راسخة، يواصل المصرف تقدمه نحو عصر المصارف المفتوحة وفق رؤية السعودية 2030. ويضع المصرف التحول الرقمي في صميم أولوياته، حيث يعتمد الرقمنة في تقديم جميع منتجاته وخدماته، مما يضمن الكفاءة، والمرونة، والارتقاء المستمر بمستوى رضا العملاء.

يساهم هيكل المصرف المتطور وأنظمته وعملياته في إدارة المخاطر بفعالية وكفاءة عالية، بفضل التزامه الثابت بممارسات الحوكمة الرشيدة. فقد حصل المصرف على تصنيف "A-" من وكالة التصنيف الائتماني "فيتش"، و"A2" من وكالة "موديز"، مما يعكس تحفّظه تجاه المخاطر، وملاءته المالية، ومؤشرات ربحيته القوية، بالإضافة إلى حجم تمويله وسيولته المناسبة.

كما يقدم المصرف مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية والمالية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية، ويدير شبكة تتضمن 115 فرعاً، و1,483 جهاز صراف آلياً، و161,716 جهاز نقاط بيع منتشرة في كافة مناطق المملكة.

الشركات التابعة

الإنماء alinma

الإنماء المالية alinma capital | alinma pay | التنوير العقارية | الإنماء إسناد alinma isnad | الإنماء alinma

الإنماء المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

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

رأس المال المصرح به: **1,000 ⃁ مليون.**
رأس المال المدفوع: **500 ⃁ مليون.**

الإنماء باي
(شركة مساهمة مغلقة)

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

رأس المال المصرح به: **200 ⃁ مليون.**

شركة التنوير العقارية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

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

رأس المال المصرح به: **100,000 ⃁**

شركة الإنماء إسناد
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

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

رأس المال المصرح به: **500,000 ⃁**

شركة الإنماء ذات الأغراض الخاصة المحدودة
(شركة مملوكة بالكامل للإنماء)

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

رأس المال المصرح به: **50,000 دولار أمريكي**

نظرة على العام 2024م

عام من النمو والإنجاز

حقق الإنماء خلال عام 2024م مستوى تقدم استثنائياً جسد قوته ومرونته وعزز مكانته الرائدة في القطاع المصرفي بالمملكة العربية السعودية. وقد ركز المصرف على تحقيق النمو الاستراتيجي والابتكار وتمكين المجتمع، فنجح في التعامل مع مشهد الخدمات المالية الآخذ في التطور، بينما عزز من التزامه بالتنمية المستدامة وتقديم الحلول المتمحورة حول العملاء. وتبرهن المبادرات والشراكات المؤثرة التي أقامها المصرف على التزامه بتعزيز النمو الاقتصادي، ودعم الأولويات الوطنية، وتقديم قيمة متميزة لأصحاب المصلحة.

يناير

التوسع في قطاع التأمين

وقع الإنماء اتفاقية للاستحواذ على حصة "طوكيو مارين" البالغة 4.6 ملايين سهم في شركة الدرع العربي، بما يعزز وجود المصرف في قطاع التأمين بصفته أكبر مساهم في الشركة.

فبراير

تعزيز القوة المالية

أصدر الإنماء صكوكاً من الشريحة الأولى بقيمة مليار دولار أمريكي ضمن طرح مقوم بالدولار، بما عزز قوته المالية ودعم خططه للنمو المستقبلي.

مارس

الاحتفاء بمنجزات "حماية الأجور"

احتفت وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية بالإنماء لمساهماته في إنجاح مبادرة "حماية الأجور".

أبريل

دعم المشاريع الوطنية الكبرى

شارك الإنماء في تمويل تسهيلات بقيمة 10 ⃁ مليارات لمشروع نيوم وجدد اتفاقية تمويل بقيمة 22.6 مليون دولار أمريكي مع الوطنية للبناء.

مايو

تمكين المجتمعات والشباب

قدم الإنماء منحًا دراسية بقيمة 5 ⃁ ملايين لتعزيز الشمول المالي.

كما أطلق المصرف قناة التجربة الرقمية "عز" لتكون أول تجربة مصرفية رقمية شاملة تستهدف الشباب.

يوليو

تعزيز التميز العلمي

استضاف الإنماء واحتفى بالفريق السعودي للعلوم والهندسة في فعالية "الرحلة إلى آيسف".

أغسطس

إثراء القطاع الثقافي

عقد الإنماء شراكة مع الصندوق الثقافي لتمويل المشاريع في القطاع الثقافي بالمملكة العربية السعودية.

سبتمبر

تعزيز الشفافية في الالتزام بأحكام الشريعة

أطلق الإنماء النسخة الإنجليزية من "الأحكام والضوابط الشرعية" لمنتجاته وخدماته.

أكتوبر

التوسع في مبادرات التمويل تماشياً مع رؤية السعودية 2030

وقع الإنماء اتفاقية تمويل مرابحة مع الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري (البحري) ودعم تمويل البنية التحتية لمشروع "أمالا" التابع لشركة البحر الأحمر الدولية بقيمة 1.5 مليار دولار أمريكي.

نوفمبر

دعم إضافي لمشاريع البحر الأحمر

زاد الإنماء من التسهيلات التمويلية الموجهة لوحدة البحر الأحمر بمبلغ 30 ⃁ مليون لتعزيز تطوير البنية التحتية.

ديسمبر

تمويل الابتكار في قطاع العقارات

شارك الإنماء في قيادة جولة تمويلية بقيمة 14.65 مليون دولار أمريكي لمنصة "إيجاري"، بما عزز دوره في دعم الابتكار وريادة الأعمال.

مسيرتنا

إرث من التميز

تعكس رحلة الإنماء نحو تحقيق الريادة في القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية التزامه الراسخ بالابتكار والتركيز على تلبية احتياجات العملاء ودفع عجلة النمو التحولي. كما واصل المصرف تقديم خدمات مبتكرة تضع مفهوماً جديداً للتجارب المصرفية وتُرسي معايير جديدة على مستوى القطاع، وذلك بفضل قيادته ذات الرؤية الواضحة والتزامه بتحقيق التميز وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

نجح الإنماء في أن يصبح من أبرز المؤسسات في المنظومة المالية في المملكة بفضل إنجازاته الكبيرة التي تشمل إطلاق منتجات مبتكرة في السوق وتطوير الخدمات المصرفية الرقمية والتركيز الاستراتيجي على الاستدامة، حيث ساهم المصرف في دعم رؤية السعودية 2030 وتعزيز التقدم لدى العملاء وأصحاب المصلحة والمجتمع ككل.

2006م

التأسيس

تأسس الإنماء بموجب مرسوم ملكي بتاريخ 28 مارس 2006م.

2007م

مصرف صاعد لخدمات الشركات

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

2008م

التحوّل إلى شركة مساهمة عامة

أطلق الإنماء طرحه العام الأولي بنجاح ليصبح شركة مدرجة في السوق المالية السعودية (تداول).

2009م

أول مصرف يطلق بطاقة الخصم المباشر "إنفينيت" في المملكة العربية السعودية

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

2010م

أول فرع مستقل للإنماء في الرياض

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

2012م

تقديم خدمات القنوات الإلكترونية للمكفوفين

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

2013م

إطلاق أول تطبيق شامل للهواتف الذكية

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

2014م

بدء توزيع الأرباح النقدية لأول مرة

أعلن الإنماء عن توزيع أول دفعة من الأرباح النقدية لمساهميه.

2015م

إطلاق "إرسال للحوالات المالية"

أطلق الإنماء خدمة "إرسال للحوالات المالية"، وهي مشروع مشترك بين الإنماء ومؤسسة البريد السعودي، لتسهيل خدمات التحويلات المالية الدولية من المملكة العربية السعودية باستخدام أحدث تقنيات التحويل، والاستفادة من أفضل الممارسات الدولية.

2017م

أكاديمية الإنماء للتعلم الإلكتروني

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

2018م

خدمة "مدى" للدفع الإلكتروني

أطلق الإنماء خدمة مدى للدفع الإلكتروني التي تعمل بتقنية اتصال المجال القريب (NFC)، والتي تتيح للعملاء تحميل بطاقات الخصم والائتمان "مدى" من الإنماء على تطبيق "مدى" بشكل آمن لإجراء معاملات الدفع عبر نقاط البيع بسهولة من خلال تمرير أجهزتهم الذكية التي تعمل بنظام الأندرويد على أي من أجهزة نقاط البيع الداعمة لخدمة مدى أثير. تعدّ هذه البطاقة الأنسب للعملاء الراغبين في دفع قيمة مشترياتهم بسرعة وسهولة.

2019م

إطلاق أول فرع رقمي

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

الانضمام إلى مؤشر "إم إس سي آي" للأسواق الناشئة

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

2020م

زيادة رأس المال

رفع الإنماء رأس ماله من 15 ⅓ مليار إلى 20 ⅓ مليار عبر منح الأسهم لتمويل المرحلة القادمة من النمو.

2021م

إطلاق استراتيجية الإنماء 2025م

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

أول مكالمة لمناقشة الأرباح

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

إصدار صكوك الشريحة الأولى

أصدر الإنماء صكوكاً من الشريحة الأولى بقيمة 5 ⅓ مليارات من خلال نموذج متوافق مع أحكام الشريعة، وذلك بعد الحصول على الموافقة المطلوبة من الجهات التنظيمية ومجلس إدارة المصرف.

2022م

الإنماء شريكاً رسمياً لدوري كأس الأمير محمد بن سلمان للمحترفين

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

2023م

توقيع اتفاقية إنشاء "برج الإنماء"

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

إصدار تقرير الاستدامة الأول

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

2024م

زيادة رأس المال إلى 25 ⅓ مليار

أعلن الإنماء عن زيادة رأس ماله بنسبة 25% ليصبح 25 ⅓ مليار، وذلك بمنح سهم واحد لكل 4 أسهم، عن طريق رسملة 5 ⅓ مليار من الأرباح المبقاة.

إطلاق برنامج الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية (أمد)

انطلاقاً من إيمانه بدوره تجاه خدمة المجتمع وحماية البيئة، أطلق الإنماء برنامجه للاستدامة والمسؤولية الاجتماعية (أمد)، والذي يمثل استراتيجية المصرف في المساهمة بتحقيق مستقبل مستدام ومجتمع حيوي تماشياً مع مستهدفات رؤية 2030.

إطلاق "عز" أول تجربة مصرفية رقمية متكاملة للشباب

تأكيداً لريادته في تقديم أحدث الخدمات المصرفية الرقمية، وتعزيزاً للجهود المستمرة في تطويرها وتقديم أفضلها، أطلق الإنماء تطبيق "عز" الذي يعد الأول من نوعه في القطاع المصرفي لتقديم خدمات مصرفية متكاملة لفئة الشباب.

البصمة الجغرافية

شبكة فروع واسعة تخدم مجتمعنا

عدد الفروع المتواجدة في المملكة العربية السعودية

115

عدد أجهزة نقاط البيع المنتشرة في المملكة العربية السعودية

161,716

عدد أجهزة الصراف الآلي في المملكة العربية السعودية

1,483

المدن المتواجدة فيها الفروع في المملكة العربية السعودية

المدينة	المنطقة	الفروع
الرياض	منطقة الرياض	38
جدة	منطقة مكة المكرمة	11
الخبر	المنطقة الشرقية	7
الدمام	المنطقة الشرقية	6
مكة المكرمة	منطقة مكة المكرمة	4
المدينة المنورة	منطقة المدينة المنورة	4
الهفوف	المنطقة الشرقية	2
الجبيل	المنطقة الشرقية	2
بريدة	القصيم	4
الظهران	المنطقة الشرقية	3
حفر الباطن	المنطقة الشرقية	2
حائل	منطقة حائل	2
جازان	منطقة جازان	2
الطائف	منطقة مكة المكرمة	2
أبها	منطقة عسير	1
الدوادمي	منطقة الرياض	1
الأحساء	المنطقة الشرقية	1
الباحة	منطقة عسير	1
البكيرية	القصيم	1
الخرج	منطقة الرياض	1
المجمعة	منطقة الرياض	1
القطيف	المنطقة الشرقية	1
القريات	منطقة الجوف	1
الزلفي	منطقة الرياض	1
عرعر	منطقة الحدود الشمالية	1
الرس	منطقة القصيم	1
بيشة	منطقة عسير	1
خميس مشيط	منطقة عسير	1
نجران	منطقة نجران	1
رفحاء	منطقة الحدود الشمالية	1
راس تنورة	المنطقة الشرقية	1
صبيا	منطقة جازان	1
عنيزة	منطقة القصيم	1
سكاكا	منطقة الجوف	1
تبوك	منطقة تبوك	1
طريف	منطقة الحدود الشمالية	1
شقراء	منطقة الرياض	1
الخفجي	المنطقة الشرقية	1
أحد رفيدة	منطقة عسير	1
ينبع	منطقة المدينة المنورة	1

رؤية المملكة العربية السعودية 2030

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

أهداف رؤية المملكة العربية السعودية 2030

خفض معدل البطالة من 11.6% إلى 5%

الأهداف والمبادرات الاستراتيجية للإنماء

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

إنجازات العام 2024م

- بلغ معدل التوطين 96%.

مستهدفات العام 2025م

- مواصلة استقطاب المواهب السعودية للحفاظ على معدل التوطين وتحسينه.

أهداف رؤية المملكة العربية السعودية 2030

رفع نسبة تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة من إجمالي التمويلات المصرفية من 8.3% إلى 20%

الأهداف والمبادرات الاستراتيجية للإنماء

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

إنجازات العام 2024م

- نمو أصول المنشآت الصغيرة والمتوسطة بنسبة 38.5% مقارنة مع العام الماضي.
- دعم 25 شركة صغيرة من خلال مبادرات فريق إدارة المسؤولية الاجتماعية للشركات لدينا بتمويل قدره 200 ⃁ ألف.

مستهدفات العام 2025م

- تقديم منتجات وخدمات مخصصة لهذه الشريحة عبر القنوات الرقمية.
- زيادة الكفاءة التشغيلية.
- إطلاق قناة رقمية لاستقطاب المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- تمكين وتمويل 75 من رواد الأعمال وأصحاب الشركات الصغيرة.

أهداف رؤية المملكة العربية السعودية 2030

زيادة نسبة الملتحقين بسوق العمل من خريجي الجامعات بعد التخرج من 41.2% إلى 75%

الأهداف والمبادرات الاستراتيجية للإنماء

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

إنجازات العام 2024م

- تسجيل 260 خريجاً في المصرف من خلال برنامج "مصرفيي المستقبل" منذ إطلاقه.
- تخريج 22 طالباً من برنامج "جدير" بالتعاون مع وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية.
- المشاركة في مبادرات "المحاكاة المهنية" مع جامعة الملك فهد للبترول والمعادن وجامعة الملك سعود، حيث شارك فيها 15 مرشحاً.
- إطلاق مبادرات التدريب التعاوني، وتقديم برامج التدريب على رأس العمل لأكثر من 350 مرشحاً.

مستهدفات العام 2025م

- تعزيز مكانة المصرف كخيار مفضل للباحثين عن عمل.
- استقطاب أكثر من 400 مرشح في جميع المجالات والإدارات من خلال البرامج واتفاقيات التعاون والشراكات وغيرها من المبادرات.
- التعاون مع الجامعات في رعاية الأندية الطلابية – ورش العمل.
- إدراج أكثر من 20 مرشحاً في مبادرات "المحاكاة المهنية".

أهداف رؤية المملكة العربية السعودية 2030

رفع نسبة مشاركة المرأة بسوق العمل من 35.1% إلى 40%

الأهداف والمبادرات الاستراتيجية للإنماء

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

إنجازات العام 2024م

- وصلت نسبة الإناث من إجمالي القوى العاملة إلى 22%.
- إطلاق برامج تمكين المرأة من خلال فريق إدارة المسؤولية الاجتماعية للشركات لدينا لتأهيل 55 امرأة لتولي أدوار قيادية.

مستهدفات العام 2025م

- مواصلة توظيف المواهب النسائية للحفاظ على نسبة مشاركة المرأة في القوى العاملة وتحسينها.
- تمكين الموظفات من خلال إنشاء قسم لتمكين المرأة لدعم المواهب النسائية المؤهلة ورعايتها.
- مواصلة تمكين المرأة من خلال برامج التدريب للتأهيل لتولي الأدوار القيادية والمالية من خلال فريق إدارة المسؤولية الاجتماعية للشركات.

رؤية المملكة العربية السعودية 2030 تتمة

أهداف رؤية المملكة العربية السعودية 2030

الوصول إلى مليون متطوع في القطاع غير الربحي سنوياً

الأهداف والمبادرات الاستراتيجية للإنماء

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

إنجازات العام 2024م

- مشاركة أكثر من 350 موظفاً في 32 نشاطاً تطوعياً بإجمالي 3,410 ساعة تطوّع استفاد منها نحو 8,500 شخص.

مستهدفات العام 2025م

- مواصلة خدمة القطاع الثالث والمجتمع من خلال مبادرات فريق إدارة المسؤولية الاجتماعية للشركات لدينا عبر تخصيص الفرص لإحداث تأثير على أكثر من 30,000 شخص.

أهداف رؤية المملكة العربية السعودية 2030

زيادة نسبة الموظفين من الأشخاص ذوي الإعاقة القادرين على العمل من 12.3% إلى 15%

الأهداف والمبادرات الاستراتيجية للإنماء

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

إنجازات العام 2024م

- الحصول على تقدير من وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية لمبادرة برنامج "أثر".
- تحقيق تمثيل بنسبة 1.8% من الموظفين من الأشخاص ذوي الإعاقة من إجمالي القوى العاملة لدينا.
- إطلاق برنامج متخصص من خلال فريق إدارة المسؤولية الاجتماعية للشركات لدينا لتمكين الأشخاص ذوي الإعاقة في مكان العمل، يستهدف 18 شخصاً داخل المنظومة وخارجها هذا العام.

مستهدفات العام 2025م

- تحقيق مستهدف توظيف 36 موظفاً من الأشخاص ذوي الإعاقة في عام 2025م بما يمثل 1.2% من إجمالي القوى العاملة لدينا لدعم الوصول إلى الهدف الاستراتيجي بحلول عام 2026م.
- مواصلة تمكين نحو 100 شخص من ذوي الإعاقة في مكان العمل، داخل المنظومة وخارجها، من خلال مبادرات فريق إدارة المسؤولية الاجتماعية للشركات لدينا.

أهداف رؤية المملكة العربية السعودية 2030

رفع نسبة تملك المنازل لتصل إلى 70%

الأهداف والمبادرات الاستراتيجية للإنماء

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

إنجازات العام 2024م

- تنفيذ 9 مزايا جديدة للرهن العقاري لتحسين تجربة العملاء وتعزيز عروض المنتجات.
- إطلاق منتج إعادة تمويل بضمان الرهن العقاري مصمم خصيصاً لاحتياجات عملائنا واستكمال مجموعة منتجات منظومة الرهن العقاري.
- مواصلة تجديد 300 منزل في منطقة الرياض من خلال مبادرة فريق إدارة المسؤولية الاجتماعية للشركات لدينا، ومن المتوقع استكمال المشروع بحلول عام 2026م.
- مواصلة دعم تحقيق مستهدف تملك المنازل لموظفي الأمن للإنماء من خلال توفير 20 منزلاً بحلول عام 2025م من خلال مبادرات فريق إدارة المسؤولية الاجتماعية للشركات.

مستهدفات العام 2025م

- مواصلة تعزيز التجارب الرقمية ومزايا وخاصيات التطبيق.
- تحسين الفترة الزمنية المستغرقة لتقديم المنتجات والخدمات الرئيسية.
- مواصلة دعم تحقيق مستهدف تملك المنازل لموظفي الأمن للإنماء من خلال توفير 100 منزل من خلال مبادرة فريق إدارة المسؤولية الاجتماعية للشركات.

أهداف رؤية المملكة العربية السعودية 2030

رفع نسبة الشركات الكبرى التي تقدم برامج المسؤولية الاجتماعية من 12.3% إلى 15%

الأهداف والمبادرات الاستراتيجية للإنماء

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

إنجازات العام 2024م

- الالتزام بتخصيص 1% من صافي الأرباح السنوية لبرامج ومبادرات المسؤولية الاجتماعية للشركات.

مستهدفات العام 2025م

- استثمار 32 ⅓ مليون في عام 2024م لبرامج ومبادرات المسؤولية الاجتماعية لتعزيز الشمول المالي والحدّ من الفجوات القائمة في الوعي المالي ودعم رواد الأعمال وإحداث تأثير اجتماعي ملموس وتعزيز الممارسات الاجتماعية.
- توسيع نطاق الشمول المالي ليشمل قطاعين رئيسيين (الجمعيات الخيرية المحتضنة من "مسك" والحرفيين) بتمويل مخصص يبلغ حوالي 5 ⅓ ملايين.
- تمكين أكثر من 500 امرأة من خلال إطلاق برنامج "العادات المالية للسيدات".
- تدريب أكثر من 750 شاباً على مهارات الإدارة المالية.
- التطوع لنقل المعرفة المالية إلى أكثر من 7,000 مستفيد.
- رفع الوعي المالي لدى أكثر من 6,500 طالب في ست جامعات محلية.
- إطلاق برنامج الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية (أمد) لتمويل 25 شركة صغيرة في مرحلة التأسيس.
- توفير تمويل متناهي الصغر لأكثر من 285 امرأة وتقديم الدعم في تعزيز الوعي المالي.
- تجديد 300 منزل من خلال تخصيص 15 ⅓ مليون لدعم الأسر من الفئات المحرومة في الرياض وتمكينها من الوعي المالي.
- تقديم منح دراسية للتعليم العالي بقيمة 5 ⅓ ملايين لأكثر من 20 طالباً من الأسر ذات الدخل المنخفض لتمكينهم من بناء مستقبل أكثر إشراقاً.

التواصل مع أصحاب المصلحة

يقدِّر الإنماء شراكاته طويلة الأجل، ويُدرك جيداً دورها المحوري في تمكينه من تحقيق قيمة مستدامة.

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

مزايا الاستثمار في الإنماء

1 مصرف رائد في المملكة العربية السعودية

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

أبرز الإنجازات

- جائزة أفضل برنامج للتحول الرقمي - جوائز ذا ديجيتال بانكر
- جائزة أكثر منتج تمويل شركات ابتكاري متوافق مع الشريعة (البيع الآجل) - المملكة العربية السعودية 2024م - جوائز مجلة التمويل الدولية
- جائزة أسرع المصارف نمواً - المملكة العربية السعودية 2024م - جوائز مجلة التمويل الدولية
- جائزة الابتكار من تيمينوس
- جائزة JP Morgan STP (المعالجة المباشرة)
- الرئيس التنفيذي للعام 2024م من جوائز الخدمات المصرفية الإسلامية للأفراد (IRBA)
- بنك العام في المملكة العربية السعودية من "ذا بانكر"
- جائزة "أفضل بنك رقمي للأفراد في التحول الرقمي" عالمياً - مجلة جلوبال فاينانس
- جائزة "أفضل بنك رقمي للأفراد في واجهات برمجة التطبيقات المفتوحة" على مستوى المملكة العربية السعودية - مجلة جلوبال فاينانس
- جائزة المسؤولية الاجتماعية للشركات - وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
- الريادة في علاقات المستثمرين للشركات - المملكة العربية السعودية - جائزة جمعية علاقات المستثمرين في الشرق الأوسط (MEIRA)

2 التركيز الاستراتيجي ومواصلة التقدم

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

ركائز استراتيجية الإنماء 2025م

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

التطلعات الاستراتيجية

على مستوى المصرف:

- تأسيس المصنع الرقمي لتطوير وتوسعة تجربة العملاء وزيادة التميز التشغيلي في المصرف.
- تعزيز عملية اتخاذ القرارات القائمة على البيانات باستخدام أحدث القدرات التحليلية.
- تحفيز التحول الثقافي لجذب أفضل المواهب في المملكة والمحافظة عليها.

الأفراد:

- بناء علامة تجارية متميزة لكبار العملاء المهتمين بالتقنيات الرقمية.
- بناء علامة تجارية متميزة للعملاء من فئة الشباب الشغوفين بالتقنيات الرقمية.
- تقديم أفضل تجربة للعملاء وتعزيز التميز التشغيلي.

الشركات:

- ترسيخ مكانة الإنماء باعتباره المصرف الرئيسي للشركات الكبيرة والمتوسطة وشركاء تمويل المشاريع عبر مختلف القطاعات.
- تنمية وتطوير حلول عالية الجودة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- تنمية أعمال إدارة النقد والتمويل التجاري.

الخزينة:

- ترسيخ مكانة المصرف كشريك رئيسي للعملاء من الشركات لتلبية احتياجاتهم في مجال التحوّط والاستثمار.
- بناء علامة تجارية متميزة للعملاء من المؤسسات المالية مع فريق مخصص لهذه الفئة.
- تنمية وتطوير إدارة الموجودات والمطلوبات وتعزيز كفاءتها.

3 أداء مالي قوي ومستدام

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

نمو التمويل	%16.52
نمو الودائع	%12.05
نسبة كفاية رأس المال	%17.74
نسبة تغطية السيولة	%122
صافي التمويل المستقر	%108.2
العائد على حقوق المساهمين	%18.8
العائد على الموجودات	%2.27

4 حوكمة قوية ومستويات محسنة من الاستدامة

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

أبرز الإنجازات

أشادت مجموعة بورصة لندن "LSEG"، إحدى أكبر المؤسسات المالية في العالم، بالمصرف باعتباره من أفضل البنوك الرائدة من ناحية الإفصاح بشأن القضايا والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في المملكة، وصنفته رابعاً على مستوى الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

حصل الإنماء على جائزة المبادرة الأكثر ابتكاراً في الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات - المملكة العربية السعودية 2024م - من مجلة جلوبال براندز.

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

معلومات المساهمين

تلتزم إدارة علاقات المستثمرين في الإنماء بتحقيق قيمة طويلة الأجل لجميع أصحاب المصلحة من خلال الحفاظ على علاقات قوية وشفافة مع المساهمين والمستثمرين والمحللين، كما تحرص على تزويد السوق بفهم واضح حول الأداء المالي والتوجه الاستراتيجي والمكانة التنافسية للمصرف من خلال إصدار تقارير دقيقة في الوقت المناسب. وبخلاف التقارير الدورية، تعمل الإدارة بفعالية على إبراز قصة المصرف وتسليط الضوء على ريادته في مجالات التحول الرقمي والابتكار والنمو المستدام، مما يعزز ثقة المستثمرين في رؤيته طويلة الأجل. وتُسهم الإدارة أيضاً في مواءمة التوقعات وتحسين التصورات في السوق وتعزيز مكانة الإنماء كمؤسسة رائدة ذات رؤية مستقبلية، وذلك من خلال سد الفجوة في التواصل بين فريق الإدارة والمجتمع الاستثماري، مما يساعد في تحقيق عوائد قوية ومستدامة في ظل التطورات التي تشهدها المنظومة المالية.

معلومات عن السهم

تاريخ الإدراج:	**3 يونيو 2008م**
السوق المالية:	**تداول السعودية**
الرمز:	**1150**
الرمز الدولي:	**SA122050HV19**
عدد الأسهم المُصدرة:	**2,500,000,000**
سعر الإغلاق بتاريخ 31 ديسمبر 2024م:	**28.95 ﷼**
القيمة السوقية بتاريخ 31 ديسمبر 2024م:	**72.4 ﷼ مليار**
حد ملكية الأجانب:	**الملكية الفعلية – 13.74% بتاريخ 31 ديسمبر 2024م**
الأسهم الحرة:	**10% من الأسهم مملوكة لصندوق الاستثمارات العامة وباقي الأسهم هي أسهم حرة**

المركز الرابع

بين الأسهم الأكثر تداولاً في المملكة العربية السعودية، من حيث عدد الصفقات

المركز الخامس

بين الأسهم الأكثر تداولاً في المملكة العربية السعودية، من حيث القيمة

المساهمون الرئيسيون

%10

صندوق الاستثمارات العامة

أداء سعر السهم

تفاصيل مؤتمرات 2024م

تفاصيل المؤتمر	التاريخ	المكان	الحضور
ملتقى السوق المالية السعودية 2024م	19 و20 فبراير 2024م	المملكة العربية السعودية	المدير المالي ومدير عام علاقات المستثمرين
مؤتمر جولدمان ساكس لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا 2024م	4 مارس 2024م	الإمارات العربية المتحدة	الرئيس التنفيذي والمدير المالي ومدير عام علاقات المستثمرين
النسخة الـ 18 من مؤتمر إي إف جي هيرميس السنوي	6 و7 مارس 2024م	الإمارات العربية المتحدة	الرئيس التنفيذي والمدير المالي ومدير عام علاقات المستثمرين
المؤتمر الخامس عشر لمورغان ستانلي للسوق السعودية والرابع لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	15 و16 مايو 2024م	المملكة المتحدة	الرئيس التنفيذي والمدير المالي ومدير عام علاقات المستثمرين
مؤتمر بنك أوف أمريكا للأوراق المالية في الأسواق الناشئة لعام 2024م	29 - 31 مايو 2024م	الولايات المتحدة الأمريكية	الرئيس التنفيذي والمدير المالي
ندوة جولدمان ساكس السنوية الثانية عشرة لمنطقة وسط وشرق أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا	9 و10 سبتمبر 2024م	المملكة المتحدة	الرئيس التنفيذي والمدير المالي ومدير عام علاقات المستثمرين
مؤتمر إي إف جي هيرميس السنوي العاشر في لندن	11 و12 سبتمبر 2024م	المملكة المتحدة	الرئيس التنفيذي والمدير المالي ومدير عام علاقات المستثمرين
مؤتمر جيه بي مورجان للمستثمرين السعوديين	21 و22 أكتوبر 2024م	الولايات المتحدة الأمريكية	الرئيس التنفيذي والمدير المالي ومدير عام علاقات المستثمرين
مؤتمر بنك أوف أمريكا لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا 2024م	5 نوفمبر 2024م	المملكة العربية السعودية	المدير المالي ومدير عام علاقات المستثمرين
مؤتمر وحفل الجوائز السنوي لجمعية علاقات المستثمرين في الشرق الأوسط لعام 2024م	11 و12 ديسمبر 2024م	الإمارات العربية المتحدة	مدير عام علاقات المستثمرين

اجتماعات ومؤتمرات المستثمرين

اجتماعات المستثمرين	عدد الاجتماعات
الربع الرابع 2024م	**127**
الربع الثالث 2024م	**61**
الربع الثاني 2024م	**38**
الربع الأول 2024م	**104**
الربع الرابع 2023م	**98**
الربع الثالث 2023م	**32**
الربعان الأول والثاني 2023م	**180**

السنة	عدد المؤتمرات
2024م	**10**
2023م	**7**

02 المراجعة الاستراتيجية

38 كلمة رئيس مجلس الإدارة
42 كلمة الرئيس التنفيذي
48 نموذج أعمالنا
50 استراتيجية المصرف
55 التميز الرقمي: قصة نجاح "عز"
56 التحول الرقمي والابتكار
60 نظرة عامة على السوق
64 كلمة المدير المالي
68 نبذة عن القطاعات التشغيلية
88 الشركات التابعة
94 إدارة المخاطر
100 الاستدامة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

نحو التميز بما يتجاوز التوقعات

صافي الدخل

5.8 ⃁ مليار

+21%

" نتيجة للسياسات والاستراتيجيات المتزنة للمحفظة المالية، والتخطيط الاستباقي، حافظ المصرف على وتيرة نمو ثابتة وسط هذه التغيرات، حيث برزت قدرته على التعاطي مع المستجدات بمرونة وثقة لمواكبة التغيرات في السوق."

د. عبد الملك بن عبد الله الحقيل
رئيس مجلس الإدارة

شهد العام المالي 2024م تحولاً نوعياً في مسيرة الإنماء، حيث سجل نمواً ملحوظاً وقدم لعملائه مجموعة مبتكرة من المنتجات والخدمات عبر مختلف القطاعات، كما نجح في تعزيز كفاءة عملياته وتحسين فعاليته، بالإضافة إلى تطوير تجربة العميل الرقمية. وفي إطار سعينا المستمر لنكون الرواد في تقديم الخدمات المالية في المملكة، نجحنا في تحقيق قيمة مستدامة واستثنائية لمستثمرينا، مدفوعين بدورنا المحوري في دعم مبادرات رؤية السعودية 2030.

كان إطلاق تطبيق "عز" للشباب وتحديث تطبيق الإنماء من أبرز إنجازاتنا الرقمية لعام 2024م، حيث حظينا بإشادة واسعة بفضل التحسينات الكبيرة وتجربة المستخدم المتطورة.

أداء متميز

بصفتي رئيس مجلس إدارة الإنماء، يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024م، والذي تجاوزنا فيه ولله الحمد توقعاتنا الطموحة.

مع نهاية العام، تم إنجاز معظم مبادرات استراتيجية الإنماء لعام 2025م، كما تم تحقيق العديد من الإنجازات البارزة كإصدار صكوك الشريحة الأولى بقيمة مليار دولار أمريكي، والتي حظيت باستجابة استثمارية واسعة، ما يعكس الثقة المستمرة لدى المستثمرين في استراتيجية المصرف ونموه.

كما سجلنا تحسناً ملحوظاً في مؤشر جودة الخدمة NPS ليصبح الإنماء ثاني أعلى البنوك تصنيفاً في المملكة من حيث رضا العملاء وارتفاع فرص توصيتهم بخدماتنا.

حقق الإنماء خلال عام 2024م إحدى أقوى النتائج المالية منذ تأسيسه في عام 2006م، حيث سجلنا أرباحاً قياسية وعوائد قوية للمساهمين. كما نمت أصول الإنماء بنسبة 17% لتصل إلى 276.8 ⃁ مليار، بينما شهدت محفظة التمويل توسعاً كبيراً، مما ساعد عملاءنا من قطاع الشركات في تحقيق تطلعاتهم. كما بلغ صافي الدخل 21% ليصل إلى 5.8 ⃁ مليار، مع أداء متميز في جميع القطاعات. وكذلك نما صافي محفظة التمويل بنسبة 17% ليصل إلى 202.3 ⃁ مليار، مما يعكس التزامنا المستمر بدعم الشركات والأفراد على حد سواء.

وبفضل استراتيجيتنا التنموية الاستباقية ومنتجاتنا المصرفية التنافسية، تفوقت حسابات العملاء الجارية وحسابات التوفير على متوسط السوق المحلي، مما يعكس الثقة العالية التي اكتسبناها بين عملائنا.

أما في قطاع الأفراد، فقد سجل الإنماء معدل نمو أعلى من متوسط السوق، ما يعكس التزامنا المستمر بتحسين المنتجات والخدمات وتعزيز تجربة العملاء من خلال مواصلة الاستثمار في البنية التحتية الرقمية المتطورة.

البيئة الاقتصادية والتنظيمية

شهد عام 2024م ظهور العديد من التحديات والفرص على مستوى الاقتصاد العالمي والقطاع المصرفي، حيث أثرت السياسات النقدية والظروف الاقتصادية على النمو والأرباح. وعلى الصعيد المحلي، شهد الإطار التنظيمي في المملكة تطورات هامة، استجاب لها الإنماء بتعزيز الامتثال والشفافية والحوكمة، وفق أعلى المعايير والممارسات في القطاع المصرفي.

ونتيجة للسياسات والاستراتيجيات المتزنة للمحفظة المالية، والتخطيط الاستباقي، حافظ المصرف على وتيرة نمو ثابتة وسط هذه التغيرات، حيث برزت قدرته على التعاطي مع المستجدات بمرونة وثقة لمواكبة التغيرات في السوق.

رؤية 2030: إطلاق الإمكانات

شكّلت رؤية السعودية 2030 دافعاً رئيسياً لنمو المصرف خلال العام المالي 2024م، حيث أتاحت فرصاً عديدة لتطوير الأعمال. كما أسهمت مواءمة استراتيجية الإنماء 2025 مع ركائز رؤية 2030 في تعزيز نتائج المصرف وتحقيق مستهدفاته، حيث سعى المصرف منذ البدايات لأن يكون مؤسسة مصرفية تنافسية ومبتكرة تدعم أهداف الرؤية، حيث شهد العام 2024م نجاحاً بارزاً من خلال توسعنا في تمويل المشاريع والبنية التحتية المرتبطة برؤية 2030، مما عزز الأداء المالي للمصرف وحقق نتائج إيجابية في الربحية والعائد على حقوق المساهمين.

الريادة الرقمية: الشباب والشركات الصغيرة والمتوسطة

يمثل التحول الرقمي حجر الأساس في استراتيجية الإنماء 2025، حيث عززنا وصول خدماتنا إلى شرائح العملاء المختلفة، خصوصاً الشباب، عبر منصات رقمية متطورة تلبي تطلعاتهم وأسلوب حياتهم.

كان إطلاق تطبيق "عز" للشباب وتحديث تطبيق الإنماء من أبرز إنجازاتنا الرقمية لعام 2024م، حيث حظينا بإشادة واسعة بفضل التحسينات الكبيرة وتجربة المستخدم المتطورة، مما عزز مكانتنا كرواد في الخدمات المصرفية الرقمية.

كما قمنا بتطوير خدماتنا الرقمية للشركات الصغيرة والمتوسطة، حيث قدمنا منتجات متخصصة تدعم نمو القطاع، إلى جانب الشراكات مع شركات التكنولوجيا المالية، والاستثمار في الذكاء الاصطناعي لتحسين الكفاءة التشغيلية وتعزيز تجربة العملاء عبر جميع القنوات الرقمية.

كما أطلقنا منصات جديدة لتسهيل تمويل التجارة الدولية، مما ساعد في دعم الأعمال وتنمية الفرص الاستثمارية، وساهم في تضاعف قاعدة عملائنا من الشركات بمقدار أربع مرات مقارنة بعام 2020م.

الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية

تعد الاستدامة عنصراً جوهرياً في أنشطة الإنماء، حيث أطلقنا في عام 2024م استراتيجية متكاملة لتعزيز إطار الاستدامة لدينا، بما يتماشى مع المعايير المحلية والدولية. شملت المبادرات التمويل المستدام، وتبني مبادئ المصرفية المسؤولة، والانضمام لمشروع الإفصاح عن الكربون، بالإضافة إلى توسيع برامج المسؤولية الاجتماعية للشركات.

أطلقنا في عام 2024م برنامج الإنماء للاستدامة والمسؤولية الاجتماعية "أمد"، والذي يعد المظلة التي يتم من خلالها تنفيذ مبادرات الإنماء في مجال الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية، ويلعب دوراً محورياً في تعزيز جهودنا في هذا المجال، وضمان توافقها مع الأهداف الوطنية والدولية، وتعزيز التزامنا بالاستدامة والممارسات المؤسسية المسؤولة.

كما أطلقنا مبادرات لتوفير حلول تملك المنازل لـ 37,000 عائلة من ذوي الدخل المحدود، مما جعلنا نحصل على جائزة المسؤولية الاجتماعية لعام 2024م. كذلك، قدم المصرف لدعم الشمول المالي مبلغ 5 ⅓ ملايين منحاً دراسية بالتعاون مع وزارة التعليم وجمعية دعم التعليم "تعلّم"، وعقد شراكة مع صندوق التنمية الثقافي لدعم العديد من المشاريع الحيوية في القطاع الثقافي في المملكة.

مع نهاية العام، تم إنجاز معظم مبادرات استراتيجية الإنماء لعام 2025م، كما تم تحقيق العديد من الإنجازات البارزة كإصدار صكوك الشريحة الأولى بقيمة مليار دولار أمريكي.

رأس المال البشري والتميز الوظيفي

لطالما اعتبرنا منسوبي الإنماء الركيزة الأساسية لنجاح المصرف، ولذلك استثمرنا في برامج التدريب والتطوير، حيث بلغ معدل المشاركة فيها 75% بعدد ساعات تدريب تجاوز 86,309 ساعة. كما حظينا بجائزة الابتكار والإبداع في سعادة الموظفين لعام 2024م، بفضل بيئة العمل المحفزة والمزايا الجديدة التي عززت مشاركة منسوبينا وتفاعلهم.

كما واصل المصرف جهوده في التوطين، وخلق العديد من الفرص الوظيفية للمواطنين، وتعزيز مشاركة السيدات في العمل لدى المصرف في مختلف المستويات الوظيفية.

الحوكمة والامتثال

يقوم مجلس إدارة المصرف بدور حيوي في ضمان الامتثال لأفضل ممارسات الحوكمة وإدارة المخاطر، حيث عززنا الثقة في أطر الحوكمة لدينا، وضمان الامتثال لمتطلبات البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية. كما طورنا سياسة خصوصية بيانات العملاء لتعزيز الأمن السيبراني، مؤكدين التزامنا بالمعايير الأخلاقية وتوافقنا مع الضوابط والأحكام الشرعية.

نظرة إلى المستقبل

مع استقبال العام الجديد 2025م، سنواصل الابتكار والتوسع، مع التركيز على تعزيز خدماتنا الرقمية، والتكامل مع الذكاء الاصطناعي، وزيادة الاستثمارات في رؤية 2030، خاصةً في البنية التحتية والاستدامة. كما سنبدأ بالعمل على استراتيجيتنا الخمسية الجديدة حتى 2030، مستهدفين تحقيق أهدافنا بأن نكون الرواد في تقديم الخدمات المالية في المملكة.

شكر وتقدير

أتقدم بجزيل الشكر والتقدير 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 -حفظهما الله-، على دعمهما المستمر للقطاع المالي في المملكة، وتمكينه للمساهمة في تحقيق التنمية والازدهار في مملكتنا الغالية والنهوض بها في مختلف المجالات.

كما أتقدم بالنيابة عن جميع منسوبي الإنماء، بجزيل الشكر لوزارة المالية، ووزارة التجارة، والبنك المركزي السعودي، وهيئة السوق المالية، وجميع الجهات الإشرافية والرقابية، على دورهم الهام في نهضة وتطوير القطاع المالي في المملكة.

وختاماً، أود التوجه بالشكر إلى زملائي أعضاء مجلس الإدارة ولجانه التابعة، والإدارة التنفيذية، وجميع منسوبي ومنسوبات المصرف على جهودهم وتفانيهم في أداء مهامهم وإسهاماتهم القيّمة في مواصلة تحقيق إنجازات المصرف والرقي بمكانته وتنمية العائد لمساهميه.

كلمة الرئيس التنفيذي

قيادة مسيرة النمو وتمكين التقدم المستدام

إجمالي دخل العمليات

10,940 ⃁ مليون

+12%

" نجحنا في تحقيق معظم مستهدفاتنا بحلول نهاية عام 2024م، بل وتجاوزنا التوقعات في العديد من المجالات. وتمكّنا من تحقيق مستهدفات جميع مؤشرات الأداء المالية التي حددتها استراتيجية المصرف 2025م قبل عام كامل من الجدول الزمني المحدد، وذلك بفضل تركيزنا على تحقيق مستهدفات استراتيجية المصرف وتنفيذها وفق نهج منضبط."

عبد الله بن علي الخليفة
الرئيس التنفيذي

شكّلت السنة المالية 2024م محطةً استثنائيةً في مسيرة المصرف، حققنا خلالها -بفضل الله- إنجازات رائدة على مستوى القطاع المصرفي، وتقدماً ملموساً في تنفيذ استراتيجيتنا، مما عزز مكانة المصرف بين نخبة المؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية. وأثمرت جهودنا على مدار السنوات الأربع الماضية من استراتيجية المصرف 2025م عن دمج الابتكار في حلولنا المصرفية لتواكب احتياجات عملائنا وتطلعاتهم. وبينما تنسجم هذه الجهود مع التزامنا بتحقيق مستهدفات رؤية السعودية 2030، فقد ساهمت في تعزيز مسيرة نجاح المصرف ونيله إشادة واسعة بفضل إنجازاته البارزة. وبالرغم من كونه أحد أحدث المصارف في المملكة، قد تمكن الإنماء خلال العام 2024م في دخول قائمة أفضل 100 بنك في العالم مؤكداً تميز استراتيجيته ونهجه الراسخ في دعم نمو الاقتصاد الوطني وتوسيع آفاقه.

نمت الإيرادات من الرسوم الرقمية بنسبة 23%، وسجلت العمليات المالية عبر المنصات الرقمية زيادة بنسبة 25%.

شكّل إصدار الإنماء لصكوك الشريحة الأولى بقيمة مليار دولار أمريكي إنجازاً بارزاً خلال عام 2024م في تأكيد على قوة المركز المالي للمصرف ومكانته المرموقة بين المستثمرين.

عام حافل بإنجازات استراتيجية مميزة

واصلنا في الإنماء مسيرة إنجازاتنا خلال عام 2024م، وحققنا أداءً قوياً ونتائج استثنائية دعمت تطلعات كل من عملاء ومساهمي ومنسوبي المصرف على حد سواء، وامتد أثرها الإيجابي ليشمل المجتمعات التي نخدمها.

ومضينا قدماً في الحفاظ على مرونتنا والاستجابة بكفاءة عالية للمتغيرات الاقتصادية والتطورات المتسارعة في قطاع الخدمات المالية، مسترشدين بسجلنا الحافل بالابتكار والموثوقية والتميّز، إذ ركزنا خلال العام 2024م على تحقيق مستهدفات استراتيجية المصرف، وفق نهج منضبط أصبح سمة مميزة يتفرد بها الإنماء. فمنذ إطلاق استراتيجيتنا الممتدة لخمسة أعوام في عام 2020م، حددنا أهدافاً واضحة لتعزيز مؤشراتنا المالية، وتوسيع نطاق حضورنا في السوق، وتعزيز مستوى تفاعلنا مع العملاء.

وتمثلت طموحاتنا في ترسيخ المكانة الرائدة للمصرف وسط بيئة مصرفية تتسم بتنافسية متزايدة، مستفيدين من ميزتنا التنافسية وإنجازاتنا في الابتكار وتبنّي التحوّل الرقمي للبقاء في طليعة القطاع. ونجحنا في تحقيق معظم مستهدفاتنا بحلول نهاية عام 2024م، بل وتجاوزنا التوقعات في العديد من المجالات. وتمكّنا من تحقيق مستهدفات جميع مؤشرات الأداء المالية التي حددتها استراتيجية المصرف 2025م قبل عام كامل من الجدول الزمني المحدد، وذلك بفضل تركيزنا على تحقيق مستهدفات استراتيجية المصرف وتنفيذها وفق نهج منضبط.

كما تمكنا على مدار السنوات الأربع الماضية من تعزيز جميع مؤشرات الأداء المالي الرئيسية، مستفيدين من نهج مدروس يركّز على توظيف مواردنا بكفاءة، واغتنام الفرص الجديدة، والتوسع في مجالات واعدة. وأسهم هذا النهج في زيادة العائد على حقوق المساهمين بمقدار يتجاوز الضعف على مدار السنوات الأربع الماضية، مما يعكس التزامنا بتعزيز الربحية وتحقيق قيمة متنامية ومستدامة للمساهمين.

ويُعد نجاحنا ثمرة التركيز المتواصل للإدارة التنفيذية علة تنفيذ استراتيجية المصرف 2025م على أكمل وجه، وحرصها على إجراء تقييمات بوتيرة شهرية لمتابعة التقدم المحرز وضمان التنفيذ الفعّال لكل واحدة من مبادرات الاستراتيجية البالغ عددها 86، التي قمنا بتطويرها وتوسيع نطاقها باستمرار منذ إطلاق الاستراتيجية. وبفضل التزام الإدارة وفريق العمل، تمكّنا من استكمال معظم هذه المبادرات بحلول نهاية عام 2024م.

وأثمر تركيزنا المتزايد على تلبية احتياجات عملائنا خلال العام 2024م عن نتائج ملموسة في قطاعي مصرفية الشركات ومصرفية الأفراد، إذ مكنتنا الفرص الجديدة والواعدة عبر مختلف فئات العملاء وقطاعات الأعمال من تعزيز خدماتنا ومنتجاتنا المصرفية والارتقاء بأدائنا.

وعلى صعيد الخدمات المصرفية للأفراد، أطلقنا "تطبيق عز" المخصص لتقديم خدمات مصرفية متكاملة لفئة الشباب، استجابةً للنمو المتسارع في فئة العملاء الأصغر سناً في المملكة. ويعكس تطوير وإطلاق التطبيق رؤيتنا الطموحة لاستكشاف فرص تطوير خدماتنا واستقطاب فئات جديدة من العملاء، والاستثمار في أحدث التقنيات، وتقديم حلول مبتكرة تسهم في تقديم تجربة مصرفية مبسطة لعملائنا. كما يُسلط الانتشار الواسع للتطبيق بين فئة الشباب الضوء على الجهود التي يبذلها الإنماء لمواكبة احتياجات مختلف الفئات السكانية في المملكة. ومن الجدير بالذكر أن "تطبيق عز" استقطب أكثر من 100 ألف عميل جديد خلال أقل من عام، في دليل واضح على تأثيره الكبير وفعاليته في تعزيز قاعدة عملائنا.

أداء مالي قوي وقيمة استثنائية

واصل الإنماء تحقيق أداء مالي قوي خلال عام 2024م، حيث ارتفع صافي الدخل إلى 5,832 ⃁ مليون، مسجلاً نمواً بنسبة 21% مقارنة بعام 2023م. ويُعزى هذا النمو بشكل أساسي إلى التوسع الملحوظ بنسبة 17% في حجم محفظة التمويل، التي بلغت 202,308 ⃁ مليون.

كما شهدت المحفظة نمو قوياً على مستوى تمويل الأفراد والشركات، حيث سجل تمويل الأفراد نمواً بنسبة 17%، فيما ارتفع تمويل الشركات بنسبة 15%. وتزامن هذا النمو مع زيادة ودائع العملاء بنسبة 12% نتيجة للزيادة الكبيرة بنسبة 20% في ودائع الحسابات الجارية وحسابات الادخار، وهو ما يعكس نجاح جهودنا المستمرة في توسيع قاعدة العملاء وتعزيز أنشطة البيع التقاطعي.

من ناحية ثانية، ارتفع إجمالي دخل العمليات بنسبة 12% إلى 10,940 ⃁ مليون، مدعوماً بنمو الدخل من الأنشطة التمويلية بنسبة 13% وزيادة الدخل من الأنشطة غير التمويلية بنسبة 11%. وانعكس هذا الأداء الإيجابي على صافي الدخل بعد الزكاة، الذي ارتفع بنسبة 21% إلى 5,832 ⃁ مليون، بفضل التحسن المستمر في الأداء المالي وتعزيز كفاءة العمليات.

في المقابل ارتفعت مصاريف العمليات بنسبة 11%، في حين انخفضت نسبة التكلفة إلى الدخل إلى 30.9%، مقارنة مع 31.3% في عام 2023م، وبفارق ملحوظ عن 36% المسجلة بنهاية عام 2020م.

وسجّل المصرف نمواً قوياً بنسبة 17% في إجمالي الموجودات ليصل إلى 276,827 ⃁ مليون، مدفوعاً بزيادة التمويل بنسبة 17% ونمو الاستثمارات بنسبة 12%، فيما شهدت ودائع العملاء نمواً بنسبة 12% لتصل إلى 210,545 ⃁ مليون، حيث شكّلت ودائع الحسابات الجارية وحسابات الادخار 51.6% من إجمالي الودائع، وبلغت نسبة الودائع لأجل 48.4% من إجمالي الودائع. وبالتوازي مع ذلك، ارتفع إجمالي حقوق المساهمين بنسبة 21% نتيجة الإصدار الناجح لصكوك الشريحة الأولى بقيمة مليار دولار أمريكي، إلى جانب توليد رأس المال داخلياً.

وبلغ إجمالي الدخل من الأنشطة التمويلية 16,155 ⃁ مليون في عام 2024م، بزيادة بنسبة 22% بالمقارنة مع عام 2023م، مدفوعاً بزيادة بنسبة 22% في دخل الاستثمارات و22% في دخل التمويل. كما سجل الدخل من الأنشطة غير التمويلية زيادة بنسبة 11% إلى 2,291 ⃁ مليون، نتيجةً لتحسن رسوم الخدمات المصرفية ومكاسب أرباح الاستثمار. وشكّلت رسوم إدارة صناديق الاستثمارات الحصة الأكبر من إجمالي رسوم الخدمات المصرفية بنسبة 35%، تلتها رسوم خدمات البطاقات بنسبة 21%، ثم الرسوم الأخرى بنسبة 20%، في حين بلغت رسوم خدمات التمويل التجاري 13% ورسوم الوساطة 11%.

إضافةً إلى ذلك، واصل المصرف أداءه القوي في عام 2024م، محققاً مستويات ربحية كبيرة على مستوى القطاع، إذ ارتفع العائد على الموجودات بنسبة 2.27% بزيادة قدرها 6 نقاط أساس، وترافق ذلك مع ارتفاع العائد على حقوق المساهمين إلى 18.80% مقارنةً بـ 17.22% في عام 2023م، مما يعكس المكانة الرائدة للإنماء في السوق السعودية.

وشهدت جودة الموجودات تحسناً مستمراً بالتوازي مع تحسن نسبة التمويلات المتعثرة ونسبة تغطية التمويلات المتعثرة، إلى جانب تراجع مصروف انخفاض القيمة الذي أدى بدوره إلى تقليل تكلفة المخاطر. وفي موازاة ذلك، تحسنت نسبة كفاية رأس المال بشكل كبير، وأكد أداؤنا في المؤشرات المالية الأخرى، مثل نسبة صافي التمويل المستقر ونسبة التمويلات إلى الودائع ونسبة تغطية السيولة، التزامنا المستمر بالإدارة المالية الحصيفة.

كما أشرنا سابقاً، فقد شكّل إصدار الإنماء لصكوك الشريحة الأولى بقيمة مليار دولار أمريكي إنجازاً بارزاً خلال عام 2024م في تأكيد على قوة المركز المالي للمصرف ومكانته المرموقة بين المستثمرين. وقد نجحنا في تأمين التمويل بأسعار تنافسية، مما ساهم في تعزيز نمو مركزنا المالي وتوفير قاعدة مالية قوية لدعم مشاريعنا المستقبلية.

رقمنة خدمات مصرفية الأفراد

واصلنا العمل على تنفيذ التحول الرقمي لمجموعة مصرفية الأفراد في إطار استراتيجية المصرف 2025م بكفاءة عالية، مستفيدين من أحدث التقنيات الرقمية المبتكرة. وأسهمت جهودنا في زيادة ملحوظة في مؤشر جودة الخدمة من 67 إلى 72، مما وضع الإنماء في المرتبة الثانية ضمن القطاع المصرفي السعودي.

كما أثمر الأداء القوي لمجموعة مصرفية الأفراد عن تحقيق نتائج مالية قوية خلال عام 2024م، حيث سجلت محفظة التمويل الإجمالية نمواً بنسبة 17%، مدفوعاً بالأداء الاستثنائي في تمويل السيارات والتوسع المدروس في التمويل العقاري. ويعكس هذا النمو نجاح استراتيجيتنا في تحسين تجربة العملاء من خلال تقديم حلول تمويلية مبتكرة تلبي احتياجاتهم.

وأسهمت استراتيجيتنا الطموحة في ترسيخ مكانة مجموعة مصرفية الأفراد كلاعب رئيسي في قطاعي التمويل العقاري والشخصي. وحظيت مشاركتنا في معرض "سيتي سكيب جلوبال 2024" بإقبال لافت من العملاء، حيث حققنا مبيعات قياسية على مدار أربعة أيام، في تأكيد جديد على ريادة الإنماء وثقة العملاء به كوجهة أولى للتمويل العقاري في المملكة.

وفي المجمل، تجاوزت نتائج مؤشرات الأداء الرئيسية لمجموعة مصرفية الأفراد التوقعات خلال عام 2024م، إذ أسهم دمج حلول مبتكرة في الفروع وتبني أحدث التقنيات في الارتقاء بجودة الخدمة وتعزيز تجربة العملاء، مما سلط الضوء على التزامنا المستمر بتقديم خدمات مصرفية تحقق أعلى مستويات رضا العملاء. كما عززنا حضورنا الجغرافي بتوسيع شبكة الفروع من 108 في عام 2023م إلى 115 فرعاً في عام 2024م، بالتزامن مع استكمال التحول إلى الفروع المدمجة.

نمو قوي في قطاعات الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة والخزينة

حققت مجموعة مصرفية الشركات إنجازات بارزة خلال العام 2024م، حيث بلغت موجودات المجموعة 155.6 ⃁ مليار، ما يمثل 76% من إجمالي موجودات المصرف و29% من دخل العمليات. كما أدت المجموعة دوراً محورياً في تمويل المشاريع الكبرى، بما في ذلك مجموعة من المشاريع المستدامة التي تعكس التزام المملكة بالتحول نحو اقتصاد أكثر استدامة.

وشكّل تبني نظام (eCLO) لإصدار التمويل إلكترونياً ونظام إعداد التقارير الائتمانية الآلي خطوة مهمة في الارتقاء بكفاءة العمليات المصرفية وتعزيز الربحية ورفع مستوى رضا العملاء.

كما أكدت مجموعة مصرفية الشركات على مساهمتها الفاعلة في دعم مستهدفات رؤية السعودية 2030 من خلال توسيع نطاق التمويل ليشمل مشاريع استراتيجية في قطاعات السياحة والرعاية الصحية والطاقة المتجددة والبنية التحتية، مما أسهم في تحقيق إيرادات مستقرة، وتعزيز تنوع محفظة المصرف، وترسيخ شراكاتنا مع الجهات الحكومية وكبرى الشركات.

وفي إطار استراتيجيتنا لتعزيز كفاءة الخدمات المصرفية للشركات، شكّلنا فريق دعم متخصص لخدمة عملائنا من قطاع الشركات، مما ساهم في تحسين أوقات الإنجاز، وتعزيز مؤشر جودة الخدمة، فضلاً عن تمكين مديري العلاقات من التركيز على أنشطة تطوير الأعمال.

وانعكس تركيزنا المستمر على تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة والشركات المتوسطة عن زيادة ملحوظة في أنشطة التمويل بلغت 39% للمنشآت الصغيرة والمتوسطة و60% للشركات المتوسطة خلال عام 2024م، مما عزز دورنا في دعم قطاع ريادة الأعمال في المملكة. كما شهد الدخل من رسوم الخدمات المصرفية نمواً ملحوظاً، بفضل نجاحنا في اتباع نهج مركزي في إدارة النقد وتعزيز أنشطة البيع التقاطعي، الأمر الذي مكّن المصرف من تحقيق قيمة إضافية من علاقاته القائمة مع العملاء.

ومضينا قدماً خلال عام 2024م في توسيع نطاق خدمة العمليات الدولية من خلال تطوير بوابة رقمية لعمليات التجارة ونظام إدارة السيولة وحلول مخصصة للمطلوبات المالية، مما ساهم في نمو قاعدة ودائع المصرف وتعزيز مستوى التفاعل مع العملاء.

من ناحية أخرى، ساهمت مجموعة الخزينة في تحويل عام 2024م إلى محطة بارزة في مسيرة المصرف، حيث تمكنت من التعامل بمرونة وكفاءة عالية مع تقلبات الاقتصاد العالمي والتحديات غير المسبوقة في السياسات النقدية.

دور التقنية والابتكار في تعزيز رضا العملاء

نواصل في الإنماء الاستثمار في التحول الرقمي والابتكار، إدراكاً منا لدورهما المحوري في تعزيز علاقتنا مع عملائنا وتعزيز كفاءة عملياتنا المصرفية، إذ أسهم هذا النهج خلال عام 2024م في تعزيز تركيزنا على تلبية احتياجات العملاء، وتسخير إمكانات الذكاء الاصطناعي وتحقيق التكامل مع حلول المصرفية المفتوحة، مما أتاح فرصاً جديدة لنمو قطاعات الأعمال.

وأظهر نجاح مؤشرات الأداء الرقمية للمصرف خلال عام 2024م نمواً قوياً وإقبالاً متزايداً من العملاء على حلولنا الرقمية. وسجلت عمليات الانضمام إلى قنواتنا الرقمية ارتفاعاً ملحوظاً، حيث استقطبنا 86% من عملائنا الجدد عبر هذه القنوات، في حين نمت الإيرادات من الرسوم الرقمية بنسبة 23%، وسجلت العمليات المالية عبر المنصات الرقمية زيادة بنسبة 25%. وفي المحصلة، ساهمت القنوات الرقمية بنسبة 11% في إجمالي التمويلات، مما يسلط الضوء على الإقبال المتزايد من عملاء الإنماء على الخدمات المصرفية الرقمية.

ودائع العملاء

+12%

حققت مجموعة مصرفية الشركات إنجازات بارزة خلال العام 2024م، حيث بلغت موجودات المجموعة 155.6 ⃁ مليار، ما يمثل 76% من إجمالي موجودات المصرف و 29% من دخل العمليات.

ساهمت مجموعة الخزينة في تحويل عام 2024م إلى محطة بارزة في مسيرة المصرف، حيث تمكنت من التعامل بمرونة وكفاءة عالية مع تقلبات الاقتصاد العالمي والتحديات غير المسبوقة في السياسات النقدية.

واعتمدنا تقنيات متطورة لتعزيز الكفاءة وتحسين العمليات، مما أثمر عن تقليص مدة إنجاز معاملات التمويل العقاري بشكل كبير من شهر كامل إلى أقل من سبعة أيام، وساهم ذلك في تحسين تجربة العملاء بشكل ملحوظ. ويؤكد هذا الإنجاز قدرة الإنماء على تسخير الابتكار لخدمة عملائه، سواء عند شراء منزل، أو الحصول على تمويل شخصي، أو تنفيذ معاملاتهم عبر التطبيق.

نموذج مصرفي رقمي متكامل

أحرزنا تقدماً ملموساً في ترسيخ الثقافة الرقمية عبر جميع قطاعات المصرف منذ إطلاق استراتيجيتنا الرقمية الرسمية في عام 2021م، إذ استطعنا بفضل جهود وحدة المصنع الرقمي واستراتيجيتنا المدروسة تعزيز قدراتنا في تحليل البيانات وبناء شراكات خارجية قوية، بما يمكننا من تقديم حلول مصرفية من الجيل القادم تدعم تطلعات عملائنا.

علاوةً على ذلك، أحرزنا تقدماً كبيراً في بناء منصة مصرفية متطورة ترتكز على أحدث التقنيات وتواكب تطلعات عملائنا، وذلك من خلال تبني تقنيات الذكاء الاصطناعي وتوسيع نطاق منظومتنا المصرفية المفتوحة. وفي عام 2024م، أطلقنا منصات رقمية جديدة لعملاء الشركات، وقدمنا منصة "المصرفية كخدمة" (BaaS)، كما عززنا إمكانات تطبيقنا المصرفي الرائد، مما وفر لعملائنا تجربة مصرفية رقمية متكاملة تتيح وصولاً أوسع إلى المنتجات والخدمات المالية.

كما عزّزنا إجراءات الأمن السيبراني في عام 2024م من خلال تنفيذ تحسينات جوهرية، شملت تحديث سياسة خصوصية بيانات العملاء تماشياً مع نهجنا الاستباقي في الحد من المخاطر وتعزيز ثقة أصحاب المصلحة، لا سيما مع توسعنا نحو تبني مزيد من التقنيات الرقمية.

تطلعاتنا لعام 2025م وما بعده

بينما نمضي قدماً نحو المستقبل، سنواصل التزامنا بتحقيق مزيد من النمو والتحلي بالمرونة اللازمة للتكيف مع المتغيرات بما يضمن استمرار الإنماء في تقديم خدمات مصرفية رائدة وتحقيق عوائد مستدامة. ونعتزم في العام المقبل إطلاق حلول رقمية جديدة مخصصة لقطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة اعترافاً منا بالدور المهم الذي يؤديه هذا القطاع في توفير فرص العمل وتعزيز التنوع الاقتصادي.

وتعكس هذه الأهداف إيماننا العميق بقيمة الحلول التقنية، إلى جانب قناعتنا الراسخة بأن القنوات الرقمية يجب أن توفر تجربة سلسة وجذابة تلبي احتياجات عملائنا وتواكب تطلعاتهم.

وسنعمل على تطوير منتجات مبتكرة من البطاقات لمنح العملاء مزيداً من المرونة في تخصيص حلولهم المالية وفق احتياجاتهم الشخصية. وبالتوازي مع ذلك، نستعد لإدخال عناصر التلعيب لرفع مستوى التفاعل، من خلال دمج ميزات تفاعلية تكافئ العملاء على التزامهم بالممارسات المالية السليمة وتعزز ولاءهم لخدمات المصرف.

نعتزم أيضاً توسيع نطاق المصرفية كخدمة عبر التكامل مع مجموعة واسعة من مقدمي الخدمات الخارجيين لإثراء منظومتنا المصرفية المفتوحة، وسيوفر ذلك مزيداً من الخيارات للعملاء ويحفز الابتكار عبر إتاحة الفرصة للشركاء لتطوير حلول جديدة تعتمد على بنيتنا التحتية الأساسية.

كما نتطلع إلى تطبيق نهجنا الناجح في مصرفية الأفراد لتقديم حلول مصرفية رقمية تنافسية وسهلة الاستخدام للعملاء في قطاع الأعمال، مما يتيح للشركات بمختلف أحجامها أدوات متطورة تُمكّنها من إدارة عملياتها بسلاسة، والتحكم في مواردها المالية بكفاءة، والمساهمة بفعالية في مسيرة التحول الاقتصادي الطموح للمملكة.

شكر وتقدير

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

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

نحقق نجاحاتنا اليوم ونتطلع إلى إنجازات أكبر في المستقبل مسترشدين برؤية السعودية 2030 الطموحة، التي أرست أسس شراكة مستدامة لتعزيز الشمول المالي ودعم ريادة الأعمال المحلية، فضلاً عن توسيع نطاق المبادرات المستدامة، بما يسهم في بناء مستقبل مشرق للأجيال القادمة.

كما أشكر مجلس إدارة الإنماء على المتابعة والدعم الكبيرين وتقديم الرؤى والمشورة، التي كان لها دور محوري في دعم مسيرة المصرف، وختاماً، أتوجه بخالص التقدير لفريق الإدارة التنفيذية وجميع منسوبي الإنماء على تفانيهم وجهودهم المتواصلة في تقديم أفضل الخدمات للعملاء والمساهمين ممن شكلت ثقتهم بنا دعامة أساسية لنجاحاتنا، ونثمّن ولاءهم ودعمهم الدائم لمسيرتنا.

سنواصل في الإنماء التزامنا الراسخ بأن نكون شريكاً مالياً موثوقاً وداعماً للابتكار لكل من الأفراد والشركات والمجتمعات في مختلف مناطق المملكة، عبر تقديم حلول مالية متطورة تحقق قيمة مستدامة للمستثمرين، وتسهم في دعم ازدهار مملكتنا.

نموذج أعمالنا

نقاط قوتنا

قوة المركز المالي

- موجودات بقيمة 276.8 ⃁ مليار
- ودائع بقيمة 210.5 ⃁ مليار
- تمويل بقيمة 202.3 ⃁ مليار

قوة رأس المال البشري

- 2,906 موظفين
- نسبة الموظفات 22%
- نسبة التوطين 96%

قوة رأس المال الفكري

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

قوة رأس المال الاجتماعي والعلاقات الاجتماعية (بتاريخ 31 ديسمبر 2024م)

- 5.53 مليون عميل
- المتوسط الشهري من المستخدمين: 23.8 مليون مستخدم (عدد المستخدمين الذين سجلوا الدخول عبر الهواتف الذكية)
- 98.6% من المعاملات يتم تنفيذها رقمياً
- نسبة ملكية صندوق الاستثمارات العامة في المصرف 10%
- نسبة ملكية المستثمرين الأجانب المؤهلين 13.74%

آليتنا في تحقيق القيمة

الرؤية

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

الرسالة

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

القيم

- الإبداع
- الشفافية
- التعاون
- الشغف

مكانة المصرف

يُعد الإنماء أحد أسرع المؤسسات المالية نمواً في المملكة، كما يحتل مكانة رائدة بين المؤسسات المالية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية في المنطقة، وذلك بفضل النمو الإيجابي الذي يشهده المصرف منذ تأسيسه. وقد ساهم سجل المصرف الحافل بالنمو الاستراتيجي والابتكار المستمر في زيادة جاذبية سهم المصرف وتأثيره لجميع أصحاب المصلحة، لتصل قيمته السوقية إلى 72.4 ⃁ مليار بنهاية عام 2024م.

الأنشطة الرئيسية

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

قطاعات الأعمال

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

الشركات التابعة

- شركة الإنماء المالية
- شركة الإنماء باي
- شركة التنوير العقارية
- شركة الإنماء إسناد
- شركة الإنماء ذات الأغراض الخاصة المحدودة

يرتكز نموذج أعمالنا على:

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

القيمة المتحققة

للمساهمين

النمو

- توزيعات الأرباح
- الربع الأول: 0.25 ⃁ للسهم
- الربع الثاني: 0.25 ⃁ للسهم
- الربع الثالث: 0.30 ⃁ للسهم
- الربع الرابع: 0.30 ⃁ للسهم
- العائد على حقوق المساهمين: 18.8% بتاريخ 31 ديسمبر 2024م

للعملاء

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

للموظفين

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

للمجتمع

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

استراتيجية المصرف

تقدم استراتيجي ثابت نحو تعزيز النمو وتحقيق القيمة

نواصل، في الإنماء، تحقيق تقدم ملموس في تنفيذ استراتيجيتنا وتحقيق أهدافنا لدفع عجلة النمو المستدام وخلق قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة المعنيين، مع ترسيخ مكانتنا بأن نكون الشريك المالي المختار عبر ترسيخ ثقافة الابتكار في كل ما نقوم به بما يلبي تطلعات عملائنا ويمكننا من تقديم تجارب مصرفية استثنائية، وتوفير خدمات تسهم في تنمية مجتمعنا. كما يشكل التزامنا بتطوير وتمكين كوادرنا البشرية واحتضان الكفاءات الواعدة ركيزة أساسية في نهجنا الاستراتيجي، حيث نطمح إلى أن نصبح جهة العمل الأكثر تميزاً في القطاع المصرفي السعودي.

تتوافق استراتيجيتنا بشكل وثيق مع مستهدفات رؤية السعودية 2030، مما يعزز مساهمتنا في دعم التنمية الاقتصادية والاجتماعية في المملكة. ونواصل التركيز على مبادئ الخدمات المصرفية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الإسلامية، مؤكدين بذلك التزامنا الراسخ بأعلى معايير الممارسات المالية الأخلاقية، مع ضمان تحقيق قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة.

رؤيتنا

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

رسالتنا

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

قيمنا

- نُبدع في كل خطوة
- نعمل بشغف وشفافية
- نتعاون بفعالية
- تحقيق أهدافنا وتطلعاتنا

المكانة المستهدفة للمصرف

أن يصبح المصرف الأسرع والأكثر سهولة في المملكة

الوصف

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

إنجازاتنا في عام 2024م

- دمج جميع الفروع
- تنفيذ مبادرات عديدة لتعزيز التميز في الأعمال (مثل: كلمات المرور لمرة واحدة، معاملات دون أوراق، والتوقيع الإلكتروني التلقائي، والقنوات المتعددة للتمويل الشخصي والبطاقات الائتمانية)، حصة مبيعات البطاقات الرقمية والتمويل الشخصي
- إنشاء وإطلاق المنصة الرقمية المتكاملة (CIB) لفئات الشركات / المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- إطلاق منصة مفتوحة جديدة لواجهات برمجة التطبيقات بآلية تسعير مرنة للتمكين من تقديم الخدمات المصرفية كخدمة (BaaS)

تطلعاتنا في عام 2025م

- الاستمرار في تقليص الفترة الزمنية للحصول على المنتجات والخدمات الرئيسية
- مواصلة تحسين التجارب الرقمية
- الاستمرار في تحسين تطبيق الإنماء
- الاستمرار في نقل المنتجات والخدمات إلى القنوات الرقمية
- مواصلة التقدم في مجال أتمتة العمليات الروبوتية

أن يكون المصرف الأول في مؤشر جودة الخدمة (NPS) في القطاع المصرفي السعودي سريع التطور

الوصف

تحقيق المركز الأول في مؤشر جودة الخدمة (NPS) على مستوى القطاع المصرفي السعودي

إنجازاتنا في عام 2024م

- الحصول على المركز الثاني في مؤشر جودة الخدمة (NPS) على مستوى القطاع المصرفي السعودي

تطلعاتنا في عام 2025م

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

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

الوصف

التحول الثقافي لاستقطاب أفضل المواهب في المملكة والاحتفاظ بها

إنجازاتنا في عام 2024م

- تحسين المزايا المقدمة إلى منسوبينا بصفة عامة، مع التركيز بشكل خاص على بدل التعليم، مما ساهم في زيادة درجة مؤشر صحة المنظمة إلى 72%
- تطوير برامج توظيف مبتكرة، مثل توظيف ذوي الإعاقة وإنشاء مسارات متخصصة للتوظيف في مجال الذكاء الاصطناعي، ما أسفر عن تقليل معدل دوران العمالة
- تطوير نظام الدرجات الوظيفية مع تحسين سلم الرواتب الجديد
- تحقيق نسبة توطين بلغت 96%
- تحقيق نسبة تمثيل المرأة في القوى العاملة بلغت 22%
- تقديم أكثر من 77,000 ساعة تدريبية

تطلعاتنا في عام 2025م

- الاستمرار في تطوير قدرات الموظفين
- دعم المشاركة المجتمعية
- تحفيز مشاركة منسوبي المصرف وتنفيذ المبادرات لزيادة درجة مؤشر صحة المنظمة (OHI)
- تدشين مبادرات جديدة ليحتل المصرف المرتبة الأولى كجهة العمل المفضلة في القطاع المصرفي السعودي بحلول عام 2025م
- الاستمرار في تمكين المرأة وتعزيز المكانة القيادية للمرأة

استراتيجية المصرف تتمة

رأس المال البشري

عامل تمكين رئيسي

عامل تمكين رئيسي

المصرفية الرقمية

الأفراد

الأهداف:

- بناء علامة تجارية متميزة لكبار العملاء المهتمين بالتقنيات الرقمية
- بناء علامة تجارية متميزة للعملاء من فئة الشباب الشغوفين بالتقنيات الرقمية
- تقديم أفضل تجربة للعملاء وتعزيز التميز التشغيلي

الشركات

الأهداف:

- ترسيخ مكانة الإنماء باعتباره المصرف الرئيسي للشركات الكبيرة والمتوسطة وشركاء تمويل المشاريع عبر مختلف القطاعات
- تنمية أعمال إدارة النقد والتمويل التجاري
- تنمية وتطوير حلول عالية الجودة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة

الخزينة

الأهداف:

- ترسيخ مكانة المصرف كشريك رئيسي للعملاء من الشركات لتلبية احتياجاتهم في مجال التحوط والاستثمار
- بناء علامة تجارية متميزة للعملاء من المؤسسات المالية مع فريق مخصص لهذه الفئة
- تنمية وتطوير إدارة الموجودات والمطلوبات وتعزيز كفاءتها

نظرة على التقدم والإنجازات الرئيسية في تنفيذ الاستراتيجية

2021م: وضع الأساس

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

أبرز المحطات والمنجزات خلال العام:

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

2022م: تسارع وتيرة النمو والتقدم

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

حقق المصرف إنجازات لافتة من بينها:

- **زيادة حجم التمويل المقدم إلى الأفراد بنسبة 17%** ونمو التمويل المقدم إلى المنشآت الصغيرة والمتوسطة بنسبة 39%.
- **إطلاق بوابة الدفع الإلكتروني (ClickPay)** التي قدّمت للتجار وسيلة مرنة لقبول المدفوعات غير النقدية بسهولة وسلاسة.
- تصنيف المصرف ضمن أفضل 13 شركة سعودية في مجال **دعم جهود التوطين**.
- تسجيل نمو في **صافي الدخل** بنسبة 21% **ليصل إلى 5,832 ⃁ مليون** مقارنةً بالعام السابق.

أهم النتائج والمنجزات لهذا العام

صافي الدخل (⃁)

2,709 مليون

توظيف

442

موظفة

↖%43

2.9 مليون

عميل استخدموا المنصات الرقمية

نحو 150 مليون مرة

أهم النتائج والمنجزات لهذا العام

صافي الدخل (⃁)

3,599 مليون

↖%33

نمو حجم التمويل المقدم إلى الأفراد بنسبة

%33

%93

زيادة في حجم الدورات التدريبية

استراتيجية المصرف تتمة

2023م: تحقيق تأثير ملموس

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

وشهد هذا العام تحقيق إنجازات مهمة، منها:

- تبسيط العمليات الداخلية، مما أسهم في تخفيض التكاليف بقيمة 200 ⃁ مليون.
- تعزيز ممارسات المسؤولية الاجتماعية والبيئية والحوكمة المؤسسية، ما أدى إلى نمو التمويلات المرتبطة بالاستدامة بنسبة 35%.
- تحقيق نمو قياسي في صافي الربح بنسبة 25%، ما يعكس كفاءة القرارات الاستراتيجية.

2024م: ترسيخ معايير التميز

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

فيما يلي بعض الإنجازات المهمة خلال عام 2024م:

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

أهم النتائج والمنجزات لهذا العام

صافي الدخل (⃁)

4,839 مليون ↖%34

نسبة تغطية التمويلات المتعثرة

%154.9

معدل نمو سنوي مركب لصافي الدخل بنسبة

%53

631,000

مستخدم في المتوسط يومياً

%98.4

نسبة المعاملات الرقمية

أهم النتائج والمنجزات لهذا العام

1 مليار دولار أمريكي

إصدار صكوك بقيمة مليار دولار أمريكي لتنويع قاعدة التمويل

%75

نسبة نمو حجم الودائع في مجموعة مصرفية الشركات

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

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

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

إطلاق منتج تمويل سلسلة التوريد

التميز الرقمي

قصة نجاح "عز"

"عز": مفهوم جديد للخدمات المصرفية الموجهة لشريحة الشباب في السعودية فرصة شبابية في سوق متغير

في ظل منظومة الخدمات المالية المتغيرة بالمملكة العربية السعودية، يُمثل الشباب شريحة ديموغرافية غير مستغلة تمتاز باحتياجاتها التي تتطور بوتيرة سريعة. ويتزايد الطلب بين الشباب الذين نشأوا في هذا العالم الرقمي، بأعمارهم التي تتراوح بين 18 و35 عاماً، على حلول مالية سهلة الاستخدام تمتاز بالشفافية والتكلفة الميسورة، وهو ما يقابله قصور من العديد من المنتجات المصرفية التقليدية في تلبية أهدافهم المرتبطة بنمط الحياة والادخار والاستقلال المالي. ومن هذا المنطلق، وجد الإنماء في ذلك فرصة لتعزيز الشمول المالي والتمكين بما يتماشى مع أهداف رؤية السعودية 2030 نحو اقتصاد رقمي خالٍ من التعاملات النقدية.

إطلاق تطبيق "عز"

أطلق الإنماء في يونيو 2024م تطبيق "عز" الذي يمثل منصة مبتكرة للخدمات المصرفية الرقمية تتناسب بشكل خاص مع احتياجات الشباب السعودي. يعكس اسم "عز" قيم العزة والقوة والفخر، ويحظى بتصميم يعبر عن تطلعات جيل الشباب بالمملكة. يتميز التطبيق ببساطة إجراءات التسجيل التي تتيح للمستخدمين فتح حساباتهم في أقل من دقيقتين، كما يوفر مجموعة من الأدوات التي تركز على التوعية المالية، والادخار الموجه بالأهداف، والتمويل الميسر. يعتمد التطبيق على أشكال التعاون المقامة مع مجموعة من الشركاء الاستراتيجيين لتقديم تجربة مستخدم سلسة ومبسطة تعزز الاستقلال المالي وتلبي الاحتياجات اليومية للشباب السعودي.

مجموعة فريدة من المنتجات والخدمات للشباب السعودي

يمتاز تطبيق "عز" بتفوقه بفضل نهجه الذي يتمحور حول العميل؛ إذ يقدم أدوات ادخار شخصية، مثل حسابات الادخار الموجهة بالأهداف وحسابات الادخار المشتركة، بما يمنح المستخدمين القدرة على تحقيق أهدافهم المرتبطة بأنماط الحياة بصورة تعاونية. كما يتضمن التطبيق ميزات مثل "القطّة" لتقسيم المصاريف، وإمكانية الوصول بسرعة إلى بطاقات ائتمانية ذات تصميم مخصص تحتوي على حدود ائتمانية منخفضة تجعلها حلاً عملياً يعزز تمكين الشباب. ويعزز التطبيق تفاعل المستخدمين من خلال برنامج للولاء يتضمن مكافآت وخصومات لدى التجار المفضلين، بالإضافة إلى حوافز خاصة بالتوصية. كما تساهم المبادرات المتعلقة بالتثقيف المالي، التي تتضمن فترة تجريبية لمدة شهرين للبطاقات الائتمانية للطلاب، في بناء ثقة الشباب في قدرتهم على إدارة شؤونهم المالية.

الأثر والنمو في عام 2024م

شهد تطبيق "عز" منذ إطلاقه نموًا سريعًا عزز مكانته بصفته منصة مصرفية رقمية رائدة للشباب السعودي. وبفضل معدلات نمو المستخدمين الهائلة التي حققها التطبيق، لاسيما بين الطلاب والشباب من المهنيين، فقد كان للتطبيق الفضل في زيادة الحصة السوقية للإنماء في هذه الشريحة بالغة الأهمية. علاوة على ذلك، أسهمت الشراكات الاستراتيجية مع الجهات الرائدة في تقديم التقنيات ومنصات الأسواق في التوسع في خدمات التطبيق كماً وكيفاً. وبحلول نهاية عام 2024م، كان تطبيق "عز" قد نجح بالفعل في تعزيز الشمول المالي لدى الآلاف من الشباب السعودي، ممهّداً الطريق نحو مزيد من النمو ومرسخًا لمكانة الإنماء بصفته مبتكراً للخدمات الرقمية ومعززاً للتمكين المالي للشباب على مستوى المملكة.

عز

"يعمل الإنماء من خلال تطبيق "عز" على وضع مفهوم جديد للخدمات المصرفية الرقمية للشباب السعودي، لتزويد هذا الجيل بالأدوات التي تمنحه القدرة على تحقيق الاستقلال المالي بطريقة سهلة وممتعة تحقق له النفع المنشود".

امسح الرمز لتحميل تطبيق "عز" للجوال

GET IT ON App Store

GET IT ON Google Play

التحول الرقمي والابتكار

حقق الإنماء خلال العام 2024م تحولاً نوعياً في رحلته للتحول الرقمي والابتكار. وقد تمحور تركيزه واستثماراته حول تحسين تجربة العملاء، وفتح آفاق جديدة للأعمال، وتحقيق نمو مستدام، وذلك من خلال إطلاق سلسلة من المبادرات الاستراتيجية التي تغير من مفهوم تجربة الخدمات المصرفية للأفراد والشركات. ويستعين المصرف بدمج التقنيات المتقدمة، وتعزيز الشراكات الاستراتيجية، والاستفادة من الرؤى المستندة إلى البيانات، من أجل بناء كيان قوي وراسخ قادر على الاضطلاع بدور ريادي في المنظومة المالية المتطورة.

نهج استراتيجي للتحول الرقمي والابتكار

ركزت استراتيجية المصرف هذا العام على تقديم حلول مركزة على العملاء تدفع عجلة الابتكار من خلال تقديم خدمات مالية مخصصة قائمة على البيانات. ويستهدف المصرف وضع معايير جديدة للقطاع مع الحرص على التوافق مع أهداف رؤية المملكة 2030، وذلك من خلال الاستعانة بتقنيات الذكاء الاصطناعي وتعزيز تكامل الخدمات المصرفية المفتوحة.

ويركز نهج المصرف على فرص العمل الجديدة وطرح منتجات وخدمات تحدث نقلة نوعية في السوق وتحظى بتصميم يجذب العملاء المستهدفين ويحفزهم على التفاعل النشط. وتشمل تلك الجهود المبذولة تحسين تجارب العملاء من خلال توفير خدمات مخصصة تضمن تميز عمليات التفاعل بالسلاسة والسهولة عبر جميع القنوات.

علاوة على ذلك، فقد ركز المصرف على الارتقاء بالكفاءة التشغيلية عبر دمج تقنيات متطورة مثل الذكاء الاصطناعي والأتمتة في عملياته بهدف ضمان بناء بنية تحتية تدعم النمو والابتكار المستدامين.

استطاع المصرف تحقيق نتائج مذهلة على مستوى مؤشرات الأداء الرئيسية الرقمية المطبقة لديه، بما يعكس نجاح استراتيجيته الرقمية؛ إذ شكلت عمليات فتح الحسابات الرقمية ما نسبته 86% من إجمالي حسابات العملاء الجديدة، مسجلة نمواً بنسبة 66% مقارنة بالعام السابق. كما ارتفعت الإيرادات من الرسوم الرقمية بنسبة 23%، بينما زادت المعاملات المالية المنفذة عبر المنصات الرقمية بنسبة 25%.

شهدت المبيعات الرقمية أيضاً نمواً ملحوظاً؛ إذ تم إصدار 20% من إجمالي بطاقات المصرف رقمياً، بينما قفزت مبيعات التمويل الشخصي بنسبة 161%، ومثلت القنوات الرقمية 11% من إجمالي التمويلات. أما عن مستوى رضا العملاء، فقد بلغ 72 نقطة، حسب مؤشر صافي الترويج (NPS) الرقمي بما يمثل تحسناً بنسبة 41% مقارنة بالعام الماضي.

أكدت مؤشرات التفاعل على مدى التوسع المتزايد في استخدام خدمات المصرف الرقمية، فقد ارتفع عدد المستخدمين المتفاعلين بنسبة 18%، بينما زاد عدد المستخدمين النشطين بنسبة 26%. كما تجلى التزام المصرف بجودة الخدمات الرقمية في التقييم الاستثنائي لتطبيقه المصرفي على مدار فترة استخدامه الذي بلغ تقييمه 4.8، مما يعكس قدرتنا على الابتكار والتنفيذ وتقديم تجربة مصرفية رقمية متميزة.

شكلت عمليات فتح الحسابات الرقمية ما نسبته 86% من إجمالي حسابات العملاء الجديدة، مسجلة نمواً بنسبة 66% مقارنة بالعام السابق. كما ارتفعت الإيرادات من الرسوم الرقمية بنسبة 23%، بينما زادت المعاملات المالية المنفذة عبر المنصات الرقمية بنسبة 25%.

إطلاق منصات وحلول مبتكرة

أطلق المصرف على مدار العام مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات الجديدة لتعزيز مكانته في السوق وتحسين تجربة العملاء. شهد هذا العام مجموعة من الإنجازات المميزة التي تضمنت إطلاق قناة التجربة الرقمية "عز"؛ وهي عبارة عن منصة ديناميكية ذات تصميم خاص يستهدف استقطاب التفاعل من شريحة الشباب تحت هوية جديدة تعكس التزام المصرف بتعزيز الشمول المالي وتلبية احتياجات الجيل الجديد.

وعلى صعيد الخدمات المصرفية للشركات، كشف المصرف عن منصة رقمية متطورة توفر إمكانيات متقدمة للخدمة الذاتية بالإضافة إلى أدوات مبتكرة تعمل على تسهيل إنجاز العمليات المالية للشركات. وتتميز هذه المنصة الجديدة، التي تمثل الإصدار المحدث من الخدمات المصرفية للشركات عبر الإنترنت، بتجربة يسيره وسلسة، مع تحسينات بارزة في حلول إدارة النقد.

توسع الإنماء كذلك في قدراته في مجال الخدمات المصرفية المفتوحة من خلال تطوير بنية تحتية متقدمة للواجهات البرمجية (API) وإطلاق منصة الخدمات المصرفية كخدمة (BaaS)، مما يفتح المجال أمام فرص جديدة مبتكرة للأعمال ويخلق مصادر دخل جديدة. وتضع هذه التطورات المصرف في الصدارة في منظومة الخدمات المالية المتطورة وتعزز الابتكار والتعاون في القطاع.

وفي إطار سعيه لتوفير تجربة تفاعل مخصصة تتناسب مع احتياجات العملاء بشكل أكبر، اعتمد المصرف نظاماً مؤتمتاً بالكامل لإدارة دورة حياة العملاء يعتمد على البيانات، مما يعزز من تنشيط حسابات العملاء والاحتفاظ بهم وتفاعلهم. كما توسع في تقديم خدمات تتجاوز مفهوم الخدمات المصرفية التقليدية تمثلت في إطلاق أسواق رقمية وطرح منتجات تمويل رقمية جديدة، مثل بطاقات ائتمان الطلاب والمهنيين، مع تبسيط إجراءات التمويل العقاري وإعادة التمويل والشحن لتوفير مرونة وسهولة أكبر للعملاء.

واصل المصرف تركيزه على تطوير البنية التحتية الرقمية، وحقق إنجازاً ببلوغ نسبة إتمام مبادرات التحول السريع (Agile Transformation) إلى 95%. كما واصل السعي لتعزيز رضا العملاء من خلال مراقبة لمؤشر صافي الترويج (NPS)، وتحقيق خطوات متقدمة نحو الريادة على مستوى المصارف المحلية.

التحول الرقمي والابتكار تتمة

تعزيز التجربة والكفاءة بالذكاء الاصطناعي

تبنّى الإنماء الذكاء الاصطناعي باعتباره ركيزة أساسية للابتكار وتحقيق الكفاءة التشغيلية، فأطلق العديد من المبادرات القائمة على الذكاء الاصطناعي التي تهدف إلى تحسين تجربة العملاء والارتقاء بمستوى نتائج الأعمال.

علاوة على ذلك، ساهمت التحليلات المدعومة بالذكاء الاصطناعي في إحداث نقلة نوعية في عمليات البيع المترابط والبيع التكميلي من خلال توفير رؤى أكثر تعمقاً حول سلوك العملاء وتفضيلاتهم. وظهر تأثير هذه التقنية بوضوح في استخدام الذكاء الاصطناعي على مستوى أكثر من 20 سيناريو من سيناريوهات إدارة قيمة العملاء (CVM)، مما أتاح تقديم توصيات منتجات فائقة التخصيص تتوافق مع الاحتياجات الفردية للعملاء.

يؤكد المصرف الالتزام بالتنفيذ الأخلاقي لتقنية الذكاء الاصطناعي، مما يضمن توافق جميع التطبيقات مع الأطر التنظيمية والالتزام بأعلى معايير النزاهة.

علاوة على ذلك، يحرص المصرف بشكل متواصل على استكشاف إمكانات الذكاء الاصطناعي التوليدي للاستخدامات الداخلية، مما يمهّد الطريق أمام وضع حلول مبتكرة تُسهم في تعزيز الكفاءة والإنتاجية. وتعزز هذه المبادرات القائمة على الذكاء الاصطناعي مكانة المصرف بصفته مؤسسة متقدمة تقنياً ذات رؤية مستقبلية تضع تقديم قيمة استثنائية للعملاء وأصحاب المصلحة في صميم أولوياتها.

بناء شراكات مؤثرة

عقد الإنماء تحالفات استراتيجية مع مؤسسات رائدة لتسريع وتيرة الابتكار وتوسيع نطاق خدماته وتقديم تجارب محسّنة للعملاء. وقد استطاع المصرف من خلال التعاون مع أبرز مزودي التقنيات تعزيز قدراته في مجال الخدمات المصرفية الرقمية لضمان تقديم خدمات سلسة ومتطورة تلبي احتياجات العملاء الآخذة في التطور.

سعى المصرف كذلك لتقديم خدمات متنوعة ذات قيمة مضافة تتجاوز حدود الخدمات المصرفية التقليدية من خلال التوسع في نطاق شركائه في السوق. كما عزز من التزامه بمنظومة الخدمات المصرفية المفتوحة من خلال التعاون مع 12 من مقدمي الخدمات من الأطراف الثالثة (TPPs)، مما منحه مستوى أكبر من المرونة والأمان والابتكار في تقديم حلول مالية مخصصة تلبي احتياجات العملاء.

التحول الرقمي والابتكار في عام 2025م

يتطلع الإنماء في العام القادم إلى تسريع وتيرة التحول الرقمي والابتكار لديه من خلال تحقيق أهداف طموحة وتنفيذ مبادرات تحوّلية تهدف إلى تعزيز تبني الخدمات الرقمية، وزيادة تفاعل العملاء، وتوسيع نطاق المنتجات والخدمات المقدمة. وتتضمن الأولويات الاستراتيجية بالمصرف زيادة رسوم القنوات الرقمية بنسبة 18%، وزيادة المبيعات الرقمية للبطاقات بنسبة 50%، ومضاعفة نسبة التمويلات المباعة عبر القنوات الرقمية. ويسعى أيضاً إلى زيادة نسبة العملاء النشطين، بما يعكس تركيزه على تقديم تجارب رقمية فائقة التخصيص والتأثير.

ولدعم هذه الأهداف، يعمل المصرف على إطلاق سلسلة من المبادرات تشمل تنفيذ نظام رقمي للمعالجة المباشرة (STP) للتمويلات يقدم تجربة تمويل سلسة وفعّالة. وستعمل كذلك منتجات البطاقات الجديدة على منح العملاء القدرة على تصميم المنتجات والخدمات التي تناسب احتياجاتهم، في حين ستُسهم استراتيجيات التلعيب (Gamification) في تعزيز التفاعل والاحتفاظ بالعملاء.

وفي إطار التوسع في قدراته في مجال الخدمات المصرفية للشركات، يعتزم المصرف الاستفادة من المنصات الرقمية الجديدة المتقدمة لضمان توفير الموارد المناسبة لعملائه من فئة الشركات والثروات والتجارة لإدارة احتياجاتهم المالية والتشغيلية بفعالية. بالإضافة إلى ذلك، سيعزز مجموعة منتجاته وخدماته من نوعية الخدمات المصرفية كخدمة (BaaS)، وسيواصل السعي نحو توسيع نطاق السوق لتقديم منتجات وخدمات فريدة تلبي توقعات عملائه الكرام. تأتي هذه المبادرات متماشية مع رؤية المصرف لتحقيق الريادة في الابتكار بالقطاع المصرفي وتقديم قيمة استثنائية للعملاء وتعزيز النمو المستدام.

نظرة عامة على السوق

تشهد المملكة العربية السعودية ومنطقة دول مجلس التعاون الخليجي عموماً تحولاً اقتصادياً مذهلاً، تقوده مبادرات طموحة أبرزها رؤية السعودية 2030 المكرسة لتحفيز التنويع الاقتصادي وتنفيذ استثمارات استراتيجية طويلة الأجل. ويتجلى هذا التحول في تقليص الاعتماد على النفط، وتعزيز نمو القطاعات غير النفطية، ودعم منظومة الابتكار، مما يرسخ مكانة المنطقة كقوة اقتصادية وتقنية عالمية. كما ينعكس هذا التحول الديناميكي في الأداء المتميز عبر القطاعات الرئيسية، ولاسيما قطاع البنوك والتمويل، الذي يُعد ركيزة أساسية لازدهار المنطقة على المدى البعيد.

المملكة العربية السعودية ودول الخليج: الاتجاهات الاقتصادية

يتسم المشهد الاقتصادي في المملكة العربية السعودية بتحول ديناميكي، تقوده مبادرات رؤية 2030 والتي أسهمت حتى اليوم في تنويع القاعدة الاقتصادية، وتقليص الاعتماد على العائدات النفطية، وتحفيز النمو المستمر في القطاعات غير النفطية. فقد سجل اقتصاد المملكة في عام 2024م معدل نمو بلغ 2.6%، مدفوعاً بتوسع قوي في الأنشطة غير النفطية بنسبة 3.9%. ويعكس هذا الأداء الجيد نجاح المبادرات الرامية إلى تعزيز مشاركة القطاع الخاص، وتحسين تدفقات الاستثمار، وخلق بيئة محفزة للأعمال.

وواكبت منطقة دول مجلس التعاون الخليجي هذا الاتجاه الإيجابي، حيث بلغ معدل النمو الإقليمي 2.4%، مرتفعاً من 0.4% في العام السابق. ورسخت استراتيجيات التنويع الاقتصادي، والاستثمارات العامة الاستراتيجية، والتركيز على تنمية رأس المال البشري مكانة المنطقة كمركز للابتكار والمرونة الاقتصادية.

استمرار النمو في المملكة العربية السعودية

يمثل الاقتصاد غير النفطي ركيزة أساسية في مسار نمو المملكة، حيث تواصل الحكومة جهودها لتنويع الاقتصاد وتعزيز دور القطاع الخاص، الأمر الذي يُعد حيوياً لخلق فرص العمل. ونما الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي في الربع الثالث من عام 2024م بنسبة 2.8% مقارنة بالفترة نفسها من العام السابق، وفقاً لأحدث التقديرات الأولية، في حين حققت الأنشطة غير النفطية نمواً ملحوظاً بنسبة 4.2%. وتظهر أحدث توقعات وزارة المالية نمواً في الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي بنسبة 0.8% لعام 2024م ككل، مع إسهام كبير من الأنشطة غير النفطية. تؤكد هذه التوقعات نجاح الإصلاحات المستمرة ضمن رؤية 2030 لتحفيز الاستثمارات الخاصة والتنويع الاقتصادي.

يُتوقع أن يظل التضخم، مُقاساً بمؤشر أسعار المستهلك، معتدلاً عند متوسط 1.7% في عام 2024م. وتشمل المحركات الرئيسية لهذا التضخم ارتفاع الأسعار في قطاع الخدمات وإيجارات المساكن. وتعكس هذه العوامل زيادة النشاط الاقتصادي والطلب في القطاعات غير النفطية، مما يشير إلى المرونة رغم حالة عدم اليقين الاقتصادي العالمي. وأسهم تحسن وتيرة خلق فرص العمل في تسجيل أقوى ارتفاع في مستويات التوظيف منذ ما يقرب من عقد. كما تسارع نمو الأجور إلى جانب تكاليف المدخلات والذي يرجع جزئياً إلى ارتفاع تضخم أسعار المشتريات.

سجلت المملكة على الصعيد المالي عجزاً قدره 115 ⃁ مليار في عام 2024م، مع ارتفاع الإنفاق الحكومي بنسبة 4% سنوياً. وتشير التقديرات إلى ارتفاع الإيرادات الضريبية بنسبة 2.7% لتصل إلى 366 ⃁ مليار مقارنة بـ 361 ⃁ مليار في العام السابق، في حين ارتفعت الإيرادات المتبقية التي تشمل الإيرادات النفطية بشكل طفيف بنسبة 0.9% لتصل إلى 863 ⃁ مليار. تخطط وزارة المالية في عام 2025م لتخصيص أكثر من 1.285 ⃁ تريليون للنفقات، متوقعة عجزاً قدره 101 ⃁ مليار بنهاية العام، حيث تحافظ المملكة على تركيزها على تحقيق النمو الاقتصادي المستدام وتنويع مصادر الدخل.

سجل اقتصاد المملكة في عام 2024م معدل نمو بلغ 2.6%، مدفوعاً بتوسع قوي في الأنشطة غير النفطية بنسبة 3.9%.

القطاع المصرفي السعودي

يعمل القطاع المصرفي السعودي في بيئة مالية تُعد من بين الأكثر مرونة في دول الخليج، وتتسم بجودة أصول ممتازة، ورسملة قوية، وربحية جيدة، وسيولة وفيرة. وبفضل أسعار النفط المرتفعة واستمرار الإنفاق الحكومي، يلعب القطاع دوراً محورياً في دعم نمو الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي، ودفع عجلة تطوير المشاريع العملاقة، وتحقيق أهداف رؤية السعودية 2030 الطموحة.

وتشير التوقعات إلى أن نشاط التمويل شهد في عام 2024م نمواً بنسبة تتراوح بين 8% و9%، وهو ما يمثل تراجعاً طفيفاً مقارنة بنسبة 10% في عام 2023م. كما من المتوقع أن يكون نشاط تمويل الشركات هو الأفضل أداءً، مستأثراً بنحو 60% من إجمالي التمويلات الجديدة، مما يعكس طلباً قوياً على تمويل مشاريع البنية التحتية الحيوية وجهود تنويع الاقتصاد.

إلا أن القطاع يواجه تحديات تتعلق بالسيولة نتيجة المنافسة المتزايدة على مصادر التمويل. ففي عام 2023م، بلغت نسبة الودائع الحكومية 32% من إجمالي الودائع، وتتكون غالباً من ودائع لأجل مرتفعة التكلفة. وقد حدّ هذا الهيكل من مساهمة ودائع الحسابات الجارية وحسابات التوفير (CASA) منخفضة التكلفة، مما أدى إلى ثبات متوسط هوامش صافي التمويل عند 3.2%.

وتبقى جودة الأصول من أبرز نقاط قوة القطاع، مدعومة بالإدارة الحصيفة للمخاطر وهيمنة برامج التمويل العقاري المدعومة حكومياً. وحافظت التمويلات المتعثرة على استقرارها عند مستوى 1.5%، مما يبرز متانة القطاع. ومع ذلك، قد يفرض ارتفاع أسعار الفائدة بعض التحديات وهو ما يتضح في الارتفاع الطفيف في التمويلات ذات المخاطر المتزايدة، مما ينذر باحتمال تعرض الجدارة الائتمانية للشركات لبعض الضغوط. وعلى الرغم من ذلك، يحظى القطاع بدعم قوي من الأرباح الجيدة ونسبة كفاية رأس المال المرتفعة والتي تبلغ 19.5%.

بفضل هذه الأسس القوية، يتبوأ القطاع المصرفي السعودي مكانة مهمة باعتباره ركيزة أساسية في مسيرة التحول الاقتصادي للمملكة، ويتيح فرصاً كبيرة لتسريع وتيرة تحقيق مستهدفات رؤية 2030، وتعزيز النمو المستدام للاقتصاد الوطني على المدى البعيد.

نظرة عامة على السوق تتمة

التحول الرقمي والابتكار

يمر القطاع المصرفي السعودي بمرحلة تحول استراتيجي، مستلهماً من أهداف رؤية 2030 الطموحة. وعلى الرغم من أن انكشافه المباشر على مخاطر التحول في قطاع الطاقة يظل محدوداً، حيث تمثل التمويلات الممنوحة لقطاعات النفط والغاز وتوليد الطاقة 11% فقط من إجمالي التمويلات، إلا أن الترابط الوثيق بين هذه القطاعات يؤكد على ضرورة دمج الاستدامة في صلب العمليات المصرفية. ومع تولي البنوك السعودية تمويل المشاريع طويلة الأجل لرؤية 2030، تبرز أهمية قدرتها على الوصول إلى أسواق رأس المال العالمية. ولا يقتصر التوافق مع معايير الاستدامة الدولية على كونه مسؤولية اجتماعية، بل يمثل ضرورة استراتيجية لتلبية الاحتياجات التمويلية المتزايدة وجذب الاستثمارات الأجنبية.

تجسد مشاركة المملكة العربية السعودية في مشروع "mBridge"، المبادرة الرائدة في مجال العملات الرقمية للبنوك المركزية (CBDC)، التزامها الراسخ بالابتكار المالي. ويعتمد هذا التعاون، الذي يقوده بنك التسويات الدولية (BIS) وشركاء إقليميون، على الكود المصدري لليوان الإلكتروني الصيني، ويتوافق مع آلة إيثريوم الافتراضية. ومن خلال مشاركتها الفعالة في "mBridge"، تعزز المملكة موقعها في طليعة المعاملات العابرة للحدود للعملات الرقمية للبنوك المركزية.

يتماشى هذا الدور الاستراتيجي في تطوير العملات الرقمية بشكل كامل مع الأهداف الرئيسية لرؤية 2030. فأهميته لا تقتصر على دعم جهود المملكة الرامية إلى تنويع اقتصادها، بل يساهم أيضاً في تحديث بنيتها التحتية المالية، مما يعزز من مكانتها العالمية وقدرتها التنافسية الاقتصادية دولياً.

الاستدامة والنظرة المستقبلية طويلة الأجل

تزايد الاهتمام بدمج مبادئ الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في العمليات المصرفية، مع تزايد توجيه الاستثمارات نحو المشاريع المستدامة. وعلى الرغم من أن انكشاف القطاع المصرفي السعودي على مخاطر تحول الطاقة لا يزال محدوداً، إلا أنه من المتوقع أن يتنامى دوره في تمويل المبادرات الصديقة للبيئة بشكل ملحوظ.

وفيما يتعلق بالمستقبل، تشير التوقعات إلى أن الاقتصاد السعودي سيحافظ على مساره الإيجابي، بفضل استمرار الإصلاحات، وتزايد دور القطاع الخاص، والابتكار التقني. وتشهد المملكة العربية السعودية تحولاً اقتصادياً، بالانتقال من الاعتماد على النفط إلى نموذج متنوع وقائم على الابتكار. وتعمل الحكومة بشكل استراتيجي على تنمية القطاعات غير النفطية، واستقطاب الاستثمارات الدولية، وإيجاد فرص اقتصادية جديدة.

وتركز الإصلاحات الرئيسية على تعزيز نمو القطاع الخاص، وزيادة مشاركة المرأة في سوق العمل، وتحديث البنية التحتية للاقتصاد. وإضافة إلى ذلك، تسعى المملكة، من خلال تقليل الاعتماد على الإيرادات النفطية، إلى بناء قاعدة اقتصادية أكثر استدامة ومرونة للأجيال القادمة.

تظهر أحدث توقعات وزارة المالية نمواً في الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي بنسبة 0.8% لعام 2024م ككل، مع إسهام كبير من الأنشطة غير النفطية.

كلمة المدير المالي

تحقيق التقدم، استدامة النمو

إجمالي الدخل من الأنشطة التمويلية

16,155 ⃁ مليون

+22%

" استطاع الإنماء تحقيق نتائج ممتازة في العام الماضي نتيجة عدة عوامل رئيسية من بينها ارتفاع التمويل بنسبة 17% ليصل إلى 206.1 ⃁ مليار ريال سعودي، متجاوزاً متوسط نمو القطاع المصرفي السعودي لعام 2024م."

عادل صالح أبا الخيل
المدير المالي

على خلفية التغيرات الاقتصادية الشاملة التي وقعت عام 2024م، والتي اتسمت بالارتفاع المستمر في أسعار الفائدة فضلاً عن التغيرات العديدة التي شهدها القطاع المصرفي، استطاع الإنماء أن يُسجِل مستوى أداء استثنائياً. وقد واصل المصرف دعمه المستمر لخارطة طريق رؤية 2030م للتحول الاقتصادي في المملكة وتركيزه على الارتقاء بالأنشطة المصرفية الأساسية، وهو ما مثّل أحد العوامل المساهمة الرئيسية في إنجازات المصرف خلال السنة المالية 2024م.

واصل المصرف تعزيز ميزانيته العمومية خلال عام 2024م، حيث نما إجمالي الموجودات بمعدل 17% ليصل إلى 276,827 ⃁ مليون ، نتيجة لزيادة التمويل بنسبة 17% وزيادة الاستثمارات بنسبة 12%.

وعلى صعيد ودائع الحسابات الجارية وحسابات الادخار(CASA)، فقد شهدت نمواً قوياً بنسبة 20%، لتؤلف نحو 51.6% من إجمالي الودائع في عام 2024م، في حين بلغت نسبة الودائع لأجل 48.4%.

استطاع المصرف بفضل قدرته على التكيف مع دورة أسعار الفائدة غير المسبوقة أن يُسجل صافي دخل بعد الزكاة بقيمة 5,832 ⃁ مليون خلال العام، محققاً زيادة بنسبة 21% مقارنة بعام 2023م.

تمويل الأفراد والشركات يعزز من مستوى الأداء

استطاع الإنماء تحقيق هذه النتائج الممتازة في العام الماضي نتيجة عدة عوامل رئيسية من بينها ارتفاع التمويل بنسبة 16% ليصل إلى 206.1 ⃁ مليار، متجاوزاً متوسط نمو القطاع المصرفي السعودي لعام 2024م. وانطلاقاً من الأداء القوي الذي شهدته جميع القطاعات التشغيلية بالمصرف، فقد أثبت مجدداً مكانته باعتباره أسرع البنوك نمواً في المملكة العربية السعودية. ورغم أننا المصرف الأحدث في المملكة، فقد تمكنّا من تعزيز حضورنا بشكل هائل في القطاع المصرفي، حيث شهدت حصتنا السوقية على صعيد الأصول والتمويل وودائع الحسابات الجارية وحسابات الادخار (CASA) نمواً ملحوظاً خلال عام 2024م.

ارتفاع أسعار الفائدة يدعم هوامش الربحية

ارتفع إجمالي دخل العمليات بنسبة 12% ليصل إلى 10,940 ⃁ مليون من بداية العام وحتى 31 ديسمبر 2024م، وقد كان ذلك مدعوماً بشكل كبير بزيادة الدخل من الأنشطة التمويلية بنسبة 13% بالإضافة إلى زيادة الدخل من الأنشطة غير التمويلية بنسبة 11%. ونتيجة لذلك، ارتفع صافي الدخل بعد الزكاة بنسبة 21% ليصل إلى 5,832 ⃁ مليون.

استمر تباطؤ النمو في مصاريف العمليات هذا العام الذي زادت فيه بنسبة 11% مقارنة بعام 2023م. كما استمر التحسن في نسبة التكاليف إلى الدخل ببلوغها 30.9%، وهو ما يُمثل انخفاضاً قدره 0.4 نقطة مئوية سنوياً.

تحقيق الزخم بتمويل مشاريع رؤية 2030

حقق المصرف مستوى هائلاً من الأداء في مجال الائتمان، كان أبرزه الزيادة المحققة بنسبة 17% في إجمالي محفظة التمويل بالمجموعة المصرفية للأفراد بما يتخطى المستويات المحققة بالقطاع، وهو ما جاء مدعوماً بإطلاق منتجات جديدة مثل البطاقات الائتمانية الدوارة وخيارات تمويل السيارات والتوسع في التمويل العقاري.

أما على صعيد المجموعة المصرفية للشركات، فقد حققت محفظة التمويل بها نسبة أكبر بمقدار 15% بفضل زيادة مساهمات جميع قطاعات الشركات. ويتسم نشاط تمويل المشاريع لدينا بتوافقه الاستراتيجي مع رؤية 2030، وقد شهد نمواً قوياً بنسبة 21%، في حين حقق تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة زيادة ملحوظة بنسبة 39% مدعوماً بالقيادة الجديدة وبالمبادرات الاستراتيجية.

انقسمت المحفظة الإجمالية للتمويل لدى الإنماء بنهاية العام على النحو التالي: 66% للشركات الكبيرة وتمويل المشاريع، و5% للشركات المتوسطة، و5% للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، و12% للتمويل العقاري، و12% للتمويل الشخصي وأنواع تمويل الأفراد الأخرى.

نمو قوي في الموجودات

واصل المصرف تعزيز ميزانيته العمومية خلال عام 2024م، حيث نما إجمالي الموجودات بمعدل 17% ليصل إلى 276,827 ⃁ مليون، نتيجة لزيادة التمويل بنسبة 17% وزيادة الاستثمارات بنسبة 12%.

كما تعززت الميزانية العمومية بالزيادة الإيجابية لودائع العملاء التي ارتفعت بنسبة 12% لتصل إلى 210,545 ⃁ مليون. وعلى صعيد ودائع الحسابات الجارية وحسابات الادخار (CASA)، فقد شهدت نمواً قوياً بنسبة 20%، لتؤلف نحو 51.6% من إجمالي الودائع في عام 2024م، في حين بلغت نسبة الودائع لأجل 48.4%. وقد تأثر النمو في إجمالي الموجودات بشكل إيجابي بزيادة قيمة الاستثمارات ونمو الودائع لدى البنك المركزي السعودي والأرصدة بين البنوك. كما شهدت التزامات المصرف كذلك زيادة بنسبة 16%، وهو ما يعود بشكل أساسي إلى زيادة ودائع العملاء بنسبة 12%.

نما إجمالي حقوق الملكية بنسبة 21% مدعوماً بشكل رئيسي بالإصدار الناجح لصكوك الشريحة الأولى، حيث حظي إصدارنا الدولي الافتتاحي بقبول واسع يعكس ثقة المستثمرين القوية والتسعير التنافسي.

ارتفع إجمالي الدخل من الأنشطة التمويلية بنسبة 22% ليصل إلى 16,155 ⃁ مليون، بفضل الزيادة القوية في دخل الاستثمارات والتمويل بنسبة 22%، بينما تراجع هامش صافي الربح بمقدار 10 نقاط أساس ليصل إلى 3.70%.

ساهمت أنشطة البيع المترابط القوية في زيادة الدخل من الأنشطة غير التمويلية بنسبة 11% ليصل إلى 2,291 ⃁ مليون. وقد شكلت رسوم إدارة صناديق الاستثمارات النسبة الأكبر من رسوم الخدمات المصرفية بنسبة 35%، في حين بلغت مساهمة رسوم خدمات البطاقات نسبة 21%، والرسوم الأخرى نسبة 20%، بينما بلغت رسوم خدمات التمويل التجارية نسبة 13% ورسوم الوساطة نسبة 11%.

مؤشرات أداء رائدة في السوق

استمر احتلال المؤشرات الرئيسية للربحية لدى الإنماء لمكانتها الريادية في عام 2024م، حيث بلغ العائد على الموجودات 2.3%، مسجلاً تحسناً بمقدار 10 نقاط أساس، فيما وصل العائد على حقوق الملكية إلى 18.8%، مقارنة بعام 2023م حيث كان 17.2%. وقد عززت هذه الإنجازات المبهرة مكانة الإنماء باعتباره ثاني أكبر بنك سعودي من حيث الأداء المالي.

بعد مراعاة الارتفاع في مصاريف العمليات الذي بلغ 11%، والذي يعود بشكل أساسي إلى زيادة تكاليف الموظفين والمصاريف العامة والإدارية، نجد أن معدل مقارنة إجمالي نمو دخل العمليات بنمو المصروفات قد شهد تحسناً إيجابياً، مما أثمر عن انخفاض في نسبة المصاريف إلى الإيرادات وصولاً إلى 30.9% مقارنة بما كانت عليه عام 2023م حيث بلغت 31.3%، وهو المستوى الذي يقل بكثير عما كانت عليه بنهاية عام 2020م حيث كانت 36%. ويعكس هذا الانخفاض المستمر في تلك النسبة نجاح المصرف في تطبيق استراتيجية الكفاءة التشغيلية، والتحول الرقمي، وتحسين العمليات، فضلاً عن التأثير الإيجابي لاستراتيجية 2025م على مستوى الأداء العام.

تحسن مستمر في جودة الموجودات

انخفضت نسبة التمويلات غير العاملة بالإنماء في عام 2024م بمقدار 55 نقطة أساس لتصل إلى 1.06%، كما يعكس التحسن المستمر في جودة الموجودات ونمو محفظة التمويل. وقد صاحب ذلك ارتفاع في نسبة تغطية التمويلات غير العاملة لتصل إلى 172.3%، مما يعكس نهجنا المتوازن والمدروس. تراجعت كذلك مصاريف انخفاض القيمة الخاصة بالتمويل بنسبة 17% مقارنة بعام 2023م لتصل إلى 1,050 ⃁ مليون، في حين انخفضت تكلفة المخاطر بمقدار 22 نقطة أساس لتصل إلى 0.55%، مما يُدلل على تميز المصرف في عمليات العناية المهنية الواجبة المتبعة في تقييم الموجودات فضلاً عن جودة محفظة التمويل.

مركز مالي متين

استطاع الإنماء الحفاظ على نسب إيجابية لرأس المال والسيولة، إذ بلغت نسبة كفاية رأس المال 17.7% مقارنة بما كانت عليه عام 2023م حيث كانت 17.5%. كما ظلت نسبة التمويل المستقر الصافي لدينا في معدلاتها الإيجابية بنسبة 108.2%، بما يفوق الحد الأدنى التنظيمي بفارق كبير.

زادت كذلك نسبة التمويل إلى الودائع بمعدل 2.8 نقطة مئوية لتبلغ 83.3%، في حين ارتفعت نسبة تغطية السيولة بمقدار 25 نقطة مئوية لتصل إلى 13.8%. وتعكس تلك المعدلات تركيز المصرف وحرصه الدائم على الحفاظ على توافر السيولة والكفاءة في إدارتها لتكون دائماً ضمن حدود المتطلبات النظامية، مما يمنح المستثمرين الثقة في الإدارة الحكيمة للمصرف.

تنفيذ استراتيجية 2025م

واصل الإنماء تنفيذ استراتيجيته لعام 2025م التي تُثمر عن تعزيز الأنشطة بما يتماشى مع المشاريع المحددة في رؤية 2030. وقد أولى المصرف كذلك الاهتمام بدعم قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال توفير التمويل والخدمات المصرفية التي تضمن تحقيق هذا القطاع لمعدلات النمو والمساهمة في الناتج المحلي الإجمالي المستهدفة في إطار رؤية الدولة.

كان ولا يزال الإنماء يصب قسطاً كبيراً من تركيزه على اغتنام الفرص الناشئة عن جهود التنويع المتواصلة للاقتصاد، والتوسع في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، والطلب المتزايد على تمويل المشاريع في إطار الشراكة بين القطاعين العام والخاص. وقد حقق هذا النهج نجاحات استثنائية تجلت في نمو محفظة التمويل في جميع قطاعات الأعمال.

وقد ارتكز هذا النمو على أنشطة المصرف التي تلبي الاحتياجات المتنوعة للقطاعات المؤسسية المختلفة، إلى جانب تنويع المحفظة الائتمانية من خلال استقطاب شرائح جديدة من العملاء.

زخم قوي في التحول الرقمي

بلغنا محطات جديدة في رحلتنا الرقمية في عام 2024م بإطلاق تطبيق "عز" المصرفي الرقمي الموجه للشباب الذي يُمثل منصة مبتكرة تعكس التزامنا بخدمة هذا القطاع من الشباب وتعزز مكانتنا في مجال الحلول المصرفية الرقمية. وتدل الزيادة الاستثنائية التي شهدتها قاعدة عملائنا من الشباب خلال عام 2024م على القيمة التي نقدمها تماشياً مع طموحاتنا ومع احتياجات الشباب السعودي.

تعزَّز حضورنا في مجال الخدمات المصرفية الرقمية في المملكة على مدار العام، حيث بلغ متوسط عدد المستخدمين النشطين شهرياً في المجموعة المصرفية للأفراد 23.8 مليون مستخدم بحسب معدل تسجيل الدخول عبر الهواتف الذكية، فيما تم إنجاز 98.6% من جميع المعاملات عبر منصاتنا الرقمية.

زيادة رأس المال

ارتفع رأس مال المصرف خلال السنة المالية بنسبة 25% بعد إصدار أسهم مجانية. وقد أوصى مجلس الإدارة في 31 ديسمبر 2023م بزيادة رأس مال المصرف بنسبة 25% ليُصبح 25 ⃁ مليار، وهي الزيادة التي جرى تنفيذها خلال عام 2024م عبر إصدار أسهم مجانية بمعدل سهم واحد لكل 4 أسهم، مع رسملة 5 ⃁ مليارات من الأرباح المبقاة.

إنجازات ملموسة في مجال الاستدامة

ارتفع تصنيف الإنماء بشكل كبير على صعيد الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات من 28 إلى 68 خلال عام 2024م وأصبح ضمن أفضل 25% من البنوك على مستوى العالم في هذا المجال. علاوة على ذلك، ارتفعت مؤشرات المسؤولية البيئية والاجتماعية من 14 إلى 57، بينما قفز مؤشر الحوكمة من 53 إلى 88. وتعكس هذه الإنجازات البارزة الجهود الاستراتيجية المستمرة التي يبذلها المصرف لترسيخ ممارسات الاستدامة في عملياته، مما يجعل الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات إحدى الركائز الأساسية في استراتيجيته طويلة الأجل. بالإضافة إلى ذلك، أثمر ترسيخ التدابير الملموسة في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في تقليل التكاليف المالية للمصرف، وخاصة تلك المتعلقة بخفض تكاليف الطاقة بعد تركيب الألواح الشمسية.

الإنماء في 2025م

سيوجه المصرف تركيزه خلال العام المقبل على استكمال المبادرات الاستراتيجية التي تنطوي عليها استراتيجيته لعام 2025م، وقد وضع المصرف أهدافاً طموحة على المستويين المالي وغير المالي لهذا العام وسيسعى إلى تحقيقها وتجاوزها.

ومن الأولويات الأساسية لعام 2025م، وضع استراتيجية 2030م التي ستشكل خارطة الطريق لرحلة المصرف في السنوات القادمة. وكما هو الحال دائماً، ستتمثل أولوياتنا في تحقيق القيمة لمساهمينا، وتقديم حلول مبتكرة لعملائنا، والمساهمة في تحقيق مستهدفات رؤية السعودية 2030 على أرض الواقع.

إجمالي حقوق الملكية

+21%

الدخل غير التمويلي

2,291 ⃁ مليون

رأس المال

+25%

ساهمت أنشطة البيع المترابط القوية في زيادة الدخل من الأنشطة غير التمويلية بنسبة 11% ليصل إلى 2,291 ⃁ مليون.

نبذة عن القطاعات التشغيلية

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

مجموعة مصرفية الأفراد

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

أبرز الإنجازات لعام 2024م

- تحقيق نمو بنسبة 16.8% في محفظة التمويل (نمو بنسبة 83% في منتج التمويل التأجيري للسيارات)
- تسجيل نمو بمقدار 1.5 ضعف في حجم الحوالات المالية
- تحقيق نمو بمقدار 2.0 ضعف في حجم الإنفاق باستخدام البطاقات
- تحقيق المرتبة الثالثة في السوق السعودية من حيث ودائع الأفراد وقاعدة العملاء
- استكمال خطة دمج كافة الفروع

مجموعة مصرفية الشركات

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

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

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

أبرز الإنجازات لعام 2024م

- إطلاق المرحلة الثانية من نظام إنشاء ورفع الطلبات الائتمانية (eCLO) والذي يضم مصرفية الشركات الكبيرة وتمويل المشاريع والمنشآت الصغيرة والمتوسطة التقليدية
- إطلاق منتج تمويل سلسلة الإمداد والتوريد
- تسجيل نمو يتجاوز 15% (على أساس سنوي) في تمويل الشركات، شاملاً المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- تحقيق زيادة بنسبة 75% في حجم الودائع
- تحقيق نمو بنسبة 25% في الدخل المحقق من التمويل التجاري

مجموعة الخزينة

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

أبرز الإنجازات لعام 2024م

- إصدار صكوك بقيمة مليار دولار أمريكي لتنويع قاعدة منتجات التمويل
- الاشتراك في تقديم تسهيلات تمويلية ثنائية بقيمة إجمالية بلغت 300 مليون دولار أمريكي
- تنفيذ معاملات مبادلة هامش الربح (PRS) للتحوط من الأصول ذات العائد المتغير بقيمة 4.6 ⅏ مليار
- تحقيق زيادة نمو في مبادلة هامش الربح بقيمة تتجاوز 8.5 مليار
- تسجيل زيادة صافية بقيمة تتجاوز 4.8 ⅏ مليار في محفظة الاستثمارات

نبذة عن القطاعات التشغيلية

مجموعة مصرفية الأفراد

نمو وابتكار وتميّز محوره العملاء

عززت المجموعة نموذج التغطية والخدمة لتكييف عروضها مع احتياجات كبار العملاء من خلال تحسين آليات تفاعل مدراء العلاقات وقادة الفرق مع العملاء، إلى جانب تشكيل فريق ائتماني متخصص لخدمة عملاء المصرفية الخاصة، مما ساهم في تقديم تجربة مصرفية أكثر تخصيصاً وفاعلية.

واصلت مجموعة مصرفية الأفراد في الإنماء مسيرتها الرائدة خلال السنوات الأربع الماضية في تحقيق نمو مستدام، حيث ارتفع عدد عملائها إلى أكثر من خمسة ملايين عميل، ويعود الفضل في هذا التوسع الكبير إلى التحوّل الرقمي، حيث تم تشكيل نحو 90% من هذه العلاقات المصرفية عبر القنوات الرقمية الحديثة.

وتمكنت مجموعة مصرفية الأفراد، منذ انطلاق استراتيجية المصرف 2025م، من تحقيق إنجازات بارزة في توظيف أحدث التقنيات الناشئة لتلبية الاحتياجات المتنامية لعملائها في المملكة العربية السعودية، مع الحرص على تقديم تجربة مصرفية متكاملة وسلسة ترتقي بتطلعاتهم.

كما عززت المجموعة مكانتها التنافسية من خلال تقديم باقة من الابتكارات المصرفية، وإطلاق عروض متميزة كان لها أثر ملموس في تعزيز نمو الودائع والأصول والإيرادات. ولم تقتصر إنجازاتها على ذلك، بل رسخت ريادتها الرقمية من خلال منصات متطورة تُعدّ من بين الأفضل في السوق، مما يضمن تجربة مصرفية متطورة ومتميزة لعملائها.

ابتكار منتجات رائدة في السوق

أطلقت مجموعة مصرفية الأفراد منتج التأجير التمويلي للسيارات في ديسمبر 2022م، والذي سرعان ما أصبح أحد أكثر المنتجات نجاحاً وأفضلها أداءً، حيث شهد إقبالاً واسعاً غير مسبوق من العملاء السعوديين، حيث بلغ حجم محفظة التأجير التمويلي للسيارات 2.8 ⃁ مليار خلال عامين فقط. كما أسهم المنتج بشكل ملحوظ في تعزيز وتوسيع عروض التمويل الشخصي من الإنماء عبر إضافة مجموعة متكاملة من حلول تمويل المركبات.

وأسهمت بطاقة الائتمان المتجددة المتوافقة مع الضوابط الشرعية والتي طرحتها مجموعة مصرفية الأفراد في أواخر عام 2021م بدور محوري في نمو قطاع بطاقات الإنماء، لتقترب قيمته من ⃁ مليار. وشهدت المجموعة نجاحاً آخر مع طرح الوديعة الرقمية لأجل محدد في عام 2022م، والتي قدمت للعملاء تجربة إيداع مرنة وسهلة الاستخدام بالكامل عبر الإنترنت. وقد لاقت هذه الوديعة إقبالاً واسعاً، حيث جذبت أكثر من 43 ⃁ مليار، مستفيدةً من فترات إيداع مرنة تتراوح بين شهر وثلاث سنوات، مما جعلها واحدة من أبرز الحلول المصرفية في السوق المحلية.

كما واصلت المجموعة تعزيز عروضها في قطاع التمويل العقاري خلال السنوات الأربع الماضية لتتماشى مع اللوائح التنظيمية الجديدة لمبادرات صندوق التنمية العقارية، وذلك بفضل مرونتها وقدرتها على تكييف المنتجات لتلبية الاحتياجات المتطورة للعملاء الباحثين عن حلول مرنة وفعّالة للتمويل العقاري.

كما شهد قطاع التمويل الشخصي في المجموعة تطوراً ملحوظاً خلال نفس الفترة لمواكبة التغيرات في اللوائح التنظيمية الخاصة بنسب أعباء الديون الشخصية، حيث حرصت المجموعة على تطوير منتجات جديدة تلبي احتياجات عملائها من التمويل.

ترشيد شبكة الفروع لتحقيق رضا العملاء الأمثل

قامت مجموعة مصرفية الأفراد، في إطار التزامها بتحسين الكفاءة التشغيلية والارتقاء بجودة الخدمة، بإعادة هيكلة شبكة فروعها عبر دمج الفروع النسائية. وقد انعكس هذا التحول والتجديد الكامل لجميع عمليات الفروع وأنشطتها التي تتضمن التعامل المباشر مع العملاء على تجربة العملاء، حيث شهدت عمليات الفروع تحديثاً شاملاً بفضل اعتماد الحلول الرقمية والتوسع في القنوات الإلكترونية، مما جعل تقديم الخدمات أسرع وأسهل وأكثر كفاءة.

كما افتتحت المجموعة ثلاثة مراكز جديدة لقطاع المصرفية الخاصة لتلبية احتياجات كبار العملاء، مع تحديث استراتيجيات تقسيم شرائح العملاء وتقديم باقة من المنتجات والخدمات المبتكرة التي تلبي احتياجاتهم المتطورة. كما عززت المجموعة نموذج التغطية والخدمة لتكييف عروضها مع احتياجات كبار العملاء من خلال تحسين آليات تفاعل مدراء العلاقات وقادة الفرق مع العملاء، إلى جانب تشكيل فريق ائتماني متخصص لخدمة عملاء المصرفية الخاصة، مما ساهم في تقديم تجربة مصرفية أكثر تخصيصاً وفاعلية.

محفظة التمويل

+16.8%

عدد أجهزة الصراف الآلي

1,483

عدد الفروع

115

أسهمت بطاقة الائتمان المتجددة المتوافقة مع الضوابط الشرعية التي طرحتها مجموعة مصرفية الأفراد في أواخر عام 2021م بدور محوري في نمو قطاع بطاقات الإنماء، لتقترب قيمتها من ⃁ مليار

نبذة عن القطاعات التشغيلية

مجموعة مصرفية الأفراد تتمة

ويواصل قطاع المصرفية الخاصة في مجموعة مصرفية الأفراد التعاون الوثيق مع مختلف أقسام المصرف، بما في ذلك شركة الإنماء المالية، لتعزيز العلاقات مع العملاء وخلق فرص جديدة للبيع المتقاطع.

ويفخر الإنماء بالإعلان أن هذه التحسينات الجوهرية، إلى جانب إعادة تعريف القيمة المقدمة إلى عملاء المصرفية الخاصة، أسهمت في حصول الإنماء على المركز الثاني في مؤشر جودة الخدمة (NPS) على مستوى القطاع المصرفي السعودي، في شهادة واضحة على تميزه في تقديم الخدمات ورضا عملائه.

أداء استثنائي لمجموعة مصرفية الأفراد في عام 2024م

واصلت مجموعة مصرفية الأفراد تحقيق نتائج استثنائية خلال السنة المالية ، مدعومةً بريادتها في الابتكار، وحرصها على التفاعل المستمر مع العملاء، وتسريع وتيرة التحوّل الرقمي.

وتضمنت أبرز الإنجازات المحققة خلال العام مشاركة الإنماء في معرض سيتي سكيب العالمي 2024م في الرياض، الذي يُعدّ أكبر معرض عقاري في العالم، حيث استقطب المعرض نخبة من رواد القطاع العقاري العالمي لعرض مشاريع مبتكرة وعقد صفقات تجارية مهمة.

وقد حققت مجموعة مصرفية الأفراد نجاحاً لافتاً خلال مشاركتها في المعرض، مسجلةً أرقاماً قياسية في عدد طلبات التمويل العقاري، في إنجاز غير مسبوق يعكس قوة عروض التمويل العقاري التي يقدمها الإنماء.

استراتيجية العملاء الجدد تؤتي ثمارها

أثمرت استراتيجية "العملاء الجدد" التي تبنّتها مجموعة مصرفية الأفراد خلال عام 2024م عن نجاح استثنائي، حيث أسهمت بدور محوري في تجاوز الإنماء حاجز خمسة ملايين عميل هذا العام. وقد ركّزت هذه المبادرة على فئتي الشباب والنساء، مستفيدةً من الفرص الواعدة المتاحة للبيع المتقاطع في القطاعات الحيوية التي تساهم بشكل متزايد في الاقتصاد الوطني، وذلك بفضل التوسع المستمر في أعداد مواردها البشرية في المملكة. وأصبحت هذه الاستراتيجية عنصراً أساسياً في تنمية قاعدة العملاء وزيادة ربحية المصرف.

وقد استغلّت المجموعة الزخم الديموغرافي لفئة الشباب في المملكة بشكل فعّال، حيث أطلقت التطبيق المبتكر "عز"، المصمّم خصيصاً لتلبية الاحتياجات المالية للشباب. وسرعان ما لاقى التطبيق إقبالاً واسعاً، محققاً نجاحاً باهراً بفضل تقديمه حلولاً مالية مبتكرة تتماشى مع تطلعات هذه الفئة.

كما عززت مجموعة مصرفية الأفراد أدائها خلال عام 2024م من خلال إقامة شراكات استراتيجية مع جهات حكومية وشبه حكومية ، مما أدى إلى تحقيق نمو كبير في حجم الودائع الحكومية، إلى جانب اعتماد منتجات جديدة. وركزت المجموعة على تعزيز علاقاتها مع الجهات الحكومية والجمعيات الخيرية، بالإضافة إلى الكيانات غير الفردية وغير المؤسسية.

وتعكس هذه الإنجازات قدرة المجموعة على استقطاب المؤسسات الكبرى من القطاعين العام وغير الربحي، وهو ما يعزز قناعة الإنماء بأن هذه الشراكات الاستراتيجية ستظل ركيزة أساسية لنمو أعماله في المستقبل.

ريادة مجموعة مصرفية الأفراد في قطاع المصرفية الإسلامية

واصل الإنماء في عام 2024م تأكيد التزامه العميق بالابتكار وتقديم خدمات مصرفية متوافقة مع الضوابط الشرعية تلبي احتياجات العملاء، من خلال إطلاق وعاء استثماري فريد يقتصر على أصول غير زكوية أو أصول مدفوعة الزكاة من طرف ثالث أو كليهما وذلك ضمن منتجات الادخار ونماء. وقد مكّنت هذه المبادرة الاستراتيجية شريحة واسعة من عملاء مجموعة مصرفية الأفراد من إدارة استثماراتهم بمرونة أكبر، مع ضمان التوافق مع الأحكام الشرعية.

وتم تطوير هذا الوعاء الاستثماري، المعتمد من اللجنة الشرعية في الإنماء، ليوفر للعملاء فرصة تحقيق عوائد مجزية دون الحاجة إلى دفع الزكاة على ودائعهم. وقد لاقى هذا الحل المبتكر ترحيباً واسعاً، خصوصاً من العملاء الذين كانوا يواجهون تحديات معقدة فيما يتعلق بحساب الزكاة على عوائد استثماراتهم.

كما استكملت المجموعة نطاق أوعيتها الجديدة غير الخاضعة للزكاة بإطلاق منتج حساب الادخار المقوم بالدولار الأمريكي في أواخر عام 2024م لتوفير خيار ادخار آمن للعملاء من الوافدين والتجار الدوليين الذين يتعاملون بالدولار. وقد عزز هذا المنتج من مكانة الإنماء كوجهة مفضلة لحسابات الادخار المقوّمة بالدولار داخل المملكة.

كما شهد منتج الودائع لأجل "نماء"، تحسينات ملحوظة، حيث تم توسيع نطاق الاستثمار ، مما جعله في متناول شريحة أوسع من العملاء الساعين إلى تحقيق عوائد مرتفعة.

إضافةً إلى ذلك، تم إدراج هيكلة مبتكرة لمعدلات الربح للودائع التي تقل عن 10 ﷼ ملايين، حيث تم تحديد العوائد بناءً على مبلغ الاستثمار، مما منح العملاء حلولاً مالية أكثر تخصيصاً تتناسب مع تطلعاتهم.

وقد استطاعت المجموعة، بفضل معالجة تحديات حساب الزكاة على عوائد الاستثمار، منح عملائها تجربة استثمارية أكثر سهولة ومرونة، مما أسهم في تعزيز العوائد وتنمية قاعدة العملاء. وقد منح هذا النهج المبتكر الإنماء ميزة تنافسية قوية في قطاع المصرفية الإسلامية، حيث جذب المزيد من العملاء الجدد، وحفّز العملاء الحاليين على زيادة حجم ودائعهم.

أداء استثنائي عبر جميع مؤشرات الأداء الرئيسية في عام 2024م

حققت مجموعة مصرفية الأفراد أداءً يفوق التوقعات في عام 2024م، حيث واصلت زخمها القوي في تحقيق أهدافها الاستراتيجية والمالية، محققة نمواً مستداماً عبر مختلف مؤشرات الأداء الرئيسية، حيث ارتفعت إجمالي أصول التمويل بنسبة 16%، في حين سجلت الودائع قفزة استثنائية بنسبة 112% مقارنةً بعام 2023م. كما سجل الدخل المحقق من الأنشطة الاستثمارية نمواً بنسبة 23%، بينما شهدت مبيعات التمويل، في قطاعات التمويل الشخصي والعقاري ومنتج التأجير التمويلي للسيارات، معدلات نمو قوية.

ولم تقتصر إنجازات المجموعة على النمو المالي فحسب، بل امتدت إلى تعزيز حصتها السوقية في قطاعات شديدة التنافسية، حيث ارتفعت حصتها في التمويل العقاري من 5% إلى 6%، في حين تضاعفت حصتها في خدمات الحوالات المالية لتصل إلى 4.5%.

تجربة عملاء متميزة ترتقي بمعايير الخدمة

كان التركيز المستمر على تحسين تجربة العملاء أحد المحركات الأساسية لنجاح مجموعة مصرفية الأفراد خلال عام 2024م، حيث تم تنفيذ سلسلة من المبادرات الرائدة التي عززت من مستويات الرضا وسهّلت وصول العملاء إلى الخدمات المصرفية.

أدى إطلاق بوابة حساب الضمان إلى أتمتة عمليات دفع التمويل العقاري وتسريع إجراءات الشراء وجعلها أكثر كفاءة. كما سجلت الخدمات غير الورقية، التي تعتمد على مصادقة كلمة المرور لمرة واحدة (OTP)، معدل استخدام مرتفع بلغ 73%، مما يعكس التحوّل الكبير نحو الحلول الرقمية. كما حولت المجموعة 77% من خدمات الأفراد إلى منصات رقمية ذاتية الخدمة، مما مكّن العملاء من الوصول إلى احتياجاتهم المصرفية بكل سهولة ويسر.

كما أسهمت الابتكارات داخل الفروع، مثل تنفيذ تقنية إعادة تدوير النقود في 70% من الفروع وتعيين مدراء صالات مخصصين في المواقع الرئيسية، في تبسيط العمليات وإثراء تجربة العملاء داخل الفرع، ما أسفر عن تحقيق تحسّن كبير في مؤشر جودة الخدمة للإنماء، والذي ارتفع من 67 إلى 72 بحلول نهاية عام 2024م.

مضاعفة النمو في عام 2025م

تتطلع مجموعة مصرفية الأفراد إلى عام 2025م برؤية طموحة تهدف إلى استكمال مسيرتها ومبادراتها الاستراتيجية الممتدة بين عامي 2020م و2025م، مما يعزز ريادة الإنماء في قطاع الخدمات المالية السعودي.

وتطمح المجموعة إلى تحقيق نمو مضاعف من حيث إجمالي حجم الأصول والودائع، بالتوازي مع إطلاق 30 منتجاً جديداً في فئات التمويل والبطاقات والحسابات خلال العام المقبل.

وستتبنى المجموعة، في ظل التطورات التقنية المتسارعة، حلولاً مبتكرة لتعزيز الأداء، تشمل تطوير منصات مدعومة بالذكاء الاصطناعي، وتحسين العمليات الداخلية، وتنفيذ أنظمة انتظار ذكية، مما يرفع الكفاءة التشغيلية ويثري تجربة العملاء بشكل غير مسبوق.

كما تعتزم المجموعة توسيع انتشارها الجغرافي عبر افتتاح ثلاثة فروع جديدة خلال العام المقبل، فضلاً عن تحديث مواقع أخرى، وذلك ضمن التزامها المستمر بتعزيز فرص الوصول إلى الخدمات والتميّز في تقديمها.

حولت المجموعة 77% من خدمات الأفراد إلى منصات رقمية ذاتية الخدمة، مما مكّن العملاء من الوصول إلى احتياجاتهم المصرفية بكل سهولة ويسر.

نبذة عن القطاعات التشغيلية
مجموعة الخزينة

تمثل مجموعة الخزينة في الإنماء ركيزة أساسية في تحقيق الابتكار وتعزيز مسيرة النمو، حيث تنهض بدور محوري في دعم الرؤية الاستراتيجية للمصرف وترسيخ مكانته الرائدة في القطاع المالي السعودي. وتواصل المجموعة، منذ إطلاق استراتيجية الإنماء 2025م، تقديم حلول مبتكرة وقدرات تشغيلية متطورة، إلى جانب توسيع محفظة منتجاتها لتلبية الاحتياجات المتزايدة لعملائها. وقد أثبتت المجموعة قدرتها على أن تكون الشريك المالي الموثوق للشركات والمؤسسات المالية، محققةً إنجازات بارزة تسلط الضوء على دورها الحيوي في نجاح المصرف، وذلك بفضل التزامها الراسخ بالتميّز واستثمارها في أحدث التقنيات.

وأظهرت مجموعة الخزينة، بعد مضى أربع سنوات من تنفيذ استراتيجية 2025م، التزاماً راسخاً بالابتكار والنمو، مما جعلها تساهم بفعالية في تحقيق التميّز في الخدمات المالية ومواءمة الرؤية الاستراتيجية للمصرف مع الأهداف الاقتصادية للمملكة، بما ينسجم مع رؤية السعودية 2030. وكان من أبرز محاور هذا الأداء المتميز اعتماد وتنفيذ المرحلة الأولى من نظام "MUREX"، المنصة الرائدة في مجال عمليات الخزينة، التي تحظى بشهرة عالمية وقدرات متقدمة تواكب أعلى معايير القطاع المصرفي.

إجمالي الاتفاقيات المصممة خصيصاً للمصرف والعملاء

شكّل نظام "MUREX" نقطة تحول جوهرية في أداء مجموعة الخزينة، حيث أسهم بشكل كبير في تعزيز البنية التحتية للمنتجات وتطوير القدرات التشغيلية للمجموعة، إذ مكّنها من إدارة المنتجات المالية المعقدة بكفاءة عالية، إلى جانب تحسين آليات مراقبة وإدارة المخاطر. كما كان له دور رئيسي في تمكين المجموعة من تقديم حلول المعالجة الآنية في بيئة الخزينة السريعة الحركة. واستطاعت المجموعة، بفضل القدرات التوسعية الكبيرة لنظام "MUREX"، تحقيق مرونة تشغيلية استثنائية، مما عزز قدرتها على التعامل مع أحجام معاملات ضخمة، مع الحد من التحديات التشغيلية وتحسين الكفاءة بشكل ملحوظ.

شريك الخزينة الموثوق للشركات السعودية

ارتكزت استراتيجية مجموعة الخزينة في عام 2024م على عدة محاور رئيسية، أبرزها تعزيز موقعها كشريك موثوق للعملاء من الشركات عبر تقديم منتجات متطورة في مجال التحوط والاستثمار، مما أسهم في تحقيق حجم تداول بلغ 21 ⅏ مليار في منتجات التحوط المتداولة. كما حرصت المجموعة على توسيع نطاق خدماتها من خلال تطوير محفظة متكاملة تضمن لعملائها قيمة مالية مستدامة.

كما أولت المجموعة اهتماماً كبيراً بتوسيع نطاق خدماتها المقدمة للمؤسسات المالية من خلال فرق متخصصة، مع الحرص على تعزيز إدارة الأصول والمطلوبات وفق أعلى المعايير.

كما ركزت على تحسين المركز المالي للمصرف من خلال تنمية الأصول السائلة عالية الجودة وتنويع مصادر التمويل، مع الاستمرار في تطوير منتجات خزينة تلبي التطلعات المتنامية في السوق.

تحقيق إنجازات رئيسية

حققت مجموعة الخزينة إنجازاً لافتاً من خلال ترتيب إصدار صكوك دائمة غير قابلة للاستدعاء بقيمة مليار دولار أمريكي، وهي أول صكوك (AT1) يتم إصدارها في عام 2024م في المملكة، وقد لاقت إقبالاً عالياً تجاوز المعدل المتوقع لتغطية الاشتراكات، مما يعكس الثقة العميقة التي يحظى بها الإنماء في أوساط المستثمرين.

كما نجحت المجموعة في الاشتراك في تقديم تسهيلات تمويلية ثنائية مع بنوك محلية ودولية بقيمة 300 مليون دولار أمريكي، كما أنشأت وفعّلت مكتباً متكاملاً للمشتقات المالية في إطار تحقيق أهداف النمو الاستراتيجية. وقامت بترتيب عقود تحوط بقيمة 4.5 ⅏ مليار لحماية التدفقات النقدية من المخاطر المحتملة الناتجة عن انخفاض أسعار الفائدة وأبرمت معاملات للودائع الاستثمارية بقيمة 2 ⅏ مليار.

واستمرت المجموعة في توسيع محفظتها من المنتجات المبتكرة، حيث قدمت حلولاً جديدة مثل التغطية غير الممولة للودائع الاستثمارية. وقد أسهمت هذه المبادرات، إلى جانب استراتيجية البيع المتقاطع التي أُطلقت في عام 2022م، في تعزيز ربحية المجموعة وزيادة قاعدة عملائها بشكل ملحوظ.

النمو السنوي (سنة بعد سنة)

+15%

الودائع

+75%

دخل تمويل التجارة

+25%

حققت مجموعة الخزينة إنجازاً لافتاً من خلال ترتيب إصدار صكوك دائمة غير قابلة للاستدعاء بقيمة مليار دولار أمريكي، وهي أول صكوك (AT1) يتم إصدارها في عام 2024م في المملكة، وقد لاقت إقبالاً عالياً تجاوز المعدل المتوقع لتغطية الاشتراكات، مما يعكس الثقة العميقة التي يحظى بها الإنماء في أوساط المستثمرين.

نبذة عن القطاعات التشغيلية

مجموعة الخزينة تتمة

أما في مجال الأداء السوقي، فقد حققت الخزينة نتائج استثنائية في العام الماضي، حيث شهد تصنيف الإنماء تحسناً كبيراً كمتعامل أولي من قبل المركز الوطني لإدارة الدين، منتقلاً من المركز الخامس في عام 2023م إلى المركز الثاني. وارتفعت حصة المصرف في سوق الصرف الأجنبي إلى 9% من 6.5%، رُغم انخفاض أحجام تداولات الصرف الأجنبي بشكل عام في المملكة خلال عام 2024م، ونفذت مجموعة الخزينة تعاملات الوعد بشراء العملات الأجنبية بقيمة 4.5 ⅏ مليار، بالإضافة إلى تنفيذ تعاملات مبادلة هامش الربح بقيمة 17 ⅏ مليار.

تنمية قاعدة العملاء عبر البيع المتقاطع والابتكار في المنتجات

أطلقت مجموعة الخزينة في عام 2022م مبادرة البيع المتقاطع بالتعاون مع مجموعتي مصرفية الشركات والأفراد في الإنماء، حيث يتم تنظيم زيارات مشتركة موجهة للعملاء لتعريفهم بمنتجات المشتقات المالية الجديدة. وقد أثمرت هذه المبادرة عن زيادة ملحوظة في حجم المنتجات المباعة، مما انعكس إيجابياً على الربحية وعزز قاعدة عملاء المصرف.

ووسّعت المجموعة نطاق خدماتها في قطاع النقد الأجنبي عبر إطلاق منتجي العقود الآجلة للعملات الأجنبية (FX Forward) والعقود الآجلة المرنة (Flexi Forward) في عام 2022م، مما أتاح للعملاء فرصاً فعالة للتحوط من مخاطر وتقلبات أسعار العملات الأجنبية.

وطرحت المجموعة، في إطار تطوير قاعدة حلول التمويل لدى المصرف، سلسلة من المنتجات المتطورة لإدارة السيولة، مثل مبادلات العملات الأجنبية، واتفاقيات إعادة الشراء التقليدية "Plain Vanilla"، واتفاقيات إعادة الشراء بخيار "Evergreen"، استناداً إلى مفهوم الوعد المزدوج المبتكر الذي تم طرحه في عام 2021م. كما شهد عام 2023م إطلاق برنامج صكوك غير مضمونة مقومة بالدولار الأمريكي، والذي يمثل أداة مالية مرنة يمكن تفعيلها في الظروف السوقية الملائمة، مما عزز تنويع مصادر تمويل الخزينة.

إضافة إلى ذلك، طوّرت المجموعة حلولاً مالية مخصصة تم دمجها في اتفاقيات نموذجية لاستقطاب الشركاء والبنوك، مما أدى إلى نمو قاعدة العملاء وارتفاع كبير في أحجام المنتجات المباعة. ورسخت مجموعة الخزينة ريادة المصرف في تقديم حلول مالية متنوعة متوافقة مع الضوابط الشرعية للمنتجات التقليدية في السوق السعودية بالتعاون مع البنوك الدولية. وتضمنت هذه الحلول مجموعة من المنتجات النموذجية مثل اتفاقيات إعادة الشراء بخيار "Evergreen"؛ واتفاقيات إعادة الشراء حتى تاريخ الاستحقاق؛ والاستثمارات المدعومة بالتمويل المباشر، واستثمار الضمانات بدون سلع.

وطوّرت مجموعة الخزينة حلولاً داخلية مخصصة ساعدت بفعالية في تجاوز التحديات التشغيلية المرتبطة بالمعاملات التي نشأت نتيجة التوسع المستمر في محفظة المنتجات. وشملت هذه الحلول نظام معالجة حالات التأخر في السداد، الذي مكّن المصرف من تعويض التكاليف المترتبة على التأخيرات، إلى جانب آلية استثمار الضمانات التي أسهمت في تحقيق عوائد متميزة على أرصدة الضمانات النقدية.

وتبنّت المجموعة خلال العام آلية متطورة للتأكيد والتواصل، مما أدى إلى تقليل الجهد والوقت المطلوبين لتنفيذ الصفقات، وجعل العمليات أكثر سلاسة وكفاءة. كما أتاح الإنماء خياراً جديداً لأسعار الأرباح المرتبطة بالمعدلات المرجعية، من خلال إضافة حدود دنيا وقصوى ونطاقات سعرية، ما عزز العوائد وساهم في جذب المزيد من الودائع طويلة الأجل. وتم إدخال خيارات الدفع الدورية والمتغيرة على منتج الوعد المزدوج لاتفاقيات إعادة الشراء، مما مكّن المصرف من الاستفادة من آليات تمويل جديدة وجذب شراكات استراتيجية مع بنوك دولية.

الارتقاء بالعمليات مع المرحلة الثانية من نظام "MUREX"

أتمّت مجموعة الخزينة بنجاح خلال عام 2024م المرحلة الثانية من نظام "MUREX"، ما عزز مكانتها كجهة رائدة في الابتكار المالي داخل السوق السعودية سريعة التطور.

وقد أتاحت الوظائف والميزات المتقدمة في المرحلة الجديدة من نظام "MUREX" للمجموعة فرصة توسيع وتطوير منتجاتها الحالية، بالإضافة إلى تقديم 11 حلاً جديداً للمشتقات المالية المتداولة خارج السوق. وأثبتت هذه الحلول المبتكرة فعاليتها في تلبية الاحتياجات المتطورة لعملاء المصرف. وعززت المجموعة، بعد تنفيذ المرحلة الأخيرة، من ريادتها في مجال حلول الخزينة المبتكرة ليس فقط داخل المملكة، بل وعلى الصعيد الدولي كذلك.

حلول الخزينة المتداولة خارج السوق الجديدة

1. مبادلة العملات المتعددة (Cross Currency SWAP)
2. الوديعة الاستثمارية ذات العائد المتغير (Structured Deposit Collared rate)
3. الوديعة الاستثمارية ذات نطاق الاستحقاق المحدد (Structure Deposit Range accrual)
4. مبادلة هامش الربح ذات العائد المتغير (PRS Collared rate)
5. مبادلة هامش الربح المتداولة ذات نطاق الاستحقاق المحدد لتغطية العوائد المتغيرة (PRS Range accrual to cover float vs. float)
6. مبادلة هامش الربح المتداولة بحدود دنيا وقصوى (PRS CapFloor)
7. TRF FX
8. TRF FX EKI
9. TRF FX KO Barrier
10. الودائع الاستثمارية المرتبطة بأسهم حقوق الملكية
11. الودائع الاستثمارية المرتبطة بالسلع

مواصلة الزخم والنمو في عام 2025م

تتطلع مجموعة الخزينة في العام المقبل إلى تحقيق مجموعة طموحة من الأهداف والمبادرات الاستراتيجية، حيث تسعى إلى تقديم محفظة شاملة من منتجات المشتقات المالية المصممة خصيصاً لتلبية احتياجات عملاء المصرف. وتشمل هذه المنتجات حلول التحوط في السلع الأساسية، وعقود خيارات الصرف الأجنبي، إضافة إلى عقود خيارات السلع والأسهم.

كما تعتزم المجموعة استكمال تطوير وإطلاق العديد من المنتجات الجديدة، من بينها العقود الآجلة للصرف الأجنبي بتاريخ استرداد مستهدف، ومبادلة العملات المتقاطعة للتحوط، فضلاً عن الودائع المرتبطة بالمؤشرات المالية.

ويخطط المصرف للانضمام إلى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية (مقاصة) التابعة لمجموعة تداول السعودية، مما سيمكنه من تعزيز مصادر التمويل المتاحة.

تعكس هذه المبادرات الاستراتيجية التزام مجموعة الخزينة الدائم بالريادة في الابتكار المالي والتميز في تقديم الخدمات، سواء على مستوى السوق المحلية أو في المشهد المالي العالمي. وبينما تواصل المجموعة تركيزها المستمر على التقدم التقني وابتكار المنتجات والتوسع في السوق، فإنها ترسّخ مكانتها كمحرك رئيسي للنمو في المصرف، وضمان قدرتها على تلبية الاحتياجات المتزايدة للعملاء، والمساهمة في النجاح المستدام للمصرف في السنوات القادمة.

نبذة عن القطاعات التشغيلية
مجموعة مصرفية الشركات

أرسى الابتكار والأداء الاستثنائي الذي حققته مجموعة مصرفية الشركات في الإنماء من خلال استراتيجية 2025 أساساً قوياً للإنجازات المستقبلية ولا يزال يساهم حتى الآن في نجاح المصرف بشكل عام. على مدى السنوات الأربع الماضية، نفّذت مجموعة مصرفية الشركات مجموعةً من المبادرات الاستراتيجية التي أثبتت فعاليتها في تمكين المصرف من تحقيق المستهدفات المحددة وتجاوزها وترسيخه كواحدة من المؤسسات المالية الرائدة في المملكة العربية السعودية.

تعزيز الكفاءة والمشاركة من خلال التقنية

من بين أحد المعالم البارزة التي شهدتها السنوات الأربع الماضية، إطلاق نظام eCLO، وهو نظام إصدار التمويل الائتماني الإلكتروني الخاص ب الإنماء، والذي بسّط العمليات الائتمانية والتشغيلية للمصرف.

وقد تم اعتماد نظام eCLO بشكل كامل من خلال تبني نظام كتابة ائتمانية آليّة سهّل الرحلة الإلكترونية للملفات بدايةً من الموافقة، مروراً بالتوثيق، وانتهاءً بتطبيق الحد الائتماني.

وقد تم دمج هذه التطويرات في سير عمل مصرفية الشركات، مما أدى إلى تحسين الكفاءة التشغيلية والشفافية بدرجة كبيرة على مستوى دورة الحياة الائتمانية. وتمثلت النتيجة النهائية لهذه الجهود في تعزيز الربحية وزيادة مشاركة العملاء بشكل ملموس.

زيادة عدد العملاء من الشركات بأربعة أضعاف

كان أحد الأهداف الرئيسية لاستراتيجية 2025 هو زيادة عدد العملاء من الشركات الذين يقدم لهم المصرف خدماته، وقد حققت المبادرات الموجهة لتحقيق هذا الهدف نجاحاً باهراً.

بفضل استراتيجية 2025، تضاعفت قاعدة العملاء، بما في ذلك جميع عملائنا من المنشآت الصغيرة والمتوسطة، أربع مرات ليصل عددهم من 900 في عام 2020م إلى 4067 مع نهاية عام 2024م. وكان المحرك لهذا النمو هو الجهود المبذولة لتلبية الاحتياجات المتنوعة لشرائح الشركات المختلفة. وتضمنت هذه الجهود زيادة قاعدة العملاء من العملاء الممولين وغير الممولين، وزيادة التركيز على قطاع الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة لتلبية احتياجات الشركات الناشئة وتنويع المحفظة من خلال الاستفادة من قطاعات جديدة من العملاء.

تحقيق الأثر المطلوب بما يتواءم مع رؤية السعودية 2030

اتبعت مجموعة مصرفية الشركات نهجاً استباقياً في التعامل مع المشاريع ذات الأولوية المحددة في مبادرات رؤية السعودية 2030. وعلى وجه الخصوص، ركزت المجموعة على قطاعات النمو الوطنية الرئيسية، مثل السياحة والرعاية الصحية والطاقة المتجددة والبنية التحتية، والتي توفر فرصاً كبيرة للمصرف.

ومن خلال تمويل المشاريع التي تعمل في هذه القطاعات، تساهم مجموعة مصرفية الشركات، والإنماء بوجه عام، في النمو طويل المدى من خلال تعزيز التنوع الاقتصادي، مما يقلل بدوره من الاعتماد على النفط.

تعد الفوائد التي تعود على الإنماء هائلة، حيث إن مشاريع رؤية السعودية 2030 هي مشاريع واسعة النطاق وطويلة المدى، وتتيح فرصاً مستدامة لتحقيق الإيرادات والاستقرار المالي والنمو. وتساهم المشاركة في هذه المبادرات الطموحة في تعزيز مكانة المصرف باعتباره أحد أبرز الجهات الفاعلة في تشكيل مسيرة التطوير في المملكة واقتصادها المستقبلي. كما تعمل على تعزيز علاقات المصرف مع الجهات الحكومية والشركات الكبرى، مما يعزز سمعة المصرف وتأثيره في الأسواق المالية. وعلاوة على ذلك، وبوصفه ممولاً بارزاً لهذه المشاريع عالمية المستوى، فإن الإنماء معروف بالتزامه بالمعايير العالمية والابتكار، ما يجعله شريكاً جذاباً للمستثمرين الدوليين الذين يدخلون السوق السعودية.

تقع الاستدامة في قلب ممارسات الأعمال بالمصرف

واصل الإنماء هذا العام تعزيز فهمه الشامل للاستدامة ودمجها في أنشطة التمويل والاستثمار في جميع قطاعاته، بما شمل إعداد إطار شامل للتمويل المستدام والذي تم تنفيذه بالفعل. أقرت شركة ساستيناليتيكس (Sustainalytics)، الشركة الرائدة في مجال الأبحاث والتصنيفات والبيانات المتعلقة بالممارسات البيئة والاجتماعية وحوكمة الشركات، إطار التمويل المستدام للإنماء بوصفه إطاراً موثوقاً وفعالاً ومتوافقاً مع المبادئ المعترف بها دولياً مثل إرشادات السندات المستدامة 2021، ومبادئ السندات الخضراء 2021، ومبادئ السندات الاجتماعية 2023، ومبادئ التمويلات الخضراء 2023، ومبادئ التمويلات الاجتماعية 2023.

الأعمال غير الممولة

22.14 ⃁ مليار

نمو الأصول

+20 ⃁ مليار

كان لمجموعة مصرفية الشركات مساهمة كبيرة في الأداء المالي العام للإنماء، حيث مثلت 76% من موجودات المصرف و29% من دخل عملياته بنهاية عام 2024م.

نبذة عن القطاعات التشغيلية

مجموعة مصرفية الشركات تتمة

يظل المصرف ملتزماً بتعزيز المسؤولية البيئية وتمكين اقتصاد الكربون الدائري. وفي عام 2024م، قام المصرف بتقييم متطلبات خفض الانبعاثات بما يتماشى مع هدف صافي الانبعاثات الصفري، واتخذ خطوات جادّة لمواءمة عملياته مع أهداف الاستدامة العالمية. ويتمثل جوهر نهجنا في التركيز الثابت على تمكين العملاء، ودمج رؤى العملاء كممارسة قياسية لتقديم الحلول التي تلبي احتياجاتهم المتغيرة. ومن خلال تعزيز الروابط القوية وإبراز قيمة النهج المرتكز على العملاء، يعمل الإنماء على بناء الثقة ودفع التقدم نحو نظام مالي أكثر استدامة وشمولاً.

الاستثمار في المواهب والكفاءات والاحتفاظ بالموظفين

في إطار الاستراتيجية الشاملة للإنماء لتوسيع نطاق وصوله ودخوله في قطاعات الشركات الكبيرة والمتوسطة وتمويل المشاريع، عملت مجموعة مصرفية الشركات خلال السنوات الأربع الماضية على تقوية فريق العمل لديها من خلال توظيف متخصصين مؤهلين تأهيلاً عالياً.

وقد أدى ذلك إلى تعزيز مكانة المجموعة باعتبارها الشريك المصرفي الأساسي لقطاعات الأعمال المستهدفة المتعددة، مما يوفر تجربة عملاء لا مثيل لها وأسرع وقت للاستجابة في المملكة.

إضافةً إلى ذلك، في عالم الخدمات المصرفية للشركات الذي يتسم بالتنافسية الشديدة، حيث للكفاءات الماهرة ذات الخبرة أهمية كبيرة، أنشأت مجموعة مصرفية الشركات نظام حوافز كمياً ونوعياً قائماً على الأداء للموظفين الذين يتعاملون مباشرةً مع العملاء. وبالإضافة إلى تعزيز التميز ومواءمة الأهداف الفردية مع الأهداف التنظيمية الشاملة للمصرف، رسخت المبادرة ثقافة الأداء العالي والتحفيز بين الموظفين وعززت سمعة الإنماء كجهة عمل مفضلة للمواهب والكفاءات.

عام من النجاح غير المسبوق

شهدت مجموعة مصرفية الشركات خلال عام 2024م أحد أكثر أعوامها نجاحاً في ظل استراتيجية 2025م. وكان من أبرز ما حققته المجموعة هو النمو الكبير في الموجودات، والتي تجاوزت 20 ﷼ مليار. وقد حققت المجموعة أهدافها من خلال التركيز على تعزيز دخل العمليات من خلال الدخل القائم على التمويل وغير القائم على التمويل إلى جانب خفض التكاليف. وكان النمو واضحاً في جميع قطاعات الخدمات المصرفية للشركات، بمساهمات رئيسية بما فيها ما يلي:

وسجلت الأعمال غير الممولة نمواً قوياً، حيث نمت من 19.1 ﷼ مليار إلى 22.14 ﷼ مليار في التعهدات القائمة. كان لمجموعة مصرفية الشركات مساهمة كبيرة في الأداء المالي العام للإنماء، حيث مثلت 76% من موجودات المصرف و29% من دخل عملياته بنهاية عام 2024م.

ومن بين أبرز الإنجازات الأخرى طرح منتج السحب على المكشوف المتوافق مع الشريعة الإسلامية، والذي من المتوقع أن يوفر مجموعة إضافية من المنتجات المالية ويؤثر بشكل إيجابي على الربحية في السنوات القادمة.

الابتكارات المرتكزة على العملاء

كان لدى مجموعة مصرفية الشركات فريق متخصص في دعم العملاء من الشركات يعمل بكامل طاقته خلال عام 2024م، مما مثّل قفزةً كبيرةً في الابتكارات التي تركز على العملاء. وقد أدت هذه الخطوة الاستراتيجية إلى تحقيق تحسينات كبيرة في الكفاءة التشغيلية ورضا العملاء، في حين أتاحت في الوقت نفسه لمدراء العلاقات التركيز على أنشطتهم الأساسية في كسب عملاء جدد.

نجح فريق دعم عملاء الشركات الذي يعمل بكامل طاقته في تخفيف أعباء العمل على مدراء العلاقات بشكل فعال، مما منحهم المزيد من الوقت والموارد اللازمة لتعزيز علاقاتهم مع العملاء ومتابعة فرص العمل الجديدة.

أنشأت المجموعة وحدات متخصصة ضمن فريق دعم العملاء الجديد لدعم التخطيط للأعمال والأداء، والتواصل القائم على تقنية المعلومات لتحسين متطلبات الأعمال، وإدارة البيع المترابط والعملاء المحتملين، وعملية حجز التمويل، وتبسيط الكفاءة التشغيلية الشاملة لتحسين تجربة العملاء.

وظيفة الوكالة الجديدة تعزز مكانة المصرف في السوق ضمن قطاع تمويل المشاريع

خلال عام 2024م، استحدث قطاع تمويل المشاريع التابع لمجموعة مصرفية الشركات قسماً جديداً للوكالة معنيّاً بالمعاملات المجمعة لإدارة التمويلات المجمعة أو أدوار الوكالة في التمويل الهيكلي.

وتساهم هذه الإضافة إلى دور صندوق التنمية المستدامة في تعزيز مكانة الإنماء كوسيط موثوق به، وتعزيز العلاقات القوية مع العملاء، وتعزيز قدراته في إدارة الهياكل المالية المعقدة، وضمان المراقبة المناسبة والامتثال للمعاهدات والاتفاقيات المالية لحماية سمعة المصرف وتخفيف المخاطر.

كما أن العمل كوكيل من شأنه أن يزيد من وضوح رؤية المصرف فيما يخص المعاملات، مما قد يؤدي إلى فرص للتمويل الإضافي، أو الأدوار الاستشارية، أو منتجات البيع المترابط.

نمو قطاع الخدمات المصرفية للشركات الكبيرة

قام فريق الخدمات المصرفية للشركات الكبيرة بتوسيع دوره في تلبية متطلبات التمويل للشركات الكبرى من خلال وضع استراتيجيات للتقدم في قطاعات النمو وتنمية قاعدة العملاء. علاوةً على ذلك، عمل الفريق على ترسيخ مكانته كواحد من المصارف الكبرى الرائدة التي تقدم حلولاً مالية مصممة خصيصاً، وتعزيز علاقاته المؤسسية وزيادة حصته في المحفظة.

تمثل الأعمال المصرفية للشركات الكبيرة أكثر من 40% من أصول مجموعة مصرفية الشركات، كما كانت المساهم الأكبر في عمليات التمويل التجاري في عام 2024م، حيث مثلت 70% من الأعمال الجديدة.

نبذة عن القطاعات التشغيلية

مجموعة مصرفية الشركات تتمة

التوسع في الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة

أدى التركيز الاستراتيجي على توسيع نطاق الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة إلى الشركات الناشئة المستهدفة، إلى زيادة كبيرة في محفظة الموجودات في عام 2024م، والتي زادت بنسبة 60.5%.

كما شهد نمو هذا القطاع من حيث الدخل من رسوم الخدمات المصرفية زيادةً كبيرةً، مما ساهم في ارتفاع الرسوم التجارية والإدارية.

إضافةً إلى ذلك، سمحت العلاقات القوية مع الشركات المتوسطة للمصرف ببيع المنتجات بشكل مترابط، مما أدى إلى تحسين الربحية الإجمالية للعملاء، وتوفير مسار نمو مستدام مع انتقال عملائنا إلى شركات أكبر بمرور الوقت.

التقدم المتسارع في المعاملات المصرفية العالمية

أجرى الإنماء العديد من التحسينات في مجال المعاملات المصرفية العالمية في عام 2024م، بما فيها التحسينات على منصة الخدمات المصرفية للشركات وتطوير بوابة التجارة الإلكترونية الرقمية.

وتم تطوير نظام لإدارة السيولة بالشراكة مع المصرفية الرقمية، وهو نظام يوفر رؤى مالية وتوقعات للسيولة بشكل فوري. وقد أدت التحسينات في خدمات التجارة الإلكترونية والقنوات المخصصة للشركات، بما في ذلك دمج نظام تخطيط موارد المؤسسات (ERP) والخدمات القائمة على واجهات برمجة التطبيقات (API)، إلى تحسين مشاركة العملاء.

استفاد المصرف من استراتيجية التحول الرقمي والشراكات مع شركات التقنية المالية لتقديم الخدمات المصرفية كخدمة (BaaS) لتعزيز عروض بطاقات الرواتب الحالية.

وعلاوة على ذلك، أدى طرح منتجات التجارة القائمة على التمويل الإسلامي، بما في ذلك خصم الصادرات وتوفير الضمان، إلى جانب طرح حلول تمويل سلسلة التوريد، إلى تنويع عروض المصرف وتدفقات الدخل بشكل أكبر.

خلال العام، تم طرح منتجات المسؤولية المصممة خصيصاً لتلبية احتياجات العملاء من الشركات لتعزيز التزامات المصرف.

الجوائز العالمية

حصلت مجموعة مصرفية الشركات على العديد من الجوائز في عام 2024م، بما في ذلك جائزة "أسرع مصارف الشركات نمواً في المملكة العربية السعودية" و"منتج التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية الأكثر ابتكاراً - البيع الآجل". وتعكس هذه الجوائز التزام المجموعة بالتميز والابتكار.

التطلع إلى المستقبل: عام 2025م وما بعده

تظل مجموعة مصرفية الشركات خلال عام 2025م ملتزمةً بتطوير الخدمات المصرفية الرقمية واستكشاف الابتكارات القائمة على الذكاء الاصطناعي. وتساهم هذه المبادرات، إلى جانب التركيز المستمر للمجموعة على مشاريع رؤية السعودية 2030، في تمكينها من تحقيق النمو المستدام والريادة في القطاع المالي في المملكة.

تم تحديد العديد من المبادرات الرئيسية للعام المقبل. وستشرع المجموعة في اتباع نهج مستهدف لتوسيع علاقاتها مع العملاء وتعزيزها. ومن خلال تحديد أبرز العملاء في كل قطاع بشكل استراتيجي، تهدف المجموعة إلى تعزيز هذه الشراكات المهمة وتوسيعها. وسيتم استكمال هذه المبادرة من خلال الجهود التي تهدف إلى توسيع قاعدة العملاء، وإضافة أسماء ذات ثقل كبير إلى المحفظة، مع الحد من مخاطر التركيز في الوقت ذاته.

سيتم التركيز بشكل خاص على بناء شراكات استراتيجية مع الجهات الحكومية وشبه الحكومية، إدراكاً لدورها المحوري في المشهد الاقتصادي للمملكة.

علاوة على ذلك، تخطط مجموعة مصرفية الشركات لتعزيز حضورها في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، والاستفادة من هذه القطاعات الديناميكية المتنامية في الاقتصاد السعودي.

ستتّخذ خطوات ملموسة لتحسين الدخل غير القائم على العوائد من خلال توسيع نطاق البيع المترابط وزيادة حصة المحفظة بين العملاء الحاليين والجدد.

سيتم التركيز بشكل أساسي على تنمية المطلوبات، مع التركيز بشكل خاص على زيادة حسابات التشغيل. ولدعم هذه الأهداف المالية، ستعمل مجموعة مصرفية الشركات على وضع رؤية شاملة لتعزيز الربحية للعملاء، مما يتيح البيع المترابط بشكل مستهدف وأكثر فاعلية.

في إطار التزام الإنماء بالابتكار، سيواصل المصرف تحسين حلوله الرقمية لتعزيز سهولة الخدمات المصرفية للعملاء من الشركات. وسيتم تعزيز ذلك من خلال دمج أدوات الذكاء الاصطناعي لتحديد الفرص الجديدة وترسيخ العلاقات مع الشركات. ومن المتوقع أن تؤدي هذه الخطوة إلى تبسيط العمليات وتحسين عملية اتخاذ القرار وتوفير تجربة مصرفية أكثر تخصيصاً لعملاء الشركات.

نبذة عن القطاعات التشغيلية

قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة

أطلق قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة 12 مبادرة جديدة في عام 2024م تهدف إلى دفع عجلة النمو بوتيرة أسرع في هذا القطاع الواعد.

أسهم قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الإنماء بدورٍ محوري في تمكين المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة، عبر تقديم حلول تمويلية مبتكرة ساعدت هذه المنشآت على التوسع وتحقيق أهدافها. وقد انعكس هذا الدعم على نمو أصول المصرف في هذا القطاع، حيث ارتفعت من 4 ﷼ مليارات في عام 2020م إلى 11.3 ﷼ مليار بحلول نهاية عام 2024م، مما يعكس التزام المصرف بتوفير التمويل اللازم لدفع عجلة النمو الاقتصادي.

تعزيز فرص التمويل للمنشآت الصغيرة السعودية

شهد قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة نمواً غير مسبوق، حيث ارتفع عدد هذه المنشآت بأكثر من 180% ليصل إلى 1.3 مليون منشأة بين عامي 2016م و2023م. ويمثل هذا القطاع الحيوي نحو نصف القوى العاملة في المملكة، كما يساهم بنسبة 30% من الناتج المحلي الإجمالي وبما لا يقل عن ثلث الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي في المملكة. وقد حددت رؤية السعودية 2030 هذا القطاع كمكون أساسي لتنويع الاقتصاد، مستهدفةً رفع مساهمته في الناتج المحلي الإجمالي إلى 35% بحلول عام 2030م.

ولقد كان الإنماء سبّاقاً على مدار السنوات الأربع الماضية في دعم هذا القطاع من خلال بناء علاقات استراتيجية طويلة الأمد مع رواد الأعمال وأصحاب المنشآت الصغيرة، مستفيداً من الفرص المتنامية في السوق. ونتيجة لذلك، تضاعف عدد عملاء قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة أربع مرات، حيث ارتفع من 521 عميلاً في عام 2020م إلى 2132 عميلاً بحلول نهاية 2024م، ما عزز مكانة المصرف كإحدى المؤسسات المالية الرائدة في دعم وتمويل هذا القطاع الاقتصادي الحيوي.

شكّل برنامج كفالة، وهو إحدى المبادرات الحكومية الداعمة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في الحصول على التمويل، عاملاً رئيسياً في نجاح قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة، الذي نجح في زيادة عدد عملاء برنامج "كفالة" بمقدار أربعة أضعاف، حيث ارتفع العدد من 253 عميلاً في عام 2020م إلى 1050 عميلاً في عام 2024م. وتمثل هذه الزيادة الكبيرة دليلاً قوياً على دعم المصرف لرؤية السعودية 2030 والتزامه بتطوير حلول مالية مبتكرة تُمكّن المنشآت الصغيرة والمتوسطة من التغلب على تحديات التمويل وتحقيق النمو المستدام.

وأسهم قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة، بفضل النمو المتسارع في قاعدة العملاء، بشكل كبير في تعزيز الأداء المالي للإنماء خلال عام 2024م مقارنةً بالعام السابق، حيث شكّل نسبة 6% من أصول مجموعة مصرفية الشركات، و3.2% من التمويلات غير المحملة بالأرباح، و1.7% من البنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي.

هيكل تنظيمي جديد لتعزيز التأثير وتحقيق كفاءة أكبر

أطلق قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة خلال عام 2024م مجموعة من التحسينات الاستراتيجية التي تهدف إلى تعزيز الخدمات ورفع الكفاءة التشغيلية. وكان من أبرز هذه التحسينات إعادة هيكلة المنتجات التمويلية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر، حيث تم اعتماد هيكل تنظيمي جديد خلال الربع الثالث من العام، بهدف تبسيط العمليات، وتحسين تخصيص الموارد، وتعزيز الأداء العام للمصرف في هذا القطاع الحيوي.

يعتمد الهيكل الجديد على ثلاثة ركائز رئيسية: التمويل التقليدي المعتاد؛ والتمويل القائم على البرامج؛ وإدارة منتجات المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.

تستند الركيزة الأولى، وهي التمويل التقليدي، إلى النماذج التمويلية التقليدية، وتستهدف المنشآت التي مضى على تأسيسها ثلاث سنوات على الأقل ويمكنها تقديم قوائم مالية مُراجعة. ويعتمد القطاع في هذه الركيزة على تحليل مالي دقيق لتقييم الاستقرار المالي للمستفيدين المحتملين وجدارتهم الائتمانية.

أما الركيزة الثانية، وهي التمويل القائم على البرامج، فتوفر حلولاً ومنتجات تمويلية مسبقة الاعتماد لا تتطلب قوائم مالية مُراجعة، بل تعتمد على معايير مرنة مثل إيرادات نقاط البيع ومتوسط الودائع في الحساب الجاري ومعاملات التجارة الإلكترونية، مما يتيح سرعة أكبر في المعالجة ومرونة أفضل للمنشآت المؤهلة.

عدد عملاء برنامج كفالة

1,023

عدد العملاء الذين تخدمهم المنشآت الصغيرة والمتوسطة

2,082

أسهم قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة، بفضل النمو المتسارع في قاعدة العملاء، بشكل كبير في تعزيز الأداء المالي للإنماء خلال عام 2024م مقارنةً بالعام السابق، حيث شكّل نسبة 6% من أصول مجموعة مصرفية الشركات، و3.2% من التمويلات غير المحملة بالأرباح، و1.7% من البنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي

نبذة عن القطاعات التشغيلية

قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة تتمة

وتدعم الركيزة الأخيرة، وهي إدارة منتجات المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، الركيزتين الأوليين من خلال تطوير المنتجات، وإدارة المحفظة التمويلية، وإبرام الاتفاقيات مع الجهات العامة والخاصة.

ويسهم هذا الهيكل المتكامل في تمكين الإنماء من تقديم مجموعة شاملة من الخدمات المصممة خصيصاً لتلبية الاحتياجات المتطورة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة.

كما أطلق قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة، بالتوازي مع هذا الهيكل الجديد، 12 مبادرة جديدة خلال عام 2024م تهدف إلى دفع عجلة النمو بوتيرة أسرع في هذا القطاع الواعد.

وتستهدف هذه المبادرات الطموحة تحقيق تحوّل نوعي عبر مجموعة من التحسينات الجوهرية، بدءاً من تطوير آليات استباقية لاستقطاب العملاء المحتملين، وصولاً إلى أتمتة عمليات تقدير حدود الائتمان وتوحيد معايير تسعير التمويل. كما يواصل المصرف تطوير بنيته الرقمية، من خلال تحسين نماذج الطلبات عبر الإنترنت ودمج آلية تتبع التطبيقات ذات الواجهات التفاعلية مع العملاء.

12 مبادرة جديدة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

1. التحوّل إلى نموذج التغطية المستهدفة
2. تطوير وتنفيذ آليات استباقية وحملات داخلية وخارجية لاستقطاب العملاء المحتملين
3. تحسين تجربة المستخدم عبر تطوير نموذج الطلب الإلكتروني على موقع الإنماء
4. مركزة أنشطة العملاء وبرنامج كفالة تحت إشراف فريق التميّز المؤسسي لتعزيز الكفاءة التشغيلية وتطوير إدارة العلاقات المصرفية
5. تحسين عملية الأرشفة واعتماد التوقيعات الرقمية
6. إعادة هيكلة نموذج العمل بالتعاون مع فريق التوثيق
7. أتمتة عمليات تقدير حدود الائتمان وتوحيد معايير تسعير التمويل ومدته
8. تطوير آلية متقدمة لتتبع التطبيقات ذات الواجهات التفاعلية مع العملاء ودمجها في نظام إنشاء ورفع الطلبات الائتمانية الجديد (eCLO)
9. تعزيز آلية جمع وتتبع آراء العملاء
10. إجراء دراسات سوقية دقيقة لتحديد أولويات القطاعات والقطاعات الفرعية وفق معايير قبول المخاطر وحجم السوق
11. الارتقاء بميزات المنتجات عبر معايير أهلية مرنة وحدود تمويل موسعة
12. تنفيذ حملات تسويقية مستهدفة لاستقطاب عملاء جدد وتعزيز الحصة السوقية

إطلاق شراكات وتقنيات جديدة

لا يقتصر التزام الإنماء بدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة على الخدمات المصرفية التقليدية، بل يتجاوز ذلك إلى بناء شراكات استراتيجية مع جهات رائدة تساهم في تعزيز الابتكار والنمو المستدام لهذا القطاع، حيث وقّع المصرف في عام 2024م اتفاقية مع الصندوق الثقافي لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة العاملة في القطاع الثقافي، مما يسهم في دعم الإبداع وتعزيز هذا المجال الحيوي في الاقتصاد السعودي. كما عزز المصرف دعمه لهذا القطاع عبر شراكة استراتيجية جديدة مع الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، من خلال محفظة تمويلية بقيمة 800 ﷼ مليون تستهدف تمكين هذه المنشآت من خلال تقديم التمويل اللازم إليها، بما ينعكس إيجابياً على خلق فرص العمل وتعزيز الاقتصاد الوطني.

كما كان للإنماء، انطلاقاً من عضويته في المحفظة الاستثمارية لصندوق الاستثمارات العامة، دور بارز في دعم منصة القطاع الخاص التابعة للصندوق من أجل توسيع نطاق دعم وتطوير المنشآت الصغيرة والمتوسطة في مختلف أنحاء المملكة، ما يعكس التزام المصرف العميق برسالته الأكبر في تحفيز التنمية الاقتصادية وتمكين المنشآت الصغيرة والمتوسطة من تحقيق إمكاناتها الكاملة.

وكان من أبرز التطورات التقنية التي شهدها عام 2024م التحوّل الكامل إلى نظام إنشاء ورفع الطلبات الائتمانية الجديد (eCLO) لكل من التمويل التقليدي والقائم على البرامج. وقد ساهم هذا التحوّل الرقمي في تقليل أوقات المعالجة بشكل ملحوظ، مما أثمر عن تحسين كفاءة تقييم طلبات التمويل، وتسريع عمليات اتخاذ القرار، وتعزيز سرعة صرف التمويل، ما يعزز من قدرة المصرف على تلبية احتياجات العملاء بمرونة وسرعة غير مسبوقة.

الجوائز والتكريمات

حصد الإنماء إشادة واسعة تقديراً لجهوده المتميزة في دعم قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة خلال عام 2024م، حيث نال جائزة "أفضل منصة مصرفية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية" من جلوبال فاينانس، تأكيداً على تفوقه في تقديم حلول مالية مبتكرة تلبي احتياجات هذا القطاع الحيوي. كما كرّمته الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة "منشآت" كأعلى البنوك نمواً في تمويل المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في عام 2023م، نظير استراتيجياته الفعّالة في تمكين المشاريع الناشئة ودعم نموها المستدام.

قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة في عام 2025م

يتطلع قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة لعام 2025م لمواصلة مسيرة النجاح وتعزيز خدماته، مرتكزاً على الإنجازات التي تحققت خلال السنوات الماضية. وسيواصل القطاع تنفيذ المبادرات الـ 12 التي أُطلقت في عام 2024م، مع التركيز على تطوير العمليات والارتقاء بتجربة العملاء والاستفادة من أحدث التقنيات الرقمية لتسهيل الإجراءات وتسريع الوصول إلى التمويل.

وستسهم هذه الجهود في تعزيز ريادة الإنماء في مجال الخدمات المصرفية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة، بما يدعم أهداف تنويع الاقتصاد الوطني ودفع عجلة النمو المستدام وفقاً لرؤية السعودية 2030.

الشركات التابعة

تسريع وتيرة النمو من خلال الشركات التابعة الاستراتيجية

شهد عام 2024م تحقيق الشركات التابعة للإنماء لنتائج متميزة أسهمت في دفع عجلة الابتكار والارتقاء بمستوى الكفاءة على مستوى المجالات الرئيسية. علاوة على ذلك، عززت هذه الشركات بشكل هائل من نمو المصرف ورسخت مكانته في السوق بفضل القفزات الهائلة المحققة في إدارة الموجودات، وحلول المحافظ الإلكترونية، والعقارات، وعمليات المشتقات المالية.

الإنماء المالية
alinma capital

شركة الإنماء المالية

نسبة ملكية الإنماء في الشركة

شركة الإنماء المالية هي شركة مملوكة بالكامل للإنماء، وتعمل في أنشطة التعهد بالتغطية وإدارة صناديق ومحافظ الاستثمار وتقديم خدمات المشورة والحفظ. وتتوافق استراتيجية الشركة بشكل وثيق مع استراتيجية الإنماء لعام 2025م، لذا عززت من تركيزها على البيع المترابط للمنتجات والخدمات.

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

الأداء المالي في عام 2024م

حققت شركة الإنماء المالية إنجازات كبيرة على مدار عام 2024م عززت مكانتها ضمن الجهات الفعالة الرائدة في قطاع الاستثمار. علاوة على ذلك، صنفت فوربس الشركة باعتبارها أكبر ثالث مدير موجودات، حيث بلغت قيمة الموجودات الواقعة تحت الإدارة بالشركة 90 ﷼ مليار، وعززت تلك القيمة بإضافة 1.6 ﷼ مليارات على هيئة سبعة صناديق استثمارية خاصة جديدة طرحتها على مستوى قطاعات متنوعة تتضمن العقارات والأسهم الخاصة والرعاية الصحية والتمويل والمرابحة والدخل الثابت.

وعلى صعيد الخدمات المصرفية الاستثمارية، أبرمت الشركة بنجاح 15 صفقة في أسواق الدين والأسهم، مبرزة بذلك خبرتها والتزامها بتقديم حلول مالية مدفوعة بالقيمة.

النظرة المستقبلية لعام 2025م

ستصب شركة الإنماء المالية تركيزها في العام المقبل على تعزيز ريادتها في قطاع إدارة الموجودات في المنطقة من خلال التوسع في الموجودات الواقعة تحت الإدارة، وذلك بإطلاق صناديق جديدة تستهدف الأسواق المحلية والدولية وتغطي كلاً من الاستثمارات التقليدية والبديلة.

وعلى صعيد الخدمات المصرفية الاستثمارية، فستحرص الشركة على البناء على نجاحاتها السابقة من خلال تعزيز المعاملات المتعلقة بسوق الأسهم على مستوى السوق الرئيسية وسوق "نمو" مع الحرص في الوقت ذاته على المضي قدماً في مبادرات إصدار الديون، بما في ذلك الصكوك.

وفي مجال الوساطة، تخطط الشركة لتطوير مجموعة الخدمات والمنتجات التي تقدمها من خلال إتاحة إمكانية التداول بأسواق عالمية جديدة لتعزز بذلك محفظتها الحالية من الخدمات.

الإيرادات

بآلاف ﷼

صافي الأرباح

بآلاف ﷼

الشركات التابعة تتمة

الإنماء باي

نسبة ملكية الإنماء في الشركة

الإنماء باي هي شركة تابعة مملوكة بالكامل للإنماء، وهي الاسم الجديد الذي أطلق مؤخراً على شركة التقنية المالية السعودية. وتتمثل مهام الشركة التي تأسست في عام 2019م في دفع عجلة الابتكار والتوسع في الأسواق المحلية والدولية وإبرام اتفاقيات التعاون والشراكة بشكل أسرع. كما تم تمكين الشركة أيضاً للعمل على استكشاف مجالات جديدة، مثل الخدمات المصرفية المفتوحة والتحليلات المتقدمة، مع السعي لاستغلال الفرص الجديدة للبيع المترابط والتوسع في المنتجات.

وقد تمت هيكلة الإنماء باي بحيث تتمتع بالمرونة في طرح المنتجات الجديدة في السوق في إطار تحقيق نتائجها المحددة، مع إمكانية التوسع في القدرة على طرح المنتجات والخدمات الرقمية في السوق بشكل أسرع من أجل تعزيز حصتها السوقية والتفوق على المنافسين.

وباعتبارها شركة مدفوعات مرخصة، فقد تأسست الشركة أيضاً دعماً للجهود المبذولة لتحقيق أهداف رؤية المملكة 2030 وبرنامج تطوير القطاع المالي من خلال المساهمة في تعزيز الشمول المالي في ظل توجه المملكة نحو مجتمع غير نقدي. وكانت الشركة من أوائل موفري المحافظ الإلكترونية للأفراد في المملكة، كما أنها تستهدف حالياً عدة فئات من العملاء. ومنذ تأسيسها، توسعت الشركة في حلول الدفع المقدمة منها لتشمل على سبيل المثال، بوابة الدفع الإلكتروني "ClickPay" التي تتيح للتجار قبول المدفوعات عبر القنوات المختلفة عبر الإنترنت.

وتطمح الإنماء باي إلى توفير مجموعة كاملة من المنتجات والخدمات الموجهة للتجار وذلك للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. لذلك، تتعاون الشركة بشكل وثيق مع الخدمات الشاملة التي يقدمها المصرف للتجار ولقطاع الأعمال التي تركز على منظومة عمل التجار.

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

شهدت الإنماء باي تقدماً كبيراً على صعيد تنفيذ استراتيجيتها والتوسع في ميزات المحافظ الإلكترونية لديها، بالإضافة إلى تميزها في مبادراتها التسويقية. وأثمر ذلك عن مضاعفة قاعدة العملاء مقارنة بعام 2023م لتصل إلى أكثر مليون مستخدم. وقد بلغت نسبة المستخدمين الذين أنجزوا معاملات بالفعل 32% بينما بلغت نسبة العملاء المتفاعلين بشكل كبير مع المحفظة 50%، الأمر الذي أسهم في تحقيق نمو ملحوظ في معدل الاستخدام ومستوى الأداء العام. شهدت العمليات التي خضعت للمعالجة من خلال المحفظة قفزة بنسبة قاربت 100% متجاوزة حاجز 8 ⃁ مليارات، بينما زادت قيم معاملات الحوالات الدولية بنسبة 24% متجاوزة 700 ⃁ مليون.

زادت معدلات استخدام بطاقات الإنماء باي بشكل كبير، وكان ذلك حاضراً في عدد بطاقات الاسترداد النقدي الصادرة الذي زاد بنسبة 288%، بما ساهم في زيادة الاستخدام النشط للبطاقات بنسبة 156%. وقد أثمر ذلك عن اعتماد 70% من مستخدمي الإنماء باي الآن على بطاقاتها في أنشطتهم المصرفية اليومية، وتمثل معاملات بطاقات الاسترداد النقدي وحدها أكثر من 1.7 ⃁ مليار. وقد كان لهذا النمو القوي تأثير إيجابي على جميع المنتجات والخدمات المقدمة عبر المنصة.

طرحت الشركة مجموعة من التقنيات المتطورة وحرصت على التجديد الشامل لتجربة المستخدم على تطبيق الإنماء باي، معززة بذلك من سهولة الاستخدام ومن مستوى التفاعل. كما حرصت في الوقت ذاته أطر الحوكمة والأمان لتضمن تقديم تجربة مصرفية آمنة وسلسة للمستخدمين.

أما بالنسبة للتجار، فقد استطاعت الإنماء باي مضاعفة قاعدة عملائها على بوابة الدفع الإلكتروني لعام 2024م بقيمة معاملات تجاوزت 10 ⃁ مليارات. وتواصل الشركة جهودها في تطوير منتجات وخدمات جديدة مخصصة للتجار تستهدف بشكل خاص المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.

وإلى جانب الإنجازات التشغيلية، ضخت الإنماء باي الاستثمارات في العديد من صناديق الاستثمار الجريء وشركات التقنيات المالية المحلية وكانت لها مشاركات نشطة في عدد من صفقات الاستثمار المستقبلية. وتتسق هذه الجهود مع الرؤية الاستراتيجية للشركة التي تهدف إلى الاستعانة بذراعها المتخصص في الاستثمار الجريء من أجل دعم الابتكار والنمو في منظومة التقنيات المالية.

النظرة المستقبلية لعام 2025م

وفي العام المقبل، ستسعى الإنماء باي لترسيخ مكانتها ضمن أفضل ثلاث محافظ في المملكة العربية السعودية، محققة للتميز في سهولة الاستخدام، والميزات، ومعدلات الاستخدام، مع تعزيز مكانتها بصفتها شريكاً رائداً للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في المملكة. وعلى صعيد الاستثمار، تطمح الشركة لأن تكون الخيار الأول للمستثمرين ومنشئي المشاريع الناشئة في مجال التقنية المالية في المملكة في إطار الجهود المبذولة لتعزيز الابتكار والنمو في هذا القطاع.

تعتزم الإنماء باي توسيع نطاق خدماتها لتشمل شرائح عملاء متنوعة بطرح ميزات جديدة للمحفظة الإلكترونية تلبي مختلف الاحتياجات المحددة للعملاء. وتشمل هذه الخطط الارتقاء بمستوى تجربة العملاء وإطلاق المنتجات والخدمات التي يُمكن تكييفها لتتناسب مع احتياجاتهم بالإضافة إلى إقامة سبل التعاون مع شبكة موسعة من الشركاء في مجال تقديم الخدمات والمنتجات لتعزيز منظومتها.

وبالنسبة للتجار، ستركز الشركة على تحقيق المزيد من التوسع في مجموعة منتجاتها وخدماتها لتقديم قيمة رقمية مميزة وبناء منظومة متكاملة لخدمات التجار. كما تحرص الإنماء باي على إنشاء شبكة قوية من الحلول المصممة خصيصاً سعياً منها نحو تقديم مجموعات شاملة من الخدمات والمنتجات لعملائها التجاريين المستهدفين من أجل تعميق العلاقات وتعزيز النجاح المتبادل.

الإيرادات
⃁

صافي الأرباح
⃁

الشركات التابعة تتمة

شركة التنوير العقارية

نسبة ملكية الإنماء في الشركة

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

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

الأداء المالي في عام 2024م

قامت شركة التنوير العقارية بدور محوري في تمثيل مصالح الإنماء في قطاع العقارات خلال عام 2024م، فأدارت بسلاسة العمليات التشغيلية بشكل يضمن الاستمرارية والامتثال. علاوة على ذلك، تولت الشركة مسؤولية تنفيذ الوظائف المرتبطة بالرهن العقاري نيابة عن المصرف عند تعرض سجل المصرف لتعليق مؤقت، مما يعكس مرونتها وكفاءتها التشغيلية. وعملت الشركة كذلك على تحديث الصكوك الإلكترونية لتشمل الرقم الموحد للكيانات وسهّلت الانتقال من الصكوك الورقية إلى النسخ الرقمية بالكامل من أجل تعزيز مستوى الشفافية وسهولة الوصول والامتثال للمعايير التقنية الحديثة.

النظرة المستقبلية لعام 2025م

ستركز شركة التنوير العقارية في العام المقبل على الانتهاء من تحويل جميع الصكوك الورقية إلى نسخ رقمية بالكامل استكمالاً لجهود تحديث الصكوك الورقية القديمة. كما ستواصل الشركة جهودها المبذولة في تسجيل صكوك ملكية العقارات في السجل العقاري الرسمي، لضمان الامتثال التام للمعايير الرقمية والتنظيمية. وتهدف شركة التنوير العقارية من خلال هذه المبادرات إلى تعزيز الكفاءة التشغيلية، وترسيخ الامتثال، ودعم الأهداف الاستراتيجية للإنماء في قطاع العقارات.

شركة الإنماء ذات الأغراض الخاصة المحدودة

نسبة ملكية الإنماء في الشركة

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

الأداء المالي في عام 2024م

قامت شركة الإنماء ذات الأغراض الخاصة المحدودة بدور الكيان الوسيط الذي يعمل على تحقيق الكفاءة في إدارة الحجم المتنامي لمعاملات المشتقات المنفذة مع أطراف أجنبية. ويُثمر هذا الدور الذي تقوم به الشركة عن خلق قيمة مضافة للمصرف من خلال تمكينه من تنفيذ مجموعة متنوعة من الأنشطة المالية العالمية.

النظرة المستقبلية لعام 2025م

ستعمل شركة الإنماء ذات الأغراض الخاصة المحدودة في العام المقبل على التوسع في قدراتها لاستيعاب حجم أكبر من المنتجات والأطراف بما يتسق مع الخطط الاستراتيجية للمصرف لضمان تحقيق التكامل السلس وتوفير الدعم للابتكارات المالية المستقبلية.

شركة الإنماء إسناد

نسبة ملكية الإنماء في الشركة

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

نجحت شركة الإنماء إسناد في تحقيق قفزات هائلة في مسيرتها نحو تحقيق أهدافها الاستراتيجية في عام 2024م. كما نجحت الشركة في رفع معدلات توظيف النساء، الأمر الذي أثمر عن بلوغ نسبة تمثيل النساء في القوى العاملة 33%. وتولت الشركة كذلك تبسيط العمليات التشغيلية من خلال إنهاء أكثر من 80% من ترتيبات التعهيد الخارجي لشركات خارج إطار الإنماء، بما أدى إلى تعزيز مستوى الكفاءة وخفض التكاليف. بالإضافة إلى ذلك، أطلقت شركة الإنماء إسناد مشروعاً لإقامة منظومة شاملة للأداء تعزز من مستوى إدارة القوى العاملة وتربط أداء الموظفين بالأهداف المؤسسية.

النظرة المستقبلية لعام 2025م

ستركز شركة الإنماء إسناد في العام المقبل على التوسع في نطاق خدماتها ليشمل العملاء خارج الإنماء.

الإيرادات

صافي الأرباح

إدارة المخاطر

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

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

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

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

إطار إدارة المخاطر

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

إدارة المخاطر تتمة

نموذج خطوط الدفاع الثلاثة

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

أبرز أعمال إدارة المخاطر في عام 2024م

واصلت مجموعة إدارة المخاطر جهودها في تعزيز ممارسات إدارة المخاطر اليومية للمصرف لتحسين الجودة الائتمانية للمدينين الجدد والمحافظ الحالية. ويهدف المصرف بذلك إلى تبني أفضل الممارسات في القطاع لإدارة المخاطر في محافظ الائتمان والاستثمار لديه.

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

شهدت المملكة خلال العام استمراراً في نمو التمويل بوتيرة تفوق نمو الودائع، ولكن نجح المصرف في إدارة ملفه الائتماني بفعالية من خلال إدخال تعديلات طفيفة على ملف المخاطر في بعض القطاعات. وشهدت تكاليف التمويل ارتفاعاً بسبب زيادة البنك المركزي السعودي لمعدل العائد، وبالمقابل تم اتخاذ إجراءات تخفف من أثر الزيادة عن طريق إعادة تسعير ودائع الشركات أو تعديل مدة استحقاق الودائع لتكون خلال عام واحد ونقل حسابات تمويل الشركات لنحو 75% من إجمالي محفظة التمويل للمصرف.

كما حرص المصرف على إطلاق مجموعة من المبادرات وترسيخ أخرى تهدف إلى تعزيز ثقافة الوعي بالمخاطر المنتشرة على مستوى المصرف، ما يعزز الفهم الجماعي للعاملين بالمصرف بالمسؤوليات المرتبطة بإدارة المخاطر على جميع المستويات وخلق ثقافة عامة بالمصرف تساهم في وعي الموظفين بالمخاطر بشكل استباقي وبطرق معالجتها.

قابلية تحمل المخاطر

تعتمد قابلية تحمل المصرف للمخاطر على نوع وحجم المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها خلال مسيرته في تحقيق أهدافه التجارية والوفاء بمسؤولياته الاجتماعية. وفي ظل النمو الذي يشهده التمويل والأوضاع الاقتصادية العالمية المستمرة في التغير التي تؤثر بدورها تأثيراً مباشراً على اقتصاد المملكة العربية السعودية القائم إلى حد كبير على تصدير النفط، فقد توخى المصرف الحذر في التوسع في حدود المخاطر التي ستكون لديه قابلية لتحملها هذا العام.

المخاطر الرئيسية

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

المخاطر المالية والتخفيف من آثارها

مخاطر الائتمان

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

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

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

يتولى المصرف إدارة محافظ ائتمانية تتسم بالتنوع من أجل التخفيف من تأثير المخاطر المرتبطة بتركز المحافظ، الأمر الذي يضمن وجود تنوع موسع على مستوى القطاعات والمناطق الجغرافية وأحجام العملاء. كما يحرص المصرف كذلك على المراقبة الوثيقة للتركيزات على مستوى العملاء والقطاعات بهدف تقييم مستوى التعرض، كما يُجري اختبارات ضغط بصفة دورية لتقييم الآثار السلبية المحتملة الواقعة على جودة الموجودات ومستوى الربحية ورأس المال. ويتم الحفاظ على نسبة كفاية رأس المال من خلال تخصيص مبالغ رأسمالية تكفي لتغطية خسائر الائتمان غير المتوقعة التي تؤثر على نسبة كفاية رأس المال.

إدارة المخاطر تتمة

مخاطر السوق والسيولة

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

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

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

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

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

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

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

المخاطر غير المالية

المخاطر التشغيلية

تنشأ المخاطر التشغيلية من قصور أو فشل في الإجراءات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة الآلية أو بسبب أحداث خارجية. ويعمل فريق المخاطر التشغيلية في المصرف وفق خطة ضمان تنطوي على الاختبار الدوري لمدى جودة الإجراءات والالتزام بها في وحدات الأعمال المختلفة بانتظام ومن ثم إصلاح أي خلل يطرأ على وجه السرعة. ويطبق المصرف إطار بيئة الأعمال والرقابة الداخلية بشكل صارم لتجنب أي أحداث غير متوقعة. ويخضع موقع التعافي من الكوارث وخطة استمرارية الأعمال للمصرف لاختبارات دورية بهدف توعية الموظفين في حال وقوع أي أضرار وتسليحهم بالمرونة الكافية لمواجهتها.

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

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

مخاطر الأمن السيبراني

ترتبط مخاطر الأمن السيبراني بفقدان السرية أو النزاهة أو توافر المعلومات وأنظمتها، التي قد تنعكس سلباً على سمعة المصرف أو يترتب عليها خسائر مالية. وتعمل إدارة الأمن السيبراني بشكل مستمر على تحديد ومعالجة ومراقبة مخاطر الأمن السيبراني وصولاً بها إلى الحد المقبول. ويتحقق ذلك من خلال سياسات وإجراءات محكمة لإدارة مخاطر الأمن السيبراني بما يتوافق مع اللوائح التنظيمية ذات الصلة التي تضمن حضور إدارة مخاطر الأمن السيبراني في جميع أنشطة المصرف. ويشمل ذلك على سبيل المثال، المنتجات الجديدة، ومخاطر الأطراف الخارجية، والخدمات السحابية، وتقييم مخاطر مجموعات الأعمال. بالإضافة إلى ذلك، تتولى إدارة الأمن السيبراني تقييم نقاط الضعف واختبارات الاختراق بشكل دوري لموجودات المصرف وأنظمته المعلوماتية للتأكد من سلامتها من الثغرات الأمنية. علاوة على ذلك، يعمل مركز الدفاع للأمن السيبراني على مراقبة الحوادث والتهديدات السيبرانية ومعالجتها على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع.

مخاطر الاحتيال

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

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

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

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

ويشمل برنامج إدارة الاحتيال المعزز على وجه العموم مجموعة شاملة من التدابير التي تهدف إلى منع الاحتيال. وتتضمن تدابير تخفيف مخاطر الاحتيال وضع ضوابط داخلية صارمة، وإجراء تقييمات لمخاطر الاحتيال، وتطبيق أدوات وأنظمة للكشف عن الاحتيال في الوقت الفعلي، ونشر أنظمة متقدمة للوقاية من الاحتيال لتعزيز الأمن والكفاءة التشغيلية، والرصد المستمر للاتجاهات والتقنيات الناشئة في مجال الاحتيال.

مخاطر عدم الالتزام بالضوابط والأحكام الشرعية

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

مخاطر السمعة

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

وانطلاقاً من المسؤولية الوطنية للمصرف في القطاع المصرفي، فإنه من الأهمية بمكان أن يتحلى باليقظة والبراعة في الكشف عن أي أحداث محتملة والمسارعة باتخاذ الإجراءات اللازمة للتخفيف من تأثير المخاطر. وفي سبيل مواجهة هذه المخاطر، يعمل المصرف وفق هيكل مجموعة إدارة المخاطر القوي والراسخ، ويقدم نهجاً قائماً على بطاقة قياس الأداء لتقييم مخاطر السمعة.

الاستدامة
نهجنا

يلتزم الإنماء بمسؤوليته المؤسسية تجاه الأفراد والكوكب التزاماً راسخاً لا يقبل المساومة، إذ يسترشد بأخلاقيات متينة ومعايير حوكمة عالية، مع اعتماد نهج الاستدامة في جميع جوانب أعماله وعملياته، مما يسهم في ترسيخ ثقافة الأثر الاجتماعي والبيئي الإيجابي داخل المصرف، والقطاع المصرفي، وفي جميع أنحاء المملكة.

ادراك مساهمة ديمومة

واصل الإنماء في عام 2024م مسيرته نحو تعزيز الاستدامة، وبالاستناد إلى الركائز الست لاستراتيجية الاستدامة، عملنا على رعاية بيئتنا الطبيعية، ودعم موظفينا، وخدمة عملائنا ومجتمعنا، وتعزيز حوكمتنا. ورغم أن التزامنا بالاستدامة ينبع من قناعتنا الراسخة بأنها المسار الصحيح، إلا أننا نعتز أيضاً بما حققناه من تقدير خارجي عبر الحصول على العديد من الجوائز وتحسن تصنيفاتنا فيما يتعلق بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.

حوكمة الاستدامة بالمصرف

الاستدامة في الإنماء ليست مجرد وظيفة منعزلة، بل هي نهج شامل ينطلق من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، ويُطبق عبر كافة قطاعات المصرف.

تُعد لجنة الحوكمة والاستدامة المنبثقة عن مجلس الإدارة أعلى سلطة معنية بالاستدامة في الإنماء، حيث تمثل الاستدامة أمام مجلس الإدارة. ويترأس اللجنة نائب رئيس مجلس الإدارة، وتضم ثلاثة أعضاء آخرين من المجلس. وتقدم اللجنة توجيهات واضحة وتتابع التأثيرات الإيجابية والسلبية للمصرف.

على مستوى الإدارة التنفيذية، توجه لجنة الاستدامة تنفيذ استراتيجية الاستدامة في الإنماء، لضمان اتباع نهج موحد وفعال لتحقيق الأثر الاجتماعي والبيئي الإيجابي. ويترأس اللجنة نائب الرئيس التنفيذي، وتضم خمسة أعضاء من الإدارة التنفيذية.

تحظى لجنة الاستدامة بدعم من روّاد الاستدامة وإدارة الاستدامة، الذين يعملون على تنفيذ استراتيجية الاستدامة عبر برامج التوعية والمبادرات الأخرى. وتتبع إدارة الاستدامة لرئيس الاستراتيجية والاستدامة، بينما يُعيّن الرواد من الإدارات المختلفة في المصرف.

الاستدامة
نهجنا تتمة

استراتيجية الاستدامة بالمصرف

تمثل استراتيجية الاستدامة التي أطلقها الإنماء في عام 2023م استجابة بسيطة وواضحة وشاملة لبيئة العمل المعقدة بالمصرف والتزامه بالنمو المستدام. وتتكامل استراتيجية الاستدامة مع استراتيجية المؤسسية الشاملة للمصرف، وتدعم تحقيق أهداف رؤية السعودية 2030 وأهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة. تعتمد الاستراتيجية على ست ركائز أساسية تتألف من 15 هدفاً رئيسياً، مع مؤشرات أداء رئيسية للاستدامة مدمجة ضمن مراجعات أداء الإدارة.

الركيزة	الأهداف	رؤية السعودية 2030	أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة
تسريع التمويل المستدام	• الارتقاء بمستويات دمج الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في عملية اتخاذ القرارات في مجال التمويل والاستثمار • دمج الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في عروض المنتجات المقدمة للشركات والأفراد	• مجتمع حيوي • اقتصاد مزدهر • وطن طموح	١ القضاء على الفقر، ٣ الصحة الجيدة والرفاه، ٤ التعليم الجيد، ٦ المياه النظيفة والنظافة الصحية، ٧ طاقة نظيفة وبأسعار معقولة، ٨ العمل اللائق ونمو الاقتصاد، ١١ مدن ومجتمعات محلية مستدامة، ١٢ الاستهلاك والإنتاج المسؤولان، ١٣ العمل المناخي
تعزيز الإشراف البيئي وتمكين اقتصاد الكربون الدائري	• التوافق مع الالتزام بالحياد الصفري بحلول عام 2050م وفق الرؤية الوطنية وتمكين اقتصاد الكربون الدائري • تقليل الآثار البيئية الأخرى	• مجتمع حيوي	٧ طاقة نظيفة وبأسعار معقولة، ١١ مدن ومجتمعات محلية مستدامة، ١٢ الاستهلاك والإنتاج المسؤولان، ١٣ العمل المناخي
تمكين عملائنا	• تحقيق أقصى قدر من رضا العملاء من خلال تقديم خدمة متميزة • الاستفادة من التحول الرقمي لتحسين تجربة العملاء • دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة	• مجتمع حيوي • اقتصاد مزدهر	٨ العمل اللائق ونمو الاقتصاد، ٩ الصناعة والابتكار والهياكل الأساسية
تهيئة مكان عمل مزدهر	• التطوير الوظيفي للموظفين وتنمية قدراتهم • تهيئة بيئة عمل متميزة • دعم المشاركة الاجتماعية • ضمان تحقيق الازدهار	• اقتصاد مزدهر	٣ الصحة الجيدة والرفاه، ٤ التعليم الجيد، ٥ المساواة بين الجنسين
الارتقاء بمجتمعاتنا والمساهمة في تعزيز الشمول المالي	• تحسين الشمول المالي وتسهيل الوصول إلى الخدمات المالية من خلال استراتيجية المسؤولية الاجتماعية وبرامجها • دعم الموردين المحليين	• وطن طموح	١ القضاء على الفقر، ٨ العمل اللائق ونمو الاقتصاد، ١٠ الحد من أوجه عدم المساواة
الاستناد إلى الأسس المتينة للحوكمة والعمليات المسؤولة	• تشجيع ممارسات الحوكمة الرشيدة والنزاهة • حماية بيانات المستخدمين الخاصة وتنظيم دورة حياة البيانات ب الإنماء، مثل جمع البيانات وتخزينها واستخدامها ومعالجتها والاحتفاظ بها والتخلص منها	• وطن طموح	١٦ السلام والعدل والمؤسسات القوية

الاستدامة
نهجنا تتمة

تقييم الأهمية النسبية

حرصاً على تحقيق الاستفادة لأصحاب المصلحة، أجرى الإنماء تقييماً شاملاً للأهمية النسبية للممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، معتمداً على مختلف الأطر المحلية والدولية المذكورة أعلاه. ويجري المصرف مراجعة سنوية للمسائل ذات الأهمية النسبية لضمان بقائها ذات صلة به. وترد المسائل ذات الأهمية النسبية أدناه، إلى جانب التغيرات مقارنة بالسنوات السابقة.

	المسألة ذات الأهمية النسبية	الممارسة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات	الركيزة
	موضوعات ذات أهمية قصوى[2]		
1	رضا العملاء وعلاقاتهم المسؤولة	S	تمكين عملائنا
2	جذب الكفاءات والاحتفاظ بها وتطويرها	S	تهيئة مكان عمل مزدهر
3	خصوصية البيانات والأمن السيبراني	G	الاستناد إلى الأسس المتينة للحوكمة والعمليات المسؤولة
4	التحول الرقمي والابتكار	G	تمكين عملائنا
5	الحوكمة والمساءلة والشفافية والأخلاق	G	الاستناد إلى الأسس المتينة للحوكمة والعمليات المسؤولة
6	إدارة المخاطر الممنهجة	G	الاستناد إلى الأسس المتينة للحوكمة والعمليات المسؤولة
7	تغير المناخ واقتصاد الكربون الدائري	E	تعزيز الإشراف البيئي وتمكين اقتصاد الكربون الدائري
	موضوعات أكثر أهمية		
8	التنوع والإنصاف والشمول	S	تهيئة مكان عمل مزدهر
9	مشاركة الموظف ورفاهيته	S	تهيئة مكان عمل مزدهر
10	الشمول المالي والاستثمار المجتمعي	S	تعزيز مجتمعاتنا والمساهمة في تعزيز الشمول المالي
11	الأداء المالي والاقتصادي	G	تمكين عملائنا
12	التمويل والاستثمار المستدام	G	تسريع التمويل المستدام
	موضوعات مهمة		
13	الأثر البيئي وحماية الموارد الطبيعية	E	تعزيز الإشراف البيئي وتمكين اقتصاد الكربون الدائري
14	المشتريات المسؤولة والتوطين	G	تعزيز مجتمعاتنا والمساهمة في تعزيز الشمول المالي
15	المشاركة المجتمعية والتمكين	S	تعزيز مجتمعاتنا والمساهمة في تعزيز الشمول المالي
16	التوطين	S	تهيئة مكان عمل مزدهر

في عام 2024م، أعرب الإنماء عن فخره بتكريم الرئيس التنفيذي من قبل مجلة فوربس الشرق الأوسط ضمن أبرز قادة الاستدامة في المنطقة، مما يعكس قوة استراتيجية الاستدامة التي ينتهجها مصرف.

التصنيفات الدولية للاستدامة والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

عند صياغة استراتيجية استدامته، أخذ الإنماء في الاعتبار جميع الأطر والمعايير المحلية والدولية ذات الصلة، ومن ضمنها رؤية السعودية 2030، والدليل الإرشادي حول الإفصاح عن الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات الصادر عن تداول السعودية، ومبادئ الخدمات المصرفية المسؤولة والاتحاد العالمي للبورصات. كما أثبتت بعض المعايير مثل المبادرة العالمية لإعداد التقارير ومجلس معايير الاستدامة الدولية التابع لمؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومشروع الإفصاح عن انبعاثات الكربون فائدتها في تحديد المقاييس الرئيسية التي يجب إعداد تقارير بشأنها.

يتابع الإنماء عن كثب مركزه في تصنيفات الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات على الصعيدين المحلي والدولي، باعتبارها أداة لقياس الأداء ومدى نجاح المبادرات. وفيما يلي أحدث التصنيفات التي حصل عليها المصرف.

التصنيف	خط الأساس في 2022م	المراجعة في 2023م*	المراجعة في 2024م	المستهدف في 2025م
إم إس سي آي (MSCI)	BB	BBB	BBB	A
إي إس جي إنفيست (ESG Invest)	25	46	70	**73
ساستيناليتكس (Sustainalytics)	30.9	27.9	27.5	20
إس آند بي جلوبال (S&P Global)	17	20	30	58

* يمثل الأداء في 2022م
** تم توسيع نطاق هذا الهدف عن العدد الأولي البالغ 64، نظراً لأن الإنماء قد حققه وتجاوزه بالفعل.

شهد الإنماء في عام 2024م تحسناً ملحوظاً في تقييماته الصادرة عن وكالات التصنيف المختلفة. وغمرتنا السعادة إزاء التحسن الملحوظ في إجمالي تقييم الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات الذي منحته لنا مجموعة بورصة لندن، حيث ارتفع من 28 (من أصل 100) في عام 2023م ليصل إلى 68 في عام 2024م. كما ارتفع تصنيفنا العالمي من المرتبة 855 إلى المرتبة 179 من بين 1,130 مصرفاً تتابعهم مجموعة بورصة لندن، في شهادة واضحة على الجهود التي نبذلها لتعزيز الاستدامة.

الاستدامة
أداؤنا

تسريع التمويل المستدام

يركز الإنماء باعتباره من المصارف الكبرى على توفير التمويل المستدام، ليس فقط لكونه من أكبر الفرص المتاحة لإحداث أثر إيجابي، وإنما لكونه أيضاً من مسؤولياته الأساسية. ولذلك، يضع المصرف التمويل المستدام كركيزة أساسية ضمن استراتيجيته الخاصة بالاستدامة. وسيواصل المصرف إضافة المزيد من المنتجات والخدمات المستدامة لمحفظته، مع تعزيز مساهمته الاجتماعية والبيئية.

يفخر المصرف للغاية ببدء تنفيذ الإطار الشامل للتمويل المستدام في عام 2024م.

يمكن الاطلاع على إطار التمويل المستدام الخاص بالمصرف عبر هذا الرابط

يوضح هذا الإطار منتجات وخدمات الاستدامة التي يعتزم المصرف إصدارها وكيفية استخدام عوائدها لدعم الأهداف البيئية والاجتماعية والاقتصادية في المملكة. وقد راجعت مؤسسة "ساستيناليتكس" الإطار في عام 2024م وأصدرت تقريرها بشأنه، والذي ينص على أنه يتسم بالدقة والشفافية ويتماشى مع المبادئ الدولية، كما أشارت إلى أنها ترى أن المشاريع المؤهلة للحصول على هذا التمويل لها آثار اجتماعية وبيئية إيجابية.

ويمكن الاطلاع على التقرير الكامل هنا

بعد تطبيق الإطار الجديد وخضوعه للتدقيق والاعتماد الخارجي، بدأ الإنماء في إعطاء الأولوية لتمويل القطاعات الواعدة ذات التأثير الإيجابي الملموس، مثل قطاع الطاقة المتجددة. كما شُكِّل فريق عمل داخلي لاستكشاف المنتجات والخدمات المستدامة التي يمكن إضافتها إلى محفظة خدمات المصرف. وفي عام 2024م، أطلق المصرف حلاً مبتكراً لتمويل شراء السيارات الكهربائية، وبدأ في دراسة إمكانية إصدار صكوك مستدامة، كما يعمل حالياً على إطلاق حساب توفير مستدام جديد ضمن محفظة المنتجات الموجهة للأفراد.

يتولى فريق العمل هذا أيضاً تقييم المخاطر المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في إطار عملية تسجيل العملاء، حيث يعمل المصرف حالياً على إعداد إطار لإدارة المخاطر المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات. وعلى الصعيد الداخلي، توسّع المصرف في تطبيق أدوات التحقق من الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، وذلك بإدراجها ضمن عملية اتخاذ قرارات الإقراض في مجموعة مصرفية الشركات وأتمتة إجراءات تقديم الطلبات. وقد صُمِّمت هذه العملية تحديداً من أجل المشاريع التي تستوفي شروط مبادئ خط الاستواء.

يشارك الإنماء بدايةً من عام 2024م في الحوار الدولي حول الاستدامة بصفته عضواً في مبادرة مبادئ الخدمات المصرفية المسؤولة، مما يضمن مواءمة ممارساته مع معايير الاستدامة العالمية. وتؤكد عضوية المصرف في هذه المبادرة على التزامه بتحقيق أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة ودمج ممارسات الأعمال المسؤولة ضمن جميع عملياته.

ويتوقع المصرف زيادة أنشطة التمويل المستدام في عام 2025م، مما يُسهم في تحقيق آثار أكبر وبناء مستقبل أفضل.

تعزيز الإشراف البيئي وتمكين اقتصاد الكربون الدائري

في إطار التزامه بالمساهمة في تحقيق رؤية 2030 ودعم التوجه الوطني نحو تحقيق الحياد الصفري، يحرص الإنماء على قياس بصمته الكربونية والحد منها، مع تنفيذ إجراءات الإدارة البيئية الشاملة على جميع عملياته.

يعمل الإنماء حالياً على إطلاق إطار تحقيق الحياد الصفري، والذي سيعتمد عليه المصرف في نهجه لخفض انبعاثات الغازات الدفيئة في المستقبل. كما طوّر المصرف أيضاً نظاماً لإدارة البصمة البيئية، بما في ذلك إدارة الانبعاثات والمياه والنفايات، لضمان دقة البيانات والتحقق من صحتها.

بالإضافة إلى ذلك، يعمل المصرف حالياً على تركيب ألواح للطاقة الشمسية في اثنين من فروعه، ومن المتوقع أن توفر تلك الألواح عند الانتهاء من تركيبها الطاقة النظيفة اللازمة لعملياته. كما بدأ المصرف في توفير حافلات لنقل موظفيه من محطة مترو مصرف الإنماء إلى مقره الرئيسي، مما يقلل من الانبعاثات الناتجة عن انتقالات الموظفين ويدعم منظومة النقل العام في المملكة.

تشمل الآثار البيئية للمصرف استهلاك المياه والنفايات الناتجة. ومن الأمثلة على المبادرات البيئية التي أطلقها الإنماء تعاونه مع إحدى شركات إعادة التدوير لإعادة تدوير أجهزة تكييف الهواء وغيرها من الأجهزة القديمة بطريقة آمنة على البيئة. وقد حصل المصرف على شهادة ISO 14001 (لنظام الإدارة البيئية) في عام 2024م.

في إطار جهوده لتحقيق الحياد الصفري، يهدف المصرف إلى تعويض انبعاثاته الكربونية من خلال التعهد بتخصيص 7 ⅓ ملايين لميزانية المسؤولية الاجتماعية من أجل زراعة أشجار في أماكن استراتيجية ضمن مبادرة السعودية الخضراء خلال الفترة من 2024م إلى 2030م. ولذلك، قام المصرف بزراعة 175,000 شجرة مانجروف في رابغ من المتوقع أن تمتص أكثر من 22,000 طن من الغازات الدفيئة.

يحرص الإنماء أيضاً على تطبيق مبادئ المسؤولية البيئية على موزّديه، لذلك يشمل تقييم الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات لدى الموزّدين حالياً مؤشراً للانبعاثات يُستخدم لقياس الانبعاثات من النطاقين الأول والثاني، ويسترشد به المصرف في حساب انبعاثاته من النطاق الثالث ومحاسبة الموردين على بصمتهم الكربونية.

الاستدامة
أداؤنا تتمة

تمكين عملائنا

يهدف الإنماء إلى أن يكون الشريك المالي المختار لجميع عملائه من الأفراد والشركات. ولتحقيق ذلك، يحرص المصرف على الاستماع لآراء عملائه والاستجابة لاحتياجاتهم، وتقديم أفضل خدمة ممكنة بالاعتماد على أحدث التقنيات، وحماية العملاء في ظل التطورات التي تشهدها البيئة الرقمية.

تأكيداً على التزامه بالتميز في خدمة العملاء، جدّد الإنماء شهادة ISO 10002 (لرضا العملاء) وشهادة ISO 10004 (لتوجيهات مراقبة وقياس رضا العملاء) في عام 2024م. ويفخر المصرف بالحصول على المركز الثاني في مؤشر جودة الخدمة (NPS) على مستوى القطاع المصرفي السعودي.

علاوةً على ذلك، وفي إطار جهوده الشاملة لتعزيز الاستدامة على مستوى المصرف بالكامل، يستعد الإنماء لإطلاق النسخة المحدّثة من استطلاع رضا العملاء، والذي يشمل أسئلة حول الاستدامة تهدف إلى قياس مدى اهتمام العملاء بمنتجات التمويل المستدام ومعرفتهم بها.

يعمل الإنماء بشكل مستمر على تعزيز ريادته في مجال الابتكار الرقمي سعياً لترسيخ مكانته كمؤسسة مالية ذات رؤية مستقبلية واضحة. لذلك، ومن منطلق التزامه بتوفير تجربة مصرفية سلسة وفعالة تلبي احتياجات العملاء، يعتمد المصرف على أحدث التقنيات والشراكات الاستراتيجية والحلول القائمة على البيانات لتعزيز خدماته الرقمية. وقد ساهم هذا النهج في تمكين المصرف من التوسع في خدماته وتحسين كفاءته التشغيلية وإصدار منتجات رقمية مبتكرة تلبي احتياجات عملائه من الأفراد والشركات.

وسجل الإنماء نجاحات بارزة في عام 2024م، من بينها تسجيل 86% من العملاء الجدد عبر القنوات الرقمية، مما يمثل نمواً بنسبة 66% عن العام الماضي. كما شهدت مصادر الإيرادات الرقمية زيادة ملحوظة، حيث ارتفعت الإيرادات من المعاملات الرقمية بنسبة 23% وزادت نسبة المعاملات المالية عبر المنصات الرقمية بنسبة 25%.

وفيما يتعلق بالمبيعات الرقمية، فقد تم إصدار أكثر من 20% من بطاقات المصرف عبر القنوات الرقمية، في حين ارتفعت مبيعات التمويل الشخصي بنسبة هائلة بلغت 161%، وساهمت القنوات الرقمية في 11% من التمويل. واستمر التحسن في معدلات تفاعل العملاء، حيث ارتفع عدد المستخدمين المتفاعلين بنسبة 18% وارتفع عدد المستخدمين النشطين بنسبة 26%، كما حافظ تطبيق الإنماء للهواتف الذكية على تقييمه التراكمي المتميز بمعدل 4.8 في متاجر التطبيقات، مما يعكس رضا العملاء بشكل كبير عن مستوى الخدمة المقدمة ويؤكد على التزام المصرف بتقديم خدمات رقمية عالية الجودة.

وفر الإنماء برنامجاً رقمياً بالكامل لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة يُسهم في تسريع إجراءات التمويل وتبسيطها وتوفير خدمات آمنة لعملائه من تلك المنشآت، وأصبح بإمكان المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر الآن الحصول على خطاب الموافقة خلال 60 دقيقة من تقديم الطلب وبدون أي رسوم. وفي قطاع مصرفية الأفراد، أطلق المصرف عملية رقمية بالكامل لإصدار الرمز السري لمرة واحدة (OTP)، مما جعل طلب المنتجات والخدمات أكثر سهولة وأماناً، مع تقليل الحاجة لاستخدام النماذج الورقية بشكل كبير.

تقديراً لجهوده في مجال الخدمات الرقمية، فاز الإنماء بجائزة أفضل بنك رقمي لعام 2024 من جلوبال فاينانس وجائزة التميز في المعالجة المباشرة للدفعات (STP) من بنك ستاندرد تشارترد.

أطلق الإنماء تطبيق "عز" للخدمات المصرفية في عام 2024م، وهو تطبيق يستهدف فئة الشباب تحت علامة تجارية جديدة، مما يعكس التزام المصرف بتمكين الشمول المالي وتلبية احتياجات عملائه من الشباب (لمزيد من المعلومات، يرجى الرجوع إلى القسم المخصص لتطبيق "عز" على الصفحة 54).

عز

BEST DIGITAL BANK AWARD 2024
25th ANNUAL
GLOBAL FINANCE

بالإضافة إلى تطبيق "عز"، أطلق المصرف العديد من المبادرات المبتكرة في عام 2024م، من بينها:

- **قطع بلس (Qattah Plus)**، والتي تتيح للعملاء تقسيم المدفوعات وإدارة النفقات الجماعية للاستفادة منها في الاستخدامات المختلفة.
- **سلفة مقدمة على الراتب (Salary Advance)**، والتي تتيح للعملاء الذين تُحوّل رواتبهم على المصرف الحصول على راتب شهر واحد مقدماً مقابل رسوم بسيطة.
- **سلفة بلس (Sulfah Plus)**، وهي ميزة تتيح الإقراض بين العملاء عبر القنوات الرقمية للمصرف.
- **الودائع النقدية عبر مديري العلاقات (Cash Deposits via RMs)**، حيث تم تزويد مديري العلاقات بأجهزة نقاط بيع تمكّنهم من استلام الودائع على الفور من عملائهم.

وبخلاف الخدمات المصرفية للأفراد، أجرى الإنماء تحسينات كبيرة في الخدمات الرقمية للشركات، حيث أطلق منصة متقدمة للخدمات المصرفية للشركات عبر الإنترنت تتميز بحلول الخدمة الذاتية المحسّنة والإدارة المبتكرة للنقد. كما طوّر المصرف أيضاً إطار الخدمات المصرفية المفتوحة الخاص به من خلال تطوير بنية تحتية قوية لواجهة برمجة التطبيقات وإطلاق منصة لتقديم الخدمات المصرفية كخدمة (BaaS)، ليفتح بذلك مصادر جديدة للإيرادات وفرصاً جديدة للأعمال. بالإضافة إلى ذلك، عزز الإنماء مكانته في مجال الخدمات المصرفية المفتوحة من خلال شراكاته مع 12 مقدم خدمة خارجي، مما ساهم في تعزيز المرونة والأمن والابتكار في الحلول المالية المخصصة.

يهدف الإنماء في المستقبل إلى تعزيز جهوده في مجال التحول الرقمي والابتكار، وذلك بالعمل على أهداف طموحة وَضعت خصيصاً لتعزيز معدلات تبني الحلول الرقمية وتفاعل العملاء وعروض الخدمات. وتشمل الأولويات الأساسية للمصرف زيادة رسوم الخدمات الرقمية بنسبة 18%، وزيادة عدد البطاقات المباعة عبر القنوات الرقمية بنسبة 50%، ومضاعفة نسبة التمويل المباعة عبر القنوات الرقمية. كما يهدف المصرف إلى زيادة نسبة العملاء النشطين، مما يعكس تركيزه على توفير تجارب رقمية مصممة لتلبية احتياجات العملاء وتحقيق أثر إيجابي لديهم.

محفظة خدمات المنشآت الصغيرة والمتوسطة

10.49 ⃁ مليار

(2023م: 40%)

محفظة التمويل المبنية على البرامج للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر (جزء من محفظة خدمات المنشآت الصغيرة والمتوسطة)

3.56 ⃁ مليار

(2023م: 46%)

درجة الرضا عن خدمة العملاء بوجه عام

%88.26

(2023م: 86.47%)

نسبة العملاء المتفاعلين رقمياً:

%69

(2023م: 68%)

الاستدامة
أداؤنا تتمة

تهيئة مكان عمل مزدهر

نؤمن في الإنماء بأن موظفينا هم الركيزة الأساسية لنجاحنا وأثمن أصولنا، وأن كل فرد منهم يستحق التقدير والاحترام. لذا، نكرّس جهودنا لترسيخ ثقافة قائمة على الاحترام والابتكار والمسؤولية، مما ينعكس في تقديم خدمات استثنائية تعزز من مكانتنا.

وبينما نواصل جهودنا لإيجاد بيئة عمل مثالية، ركزنا بشكل خاص في عام 2024م على تعزيز التزامنا بحقوق الإنسان، حيث يلتزم الإنماء بما يلي:

- احترام حقوق الإنسان لجميع الموظفين، والامتثال لكافة التشريعات المرعية وفقاً للمعايير الدولية.
- ضمان ممارسات توظيف عادلة خالية من التمييز في جميع مراحل التوظيف والتطوير والترقية وصولاً إلى مرحلة إنهاء الخدمة.
- حظر عمالة الأطفال والعمل القسري.
- توفير بيئة عمل آمنة وصحية ومأمونة.
- حماية خصوصية بيانات الموظفين.
- دعم التوازن بين الحياة المهنية والشخصية، وتعزيز التنوع والشمول.
- الالتزام بأنظمة العمل الخاصة بساعات العمل، والأجور، والعمل الإضافي.

كما أعددنا بيان رسمي للصحة والسلامة المهنية يوجّه سياساتنا للحفاظ على سلامة موظفينا.

يمكنكم الاطلاع على بيان الصحة والسلامة في الإنماء عبر الرابط

وقمنا، في إطار التزامنا برفاهية موظفينا، بتنظيم حملات صحية توعوية حول موضوعات حيوية مثل الوقاية من السرطان، وإرشادات السفر الآمن، وحملة التطعيم ضد الإنفلونزا الموسمية. كما حرصنا على تعزيز الوعي بقواعد السلامة العامة لضمان استجابة فورية في حالات الطوارئ، مثل الحرائق أو غيرها من التهديدات المحتملة في بيئة العمل.

كما ندرك أن صحة الموظفين لا تقتصر على الجانب الجسدي فحسب، بل تشمل أيضاً الصحة النفسية. لذلك، أطلقنا العديد من المبادرات التي تهدف إلى دعم الصحة النفسية، مثل "بودكاست معاك" و"منصة نسمعك"، لتعزيز الوعي بالصحة النفسية داخل بيئة العمل. كما ساهمت فعالية "صحتك أولاً"، التي نُظمت بالتعاون مع المركز الوطني لتعزيز الصحة النفسية، في توعية الموظفين بقضايا الصحة النفسية وتزويدهم بالتدريب اللازم للوقاية من التحديات النفسية الشائعة.

أما فيما يخص جهودنا لتعزيز التنوع والمساواة بين الجنسين، فقد قمنا خلال عام 2024م بزيادة تمثيل المرأة في صفوف منسوبينا. كما أطلقنا، بالتعاون مع وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية، برنامج "أثر" الذي يركز على تزويد الأشخاص ذوي الإعاقة بالأدوات الصحيحة والتدريب الكافي ليكونوا جاهزين لمواجهة تحديات العمل، ودمجهم بشكل فعال في بيئات العمل المتنوعة، وتقديم فرص التمكين الحقيقية التي تغير مسار حياتهم مهنياً وشخصياً. وقد احتفلنا خلال العام بتخريج الدفعة الأولى من البرنامج، والتي ضمت 13 خريجاً، بينما أكمل 15 خريجاً آخر البرنامج بنجاح في ديسمبر 2024م والتحقوا بالمصرف.

ونواصل في الوقت ذاته جهودنا لتأهيل وتوظيف الكوادر والكفاءات الوطنية، حيث بلغ معدل التوطين في الإنماء 96% بنهاية عام 2024م.

الموظفين بدوام كامل
2,906
(2023م: 2,924)

متوسط ساعات التدريب لكل موظف
33
(2023م: 33.17)

درجة مؤشر صحة المنظمة (OHI)
72
(2023م: 68)

معدل دوران الموظفين
%12.68
(2023م: 15.5%)

عدد المتطوعين
350
(2023م: 492)

الساعات التطوعية
3,410
(2023م: 2,412)

معدل التوطين
%96
(2023م: 96%)

كما قمنا بتوسيع نطاق مزايا الموظفين من أجل تعزيز رضاهم وارتباطهم بالعمل، لتشمل تغطية الرعاية الطبية لوالديهم ضمن التأمين الصحي، بالإضافة إلى تقديم بدل تعليم لأبنائهم. كما أطلقنا مبادرة "مستشاري أبناء الموظفين" التي تتيح لأبناء موظفينا التفاعل مع خبراء المصرف عند البحث عن فرص عمل. ومن جهة أخرى، أضفينا لمسة من الترفيه إلى بيئة العمل من خلال مسابقة المواهب الجديدة لموظفي المصرف. كذلك، وفرنا برامج مالية مبتكرة، مثل خدمة إدارة التمويل الشخصي وبرنامج الادخار الجديد المعفى من الزكاة، لدعم المسيرة المالية لموظفينا.

وأسهمت كافة هذه الجهود في زيادة درجة مؤشر صحة المنظمة (OHI) إلى 72 (مقارنةً بدرجة 68 في عام 2023م)، وفق نتائج المسح السنوي. كما حصدنا جائزة الابتكار والإبداع في حفل جوائز السعادة المؤسسية لدول مجلس التعاون الخليجي، تأكيداً لنجاح استراتيجياتنا في خلق بيئة عمل متميزة.

وأطلقنا برنامجاً جديداً لإعادة هيكلة الدرجات الوظيفية ونظام الترقيات في إطار التزامنا بصقل مهارات الموظفين وتطوير الكفاءات، مما أتاح لنا ترقية 237 موظفاً في مختلف المناطق. كما قدمنا برامج تدريبية متخصصة في التحليل وإدارة المشاريع والحوكمة والذكاء الاصطناعي والقيادة، حيث تم تدريب أكثر من 3,400 موظف ضمن هذه المبادرات.

نؤمن بأن تحقيق الاستدامة ينبع من داخل مؤسستنا، لذا نعتمد على موظفينا للمساعدة في ترسيخ الاستدامة في ثقافتنا وعملياتنا. وقد حرصنا خلال عام 2024م على تعزيز ثقافة الاستدامة عبر تطوير مصفوفة تدريبية تضمن إشراك جميع الموظفين، بمختلف المستويات، في رحلتنا نحو مستقبل أكثر استدامة. كما أطلقنا برامج توعوية شملت محاضرات وورش عمل وحملات اتصال داخلية لرفع الوعي بالممارسات المسؤولة والمستدامة، مع التركيز على قضايا الخصوصية وإدارة المخاطر. كما عززنا التزامنا بالاستدامة على مستوى الإدارة العليا، من خلال ربط أداء الاستدامة في المصرف بحوافز المديرين التنفيذيين، لضمان تحقيق تأثير إيجابي ملموس.

وبينما نعي بأن الشعور بالانتماء والقدرة على إحداث فرق يعزز من تفاعل الموظفين، فقد شجعنا ثقافة التطوع عبر تنظيم جولة تعريفية بالتطوع في ثلاث مدن خلال عام 2024م. وأسفر ذلك عن مشاركة أكثر من 350 موظفاً، قدموا ما يزيد على 3,410 ساعات تطوعية، مما يعكس التزامنا الراسخ بالمشاركة المجتمعية.

الاستدامة
أداؤنا تتمة

تعزيز مجتمعاتنا والمساهمة في تعزيز الشمول المالي

يضع الإنماء مسؤولياته الاجتماعية في مقدمة أولوياته، مستفيداً من مكانته كمؤسسة مالية رائدة لدعم المجتمع وتعزيز الشمول المالي، والمساهمة في تحقيق الازدهار الاقتصادي والاجتماعي. ونحرص على تمكين الموردين المحليين وخلق قيمة مستدامة لهم، بما ينعكس إيجاباً على المجتمع ككل. ويخصص المصرف 1% من إيراداته لدعم المبادرات المجتمعية تأكيداً على التزامنا بالمسؤولية الاجتماعية.

استفاد أكثر من 5,000 شخص في عام 2024م من برامجنا المتنوعة، التي شملت منصات المعرفة والتوعية المالية مثل "بودكاست امد". كما أطلقنا برنامج "الوعي المالي والثقة"، الذي يتضمن دورات تدريبية وورش عملية لتعزيز الثقافة المالية بين مختلف فئات المجتمع السعودي، بالإضافة إلى مبادرة "الذكاء المالي منذ الصغر"، التي نُفذت في ثلاث مدن وساعدت أولياء الأمور في غرس ممارسات الادخار والعادات المالية الصحيحة وتعزيز الوعي المالي لدى أبنائهم. كما فتحت شراكتنا مع مؤسسة محمد بن سلمان (مسك) آفاقاً جديدة لدعم المنظمات غير الربحية ومساعدتها على تحقيق أهدافها المالية بسهولة وكفاءة.

ويولي الإنماء أهمية خاصة لمجال التعليم إدراكاً منا بأن التعليم هو الأساس لتحقيق التنمية المستدامة. وأطلقنا في عام 2024م ثلاثة برامج تعليمية، أحدها استهدف أكثر من 10,000 طالب وطالبة في عشر جامعات سعودية، بالتعاون مع وزارة التعليم. كما قدمنا منحاً جامعية بقيمة 5 ﷼ ملايين، بالتعاون مع وزارة التعليم وجمعية دعم التعليم (تعلّم)، لدعم الطلاب من الأسر الأكثر احتياجاً وتمكينهم من مواصلة تعليمهم.

كما نولي اهتماماً خاصاً بتمكين العائلات من امتلاك مساكنها، باعتبار ذلك ركيزة أساسية لاستقرار الأسرة والمجتمع. وقد أثمرت شراكتنا مع إمارة منطقة الرياض في عام 2024م عن تمكين 300 أسرة من الأسر الأكثر احتياجاً من الحصول على حلول سكنية ميسرة. كما قدمنا تبرعاً بقيمة 15 ﷼ مليون لترميم 300 منزل، مما ساهم في تحسين جودة الحياة للعديد من الأسر.

ويواصل المصرف دعمه لرواد الأعمال والمشاريع الصغيرة، عبر توفير التمويل المبكر أو الأولي لنحو 25 شركة ناشئة تعمل في قطاعات واعدة. كما عززنا دعمنا لرواد الأعمال من خلال برنامجنا الجديد للمسؤولية الاجتماعية "ريادي"، الذي يوفر تمويلاً مخصصة، إلى جانب برنامج "تمكين المشاريع متناهية الصغر"، الذي أطلق حديثاً، وساهم في تمويل 228 مشروع للأسر المنتجة، مما يسهم في تحفيز الابتكار ودفع عجلة الاقتصاد المحلي.

وقد تُوجت هذه المبادرات بتكريم معالي وزير الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية للإنماء بالجائزة الفضية للمسؤولية الاجتماعية للشركات لعام 2024م.

كما نحرص في الإنماء على دعم وتمكين موردينا عبر تبني نهج منظم وأخلاقي في عمليات الشراء، مما يضمن الكفاءة والشفافية والاستدامة في سلسلة التوريد. وقد شهد عام 2024م زيادة بنسبة 81.44% في الإنفاق على المشتريات من الموردين المحليين. كما قدمنا ورشة عمل حول الإمدادات المستدامة، وأجرينا تقييمات للممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات لموردينا، لمساعدتهم في رحلاتهم نحو الاستدامة. وقد اختتمنا الجولة الثانية من تقييم المخاطر المرتبطة بالمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة لموردينا في عام 2024م باتباع المعايير أدناه مع تقييم مدى التزام جميع الموردين بحماية خصوصية البيانات عند التسجيل.

كما وقّع 100% من موردينا على مدونة قواعد السلوك لموردي الإنماء. وترد إرشاداتنا للإمدادات الخضراء في بيان الإمدادات المستدامة الجديد للمصرف، كما هو منصوص عليه في بيان التزام المصرف تجاه البيئة والمسؤولية الاجتماعية والحوكمة.

تمكين
65
من رواد الحرف اليدوية من تحقيق نجاح مستدام في أعمالهم

مساعدة
20
طالباً من الفئات غير الممكنة على مواصلة تعليمهم الجامعي

عدد الموردين المحليين
272
(2023م: 305)

تمكين
75
امرأة من خلال التمويل متناهي الصغر

الوصول إلى أكثر من
200,000
مستمع من خلال "بودكاست امد"

التبرع إلى
18
منظمة غير ربحية يديرها الشباب

الاستدامة
أداؤنا تتمة

تعزيز الحفاظ على أسس الحوكمة والعمليات المسؤولة

نؤمن في الإنماء بأن الحوكمة المؤسسية القوية والالتزام بأعلى السلوكيات الأخلاقية في الأعمال من العوامل الأساسية لتحقيق النجاح المستدام على المدى البعيد. ويضمن التزامنا بأفضل ممارسات الحوكمة امتلاكنا القدرة على إرساء أعلى معايير الأخلاقيات المهنية وبناء نموذج حوكمة مستدام. كما ندرك المسؤولية الواقعة علينا بشأن التحلي بالنزاهة والشفافية في إدارة الأعمال وإرساء مبادئ المساءلة في ممارساتنا مع مواءمة عملياتنا مع تطلعات جميع أصحاب المصلحة.

تُمثل الاستدامة ركيزة أساسية في الاستراتيجية المتبعة بالمصرف، فهي المفهوم الذي يمكننا من تلبية الاحتياجات في وقتنا الحاضر من دون المساس بحقوق الأجيال القادمة. وفي إطار جهودنا المتواصلة لترسيخ الحوكمة ضمن إطار الاستدامة، فإننا نصب تركيزنا على تعزيز المواثيق والضوابط المنظمة لمجلس الإدارة وكذلك السياسات والممارسات العامة المرتبطة بالحوكمة على مستوى المجموعة.

وقد حظي المصرف بالإشادة على نطاق واسع بالقطاع نتيجة لالتزامه بالتميز في مجال الحوكمة، حيث حصلنا في عام 2024م على جائزة الحوكمة المرموقة في المؤتمر الدولي الثالث لحوكمة الشركات، كما حظينا بتكريم مركز حوكمة الشركات بجامعة الفيصل باعتبارنا نموذجاً رائداً لحوكمة الشركات في القطاع المصرفي. وتأتي هذه الإنجازات شاهدة على التزامنا بممارسات القيادة الأخلاقية وبالشفافية.

علاوة على ذلك، حقق الإنماء في العام الماضي أعلى تصنيف له في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) لدى إس آن د بي جلوبال (S&P Global)، وكذلك على مؤشر إم إس سي آي (MSCI)، ولدى سوق لندن للأوراق المالية، بما يعكس التزامه الراسخ بالاستدامة وممارسات الأعمال المسؤولة وبممارسات الحوكمة القوية.

ومن منطلق حرصنا على تعزيز ثقافة الحوكمة، نفذنا مجموعة من برامج التوعية الداخلية واستراتيجيات الاتصالات الديناميكية، وقد أثمرت هذه المبادرات عن ترسيخ الامتثال فضلاً عن تهيئة بيئة عمل قائمة على المبادئ الأخلاقية. وقد أفضت هذه الجهود إلى حدوث انخفاض ملحوظ في عدد حالات عدم الامتثال التنظيمي والعقوبات خلال السنوات الأخيرة.

وبفضل وضعنا للحوكمة الفعالة على رأس أولوياتنا، تمكنّا من تعزيز مرونتنا التشغيلية وبناء ثقة أصحاب المصلحة. كما استطعنا من خلال التحسين المستمر لممارسات الحوكمة والاستدامة أن نواصل الالتزام بتحقيق قيمة طويلة الأجل والإسهام في بناء مستقبل أكثر شفافية واستدامة ويمتاز بمستوى أعلى من الأخلاقيات.

يعد الالتزام بالمسؤولية في ممارسة العمليات جزءاً أساسياً كذلك من نهج الاستدامة في الإنماء. وقد أعلن المصرف رسمياً عن التزامه بدمج الاستدامة في جميع عملياته من خلال بيان الموقف الخاص بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG Position Statement)، والذي نُشر في عام 2024م:

يُمكن الاطلاع على بيان موقف الإنماء بشأن الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات هنا

يعتمد امتثالنا للالتزامات الواردة في بيان الموقف المذكور على إطار مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة الذي يمنحنا القدرة على تحديد المخاطر ذات الصلة وتقييمها وإدارتها بفاعلية.

وقد عزز الإنماء في عام 2024م التزامه بحماية خصوصية البيانات من خلال تقوية الامتثال التنظيمي وزيادة الوعي لدى الموظفين. ومن أبرز الإنجازات التي حققها المصرف هذا العام تحسين برنامج التدريب الإلزامي على خصوصية البيانات لضمان بقاء الموظفين على اطلاع بأفضل الممارسات لحماية بيانات العملاء، مع تخطيطه لإطلاق خطة تدريب شاملة لجميع الموظفين في عام 2025م. وبالتوازي مع ذلك، واصل المصرف الاستثمار في تدابير حماية البيانات المتقدمة لمواجهة التهديدات الرقمية المتزايدة وضمان أعلى معايير الأمان. وتُبرز هذه الجهود النهج الاستباقي الذي يتبعه المصرف لحماية بيانات العملاء وترسيخ الثقة وضمان الالتزام بالمعايير التنظيمية.

كما التزم المصرف بالامتثال التام لنظام حماية البيانات الشخصية (PDPL) في المملكة العربية السعودية ولوائحه التنفيذية، مبرهناً على مراعاته لأقصى مستويات الامتثال التنظيمي، كما طبق سياسته المحدثة الخاصة بحماية البيانات الشخصية على مستوى جميع عملياته.

يُمكن الاطلاع على سياسة الخصوصية لدى الإنماء من هنا

علاوة على ما سبق، فإننا نؤمن في الإنماء بأن الامتثال للقواعد واللوائح هو أحد أهم العوامل لنجاح المؤسسات المالية، إذ يحمي الامتثال سمعة المؤسسات المالية ويعزز مصداقيتها، كما يحمي المساهمين والمودعين، ويوفر الضمانات التي تقي المؤسسات من التعرض للعقوبات القانونية. ومن هذا المنطلق، يتبنى الإنماء نهجاً قائماً على الامتثال الكامل للأنظمة والقواعد واللوائح، فضلاً عن التقيد بالسياسات والإجراءات الداخلية المعتمدة لديه. ويعزز هذا النهج من ثقافة الامتثال ويرسخ المسؤولية في هذا المجال على مستوى جميع وحدات الأعمال والرقابة داخل المصرف.

يلتزم الإنماء كذلك بتوفير بيئة عمل تشجّع الموظفين والموردين والعملاء على الإبلاغ من دون خوف عن أي انتهاكات فعلية أو محتملة لمدونة قواعد السلوك أو عن أي حالات لسوء السلوك. ويضمن برنامج الإبلاغ عن المخالفات امتلاك الأفراد –سواء من داخل المصرف أو خارجه– للحق في الإبلاغ عن الاشتباه في وقوع أي تصرف غير لائق أو غير أخلاقي أو غير قانوني داخل المصرف، مع حمايتهم من أي إجراءات انتقامية.

ويوفر المصرف قنوات سرية متعددة للإبلاغ، تشمل الإبلاغ الإلكتروني عبر الموقع الرسمي، والإبلاغ عبر البريد الإلكتروني أو الهاتف أو البريد العادي، كما يوفر خدمة الخط الساخن التي تعمل على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع. ويحصل المتصلون خارج ساعات العمل وفي أيام العطلات على تعليمات بشأن تقديم البلاغات عبر البريد الإلكتروني على العنوان WA@Alinma.com. وتمثل سياسة الإبلاغ عن المخالفات بالمصرف جزءاً أساسياً من التزامه بالشفافية والسلوكيات الأخلاقية، وهي متاحة لجميع الموظفين والعملاء والموردين عبر الموقع الإلكتروني للمصرف.

يسعى الإنماء إلى تعزيز إطار حوكمة الشركات لديه من خلال اتباع نهج طموح يرتكز على تعزيز فعالية مجلس الإدارة ورفع مستوى الشفافية والمواءمة مع أفضل الممارسات العالمية. ومن هذا المنطلق، سيُطلق المصرف البرامج التعريفية لأعضاء مجلس الإدارة الجدد وسيتولى تحديد الأدوار والمسؤوليات بوضوح كما سيحرص على تحديث مواثيق الحوكمة لضمان الامتثال التنظيمي. وسيوجه المصرف كذلك جهوده نحو تعزيز الإشراف على الشركات التابعة وترسيخ التنوع في مجلس الإدارة ووضع خارطة طريق للممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وإعادة هيكلة اللجان لمعالجة المخاطر الناشئة. ويستهدف الإنماء على المدى البعيد احتلال مكانة ضمن الجهات الرائدة بالقطاع وتلقي الإشادة بالتميز في مجال الحوكمة ورعاية التطوير المستمر للمعرفة لدى أعضاء مجلس الإدارة لمواكبة أحدث الاتجاهات في القطاع المالي.

النسبة المئوية لأعضاء مجلس الإدارة الذين حصلوا على تعريف بسياسات وإجراءات مكافحة الفساد في الإنماء

100%

(2023م: 100%)

إجمالي عدد حالات عدم الامتثال للأنظمة واللوائح

18

(2023م: 14)

إجمالي عدد العقوبات غير المالية

1

(2023م: 4)

03 الحوكمة

118 تقرير مجلس الإدارة
119 مجلس الإدارة
124 أعضاء اللجان من غير أعضاء مجلس الإدارة
127 الإدارة التنفيذية
175 اللجنة الشرعية
180 تقرير لجنة المراجعة

تقرير مجلس إدارة الإنماء للعام 2024م

يسرُّ مجلس إدارة الإنماء أن يضع بين أيديكم تقرير مجلس الإدارة السادس عشر للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م. يتناول هذا التقرير معلومات موجزة عن عمليات المصرف التشغيلية ونتائجه المالية، بالإضافة إلى إطار حوكمة الشركات الخاص به والذي مكَّنه من ممارسة أعماله وتجاوز التحديات التي واجهها بنجاح خلال عام 2024م تماشياً مع رؤيته المستقبلية. كما يدعم المصرف استمرار الالتزام بممارسات الحوكمة السليمة واتباع المبادئ الأخلاقية.

الحوكمة لدى الإنماء

تعد ممارسات الحوكمة الفعالة جوهراً أساسياً لضمان سير عمليات الإنماء وسلامتها، حيث ترتكز عملية تحقيق الاستقرار المالي على أمن وسلامة المصرف، كما يُسهم النهج المتّبع عند ممارسة أعمالنا في إرساء أسس قوية لتعزيز صحة المصرف الاقتصادية وازدهاره.

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

تهدف المبادئ الرئيسة 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 الاقتصاديين وتعزيز ثقة المستثمرين. ويطبّق إطار الحوكمة من خلال ست (6) لجان منبثقة عن مجلس الإدارة.

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

هيكل الحوكمة

تشكيل مجلس الإدارة وتعيينه

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

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

رأس مال المصرف والأسهم المُصدرة

يبلغ رأس المال للإنماء (25,000,000,000) خمسة وعشرين ﷼ مليار مقسمة إلى (2,500,000,000) سهماً عادياً بقيمة اسمية قدرها 10 ﷼ لكل سهم.

تطبيق أحكام حوكمة الشركات

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

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

تكوين أعضاء مجلس الإدارة

(أ) مجلس الإدارة

- عضو لجنة المراجعة
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
- عضو اللجنة الشرعية
- عضو لجنة المخاطر
- عضو اللجنة التنفيذية
- عضو لجنة الحوكمة والاستدامة

الدكتور عبد الملك بن عبدالله الحقيل يمتلك خبرة أكثر من 30 عام تمتد عبر مجموعة متنوعة من الصناعات في منطقة الشرق الأوسط. شغل عدة مناصب في مجالس إدارات شركات بارزة. تشمل خبراته العديد من القطاعات مثل البنوك، والاستثمار، والشحن النفطي والبتروكيماوي، ومعالجة الأغذية، والصناعات الدوائية. وقد تميزت أدواره دائمًا باتخاذ قرارات إدارية هامة.

الدكتور عبد الملك بن عبدالله الحقيل

رئيس مجلس الإدارة

عضوية اللجان: 21 مايو 2019

المناصب الحاليّة

- رئيس مجلس إدارة، الإنماء (2019 – حتى الآن)
- رئيس اللجنة التنفيذية، الإنماء (2019 – حتى الآن)
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت، الإنماء (2022 – حتى الآن)
- عضو مجلس إدارة، مجموعة أمريكانا للمطاعم (2022 – حتى الآن)
- عضو مجلس إدارة، الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري "البحري" (2017 – حتى الآن)
- عضو مجلس إدارة، مجموعة أمريكانا (2017 – حتى الآن)

المهارات

- تنفيذي ذو خبرة واسعة في التخطيط الاستراتيجي والمالي
- إلمام متقدم بعمليات الاندماج والاستحواذ والتمويل المؤسسي
- سجل حافل بالنجاح في قيادة مجالس الإدارات عبر عدة قطاعات صناعية
- متمكن من التعامل مع التحديات التجارية المعقدة في منطقة الشرق الاوسط

سعد بن عبد العزيز الكرود هو قائد تنفيذي يمتلك خبرة واسعة في المجالات المالية والاستثمارية. يشغل حاليًا منصب نائب رئيس مجلس الإدارة في الإنماء، بالإضافة إلى منصب كبير الموظفين التنفيذيين وأمين عام مجلس إدارة صندوق الاستثمارات العامة، يلعب دورًا محوريًا في تحديد التوجهات الادارية. حيث طور مهاراته في إدارة الثروات من خلال خبراته السابقة في مجموعتي مياس القابضة وعبد اللطيف العيسى القابضة.

سعد بن عبد العزيز الكرود

عضو مجلس إدارة

عضوية اللجان: 21 مايو 2022

المناصب الحاليّة

- نائب رئيس مجلس إدارة، الإنماء (2022 – حتى الآن)
- رئيس لجنة الحوكمة والاستدامة، الإنماء (2022 – حتى الآن)
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت، الإنماء (2022 – حتى الآن)
- رئيس مجلس إدارة شركة إسمنت المنطقة الجنوبية (2024 – حتى الآن)
- رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للتنمية والاستثمار التقني "تقنية" (2023 – حتى الآن)
- رئيس مجلس إدارة شركة دان (2022 – حتى الآن)
- عضو مجلس إدارة شركة الدرعية (2022 – حتى الآن)
- كبير الموظفين التنفيذيين والأمين العام لمجلس إدارة صندوق الاستثمارات العامة (2021 – حتى الآن)

المهارات

- كفاءة راسخة في صياغة الخطط التجارية الاستراتيجية وضمان تنفيذها بكفاءة عالية
- سجل حافل من النجاح في قيادة المشاريع المؤسسية الكبرى وإدارة محافظ استثمارية متنوعة
- متميز في تأسيس الشركات الناشئة وتوسيع نطاقها لتحقيق نمو مستدام
- خبير في إدارة الشؤون المالية ورسم خطط استثمارية متنوعة

(أ) مجلس الإدارة (تتمة)

- عضو لجنة المراجعة
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
- عضو اللجنة الشرعية
- عضو لجنة المخاطر
- عضو اللجنة التنفيذية
- عضو لجنة الحوكمة والاستدامة

احمد بن عبدالله آل الشيخ، يمتلك خبرة واسعة في القطاعات المصرفية والتنظيمية حيث يشغل عدة مناصب من ضمنها عضو مستقل في مجلس الإدارة للإنماء في كلتا اللجنتين لجنة المخاطر ولجنة الحوكمة والاستدامة، كما تولى عدة مناصب في البنك المركزي السعودي (ساما) ومجلس الشؤون الاقتصادية والتنمية وهيئة السوق المالية.

أحمد بن عبد اللّه آل الشيخ

عضو مجلس إدارة

عضوية اللجان: 21 مايو 2022

المناصب الحاليّة

- عضو مجلس إدارة، الإنماء (2022 – حتى الآن)
- عضو لجنة المخاطر، الإنماء (2022 – حتى الآن)
- عضو لجنة الحوكمة والاستدامة، الإنماء (2022 – حتى الآن)
- عضو لجنة المراجعة، هيئة البحر الأحمر (-2025 حتى الآن)
- عضو لجنة المراجعة، جامعة الملك سعود (-2025 حتى الآن)
- رئيس لجنة المراجعة، بنك الاستيراد والتصدير السعودي (-2022 حتى الآن)
- رئيس لجنة المراجعة، الشركة الوطنية للإسكان (-2022 حتى الآن)
- عضو مجلس الإدارة، الشركة الوطنية للإسكان (-2022 حتى الآن)
- عضو لجنة المخاطر الشركة الوطنية للإسكان (-2022 حتى الآن)
- مستشار غير متفرغ، وزارة الصناعة والثروة المعدنية (2021 – 2022)
- مستشار غير متفرغ، وزارة الإسكان (2021 – 2022)
- رئيس لجنة المراجعة، مركز تنمية الإيرادات غير النفطية (2019 – حتى الآن)

المهارات

- معرفة عميقة وفهم شامل لعمليات البنوك والخدمات المالية
- خبرة واسعة في إدارة المخاطر وأطر الحوكمة المؤسسية
- مهارات متقدمة في الشؤون الاقتصادية والتنموية، وتعزيز النمو المستدام
- خبرة في قيادة لجان التدقيق وضمان الرقابة المالية القوية والفعّالة

أنيس بن أحمد موءمنه هو قائد تنفيذي يتمتع بخبرة واسعة تمتد لأكثر من 35 عامًا في أدوار قيادية في قطاعات البنوك، والأغذية، ومجال التجزئة، والشركات العائلية. في الوقت الحالي يشغل منصب عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات. كما سبق له أن شغل منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة صافولا ولمجموعة سدكو القابضة، وكان له دور مهم في مجموعة سيتي بنك / سامبا المالية، حيث تدرج في المناصب حتى وصل إلى منصب المدير العام وكبير مسؤولي الائتمان.

أنيس بن أحمد موءمنه

عضو مجلس إدارة

عضوية اللجان: 21 مايو 2022

المناصب الحاليّة

- عضو مجلس إدارة، الإنماء (2022 - حتى الآن)
- عضو لجنة المخاطر، الإنماء (2022 – حتى الآن)
- عضو اللجنة التنفيذية، الإنماء (2022 – حتى الآن)
- رئيس مجلس إدارة شركة الإنماء المالية (2023 – حتى الآن)
- عضو مجلس إدارة، مجموعة فقيه للسياحة والترفيه "ترفيه فقيه" (2024 – حتى الآن)
- عضو مجلس إدارة، شركة مزارع فقيه للدواجن (2024 – حتى الآن)
- عضو مجلس إدارة شركة مواصلات جدة (2023 – حتى الآن)
- رئيس مجلس إدارة، شركة الطازج فقيه (2023 – حتى الآن)
- عضو مجلس إدارة، شركة حلواني اخوان (2023 – حتى الآن)
- عضو مجلس إدارة، عبداللطيف جميل للأعمال (2022 – حتى الآن)
- عضو مجلس إدارة شركة جدة للتنمية والتطوير العمراني (2021 – حتى الآن)
- عضو مجلس إدارة، دار التمليك (2021 – حتى الآن)
- عضو مجلس إدارة شركة مستشفى الدكتور سليمان فقيه (2019 – حتى الآن)

المهارات

- قائد ذو سجل حافل في إعادة الهيكلة المؤسسية والتعافي المالي للقطاع المالي والشركات العائلية وشركات المساهمة العامة
- إلمام واسع في القطاعات المصرفية والأغذية ومجال التجزئة
- إنجازات بارزة في تخطيط المشاريع وتحقيق التحول النوعي للأعمال
- إنجازات متميزة في مجالس إدارات عدة لمؤسسات متنوعة مع التركيز على التخطيط التنموي وقيادة التغيير

- عضو لجنة المراجعة
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
- عضو اللجنة الشرعية
- عضو لجنة المخاطر
- عضو اللجنة التنفيذية
- عضو لجنة الحوكمة والاستدامة

الدكتور سعود بن محمد النمر هو خبير متميز يجمع بين الخبرات الأكاديمية والمؤسسية. تمتد مسيرته المهنية لأكثر من 35 عامًا كأستاذ في الإدارة العامة بجامعة الملك سعود، حيث شغل مناصب أكاديمية من أستاذ مساعد إلى أستاذ مشارك، مما ساهم في إثراء معرفته الأكاديمية. كما تعكس عضويته في عدة مجالس إدارات، مثل الشركة السعودية للنقل الجماعي (سابتكو)، ونجمة المدائن العقارية مما يعكس التنوع الواسع في خبراته المختلفة.

الدكتور سعود بن محمد النمر

عضو مجلس إدارة

عضوية اللجان: 21 مايو 2019

المناصب الحاليّة

- عضو مجلس إدارة، الإنماء (2019 – حتى الآن)
- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت، الإنماء (2019 – حتى الآن)
- عضو لجنة الحوكمة والاستدامة، الإنماء (2022 – حتى الآن)
- عضو مجلس إدارة، (تمكين) في وزارة الطاقة (2021 – حتى الآن)
- عضو مجلس إدارة، الشركة السعودية للنقل الجماعي (سابتكو) (2019 - حتى الأن)
- عضو مجلس إدارة، شركة نجمة المدائن العقارية (2016 - حتى الأن)

المهارات

- قائد تنفيذي يمتلك خبرة واسعة في حوكمة الشركات
- سجل حافل في صياغة معايير التعيينات وهيكلة المكافآت التنفيذية
- إتقان الإشراف على عمليات المراجعة وضمان الشفافية المالية
- خبرة واسعة في تحقيق أهداف الاستدامة وترسيخ مبادئ حوكمة المؤسسات.

عبداللّه الرميزان هو خبير مالي يمتلك مسار مهني حافل يمتد لأكثر من 15 عامًا في قطاعي الخدمات المصرفية والاستثمار. بدأ الرميزان مسيرته المهنية بفترات تدريبية في هيئة السوق المالية ومجموعة الرميزان، تلاها توليه مناصب في الخدمات المصرفية للشركات وإدارة الاستثمارات. يشغل حاليًا منصب رئيس قسم الاستثمارات العقارية في شركة ماسك للاستثمار؛ حيث تجعله خبرته المالية الواسعة وتطوره المستمر لمهاراته رائدًا في إدارة الأصول.

عبد اللّه بن عبد العزيز الرميزان

عضو مجلس إدارة

عضوية اللجان: 21 مايو 2022

المناصب الحاليّة

- عضو مجلس إدارة الإنماء (2022 – حتى الآن)
- عضو لجنة المخاطر، الإنماء (2022 – حتى الآن)
- عضو اللجنة التنفيذية، الإنماء (2022 – حتى الآن)
- رئيس قسم الاستثمارات العقارية في شركة ماسك للاستثمار (2023 – حتى الآن)

المهارات

- خبير مالي ذو سجل حافل في الخدمات المصرفية للشركات وإدارة الاستثمارات
- تميز في إدارة المحافظ المالية والأصول مع تخصص في الاستثمار العقاري المحلي وتطوير البنى التحتية
- متمكن من تعزيز العلاقات وقيادة الفرق لتحقيق الأهداف الاستراتيجية
- معرفة واسعة بالخطط المالية، وقدرته على تحقيق قيمة مضافة عبر مبادرات استثمارية متنوعة

(أ) مجلس الإدارة (تتمة)

- عضو لجنة المراجعة
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
- عضو اللجنة الشرعية
- عضو لجنة المخاطر
- عضو اللجنة التنفيذية
- عضو لجنة الحوكمة والاستدامة

عبد الرحمن بن محمد رمزي عداس يمتلك خبرة مهنية تزيد عن 30 عامًا في القطاعين المصرفي والاستثماري، مع سجل حافل بالإنجازات في مجالات إدارة المخاطر والقيادة التوجيهية. يشغل حاليًا عدة مناصب قيادية في مؤسسات متنوعة، مما يعكس تنوع خبراته واتساع معرفته في الصناعة المالية. امتدت مسيرته المهنية لـ 28 عامًا في البنك الأهلي التجاري، حيث شغل العديد من المناصب التنفيذية العليا، تلاها 3 سنوات في سدكو كمدير عام لمجموعة الاستثمار العقاري.

عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس

عضو مجلس إدارة

عضوية اللجان: 21 مايو 2019

المناصب الحاليّة

- رئيس لجنة المراجعة، الإنماء (2022 – حتى الآن)
- عضو مجلس إدارة، الإنماء (2019 – حتى الآن)
- عضو في اللجنة التنفيذية، الإنماء (2019 – حتى الآن)
- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة، شركة كنان الدولية للتطوير العقاري (2022 – حتى الآن)
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة، شركة الربيع السعودية للأغذية (2019 – حتى الآن)
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الاستثمارات وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت، صندوق البيئة (2019 – حتى الآن)
- رئيس مجلس الإدارة وعضو لجنة المخاطر، البنك التونسي السعودي (2016 – حتى الآن)
- رئيس مجلس إدارة، شركة ديار الخيّال للتطوير العقاري (2013 – حتى الآن)

المهارات

- خبرة واسعة النطاق تشمل القطاع المصرفي، وإدارة المخاطر، والتخطيط الإداري، والاستثمارات، والتنمية العقارية
- سجل قوي من النجاح القيادي في أدوار تنفيذية رفيعة
- إلمام واسع بالاستشارات المالية وممارسات حوكمة الشركات

محمد بن عبدالرحمن بن دايل يتمتع بخبرة تمتد لـ 22 عام في قطاعي التمويل والاستثمار، مدعومة بسجل حافل في تحقيق نمو بعيد المدى وتعزيز القيمة المضافة. يشغل حاليًا منصب الرئيس التنفيذي لصندوق التنمية الثقافية. وقبل انضمامه للصندوق، شغل منصب المدير التنفيذي للعمليات في شركة الاستثمارات الرائدة. كما تولى سابقًا مناصب في أرامكو السعودية.

محمد بن عبدالرحمن بن دايل

عضو مجلس إدارة

عضوية اللجان: 21 مايو 2019

المناصب الحاليّة

- عضو مجلس إدارة، الإنماء (2019 – حتى الآن)
- عضو اللجنة التنفيذية، الإنماء (2019 – حتى الآن)
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت، الإنماء (2022 – حتى الآن)
- الرئيس التنفيذي لصندوق التنمية الثقافي (مايو 2021 – حتى الآن)

المهارات

- يمتلك خبرة واسعة في التخطيط للشؤون المالية واتخاذ القرارات الاستثمارية
- إلمام شامل بقطاع الخدمات المالية والمصرفية
- خبرة واسعة في إدارة الهيئات الحكومية وتقديم الاستشارات التنموية للشركات العالمية

- عضو لجنة المراجعة
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
- عضو اللجنة الشرعية
- عضو لجنة المخاطر
- عضو اللجنة التنفيذية
- عضو لجنة الحوكمة والاستدامة

هيثم آل الشيخ مبارك يمتلك خبرة أكثر من 20 عامًا في مجالات البنوك وإدارة الأصول والاستثمار، يرأس لجنة المخاطر وعضو في لجنة المراجعة في الإنماء، تولى سابقًا عدة مناصب قيادية في جهات مالية مثل السعودي الفرنسي كابيتال وشركة العربي المالية والبنك الأهلي التجاري.

هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك

عضو مجلس إدارة

عضوية اللجان: 21 مايو 2022

المناصب الحاليّة

- عضو مجلس إدارة، الإنماء (2019 – حتى الآن)
- رئيس لجنة المخاطر، الإنماء (2019 – حتى الآن)
- عضو لجنة المراجعة، الإنماء (2022 – حتى الآن)
- عضو لجنة المراجعة، الاتحاد السعودي للجولف (2024 – حتى الآن)
- عضو مجلس إدارة، شركة جي 3 كندا للأغذية (2024 – حتى الآن)
- عضو مجلس إدارة، شركة مينيرفا للأغذية (2024 – حتى الآن)
- عضو لجنة المراجعة، جولف السعودية (2021 – حتى الآن)

المهارات

- يتميز بخبرة واسعة في الإدارة المالية والاستثمارية
- متمكن من إدارة الأصول والثروات مع تحقيق الاستدامة
- كفاءة عالية في وضع الخطط الإدارية، وتوسيع نطاق الأعمال، وإطلاق حلول مالية مبتكرة

(ب) أعضاء اللجان من غير أعضاء مجلس الإدارة

(ب/1) لجنة المراجعة

الاسم	المناصب الحالية	المناصب السابقة	المؤهلات
ماهر بن سعد العياضي	• عضو في لجنة المراجعة - الإنماء. • الرئيس التنفيذي لإدارة المراجعة الداخلية – الهيئة الملكية لمحافظة العلا.	• كبير مراجعي الحسابات – مشروع صدارة. • مدير المراجعة (دعم التشغيل) ونائب رئيس خدمات الدعم – المركز السعودي للشراكات الاستراتيجية الدولية تحت إشراف أرامكو. • نائب رئيس المراجعين – شركة فوجيان للتكرير والبتروكيماويات المحدودة. • رئيس المراجعين – خدمات بكين، وممثل للشؤون المالية – صدف التابعة لشركة سابك. • كبير المراجعين – ديلويت.	• بكالوريوس في المحاسبة – جامعة الملك فهد للبترول والمعادن بالمملكة العربية السعودية. • شهادة مراجع داخلي معتمد (CIA). • شهادة ضمان إدارة المخاطر (CRMA). • شهادة ضابط معتمد لأمن المرافق المرفئية. • شهادة مراجع داخلي معتمد من المعهد الصيني للمراجعة الداخلية.
عثمان بن محمد التويجري	• عضو في لجنة المراجعة - الإنماء. • نائب الرئيس لقطاع المالية – شركة علم.	• المدير التنفيذي للعمليات المالية – شركة علم. • مدير المراجعة وشريك مرخص – شركة إرنست آند يونغ.	• بكالوريوس في المحاسبة – جامعة الملك سعود بالمملكة العربية السعودية. • الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA).
الدكتور/سعد بن صالح الرويتع	• عضو في لجنة المراجعة - الإنماء. • نائب رئيس مجلس إدارة – المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي. • نائب الرئيس للشؤون الإدارية والمالية - جامعة الأمير سلطان بالمملكة العربية السعودية.	• مستشار غير متفرغ – وزارة الصحة. • رئيس قسم المحاسبة – جامعة الملك سعود بالمملكة العربية السعودية.	• دكتوراه في المحاسبة – جامعة كولورادو – الولايات المتحدة الأمريكية.

(ب/2) اللجنة الشرعية

الاسم	المناصب الحالية	المناصب السابقة	المؤهلات
فضيلة الشيخ الدكتور/ عبدالله بن وكيل الشيخ	• رئيس اللجنة الشرعية بالإنماء.	• أستاذ بقسم السنّة وعلومها بكلية أصول الدين وكلية الشريعة وكلية الدعوة والإعلام في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالمملكة العربية السعودية. • أستاذ الدراسات العليا في قسم السنّة وعلومها وكلية التربية. • رئاسة تعليم البنات. • مستشار شرعي لأحد مكاتب المحاماة لمدة أربع سنوات.	• دكتوراه في السنّة وعلومها من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالمملكة العربية السعودية.
فضيلة الشيخ الدكتور/ عبدالرحمن بن صالح الأطرم	• عضو في اللجنة الشرعية بالإنماء.	• أستاذ مشارك في كلية الشريعة بالرياض - قسم الفقه في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية. • رئيس قسم الفقه بكلية الشريعة. • عضو مجلس الشورى.	• دكتوراه في الفقه من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالمملكة العربية السعودية.
فضيلة الشيخ الدكتور/ سليمان بن تركي التركي	• عضو في اللجنة الشرعية بالإنماء.	• أستاذ مشارك في قسم السياسة الشرعية بالمعهد العالي للقضاء في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالمملكة العربية السعودية.	• دكتوراه في الفقه من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالمملكة العربية السعودية. • دكتوراه في القانون من جامعة لندن بالمملكة المتحدة.
فضيلة الشيخ الدكتور/ خالد بن عبدالرحمن المهنا	• عضو في اللجنة الشرعية بالإنماء. • عضو هيئة التدريس في كلية الشريعة في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالمملكة العربية السعودية.	• وكيل كلية الشريعة للدراسات العليا والبحث العلمي. • عضو مجلس إدارة الجمعية القضائية السعودية. • عضو لجنة المدونة القضائية – وزارة العدل. • مستشار في وزارة العدل.	• دكتوراه في الفقه من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالمملكة العربية السعودية. • ماجستير في القانون من كلية القانون – جامعة ميدلسكس، لندن، بريطانيا.

(ب/3) لجنة الحوكمة والاستدامة

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

(ب/4) لجنة المخاطر

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

(ج) الإدارة التنفيذية

عبدالله بن علي الخليفة
الرئيس التنفيذي

المناصب السابقة
- الرئيس التنفيذي للمجموعة المالية – البنك السعودي الفرنسي.
- الرئيس التنفيذي للمجموعة المالية – مصرف الراجحي.
- المدير المالي – البنك العربي الوطني.

المؤهلات
- ماجستير المحاسبة – جامعة ميامي – الولايات المتحدة الأمريكية.
- بكالوريوس المحاسبة – جامعة الملك سعود بالمملكة العربية السعودية.

صالح بن عبدالله الزميع
نائب الرئيس التنفيذي

المناصب السابقة
- مدير عام الرقمية والمدفوعات – مصرف الراجحي.
- مدير عام المجموعة المصرفية للأفراد – مصرف الراجحي.
- مدير إدارة الحوالات – مصرف الراجحي.

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

جميل بن نايف الحمدان
رئيس مجموعة مصرفية الشركات

المناصب السابقة
- الرئيس التنفيذي لمجموعة مصرفية الشركات – بنك البلاد.
- رئيس مجموعة الأعمال المصرفية المكلف – البنك السعودي الفرنسي.
- المدير الإقليمي للأعمال المصرفية – البنك السعودي الفرنسي.

المؤهلات
- بكالوريوس العلوم الإدارية – جامعة الملك سعود بالمملكة العربية السعودية.

عبدالله بن جمعان الزهراني
رئيس مجموعة الخزينة

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

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

عادل بن صالح أبا الخيل
رئيس قطاع المالية

المناصب السابقة
- نائب مدير عام المجموعة المالية – مصرف الراجحي.
- المدير المالي في ماليزيا – مصرف الراجحي.
- المدير المالي في الأردن – مصرف الراجحي.

المؤهلات
- ماجستير المالية والمحاسبة – جامعة إلينوي – الولايات المتحدة الأمريكية.
- زمالة المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين المعتمدين – محاسب قانوني معتمد (CPA).
- زمالة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA).

مشاري بن عبد العزيز الجبير
رئيس مجموعة الخدمات المشتركة

المناصب السابقة
- مدير عام قطاع تقنية المعلومات – الإنماء.
- نائب مدير عام قطاع تقنية المعلومات – الإنماء.
- مدير إدارة تخطيط أمن المعلومات – شركة الاتصالات السعودية (STC).

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

الدكتور/محمد بن سلطان السهلي
رئيس قطاع المراجعة الداخلية

المناصب السابقة
- 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.

المؤهلات
- دكتوراه محاسبة – جامعة ملبورن – أستراليا.

إياد بن أسامة العثمان
رئيس قطاع القانونية وحوكمة الشركات، وأمين سر مجلس الإدارة، والمستشار القانوني العام للمصرف

المناصب السابقة
- مدير عام الإدارة القانونية – الإنماء.
- المستشار القانوني لرئيس مجلس الإدارة – هيئة السوق المالية.
- مدير وحدة الاستشارات القانونية – بنك البلاد.

المؤهلات
- ماجستير إدارة الأعمال – جامعة هال - المملكة المتحدة.
- بكالوريوس قانون – جامعة الملك سعود بالمملكة العربية السعودية.

مشعل بن حمد الربيعة
رئيس قطاع المخاطر

المناصب السابقة
- نائب مدير عام مخاطر السوق ومخاطر الأعمال وبازل – الإنماء.
- مساعد مدير عام مخاطر السوق ومخاطر الأعمال وبازل – الإنماء.
- مدير أول مخاطر السوق ومخاطر الأعمال وبازل – الإنماء.

المؤهلات
- ماجستير إدارة – جامعة ليدز ميتروبوليتان – المملكة المتحدة.

ياسر بن عبدالعزيز المرشدي
رئيس قطاع الشرعية

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

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

هشام بن عبدالله الطريقي
رئيس قطاع الائتمان

المناصب السابقة
- مدير إدارة مخاطر الائتمان – الإنماء.
- مدير قسم تقييم الائتمان – مصرف الراجحي.

المؤهلات
- ماجستير محاسبة – جامعة الملك سعود بالمملكة العربية السعودية.
- زمالة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA).

عبدالله بن محمد السلامه
رئيس قطاع رأس المال البشري

المناصب السابقة
- نائب مدير عام قطاع رأس المال البشري – الإنماء.
- نائب مدير عام قطاع تقنية المعلومات – الإنماء.
- مدير قسم التوعية بأمن المعلومات – شركة الاتصالات السعودية.

المؤهلات
- ماجستير نظم معلومات – جامعة الملك سعود بالمملكة العربية السعودية

سعود بن عايد المفضلي
رئيس قطاع الالتزام

المناصب السابقة
- رئيس الالتزام المكلف – بنك الرياض.
- نائب رئيس قطاع الالتزام ومكافحة الجرائم المالية – بنك الرياض.
- رئيس قسم الالتزام ومكافحة الجرائم المالية – البنك السعودي الفرنسي.

المؤهلات
- بكالوريوس اقتصاد – جامعة الملك سعود بالمملكة العربية السعودية.
- شهادة اختصاصي معتمد في مكافحة غسل الأموال (CAMS).
- الشهادة المهنية لمسؤول الالتزام المعتمد (CCO).

فهد بن عبدالعزيز المحيميد
رئيس قطاع الاستراتيجية والاستدامة

المناصب السابقة
- رئيس المصرفية الإسلامية – البنك العربي الوطني.
- رئيس الشؤون الشرعية – البنك العربي الوطني.
- مدير تطوير المنتجات – البنك السعودي البريطاني.

المؤهلات
- بكالوريوس إدارة مالية – جامعة الملك سعود بالمملكة العربية السعودية.

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

اسم العضو	الحالية			السابقة		
	أسماء الشركات	داخل المملكة/ خارج المملكة	المنصب	أسماء الشركات	داخل المملكة/ خارج المملكة	المنصب
الدكتور/ عبدالملك بن عبدالله الحقيل	الشركة السعودية للنقل البحري	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	الشركة السعودية للكهرباء	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة
	شركة أمريكانا للمطاعم الدولية	خارج المملكة	نائب رئيس مجلس الإدارة	الشركة الوطنية لنقل الكيماويات	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة
	الشركة الكويتية للأغذية (مجموعة أمريكانا)	خارج المملكة	نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة أكسنتشر	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة
				الشركة الطبية العربية العالمية القابضة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة
				الشركة السعودية للصناعات الدوائية والمستلزمات الطبية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة
				شركة فيليبس العربية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة
				شركة الإلكترونيات والأنظمة القابضة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة
				شركة الإنماء المالية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة
				شركة مجموعة الفيصلية القابضة	داخل المملكة	نائب الرئيس والرئيس التنفيذي للمالية
سعد بن عبدالعزيز الكرود	صندوق الاستثمارات العامة	داخل المملكة	كبير الإداريين الأمين العام لمجلس الإدارة	صندوق الاستثمارات العامة	داخل المملكة	مدير إدارة أصحاب المصالح
	شركة أسمنت المنطقة الجنوبية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	شركة مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة	داخل المملكة	مستشار رئيس مجلس الإدارة
	شركة بوابة الدرعية المحدودة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	شركة إدارة الثروات والتنويع (مياس)	داخل المملكة	نائب الرئيس
	الشركة السعودية للتنمية والاستثمار التقني (تقنية)	داخل المملكة	رئيس مجلس إدارة			
	شركة السيف مهندسون مقاولون	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة			
	مستشفى الملك فيصل التخصصي ومركز الأبحاث	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة			
	شركة تطوير البلد	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة			

اسم العضو	الحالية			السابقة		
	أسماء الشركات	داخل المملكة/ خارج المملكة	المنصب	أسماء الشركات	داخل المملكة/ خارج المملكة	المنصب
عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	شركة كنان الدولية للتطوير العقاري	داخل المملكة	- عضو لجنة المراجعة - عضو مجلس إدارة	بنك البلاد	داخل المملكة	- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت - رئيس لجنة الالتزام والحوكمة - عضو مجلس إدارة
	شركة الربيع السعودية للأغذية المحدودة	داخل المملكة	رئيس لجنة المراجعة عضو مجلس إدارة	شركة أركوما	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة
	ديار الخيال للتطوير العقاري	داخل المملكة	رئيس مجلس إدارة	شركة سدكو كابيتال	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة
	البنك التونسي السعودي	داخل المملكة	عضو لجنة المخاطر رئيس مجلس إدارة	شركة عبدالعزيز الصغير القابضة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة
	صندوق البيئة	داخل المملكة	- رئيس لجنة الاستثمار - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - عضو مجلس إدارة	شركة أكوا باور	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة
				شركة كيبل النمو	داخل المملكة	رئيس مجلس إدارة
				مجموعة السريع الصناعية التجارية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة
				بنك كوانتام الاستثماري	خارج المملكة	عضو مجلس إدارة
				شركة محمد أحمد صالح باعشن	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة
				مجموعة صافولا	داخل المملكة	- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - عضو لجنة الحوكمة - عضو مجلس إدارة
عبدالله بن عبدالعزيز الرميزان	شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده للاستثمار "ماسك"	داخل المملكة	رئيس الاستثمارات العقارية	مجموعة الرميزان	داخل المملكة	مساعد مدير محفظة
				البنك العربي الوطني	داخل المملكة	ضابط علاقة – مصرفية الشركات
				البنك الأهلي السعودي	داخل المملكة	رئيس فريق – مصرفية الشركات
				شركة الاستثمارات الرائدة	داخل المملكة	مدير محفظة – إدارة العقارات المحلية والبنية التحتية
				شركة حصانة الاستثمارية	داخل المملكة	مساعد مدير عام الاستثمارات العقارية والبنية التحتية المحلية

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

اسم العضو	الحالية				السابقة			
	أسماء الشركات	داخل المملكة/ خارج المملكة	المنصب	أسماء الشركات	داخل المملكة/ خارج المملكة	المنصب
أحمد بن عبدالله آل الشيخ	مركز تنمية الإيرادات غير النفطية	داخل المملكة	رئيس لجنة المراجعة	مجموعة تداول السعودية	داخل المملكة	عضو اللجنة المشتركة بهدف استكمال مشاريع المقاصة والتسويات
	بنك الاستيراد والتصدير السعودي	داخل المملكة	رئيس لجنة المراجعة	هيئة السوق المالية	داخل المملكة	- عضو اللجنة المشتركة بهدف استكمال مشاريع المقاصة والتسويات - وكيل الهيئة لشؤون مؤسسات السوق المالية
	الشركة الوطنية للإسكان (NHC)	داخل المملكة	- عضو مجلس الإدارة - رئيس لجنة المراجعة - عضو لجنة المخاطر	البنك المركزي السعودي	داخل المملكة	- عضو اللجنة المشتركة بهدف استكمال مشاريع المقاصة والتسويات - وكيل المحافظ للرقابة
	هيئة البحر الأحمر	داخل المملكة	عضو لجنة المراجعة	الشركة الوطنية للإسكان (NHC)	داخل المملكة	- عضو اللجنة الإشرافية - عضو اللجنة التنفيذية
	جامعة الملك سعود	داخل المملكة	عضو لجنة المراجعة	شركة مجموعة بن لادن	داخل المملكة	- عضو لجنة مراجعة المشاريع - عضو اللجنة التنفيذية لمعالجة الحوكمة
				المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة
				اللجنة الوزارية لمتابعة أعمال شركة مجموعة بن لادن - مجلس الشؤون الاقتصادية والتنمية	داخل المملكة	- عضو اللجنة الفرعية للجنة الدائمة - عضو اللجنة الاستراتيجية - عضو لجنة برنامج الإسكان - عضو اللجنة الدائمة
				مجلس المعايير المحاسبية الدولية للقطاع العام	داخل المملكة	عضو اللجنة التنفيذية للحوكمة
				مركز الإقامة المميزة	داخل المملكة	- رئيس اللجنة التنفيذية - عضو اللجنة الإشرافية

اسم العضو	الحالية				السابقة			
	أسماء الشركات	داخل المملكة/ خارج المملكة	المنصب	أسماء الشركات	داخل المملكة/ خارج المملكة	المنصب
أنيس بن أحمد موءمنه	شركة جدة للتنمية والتجديد العمراني	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	شركة بنده للتجزئة	داخل المملكة	نائب رئيس مجلس الإدارة
	شركة الإنماء المالية	داخل المملكة	رئيس مجلس إدارة	شركة عافية العالمية	داخل المملكة	نائب رئيس مجلس الإدارة
	مستشفى الدكتور سليمان فقيه	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	الشركة المتحدة للسكر	داخل المملكة	نائب رئيس مجلس الإدارة
	شركة دار التمليك	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	شركة كنان الدولية للتطوير العقاري	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة
	عبد اللطيف جميل للأعمال	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	شركة الأغذية المتنوعة "الكبير"	داخل المملكة	رئيس مجلس إدارة
	شركة حلواني إخوان	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	سدكو القابضة	داخل المملكة	الرئيس التنفيذي للمجموعة
	شركة ضاحية مروج جدة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	مجموعة إيلاف	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة
	شركة مواصلات جدة	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	شركة دنيا الأصواف (الشياكة)	داخل المملكة	رئيس مجلس إدارة
	جامعة عفت	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	مجموعة سامبا	داخل المملكة	- مسؤول الائتمان الأول - المدير العام الإقليمي للمنطقة الغربية
	مجموعة فقيه للسياحة والترفيه	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	شركة مدينة المعرفة الاقتصادية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة
	شركة الطازج فقيه	داخل المملكة	رئيس مجلس إدارة	شركة هرفي للخدمات الغذائية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة
	شركة مزارع فقيه للدواجن	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	مجموعة صافولا	داخل المملكة	الرئيس التنفيذي
				شركة صافولا لأغذية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة
				شركة المراعي	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة
				البنك الأهلي التجاري	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة

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

اسم العضو	الحالية				السابقة			
	أسماء الشركات	داخل المملكة/ خارج المملكة	المنصب	أسماء الشركات	داخل المملكة/ خارج المملكة	المنصب
الدكتور/ سعود بن محمد النمر	الشركة العربية السعودية للنقل الجماعي (سابتكو)	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة	الشركة السعودية للكهرباء	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة
	شركة نجمة المدائن	داخل المملكة	عضو لجنة المراجعة	شركة سوليدرتي السعودية للتكافل	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة
				شركة وسط الرياض	داخل المملكة	عضو لجنة المراجعة
محمد بن عبدالرحمن بن دايل	صندوق التنمية الثقافي	داخل المملكة	الرئيس التنفيذي	شركة الرائدة للاستثمار	داخل المملكة	الرئيس التنفيذي للعمليات
هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك	شركة دراية المالية	داخل المملكة	عضو لجنة المراجعة	السعودي الفرنسي كابيتال	داخل المملكة	- رئيس إدارة الثروات - رئيس تنفيذي مكلف
	شركة جولف السعودية	داخل المملكة	عضو لجنة المراجعة	شركة المستثمر للأوراق المالية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة
	ماينريفا للمأكولات	خارج المملكة	عضو مجلس إدارة	مؤسسة الملك عبدالله العالمية للأعمال الإنسانية	داخل المملكة	عضو مجلس إدارة
	شركة جي 3 كندا للأغذية	خارج المملكة	- عضو مجلس إدارة - عضو اللجنة التنفيذية			
	الاتحاد السعودي للجولف	داخل المملكة	عضو لجنة المراجعة			

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

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

اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية الأخيرة

عقد المجلس سبعة (7) اجتماعات في عام 2024م، على النحو الموضح أدناه.

اسم العضو	تاريخ الاجتماع – 2024م							
	2024/01/31م	2024/03/12م	2024/06/05م	2024/07/30م	2024/09/03م	2024/12/24م	2024/12/25م	الإجمالي
الدكتور/ عبدالملك بن عبدالله الحقيل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7
سعد بن عبدالعزيز الكرود	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	6
عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7
هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7
محمد بن عبدالرحمن بن دايل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7
الدكتور/ سعود بن محمد النمر	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	6
عبدالله بن عبدالعزيز الرميزان	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7
أحمد بن عبدالله آل الشيخ	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7
أنيس بن أحمد موءمنه	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6

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

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

وصف مختصر لاختصاصات اللجان ومهامها

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

وفيما يلي بيان باختصاصات ومهام كل لجنة وأسماء الأعضاء وعدد اجتماعاتهم خلال العام 2024م:

1) اللجنة التنفيذية

تتمتع اللجنة التنفيذية والتي تخضع لإشراف مجلس الإدارة بكافة الصلاحيات لمراجعة واعتماد مصروفات التشغيل والإنفاق الرأسمالي الذي يقع خارج نطاق الصلاحيات الممنوحة للرئيس التنفيذي، والموافقة على التسهيلات الائتمانية التي توصي بمنحها الإدارة التنفيذية، واعتماد شطب الديون أو إعادة هيكلتها. وتتألف اللجنة التنفيذية من خمسة (5) أعضاء يترأسهم رئيس مجلس الإدارة. وقد عقدت اللجنة التنفيذية عشرة (10) اجتماعات خلال العام 2024م كما هو موضح في الجدول الآتي:

اسم العضو	تاريخ الاجتماع – 2024م											الإجمالي
	2024/01/16م	2024/02/20م	2024/03/26م	2024/05/01م	2024/05/14م	2024/07/02م	2024/08/26م	2024/10/14م	2024/11/26م	2024/12/02م	2024/12/22م	
الدكتور/عبدالملك بن عبدالله الحقيل (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	11
عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	11
محمد بن عبدالرحمن بن دايل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	11
أنيس بن أحمد موءمنه	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	11
عبدالله بن عبدالعزيز الرميزان	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	11

2) لجنة الترشيحات والمكافآت

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من أربعة (4) أعضاء بتعيين من مجلس الإدارة. تتولى اللجنة مسؤولية وضع السياسات المتعلقة بترشيح أعضاء مجلس الإدارة ولجانه وكبار التنفيذيين ومكافآتهم وفقاً للتعليمات ذات الصلة الصادرة عن البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية. كما تتولى اللجنة مسؤولية الإشراف على تفعيل المكافآت والحوافز الخاصة بموظفي المصرف ومتابعتها بما يضمن حماية مصالح المساهمين والمستثمرين وذوي المصالح الآخرين، وبما لا يتعارض مع الجهات التنظيمية والرقابية. وقد عقدت اللجنة خمسة (5) اجتماعات خلال العام 2024م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

اسم العضو	تاريخ الاجتماع – 2024م					الإجمالي
	2024/01/24م	2024/02/29م	2024/05/12م	2024/08/27م	2024/11/12م	
الدكتور/سعود بن محمد النمر (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓	✓	✓	5
الدكتور/عبدالملك بن عبدالله الحقيل	✓	✓	✓	✓	✓	5
محمد بن عبدالرحمن بن دايل	✓	✓	✓	✓	✓	5
سعد بن عبدالعزيز الكرود	✓	✓	✓	✓	✓	5

3) لجنة المراجعة

تمثل لجنة المراجعة آلية الرقابة الداخلية التي تضمن على نحو مستقل التزام المصرف بجميع المتطلبات التنظيمية والمحاسبية والمالية، مع التنسيق في الوقت نفسه مع المراجعين الخارجيين لضمان استقلاليتهم. وتضم لجنة المراجعة خمسة (5) أعضاء جميعهم مستقلين. وقد عقدت اللجنة تسعة (9) اجتماعات خلال العام 2024م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

اسم العضو	تاريخ الاجتماع – 2024م									الإجمالي
	2024/01/30م	2024/02/06م	2024/03/25م	2024/04/30م	2024/06/09م	2024/07/23م	2024/10/06م	2024/10/28م	2024/12/09م	
عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	9
الدكتور/سعد بن صالح الرويتع	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	9
ماهر بن سعد العياضي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	9
عثمان بن محمد التويجري	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	8
هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	9

4) لجنة المخاطر

شكّل مجلس الإدارة لجنة المخاطر لتولي مسؤولية الإشراف على عملية إدارة المخاطر المؤسسية والمسؤوليات الأخرى ذات الصلة كالتأكد من وضع استراتيجيات وسياسات شاملة لإدارة المخاطر بما يتناسب مع طبيعة أنشطة المصرف، مع مراعاة المخاطر السيبرانية والتقنية، والتحقق من تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بناءً على المتغيرات الداخلية والخارجية، والتأكد من تحديد مستوى مقبول للمخاطر التي قد يتعرض لها المصرف والمحافظة عليه، والتحقق من عدم تجاوز المصرف لذلك المستوى والتوصية بذلك لمجلس الإدارة. تتألف لجنة إدارة المخاطر من خمسة (5) أعضاء، وقد عقدت سبعة (7) اجتماعات خلال العام 2024م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

اسم العضو	تاريخ الاجتماع – 2024م							الإجمالي
	2024/02/12م	2024/03/31م	2024/05/12م	2024/07/07م	2024/08/15م	2024/10/22م	2024/12/24م	
هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7
عبدالله بن عبدالعزيز الرميزان	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7
أحمد بن عبدالله آل الشيخ	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7
أنيس بن أحمد موءمنه	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7
محمد بن عوض المالكي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7

5) اللجنة الشرعية

يلتزم الإنماء في جميع معاملاته بأحكام الشريعة الإسلامية وضوابطها، إذ نص النظام الأساس للمصرف في المادة (49) على أن "تخضع جميع أعمال الشركة لأحكام وضوابط الشريعة الإسلامية". وتتولى اللجنة الشرعية مسؤولية النظر في جميع المعاملات والعقود والاتفاقيات والنماذج والوثائق وغيرها مما يخص المصرف، فضلاً عن إصدار القرارات أو التوجيهات اللازمة في هذا الشأن. وتقدم اللجنة مساهماتها إلى مختلف إدارات المصرف فيما يخص ابتكار المنتجات وتطويرها في ضوء أحكام الشريعة الإسلامية، وهي مسؤولة عن مراقبة امتثال المصرف لأحكام الشريعة الإسلامية في جميع أنشطته ومعاملاته والتأكد من تنفيذ قراراتها بشكل صحيح. وتتكون اللجنة الشرعية من أربعة (4) أعضاء مختصين في فقه المعاملات المالية والاقتصاد. وقد عقدت اللجنة واحداً وثلاثين (31) اجتماعاً خلال العام 2024م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

تاريخ الاجتماع – 2024م	اسم العضو			
	فضيلة الشيخ الدكتور/ عبدالله بن وكيّل الشيخ (رئيس اللجنة)	فضيلة الشيخ الدكتور/ عبدالرحمن بن صالح الأطرم	فضيلة الشيخ الدكتور/ سليمان بن تركي التركي	فضيلة الشيخ الدكتور/ خالد بن عبدالرحمن المهنا
1. 04 يناير	✓	✓	✓	✓
2. 24 يناير	✓	✓	✓	✓
3. 01 فبراير	✓	✓	✓	✓
4. 07 فبراير	✓	✓	✓	✓
5. 20 فبراير	✓	✓	✓	✓

تاريخ الاجتماع – 2024م	اسم العضو			
	فضيلة الشيخ الدكتور/ عبدالله بن وكيّل الشيخ (رئيس اللجنة)	فضيلة الشيخ الدكتور/ عبدالرحمن بن صالح الأطرم	فضيلة الشيخ الدكتور/ سليمان بن تركي التركي	فضيلة الشيخ الدكتور/ خالد بن عبدالرحمن المهنا
6. 04 مارس	✓	✓	✓	✓
7. 12 مارس	✓	✓	✓	✓
8. 27 مارس	✓	✓	✓	✓
9. 24 أبريل	✓	✓	✓	✓
10. 08 مايو	✓	✓	✓	✓
11. 21 مايو	✓	✓	✓	✓
12. 22 مايو	✓	✓	✓	✓
13. 30 مايو	✗	✓	✓	✓
14. 04 يونيو	✓	✓	✓	✓
15. 03 يوليو	✓	✓	✓	✓
16. 17 يوليو	✓	✓	✓	✓
17. 23 يوليو	✓	✓	✓	✓
18. 30 يوليو	✓	✓	✓	✓
19. 31 يوليو	✓	✓	✓	✓
20. 28 أغسطس	✓	✓	✓	✓
21. 11 سبتمبر	✓	✓	✓	✓
22. 17 سبتمبر	✓	✓	✓	✓
23. 02 أكتوبر	✓	✓	✓	✓
24. 16 أكتوبر	✓	✓	✓	✓
25. 30 أكتوبر	✓	✓	✓	✓
26. 18 نوفمبر	✓	✓	✓	✓
27. 19 نوفمبر	✓	✓	✓	✓
28. 04 ديسمبر	✓	✓	✓	✓
29. 10 ديسمبر	✓	✓	✓	✓
30. 17 ديسمبر	✓	✓	✓	✓
31. 25 ديسمبر	✓	✓	✓	✓
الإجمالي	30	31	31	31

6) لجنة الحوكمة والاستدامة

يتمثل الهدف الأساسي للجنة الحوكمة والاستدامة التي شُكّلت في عام 2022م في مساعدة مجلس الإدارة في مراقبة الإطار العام للحوكمة على مستوى الإنماء، ودراسة المواضيع التي يتم عرضها عليها من قبل الإدارة التنفيذية والتي تكون ضمن اختصاصات اللجنة، بالإضافة إلى ضمان مراجعة جميع الأدوات اللازمة لتطبيق الحوكمة الفعّالة، بما في ذلك السياسات والإجراءات والأدلة ذات الصلة، وتحديث هذه الأدوات وضمان توافقها مع المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات. وقد تشكلت اللجنة من أربعة (4) أعضاء، وعقدت خمسة (5) اجتماعات خلال العام 2024م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

اسم العضو	تاريخ الاجتماع – 2024م					الإجمالي
	2024/02/19م	2024/05/22م	2024/08/29م	2024/11/12م	2024/12/02م	
سعد بن عبدالعزيز الكرود (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓	✓	✓	5
الدكتور/ سعود بن محمد النمر	✓	✓	✓	✓	✓	5
أحمد بن عبدالله آل الشيخ	✓	✓	✓	✓	✓	5
دينا بنت حسن النهدي	✓	✓	✓	✗	✓	4

الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانه وأعضائه

قام مجلس الإدارة بتعيين جهة استشارية خارجية لتقييم أدائه، وأداء أعضاء اللجان التابعة للمجلس، وقد تم اختيار الجهة الاستشارية بناء على توصية صادرة عن لجنة الترشيحات والمكافآت.

التدريب والتطوير لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان وكبار التنفيذيين وموظفي المصرف

قدم الإنماء لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجانه فرصاً مستمرة للتدريب والتطوير، وهذا ما يعكس الاستباقية المأمولة من المصرف بتطوير القيادات وتعزيز الحوكمة لديه، مما يضمن التزام المصرف بأعلى معايير ممارسة الأعمال المصرفية.

للمصرف سياسة عامة لرأس المال البشري تتضمن سياسة مخصصة للتدريب والتطوير تركز حول تحديد استراتيجية التعليم والتطوير ومراحل تطبيقها وآليات التعرف عليها من خلال الاتي:

- التطوير المستمر لجدارات موظفي المصرف (الأساسية والقيادية) لتمكينهم من تقديم مستويات أداء عالية للمساهمة في تحقيق استراتيجيات المصرف.
- دعم نمو المصرف وذلك بالالتزام بمواد نظام العمل من خلال تطبيق خططه الخاصة بإحلال وتوطين الوظائف عبر العديد من البرامج التدريبية والتطويرية المتخصصة.
- المساهمة في تنفيذ سياسة المصرف الخاصة بالمسؤولية الاجتماعية وتتمثل في التدريب التعاوني الجامعي وغيره.
- الاستخدام الأمثل للموارد من خلال بناء شراكات استراتيجية مع مزودي خدمات التعليم والتّطوير ذوي الاحترافية والخبرة العالية.

ويتبع المصرف في التّعليم والتطوير مراحل محددة تبدأ من جمع وتحليل الاحتياجات التدريبية، ثم بناء خطة للتعليم والتطوير، وصولاً إلى تنفيذها عبر الجداول التدريبية استناداً إلى نتائج تحليل الاحتياج التدريبي. وفي النهاية، يتم تقييم فاعلية التدريب والتطوير. كما يولي المصرف اهتماماً خاصاً بتدريب كبار التنفيذيين والقيادات، من خلال تغطية جميع المراحل القيادية في المصرف، والتي تتضمن رحلات تدريبية نوعية وجلسات توجيهية مخصصة لكل مرحلة قيادية على حدة.

ومن أبرز أنواع التعليم والتطوير التي يقدّمها المصرف دعم موظفيه للحصول على الشهادات المهنية. كما يولي المصرف أهمية كبيرة لدوره في المسؤولية الاجتماعية، من خلال برامج الخريجين الجدد التي تتضمن استقطاب وتدريب الخريجين لتطوير أجيال جديدة من القادة. بالإضافة إلى ذلك، يشرك المصرف ذوي الإعاقة عبر تقديم التدريب المناسب وتوفير فرص وظيفية تدعمهم، ليكون المصرف بيئة شمولية وداعمة.

التعاقب الوظيفي

تهدف عملية تخطيط التعاقب إلى تحديد الوظائف الاستراتيجية والحساسة في المصرف، لذا تم ترشيح القيادات المؤهلة لشغر هذه الوظائف وإعداد خطط تطويرهم، بما يضمن سلامة واستمرارية العمل لتحقيق أهداف المصرف.

- تشمل سياسة التعاقب الوظيفي الدراسة الدورية لتحديد المناصب الاستراتيجية والحساسة، وتحديد المعايير والضوابط المتعلقة بها. لذلك، تصبح سارية ونافذة بعد اعتمادها من الرئيس التنفيذي للمصرف.
- مراجعة ومتابعة خطط التطوير لمرشحي المناصب الحساسة، والتأكد من ملاءمتهم لشغل هذه المناصب.
- مراجعة وتحديث الجدارات للمناصب الاستراتيجية والحساسة.
- متابعة المسار الوظيفي للموظفين والقياديين والإشرافيين المدرجين في جدول التعاقب الوظيفي، وذلك لضمان استمرارية الأعمال بوجود بديل لكل منصب استراتيجي وحساس في المصرف في أي وقت.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان والإدارة التنفيذية

يتقيد المصرف بما يتضمنه نظام الشركات والتعليمات الصادرة عن الجهات الإشرافية والرقابية على القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية، فيما يخص مكافآت أعضاء مجلس الإدارة. كما تُحدّد مكافآت الموظفين وكبار التنفيذيين وفق العقود المبرمة معهم، وبناءً على السياسات والقرارات التي يعتمدها مجلس الإدارة في ضوء الأنظمة واللوائح ذات العلاقة.

(أ) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

	المكافآت الثابتة									المكافآت المتغيرة							
أعضاء مجلس الإدارة	*مبلغ معين	بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	مزايا عينية	مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	المجموع	نسبة من الأرباح	مكافآت دورية	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	خطط تحفيزية طويلة الأجل	الأسهم الممنوحة	المجموع	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي ***	بدل المصروفات****
أولاً: الأعضاء المستقلون																
الدكتور/عبدالملك بن عبدالله الحقيل**	1,150,000	35,000	80,000	-	-	3,300,000	4,565,000	-	-	-	-	-	-	-	4,565,000	-
الدكتور/سعود بن محمد النمر	1,150,000	30,000	50,000	-	-	-	1,230,000	-	-	-	-	-	-	-	1,230,000	-
عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	1,150,000	35,000	100,000	-	-	-	1,285,000	-	-	-	-	-	-	-	1,285,000	69,408
هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك	1,150,000	35,000	80,000	-	-	-	1,265,000	-	-	-	-	-	-	-	1,265,000	23,371
عبدالله بن عبدالعزيز الرميزان	1,100,000	35,000	90,000	-	-	-	1,225,000	-	-	-	-	-	-	-	1,225,000	-
أحمد بن عبدالله آل الشيخ	1,100,000	35,000	60,000	-	-	-	1,195,000	-	-	-	-	-	-	-	1,195,000	-
المجموع	**6,800,000**	**205,000**	**460,000**	**-**	**-**	**3,300,000**	**10,765,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10,765,000**	**92,779**
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين																
سعد بن عبدالعزيز الكرود	1,150,000	30,000	50,000	-	-	-	1,230,000	-	-	-	-	-	-	-	1,230,000	-
محمد بن عبدالرحمن بن دايل	1,100,000	35,000	80,000	-	-	-	1,215,000	-	-	-	-	-	-	-	1,215,000	-
أنيس بن أحمد موءمنه	1,100,000	30,000	90,000	-	-	-	1,220,000	-	-	-	-	-	-	-	1,220,000	42,045
المجموع	**3,350,000**	**95,000**	**220,000**	**-**	**-**	**-**	**3,665,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,665,000**	**42,045**
المجموع الكلي	**10,150,000**	**300,000**	**680,000**	**-**	**-**	**3,300,000**	**14,430,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**14,430,000**	**134,824**

(أ) * يشمل هذا المبلغ المحدد المكافأة السنوية لعضوية مجلس الإدارة والمكافآت الثابتة لعضوية اللجان وفقاً للفقرة 5.1 من "سياسة المكافآت والبدلات لأعضاء مجلس الإدارة واللجان والأمانة والإدارة التنفيذية".

(ب) ** المكافأة الخاصة برئيس مجلس الإدارة، وفقاً للفقرة 5.7 من "سياسة المكافآت والبدلات لأعضاء مجلس الإدارة واللجان والسكرتارية والإدارة التنفيذية".

(ج) *** جاء التغيير في الحد الأقصى لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة وفقاً للأنظمة والتعليمات المعمول بها وسياسة المكافآت والبدلات لأعضاء مجلس الإدارة ولجانه والأمانة والإدارة التنفيذية المعتمدة من الجمعية العمومية.

(د) **** بدل المصاريف هو بدل نفقات السفر التي يتم سدادها لحضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجان المجلس.

(ب) مكافآت أعضاء اللجان

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

أعضاء لجنة المراجعة	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور اجتماعات اللجان)	بدل حضور الجلسات	المجموع
عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	250,000	45,000	295,000
الدكتور/سعد بن صالح الرويتع	200,000	45,000	245,000
ماهر بن سعد العياضي	200,000	45,000	245,000
هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك	200,000	45,000	245,000
عثمان بن محمد التويجري	200,000	40,000	240,000
المجموع	**1,050,000**	**220,000**	**1,270,000**

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور الجلسات	المجموع
الدكتور/سعود بن محمد النمر	250,000	25,000	275,000
الدكتور/عبدالملك بن عبدالله الحقيل	200,000	25,000	225,000
سعد بن عبدالعزيز الكرود	200,000	25,000	225,000
محمد بن عبدالرحمن بن دايل	200,000	25,000	225,000
المجموع	**850,000**	**100,000**	**950,000**

أعضاء لجنة المخاطر	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور الجلسات	المجموع
هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك	250,000	35,000	285,000
أحمد بن عبدالله آل الشيخ	200,000	35,000	235,000
أنيس بن أحمد موءمنه	200,000	35,000	235,000
عبدالله بن عبدالعزيز الرميزان	200,000	35,000	235,000
محمد بن عوض المالكي	200,000	35,000	235,000
المجموع	**1,050,000**	**175,000**	**1,225,000**

أعضاء اللجنة التنفيذية	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور الجلسات	المجموع
الدكتور/عبدالملك بن عبدالله الحقيل	250,000	55,000	305,000
محمد بن عبدالرحمن بن دايل	200,000	55,000	255,000
أنيس بن أحمد موءمنه	200,000	55,000	255,000
عبدالله بن عبدالعزيز الرميزان	200,000	55,000	255,000
عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	200,000	55,000	255,000
المجموع	**1,050,000**	**275,000**	**1,325,000**

أعضاء لجنة الحوكمة والاستدامة	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور الجلسات	المجموع
سعد بن عبدالعزيز الكرود	250,000	25,000	275,000
الدكتور/سعود بن محمد النمر	200,000	25,000	225,000
أحمد بن عبدالله آل الشيخ	200,000	25,000	225,000
دينا بنت حسن النهدي	200,000	20,000	220,000
المجموع	**850,000**	**95,000**	**945,000**

أعضاء اللجنة الشرعية	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور الجلسات	المجموع
فضيلة الشيخ الدكتور/عبدالرحمن بن صالح الأطرم	300,000	155,000	445,000
فضيلة الشيخ الدكتور/عبدالله بن وكيّل الشيخ	350,000	150,000	500,000
فضيلة الشيخ الدكتور/سليمان بن تركي التركي	300,000	155,000	455,000
فضيلة الشيخ الدكتور/ خالد بن عبدالرحمن المهنا	300,000	155,000	455,000
المجموع	**1,250,000**	**615,000**	**1,865,000**

(ج) مكافآت كبار التنفيذيين

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

	المكافآت الثابتة				المكافآت المتغيرة							
	رواتب	بدلات	مزايا عينية	المجموع	مكافآت دورية	أرباح	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	خطط تحفيزية طويلة الأجل	الأسهم الممنوحة	المجموع	مكافأة نهاية الخدمة	مجموع مكافآت التنفيذيين عن المجلس، إن وجدت	المجموع الكلي
المجموع	12,104,254	6,292,134	-	18,396,388	11,000,000	-	-	-	8,220,915	19,220,915	1,305,665	-	38,922,968

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.

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

أولاً/البنك المركزي السعودي (ساما)

فيما يلي بيان بالغرامات التي فُرضت على المصرف خلال العام المالي السابق 2023م والعام المالي 2024م:

موضوع المخالفة	العام المالي السابق 2023م		العام المالي 2024م	
	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية (﷼)	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية (﷼)
مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية	11	8,532,300	15	8,616,300
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء	1	20,000	2	180,000
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة	1	1,907,000	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	1	150,000	1	420,000
المجموع	**14**	**10,609,300**	**18**	**9,216,300**

ثانياً/ وزارة البلديات والإسكان

الجهة التي فرضت الغرامة	أسباب فرض الغرامة	الخطة التصحيحية	إجمالي المبالغ
وزارة البلديات والإسكان	مخالفة مبنى الإدارة العامة بحي الياسمين - تحت الإنشاء	سيسعى المصرف للعمل على الالتزام بالتشريعات ذات العلاقة واستخراج التصاريح اللازمة	16,000
أمانة منطقة الرياض	- ملصقات إعلانية داخل غرف الصرافات الآلية وملصقات إعلانية على الغطاء المعدني لأجهزة الصراف الآلي وغرف الانشاء، لعدد 155 صراف آلي - عدم وجود مسار واستقطاع من مساحة المواقف لعدد 139 صراف آلي، وعدم توفر مساحة استيعابية لعدد 72 صراف آلي	سيسعى المصرف للعمل على الالتزام بالمتطلبات والتشريعات النظامية	1,830,000

ثالثاً/ التأمينات الاجتماعية

الجهة التي فرضت الغرامة	أسباب فرض الغرامة	الخطة التصحيحية	إجمالي المبالغ
مؤسسة التأمينات الاجتماعية	تعديل تاريخ المباشرة للموظفين الجدد على منصة قوى	سيسعى المصرف للعمل على الالتزام بالمتطلبات ذات العلاقة	48,000

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

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

من منطلق مسؤولية إدارة المصرف عن إعداد نظام شامل وفعال للرقابة الداخلية لتحقيق الأهداف المعتمدة للمصرف، تم بناء نظام للرقابة الداخلية يتناسب مع أنشطة المصرف ويضع في الاعتبار الأهمية النسبية للمخاطر المالية والمخاطر الأخرى الملازمة لهذه الأنشطة. وقد تم تصميم هذا النظام لإدارة المخاطر والسيطرة عليها في الوقت المناسب، مما يوفر رقابة مستمرة وكشفاً مبكراً عن المخاطر المحتملة والتعامل معها بشكل فعّال.

ويستند نظام الرقابة الداخلية إلى رؤية وتقدير إدارة المصرف في وضع نظام رقابي يتناسب مع الأهمية النسبية للمخاطر المالية وغيرها من المخاطر الكامنة في أنشطة المصرف، مع مراعاة التكلفة والمنفعة لتفعيل ضوابط رقابية محددة. وقد صمم المصرف نظام الرقابة الداخلية بغرض إدارة المخاطر التي تساعده على تحقيق أهدافه، وبالتالي فإن النظام مصمم لإعطاء تأكيدات معقولة لتفادي الأخطاء الجوهرية والخسائر المتعلقة بها.

وتراجع لجنة المراجعة بشكل دوري التقارير التي يُعدّها المراجعون الداخليون والخارجيون وقطاع الالتزام، وتتضمن هذه التقارير تقويماً لكفاية وفعالية الرقابة الداخلية.

بناءً على ما ذُكر، ترى لجنة المراجعة أن المصرف يمتلك نظام رقابة داخلية ملائماً وفعّالاً بدرجة معقولة من حيث التصميم والتطبيق. وخلال العام، لم يكن هناك ملاحظات جوهرية تتعلق بفاعلية نظام وإجراءات الرقابة الداخلية في المصرف.

مساهمات المسؤولية الاجتماعية للمصرف

- تطبيق وتنفيذ استراتيجية المسؤولية الاجتماعية.
- إطلاق البرنامج الاستراتيجي – التمويل - للمشاريع متناهية الصغر، أحد مستهدفات الشمول المالي.
- إطلاق البرنامج الاستراتيجي - تقديم منح التعليم لأبناء الأسر الضمانية، أحد مستهدفات الشمول المالي.
- إطلاق برنامج الوعي المالي والمعرفة والثقة والذي استهدف الشباب، وذلك من خلال التدريب بالمحاكاة.
- إطلاق برنامج الوعي المالي والمعرفة والثقة والذي استهدف المرأة من خلال مسار (العادات المالية للمرأة). وتم توجيه مسار خاص للمرأة في منطقة عسير.
- إطلاق برنامج الوعي المالي والمعرفة والثقة والذي استهدف مسار الآباء للتخطيط المالي للطفل.
- إطلاق برنامج "امد" للاستدامة والمسؤولية الاجتماعية والذي يعمل وفق 3 قيم: الإدراك، والمساهمة، والديمومة.
- إطلاق البرنامج الاستراتيجي - ترميم المنازل للأسر الأقل حظاً في محافظات الرياض، بالشراكة مع إمارة الرياض والذي يستهدف 300 منزل خلال 3 سنوات.
- إطلاق البرنامج الاستراتيجي (تمكين مجتمع الحرفيين في محافظة الأحساء) لتحقيق الاستدامة المالية والشمول المالي لهم، من خلال تصميم خط إنتاج يهدف إلى تطوير منتجاتهم وإعدادها للسوق.
- إطلاق البرنامج الاستراتيجي (تحقيق الاستدامة المالية) للجمعيات المدعومة من مؤسسة الأمير محمد بن سلمان.
- دعم الحملة الوطنية للعمل الخيري إحسان للعام 2024م.
- إطلاق البرنامج الاستراتيجي (ريادي أمد) لتقديم تمويلات حسنة لرواد الأعمال في مرحلة البذرة والمرحلة المبكرة من مشاريعهم بهدف دعم وتمكين هذه المشاريع.
- إطلاق البرنامج الاستراتيجي - رفع الوعي المالي والمعرفة والتقليل من الأمية المالية لدى طلاب الجامعات - في 10 جامعات سعودية.
- الإعداد لإطلاق التزام الإنماء نحو مبادرة السعودية الخضراء 2030، بمبلغ 7 ملايين تستهدف زراعة 175 ألف شجرة مانجروف على سواحل رابغ.
- تنظيم العمل التطوعي بالإنماء من خلال تصميم الدليل الإرشادي وتطوير الإجراءات ورفع الوعي ونشر الثقافة التطوعية بالمصرف، بالإضافة إلى إعداد تقويم للمبادرات التطوعية وفقاً لتوجهات المسؤولية الاجتماعية للمصرف وموضوعاتها، فضلاً عن تطوير نتائج التطوع لتسهم في القيمة الاقتصادية التي يقدمها المصرف.
- رعاية حدث "آيسف" العالمي لدعم الموهوبين في المملكة العربية السعودية وتمكينهم من المشاركة والتمثيل على المستوى العالمي.
- إطلاق بودكاست "امد" لرفع الوعي المالي والمعرفة لدى المجتمع بواقع 12 حلقة.
- إعداد برنامج تمكين المرأة القيادية في المملكة العربية السعودية والذي يساهم في التوجه الوطني التنموي نحو تمكين المرأة. ويستهدف البرنامج 47 سيدة قيادية في القطاعات الحكومية والقطاع الثالث من عملاء الإنماء بهدف تعزيز أثر المصرف الاجتماعي ومشاركته التنموية.
- إعداد مشروع هاكاثون الإنماء والذي يستهدف التحديات الملحة التي تواجه الأعمال اليوم، وعرضها على مجتمع الموهوبين والمبدعين من الشباب في منصة منافسة تفاعلية تمتد لثلاثة أيام، بالشراكة مع أكاديمية طويق.
- العمل على تحديث استراتيجية المسؤولية الاجتماعية لتشمل محور برامج ومبادرات الأثر الاجتماعي التي تركّز على موضوعات الاستدامة والأهداف التنموية وموضوعات تنمية المجتمع، بالإضافة إلى تضمين محور الممارسات المسؤولة بما يتماشى مع النضج والتوجه الوطني في سياق المسؤولية الاجتماعية للشركات.

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

عُقد اجتماع للجمعية العامة غير العادية للمصرف في تاريخ 2024/04/23م. وفيما يلي بيان بأسماء الأعضاء الذين حضروا الاجتماع:

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

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

وصف لأنواع النشاطات الرئيسة للمصرف وشركاته التابعة وبيان بكل نشاط وتأثيره في حجم أعمال المصرف وإسهامه في النتائج

يتمثل النشاط الأساسي للإنماء، باعتباره مؤسسة مصرفية، في تقديم مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية وضوابطها. ويحرص المصرف على تفهم احتياجات العملاء والسعي لتلبيتها، كما يحظى بقدرة تنافسية متميزة في السوق. يقدم المصرف هذه الخدمات من خلال 115 فرع، وذلك بدعم من منصات رقمية متعددة تعمل بأحدث التقنيات، وكوادر بشرية احترافية وعلى درجة عالية من الكفاءة والتدريب، وقنوات يسهل الوصول إليها، بما في ذلك الموقع الإلكتروني للإنماء (www.alinma.com)، وتطبيق الإنماء، وهاتف الإنماء وبريده الإلكتروني، بالإضافة إلى شبكة متنامية تضم 1,483 من أجهزة الصراف الآلي المنتشرة في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية. ويحرص المصرف أثناء تقديم هذه الخدمات لعملائه الكرام على الالتزام بأهداف رؤية المملكة 2030 الرامية إلى الحد من معدلات البطالة وتمكين المرأة وتوفير مصادر التمويل للجميع.

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

مكونات دخل العمليات

الخطط المستقبلية

سيواصل المصرف تنفيذ خططه الاستراتيجية الطموحة التي تهدف إلى تعزيز أنشطته وتوسيع عملياته من خلال تقديم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المبتكرة المتوافقة مع الأحكام الشرعية والتي تلبي احتياجات العملاء وتواكب تغيرات السوق. ويعمل المصرف على الاستثمار في أحدث التقنيات مع التركيز على الحلول الرقمية وزيادة قاعدة العملاء من الأفراد والشركات. كما سيواصل المصرف جهوده لتحسين الكفاءة التشغيلية وتسريع الإجراءات وتعزيز تجربة العملاء لرفع مستويات رضاهم. بالإضافة إلى ذلك، يسعى المصرف إلى تعزيز دوره في مجالات الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية من خلال تنفيذ المبادرات التي تحقق القيمة المستدامة.

كما وضع المصرف خطة نمو طموحة ومفصلة للأعوام 2021م-2025م تهدف إلى تحقيق تطلعاته المستقبلية ومواكبة التغيرات في بيئة الأعمال، حيث تم إنجاز 87% من المبادرات حتى الآن.

التطلع إلى ما بعد عام 2024م:

- تقليص الفترة الزمنية للحصول على المنتجات والخدمات الرئيسية.
- تحسين التجارب الرقمية.
- تحسين تطبيق الإنماء.
- المراجعة والتقييم المستمر لتجارب العملاء في المنتجات والخدمات الرئيسية.
- التحسين العام لتجربة العملاء للمنتجات والخدمات والقنوات الرئيسية بهدف تحسين درجة مؤشر الخدمة (NPS) للمصرف.
- تطوير قدرات الموظفين.
- دعم المشاركة المجتمعية.
- تحفيز مشاركة منسوبي المصرف وتنفيذ المبادرات لزيادة درجة مؤشر صحة المنظمة (OHI).

المعلومات المتعلقة بأي مخاطر يواجهها المصرف وسياسة إدارة هذه المخاطر ومراقبتها

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

وتتضمّن هذه المخاطر الرئيسية التي يمكن أن يواجهها المصرف ما يلي:

أ- المخاطر التشغيلية:

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

ب- مخاطر الائتمان:

تُعرَّف مخاطر الائتمان على أنها المخاطر الناتجة عن إخفاق الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتهم تجاه المصرف عند استحقاقها، مما قد يؤدي إلى تكبد المصرف لخسائر مالية، ويدير الإنماء مخاطر الائتمان لديه من خلال وضع سياسات وإجراءات ملائمة، توفر إرشادات حول الأسواق المستهدفة ومعايير قبول المخاطر والحد الأدنى من الإفصاحات المطلوبة من العملاء وعمليات المراجعة والموافقة وحدود التركُّز. ولضمان سلامة الفحص الائتماني، شكَّل 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.

جـ- مخاطر السوق:

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

د- مخاطر السيولة:

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

هـ- تخفيف المخاطر من خلال التغطية التأمينية:

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

الموجودات والمطلوبات والنتائج في السنوات المالية الخمس الأخيرة

النتائج التشغيلية	2024م	2023م	2022م	2021م	2020م
	(﷼ مليون)				
صافي الدخل من الاستثمار والتمويل	8,649	7,655	6,066	5,140	4,648
الرسوم وإيرادات التحويل للعملات الأجنبية والإيرادات الأخرى	2,291	2,071	1,897	1,519	1,034
إجمالي دخل العمليات	10,940	9,726	7,963	6,660	5,682
مصاريف العمليات*	(3,389)	(3,032)	(2,761)	(2,372)	(2,062)
صافي الدخل قبل حسم المخصصات	7,551	6,694	5,202	4,288	3,620
مخصصات التمويل والموجودات الأخرى	(1,049)	(1,299)	(1,189)	(1,266)	(1,418)
صافي الدخل قبل الزكاة	6,502	5,395	4,013	3,022	2,202
الزكاة	(670)	(556)	(414)	(312)	(236)
صافي الدخل بعد الزكاة	5,832	4,839	3,599	2,709	1,966

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

وقد أظهرت كافة الأنشطة المصرفية الرئيسية للإنماء نمواً إيجابياً خلال عام 2024م، إذ ارتفع إجمالي الموجودات من 236,715 ﷼ مليون في عام 2023م، إلى 276,827 ﷼ مليون في عام 2024م، بزيادة قدرها 17%. كما سجّلت محفظة التمويل زيادة نسبتها 16.5% لتصل إلى 202,308 ﷼ مليون في ديسمبر 2024م، مقارنةً بقيمة 173,624 ﷼ مليون في عام 2023م.

المركز المالي	2024م	2023م	2022م	2021م	2020م
	(﷼ مليون)				
صافي التمويل	202,308	173,624	146,492	126,271	111,196
الاستثمارات	48,625	43,236	38,529	33,278	29,526
إجمالي الموجودات	276,827	236,715	200,436	173,476	156,877
ودائع العملاء	210,545	187,901	145,168	121,061	119,454
إجمالي المطلوبات	235,386	202,381	168,560	142,765	132,448
حقوق المساهمين	41,442	34,334	31,876	30,711	24,429

التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات المصرف وشركاته التابعة

تحقّقت كافة الإيرادات تقريباً التي سجلها الإنماء للسنة المالية 2024م من أنشطته المصرفية في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية. ويتم تقسيم مناطق العمل بالمصرف إلى 5 مناطق. ويبين الجدول التالي توزيع الإيرادات حسب المناطق خلال عام 2024م.

إجمالي الإيرادات	المنطقة الغربية	المنطقة الشرقية	المنطقة الشمالية	المنطقة الجنوبية	المنطقة الوسطى	الإجمالي
	(﷼ مليون)					
السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م	1,363	1,667	142	153	7,615	10,940
السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م	1,007	1,161	134	158	7,266	9,726

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

الوصف (﷼ مليون)	2024م	2023م	التغيرات (+) (-)	معدل التغير %
صافي الدخل من الاستثمار والتمويل	8,649	7,655	994	%12.98
الرسوم وإيرادات التحويل للعملات الأجنبية والإيرادات الأخرى	2,291	2,071	220	%10.62
إجمالي دخل العمليات	10,940	9,726	1,214	%12.48
مصاريف العمليات*	(3,389)	(3,032)	(357)	%11.77
صافي الدخل قبل حسم المخصصات	7,551	6,694	857	%12.80
مخصصات التمويل والموجودات الأخرى	(1,049)	(1,299)	250	(%19.25)
صافي الدخل بعد الزكاة	5,832	4,839	993	%20.52

* يتضمن صافي خسائر/أرباح الشركات التابعة.

إيضاح لأي اختلاف عن معايير المحاسبة المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، 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 2024م.

المعيار، والتفسيرات، والتعديلات	الوصف	تاريخ السريان
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي 16 لشرح كيفية قيام المنشأة بمحاسبة البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار بحيث تكون بعض أو كل دفعات الإيجار عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.	1 يناير 2024م
تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة 7 والمعيار الدولي للتقرير المالي 7، ترتيبات تمويل الموردين	تتطلب هذه التعديلات الإفصاح عن البيانات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين وآثارها على مطلوبات الشركة وتدفقاتها النقدية والتعرض لمخاطر السيولة. وتعبر متطلبات الإفصاح هذه عن استجابة مجلس المعايير الدولية للمحاسبةلمخاوف المستثمرين عن مدى كفاية ووضوح ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين لدى بعض الشركات، مما قد يعوق تحليل المستثمرين.	1 يناير 2024م
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1، المطلوبات المالية غير المتداولة المشتملة على اتفاقيات	توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال اثني عشر شهرًا بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام. تهدف التعديلات أيضًا إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالالتزامات الخاضعة لهذه الشروط.	1 يناير 2024م

النتائج المالية

التمويل (﷼ مليار)

إجمالي الموجودات (﷼ مليار)

إجمالي دخل العمليات (﷼ مليون)

ودائع العملاء (﷼ مليار)

إجمالي مصاريف العمليات (﷼ مليون)

صافي الدخل (﷼ مليون)

الشركات التابعة للإنماء

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

الشركة التابعة	رأس المال	نسبة ملكية المصرف	نطاق العمل الرئيسي	الدولة محل العمليات	الدولة محل التأسيس
شركة الإنماء المالية (شركة مساهمة مقفلة)	رأس المال المصرح به 1,000 ﷼ مليون، ورأس المال المدفوع 500 ﷼ مليون	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 ﷼	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 التقنية المالية السعودية (شركة مساهمة مقفلة)	200 ﷼ مليون	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 ﷼	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

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

الصندوق الاستثماري	أغراض الصندوق	صافي موجودات الصندوق	نسبة ملكية المصرف	الدولة محل التأسيس	الدولة محل العمليات
صندوق الإنماء للصكوك	الاستثمار في سلة الصكوك السيادية المحلية الصادرة عن حكومة المملكة العربية السعودية	429 ﷼ مليون	92.2	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	195 ﷼ مليون	56.2	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
صندوق ذهبان العقاري	تحقيق نمو في رأس المال على المدى المتوسط من خلال الاستثمار المباشر في القطاع العقاري في مدينة جدة	616 ﷼ مليون	100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية

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

الوصف	إيرادات النشاط (﷼ مليون)	النسبة %
إدارة صناديق الاستثمارات	518	43
الاستثمارات البنكية والوساطة	169	14
أخرى	528	43
إجمالي إيرادات العمليات	1,215	100

تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة

اسم الشركة التابعة	الأسهم		أدوات الدين	
	عدد الأسهم	نسبة ملكية المصرف %	عدد أدوات الدين	ملكية المصرف
شركة الإنماء المالية	50,000,000	100	–	–
شركة التقنية المالية السعودية	20,000,000	100	–	–
شركة الإنماء إسناد	50,000	100	–	–
شركة التنوير العقارية	10,000	100	–	–
شركة الإنماء ذات الأغراض الخاصة المحدودة	50,000	100	–	–

سياسة توزيع أرباح الأسهم

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

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

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

يوضح الجدول الآتي ملكية كبار المساهمين في أسهم المصرف خلال السنة المالية 2024م:

الاسم	بداية السنة		نهاية السنة	
	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
صندوق الاستثمارات العامة	200,000,000	10	250,000,000	10

أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بلغت أرصدة المرابحات مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في 31 ديسمبر 2024م 13,936 ﷼ مليون، وتستحق مبالغ المرابحات خلال فترة أقصاها شهر مارس 2025م، وبلغ أعلى إجمالي لهذه المرابحات خلال العام 2024م نحو 14,530 ﷼ مليون، وتمثل هذه المرابحات الودائع قصيرة الأجل بين البنوك بغرض إدارة السيولة، ولا يوجد على المصرف أو الشركات التابعة للمصرف أي تمويلات أو أدوات دين واجبة السداد عند الطلب.

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

لم يمنح المصرف أي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م.

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

صكوك الشريحة الأولى

بتاريخ 1 يوليو 2021م، ومن خلال ترتيب متوافق مع أحكام الشريعة، أصدر المصرف صكوك الشريحة الأولى بقيمة 5 ﷼ مليارات بعد أخذ الموافقات اللازمة من قبل الجهات الرقابية ومجلس إدارة المصرف. ويبلغ معدل الربح المتوقع 4% سنوياً من تاريخ الإصدار حتى 2026م، ويخضع لإعادة التعيين كل 5 سنوات، كما هو مبين في الإيضاح (18) من القوائم المالية الموحدة للمصرف للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م.

إضافة إلى ذلك، قام المصرف بتاريخ 6 مارس 2024م ومن خلال ترتيب متوافق مع أحكام الشريعة، بإصدار صكوك من الشريحة الأولى بقيمة 1 مليار دولار أمريكي بعد أخذ الموافقات اللازمة من قبل الجهات الرقابية ومجلس إدارة المصرف. ويبلغ معدل الربح المتوقع 6.5% سنوياً من تاريخ الإصدار حتى 2029م ويخضع لإعادة التعيين كل 5 سنوات، كما هو مبين في الإيضاح (18) من القوائم المالية الموحدة للمصرف للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م.

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

لم يقم المصرف بأي عملية استرداد خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م.

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

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

	الاسم	بداية السنة		نهاية السنة		صافي التغير	نسبة التغير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	%
1.	الدكتور/عبدالملك بن عبدالله الحقيل	400,000	3	500,000	8	100,000	%25
2.	سعد بن عبدالعزيز الكرود	–	–	–	–	–	%0
3.	أنيس بن أحمد موءمنه	14,288	–	17,860	–	3,572	%25
4.	محمد بن عبدالرحمن بن دايل	1,333	–	1,666	–	333	%25
5.	أحمد بن عبدالله آل الشيخ	100,000	–	125,000	–	25,000	%25
6.	عبدالله بن عبدالعزيز الرميزان	–	–	–	–	–	%0
7.	عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	2,145	–	2,681	–	536	%25
8.	الدكتور/سعود بن محمد النمر	77,390	–	99,867	–	22,477	%29
9.	هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك	50	–	62	–	12	%24

*يعود غالبية التغير في عدد الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وأولادهم إلى زيادة رأس مال المصرف التي تمت عبر رسملة 5 ﷺ من الأرباح المبقاة، وذلك من خلال منح سهم واحد لكل أربعة أسهم مملوكة، مما يمثل زيادة بنسبة 25%.

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

	اسم الشخص المنتمي لكبار التنفيذيين	بداية السنة		نهاية السنة		صافي التغير	نسبة التغير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	%
1.	عبدالله بن علي الخليفة	51,465	–	199,968	–	148,503	%289
2.	صالح بن عبدالله الزميع	–	–	35,462	–	35,462	%100
3.	جميل بن نايف الحمدان	–	–	34,246	–	34,246	%100
4.	عبدالله بن جمعان الزهراني	136,102	–	232,370	–	96,268	%71
5.	مشاري بن عبدالعزيز الجبير	209,561	–	302,321	–	92,760	%44
6.	الدكتور/محمد بن سلطان السهلي	73,593	–	124,463	–	50,870	%69
7.	إياد بن أسامة العثمان	90,000	–	100,000	–	10,000	%11
8.	فهد بن عبدالعزيز المحيميد	4,803	–	–	–	(4,803)	(%100)
9.	ياسر بن عبدالعزيز المرشدي	172,189	–	235,470	–	63,281	%37
10.	هشام بن عبدالله الطريقي	100	–	–	–	(100)	(%100)
11.	عبدالله بن محمد السلامه	70,341	–	33,917	–	(36,424)	(%52)
12.	مشعل بن حمد الربيعة	15,695	–	35,494	–	19,799	%126

يعود غالبية التغير في عدد الأسهم المملوكة لكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم إلى زيادة رأس مال المصرف التي تمت عبر رسملة 5 ﷺ من الأرباح المبقاة، وذلك من خلال منح سهم واحد لكل أربعة أسهم مملوكة، مما يمثل زيادة بنسبة 25%.

طلبات المصرف لسجل المساهمين

يوضح الجدول التالي عدد وتواريخ وأسباب طلبات المصرف لسجل المساهمين:

	التاريخ – 2024م	طبيعة الطلبات
1.	2024/01/03م	تحديث سجل المساهمين
2.	2024/02/06م	تحديث سجل المساهمين
3.	2024/03/04م	تحديث سجل المساهمين
4.	2024/04/03م	تحديث سجل المساهمين
5.	2024/04/22م	الجمعية العامة
6.	2024/05/21م	توزيعات الربع الأول من العام 2024م
7.	2024/06/03م	تحديث سجل المساهمين
8.	2024/07/03م	تحديث سجل المساهمين
9.	2024/08/05م	تحديث سجل المساهمين
10.	2024/08/20م	توزيعات الربع الثاني من العام 2024م
11.	2024/10/03م	تحديث سجل المساهمين
12.	2024/11/04م	تحديث سجل المساهمين
13.	2024/11/04م	تحديث سجل المساهمين
14.	2024/11/11م	توزيعات الربع الثالث من العام 2024م
15.	2024/12/04م	تحديث سجل المساهمين

وصف لأي صفقة بين المصرف وطرف ذي علاقة

يتعامل المصرف في إطار ممارسة أعماله المصرفية الاعتيادية مع أطراف ذوي علاقة، وتخضع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والقواعد والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. يبين الجدول التالي الأرصدة الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والمتضمنة في القوائم المالية الموحدة في 31 ديسمبر 2024م.

الوصف	2024م (﷼ ألف)	2023م (﷼ ألف)
أعضاء مجلس الادارة وكبار موظفي الادارة وكبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم		
تمويل أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة	192,139	61,138
تمويل المنشآت المنتسبة*	2,588,847	1,428,750
مخصص الانخفاض في القيمة لتمويلات أعضاء مجلس الادارة وكبار موظفي الادارة وكبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم	818	1,950
ودائع العملاء من كبار المساهمين	4,202,955	-
ودائع العملاء من أعضاء مجلس الادارة وكبار موظفي الإدارة	75,925	16,390
ودائع العملاء من الشركات المنتسبة	41,764	-
ودائع العملاء من الشركة الزميلة والمشروع المشترك	30,573	42,569
استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك	50,267	15,637
استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع كبار المساهمين	159,052	165,440
صناديق المصرف الاستثمارية		
استثمارات في صناديق استثمارية	922,514	953,614
ودائع من صناديق استثمارية	705,846	335,531

* المنشآت المنتسبة هي المنشآت التي لديها مجالس إدارة مشتركة أو كبار موظفي إدارة مشتركون وفقا لأنظمة البنك المركزي السعودي. يتم تنفيذ التمويلات وودائع العملاء مع الأطراف ذات الصلة بسعر السوق وفي سياق الأعمال العادية.

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

الوصف	2024م (﷼ ألف)	2023م (﷼ ألف)
الدخل من التمويل	128,604	91,421
العائد على استثمارات العملاء لأجل	120,861	137,129
أتعاب خدمات مصرفية، صافي	470,512	434,278
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	14,430	7,870

تتوافق سلف الرؤساء التنفيذيين ومصاريفهم مع ظروف العمل العادية.

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

الوصف	2024م (﷼ ألف)	2023م (﷼ ألف)
مزايا قصيرة الأجل	113,408	101,839
مكافأة نهاية الخدمة	8,562	4,254

إذا كان تقرير مراجع الحسابات يتضمن تحفظات على القوائم المالية السنوية، يجب أن يوضح تقرير مجلس الإدارة تلك التحفظات وأسبابها وأي معلومات متعلقة بها.

لم يتضمن تقرير مراجع الحسابات أي تحفظات على أي بند من بنود القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م

في حال توصية مجلس الإدارة بتغيير مراجع الحسابات قبل انتهاء الفترة المعين من أجلها، يجب أن يحتوي التقرير على ذلك، مع بيان أسباب التوصية بالتغيير.

لم يقم مجلس الإدارة بأي توصية لتغيير مراجع الحسابات قبل انتهاء الفترة المعين من أجلها مراجع الحسابات.

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 2024م 537 ﷼ مليون، كما يودع المصرف مساهمات شهرية لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية لصالح منسوبيه وفقاً لنظام العمل السعودي.

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

	اسم المنشأة	طبيعة العمل أو العقد	إجمالي المبلغ المدفوع لعام 2024م	مدة العمل أو العقد	شروط العمل أو العقد	اسم العضو/كبار التنفيذيين أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم
1.	شركة العلم لأمن المعلومات	تجديد عقد خدمة نبأ	999,999.75	من 2024/1/31م إلى 2025/01/31م	اعتيادي، لا يوجد شروط تفضيلية	صندوق الاستثمارات العامة
2.	شركة العلم لأمن المعلومات	التوثيق الرقمي للهوية الوطنية	1,300,000.00	من 2025/01/01م إلى 2025/12/31م	اعتيادي، لا يوجد شروط تفضيلية	صندوق الاستثمارات العامة
3.	شركة تحكم التقنية المحدودة	خدمة نبيه	4,500,000.00	من 2024/07/28م إلى 2025/07/27م	اعتيادي، لا يوجد شروط تفضيلية	صندوق الاستثمارات العامة
4.	الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي (سجل)	تجديد عقد تسجيل عقود تمويل تأجير السيارات	995,500.00	من 2024/06/11م إلى 2026/06/10م	اعتيادي، لا يوجد شروط تفضيلية	هشام بن عبدالله الطريقي (رئيس قطاع الائتمان)
5.	شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	بوليصة تأمين الحماية الاجتماعية	1,117,258.00	من 2024/01/01م إلى 2024/12/31م	اعتيادي، لا يوجد شروط تفضيلية	• عادل بن صالح أبا الخيل (رئيس قطاع المالية) • مشعل بن حمد الربيعة (رئيس قطاع المخاطر)
6.	شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	بوليصة; تأمين المصرفيين وتأمين الأموال للتنفيذيين والموظفين، تأمين جميع مخاطر ممتلكات المصرف، تأمين مسؤولية الطرف الثالث وتأمين أجهزة الصراف في المطار	6,534,328.00	من 2024/06/01م إلى 2025/05/31م	اعتيادي، لا يوجد شروط تفضيلية	• عادل بن صالح أبا الخيل (رئيس قطاع المالية) • مشعل بن حمد الربيعة (رئيس قطاع المخاطر)
7.	شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	بوليصة تأمين الممتلكات للرهن العقاري	4,232,733.00	من 2024/11/21م إلى 2025/11/20م	اعتيادي، لا يوجد شروط تفضيلية	• عادل بن صالح أبا الخيل (رئيس قطاع المالية) • مشعل بن حمد الربيعة (رئيس قطاع المخاطر)
8.	شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني	بوليصة تأمين مديونية تمويل لمنتجات التمويل العقاري للأفراد	30,588,984.00	من 2024/11/21م إلى 2025/11/20م	اعتيادي، لا يوجد شروط تفضيلية	• عادل بن صالح أبا الخيل (رئيس قطاع المالية) • مشعل بن حمد الربيعة (رئيس قطاع المخاطر)

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

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

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 موزّعة من المصرف.

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 2024م:

البيان	المبلغ المسدد (﷼ مليون)	المبلغ المستحق (﷼ مليون)	وصف موجز عن المبالغ المستحقة والمسددة
الزكاة	556.32	670.41	المبلغ المسدد يمثل الزكاة المدفوعة عن العام 2023م، ويمثل المبلغ المستحق الزكاة المحسوبة عن العام المالي 2024م والتي سيتم دفعها في شهر أبريل 2025م.
ضريبة الاستقطاع	43.78	1.33	المبلغ المسدد يمثل ضريبة الاستقطاع المدفوعة للفترة من ديسمبر 2023م وحتى نوفمبر 2024م، ويمثل المبلغ المستحق ضريبة الاستقطاع لشهر ديسمبر 2024م، والمستحق دفعها في شهر يناير 2025م.
ضريبة القيمة المضافة	276.33	9.57	المبلغ المسدد يمثل ضريبة القيمة المضافة المدفوعة للفترة من ديسمبر 2023م وحتى نوفمبر 2024م، ويمثل المبلغ المستحق ضريبة القيمة المضافة لشهر ديسمبر 2024م، والمستحق دفعها في شهر يناير 2025م.

إقرارات مجلس الإدارة

يتبع المصرف لدى إعداد القوائم المالية الموحدة ما يلي:

أ. المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA)، ويشار إليها مجتمعة "بالمعايير المعتمدة في المملكة العربية السعودية".

ب. أحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمصرف.

ج. يؤكد مجلس الإدارة على الآتي:

1. القوائم المالية المعدة من قبل إدارة المصرف تعكس بعدل مركزه المالي، ونتائج أعماله، والتدفقات المالية والتغيرات في حقوق الملكية.
2. يتم تطبيق السياسات المحاسبية الملائمة لظروف المصرف بشكل متسق عند إعداد القوائم المالية، كما هو موضح في الإيضاح رقم (3) من قوائم المصرف المالية الموحدة، كما يتم استخدام تقديرات وأحكام أساسية عند إعداد القوائم المالية كما هو مبين في الإيضاح رقم 2(هـ) من القوائم المالية الموحدة للمصرف.
3. أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
4. أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفعالية.
5. أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة المصرف على مواصلة نشاطه.
6. بخلاف المعلومات الواردة في إيضاح رقم (36) في القوائم المالية الموحدة، لم يتم الدخول من قبل المصرف خلال العام المالي 2024م في أي عقود فيها مصلحة هامة لأي من أعضاء مجلس الإدارة، أو الرئيس التنفيذي أو مدير عام المالية ولأي شخص ذي علاقة.

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

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

أسهم الخزينة وقيمتها وتفاصيلها

تملك المصرف جزءاً من أسهمه على فترات متفرقة خلال عامي 2010م و2011م، بغرض منحها لفئة محددة من موظفيه ممن تنطبق عليهم الشروط. وإلى أن يتم نقل ملكية الأسهم إلى المستفيدين الحقيقيين من الموظفين، فإن تلك الأسهم يتم التعامل معها كأسهم خزينة تستخدم في تمويل خطط مكافآت الموظفين طويلة الأجل التي تدفع على أساس الأسهم، كما هو مبين في الإيضاحين رقم 17 و22 من القوائم المالية الموحدة للمصرف للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م.

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

فيما يلي تفاصيل أسهم الخزينة التي يحتفظ بها المصرف:

عدد أسهم الخزينة التي يحتفظ بها المصرف كما في 31 ديسمبر 2024م	القيمة (﷼)
14,426,618	203,957,859

الإفصاح عن توزيعات الأرباح

فيما يلي تفاصيل نسب الأرباح التي وُزّعت على المساهمين خلال الفترات المختلفة من السنة المالية 2024م وإجمالي هذه الأرباح.

عن الفترة	إجمالي المبلغ الموزع	عدد الأسهم المستحقة للأرباح	حصة السهم من التوزيع	نسبة التوزيع إلى قيمة السهم الاسمية (%)	تاريخ الاستحقاق	تاريخ التوزيع
الربع الأول من العام 2024م	621,371,102 ﷼	2,485,484,408 سهم	0.25 ﷼ بعد خصم الزكاة	%2.5	11 ذو القعدة 1445هـ الموافق 19 مايو 2024م	25 ذو القعدة 1445هـ الموافق 02 يونيو 2024م
الربع الثاني من العام 2024م	621,375,735 ﷼	2,485,502,940 سهم	0.25 ﷼ بعد خصم الزكاة	%2.5	14 صفر 1446هـ الموافق 18 أغسطس 2024م	28 صفر 1446هـ الموافق 1 سبتمبر 2024م
الربع الثالث من العام 2024م	745,672,012 ﷼	2,485,573,373 سهم	0.30 ﷼ بعد خصم الزكاة	%3	5 جمادى الأولى 1446هـ الموافق 7 نوفمبر 2024م	19 جمادى الأولى 1445هـ الموافق 21 نوفمبر 2024م
الإجمالي	**1,988,418,849 ﷼**					

إضافةً لذلك، أعلن الإنماء عن قرار مجلس الإدارة بتاريخ 29 رجب 1446هـ الموافق 29 يناير 2025م بالتوصية للجمعية العامة العادية للمصرف للموافقة على توزيع أرباح نهائية عن العام 2024م بواقع 30 هللة عن السهم الواحد بعد خصم الزكاة، تمثل نسبة 30% من القيمة الاسمية للسهم، وتعادل مبلغ إجمالي قدره 746,144,795 ﷼ وستكون أحقية الأرباح للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية يوم انعقاد الجمعية العامة للمصرف والمقيدين بسجلات المصرف لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية بنهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ انعقاد الجمعية.

الإفصاحات المتعلقة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر

تعرف المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الإنماء كما يلي:

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

بلغ عدد موظفي قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المصرف (52) موظفاً كما في نهاية العام المالي 2024م.

وعلى الرغم من التحديات الاقتصادية العالمية، ساهمت المبادرات الاستراتيجية للإنماء والبيئة الداعمة في تحقيق نمو كبير ونجاح للشركات الصغيرة والمتوسطة. وقد كان التركيز بشكل رئيسي على الهيكل التنظيمي الجديد للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وإطلاق مبادرات جديدة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والأتمتة من خلال نظام تمويل الائتمان eCLO، ومنتجات تمويل القائمة على برامج المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

الهيكل التنظيمي الجديد للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

إن الهيكل التنظيمي الجديد للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والذي تم اعتماده في الربع الثالث من العام 2024م من شأنه أن يعزز أداء المصرف في هذا القطاع بشكل كبير من خلال تبسيط العمليات وتحسين تخصيص الموارد. كما سيعمل الهيكل الجديد على تعزيز الكفاءة والإنتاجية وذلك من خلال ثلاث ركائز رئيسية على النحو التالي:

1. تمويل الاعتيادي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
2. منتجات تمويل القائمة على برامج المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
3. إدارة منتجات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

سيؤدي هذا النهج المركّز إلى تحسين رضا العملاء، وتسريع أوقات الاستجابة، وزيادة التمويل. وعلاوةً على ذلك، سيعمل الهيكل الجديد على تمكين الموظفين من تولي مسؤولية أدوارهم، مما يؤدي إلى مستويات أعلى من المشاركة والابتكار.

إطلاق مبادرات جديدة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

إن إطلاق 12 مبادرة جديدة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في عام 2024م سيكون له تأثير إيجابي عميق على أداء الإنماء. هذه المبادرات، المصممة لتلبية الاحتياجات المحددة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، ستساهم في دفع عجلة النمو في هذا القطاع، كما ستعزز من مكانة المصرف وحصته في السوق وذلك من خلال تقديم مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات المالية، بما في ذلك منتجات تمويل القائمة على البرامج. بالإضافة إلى ذلك، ستجذب آليات ترشيح العملاء المنظمة مجموعة أوسع من عملاء المؤسسات الصغيرة والمتوسطة المحتملين. كما سيساهم تطوير رحلة تقديم العميل على الطلب الائتماني من خلال القنوات الإلكترونية مع وجود عملية للتوثيق الآلي، في تسريع مراحل التحقق والموافقة. أخيراً، سيسهل تنفيذ آليات ملاحظات العملاء (customer feedback) الفعالة ضمان التحسين المستمر ويضمن رضا العملاء، ويعزز العلاقات بهم.

نظام تمويل الائتمان (eCLO):

لقد انتقل الإنماء بالكامل من العمليات اليدوية إلى العمليات الآلية لطلبات تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة (تمويل الاعتيادي وتمويل القائم على البرامج) من خلال نظام تمويل الائتمان الجديد (eCLO). وقد أدى هذا التحول الاستراتيجي إلى تسريع العمليات بشكل كبير، مما أدى إلى تقليل أوقات المعالجة وتعزيز الكفاءة الإجمالية. كما يضمن النظام الجديد تقييماً دقيقاً وفي الوقت المناسب لطلبات تمويل، مما يتيح اتخاذ القرارات وصرف الأموال بشكل أسرع. تعمل مبادرة الأتمتة هذه على تمكين الشركات الصغيرة والمتوسطة من تجربة تمويل سلسة وفعالة، وتعزيز نمو الأعمال والتنمية الاقتصادية.

منتجات تمويل القائمة على البرامج للمشاريع الصغيرة والمتوسطة والشراكات الاستراتيجية:

كان عام 2024م عاماً استثنائياً لمنتجات تمويل القائمة على البرامج، وخاصة في التمويل العقاري القائم على الإيجار والذي حقق نجاحاً ملحوظاً، حيث وصل إلى الحد الأقصى المخصص للمحفظة وهو ⃁ مليار. ويؤكد هذا الإنجاز على الطلب القوي على حلول تمويل العقارات وقدرة المصرف على تلبية احتياجات عملائه بشكل فعال. ويمكن أن يُعزى نجاح البرنامج إلى آليات الموافقة المرنة، وقدرات المعالجة الفعّالة، ونسبة التغطية العالية.

كما نجح قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة في تعزيز الشراكات مع القطاعات الحكومية والشبه حكومية في عام 2024م لتلبية الاحتياجات المختلفة للمنشآت الصغيرة والمتناهية الصغر والمتوسطة في مختلف القطاعات والتي تشمل:

- تعزيز الشراكة مع منشآت، من خلال توقيع اتفاقية بمحفظة تبلغ قيمتها 800 ⃁ مليون، دعماً لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر.
- تجديد اتفاقية المصرف مع النقابة العامة للسيارات لدعم وتمويل شركات النقل العاملة في قطاع الحج والعمرة.
- توقيع اتفاقية مع صندوق التنمية الثقافي وذلك لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة الواعدة في القطاع الثقافي.
- التوسع في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تحت مظلة برنامج كفالة وذلك من خلال برامج التمويل المختلفة.

	عدد الأيام التدريبية
عدد أيام العمل التدريبية المقدمة لموظفي قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة	31

فيما يلي أهم مؤشرات أداء قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال العام 2024م مقارنة بعام 2023م:

	عام 2024م (ألف ⃁)			
	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	إجمالي
تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة – داخل المركز المالي (On Balance Sheet)	984,911	4,060,685	6,268,899	11,314,495
تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة – خارج المركز المالي (Off Balance Sheet)	16,978	235,778	419,594	672,350
تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل في المركز المالي	%0.48	%1.97	%3.04	%5.49
تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل خارج المركز المالي	%0.04	%0.57	%1.01	%1.62
عدد معاملات التمويل (داخل وخارج المركز المالي)	4,380	2,391	1,210	7,981
عدد العملاء الممولين (داخل وخارج المركز المالي)	4,250	952	198	5,400
عدد معاملات التمويل بضمان برنامج كفالة	192	980	118	1,290
إجمالي مبالغ التمويل بضمان برنامج كفالة	129,476	1,522,422	493,713	2,145,611

	عام 2023م (ألف ⃁)			
	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	إجمالي
تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة – داخل المركز المالي (On Balance Sheet)	1,055,045	2,729,302	4,717,628	8,501,975
تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة – خارج المركز المالي (Off Balance Sheet)	9,316	166,855	492,137	668,308
تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل في المركز المالي	%0.59	%1.53	%2.65	%4.77
تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل خارج المركز المالي	%0.03	%0.46	%1.35	%1.84
عدد معاملات التمويل (داخل وخارج المركز المالي)	4,299	1,714	1,258	7,271
عدد العملاء الممولين (داخل وخارج المركز المالي)	4,206	716	171	5,093
عدد معاملات التمويل بضمان برنامج كفالة	157	1,091	391	1,639
إجمالي مبالغ التمويل بضمان برنامج كفالة	75,799	850,013	405,534	1,331,346

شكر وتقدير

يسر مجلس إدارة الإنماء أن يعرب عن بالغ شكره وتقديره واعتزازه بجهود المصرف الدؤوبة وتفانيه على مدار عام 2024م، والتزامه بتحقيق تقدم قياسي يتماشى مع استراتيجيته الشاملة في سبيل تحقيق مساعيه بأن يصبح المصرف الأسرع والأكثر سهولة في المملكة. وتضمّنت الإنجازات التوسع في طرح المنتجات والخدمات المقدمة للعملاء، والمدعومة بالقدرات الرقمية المعزّزة واستخدام أحدث التقنيات الناشئة، مع المحافظة في الوقت ذاته على متانة المركز المالي. كما شهد الإنماء خلال العام نمواً في قاعدة عملائه وعملياته بشكل عام، مما أسهم في التأثير بشكل إيجابي على نتائجه المالية.

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

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

اللجنة الشرعية

ضمن جهود الإنماء في تفعيل إطار الحوكمة الشرعية للمصارف والبنوك المحلية العاملة في المملكة، يلتزم المصرف بأحكام وضوابط الشريعة الإسلامية في جميع معاملاته، والتحقق من الالتزام الشرعي عند تقديم جميع منتجاته وخدماته وأنشطته. وتتولى اللجنة الشرعية مسؤولية الوفاء بالتزاماتها في ذلك.

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

أهداف اللجنة الشرعية

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

خلال عام 2024م عقدت اللجنة 31 اجتماعا، ناقشت فيها 354 موضوعاً شملت: وثائق المنتجات والخدمات، وأفكار المنتجات والخدمات، والتعديلات على الوثائق المعتمدة، وتقارير الرقابة الشرعية، ومتابعة الملاحظات الرقابية الشرعية والخطط التصحيحية ذات العلاقة، والاستفسارات من الفئات المستفيدة داخل المصرف، وغيرها من الموضوعات ذات الصلة.

وتضمنت نتائج الموضوعات التي عرضت على اللجنة الشرعية في عام 2024م إصدار 94 قراراً و260 خطاباً.

بلغ إجمالي عدد القرارات الشرعية الصادرة من المصرف بنهاية عام 2024م 1,443 قراراً.

كما شاركت اللجنة الشرعية في عام 2024م 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 الإنماء

عن السنة المالية المنتهية في 30/06/1446هـ – 31/12/2024م

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

فإن اللجنة الشرعية قد قامت تباعاً بدراسة تقارير نتائج وملحوظات التدقيق الشرعي الداخلي، والتقرير الختامي لملحوظات التدقيق الشرعي الداخلي للعام 2024م؛ 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.

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

أظهرت تقارير الأداء الشرعي التزام المصرف في معاملاته بقرارات اللجنة الشرعية، ولم تظهر لنا 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، وصلى الله وسلم على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

اللجنة الشرعية

خالد بن عبدالرحمن المهنا	**سليمان بن تركي التركي**	**عبدالرحمن بن صالح الأطرم**	**عبدالله بن وكيل الشيخ**
(عضواً)	(عضواً)	(نائباً للرئيس)	(عضواً)

قطاع الشرعية

يعد قطاع الشرعية جهازًا تنفيذيًا فنيًا وإداريًا متفرغًا يساند اللجنة الشرعية في تحقيق أهدافها وأداء أعمالها.

يؤدي قطاع الشرعية واجباته ومهامه من خلال إداراته على النحو التالي:

إدارة الدراسات والاستشارات

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

إدارة تطوير المنتجات الشرعية

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

إدارة الرقابة الشرعية

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

إدارة تميز الشرعية

تتولى إدارة تميز الشرعية المتابعة والتنسيق لاجتماعات اللجنة الشرعية ومسؤولية نشر نتائج الأعمال، وتقدم الدعم لجميع أعمال قطاع الشرعية المرتبطة بتوفير مصادر المعرفة الإلكترونية والورقية للمصرف والقطاع، بالإضافة إلى التأكد من وجود وترتيب قنوات الاتصال بين قطاع الشرعية والموظفين وعملاء المصرف وكل أصحاب المصلحة المعنيين، وتقديم المساعدات الفنية واللوجستية للقطاع لعقد الندوات وورش العمل.

خلال عام 2024م، قام قطاع الشرعية بدراسة 470 موضوعاً، وقدم الدعم للمصرف وفقا لما صدر عن اللجنة الشرعية من قرارات، وقد شملت الموضوعات محل الدراسة الأفكار الخاصة بالمنتجات والخدمات الجديدة والحالية، وتعديلات على الوثائق المعتمدة.

وشارك قطاع الشرعية في تطوير وابتكار المنتجات والخدمات بالتعاون مع المجموعات الأخرى داخل المصرف، من خلال تطوير أكثر من 17 منتجا وخدمة خلال العام.

ودعم القطاع في عام 2024م المصرف في الاستجابة لعدد 369 طلبا من موظفي المصرف وعملائه، من خلال الإجابة على 229 استفساراً وارداً من موظفي المصرف قبل تنفيذ المعاملات وفقاً لقرارات اللجنة الشرعية، و140 رداً على استفسارات عملاء المصرف المتعلقة بالتوافق مع الأحكام والضوابط الشرعية للمعاملات من خلال خدمة التواصل الشرعي.

وتطبيقاً لمتطلبات الحوكمة الشرعية ومتابعة عملية المراقبة والتقييم المستمر لأعمال المصرف، تم تطوير منهجية قياس مخاطر عدم الالتزام الشرعي ونتج عنها بناء سجل للمخاطر والضوابط الشرعية المرتبطة بها، بلغ عدد المخاطر التي تم تحديدها وقياسها 76 خطراً، وتم ضبطها بـ 132 ضابط رقابي.

التوعية والتدريب

انطلاقاً من حرص الإنماء على تحقيق المزيد من التطوير والنمو من منظور الشريعة والحفاظ على هويته الإسلامية في سياساته ومعاييره وإجراءاته، واصل المصرف تعزيز إسهاماته في نشر قرارات اللجنة الشرعية للمصرف والبحوث والمواد العلمية والتوعوية ذات الصلة بأعمال المصرف من الناحية الشرعية من خلال تطبيق " إصدارات الإنماء الشرعية" على الأجهزة الذكية، والذي يُعد أول تطبيق إلكتروني من نوعه على مستوى الصناعة المالية الإسلامية والوحيد حتى الآن من حين إطلاقه في عام 2018م، وقد بلغ عدد التنزيلات بنهاية عام 2024م ما يزيد عن 57,965 تنزيلاً.

كما تم إطلاق نسخة إصدار جديدة للتطبيق تضمنت إضافة المحتوى باللغة الإنجليزية ونافذة جديدة مختصة بالحوكمة الشرعية ومجموعة إضافية من القرارات والأبحاث الشرعية وتحديثات في التصميم والشكل وفق الهوية الجديدة للمصرف.

واستمراراً لريادة المصرف في المصرفية المتوافقة مع الشريعة وتعزيز دوره الهام في تطويرها، دشن المصرف في العام 2024م النسخة الإنجليزية من كتاب "الأحكام والضوابط الشرعية لمنتجات الإنماء وخدماته" ضمن اهتمامه بتمكين غير الناطقين باللغة العربية من الوصول إلى الكتاب والاستفادة من المحتوى العلمي القيم والمتخصص في فقه المعاملات المالية، حيث يحتوي على 658 ضابطاً شرعياً في مجالات متعددة؛ كالخدمات المصرفية والمالية والخزينة وتعاملات الاستثمار والتمويل والأوراق المالية وغيرها، استخلصت من قرارات اللجنة الشرعية في الإنماء حتى عام 2022م.

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

كما تم خلال هذا العام إعداد 9 أبحاث شرعية متخصصة معدة للنشر.

ونفذ قطاع الشرعية خلال العام 2024م البرامج التوعوية والتدريبية الآتية:

- ضمن برنامج تأهيل المتخصصين الشرعيين في المعاملات المالية والمصرفية تم تخريج (3) من المتخصصين من حملة درجة الدكتوراه في الشريعة، في برنامج امتد إلى اثني عشر شهرا، متضمنا خطة تدريبية تجمع بين الجانبين النظري والتطبيقي، وتضمن ذلك كتابة 6 بحوث شرعية، وإعداد 15 دليلًا من أدلة التدقيق الشرعي، والحصول على 6 شهادات مهنية.
- تم تقديم برامج تعريفية بالمصرفية المتوافقة مع الشريعة، والعمل الشرعي في المصرف من خلال المشاركة المجتمعية مع طلاب الجامعات، استفاد منها 12 طالب، وبواقع 300 ساعة تدريبية.
- تم القيام بالتعريف بقطاع الشرعية، ومقدمة في المصرفية المتوافقة مع الشريعة للموظفين الجدد.
- تقديم دورة التوعية بالأحكام والضوابط الشرعية لمنتجات وخدمات المصرف من خلال أكاديمية الإنماء.

مشاركات قطاع الشرعية

وتفعيلا لمذكرة التفاهم الموقّعة مع جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، عمل قطاع الشرعية مع كلية الشريعة على إعداد مشروع بحثي أكاديمي نتج عنه اعتماد المجلس العلمي لكلية الشريعة تسجيل 8 رسائل دكتوراه متخصصة في المصرفية المتوافقة مع الشريعة، تنطلق من الأحكام والضوابط الشرعية لمنتجات الإنماء وخدماته، وتم من خلالها تقديم أكثر من (120) ساعة استشارية.

كما شارك القطاع أيضاً في عدد من المبادرات بفعالية ومنها:

1. رئاسة عضوية لجنة المصرفية الإسلامية بإشراف البنك المركزي السعودي، وقد تم عقد أربع اجتماعات تم فيها مناقشة المسائل المتعلقة بالمصرفية الإسلامية.
2. تنظيم ندوة مهام ومسؤوليات الإدارات الشرعية في المؤسسات المالية السعودية في ضوء أطر وتعليمات الحوكمة الشرعية الصادرة عن الجهات الإشرافية في المملكة، وذلك بمشاركة نخبة من المختصين والممارسين.
3. تنظيم ندوة "الاستثمار برأس المال الجريء من خلال وثيقة SAFE"، وذلك بحضور كبير من أصحاب الفضيلة أعضاء اللجان الشرعية للبنوك والشركات المالية السعودية والعلماء والباحثين المختصين في مجال المصرفية الإسلامية والتقنية المالية ومجموعة من التنفيذيين ومديري صناديق الاستثمار في شركات رأس المال الجريء.

تقرير لجنة المراجعة

تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م

تتولى لجنة المراجعة دراسة القوائم المالية والسياسات المحاسبية والإشراف على أعمال المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين، وعقدت اللجنة تسعة اجتماعات خلال العام المالي 2024م، لإنجاز الأعمال التي تدخل في نطاق اختصاصها وأبرزها:

- وضع استراتيجية للمراجعة الداخلية متوافقة مع الاستراتيجية المعتمدة للمصرف.
- مراجعة واعتماد خطة المراجعة الداخلية للعام المالي 2024م.
- مراجعة واعتماد خطة التدقيق الشرعي الداخلي للعام المالي 2024م.
- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية، ومتابعة تنفيذ خطة المراجعة خلال العام المالي 2024م.
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية خلال العام 2024م.
- دراسة تقارير التدقيق الشرعي الداخلي خلال العام 2024م.
- متابعة تنفيذ وإقفال الملاحظات التي رصدت على الإدارات المختلفة.
- دراسة القوائم المالية السنوية كما في 31/12/2024م والقوائم الربعية ورفع التوصية للنظر في اعتمادها إلى مجلس الإدارة.
- دراسة "خطاب الادارة" الصادر من مراجعي الحسابات الخارجيين، ومتابعة إقفال الملاحظات الواردة فيها.
- دراسة عروض مراجعي الحسابات والتوصية بتعيين مراجعي الحسابات للعام المنتهي في 31/12/2024م.
- دراسة تقارير الالتزام الربعية عن التزام المصرف بالمتطلبات النظامية والسياسات والإجراءات الداخلية.

نتائج المراجعة الداخلية السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالمصرف

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

مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية

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

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

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

بناء على ما ذكر نرى بان 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

04 البيانات المالية

184 تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
189 قائمة المركز المالي الموحدة
190 قائمة الدخل الموحدة
191 قائمة الدخل الشامل الموحدة
192 قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
194 قائمة التدفقات النقدية الموحدة
196 إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير المراجعين المستقلين

حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى مساهمي مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لمصرف الإنماء والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المصرف")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2024م، وقائمة الدخل الموحدة، وقائمة الدخل الشامل الموحدة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية الموحدة، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمصرف كما في 31 ديسمبر 2024م، وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقًا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها جميعاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

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

الأمور الرئيسة للمراجعة

إن الأمور الرئيسة للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأي المراجع حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. فيما يلي وصف لكل أمر من الأمور الرئيسة للمراجعة وكيفية معالجته ضمن ذلك السياق:

تقرير المراجعين المستقلين

حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى مساهمي مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

الأمور الرئيسة للمراجعة	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل كما في 31 ديسمبر 2024م، بلغ إجمالي التمويل الخاص بالمصرف 206,067 ⃁ مليون (2023م: 178,057 ⃁ مليون)، وتم مقابله الاحتفاظ بمخصص خسائر ائتمان متوقعة بقيمة 3,759 ⃁ مليون (2023م: 4,433 ⃁ مليون). لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب تقديرًا جوهريًا وأحكامًا من الإدارة، وما له من أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف. تشمل النواحي الرئيسة للأحكام ما يلي: 1. تصنيف التمويل ضمن المراحل 1 و2 و3 استنادًا إلى تحديد: (أ) التعرضات التي تشتمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و (ب) التعرضات للانخفاض في القيمة بشكل فردي / المتعثرة. 2. الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسارة عند التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، تقويم الوضع المالي للأطراف المقابلة والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وتحسين الافتراضات المستقبلية وإدراجها وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها والأوزان المرجحة.	• قمنا بالحصول على فهم لآخر المستجدات بشأن تقويم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل، بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية ومنهجية النموذج. • قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية بشأن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بالمصرف ومنهجية خسائر الائتمان المتوقعة مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (9). • قمنا بتقييم تصميم وتطبيق واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الرقابية الرئيسية (بما في ذلك الضوابط العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها) فيما يتعلق بـ: • نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما فيها الحوكمة المتعلقة بالنموذج وأي تحديثات تم إجراؤها على النموذج خلال السنة، بما في ذلك اعتماد لجنة الانخفاض في القيمة للمدخلات الرئيسية والافتراضات، • تصنيف التمويل ضمن المراحل 1 و2 و3 وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب، وتحديد التعثر / التعرضات للانخفاض في القيمة بشكل فردي، • أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات الداعمة لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة، و • مدى سلامة مدخلات البيانات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. • فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقييم: • التصنيفات الداخلية المحددة من قِبل الإدارة بناءً على نموذج التصنيف الداخلي بالمصرف، وأخذنا هذه التصنيفات المحدد بالاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية والمعلومات المتوفرة في مجال المصارف، و • عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة، و • بالنسبة لعينة من التمويلات المختارة، قمنا بتقييم تقدير الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك أثر الضمانات ومصادر السداد الأخرى. • قمنا بتقييم مدى ملائمة معايير المصرف بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد "التعثر" أو التعرضات "للانخفاض في القيمة بشكل فردي". علاوةً على ذلك، وفيما يتعلق بعينة من التعرضات، قمنا بتقويم مدى ملائمة التصنيف المقابل للمراحل المتعلقة بمحفظة التمويل.

تقرير المراجعين المستقلين

حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى مساهمي مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

الأمور الرئيسة للمراجعة	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
أدى تطبيق هذه الأحكام والتقديرات إلى استمرارية الزيادة في عدم التأكد حيال التقديرات بشأن عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، ومن ثمَّ، التأثير على مخاطر المراجعة المصاحبة لعملية احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2024م. يُرجى الرجوع إلى ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية إيضاح 3 (ي) للاطلاع على الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والإيضاح 2 (هـ) (1) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقويم انخفاض القيمة المستخدمة من قبل المصرف، وإيضاح (8-1) الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة التمويل، وإيضاح (29-1) للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات والعوامل الرئيسية التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسارة الائتمان المتوقعة.	• قمنا بتقويم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قِبل المصرف في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية. • قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تدعم عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2024م. • قمنا، حيثما كان ذلك ضروريًا، بالاستعانة بالمتخصصين لدينا، لمساعدتنا في فحص عمليات احتساب النموذج، وتقييم المدخلات المترابطة، وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، وخاصة تلك المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة وترجيحات الأوزان. • قمنا بتقويم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لعام 2024م

تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمصرف لعام 2024م، فيما عدا القوائم المالية الموحدة وتقرير المراجعين الخاص بنا. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متوفراً لنا بعد تاريخ تقرير المراجعين هذا.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية الموحدة تلك المعلومات الأخرى، ولن نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه، عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، يتم الأخذ بالحسبان فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

وعندما نقرأ التقرير السنوي للمصرف، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقًا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ، وأحكام نظام الشركات المعمول بها ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري، ناتج عن غش أو خطأ.

تقرير المراجعين المستقلين

حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى مساهمي مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقويم مقدرة المصرف على الاستمرار في العمل وفقًا لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية المصرف أو إيقاف عملياته، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي لجنة المراجعة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في المصرف.

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجعين الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقًا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

وكجزء من المراجعة وفقًا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقويم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقًا للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للمصرف.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المصرف على الاستمرار في العمل وفقًا لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجعين. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المصرف الاستمرار في أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- تخطيط وتنفيذ مراجعة المصرف للحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المصرف كأساس لتكوين رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وفحص أعمال المراجعة التي تم تنفيذها لأغراض مراجعة حسابات المصرف. ونظل المسؤولين الوحيدين عن رأينا في المراجعة.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

تقرير المراجعين المستقلين

حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى مساهمي مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

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

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تعد هي الأمور الرئيسة للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما - في ظروف نادرة للغاية - نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات التي كانت متاحة لنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المصرف لم يلتزم، من كافة النواحي الجوهرية، بأحكام نظام الشركات المعمول بها ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

عن كي بي إم جي للاستشارات المهنية

إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
رقم الترخيص (382)

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية

عبدالله عبدالعزيز الشنيبر
محاسب قانوني
رقم الترخيص (583)

(7 شعبان 1446هـ)
(6 فبراير 2025م)

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر

	إيضاحات	2024م	2023م (بآلاف ﷼)
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	4	13,849,670	12,598,444
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	5	4,510,142	1,700,907
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	6	3,142,665	2,648,977
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	6	13,750,818	13,466,579
استثمارات بالتكلفة المستنفذة، صافي	6	31,681,460	27,105,159
استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك	6	50,267	15,637
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	7	505,417	144,329
تمويل، صافي	8	202,308,094	173,624,044
ممتلكات ومعدات وموجودات حق استخدام، صافي	9	3,400,866	2,888,209
موجودات أخرى	10	3,628,082	2,522,813
إجمالي الموجودات		276,827,481	236,715,098
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	11	13,936,256	7,431,230
ودائع العملاء	12	210,544,650	187,900,581
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	7	436,626	110,321
مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية	13	114,557	93,510
مطلوبات أخرى	14	10,353,617	6,845,855
إجمالي المطلوبات		235,385,706	202,381,497
حقوق الملكية			
رأس المال	15	25,000,000	20,000,000
أسهم خزينة	1.17	(203,958)	(225,611)
احتياطي نظامي	16	4,836,346	3,378,431
احتياطيات أخرى	2.17	(129,404)	62,359
أرباح مبقاة		3,188,291	1,118,422
أسهم منحة مقترح إصدارها	2.15	-	5,000,000
حقوق الملكية العائدة لمساهمي المصرف		32,691,275	29,333,601
صكوك الشريحة الأولى	18	8,750,500	5,000,000
إجمالي حقوق الملكية		41,441,775	34,333,601
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		276,827,481	236,715,098

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 الى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

الرئيس المالي | الرئيس التنفيذي | عضو مجلس الإدارة المفوض

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

	إيضاحات	2024م	2023م
		(بآلاف ﷼)	
الدخل من الاستثمارات والتمويل	20	16,154,779	13,227,509
عائدات على استثمارات لأجل	20	(7,506,150)	(5,572,995)
صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل	20	8,648,629	7,654,514
دخل رسوم خدمات مصرفية	1.21	2,921,597	2,426,703
مصاريف رسوم خدمات مصرفية	1.21	(1,313,278)	(967,712)
رسوم خدمات مصرفية، صافي	1.21	1,608,319	1,458,991
دخل تحويل عملات، صافي		379,564	330,291
دخل من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي	1.6	237,073	211,721
مكسب استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي		911	-
دخل توزيعات أرباح من استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		33,004	30,798
دخل العمليات الأخرى	2.21	32,576	39,342
إجمالي دخل العمليات		10,940,076	9,725,657
رواتب ومصاريف الموظفين	22	1,664,098	1,466,521
إيجارات ومصاريف مباني		74,210	73,651
استهلاك وإطفاء	9	353,839	325,313
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	27	1,291,492	1,178,041
مصاريف العمليات قبل مخصصات الانخفاض في القيمة		3,383,639	3,043,526
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي بعد حسم المبالغ المستردة	8.2	1,049,809	1,272,104
(عكس قيد) /المحمّل على مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى		(550)	26,524
إجمالي مصاريف العمليات		4,432,898	4,342,154
صافي دخل العمليات		6,507,178	5,383,503
الحصة في (خسارة) / دخل شركة زميلة ومشروع مشترك	5.6، 6.6	(5,106)	12,021
دخل السنة قبل الزكاة		6,502,072	5,395,524
زكاة السنة	24	(670,411)	(556,318)
صافي دخل السنة بعد الزكاة		5,831,661	4,839,206
الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)	23	2.22	1.87

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 الى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

الرئيس المالي | الرئيس التنفيذي | عضو مجلس الإدارة المفوض

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الموحدة

كما في 31 ديسمبر

	إيضاحات	2024م	2023م
		(بآلاف ﷼)	
صافي دخل السنة بعد الزكاة		5,831,661	4,839,206
الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى):			
بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة			
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2.17	23,721	461,304
الحصة في (الخسارة الشاملة الأخرى) / الدخل الشامل الآخر للمشروع المشترك / للشركة الزميلة	2.17	(11,553)	10,868
مكسب اكتواري ناتج عن إعادة قياس منافع نهاية الخدمة	2.17	5,486	19,637
بنود يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة			
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2.17	(174,260)	108,987
صافي المكسب من استثمارات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2.17	(911)	-
تحوط التدفقات النقدية:			
الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة لتحوط التدفقات النقدية		(51,435)	-
صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة		28,475	-
إجمالي (الخسارة الشاملة الأخرى) / الدخل الشامل الآخر		(180,477)	600,796
إجمالي الدخل الشامل للسنة		5,651,184	5,440,002

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 الى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

الرئيس المالي | الرئيس التنفيذي | عضو مجلس الإدارة المفوض

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

2024م (بآلاف ﷼)	إيضاحات	رأس المال	أسهم خزينة	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	أسهم مقترح منحة إصدارها	إجمالي حقوق الملكية العائدة للمساهمين	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد في بداية السنة		20,000,000	(225,611)	3,378,431	62,359	1,118,422	5,000,000	29,333,601	5,000,000	34,333,601
صافي دخل السنة بعد الزكاة		-	-	-	-	5,831,661	-	5,831,661	-	5,831,661
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2.17	-	-	-	23,721	-	-	23,721	-	23,721
مكسب اكتواري ناتج عن إعادة قياس منافع نهاية الخدمة	2.17	-	-	-	5,486	-	-	5,486	-	5,486
صافي التغير في القيم العادلة لاستثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2.17	-	-	-	(174,260)	-	-	(174,260)	-	(174,260)
مكسب بيع استثمارات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		-	-	-	(911)	-	-	(911)	-	(911)
تحوط التدفقات النقدية	2.17،7	-	-	-	(22,960)	-	-	(22,960)	-	(22,960)
الحصة في الخسارة الشاملة الأخرى للمشاريع المشتركة	2.17	-	-	-	(11,553)	-	-	(11,553)	-	(11,553)
إجمالي الدخل الشامل		-	-	-	(180,477)	5,831,661	-	5,651,184	-	5,651,184
إصدار أسهم منحة	2.15	5,000,000	-	-	-	-	(5,000,000)	-	-	-
التحويلات إلى الأرباح المبقاة ناتجة عن استبعاد استثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2.17	-	-	-	(85,926)	85,926	-	-	-	-
الحصة المحققة من الخسارة الشاملة الأخرى للمشاريع المشتركة	2.17	-	-	-	11,553	(11,553)	-	-	-	-
محول إلى الاحتياطي النظامي	16	-	-	1,457,915	-	(1,457,915)	-	-	-	-
تكاليف صكوك الشريحة الأولى	18	-	-	-	-	(321,921)	-	(321,921)	-	(321,921)
إصدار صكوك الشريحة الأولى	18	-	-	-	-	(15,149)	-	(15,149)	3,750,500	3,735,351
توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2024م	1.15	-	-	-	-	(1,988,419)	-	(1,988,419)	-	(1,988,419)
الحركة في احتياطي برامج أسهم الموظفين والاحتياطيات الأخرى	2.17	-	21,653	-	63,087	(52,761)	-	31,979	-	31,979
الرصيد في نهاية السنة		25,000,000	(203,958)	4,836,346	(129,404)	3,188,291	-	32,691,275	8,750,500	41,441,775

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 الى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

الرئيس المالي | الرئيس التنفيذي | عضو مجلس الإدارة المفوض

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة (تكملة)

كما في 31 ديسمبر

2023م (بآلاف ﷼)	إيضاحات	رأس المال	أسهم خزينة	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	أسهم منحة مقترح إصدارها / أرباح مقترح توزيعها	إجمالي حقوق الملكية العائدة للمساهمين	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد في بداية السنة		20,000,000	(66,021)	2,168,630	(507,396)	4,285,004	996,096	26,876,313	5,000,000	31,876,313
صافي دخل السنة بعد الزكاة		-	-	-	-	4,839,206	-	4,839,206	-	4,839,206
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2.17	-	-	-	461,304	-	-	461,304	-	461,304
مكسب اكتواري ناتج عن إعادة قياس منافع نهاية الخدمة	2.17	-	-	-	19,637	-	-	19,637	-	19,637
صافي التغير في القيم العادلة لاستثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2.17	-	-	-	108,987	-	-	108,987	-	108,987
الحصة في الدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة	2.17	-	-	-	10,868	-	-	10,868	-	10,868
إجمالي الدخل الشامل		-	-	-	600,796	4,839,206	-	5,440,002	-	5,440,002
التحويلات إلى الأرباح المبقاة ناتجة عن استبعاد استثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2.17	-	-	-	(120,052)	120,052	-	-	-	-
الحصة المحققة من الدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة	2.17	-	-	-	(10,868)	10,868	-	-	-	-
محول إلى الاحتياطي النظامي	16	-	-	1,209,801	-	(1,209,801)	-	-	-	-
تكاليف صكوك الشريحة الأولى		-	-	-	-	(200,000)	-	(200,000)	-	(200,000)
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2022م	1.15	-	-	-	-	-	(996,096)	(996,096)	-	(996,096)
توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2023م	1.15	-	-	-	-	(1,690,389)	-	(1,690,389)	-	(1,690,389)
أسهم منحة مقترح توزيعها لعام 2023م	2.15	-	-	-	-	(5,000,000)	5,000,000	-	-	-
الحركة في احتياطي برامج أسهم الموظفين والاحتياطيات الأخرى	2.17 ،1.17	-	(159,590)	-	99,879	(36,518)	-	(96,229)	-	(96,229)
الرصيد في نهاية السنة		20,000,000	(225,611)	3,378,431	62,359	1,118,422	5,000,000	29,333,601	5,000,000	34,333,601

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 الى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

الرئيس المالي | الرئيس التنفيذي | عضو مجلس الإدارة المفوض

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

	إيضاحات	2024م	2023م
			(بآلاف ﷼)
الأنشطة التشغيلية:			
دخل السنة قبل الزكاة		6,502,072	5,395,524
التعديلات لتسوية صافي دخل السنة قبل الزكاة مع صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:			
استهلاك وإطفاء	9	353,839	325,313
خسارة / (مكسب) استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي		4,172	(7,878)
خسارة / (مكسب) غير محقق من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي		26,710	(67,011)
مكسب استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي		(911)	-
تعديلات القيمة العادلة للمشتقات		(34,783)	(34,008)
دخل توزيعات أرباح من استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(33,004)	(30,798)
المُحمّل على مخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي بعد حسم المبالغ المستردة	2.8	1,049,809	1,272,104
(عكس قيد) / المحمّل على مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى		(550)	26,524
المبالغ المستردة من الحسابات المشطوبة	2.8	197,137	141,705
خصم الإطفاء لخسارة التعديل الناتجة عن برنامج تأجيل الدفعات		(15,228)	(22,548)
خصم الإطفاء لأثر القيمة العادلة للودائع ذات العوائد الصفرية من البنك المركزي السعودي		10,110	55,901
احتياطي برامج أسهم الموظفين	2.17	62,141	57,113
الحصة في خسارة / (دخل) شركة زميلة ومشروع مشترك	5.6، 6.6	5,106	(12,021)
مكسب من توقف عن اعتراف استثمارات في شركة زميلة	2.21	-	(5,143)
		8,126,620	7,094,777
صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:			
وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي		(2,448,205)	(1,505,499)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بتواريخ استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر		(376,268)	(13,927)
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(520,398)	(901,767)
تمويل		(29,460,082)	(28,386,725)
موجودات أخرى		(1,118,163)	(925,143)
صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:			
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		6,494,916	(9,155,325)
ودائع العملاء		22,644,069	42,732,091
مطلوبات أخرى		2,957,319	(150,809)
تكلفة التمويل لالتزام عقد إيجار		(14,745)	(13,773)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية قبل الزكاة المدفوعة		6,285,063	8,773,900
الزكاة المدفوعة		(556,318)	(413,759)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		5,728,745	8,360,141
الأنشطة الاستثمارية:			
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(1,217,789)	(2,141,530)
شراء استثمارات بالتكلفة المستنفذة	4.6	(8,558,637)	(3,425,272)
شراء استثمار في مشروع مشترك		(218,579)	-
تحصيلات من بيع واستحقاق استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		783,011	1,373,749
تحصيلات من بيع واستحقاق استثمارات بالتكلفة المستنفذة	4.6	3,985,029	1,037,737
تحصيلات ناتجة عن توقف عن اعتراف استثمار في مشروع مشترك		167,290	-
شراء ممتلكات ومعدات		(788,806)	(557,195)
تحصيلات من استبعاد ممتلكات ومعدات		6,748	68,206
توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		33,004	30,798
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(5,808,729)	(3,613,507)

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 الى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

الرئيس المالي | الرئيس التنفيذي | عضو مجلس الإدارة المفوض

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة (تكملة)

كما في 31 ديسمبر

	إيضاحات	2024م	2023م
			(بآلاف ﷼)
الأنشطة التمويلية:			
تحصيلات إصدار صكوك الشريحة الأولى، بعد خصم التكاليف ذات الصلة		3,735,351	-
دفعات تكاليف صكوك الشريحة الأولى		(321,921)	(200,000)
دفعات نقدية لأصل مبلغ التزام عقد الإيجار		(109,293)	(93,861)
توزيعات أرباح مدفوعة		(1,988,419)	(2,686,485)
شراء أسهم خزينة	1.17	-	(166,384)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية		1,315,718	(3,146,730)
صافي التغير في النقد وما يماثله		1,235,734	1,599,904
النقد وما يماثله في بداية السنة		5,172,847	3,572,943
النقد وما يماثله في نهاية السنة	25	6,408,581	5,172,847
الدخل المستلَم من الاستثمارات والتمويل		16,561,599	12,122,334
العائد المدفوع على الاستثمارات لأجل		7,797,323	4,648,505
معلومات إضافية غير نقدية			
موجودات حق استخدام		(85,851)	(83,383)
التزامات عقود ايجار		(20,683)	(9,999)
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(150,539)	570,291

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 الى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

الرئيس المالي | الرئيس التنفيذي | عضو مجلس الإدارة المفوض

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

1 – معلومات عامة

أ) التأسيس

تأسس مصرف الإنماء، شركة مساهمة سعودية، ومرخَّص 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 جُمادى الأولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008م)، ويقوم بتقديم الخدمات المصرفية من خلال 115 فرع (108 فرعاً في عام 2023م) في المملكة العربية السعودية. وعنوان المركز الرئيس للمصرف هو:

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

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

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

الصناديق الاستثمارية	ملكية المصرف	تاريخ التأسيس	تاريخ السيطرة الفعلية	الغرض
صندوق الإنماء للصكوك	كما في 31 ديسمبر 2024م 92.9% (2023م: 92.2%)	22 يناير 2020م	22 يناير 2020م	الاستثمار في مجموعة من الصكوك السيادية المحلية الصادرة عن حكومة المملكة العربية السعودية
صندوق الإنماء للإصدارات الأولية	كما في 31 ديسمبر 2024م 54.9% (2023م: 69.2%)	26 أبريل 2015م	1 يناير 2020م	تعزيز رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار بشكل رئيسي في شركات مساهمة سعودية
صندوق ذهبان العقاري	كما في 31 ديسمبر 2024م 100% (2023م: 99.8%)	15 سبتمبر 2023م	15 سبتمبر 2023م	تنمية رأس المال على المدى المتوسط من خلال الاستثمار المباشر في القطاع العقاري في مدينة جدة

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

ب) اللجنة الشرعية

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

2– أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف كما و في للسنتين المنتهيتين في -31ديسمبر 2024م و2023م :

1) وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي للمحاسبة الصادرة عن مجلس المعايير الدولية المحاسبة المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA) ويُشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية".
2) وطبقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمصرف.

ب) أسس القياس والعرض

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقا لمبدأ الاستمرارية ووفقا لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا القياس بالقيمة العادلة للمشتقات، الأدوات المالية المُدرَجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المُدرَجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ومنافع نهاية الخدمة التي تقاس باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة بموجب معيار المحاسبة الدولي 19.

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

جـ) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

د) مبدأ الاستمرارية المحاسبي

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

هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

وغالباً ما ترتبط التقديرات المحاسبية الهامة، التي تتأثر بهذه التوقعات وما يتعلق بها من عوامل غير مؤكدة بشكل أساسي، بخسائر الائتمان المتوقعة، وقياس القيمة العادلة.

الأحكام المحاسبية الجوهريه

الاحكام المتعلقة بتصنيف صكوك الشريحة الأولى ضمن حقوق الملكية أو المطلوبات

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

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

التقديرات المحاسبية الجوهريه

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) ، 29)

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

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

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

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

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

2. قياس القيمة العادلة (إيضاح 35)
3. تصنيف الموجودات المالية (إيضاح 3(ز))
4. تقييم برنامج مكافأة نهاية الخدمة (إيضاحات 3 (ق) و 26)
5. الاعتراف بالالتزامات المحتملة وقياسها (إيضاح 19)
6. تقييم السيطرة على الشركات المستثمر بها (إيضاحات 3 (ذ)و 5.6)

3 – ملخص المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

فيما يلي المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة:

أ) التغير في السياسات المحاسبية

تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، فيما عدا ما يتعلق بتطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي والموضحة أدناه والتي ستصبح قابلة للتطبيق في فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024م والسياسات المحاسبية لتحوط التدفق النقدي. وفي تقدير إدارة المصرف، فإنه لا يوجد تأثير ذات أهمية نسبية على القوائم المالية الموحدة للمصرف للتعديلات الواردة أدناه:

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قِبل المصرف

أصبحت التعديلات الواردة أدناه على معايير المحاسبة والتفسيرات سارية المفعول لفترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024م:

المعايير أو التفسيرات أو التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي 16 لشرح كيفية قيام المنشأة بمحاسبة البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار بحيث تكون بعض أو كل دفعات الإيجار عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.	1 يناير 2024م
التعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة 7 والمعيار الدولي للتقرير المالي 7، ترتيبات تمويل الموردين	تتطلب هذه التعديلات الإفصاح عن البيانات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين وآثارها على مطلوبات الشركة وتدفقاتها النقدية والتعرض لمخاطر السيولة. وتعبر متطلبات الإفصاح هذه عن استجابة مجلس المعايير الدولية للمحاسبةلمخاوف المستثمرين عن مدى كفاية ووضوح ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين لدى بعض الشركات، مما قد يعوق تحليل المستثمرين.	1 يناير 2024م
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1، المطلوبات غير المتداولة المقترنة باشتراطات وتصنيف المطلوبات إلى متداولة أو غير متداولة	توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال اثني عشر شهرًا بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام. تهدف التعديلات أيضًا إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالالتزامات الخاضعة لهذه الشروط.	1 يناير 2024م

ليس لهذه المعايير أو التفسيرات أو التعديلات الصادرة تأثير على القوائم المالية الموحدة للمصرف.

ب) أسس توحيد القوائم المالية

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

والشركات التابعة هي المنشآت التي يسيطر عليها مصرف الإنماء. وتنشأ السيطرة على المنشأة المستثمر فيها عندما يكون لدى طرف السيطرة على المنشأة المستثمر فيها ويكون معرَّضاً لتحقيق عوائد متغيرة من علاقته بالمنشأة أو يمتلك حقوقاً فيها ويكون له قدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على تلك المنشأة المستثمر فيها. يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية الموحدة من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقف السيطرة.

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

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 والمحتمَلة التي تنشأ عن أدوات حقوق ملكية مثل الأسهم.

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

وتُجرَى المحاسبة عن التغير في حصة ملكية الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية. أما إذا فقد المصرف السيطرة على الشركة التابعة، فيتم اتخاذ ما يلي:

- إلغاء الاعتراف بالموجودات (بما في ذلك "الشهرة") للشركة التابعة ومطلوباتها.
- إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية للحصص غير المسيطرة.
- إلغاء الاعتراف بالفروق التراكمية لتحويل العملات المسجلة في حقوق الملكية.
- إثبات القيمة العادلة للقيمة المستلمة.
- إثبات القيمة العادلة لأي استثمار محتفَظ به.
- إثبات أي فائض أو عجز في قائمة الدخل الموحدة.
- إعادة تصنيف حصة الشركة الأم في المكونات المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة أو الأرباح المبقاة، حسب ما هو ملائم، حيث سيكون ذلك ضرورياً في حال باع المصرف مباشرة الموجودات أو المطلوبات ذات العلاقة.

وحيث إنَّ الشركات التابعة (عدا الصناديق الاستثمارية) مملوكة بالكامل للمصرف، لا يوجد أي حصص غير مسيطرة ليتم الإفصاح عنها. إن العملة الوظيفية لجميع الشركات التابعة هي الريال السعودي. باستثناء شركة الإنماء ذات الأغراض الخاصة المحدودة والتي تقوّم عملتها المالية بالدولار الأمريكي.

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

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

صناديق الاستثمار

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

جـ) المحاسبة بتاريخ التداول

يتم مبدئيا إثبات وإلغاء أثبات 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، مبدئيًا، 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 تاريخ التقرير. وتمثل المكاسب أو الخسائر من تحويل العملات الأجنبية للبنود النقدية الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الوظيفية في بداية السنة مُعدَّلة حسب معدل العائد الفعلي والمدفوعات خلال السنة، وبين التكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية بعد تحويلها بسعر الصرف في نهاية السنة.

يتم تحويل العناصر غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة.

يتم التعامل مع المكاسب أو الخسائر الناشئة عن تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بما يتماشى مع الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر عند التغير في القيمة العادلة للبند (بمعنى أن فروق التحويل على البنود التي يتم الاعتراف بأرباحها أو خسائرها بالقيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر أو من خلال قائمة الدخل الموحدة، فيتم أيضاً إثباتها في الدخل الشامل الآخر أو قائمة الدخل الموحدة، على التوالي).

عند تحديد سعر الصرف الفوري الذي سيتم استخدامه في الاعتراف الأولي بالموجودات أو المصاريف أو الدخل ذي الصلة (أو جزء منه) وعند إلغاء الاعتراف بأصل غير نقدي أو التزام غير نقدي يتعلق بالعوض المدفوع مسبقاً، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي يعترف فيه المصرف مبدئياً بالموجودات غير النقدية أو المطلوبات غير النقدية الناشئة عن العوض المدفوع مسبقاً. إذا كانت هناك عدة دفعات أو إيصالات مقدماً، يحدد المصرف تاريخ المعاملة لكل دفعة أو إيصال للعوض المدفوع مسبقاً.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

هـ) المقاصة

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

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

و) الإعتراف بالإيرادات/ المصاريف

الدخل من الاستثمارات والتمويل والعائد على الاستثمارات لأجل

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

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

الدخل / الخسارة من تحويل العملات الأجنبية

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

رسوم الخدمات المصرفية، صافي

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

يتم إثبات عمولة الوساطة عند تنفيذ الصفقة. ويتم اثبات عمولة الوساطة على الأسهم المحلية بعد خصم العمولات والتخفيضات المسموح بها للعملاء. ويتم إثبات أتعاب إدارة الموجودات (بما في ذلك الصناديق الاستثمارية) على مدى زمني عند تقديم الخدمات. كما يتم إثبات رسوم الاشتراكات عند الاشتراك في الصندوق المدار من قبل المصرف.

يتم إثبات أتعاب الخدمات المصرفية الاستثمارية عند تقديم الخدمات ذات الصلة إلى العميل بالكامل. ويتم إثبات رسوم خدمات الاكتتاب عند تقديم المصرف جميع الخدمات لجهة الإصدار ويحق لها تحصيل الرسوم من جهة الإصدار دون أي التزامات محتملة مصاحبة للرسوم. كما يتم استلام أتعاب الحفظ مقدماً ويتم إطفاءها على مدى فترة الخدمة (دخل مؤجلة).

ويتم إثبات إيرادات تمويل الشركات على مدى الفترة الزمنية التي يتم خلالها الوفاء بالتزامات الأداء وفقًا للشروط التعاقدية ذات الصلة.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

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

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

الدخل من توزيعات الأرباح

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

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

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

ز) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

1) تصنيف وقياس الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي بالتكلفة المستنفذة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يعتمد تصنيف وقياس الأصل بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9 على نتيجة تقييمين أساسين يتمثلان تحديداً في تقييم نموذج الأعمال وتحليل التدفقات النقدية التعاقدية.

تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق هذه السياسات على أرض الواقع. وعلى وجه الخصوص، يتم مراعاة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات العوائد التعاقدية أو الحفاظ على معدل عائد محدد أو مطابقه مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع التقارير المتعلقة بها إلى إدارة المصرف؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- كيفية مكافأة مديري الأعمال - على سبيل المثال ما إن كانت المكافآت تستند إلى القيمة العادلة للموجودات التي تُدار أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصَّلة؛
- 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 تحقُّق تدفقات نقدية بعد الاعتراف الأولي بطريقة مختلفة عن توقعات المصرف الأصلية، فإن المصرف لا يغيّر تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا، ولكن تؤخذ هذه المعلومات في الاعتبار عند تقييم الموجودات المالية الناشئة أو المشتراة حديثا في المستقبل.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

وتقاس الموجودات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة 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 الاولي. 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 شرطًا تعاقديًا 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 المعجّل والتمديد؛
- الشروط التي تحد من قدرة المصرف على المطالبة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (على سبيل المثال ترتيبات الموجودات التي ليس لها حق الرجوع)؛
- العوامل التي تعدل العوض المقابل للقيمة الزمنية للأموال -على سبيل المثال إعادة ضبط معدلات العائد بشكل دوري.

الموجودات المالية بالتكلفة المستنفذة:

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

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

ويتم قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقاً بقيمتها العادلة مع إثبات المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر، فيما يتم إثبات الدخل من الصكوك والاستثمارات المماثلة والتوزيعات ومكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

الموجودات المالية المُدرَجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

كما هو مبين أعلاه فإن جميع الموجودات المالية التي لم يتم تصنيفها بالتكلفة المستنفذة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تُقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. وعند الاعتراف الأولي يتم تصنيف الموجودات المالية في هذه الفئة إما على أنها استثمارات محتفظ بها لأغراض المتاجرة أو على إنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. الموجودات المالية المصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة هي التي تم شراؤها أساساً لغرض البيع على المدى القصير.

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

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

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

يتم قياس الموجودات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة زائدًا، بالنسبة للبنود غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تكاليف المعاملة المرتبطة مباشرة بالشراء أو الإصدار.

2) تصنيف وقياس المطلوبات المالية

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

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

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

3) إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية:

يقوم المصرف بإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية عند:

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

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

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

وفي معاملات مُحدَّدة، 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 اعتراف أصل مالي، يثبت في قائمة الدخل الموحدة الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المحددة لجزء من الموجودات المتوقف إثباتها)، وبإجمالي كل من: (1) المبلغ المقابل المستلم (بما في ذلك قيمة أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي مطلوبات جديدة متحمَّلة)، و (2) أي مكاسب وخسائر متراكمة سبق إثباتها في الدخل الشامل الآخر.

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

المطلوبات المالية

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

4) التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

في حال تعديل شروط الموجودات المالية، يقوم المصرف بتقييم ما إن كانت التدفقات النقدية للأصل المُعدَّل تختلف اختلافاً كبيراً. وفي حال اختلاف التدفقات النقدية بشكل كبير، فإن الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الموجودات المالية الأصلية تعتبر منتهية المدة. وفي هذه الحالة، يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية الأصلية والاعتراف بالموجودات المالية الجديدة بالقيمة العادلة. يتم المحاسبة عن أي رسوم يتم استلامها كجزء من التعديل على النحو التالي:

- يتم تضمين الرسوم التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للأصل المالي الجديد والرسوم التي تمثل سداداً لتكاليف المعاملات المؤهلة في القياس الأولي للأصل ؛
- يتم تضمين الرسوم الأخرى في قائمة الدخل الموحدة كجزء من مكاسب أو خسائر إلغاء الاعتراف.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

وفي حال لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المدرجة بالتكلفة المستنفذة مختلفة اختلافاً كبيراً، فانَّ التعديل حينئذٍ لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل المالي. وفي هذه الحالة، يعيد المصرف احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي ويعترف بالمبلغ الناشئ عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كمكاسب أو خسائر ناشئة عن التعديل ضمن قائمة الدخل الموحدة، أما إن كان هذا التعديل قد أُجري بسبب صعوبات مالية يواجها المتموّل، فتدرج المكاسب أو الخسائر مع خسائر انخفاض القيمة، وفي الحالات الأخرى، يتم عرضها ضمن "الدخل من التمويل"

المطلوبات المالية

يقوم المصرف بإلغاء اعتراف المطلوبات المالية عند تعديل شروطها واختلاف التدفقات النقدية للمطلوبات المالية المُعدَّلة اختلافاً كبيراً. وفي هذه الحالة، يتم إثبات مطلوبات مالية جديدة تستند إلى الشروط المُعدَّلة بالقيمة العادلة. ويتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية الملغاة والمطلوبات المالية الجديدة وفق الشروط المُعدَّلة في قائمة الدخل الموحدة.

في حال لم يتم المحاسبة عن تعديل الالتزام المالي على أنه إلغاء للاعتراف، فيتوجب إعادة احتساب التكلفة المستنفذة للالتزام عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بسعر العائد الفعلي الأصلي ويتم إثبات المكسب أو الخسارة الناتجة في قائمة الدخل الموحدة.

فيما يتعلق بالمطلوبات المالية، يعتبر المصرف أن التعديل جوهرياً بناءً على عوامل نوعية، وإذا أدى إلى فرق بنسبة 10% أو أكثر بين القيمة الحالية المخصومة المعدلة والقيمة الدفترية الأصلية للمطلوبات المالية.

5) قياس القيمة العادلة

يقيس المصرف أدواته المالية، مثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالقيمة العادلة في تاريخ التقرير. تم الإفصاح عن القيم العادلة للأدوات المالية التي تُقاس بالتكلفة المستنفذة في الإيضاح رقم 35.

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أحد الموجودات أو دفعه لتحويل أحد المطلوبات في معاملة نظامية بين المتعاملين في السوق بتاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن صفقة بيع الموجودات أو تحويل أحد المطلوبات تمت، وذلك إما:

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسية ، السوق الأكثر منفعة للموجودات أو المطلوبات. ويجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر منفعة متاحة أمام المصرف.

وتقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات، على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون بما يحقق لهم أفضل مصالح اقتصادية.

ويستخدم المصرف آليات التقييم الملائمة حسب الظروف والتي تتوافر بشأنها بيانات كافيه 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 مبيّن في الإيضاح رقم 35.

وبالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة على أساس متكرر، يُحدِّد المصرف ما إن كانت عمليات التحويل قد أُجريت بين المستويات في التسلسل الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى التي تعتبر ذات أهمية لقياس القيمة العادلة ككل) بتاريخ كل تقرير.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

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 مُبيَّن أعلاه.

6) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر الاعتراف بالموجودات المالية المبيعة المقترنة بالتزام لإعادة الشراء في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي نظراً لأن المصرف يحتفظ إلى حد كبير بجميع مخاطر ومنافع الملكية. وعند احتفاظ المصرف بجميع مخاطر ومنافع الملكية إلى حد كبير، فإن قياس هذه الموجودات المالية يستمر وفقاً للسياسات المحاسبية ذات الصلة للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالتكلفة المستنفذة، ويتم التعامل مع تلك المعاملات باعتبارها تمويلات مضمونة، ويتم تضمين التزام الطرف المقابل للمبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن "الأرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "ودائع العملاء"، حسب طبيعة كل حالة. ويتم معالجة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف "عائدات على استثمارات لأجل" ويُقيَّد كاستحقاق على مدى عمر اتفاقية إعادة الشراء على أساس العائد الفعلي.

ولا يتم الاعتراف بالموجودات المالية المشتراة المقترنة بالتزام مقابل لإعادة البيع في تاريخ مستقبلي مُحدَّد (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، ويُقيَّد كاستحقاق على مدى عمر اتفاقية إعادة الشراء العكسي على أساس العائد الفعلي.

ح) الأدوات المالية المشتقة

تشتمل الأدوات المالية المشتقة على عقود الصرف الأجنبي وعقود أسعار العمولات الآجلة ومقايضات أسعار العملات الأجنبية والعمولات وعقود خيارات أسعار العمولات. يتم في الأصل إثبات هذه الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات، ويتم لاحقاً إعادة تقييمها بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة مع إدراج تكلفة التعاملات في قائمة الدخل الموحدة. يتم إدراج جميع هذه المشتقات بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون القيمة العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة. يتم الحصول على القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق، وطرق التدفقات النقدية المخصومة وطرق التسعير الأخرى حسبما هو ملائم.

المشتقات المحتفظ بها لأغرض المتاجرة

يتم إدراج أي تغييرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة ويتم الإفصاح عنها ضمن الدخل من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي . لا تشتمل المشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة أيضاً تلك المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط.

محاسبة التحوط

يقوم المصرف بتحديد بعض المشتقات كأدوات تحوط في علاقات التحوط المؤهلة لإدارة مخاطر التغير في أسعار الربح. ولإدارة مخاطر معينة، يطبق المصرف محاسبة تحوط على العمليات التي تستوفي معايير محددة.

لأغراض محاسبة التحوط، يتم تصنيف التحوطات إلى فئتين:

أ- تحوط القيمة العادلة: وهو التحوط من التعرض للتغيرات في القيمة العادلة لأصل أو التزام معترف به (أو موجودات ومطلوبات في حالة التحوط للمحافظ)، أو التزام تعاقدي غير معترف به أو جزء محدد من هذا الأصل أو الالتزام أو الالتزام التعاقدي، والذي يعزى إلى مخاطر معينة ويمكن أن يؤثر على صافي المكسب أو الخسارة المفصح عنها.

ب- تحوط التدفقات النقدية: وهو التحوط من التعرض لتقلبات التدفقات النقدية التي تعزى إلى مخاطر معينة مرتبطة بأصل أو التزام معترف به أو إلى معاملة متوقعة الحدوث بدرجة عالية والتي من المحتمل أن تؤثر على صافي المكسب أو الخسارة المفصح عنها.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

لكي تكون العملية مؤهلة لمحاسبة التحوط، يجب أن يُتوقع أن يكون التحوط فعالاً بدرجة عالية، أي أن التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة التحوط يجب أن تعوض بشكل فعال التغيرات المقابلة في البند المحوَّط ويجب أن تكون قابلة للقياس بشكل موثوق. عند بدء التحوط، يتم توثيق هدف واستراتيجية إدارة المخاطر، بما في ذلك تحديد أداة التحوط، والبند المحوَّط، وطبيعة المخاطر المحوَّطة، وكيف سيقوم المصرف بتقييم فعالية علاقة تحوط. لاحقًا، يجب تقييم التحوط بشكل مستمر للتأكد من استمرارية فعاليته.

في كل تاريخ تقييم لفعالية التحوط، يجب أن يُتوقع أن تكون علاقة التحوط فعَّالة بدرجة عالية على أساس مستقبلي، وأن يثبت أنها كانت فعَّالة (فعالية بأثر رجعي) خلال الفترة المعينة لكي تكون مؤهلة لمحاسبة التحوط. يتم إجراء تقييم رسمي من خلال مقارنة فعالية أداة التحوط في تعويض التغيرات بالقيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى المخاطر المحوَّطة في البند المحوَّط، سواءً عند بدء التحوط أو في نهاية كل ربع مالي.

يُتوقع أن يكون التحوط فعالًا بدرجة عالية إذا كانت التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى المخاطر المحوَّطة خلال الفترة التي تم فيها تعيين التحوط قد تم تعويضها بواسطة أداة التحوط، وكان من المتوقع تحقيق هذا التعويض في الفترات المستقبلية. يتم الاعتراف بعدم فعالية التحوط في قائمة الدخل الموحدة ضمن بند دخل من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي. وفي الحالات التي يكون فيها البند المحوَّط معاملة متوقعة، يقوم المصرف أيضًا بتقييم ما إذا كانت المعاملة متوقعة الحدوث بدرجة عالية وتعرض المصرف لتغيرات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في النهاية على قائمة الدخل الموحدة.

تحوط التدفقات النقدية

بالنسبة للتحوطات المؤهلة والمعينة لتحوط التدفقات النقدية الناتجة عن تقلبات التدفقات النقدية المرتبطة بمخاطر معينة على أصل أو التزام معترف به أو معاملة متوقعة الحدوث بدرجة عالية يمكن أن تؤثر على قائمة الدخل الموحدة، يتم الاعتراف بجزء المكسب أو الخسارة على أداة التحوط التي تم تحديدها كجزء فعال مباشرة في الدخل الشامل الآخر، بينما يتم الاعتراف بالجزء غير الفعال، إن وجد، في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة للتحوطات النقدية المتعلقة بالمعاملات المستقبلية، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المعترف بها في الاحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي يؤثر فيها البند المحوَّط على قائمة الدخل الموحدة. ومع ذلك، إذا توقع المصرف أن الخسائر المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لن يتم استردادها بالكامل في فترة أو أكثر في المستقبل، يجب إعادة تصنيف المبلغ الذي لن يتم استرداده إلى قائمة الدخل الموحدة كتعديل لإعادة التصنيف.

عندما تنتهي صلاحية أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها، أو لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط، أو لم تعد المعاملة المستقبلية متوقعة الحدوث، أو عندما يقوم المصرف بإلغاء التعيين، يتم إيقاف محاسبة التحوط مستقبلاً. في هذه الحالة، يتم تحويل أي مكسب أو خسارة متراكمة على أداة تحوط التدفقات النقدية والتي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر منذ الفترة التي كان فيها التحوط فعالاً من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة عند وقوع المعاملة المتوقعة. وإذا لم تعد معاملة التحوط المستقبلية متوقعة الحدوث، يتم تحويل المكسب أو الخسارة المتراكمة في الدخل الشامل الآخر فورًا إلى قائمة الدخل الموحدة.

ط) التمويل

إن موجودات التمويل هي الموجودات المالية غير المشتقة التي يتم إنشاؤها أو شراؤها من قِبل 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 فعليا جميع المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

تُقاس كافة موجودات التمويل مبدئياً بالقيمة العادلة شاملة أي تكاليف إضافية للشراء، وتُقاس لاحقاً بالتكلفة المستنفذة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. وجميع منتجات التمويل للمصرف معتمدة من قبل اللجنة الشرعية.

ويشمل التمويل بشكل أساسي منتجات المرابحة والإجارة والمشاركة والبيع الآجل، وفيما يلي وصف مختصر لهذه المنتجات:

- **المرابحة:** هي عبارة عن اتفاقية يبيع بموجبها المصرف إلى عميل سلعة أو أصل اشتراهما المصرف في البداية وتملكها بناءً على وعد العميل بالشراء، ويتكون سعر البيع من التكلفة زائداً هامش الربح المتفق عليه.
- **الإجارة:** هي عبارة عن اتفاق يكون فيه المصرف هو المؤجِّر لأصل يملكه حيث يقوم بشراء أو إنشاء الأصل طبقا لطلب العميل (المستأجِر) بناءً على تعهُّد منه باستئجار الأصل مقابل إيجار متفق عليه ولمدة معينة.

ويم1كن أن تنتهي الإجارة إما بنقل ملكية الأصل المستأجَر إلى المستأجِر بقيمة متفَق عليها أو إنهاء عقد الإجارة واستعادة حيازة الأصل.

- **المشاركة:** هي اتفاق بين المصرف والعميل للمساهمة في مشروع أو مشروع استثماري أو عقار ينتهي بنقل كامل ملكية الاستثمار إلى العميل، ويتم تقاسم المكسب أو الخسارة طبقاً لشروط الاتفاق.
- **البيع الآجل:** هو اتفاق يبيع بموجبه المصرف للعميل على أساس دفعات آجله سلعة أو أصل بسعر قابل للتفاوض.

ي) انخفاض قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بإثبات مخصصات انخفاض القيمة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة المستقبلية للموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويشمل هذا بشكل أساسي معاملات التمويل والاستثمارات التي يتم قياسها بالتكلفة المستنفذة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بخلاف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية) والإيداعات بين البنوك والضمانات المالية والحسابات المدينة المتعلقة بعقود الإيجار والتعهدات الائتمانية.

لا يتم إثبات خسائر انخفاض في القيمة لاستثمارات حقوق الملكية المُدرَجة 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 التقرير؛
ب) الأدوات المالية الأخرى التي لم تزد مخاطرها الائتمانية زيادة كبيره منذ الاعتراف الأولي لها.

ويعتبر المصرف أن الموجودات المالية ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطرها الائتمانية معادلاً للتعريف المتعارف عليه عالمياً بـ "درجة استثمار". ويعتبر المصرف أن تعرضاته الائتمانية مع البنوك والمؤسسات المالية واستثماراته في الصكوك ذات مخاطر ائتمانية منخفضة حيث إن تصنيف مخاطرها الائتمانية تعادل التعريف المتعارف عليه عالمياً بـ "درجة الاستثمار".

خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً تمثل جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن أحداث التعثر في السداد بأداة مالية والتي تكون محتملة في غضون 12 شهراً بعد تاريخ التقرير. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لها لفترة 12 شهراً بأنها الأدوات المالية في "المرحلة الأولى". لم تشهد الأدوات المالية المدرجة ضمن المرحلة الأولى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولا تعتبر موجودات منخفضة القيمة الائتمانية.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

خسائر الائتمان المتوقعة مدى عمر الأصل تشمل جميع خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة التعثر في السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو الحد الأقصى لفترة التعرض التعاقدية. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لها على مدى عمر الأداة ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية بأنها "أدوات مالية ضمن المرحلة الثانية". إن الأدوات المالية المدرجة ضمن المرحلة الثانية هي تلك التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية.

يشار إلى الأدوات المالية التي يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة لها مدى عمر الأداة والتي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية بأنها "أدوات مالية ضمن المرحلة الثالثة".

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة تمثل تقدير مرجح لخسائر الائتمان، ويتم قياسها علي النحو الآتي:

- الموجودات المالية غير منخفضة القيمة الائتمانية بتاريخ التقرير: بقياس القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للشروط التعاقدية والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف قبضها)؛
- الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية بتاريخ التقرير: وتمثل القيمة الحالية للعجز النقدي باعتباره الفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية 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، ناقصا أي مبالغ يُتوقع المصرف استردادها.

عند خصم التدفقات النقدية المستقبلية، يتم استخدام معدلات الخصم التالية:

- الموجودات المالية باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات المستوى الائتماني الهابط ومستحقات عقود الإيجار: يتم استخدام سعر العائد الفعلي الأصلي أو ما يعادله تقريبًا.
- الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات المستوى الائتماني الهابط: يتم استخدام معدل العائد الفعلي المعدل وفقًا للمخاطر الائتمانية.
- مستحقات عقود الإيجار: يتم استخدام معدل الخصم المستخدم في قياس استحقاقات عقود الإيجار.
- تسهيلات التمويل غير المسحوبة: يتم استخدام سعر العائد الفعلي، أو ما يعادله تقريبًا، والذي سيتم تطبيقه على الأصل المالي الناتج عن التزام التمويل.
- عقود ضمانات مالية صادرة: يتم استخدام المعدل الذي يعكس التقييم الحالي للسوق لقيمة الوقت للنقود والمخاطر الخاصة بالتدفقات النقدية.

تمثل المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل المتغيرات التالية:

- احتمالات التعثر
- الخسارة عند التعثر
- التعرضات للتعثر

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

بوجه عام، تستمد المعطيات المذكورة أعلاه من نماذج إحصائية يتم إعدادها داخليا وبيانات تاريخية أخرى يتم تعديلها للحصول على معلومات مستقبلية. يقوم المصرف بتصنيف موجوداته المالية إلى المراحل الثلاث الآتية وفقًا لمنهجية المعيار الدولي للتقرير المالي 9:

- **المرحلة 1: الموجودات العاملة:** وهي الموجودات المالية التي لم تتدهور جودتها الائتمانية بشكل ملحوظ منذ نشأتها. ويتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة لتلك الموجودات على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً.
- **المرحلة 2: الموجودات ضعيفة الأداء:** وهي الموجودات المالية التي تدهورت جودتها الائتمانية بشكل كبير منذ نشأتها وغير منخفضة القيمة الائتمانية. ويتم إجراء تقييم لجودتها الائتمانية من خلال مقارنة المدة المتبقية لاحتمالات التعثر كما في تاريخ التقرير مع المدة المتبقية لاحتمالات التعثر على مدى العمر التي تم تقديرها عند الاعتراف الأولي للتعرض المالي (تعدل بما يتناسب مع التغيرات ذات الصلة في توقعات الاسترداد). ويتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة لتلك الموجودات على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.
- **المرحلة 3: الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية:** بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها، يثبت المصرف مخصص الانخفاض في القيمة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.

كما يأخذ المصرف في الاعتبار معلومات التوقعات المستقبلية عند تقييمه للتدهور الكبير في مخاطر الائتمان منذ نشأتها بالإضافة إلى قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

وتتضمن معلومات التوقعات المستقبلية عناصر مثل عوامل الاقتصاد الكلي والتوقعات الاقتصادية التي يتم الحصول عليها من خلال المصادر الداخلية والخارجية.

الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية:

يقوم المصرف في تاريخ التقرير بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المستنفذة وموجودات أدوات الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية. ويعتبر الأصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عندما يقع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للأصل المالي.

وتشتمل الأدلة على انخفاض القيمة الائتمانية للأصل المالي على البيانات القابلة للملاحظة التالية:

- صعوبات مالية كبيره لدى العميل أو المصدر؛ أو
- عدم الوفاء بالعقد مثل التعثر في السداد أو وجود مبالغ مستحقة غير مدفوعة لفترة طويلة؛ أو
- إعاده هيكلة التمويل أو المستحقات من قبل المصرف بشروط لا يعمل بها المصرف في خلاف ذلك من الحالات؛ أو
- احتمال إفلاس العميل أو دخوله في إجراءات إعادة الهيكلة المالية الأخرى؛ أو
- اختفاء السوق النشطة للأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

وعادة ما يعتبر التمويل الذي أعيد التفاوض عليه بسبب تدهور حالة العميل منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت انخفاضاً كبيراً مع عدم وجود مؤشرات أخرى لانخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، يُعتبر تمويل الأفراد متأخر السداد لمدة 90 يوماً أو أكثر منخفض القيمة.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

وعند إجراء تقييم لتحديد ما إذا كانت القيم الائتمانية للاستثمارات في الصكوك السيادية قد انخفضت، يأخذ المصرف العوامل الآتية في الاعتبار:

- تقييم السوق لجدارتها الائتمانية والذي ينعكس على عوائد الصكوك.
- تقييمات الجدارة الائتمانية الصادرة عن وكالات التصنيف الائتماني.
- قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار صكوك جديدة.
- احتمالات إعاده هيكلة الصكوك، مما يؤدي إلى تكبد ملاك الصكوك خسائر عبر الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.
- آليات الدعم الدولية المطبّقة لتقديم الدعم اللازم بوصفها "الممول الأخير" للدولة، هذا بالإضافة إلى توجه الحكومات والوكالات، والذي ينعكس في التصريحات العامة، لاستخدام تلك الآليات. ويشمل ذلك تقييماً لعمق تلك الآليات وبمعزل عن التوجهات السياسية، وعما 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 الحاليّة 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 المُعدَّل 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. ويُدرَج هذا المبلغ عند احتساب العجز النقدي من الموجودات المالية الحالية والتي يتم خفض قيمتها اعتباراً من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف بها وحتى تاريخ إعداد التقرير باستخدام معدل العائد الفعلي للموجودات المالية الحالية.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو الآتي:

- للموجودات المالية التي تقاس بالتكلفة المستنفذة: تعرض كمبلغ مخصوم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- لتعهدات التمويل وعقود الضمانات المالية: تعرض بوجه عام كمخصص ضمن "المطلوبات الأخرى"؛
- في حال كون الأداة المالية تتضمّن عناصر تسهيلات مسحوبة وعناصر غير مسحوبة، ولا يمكن للمصرف تحديد قيمة خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بعناصر تعهدات التمويل بمعزل عن المكونات الأخرى المسحوبة: فيقوم المصرف بعرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المجمّعة لكلا العنصرين، كمبلغ مخصوم من إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب. ويعرض أي مبلغ فائض من مخصص الخسائر عن المبلغ الإجمالي للعنصر المسحوب كمخصص ضمن "المطلوبات الأخرى"؛
- فيما يخص الصكوك والأدوات المالية المماثلة التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: فلا يتم إثبات أي مخصص خسائر في قائمة المركز المالي الموحدة لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تمثل قيمتها العادلة، ولكن يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر وإثباته ضمن احتياطي القيمة العادلة.

الشطب

تشطب الموجودات المالية (إمَّا جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد قيمتها. غير أن الموجودات المالية المشطوبة يمكن أن تظل خاضعة لأنشطة التحصيل لكي تتماشى إجراءات المصرف لاسترداد المبالغ المستحقة. وفي حال كون المبلغ المشطوب أعلى من مخصص الخسارة المتراكمة، فإن الفرق يعالج أولاً بإضافته إلى المخصص ومن ثم يتم شطبه مقابل إجمالي القيمة الدفترية. ويتم تحميل أي مبالغ مستردة لاحقاً كحركة دائنة في مصروف الانخفاض في قيمة التمويل.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

ك) الممتلكات والمعدات

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة وتظهر بالصافي بعد خصم الاستهلاك المتراكم / الإطفاء المتراكم وخسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت). ولا يتم استهلاك الأراضي. وتتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عند احتمالية تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية للنفقات إلى المصرف. ويتم قيد تكلفة الإصلاحات والصيانة الاعتيادية على المصاريف عند تكبدها. ويتم استهلاك وإطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الانتاجية المتوقعة للموجودات على النحو الآتي:

المباني	33 سنة
الأثاث والمعدات (يشمل الموجودات غير الملموسة)	5 - 10 سنوات
تحسينات المباني المستأجرة	10 سنوات أو فترة الإيجار، أيهما أقل
موجودات حق الاستخدام	فترة الإيجار أو العمر الافتراضي، أيهما أقل

تتكون الموجودات غير الملموسة بشكل رئيس من برامج الحاسب الآلي. ويتم، في كل تاريخ تقرير، فحص القيم المتبقية وطرق الاستهلاك / الاستنفاذ والأعمار الإنتاجية للموجودات، وتعديلها إن لزم الأمر. ويُحمَّل الاستهلاك / الاستنفاذ اعتباراً من تاريخ إضافة الأصل (عندما يكون الأصل جاهزاً للاستخدام) حتى التاريخ الذي يسبق استبعاده.

يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن معاملات البيع بمقارنة متحصلات البيع مع القيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

ويتم فحص جميع الموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها في كل تاريخ تقريروذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. ويتم تخفيض القيمة الدفترية على الفور إلى قيمتها القابلة للاسترداد، وذلك في حالة زيادة القيمة الدفترية للموجودات عن قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد.

ل) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يقوم المصرف في كل تاريخ تقرير بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على احتمال انخفاض قيمة الأصل. في حالة وجود أي مؤشر، أو عند الحاجة إلى إجراء اختبار سنوي لانخفاض قيمة الأصل، يقوم المصرف بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. المبلغ القابل للاسترداد للأصل هو أعلى من القيمة العادلة للأصل أو الوحدات المدرة للنقد مطروحا منها تكاليف البيع وقيمته المستخدمة. عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدات المدرة للنقد مبلغه القابل للاسترداد، يعتبر الأصل ضعيفاً ويتم تخفيضه إلى مبلغه القابل للاسترداد. عند تقييم القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالأصل. عند تحديد القيمة العادلة 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 بآخر خسارة انخفاض في القيمة. يكون الانعكاس محدوداً بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل مبلغه القابل للاسترداد، ولا يتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، لو لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض قيمة الأصل في السنوات السابقة. ويعترف بهذا الانعكاس في قائمة الدخل الموحدة.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

م) العقارات المقتناة لغرض البيع

يستحوذ المصرف، في السياق المعتاد للأعمال، على بعض العقارات وذلك سداداً للتمويلات المستحقة. وتعتبر هذه العقارات موجودات متاحة للبيع، وتثبت مبدئيا بالقيمة الدفترية للتمويل المستحق أو بالقيمة العادلة الحالية للعقارات المعنية، أيهما أقل، ناقصاً تكاليف البيع. ولا يُحمَّل أي استهلاك لهذه العقارات.

وبعد الاعتراف الأولي لها، يتم الاعتراف بأي انخفاض في القيمة العادلة، بعد خصم تكاليف البيع، في قائمة الدخل الموحدة، ويتم الاعتراف بأي مكاسب لاحقة لإعادة التقييم بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف بيع هذه الموجودات بحيث لا تتجاوز الانخفاض المتراكم لها في قائمة الدخل الموحدة. ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن معاملات البيع في قائمة الدخل الموحدة.

تقييم الضمانات

للتخفيف من مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المالية، يسعى المصرف للحصول على ضمانات، حيثما كان ذلك ممكناً. وتأتي هذه الضمانات بأشكال مختلفة مثل النقد وسندات الدين وخطابات الاعتماد/الضمان والعقارات والحسابات المدينة والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية الأخرى بالإضافة إلى التحسينات الائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. ولا يتم تسجيل هذه الضمانات في قائمة المركز المالي للمصرف، ما لم تؤول ملكيتها للمصرف، غير أن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على احتساب مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة. وبوجه عام، تقيم الضمانات، بالقيمة الأدنى، في تاريخ الحصول عليها، ويُعاد تقييمها بصورة دورية. ومع ذلك، فإن بعض الضمانات، على سبيل المثال، النقدية أو سندات الدين المتعلقة بمتطلبات هوامش الأرباح، يتم تقييمها بشكل يومي.

حيثما كان ذلك ممكناً، يستخدم المصرف بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. وتُقيَّم 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 المثمنون 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.

وتُحوَّل 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. وتُحوَّل 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 فعليا عقارات أو موجودات أخرى في محفظته التمويلية، ولكن يتم الاستعانة بوكلاء خارجيين لاسترداد الأموال، غالباً عبر مزاد علني، بغرض تسويه الديون المستحقة. ويعاد أي فائض من الأموال إلى العملاء/المدينين. وبناء على هذه السياسة، لا يتم تسجيل العقارات السكنية الخاضعة لعمليات الاستعادة النظامية في قائمة المركز المالي الموحدة.

ن) الضمانات المالية وتعهدات التمويل

إن الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المصرف القيام بدفع مبالغ محددة لتعويض صاحب العقد عن خسائر تكبدها نتيجة عدم وفاء مدين معين بسداد المبالغ عند استحقاقها وفقاً لشروط الوفاء بالتزام ما.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

"تعهدات التمويل"، (تشتمل على اعتمادات مستندية وضمانات واعتمادات مستندية احتياطية وشهادات قبول والتزامات غير قابل للوفاء)، هي عبارة عن التزامات مؤكدة لتقديم تمويل بموجب شروط وأحكام محددة سلفاً. على سياق الضمانات المالية، تندرج هذه العقود ضمن نطاق متطلبات خسائر الائتمان المتوقع. لا يتم إثبات القيمة الاسمية التعاقدية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد وتعهدات التمويل في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث يتم تقديم التمويل المتفق عليه وفقاً لشروط السوق. وبدلاً من ذلك، يتم تسجيل القيمة الاسمية لهذه الأدوات إلى جانب خسائر الائتمان المتوقعة المقابلة لها.

وتقاس مبدئيا الضمانات المالية الصادرة أو التعهدات بتقديم تمويل بمعدلات عائد أقل من المعدلات السائدة في السوق بالقيمة العادلة، ولاحقا يتم قياسها بمبلغ خسائر الائتمان المتوقعة والمبلغ المعترف به مبدئياً، أيهما أعلى، مطروحاً منه عند الاقتضاء، المبلغ التراكمي للدخل المعترف به وفقاً لمبدأ المعيار الدولي للتقرير المالي 15. أما تعهدات التمويل الصادرة فيتم قياسها بإجمالي (i) مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 و (ii) أي رسوم مستلمة، مطروحاً منها، المبلغ التراكمي للدخل المعترف به، إذا كان من غير المحتمل أن يؤدي الالتزام إلى ترتيب تمويل معين. لم يقم المصرف بإصدار أي تعهدات تمويل يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، وبالنسبة لتعهدات التمويل الأخرى، يقوم المصرف بإثبات مخصص للخسائر. ويتم إثبات أي زيادة في الالتزام المتعلق بالضمان المالي كـ " مخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي بعد حسم المبالغ المستردة" في قائمة الدخل الموحدة ويتم تضمين الالتزامات الناشئة عن الضمانات المالية والتعهدات بتقديم تمويل ضمن بند المطلوبات الأخرى.

ويتم إثبات العلاوة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن " دخل رسوم خدمات مصرفية " بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان والتعهد.

س) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يمكن للمصرف وضع تقدير موثوق بشأن التزام نظامي أو ضمني حالي نتيجة أحداث سابقة، ويكون من المرجح أكثر من غيره أن يستلزم تدفق الموارد التي تنطوي على منفعة اقتصادية لتسوية الالتزام.

ع) محاسبة عقود الإجارة (الإيجارات)

عندما يكون المصرف هو المؤجِّر

عند تأجير الموجودات بموجب اتفاقيات إيجار إسلامي (مثل معاملات الإجارة)، يتم إثبات القيمة الحالية لدفعات الإيجار كذمم مدينة ويفصح عنها ضمن بند "التمويل". ويتم إثبات الفرق بين إجمالي الذمم المدينة والقيمة الحالية للذمم المدينة كدخل غير محقق من التمويل. ويتم إثبات دخل الإيجار على مدى فترة الإيجار على أساس صافي الاستثمار، باستخدام طريقة العائد الفعلي، والتي تظهر كمعدل عائد دوري ثابت.

عندما يكون المصرف هو المستأجر

عند الاعتراف الأولي لأي عقد، يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان العقد عند بدء إبرامه يمثل عقد إيجار، أو يتضمّن إيجاراً. ويكون العقد إيجاراً، أو يتضمّن إيجاراً، إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفتره 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 حِدة. غير أنه بالنسبة لعقود الايجار المتعلقة بأرض ومبنى والتي يكون فيها المصرف مستأجِراً، فقد اختار المصرف عدم فصل المكونات غير المؤجرة والمحاسبة عن المكونات الإيجارية وغير الإيجارية باعتبارها مكوناً واحداً للإيجار.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

موجودات حق الاستخدام

يطبق المصرف نموذج التكلفة، ويقيس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة؛

1) مخصوما منها أي استهلاك متراكم وأي خسائر متراكمة ناشئة عن انخفاض في القيمة؛ و
2) مُعدَّلة لأي إعادة قياس التزامات عقود الإيجار فيما يتعلق بتعديلات عقود الإيجار

وبوجه عام، فإن موجودات حق الاستخدام تكون مساوية لالتزام عقد الإيجار، إلا أنه في حال وجود تكاليف إضافية مثل تكاليف إعداد الموقع والتأمينات النقدية غير القابلة للاسترداد ورسوم تقديم الطلبات وغيرها من المصاريف الأخرى المتعلقة بالمعاملات وما إلى ذلك، فيتوجب أن تضاف هذه التكاليف إلى قيمة موجودات حق الاستخدام.

ويتم لاحقاً استهلاك موجودات حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ الإثبات حتى نهاية العمر الإنتاجي لأصل حق الاستخدام أو نهاية مدة عقد الإيجار، أيهما أقرب. وتُحدَّد الأعمار الإنتاجية التقديرية لموجودات حق الاستخدام على نفس الأساس الذي تُحدَّد به الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات.

التزام عقد الإيجار

عند الاعتراف الأولي، يُسجل التزام عقد الإيجار بالقيمة الحالية لجميع المدفوعات المتبقية إلى المؤجِّر، مخصومة باستخدام معدل الخصم الضمني في عقد الإيجار، أو في حال تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، يتم استخدام معدل التمويل الإضافي لدى المصرف. وبوجه عام، يستخدم المصرف معدل التمويل الإضافي لديه باعتباره سعر الخصم.

وبعد الاعتراف الأولي، يقيس المصرف التزام عقد الإيجار عن طريق:

1) زيادة القيمة الدفترية لتعكس تكلفة التمويل على التزام بالإيجار
2) تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار التي سُدِّدَت؛

ويعاد قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو أي تعديل في عقد الإيجار. وتقاس التزامات عقود الإيجار بالتكلفة المستنفذة باستخدام طريقه معدل العائد الفعلي. ويُعَاد القياس عندما يكون هناك تغير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في المؤشر أو المعدل، وفي حال وجود تغيير في تقديرات المصرف للمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو في حال قام المصرف بتغيير تقييمه المتعلق بممارسه خيار الشراء أو التمديد أو إنهاء العقد.

وعندما يعاد قياس التزام عقد الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل مقابل للقيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام، أو يسجل في قائمة الدخل الموحدة في حال كانت القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها إلى صفر.

الإيجارات قصيرة الأجل والإيجارات ذات القيمة المنخفضة

اختار المصرف عدم إثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي تكون مدتها 12 شهراً أو أقل وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة، بما في ذلك معدات تقنية المعلومات. ويقوم المصرف بإثبات مدفوعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فتره الإيجار.

ف) النقد وما يماثله

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يُعرَّف "النقد وما يماثله" بأنه المبالغ المدرجة ضمن النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي باستثناء الودائع النظامية، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء، والتي لا تتعرّض لمخاطر ذات أهمية في تغير قيمتها العادلة لغرض الوفاء بالمطلوبات النقدية قصيرة الأجل.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

ص) منافع الموظفين قصيرة الأجل

تقاس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم وتُقيد كمصاريف 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 حاليَّة على المصرف لدفع تلك المبالغ نتيجة خدمات سبق تقديمها إلى المصرف مع وجود إمكانية لتقدير تلك المبالغ على نحو موثوق.

ق) منافع نهاية الخدمة

تُقيَّد المكافآت مستحقة الدفع لموظفي المصرف عند نهاية خدماتهم وفق أسس اكتوارية طبقاً لأحكام نظام العمل السعودي. ويتم إدراج هذه المبالغ ضمن المطلوبات الاخرى في قائمة المركز المالي الموحدة. ويمثل الالتزام المثبت القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة مخصومة بالعائد على السندات الحكومية التي لها شروط مقاربة للالتزام المعني. ويتم احتساب التزام المكافآت المحددة سنوياً من قِبل خبراء اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

إن مكاسب وخسائر إعادة القياس الناتجة عن تسويات الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية يتم إثباتها مباشرة في الدخل الشامل الآخر.

يتم احتساب تكلفة الخصم من خلال تطبيق معدل الخصم على صافي التزام المنافع المحددة. يقوم المصرف بالاعتراف بالتغييرات التالية في التزام المنافع المحددة الصافي ضمن بند "الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين" في قائمة الدخل الموحدة:

- تكاليف الخدمة التي تشمل تكاليف الخدمة الحالية، تكاليف الخدمة السابقة، الأرباح والخسائر الناتجة عن التخفيضات والتسويات غير الروتينية.
- تكلفة الخصم.

تشمل الافتراضات المستخدمة لحساب التزامات الخطة افتراضات مثل معدل نمو الرواتب المتوقع في المستقبل، ومعدلات استقالة الموظفين المتوقعة، ومعدل الخصم المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية.

ر) الزكاة

يخضع المصرف للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (سابقاً: الهيئة العامة للزكاة والدخل)، ويتم إثبات مصروف الزكاة في قائمة الدخل الموحدة.

تم إثبات المبالغ مستحقة الدفع المتعلقة بالتزام الزكاة كما في 31 ديسمبر 2024م. لا يتم المحاسبة عن الزكاة كضريبة دخل، وعليه لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

ش) رأس المال

تصنف الأسهم العادية كحقوق ملكية. يتم إظهار التكاليف الإضافية المرتبطة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو الخيارات ضمن حقوق الملكية كبند مخصوم من المتحصلات.

عندما يشتري المصرف أدوات حقوق ملكية، على سبيل المثال نتيجة لإعادة الشراء أو بغرض الوفاء بخطة الدفع على أساس الأسهم، فإن المقابل المدفوع بما في ذلك أي تكاليف إضافية يمكن 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 لاحقًا ، فإن أي مقابل مستلم، بعد خصم أي تكاليف تعاملات مباشرة إضافية وتأثيرات ضريبة الدخل ذات الصلة، يتم إدراجه في حقوق الملكية العائدة لمساهمي المصرف.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

ت) أسهم الخزينة

تثبت أسهم الخزينة بالتكلفة وتعرض كبند خصم من حقوق الملكية مُعدَّلة بأي تكاليف تعاملات وتوزيعات أرباح، ومكاسب أو خسائر بيع تتعلق بهذه الأسهم. يتم لاحقاً بعد الحصول على أسهم الخزينة، إثباتها بمبلغ يعادل المبلغ المدفوع.

استحوذ المصرف على هذه الأسهم بعد موافقة البنك المركزي السعودي، وذلك لغرض الوفاء بالتزامات المصرف المتعلقة بخطط الدفعات على أساس الأسهم الخاصة بموظفيه.

ث) صكوك الشريحة الأولى

يصنف المصرف ضمن حقوق الملكية صكوك الشريحة الأولى الصادرة بدون تواريخ استرداد / استحقاق محددة (صكوك دائمة)، ولا يتعهّد 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 المبقاة.

خ) خدمات إدارة الاستثمار

يقدم المصرف خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة، وتشتمل على إدارة بعض الصناديق الاستثمارية. يعتمد تحديد ما إذا كان المصرف مسيطراً على مثل هذه الصناديق الاستثمارية عادةً على تقييم إجمالي المصالح الاقتصادية للمصرف في الصندوق (بما في ذلك استثماراته وأي أرباح مدرجة ورسوم الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمر في إعفاء مدير الصندوق.

ونتيجة للتقييم المذكور أعلاه، خَلُصَ المصرف إلى أنه يعمل بصفته وكيلاً 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 موجودات يحتفظ بها المصرف على سبيل الأمانة أو بصفته وكيلاً كموجودات للمصرف، وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة.

ذ) الاستثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك

تم الاعتراف الأولي للاستثمارات في شركة زميلة والمشروع المشترك بالتكلفة ويتم لاحقاً المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية. والشركة الزميلة هي المنشأة التي يمارس المصرف نفوذا هاما (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، تُدرَج الاستثمارات في الشركة الزميلة والمشروع المشترك في قائمة المركز المالي بالتكلفة ويضاف لها أي تغيرات بعد تاريخ الاستحواذ في حصة المصرف من صافي موجودات الشركة الزميلة/المشروع المشترك. وتعرض حصة المصرف في الأرباح التي تحققها الشركة الزميلة والمشروع المشترك في قائمة الدخل الموحدة.

وتظهر في قائمة الدخل الموحدة حصة المصرف في نتائج عمليات الشركة الزميلة. وعند وجود أي تغييرات مثبتة مباشرة في حقوق الملكية للشركة الزميلة والمشروع المشترك، يقوم المصرف بإثبات حصته في تلك التغييرات والإفصاح عنها (عندما يكون ذلك ملائماً) في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة. ويتم استبعاد المكاسب غير المحققة من المعاملات بقدر حصة المصرف في المنشأة المستثمر فيها. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة ما لم تقدم تلك المعاملات دليلاً على وجود انخفاض في قيمة الموجودات المحولة.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

وتظهر حصة المصرف في أرباح الشركة الزميلة والمشروع المشترك في قائمة الدخل الموحدة. ويمثل هذا الربح، الربح العائد للمساهمين في الشركة الزميلة والمشروع المشترك، وبالتالي، فهو يعبّر عن الربح بعد خصم الضرائب والحصص غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة والمشروع المشترك. ويتم إعداد القوائم المالية للشركة الزميلة والمشروع المشترك لنفس فترة التقرير للمصرف. وعند الضرورة، تُجرى تعديلات لكي تتماشى السياسات المحاسبية مع تلك المتبعة لدى المصرف.

وبعد تطبيق طريقه حقوق الملكية، يقوم المصرف في كل تاريخ تقرير بتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة والمشروع المشترك. وفي مثل هذه الحالة، يحتسب المصرف مقدار الانخفاض في القيمة حسب الفرق بين المبلغ القابل للاسترداد في الشركة الزميلة/المشروع المشترك وقيمته الدفترية، ويتم إثبات المبلغ في "حصة المصرف من الدخل/الخسارة من الشركة الزميلة والمشروع المشترك" في قائمة الدخل الموحدة.

ض) الدفعات على أساس الأسهم

يقدم المصرف لموظفيه المؤهلين الأنواع التالية من البرامج، وفيما يلي وصفٌ موجزٌ لتلك البرامج:

برنامج منح الأسهم للموظفين

وفقاً لأحكام برنامج منح الأسهم للموظفين، يمنح المصرف لموظفيه المؤهلين أسهماً بفترة استحقاق تتراوح ما بين 3 إلى 5 سنوات. ويقوم المصرف في تاريخ فترة الاستحقاق بتحويل الأسهم الأساسية المخصصة إلى الموظفين.

وتقاس تكلفة الأسهم في هذا البرنامج بالرجوع إلى القيمة العادلة في تاريخ المنح، حيث ترى الإدارة أن القيمة العادلة للأسهم بتاريخ المنح مقاربة لقيمتها السوقية.

ويتم إثبات تكلفة البرنامج على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشروط خدمة الاشتراك في البرنامج والتي تنتهي بالتاريخ الذي يستحق فيه الموظف المشترك امتلاك تلك الأسهم بالكامل (تاريخ الاستحقاق). وتظهر المصاريف التراكمية التي يتم إثباتها لهذه البرامج في كل تاريخ تقرير حتى تاريخ الاستحقاق لتظهر إلى أي حد انتهت صلاحية فترة الاستحقاق مع أفضل التقديرات من قبل المصرف لعدد الأسهم التي تستحق في نهاية البرنامج. وتمثل الحركة المدينة أو الدائنة في قائمة الدخل الموحدة لفترة التقرير الحركة في المصاريف التراكمية المثبتة في بداية ونهاية فترة هذه القوائم المالية.

برامج المكافآت المؤجلة

بموجب شروط برامج المكافأة المؤجلة، يتم منح الموظفين المؤهلين أسهماً مع فترة استحقاق من 1-3 سنوات. عند حلول كل فترة استحقاق، يسلم المصرف الأسهم الأساسية المخصصة للموظف. تتم المحاسبة عن برنامج المكافآت المؤجلة بنفس الطريقة المتبعة في المحاسبة عن برامج منح الأسهم للموظفين.

ظ) حسابات مشاركة الأرباح الاستثمارية

يقدم المصرف حسابات استثمارية غير مقيدة بناء على مفاهيم متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

من خلال معاملات المضاربة، يدير المصرف (المضارب) أموال أصحاب حسابات الاستثمار جنبا إلى جنب مع حصته من الاستثمار، من خلال وعاء استثمار مشترك غير مقيد. يتم استثمار تلك الأموال المجمعة في هذا الوعاء الاستثماري المشترك غير المقيد في معاملات تمويل العملاء عبر منتجات وصيغ تمويل إسلامية وعبر الاستثمار في فرص استثمارية أخرى متوافقة مع الشريعة الإسلامية. يقوم المصرف بإتاحة هذه المعلومات لجميع العملاء على موقع المصرف الإلكتروني وفروعه ومراكز الاتصال.

يتم تقاسم أي أرباح مستحقة من الاستثمار بين الطرفين على أسس متفق عليه مسبقاً، في حين أن الخسارة (إن وجدت) يتحملها المستثمر (رب المال) ويحق للمصرف، وفقاً لتقديره المطلق ودون أن يكون ملزماً، تغطية خسارة عوضاً عن المستثمر. لا يتم تحميل المصاريف التشغيلية التي يتكبدها المصرف على حساب الاستثمار.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

4 - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

	2024م	2023م
		(بآلاف ﷼)
نقد في الصندوق	1,947,985	1,807,396
حساب جاري	12,693	24,908
إيداعات سوق المال	330,000	1,700,000
وديعة نظامية	11,437,500	8,989,295
أخرى	121,492	76,845
الإجمالي	13,849,670	12,598,444

وفقاً لنظام مراقبة البنوك واللوائح الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يتعين على المصرف الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسب مئوية محددة من ودائع العملاء لديه، وتُحتسب على أساس متوسط شهري في نهاية كل فترة تقرير. إن الوديعة النظامية غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للمصرف، لذا فهي لا تعد جزءاً من النقد وما يماثله. وتمثل إيداعات أسواق المال الأوراق المالية المشتراة بموجب اتفاقية إعادة البيع (إعادة الشراء العكسي) مع البنك المركزي السعودي.

5 - أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

	إيضاح	2024م	2023م
			(بآلاف ﷼)
حسابات جارية		727,907	487,098
مرابحة ووكالة مع البنوك	1.5	2,979,462	1,215,097
إعادة الشراء العكسي	2.5	803,807	-
يطرح منه: مخصص انخفاض القيمة	3.5	(1,034)	(1,288)
الإجمالي		4,510,142	1,700,907

1.5 يمثل هذا البند في الغالب التعرضات المصنفة "بدرجة استثمار" حيث تتراوح في نطاق "خالية إلى حد كبير من مخاطر الائتمان" إلى "جودة ائتمانية جيدة جدا" بناء على التصنيفات الائتمانية الخارجية.

2.5 "الأوراق المالية المتعهد بها لدى المصرف فيما يتعلق بعمليات إعادة الشراء العكسي تبلغ 832.9 ﷼ مليون (2023م: لا شيء). يحق للمصرف بيع هذه الأوراق المالية أو إعادة التعهد بها في حال تعثر الطرف المقابل عن السداد."

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

3.5 يوضح الجدول التالي عمليات تسوية الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لإجمالي التعرّضات ومخصص الانخفاض في قيمة الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

إجمالي التعرض 31 ديسمبر 2024م	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
		(بآلاف ﷼)	
الرصيد كما في 1 يناير 2024م	1,700,280	1,915	1,702,195
المرحل لخسائر الائتمان على مدى العمر غير منخفض القيمة	(9,257)	9,257	-
صافي الحركة	2,788,835	20,146	2,808,981
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	4,479,858	31,318	4,511,176

إجمالي التعرض 31 ديسمبر 2023م	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
		(بآلاف ﷼)	
الرصيد كما في 1 يناير 2023م	1,457,524	526	1,458,050
المرحل لخسائر الائتمان على مدى العمر غير منخفض القيمة	(4,231)	4,231	-
صافي الحركة	246,987	(2,842)	244,145
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	**1,700,280**	**1,915**	**1,702,195**

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

مخصص الانخفاض في القيمة 31 ديسمبر 2024م	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
		(بآلاف ﷼)	
الرصيد كما في 1 يناير 2024م	1,031	257	1,288
المرحل لخسائر الائتمان على مدى العمر غير منخفض القيمة	(443)	443	-
صافي الحركة	(182)	(72)	(254)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	406	628	1,034

مخصص الانخفاض في القيمة 31 ديسمبر 2023م	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
		(بآلاف ﷼)	
الرصيد كما في 1 يناير 2023م	3,564	28	3,592
المرحل لخسائر الائتمان على مدى العمر غير منخفض القيمة	(229)	229	-
صافي الحركة	(2,304)	-	(2,304)
الرصيد كما في 31 ديسمبر2023م	**1,031**	**257**	**1,288**

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

6 - الاستثمارات

	إيضاحات	2024م	2023م
		(بآلاف ﷼)	
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1.6	3,142,665	2,648,977
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2.6	13,750,818	13,466,579
استثمارات بالتكلفة المستنفذة، صافي			
مرابحة مع البنك المركزي السعودي		1,771,552	1,626,379
صكوك	3.6	29,927,069	25,498,634
يطرح منه: مخصص الانخفاض في القيمة	4.6	(17,161)	(19,854)
		31,681,460	27,105,159
استثمارات في شركة زميلة و مشروع مشترك			
استثمار في شركة زميلة	5.6	46,550	-
استثمار في مشروع مشترك	6.6	3,717	15,637
		50,267	15,637
الإجمالي		48,625,210	43,236,352

1.6 الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

	2024م	2023م
	(بآلاف ﷼)	
أدوات حقوق ملكية	226,087	230,545
صكوك	76,960	38,703
صناديق	2,839,618	2,379,729
الإجمالي	3,142,665	2,648,977

فيما يلي تحليل لصافي دخل المصرف من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

	2024م	2023م
	(بآلاف ﷼)	
دخل متاجرة، صافي	124,614	128,762
إيرادات توزيعات أرباح	112,459	82,959
الإجمالي	237,073	211,721

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

2.6 الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	2024م	2023م
	(بآلاف ﷼)	
صكوك	12,923,422	12,319,584
أدوات حقوق ملكية	827,396	1,146,995
الإجمالي	**13,750,818**	**13,466,579**

بلغت القيمة الأصلية لمبالغ الأدوات المالية التي استحقت/ استردت من إجمالي محفظة الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال العام 292 ﷼ مليون (2023م: 369 ﷼ مليون).

صنف المصرف هذه الاستثمارات كأدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تم تعيين القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأنه من المتوقع أن يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات على المدى الطويل لأغراض استراتيجية. خلال العام، قام المصرف باستبعاد أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة عادلة بلغت 405.3 ﷼ مليون (2023م: 885.1 ﷼ مليون). وتم تحويل مبلغ المكسب الناتج عن عملية الاستبعاد والبالغة 85.9 ﷼ مليون (2023م: 120.1 ﷼ مليون) إلى الأرباح المبقاة.

3.6 بلغت القيمة العادلة للصكوك (بالتكلفة المستنفذة) كما في 31 ديسمبر 2024م، 29,090 ﷼ مليون (2023م: 25,039 ﷼ مليون).

4.6 يوضح الجدول التالي التسوية من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لإجمالي تعرضات الاستثمارات ومخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات:

	2024م	2023م
	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
إجمالي التعرضات	(بآلاف ﷼)	
الرصيد كما في 1 يناير	27,125,013	24,737,478
شراء استثمارات جديدة	8,318,123	3,390,500
المستبعد والمستحق خلال السنة	(3,985,029)	(1,037,737)
صافي الحركة في الأرباح المستحقة	240,514	34,772
الرصيد كما في 31 ديسمبر	31,698,621	27,125,013

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

	2024م	2023م
	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً
مخصص الانخفاض في القيمة	(بآلاف ﷼)	
الرصيد كما في 1 يناير	19,854	16,158
(المعكوس قيده) / المحمّل للسنة	(2,693)	3,696
الرصيد كما في 31 ديسمبر	17,161	19,854

لم يكن هناك أي تعرضات محولة بين مراحل خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة.

5.6 الاستثمار في شركة زميلة

يمثل الاستثمار في شركة زميلة حصة المصرف بنسبة 20.25% (2023م: لا يوجد) في صندوق الإنماء للاستثمار في شركات الملكية الخاصة. تم تأسيس هذا الصندوق في 27 فبراير 2020م، وتم الاستحواذ عليه من قبل المصرف في 18 ديسمبر 2023م من خلال امتلاكه حصه قدرها 99.9% من وحدات الصندوق. كان الغرض الرئيسي من الصندوق هو الاحتفاظ بالأسهم العادية التي تمثل نسبة 50% من ملكية الشركة الدولية لتوزيع المياه "توزيع"، والتي حصل عليها المصرف كجزء من اتفاق تسوية تمويل مع أحد عملائه خلال العام.

عند الاعتراف الأولي، تم تصنيف الصندوق كإحدى الشركات التابعة للمصرف، وتم حساب ملكيته في توزيع في القوائم المالية الموحدة للمصرف كاستثمار في مشروع مشترك (إيضاح 6.6). ومع ذلك، في 31 ديسمبر 2024م، قام المصرف بتقليص حصته في الصندوق إلى 20.25%، مما أدى إلى فقدان السيطرة على الصندوق وإعادة تصنيفه كاستثمار في الشركة الزميلة.

6.6 الاستثمار في مشروع مشترك

قام المصرف باستثمار مبلغ قدره 25 ﷼ مليون (50%) في رأس مال شركة إرسال للتحويلات المالية (مشروع مشترك بين مصرف الإنماء ومؤسسة البريد السعودي)، وقد تأسست المشروع المشترك بموجب السجل التجاري رقم 1010431244 بتاريخ 21 جُمادى الأولى 1436هـ (الموافق 12 مارس 2015م) ويبلغ رأسماله المدفوع 50 ﷼ مليون.

بلغت حصة المصرف في صافي الخسارة من مشاريعه المشتركة خلال السنة 5.1 ﷼ مليون (2023م: الحصة في صافي مكاسب السنة 1.6 ﷼ مليون) والتي تضمنت صافي الخسارة من شركة إرسال للتحويلات المالية 11.9 ﷼ مليون (2023م: صافي مكاسب بلغت 1.6 ﷼ مليون)، وصافي مكاسب من توزيع بلغت 6.8 ﷼ مليون (2023م: لا يوجد).

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

7.6 تحليل الاستثمارات حسب نوع وموقع الاستثمار

	استثمارات محلية (بآلاف ﷼)		استثمارات دولية (بآلاف ﷼)		الإجمالي (بآلاف ﷼)	
	2024م	2023م	2024م	2023م	2024	2023م
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						
أدوات حقوق ملكية	117,844	110,456	108,243	120,089	226,087	230,545
استثمارات ذات عائد ثابت	61,318	23,274	15,642	15,429	76,960	38,703
صناديق	1,280,723	1,108,646	1,558,895	1,271,083	2,839,618	2,379,729
	1,459,885	**1,242,376**	**1,682,780**	**1,406,601**	**3,142,665**	**2,648,977**
الاستثمارات المُدرَجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
استثمارات ذات عائد ثابت	7,157,183	4,854,434	1,425,607	782,900	8,582,790	5,637,334
استثمارات ذات عائد متغير	4,340,632	6,161,445	-	520,805	4,340,632	6,682,250
أدوات حقوق ملكية	821,224	1,143,187	6,172	3,808	827,396	1,146,995
	12,319,039	**12,159,066**	**1,431,779**	**1,307,513**	**13,750,818**	**13,466,579**
الاستثمارات المُدرَجة بالتكلفة المستنفذة، صافي						
استثمارات ذات عائد ثابت	29,772,175	25,278,044	137,733	193,505	29,909,908	25,471,549
استثمارات ذات عائد متغير	1,771,552	1,633,610	-	-	1,771,552	1,633,610
	31,543,727	**26,911,654**	**137,733**	**193,505**	**31,681,460**	**27,105,159**
الاستثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك						
أدوات حقوق ملكية وصندوق	50,267	15,637	-	-	50,267	15,637
الإجمالي	**45,372,918**	**40,328,733**	**3,252,292**	**2,907,619**	**48,625,210**	**43,236,352**

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

8.6 تحليل الاستثمارات حسب مكونات الاستثمار

	متداولة (بآلاف ﷼)		غير متداولة (بآلاف ﷼)		الإجمالي (بآلاف ﷼)	
	2024م	2023م	2024م	2023م	2024م	2023م
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						
أدوات حقوق ملكية	168,270	77,272	57,817	153,273	226,087	230,545
استثمارات ذات عائد ثابت	61,318	23,274	15,642	15,429	76,960	38,703
صناديق	562,410	337,928	2,277,208	2,041,801	2,839,618	2,379,729
	791,998	**438,474**	**2,350,667**	**2,210,503**	**3,142,665**	**2,648,977**
الاستثمارات المُدرَجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
استثمارات ذات عائد ثابت	4,708,072	2,282,826	3,874,718	3,354,508	8,582,790	5,637,334
استثمارات ذات عائد متغير	7,231	1,668,030	4,333,401	5,014,220	4,340,632	6,682,250
أدوات حقوق ملكية	800,194	1,122,156	27,202	24,839	827,396	1,146,995
	5,515,497	**5,073,012**	**8,235,321**	**8,393,567**	**13,750,818**	**13,466,579**
الاستثمارات المُدرَجة بالتكلفة المستنفذة، صافي						
استثمارات ذات عائد ثابت	29,876,908	25,448,549	33,000	23,000	29,909,908	25,471,549
استثمارات ذات عائد متغير	-	7,231	1,771,552	1,626,379	1,771,552	1,633,610
	29,876,908	**25,455,780**	**1,804,552**	**1,649,379**	**31,681,460**	**27,105,159**
الاستثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك						
أدوات حقوق ملكية وصندوق	-	-	50,267	15,637	50,267	15,637
الإجمالي	**36,184,403**	**30,967,266**	**12,440,807**	**12,269,086**	**48,625,210**	**43,236,352**

9.6 تحليل الاستثمارات حسب المتعاملين

	2024م (بآلاف ﷼)	2023م
حكومية وشبه حكومية	35,655,488	31,104,550
البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	5,992,795	5,699,015
شركات	6,976,927	6,432,787
الإجمالي	**48,625,210**	**43,236,352**

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

10.6 تحليل الاستثمارات حسب جودة الموجودات

	2024م	2023م
	(بآلاف ﷼)	
حكومية وشبه حكومية	35,655,488	31,104,550
درجة استثمار	7,480,602	7,776,160
درجة غير استثمارية	506,501	797,878
أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمارية	4,982,619	3,557,764
الإجمالي	48,625,210	43,236,352

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 لتعرّضات مخاطر الائتمان للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2024م هو 13,201 ﷼ مليون (2023م: 12,458 ﷼ مليون).

تشتمل الاستثمارات على مبلغ 2,534.7 ﷼ مليون (2023م: 1,664.2 ﷼ مليون) تم التعهد بها بموجب اتفاقية إعادة الشراء مع بنوك أخرى. وتبلغ القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 2,695.1 ﷼ مليون (2023م: 1,642.9 ﷼ مليون). تمت هذه العمليات وفقاً للشروط المعتادة والسائدة لأنشطة التمويل القياسية وتمويل وإعادة تمويل الأوراق المالية.

7 - الأدوات المالية المشتقة

في سياق الأعمال العادية، يستخدم المصرف الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط:

أ) المقايضات:

المقايضات هي تعهدات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية مقابل مجموعة أخرى. بالنسبة لمقايضات معدلات الربح، يقوم الطرفان عادةً بتبادل مدفوعات العمولة ذات السعر الثابت والعائم بعملة واحدة دون تبادل أصل المبلغ. أما بالنسبة لمقايضات معدلات العمولة بين العملات، فيتم تبادل دفعات الأصل ومعدل العمولة الثابت والمتغير بعملات مختلفة.

ب) العقود الآجلة:

العقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة معينة أو سلعة أو أداة مالية بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. وتعتبر العقود الآجلة عقودًا مخصصة يتم تنفيذها في السوق خارج البورصة.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

يلخص الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة ، إلى جانب مبالغها الاسمية. إن المبالغ الاسمية والتي توفر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية ذات الصلة. وبالتالي ، فإن هذه المبالغ الاسمية لا تعبّر عن تعرّضات المصرف لمخاطر الائتمان، والتي تقتصر بشكل عام على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، إن وجدت، ولا تعبّر عن مخاطر السوق.

		(بآلاف ﷼)	
الأدوات المالية المشتقة 31 ديسمبر 2024م	**القيمة العادلة الموجبة**	**القيمة العادلة السالبة**	**المبلغ الإجمالي الإسمي**
مقتناة بغرض المتاجرة:			
مقايضات معدل الربح	483,599	390,663	31,938,466
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	9,343	8,477	2,919,587
مقايضات صرف العملات الأجنبية	-	2,051	937,601
مقتناة بغرض تحوطات التدفقات النقدية:			
مقايضات معدل الربح	12,475	35,435	4,551,000
الإجمالي	505,417	436,626	40,346,654

	المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق				
	(بآلاف ﷼)				
31 ديسمبر 2024م	**خلال سنة واحدة**	**من 1 إلى 3 سنوات**	**من 3 إلى 5 سنوات**	**أكثر من 5 سنوات**	**الإجمالي**
مقتناة بغرض المتاجرة:					
مقايضات معدل الربح	343,750	8,759,347	902,654	21,932,715	31,938,466
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	2,919,587	-	-	-	2,919,587
مقايضات صرف العملات الأجنبية	937,601	-	-	-	937,601
مقتناة بغرض تحوطات التدفقات النقدية:					
مقايضات معدل الربح	-	500,000	3,051,000	1,000,000	4,551,000
الإجمالي	4,200,938	9,259,347	3,953,654	22,932,715	40,346,654

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

الأدوات المالية المشتقة 31 ديسمبر 2023م	(بآلاف ﷼) القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المبلغ الإجمالي الإسمي
مقتناة بغرض المتاجرة:			
مقايضات معدل الربح	144,040	110,321	16,492,135
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	289	-	270,476
الإجمالي	**144,329**	**110,321**	**16,762,611**

	المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق (بآلاف ﷼)				
31 ديسمبر 2023م	خلال سنة واحدة	من 1 إلى 3 سنوات	من 3 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
مقتناة بغرض المتاجرة:					
مقايضات معدل الربح	220,000	393,750	6,373,392	9,504,993	16,492,135
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	270,476	-	-	-	270,476
الإجمالي	**490,476**	**393,750**	**6,373,392**	**9,504,993**	**16,762,611**

إن الحد الأقصى للتعرّض لمخاطر الائتمان للمشتقات ذات القيمة الموجبة كما في 31 ديسمبر 2024م هو 505.4 ﷼ مليون (2023م: 144.3 ﷼ مليون).

مقتناة بغرض المتاجرة

تتعلق معظم أنشطة التداول في المشتقات في المصرف بالمبيعات، ويتم تغطيتها على أساس متبادل. تشمل أنشطة المبيعات عرض المنتجات للعملاء والمصارف بهدف تمكينهم، من بين أمور أخرى، من نقل أو تعديل أو تقليل المخاطر الحالية والمستقبلية. أما التمركز، فيتضمن إدارة مراكز المخاطر السوقية مع التوقع بالربح من الحركات المواتية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات.

مقتناة بغرض التحوط

اعتمد المصرف نظامًا شاملاً لقياس وإدارة المخاطر. ويشمل جزء من عملية إدارة المخاطر إدارة تعرض المصرف للتقلبات في أسعار الصرف ومعدلات الأرباح بهدف تقليل تعرضه لمخاطر العملة ومخاطر معدلات الأرباح إلى مستويات مقبولة كما يحددها المصرف ووفقًا للإرشادات التي يصدرها البنك المركزي السعودي.

قام المصرف بتحديد مستويات مخاطر العملة من خلال وضع حدود للتعرضات تجاه الأطراف المقابلة ومراكز العملات. يتم مراقبة المراكز على أساس يومي ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان الحفاظ على المراكز ضمن الحدود المحددة. كما قام المصرف بتحديد مستوى مخاطر معدلات الأرباح من خلال وضع حدود لفجوات معدلات الأرباح للفترات المحددة. يتم مراجعة فجوات معدلات الأرباح للموجودات والمطلوبات بشكل دوري، ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لتقليص فجوات معدلات العمولة ضمن الحدود المعتمدة.

كجزء من إدارة الموجودات والمطلوبات، يستخدم المصرف المشتقات لأغراض التحوط بهدف تعديل تعرضه لمخاطر معدلات الأرباح. يتم تحقيق ذلك عادة من خلال تحوط المعاملات المحددة.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

يستخدم المصرف مبادلات معدلات الأرباح للتحوط ضد مخاطر التدفق النقدي الناشئة عن بعض التعرضات ذات العوائد المتغيرة. في جميع هذه الحالات، يتم توثيق العلاقة التحوطية والهدف منها بشكل رسمي، بما في ذلك تفاصيل العناصر المحوط عليها وأداة التحوط، وتُحاسب المعاملات كتحوطات التدفقات النقدية.

المصادر المحتملة لعدم الفعالية هي كما يلي:

- الفرق بين الحجم المتوقع والفعلي للمدفوعات المسبقة، حيث يقوم المصرف بالتحوط لتاريخ السداد المتوقع مع الأخذ في الاعتبار المدفوعات المسبقة المتوقعة استنادًا إلى الخبرة السابقة؛
- الفرق في الخصم بين العنصر المحوط وأداة التحوط؛
- أداة التحوط المشتقة ذات القيمة العادلة غير الصفرية في تاريخ التعيين الأولي كأداة تحوط؛
- مخاطر ائتمان الأطراف المقابلة التي تؤثر على القيمة العادلة لمقايضات معدل الربح غير المضمونة بمقابل، ولكنها لا تؤثر على العناصر المحوط عليها.

تحوط التدفقات النقدية

يتعرض المصرف لتقلبات في التدفقات النقدية لمعدلات الأرباح المستقبلية على الموجودات والمطلوبات غير التجارية التي تحمل عمولات بمعدل متغير. يستخدم المصرف مقايضات معدلات الأرباح كتحوطات للتدفقات النقدية ضد هذه المخاطر المتعلقة بمعدلات الأرباح.

فيما يلي الجدول الذي يوضح، كما في 31 ديسمبر، الفترات التي يُتوقع أن تحدث فيها التدفقات النقدية المحوطة وموعد تأثيرها على قائمة الدخل الموحدة:

	31 ديسمبر 2024م (بآلاف ﷼)			
	خلال سنة واحدة	من 1 إلى 3 سنوات	من 3 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
مقتناة بغرض تحوط التدفقات النقدية:				
التدفقات النقدية الواردة (الموجودات)	2,921	9,813	5,497	862
التدفقات النقدية الصادرة (المطلوبات)	(23,173)	(9,766)	(10,251)	(3,527)
صافي التدفقات النقدية	(20,252)	47	(4,754)	(2,665)

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

كانت المبالغ المتعلقة بالعناصر المصنفة كأدوات تحوط وعدم فعالية التحوط في 31 ديسمبر 2024م كما يلي:

	31 ديسمبر 2024م (بآلاف ﷼)			
	التغير في القيمة العادلة المستخدم لحساب عدم فعالية التحوط	التغيرات في قيمة أداة التحوط المعترف بها في الدخل الشامل الآخر	عدم فعالية التحوط المعترف بها في قائمة الدخل	المبلغ المعاد تصنيفه من احتياطي التحوط إلى قائمة الدخل
مقتناة بغرض تحوط التدفقات النقدية:				
مقايضات معدل الربح	(22,960)	(22,960)	-	(28,475)

كانت المبالغ المتعلقة بالعناصر المعينة كعناصر محوطة في 31 ديسمبر 2024 كما يلي:

	31 ديسمبر 2024م (بآلاف ﷼)			
	البند في قائمة المركز المالي الذي يتم تضمين أداة التحوط فيه	التغيرات في القيمة المستخدمة لحساب عدم فعالية التحوط	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	الرصيد المتبقي في احتياطي تحوط التدفقات النقدية لعلاقات التحوط التي لم يعد يتم تطبيق محاسبة التحوط عليها
مقتناة بغرض تحوط التدفقات النقدية:				
صكوك	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	977	977	-
تمويل الشركات	تمويل، صافي	(23,937)	(23,937)	-
صافي التدفقات النقدية الصادرة		(22,960)	(22,960)	-

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

كان صافي الخسارة من تحوطات التدفق النقدي المعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة خلال السنة كما يلي:

	2024م	2023م
	(بآلاف ﷼)	
مقتناة بغرض تحوط التدفقات النقدية:		
الدخل من الاستثمارات والتمويل	(28,475)	-

توضح الجداول أدناه ملخصًا للعناصر المحوطة والمحافظ، وطبيعة المخاطر التي يتم تحوطها، وأداة التحوط وقيمتها العادلة:

	31 ديسمبر 2024م (بآلاف ﷼)					
	القيمة العادلة	القيمة عند بدء التحوط	المخاطر	أداة التحوط	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
مقتناة بغرض تحوط التدفقات النقدية:						
استثمارات بمعدلات ربح متغيرة	751,977	751,000	تدفقات نقدية	عقود مقايضات أسعار العمولات	3,985	3,008
تمويلات بمعدلات ربح متغيرة	3,776,063	3,800,000	تدفقات نقدية	عقود مقايضات أسعار العمولات	8,490	32,427
الإجمالي	4,528,040	4,551,000			12,475	35,435

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

8 - التمويل، صافي

2024م	التمويل العامل	التمويل غير العامل	الإجمالي	مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح 1.8)	التمويل، صافي
	(بآلاف ﷼)				
أفراد	49,977,831	502,404	50,480,235	(648,220)	49,832,015
شركات	153,907,091	1,679,832	155,586,923	(3,110,844)	152,476,079
الإجمالي	203,884,922	2,182,236	206,067,158	(3,759,064)	202,308,094

2023م	التمويل العامل	التمويل غير العامل	الإجمالي	مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح 1.8)	التمويل، صافي
	(بآلاف ﷼)				
أفراد	42,374,048	851,915	43,225,963	(979,914)	42,246,049
شركات	132,820,236	2,010,546	134,830,782	(3,452,787)	131,377,995
الإجمالي	**175,194,284**	**2,862,461**	**178,056,745**	**(4,432,701)**	**173,624,044**

يشتمل تمويل الأفراد بشكل رئيس على التمويل العقاري والتمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان. ويشتمل تمويل الشركات بشكل رئيس على التمويل التجاري للمشاريع على الشركات الكبيرة والمتوسطة والشركات المتوسطة والصغيرة. إن جميع منتجات التمويل لدى المصرف متوافقة مع أحكام الشريعة.

يتضمّن الجدول التالي تحليل لإجمالي التمويل حسب المنتجات: :

	2024م			2023م		
	(بآلاف ﷼)			(بآلاف ﷼)		
	الأفراد	الشركات	الإجمالي	الأفراد	الشركات	الإجمالي
مرابحة	35,451,064	2,214,176	37,665,240	30,498,072	3,091,400	33,589,472
إجارة	5,250,055	50,605,744	55,855,799	4,698,170	43,013,931	47,712,101
بيع آجل	8,415,088	102,767,003	111,182,091	7,032,101	88,725,451	95,757,552
أخرى	1,364,028	-	1,364,028	997,620	-	997,620
الإجمالي	50,480,235	155,586,923	206,067,158	**43,225,963**	**134,830,782**	**178,056,745**

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

1.8 حركة إجمالي التعرضات ومخصص انخفاض قيمة التمويل:

يوضح الجدول التالي التسوية من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لإجمالي تعرضات التمويل:

31 ديسمبر 2024م	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
	(بآلاف ﷼)			
إجمالي التعرضات				
الأفراد				
الرصيد في بداية السنة	41,365,515	1,008,533	851,915	43,225,963
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	449,278	(388,112)	(61,166)	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، غير منخفضة القيمة الائتمانية	(903,815)	921,657	(17,842)	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، منخفضة القيمة الائتمانية	(160,015)	(144,961)	304,976	-
الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد	7,771,136	58,615	(47,473)	7,782,278
مبالغ مشطوبة	-	-	(528,006)	(528,006)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	48,522,099	1,455,732	502,404	50,480,235
الشركات				
الرصيد في بداية السنة	123,254,867	9,565,369	2,010,546	134,830,782
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	997,462	(997,462)	-	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، غير منخفضة القيمة الائتمانية	(2,780,594)	2,780,594	-	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، منخفضة القيمة الائتمانية	(44,582)	(861,640)	906,222	-
الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد	22,637,043	(643,966)	(300,045)	21,693,032
مبالغ مشطوبة	-	-	(936,891)	(936,891)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	144,064,196	9,842,895	1,679,832	155,586,923
الإجمالي				
الرصيد في بداية السنة	164,620,382	10,573,902	2,862,461	178,056,745
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	1,446,740	(1,385,574)	(61,166)	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، غير منخفضة القيمة الائتمانية	(3,684,409)	3,702,251	(17,842)	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، منخفضة القيمة الائتمانية	(204,597)	(1,006,601)	1,211,198	-
الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد	30,408,179	(585,351)	(347,518)	29,475,310
مبالغ مشطوبة	-	-	(1,464,897)	(1,464,897)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	192,586,295	11,298,627	2,182,236	206,067,158

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

31 ديسمبر 2023م	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
	(بآلاف ﷼)			
إجمالي التعرضات				
الأفراد				
الرصيد في بداية السنة	35,678,542	1,135,594	461,214	37,275,350
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	307,412	(290,816)	(16,596)	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، غير منخفضة القيمة الائتمانية	(741,041)	742,673	(1,632)	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، منخفضة القيمة الائتمانية	(369,898)	(253,535)	623,433	-
الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد	6,490,500	(325,383)	389,332	6,554,449
مبالغ مشطوبة	-	-	(603,836)	(603,836)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	41,365,515	1,008,533	851,915	43,225,963
الشركات				
الرصيد في بداية السنة	103,416,908	7,322,254	2,458,700	113,197,862
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	677,165	(673,591)	(3,574)	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، غير منخفضة القيمة الائتمانية	(3,593,144)	3,669,574	(76,430)	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، منخفضة القيمة الائتمانية	(30,466)	(253,938)	284,404	-
الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد	22,784,404	(498,930)	(430,650)	21,854,824
مبالغ مشطوبة	-	-	(221,904)	(221,904)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	123,254,867	9,565,369	2,010,546	134,830,782
الإجمالي				
الرصيد في بداية السنة	139,095,450	8,457,848	2,919,914	150,473,212
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	984,577	(964,407)	(20,170)	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، غير منخفضة القيمة الائتمانية	(4,334,185)	4,412,247	(78,062)	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، منخفضة القيمة الائتمانية	(400,364)	(507,473)	907,837	-
الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد	29,274,904	(824,313)	(41,318)	28,409,273
مبالغ مشطوبة	-	-	(825,740)	(825,740)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	164,620,382	10,573,902	2,862,461	178,056,745

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

يوضح الجدول التالي التسوية من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة:

31 ديسمبر 2024م	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
	(بآلاف ﷼)			
مخصص انخفاض القيمة				
الأفراد				
الرصيد في بداية السنة	225,433	115,840	638,641	979,914
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	57,975	(28,152)	(29,823)	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، غير منخفضة القيمة الائتمانية	(7,883)	16,820	(8,937)	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، منخفضة القيمة الائتمانية	(2,077)	(27,862)	29,939	-
صافي (المعكوس قيده) / المحمل على مصروف خسائر الائتمان	(56,733)	5,046	247,999	196,312
مبالغ مشطوبة	-	-	(528,006)	(528,006)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	216,715	81,692	349,813	648,220
الشركات				
الرصيد في بداية السنة	460,499	1,600,519	1,391,769	3,452,787
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	27,135	(27,135)	-	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، غير منخفضة القيمة الائتمانية	(17,358)	17,358	-	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، منخفضة القيمة الائتمانية	(965)	(57,671)	58,636	-
صافي المحمل على مصروف خسائر الائتمان	114,312	142,857	337,779	594,948
مبالغ مشطوبة	-	-	(936,891)	(936,891)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	583,623	1,675,928	851,293	3,110,844
الإجمالي				
الرصيد في بداية السنة	685,932	1,716,359	2,030,410	4,432,701
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	85,110	(55,287)	(29,823)	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية	(25,241)	34,178	(8,937)	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية	(3,042)	(85,533)	88,575	-
صافي المحمل على مصروف خسائر الائتمان	57,579	147,903	585,778	791,260
مبالغ مشطوبة	-	-	(1,464,897)	(1,464,897)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	800,338	1,757,620	1,201,106	3,759,064

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

	(بآلاف ﷼)			
31 ديسمبر 2023م	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
مخصص انخفاض القيمة				
الأفراد				
الرصيد في بداية السنة	265,329	163,803	322,526	751,658
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	38,569	(27,971)	(10,598)	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، غير منخفضة القيمة الائتمانية	(6,927)	7,902	(975)	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، منخفضة القيمة الائتمانية	(5,830)	(47,533)	53,363	-
صافي (المعكوس قيده) / المحمل على مصروف خسائر الائتمان	(65,708)	19,639	878,161	832,092
مبالغ مشطوبة	-	-	(603,836)	(603,836)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	225,433	115,840	638,641	979,914
الشركات				
الرصيد في بداية السنة	425,859	1,468,250	1,335,489	3,229,598
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	54,420	(53,348)	(1,072)	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية	(53,438)	85,921	(32,483)	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية	(696)	(94,087)	94,783	-
صافي المحمل على مصروف خسائر الائتمان	34,354	193,783	216,956	445,093
مبالغ مشطوبة	-	-	(221,904)	(221,904)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	460,499	1,600,519	1,391,769	3,452,787
الإجمالي				
الرصيد في بداية السنة	691,188	1,632,053	1,658,015	3,981,256
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	92,989	(81,319)	(11,670)	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية	(60,365)	93,823	(33,458)	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية	(6,526)	(141,620)	148,146	-
صافي (المعكوس قيده) / المحمل على مصروف خسائر الائتمان	(31,354)	213,422	1,095,117	1,277,185
مبالغ مشطوبة	-	-	(825,740)	(825,740)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	685,932	1,716,359	2,030,410	4,432,701

المبالغ المشطوبة

إن المبلغ التعاقدي القائم المتعلق بالموجودات المالية المشطوبة كما في 31 ديسمبر 2024م والتي لا تزال تحت متابعة التحصيل يبلغ 4,401 ﷼ مليون (2023م: 3,188.7 ﷼ مليون).

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

2.8 المحمل على مخصصات الانخفاض في قيمة التمويل، صافي من المبالغ المستردة

	2024م	2023م
	(بآلاف ﷼)	
المحمّل على مخصص الانخفاض في قيمة التمويل	791,260	1,277,185
المحمّل على مخصص الانخفاض في قيمة التسهيلات غير الممولة والتعهدات المتعلقة بالائتمان (إيضاح 3.19(4))	455,686	136,624
المبالغ المستردة من الديون المشطوبة سابقاً	(197,137)	(141,705)
	1,049,809	1,272,104

3.8 يتضمن التمويل معاملات إجارة كما يلي:

	2024م	2023م
	(بآلاف ﷼)	
أقل من سنة	19,936,438	10,650,518
من سنة إلى 5 سنوات	30,418,349	33,186,792
أكثر من 5 سنوات	25,417,212	19,003,500
إجمالي مديني عقود الإجارة	75,771,999	62,840,810
دخل التمويل المستقبلي غير المكتسب من عقود الإجارة	(19,916,200)	(15,128,709)
صافي مديني عقود الإجارة	55,855,799	**47,712,101**

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

9 - الممتلكات والمعدات و موجودات حق الاستخدام، صافي

2024م	الأراضي والمباني	تحسينات المباني المستأجرة	الأثاث والمعدات	موجودات حق الاستخدام	الإجمالي
	(بآلاف ﷼)				
التكلفة					
الرصيد في بداية السنة	1,602,031	597,997	2,477,565	814,655	5,492,248
الإضافات خلال السنة	275,340	57,017	456,449	102,125	890,931
الاستبعادات خلال السنة	(13,522)	-	(30,649)	(16,274)	(60,445)
الرصيد في نهاية السنة	1,863,849	655,014	2,903,365	900,506	6,322,734
الاستهلاك المتراكم:					
الرصيد في بداية السنة	181,627	391,789	1,561,510	469,113	2,604,039
المحمل للسنة	23,188	31,910	190,558	108,183	353,839
الاستبعادات خلال السنة	(2,914)	-	(30,337)	(2,759)	(36,010)
الرصيد في نهاية السنة	201,901	423,699	1,721,731	574,537	2,921,868
صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024م	1,661,948	231,315	1,181,634	325,969	3,400,866

2023م	الأراضي والمباني	تحسينات المباني المستأجرة	الأثاث والمعدات	موجودات حق الاستخدام	الإجمالي
	(بآلاف ﷼)				
التكلفة					
الرصيد في بداية السنة	1,520,006	530,676	2,157,687	731,272	4,939,641
الإضافات خلال السنة	122,792	67,465	366,938	83,942	641,137
الاستبعادات خلال السنة	(40,767)	(144)	(47,060)	(559)	(88,530)
الرصيد في نهاية السنة	**1,602,031**	**597,997**	**2,477,565**	**814,655**	**5,492,248**
الاستهلاك المتراكم:					
الرصيد في بداية السنة	162,755	361,809	1,414,546	367,738	2,306,848
المحمل للسنة	22,391	30,123	170,945	101,854	325,313
الاستبعادات خلال السنة	(3,519)	(143)	(23,981)	(479)	(28,122)
الرصيد في نهاية السنة	**181,627**	**391,789**	**1,561,510**	**469,113**	**2,604,039**
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2023م	**1,420,404**	**206,208**	**916,055**	**345,542**	**2,888,209**

تتضمن الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام كما في 31 ديسمبر 2024م أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 1,060.9 ﷼ مليون (2023م: 623.7 ﷼ مليون).

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

يتضمن بند الأثاث والمعدات موجودات خاصة بتقنية المعلومات كما يلي:

2024م موجودات خاصة بتقنية المعلومات	ملموسة	غير ملموسة	الإجمالي
		(بآلاف ﷼)	
التكلفة			
الرصيد في 1 يناير 2024م	785,865	1,436,792	2,222,657
الإضافات خلال السنة	71,317	350,508	421,825
الاستبعادات خلال السنة	(26,713)	-	(26,713)
الرصيد في 31 ديسمبر 2024م	830,469	1,787,300	2,617,769
إستهلاك/اطفاء متراكم			
الرصيد في 1 يناير 2024م	478,755	887,274	1,366,029
المحمّل خلال السنة	70,105	99,391	169,496
الاستبعادات خلال السنة	(26,713)	-	(26,713)
الرصيد في 31 ديسمبر 2024م	522,147	986,665	1,508,812
صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024م	308,322	800,635	1,108,957

2023م موجودات خاصة بتقنية المعلومات	ملموسة	غير ملموسة	الإجمالي
		(بآلاف ﷼)	
التكلفة			
الرصيد في 1 يناير 2023م	726,581	1,195,783	1,922,364
الإضافات خلال السنة	105,358	241,009	346,367
الاستبعادات خلال السنة	(46,074)	-	(46,074)
الرصيد في 31 ديسمبر 2023م	785,865	1,436,792	2,222,657
إستهلاك/اطفاء متراكم			
الرصيد في 1 يناير 2023م	439,699	792,096	1,231,795
المحمّل خلال السنة	62,144	95,178	157,322
الاستبعادات خلال السنة	(23,088)	-	(23,088)
الرصيد في 31 ديسمبر 2023م	478,755	887,274	1,366,029
صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023م	**307,110**	**549,518**	**856,628**

تتكون الموجودات غير الملموسة بشكل رئيس من برامج الحاسب الآلي. وتعود معظم موجودات حق الاستخدام إلى إيجارات المركز الرئيسي للمصرف وفروعه ومواقع الصراف الآلي.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

10 - الموجودات الأخرى

	إيضاح	2024م	2023م (بآلاف ﷼)
عقارات مقتناة بغرض البيع	1.10	659,847	474,672
رسوم مستحقة القبض عن خدمات إدارة الموجودات		650,119	568,794
مخزون تمويل		390,394	226,177
مدفوعات مقدمة		249,705	256,693
مدينون آخرون		208,095	125,044
مصاريف مدفوعة مقدماً		136,503	157,763
أخرى	2.10	1,333,419	713,670
الإجمالي		**3,628,082**	**2,522,813**

1.10 تمثل عقارات حصل عليها المصرف مقابل تسوية معاملات تمويل مستحقة من عملاء. وخلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م، حصل المصرف على عقارات مقابل تسوية معاملات تمويل بقيمة 190.9 ﷼ مليون. (2023م: 6.1 ﷼ مليون).

2.10 تمثل الموجودات الأخرى أرصدة المدينين وحسابات التسوية، والعناصر قيد التحويل التي تتم تسويتها في دورة الأعمال العادية.

11 -الأرصدة المستحقة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

	إيضاح	2024م	2023م (بآلاف ﷼)
إيداعات للبنك المركزي السعودي	1.11	7,395,877	1,934,512
استثمارات لأجل من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2.11	5,810,299	5,180,322
حسابات جارية		730,080	316,396
الإجمالي		**13,936,256**	**7,431,230**

1.11 يشمل هذا الرصيد ودائع تم استلامها من البنك المركزي السعودي بدون عوائد استثمارية بإجمالي مبلغ قدره ﷼ 509.3 مليون كما في 31 ديسمبر 2023م، وبآجال استحقاق مختلفة، بغرض مساعدة المصرف على تطبيق حزم برامج الدعم المقدمة من حكومة المملكة العربية السعودية لمواجهة تفشي وباء "كورونا". وقد استحقت جميع هذه الودائع كما في 31 ديسمبر 2024م.

2.11 يمثل هذا الرصيد معاملات المرابحة والمضاربة والوكالة مع البنوك والتي تتضمن اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك الأخرى بمبلغ 2,550.5 ﷼ مليون (2023م: 1,288 ﷼ مليون).

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

12 - ودائع العملاء

	إيضاح	2024م	2023م (بآلاف ﷼)
ودائع تحت الطلب		95,253,337	78,955,995
إدخار		11,643,387	9,833,634
استثمارات عملاء لأجل	1.12	101,805,095	97,348,367
أخرى	2.12	1,842,831	1,762,585
الإجمالي		**210,544,650**	**187,900,581**

1.12 "استثمارات عملاء لأجل" تمثل مرابحات و مضاربات العملاء بما في ذلك حسابات المشاركة للأرباح الاستثمارية.

2.12 "الودائع الأخرى" تمثل التأمينات النقدية لخطابات الاعتماد وخطابات الضمان.

3.12 تشتمل ودائع العملاء المذكورة أعلاه على ودائع بالعملات الأجنبية كما يلي:

	2024م	2023م (بآلاف ﷼)
ودائع تحت الطلب	3,586,941	1,292,098
استثمارات عملاء لأجل	10,305,857	4,530,535
أخرى	53,479	107,245
الإجمالي	**13,946,277**	**5,929,878**

4.12 حسابات المشاركة بالأرباح الاستثمارية

أ) تحليل مصادر دخل حسابات المشاركة بالأرباح الاستثمارية وفقاً لأنواع الاستثمارات والتمويل

كما في 31 ديسمبر 2024م، تم تمويل وعاء إجمالي حسابات المشاركة بالأرباح الاستثمارية من خلال وعاء مختلط يتضمن أموالاً من أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

يوضح الجدول الآتي إجمالي وعاء الموجودات الممولة من حسابات المشاركة بالأرباح الاستثمارية حسب نوع العقد:

	2024م	2023م (بآلاف ﷼)
استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	4,364,266	4,484,443
استثمارات مقتناة بالتكلفة المستنفذة، صافي	10,505,700	9,744,352
تمويل، صافي	67,284,528	62,859,927
إجمالي وعاء الموجودات الممولة لحسابات المشاركة بالأرباح الاستثمارية	**82,154,494**	**77,088,722**

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

ب) أسس احتساب وتخصيص الأرباح بين المصرف و أصحاب حسابات الإستثمار:

يتم احتساب دخل الوعاء على النحو التالي:

	2024م	2023م
		(بآلاف ﷼)
دخل من الاستثمارات	495,861	409,469
دخل من التمويل	3,524,793	2,925,457
إجمالي دخل الوعاء، صافي بعد خصم مصروف خسائر الإئتمان المتوقعة ذات العلاقة	4,020,654	**3,334,926**
دخل الوعاء	4,020,654	3,334,926
أتعاب المضاربة	(40,207)	(33,349)
تغطية العجز	344,652	198,003
إجمالي المبلغ المدفوع/ مستحق الدفع لأصحاب حسابات الاستثمار	4,325,099	**3,499,580**

إجمالي الزيادة في الوعاء صافي من التكلفة ومصروف انخفاض القيمة.

	حصة أصحاب حسابات الاستثمار	حصة المصرف
نسب توزيع المشاركة بالأرباح	%99	%1

ج) حقوق أصحاب حسابات الاستثمار في نهاية فترة التقرير:

	2024م	2023م
		(بآلاف ﷼)
رصيد أصحاب حسابات الاستثمار قبل الأرباح	82,506,644	76,493,107
يضاف: أرباح لأصحاب حسابات الاستثمار خلال السنة	4,325,099	3,499,580
يخصم: الأرباح المدفوعة خلال السنة	(4,677,249)	(2,903,965)
إجمالي حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	82,154,494	**77,088,722**

13 - مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية

تمثل المبالغ المستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية الحصة غير المسيطرة في صندوقين استثماريين (صندوق الإنماء للصكوك و صندوق الإنماء للأصدارات الأولية) تم توحيدها في هذه القوائم المالية.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

14 - مطلوبات أخرى

	إيضاح	2024م	2023م
			(بآلاف ﷼)
شيكات صادرة مستحقة الدفع		4,250,397	1,982,071
دائنون		1,931,710	1,640,302
مخصص ارتباطات الائتمان	3.19	1,111,549	655,863
إيرادات غير محققة		989,595	749,871
مخصص الزكاة	24	670,411	556,318
منافع نهاية الخدمة	2.26	537,472	485,254
مصاريف مستحقة		489,507	373,446
التزامات عقود الإيجار	1.14	345,409	366,092
أخرى		27,567	36,638
الإجمالي		10,353,617	**6,845,855**

1.14 التزامات الإيجار و المصاريف المتعلقة بالإيجار

فيما يلي بيان بالتدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة لالتزامات عقود الإيجار:

	2024م	2023م
		(بآلاف ﷼)
أقل من سنة	111,513	109,233
من سنة إلى 5 سنوات	200,310	225,115
أكثر من 5 سنوات	73,886	73,637
الإجمالي	385,709	**407,985**

تتضمّن المصروفات العمومية والإدارية الأخرى تكاليف التمويل البالغة 14.7 ﷼ مليون (2023م: 13.8 ﷼ مليون). ويتضمّن مصروف "الإيجارات ومصاريف المباني" الإيجارات المستبعدة من احتساب التزامات الإيجارات (الإيجارات قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة) بمبلغ 8.8 ﷼ مليون (2023م: 10.9 ﷼ مليون).

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

15 - رأس المال

يتكون رأسمال المصرف المصرح به، والمصدر و المدفوع بالكامل من 2,500 مليون سهم (2023م: 2,000 مليون سهم)، بقيمة اسمية قدرها 10 ﷼ للسهم الواحد.

فيما يلي بيان بملكية رأسمال المصرف

	نسبة الملكية %	
	2023م	2023
صندوق الاستثمارات العامة	10	10
العموم وأخرى	90	90
الإجمالي	**100**	**100**

1.15 توزيعات الأرباح

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م، وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح مرحلية بلغت 1,988.4 ﷼ مليون (2023م: 1,690.4 ﷼ مليون). نتج عن ذلك دفع مبلغ صافي قدره 0.80 ﷼ للسهم الواحد لمساهمي المصرف (2023م: 0.85 ﷼ للسهم الواحد).

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في 20 ديسمبر 2022م بتوزيع أرباح نهائية عن العام 2022م بقيمة 996.1 ﷼ مليون وتمت الموافقة على توصية مجلس الإدارة في الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في 30 أبريل 2023م. نتج عن ذلك دفع مبلغ صافي قدره 0.50 ﷼ للسهم الواحد لمساهمي المصرف.

2.15 إصدار أسهم منحة مقترحة

بتاريخ 31 ديسمبر 2023م، أوصى مجلس الإدارة الجمعية العامة غير العادية للمصرف بزيادة رأس المال بمقدار 5,000 ﷼ مليون عن طريق رسملة جزء من الأرباح المبقاة بحيث يتم منح سهم واحد لكل أربعة أسهم. في 23 أبريل 2024م، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس المال عن طريق إصدار أسهم منحة. وبذلك، ارتفع عدد أسهم المصرف بعدد 500 مليون سهم ليصل إلى 2,500 مليون سهم، وارتفع رأس مال المصرف بقدار 5,000 مليون ريال ليصل إلى 25,000 ﷼ مليون.

16 - الاحتياطي النظامي

بموجب نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمصرف، يتم تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يبلغ رصيد الاحتياطي ما يساوي رأس المال المدفوع للمصرف، وعليه تم تحويل مبلغ قدره 1,457.9 ﷼ مليون (2023م: 1,209.8 ﷼ مليون)، من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي .إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع النقدي.

17 - أسهم الخزينة والاحتياطيات الأخرى

1.17 أسهم الخزينة

تم شراء أسهم الخزينة بعد استيفاء جميع الموافقات اللازمة بغرض الوفاء بالتزامات خطط تحفيز الموظفين القائمة على أساس الأسهم (يرجى الرجوع للايضاح 2.22).

وافقت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في 30 أبريل 2023م على برنامج حوافز أسهم الموظفين الذي سيتم بموجبة شراء 5 ملايين سهم من أسهم المصرف كأسهم خزينة لتخصيصها لبرامج أسهم الموظفين. وقد استكمل المصرف شراء هذه الأسهم خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

2.17 الاحتياطيات الأخرى

	(بآلاف ﷼)					
2024م	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	احتياطي المشاركة الاجتماعية	إعادة قياس منافع نهاية الخدمة	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2024م	(184,028)	93,886	153,403	(902)	-	62,359
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	23,721	-	-	-	-	23,721
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(174,260)	-	-	-	-	(174,260)
حصة في الخسارة الشاملة الأخرى للمشاريع المشتركة	(11,553)	-	-	-	-	(11,553)
مكسب من بيع استثمارات صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(911)	-	-	-	-	(911)
تحوط التدفقات النقدية	-	-	-	-	(22,960)	(22,960)
مكسب اكتواري ناتج عن إعادة قياس منافع نهاية الخدمة (إيضاح رقم 26)	-	-	-	5,486	-	5,486
تحويلات إلى الأرباح المبقاة ناتجة عن استبعاد استثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(85,926)	-	-	-	-	(85,926)
حصة محققة من الخسارة الشاملة الأخرى للمشاريع المشتركة	11,553	-	-	-	-	11,553
احتياطي برامج أسهم الموظفين	-	62,141	-	-	-	62,141
أسهم ممنوحة	-	(36,233)	-	-	-	(36,233)
المبلغ الذي تم تخصيصه، صافي من ما تم صرفه	-	-	37,179	-	-	37,179
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	(421,404)	119,794	190,582	4,584	(22,960)	(129,404)

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

2023م	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي برنامج أسهم الموظفين	احتياطي المشاركة الاجتماعية	إعادة قياس منافع نهاية الخدمة	الإجمالي
	(بآلاف ﷼)				
الرصيد في 1 يناير 2023م	**(634,267)**	**33,855**	**113,555**	**(20,539)**	**(507,396)**
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	461,304	-	-	-	461,304
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	108,987	-	-	-	108,987
حصة من الدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة	10,868	-	-	-	10,868
مكسب اكتواري ناتج عن إعادة قياس منافع نهاية الخدمة (إيضاح رقم 26)	-	-	-	19,637	19,637
تحويلات إلى الأرباح المبقاة ناتجة عن استبعاد استثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(120,052)	-	-	-	(120,052)
الحصة المحققة من الدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة	(10,868)	-	-	-	(10,868)
تحويلات أخرى	-	57,113	-	-	57,113
احتياطي برامج أسهم الموظفين	-	21,748	-	-	21,748
أسهم ممنوحة	-	(18,830)	-	-	(18,830)
المبلغ الذي تم تخصيصه، صافي من ما تم صرفه	-	-	39,848	-	39,848
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	**(184,028)**	**93,886**	**153,403**	**(902)**	**62,359**

خلال العام تم تخصيص مبلغ 58.3 ﷼ مليون لعام 2024م (2023م: 48.4 ﷼ مليون) من الأرباح المبقاة إلى احتياطي مسؤوليات الاجتماعية، حيث سيتم الصرف من هذا المخصص للوفاء بالمسؤوليات الاجتماعية للمصرف.

18 - صكوك الشريحة الأولى

في 1 يوليو 2021م، أصدر المصرف من خلال ترتيب متوافق مع أحكام الشريعة صكوك الشريحة الأولى بقيمة 5 ﷼ مليار وبمعدل ربح 4% يدفع بشكل ربع سنوي.

إضافة لذلك، في 6 مارس 2024م، أصدر المصرف صكوك إضافية من الشريحة الأولى بقيمة 1 مليار دولار أمريكي وبمعدل ربح 6.5% يدفع بشكل نصف سنوي. تمت الموافقة على هذه الإصدارات من قبل الجهات التنظيمية ومجلس إدارة المصرف.

تمثل هذه الصكوك أوراق مالية دائمة والتي لا يوجد لها تواريخ استرداد محددة، وتمثل حصة ملكية غير موزعة لحاملي الصكوك في موجودات الصكوك ويشكل كل صك التزاماً غير مضمون ومشروط وثانوي للمصرف مصنف ضمن حقوق الملكية. ومع ذلك، يكون للمصرف الحق الحصري في استرداد الصكوك أو استدعائها في فترة زمنية محددة، وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك. كما تتيح هذه الأوراق المالية للمصرف شطب أي مبالغ مستحقة لحامليها (كلياً أو جزئياً) في حالة عدم الجدوى بعد أخذ موافقة البنك المركزي السعودي.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

يُدفع الربح المطبق على الصكوك في شكل متأخرات في كل تاريخ توزيع دوري، باستثناء عند وقوع حالة عدم سداد أو اختيار عدم السداد من قبل المصرف، حيث يجوز للمصرف وفقاً لمطلق تقديره (وفقاً لشروط وظروف معينة) اختيار عدم إجراء أي توزيعات. لا تعتبر حالة عدم الدفع هذه أو اختيار عدم الدفع هذا تعثراً 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 2024م و2023م.

2.19 الارتباطات الرأسمالية:

كما في 31 ديسمبر 2024م، يوجد لدى المصرف ارتباطات رأسمالية قدرها 183 ﷼ مليون (2023م: 70.5 ﷼ مليون)، وتتعلق بشراء ممتلكات ومعدات.

3.19 التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي من خطابات الضمان والاعتمادات المستندية وخطابات الاعتماد ، والقبولات والالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان غير المستخدم. إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، تعتبر ضمانات سداد غير قابلة للنقض من قبل المصرف في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى، وتحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها الاستثمارات والتمويل. إن المتطلبات النقدية بموجب الضمانات والاعتمادات المستندية تعتبر أقل بكثير من مبلغ الالتزام لأن المصرف لا يتوقع بشكل عام أن يلجأ الطرف الثالث لسحب هذه الالتزامات.

الاعتمادات المستندية، والتي هي عبارة عن تعهدات خطية من قبل المصرف نيابة عن العميل تسمح لطرف ثالث بسحب حوالات مصرفية من المصرف بمبلغ محدد بموجب شروط وأحكام محددة، تكون مضمونة بشكل عام بالشحنات الأساسية للبضائع التي تتعلق بها، وبالتالي تكون مخاطرها أقل بكثير.

تمثل القبولات تعهدات المصرف لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. يتوقع المصرف تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل التعهدات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من التسهيلات الائتمانية المعتمدة، والتي تمثل في الأساس موافقات على عمليات تمويل وضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بهذه التعهدات فإن المصرف يتعرض إلى القليل من المخاطر المحتملة نظراً لأن معظم هذه التعهدات لمنح الائتمان تتطلب التزام العميل بمعايير ائتمانية محددة. ولا يمثل إجمالي التعهدات القائمة لمنح الائتمان بالضرورة المتطلبات المستقبلية للتدفقات النقدية حيث أن العديد من تلك التعهدات يتم انهاؤها أو انتهاؤها بدون الحاجة للتمويل.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

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

	(بآلاف ﷼)				
2024م	**خلال 3 أشهر**	**من 3 أشهر الى 12 شهر**	**من سنة الى 5 سنوات**	**أكثر من 5 سنوات**	**الإجمالي**
اعتمادات مستندية	1,531,781	1,715,739	145,410	-	3,392,930
خطابات ضمان	2,307,082	10,172,884	8,970,910	98,098	21,548,974
قبولات	1,203,262	-	-	-	1,203,262
التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض	-	-	15,181,257	-	15,181,257
الإجمالي	5,042,125	11,888,623	24,297,577	98,098	41,326,423

	(بآلاف ﷼)				
2023م	**خلال 3 أشهر**	**من 3 أشهر الى 12 شهر**	**من سنة الى 5 سنوات**	**أكثر من 5 سنوات**	**الإجمالي**
اعتمادات مستندية	2,369,762	1,402,770	150,445	-	3,922,977
خطابات ضمان	3,111,702	7,604,171	8,302,668	33,603	19,052,144
قبولات	1,254,199	-	-	-	1,254,199
التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض	-	-	12,136,338	-	12,136,338
الإجمالي	**6,735,663**	**9,006,941**	**20,589,451**	**33,603**	**36,365,658**

وفقًا للفترة التعاقدية لخطابات الضمان والالتزامات غير القابلة للنقض وفي حالة التعثر عن السداد قد يكون قابلاً للدفع عند الطلب وبالتالي فهو متداول بطبيعته.

2) فيما يلي تحليلاً للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الاطراف الأخرى:

	2024م	**2023م**
		(بآلاف ﷼)
حكومية وشبه حكومية	27,761	8,720
شركات	39,271,120	33,733,756
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	2,027,542	2,623,182
الإجمالي	**41,326,423**	**36,365,658**

3) بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات والتي يمكن الغاؤها في أي وقت من قبل المصرف والقائمة كما في 31 ديسمبر 2024م مبلغ 38,891 ﷼ مليون (2023م: 35,126 ﷼ مليون).

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

4) يوضح الجدول الآتي تسوية الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لتعرّضات ارتباطات الائتمان والالتزامات المحتملة ومخصصات الارتباطات الائتمانية:

	(بآلاف ﷼)			
31 ديسمبر 2024م إجمالي التعرضات للتعهدات والالتزامات المحتملة	**خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً**	**خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة**	**خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة**	**الإجمالي**
الرصيد في بداية السنة	31,345,483	4,453,682	566,493	36,365,658
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة	(65,970)	65,970	-	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة	(4,938)	(773,274)	778,212	-
الالتزامات الجديدة، صافي بعد طرح الالتزمات المنتهية والمستحقة خلال السنة	5,034,494	31,202	(104,931)	4,960,765
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	36,309,069	3,777,580	1,239,774	41,326,423

	(بآلاف ﷼)			
31 ديسمبر 2023م إجمالي التعرضات للتعهدات والالتزامات المحتملة	**خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً**	**خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة**	**خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة**	**الإجمالي**
الرصيد في بداية السنة	20,722,255	2,298,177	579,320	23,599,752
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	39,590	(39,590)	-	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة	(1,897,151)	1,902,641	(5,490)	-
الالتزامات الجديدة، صافي بعد طرح الالتزمات المنتهية والمستحقة خلال السنة	12,480,789	292,454	(7,337)	12,765,906
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	**31,345,483**	**4,453,682**	**566,493**	**36,365,658**

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

31 ديسمبر 2024م مخصص ارتباطات الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة	الإجمالي
	(بآلاف ﷼)			
الرصيد في بداية السنة	40,469	402,016	213,378	655,863
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة	(26)	26	-	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة	(22)	(50,101)	50,123	-
صافي المحمّل على السنة	5,534	185,304	264,848	455,686
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	45,955	537,245	528,349	1,111,549

31 ديسمبر 2023م مخصص ارتباطات الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة	الإجمالي
	(بآلاف ﷼)			
الرصيد في بداية السنة	51,580	245,464	222,195	519,239
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	256	(256)	-	-
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة	(23,309)	23,951	(642)	-
صافي المحمّل / (المعكوس قيده) للسنة	11,942	132,857	(8,175)	136,624
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	**40,469**	**402,016**	**213,378**	**655,863**

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

20 - الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي

	2024م	2023م
	(بآلاف ﷼)	
الدخل من الاستثمارات والتمويل:		
استثمارات في المرابحة وإيداعات سوق المال لدى البنك المركزي السعودي	139,333	156,859
استثمارات في صكوك مدرجة بالتكلفة المستنفذة	1,048,400	767,573
استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	710,806	625,309
مرابحة مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	118,025	99,231
التمويل		
مرابحة	2,127,196	1,783,329
إجارة	3,848,119	3,270,874
بيع آجل	8,119,700	6,486,777
منتجات تمويل أخرى	43,200	37,557
إجمالي الدخل من التمويل	14,138,215	11,578,537
الإجمالي	16,154,779	**13,227,509**
العائد على الاستثمارات لأجل		
استثمارات عملاء لأجل	(7,014,904)	(5,105,486)
استثمارات لأجل مع البنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الاخرى	(491,246)	(467,509)
	(7,506,150)	(5,572,995)
الإجمالي	8,648,629	**7,654,514**

21 - رسوم الخدمات المصرفية، صافي ودخل العمليات الأخرى

1.21 رسوم خدمات مصرفية، صافي:

	2024م	2023م
	(بآلاف ﷼)	
الدخل من:-		
خدمات تمويل تجارية	212,484	172,452
خدمات البطاقات	1,592,179	1,301,748
رسوم وساطة	171,687	138,961
إدارة صناديق الاستثمار وخدمات مصرفية أخرى	945,247	813,542
	2,921,597	2,426,703
المصاريف من:-		
خدمات البطاقات	(1,259,675)	(931,727)
رسوم أخرى	(53,603)	(35,985)
	(1,313,278)	(967,712)
	1,608,319	**1,458,991**

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

2.21 دخل العمليات الأخرى:

	2024م	2023م
		(بآلاف ﷼)
مكاسب من بيع ممتلكات ومعدات	1,703	7,878
مكاسب من استبعاد استثمارات في شركة زميلة	4,766	5,143
مكاسب من استثمارات صكوك بالتكلفة المستنفذة	7,662	-
أخرى، صافي	18,445	26,321
	32,576	**39,342**

22 - رواتب ومصاريف موظفين

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المصرف المحددة وفقاً لقواعد البنك المركزي السعودي فيما يتعلق بتعويضات الموظفين:

					التعويض المتغير المدفوع					
	عدد الموظفين		التعويض الثابت		نقد		أسهم (إيضاح 2.22)		الإجمالي	
فئات الموظفين	**2024م**	**2023م**	**2024م**	**2023م**	**2024م**	**2023م**	**2024م**	**2023م**	**2024م**	**2023م**
مدراء تنفيذيون-يتوجب الحصول على عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي بشأنهم	37	30	64,170	53,918	25,338	18,196	12,479	7,177	37,817	25,373
موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر	791	948	331,247	355,078	39,819	42,821	4,690	4,371	44,509	47,192
موظفون يقومون بأدوار رقابية	475	460	169,486	144,342	34,968	31,703	4,129	2,049	39,097	33,752
موظفون آخرون	2,871	2,440	659,208	551,758	67,924	57,353	6,501	4,521	74,425	61,874
موظفون بعقود خارجية (يقومون بأدوار تشتمل على مخاطر)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4,174	3,878	1,224,111	1,105,096	168,049	150,073	27,799	18,118	195,848	168,191
التعويض المتغير المستحق	-	-	171,947	149,600	-	-	-	-	-	-
مزايا أخرى للموظفين	-	-	268,040	211,825	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	**4,174**	**3,878**	**1,664,098**	**1,466,521**	**168,049**	**150,073**	**27,799**	**18,118**	**195,848**	**168,191**

يرجى الرجوع إلى الإيضاح 2.22 لمزيد من التفاصيل حول دفعات الأسهم خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م و2023م.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

1.22 السمات الأساسية لسياسة التعويضات

كجزء أساسي من حوكمة التعويضات لدى المصرف، يتم اتباع سياسات تعويضات مناسبة تتفق مع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي والمبادئ والمعايير المعتمدة من قبل مجلس الاستقرار المالي. يطبق المصرف سياسة " التعويضات والمكافآت" المعتمدة من قبل مجلس إدارة المصرف.

لقد قام المصرف أيضا بتشكيل "لجنة الترشيحات والمكافآت " وهي مخولة من قبل مجلس الإدارة بمراجعة سياسات التعويضات والمكافآت بالمصرف وتقديم التوصيات للمجلس بشأنها.

يقوم المصرف أثناء إعداد وتطبيق السياسات أعلاه بالتأكد من مراعاتها للمخاطر المتعلقة برأس المال والسيولة والاستمرارية والتوقيت الزمني لتدفق الإيرادات.

يطبق المصرف سياسات التعويض وفق النظام الثابت والنظام المتغير، ولا يقتصر النظام المتغير على مراعاة جوانب المخاطر المذكورة أعلاه فقط، بل يتم من خلال النظام المتغير أيضاً مراعاة الأداء الكلي للمصرف، وأداء الموظفين، والمخاطر المتعلقة بكل وظيفة على حده.

يقوم المصرف بمراجعة سياسات التعويضات والمكافآت بصورة دورية ومقارنتها مع ما يقدم من تعويضات لدى البنوك الأخرى وإجراء التعديلات المناسبة عليها عند الضرورة.

يراعي المصرف، من خلال تطبيق سياساته المتلعلقة بالتعويضات والتي تتوافق مع قواعد البنك المركزي، برامج المكافآت المتغيرة التي تستند إلى (1) ممارسات السوق (2) استراتيجية مجموعات الأعمال (3) الأدوار التي تقوم بها مجموعات الأعمال (4) طبيعة ونوع المخاطر التي يتم التعرض لها ، و (5) الأداء الفعلي المقدم.

فيما يلي المكونات الرئيسية للتعويضات المتغيرة والتي تمثل جزء من هيكل المكافآت المتغيرة لدى المصرف:

1 - الحوافز النقدية – وتمثل المكافآت المتغيرة التي تمنح للموظفين وتُدفع نقدًا عند اكتمال عملية تقييم الأداء كل سنة.
2 - الحوافز المؤجلة - وتمثل المكافآت المتغيرة التي تمنح للموظفين وتُدفع على شكل أسهم على مدى 3 سنوات.

فيما يلي بيان بمدفوعات الحوافز المؤجلة للسنوات المستحقة، ولم يتم تخفيض الحوافز المؤجلة نسبة للتغير في الأداء:

	(بآلاف ﷼)			
السنة	**إجمالي المبلغ المؤجل**	**المبلغ المكتسب**	**المبلغ الغير مكتسب**	**المبلغ المدفوع في عام 2024م**
2020م (ممنوح بأسهم)	11,378,680	11,378,680	-	4,631,267
2021م (ممنوح بأسهم)	28,638,600	17,512,620	11,125,980	8,452,111
2022م (ممنوح بأسهم)	44,534,987	11,528,371	33,006,616	11,528,371
2023م (ممنوح بأسهم)	60,487,514	517,392	59,970,122	517,392

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

يطبق المصرف إجراءات لدعم مبادئ التعديل في نتائج التعويضات المتغيرة للوصول إلى الأداء الحقيقي والفعلي بشكل عادل. يمكن تحقيق ذلك من خلال:

1- استخدام ترتيبات الاستقطاع للحوافز المؤجلة، بحيث يتم حجب الحوافز المؤجلة في حال الأداء الضعيف أو السلبي ؛ أو
2- استخدام ترتيبات MALUS للحوافز المؤجلة، بحيث يتم بموجبها تأجيل جزء من الدفعات المتغيرة و يتم دفعها فقط عند الوفاء بشرط عدم تدني الأداء أو حدوث أداء السلبي أو وجود مؤشر على المبالغة في النتائج التي تم بموجبها دفع المكافآت المتغيرة واحتساب المكافأة الإجمالية على أساسها.

وكمصرف متوافق مع الشريعة الإسلامية، يطبّق المصرف استرداد المكافآت المدفوعة سابقاً بما يتناسب مع سياق قرارات اللجنة الشرعية فقط وفي الحالات التي تنطبق عليها شروط الترتيبات.

وعليه، يحق للمصرف إضافة شروط أخرى لتنظيم ترتيبات الحوافز المؤجلة التي قد تتطلب إما تعديل النتائج التي تم على أساسها دفع الحوافز و/أو وضع أدوات إضافية لقياس الأداء.

ربط المكافآت بالأداء الفعلي

تعتمد التعويضات المتغيرة في المصرف على الأداء الفعلي وتشتمل على مكافآت الأداء السنوية. كجزء من سياسة التعويضات المتغيرة للموظفين، يتم تحديد المكافأة السنوية على أساس تحقيق الأهداف التشغيلية والمالية المحددة كل عام، والأداء الفردي للموظفين ومدى مساهمتهم في تحقيق الأهداف الشاملة للمصرف.

يطبق المصرف إطاراً معتمداً من مجلس الإدارة لتحديد صلة واضحة بين التعويضات المتغيرة والأداء. تم تصميم إطار عمل التعويضات على أساس الجمع بين تلبية متطلبات الأداء المالي وتحقيق العوامل الأخرى غير المالية بحيث يتم الوصول إلى مجموعة مكافآت مستهدفة للموظفين، قبل النظر في تخصيص المكافآت لمجموعات الأعمال والموظفين بشكل فردي.

تتضمّن 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 للمكآفات من الأعلى إلى الأسفل. يتم تعديل وعاء المكافآت لاحقاً لأخذ عوامل المخاطر في الاعتبار من خلال استخدام القياسات المعدلة حسب المخاطر. تقوم لجنة الترشيحات والمكآفات 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.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

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 الخطط لسياسة للاحتفاظ بالموظفين أو سياسة المنح المحددة مسبقاً لكل خطة على حدة، وينبغي أن تكون سياسة الاحتفاظ بالموظفين أو المنح موضحة في قواعد الخطة أو مبادئها التوجيهية. وكحد أدنى من المتطلبات، فإن سياسة المصرف للمكافآت 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 وتنوّع عناصر الأجور بما يتماشى مع جميع المتطلبات التنظيمية ذات الصلة.
2- **البدلات النقدية** والتي تقدم لدعم سياسات المصرف لتحديد الأجور وللمساعدة في استقطاب المواهب المؤهلة بشكل كافٍ لدعم النمو المستدام. يقوم المصرف بمراجعة البدلات التي يقدمها للموظفين ومقدار هذه البدلات للتأكد من أنها تدعم أهداف التعويضات لمختلف الفئآت في المصرف.
3- **المزايا الأخرى** والتي تهدف إلى دعم عملية التوظيف والاحتفاظ بالمواهب من ذوي الخبرة الكافية في جميع قطاعات الأعمال. يتم توفير هذه المزايا بما يتماشى مع معايير السوق ويتم مراجعتها على أساس منتظم للتأكد من أنها لا تزال مناسبة.
4- **مكافأة الأداء السنوية** وتهدف لتعزيز فعالية الموظفين من خلال دعم أداء المصرف وقطاعات الأعمال والأفراد في عملية مستدامة وإنشاء إستراتيجية مكافآت تنافسية تدعم استراتيجية نمو أعمال المصرف.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

2.22 برامج أسهم الموظفين

فيما يلي أهم خصائص برامج أسهم الموظفين القائمة كما في نهاية الفترة:

طبيعة البرنامج	حوافز مؤجلة في		
	2022م	2023م	2024م
عدد البرامج القائمة	1	1	1
تاريخ المنح	يناير 2022م	يناير 2023م	يناير 2024م
تاريخ الاستحقاق	يناير 2025م	يناير 2026م	يناير 2027م
عدد الأسهم الممنوحة – معدلة بعد إصدار أسهم المنحة	1,177,790	1,203,141	2,086,184
فترة الاستحقاق	3 سنوات	3 سنوات	3 سنوات
قيمة الأسهم الممنوحة (بالريال السعودي)	34,627,015	42,182,109	58,313,010
القيمة العادلة للسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي) - معدلة بعد إصدار أسهم المنحة	29.40	35.06	27.95
شروط الاستحقاق	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة للأداء
طرق السداد	أسهم	أسهم	أسهم
طريقة التقييم المستخدمة	سعر السوق	سعر السوق	سعر السوق
المتوسط المرجح للفترة التعاقدية المتبقية	0.1 سنة	1 سنة	2 سنة

فيما يلي الحركة في متوسط السعر المرجح وفي عدد الأسهم في برامج أسهم الموظفين:

2024م	برنامج (أ) منح الأسهم للموظفين (ESGS)		برامج حوافز مؤجلة	
	المتوسط المرجح لسعر الممارسة	عدد الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر الممارسة	عدد الأسهم في البرنامج
	(بالريال السعودي)		(بالريال السعودي)	
بداية السنة	19.70	223,562	30.06	2,610,282
ممنوح خلال السنة	19.70	-	28.77	2,670,216
مستحق خلال السنة	19.70	(220,905)	29.41	(1,042,725)
منتهي خلال السنة	19.70	(2,657)	29.41	(145,976)
نهاية السنة	-	-	29.41	4,091,798
المتاح للممارسة بنهاية السنة	-	-	29.41	4,091,798

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

2023م	برنامج (أ) منح الأسهم للموظفين (ESGS)		برامج حوافز مؤجلة	
	المتوسط المرجح لسعر الممارسة	عدد الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر الممارسة	عدد الأسهم في البرنامج
	(بالريال السعودي)		(بالريال السعودي)	
بداية السنة	19.70	434,534	26.94	2,029,256
ممنوح خلال السنة	19.70	27,397	34.90	1,307,826
مستحق خلال السنة	19.70	(221,412)	30.06	(578,075)
منتهي خلال السنة	19.70	(16,957)	30.06	(148,725)
نهاية السنة	19.70	223,562	30.06	2,610,282
المتاح للممارسة بنهاية السنة	19.70	223,562	30.06	2,610,282

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 2024م 62.1 ﷼ مليون (2023م: 57.1 ﷼ مليون).

23 - ربح السهم

يتم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم من خلال قسمة صافي الدخل المعدل بتكاليف صكوك الشريحة الأولى على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة والبالغة 2,485.3 مليون سهم كما في 31 ديسمبر 2024م، (2023م: 2,487.3 مليون سهم معدلة لتعطي أثر رجعي لتغيير عدد الأسهم نتيجة لإصدار أسهم المنحة). إن قيمة الربح المخفض للسهم تساوي الربح الأساسي للسهم.

24 - التزام الزكاة

	2024م	2023م
	(بآلاف ﷼)	
الرصيد الافتتاحي	556,318	413,759
مصروف الزكاة	670,411	556,318
المدفوع خلال السنة	(556,318)	(413,759)
الرصيد الختامي	670,411	**556,318**

قام المصرف بتقديم إقرار الزكاة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، وحصل على شهادة زكاة غير مقيدة. تم استكمال إقرارات الزكاة للسنوات من 2019م حتى 2023م، هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة")، واستلم المصرف الربط النهائي بدون التزام زكاة.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

25 - النقد وما يماثله

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

	2024م	2023م
	(بآلاف ﷼)	
نقد في الصندوق	1,947,985	1,807,396
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية	464,185	1,801,753
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء	3,996,411	1,563,698
الإجمالي	**6,408,581**	**5,172,847**

26 – التزامات منافع الموظفين

1.26 وصف عام لخطط منافع الموظفين المحددة:

يدير المصرف خطة منافع نهاية الخدمة لموظفيه وفقًا لنظام العمل السعودي المعمول به، ويتم تقديم المبالغ مستحقة الدفع وفقًا للتقييم الاكتواري بموجب طريقة وحدة الائتمان المتوقعة بينما يتم سداد التزام مدفوعات المنافع عند استحقاقه.

2.26 فيما يلي بيان بالمبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي الموحدة والحركة في أرصدة الالتزام خلال السنة على أساس قيمتها الحاليّة:

	2024م	2023م
	(بآلاف ﷼)	
التزام المنافع المحددة في بداية السنة	485,254	464,007
المحمل للسنة	98,610	88,402
المنافع المدفوعة	(40,906)	(47,518)
مكاسب اكتوارية ناتجة عن إعادة القياس مثبتة في الدخل الشامل الآخر	(5,486)	(19,637)
التزام المنافع المحددة في نهاية السنة	537,472	485,254

يتضمّن المبلغ المحمل على السنة التالي:

	2024م	2023م
	(بآلاف ﷼)	
تكلفة الخدمة الحاليّة	76,448	67,505
تكلفة الخدمة السابقة	117	-
تكلفة الخصم	22,045	20,897
الإجمالي	**98,610**	**88,402**

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إن الأرباح / (المكاسب) الاكتوارية المتعلقة بإعادة القياس والمثبتة في الدخل الشامل الآخر تتكوّن من:

	2024م	2023م
	(بآلاف ﷼)	
المكاسب الناتجة عن التغير في الافتراضات الديموغرافية	15,255	-
(خسارة) / مكسب من التغير في افتراضات مستويات الخبرة	(4,303)	2,395
(خسارة) / مكسب من التغير في افتراضات مالية	(5,466)	17,242
الإجمالي	**5,486**	**19,637**

3.26 الافتراضات الاكتوارية الأساسية (فيما يتعلق ببرنامج منافع نهاية الخدمة):

	2024م	2023م
معدل الخصم	5.67% للسنة	4.76% للسنة
نسبة زيادة الرواتب المتوقعة	3.5% للسنتين القادمة	3.5% للثلاث سنوات القادمة
- للسنوات التي تليها	6% للسنة	4.8% للسنة
سن التقاعد المعتاد	60 سنة	60 سنة

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

4.26 أثر الافتراضات الاكتوارية:

يوضح الجدول التالي أثر تقييم التزام منافع الموظفين المحددة كما في 31 ديسمبر 2024م و2023م:

	(بآلاف ﷼)		
	الأثر على التزام منافع الموظفين المحددة – الزيادة/ (النقص)		
2024م سيناريو أساسي	**التغير في الافتراضات**	**الزيادة في الافتراضات**	**النقص في الافتراضات**
معدل الخصم	1%	(37,364)	42,514
نسبة زيادة الرواتب المتوقعة	1%	44,010	(39,374)

	(بآلاف ﷼)		
	الأثر على التزام منافع الموظفين المحددة – الزيادة/ (النقص)		
2023م سيناريو أساسي	**التغير في الافتراضات**	**الزيادة في الافتراضات**	**النقص في الافتراضات**
معدل الخصم	1%	(42,720)	49,752
نسبة زيادة الرواتب المتوقعة	1%	51,089	(44,637)

يعتمد تحليل الأثر أعلاه على التغير في عنصر محدد مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

5.26 تاريخ الاستحقاق المتوقع

فيما يلي تحليل لمواعيد استحقاق التزام منافع الموظفين المحددة غير المخصومة المتعلقة ببرنامج منافع نهاية الخدمة:

	2024م	2023م
		(بآلاف ﷼)
أقل من سنة	57,477	41,463
من سنة إلى سنتين	47,027	31,200
من سنتين إلى 5 سنوات	146,797	88,310
أكثر من 5 سنوات	630,455	654,600
الإجمالي	881,756	**815,573**

إن المتوسط المرجح لمدة التزاما المنافع المحددة هو 11.9سنة (2023م: 14.7 سنة).

6.26 خطة المساهمة المحددة

يساهم المصرف بدفع حصته المتعلقة بالخطط المحددة للاستحقاقات التقاعدية لموظفيه السعوديين لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. بلغ إجمالي المبلغ المصروف خلال السنة فيما يتعلق بهذه الخطط 80 ﷼ مليون (2023م: 73.2 ﷼ مليون).

27 - مصاريف عمومية وإدارية

	إيضاح	2024م	2023م
			(بآلاف ﷼)
ضرائب ومصاريف حكومية أخرى		196,780	183,603
مصاريف الكمبيوتر والبرمجيات		173,236	161,068
اشتراكات		152,593	102,666
أجهزة نقاط البيع		139,197	139,037
مصاريف اتصالات		129,126	138,719
مصاريف أخرى	27.1	500,560	452,948
الإجمالي		1,291,492	**1,178,041**

1.27 تتضمن المصاريف الأخرى أتعاب المراجعين وابالغة 6.2 ﷼ مليون (2023م: 7.2 ﷼ مليون).

	2024م	2023م
		(بآلاف ﷼)
أتعاب خدمات المراجعة	6,095	5,380
أتعاب خدمات الزكاة والخدمات الأخرى	150	1,807
الإجمالي	6,245	**7,187**

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

28 - القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بأنشطة المصرف التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل صانعي القرار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي وكذلك لجنة الموجودات والمطلوبات بالمصرف وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها.

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيس في المملكة العربية السعودية. تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط المعتمدة من الإدارة. تتمثل غالبية موجودات ومطلوبات القطاعات في موجودات ومطلوبات تشغيلية. لم تحدث أي تغييرات على أساس التقسيم أو أساس قياس الربح أو الخسارة للقطاعات منذ 31 ديسمبر 2023م.

فيما يلي قطاعات المصرف التي يتم تقديم التقارير بشأنها:

أ) قطاع الأفراد:

يشمل التمويل والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للأفراد.

ب) قطاع الشركات:

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

ج) قطاع الخزينة:

يشمل المرابحات مع البنوك واستثمارات وخدمات الخزينة.

د) قطاع الاستثمار والوساطة:

يشمل إدارة الموجودات وحفظ الأوراق المالية والمشورة والترتيب وخدمات الوساطة.

يثبت الربح للقطاعات التشغيلية باستخدام نظام تسعير تحويل الأموال المطور داخلياً في المصرف وهو مقارب للتكلفة الهامشية للأموال.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

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

31 ديسمبر 2024م	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
	(بآلاف ﷼)				
إجمالي الموجودات	48,534,575	152,476,079	72,241,565	3,575,262	276,827,481
إجمالي المطلوبات	131,353,824	39,909,072	63,796,920	325,890	235,385,706
الدخل من الاستثمارات والتمويل	7,783,317	4,461,080	3,788,869	121,513	16,154,779
عائدات على استثمارات عملاء لأجل	(3,082,891)	(1,670,430)	(2,751,731)	(1,098)	(7,506,150)
الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي	4,700,426	2,790,650	1,037,138	120,415	8,648,629
أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات اخرى	474,235	383,364	554,866	878,982	2,291,447
إجمالي دخل العمليات	5,174,661	3,174,014	1,592,004	999,397	10,940,076
المحمّل على / (عكس قيد) مخصص الانخفاض في قيمة التمويل	35,584	1,014,395	-	(170)	1,049,809
المحمّل على / (عكس قيد) مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى	2,752	-	(1,746)	(1,556)	(550)
استهلاك وإطفاء	286,221	35,406	25,035	7,177	353,839
مصاريف العمليات الاخرى	1,590,108	670,162	366,773	402,757	3,029,800
إجمالي مصاريف العمليات	1,914,665	1,719,963	390,062	408,208	4,432,898
صافي دخل العمليات	3,259,996	1,454,051	1,201,942	591,189	6,507,178
حصة في (خسارة) / دخل الشركة الزميلة والمشروع المشترك	-	-	(11,920)	6,814	(5,106)
صافي دخل السنة قبل الزكاة	3,259,996	1,454,051	1,190,022	598,003	6,502,072

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

31 ديسمبر 2024م معلومات أخرى:	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
	(بآلاف ﷼)				
الدخل من:					
عملاء خارجيين	190,856	9,991,658	(241,835)	999,397	10,940,076
ما بين القطاعات	4,983,805	(6,817,644)	1,833,839	-	-
إجمالي دخل العمليات	5,174,661	3,174,014	1,592,004	999,397	10,940,076

31 ديسمبر 2023م معلومات أخرى:	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
	(بآلاف ﷼)				
الدخل من:					
عملاء خارجيين	526,795	8,436,168	(87,972)	850,666	9,725,657
ما بين القطاعات	3,967,353	(5,167,400)	1,200,047	-	-
إجمالي دخل العمليات	4,494,148	3,268,768	1,112,075	850,666	9,725,657

فيما يلي تحليل لتعرّضات الائتمان حسب القطاعات التشغيلية:

2024م	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
	(بآلاف ﷼)				
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	48,534,575	152,476,079	62,391,574	2,174,231	265,576,459
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	18,334,974	910,573	-	19,245,547
الإجمالي	48,534,575	170,811,053	63,302,147	2,174,231	284,822,006

2023م	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
	(بآلاف ﷼)				
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	41,309,676	131,377,995	52,257,049	1,839,195	226,783,915
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	16,389,473	910,573	-	17,300,046
الإجمالي	41,309,676	147,767,468	53,167,622	1,839,195	244,083,961

تشمل التعرضات الائتمانية القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي، باستثناء النقد، والممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام، والاستثمارات في الصناديق والأسهم والموجودات الأخرى غير الإئتمانية. تم إدراج قيمة المعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة ضمن التعرّضات الائتمانية.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

29 - مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان عند إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه المصرف. لتقليل مخاطر إخفاق الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم، يطبّق المصرف إجراءات استباقية صارمة للموافقات الائتمانية لضمان ملائمة معاملات الائتمان التي سيتم إنشاؤها مع سياسة المصرف لقبول المخاطر ولضمان أنها مستوفية للمعايير التي يتم بموجبها منح الائتمان.

يستخدم المصرف نموذج تصنيف ائتماني داخلي لتقييم مخاطر العملاء (ORR) وهو مقياس لاحتمالات التعثر. إضافة لذلك يُؤخذ في الاعتبار أيضاً التصنيفات الائتمانية من قبل وكالات التصنيف الائتماني الرئيسية، عند توفرها ويتم الإفصاح عنها لكل عميل. يعتبر السوق المستهدف من المكونات الرئيسية في هذه العملية والذي يعد كمرشح أولي لضمان أن المصرف يتجنب البدء في أو الاحتفاظ بالعلاقات التي لا تتناسب مع استراتيجيته وسياساته المتعلقة بقبول المخاطر. إن معايير قبول المخاطر (RAC) تمثل مجموعة من المتغيرات التي تشير إلى الشروط التي بموجبها يكون المصرف على استعداد للبدء في / أو الحفاظ على علاقة ائتمان مع عميل تنطبق عليه متطلبات السوق المستهدف. يتم إجراء التصنيف الائتماني للعملاء الأفراد لمنتجات الموجودات بالتجزئة من خلال إطار عمل آلي يعتمد على بطاقة قياس أداء محددة لكل منتج.

إن فريق العمل في مجموعات الأعمال هو المسؤول عن إنشاء الطلبات الائتمانية وتقييمها والتوصية بها، ويعتبر الخط التسويقي الأول. يتم منح الموافقات الائتمانية وفقًا لجدول تفويض الصلاحيات المعتمد من قبل مجلس الإدارة والتي تقوم بإدارة لجنة الائتمان التي تتكون من الرئيس التنفيذي ورؤساء مجموعات الأعمال ورئيس إدارة الائتمان. يتم منح الائتمانات على أساس سياسات وإرشادات الائتمان الخاصة بالمصرف للشركات والمؤسسات المالية والخدمات المصرفية للأفراد.

تشرف إدارة المخاطر، بصفتها جهة ذات مصلحة محورية، على سياسات الائتمان المعتمدة، وهي مسؤولة عن الفحص والتحديث الدوري لسياسات الائتمان والإرشادات والعمليات الخاصة بالمصرف، وذلك بهدف ضمان إدارة مخاطر الائتمان وفق معايير قبول المخاطر المعتمدة في المصرف ولتقليل الخسائر المتعلقة بالائتمان. كما تضمن إدارة المخاطر أيضًا أن سياسات الائتمان تظل متلاءمة مع التطورات الاقتصادية، والتوجهات في السوق والمتطلبات التشريعية والقانونية.

يقوم المصرف بإدارة المحافظ الائتمانية المختلفة للحد من مخاطر التركزات. يتم التحكم في تنويع المحفظة الاستثمارية بعناية عبر عدة أبعاد، بما في ذلك النشاط الاقتصادي، والجغرافيا، والمنتجات الأساسية. ويسعى المصرف إلى تنويع محافظه الائتمانية من خلال جذب العملاء عبر مختلف الأنشطة الصناعية والقطاعات الاقتصادية، والمناطق الجغرافية ومع استهداف عملاء الشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة، والعملاء الأفراد. إن مراقبة تركيزات المدينين والقطاعات أمر ضروري لتقييم التعرض لأنواع معينة من مخاطر التمويل. ولحماية ملف مخاطر الائتمان بشكل أكبر، يقوم المصرف بشكل منتظم بإجراء اختبارات تحمّل لمحافظه الائتمانية بغرض تقييم التأثير المحتمل الناتج من العوامل السلبية على جودة الموجودات، والتقييم الائتماني، والربحية وتخصيص رأس المال.

1.29 خسائر الائتمان المتوقعة

درجات مخاطر الائتمان

يتبع المصرف عملية تقييم ائتمانية شاملة ومنظمة بشكل جيد، وترتكز على معايير واضحة لسوق مستهدفة وقبول المخاطر، وتدعمها إطار قوي من سياسات الائتمان وعملية العناية الواجبة الشاملة. ويتم تعزيز إجراءات فحص الائتمان والموافقة عليها من خلال ضوابط صارمة لإدارة الائتمان ونظام مراقبة فعّال لحدود الائتمان.

لتحديد تصنيف المخاطر الداخلية، يستعين المصرف بمنصة موديز كريديت لينس، وهو نظام تصنيف تستخدمه على نطاق واسع المصارف العالمية الرائدة وتلك الموجودة في المملكة العربية السعودية. تمكن هذه المنصة المصرف من تعيين تصنيف مخاطر دقيق لكل مُدين، يعكس احتمال التعثر عن السداد لمدة اثني عشر شهرًا. يتراوح مقياس التصنيف من 1 (يشير إلى أدنى مستوى للمخاطر) إلى 10 (يشير إلى أعلى مستوى للمخاطر)، مع درجات فرعية متوسطة (على سبيل المثال، +3 و3 و-3) توفر تقييمًا أكثر تفصيلاً لاحتمال التعثر عن السداد لدى المُدين. وتماشياً مع سياسة المصرف، فإن المُدينين الحاصلين على تصنيف مخاطر -6 أو أفضل هم فقط المؤهلون للحصول على تسهيلات تمويل جديدة.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

يضمن المصرف أن يظل نظام تصنيف موديز كريديت لينس متوافقًا مع تغييرات السوق الحالية من خلال معايرة نطاقات الدرجات ودرجات التصنيف واحتمالات التعثر المقابلة بشكل منتظم. ويخضع جميع المدينين للمراقبة المستمرة وعمليات الفحص السنوية، والتي قد يتم خلالها إعادة تقييم درجات مخاطر الائتمان الخاصة بهم وتعديلها. وقد تنتج هذه التغييرات عن عوامل مختلفة، بما في ذلك التحديثات في القوائم المالية المراجعة، والتغييرات في الامتثال للعهود، والتحولات في الإدارة، أو التقلبات الأوسع في البيئة الاقتصادية والتجارية.

يتم تقدير مخاطر الائتمان في محفظة الأفراد بناءً على درجات الجدارة الائتمانية للفرد المستمدة من منصة تسجيل نقاط الائتمان الآلية والتي تعمل بشكل مستقل عن نظام موديز للتقييم الداخلي للمخاطر.

درجات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف:

درجة التصنيف			وصف التصنيف الداخلي	إحتمالات التعثر
عامل	استثمارية	1	خالية من مخاطر الائتمان إلى حد كبير	%0.01
		+2	خالية من مخاطر الائتمان إلى حد كبير	%0.01
		2	خالية من مخاطر الائتمان إلى حد كبير	%0.02
		-2	خالية من مخاطر الائتمان إلى حد كبير	%0.05
		+3	جودة ائتمانية قوية بشكل استثنائي	%0.08
		3	جودة ائتمانية قوية بشكل استثنائي	%0.12
		-3	جودة ائتمانية قوية بشكل استثنائي	%0.17
		+4	جودة ائتمانية عالية، تخضع لمخاطر ائتمانية منخفضة جداً	%0.25
		4	جودة ائتمانية ممتازة، تخضع لمخاطر ائتمانية منخفضة	%0.35
		-4	جودة ائتمانية ممتازة، لكن عرضة للتغيرات السلبية، مع قدرة قوية على الوفاء بالالتزامات المالية، وتخضع لمخاطر ائتمانية منخفضة.	%0.50
	غير استثمارية	+5	جودة ائتمانية جيدة، ، قد تؤدي التغيرات السلبية إلى إضعاف القدرة على السداد، تخضع لمخاطر ائتمانية منخفضة.	%0.80
		5	جودة ائتمانية جيدة، قد تؤدي التغيرات السلبية إلى إضعاف كبير في القدرة على السداد، تخضع لمخاطر ائتمانية معتدلة.	%1.25
		-5	جودة ائتمانية مرضية، يتم الوفاء بالالتزامات المالية الحالية، ولكن قد تؤثر الظروف التجارية السلبية على القدرة على السداد، تخضع لمخاطر ائتمانية معتدلة.	%2.10
		+6	جودة ائتمانية مضاربية، القدرة على السداد تعتمد بشكل كبير على الظروف التجارية المواتية، تخضع لمخاطر ائتمانية عالية.	%3.50
		6	جودة ائتمانية مضاربية عالية، القدرة على السداد محدودة حتى في ظل الظروف التجارية المواتية والدعم الخارجي، تخضع لمخاطر ائتمانية عالية.	%6.30
		-6	عرضة بشكل كبير للتعثر، تخضع لمخاطر ائتمانية مرتفعة للغاية.	%13.25
			تنويه خاص، قائمة المراقبة، تخفيض التصنيف بسبب السياسات، سوق غير مستهدف.	%30.00
متعثرة		8	دون المستوى / غير مستحق	%100.00
		9	مشكوك فيه	%100.00
		10	خسارة	%100.00

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إطار مفاهيم انخفاض قيمة الموجودات

صمم المصرف إطار مفاهيم انخفاض قيمة الموجودات الائتمانية لضمان الاعتراف الدقيق بخسائر الائتمان وتوفير المخصصات المناسبة وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي 9. يعتبر هذا الإطار جزءًا أساسيًا من الحفاظ على الصحة المالية للمصرف، حيث يضمن تقييم جميع مخاطر خسائر الائتمان من أجل تحديد المخصصات الكافية لتجنب تلك الخسائر المتوقعة.

يعترف المصرف بخسائر الانخفاض في القيمة على الموجودات المالية من خلال نموذج خسارة الائتمان المتوقعة، الذي يعتمد على نهج مستقبلي لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة. يتضمن هذا النموذج بيانات تاريخية ومعلومات مستقبلية لتقييم جودة الائتمان للموجودات وتحديد المخصص المناسب. يعتمد نموذج خسارة الائتمان المتوقعة على ثلاث مراحل لتدهور الائتمان:

- **المرحلة 1 – "الموجودات العاملة":**
  الموجودات المالية التي لم تشهد تدهورًا ائتمانيًا كبيرًا منذ الاعتراف الأولي. ويقوم المصرف باعتراف مخصصات انخفاض القيمة المتعلقة بها على أساس 12 شهراً لاحتمالات التعثر.
- **المرحلة 2 – "الموجودات ضعيفة الأداء":**
  هي الموجودات المالية التي تدهورت جودتها الائتمانية بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي والتي لم يتم اعتبارها موجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض، ويتم احتساب مخاطر التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للموجودات المالية في هذه المرحلة.
- **المرحلة 3 – الموجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض "الموجودات غير العاملة":**
  الموجودات المالية التي تعتبر ذات مستوى ائتماني منخفض، يتم الاعتراف بخسارة ائتمان على مدى العمر ، ويتم اعتراف الأرباح المتعلقة بتلك الموجودات على أساس صافي القيمة الدفترية. (أي بعد تعديل المخصصات الائتمانية).

تعتبر وظيفة إدارة المخاطر الائتمان في المصرف مسؤولة عن مراقبة التعرضات الائتمانية، وتحديد الموجودات المتدهورة بناءً على معايير الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية المحددة مسبقاً وضمان دقة مخصصات خسائر الائتمان. وتقوم إدارة مخاطر الائتمان بعمل مراجعات دورية للمحافظ الائتمانية لتقييم التغيرات في مخاطر الائتمان وتحديث مخصصات خسائر الائتمان عند الضرورة. كما يستخدم المصرف مجموعة من النماذج، بما في ذلك التصنيفات الائتمانية الداخلية والمتغيرات الاقتصادية الكلية والعوامل الخاصة بالصناعة، لتقدير مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة وتقييم كفاية المخصصات.

تخضع مخصصات خسائر الائتمان للإشراف والحوكمة المنتظمة من قبل لجنة الائتمان لضمان توافقها مع سياسات المصرف وامتثالها للمتطلبات التنظيمية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إجراء مراجعات خارجية للتحقق من كفاية ودقة المخصصات الائتمانية، مما يضمن الشفافية والامتثال لمعايير التقارير المالية.

في محفظة الأفراد، يعتمد إطار خسارة الائتمان وتقييم جودة المحفظة الائتمانية على نماذج تقييم الائتمان الآلية التي تشمل البيانات الكمية (مثل سجل المدفوعات التاريخي، واستدامة الدخل) والعوامل النوعية (مثل الظروف الاقتصادية). بالنسبة لتمويل المؤسسات والشركات، يتم تحديد خسائر الائتمان بناءً على مراجعات ائتمانية مفصلة، مع النظر في تصنيفات المخاطر الخاصة لكل عميل والأداء المالي والظروف الاقتصادية الكلية.

يظل المصرف ملتزماً بضمان أن يكون إطار خسارة الائتمان قوياً ومتجاوباً مع التغيرات في الظروف الاقتصادية والتطورات التشريعية والمخاطر السوقية المتطورة. تتيح هذه الطريقة للمصرف الحفاظ على الاستقرار المالي وحماية قيمة المساهمين، والوفاء بالتزاماته تجاه العملاء والمساهمين.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية

الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية لها دوراً محورياً في إطار إدارة مخاطر الائتمان للمصرف، وهي عنصر أساسي في حساب خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، حيث يحدد حد المعيار متى تنتقل الموجودات المالية من المرحلة الأولى (العامل) إلى المرحلة الثانية (ضعيف الأداء) ضمن نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، مما يؤدي إلى الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة طوال عمر الموجودات. وتشير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان إلى تدهور في الجودة الائتمانية للعملاء، حتى وإن لم يصل بعد إلى فئة التعثر.

وفقًا لما هو موضح في المعيار، يتم تطبيق معايير الحد الأدنى الإلزامي والاعتراض للزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية بشكل متناسق على جميع أنواع التعرضات دون أي تعديلات. يتم توثيق أي استثناءات للمعيار بدقة، بما في ذلك المبررات التفصيلية والأسس المنطقية لتجاوز المعيار.

يتبنى المصرف منهجاً متطلعاً لتقييم ما إذا كان هناك زيادات كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الأولي بالموجودات المالية. يتم تحديد الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية بناءً على عوامل كمية ونوعية:

العوامل الكمية لمعيار الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية الكبيرة:

- **تحركات التصنيف الائتماني:** يشكل التدهور في التصنيف الائتماني الداخلي للمدين، كما يتم تحديده وفقًا لنموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف أو التصنيفات الائتمانية الخارجية المعتمدة، مؤشراً رئيسياً على وجود زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية. يؤدي الانتقال من درجة مخاطر أفضل إلى درجة أسوأ بما يتجاوز الحدود المسموح بها إلى تفعيل تقييم الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتماني.
- **حدود احتمالية التعثر:** تتضمن العوامل الكمية للزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية الخاصة بالمصرف حدوداً لاحتمالية التعثر لتصنيف الموجودات ضمن مراحل المعيار الدولي للتقرير المالي 9 المختلفة. إذا تجاوز المتمول الحد المحدد مسبقاً، فسيتم نقله إلى مرحلة أقل في تاريخ إعداد التقارير، مما يشير إلى مستوى المخاطر الحالي الذي يحمله المتمول.
- **أيام التأخر عن السداد:** قد يشير الارتفاع في عدد أيام التأخر عن السداد لمدفوعات المتمول إلى زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية. عادةً، إذا تجاوزت الموجودات المالية 30 يومًا من التأخر عن السداد، فقد يؤدي ذلك إلى تفعيل تقييم الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية، مع الأخذ في الاعتبار تطبيق معايير إضافية بناءً على فئة الأصل.

العوامل النوعية لمعيار الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية الكبيرة:

- التصنيف الداخلي: تُطبق معايير التصنيف الداخلي بشكل أساسي على محافظ المصرف غير المخصصة للأفراد. تشمل هذه المعايير العديد من العوامل النوعية التي قد لا تكون مغطاة بالكامل بواسطة نماذج التصنيف الائتماني الخاصة بالمصرف، ويتم تقييمها باستخدام أساليب نوعية لتحديد المراحل. يقوم المصرف بتصنيف المتمولين ضمن فئات مختلفة بناءً على مجموعة من العوامل النوعية، والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر:
  - مؤشرات الإنذار المبكر ووقوع أحداث تحذيرية
  - التأثير السلبي للبيئة الاقتصادية الكلية الحالية
  - المشكلات الإدارية داخل الشركة
  - الضغوط على السيولة أو التدفقات النقدية
  - أحداث إعادة الهيكلة المؤسسية مثل عمليات الدمج أو الانقسام
  - إعادة التمويل أو إعادة هيكلة التسهيلات
  - انخفاض الربحية
  - التحديات الخاصة بالقطاع
  - عوامل أخرى ذات صلة

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

تتماشى معايير التصنيف هذه تمامًا مع المتطلبات التنظيمية، التي تفرض استخدام الأساليب النوعية لتقييم الموجودات وتصنيفها ضمن المراحل المختلفة.

- **الموجودات المعدلة:** تشير الموجودات المعدلة أو المعاد هيكلتها إلى التسهيلات التمويلية أو الائتمانية التي تم تعديل شروطها بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المتمول. قد تشمل هذه التعديلات تغييرات في معدل الربح، أو شروط السداد، أو التنازل عن جزء من أصل التمويل لتجنب التعثر. يتم تصنيف الموجودات المعدلة على الأقل ضمن المرحلة الثانية لحساب خسائر الائتمان المتوقعة. تتم مراقبة هذه الموجودات بشكل دقيق، وفي حال أدت التعديلات إلى خسائر اقتصادية، يتم تكوين مخصصات وفقًا لسياسات المصرف المتعلقة بانخفاض القيمة.
- **المؤشرات الأخرى:** يتم أيضًا أخذ العوامل النوعية الأخرى بعين الاعتبار في تقييم الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية، مثل التغيرات في الإدارة، أو الاضطرابات التشغيلية، أو الأخبار السلبية المتعلقة بالعميل أو قطاعه.

تُعد عملية تحديد الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية عملية ديناميكية، حيث تتم مراقبة الموجودات باستمرار لاكتشاف أي علامات تدهور. يستخدم المصرف مجموعة متنوعة من الأدوات، بما في ذلك أنظمة الإنذار المبكر، ومراجعات الائتمان، واختبارات الضغط، لاكتشاف أي زيادات محتملة في المخاطر الائتمانية. يتيح هذا النهج الاستباقي للمصرف إدارة مخاطر الائتمان بفعالية وضمان تكوين المخصصات اللازمة بشكل مناسب.

من خلال تطبيق معايير الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية، يضمن المصرف أن تعكس بياناته المالية المخاطر الائتمانية الحقيقية ضمن محفظته، مما يوفر لأصحاب المصلحة رؤية شفافة حول خسائر الائتمان المتوقعة وقدرة المصرف على الصمود في مواجهة هذه المخاطر.

التعرض عند التعثر

التعرض عند التعثر يمثل إجمالي القيمة التي يكون المصرف معرضاً لها في حالة تعثر العميل. وهو يشمل مبلغ التمويل أو التسهيل الائتماني المتبقي غير المسدد، بما في ذلك أي زيادات محتملة في التعرض مثل خطوط الائتمان غير المسحوبة أو الضمانات، في اللحظة التي يتعثر فيها المتمول. يُعد التعرض عند التعثر مكوناً أساسياً في حساب خسائر الائتمان المتوقعة ويُستخدم لتقييم الخسائر المحتملة في حالة التعثر. من المهم ملاحظة أن المصرف يستمر في الاعتراف بالموجودات المعدلة وفقًا للتوجيهات المحاسبية. وتشير الموجودات المعدلة إلى التمويلات أو التسهيلات الائتمانية التي تم تعديل شروطها، عادةً لدعم المتمولين الذين يواجهون صعوبات مالية. يقوم المصرف بتقييم المخاطر الائتمانية المرتبطة بهذه الموجودات المعدلة ضمن إطار عمل خسائر الائتمان المتوقعة، مما يضمن أن التعديلات المهمة يتم تقييمها بعناية لتعكس بدقة تأثيرها على الجدارة الائتمانية للمتمول وحساب خسائر الائتمان المتوقعة.

احتمالات التعثر

يمثل "احتمال التعثر" أحد أهم العناصر في تقييم مخاطر الائتمان، ويستخدم في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. يستخدم المصرف نماذج متقدمة لتقييم مخاطر الائتمان لتحديد تصنيف مخاطر المتمولين (تصنيف ائتماني للمتمولين). يتم ربط كل تصنيف ائتماني لأي من المتمولين مع احتمالات التعثر في السداد في وقت محدد لتقدير احتمالات حدوث التعثر خلال فترة 12 شهرًا. ولتحسين هذا التصنيف يستخدم المصرف التواقعات الاقتصادية لاستخلاص احتمالات التعثر في السداد لفترات متعددة ويطلق عليها مصطلح (هيكل احتمالات التعثر)، ويمثل هيكل احتمالات التعثر محوراً رئيساً في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.

قام المصرف بصياغة ثلاثة سيناريوهات مستقبلية للدورة الاقتصادية لاستنتاج تقديرات التعثر في السداد (تمثل التقديرات المرتقبة لتعثرات السداد صعوداً أو هبوطاً، استناداً على المراحل المختلفة للدورة الاقتصادية) على سبيل المثال، فإنه من المحتمل في حال كانت البيئة الاقتصادية تمر بحالة تذبذب، أن يتدهور الوضع الطبيعي 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.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

الخسارة عند التعثر

الخسارة عند التعثر هي تقدير للخسارة الطارئة على الملتزم في حالة تعثره في السداد. فيما يلي الجوانب التقديري المتعلقة بالتعثر عند السداد والتي يتوجب أخذها في الاعتبار عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة:

- **النماذج الداخلية للخسارة واسترداد الخسارة عند التعثر:** يتم استخدام نماذج داخلية للخسارة عند التعثر أو الاسترداد لمختلف محافظ المصرف، مما يعكس خبرة المصرف في الخسارة ومعدلات الاسترداد.
- **مقارنة السوق:** يتم مقارنة مخرجات نماذج الخسارة عند التعثر مقابل تقديرات السوق (مجمع البيانات الوطني)، مما يضمن التوافق مع اتجاهات السوق الأوسع ومعايير الصناعة.
- **خسائر التعثر لمحفظة الأفراد:** بالنسبة لمنتجات مصرفية الأفراد فإن التصنيف والانحدار الشجري بناءً على نموذج الخسارة عند التعثر، تم تصميمه اعتماداً على معطيات وبيانات تاريخية عن الخسائر وتجارب الاسترداد.
- **محافظ الاستثمار والمؤسسات المالية:** نظراً لعدم وجود بيانات تاريخية تتعلق بالتعثر في السداد والخسائر، يستخدم المصرف التقديرات التنظيمية المقررة للخسائر عند التعثر لمحفظة المؤسسات الاستثمارية والمالية، للحفاظ على الامتثال للمبادئ التوجيهية التنظيمية.

فترة التصحيح

فترة التصحيح هي مدة زمنية محددة تهدف إلى ضمان أن التحسن الملحوظ في أداء التمويلات المتدهورة مستدام وليس مؤقتًا فقط. كما تساعد هذه الفترة في الحفاظ على الاستقرار عن طريق تقليل التقلبات بين المراحل الناتجة عن إشارات مؤقتة لتحسن المخاطر الائتمانية.

تماشيًا مع التوجيهات التنظيمية، يطبق المصرف فترة التصحيح (أو فترة التهدئة) على جميع الموجودات التي تظهر علامات تدهور ائتماني (المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة) قبل انتقالها إلى مرحلة أفضل.

الموجودات غير الموجهة للأفراد والتي يجب أن تستوفي الموجودات حداً أدنى لفترة التصحيح قدره 12 شهراً قبل الانتقال إلى مرحلة أفضل، ما لم تتم الموافقة على استثناء محدد من قبل لجنة الائتمان. أما الموجودات الموجهة للأفراد، فيتم تطبيق فترة تصحيح قياسية مدتها 6 أشهر عالمياً دون أي استثناءات، وذلك تماشياً مع أفضل الممارسات في القطاع المالي.

تعريف "التعثر"

وفقًا للوائح بازل، يُعتبر التعثر قد وقع عندما تتحقق أي من الشروط التالية للمؤَّل مع المصرف:

- تجاوز المدين 90 يوماً أو أكثر عن السداد لأي من التزاماته الجوهرية تجاه المصرف.
- شطب أي من التزامات المدين مع المصرف جزئياً أو كلياً
- توقف احتساب الأرباح على أي من التزامات الممول مع المصرف ضمن فئة محددة.
- قيام الممول بتقديم طلب لحماية الإفلاس.
- إعادة هيكلة تمويلات العميل بطريقة تؤدي إلى خسارة اقتصادية للمصرف.
- تصنيف المدين كمتعثر (غير عامل) من قبل المصرف، وذلك وفقًا للسياسات الداخلية والإرشادات التنظيمية.

استخدام الأحكام المهنية

في الحالات التي تستدعي استخدام أحكاماً مهنية، يقوم المصرف بإجراء تعديلات على تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة خارج إطار نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المعتادة لدى المصرف، وذلك لتعكس التقديرات المهنية للإدارة. تشمل هذه التعديلات المخصصات الإضافية، وهي تعديلات على مخرجات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بحيث يتم إضافتها على مخرجات عملية الاحتساب والتقارير التفصيلية بالإضافة إلى التعديلات من خلال معايرة احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

يمتلك المصرف إطار عمل داخلي للحوكمة والرقابة لضمان ملاءمة ومعقولية جميع المخصصات الإضافية. حيث تُقيّم لجنة المخصصات مدى كفاية التغطية للمخصصات المتعلقة بالتعرضات الكبيرة ضمن "قائمة المراقبة"، وإذا تبين عدم كفايتها، يتم تقديم توصيات من قبل لجنة المخصصات بتقدير التعديلات المناسبة بعد التقييم الدقيق لمجموعة من العوامل، والتي تشمل على سبيل المثال الظروف السائدة للعميل، ومصادر الاسترداد المحتملة، وجودة الضمانات المقدمة، وجدوى خطة الاسترداد، والتوقعات المستقبلية للتدفقات النقدية.

المبالغ المشطوبة

يقوم المصرف بشطب تعرّضات التمويل بشكل كلي أو جزئي، فقط في الحالات التي يستنفذ فيها المصرف جميع الجهود العملية المعقولة للتحصيل والمعالجة، وبعد التأكد من أنه لا يوجد أي احتمالات معقولة للتحصيل في المستقبل المنظور. يتم شطب المبالغ بعد الحصول على الموافقات المطلوبة ووفقاً لسياسات المصرف الداخلية. ولا يؤدي شطب المبالغ إلى إضعاف جهود الاسترداد والتحصيل التي يقوم بها المصرف، بما في ذلك المتابعات النظامية.

تحليل قابلية التأثر

يُجرى تحليل قابلية التأثير لتقييم تأثير مختلف المؤشرات الاقتصادية الكلية على تقدير خسائر الائتمان المتوقعة. ويعتمد المصرف على عدة عوامل اقتصادية كلية ذات صلة ودلالة للتنبؤ بالتغيرات المحتملة في الظروف الاقتصادية للبلاد.

يوضح الجدول الآتي قابلية التأثر عند التغير في المؤشرات الاقتصادية على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة وفق ثلاثة افتراضات مختلفة يستخدمها المصرف:

	(بآلاف ﷼)			
2024م	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	الاستثمارات	التمويل	مخصص انخفاض قيمة الارتباطات الائتمانية
الحالة الاساسية (مرجح الحدوث)	1,034	17,161	3,759,064	1,111,549
حالة الصعود	804	12,875	3,268,013	1,096,515
حالة الهبوط	1,299	22,365	4,315,388	1,131,540

	(بآلاف ﷼)			
2023م	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	الاستثمارات	التمويل	مخصص انخفاض قيمة الارتباطات الائتمانية
الحالة الاساسية (مرجح الحدوث)	1,282	19,854	4,432,701	655,863
حالة الصعود	1,067	16,526	4,079,903	628,220
حالة الهبوط	1,713	26,530	5,049,831	714,761

يمثل سناريو الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالاً للحدوث. وتبلغ الترجيحات في سيناريو الصعود 50% للافتراضات الأساسية، و30% للافتراضات المتفائلة، و20% للافتراضات المتشائمة. خلال العام، قام المصرف بإجراء تحسينات إضافية على تحليل قابلية التأثر لتغير المؤشرات الاقتصادية على خسائر الائتمان المتوقعة وذلك لضمان انعكاس التأثير الكامل لسيناريوهات التحسن والتراجع الاقتصادي. تم تحديث الأرقام المقارنة لتعكس هذه التحسينات، مما يضمن تقديم رؤية أكثر دقة وشمولية للمخاطر المحتملة المرتبطة بالتغيرات الاقتصادية. تهدف هذه التحديثات إلى تحسين دقة التقديرات المالية وتعزيز القدرة على اتخاذ قرارات مستنيرة من خلال محاكاة أكثر واقعية لآثار السيناريوهات الاقتصادية المختلفة على محفظة المصرف الائتمانية.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

يتم تحديد احتمالية وقوع كل سيناريو من خلال عملية تحليلية دقيقة، يتم تحسينها بشكل إضافي من خلال مدخلات الإدارة لضمان أن أوزان السيناريوهات تتماشى منطقيًا واتجاهيًا مع المخاطر الكامنة وحالة عدم اليقين في التوقعات الاقتصادية.

يُشتق السيناريو الأساسي من التوقعات التي يقدمها اقتصاديون مرموقون، مثل تلك الصادرة عن صندوق النقد الدولي. ويشمل السيناريو مجموعة واسعة من العوامل الاجتماعية والاقتصادية الحالية، إلى جانب منظور استشرافي للدول المعنية، وذلك باستخدام آلية تنبؤ متينة وموثوقة.

على النقيض من ذلك، يتم تشكيل السيناريوهات المتشائمة (الهابطة) والمتفائلة (الصاعدة) من خلال تحليل الفترات التاريخية للانكماشات والانتعاشات الاقتصادية في الاقتصاد السعودي. يضمن هذا النهج أن هذه السيناريوهات تعكس بدقة النطاق المحتمل لتقلبات الاقتصاد، مما يساعد المصرف على تقييم المخاطر المحتملة وتطبيق سياسات مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية.

أخذ المصرف في الاعتبار أوزان الاحتمالات لتقديم أفضل تقديرات للخسائر المحتملة، وقام عند تحديدها بتحليل العلاقات المتبادلة والارتباطات (على المدى قصير الأجل وطويل الأجل) داخل المحافظ الائتمانية للمصرف وذلك لضمان أن هذه العوامل تعكس بدقة احتمالية الخسارة.

تم استنتاج العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية واحتمالات التعثر ومعدلات الخسائر على مختلف محافظ الموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية. استخدم المصرف التوقعات المدرجة أدناه للحالة الاقتصادية الأساسية على المدى القصير في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، والتي تستند إلى المعلومات المحدثة المتاحة في تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة:

	سنوات التوقع المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2024م		
المؤشرات الاقتصادية	2025م	2026م	2027م
التضخم (%)	1.89	2.03	2.00
نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي (﷼)	108,234	110,984	112,985
إجمالي الإنفاق الحكومي كنسبة مئوية % من الناتج المحلي الإجمالي (﷼ مليار)	1,389	1,454	1,496
أسعار النفط / للبرميل (دولار أمريكي)	74.71	72.19	70.60

	سنوات التوقع المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2024م		
المؤشرات الاقتصادية	2024م	2025م	2026م
التضخم (%)	2.31	2.03	2.01
نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي (﷼)	87,361	88,181	89,042
إجمالي الإنفاق الحكومي كنسبة مئوية % من الناتج المحلي الإجمالي (﷼ مليار)	1,391	1,442	1,488
أسعار النفط / للبرميل (دولار أمريكي)	71.28	69.40	67.96

تخضع نماذج احتمالات التعثر والتعرّضات عند التعثر 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.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

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 يجرى على النموذج بشكل دوري والاختبارات الأساسية للنموذج. كما هو الحال عند الأخذ بأي توقعات، فإن احتمالات الحدوث تستند إلى افتراضات متعددة، وأحكاماً من ذوي الخبرة الإدارية ويشوبها جزء من عدم التأكد، وبالتالي، فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التوقعات. وقد أولى المصرف أولوية عالية في تعزيز محرك حساب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 بهدف تقليل التدخل اليدوي وأتمتة وظائف النظام إلى المستوى الأمثل.

1.1.29 تصنيف مخاطر الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

	2024م			2023م		
	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة	الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة	الإجمالي
	(بآلاف ﷼)			(بآلاف ﷼)		
الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار	4,459,186	-	4,459,186	1,683,542	-	1,683,542
بالمستوى 5 إلى 6 – جيد/مرضي/مضاربية	20,672	-	20,672	16,738	-	16,738
بالمستوى 7 - تحت الملاحظة	-	31,318	31,318	-	1,915	1,915
الإجمالي	4,479,858	31,318	4,511,176	1,700,280	1,915	1,702,195
مخصص انخفاض القيمة	(406)	(628)	(1,034)	(1,031)	(257)	(1,288)
الصافي	4,479,452	30,690	4,510,142	1,699,249	1,658	1,700,907

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

2.1.29 تصنيف مخاطر الاستثمارات في الصكوك والمرابحة:

	2024م	2023م
	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
	(بآلاف ﷼)	
استثمارات صكوك و مرابحة – بالتكلفة المستنفذة		
بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار	1,771,552	1,626,379
استثمارات صكوك – بالتكلفة المستنفذة		
بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار	29,907,799	25,422,871
بالمستوى 5 إلى 6 – جيد/مرضي/مضاربية	19,270	75,763
	29,927,069	25,498,634
استثمارات صكوك – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار	12,132,124	11,449,496
بالمستوى 5 إلى 6 – جيد/مرضي	791,298	870,088
	12,923,422	12,319,584
استثمارات صكوك – بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار	76,960	38,703
	76,960	**38,703**
مرابحة مع البنك المركزي السعودي واستثمارات صكوك - الإجمالي		
بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار	43,888,435	38,537,449
بالمستوى 5 إلى 6 – جيد/مرضي/مضاربية	810,568	945,851
الإجمالي	44,699,003	39,483,300
مخصص انخفاض القيمة	(17,161)	(19,854)
الصافي	44,681,842	39,463,446

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

3.1.29 تصنيف مخاطر معاملات تمويل العملاء:

	31 ديسمبر 2024م			
	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة (غير عاملة)	الإجمالي
	(بآلاف ﷼)			
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة –عملاء الأفراد				
بدون تصنيف ائتماني	48,522,099	1,455,732	-	49,977,831
تمويل منخفض القيمة	-	-	502,404	502,404
إجمالي التمويل	48,522,099	1,455,732	502,404	50,480,235
مخصص انخفاض القيمة	(216,715)	(81,692)	(349,813)	(648,220)
	48,305,384	1,374,040	152,591	49,832,015
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة – عملاء الشركات				
بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار	86,143,895	-	-	86,143,895
بالمستوى 5 إلى 6 – جيد/مرضي/مضاربية	57,920,301	9,322,112	-	67,242,413
بالمستوى 7 - تحت الملاحظة	-	520,783	-	520,783
تمويل منخفض القيمة	-	-	1,679,832	1,679,832
إجمالي التمويل	144,064,196	9,842,895	1,679,832	155,586,923
مخصص انخفاض القيمة	(583,623)	(1,675,928)	(851,293)	(3,110,844)
	143,480,573	8,166,967	828,539	152,476,079
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة – الإجمالي				
بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار	86,143,895	-	-	86,143,895
بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضي/مضاربية	57,920,301	9,322,112	-	67,242,413
بالمستوى 7 - تحت الملاحظة	-	520,783	-	520,783
بدون تصنيف ائتماني	48,522,099	1,455,732	-	49,977,831
تمويل منخفض القيمة	-	-	2,182,236	2,182,236
إجمالي التمويل	192,586,295	11,298,627	2,182,236	206,067,158
مخصص انخفاض القيمة	(800,338)	(1,757,620)	(1,201,106)	(3,759,064)
التمويل، صافي	191,785,957	9,541,007	981,130	202,308,094

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

	31 ديسمبر 2023م			
	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة (غير عاملة)	الإجمالي
	(بآلاف ﷼)			
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة –عملاء الأفراد				
بدون تصنيف ائتماني	41,365,515	1,008,533	-	42,374,048
تمويل منخفض القيمة	-	-	851,915	851,915
إجمالي التمويل	**41,365,515**	**1,008,533**	**851,915**	**43,225,963**
مخصص انخفاض القيمة	(225,433)	(115,840)	(638,641)	(979,914)
	41,140,082	**892,693**	**213,274**	**42,246,049**
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة – عملاء الشركات				
بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار	74,180,382	-	-	74,180,382
بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضي/مضاربية	49,074,485	7,588,368	-	56,662,853
بالمستوى 7 - تحت الملاحظة	-	1,977,001	-	1,977,001
تمويل منخفض القيمة	-	-	2,010,546	2,010,546
إجمالي التمويل	**123,254,867**	**9,565,369**	**2,010,546**	**134,830,782**
مخصص انخفاض القيمة	(460,499)	(1,600,519)	(1,391,769)	(3,452,787)
	122,794,368	**7,964,850**	**618,777**	**131,377,995**
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة – الإجمالي				
بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار	74,180,382	-	-	74,180,382
بالمستوى 5 إلى 6 – جيد/مرضي/مضاربية	49,074,485	7,588,368	-	56,662,853
بالمستوى 7 - تحت الملاحظة	-	1,977,001	-	1,977,001
بدون تصنيف ائتماني	41,365,515	1,008,533	-	42,374,048
تمويل منخفض القيمة	-	-	2,862,461	2,862,461
إجمالي التمويل	**164,620,382**	**10,573,902**	**2,862,461**	**178,056,745**
مخصص انخفاض القيمة	(685,932)	(1,716,359)	(2,030,410)	(4,432,701)
التمويل، صافي	**163,934,450**	**8,857,543**	**832,051**	**173,624,044**

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

4.1.29 التعهدات والالتزامات المحتملة حسب تصنيف المخاطر

	31 ديسمبر 2024م			
	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة (غير عاملة)	الإجمالي
	(بآلاف ﷼)			
التعهدات والالتزامات المحتملة				
بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار	26,208,359	-	-	26,208,359
بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضي/مضاربية	5,943,567	3,060,745	-	9,004,312
بالمستوى 7 - تحت الملاحظة	-	716,835	-	716,835
بدون تصنيف ائتماني	4,157,143	-	-	4,157,143
منخفض القيمة	-	-	1,239,774	1,239,774
إجمالي القيمة الحالية	36,309,069	3,777,580	1,239,774	41,326,423
المبلغ الإجمالي بالمعادل الائتماني	16,404,721	1,852,938	987,888	19,245,547
مخصص الارتباطات الائتمانية	45,955	537,245	528,349	1,111,549

	31 ديسمبر 2023م			
	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة (غير عاملة)	الإجمالي
	(بآلاف ﷼)			
الارتباطات والالتزامات المحتملة				
بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار	19,160,383	-	-	19,160,383
بالمستوى 5 إلى 6 - جيد/مرضي/مضاربية	9,447,814	3,713,019	-	13,160,833
بالمستوى 7 - تحت الملاحظة	-	720,572	-	720,572
بدون تصنيف ائتماني	2,757,377	-	-	2,757,377
منخفض القيمة	-	-	566,493	566,493
إجمالي القيمة الحالية	**31,365,574**	**4,433,591**	**566,493**	**36,365,658**
المبلغ الإجمالي بالمعادل الائتماني	**14,456,656**	**2,559,155**	**284,235**	**17,300,046**
مخصص الارتباطات الائتمانية	**40,469**	**402,016**	**213,378**	**655,863**

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

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 مضاربية.
مقياس المصرف للمخاطر 7 يمثل:	تحت الملاحظة.

2.29 فيما يلي بيان بتركزات مخاطر التمويل ومخصص الانخفاض في القيمة حسب القطاعات الاقتصادية:

	(بآلاف ﷼)			
2024م	**عامل**	**غير عامل**	**خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للتمويل منخفض القيمة**	**التمويل، الصافي**
حكومية وشبه حكومية	21,698,698	-	-	21,698,698
صناعية	9,203,368	854,855	(425,123)	9,633,100
الكهرباء والمياه والغاز والخدمات الصحية	7,749,409	-	-	7,749,409
المباني والإنشاءات	9,388,502	44,658	(36,871)	9,396,289
الخدمات	29,255,399	118,615	(98,029)	29,275,985
التعدين	3,579,596	-	-	3,579,596
الزراعة	2,495,496	-	-	2,495,496
التمويل الاستهلاكي	49,977,831	502,404	(349,813)	50,130,422
المواصلات والاتصالات	8,975,492	2,750	(825)	8,977,417
التجارة	13,323,334	298,485	(128,234)	13,493,585
العقارات	31,528,282	360,469	(162,211)	31,726,540
أخرى	16,709,515	-	-	16,709,515
	203,884,922	2,182,236	(1,201,106)	204,866,052
خسائر الائتمان المتوقعة للتمويل العامل				(2,557,958)
التمويل، صافي				202,308,094

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

	(بآلاف ﷼)			
2023م	**عامل**	**غير عامل**	**خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للتمويل منخفض القيمة**	**التمويل، الصافي**
حكومية وشبه حكومية	16,301,450	-	-	16,301,450
صناعية	9,417,958	1,329,925	(762,407)	9,985,476
الكهرباء والمياه والغاز والخدمات الصحية	6,819,438	-	-	6,819,438
المباني والإنشاءات	8,974,525	26,551	(19,913)	8,981,163
الخدمات	22,912,063	68,761	(40,145)	22,940,679
التعدين	1,981,418	-	-	1,981,418
الزراعة	2,831,795	-	-	2,831,795
التمويل الاستهلاكي	42,374,048	851,915	(638,641)	42,587,322
المواصلات والاتصالات	5,791,424	27,516	(27,516)	5,791,424
التجارة	12,108,629	553,083	(539,786)	12,121,926
العقارات	28,686,575	4,710	(2,002)	28,689,283
أخرى	16,994,961	-	-	16,994,961
	175,194,284	**2,862,461**	**(2,030,410)**	**176,026,335**
خسائر الائتمان متوقعة للتمويل العامل				**(2,402,291)**
التمويل، صافي				**173,624,044**

3.29 الضمانات:

يحتفظ المصرف، خلال دورة أعماله العادية، بضمانات كتأمين بغرض التخفيف من مخاطر الائتمان. تتكون هذه الضمانات، في الغالب، من ودائع العملاء، وضمانات مالية، وأسهم، وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. كما في 31 ديسمبر 2024م بلغت الضمانات المحتفظ بها لدى المصرف 229,848 ﷼ مليون (2023م: 195,695 ﷼ مليون) مقابل التمويل بضمانات.

فيما يلي بيان بمبالغ الضمانات المالية المحتفظ بها كضمانات للتمويل والتي انخفضت قيمتها الائتمانية:

	2024م	**2023م**
	(بآلاف ﷼)	
أقل من 50%	**2,005,787**	2,128,091
من 51% إلى 70%	**39,753**	582,185
أكثر من 70%	**136,696**	152,185
الإجمالي	**2,182,236**	**2,862,461**

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

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

يوضح الجدول الآتي الأنواع الرئيسية للضمانات المودعة لدى المصرف مقابل التمويل. لا يحتفظ المصرف بأي نوع من الضمانات لموجوداته المالية بخلاف التمويل.

أنواع الضمانات	**2024م**	**2023م**
	(بآلاف ﷼)	
عقارات وموجودات ثابتة	**161,993,431**	134,389,254
أسهم	**31,314,293**	30,045,466
أخرى	**36,539,992**	31,260,183
الإجمالي	**229,847,716**	**195,694,903**

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

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

	(بآلاف ﷼)				
2024م	**المملكة العربية السعودية**	**دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط**	**أوروبا**	**دول أخرى**	**الإجمالي**
الموجودات المالية					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	13,849,670	-	-	-	13,849,670
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى					
حسابات جارية	-	49,843	302,829	374,497	727,169
مرابحة ووكالة واحتياطي إعادة شراء عكسي مع بنوك	2,565,928	1,217,045	-	-	3,782,973
استثمارات، صافي					
استثمارات بالتكلفة المستنفذة	31,543,727	123,185	-	14,548	31,681,460
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	12,319,039	1,333,092	98,687	-	13,750,818
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,459,885	1,110,651	80,926	491,203	3,142,665
استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك	50,267	-	-	-	50,267
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	259,825	16,926	228,666	-	505,417
تمويل، صافي					
الأفراد	49,832,015	-	-	-	49,832,015
الشركات	150,209,443	-	-	2,266,636	152,476,079
موجودات مالية أخرى	1,669,279	-	-	-	1,669,279
إجمالي الموجودات المالية	263,759,078	3,850,742	711,108	3,146,884	271,467,812
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
تحت الطلب	700,033	28,348	-	1,699	730,080
استثمارات لأجل وإيداعات للبنك المركزي السعودي	9,760,139	758,248	2,535,657	152,132	13,206,176
ودائع العملاء					
ودائع تحت الطلب، ادخار و أخرى	108,658,348	-	-	81,207	108,739,555
استثمارات عملاء لأجل	101,716,338	-	-	88,757	101,805,095
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	321,922	26,878	87,826	-	436,626
مطلوبات مالية أخرى	9,364,022	-	-	-	9,364,022
إجمالي المطلوبات المالية	230,520,802	813,474	2,623,483	323,795	234,281,554
التعهدات والالتزامات المحتملة					
اعتمادات مستندية	3,392,930	-	-	-	3,392,930
خطابات ضمان	21,548,974	-	-	-	21,548,974
قبولات	1,203,262	-	-	-	1,203,262
التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض	15,181,257	-	-	-	15,181,257
إجمالي التعهدات والالتزامات المحتملة	41,326,423	-	-	-	41,326,423
الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية (بقيمة المعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة					
اعتمادات مستندية	1,203,262	-	-	-	1,203,262
خطابات ضمان	678,586	-	-	-	678,586
قبولات	11,291,196	-	-	-	11,291,196
التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض	6,072,503	-	-	-	6,072,503
إجمالي الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية	19,245,547	-	-	-	19,245,547

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

	(بآلاف ﷼)				
2023م	**المملكة العربية السعودية**	**دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط**	**أوروبا**	**دول أخرى**	**الإجمالي**
الموجودات المالية					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	12,598,444	-	-	-	12,598,444
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى					
حسابات جارية	-	34,583	365,126	86,101	485,810
مرابحات ووكالة مع بنوك	1,215,097	-	-	-	1,215,097
استثمارات، صافي					
استثمارات بالتكلفة المستنفذة	26,911,654	179,075	-	14,430	27,105,159
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	12,159,066	1,133,674	100,864	72,975	13,466,579
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,242,376	795,048	34,745	576,808	2,648,977
استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك	15,637	-	-	-	15,637
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	**114,203**	**11**	**-**	**30,115**	**144,329**
تمويل، صافي					
الأفراد	42,246,049	-	-	-	42,246,049
الشركات	128,893,436	-	-	2,484,559	131,377,995
موجودات أخرى	1,664,201	-	-	-	1,664,201
إجمالي الموجودات المالية	**227,060,163**	**2,142,391**	**500,735**	**3,264,988**	**232,968,277**
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
تحت الطلب	173,964	34,583	-	107,849	316,396
استثمارات لأجل وإيداعات للبنك المركزي السعودي	5,254,509	534,562	1,288,114	37,649	7,114,834
ودائع العملاء					
ودائع تحت الطلب، ادخار و أخرى	90,421,636	-	-	130,578	90,552,214
استثمارات عملاء لأجل	97,348,367	-	-	-	97,348,367
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	**108,128**	**2,193**	**-**	**-**	**110,321**
مطلوبات مالية أخرى	6,143,485	-	-	-	6,143,485
إجمالي المطلوبات المالية	**199,450,089**	**571,338**	**1,288,114**	**276,076**	**201,585,617**
التعهدات والالتزامات المحتملة					
اعتمادات مستندية	3,922,977	-	-	-	3,922,977
خطابات ضمان	19,052,144	-	-	-	19,052,144
قبولات	1,254,199	-	-	-	1,254,199
التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض	12,136,338	-	-	-	12,136,338
إجمالي التعهدات والالتزامات المحتملة	**36,365,658**	**-**	**-**	**-**	**36,365,658**
الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية (بقيمة المعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة					
اعتمادات مستندية	784,595	-	-	-	784,595
خطابات ضمان	10,406,717	-	-	-	10,406,717
قبولات	1,254,199	-	-	-	1,254,199
التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض	4,854,535	-	-	-	4,854,535
إجمالي الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية	**17,300,046**	**-**	**-**	**-**	**17,300,046**

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

5.29 فيما يلي بيان بالتوزيع الجغرافي لتركزات التمويل غير العامل ومخصصات انخفاض قيمة التمويل:

	(بآلاف ﷼)				
2024م	**المملكة العربية السعودية**	**دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط**	**أوروبا**	**دول أخرى**	**الإجمالي**
التمويل غير العامل، صافي					
الأفراد	502,404	-	-	-	502,404
الشركات	1,679,832	-	-	-	1,679,832
الإجمالي	2,182,236	-	-	-	2,182,236
مخصص انخفاض قيمة التمويل					
الأفراد	648,220	-	-	-	648,220
الشركات	3,106,092	-	-	4,752	3,110,844
الإجمالي	3,754,312	-	-	4,752	3,759,064

	(بآلاف ﷼)				
2023م	**المملكة العربية السعودية**	**دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط**	**أوروبا**	**دول أخرى**	**الإجمالي**
التمويل غير العامل، صافي					
الأفراد	851,915	-	-	-	851,915
الشركات	2,010,546	-	-	-	2,010,546
الإجمالي	**2,862,461**	**-**	**-**	**-**	**2,862,461**
مخصص انخفاض قيمة التمويل					
الأفراد	979,914	-	-	-	979,914
الشركات	3,447,603	-	-	5,184	3,452,787
الإجمالي	**4,427,517**	**-**	**-**	**5,184**	**4,432,701**

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

30 - مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغير في متغيرات السوق مثل أسعار الأسهم، ومعدل العائد، وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار السلع. ويصنف المصرف تعرضاته لمخاطر السوق إلى "مخاطر المعاملات التجارية" أو "مخاطر المعاملات غير التجارية"(أو المعاملات المصرفية).

مخاطر السوق – المعاملات التجارية

يتعرض المصرف لمخاطر السوق بنسبة طفيفة بشأن المعاملات التجارية على محفظة الأسهم المملوكة له بالعملة المحلية والتي تقوّم 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 أيضا لمخاطر الأسعار من الاستثمارات المحتفظ بها "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر".

1.30 مخاطر معدل العائد

تنشأ تلك المخاطر تبعاً للتغير في معدلات العوائد والتي تؤثر إما في القيم العادلة أو في التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية، وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للفجوات في هامش الربح والتي يتم مراقبتها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بانتظام. وتقوم مجموعة الخزينة بأخذ تكلفة الأموال في الاعتبار بناءً على منحنى العائد ويتم تعديل هوامش الأرباح للأخذ في الاعتبار علاوة السيولة تبعاً لطول مدد معاملات التمويل.

يوضح الجدول الآتي الأثر على معدل العائد لعناصر قائمة الدخل الموحدة أو قائمة حقوق الملكية الموحدة للمصرف تبعاً للتغيرات المعقولة والممكنة في معدلات العائد، مع ثبات باقي العوامل المؤثرة الأخرى دون تغير. ويمثل أثر التغيّر المفترض في معدل العائد على صافي الدخل أو حقوق الملكية وفقاً للموجودات والمطلوبات المالية المرتبطة بمعدلات العائد والمقتناة لغير أغراض المتاجرة كما في تاريخ التقرير بعد احتساب ما يتعلق بها من استحقاقات ومراجعات لهيكلة إعادة التسعير. نظراً لعدم وجود تعرضات جوهرية 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 التقرير فقط.

		الأثر على حقوق الملكية (بآلاف ﷼)			
2024م الزيادة /النقص بنقاط الأساس	**متوسط الأثر على صافي الدخل من التمويل والاستثمار**	**خلال 3 أشهر**	**3 إلى 12 شهر**	**من 1 إلى 5 سنوات**	**اكثر من 5 سنوات**	**الإجمالي**
10	15,680	(11,335)	27,360	(14,905)	(17,882)	(16,762)
-10	(15,680)	11,335	(27,360)	14,905	17,882	16,762

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

2023م الزيادة /النقص بنقاط الأساس	متوسط الأثر على صافي الدخل من التمويل والاستثمار	الأثر على حقوق الملكية (بآلاف ﷼) خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهر	من 1 إلى 5 سنوات	اكثر من 5 سنوات	الإجمالي
10	10,282	(3,350)	13,716	(10,533)	(18,241)	(18,408)
-10	(10,282)	3,350	(13,716)	10,533	18,241	18,408

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 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).

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

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:

2024م	(بآلاف ﷼) خلال 3 أشهر	3 - 12 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون عوائد استثمارية	الإجمالي
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	330,000	-	-	-	13,519,670	13,849,670
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:						
حسابات جارية	-	-	-	-	727,169	727,169
مرابحة ووكالة واتفاقية إعادة شراء عكسي مع بنوك	3,272,973	-	510,000	-	-	3,782,973
استثمارات، صافي						
استثمارات بالتكلفة المستنفذة	374,556	1,019,406	5,243,947	25,043,551	-	31,681,460
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2,046,853	2,901,547	5,459,597	2,515,425	827,396	13,750,818
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	3,142,665	3,142,665
استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك	-	-	-	-	50,267	50,267
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	312,185	183,889	-	-	9,343	505,417
تمويل، صافي						
الأفراد	6,847,830	7,019,074	17,441,335	18,523,776	-	49,832,015
الشركات	51,528,801	97,018,368	3,478,871	450,039	-	152,476,079
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	3,400,866	3,400,866
موجودات أخرى	-	-	-	-	3,628,082	3,628,082
إجمالي الموجودات	64,713,198	108,142,284	32,133,750	46,532,791	25,305,458	276,827,481
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	-	-	-	-	730,080	730,080
استثمارات لأجل وإيداعات للبنك المركزي السعودي	4,787,080	7,198,605	1,220,491	-	-	13,206,176
ودائع العملاء						
ودائع تحت الطلب، ادخار وأخرى	18,695,581	2,577,924	2,010,897	806,767	84,648,386	108,739,555
استثمارات عملاء لأجل	63,234,065	34,177,164	3,060,553	1,333,313	-	101,805,095
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	272,385	153,713	-	-	10,528	436,626
مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية	-	-	-	-	114,557	114,557
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	10,353,617	10,353,617
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	41,441,775	41,441,775
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	86,989,111	44,107,406	6,291,941	2,140,080	137,298,943	276,827,481
أثر العائد على البنود المدرجة داخل قائمة المركز المالي	(22,275,913)	64,034,878	25,841,809	44,392,711		
أثر العائد على البنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي	5,042,125	11,888,623	24,297,577	98,098		
إجمالي الفجوة في الأثر على معدلات العائد	(17,233,788)	75,923,501	50,139,386	44,490,809		
الفجوة التراكمية في الأثر على معدلات العائد	(17,233,788)	58,689,713	108,829,099	153,319,908		

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

2023م	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون عوائد استثمارية	الإجمالي
	(بآلاف ﷼)					
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	1,700,000	-	-	-	10,898,444	12,598,444
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:						
حسابات جارية	-	-	-	-	485,810	485,810
مرابحات ووكالات مع بنوك	1,215,097	-	-	-	-	1,215,097
استثمارات، صافي						
استثمارات بالتكلفة المستنفذة	43,192	2,844,947	3,155,796	21,061,224	-	27,105,159
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2,349,328	2,495,378	7,333,829	141,048	1,146,996	13,466,579
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	-	-	-	38,703	2,610,274	2,648,977
استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك	-	-	-	-	15,637	15,637
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	144,020	-	-	309	144,329
تمويل، صافي						
الأفراد	6,775,192	3,797,746	15,906,974	15,766,137	-	42,246,049
الشركات	65,761,862	56,725,088	6,345,875	2,545,170	-	131,377,995
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	2,888,209	2,888,209
موجودات أخرى	-	-	-	-	2,522,813	2,522,813
إجمالي الموجودات	**77,844,671**	**66,007,179**	**32,742,474**	**39,552,282**	**20,568,492**	**236,715,098**
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
تحت الطلب	-	-	-	-	316,396	316,396
استثمارات لأجل و مستحقات للبنك المركزي السعودي	5,067,379	759,341	1,288,114	-	-	7,114,834
ودائع العملاء						
ودائع تحت الطلب، إدخار و أخرى	7,204,676	1,528,884	2,064,716	4,783,062	74,970,876	90,552,214
استثمارات عملاء لأجل	67,720,197	27,178,861	2,316,206	133,103	-	97,348,367
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	110,321	-	-	-	110,321
مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية	-	-	-	-	93,510	93,510
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	6,845,855	6,845,855
إجمالي حقوق الملكية	**-**	**-**	**-**	**-**	**34,333,601**	**34,333,601**
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	**79,992,252**	**29,577,407**	**5,669,036**	**4,916,165**	**116,560,238**	**236,715,098**
أثر العائد على البنود داخل قائمة المركز المالي	(2,147,581)	36,429,772	27,073,438	34,636,117		
أثر العائد على البنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي	6,735,663	9,006,941	20,589,451	33,603		
إجمالي الفجوة في الأثر على معدلات العائد	4,588,082	45,436,713	47,662,889	34,669,720		
الفجوة التراكمية في الأثر على معدلات العائد	**4,588,082**	**50,024,795**	**97,687,684**	**132,357,404**		

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

2.30 مخاطر العملات:

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

يبين الجدول التالي ملخص لتعرّضات المصرف لمخاطر اسعار صرف العملات الاجنبية كما في 31 ديسمبر:

	2024م	2023م
	(بآلاف ﷼)	
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	165,651	122,668
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى	2,192,940	487,098
استثمارات، صافي	5,679,078	4,821,685
تمويل، صافي	13,429,237	5,487,801
موجودات أخرى	488,119	636,662
إجمالي مخاطر العملات على الموجودات	**21,955,026**	**11,555,914**
المطلوبات		
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الاخرى	4,014,762	2,410,785
ودائع العملاء	13,945,998	5,929,878
مطلوبات أخرى	946,394	464,493
إجمالي مخاطر العملات على المطلوبات	**18,907,154**	**8,805,156**
صكوك الشريحة الأولى	3,750,500	-
معاملات آجلة - عملات أجنبية، صافي	(743,946)	(901,874)
صافي مركز العملات – (مطلوبات)/موجودات	**(1,446,574)**	**1,848,884**

يبين الجدول أدناه تحليل للعملات التي يتعرض المصرف من خلالها لمخاطر هامة كما في 31 ديسمبر:

	2024م	2023م
	(بآلاف ﷼)	
دولار امريكي	(1,463,602)	1,831,814
يورو	(36,119)	(30,026)
درهم اماراتي	11,182	46,326
دينار بحريني	(21,323)	(19,273)
ريال قطري	1,927	1,633
أخرى	61,361	18,410
الإجمالي	**(1,446,574)**	**1,848,884**

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

3.30 مخاطر أسعار أدوات حقوق الملكية

تشير مخاطر أسعار أدوات حقوق الملكية إلى مخاطر انخفاض القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية نتيجة للتغيّر في مستويات المؤشر العام لسوق التداول وقيمة الأسهم الفردية

وفيما يلي توضيح للآثار المتوقعة على محفظة استثمارات المصرف في أدوات حقوق الملكية المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تبعاً للتغيرات الممكنة والمعقولة في المؤشر العام لسوق التداول، مع ثبات باقي العوامل المؤثرة الأخرى دون تغير:

المؤشر العام لسوق (تداول السعودية)	2024م (بآلاف ﷼)		2023م (بآلاف ﷼)	
	الارتفاع/ الانخفاض في سعر السوق %	الأثر على أدوات حقوق الملكية	الارتفاع/ الانخفاض في سعر السوق %	الأثر على أدوات حقوق الملكية
أثر التغير في أسعار السوق	±10%	±80,019	±10%	±112,216

31 - مخاطر السيولة

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

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يحتفظ المصرف لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7% من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% من إجمالي استثمارات العملاء لأجل.

إضافة للوديعة النظامية، يحتفظ المصرف باحتياطيات سيولة لا تقل عن 20% من التزامات ودائعه، ويكون هذا الاحتياطي من النقد والموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

1.31 تحليل المطلوبات المالية حسب الفترة المتبقية للاستحقاقات التعاقدية

يلخص الجدول أدناه الاستحقاقات المتعلقة بالمطلوبات المالية لدى المصرف كما في 31 ديسمبر 2024م و2023م على اساس التزامات السداد التعاقدية بقيم غير مخصومة، حيث يقوم المصرف بإدارة مخاطر السيولة الملازمة له على أساس التدفقات النقدية الواردة المتوقعة وبقيم غير مخصومة.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

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

2024م	(بآلاف ﷼)				
	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات						
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الاخرى						
حسابات جارية	-	-	-	-	730,080*	730,080
استثمارات لأجل وإيداعات للبنك المركزي السعودي	5,699,186	6,789,562	1,311,506	-	-	13,800,254
ودائع العملاء						
ودائع تحت الطلب، ادخار وأخرى	-	-	-	-	108,739,555*	108,739,555
استثمارات عملاء لأجل	81,424,994	18,240,515	2,245,534	2,258,201	-	104,169,244
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	8,835	2,327	118,246	307,218	-	436,626
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	10,468,174	10,468,174
إجمالي المطلوبات	87,133,015	25,032,404	3,675,286	2,565,419	119,937,809	238,343,933

2023م	(بآلاف ﷼)				
	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهر	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات						
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الاخرى						
حسابات جارية	-	-	-	-	316,396*	316,396
استثمارات لأجل وإيداعات للبنك المركزي السعودي	2,930,488	2,392,998	2,341,697	-	-	7,665,183
ودائع العملاء						
ودائع تحت الطلب، ادخار وأخرى	-	-	-	-	90,552,214*	90,552,214
استثمارات عملاء لأجل	68,266,219	28,094,066	2,543,338	193,834	-	99,097,457
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	2,527	25,923	81,871	-	110,321
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	6,939,365	6,939,365
إجمالي المطلوبات	**71,196,707**	**30,489,591**	**4,910,958**	**275,705**	**97,807,975**	**204,680,936**

*جميع هذه البنود مستحقة للدفع عند الطلب

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

2.31 يوضح الجدول ادناه الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات:

تم تحديد الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ التقرير وهي لا تعكس تواريخ الاستحقاق الفعلية حسب الخبرة التاريخية.

	(بآلاف ﷼)					
2024م	**خلال 3 أشهر**	**3 - 12 شهر**	**1 - 5 سنوات**	**أكثر من 5 سنوات**	**بدون تاريخ استحقاق محدد**	**الإجمالي**
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	330,000	-	-	-	13,519,670	13,849,670
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:						
حسابات جارية	-	-	-	-	727,169*	727,169
مرابحة ووكالة واتفاقية إعادة شراء عكسي مع بنوك	3,269,242	-	513,731	-	-	3,782,973
استثمارات، صافي						
استثمارات بالتكلفة المستنفذة	68,100	1,041,115	5,026,126	25,546,119	-	31,681,460
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	101,696	1,493,715	6,683,721	4,644,290	827,396	13,750,818
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	3,142,665	3,142,665
استثمارات في الشركة الزميلة والمشروع المشترك	-	-	-	-	50,267	50,267
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	6,931	3,112	121,082	374,292	-	505,417
تمويل ، صافي						
الأفراد	4,987,303	6,066,883	19,733,972	19,043,857	-	49,832,015
الشركات	16,054,828	40,229,010	58,342,564	37,849,677	-	152,476,079
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	3,400,866	3,400,866
موجودات أخرى	-	-	-	-	3,628,082	3,628,082
إجمالي الموجودات	24,818,100	48,833,835	90,421,196	87,458,235	25,296,115	276,827,481
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	-	-	-	-	730,080*	730,080
استثمارات لأجل وإيداعات للبنك المركزي السعودي	5,666,216	6,404,721	1,135,239	-	-	13,206,176
ودائع العملاء						
ودائع تحت الطلب، ادخار وأخرى	-	-	-	-	108,739,555*	108,739,555
استثمارات عملاء لأجل	80,930,596	17,661,651	1,829,551	1,383,297	-	101,805,095
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	8,836	2,327	118,246	307,217	-	436,626
مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية	-	-	-	-	114,557	114,557
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	10,353,617	10,353,617
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	41,441,775	41,441,775
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	86,605,648	24,068,699	3,083,036	1,690,514	161,379,584	276,827,481
التعهدات والالتزامات المحتملة						
اعتمادات مستندية	1,531,781	1,715,739	145,410	-	-	3,392,930
خطابات ضمان*	2,307,082	10,172,884	8,970,910	98,098	-	21,548,974
قبولات	1,203,262	-	-	-	-	1,203,262
تعهدات تمديد فترة الائتمان غير قابلة للنقض*	-	-	15,181,257	-	-	15,181,257

* هذه البنود مستحقة القبض / الدفع عند الطلب. قد تكون خطابات الضمان و التعهدات غير قابلة للنقض مستحقة الدفع عند الطلب في حالة التعثر.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

	(بآلاف ﷼)					
2023م	**خلال 3 أشهر**	**3 - 12 شهر**	**1 - 5 سنوات**	**أكثر من 5 سنوات**	**بدون تاريخ استحقاق محدد**	**الإجمالي**
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	1,700,000	-	-	-	10,898,444	12,598,444
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:						
حسابات جارية	-	-	-	-	485,810*	485,810
مرابحات ووكالة مع بنوك	1,010,171	-	204,926	-	-	1,215,097
استثمارات، صافي						
استثمارات بالتكلفة المستنفذة	49,708	2,949,864	4,868,914	19,236,673	-	27,105,159
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	9,883	1,135,776	6,379,067	4,794,857	1,146,996	13,466,579
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	38,703	2,610,274	2,648,977
استثمارات في الشركة الزميلة والمشروع المشترك	-	-	-	-	15,637	15,637
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	144,020	-	-	309	144,329
تمويل ، صافي						
الأفراد	2,860,018	5,887,992	17,475,298	16,022,741	-	42,246,049
الشركات	16,821,272	30,791,448	53,301,305	30,463,970	-	131,377,995
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	2,888,209	2,888,209
موجودات أخرى	-	-	-	-	2,522,813	2,522,813
إجمالي الموجودات	**22,451,052**	**40,909,100**	**82,229,510**	**70,556,944**	**20,568,492**	**236,715,098**
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات دارية	-	-	-	-	316,396*	316,396
استثمارات لأجل وإيداعات للبنك المركزي السعودي	5,067,379	759,341	1,288,114	-	-	7,114,834
ودائع العملاء						
ودائع تحت الطلب، ادخار وأخرى	-	-	-	-	90,552,214*	90,552,214
استثمارات عملاء لأجل	67,721,036	27,178,022	2,316,206	133,103	-	97,348,367
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	2,527	25,923	81,871	-	110,321
مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية	-	-	-	-	93,510	93,510
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	6,845,855	6,845,855
إجمالي حقوق الملكية	**-**	**-**	**-**	**-**	**34,333,601**	**34,333,601**
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	**72,788,415**	**27,939,890**	**3,630,243**	**214,974**	**132,141,576**	**236,715,098**
التعهدات والالتزامات المحتملة						
اعتمادات مستندية	2,369,762	1,402,770	150,445	-	-	3,922,977
خطابات ضمان*	3,111,702	7,604,171	8,302,668	33,603	-	19,052,144
قبولات	1,254,199	-	-	-	-	1,254,199
تعهدات تمديد فترة الائتمان غير قابلة للنقض*	-	-	12,136,338	-	-	12,136,338

* هذه البنود مستحقة القبض / الدفع عند الطلب. قد تكون خطابات الضمان و التعهدات غير القابلة للنقض مستحقة الدفع عند الطلب في حالة التعثر

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

32 - المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بعمليات المصرف وموظفيه وتقنياته وبنيته التحتية، ومن عوامل خارجية بخلاف مخاطر الائتمان والسوق والسيولة، على سبيل المثال تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المتعارف عليها لسلوك الشركات. تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع عمليات المصرف.

يهدف المصرف إلى إدارة المخاطر التشغيلية لتحقيق التوازن بين تجنب الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعة المصرف مع فعالية التكلفة الإجمالية والابتكار. وفي جميع الحالات، تتطلب سياسة المصرف الامتثال لجميع المتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها.

ولدى المصرف فريق لإدارة المخاطر التشغيلية كجزء من مجموعة إدارة المخاطر والتي تتولى متابعة ورقابة حالات المخاطر التشغيلية في المصرف. وتسترشد هذه الوحدة بسياسة مالخاطر التشغيلية وإطار العمل الخاص بها. وبغرض تنظيم قياس المخاطر التشغيلية والتخفيف من آثارها، قام المصرف بتأسيس اطار عمل للرقابة الداخلية وبيئة الأعمال من خلال القياس الذاتي والتحكم بالمخاطر (RCSA) بالإضافة إلى استحداث مؤشرات المخاطر الأساسية (KRIs) لجميع وحدات الأعمال ودعم الأعمال، وتتم مراقبة مقاييس المخاطر من قبل إدارة المخاطر التشغيلية بشكل مستمر، بالإضافة إلى ذلك، أكمل المصرف بنجاح توثيق واختبار برنامج استمرارية الأعمال وتجهيز موقع طوارئ حالات الكوارث.

33 - مخاطر عدم الالتزام بالضوابط الشرعية

كون المصرف أحد المصارف المتوافقة مع الشريعة، فقد يتعرض المصرف لمخاطر عدم الالتزام بالضوابط الشرعية، وللتقليل من هذه المخاطر، قام المصرف بوضع سياسات وإجراءات شاملة للالتزام بذلك، إضافة إلى تشكيل لجنة شرعيةٌ وإدارة رقابة شرعية لمراقبة هذه المخاطر.

34 - مخاطر السمعة

تشمل مخاطر السمعة أي آثار عكسية قد تقع على المصرف نتيجة سمعة سلبية عن منتجات المصرف أو خدماته، أو كفاءته، أو سلامة أعماله.

وكون المصرف مصرفاً يلتزم بالضوابط والأحكام الشرعية في جميع أعماله فتعد مخاطر عدم الالتزام بالضوابط الشرعية أحد أهم مسببات مخاطر السمعة، كما أن حالات الاحتيال الكبيرة وشكاوى العملاء والعقوبات النظامية والانطباعات السلبية عن موقف وقدرة المصرف المالية تعد مصادر أخرى لمخاطر السمعة. وقد وضع المصرف الضوابط الكفيلة للحد منها ومنعها. ويستخدم

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

المصرف حالياً بطاقات قياس الأداء المتوازن (Scorecards) لتقييم مخاطر السمعة، وتقوم مجموعة المخاطر في المصرف من خلال تلك الأدوات بتجميع وتحليل نتائج قياس المخاطر من مجموعات الأعمال لاستنتاج المؤشرات العامة لمخاطر السمعة على المصرف.

35 - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

- وجود سوق أساسي للموجودات والمطلوبات، أو
- في حال عدم وجود سوق أساسي، ينظر في أفضل الأسواق الأخرى للموجودات والمطلوبات. يجب أن يكون السوق الأساسي أو الأفضل متاحاً للمصرف.

إن القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة في قائمة المركز المالي لا تختلف بشكل كبير عن قيمتها الحالية المضمنة في القوائم المالية الموحدة.

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

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل أو تجديد).
المستوى الثاني: مدخلات غير الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها إما بشكل مباشر (مثل أي أسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مستمدة من الأسعار). وتشمل هذه الفئة الأدوات التي تقدّر قيمتها باستخدام: أسعار السوق المتداولة في الأسواق النشطة لأدوات مالية مماثلة؛ والأسعار المتداولة لأدوات مالية مماثلة أو مشابهة في الأسواق التي تعتبر أقل نشاطاً أو غير ذلك من آليات التقييم التي يمكن فيها ملاحظة جميع المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.
المستوى الثالث: المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها. وتشمل هذه الفئة جميع الأدوات المالية التي تتضمّن آلية تقييمها مدخلات لا يمكن ملاحظتها، كما أن المدخلات التي لايمكن ملاحظتها لها تأثير كبير على تقييم تلك الأدوات. وتشمل هذه الفئة الأدوات المالية التي تقدر قيمتها على أساس الأسعار المتداولة للأدوات المماثلة والتي يلزم إجراء تعديلات عليها أو اتخاذ افتراضات هامة بشأنها لا يمكن ملاحظتها لتعكس الاختلافات بين الأدوات.

تقنيات التقييم والمدخلات الهامة غير الملاحظة للأدوات المالية بالقيمة العادلة

استخدم المصرف طرق تقييم متنوعة لقياس القيم العادلة للاستثمارات في المستوى 2 والمستوى 3 كما في 31 ديسمبر 2024م و31 ديسمبر 2023م، بالإضافة إلى تحديد المدخلات الهامة المستخدمة غير الملاحظة.

وفيما يتعلق بتقييم الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية، يستخدم المصرف تقارير التقييم من مدراء الصناديق. يستخدم مدراء الصناديق نماذج تقييم مختلفه (مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج المضاعفات) لتقييم الموجودات الأساسية المصنفة في إطار المستويين 2 و 3 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للصندوق المعني. تشمل المدخلات الهامة غير الملاحظة التي يتم تضمينها في نماذج التقييم التي يستخدمها مدراء الصناديق معدلات الخصم المعدلة حسب المخاطر، والقدرة على التسويق وخصومات السيولة وعوامل التحكم.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

1.35 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة

يشتمل الجدول الآتي على تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة المثبتة حسب المستويات الهرمية لقيمتها العادلة:

2024م	(بآلاف ﷼)			
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة				
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
- أسهم	168,270	-	57,817	226,087
- صكوك	61,318	15,642	-	76,960
- صناديق استثمارية	563,311	1,591,304	685,003	2,839,618
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
- أسهم	800,194	-	27,202	827,396
- صكوك	4,715,304	8,208,118	-	12,923,422
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات				
- مقتناة بغرض المتاجرة	-	492,942	-	492,942
- مقتناة بغرض التحوط النقدي	-	12,475	-	12,475
الإجمالي	6,308,397	10,320,481	770,022	17,398,900
مطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة				
القيمة العادلة السالبة للمشتقات				
- مقتناة بغرض المتاجرة	-	401,191	-	401,191
- مقتناة بغرض التحوط النقدي	-	35,435	-	35,435
الإجمالي	-	436,626	-	436,626

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

2023م	(بآلاف ﷼)			
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية مدرجةالموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة				
موجودات مالية مدرجةالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
- أسهم	187,728	-	42,817	230,545
- صكوك	23,274	15,429	-	38,703
- صناديق استثمارية	337,927	1,420,727	621,075	2,379,729
موجودات ماليةالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
- أسهم	1,122,156	-	24,839	1,146,995
- صكوك	3,799,811	8,519,773	-	12,319,584
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات				
- مقتناة بغرض المتاجرة	-	144,329	-	144,329
الإجمالي	**5,470,896**	**10,100,258**	**688,731**	**16,259,885**
مطلوبات مالية مدرجةالمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة				
القيمة العادلة السالبة للمشتقات				
- مقتناة بغرض المتاجرة	-	110,321	-	110,321
الإجمالي	**-**	**110,321**	**-**	**110,321**

لا يوجد هناك أي عمليات تحويل بين مستويات القيمة العادلة خلال العام.

تسوية القيمة العادلة للمستوى الثالث

يعرض الجدول الآتي التسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية للمستوى الثالث من القيم العادلة:

2024م	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	(بآلاف ﷼)	
الرصيد كما في 1 يناير 2024م	663,892	24,839
إضافات / استثمارات الجديدة	149,817	2,455
العائد الرأسمالي واستبعادات خلال السنة	(25,437)	(92)
صافي التغير في القيمة العادلة (غير محقق)	(45,452)	-
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م	742,820	27,202

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

2023م	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	(بآلاف ﷼)	
الرصيد كما في 1 يناير 2023م	582,234	21,779
إضافات / استثمارات الجديدة	83,211	2,923
العائد الرأسمالي واستبعادات خلال السنة	(4,732)	-
صافي التغير في القيمة العادلة (غير محقق)	3,179	137
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م	**663,892**	**24,839**

2.35 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المسجلة بقيمتها العادلة

تعتمد الإدارة طريقة التدفقات النقدية المخصومة 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. القيمة العادلة للنقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الحالية المضمنة في القوائم المالية الموحدة. يوضح الجدول الآتي القيم العادلة للأدوات المالية المسجلة بالتكلفة المستنفذة:

	2024م		2023م	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
	(بآلاف ﷼)		(بآلاف ﷼)	
الموجودات				
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4,510,142	4,518,324	1,700,907	1,693,958
مرابحة مع البنك المركزي السعودي، إجمالي	1,771,552	1,775,870	1,626,379	1,619,862
صكوك بالتكلفة المستنفذة، إجمالي	29,927,069	29,090,466	25,498,634	25,039,413
التمويل، صافي	202,308,094	202,392,193	173,624,044	173,043,853
المطلوبات				
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	13,936,256	13,960,074	7,431,230	7,378,987
ودائع العملاء	210,544,650	210,665,693	187,900,581	187,898,339

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

36 - الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل المصرف خلال نشاطاته العادية مع أطراف ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. كبار المساهمين هم المساهمون الذين يمتلكون نسبة أكثر من 5% من رأس مال المصرف المصدر. الأطراف ذات العلاقة هم الأشخاص أو الأقارب لعائلة ذلك الشخص والمنشآت المنتسبة لهم والتي لديهم سيطرة عليها أو سيطرة مشتركة أو نفوذ هامة على هذه المنشآت.

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

	2024م	2023م
		(بآلاف ﷼)
الأرصدة مع الجهات ذات العلاقة باستثناء صناديق المصرف الاستثمارية		
تمويل أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة	192,139	61,138
تمويل المنشآت المنتسبة	2,588,847	1,428,750
مخصص الانخفاض في القيمة لتمويلات أعضاء مجلس الادارة وكبار موظفي الادارة وكبار المساهمين والمنشآت المنتسبة لهم	818	1,950
ودائع العملاء من كبار المساهمين	4,202,955	-
ودائع العملاء من أعضاء مجلس الادارة وكبار موظفي الإدارة	75,925	16,390
ودائع العملاء من المنشآت المنتسبة	41,764	-
ودائع العملاء من الشركة الزميلة والمشروع المشترك	30,573	42,569
استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك	50,267	15,637
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع كبار المساهمين	159,052	165,440
صناديق المصرف الاستثمارية		
استثمارات في صناديق استثمارية	922,514	953,614
ودائع من صناديق استثمارية	705,846	335,531

المنشآت المنتسبة هي المنشآت التي لديها مجالس إدارة مشتركة أو كبار موظفي إدارة مشتركون وفقاً لأنظمة البنك المركزي السعودي. يتم تنفيذ التمويلات وودائع العملاء مع الأطراف ذات الصلة بسعر السوق وفي سياق الأعمال العادية.

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

	2024م	2023م
		(بآلاف ﷼)
الدخل من التمويل	128,604	91,421
العائد على استثمارات عملاء لأجل	120,861	137,129
أتعاب خدمات مصرفية، صافي	470,512	434,278
مكافآت اعضاء مجلس الإدارة	14,430	7,870

تتفق السلف والمصاريف الخاصة بالمدراء التنفيذيين مع شروط التوظيف الاعتيادية.

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

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

	2024م	2023م
		(بآلاف ﷼)
مزايا موظفين قصيرة الاجل	113,408	101,839
منافع نهاية الخدمة	8,562	4,254

37 - كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المصرف عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة من قبل البنك المركزي السعودي، والحفاظ على مقدرة المصرف في الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية ، والحفاظ على وجود رأس مال قوي.

تتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي من قبل إدارة المصرف، ويتطلب البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بنسبة من إجمالي رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات مرجحة المخاطر تساوي أو تتجاوز الحد الأدنى المحدد لمتطلبات بازل.

يدير المصرف قاعدته الرأسمالية بفاعلية لتغطية المخاطر المتأصلة في أعماله. ويتم تقييم كفاية رأس المال وفقاً لمعايير لجنة بازل للإشراف على البنوك، والتي تشمل الإطار الإرشادي المتعلق بتنفيذ الموجودات ، والالتزامات، والقيمة الاسمية للمشتقات المدرجة في قائمة المركز المالي بمبلغ مرجح ليعكس مخاطرها النسبية. يتطلب البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بمستوى أدنى من رأس المال النظامي والحفاظ على نسبة رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر عند 10.5% أو أعلى بما في ذلك 2.5% كاحتياطي الحفاظ على رأس المال.

يقوم المصرف بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك بإستخدام المعدلات المحددة من قبل البنك المركزي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال من خلال مقارنة رأس مال المصرف المؤهل مع الموجودات و الالتزامات الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة بمبلغ مرجح لإظهار مخاطرها النسبية.

أصدر البنك المركزي السعودي إرشادات وإطار عمل لتطبيق إعادة تشكيل رأس المال حسب متطلبات لجنة بازل 3 النهائية لإصلاحات ما بعد الأزمة والمطبقة إعتباراً من 1 يناير 2023م.

بيان	2024م	2023م
		(بآلاف ﷼)
مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر	235,523,265	200,114,001
المخاطر التشغيلية للموجودات المرجحة المخاطر	7,321,465	6,040,617
مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر	5,383,760	5,439,506
إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر	**248,228,490**	**211,594,124**
رأس المال الأساسي	41,464,734	34,574,557
رأس المال المساند	2,576,153	2,423,433
إجمالي رأس المال الأساسي والمساند	**44,040,887**	**36,997,990**
نسبة كفاية رأس المال %		
نسبة حقوق الملكية العادية - الشريحة الأولى	%13	%14
نسبة رأس المال الأساسي	%17	%16
نسبة رأس المال الأساسي والمساند	%18	%17

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

رأس المال من الشريحة الأولى يتكون من رأس المال والاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى والأرباح المبقاة وأسهم منحة مقترح إصدارها وصكوك الشريحة الأولى، مخصوصًا منها أسهم الخزينة والخصومات الأخرى المقررة. رأس المال المساند يتكون من المبالغ المحددة للمخصصات المؤهلة.

38 - إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

يقدم المصرف خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة والتي تتضمن إدارة الصناديق ويبلغ إجمالي موجودات تلك الصناديق 90,103 ﷼ مليون (2023م: 82,683 ﷼ مليون).

39 - التغييرات المرتقبة في المعايير الدولية للتقرير المالي

أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة المعايير المحاسبية التالية والتعديلات التي يسري تاريخ تطبيقها للفترات من 1 يناير 2025م وما بعدها.

المعايير، التفسيرات، والتعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21 عدم القابلية للصرف	عدل مجلس المعايير الدولية للمحاسبة معيار المحاسبة الدولي 21 لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصرف بعملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي ينبغي استخدامه عندما تكون العملة غير قابلة للصرف. وحدد التعديل إطارا يمكن بموجبه تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن رصده دون تعديل أو أسلوب تقدير آخر.	1 يناير 2025م
المعيار الدولي للتقرير المالي 18، العرض والإفصاح في القوائم المالية	يوفر المعيار الدولي للتقرير المالي 18 توجيهات بشأن البنود في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة إلى خمس فئات: تشغيلية، واستثمارية، وتمويلية، وضرائب الدخل، وعمليات متوقفة. ويحدد مجموعة فرعية من المقاييس المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة على أنها "مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة". يجب وصف المجاميع والمجاميع الفرعية والبنود المفصح عنها في القوائم المالية الرئيسية والبنود المفصح عنها في الايضاحات بطريقة تعبر عن خصائص البند. ويتطلب تصنيف فروقات صرف العملات الأجنبية في نفس الفئة مثل الدخل والمصاريف من البنود التي نتجت عنها فروقات صرف العملات الأجنبية.	1 يناير 2026م
المعيار الدولي للتقرير المالي 19، تخفيض الافصاحات المتعلقة بالشركات التابعة	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي 19 للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي مع متطلبات تخفيض الافصاحات وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي 19. يمكن للشركة التابعة اختيار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو المنفردة بشرط ألا تكون تخضع المساءلة العامة في تاريخ التقرير وأن تقوم شركتها الأم بإعداد قوائم مالية موحدة وفقًا للمعايير الدولية للتقرير المالي.	1 يناير 2027م
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21 عدم القابلية للصرف	عدل مجلس المعايير الدولية للمحاسبة معيار المحاسبة الدولي 21 لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصرف بعملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي ينبغي استخدامه عندما تكون العملة غير قابلة للصرف. وحدد التعديل إطارا يمكن بموجبه تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن رصده دون تعديل أو أسلوب تقدير آخر.	1 يناير 2027م
المعيار الدولي للتقرير المالي لإفصاحات الاستدامة 1 "المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة"	يتضمن هذا المعيار إطار العمل الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة في سلسلة القيمة الخاصة بالمنشأة.	يطبق بعد اعتماد الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين

مصرف الإنماء (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

المعايير، التفسيرات، والتعديلات	الوصف	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقرير المالي لإفصاحات الاستدامة 2 "الإفصاحات المتعلقة بالمناخ"	يعتبر هذا المعيار بمثابة المعيار الموضوعي الأول الذي يحدد المتطلبات التي يجب على المنشآت الافصاح فيها عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.	يطبق بعد اعتماد الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 10 والمعيار الدولي للمحاسبة 28 - بيع الموجودات أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة وشركتها الزميلة أو مشروعها المشترك	ينطبق الاعتراف الجزئي بالربح أو الخسارة للمعاملات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي لا تشكل عملاً تجارياً على النحو المحدد في المعيار الدولي للتقرير المالي 3 "تجميع الأعمال" ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل عملاً تجارياً على النحو المحدد في المعيار الدولي للتقرير المالي 3 بالكامل.	تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير معلوم

باستثناء المعيار الدولي للتقرير المالي 18، قامت الإدارة بتقييم أن التعديلات المذكورة أعلاه ليس لها أثر كبير على القوائم المالية الموحدة للمصرف.

وقد اختار المصرف عدم التطبيق المبكر التعديلات والتحديثات على المعايير الدولية للتقرير المالي، والتي تم إصدارها وتصبح ملزمة للامتثال اعتبارًا من تواريخ مستقبلية.

40 - أرقام المقارنة

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

41 - اعتماد القوائم المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية الموحدة للمصرف بتاريخ 29 رجب 1446 ه (الموافق 29 يناير 2025م).

الإنماء
alinma

برج العنود، طريق الملك فهد
صندوق بريد 66674
الرياض 11586
المملكة العربية السعودية
هاتف: 5555-218-11-966+

alinma.com