التقرير السنوي
2021

نهج قائم على الرقمنة

مصرف الإنماء
alinma bank

مصرف الإنماء

التقرير السنوي 2021

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

الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود
خادم الحرمين الشريفين

"دولتنا عضو في مجموعة العشرين، وإحدى أكبر الاقتصادات في العالم. وتقع بين ملتقى ثلاث قارات. إن تغيير المملكة العربية السعودية للأفضل، يعني مساعدة المنطقة وتغيير العالم".

محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود
وليّ العهد نائب رئيس مجلس الوزراء ووزير الدفاع ورئيس مجلس الشؤون الاقتصادية والتنمية

بنك الإنماء
alinma bank

نهج قائم على الرقمنة

اعتمد مصرف الإنماء نهجًا للاعتماد الأساسي على التكنولوجيا الرقمية لتقديم خدماته المصرفية. شرع المصرف في تنفيذ آلية للتحول الشامل واعتمدنا عملية التحول الرقمي في كل جانب من جوانب أعمالنا التجارية وعملياتنا التشغيلية. ونتيجةً لهذا التحول، تمكن المصرف من تقديم منتجاته وخدماته بالمرونة والاستجابة التي يطلبها العملاء. وإن الهدف من جميع حلول العملاء التي نقدمها هو جعلها بسيطة وسريعة ومناسبة، مع التركيز على الحلول الرقمية.

المحتويات

08
نظرة عامة

نبذة عن التقرير – 8
نبذة عن المصرف – 10
إنجازات عام 2021م – 12
كلمة رئيس مجلس الإدارة – 14
كلمة الرئيس التنفيذي – 16

19
التوجهات الاقتصادية والاستراتيجية

نظرة على بيئة الأعمال والاقتصاد – 20
أصحاب المصلحة – 22
استراتيجية المصرف – 25

27
أداؤنا

كلمة المدير المالي – 28
محفظة الأعمال – 32
مجموعة التجزئة المصرفية والرقمية – **32**
مجموعة مصرفية الشركات – **36**
قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة – **38**
مجموعة الخزينة – **40**
طاقاتنا البشرية – 42
مواردنا – 51
علاقاتنا – 54
الشركات التابعة – 56
شركة الإنماء للاستثمار – **56**
شركة التقنية المالية السعودية – **57**
شركة التنوير العقارية – **58**
شركة الإنماء إسناد – **58**
شركة وكالة الإنماء للتأمين التعاوني – **58**

امسح الكود للاطلاع على النسخة الإلكترونية من التقرير السنوي
https://annualreport.plus/alinmabank2021/ar/

المحتويات

59
الاستدامة

67
الحوكمة

مجلس الإدارة – 68
الإدارة التنفيذية – 71
تقرير مجلس الإدارة – 76
إدارة المخاطر – 104
اللجنة الشرعية – 109
تقرير لجنة المراجعة – 112

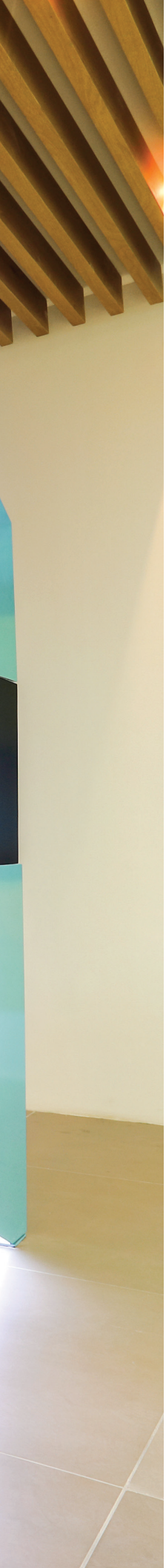
113
القوائم المالية الموحدة

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين – 114
قائمة المركز المالي الموحدة – 118
قائمة الدخل الموحدة – 119
قائمة الدخل الشامل الموحدة – 120
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة – 121
قائمة التدفقات النقدية الموحدة – 123
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – 125

199
فروع المصرف

200
معلومات عن الشركة

نبذة عن التقرير



هيكل التقرير

يقدم هذا التقرير صورة واضحة وموجزة ودقيقة لأداء مصرف الإنماء وعملياته واستراتيجيته التي تمكنه من تحقيق القيمة على المدى الطويل في ظل العوامل والمتغيرات المختلفة التي تؤثر على البيئة التشغيلية.

نطاق التقرير

يشمل نطاق التقرير المالي لمصرف الإنماء (الذي يشار إليه في هذا التقرير باسم "المصرف") وشركاته التابعة له (التي يشار إليها مجتمعة مع المصرف بعبارة "المجموعة"). ويصب تقرير المصرف تركيزه على الجوانب التي يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على قدرة المصرف في تحقيق القيمة على المدى القصير والمتوسط والطويل والتي يمكن أن تحمل بين طياتها احتمالات كبيرة لحدوثها.

فترة التقرير

يغطي التقرير الفترة من 1 يناير 2021م حتى 31 ديسمبر 2021م، وهي الفترة التي تتوافق مع دورة إعداد التقارير السنوية للمصرف. وتضمّن التقرير السابق تغطية متكاملة للفترة الممتدة على مدى 12 شهرا والمنتهية في 31 ديسمبر 2020م، ويمكن الاطلاع عليه من خلال الموقع الإلكتروني للمصرف على: www.alinma.com ولا يتضمن هذا التقرير إعادة صياغة أو تغييرات كبيرة للمعلومات الواردة في التقارير السابقة وذلك وفق النطاق والسياق المتضمن في هذا التقرير.

الالتزام

أُعد هذا التقرير امتثالا لجميع الأنظمة واللوائح والمعايير والإرشادات المعمول بها في مسألة الإفصاح الطوعي. ويمكن الاطلاع على المزيد من التفاصيل في تقرير مجلس الإدارة (الصفحات 76 إلى 103) وفي قسم القوائم المالية والملاحظات المتعلقة بها (من الصفحات 113 إلى 198).

وتتوافق البيانات المالية الموحدة الصادرة عن العام المنتهي في 31 ديسمبر 2021م مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ومع المعايير والأحكام الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA). وتمتثل البيانات كذلك لأحكام نظام مراقبة البنوك واللوائح التنفيذية للشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف.

المبدأ الاحترازي

يطبق المبدأ الاحترازي في الاستدامة الاجتماعية والبيئية للمصرف بصفته مصرف وطني مسؤول، يسعى إلى اتباع التدابير اللازمة لتخفيف المخاطر التي تسببها عملياته للمجتمع والبيئة.

الاستفسارات

يسرنا تلقي تعليقاتكم وملاحظاتكم على هذا التقرير من خلال:

البريد الإلكتروني: IR@alinma.com
رقم الهاتف: 185555 112 966+
الموقع الإلكتروني: www.alinma.com
9033 طريق الملك فهد
العليا وحدة رقم 8
الرياض 12214 - 2370

interactive
interactive
interactive

نبذة عن المصرف

تأسس مصرف الإنماء بموجب المرسوم الملكي الصادر في عام 2006م، لتقديم الخدمات المصرفية والاستثمارية في القطاع المالي بصيغة متوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية. طُرح المصرف للتداول العام في سوق الأسهم السعودية (تداول) في عام 2008م، حيث يعد المصرف الأحدث في المملكة والذي يقدم خدماته 2.9 مليون من العملاء كما يلتزم بتطبيق أعلى المعايير في الامتثال للأحكام والضوابط الشرعية.

الرؤية

لنكون شريكك المالي المفضل

الرسالة

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

القيم

قوة مصرف الإنماء

يعد مصرف الإنماء أحد أكبر المؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية بقيمة سوقية بلغت 48 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021م. يتيح هذا الأساس المالي القوي للمصرف تحقيق النمو المُستدام، وتلبية الاحتياجات المالية للعملاء، وتطوير مهارات الموظفين وتمكينهم، وتحقيق عوائد قوية للمساهمين. ويعد المصرف أحد الأطراف الرئيسية الفاعلة في السوق السعودي، ولديه سجلّ حافل من الأداء المالي القوي وتقديم القيمة لجميع الجهات المعنية.

يدير المصرف فريقٌ من المتخصصين المؤهلين ذوي المهارات والخبرات الإدارية القوية. وقد اعتمد المصرف التحول الرقمي والخدمات المصرفية الرقمية في جميع أعماله، مما أدى إلى تحقيق الكفاءة والسرعة ومستويات عالية من رضا العملاء. وفي ظل التزامه القوي بالحوكمة، يتمتع المصرف بالهيكل والأنظمة والعمليات التي تضمن إدارة المخاطر بأعلى مستوى ممكن.

الوصول

يقدم المصرف مجموعةً شاملة من الخدمات المصرفية والاستشارية والمالية التي تتوافق جميعها مع أحكام الشريعة الإسلامية. ويدير شبكةً تتألف من 178 فرعًا وأكثر من 1,500 جهاز صراف آلي، و100,764 محطة نقاط بيع منتشرة في جميع مناطق المملكة.

الشركات التابعة

أسست خمس شركات تابعة للمصرف مملوكة له بالكامل وتعمل في المملكة العربية السعودية.

مصرف الإنماء
alinma bank

الإنماء للاستثمار
alinma investments

%100

شركة الإنماء للاستثمار
(شركة مساهمة مغلقة)

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

رأس المال المصرح به : 1,000 مليون ريال سعودي

رأس المال المدفوع : 500 مليون ريال سعودي

الإنماء للتأمين التعاوني
alinma cooperative insurance

%100

شركة وكالة الإنماء للتأمين التعاوني
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

تعمل الشركة وفق ضوابط البنك المركزي السعودي وتمارس نشاطها كوكيل لشركة الإنماء طوكيو مارين (شركة زميلة).

رأس المال: 3 مليون ريال سعودي

%100

الإنماء إسناد
alinma isnad

شركة الإنماء إسناد
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

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

رأس المال: 500,000 ريال سعودي

%100

تنوير
TANWEER

شركة التنوير العقارية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

تسهيل تمويل الرهون العقارية ومسك وإدارة العقارات المفرغة نيابة عن المصرف من الغير والمقدمة على سبيل الضمانات مقابل التمويل الذي يقدمه المصرف.

رأس المال: 100,000 ريال سعودي

%100

التقنية المالية السعودية
Saudi Financial Technology

شركة التقنية المالية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة)

تقديم منتجات وخدمات مالية رقمية وتقديم منصات مالية رقمية، وخدمات المدفوعات للتجارة الإلكترونية.

رأس المال: 100 مليون ريال سعودي

إنجازات عام 2021م

صافي الدخل

2,709 مليون ريال سعودي

2020م – 1,966 مليون ريال سعودي

ارتفاع بنسبة 38%

العائد على الموجودات

%1.6

2020م – %1.4

العائد على حقوق المساهمين

%10.8

2020م – %8.4

إجمالي الموجودات

173,476 مليون ريال سعودي

2020م – 156,877 مليون ريال سعودي

ارتفاع بنسبة 11%

%98.94

المعاملات المالية الرقمية في قطاع التجزئة

تفاعل العملاء من خلال القنوات الرقمية

معاملات مالية 60%

معاملات غير مالية 70%

2.9 مليون عميل مُتصل بالمصرف عبر المنصات الرقمية خلال ما يقرب من 150 مليون مرة

1.2 مليون

عدد المستخدمين النشطين لتطبيقات الهواتف الذكية

1.4 مليون

عدد المستخدمين النشطين من الأفراد للقنوات الرقمية

عدد الموظفين

2,712

2020م – 2,461
ارتفاع بنسبة 10%

%94

نسبة السعودة

عدد الموظفات النساء

442

2020م – 309
ارتفاع بنسبة 43%

%16

من الموظفين الجدد نساء

عدد ساعات تدريب الموظفين

55,552

2020م – 5,336
ارتفاع بنسبة 941%

كلمة رئيس مجلس الإدارة

ونسعى دائماً في مصرف الإنماء إلى الاستمرار في تقديم خدمات ترتقي لتطلعات عملائنا وتلبية احتياجاتهم، من خلال تبنّي أحدث التقنيات وتقديم أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية لتوفير خدمات متميزة من حيث السرعة والأمان والسهولة.

عبدالملك بن عبدالله الحقيل
رئيس مجلس الإدارة

امسح الكود للاطلاع على النسخة الإلكترونية

https://annualreport.plus/ar/alinmabank2021/

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بالأصالة عن نفسي، ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة، يطيب لي، أن أقدم لكم التقرير السنوي لمصرف الإنماء للعام المالي 2021م، والذي يلقي الضوء على نتائج أنشطة مصرف الإنماء الرئيسية والنتائج التشغيلية والقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.

بعد مرور قرابة العامين من ظهور جائحة كورونا والتي تسببت بأزمات اقتصادية واجتماعية عالمية، بدأت مؤشرات الاقتصاد العالمي بالتعافي تدريجياً معلنة بذلك ظهور بوادر الاستقرار والعودة إلى الوضع الطبيعي. كما مكّنت الاستراتيجية الفاعلة التي انتهجتها حكومة المملكة العربية السعودية والجهود الكبيرة المبذولة لمكافحة تبعات جائحة كورونا الصحية والاقتصادية من تعزيز قدرة المملكة على تحديد أولوياتها الاقتصادية والتركيز عليها في ظل هذه الظروف الاستثنائية، كما استمر القطاع المصرفي السعودي في جهوده نحو التعافي خلال عام 2021م بفضل دوره المحوري في الاقتصاد. وأدت المبادرات الناجحة التي اتخذتها الحكومة والجهات التنظيمية والمصارف إلى تمكين القطاع المصرفي من تحقيق نتائج إيجابية بفضل الانتعاش في الأعمال الاقتصادية وارتفاع احجام التمويل لدى المؤسسات المالية في المملكة خلال عام 2021م وبدون حالات تعثر تذكر في سداد الائتمان على المستوى المحلي.

حقق مصرف الإنماء في العام المالي 2021م نتائج مالية وتشغيلية إيجابية ولله الحمد مع المحافظة على متانة المركز المالي للمصرف. حيث بلغ صافي الدخل 2.7 مليار ريال سعودي وبزيادة قدرها 743 مليون ريال عن العام 2020م وبنسبة نمو بلغت 38%، وبلغ إجمالي دخل العمليات 6.7 مليار ريال مرتفعا بنسبة 17% مقارنة بالعام 2020م. كما ارتفع إجمالي الموجودات خلال العام 2021م بنسبة 11% ليصل إلى أكثر من 173.5 مليار ريال، مدعوما بارتفاع محفظة التمويل التي بلغت 126.3 مليار ريال بزيادة قدرها 14% مقارنة بالعام السابق، وواصلت ودائع العملاء نموها لتصل إلى 121.1 مليار ريال في نهاية العام 2021م.

يلتزم مجلس الإدارة بضمان جاهزية المصرف للمستقبل ومواجهة تحدياته من خلال تطبيق ممارسات الحوكمة الفعالة وإدارة المخاطر والإشراف عليها، مع التركيز على الضوابط والسياسات والإجراءات الداخلية ودعم المصرف بالكفاءات المميزة وتطويرها، والتي تساهم في تعزيز الأداء على المدى الطويل. كما يسعى مصرف الإنماء لبناء مكانة استراتيجية مميزة كأفضل مصرف في تقديم المنتجات والخدمات الأسرع والأكثر تميزا في المملكة العربية السعودية. وأن يحتل المرتبة الأولى في صافي نقاط الترويج بين المصارف المحلية. وتتوافق استراتيجية المصرف مع رؤية المملكة 2030 التي ترتكز على ثلاثة محاور تمثل مواطن القوة للدولة وهي مجتمع حيوي واقتصاد مزدهر ووطن طموح. وخلال العام الماضي عمل المصرف على تطوير استراتيجية جديدة لمواكبة آخر التطورات والتوجهات في القطاع المالي عالميا ومحليا. وتهدف هذه الاستراتيجية إلى تعزيز مكانة المصرف وتطوير أعماله من خلال أربعة محاور استراتيجية والتي تتمثل في أن يكون المصرف الأفضل في تقديم خدمات رقمية متقدمة وسريعة ومريحة لقطاع التجزئة المصرفية في المملكة، وأن تكون مصرفية الشركات قادرة على تقديم أفضل تجربة لعملاء المصرف وتأمين أسرع زمن لمعالجة الطلبات والمعاملات في المملكة، وأن يكون المصرف الأكثر ابتكارا وامتثالا للشريعة في المملكة من خلال الخدمات التي تقدمها مجموعة الخزينة لعملاء المصرف، بالإضافة إلى أن يحتل المرتبة الأولى كجهة العمل المفضلة بين المصارف المحلية.

ونسعى دائماً في مصرف الإنماء إلى الاستمرار في تقديم خدمات ترتقي لتطلعات عملائنا وتلبية احتياجاتهم، من خلال تبنّي أحدث التقنيات وتقديم أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية لتوفير خدمات متميزة من حيث السرعة والأمان والسهولة، كما قدم المصرف مساهمات ملموسة في تحقيق أهداف رؤية 2030 من خلال التركيز على تطوير عملية الشمول المالي، وتوسيع نطاق تملك المساكن، وتطوير قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وتمكين المرأة. وتقديرا لدوره الرائد والمتميز في تقديم المنتجات والخدمات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، والتي تلتزم بأفضل المعايير الدولية، وبأعلى مستويات الموثوقية والأمان، حاز مصرف الإنماء خلال العام 2021م على العديد من الجوائز مثل جائزة أفضل بنك تجزئة إسلامي في المملكة، ولقب أفضل مصرف في الابتكار الرقمي في المملكة، كما تصدّر مصرف الإنماء قائمة تصنيفات مستقلة كأفضل البنوك السعودية لعام 2021م.

وفي الختام، لا يسعنا في مصرف الإنماء إلا أن نرفع أسمى آيات الشكر والعرفان لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز، وولي عهده الأمين صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز نائب رئيس مجلس الوزراء ووزير الدفاع، حفظهما الله، على دعمهما المستمر للاقتصاد الوطني ونموه، بما في ذلك الارتقاء بالقطاع المصرفي الذي يمثل محوراً هاماً لاقتصاد المملكة. كما نتوجه بالشكر إلى وزارة المالية ووزارة التجارة والبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية والهيئات الحكومية المعنية الأخرى على دعمهم المتواصل للقطاع المصرفي والاقتصاد الوطني. كما أعرب عن امتناني لزملائي أعضاء مجلس الإدارة وأصحاب الفضيلة رئيس وأعضاء اللجنة الشرعية وكافة منسوبي ومنسوبات مصرف الإنماء على عملهم الدؤوب وإسهاماتهم القيّمة في تطوير أعمال المصرف ونمو أدائه بما يحقق تطلعات مساهمي المصرف وعملائه ومنسوبيه.

عبدالملك بن عبدالله الحقيل
رئيس مجلس الإدارة

كلمة الرئيس التنفيذي

أسفرت التجربة الرقمية المحسنة عن مؤشر تفاعل رقمي بنسبة 96.4% خلال عام 2021م. بالإضافة إلى زيادة حركة مرور القنوات الرقمية للمعاملات المالية بنسبة 60% والمعاملات غير المالية بنسبة 70% مقارنة بالعام السابق.

عبدالله بن علي الخليفة
الرئيس التنفيذي

امسح الكود للاطلاع على النسخة الإلكترونية

https://annualreport.plus/alinmabank2021/ar

كلمة الرئيس التنفيذي

كان عام 2021م عامًا استثنائيًا من الانتعاش والنمو في جميع أنحاء العالم. حيث أدى التركيز في المملكة على النشاط الاقتصادي غير النفطي إلى دفع الاقتصاد إلى الأمام حيث لعبت البنوك والمؤسسات المالية دورًا رئيسيًا في هذا التحول في المملكة، لا سيما فيما يتعلق بالتمكين الرقمي.

لمواكبة التطورات المتسارعة نتيجة أزمة جائحة كورونا، سارع مصرف الإنماء إلى تقديم استراتيجية للأعوام 2021م - 2025م التي تسعى جاهدة إلى أن يكون مصرف الإنماء الأسرع والأكثر سهولة في المملكة. حيث ركزت الاستراتيجية على الرقمنة وأتمتة العمليات كمحفزات لتحسين تجربة العملاء والتي أسهمت بحمدالله في تعزيز جهود جذب عملاء جدد وزيادة التوجه الرقمي.

سيواصل مصرف الإنماء جهوده الدؤوبة نحو مستقبل مصرفي رقمي لخدمة عملائه والقطاع المصرفي في المملكة تحقيقاً لرؤية 2030، فتبنّي التقنيات الحديثة كالذكاء الاصطناعي (AI) وإدخال منتجات رقمية جديدة، وزيادة الخدمات عبر الإنترنت، وتوسيع الفروع الرقمية، وتحسين تجربة المستخدم رقميًا هي من أولى اهتمامات المصرف. علاوة على ذلك، سيتطلع الإنماء إلى الاستفادة من الفرص المتعلقة بالشركات الكبيرة، وتمويل المشاريع عبر القطاعات المتنوعة، والشركات الصغيرة والمتوسطة، وإدارة النقد، والتمويل التجاري.

كان العام 2021م، عاماً متميزاً من حيث تنفيذ العديد من المبادرات من أجل تقديم المنتجات والخدمات المصرفية الأكثر ابتكارًا، شملت العديد من الخدمات الرقمية، مثل التمويل عبر الإنترنت، والبطاقات الرقمية، وخدمات طباعة البطاقات، مع تحسين رحلة العميل لجميع الخدمات الرقمية. كما استثمر المصرف في البنية التحتية للتعامل مع الطلب المتزايد على الخدمات الرقمية. ونتيجة لالتزام المصرف بالتنفيذ، تمكنّا ولله الحمد من تزويد عملائنا بخدمات سلسة ومستمرة، على الرغم من التحديات التي فرضتها الجائحة.

تتيح خدمات الإنماء الرقمية لعملائنا إدارة أنشطتهم المالية من خلال قنوات رقمية متعددة بما في ذلك الهواتف الذكية، بالإضافة إلى الخدمات المصرفية عبر الإنترنت التي يقدمها المصرف للأفراد والشركات. أسفرت التجربة الرقمية المحسنة عن مؤشر تفاعل رقمي بنسبة 96.4% خلال عام 2021م. بالإضافة إلى زيادة حركة مرور القنوات الرقمية للمعاملات المالية بنسبة 60% والمعاملات غير المالية بنسبة 70% مقارنة بالعام السابق.

كما واصل المصرف جهوده في تعزيز الاستحواذ على عملاء جدد، كما كان هناك ارتفاع كبير في الاعتماد على الوسائل الرقمية، مع اتصال أكثر من ثلاثة ملايين عميل عبر المنصات الرقمية للمصرف حيث تجاوز عدد مرات استخدام تلك المنصات 150 مليون مرة، مما أدى إلى ثلاثة مليارات من المعاملات والاستفسارات المالية وغير المالية. علاوة على ذلك، أجرى ما يقرب من 1.2 مليون مستخدم نشط لتطبيقات الأجهزة الذكية ما يقرب من 46 مليون عملية تحويل أموال في عام 2021م، وهو ما يمثل 98% من المدفوعات التي قام بها العملاء.

لدفع الاستراتيجية الرقمية، قام المصرف بتعيين رئيس المصرفية الرقمية وعمل على إنشاء المصنع الرقمي كنواة لجهود الابتكار الرقمي للمصرف، مع توسيع نطاق تجربة العملاء والتميز التشغيلي في جميع أنحاء المصرف. في عام 2021م، اعتمد المصرف أيضًا أتمتة العمليات الروبوتية (RPA)، والتي تعمل على أتمتة العمليات والإجراءات اليدوية، وبالتالي تقليل الأخطاء البشرية وتكاليف التشغيل بشكل كبير. تم استخدام التحليلات المتقدمة (AA) والذكاء الاصطناعي أيضًا لتعزيز عملية صنع القرار، وتسهيل البيع المتقاطع، ورصد السلوك، واستخدام الأصول. كما قام المصرف بنشر 70 منطقة رقمية جديدة في الفروع، وتعزيز خدمات المبيعات الميدانية، كما تم البدء في العمل على تحديث نقاط البيع التي يبلغ عددها 100,764 نقطة بيع في جميع أنحاء المملكة.

في عام 2021م، عمل مصرف الإنماء مع البنك المركزي السعودي (ساما) وشركة المدفوعات الخليجية (GPC) ليصبح من أوائل البنوك السعودية التي انضمت إلى شبكة آفاق، والتي تسرع التحويلات عبر الحدود داخل دول مجلس التعاون الخليجي من خلال الاتصال بمنصات التسوية الإجمالية في الوقت الفعلي (RTGS). كما ظل أمن البيانات على رأس أولوياته، حيث وضع المصرف استراتيجية أمنية شاملة وخارطة طريق، تم بموجبها تنفيذ مبادرات متعددة لتعزيز الأمن ولضمان الامتثال لأنظمة البنك المركزي السعودي.

انعكست القوة المالية لمصرف الإنماء ومرونته في الأداء المالي لعام 2021م، حيث بلغت نسبة التكلفة إلى الدخل 35.5%، والعائد على حقوق المساهمين 10.8%، والعائد على الموجودات 1.6%.وقد تجلى التحسن في جودة الائتمان من خلال تغطية الإنماء للتمويلات المتعثرة، والتي زادت بنسبة 55% على أساس سنوي إلى 177%، حيث بلغت التمويلات المتعثرة 1.75%، بانخفاض قدره 30% على أساس سنوي. كما نمت ودائع العملاء بنسبة 14% على أساس سنوي. وأصبح سهم مصرف الإنماء ثاني أكبر سهم متداول في المملكة من حيث الحجم والقيمة، بقيمة سوقية بلغت 48 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021م، مما يُظهر ثقة المستثمرين في المصرف.

نعتبر في مصرف الإنماء أن صحة ورفاهية الموظفين والعملاء ذات أهمية قصوى لذلك التزم المصرف بكافة البروتوكولات الصحية المعتمدة من الجهات الرسمية لضمان بيئة عمل آمنة، حيث سهّل المصرف توفير اللقاحات المعتمدة لمواجهة فايروس كورونا لموظفيه خلال العام، مع تعزيز وسائل الاتصال لمنسوبيه، وتسهيل إجراءات العمل من المنزل والعمل بنظام الورديات للموظفين.

وفقًا لبرنامج السعودة، حقق الإنماء تصنيف السعودة من المستوى الأول لعام 2021م، من خلال تنفيذ برامج التوظيف والتدريب. كما أنشأ المصرف "إدارة تمكين المرأة" لرفع نسبة السعودة من الزميلات حيث نجحت في زيادة عدد منسوبات المصرف إلى 16% من رأس المال البشري في عام 2021م، مقارنة بـ 12.5% في عام 2020م.

كلمة الرئيس التنفيذي

ومن خلال العمل من أجل المسؤولية الاجتماعية للجميع، يخصص المصرف 1% من صافي أرباحه السنوية لأنشطة المسؤولية الاجتماعية (CSR) واستمر في دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة والارتقاء بها من خلال برنامج كفالة. تضمنت بعض أنشطة المسؤولية الاجتماعية الرئيسية التي تم إجراؤها خلال العام حملات التبرع بالدم والتبرعات للجمعيات الخيرية العامة والرعاية والبرامج التثقيفية والتوعوية.

في عام استثنائي، سجل مصرف الإنماء أداءً مميزاً ولله الحمد، وسيستمر المصرف في دعم رؤية 2030 من خلال جهوده الخاصة ليكون المصرف الأكثر تقدمًا رقميًا والأسرع والأكثر ملائمة وبتوافق تام مع الأحكام والضوابط الشرعية.

وفي الختام، أتقدم بخالص الشكر والامتنان لخادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز، وولي عهده الأمين صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز، على ما يقدمونه من دعم وتشجيع للقطاع المصرفي بالمملكة. كما أتوجه لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأصحاب الفضيلة رئيس وأعضاء اللجنة الشرعية في المصرف بالشكر على دعمهم المستمر وإسهاماتهم المميزة في تعزيز العمل المصرفي الإسلامي المعاصر، والشكر موصول للبنك المركزي السعودي وجميع الجهات الرقابية والإشرافية في هذا الوطن الغالي، وفق الله الجميع لكل خير، وحفظ الله وطننا الغالي المملكة العربية السعودية من كل سوء ومكروه، مع شكري وتقديري للجميع.

عبدالله بن علي الخليفة
الرئيس التنفيذي

19

التوجهات الاقتصادية والاستراتيجية

نظرة على بيئة الأعمال والاقتصاد – **20**
أصحاب المصلحة – **22**
استراتيجية المصرف – **25**

نظرة على بيئة الأعمال والاقتصاد

السياق العالمي

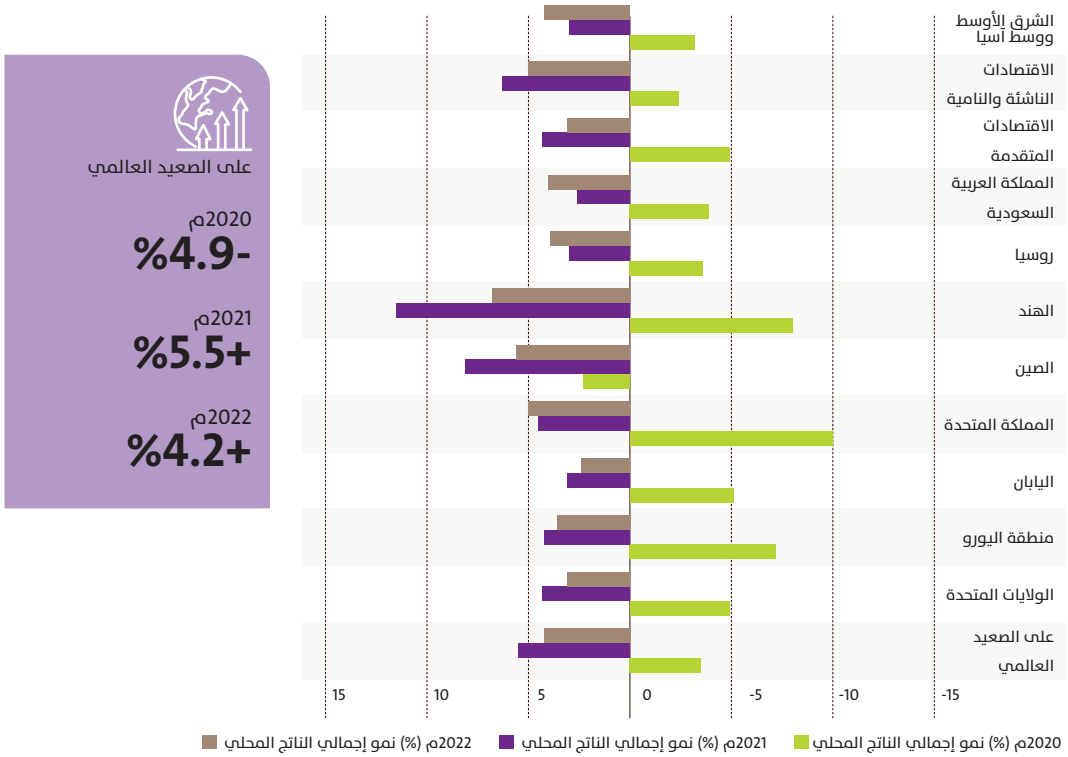
نظرا للتعافي الذي شهده الاقتصاد العالمي في النصف الثاني من عام 2021م والذي بلغ متوسطا أفضل من المتوقع في مختلف الأقاليم، تشير التوقعات إلى أن الاقتصاد العالمي سينمو بنسبة 5.5% في عام 2021م وبنسبة 4.2% في عام 2022م. ومن المتوقع أن تتفاوت قوة هذا التعافي بشكل كبير في جميع الدول، بسبب إمكانيات التوصل إلى العلاجات الطبية، وفعالية السياسات الداعمة، والتعرض للآثار الممتدة بشكل غير مباشر عبر البلدان، والخصائص الهيكلية منذ بداية الأزمة. غير أن الموافقات المتعددة على التطعيمات وبدء حملات التطعيم في بعض البلدان تمثل نقطة انطلاق قوية للتوقعات العالمية للأعوام 2021م – 2022م. وعلى الرغم من الخسائر البشرية الهائلة والمتنامية نتيجة للوباء، إلا أن النشاط الاقتصادي تكيف مع تقليص الأنشطة ذات التواصل البشري المكثف بمرور الوقت. ومن المتوقع أن توفر تدابير السياسات الإضافية التي أُعلنت في الولايات المتحدة واليابان المزيد من الدعم للاقتصاد العالمي خلال الفترة 2021م – 2022م.

وتتنوع مسارات التعافي في الاقتصادات المتقدمة، حيث من المتوقع أن تستعيد الولايات المتحدة واليابان مستوى نشاطها الاقتصادي لأواخر عام 2019م في النصف الثاني من عام 2021م. ومن المتوقع أن تظل الأنشطة الاقتصادية تحت مستوى أواخر عام 2019م مع حلول عام 2022م في منطقة اليورو والمملكة المتحدة. ويتجلى التفاوت الكبير الذي تشهده البلدان في اختلاف استجابات الصحة العامة والسلوكية للعدوى، والمرونة وإمكانية التكيف التي يبديها النشاط الاقتصادي مع الحدود المفروضة على الحركة، والاتجاهات الموجودة مسبقا، والجمود الهيكلي نتيجة دخول الأزمة. من المتوقع أن تشهد الصين تعافيا قويا من خلال تطبيق إجراءات احتواء فعالة، والاستثمار العام ودعم السيولة من البنك المركزي، بالمقارنة مع دول أخرى في المنطقة. ومن المرجح أن تواجه البلدان المصدرة للنفط والاقتصادات القائمة على السياحة داخل المجموعة أوقاتاً عصيبة بشكل خاص بسبب التباطؤ الذي يشهده السفر عبر الحدود في العودة إلى طبيعته، وآفاق التوقعات المنخفضة لأسعار النفط.

من المحتمل أن تنمو أحجام التجارة العالمية بنسبة 8% في عام 2021م، قبل أن تنخفض إلى 6% في عام 2022م. وتشير التوقعات إلى بطء تعافي تجارة الخدمات بسبب انخفاض السياحة الخارجية والسفر لغرض العمل حتى ينخفض خطر انتقال العدوى في كل مكان. ويتوقع للتضخم أن يظل منخفضا خلال الفترة 2021م – 2022م، حيث تصل التوقعات للاقتصادات المتقدمة إلى نسبة 1.5% وللأسواق الناشئة والاقتصادات النامية إلى أعلى بقليل من نسبة 4%، وهو معدل أقل من المتوسط التاريخي.

ومن المتوقع أن ينخفض مستوى انتقال العدوى على المستوى المحلي بنهاية عام 2022م، في ظل تزايد توفر اللقاحات وتطور العلاجات والاختبارات والتتبع.

النمو الاقتصادي العالمي (%)



على الصعيد العالمي

2020م
%4.9-

2021م
%5.5+

2022م
%4.2+

المصدر: آفاق الاقتصاد العالمي، يناير 2022م

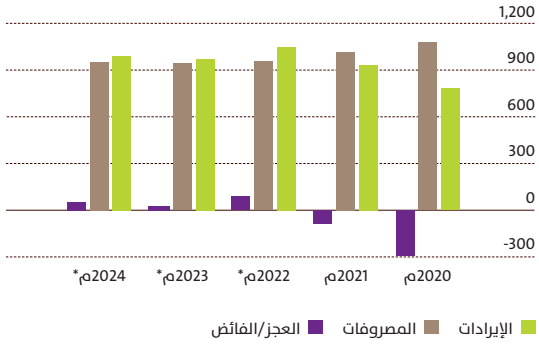
الاقتصاد السعودي

وفقا لبيان الميزانية الصادر عن وزارة المالية للعام المالي 2022م، فإنه من المتوقع زيادة نمو إجمالي الناتج المحلي الحقيقي للمملكة العربية السعودية بنسبة 2.9% في العام المالي 2021م، مدعوما إلى حد كبير بالزيادة الواسعة في الأنشطة الاقتصادية غير النفطية. وسيستمر ارتفاع مساهمة الأنشطة الاقتصادية غير النفطية في إجمالي الناتج المحلي في ظل تخفيف تدابير احتواء الجائحة على المستوى المحلي واستعادة ثقة المستهلكين والأعمال بسبب أسعار النفط المرتفعة عالميا.

ومن المتوقع أن يرتفع إجمالي إيرادات المملكة في عام 2021م ليصل إلى 930 مليار ريال سعودي (248 مليار دولار) مقارنة في 782 مليار ريال سعودي (208 مليار دولار) في عام 2020م، على الرغم من الانخفاض البالغ نسبته 3.4% في إنتاج الخام السعودي في الفترة من يناير إلى أكتوبر 2021م. ومن المتوقع أن تصل الإيرادات إلى 1.045 تريليون ريال سعودي (279 مليار دولار)، بما يعكس زيادة بنسبة 12% عن عام 2021م، حيث تستمر تخفيضات الإنتاج المفروضة من منظمة أوبك بلس. ومن المتوقع أن تتقلص النفقات من 1.015 تريليون ريال (271 مليار دولار) في عام 2021م إلى 955 مليار ريال (255 مليار دولار) في عام 2022م، مما يحول عجز الموازنة البالغ نسبته 2.7% إلى فائض بنسبة 2.5%. وسيستمر تركيز النفقات على النمو الاقتصادي، وتحسين كفاءة الإنفاق وخلق الفرص الوظيفية وتطوير التعليم، والرعاية الصحية والتنمية الاجتماعية كجزء من مهمة تحقيق أهداف رؤية 2030.

يعكس نمو الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي للمملكة بنسبة 5.4% في الربع الثالث من عام 2021م تقليص اعتماد المملكة على الإيرادات النفطية من خلال تنمية الصناعات غير النفطية. ومن المتوقع أن يؤدي التعافي المستمر بالقطاع غير النفطي المحلي إلى جانب الزيادة المتوقعة في إنتاج النفط إلى دعم إجمالي الناتج المحلي في عام 2022م.

الميزانية العامة للمملكة العربية السعودية
(الوحدة: مليار ريال)



*التوقعات

المصدر: بيان الميزانية السعودية لعام 2022م

القطاع المصرفي

النظرة العالمية

دفع تفشي جائحة كورونا المصارف للاستفادة من الدعم المقدم من الجهات الحكومية والذي تمثل في الدعم المباشر كتدابير السياسة المالية والنقدية والدعم غير المباشر كتخفيف اشتراطات السيولة. وقامت الجهات التنظيمية على مستوى العالم بتخفيف القواعد والإرشادات الخاصة بتحفيز الإقراض المصرفي وتخفيف الآثار الناتجة عن التقلبات.

تحسن صافي توقعات التصنيف الائتماني للمصارف بشكل ملحوظ، حيث ارتفع من نسبة -31% في أكتوبر من عام 2020م إلى ما نسبته 2% في نوفمبر من عام 2021م. وحازت حوالي 74% من المصارف على توقعات مستقرة، بينما بلغت التوقعات السلبية للمصارف نسبة 12% والتوقعات الإيجابية نسبة 14%.

أدت جائحة كورونا إلى تسريع عملية التحول الرقمي عالمياً وتجاوبت المصارف بسرعة مع عمليات الإغلاق من خلال تعزيز منتجاتها وخدماتها الرقمية. وسيسهم الاستخدام المتزايد للبطاقات والمدفوعات عبر الهاتف المحمول إلى تسريع الانتقال إلى الاقتصادات غير النقدية. وظهرت أهمية جاهزية المصارف ومرونتها لتحويل نماذج الأعمال إلى الوضع الطبيعي الرقمي الجديد بشكل سريع لتلبية الرغبات والتفضيلات المتغيرة للعملاء. ومع ذلك، ستستمر العلاقات الشخصية في لعب دور مهم. ستزيد قطاعات الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار وإدارة الموجودات من منتجاتها الرقمية. ومن المتوقع أن تدفع الجهات التنظيمية نحو التحول الرقمي، بحيث تحيط بالاتجاهات الناشئة الجديدة وتزيد من تركيز الإشراف على تقنيات سلسلة الكتل (blockchain).

القطاع المصرفي السعودي

يلعب القطاع المصرفي دورا مركزيا في رؤية المملكة 2030، من خلال جذب الاستثمار الأجنبي المباشر وتسهيل التنويع الاقتصادي. كانت مجالات النمو الرئيسية في القطاع المصرفي السعودي هي التمويل العقاري وتمويل الشركات.

نمت عقود التمويل العقاري (المنازل والشقق والأراضي) بشكل غير اعتيادي منذ عام 2016م وذلك وفقا للبنك المركزي السعودي (ساما). وكان الدافع وراء هذا النمو مبادرات وزارة الإسكان وصندوق التنمية العقارية لتحقيق الهدف الرئيسي المتمثل في زيادة ملكية المنازل بنسبة 70% بحلول عام 2030.

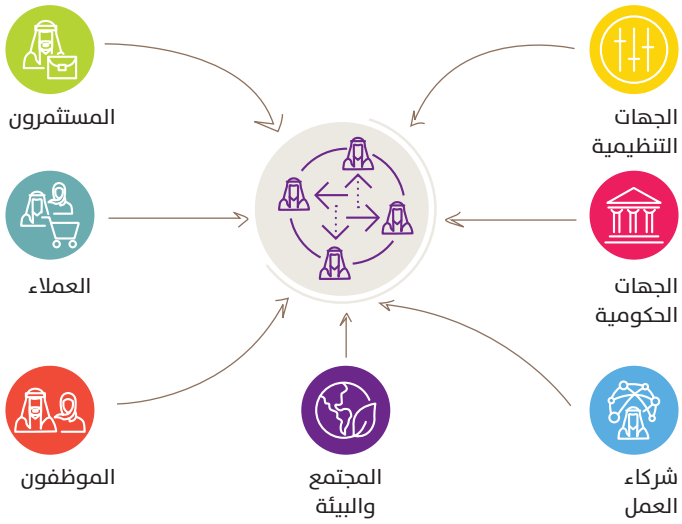
ويعد توسيع نطاق تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة من خلال برنامج كفالة مجالا رئيسيا آخر من مجالات التركيز التي توسعت بسرعة على مر السنين. ويمثل التحول الرقمي بهدف زيادة المنتجات والخدمات المصرفية والنهوض نحو اقتصاد غير نقدي مجالا آخر ذا أهمية. وتتبنى البنوك الرقمنة لتوسيع وصول المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وفي الوقت الحالي يتم فتح ما يقارب نسبة 80% من الحسابات الجديدة رقميا، وبلغت المعاملات المصرفية المحولة إلى الوضع الرقمي ما نسبته 30 إلى 50%.

أصحاب المصلحة

يُعرِّف مصرف الإنماء أصحاب المصلحة بأنهم أفراد أو كيانات تؤثر في قيمة المصرف وتتأثر بأنشطته وخدماته.

وعلى الرغم من وجود مجموعة كبيرة من أصحاب المصلحة القادرين على التأثير بشكل مباشر أو غير مباشر على أداء المصرف، نجح المصرف في إدارة علاقاته بفعالية مع أصحاب المصلحة الرئيسين ممن يرتبطون بشكل وثيق مع عمليات المصرف، من خلال تصنيف مجموعاتهم على النحو الموضح أدناه.

أصحاب المصلحة الرئيسيون في المصرف:



أولى المصرف اهتماماً كبيراً بتفعيل التواصل مع أصحاب المصلحة وتعزيز استمرارية التواصل المفتوح عبر مختلف المنصات المتاحة في ظل هذه الظروف الاستثنائية (يرجى الرجوع إلى قسم نظرة على بيئة الأعمال والاقتصاد في الصفحة 20 للاطلاع على مزيد من التفاصيل)، وذلك من أجل تحديد مجالات اهتماماتهم وتطلعاتهم بوضوح والسعي نحو تحقيق قيمة مستدامة. وتُمكّن عملية التواصل من تجاوز التحديات الناشئة بنجاح وقيادة مسيرة الابتكار الداعمة لعملية التخطيط الاستراتيجي للمصرف بفضل رؤاه القيمة والثاقبة.

التواصل مع أصحاب المصلحة

تحظى عملية التواصل مع أصحاب المصلحة في مصرف الإنماء بأهمية خاصة، حيث يسعى المصرف إلى مراعاة اهتمامات ومخاوف أصحاب المصلحة وتفهم مصالحهم والاستجابة لها. ويوضح التالي عملية التواصل مع أصحاب المصلحة في مصرف الإنماء:

طريقة التواصل مع أصحاب المصلحة

وُضعت الآليات الرسمية للتواصل مع مختلف مجموعات أصحاب المصلحة. وتعد عملية التواصل هذه مسؤولية مشتركة على مستوى المصرف.

المستثمرون

مواضيع المشاركة

- الأداء المالي
- الحوكمة
- إدارة المخاطر
- خطط توسيع الأعمال
- الشفافية والإفصاح
- استمرارية الأعمال
- النمو المستدام
- استجابة المصرف للتصدي لآثار الجائحة
- إدارة علاقات المستثمرين

طريقة التواصل	معدل التكرار
اجتماعات الجمعية العامة السنوية	سنوي
اجتماعات الجمعية العامة غير العادية	عند الحاجة
الموقع الإلكتروني للمصرف	مستمر
القوائم المالية الدورية	ربع سنوي
العروض التقديمية للمستثمرين	ربع سنوي
المؤتمرات الصحفية والنشرات	عند الحاجة
إفصاحات المستثمرين	ربع سنوي
الاجتماعات الفردية	مستمر
التقرير السنوي	سنوي
الإعلانات المدرجة في سوق الأسهم السعودية	عند الحاجة
العروض الترويجية والمؤتمرات لعلاقات المستثمرين	بشكل ربعي وسنوي ومستمر
موقع علاقات المستثمرين	مستمر

العملاء

مواضيع المشاركة

- تقديم الدعم المالي من أجل إحياء الأعمال
- سرعة تقديم الخدمات
- أمان وخصوصية العملاء
- جودة الخدمات
- سهولة الوصول إلى الخدمات وملائمة تكاليفها
- التثقيف والتوعية المالية
- الوصول إلى الخدمات المالية
- التسجيل في المنصات الرقمية
- تقديم المعلومات في الوقت الفعلي

طريقة التواصل	معدل التكرار
زيارات العملاء	عند الحاجة
أجهزة الصراف الآلي	مستمر
الخدمات المصرفية الإلكترونية	مستمر
مراكز الخدمات	مستمر
الفروع	مستمر
الدعاية الإعلامية	عند الحاجة
الموقع الإلكتروني للمصرف	مستمر
ورش عمل العملاء	عند الحاجة
مواقع التواصل الاجتماعي	مستمر

الموظفون

مواضيع المشاركة

- معايير الأداء
- التدريب والتطوير
- السعودة
- المكافآت والمزايا
- خطط استحقاقات المعاشات التقاعدية
- التنويع والشمول
- السلامة في مكان العمل
- القيم المؤسسية

طريقة التواصل	معدل التكرار
البرنامج التعريفي	مرة واحدة
إرشادات التطوير الوظيفي	سنوي
جمعيات الموظفين	عند الحاجة
برامج التدريب	عند الحاجة
العمل التطوعي	عند الحاجة
فعاليات الموظفين الخاصة	سنوي
التواصل الداخلي	عند الحاجة
استطلاع رضا الموظفين	عند الحاجة
الاجتماعات الافتراضية	عند الحاجة

أصحاب المصلحة

المجتمع والبيئة

مواضيع المشاركة

- التمويل المُيسّر
- تمكين المجتمع
- الشمول المالي
- تمويل المشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة
- أخلاقيات وسلوكيات العمل
- الأداء البيئي
- فرص العمل
- تقديم المساعدة للفئات المحتاجة

طريقة التواصل	معدل التكرار
قنوات تقديم الخدمات	مستمر
النشرات الصحفية والمؤتمرات والإحاطات الإعلامية	عند الحاجة
الإحاطات والاتصالات غير الرسمية	عند الحاجة
الفعاليات والمناسبات العامة	عند الحاجة
الموقع الإلكتروني للمصرف	مستمر
مواقع التواصل الاجتماعي	مستمر
البرامج التعليمية	عند الحاجة
التمويل متناهي الصغر للنساء	عند الحاجة
مساعدة المحتاجين	عند الحاجة

شركاء العمل

مواضيع المشاركة

- الأداء التعاقدي
- فرص العمل المستمرة
- الحفاظ على علاقات جيدة
- تسوية المستحقات في الوقت المحدد لها
- المساهمة في التطورات التقنية الجديدة في القطاع المالي
- فرص النمو
- سهولة العمل

طريقة التواصل	معدل التكرار
إدارة العلاقات مع الموردين	عند الحاجة
الزيارات والاجتماعات الميدانية	عند الحاجة

الجهات الحكومية والتنظيمية

مواضيع المشاركة

- الامتثال للتوجيهات والقواعد
- تنمية تمويل المشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة
- الأداء المالي
- عائدات المساهمين
- الأمن السيبراني
- السعودة
- الحوكمة
- خلق فرص العمل
- الاستراتيجية

طريقة التواصل	معدل التكرار
الاستشارات	عند الحاجة
اجتماعات بناء العلاقات	عند الحاجة
اجتماعات الجمعية العمومية العامة	سنوي
التقرير السنوي	سنوي
القوائم المالية الدورية	ربع سنوي
الإعلانات المدرجة في سوق الأسهم السعودية	عند الحاجة
اجتماعات الجمعيات العامة غير العادية	عند الحاجة

استراتيجية المصرف

تهدف استراتيجية مصرف الإنماء إلى جعله المصرف الأسرع والأكثر ملائمة في المملكة العربية السعودية وأن يتصدّر القطاع المصرفي السعودي في مؤشر صافي نقاط الترويج (NPS).

تتوافق استراتيجية المصرف مع رؤية المملكة 2030 التي ترتكز على ثلاثة محاور تمثل مواطن القوة للدولة وهي مجتمع حيوي واقتصاد مزدهر ووطن طموح. يلعب القطاع المالي دوراً ممكّناً رئيسياً لرؤية المملكة 2030. خلقت الأهداف العديدة التي تضمنتها رؤية المملكة 2030 عدة فرص للمصرف مثل زيادة مشاركة المرأة والتشجيع على تملك المساكن وتحسين مدخرات الأسر وزيادة مساهمات المشاريع الصغيرة والمتوسطة ودعم مشاركة القطاع الخاص والخصخصة. يسعى مصرف الإنماء، باعتباره أحد أكبر المصارف التجارية في المملكة، إلى تحقيق النمو من خلال التركيز على أربعة قطاعات رئيسية للعملاء وهي كبار العملاء والشباب والنساء والقطاع الخاص.

ترتكز استراتيجية مصرف الإنماء على أربعة محاور وهي:

1. أن يكون المصرف الأفضل في تقديم خدمات رقمية متقدمة سريعة ومريحة لقطاع التجزئة المصرفية في المملكة.

2. أن يكون المصرف المفضل للشركات في المملكة من خلال تقديم أفضل تجربة للعملاء وإنجاز معاملاتهم وطلباتهم في وقت قياسي.

3. أن يكون المصرف الأكثر ابتكارا وتوافقاً مع الضوابط الشرعية في المملكة من خلال مجموعة الخزينة.

4. أن يكون جهة العمل المفضلة بين المصارف المحلية.

استراتيجية مصرف الإنماء للأعوام 2021م-2025م

المكانة الاستراتيجية

أن يكون المصرف الأسرع والأكثر ملائمة في المملكة العربية السعودية

ركائز الاستراتيجية الرئيسية

المصرف الأسرع | المصرف الأكثر ملائمة

1. بناء مصنع رقمي لتحسين تجربة العملاء والتميز التشغيلي على مستوى المصرف.
2. تعزيز عملية اتخاذ القرار القائم على البيانات بفضل أحدث الإمكانات التقنية والتحليلات.
3. المساهمة في التحول الثقافي لاستقطاب أفضل المواهب والكفاءات في المملكة والحفاظ عليها.

قطاعات الأعمال الثلاثة الرئيسية المحركة لاستراتيجية المصرف

طموحات الاستراتيجية

التجزئة

رؤية التجزئة

أن يكون المصرف الأفضل في تقديم خدمات رقمية متقدمة سريعة ومريحة لقطاع التجزئة المصرفية في المملكة.

الأولويات الاستراتيجية

1. إنشاء نموذج امتياز مع عملاء المصرفية الخاصة والماسية لمن يتمتعون بالمهارات الرقمية
2. جعل المصرف العلامة التجارية المفضلة للشباب ذوي الإلمام بالرقمنة
3. تقديم أفضل تجربة للعملاء وتحقيق التميز التشغيلي

الإنجازات التي شهدها عام 2021م

- بطاقة المرابحة الإئتمانية مجاناً مدى الحياة وإتاحة التمويل الشخصي الفوري
- تقليص وقت الحصول على تمويل شخصي بمعدل 50% وتقليل عدد الأيام إلى تسعة أيام لتمويل العقارات
- إعادة تصنيف العملاء أصحاب الثروات والعملاء المميزين للمصرف لتحقيق النمو
- تشغيل 70 منطقة رقمية في الفروع، و13 فرع جديد، بالإضافة إلى تشغيل 55 أجهزة صرف آلي جديدة
- تنفيذ خطة تهدف إلى تعزيز عمليات المبيعات والخدمات بشكل فعال حيث دعمت المقاييس ووضع الأهداف لإتمام الخطة بنجاح من خلال إطلاق خطط الحوافز

الشركات

رؤية الشركات

أن يكون المصرف المفضل للشركات في المملكة من خلال تقديم تجربة متميزة لعملائه وإنجاز معاملاتهم وطلباتهم في وقت قياسي.

الأولويات الاستراتيجية

1. تطوير المصرف لخدمة المنشآت الكبيرة والمتوسطة وعملاء تمويل المشاريع في مختلف القطاعات
2. تطوير عروض عالية الجودة ومتنامية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.
3. تنمية الإدارة النقدية وأعمال التمويل التجاري

الإنجازات التي شهدها عام 2021م

- تبسيط عملية تمويل الشركات – حيث تقلص وقت الحصول على التمويل المتوقع بنسبة 30%
- تأسيس قطاع الشركات المتوسطة
- نمو محفظة المنشآت الصغيرة والمتوسطة بالتزامن مع برنامج كفالة (+64%) ونقاط البيع (+160%)
- إنشاء المعاملات المصرفية العالمية، وتطوير خصم الفواتير، إعداد الCM، وتبسيط عمليات الحصول على خطابات الضمان.

الخزينة

رؤية الخزينة

أن يكون المصرف الأكثر ابتكارا وتوافقاً مع الضوابط الشرعية في المملكة من خلال مجموعة الخزينة.

الأولويات الاستراتيجية

1. أن يصبح المصرف شريكا أساسيا للعملاء من قطاع الشركات في تلبية احتياجاتهم من الاستثمار والتحوط.
2. جعل المصرف العلامة المفضلة للمؤسسات المالية من خلال فريق تغطية متمرس.
3. تطوير إدارة فعالة للموجودات والمطلوبات.

الإنجازات التي شهدها عام 2021م

- تنويع قاعدة التمويل من خلال إصدار صكوك بقيمة 5 مليار ريال سعودي من الفئة 1 بالريال السعودي
- تطوير عروض المصرف من المنتجات والخدمات للعملات الأجنبية
- توسيع شبكة المصرف من البنوك المراسلة (+7) حول العالم.
- العمل على تطبيق نظام خزينة جديد

27
أداؤنا

كلمة المدير المالي – **28**

محفظة الأعمال – **32**

مجموعة التجزئة المصرفية والرقمية – **32**

مجموعة مصرفية الشركات – **36**

قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة – **38**

مجموعة الخزينة – **40**

طاقاتنا البشرية – **42**

مواردنا – **51**

علاقاتنا – **54**

الشركات التابعة – **56**

شركة الإنماء للاستثمار – **56**

شركة التقنية المالية السعودية – **57**

شركة التنوير العقارية – **58**

شركة الإنماء إسناد – **58**

شركة وكالة الإنماء للتأمين التعاوني – **58**

كلمة المدير المالي

سجل مصرف الإنماء أداءً قويًا خلال العام المالي 2021م، على الرغم من التباطؤ الذي يشهده الاقتصاد العالمي والمحلي بسبب الجائحة

عادل بن صالح أبا الخيل
مدير عام المالية

لايزال تأثير الجائحة في تعطيل النشاط الاقتصادي مستمرًا، حيث عانت العديد من الدول حول العالم من موجات متعددة من تفشي الوباء على الرغم من نجاحها مرارا في السيطرة عليه من خلال اتخاذ التدابير الاحترازية المشددة مثل فرض القيود على السفر وعمليات الإغلاق وإجراءات التباعد الاجتماعي الصارمة. وعلى الرغم من التباطؤ الذي يشهده الاقتصاد العالمي والمحلي بسبب الجائحة، سجل مصرف الإنماء أداءً قويًا خلال العام المالي 2021م متحدياً بذلك العقبات التي واجهها القطاع المصرفي.

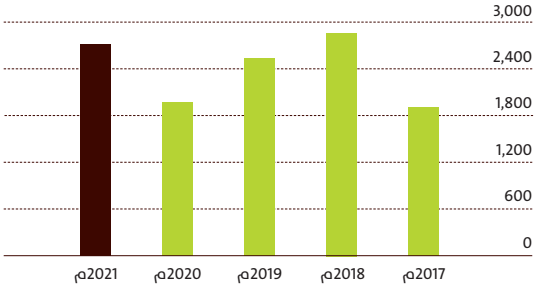
تمكّن المصرف من إدارة عملياته التشغيلية بشكل فعال وسط الظروف الصعبة، بالإضافة إلى استمراره في تقديم تدابير الدعم التي أعلنتها الحكومة السعودية لعملائه المتضررين من الجائحة. سجل المصرف صافي دخل قدره 2,709 مليون ريال سعودي في العام المالي 2021م مقابل 1,966 مليون ريال سعودي في عام 2020م، مما يعكس نموًا بنسبة 38% مقارنة بالعام السابق، في حين ارتفع إجمالي حجم الموجودات بنسبة 10.6% في 31 ديسمبر من عام 2021م حيث بلغت 173,476 مليون ريال سعودي مقارنة بقيمة 156,877 مليون ريال سعودي في العام السابق.

ونستعرض فيما يلي تفصيل لنتائج عمليات المصرف ومركزه المالي.

بيان الدخل

سجل المصرف نموًا بنسبة 38% في صافي الدخل حيث ارتفع من 1,966 مليون ريال سعودي في عام 2020م إلى 2,709 مليون ريال سعودي في عام 2021م، ويعزى النمو بشكل رئيسي إلى الزيادة في دخل العمليات نتيجة ارتفاع دخل العائد على الاستثمار على مدار العام، نتيجة الزيادة في متوسط أرصدة الاستثمار والتمويل، بالإضافة إلى النمو في رسوم الخدمات المصرفية، ومكاسب الاستثمارات والدخل من العمليات الأخرى.

صافي الدخل بعد الزكاة
(بالمليون ريال سعودي)



وتبعا لذلك، ارتفع إجمالي دخل العمليات بنسبة 17.3% من 5,682 مليون ريال سعودي في عام 2020م إلى 6,667 مليون ريال سعودي في عام 2021م، ويرجع ذلك في الأساس إلى النمو في محافظ التمويل والاستثمار وزيادة عمليات المصرف وأنشطته الرئيسية، ونتيجة لذلك، بلغ صافي الدخل من الاستثمار والتمويل ما قيمته 5,137 مليون ريال سعودي في عام 2021م مقابل 4,648 مليون ريال سعودي في العام السابق. كذلك ارتفع الدخل من المصادر الأخرى بما في ذلك الدخل من الرسوم والمكاسب المتعلقة بالاستثمارات والإيرادات الأخرى بنسبة 48% لتصل إلى 1,530 مليون ريال سعودي مقابل 1,034 مليون ريال سعودي في عام 2020م. وواصل المصرف استثماره في تنفيذ المبادرات الاستراتيجية للأعمال خلال عام 2021م. وسجل صافي تمويل المصرف نموًا قويًا بلغ ما نسبته 14% مقارنة بالعام السابق، وارتفع إجمالي الدخل من التمويل في عام 2021م بنسبة 4% ليصل إلى 5,674 مليون ريال سعودي، وزاد دخل الاستثمار بنسبة 15%. وعلى الرغم من انخفاض متوسط أسعار الفائدة خلال عام 2021م مقارنة بعام 2020م، تمكن مصرف الإنماء من التخفيف من آثار ذلك من خلال إدارة تكلفة التمويل بكفاءة وزيادة متوسط الموجودات المدرة للعوائد.

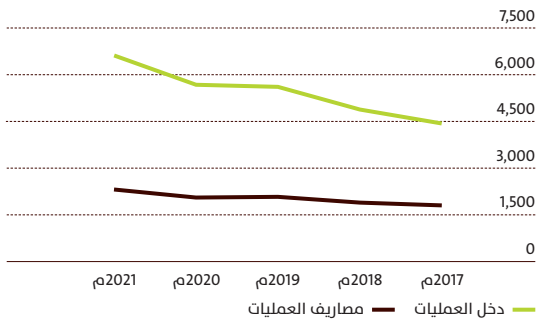
كلمة المدير المالي

بلغ هامش صافي الربح للمصرف 3.42% في 31 ديسمبر 2021م، بينما ارتفع الدخل غير الممول لعام 2021م بنسبة 48% ليصل إلى 1,530 مليون ريال سعودي مدعوما بنمو نسبته 16% في رسوم الخدمات المصرفية وزيادة بنسبة 204% في مكاسب الاستثمار.

كذلك، ارتفعت مصاريف العمليات بنسبة 14% لتصل إلى 2,365 مليون ريال سعودي نتيجة لارتفاع معدل ضريبة القيمة المضافة في المملكة العربية السعودية من 5% إلى 15% اعتبارًا من 1 يوليو 2020م، والزيادة في مصاريف الاتصالات وتكاليف نقاط البيع وصيانة البرامج والاشتراكات، وعلى الرغم من ارتفاع مصاريف العمليات، إلا أن ارتفاع نمو الدخل أدى إلى تحسن بمقدار 90 نقطة أساس في نسبة التكلفة إلى الدخل والتي بلغت 35.5% في عام 2021م.

إجمالي الدخل والمصاريف

(بالمليون ريال سعودي)



تكاليف خسائر الائتمان المتوقعة

واصل المصرف تعزيز مركزه المالي، عن طريق زيادة مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ 1,266 مليون ريال سعودي لتصل إلى 4,401 مليون ريال سعودي في نهاية العام المالي 2021م مقارنة بالعام السابق حيث بلغت قيمتها 3,626 مليون ريال سعودي، وفي الربع الرابع من عام 2020م، قام المصرف بمراجعة بعض المدخلات والافتراضات (على سبيل المثال لا الحصر عوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المحتملة) والتي تعد نفس العوامل وأوزان الترجيح المستخدمة في عام 2021م. نتيجة لذلك، لم تسجل خسائر ائتمانية محتملة إضافية فيما يتعلق بعوامل الاقتصاد الكلي في نهاية عام 2021م.

كما تحسنت جودة الائتمان، والذي يفسره التحسن العام في كل من نسب التمويلات المتعثرة ومعدل تغطيتها، وانخفضت تكلفة المخاطر لعام 2021م بمقدار 32 نقطة أساس إلى نسبة 1.02%، بينما انخفضت نسبة التمويلات المتعثرة بمقدار 74 نقطة أساس إلى ما نسبته 1.75% في 31 ديسمبر 2021م. وتحسنت تغطية التمويلات المتعثرة بمقدار 63 نقطة أساس لتصل إلى نسبة 177.1% كما في 31 ديسمبر 2021م.

صافي الدخل والربحية

ارتفع صافي دخل المصرف قبل الزكاة بنسبة 37.2% ليصل نحو 3,022 مليون ريال سعودي للعام المالي 2021م مقابل 2,202 مليون ريال سعودي في عام 2020م، وبلغ مصروف الزكاة لعام 2021م ما قدره 312 مليون ريال سعودي.

ملخص قائمة الدخل للخمس سنوات الماضية

(بالمليون ريال سعودي)	**2021م**	2020م	2019م	2018م	2017م
النتائج التشغيلية					
صافي الدخل من الاستثمار والتمويل	**5,137**	4,648	4,323	3,798	3,493
الدخل من الرسوم والخدمات المصرفية، وتحويل العملات، والعمليات الأخرى	**1,530**	1,034	1,287	1,047	880
إجمالي دخل العمليات	**6,667**	5,682	5,610	4,845	4,373
إجمالي مصاريف العمليات*	**2,380**	(2,061)	(2,087)	(1,861)	(1,751)
صافي الدخل قبل المخصصات	**4,287**	3,620	3,523	2,984	2,622
مخصصات انخفاض قيمة التمويل والموجودات الأخرى	**(1,266)**	(1,418)	(706)	(467)	(611)
صافي الدخل قبل الزكاة	**3,022**	2,202	2,817	2,517	2,011
الزكاة**	**(312)**	(236)	(282)	340	(104)
صافي الدخل بعد الزكاة	**2,709**	1,966	2,535	2,857	1,907

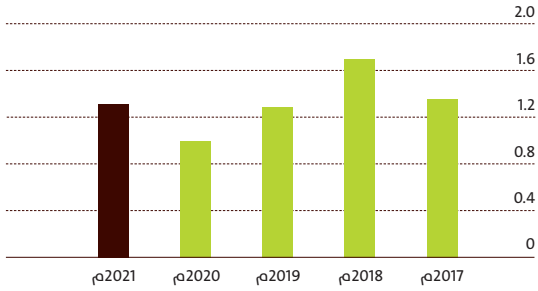
* تم تضمين حصة الربح والخسارة من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

** في عام 2018م، تمثل الزيادة فائض في مبلغ الزكاة بناءً على التسوية التي تمت مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

كلمة المدير المالي

تحسنت المؤشرات المالية للمصرف خلال العام نتيجة النمو في صافي الربح بعد الزكاة، وبلغت ربحية السهم 1.31 ريال سعودي في عام 2021م مقارنة بـ 0.99 ريال سعودي في العام السابق. بلغ العائد على الموجودات والعائد على حقوق المساهمين ما نسبته 1.6% و 10.8% على التوالي في عام 2021م مقارنة بـ 1.4% و 8.4% في العام السابق.

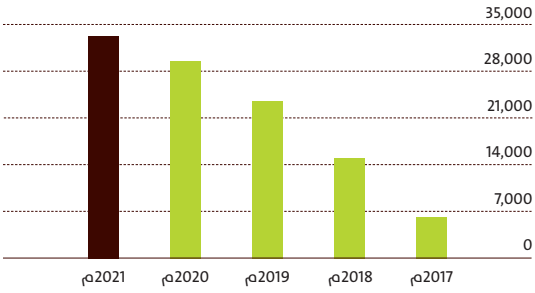
ربح السهم
(ريال سعودي)



الاستثمارات

ارتفعت الاستثمارات بنسبة 13% خلال عام 2021م مقارنة بالعام السابق لتصل إلى 33,278 مليون ريال سعودي، وارتفع صافي التمويل بنسبة 14% لتبلغ قيمته نحو 126,271 مليون ريال سعودي، بينما سجلت الموجودات نموًا إجماليًا بنسبة 10.6% لتصل إلى 173,476 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2021م، مقارنة بما قيمته 156,877 مليون ريال سعودي في العام السابق.

إجمالي الاستثمارات
(بالمليون ريال سعودي)



ملخص المركز المالي

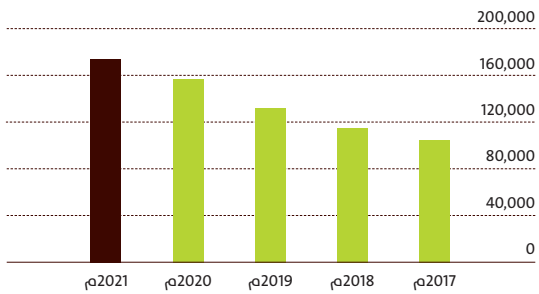
سجل مصرف الإنماء نموًا قويًا في حجم الموجودات والمطلوبات خلال عام 2021م.

ملخص بيان المركز المالي للخمس سنوات الماضية

(بالمليون ريال سعودي)	**2021م**	2020م	2019م	2018م	2017م
المركز المالي					
صافي التمويل	**126,271**	111,196	94,801	79,063	70,312
الاستثمارات	**33,278**	29,526	23,478	15,066	6,157
إجمالي الموجودات	**173,476**	156,877	131,839	114,752	104,730
ودائع العملاء	**121,061**	119,454	102,063	89,065	80,612
إجمالي المطلوبات	**142,765**	132,448	109,395	94,408	85,551
إجمالي حقوق المساهمين*	**30,711**	24,429	22,445	21,298	20,344

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

نمو الموجودات
(بالمليون ريال سعودي)



كلمة المدير المالي

صافي التمويل

حقق صافي التمويل نموا بنسبة 14% في عام 2021م مقارنة بعام 2020م. وارتفع التمويل العقاري بنسبة 23.4%، كما نما التمويل الشخصي للأفراد بنسبة 9%، وتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة بنسبة 13%، وتمويل الشركات بنسبة 13% مقارنة بالعام السابق.

الاستقرار

يتمتع مصرف الإنماء بقاعدة رأسمالية متينة كما يتضح من معدل كفاية رأس المال البالغة 22.8% في 31 ديسمبر 2021م، والتي فاقت بدورها الحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية، حيث سجلت زيادة قدرها 18% مقارنة بالعام السابق، بما يعكس أثر إصدار صكوك الشريحة الأولى الصادرة عن المصرف في يوليو من عام 2021م. وزاد إجمالي حقوق المساهمين بنسبة 24% ليبلغ 33.1 مليار ريال سعودي في عام 2021م.

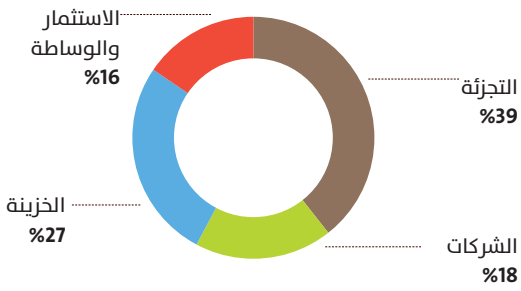
السيولة

حافظ المصرف على وضع جيد من حيث السيولة المالية طوال عام 2021م حيث بلغت نسبة التمويلات إلى الودائع 85.8%، وهي أقل من الحد التنظيمي الأقصى، وبلغت نسبة تغطية السيولة 134.1% ونسبة صافي التمويل المستقر 111.7% والتي كانت أعلى بكثير من الحد التنظيمي الأدنى.

النظرة المستقبلية

سيواصل مصرف الإنماء سعيه لبناء مكانة استراتيجية مميزة كأفضل مصرف في تقديم المنتجات والخدمات الأسرع والأكثر سهولة في المملكة العربية السعودية، ويحرص على تلبية احتياجات عملائه والارتقاء لتطلعاتهم، من خلال تبني أحدث التقنيات والاستثمار بشكل مستمر في قدراته وموارده الرقمية.

صافي دخل العمليات حسب القطاع



الأداء القطاعي

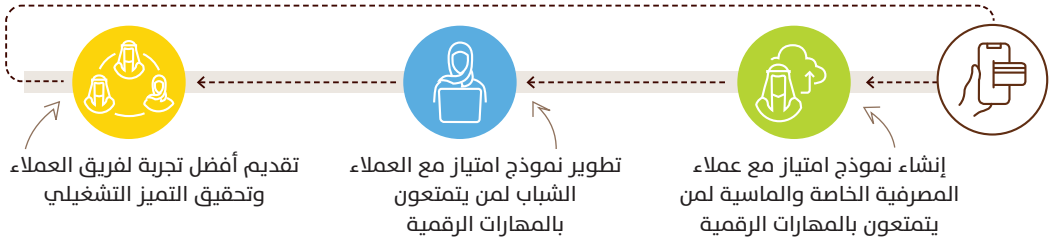
(بالمليون ريال سعودي)

القطاعات	التجزئة	الشركات	الخزينة	الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	26,602,261	98,764,556	45,725,528	2,383,739	173,476,084
اجمالي المطلوبات	81,503,711	23,727,274	36,924,221	609,851	142,765,057
الدخل العائد على الاستثمار	2,265,163	2,104,778	675,001	92,057	5,136,999
مصادر الدخل الأخرى	443,749	166,412	375,976	544,232	1,530,189
دخل العمليات	2,708,912	2,271,190	1,050,797	636,289	6,667,188
مصاريف العمليات	1,638,401	336,155	237,320	153,286	2,365,162
تكاليف المخصصات	(124,789)	1,375,931	2,576	12,613	1,266,331
صافي دخل العمليات	1,195,300	559,104	810,901	470,390	3,035,695
الربح/الخسارة من الشركات الزميلة والمشروعات المشتركة			(14,140)		
صافي الدخل قبل الزكاة	1,195,300	559,104	796,761	470,390	3,021,555

محفظة الأعمال

مجموعة التجزئة المصرفية والرقمية

يمثل قطاع مصرفية الأفراد الجانب المرئي للجمهور من الخدمات المصرفية نظراً للانتشار الواسع لفروع المصرف في جميع أنحاء المملكة. واصل مصرف الإنماء خلال العام 2021م مساعيه لتحقيق أهدافه الاستراتيجية المتمثلة في الآتي:



افتتاح فرع الجوهرة في مدينة الخبر

المنتجات/الخدمات الحديثة المقدمة للعملاء خلال عام 2021م

واصل مصرف الإنماء جهوده الحثيثة في تلبية احتياجات الأفراد، حيث طرح العديد من المنتجات والخدمات والتي تضمنت المبادرات التالية:

المصرف

تطوير نظام الدفع الفوري (IPS) للتحويلات المحلية

تطوير بطاقة المرابحة الائتمانية المجانية مدى الحياة

رقمنة رحلة العملاء داخل الفروع ونقل الخدمات إلى المنصة الرقمية مع الاستمرار في تطوير التجربة والخدمات الرقمية العملاء

بالإضافة إلى المبادرات المذكورة أعلاه، حرصت مجموعة التجزئة المصرفية والرقمية في عام 2021م على تطوير عدة أنشطة بهدف تقديم تجربة متميزة لعملاء المصرف من خلال:

زيادة التركيز على منتجات التمويل العقاري بصيغة المرابحة لخفض تذبذبات الأسعار ومسائل نظام الإجارة

تحديث تطبيق الهواتف الذكية لتحسين تجربة المستخدم

تكثيف الجهود لبناء الشراكات مع الجامعات

تقليص مدة إنهاء التمويل العقاري إلى (9) أيام عمل

تبسيط آليات العمل في المكاتب الأمامية وترشيد استخدام الأوراق والنماذج المطبوعة في الفروع

بيع جزء من محفظة الإجارة للمصرف إلى الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري (SRC)

الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي (ساما) لاستخدام صافي نقاط الترويج (NPS)، والذي يقيس مدى استعداد العملاء ورغبتهم في التوصية بأحد فروع المصرف، وسينصب تطبيقها على المصرف بأكمله

تطبيق تحسينات رحلة العميل في منتجات التمويل الشخصي والبطاقة الائتمانية، وذلك بعد تطوير حلول مثالية لما بعد نظام منح التمويلات (LOS)، بالإضافة إلى تحسين تمويل السلع.

تطبيق عدد من الإمكانيات التي تهدف الى تحسين تجربة العميل في تطبيق المصرف على الأجهزة الذكية والإنترنت المصرفية

تحسين شاشات الفروع وسير عمل منتجات التجزئة

استكمال تغطية 70 فرع بالخدمة الذاتية الرقمية الشاملة

تأسيس وحدة لتطوير تجربة العميل الرقمية لتمكين وإثراء تجربة العميل في المنتجات والخدمات الرقمية

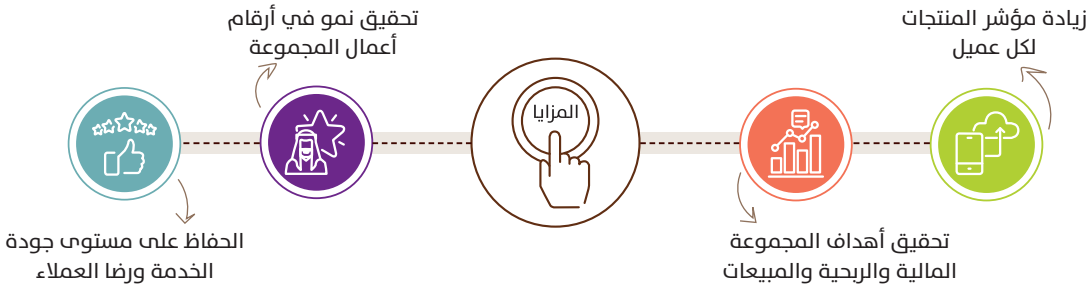
يجري العمل على إطلاق و تشغيل مركز الرقمنة الجديد حسب المعايير العالمية، والتي تهدف إلى تسريع تطوير وطرح المنتجات الرقمية

محفظة الأعمال

يعد التحول الرقمي أحد الركائز الأساسية لتحقيق رؤية 2030، ومع ارتفاع الطلب على الخدمات الرقمية، حرص المصرف على تركيز جهوده في رقمنة عملياته. فخلال عام 2021م، بلغ مؤشر المشاركة الرقمية نسبة 96.4%، نتيجة تطوير التجربة الرقمية للعملاء عن طريق المنتجات والخدمات المقدمة في المنصات الرقمية، ومنتجات الاستثمار والادخار الرقمية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية، ورقمنة تجربة العملاء وإمكانيات التحليلات في الموارد والأدوات.

- بلغت نسبة تنفيذ المعاملات المالية الرقمية نحو 98.92%من إجمالي المعاملات.
- ارتفع مؤشر إجمالي المنتجات لكل عميل إلى 2.13.

وأسفرت المزايا التي تدفقت على المصرف من الأنشطة المذكورة أعلاه عما يلي:



يعود كسب الشراكات بمنفعة على المصرف تتمثل في دعم تحقيق النمو. وعلى هذا المنحى، يركز المصرف جهوده على الموظفين المحترفين ذوو الخبرات وأصحاب الأعمال الحرة ممن يتمتعون بالمهارات الرقمية والكفاءات السعودية الشابة وطلاب الجامعات.

ويساهم النمو في عدد العملاء بدوره في زيادة انتشار الفروع. وخلال عام 2021م، افتتح المصرف خمسة فروع جديدة للرجال وأربعة للنساء وارتفعت نسبة مستخدمو القنوات الرقمية بنسبة 30% ليبلغ عددهم 2 مليون مستخدم.

ويوضح الجدول أدناه أحد العوامل المساهمة في نجاح المصرف في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد مع الاستمرار في الزيادة والتنوع في قنوات المصرف التقليدية والحديثة بكافة مناطق المملكة.

	(ديسمبر) 2021م	2020م	2019م
عدد فروع الرجال	**100**	98	95
عدد فروع النساء	**78**	75	75
مراكز البيع	**4**	0	0
أجهزة الصراف الآلي ATM	**1,584**	1,557	1,527
نقاط البيع POS	**100,764**	74,277	43,933
مراكز الحوالات	**52**	53	53
المناطق الرقمية	**70**	0	0
مستخدمو القنوات الافتراضية (بالملايين)	**2.08**	1.52	1.14

الجوائز والتكريم

توجت جوائز التمويل الإسلامي الدولي (Global Islamic Finance Awards) مصرف الإنماء بجائزة أفضل بنك إسلامي لعام 2021م، كما احتل القمة في قائمة فوربس لأفضل المصارف السعودية لعام 2021م.

وهذا تأكيد على جهود ومبادرات المصرف في تحقيق نجاحاته تحت ظل بيئة تشغيل شاقة.

نظرة مستقبلية في عام 2022م وما بعده

يشهد السوق زيادة في حدة المنافسة بين البنوك السعودية الكبيرة، إلا أن قوة ومتانة مصرف الإنماء وتركيزه على معايير الخدمة وكفاءة العمليات والتسهيلات الرقمية والمادية، مكّنته من المحافظة على مستوى رضا العملاء بنسبة بلغت 90%.

واستعدادا للمرحلة القادمة بدأ المصرف العمل على مبادرات لإطلاق المنتجات والخدمات التالية:

- تطوير نظام ملكية المساكن وتطوير خدمات حساب الأسرة.
- التركيز على فئة الشباب وطرح منتجات فريدة لهم.
- تعزيز شراكات الاستحواذ عبر تحسين فاعلية وكفاءة التسويق.
- طرح منتج تمويل السيارات والتمويل الشخصي من خلال شراء السلع.
- السداد الآجل "اشتر الآن وادفع لاحقاً"؛
- تنفيذ نظام منح التمويلات (LOS) لتطوير كفاءة عملية المنح وتقليص مدتها (TAT).
- طرح منتجات وخدمات استثمارية رقمية جديدة

ويعتمد تقدم المصرف بشكل كبير مستقبلا على البيئة الرقمية مع زيادة الطلب على توفير السرعة والسهولة والأمان في الخدمات والمنتجات المقدمة للعملاء. وحرص المصرف على الاستجابة لهذه المتطلبات من خلال تطوير منتجات وخدمات جديدة مثل:

- إعادة التمويل إلكترونياً
- منتج سداد المديونية عبر الإنترنت
- السداد الآجل للمشتريات (التمويل الرقمي المتناهي الصغر)
- تطبيقات المحادثة التفاعلية
- الأعمال المصرفية المفتوحة
- تطبيق سوبر شباب
- أداة إدارة التمويل الشخصي (PFM)

سيعمل المصرف على استكشاف وسائل تحليل متقدمة من خلال أدوات الذكاء الاصطناعي.

مجموعة مصرفية الشركات

شهد مصرف الإنماء في عام 2021م تحديات كبيرة نتيجة لتداعيات جائحة كورونا التي لا تزال تلوح في الأفق.

التركيز على الاستراتيجية

واصلت مجموعة مصرفية الشركات مسيرتها في دعم رؤيتها والتركيز على تحقيق المحاور الرئيسية لاستراتيجية الأعوام 2021م – 2025م، ولم تقف الظروف الاقتصادية العصيبة والعقبات الشاقة نتيجة الجائحة عقبة أمام تحقيق رؤية المجموعة في "أن يكون المصرف المفضل للشركات من خلال تقديم تجربة متميزة لعملائه وإنجاز المعاملات والطلبات بوقت قياسي في المملكة العربية السعودية".

كما حرصت المجموعة على تحقيق أهدافها الاستراتيجية المتمثلة في:

أن يصبح المصرف المفضل للشركات الكبيرة والمتوسطة وتمويل المشاريع في مختلف القطاعات

المشاركة الفعالة في تنمية قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

تنمية إدارة النقد وأعمال تمويل التجارة الدولية

وساهمت المبادرات التالية في دعم تحقيق أهداف المصرف على مستوى المجموعة:

ساهم إنشاء قسم المعاملات المصرفية الدولية كعنصر رئيسي في دعم استراتيجية مجموعة الشركات للأعوام 2021م – 2025م.

ويقدم القسم مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية لجميع قطاعات الشركات في السوق. وتهدف تلك الخدمات إلى تقديم حلول فعالة تمكّن عملاءنا من تسهيل وضبط السيولة النقدية ودعم خطط نمو أعمالهم.

ومن بين أبرز إنجازات مجموعة مصرفية الشركات ما يلي:

- تطوير قنوات تقديم الخدمة من خلال التسهيلات المصرفية الرقمية المتقدمة.
- تقديم تسهيلات المرابحة التي تتسم بالمرونة وذلك بهدف تسعير التمويل متوسط/طويل الأجل بمعدل متغير.
- توجيه اهتمام أكبر لقطاع الأعمال المصرفية التجارية واستخدام إمكانيات المصرف لخدمته.
- إعادة هيكلة آليات دعم إدارة النقد وتوزيع المهام بين خطوط الأعمال والعمليات بما يفصل بين المهام ويحسن الضوابط الداخلية.

وتعد مجموعة الشركات المصرفية مساهما رئيسيا في الدخل التشغيلي والدخل الصافي للمصرف من خلال موجوداته/محفظة التسهيلات الائتمانية. وحققت المجموعة نموا كبيرا في عام 2021م، علاوة على تحسن جودة المحفظة من خلال تنويع محفظة الائتمان وإيجاد أصول جديدة بمعدلات مخاطرة أقل.وحقق المصرف نتائج جيدة جدا من نشاط معاملات نقاط

البيع. ويقوم المصرف حاليا بتشغيل ما يزيد عن 100,764 جهاز نقاط بيع مما يجعله يحتل المرتبة الرابعة بين أكبر المصارف في السوق.

كما استمرت عملية الابتكار الرقمي لمجموعة الشركات في النمو بخطى حثيثة مع عمليات التسجيل المصرفي الإلكترونية من خلال ربطها بعملية فتح الحساب عن طريق الإنترنت.

وشارك المصرف أيضا في تمويل العديد من مشاريع الحكومة الرئيسية، التي نفذتها وزارة الداخلية ووزارة الإسكان، سواء بالتمويل الكلي أو الجزئي. كما يشارك فريق تمويل المشاريع التابع للمصرف في تمويل مشاريع الشراكة بين القطاعين العام والخاص (PPP) مثل بناء محطات معالجة مياه الصرف في المدينة المنورة وتبوك وبريدة ومستشفى الأنصار في المدينة وشركة تطوير للمباني لبناء المدارس، وثلاثة مجمعات سكنية لشركة أرامكو السعودية، إضافة إلى دعم عدد من برامج الخصخصة مثل تلك التي تنفذ تحت رعاية المؤسسة العامة للحبوب.

مساعدة العملاء من قطاع الشركات في مكافحة جائحة كورونا

يعي المصرف المسؤولية الاجتماعية التي تقع على عاتقه وعيا تاما. وامتثالا منه لتعليمات البنك المركزي السعودي، قدم المصرف عدة برامج لدعم العملاء من قطاع الشركات في التعامل مع آثار الجائحة من دعم التمويل العام وبرامج الحفاظ على الوظائف في القطاع الخاص. وساند المصرف أيضا الشركات التي تأثرت بشدة بجائحة كورونا والقيود التي فرضت على التأمين وإعادة هيكلة سداد التسهيلات المتأخرة وتقديم تسهيلات ائتمانية إضافية حسب كل حالة.

وقد ساعد البنك المركزي السعودي المصرف من خلال تخفيف قواعد الاشتراك في بعض الخدمات والمنتجات الرئيسية. كما تجاوب المصرف مع مبادرات و برامج البنك المركزي السعودي لتخفيف الأعباء عن قطاع المنشآت الصغيرة و المتوسطة خلال فترة الجائحة و منها برنامج تأجيل الدفعات و برنامج التمويل المضمون. ويضاف إلى ما سبق العديد من المبادرات الأخرى من وزارة المالية وصندوق التنمية الصناعية السعودي والهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة/منشآت ومدن والهيئة العامة للغذاء والدواء وهيئة تنمية الصادرات السعودية وبرنامج دعم التمويل وغيرها.

فرص النمو

يتمتّع المصرف بفرص نمو ممتازة في ظل توفر قنوات متعددة لعمليات التسجيل في الخدمات والمنتجات التي تقدم تجربة متميزة للعملاء. بالإضافة إلى ذلك، فإن استخدام تلك القنوات لتنفيذ جميع الخدمات المالية المقدمة للشركات تساهم في توحيد تجربة العملاء في جميع المنصات ولجميع المنتجات والخدمات. وسيساعد اغتنام هذه الفرصة التطويرية على وضع المصرف في مصاف المصارف المفضلة لعملائه المحتملين والحاليين لفتح حساباتهم الرئيسية.

وفي ظل نمو الشركات المتوسطة (الأعمال المصرفية التجارية الجديدة)، والشركات الصغيرة والمتوسطة، من المتوقع أن يكمل المصرف مسيرة نموه وأن تؤدي مجموعة المعاملات المصرفية الدولية إلى تحسين حلول إدارة السيولة النقدية وجذب المزيد من الودائع.

قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)

على الرغم من الآثار السلبية الناجمة عن جائحة كورونا على قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة خاصة والقطاع المالي عامة، إلا أن مصرف الإنماء حقق نمواً جيداً من خلال دعم هذا القطاع بعدة منتجات كان أهمها برنامج كفالة وتمويل نقاط البيع، وقد حرص المصرف على إطلاق عدة مبادرات لدعم استمرارية النمو في هذا القطاع الواعد والتي كانت على النحو التالي:

- سرعة و مرونة الموافقات الائتمانية من خلال تفعيل مسار موافقات خاص لعملاء برنامج كفالة و عملاء نقاط البيع لتسهيل الإجراءات و تحسين و تعزيز تجربة عملائنا.
- العمل عى تقديم منتجات جديدة و متنوعة والتي تم تصميمها بمتطلبات وقيود أقل لتلبية احتياجات العملاء، وخاصة أصحاب المشاريع الصغيرة ومتناهية الصغر.
- إنشاء هيكل تنظيمي جديد لتحسين جودة سير العمل من خلال إنشاء فرق خاصة ومدراء علاقات في ثلاث مناطق واعدة (القصيم والمدينة وأبها) لخدمة الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال برامج تمويلية مرنة (تمويل نقاط البيع).

أثر برنامج كفالة على محفظة المشاريع الصغيرة والمتوسطة

ساهم التركيز على برنامج كفالة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في زيادة تغطية التمويلات الممنوحة لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحاليين والجدد. كما أثمر ذلك في نمو محفظة المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتوسيع قاعدة العملاء. و يظهر ذلك جلياً من خلال تمويل نقاط البيع والذي ارتفع بشكل ملحوظ من 19 مليون ريال سعودي (37 عميلا) في عام 2020م، إلى 224 مليون ريال (276 عميلا) بنهاية ديسمبر من عام 2021م.

أداء محفظة المنشآت الصغيرة والمتوسطة

يعد أداء قطاع المنشآت الصغيرة و المتوسطة خلال العام 2021م مميزاً حيث بلغ حجم المحفظة في نهاية العام ما قيمته 4.1 مليار ريال سعودي شاملة التسهيلات الائتمانية الممولة والغير ممولة، كما بلغ إجمالي الدخل لنفس الفترة 225 مليون ريال سعودي.

من ناحية أخرى، بلغت التمويلات المتعثرة 221 مليون ريال في نهاية الربع الثالث من العام 2021م، مقارنة بـ 222 مليون ريال بنهاية عام 2020م.

التحول الرقمي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في عام 2021م

تحظى رقمنة عمليات المصرف بتركيز كبير نتيجة للدور الرئيسي الذي تلعبه في توفير فرص نمو هائلة للمصرف. وقد تم تعيين فريق عمل متخصص ليتولى مهام متطلبات رقمنة العمليات الخاصة بعملاء قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة و ذلك من خلال عقد اجتماعات أسبوعية بين ممثلي قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة وفرق تطوير المنتجات الرقمية لمناقشة التصميم والوظائف المطلوبة والمنجزات الأسبوعية المتعلقة بالمنتجات والخدمات الرقمية لضمان إتمام المشروع في الموعد النهائي المحدد له.

المنتجات/الخدمات الحديثة المقدمة لقطاع المنشآت الصغيرة المتوسطة خلال عام 2021م

في إطار سعي مصرف الإنماء لخدمة قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال المنتجات المناسبة والمبادرات الجديدة، قدم المصرف عدة منتجات بالإضافة إلى تحسين المنتجات الحالية ومن ضمنها:

- منتجات تمويل نقاط البيع: زيادة حد التمويل من 1 مليون ريال سعودي إلى 3 مليون ريال سعودي.
- منتجات تمويل نقاط البيع: زيادة النسبة الممولة من 25% من إجمالي ودائع نقاط البيع إلى 37%.
- منتجات تمويل نقاط البيع: زيادة مدة التمويل من 24 شهراً إلى 36 شهراً.
- توقيع اتفاقية مع الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (منشآت) لتمويل الامتياز التجاري للعلامات التجارية السعودية.

وعلاوة على ذلك هناك بعض المنتجات والاتفاقيات في طور الطرح القريب:

- اتفاقية صندوق التنمية الزراعية: والتي تهدف إلى تمويل أعمال المنشآت الصغيرة والمتوسطة في القطاع الزراعي.
- اتفاقية وزارة الصحة: والتي تهدف إلى تمويل المنشآت الناشئة في قطاع الرعاية الصحية.
- التمويل القائم على حركة الحساب الجاري لتمويل المنشآت الصغيرة و متناهية الصغر ومن المتوقع إطلاقه في الربع الأول من عام 2022م.
- منتج (ضمان) والذي يهدف لتسهيل عملية إصدار ضمانات حسن الأداء للمقاولين في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومن المتوقع إطلاقه في الربع الأول من عام 2022م.

أثر الجائحة على محفظة المنشآت الصغيرة والمتوسطة

أثرت جائحة كورونا على محفظة المنشآت الصغيرة والمتوسطة بشكل كبير مما أدى إلى اتخاذ خطوات سريعة لتقييم العلاقات سواء القائمة أو الجديدة مع عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتي على ضوئها قام المصرف بإعادة تصنيف و ترتيب القطاعات المستهدفة بناء على شدة تأثرها بالجائحة وذلك للتخفيف من مخاطر التعثر المحتملة في الفترة المستقبلية القادمة.

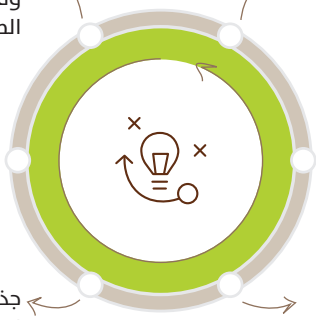
بالإضافة إلى ذلك، ناقش المصرف مع العملاء المتضررين خيارات متعددة لإعادة هيكلة الالتزامات القائمة بناء على أدائهم المالي ولدعمهم من خلال الحفاظ على سيولة نقدية جيدة في هذه الأوقات العصيبة. كما نجح مصرف الإنماء في تطبيق برنامج تأجيل الدفعات المقدم من البنك المركزي السعودي لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة المتأثرة بالجائحة. وقد تم تمديد فترة البرنامج عدة مرات، وذلك لضمان التأكد من تخفيف الآثار الاقتصادية والمالية على قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

بالإضافة إلى ذلك، حقق مصرف الإنماء أرقاماً قياسية في برنامج التمويل المضمون (و الذي يغطي 95% من قيمة التمويل الممنوح للعملاء الحاليين والجدد) الذي أطلقه البنك المركزي السعودي بالتعاون مع برنامج كفالة لدعم قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة وذلك وفق الآليات المعتمدة ضمن برنامج كفالة.

ومن الجديرِ بالذكر أن قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة يلقى دعماً كبيراً من الجهات الحكومية وشبه الحكومية، كما توجد حالياً العديد من البرامج لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال إتاحة التمويل المباشر أو الضمانات للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى نظير تمويل هذه المنشآت.

مجموعة الخزينة

بذلت مجموعة الخزينة جهوداً حثيثة في تحقيق مستهدفات استراتيجية المصرف للأعوام من 2021م إلى 2025م. وقد دعمت مجموعة الخزينة هذه الأهداف من خلال تركيز طموحاته الاستراتيجية على:



- المحافظة على مهام إدارة الموجودات والمطلوبات عالية الجودة وتطويرها.
- زيادة الامتيازات المتعلقة بالعملاء من المؤسسات المالية من خلال توفير فريق تغطية مختص.
- أن يكون المصرف شريكا أساسيا للعملاء وذلك من خلال تلبية احتياجاتهم من منتجات الاستثمار والتحوط.
- جذب المزيد من ودائع العملاء لدعم احتياجات السيولة للمصرف.
- توسيع نطاق التغطية لعمليات الصرف الأجنبي وذلك من خلال زيادة سلة العملات مع الحفاظ على أسعار صرف تنافسية.
- زيادة حجم التعاملات والربحية وقاعدة العملاء فيما يتعلق بخدمات الصرف الأجنبي.

يسهم برنامج الاستدامة المالي بشكل كبير في تحسين الوضع المالي العام من خلال إنشاء المركز الوطني لإدارة الدين والذي يعد أحد برامج تحقيق رؤية 2030.

وقد عُيّن المصرف كمتعامل أولي لإصدارات الصكوك الحكومية في عام 2018م، ونتيجة لذلك أصبحت هذه الصكوك مكوناً رئيساً لمحفظة الاستثمار من خلال تحقيقها دخلاً من عوائد تلك الصكوك، بالإضافة إلى مساهمتها في المحافظة على مخزون الأصول السائلة عالية الجودة لدى المصرف.

وفي هذا الصدد، أعلن مصرف الإنماء في تداول السعودية (المعروفة باسم تداول) بتاريخ 28 شوال 1442هـ (الموافق 9 يونيو 2021م) عن بدء إصدار صكوك إضافية من الفئة 1 مقومة بالريال السعودي عن طريق طرح خاص، وذلك تماشياً مع ظروف السوق. وقد شهدت هذه الصكوك إقبالاً كبيراً من المستثمرين والذي بلغت قيمته 5 مليار ريال سعودي بإجمالي عدد صكوك بلغ 5,000 صك بقيمة اسمية تعادل مليون ريال لكل منها.

الأوضاع الاقتصادية

مهدت مؤشرات التعافي الاقتصادي العالمي الطريق أمام المصرف لاستكشاف فرص جديدة مع بنوك دولية وخاصة من منظور تمويلي.

وعلى المستوى المحلي، واصل البنك المركزي السعودي برامج دعم السيولة وتأجيل المدفوعات التي مكنت من خلق المزيد من الموجودات.

المنتجات المقدمة

قدمت مجموعة الخزينة عدداً من المنتجات والخدمات الجديدة خلال عام 2021م، ومنها:

- **الوعد بالصرف الأجنبي الآجل:** وهو منتج يستخدم مع العملاء والمصارف للتحوط من مخاطر تقلبات أسعار صرف العملة لديهم.
- **مقايضة العملات الأجنبية:** وهو منتج يستخدمه المصرف حاليا كأداة تحوط ووسيلة لتغطية احتياجات المصرف من العملات الأجنبية.
- **مبادلة هامش الربح:** وهو منتج يستخدم للتحوط من مخاطر تغير هوامش الربح.

كما يتوقع من مجموعة الخزينة المساهمة بشكل أكبر في الأداء العام للمصرف من خلال زيادة المبيعات المشتركة لخدماتها مع قطاعات الأعمال الأخرى كالشركات والتجزئة المصرفية، وتقديم حلول المشتقات المالية للعملاء وذلك إضافةً للمنتجات الجديدة المذكورة أعلاه.

ومن المتوقع أيضا تعزيز خدمات المجموعة من خلال تطبيق نظام الخزينة الجديد لتوسيع نطاق منتجاتها بما يتماشى مع استراتيجية المصرف لتحديث وأتمتة أنشطة الخزينة.

وبمقارنة الأداء لشهر سبتمبر 2021م بالشهر ذاته من عام 2020م، يلاحظ أن محفظة الاستثمارات قد شهدت نمواً بنسبة 18.0%، كما ارتفع أداؤها العام بنسبة 13.7%، في حين ارتفع دخل الرسوم بنسبة 4.3%، بينما بلغت نسبة الزيادة في دخل عمليات الصرف الأجنبي 3% وذلك للفترة من يناير 2020م إلى يناير 2021م.

اتفاقية المتعاملين الأوليين للحكومة مع مصرف الإنماء

مكّن برنامج المتعاملين الأوليين المصرف من المشاركة في تطوير القطاع المالي في المملكة العربية السعودية وفقا لأهداف رؤية 2030، حيث ساهم البرنامج في توسيع قاعدة المستثمرين في السوق الرئيسية، وتطوير السوق الثانوية من خلال زيادة السيولة في سوق الأوراق المالية الحكومية.

منذ بدء البرنامج شارك مصرف الإنماء، جنبًا إلى جنب مع المتعاملين الأوليين المختارين والمركز الوطني لإدارة الدين في هذه الجهود الملموسة، حيث قام المركز الوطني لإدارة الدين بجمع 302.718 مليار ريال سعودي من السوق المحلية، منها 75.281 مليار ريال سعودي جمعت في عام 2021م.

خطة خدمات العميل الاستراتيجي

سيواصل المركز الوطني لإدارة الدين استراتيجيته في التواصل الفعال مع مستثمريه في كل من الحملات الترويجية في الخارج، واستمرار جذب واستقطاب المستثمرين إلى المملكة العربية السعودية. ويعد التركيز المستمر على تنويع المستثمرين هدفا رئيسا لعام 2022م، حيث سيواصل المركز التزامه تجاه مبادرات المتعاملين الأوليين لتعزيز البنية التحتية للسوق المحلية.

طاقاتنا البشرية

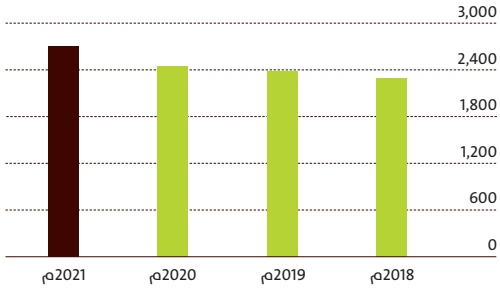
قطاع رأس المال البشري

يساهم قطاع رأس المال البشري مساهمة إيجابية في رفع الروح المعنوية للموظفين وتحفيزهم لبذل قصارى جهدهم في سبيل زيادة الكفاءة والإنتاجية في بيئة العمل. وتقدير جهودهم المبذولة في أدائها بالشكر والعرفان، مما له أثر إيجابي في رفع مستوى الثقة والإنتاجية. وعلى المستوى الآخر، تدعم الإدارة تحقيق الأهداف الاجتماعية كالالتزام بالأنظمة والقوانين المشروعة، ورعاية أنشطة ومبادرات المسؤولية الاجتماعية وتمكين الموظفين من المشاركة فيها بفعالية.

يسعى مصرف الإنماء إلى توظيف الكوادر من ذوي الكفاءات العالية للحفاظ على النمو والتنوع والميزة التنافسية للمصرف. ويحرص المصرف على شغل المناصب بالكوادر الملائمة، وتقديم الدعم والتدريب اللازم لهم وإدارتهم بشكل فعال مما يعود بالنفع على نمو ونجاح المصرف.

وخلال عام 2021م، أجرى المصرف إعادة هيكلة تنظيمية كبرى لتطبيق استراتيجيته على النحو الأمثل. وفي هذا الإطار، أنشأ المصرف "إدارة تمكين المرأة" لرفع نسبة تمثيل المرأة وأعداد الموظفات وتقديم الدعم والعون لهن في مكان العمل. ويبين الجدول التالي التقدم المحقق خلال السنوات الأربعة الماضية.

إجمالي عدد الموظفين



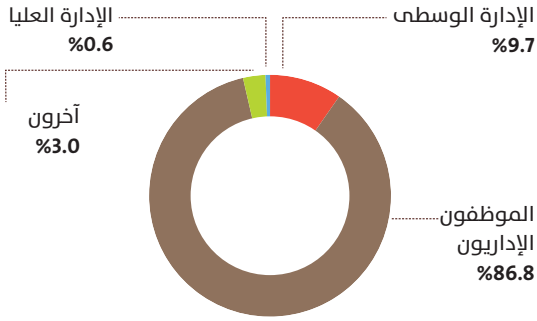
توزيع الذكور/الإناث

العام	الذكور		الإناث		الإجمالي	
	العدد	%	العدد	%	العدد	%
2021	**2,270**	**84**	**442**	**16**	**2,712**	**100**
2020	2,152	87.44	309	12.56	2,461	100
2019	2,084	87.16	307	12.84	2,391	100
2018	2,025	87.66	285	12.34	2,310	100

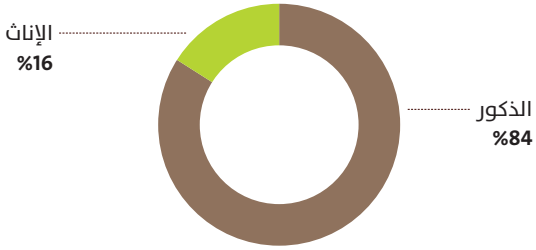
توزيع الذكور والإناث حسب الدرجة الوظيفية

	الذكور		الإناث		الإجمالي	
	العدد	%	العدد	%	العدد	%
الإدارة العليا	15	100	0	0	15	100
الإدارة المتوسطة	248	95	14	5	262	100
الموظفون الإداريون	1,926	82	428	18	2,354	100
آخرون	81	100	0	0	81	100
الإجمالي	2,270	84	442	16	2,712	100

الموظفون حسب الفئة



توزيع الذكور والإناث



توزيع الذكور والإناث حسب الدرجة الوظيفية والتعليم

	الذكور (العدد)				الإناث (العدد)				الإجمالي (العدد)			
	الإدارة العليا	الإدارة المتوسطة	الموظفون الإداريون	آخرون	الإدارة العليا	الإدارة المتوسطة	الموظفون الإداريون	آخرون	الإدارة العليا	الإدارة المتوسطة	الموظفون الإداريون	آخرون
درجة الدكتوراه	1	1	0	0	0	1	0	0	1	2	0	0
درجة الماجستير	8	48	71	12	0	7	9	0	8	55	80	12
درجة البكالوريوس	6	160	1,192	62	0	8	396	0	6	168	1,588	62
أخرى	0	39	663	7	0	1	20	0	0	40	683	7
الإجمالي	**15**	**248**	**1,926**	**81**	**0**	**17**	**425**	**0**	**15**	**265**	**2,351**	**81**

ساهمت المرونة والأنشطة التي قدمها المصرف لموظفيه في رفع ولائهم وانتمائهم المعنوي من خلال إتاحة نظام ساعات العمل المرنة، وتمكين الموظفين من العمل عن بعد، وتشجيعهم على التفاعل فيما بينهم عن طريق تنفيذ الأنشطة الاجتماعية.

قامت قطاع رأس المال البشري بتطوير عملية التوظيف وبرنامج الإعداد والتأهيل لإثراء تجربة الموظف، كما أُنشئت "إدارة تجربة الموظف" لدعم هذه المبادرة للتوافق مع أفضل الممارسات الدولية.

الموظفون الجدد حسب الفئة العمرية والجنس

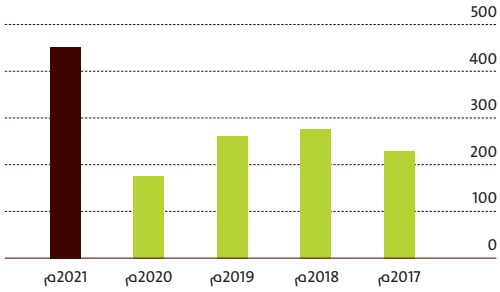
السنة	من 18 إلى 30 عاما			فوق 30 عاما		
	الذكور	الإناث	الإجمالي	الذكور	الإناث	الإجمالي
2021	**199**	**129**	**328**	**103**	**21**	**124**
2020	104	26	130	44	2	46
2019	149	41	190	65	7	72
2018	107	39	146	112	18	130
2017	92	26	118	98	14	112

ساهم تصميم و تنفيذ برنامج حوافز الموظفين في مجال التجزئة المصرفية في تحسين مستوى الأداء للمصرف ودعم زيادة إنتاجية الموظفين. ويشمل البرنامج الأنشطة المنفذة في عدة قطاعات مثل: الخدمات المصرفية للفروع ومبيعات التجزئة والتأمين المصرفي والمحافظة على العملاء ويهدف ذلك إلى زيادة دوافع وحوافز الموظفين ورفع مستوى الرضا بينهم.

وشملت المبادرات الأخرى تحسين امتثال المصرف لقواعد ممارسات التعويض الصادرة عن البنك المركزي السعودي، والتي تشتمل على إجراء مقارنات معيارية شاملة لممارسات المكافآت (الثابتة والمتغيرة) والبدلات والمزايا التي تُمنح في القطاع المصرفي.

وبناء على الدراسات فمن المقترح تطبيق برنامج "التأمين على حياة الموظف " في القريب العاجل، مما يدعم مساعي المصرف في الحفاظ على موظفيه. وقد طرح المصرف "برنامج إسكان الموظفين" حيث أضيف إلى رصيد مزايا هذا العام. مما يجعل المزايا الراهنة للمصرف تنافسية وفقا لمعايير السوق.

إجمالي عدد الموظفين الجدد



الرواتب والمزايا

	2021م ريال	2020م ريال	2019م ريال	2018م ريال	2017م ريال
الرواتب المدفوعة	**614,807,599**	585,660,150	547,301,392	521,532,074	475,198,144
المزايا المدفوعة	**107,429,189**	91,164,359	123,555,797	120,290,400	64,104,172
اشتراكات التأمينات الاجتماعية	**46,989,195**	44,462,917	41,395,361	38,644,413	34,368,123
التأمين على الموظفين	**40,262,743**	32,819,280	33,863,392	26,373,962	24,243,214
إجمالي الرواتب والمزايا	**809,488,726**	754,106,707	746,115,944	706,840,850	597,913,653

تحليل الموظفين حسب سنوات الخدمة

عدد سنوات الخدمة	الذكور			الإناث		
	2021م	2020م	2019م	**2021م**	2020م	2019م
0 إلى - 5 أعوام	**1,119**	927	850	**321**	183	180
6 إلى - 10 أعوام	**702**	736	756	**97**	102	107
11 إلى - 15 أعوام	**449**	489	506	**24**	24	25
16 إلى - 20 أعوام	**0**	0	0	**0**	0	0
فوق 20 عاما	**0**	0	0	**0**	0	0

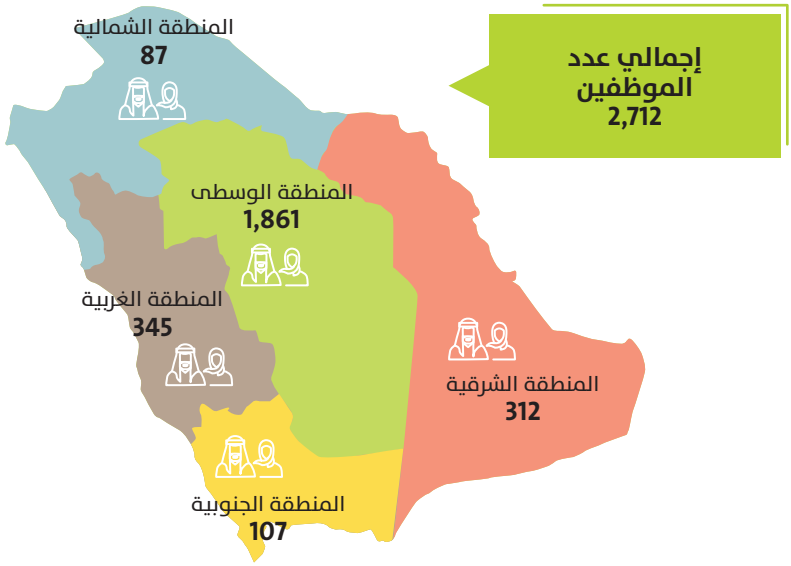
تصنيف الموظفين حسب الفئة العمرية والجنس

الفئة العمرية	الذكور			الإناث			الإجمالي		
	2021م	2020م	2019م	**2021م**	2020م	2019م	**2021م**	2020م	2019م
18 إلى - 30 أعوام	**772**	762	805	**253**	157	176	**1,025**	919	981
31 إلى - 40 أعوام	**1,001**	841	902	**162**	128	114	**1,163**	969	1,016
41 إلى - 50 أعوام	**393**	350	305	**21**	20	19	**414**	370	324
فوق 50 عاما	**104**	99	100	**6**	4	3	**110**	103	103
الإجمالي	**2,270**	2,052	2,112	**442**	309	312	**2,712**	2,361	2,424

طاقاتنا البشرية

تصنيف الموظفين حسب الإقليم/الدرجة الوظيفية

المنطقة	الإدارة العليا	الإدارة المتوسطة	موظفون إداريون	آخرون	الإجمالي
المنطقة الوسطى	15	223	1,542	81	1,861
المنطقة الشرقية	0	15	297	0	312
المنطقة الشمالية	0	0	87	0	87
المنطقة الجنوبية	0	0	107	0	107
المنطقة الغربية	0	24	321	0	345
	15	**262**	**2,354**	**81**	**2,712**



أطلقت عدة برامج تطوير تستهدف قادة المصرف والمؤهلين المهنيين وحديثي التخرج، من خلال برنامج "فايتاليتي" الذي تديره شركة "التعاونية" والذي يستهدف دعم وتعزيز صحة الموظف.

بدأت سعودة الكوادر العاملة في المصرف خلال العام السابق، وبلغت السعودة في عام 2021م ما نسبته 94%.

صحة الموظفين في زمن الجائحة

أولى مصرف الإنماء اهتماماً كبيراً بالحفاظ على صحة وسلامة موظفيه، وذلك انطلاقا من التزامه التام باتباع البروتوكولات الحكومية لتوفير بيئة عمل آمنة وصحية في ظل أزمة انتشار الجائحة.

وقد سهل المصرف الحصول على لقاح كورونا لموظفيه من خلال التنسيق مع الجهات الصحية المعنية، لتوفير اللقاح داخل مرافق المصرف. كما يسمح المصرف للموظفين المصابين بالفيروس بالبقاء في منازلهم بأجر كامل حتى يتعافوا.

بالإضافة إلى ذلك، فقد جهز المصرف ترتيبات العمل من المنزل، بما يسمح لمعظم موظفي الفروع الرئيسية بالعمل عن بعد عبر الشبكات الافتراضية الخاصة (VPN)، وتطبيق سيسكو جابر (Cisco Jabber) لخدمة الاتصال الصوتي، وبرنامج ويبكس (WebEx) لعقد الاجتماعات الافتراضية. كما مكّن المصرف موظفيه من إجراء اختبار فحص فيروس كورونا بشكل مجاني.

وقد أدت هذه الجائحة إلى إعادة تقييم الإجراءات المتبعة في مقر العمل. ومن المرجح أن تستمر الإجراءات المتبعة مثل التباعد الاجتماعي وارتداء الكمامات وعقد الاجتماعات الافتراضية عبر (WebEx) والعمل عن بعد للموظفين الذين لا يستلزم أداء عملهم حضورهم إلى مقر العمل.

سياسة السعودة

وفقا لبرنامج السعودة الذي أطلقته الحكومة السعودية، قام مصرف الإنماء بخلق فرص توظيف ودعم وتدريب للكوادر الوطنية، ودعم خطة السعودة المقترحة وتمكينها في بعض الوظائف، وتضمّن ذلك طلب المصرف من الشركات التي تقوم بدور وكالات التوظيف وتعين المصرف في عملية التعهيد والتوظيف الخارجي بأن ترفع نسب السعودة لديها وخاصة في الوظائف الفنية المتخصصة والحساسة. وبذلك استطاع المصرف تحقيق هدف السعودة لجميع وظائف المستوى الأول من الموظفين المبتدئين حديثي التخرج في المصرف.

التدريب والتطوير

يمثل تدريب الموظفين وتطويرهم ركيزة أساسية في استراتيجيات المصرف الخاصة لرفع قدراتهم وتحفيزهم لتقديم أفضل إنتاجية في مقر العمل. ومن هذا المنطلق، أُنشئت "أكاديمية الإنماء للتعليم والتطوير" التي تقوم بتحليل الاحتياجات التدريبية لاكتشاف الفجوات الراهنة سواء في الأنشطة القيادية أو الأساسية. كما تتيح التدريب على أحدث المنتجات لكافة فروع المصرف وتقدم دورات تدريب توعوية للإحاطة بقواعد وتعليمات البنك المركزي السعودي. وتم تقديم برنامج الشهادات المهنية لجميع موظفي المصرف، إلى جانب تقديم الدورات التدريبية لأعضاء مجلس الإدارة.

وفي عام 2021م، قدّم المصرف برامج التدريب التالية:

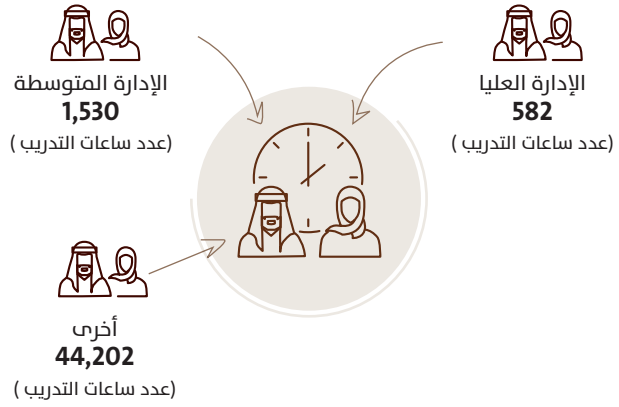
- تدريب داخلي عن بعد من خلال نظام الإنماء لإدارة التعلم (LMS).
- برامج تطوير المهارات القيادية للمسؤولين التنفيذيين
- تطوير الفروع.
- برامج التدريب التقني المتخصص وتنمية المهارات القيادية الأساسية
- برامج فنية مخصصة تغطي عدة جوانب مثل رعاية العملاء ومراكز الاتصال والتوعية بالمتطلبات التنظيمية وتقنية المعلومات وبرنامج مصرفيو المستقبل والأعمال المصرفية الأساسية.
- برنامج تطوير مدراء/مديرات الفروع.

كما شهد العام تقديم منهجيات التدريب التي تتكون من تقييمات ما قبل التدريب وما بعد التدريب.

برامج التدريب

وصف التدريب	الذكور (العدد)	الإناث (العدد)
أساسي	1,397	736
قيادي	1,740	851
فني	977	730
البرنامج التعريفي		343
الدورات التدريبية التوعوية ومتطلبات البنك المركزي السعودي		1,538
المنتجات المحدثة		1,289
الإعداد للشهادات المهنية للفروع		2,523
دورات تدريب أعضاء مجلس الإدارة		9
برنامج تطوير القادة		28
برامج تطوير مدراء الفروع	108	54
الجدارات الرئيسية والفنية والقيادية	4,027	2,084
برامج فنية متخصصة، رعاية العملاء، الشركات، تقنية المعلومات، مركز الاتصال، مصرفيو المستقبل.	95	50

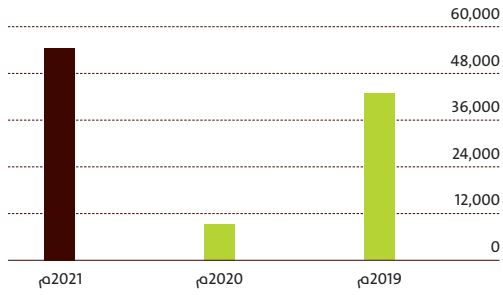
الساعات التدريبية حسب الدرجة الوظيفية



عدد البرامج التدريبية والمشاركين والمدة الزمنية

	2021م	2020م	2019م
عدد برامج التدريب	**108**	252	89
مجموع عدد المشاركين	**7,745**	1,739	2,327
مدة التدريب بالأيام	**9,075**	1,565	7,140
الساعات المستغرقة في التدريب	**54,450**	9,390	42,840

إجمالي مجموع ساعات التدريب



إجمالي عدد ساعات تدريب موظفي المصرف حسب الجنس في عام 2021م

النوع	عدد الموظفين			عدد ساعات التدريب لكل موظف		
	الذكور	الإناث	الإجمالي	الذكور	الإناث	الإجمالي
إلزامي	1,311	227	1,598	1,362	7,866	9,228
غير إلزامي	2,792	1,889	4,681	11,334	16,752	28,086
التعليم الإلكتروني		10,187			61,122	

إجمالي عدد ساعات تدريب موظفي المصرف حسب الدرجة الوظيفية في عام 2021م

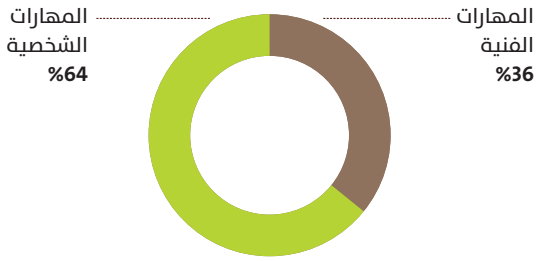
النوع	عدد الموظفين			عدد ساعات التدريب لكل موظف		
	الذكور	الإناث	الإجمالي	الذكور	الإناث	الإجمالي
الإدارة العليا	74	0	74	444	0	444
الإدارة المتوسطة	99	3	102	594	18	612
أخرى	3,129	1,973	5,102	18,774	11,838	30,612

إجمالي عدد ساعات تدريب موظفي المصرف حسب نوع المهارة في عام 2021م

النوع	عدد المتدربين	ساعات التدريب
المهارات الفنية	1,707	10,242
المهارات الشخصية	3,058	18,348

طاقاتنا البشرية

التدريب حسب نوع المهارة



جوائز وإنجازات الموارد البشرية

- رشحت وزارة الموارد البشرية مصرف الإنماء للانضمام لبرنامج توطين والاستفادة من دعم جوائز التوطين. وحتى الآن، انضم للبرنامج 200 موظف.
- حافظ المصرف على مرتبة "التميز" المقدمة من وزارة الموارد البشرية للعام الثالث على التوالي فيما يخص برنامج الصفوة.
- حافظ المصرف على النطاق البلاتيني للسعوده منذ عام 2019.

خطط رأس المال البشري لمبادرات عام 2022م

سينصب التركيز مستقبلاً على تنمية الموظفين وتطوير قدراتهم وإمكانياتهم لتحقيق وتلبية أهداف واستراتيجية المصرف للأعوام 2021-2025م، مما سيساهم بدوره في زيادة كفاءة فاعلية أداء الأعمال. وتتمركز بعض المبادرات حول قياس وتحسين مشاركة الموظفين في أنشطة المصرف، وبينما نحتفي بنجاحهم، سنقوم بتوظيف الأفراد الموهوبين ممن يتمتعون بمهارات فنية، وتنفيذ برامج التعاقب الوظيفي والمساعدة في التقدم في المسار المهني في المصرف.

بالإضافة إلى ذلك، هناك خطوات مقررة للتحول الرقمي بهدف تبسيط آليات عمل الموارد البشرية التي ستؤدي بدورها إلى تحسين الكفاءة. وقد صممت الآليات المحسنة أيضا لتسهم فيما يلي:

- المساعدة في إجراء تحليلات الاحتياجات التدريبية
- رفع مستوى التعلم والتطوير في المصرف
- الارتقاء بتجربة الموظف من خلال تحسين نظام إدارة التعليم
- إدارة أفضل لتقييم برامج التدريب
- تيسير وتطوير التواصل الفعال مع كافة الموظفين

ويتطلع المصرف للعام المقبل بتفاؤل، ولاسيما بعد تخفيف إجراءات الإغلاق والقيود التي فرضتها الجائحة والسيطرة على ارتفاع عدد الحالات المصابة إلى جانب تحصين كافة الموظفين باللقاح.

لمزيد من التفاصيل حول جهود المصرف لتمكين المرأة في بيئة العمل يرجى الاطلاع على تمكين المرأة في قسم الاستدامة في صفحة 63 من هذا التقرير.

مواردنا

مجموعة الخدمات المشتركة

تقدم مجموعة الخدمات المشتركة الدعم اللازم لتحقيق الرؤية الاستراتيجية للمصرف من خلال تنمية قدراته الرقمية وتبسيط الاجراءات والعمليات التشغيلية، بالإضافة إلى تحقيق الكفاءة والتميز للمصرف.

أطلق مصرف الإنماء "استراتيجية 2025م" الطموحة ضمن جهوده المستمرة لتزويد عملائه بأكثر المنتجات والخدمات ابتكاراً. تشمل هذه الاستراتيجية التي تمتد إلى خمس سنوات مقبلة مبادرات رئيسية يتولى تنفيذها مختلف مجموعات المصرف بما فيها مجموعة الخدمات المشتركة. وتتضمن المبادرات الرئيسية لمجموعة الخدمات المشتركة الارتقاء في مجال التحليلات المتقدمة (Advanced Analytics) مع إنشاء مركز التميز للتحليلات المتقدمة، والتوجه لتجميع وظائف العمليات بشكل مركزي وذلك لزيادة الكفاءة في المصرف من خلال تحويل ودمج كافة الأنشطة التشغيلية من مجموعات المصرف المختلفة إلى إدارة العمليات التابعة لمجموعة الخدمات المشتركة، وتبسيط إجراءات تقديم الخدمات والعمليات التشغيلية ورقمنتها من خلال تنفيذ أتمتة آلية للعمليات (Robotic Process Automation) دون الحاجة إلى التدخل البشري لإتمامها. كما تشمل مبادرات المجموعة المشتركة زيادة نسبة تسليم مشاريع تقنية المعلومات من خلال تبني منهجيات التسليم المبكر (Agile Delivery)، وتطوير النموذج التشغيلي بين وحدات تقنية المعلومات ووحدات تطوير الأعمال، بما في ذلك صياغة واعتماد الاتفاقيات لمستوى الخدمة المقدمة. علاوة على ذلك، تساهم مجموعة الخدمات المشتركة في دعم مبادرات مجموعات المصرف الأخرى.

تتكون مجموعة الخدمات المشتركة من خمسة قطاعات وإدارات رئيسية هي: قطاع تقنية المعلومات، وقطاع العمليات، وقطاع إدارة المرافق، وإدارة المشتريات، وإدارة التخطيط والتميز.

قطاع تقنية المعلومات

حازت الخدمات المصرفية الرقمية منذ بداية جائحة كورونا على اهتمام منقطع النظير في جميع أنحاء العالم، وأدى الطلب المتزايد للمستفيدين على الخدمات المصرفية الرقمية إلى العديد من التطورات التقنية، مما أتاح للمستفيد إجراء المعاملات المصرفية عن بعد بأمان وسرعة وسهولة. وواصل مصرف الإنماء مسيرته في تقديم تجربة متميزة للعملاء من خلال تيسير الخدمات المصرفية الرقمية التي تتسم بالكفاءة والسهولة بالإضافة إلى إتاحة وصول الجميع إليها بيسر من خلال اعتماد أحدث التقنيات.

وشهد عام 2021م انتعاشا سريعا في أداء الأعمال بعدما أظهرت تباطؤاً في العام السابق بسبب الجائحة العالمية. واستجابة لوتيرة الانتعاش، قدم المصرف استراتيجيته للأعوام 2021م - 2025م، والتي تركز على مبادرات التحول الرقمي وأتمتة جوانب متعددة في المصرف بما في ذلك:

- تبني تقنيات الذكاء الاصطناعي (Artificial Intelligence) والتحليلات المتقدمة (Advanced Analytics) وأتمتة العمليات الآلية (Robotic Process Automation)
- تقديم منتجات وخدمات رقمية جديدة.
- توسيع نطاق الخدمات الرقمية في الفروع.
- تحسين تجربة وواجهة المستخدم في القنوات الرقمية.
- أتمتة الكثير من العمليات والإجراءات الداخلية لتخفيض وقت المعالجة وزيادة كفاءات فرق العمل.

وإلى جانب مبادرات المصرف المخطط لها كجزء من استراتيجيته للسنوات المقبلة، تمكن المصرف من إنجاز المبادرات التالية ذات الأولوية العالية خلال عام 2021م:

- **التحليلات المتقدمة (AA)** التي تساعد على صنع القرار في الأعمال بشكل أفضل من خلال استخدام تحليلات البيانات المتقدمة.
- **أتمتة العمليات الآلية (RPA)** التي تقوم بتحويل العمليات التشغيلية المتكررة إلى عمليات آلية بما يخفض الوقت والأخطاء البشرية ويزيد إنتاجية الفريق وكفاءته.
- **بطاقة المرابحة الائتمانية** التي تمنح عملاء الإنماء حداً ائتمانياً من خلال صيغة تمويلية تتوافق مع أحكام الشريعة وضوابطها. وتمكن البطاقة العملاء من إجراء عمليات الشراء والسحب النقدي وسداد المبالغ المستحقة عليهم في شكل أقساط شهرية ميسرة.
- **الإيداع الفوري لمبلغ تمويل الأسهم** والتي تمكن المصرف من تنفيذ التحويل لمبلغ التمويل الشخصي من عملية بيع الأسهم لحسابات العملاء بشكل فوري ودون الحاجة إلى الانتظار ليومين كما في السابق.
- **نظام إدارة مكافحة الاحتيال** وهو برنامج ذكي مصمم لاكتشاف وتحليل أي وقائع احتيال محتملة والإبلاغ عنها.
- **نظام المبيعات الميداني المتنقل** الذي يسمح لمندوبي مبيعات الإنماء بالعمل عن بعد في تقديم منتجات وخدمات مصرف الإنماء للعملاء.
- **نظام الدفع الفوري (IPS)** الذي يمكن العملاء من تحويل المدفوعات السعودية فوراً بين المصارف والبنوك المحلية.

قطاع العمليات

يسعى مصرف الإنماء دوماً إلى تحسين كفاءة العمليات وتخفيض التكاليف والمخاطر المرتبطة بها. وفي عام 2021م، شرع المصرف في العديد من التدابير التي تهدف لتجميع كافة الأنشطة التشغيلية بشكل مركزي من مختلف مجموعاته مثل مصرفية الأفراد والتمويل وإدارة أعمال التجار بحيث تندرج جميعها تحت قطاع العمليات في مجموعة الخدمات المشتركة بالمصرف لتعزيز الكفاءة وخفض التكاليف وتحسين الضوابط لتتماشى مع تقليل مستوى المخاطر على المصرف.

كما بدأ قطاع العمليات بإحدى المبادرات الرئيسية لاعتماد أتمتة العمليات الآلية (RPA) من أجل تبسيط الإجراءات ورقمنتها مما يؤدي إلى تقليل حدوث الأخطاء البشرية وتقليل التكاليف التشغيلية. وفي ظل إعادة هيكلة الإجراءات

وأتمتتها بشكل آلي، فقد تحسنت سرعة معالجة الطلبات في العديد من المنتجات والخدمات المصرفية. كما قدم قطاع العمليات مبادرة أخرى لخفض التكاليف التشغيلية من خلال تحويل مركز حائل النقدي إلى مركز نقدي موحد (MBCC). كما قام القطاع بتنفيذ مشروع نظام المدفوعات العالمية المبتكرة لتوسيع (GPI) نطاق التتبع الفوري للمدفوعات بالعملات الأجنبية للعملاء والذي يمكنهم من تتبع الحوالات بشكل فوري عن طريق القنوات الإلكترونية.

بالإضافة إلى ذلك، نفذ قطاع العمليات في عام 2021م العديد من المشاريع والمبادرات التي أسفرت عن توفير وقت الموظفين وخفض تكاليف التشغيل وزيادة الإنتاجية والكفاءة، وضمان دقة العمل المنجز، وتقليل الأخطاء نتيجة تخفيض التدخل اليدوي، وتحسين تجربة العملاء. وتشمل أبرز المبادرات والإنجازات ما يلي:

- تنفيذ نظام الإنماء للتداول – والذي يتضمن قناة رقمية داخلية تعمل على أتمتة جميع الخدمات الخاصة بتداول الأسهم.
- تنفيذ نظام التسوية - أتمتة تسويات الحسابات الداخلية لزيادة الكفاءة وضمان الدقة.
- تنفيذ خاصية "مطابقة الاسم" على الحوالات المحلية الواردة لتخفيض احتمالية وقوع عمليات احتيالية وحماية المصرف من الخسائر المالية المحتملة مع تحسين الكفاءة وتقليل أوقات دورة المعالجة.
- تحسين خدمة الوكيل النقدي من خلال تقديم خدمة التفويض الإلكتروني بالخصم المباشر مع تنفيذ إجراءات مقاصات عديدة خلال اليوم.
- وثاق (خطاب الضمان) – خدمة رقمية تسهل التحقق من خطابات الضمان ومراقبتها من خلال التكامل مع شركة تبادل عبر بوابة وثاق.
- التحقق من خطابات الضمان عن طريق اعتماد - باستخدام نظام الربط المباشر مع أنظمة الشركات من خلال بوابة اعتماد للتحقق من خطابات الضمان.
- نظام مقاصة الشيكات وإدارة النقد - تم تركيب أجهزة الترميز في مراكز النقد الرئيسية لأتمتة عملية مقاصة الشيكات في حسابات العملاء.
- تحفيض مدة معالجة الخدمات والمنتجات المتعلقة بالعقارات بنسبة 65%.
- تخفيض مدة عملية الحصول على التمويل الشخصي بنسبة 80%.
- تقليل مدة معالجة بطاقة الائتمان بنسبة 75%.
- تحصيل الضريبة المستقطعة غير المتوقعة من المساهمين غير المقيمين من خلال شركات الوساطة المحلية.
- ترحيل إدارة العمليات إلى موقع عمل جديد بشكل كامل دون وقوع أي أعطال.

قطاع إدارة المرافق

نجح قطاع إدارة المرافق في تنفيذ العديد من المبادرات المهمة خلال عام 2021م لتتوافق مع خطط التوسع في أعمال المصرف والرهون العقارية مع تلبية أعلى متطلبات الأمان في جميع مشاريع المصرف ومنها:

- الانتهاء من مشاريع بناء 8 فروع للمصرف.
- الانتهاء من 64 مشروع لتجهيز مواقع أجهزة الصراف الآلي.
- الانتهاء من مشروع تجهيز 70 منطقة رقمية في الفروع التابعة للمصرف لتتمكن من تقديم الخدمات المصرفية الذاتية.
- إعادة تصميم وتجديد 7 فروع لدعم مفهوم الموظف الشامل.
- تعديل جميع أجهزة الصراف الآلي الخارجية لتتوافق مع المتطلبات الجديدة للبنك المركزي السعودي.
- الانتهاء من تركيب مولدات احتياطية في فرع واحد لكل منطقة للامتثال لمتطلبات البنك المركزي السعودي الجديدة.
- تركيب وتشغيل نظام الطاقة الشمسية.
- ترقية 80 من أنظمة المراقبة بالفيديو (CCTV) في الفروع إلى كاميرات (IP) التي تدعم بروتوكولات الإنترنت وذلك بغرض الامتثال للمتطلبات الجديدة للبنك المركزي السعودي.
- ترقية 937 من أنظمة المراقبة بالفيديو (CCTV) في أجهزة الصراف الآلي إلى كاميرات (IP) الداعمة لبروتوكولات الإنترنت بهدف الامتثال للمتطلبات الجديدة للبنك المركزي السعودي.
- توسيع خدمة التتبع بواسطة نظام تحديد المواقع لأجهزة الصراف الآلي خارج مبنى المصرف ليتوافق ذلك مع المتطلبات الجديدة للبنك المركزي السعودي.
- تطوير النظام الإلكتروني لإدارة الممتلكات وتحويل العقود العقارية الورقية إلى عقود إلكترونية.
- الوفاء بجميع طلبات الرهن العقاري وإدارة الصكوك وفقا لاتفاقية مستوى الخدمة المحددة (SLA).
- ضبط التكاليف وتخفيضها لبعض المهام مع الحفاظ على استمرار التطوير في جودة الخدمات.
- تصميم وتجديد 3 مواقع في الرياض لتوفير مكاتب إضافية للموظفين الجدد من الذكور والإناث.
- تنفيذ 6,321 طلب صيانة وفقا لاتفاقية مستوى الخدمة.

إدارة المشتريات

نجحت إدارة المشتريات في تنفيذ العديد من المبادرات لتسهيل جميع عمليات الشراء للمصرف من أجل تحقيق أهدافه الاستراتيجية، بما يتماشى مع أفضل الممارسات في السوق، حيث قامت إدارة المشتريات بإنجاز المبادرات التالية:

- تحسين حوكمة وإجراءات المشتريات من أجل تلبية احتياجات العمل.

- تحسين عملية الحصول على الموافقات المالية للمشتريات لتتماشى مع الصلاحيات الممنوحة في المصرف من خلال إعادة تطوير إجراءات الموافقة وإعادة هيكلة عضوية لجنة المشتريات ومشاركتهم.
- خفض التكلفة وتحسين جودة استلام المنتج من خلال إجراء جولات تفاوض فعالة على الأسعار مما أدى إلى توفير 7% من إجمالي قيمة المشتريات.
- الاستمرار في تحسين أتمتة الإجراءات للعقود المصرفية وأوامر الشراء.

إدارة التخطيط والتميز

يعد التخطيط الاستراتيجي من أهم المجالات التي تساعد المؤسسات على النجاح والتغلب على أي مخاطر محتملة. في عام 2021م، تولت إدارة التخطيط والتميز عملية إدارة التخطيط والإشراف على تنفيذ 55 مبادرة نفذت بنجاح عبر مجموعة الخدمات المشتركة. كما وافقت إدارة التخطيط والتميز على 1,171 طلبات عمل من مختلف مجموعات المصرف والتي تم تنفيذها جميعاً بنجاح.

كما قامت إدارة التخطيط والتميز بمهمة إدارة ميزانيات مجموعة الخدمات المشتركة، وتسهيل وترتيب جميع الجوانب المالية ضمن محفظة المبادرات الخاصة بالقطاعات والإدارات المختلفة في المجموعة، وكذلك ضمان تنفيذ مبادرات توفير التكاليف المختلفة من خلال قطاع تقنية المعلومات وقطاع العمليات وقطاع إدارة المرافق، مما يؤدي إلى تحقيق وفورات جيدة.

بالإضافة إلى ذلك، قدمت إدارة التخطيط والتميز الدعم المستمر في عملية تنظيم وتبسيط سياسات وعمليات وإجراءات قطاعات وإدارات تقنية المعلومات والعمليات وإدارة المرافق والمشتريات وتعزيز أدائها من خلال تحسين مؤشرات الأداء الرئيسية واتفاقيات مستوى الخدمة مع البنك المركزي السعودي ووحدات الأعمال. كما تمكنت إدارة التخطيط والتميز من ضبط المخاطر المحتملة من خلال مؤشرات المخاطر الرئيسية لضمان فهم المخاطر ذات الصلة ووضع الضوابط التي تمنع وقوعها، بما يكفل تقديم خدمات المصرف بسلاسة في بيئة تشغيل مستمرة على مدار الساعة وطوال أيام الأسبوع.

وعزز مصرف الإنماء نموذج عملياته وإجراءاته الذي ساعد على تقليل المخاطر في تطوير البرمجيات والمنتجات والخدمات من خلال تبسيط عملية تحسين العمليات وتشجيع السلوكيات الإنتاجية والفعالة، وذلك لكونه أول مصرف يحصل على شهادة نموذج نضج القدرات المتكامل (CMMI) في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي. وتمثل هذه الشهادة المعترف بها دوليا دليلا على كفاءة وجودة الأعمال، وجهود المصرف الناجحة في سبيل الحفاظ على الميزة التنافسية في منتجاته وخدماته.

المنتجات والمشاركة الرقمية

أدى ظهور الجائحة إلى الحاجة في تسريع عملية التحول الرقمي في معظم الصناعات، ولم يكن القطاع المصرفي بمعزل عن ذلك، حيث خلقت عملية التحول العديد من فرص النمو للقطاع. وقد ساهمت المبادرات العديدة التي قام بها مصرف الإنماء في تنفيذ أنظمة رقمية جديدة وتعزيز تجربة عملائه. حيث تم رقمنة العديد من المنتجات والخدمات مثل التمويل عبر الإنترنت والبطاقات الافتراضية ونظام الدفع بين المصارف (سريع) وخدمات طباعة البطاقات، بالإضافة إلى زيادة نسبة الفروع التي تحتوي على الأجهزة الرقمية لتقديم خدمات ذاتية إلى 66% مقارنة بنسبة 10% في عام 2020م، كل ذلك جعل من رحلة العملاء في الوصول إلى خدمات الإنماء المصرفية مريحة وفي متناول أيديهم.

كما تمكّن مصرف الإنماء من الحصول على أحدث أنظمة التعلم الآلي والذكاء الاصطناعي المتقدم، والتي تمنحه بدورها إمكانية إجراء عمليات البحث والتحليلات والتوقعات والتنبؤات واستكشاف بيانات المصرف الشاملة، مما يمهد الطريق لخلق الكثير من فرص النمو وفرص الأعمال الجديدة. فعلى سبيل المثال، نفذ المصرف في عام 2021م، عددا من أشكال استخدامات الذكاء الاصطناعي، والتي توفر قدرات الذكاء الاصطناعي في مجالات مثل التنبؤ باحتماليات انتقال بعض العملاء من المصرف، ومكامن الثراء الخفية، وتسويق المنتجات والخدمات التي يحتاجها العميل ودراسة العملاء على حدة لمعرفة قدراتهم الإئتمانية. وعلى الرغم من أن المصرف لا يزال في بداية رحلته في مجال الذكاء الاصطناعي، إلا أن الهدف يتمثل في استخدام الذكاء الاصطناعي على نطاق واسع في الخدمات المصرفية للأفراد ومكافحة الاحتيال والتصدي للمخاطر والتسويق والاستثمار والتداول والعمليات وتغطية المزيد من الاستخدامات في المستقبل.

وبغية تلبية النمو المتوقع نتيجة لهذه المبادرات، استثمر مصرف الإنماء أيضا في البنية التقنية التحتية اللازمة للتعامل مع الزيادة الكبيرة في عدد عملائه، مما يؤكد للإدارة والجمهور قدرة المصرف على تلبية احتياجات عملائه بكفاءة. وقد لوحظ أن التفاعل الرقمي لعملاء مصرف الإنماء قد نما خلال عام 2021م، مما أدى إلى زيادة المعاملات الرقمية بنسبة تصل إلى 97%.

علاقاتنا

سباق جائزة السعودية الكبرى للفورمولا 1 لعام 2021م

لا يزال المصرف ملتزمًا بأن يصبح الشريك المالي المفضل لجميع الجهات من خلال تقديم تجربة عملاء ممتازة في المجتمع وتحقيق النمو المستدام. ويهدف المصرف إلى تحقيق ذلك من خلال التحول الرقمي، وتقديم خدمة استثنائية للعملاء باستخدام التحليلات المتقدمة وتوظيف المواهب المناسبة في بيئة عمل مواتية.

خدمة العميل

يهدف مصرف الإنماء إلى أن يصبح المصرف الأسرع والأكثر ملاءمة في المملكة لتقديم تجربة استثنائية للعملاء. ولمواكبة المجتمع السعودي سريع التحول، يعمل المصرف على توقع المتطلبات المصرفية المستقبلية والمبادرة بتلبية احتياجات العملاء المتطورة بطريقةٍ فعالة.

يقدم المصرف مجموعةً من المنتجات المخصصة لتلبية الاحتياجات المتنوعة للعملاء. وقد افتتح المصرف 13 فرعًا جديدًا و55 جهاز صرافٍ آلي. بالإضافة إلى ذلك، جهز المصرف 70 فرعًا بمناطق رقمية توفر تسهيلات مصرفية حديثة ومريحة وذاتية الخدمة. وكان ما يقرب من 99% من إجمالي المعاملات المصرفية التي قام بها العملاء مُعاملاتٍ رقمية.

وخلال العام، شارك المصرف في سباق جائزة السعودية الكبرى للفورمولا 1 الذي أقيم في محافظة جدة. وقد مكنت هذه المشاركة المصرف من تقديم الجناح الحصري الذي يحمل العلامة التجارية "للمصرف" إلى عملاء الخدمات المصرفية الخاصة بالمصرف، بما في ذلك مجموعة من التجارب المميزة مثل الزيارات مع فرق السباقات وجولات مضمار السباق. كما تم استعراض مجموعةٍ من الخدمات المصرفية خلال الفعالية. وقد حقق هذا الحدث نجاحًا كبيرًا في تعزيز العلاقات مع هذه الشريحة من العملاء المهمين.

	2021م	2020م
عدد العملاء	**2.9 مليون**	2.5 مليون

عقد الشراكات من أجل تحقيق النجاح المنشود

إن طموح مصرف الإنماء بأن يكون "الشريك المالي المفضل" للجهات المعنية يعني استكشاف فرص البيع العابر والظفر بها.

وقد تعاون المصرف مع الأطراف التالية لتحسين مستوى تقديم الخدمات.

- وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
- وزارة التعليم
- الهيئة العامة للأوقاف
- لجنة الإعلام والتوعية المصرفية في البنوك السعودية

المسؤولية الاجتماعية للمصرف

يلتزم مصرف الإنماء التزامًا عميقًا بمسؤولياته تجاه المجتمعات التي يعمل فيها. ويعبر المصرف عن قيمه من خلال الخدمة المجتمعية والتي تعد أحد ركائزه الموضوعة من أجل تحقيق الاستدامة. تؤثر الخدمة المجتمعية على استراتيجية المصرف وتعزز مشاركة موظفيه. علاوةً على ذلك، يلتزم المصرف بدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال فرق العمل والخدمات المخصصة لديه.

يخصص المصرف نسبة 1% من صافي أرباحه سنويًا إلى أحد الحسابات الاحتياطية التابعة لبرامج المسؤولية الاجتماعية على أن تكون الدفعات من الاحتياطي وفقًا للبرامج، بمبالغ وصلاحيات معتمدة من مجلس الإدارة. يرجى الرجوع إلى قسم الاستدامة في الصفحة 59 للاطلاع على برامج التنمية المجتمعية التي شارك فيها المصرف خلال عام 2021م.

شارك المصرف في العديد من أنشطة المسؤولية الاجتماعية للنهوض بالمجتمعات على النحو المبين فيما يلي:

- تقديم التبرعات للجمعيات الخيرية العامة
- التبرع بمليون ريال سعودي لمنصة إحسان
- إطلاق 3 حملات للتبرع بالدم
- تقديم رعاية بقيمة 3 مليون ريال إلى المركز الوطني لتطوير تعليم العلوم والتقنية والهندسة والرياضيات في مدينة القصيم
- رعاية معرض عمارة الحرمين الشريفين بالشراكة مع دارة الملك عبد العزيز
- تقديم برنامج تمويل التعليم دون أرباح والتعليم المجاني للأسر المحتاجة
- إقامة شراكات متعددة مع كبرى المؤسسات الخيرية والهيئات الحكومية لتعزيز الخدمات المجتمعية مثل الهيئة العامة للأوقاف
- تقديم الدعم والهدايا للأطفال المصابين بالسرطان بالتعاون مع جمعية سند الخيرية
- دعم الأسر المنتجة بتسهيل بيع وجبات الطعام لموظفي المصرف بالتعاون مع صندوق الموارد البشرية
- دعم برنامج عطاء التابع لجمعية الأطفال ذوي الإعاقة، والذي يسهل على عملاء المصرف شراء ساعة خدمة تشمل الخدمات الطبية أو التعليمية أو التأهيلية للطفل المحتاج.
- تسهيلات خاصة للمكفوفين وضعاف البصر:
  - تجهيز أجهزة الصراف الآلي بلوحات مفاتيح متوافقة مع لغة برايل وخدمات أجهزة الصراف الآلي التي تدعم الصوت.
  - ميزات أمان خاصة لأجهزة الصراف الآلي للسلامة والخصوصية تشمل شاشة سوداء أثناء الاستخدام واتصال بسماعة الرأس أو الأذن
  - خدمات مصرف الإنماء الصوتية عبر الإنترنت
  - التطبيقات الصوتية لمصرف الإنماء للأجهزة الذكية
  - خدمات مصرف الإنماء الخاصة عبر الهاتف (نقطة الوصول اللاسلكية WAP).

برامج التثقيف والتوعية:

أقيمت العديد من البرامج التوعوية لرفع معدل العمل التطوعي ومنها:

- جهود التوعية بفيروس كورونا (كوفيد-19) لزيادة معدلات أخذ اللقاح بين الموظفين
- دعم الطلاب المشاركين في البحوث
- نشر الوعي بشأن أجهزة الصراف الآلي
- إطلاق حملات إعلامية لنشر الوعي بين العملاء
- مشاركة متحدثين من المصرف في مبادرات لجنة الإعلام والتوعية بالبنوك السعودية لتثقيف المجتمع من خلال إقامة سلسلة محاضرات عن الخدمات المصرفية الإسلامية.

الاستدامة البيئية

يلتزم مصرف الإنماء بإدارة تأثيره على البيئة والتخفيف من حدته بتضمين اعتبارات الاستدامة في عملياته اليومية. هذا وقد ساهم المصرف في دعم رؤية المملكة 2030 لتمكينها من الوصول إلى الحياد الكربوني بحلول عام 2060م. ويدعم إطار المصرف الجهود العالمية والمحلية التي تركز على الاستدامة المصرفية. وللمزيد من التفاصيل حول جهود المصرف تجاه الاستدامة البيئية، يرجى الاطلاع على قسم الاستدامة في صفحة 59.

الشركات التابعة

الإنمـاء للاسـتثـمار
alinma investments

شركة الإنماء للاستثمار

تُعَد شركة الإنماء للاستثمار "الشركة" شركة مساهمة سعودية مُقفلة تأسست بموجب القرار الوزاري رقم 183 بتاريخ 7 جمادى الثاني 1430هـ (الموافق 31 مايو 2009م) ومُسجَّلة في الرياض، المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010269764 بتاريخ 23 جمادى الثاني 1430هـ (الموافق 16 يونيو 2009م). وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل لمصرف الإنماء، والذي يُمثّل شركة مساهمة سعودية "الشركة الأم" ويُعّد أيضًا الطرف المسيطر المالك للشركة.

الأنشطة الرئيسية

تتمثل الأنشطة الأساسية للشركة في التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية وإدارة صناديق الاستثمار والمحافظ والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في أعمال الأوراق المالية، بحسب ترخيص هيئة السوق المالية "الهيئة" رقم 0913437-37 بتاريخ 23 ربيع الثاني 1430هـ (الموافق 19 أبريل 2009م).

هيكل رأس المال

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

تُعَد الشركة شركة تابعة مملوكة بالكامل لمصرف الإنماء.

المبادرات

أطلقت الشركة خلال عام 2021م خدمة تداول الصكوك عبر الإنترنت متضمناً إتاحة تطبيق جديد للتداول على الهواتف الذكية، كما قد قامت بتوفير الخدمات الإلكترونية المؤسسية.

الأداء المالي

بلغ إجمالي دخل العمليات للشركة 482 مليون ريال سعودي في عام 2020م، ومن المتوقع أن يصل إلى 566 مليون ريال سعودي في عام 2021م. وحققت إيرادات قياسية مدعومة بارتفاع إيرادات الوساطة وتحسين أداء الاستثمار الخاص من خلال زيادة الأصول تحت الإدارة. ولا يزال إجمالي المصروفات ضمن حدود الميزانية، في حين تجاوزت الإيرادات نسبة 16% من الميزانية، مما يحقق صافي دخل للشركة بقيمة 390 مليون ريال سعودي لعام 2021م مقارنةً بقيمة 322 مليون ريال في العام السابق.

الإنجازات

منحت السوق المالية السعودية (تداول) "تداول السعودية حالياً" جائزة أفضل وسيط لشركة الإنماء للاستثمار في عام 2020م.

أطلقت الشركة تسعة صناديق استثمارية بإجمالي أصول تحت الإدارة بقيمة 1.8 مليار ريال سعودي.

بلغ نمو الإيرادات في عام 2021م ما نسبته 17% مقارنةً بالعام السابق.

الخطط المستقبلية

في إطار جهودها القيمة لتحقيق مزيد من التقدم والتطور، تخطط الشركة لإطلاق منصة جديدة لخدمات الحفظ للأوراق المالية، وتعزيز الأنظمة الحالية وإدخال أنظمة جديدة والتي تساهم بدورها في تقديم الخدمات آليا للعملاء ومنتجات مخصصة متعددة الأصول في عام 2022م.

التـقـنـيـة المـاليـة السعـوديـة
Saudi Financial Technology

شركة التقنية المالية السعودية

تُعّد شركة التقنية المالية السعودية شركة مدفوعات مرخصَّة مملوكة بالكامل لمصرف الإنماء. وقد تأسست دعمًا للجهود المبذولة لتحقيق أهداف رؤية المملكة 2030 وبرنامج تطوير القطاع المالي في تعزيز شمول الخدمات المالية والتحول إلى مجتمع غير نقدي. ومن المتوقع أن تُساهم الشركة في تقليل الحاجة إلى التعاملات النقدية وتحفيز ثقافة الدفع الإلكتروني من خلال تقديم منتجات تقنية مالية مبتكرة.

الأنشطة الرئيسية

تتمركز الأنشطة الأساسية للشركة حول إنشاء محافظ رقمية.

تُعدُّ المحافظ الرقمية حسابات مالية تتيح للمستخدمين تخزين الأموال وإجراء المعاملات وتتبع تاريخ الدفع عن طريق الحاسوب. وجرى تضمين هذا البرنامج في تطبيق الهاتف المحمول الخاص بالمصرف وجميعها مشفرة بالنوع ذاته من أنواع الكشف عن الاحتيال وميزات حماية الدفع المستخدمة في بطاقات الحسم والائتمان. ويُمثّل أحد التطبيقات التي تقوم بتخزين معلومات بطاقة ائتمان العميل أو بطاقة الحسم، ويتميز بميزتين أساسيتين.

أولًا، يمكن استخدامه لإجراء مدفوعات دون تلامس باستخدام الهاتف الذكي فقط بدلًا من الحاجة إلى حمل محفظة فعلية.

ثانيًا، يمكن أن يجعل من عمليات الدفع للتسوق عبر الإنترنت تجربة أسرع وأسهل (على غرار "باي بال"). وعادةً ما يمكن الوصول إلى تطبيق المحفظة الرقمية عن طريق اسم مستخدم وكلمة مرور، مما يوفر الجهد في تعبئة نموذج الدفع بالتفاصيل الشخصية وتفاصيل البطاقة في كل مرة يُجرى فيها الدفع.

هيكل رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة الاسمي والمدفوع 100 مليون ريال سعودي.

تُعّد الشركة شركة تابعة مملوكة بالكامل لمصرف الإنماء.

المبادرات

تحققت المبادرات التالية في عام 2021م:

- طرح منتج بوابة الدفع
- إنشاء طريقة جديدة لشحن الرصيد من خلال (Apple pay) في محفظة "Alinma pay"
- إطلاق تطبيق "Alinma pay" للشباب والعاملين والإنماء إنترتينر
- التحقق من صحة رقم الهاتف الجوال ورقم الهوية
- تغيير اسم شركة تحكم إلى علم (تفعيل التسجيل)
- تعاون الإنماء باي مع شركة إرسال للحوالات المالية (المصادقة)
- تمكين التحويلات المحلية الفورية (IPS)
- تسهيل إنشاء ضريبة القيمة المضافة – الفواتير الإلكترونية

الخطط المستقبلية

بالإضافة إلى المنتجات الموضحة أعلاه، تخطط الشركة لأداء الأنشطة التالية في عام 2022م.

- افتتاح نقطة بيع منتجات مرنة
- تفعيل البطاقات متعددة العملات في "الإنماء باي"
- إطلاق بطاقة فيزا "الإنماء باي" مع خدمة كاش باك
- تحسين نظام مراقبة الاحتيال
- تصميم موقع إلكتروني جديد للشركة وإطلاقه

الشركات التابعة

شركة التنوير العقارية

شركة التنوير العقارية (ذات المسؤولية المحدودة) هي شركة مؤسسة ومدرجة في السجل التجاري بالرقم (1010272689) بتاريخ 1430/08/24.

الأنشطة الرئيسية

تُعدُّ الأنشطة التجارية الرئيسية للشركة موجهة نحو:

- التحكم في الأصول وإدارتها، والتي ستُنقل ملكيتها إلى المصرف والأطراف الأخرى كضمان.
- بيع العقارات وشراؤها ونقل ملكيتها لأغراض التمويل.

تمثل الشركة الخطوة الأخيرة في عمليات تمويل الإجارة، والتي يُنقل من خلالها سند الملكية من العميل إلى الشركة بالإضافة إلى حفظه وإدارته وبيعه أو إعادته إلى العميل. كما أن هناك جانب آخر من مسؤولياتها وهو إدارة ممتلكات العملاء المتأخرين في السداد وبيعها.

هيكل رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة الاسمي والمدفوع 100 الف ريال سعودي.

تعّد الشركة شركة تابعة مملوكة بالكامل لمصرف الإنماء.

التحديات

تعليق خدمات الشركة مع البلديات جراء الانتهاكات التي يرتكبها العملاء الذين سجلوا عقاراتهم باسم الشركة كضمان مالي، مما يؤثر على أعمال الشركة وخدمات العملاء الآخرين.

الخطط المستقبلية

ستستمر الشركة في أداء مسؤولياتها بأكثر الطرق كفاءةً كما يتضح من أنشطة العام الحالي.

شركة الإنماء إسناد

تأسست شركة الإنماء إسناد في عام 2019م وبدأت أعمالها في 1 يناير 2020م.

الأنشطة الرئيسية

- تقديم خدمات التوظيف لمصرف الإنماء والشركات التابعة له
- التحكم في التكلفة المالية وخفضها
- رفع معدلات السعودة في مصرف الإنماء والشركات التابعة له
- زيادة الجودة والخدمة للأعمال
- التحكم في المخاطر

هيكل رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة الاسمي والمدفوع 500,000 ريال سعودي. وتعد شركة الإنماء إسناد شركة تابعة مملوكة بالكامل لمصرف الإنماء.

المبادرات

أُطلقت العديد من المبادرات لتنفيذ الخطط الاستراتيجية في وقت قياسي.

الأداء المالي

حققت شركة الإنماء إسناد أرباحاً تجاوزت 3,000,000 مليون ريال سعودي في عام 2021م مقارنةً بعائد العام السابق المُقدر بنحو 1,884,000 مليون ريال سعودي.

شركة وكالة الإنماء للتأمين التعاوني

وكالة الإنماء للتأمين التعاوني هي شركة تابعة ومملوكة بالكامل لمصرف الإنماء.

59
الاستدامة

تعد قيم النزاهة والأخلاق والمسؤولية والإيثار ركائز أساسية في ثقافة مصرف الإنماء، لكونه مصرفاً إسلامياً. حيث تشكل حجر الأساس لقيم المصرف وسلوكياته. ويدرك المصرف أهمية الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وأثرها في تحديد قيمة المصرف حيث قام بتكريس جهوده في سبيل دعمها والالتزام بها، بالإضافة إلى الوفاء بواجباته الاجتماعية لتعزيز ازدهار الاقتصاد الوطني. ونسعى في هذا الجزء من التقرير السنوي إلى تلخيص منجزات المصرف في الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات التي بدأنا في قياسها عام 2021م.

العوامل البيئية

تبنى المصرف مجموعة من المبادرات التي تهدف لتقليل التأثير البيئي لعملياته التشغيلية خلال عام 2021م، ومنها:

- الاستثمار في القنوات الرقمية للحد من استخدام الورق في عمليات المصرف المختلفة، وتشجيع الموظفين على استخدام التوقيع الإلكتروني وتجنب طباعة رسائل البريد الإلكتروني.
- استخدام الإضاءة الموفرة للطاقة في الفروع بهدف تقليل استهلاك الطاقة.
- تحقيق أقصى استفادة من الضوء الطبيعي من خلال تركيب نوافذ خاصة في الفروع لتقليل استهلاك الكهرباء.
- إعادة تدوير الورق.
- خطط التوسع للاستفادة من مصادر الطاقة المتجددة (الطاقة الشمسية) في جميع فروع المصرف (تم تنفيذها في فرعين).
- ترشيد استهلاك الطاقة في جميع فروع المصرف من خلال التوسع في عملية ضبط وتقليص مدة تشغيل التكييف الداخلي (تم تنفيذها في ثلاثة فروع تابعة للمصرف).

استهلاك الكهرباء لفرع الغدير

	ديسمبر 2019م	يناير 2020م	ديسمبر 2020م	يناير 2021م	**ديسمبر 2021م**	يناير 2022م
استهلاك الكهرباء (بالريال السعودي)	13,198.50	11,403.00	13,731.00	11,454.00	**11,764.50**	9,855.50

توفير الكهرباء لفرع الغدير

	نسبة التوفير مقارنة بشهري ديسمبر 2019م ويناير 2020م	نسبة التوفير مقارنة بشهري ديسمبر 2020م ويناير 2021م
توفير الكهرباء (بالنسبة المئوية)	10.8% – 13.5%	14.3% – 13.9%

عدد الفروع التي تم استبدال مصابيحها بتقنية LED

	تم تركيبها منذ بداية الفترة التشغيلية	تم استبدالها في عام 2020م	**تم استبدالها في عام 2021م**	المجموع
عدد الفروع	18	38	**48**	104

العوامل الاجتماعية:

طاقاتنا البشرية

يعتز المصرف بثروته الحقيقية من كفاءاته البشرية التي تساهم في تحقيق أهدافه الاستراتيجية وتقديم خدمة متميزة عملائه، حيث تساهم الكوادر البشرية في تعزيز انطلاقة المصرف نحو النجاح من خلال الالتزام والمشاركة الفعالة في أداء أعمالهم.

وفي عام 2021م، عمل المصرف على رفع مستوى ولاء الموظفين وانتمائهم المعنوي للمصرف من خلال إتاحة نظام ساعات العمل المرنة، وتمكين الموظفين من العمل عن بعد، وتشجيعهم على التفاعل والتواصل فيما بينهم.

كما أطلقنا برنامجاً تحفيزياً جديداً للموظفين العاملين في التجزئة المصرفية لزيادة مستوى الرضا بين الموظفين وتحفيزهم. ويغطي البرنامج الفروع والمبيعات والتأمين المصرفي والاحتفاظ بالموظفين، وقد طُرح كذلك "برنامج إسكان الموظف" الذي أضيف إلى باقة المزايا خلال العام.

كما أدى إنشاء "إدارة تمكين المرأة" خلال العام لتطورات إيجابية، حيث تهدف هذه الإدارة إلى تحسين تمثيل المرأة و زيادة أعداد النساء في المصرف وترسيخ الهياكل الداعمة لهم في مختلف قطاعات المصرف.

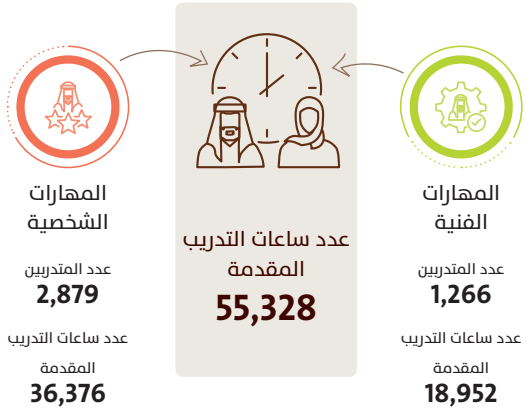
أبرز الإنجازات:

- عقد ستة اجتماعات مفتوحة في مختلف مناطق المملكة بمشاركة 1,500 موظف تقريباً، كُرّم فيها 32 موظفاً على إنجازاتهم.
- إطلاق برنامج تمكين المرأة وبلغت نسبة النساء في التعيينات الجديدة 16%.
- بلغ معدل السعودة 94%.

التعلم والتطوير

يتمثل التعلم والتطوير لمصرف الإنماء في سبل تنمية المصرف وتطوير منسوبيه وإعداد قادة المستقبل من المجموعات المختلفة. ولهذا الغرض أنشئت "أكاديمية الإنماء للتعلم والتطوير". حيث تجري الأكاديمية تحليلات للكشف عن أي فجوات في القدرات القيادية و الأساسية. وتوفر التدريب على المنتجات الحديثة لجميع فروع المصرف، كما تقدم تدريب توعوي لتغطية القواعد والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي والقواعد الأخرى. وأُطلق برنامج الترخيص المهني لكافة الموظفين بالإضافة إلى إتاحة دورات تدريبية لأعضاء مجلس الإدارة.

عدد ساعات تدريب الموظفين خلال عام 2021م



عدد ساعات تدريب الموظفين في عام 2021م

النوع	عدد الزملاء والزميلات المدربين	عدد ساعات التدريب المقدمة
المهارات الفنية	213	1,278
المهارات الشخصية	1,352	8,112
المجموع	1,565	9,390

بلغ إجمالي عدد ساعات التدريب المقدمة لكل موظف 18.8 ساعة استناداً إلى إجمالي عدد الموظفين البالغ 2,944 ،وبلغ إجمالي البرامج التدريبية الإلكترونية ودورات تنمية المهارات القيادية أكثر من 500 دورة.

اسم5 البرنامج	إجمالي عدد المتدربين في عام 2021م
متدربو التدريب التعاوني	227
دورات تدريبية للأيتام ذوي الاحتياجات الخاصة	48
*برنامج تمهير	9
برنامج مصرفيو المستقبل (برنامج الخريجين الجدد)	45
توظيف موظفين من ذوي الاحتياجات الخاصة	28

* برنامج تمهير هو برنامجٌ تدريبي على رأس العمل يستهدف خريجي الجامعات والمعاهد والكليات، ويهدف إلى توفير التدريب والخبرة العملية.

أعمالنا بالأرقام:

المشاركة في "مؤتمر تمكين المرأة ودورها التنموي في عهد الملك سلمان".

تمكين المرأة

انطلاقاً من رؤية تمكين المرأة وتعزيز دورها في مختلف القطاعات لتحقيق أهداف رؤية المملكة 2030، أنشأ مصرف الإنماء إدارة تمكين المرأة والتي تسعى إلى دعم المرأة لقيادة أجندة المصرف، من خلال التأثير على السياسات وتبادل المعارف وقيادة المبادرات وتوليها للمناصب القيادية وتعزيز دورها في صنع القرار.

أبرز أهداف إدارة تمكين المرأة:

- تطوير وتعزيز بيئة عمل داعمة ومحفزة للمرأة.
- إنشاء وحدة حوكمة شاملة للمرأة في مقر العمل.
- قياس وتحسين تمكين المرأة في المصرف ومشاركتها بصورة فعالة.

أبرز إنجازات قسم إدارة تمكين المرأة لعام 2021م:

- زيادة معدل مشاركة المرأة في مصرف الإنماء بنسبة 40% على أساس سنوي.
- زيادة معدل مشاركة المرأة في الإدارة العامة للمصرف بنسبة 400% على أساس سنوي.
- زيادة معدل مشاركة المرأة في الفروع بنسبة 14% على أساس سنوي.
- زيادة معدل توظيف المرأة بنسبة 3% على أساس سنوي.
- زيادة معدل توظيف المرأة بنسبة 404% على أساس سنوي.

حرص مصرف الإنماء خلال العام على تعزيز مشاركة موظفيه والحفاظ على صحتهم وسلامتهم في بيئة العمل في ظل تداعيات جائحة كورونا، حيث أولى المصرف اهتماماً كبيراً في تطبيق بروتوكولات السلامة لضمان حماية صحة الموظفين وعائلاتهم. كما قام بسنّ سياسة العمل عن بعد المتوافقة مع المتطلبات التنظيمية واحتياجات استمرارية العمل للمصرف. بالإضافة إلى تقديم حوافز خاصة للموظفات كالمزايا التنافسية والسعي المتواصل لخلق التميز.

تشكّل المنافسة الشديدة في سبيل جذب واستقطاب المواهب والكفاءات والحفاظ عليها تحدياً لمصرف الإنماء ولا سيما القوى النسائية منها في ظل حدة التنافس التي يشهدها سوق العمل السعودي لجذب واستقطاب الكفاءات النسائية لتعلب دوراً محورياً في تحقيق رؤية المملكة 2030. ويسعى المصرف إلى استقطاب الكفاءات النسائية وتعزيز تمكينهم في سبيل دعم وقيادة التوجه الاستراتيجي الجديد للمصرف. ويشمل ذلك طموحات المصرف في عملية التحول الرقمي وإنشاء مصنع رقمي والذي يمثل بدوره تحدياً آخر. ولمواجهة هذه التحديات والتغلب عليها، يقوم المصرف بإعادة تصميم ممارسات إدارة استقطاب الكفاءات بهدف زيادة معدلات الموظفات.

وفي سبيل تعزيز الحفاظ على الكفاءات، يحرص المصرف على خلق قيمة مضافة لتوفير بيئة جاذبة وداعمة للموظفات. ويسعى المصرف إلى تطوير عدد من المناصب القيادية القوية مع تركيزه على تمثيل المرأة فيها بشكل كبير. ويقوم المصرف بإعادة تصميم ممارسات إدارة استقطاب الكفاءات بهدف تعزيز الحفاظ على الكفاءات النسائية لديه.

	2020م				2021م			
	الربع الأول	الربع الثاني	الربع الثالث	الربع الرابع	**الربع الأول**	**الربع الثاني**	**الربع الثالث**	**الربع الرابع**
عدد النساء اللاتي تم توظيفهن	11	13	17	21	**24**	**12**	**14**	**82**

	2017م	2018م	2019م	2020م	**2021م**
إجمالي عدد الموظفات النساء	250	285	307	309	**441**

التطلعات المستقبلية

تمكن مصرف الإنماء ولله الحمد من اختتام هذه الأعوام العصيبة بإنجازات قياسية حيث شهدنا في العامين الماضيين أحداثاً غير مسبوقة نتيجة تداعيات جائحة فيروس كورونا وآثارها الاجتماعية والاقتصادية على دول العالم وخاصة قطاع الأعمال والقادة والموظفين. ومع بدء عودة الحياة التدريجية إلى طبيعتها، تحوّل التركيز على المؤسسات إلى البشر كركيزة قوة أساسية، ومن السعي للربح إلى تحقيق الازدهار المشترك، والارتقاء بالمجتمع كأولوية سامية.

وفي سبيل مواكبة هذه التغييرات، نسعى جاهدين لخلق عرض قيمة قوية للكفاءات العاملة بحيث تتلاءم مع احتياجات المصرف في دعم توجهه الاستراتيجي لجميع موظفينا الحاليين والمستقبليين. كما سيتمثل تركيزنا بشكل كبير على الأداء والتحفيز لموظفي المصرف.

الأعمال المصرفية للمنشآت الصغيرة

يدرك مصرف الإنماء أهمية قطاع المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (MSME) لازدهار اقتصاد المملكة ونموه، ويحرز المصرف تقدماً في هذا القطاع من خلال التمويل والخدمات المصرفية التي يقدمها. وزاد تمويل المصرف للمنشآت الصغيرة والمتوسطة بنسبة 12% في عام 2021م، مما يبرهن التزام المصرف تجاه هذا القطاع.

برنامج كفالة

يقدم برنامج "كفالة" الذي أطلقته الحكومة السعودية مزايا تمويلية مباشرة للمنشآت الصغيرة. ويعد مصرف الإنماء شريكا فعالًا في البرنامج حيث ارتفع التمويل المقدم من المصرف خلال برنامج كفالة بنسبة 64% في عام 2021م. وزاد تمويل نقاط البيع التي تمثل بدورها خدمة أخرى مباشرة ومهمة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs) بنسبة 160%.

الرقمنة

تهدف الاستراتيجية الرقمية التي ينتهجها المصرف إلى تحفيز الشمول المالي ودعم التوجه نحو مجتمع غير نقدي من خلال تقديم أكثر المنتجات والخدمات المصرفية الابتكارية. وتشمل هذه الاستراتيجية عدة مبادرات كبيرة يسعى المصرف لتنفيذها بحلول عام 2025م.

وسجل عام 2021م، زيادة ملحوظة في مشاركة العملاء عبر القنوات الرقمية بنسبة 60% للمعاملات المالية و70% للمعاملات غير المالية.

وخلال العام، واصل عملاؤنا انتقالهم إلى القنوات الرقمية، حيث احتضن المصرف 575,000 مستخدم رقمي جديد، بزيادة تعادل نسبة 74% مقارنة بعام 2020م. بالإضافة إلى ذلك، يتواصل المصرف مع أكثر من 3 مليون عميل عبر منصاته الرقمية ولما يقارب 150 مليون مرة، مما أسفر عن حوالي 3 مليار زيارة متعلقة بمعاملات رقمية وغير رقمية على منصاتنا.

وأجرى مستخدمو تطبيق الإنماء للهواتف الذكية البالغ عددهم 1.2 مليون، حوالي 46 مليون عملية تحويل نقدي في عام 2021م، أي ما يمثل 98% من إجمالي عدد العملاء من الأفراد والمنشآت الصغيرة الذين يستخدمون القنوات الرقمية.

ويوظف المصرف أحدث التقنيات المتقدمة ويحقق أقصى استفادة ممكنة من تقنية المعلومات في عملياته لضمان تقديم خدماته على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع كما أن كافة خدمات المصرف متاحة من خلال أنظمته المصرفية الأساسية.

قصة التحول الرقمي لمصرف الإنماء بالإحصاءات (العام المالي 2021م)

المعاملات

معاملات المعالجات المباشرة الآلية	47,452,822
معاملات السداد الرقمية (نقاط البيع ومعاملات التجارة الإلكترونية وبطاقات الإنماء)	350,275,966
المعاملات الرقمية لفتح الحسابات	399,839
إجمالي المعاملات المالية	135,816,079
المعاملات المالية في الفروع	1,438,099
المعاملات المالية الرقمية	134,377,980
المعاملات المالية الرقمية (كنسبة من الإجمالي)	%98.94
المعاملات المالية في الفروع (كنسبة من الإجمالي)	%1.06

المعاملات المالية

المعاملات المالية الرقمية	134,377,980
المعاملات المالية الرقمية (نسبتها المئوية من الإجمالي)	%98.94
المعاملات المالية للفروع (نسبتها المئوية من الإجمالي)	%1.06

العملاء

المسخدمون النشطون من الأفراد للقنوات الرقمية	1,400,219
إجمالي العملاء الأفراد النشطون	3,073,731
إجمالي مستخدمي خدمات الشركات الرقمية النشطون	97,624
إجمالي عملاء الشركات النشطون	88,218

تطبيق الهواتف الذكية

متوسط عدد المستخدمين الشهري لتطبيق الهواتف الذكية	12,096,847
متوسط عدد المستخدمين اليومي لتطبيق الهواتف الذكية	403,228
تصنيف IOS لتطبيق الهواتف الذكية	4.7

استكمال الإنجازات الأخرى:

- العمل على إنهاء المصنع الرقمي.
- إنشاء وظيفة رقمية متمثلة في تعيين رئيس للأعمال الرقمية، ويجري حاليا بناء القدرات.
- تسليم 41% من مشاريع تقنية المعلومات المتقدمة وعملياته و8 حالات لاستخدام التحليلات المتطورة و إنشاء نماذج للإنتاجية.
- نشر 70 منطقة رقمية في الفروع واستحداث 13 فرعاً جديداً و55 جهاز صراف آلي.

الأمن السيبراني

قدمت إدارة الأمن السيبراني مبادرات تشمل حوكمة البيانات وحمايتها بما في ذلك سريتها وتوفرها وسلامتها. وتشمل ما يلي:

- عمليات تقييم مخاطر الأمن السيبراني.
- الأنشطة والعمليات والتقنيات المحسنة لمراقبة الأمن.
- المعالجات الجنائية والمعامل.
- نيل شهادات في معيار أمان بيانات صناعة بطاقات الدفع (PCI DSS) ومعيار آيزو (ISO27001) ورموز السويفت (SWIFT).
- تحسين الاستجابة للحوادث وإدارة المراقبة
- سياسات مصرف الإنماء في مجال الأمن السيبراني
- برنامج توعية شامل في مجال الأمن السيبراني

المسؤولية الاجتماعية للمصرف

تعد خدمة المجتمع أحد الركائز الأساسية لمصرف الإنماء. ولا تعكس برامج المسؤولية الاجتماعية لنا دورنا الاجتماعي فحسب، بل تحسن أيضا من تفاعل الموظفين وتزيد من احترافهم. وبما أن المصرف جزء أصيل من المجتمع السعودي، فإننا نحمل على عاتقنا مسؤولية تجاه المجتمعات التي نخدمها.

ويخصص مصرف الإنماء 1% من الأرباح السنوية لبرامج ومبادرات المسؤولية الاجتماعية.

البرامج الاجتماعية لعام 2021م:

- التبرعات المكثفة للجمعيات الخيرية العامة (بمبلغ 2,200,000 ريال سعودي لمركز التوحد في الرياض)
- التبرع بمليون ريال سعودي لمنصة إحسان (هذه المساهمة من مصرف الإنماء هي جزء من حملة الدعم العام).
- تنفيذ ثلاث حملات تبرع بالدم.
- تقديم المساعدة ومنح الهدايا للأطفال المصابين بالسرطان بالتعاون مع جمعية سند الخيرية (بمبلغ 150,000 ريال سعودي).
- دعم المصرف لبرنامج عطاء الخاص بجمعية الأطفال ذوي الإعاقة، مما يسّر لعملاء المصرف شراء ساعة من الخدمات الطبية أو التعليمية أو التأهيلية لأحد الأطفال المحتاجين (لا يعد هذا دعماً مالياً، بل هو أحد الحلول التي قدمها المصرف لتمكين عملائنا من التبرع للجمعية الخيرية من خلال حساباتهم في مصرف الإنماء باستخدام موقع www.alinma.com).

الحوكمة

يضع البنك المركزي السعودي الإطار التنظيمي الذي نعمل من خلاله فهو الجهة التنظيمية للقطاع المصرفي، وتقع على عاتق جميع الموظفين مسؤولية ضمان الالتزام بهذا الإطار – "خط الدفاع الأول".

تتولى الإدارة العليا للمصرف مسؤولية التصميم والحفاظ على نظام رقابة داخلية فعال ومتكامل لتقديم ضمان كفاية وفعالية إدارة المخاطر لأعضاء مجلس الإدارة. ويشمل نظام الرقابة الداخلية سياسات وإجراءات وعمليات مصممة لدعم أهداف المصرف الاستراتيجية وتحقيقها.

تعد أمانة اللجنة الشرعية مسؤولة عن كافة المسائل المتعلقة بالامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية، وتشمل إدارة مخاطر عدم الامتثال لقرارات اللجنة الشرعية، والتدقيق الشرعي الداخلي لنشاط أعمال المصرف للتحقق من امتثاله لقرارات اللجنة، وتقديم نتائج وملاحظات التدقيق الشرعي الداخلي إلى كل من اللجنة الشرعية ولجنة التدقيق.

اعتمدت الإدارة إطار متكامل لملائمة الضوابط الداخلية وفقا لتوصيات البنك المركزي السعودي من خلال الدليل الإرشادي للضوابط الداخلية.

علاقات المستثمرين

في عام 2021م بدأ مصرف الإنماء في العمل على ترسيخ قدراته في مجال علاقات المستثمرين على المستوى المؤسسي. وحدد المصرف طموحًا لبرنامج علاقات المستثمرين الخاص به في إطار رؤيته الهادفة إلى "تحقيق مكانة رائدة في طليعة أفضل المصارف الرقمية والسريعة والأكثر ملائمة داخل المملكة العربية السعودية". ولتحقيق هذا الطموح، يعمل مصرف الإنماء حاليًا على تنفيذ عملية تحول من قدراته الأولية في إدارة علاقات المستثمرين إلى برنامج فعال ومؤسسي ومتقدم لعلاقات المستثمرين يلتزم بأفضل الممارسات الدولية.

علاوة على ذلك، يسعى مصرف الإنماء إلى كسب رضاء عملائه بالإضافة إلى تعزيز التواصل مع مجتمع الاستثمار المحلي والإقليمي والدولي، من خلال تحقيق الأهداف الاستراتيجية التالية لعلاقات المستثمرين:

- مواءمة رؤية مصرف الإنماء ورسالته وقيمه وأهدافه
- وضع استراتيجية مؤسسية محددة بوضوح
- تحقيق أداء مالي واضح الملامح
- دمج الاستدامة والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في الاستراتيجية المؤسسية
- التواصل الفعال مع المحللين والمستثمرين
- تبنِّي شعار "رقمية، سريعة، أكثر ملائمة" في علاقات المستثمرين لدى مصرف الإنماء

وفي إطار الأهداف الاستراتيجية لعلاقات المستثمرين لدى المصرف، تُعد الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات إحدى المجالات التي سيتم إعداد التقارير عنها وعرضها كممارسة جوهرية للمصرف، وستكون جميع المواد والإفصاحات المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات مشمولة ضمن أطروحة الاستثمار العامة للمصرف وعملية إعداد التقارير الخاصة به.

وهذا لن يتطلب مجرد جمع البيانات وتقديمها، بل سيتطلب أيضًا إعداد سردية متسقة لإطار واستراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والاستدامة الحاليين والمستقبليين لمصرف الإنماء.

إنجازات علاقات المستثمرين لعام 2021م

تعيين الفريق وتأهيله

تم تعيين فريق جديد متمرس لعلاقات المستثمرين بشكل رسمي وتأهيله في النصف الثاني من عام 2021م حيث يضم الفريق مدير علاقات مستثمرين ومحلل علاقات مستثمرين نظرًا لضرورة رفع مستوى التميز في مجال علاقات المستثمرين وتعزيز قسم علاقات المستثمرين الحالي في المصرف بما يتماشى مع أفضل الممارسات المعمول بها في المصارف النظيرة حول العالم.

استراتيجية علاقات المستثمرين والنموذج التشغيلي

قام فريق علاقات المستثمرين بتوجيه من القيادة التنفيذية بوضع وتنفيذ استراتيجية شاملة ونموذج تشغيلي لعلاقات المستثمرين تتضمن جوانب الحوكمة بما في ذلك السياسات والإجراءات والاختصاصات ذات الصلة، كما تحدد الاستراتيجية نطاق أنشطة علاقات المستثمرين الاستراتيجية التي ستساعد المصرف على تحقيق هدفه المتمثل في أن يصبح الأفضل في المنطقة.

إضفاء الطابع المؤسسي على الأرباح الربعية

مناقشة الأرباح الربعية من خلال البث المباشر والاتصالات

- في نوفمبر من عام 2021م، عقد مصرف الإنماء مكالمة مناقشة الأرباح الافتتاحية مع مجتمع الاستثمار العالمي. وخلال المكالمة، قدم الرئيس التنفيذي إلى جانب المدير المالي لمحة عامة عن المصرف وناقشا الاستراتيجية والأهداف الاستراتيجية للمصرف، بالإضافة إلى تقديم عرض عن الأداء المالي للمصرف في الربع الثالث. وانضم أكثر من 75 مستثمرًا ومحللًا عالميًا إلى المكالمة وتم تلقي ردود فعل إيجابية للغاية من مجتمع الاستثمار.

الإفصاحات ربع السنوية

- تتوفر الآن لمجتمع الاستثمار عروض تقديمية أفضل حول الأرباح وعروض أكثر تفصيلًا للمستثمرين وملاحق للبيانات المالية من خلال موقع الشركة الإلكتروني، كما تُستخدم تلك المواد للتواصل مع المستثمرين في المؤتمرات والاجتماعات. وتم إضفاء الطابع المؤسسي على هذه العملية من خلال قسم علاقات المستثمرين.

الموقع الإلكتروني التفاعلي لقسم علاقات المستثمرين

- يعمل فريق علاقات المستثمرين على إحداث تحول في قسم علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للمصرف وتطوير موقع إلكتروني لعلاقات المستثمرين يحتوي على محتوى أكثر إثراءً، بما في ذلك معلومات المساهمين والإفصاحات المالية والبيانات التفاعلية المحدثة والمتاحة لمجتمع الاستثمار.

إشراك المستثمرين

- شارك فريق مصرف الإنماء في أكثر من 35 اجتماعًا للمستثمرين و3 مؤتمرات للمستثمرين في عام 2021م واقترنت هذه المشاركات بمجموعة محسنة من العروض التقديمية والإفصاحات.

67 الحوكمة

مجلس الإدارة – **68**
الإدارة التنفيذية – **71**
تقرير مجلس الإدارة – **76**
إدارة المخاطر – **104**
اللجنة الشرعية – **109**
تقرير لجنة المراجعة – **112**

مجلس الإدارة

سعادة الدكتور/عبدالملك بن عبدالله الحقيل

المناصب الحالية

استشارات وعضوية مجالس إدارة.

المناصب السابقة

نائب الرئيس والمدير التنفيذي للمالية – مجموعة الفيصلية، عضو هيئة التدريس – معهد الإدارة العامة.

المؤهلات

دكتوراه محاسبة/مالية – جامعة كيس ويسترن ريزيرف – الولايات المتحدة الأمريكية – زمالة المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (CPA) – زمالة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين SOCPA.

معالي الدكتور/حمد بن سليمان البازعي

المناصب الحالية

عضوية مجالس إدارة ولجان.

المناصب السابقة

نائب وزير المالية، وكيل وزارة المالية للشئون الاقتصادية، المنسق العام للمفاوضات لمجلس التعاون لدول الخليج العربية.

المؤهلات

دكتوراه الفلسفة في الاقتصاد – جامعة ولاية كولورادو – الولايات المتحدة الأمريكية.

سعادة الأستاذ/عبد المحسن بن عبدالعزيز الفارس

المنصب الحالي

رجل أعمال.

المناصب السابقة

الرئيس التنفيذي – مصرف الإنماء، المدير العام التنفيذي للخدمات المالية – شركة عبداللطيف جميل المحدودة، مدير عام – مصلحة الزكاة والدخل، مدير إدارة المحاسبة العامة – البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً)، مساعد مدير إدارة التدقيق الداخلي – البنك المركزي السعودي(مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً).

المؤهلات

ماجستير محاسبة – جامعة غرب الينوي – الولايات المتحدة الأمريكية، زمالة المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (CPA) – الولايات المتحدة الأمريكية.

مجلس الإدارة

سعادة الأستاذ/محمد بن عبدالرحمن بن دايل

المنصب الحالي

االرئيس التنفيذي – صندوق التنمية الثقافي.

المناصب السابقة

مدير العمليات الاستثمارية – شركة الاستثمارات الرائدة، إدارة الخزينة – شركة أرامكو السعودية. الرئيس التنفيذي – صندوق التنمية الثقافي.

المؤهلات

ماجستير إدارة أعمال – الولايات المتحدة الأمريكية. مدير العمليات الاستثمارية – شركة الاستثمارات الرائدة، إدارة الخزينة – شركة أرامكو السعودية.

سعادة الأستاذ/عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين

المنصب الحالي

مساعد مدير عام الاستثمارات المحلية - شركة حصانة الاستثمارية

المناصب السابقة

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

المؤهلات

بكالوريوس محاسبة- جامعة الملك سعود.

سعادة الأستاذ/ مطلق بن حمد المريشد

المنصب الحالي

الرئيس التنفيذي -شركة التصنيع الوطنية.

المناصب السابقة

نائب الرئيس التنفيذي للشئون المالية – شركة سابك، نائب الرئيس لشئون الخدمات المشتركة – شركة سابك، رئيس قطاع المعادن – شركة سابك.

المؤهلات

ماجستير إدارة أعمال – جامعة ستانفورد، ماجستير هندسة – جامعة برنستون الولايات المتحدة الامريكية.

مجلس الإدارة

سعادة الأستاذ/عبد الرحمن بن محمد رمزي عداس

المنصب الحالي

صاحب مكتب عبد الرحمن بن محمد رمزي عداس للاستشارات المالية لغير الأوراق المالية.

المناصب السابقة

العضو المنتدب للاستثمارات العقارية – شركة سدكو، رئيس قطاع الشركات – البنك الأهلي التجاري، الرئيس الأعلى للمخاطر – البنك الأهلي التجاري.

المؤهلات

ماجستير إدارة مالية – جامعة دنفر – الولايات المتحدة الأمريكية.

سعادة الدكتور/سعود بن محمد النمر

المنصب الحالي

رجل أعمال

المناصب السابقة

تقلد عدة مناصب ابتداءً من معيد إلى أن أصبح أستاذ بقسم الإدارة العامة (بتميز) – جامعة الملك سعود.

المؤهلات

دكتوراه في الإدارة العامة – جامعة ولاية فلوريدا – الولايات المتحدة الأمريكية.

سعادة الأستاذ/هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك

المنصب الحالي

مستشار استثماري وإداري مستقل.

المناصب السابقة

رئيس إدارة الثروات(ومن ثم رئيس تنفيذي مكلف) – السعودي الفرنسي كابيتال، رئيس إدارة الأصول – العربي الوطني للاستثمار، رئيس إدارة المحافظ – البنك الأهلي التجاري.

المؤهلات

ماجستير إدارة أعمال – جامعة كارولينا الشمالية – الولايات المتحدة الأمريكية.

الإدارة التنفيذية

الأستاذ/ عبدالله بن علي الخليفة

المنصب الحالي

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.

الأستاذ/صالح عبدالله الزميع

المناصب الحالية

النائب الأول للرئيس التنفيذي
رئيس المجموعة التنفيذية لمصرفية الأفراد والمصرفية الرقمية

المناصب السابقة

مدير عام الرقمية والمدفوعات – مصرف الراجحي، مدير عام المجموعة المصرفية

للأفراد – مصرف الراجحي، مدير إدارة الحوالات – مصرف الراجحي، مدير إدارة الاستثمار – مصرف الراجحي.

المؤهلات

بكالوريوس لغة إنجليزية – جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية

الأستاذ/عماد عبدالرحمن البتيري

المنصب الحالي

رئيس مجموعة مصرفية الشركات

المناصب السابقة

مدير عام مصرفية الشركات – بنك البلاد، رئيس الخدمات المصرفية التجارية للمنطقة الشرقية – بنك الأهلي، رئيس خدمات مصرفية الشركات – البنك السعودي التجاري المتحد.

المؤهلات

ماجستير إدارة أعمال – جامعة الملك فهد للبترول والمعادن

الإدارة التنفيذية

الأستاذ/عبدالله جمعان الزهراني

المنصب الحالي

رئيس مجموعة الخزينة

المناصب السابقة

رئيس الاستثمار والخزينة – بنك الخليج، نائب أول الخزينة -بنك الرياض، مساعد مدير عام المحافظ-بنك العربي.

المؤهلات

بكالوريوس إدارة صناعية –جامعة الملك فهد للبترول والمعادن

الأستاذ/مشاري عبدالعزيز الجبير

المنصب الحالي

رئيس مجموعة الخدمات المشتركة

المناصب السابقة

- مدير عام قطاع تقنية المعلومات - مصرف الإنماء
- نائب مدير عام قطاع تقنية المعلومات - مصرف الإنماء
- مدير إدارة تخطيط أمن المعلومات - شركة الاتصالات السعودية (STC)
- مدير قسم النظم - البنك المركزي السعودي

المؤهلات

بكالوريوس العلوم في هندسة الحاسب الآلي - جامعة الملك سعود

الدكتور/محمد سلطان السهلي

المنصب الحالي

رئيس قطاع المراجعة الداخلية

المناصب السابقة

مدير تنفيذي – شركة برايس وترهاوس كوبرز الجريد، رئيس قسم المحاسبة بكلية إدارة الأعمال– جامعة الملك سعود، رئيس فريق مشروع تطوير الأجهزة الرقابية – جامعة الملك سعود.

المؤهلات

دكتوراه محاسبة – جامعة ملبورن - أستراليا

الإدارة التنفيذية

الأستاذ/حمود عبدالعزيز زيد الحميدان

المنصب الحالي

رئيس قطاع الالتزام

المناصب السابقة

نائب مدير عام قطاع الالتزام ومكافحة الجرائم المالية – مصرف الإنماء، نائب مدير عام عمليات الخزينة والمدفوعات – مصرف الإنماء، نائب مدير عام عمليات الخزينة – مصرف الإنماء.

المؤهلات

بكالوريوس إدارة اعمال – الجامعة الأمريكية بلندن – المملكة المتحدة

الأستاذ/إياد اسامه العثمان

المنصب الحالي

المستشار القانوني العام وأمين سر مجلس الإدارة

المناصب السابقة

مدير عام الإدارة القانونية – مصرف الانماء، المستشار القانوني لرئيس مجلس الإدارة – هيئة السوق المالية، مدير وحدة الاستشارات القانونية – بنك البلاد، كبير المستشارين قانونيين – مكتب يوسف ومحمد الجدعان للاستشارات القانونية والمحاماة.

المؤهلات

بكالوريوس قانون – جامعة الملك سعود

الأستاذ/فهد عبدالعزيز المحيميد

المنصب الحالي

رئيس قطاع الاستراتيجية وتميز الأعمال

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

الإدارة التنفيذية

الأستاذ/ياسر عبدالعزيز المرشدي

المنصب الحالي

أمين اللجنة 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

الأستاذ/هشام عبدالله الطريقي

المنصب الحالي

رئيس قطاع الائتمان

المناصب السابقة

مدير إدارة مخاطر الائتمان – مصرف الإنماء، مدير قسم تقييم الائتمان – مصرف الراجحي.

المؤهلات

ماجستير محاسبة – جامعة الملك سعود

الأستاذ/عبدالله محمد السلامه

المنصب الحالي

رئيس قطاع رأس المال البشري

المناصب السابقة

نائب مدير عام قطاع رأس المال البشري – مصرف الإنماء، نائب مدير عام قطاع تقنية المعلومات– مصرف الإنماء، مدير قسم التوعية بأمن المعلومات – شركة الاتصالات السعودية، معيد – جامعة الملك سعود.

المؤهلات

ماجستير نظم معلومات – جامعة الملك سعود

الإدارة التنفيذية

الأستاذ/عادل صالح اباالخيل

المنصب الحالي

رئيس قطاع المالية

المناصب السابقة

نائب مدير عام المجموعة المالية – مصرف الراجحي، المدير المالي في ماليزيا – مصرف الراجحي، المدير المالي في الأردن – مصرف الراجحي، مدير إدارة التقارير الإدارية والموازنة بالمجموعة المالية – مصرف الراجحي.

المؤهلات

ماجستير محاسبة – جامعة إلينوي – الولايات المتحدة الأمريكية ماجستير تمويل – جامعة إلينوي – الولايات المتحدة الأمريكية

الأستاذ/مشعل حمد الربيعة

المنصب الحالي

رئيس قطاع المخاطر

المناصب السابقة

نائب مدير عام مخاطر السوق ومخاطر الأعمال وبازل– مصرف الإنماء، مساعد مدير عام مخاطر السوق ومخاطر الأعمال وبازل – مصرف الإنماء، مدير أول مخاطر السوق ومخاطر الأعمال وبازل– مصرف الإنماء.

المؤهلات

ماجستير إدارة – جامعة ليدز مت – المملكة المتحدة

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة مصرف الإنماء تقديم تقرير مجلس الادارة الثالث عشر للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، ويستعرض هذا التقرير معلومات عن أنشطة المصرف، ونتائجه المالية، وخططه المستقبلية بالإضافة إلى معلومات عن مجلس الإدارة ولجانه المختلفة ومعلومات أخرى مكملة تهدف إلى تلبية احتياجات مستخدمي هذا التقرير.

رأس مال المصرف والأسهم المصدرة

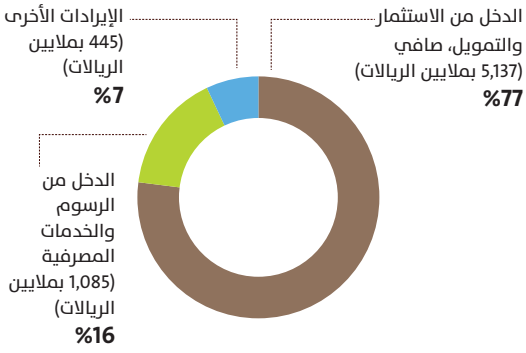
بلغ رأس مال مصرف الإنماء (20,000,000,000) عشرين مليار ريال مقسمة إلى (2,000) مليون سهماً إسمياً متساوية القيمة، قيمة كل منها (10) عشرة ريالات وجميعها أسهم عادية.

وصف لأنواع الأنشطة الرئيسة للمصرف وشركاته التابعة وبيان بكل نشاط وتأثيره في حجم أعمال البنك وإسهامها في النتائج

أنشطة المصرف الرئيسة:

يتمثل النشاط الرئيس للمصرف في تقديم مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية، ويعمل مصرف الإنماء على تفهم احتياجات العملاء والسعي لتقديم أرقى الخدمات المتاحة عملائه من منشآت وأفراد في (182) موقعاً (100 فرعاً للرجال و 78 للنساء، و 4 مراكز مبيعات) وذلك بنهاية عام 2021م مدعمة بأحدث التقنيات والكفاءات البشرية المدربة إضافة إلى أحدث القنوات الإلكترونية المعاصرة مثل إنترنت الإنماء www.alinma.com، وهاتف الإنماء 8001208000، وجوال الإنماء، وتطبيق الإنماء للهواتف الذكية، وشبكة الصرافات الآلية المنتشرة في مناطق المملكة التي وصل عددها بنهاية عام 2021م (1,584) صراف آلي.

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



التصنيف الائتماني للمصرف

خلال العام 2021م، أكدت وكالة التقييم الائتماني "فيتش" تصنيفها الائتماني لمصرف الإنماء عند +BBB مع نظرة مستقبلية مستقرة.

النتائج المالية

فيما يلي ملخص النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الماضية:

المركز المالي	(بملايين الريالات)				
	2021	2020	2019	2018	2017
التمويل، صافي	**126,271**	111,196	94,801	79,063	70,312
الاستثمارات	**33,278**	29,526	23,478	15,066	6,157
إجمالي الموجودات	**173,476**	156,877	131,839	114,752	104,730
ودائع العملاء	**121,061**	119,454	102,063	89,065	80,612
إجمالي المطلوبات	**142,765**	132,448	109,395	94,408	85,551
حقوق الملكية	**30,711**	24,429	22,445	21,298	20,344

النتائج التشغيلية	2021	2020	2019	2018	2017
					(بملايين الريالات)
الدخل من الاستثمار والتمويل، صافي	**5,137**	4,648	4,323	3,798	3,493
دخل رسوم الخدمات المصرفية والإيرادات الأخرى	**1,530**	1,034	1,287	1,047	880
إجمالي دخل العمليات	**6,667**	5,682	5,610	4,845	4,373
إجمالي مصاريف العمليات*	**(2,380)**	(2,061)	(2,087)	(1,861)	(1,751)
صافي الدخل قبل حسم المخصصات	**4,287**	3,620	3,523	2,984	2,622
مخصصات انخفاض قيمة التمويل والموجودات الأخرى	**(1,266)**	(1,418)	(706)	(467)	(611)
صافي الدخل قبل الزكاة	**3,022**	2,202	2,817	2,517	2,011
الزكاة*	**(312)**	(236)	(282)	**340	((104
صافي الدخل بعد الزكاة	**2,709**	1,966	2,535	2,857	1,907

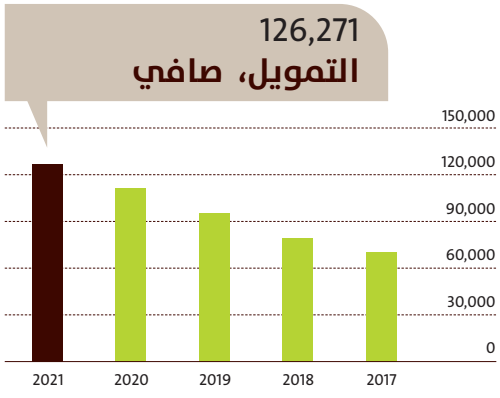
* يتضمن صافي خسائر/أرباح الشركات الزميلة..

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

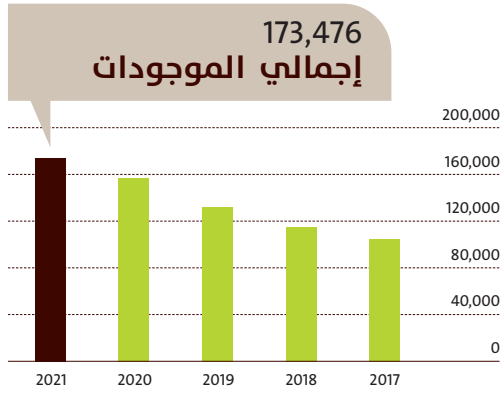
المركز المالي

أظهرت جميع الأنشطة المصرفية الرئيسية لمصرف الإنماء نمواً إيجابياً خلال العام 2021م، حيث ارتفع إجمالي الموجودات إلى 173,476.1 مليون ريال سعودي مقابل 156,876.8 مليون ريال سعودي في العام الماضي، بزيادة قدرها 10.6% وارتفعت محفظة التمويل بنسبة 13.6% لتصل إلى 126,271.5 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021، مقارنة بنحو 111,195.6 مليون ريال سعودي في العام السابق.

التمويل، صافي (بملايين لريالات)

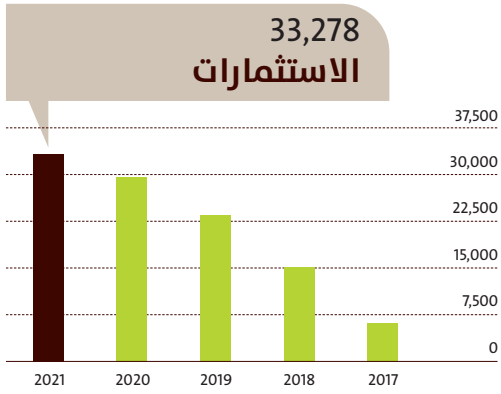


إجمالي الموجودات (بملايين لريالات)

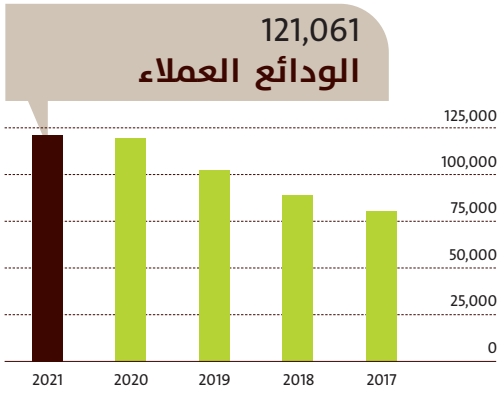


كما بلغت الاستثمارات 33,278 مليون ريال مقارنة مع 29,526 مليون ريال بنهاية العام السابق بزيادة قدرها 12.7%، وبلغت ودائع العملاء 121,061 مليون ريال مقارنة مع 119,454 مليون ريال للعام السابق 2020م.

الاستثمارات (بملايين لريالات)



ودائع العملاء (بملايين لريالات)



حقوق الملكية وكفاية رأس المال

بلغت حقوق الملكية في نهاية العام المالي 2021م، 30,711 مليون ريال مقارنة مع 24,429 مليون ريال في نهاية العام المالي 2020م بزيادة قدرها 25.7%. تتضمّن حقوق الملكية صكوك الشريحة الأولى بمبلغ 5 مليارات ريال سعودي، حيث قام المصرف بإصدارها في مطلع شهر يوليو 2021م من خلال ترتيبات متوافقة مع أحكام الشريعة وبعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية ومجلس إدارة المصرف. ويبلغ معدل العائد المتوقع دفعه لملّاك الصكوك نسبة 4% سنويًا من تاريخ الإصدار حتى 2026م ويخضع لإعادة التعيين كل 5 سنوات.

كان لهذه الصكوك أثراً إيجابياً في توفير السيولة اللازمة لدعم أنشطة المصرف ورفع معدل كفاية رأس المال حيث بلغ بنهاية العام 23% كأحد أعلى المعدلات بين المصارف في المملكة العربية السعودية مقارنة مع 19% للعام السابق. ويتجاوز هذا المعدل الحد الأدنى المطلوب والمحدد بنسبة 8%، حسب متطلبات البنك المركزي السعودي، ومتطلبات بازل.

التحليل الجغرافي لإجمالي الإيرادات

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

إجمالي الإيرادات للفترة	بملايين الريالات					
	المنطقة الغربية	المنطقة الشرقية	المنطقة الشمالية	المنطقة الجنوبية	المنطقة الوسطى	الإجمالي
العام المالي المنتهي في 2021/12/31م	547	493	88	90	5,449	6,667
العام المالي المنتهي في 2020/12/31م	470	424	76	78	4,634	5,682

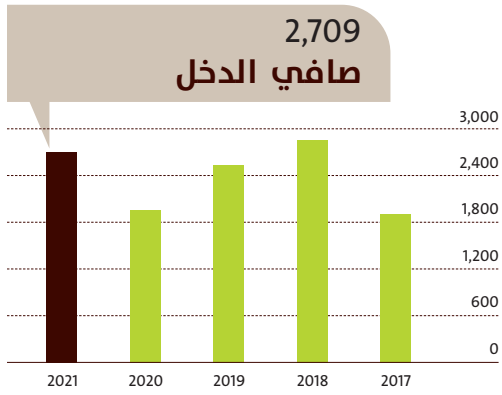
النتائج التشغيلية

حقق المصرف دخلاً صافياً بنهاية العام المالي 2021م بلغ 2,709.4 مليون ريال سعودي بعد الزكاة مقارنة بصافي ربح للعام السابق 2020م بلغ 1,966 مليون ريال سعودي بنسبة نمو بلغت 38%.

ويتوافق هذا النمو مع الأسس التشغيلية القوية لمصرف الإنماء والذي استمر المصرف في تعزيزها للاستفادة من فرص النمو المتزايدة خصوصاً تلك الفرص المتعلقة بالتحولات الإيجابية المتنامية في المملكة تماشياً مع رؤية المملكة 2030 ومنها نمو محفظة التمويل العقاري وكذلك محفظة التمويل الشخصي. حيث يعد القطاع المصرفي السعودي محركاً رئيساً وشريكاً داعماً للرؤية المباركة لتنمية الاقتصاد الوطني عبر الاستثمار الأمثل في المشاريع التنموية النوعية.

كما تأتي هذه النتائج الإيجابية المحققة، بدعم مباشر من النمو في إجمالي دخل العمليات خلال العام 2021م بنسبة 17.3%، الذي يرجع أساسًا إلى الارتفاع في صافي دخل التمويل والاستثمار، ودخل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ودخل رسوم الخدمات المصرفية، ودخل العمليات الأخرى.

صافي الدخل (بملايين لريالات)

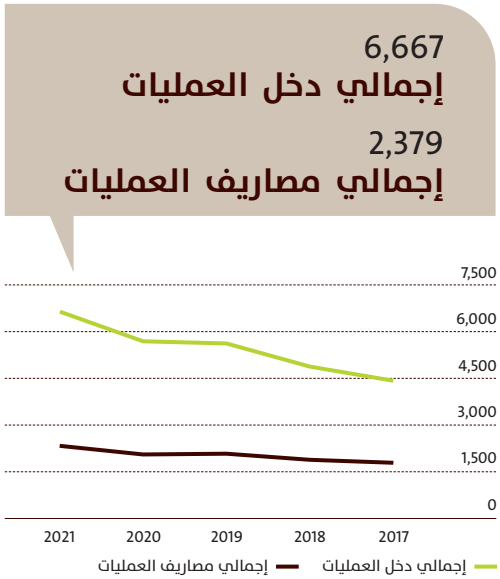


وعلى الرغم من استمرار تأثر الاقتصاد العالمي والمحلي نظراً لظروف تفشي جائحة كورونا خلال العام المالي 2020م والعام المالي 2021م إلا أن جميع الأنشطة المصرفية الرئيسية لمصرف الإنماء أظهرت نمواً إيجابياً خلال العام المالي 2021م، حيث بلغ إجمالي دخل العمليات 6,667 مليون ريال بنمو نسبته 17.3% مقارنة مع 5,682 مليون ريال للعام المالي 2020م، ويعود ذلك بشكل رئيس إلى النمو الكبير في محافظ التمويل والاستثمار وزيادة عمليات وأنشطة المصرف الرئيسية. ويأتي هذا النمو المميز على الرغم من الآثار المستمرة لانخفاض معدلات الأرباح على التمويلات منذ العام 2020م، حيث ارتفع صافي الدخل من التمويل والاستثمار بنسبة 10.5% إلى 5,137 مليون ريال، مقابل 4,647.8 مليون ريال للفترة المماثلة من العام السابق، في حين سجل إجمالي الإيرادات الأخرى ودخل الخدمات المصرفية وتحويل العملات ومكاسب الاستثمارات ارتفاعاً بنسبة 48% حيث بلغ 1,530 مليون ريال مقارنة مع 1,034 مليون ريال للعام 2020م.

وفي المقابل بلغت مصاريف العمليات متضمنةً خسائر/أرباح الشركات الزميلة 2,379 مليون ريال مقارنة مع 2,061 مليون ريال للعام 2020م. كما قام المصرف بدعم مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى بمبلغ 1,266 مليون ريال خلال العام لتبلغ مخصصات التمويل 4,041 مليون ريال في نهاية عام 2021م مقارنة مع 3,266 مليون ريال نهاية العام 2020م كما أظهرت المؤشرات المالية تحسنا كبيراً خلال الفترة حيث بلغت نسبة تغطية التمويل غير العامل 177% .مقارنةً بنسبة 114.5% للعام الماضي.

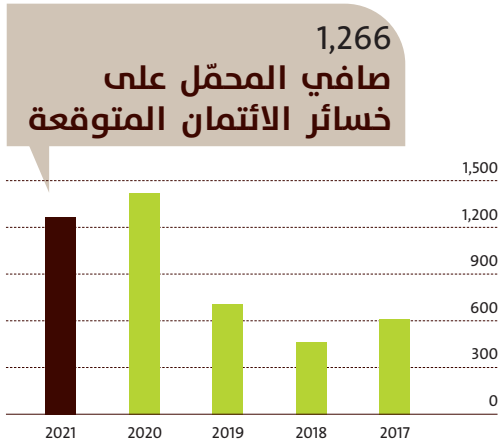
كما واصل المصرف تنفيذ خططه في التوسع لفروعه بإضافة 2 موقع جديدة للرجال وعدد 5 مواقع للنساء وعدد 33 جهاز صرّاف آلي ليبلغ إجمالي عدد أجهزة الإنماء للصرف الآلي 1,584 بنهاية العام 2021م.

إجمالي الدخل و المصاريف (بملايين لريالات)



* يتضمن إجمالي مصاريف العمليات خسائر/أرباح الشركات الزميلة، ولا يتضمن مخصصات خسائر الائتمان.

صافي المحمّل على خسائر الائتمان المتوقعة
(بملايين لريالات)



ربح السهم

بلغ ربح السهم الواحد 1.31 ريال خلال العام المالي 2021م، مقارنة مع 0.99 ريال للعام المالي 2020م بنمو بلغ 32% مقارنة مع العام السابق.

اسم كل شركة تابعة ورأس مالها ونسبة ملكية المصرف فيها ونشاطها الرئيس والدولة المحل الرئيس لعملياتها والدولة محل تأسيسها

يمتلك المصرف خمس شركات تابعة تمارس نشاطات مختلفة، ويوضح الجدول الآتي معلومات عن الشركات التابعة للمصرف:

الشركة التابعة	نشاطها الرئيس	رأس مالها	نسبة ملكية المصرف %	الدولة محل التأسيس	المحل الرئيس للعمليات
شركة التقنية المالية السعودية (شركة مساهمة مقفلة)	تقديم منتجات وخدمات مالية رقمية بالتعاون مع البنوك، وتقديم منصات مالية رقمية، ومزاولة نشاط الوكالة المصرفية بالتعاون مع البنوك، وتقديم خدمات المدفوعات للتجارة الإلكترونية.	100 مليون ريال	100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة وكالة الإنماء للتأمين التعاوني (شركة ذات مسؤولية محدودة)	تعمل الشركة وفق ضوابط البنك المركزي السعودي وتمارس نشاطها كوكيل لشركة الإنماء طوكيو مارين (شركة زميلة)	3 مليون ريال	100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة الإنماء إسناد (شركة ذات مسؤولية محدودة)	خدمات الإسناد ودعم الأعمال (خدمات العملاء، الدعم الإداري، الدعم الفني)	500,000 ريال	100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة التنوير العقارية (شركة ذات مسؤولية محدودة)	مسك وإدارة الأصول المفرغة للمصرف من الغير على سبيل الضمانات كما يحق لها بيع وشراء وإفراغ العقارات للأغراض التمويلية التي أنشئت من أجلها الشركة	100 ألف ريال	100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة الإنماء للاستثمار (شركة مساهمة مقفلة)	التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة والحفظ في أعمال الأوراق المالية	رأس المال المصرح به 1,000 مليون ريال، ورأس المال المدفوع 500 مليون ريال	100	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية

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

الصندوق الاستثماري	أغراض الصندوق	صافي موجودات الصندوق	نسبة ملكية المصرف %	الدولة محل التأسيس	المحل الرئيس للعمليات
صندوق الإنماء للصكوك	الاستثمار في سلة من الصكوك السيادية المحلية الصادرة عن حكومة المملكة العربية السعودية	1,277 مليون ريال	63.6	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
صندوق الإنماء للإصدارات الأولية	تعزيز رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار بشكل رئيسي في شركات مساهمة سعودية	126.8 مليون ريال	75.5	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية

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

	إيرادات النشاط (بملايين الريالات)	النسبة %
إدارة صناديق الاستثمارات	369	52
الاستثمارات البنكية والوساطة	142	20
إيرادات أخرى	201	28
إجمالي إيرادات العمليات	712	100

تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة

اسم الشركة التابعة	الأسهم		أدوات الدين	
	العدد	نسبة الملكية %	العدد	نسبة الملكية
شركة الإنماء للاستثمار	50,000,000	100		
شركة التقنية المالية السعودية	10,000,000	100	–	–
شركة وكالة الإنماء للتأمين التعاوني	300,000	100	–	–
شركة الإنماء إسناد	50,000	100	–	–
شركة التنوير العقارية	10,000	100	–	–

المساهمين الرئيسيين في أسهم المصرف، وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص) عدا أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقرباءهم) أبلغوا الشركة بتلك الحقوق، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة

يوضح الجدول الآتي ملكية المساهمين الرئيسيين في أسهم المصرف خلال العام المالي 2021م:

م	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام	
		الأسهم	النسبة	الأسهم	النسبة
1	صندوق الاستثمارات العامة	200,000,000	%10.00	200,000,000	%10.00

شبكات الفروع وأجهزة الصراف الآلي

قام المصرف خلال العام المالي 2021م بافتتاح موقعين إضافيين للرجال وعدد 5 مواقع للنساء وبذلك يكون إجمالي عدد مواقع المصرف 182 موقعاً منها 100 للرجال وعدد 78 للنساء وعدد 4 مراكز بيع، إضافة إلى تشغيل 33 جهاز صراف آلي إضافي خلال عام 2021م وبذلك بلغ إجمالي عدد أجهزة صرّافات الإنماء الآلية التي تم تجهيزها وتشغيلها بنهاية عام 2021م، 1,584 جهاز صراف آلي منتشرة في جميع مناطق المملكة العربية السعودية.

أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

كجزء من الأعمال الاعتيادية للمصرف، يقوم المصرف بالتعامل مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى عبر معاملات المرابحات والودائع قصيرة الأجل. بلغت أرصدة المرابحات مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في 31 ديسمبر 2021م 15,240 مليون ريال، كما هو وارد بالإيضاح (11) من القوائم المالية الموحدة للمصرف للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.

صكوك الشريحة الأولى

بتاريخ 1 يوليو 2021 ومن خلال ترتيب متوافق مع أحكام الشريعة، أصدر المصرف صكوك الشريحة الأولى بقيمة 5 مليارات ريال سعودي بعد أخذ الموافقات اللازمة من قبل الجهات الرقابية ومجلس إدارة المصرف، ويبلغ معدل الربح المتوقع 4% سنويًا من تاريخ الإصدار حتى 2026 ويخضع لإعادة التعيين كل 5 سنوات، كما هو مبين في الايضاح (18) من القوائم المالية الموحدة للمصرف للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.

سياسة توزيع أرباح الأسهم

نصت المادة (45) من النظام الأساس للمصرف على أن توزع أرباح المصرف السنوية أو المرحلية (نصف سنوي أو ربع سنوي) الصافية التي يحددها المجلس بعد خصم كل المصروفات العامة والتكاليف الأخرى، وتكوين الاحتياطات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرى مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق وأحكام نظام مراقبة البنوك وتوجيهات البنك المركزي على النحو الآتي:

1. تحتسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة، ويقوم المصرف بدفع هذه المبالغ للجهات المختصة.
2. يرحل ما لا يقل عن (25%) خمسة وعشرون بالمئة من المتبقي من الأرباح الصافية بعد خصم الزكاة للاحتياطي النظامي إلى أن يصبح الاحتياطي المذكور مساوياً على الأقل لرأس 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 (3،2،1) على النحو الذي يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة.
5. يحق للجمعية العامة بتوصية من مجلس الإدارة أن تخصص من صافي الأرباح مبالغ لإنشاء مؤسسات اجتماعية لعاملي الشركة أو لمعاونة ما يكون قائماً من هذه المؤسسات.

اعتمد مجلس الإدارة تخصيص صافي الدخل على النحو الآتي:

	2021م بملايين الريالات
صافي الدخل للسنة	**2,709**
الأرباح المبقاة – المرحلة من السنة السابقة	**3,760**
الرصيد المتاح للتخصيص	**6,469**
المحول إلى الاحتياطي النظامي (25% من صافي الدخل)	**(677)**
توزيعات أرباح ختامية عن العام 2020م، تمثل 3.0% من قيمة السهم الاسمية	**(596)**
توزيعات أرباح مرحلية عن النصف الأول من العام 2021م، تمثل 3.5% من قيمة السهم الاسمية	**(696)**
توزيعات أرباح ختامية عن النصف الثاني من العام 2021م، تمثل 4% من قيمة السهم الاسمية للسهم)	**(795)**
تكاليف إصدار صكوك الشريحة الأولى والعوائد ذات الصلة	**(107)**
صافي المحول للاحتياطيات الأخرى	**(12)**
الأرباح المبقاة – المرحلة إلى السنة القادمة	**3,586**

وصف لأي صفقة بين المصرف وطرف ذي علاقة

يتعامل المصرف خلال نشاطاته العادية مع أطراف ذوي العلاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

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

	2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)
أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم		
تمويل كبار موظفي الإدارة	**43,685**	26,114
تمويل للأطراف ذات علاقة أخرى	**745,520**	493,820
ودائع العملاء	**323,538**	4,762,552
استثمارات في شركات زميلة	**66,680**	80,818
صناديق المصرف الاستثمارية		
استثمارات في صناديق استثمارية	**1,755,631**	1,665,653
تمويل صناديق استثمارية	**–**	2,627,303
ودائع من صناديق استثمارية	**216,662**	429,132
تموّل من صناديق استثمارية	**50,388**	–

تشتمل ودائع العملاء بصورة رئيسية على الودائع من كبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم وأعضاء مجلس الإدارة.

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

	2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)
الدخل من التمويل	**10,877**	125,129
العائد على استثمارات عملاء لأجل	**25,151**	135,805
أتعاب خدمات مصرفية، صافي	**332,191**	292,417
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	**6,271**	5,766

تتفق السلف والمصاريف الخاصة بالمدراء التنفيذيين مع شروط التوظيف الاعتيادية.

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

	2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)
مزايا موظفين قصيرة الاجل	**71,363**	73,759
مكافأة نهاية الخدمة	**7,682**	8,931

العقود والأعمال التي تمت مع المصرف، وفيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس إدارة المصرف أو لكبار التنفيذيين فيه أو إلى شخص ذي علاقة بأي منهم

	طبيعة العمل او العقد	مبلغ العمل أو العقد	مدة العمل أو العقد	شروط العمل أو العقد	اسم العضو/كبار التنفيذين أو أي شخص ذي علاقة باي منهم
شركة الإنماء طوكيو مارين	إصدار وتجديد وثائق التأمين	42,970,000	2021/01/01 إلى 2021/12/31	لا توجد شروط تفضيلية	**عبدالله بن علي الخليفة** (الرئيس التنفيذي مصرف الإنماء) (عضو غير تنفيذي في الإنماء طوكيو مارين) **عماد بن عبدالرحمن البتيري** (رئيس مجموعة الشركات لمصرف الإنماء) (عضو غير تنفيذي في الإنماء طوكيو مارين) **عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس** (الرئيس التنفيذي لمصرف الإنماء سابقاً) (رئيس مجلس إدارة الإنماء طوكيو مارين)

بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة لسداد الزكاة أو الضرائب أو الرسوم أو أي مستحقات أخرى لم تسدد حتى نهاية الفترة المالية

فيما يلي بيان بقيمة المدفوعات النظامية والمستحقة للفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م:

البيان	المبلغ المسدد (ملايين الريالات)	المبلغ المستحق (ملايين الريالات)	وصف موجز عن المبالغ المستحقة و المسددة
الزكاة	227.6	312.2	المبلغ المسدد يمثل الزكاة المدفوعة عن العام 2020م، ويمثل المبلغ المستحق الزكاة المحسوبة عن العام المالي 2021م والتي سيتم دفعها في شهر أبريل 2022م
ضريبة الاستقطاع	16.8	1	المبلغ المسدد يمثل ضريبة الاستقطاع المدفوعة للفترة من يناير 2021م وحتى نوفمبر 2021م، ويمثل المبلغ المستحق ضريبة الاستقطاع لشهر ديسمبر 2021م ، والمستحق دفعها في شهر يناير 2022م
ضريبة القيمة المضافة	148.1	44.1	المبلغ المسدد يمثل ضريبة القيمة المضافة المدفوعة للفترة من يناير 2021م وحتى نوفمبر 2021م، ويمثل المبلغ المستحق ضريبة القيمة المضافة لشهر ديسمبر 2021م، والمستحق دفعها في شهر يناير 2022م.

الإفصاحات المتعلقة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر

تعرف المنشآت الصغيرة والمتوسطة في مصرف الإنماء كما يلي:

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

بلغ عدد موظفي قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المصرف 42 موظفاً كما في نهاية العام المالي 2021م.

خلال العام 2021م، ركز مصرف الإنماء على تنمية وتطوير أعمال قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال الآتي:

- الانتشار وتوسيع خدمات المنشآت الصغيرة والمتوسطة في كافة مناطق المملكة.
- التوسع من خلال برنامج كفالة لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- التوسع من خلال برنامج التمويل المضمون وهي مبادرة من قبل البنك المركزي السعودي بالتعاون مع برنامج كفالة لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- دعم عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة في كافة القطاعات المتضررة من جائحة كورونا من خلال برنامج تأجيل الدفعات المقر من قبل البنك المركزي السعودي
- استحداث فرق عمل جديدة للتوسع في برنامج تمويل نقاط البيع
- العمل على تصميم وتطوير منتجات وخدمات تتناسب مع احتياجات قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- العمل على توطيد التعاون مع الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (منشآت) من خلال زيادة الفرص الممولة عبر بوابة التمويل
- تطوير أداء الموظفين من خلال برنامج تدريبي مكثف وبمعايير عالمية بالتعاون مع شركة MOODY's

- إعادة هيكلة قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال ثلاث أقسام رئيسية تشمل الاتي:
  - إدارة علاقات عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
  - شبكة المبيعات والتي تركز تمويل القطاع من خلال منتجات وبرامج تمويل مرنة لقطاعات محددة وبشروط ميسرة
  - تطوير الأعمال والمنتجات من خلال دراسة السوق وبناء شراكات استراتيجية مع القطاع العام والخاص.

	عدد الأيام التدريبية
عدد أيام العمل التدريبية المقدمة لموظفي قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة	75

فيما يلي أهم مؤشرات أداء قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال العام 2020م مقارنة مع العام 2019م:

	عام 2021م (بآلاف الريالات)			
	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	إجمالي
تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة – داخل المركز المالي (On Balance Sheet)	28,587	1,084,441	2,716,542	3,829,570
تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة – خارج المركز المالي (Off Balance Sheet)	–	55,717	224,875	280,592
تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل في المركز المالي	%0.02	%0.86	%2.15	%3.03
تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل خارج المركز المالي	%0.00	%0.40	%1.61	%2.01
عدد معاملات التمويل (داخل وخارج المركز المالي)	39	636	1069	1744
عدد العملاء الممولين (داخل وخارج المركز المالي)	28	315	168	511
عدد معاملات التمويل بضمان برنامج كفالة	33	403	297	733
إجمالي مبالغ التمويل بضمان برنامج كفالة	14,198	326,604	458,156	798,958

	عام 2020م (بآلاف الريالات)			
	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	إجمالي
تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة – داخل المركز المالي (On Balance Sheet)	19,466	590,956	2,465,765	3,076,187
تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة – خارج المركز المالي (Off Balance Sheet)	–	54,504	214,172	268,676
تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل في المركز المالي	%0.02	%0.52	%2.15	%2.69
تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل خارج المركز المالي	%0.00	%0.39	%1.54	%1.93
عدد معاملات التمويل (داخل وخارج المركز المالي)	28	541	1,104	1,673
عدد العملاء الممولين (داخل وخارج المركز المالي)	24	171	162	357
عدد معاملات التمويل بضمان برنامج كفالة	24	217	144	385
إجمالي مبالغ التمويل بضمان برنامج كفالة	10,020	179,085	277,781	466,886

برنامج ضمان التمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (كفالة):

واصل المصرف مساهمته في دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر من خلال (كفالة) حيث تم تحقيق عدة انجازات في عام 2021م.

أهم انجازات مصرف الانماء مع (كفالة) لعام 2021م:

- استمر نمو التمويل تحت (كفالة) بمعدل نمو بلغ 65%.
- زيادة عدد الكفالات المصدرة لعملاء المصرف بنسبة 78% خلال عام 2021م.
- نمو عدد عملاء المصرف تحت (كفالة) بواقع 81% بالمقارنة بعام 2020م.
- نمو في التمويل تحت (برنامج التمويل المضمون) من خلال (كفالة) ضمن مبادرة البنك السعودي المركزي بنسبة 216%.
- نمو محفظة منتج التمويل من خلال منتج نقاط البيع تحت (كفالة) بنسبة بلغت 160%.
- احتل المصرف المرتبة الرابعة بين الجهات التمويلية المتعاونة مع (كفالة) حتى نهاية الربع الثالث لعام 2021م.
- تم اتاحة (منتج محفظة الكفالات الناشئة) والذي يمنح من (كفالة) للجهات التمويلية الرائدة وذلك خلال الربع الثالث لعام 2021م.

أسهم الخزينة

قام المصرف بتملك جزء من الأسهم الخاصة به على فترات متفرقة خلال العام 2010م و2011م، بغرض منحها لفئة محددة من موظفيه ممن تنطبق الشروط مستقبلاً. وإلى أن يتم نقل ملكية الأسهم إلى المستفيدين الحقيقين 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 الايضاح (22) من القوائم المالية الموحدة للمصرف للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.

فيما يلي تفاصيل أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل المصرف:

عدد أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل المصرف كما في 31 ديسمبر 2021م	القيمة بالريال السعودي
12,172,371	94,158,748

مزايا الموظفين

يتم دفع مزايا وتعويضات الموظفين وفقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية، وقد بلغ رصيد مكافأة نهاية الخدمة في 31 ديسمبر 2021م مبلغ 438 مليون ريال، كما يقوم المصرف بإيداع مساهمات شهرية لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية لصالح منسوبي المصرف حسب نظام العمل في المملكة.

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

يطبق المصرف خلال ممارسة أعماله اليومية جميع الأنظمة المصرفية واللوائح والقواعد التنظيمية الصادرة عن الجهات الإشرافية، ويحرص على الحد من حدوث أي مخالفات والقيام بالإجراءات التصحيحية اللازمة حال حدوثها، ولا توجد غرامات ذات أثر جوهري، وفيما يلي بيان بالغرامات التي فرضت على المصرف خلال العام المالي السابق 2020م والعام الحالي 2021م:

أولاً/البنك المركزي السعودي

موضوع المخالفة	العام المالي السابق 2020م*		العام المالي الحالي 2021م	
	عدد القرارات	إجمالي الغرامة	**عدد القرارات**	**إجمالي الغرامة**
مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية	10	590,000	**7**	**381,000**
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء	2	1,520,000	**2**	**2,682,400**
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة	1	1,835,000	**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	2	205,000	**2**	**345,000**
الإجمالي	15	4,150,000	**11**	**3,408,400**

*التغيير في عدد وقيمة الجزاءات عن المفصح عنه في تقرير العام المالي السابق (2020 م) ناتج عن إضافة الجزاءات المفروضة على شركة إرسال لتحويل الأموال.

ثانياً/وزارة الشؤون البلدية والقروية والإسكان

المخالفة	السنة المالية الحالية	
	عدد القرارات الجزائية	المبلغ بالريال
من أمانة منطقة الرياض بخصوص ضوابط مساحات غرف الصراف الآلي والملصقات الدعائية	5	1,065,000
من أمانة منطقة العاصمة المقدسة بخصوص عدم وجود رخصة تشغيل لعدد من الصرافات الآلية	1	15,000

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

التقارير المالية

يتبع المصرف في إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف:

أ) المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى 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. أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
2. أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفعالية.
3. أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة المصرف على مواصلة نشاطه.
4. بخلاف المعلومات الواردة في إيضاح رقم (35) في القوائم المالية الموحدة، لم يتم الدخول من قبل المصرف خلال العام المالي 2021م في أي عقود فيها مصلحة هامة لأطراف ذوي علاقة

تحفظات مراجعين الحسابات على القوائم المالية

لم يتضمن تقرير المراجعة تحفظات من قبل مراجع حسابات المصرف على القوائم المالية السنوية.

تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه

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

الاسم	المنصب	حالة العضوية
سعادة الدكتور/عبدالملك بن عبدالله الحقيل	رئيس مجلس الإدارة	مستقل
معالي الدكتور/حمد بن سليمان البازعي	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
سعادة الأستاذ/عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس	عضو	غير تنفيذي
سعادة الأستاذ/محمد بن عبدالرحمن بن دايل	عضو	مستقل
سعادة الأستاذ/عبد المحسن بن عبدالعزيز الحسين	عضو	غير تنفيذي
سعادة الأستاذ/مطلق بن حمد المريشد	عضو	غير تنفيذي
سعادة الأستاذ/عبد الرحمن بن محمد رمزي عداس	عضو	مستقل
سعادة الدكتور/سعود بن محمد النمر	عضو	مستقل
سعادة الأستاذ/هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك	عضو	مستقل

ب- مؤهلات ووظائف وخبرات أعضاء اللجان من غير أعضاء مجلس الإدارة

(ب/1) لجنة المراجعة

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات
سعادة الدكتور/ سعد بن صالح الرويتع	وكيل جامعة الأمير سلطان للشئون الإدارية والمالية.	مستشار غير متفرغ – وزارة الصحة، رئيس قسم المحاسبة – جامعة الملك سعود.	دكتوراه المحاسبة – جامعة كولورادو - الولايات المتحدة الأمريكية.
سعادة الدكتور/ أحمد بن عبدالله المنيف	رئيس قسم المحاسبة و المشرف العام على وحدة المراجعة الداخلية – جامعة الملك سعود.	محاضر بقسم المحاسبة – جامعة الملك سعود، مراجع الحسابات المالي المساعد في صندوق التنمية الصناعية السعودي.	دكتوراه الفلسفة في المحاسبة والمالية – جامعة دندي – بريطانيا.
سعادة الأستاذ/ خالد ابن محمد الخويطر	عضوية مجالس إدارة ولجان.	الرئيس المالي – شركة الالكترونيات المتقدمة المحدودة، نائب رئيس لجنة المعايير المحاسبية – هيئة المحاسبين السعوديين.	بكالوريوس محاسبة – جامعة الملك سعود، اجتياز زمالة المحاسبين الأمريكية.

(ب/2) اللجنة الشرعية

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات
فضيلة الشيخ الدكتور/ عبد الرحمن بن صالح الأطرم	رئيس اللجنة الشرعية – مصرف الإنماء	أستاذ مشارك في كلية الشريعة بالرياض قسم الفقه – جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، أستاذ مساعد في كلية الشريعة بالرياض قسم الفقه، جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، محاضر في كلية الشريعة بالرياض قسم الفقه – جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية.	دكتوراه الفقه – جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية.
فضيلة الشيخ الدكتور/ عبدالله بن وكيّل الشيخ	نائب رئيس اللجنة الشرعية – مصرف الإنماء	أستاذاً بقسم السنة وعلومها بكلية أصول الدين وكلية الشريعة وكلية الدعوة والإعلام – جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، - أستاذاً للدراسات العليا في قسم السنة وعلومها وكلية التربية – رئاسة تعليم البنات، مستشارا شرعيا لأحد مكاتب المحاماة لمدة أربع سنوات.	دكتوراه السنة وعلومها – جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية.
فضيلة الشيخ الدكتور/ سليمان بن تركي التركي	أستاذ مشارك بقسم السياسة الشرعية – المعهد العالي للقضاء – جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، عضو اللجنة الشرعية – مصرف الإنماء.	محاضر بقسم السياسة الشرعية – المعهد العالي للقضاء – جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، محاضر بقسم الفقه في كلية الشريعة، جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية.	دكتوراه الفقه – جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، دكتوراه القانون – جامعة لندن بالمملكة المتحدة.
فضيلة الشيخ الدكتور/ يوسف بن عبدالله الشبيلي	أستاذ الفقه المقارن – المعهد العالي للقضاء، عضو اللجنة الشرعية – مصرف الإنماء	وكيل قسم الفقه المقارن – المعهد العالي للقضاء	دكتوراه الفقه المقارن – جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية.

ج- الإدارة التنفيذية

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

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

الاسم	عضوية في مجالس شركات أخرى
سعادة الدكتور/عبدالملك بن عبدالله الحقيل	الشركة السعودية للنقل البحري، مجموعة أمريكانا - الكويتية للأغذية، الشركة الوطنية لنقل الكيماويات.
معالي الدكتور/حمد بن سليمان البازعي	شركة اسمنت المنطقة الجنوبية، شركة تطوير المباني، شركة تطوير التعليم القابضة.
سعادة الأستاذ/عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس	شركة الإنماء طوكيو مارين، شركة الإنماء للاستثمار.
سعادة الأستاذ/محمد بن عبدالرحمن بن دايل	–
سعادة الأستاذ/ عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين	–
سعادة الأستاذ/مطلق بن حمد المريشد	شركة سيتي جروب العربية السعودية، شركة معدنية، شركة التصنيع الوطنية (تصنيع)، نابكو الوطنية.
سعادة الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	مجموعة صافولا، شركة الربيع السعودية للأغذية، شركة ديار الخيال للتطوير العقاري، البنك التونسي السعودي، صندوق البيئة.
سعادة الدكتور/سعود بن محمد النمر	الشركة السعودية للنقل الجماعي، شركة نجمة المدائن، حساب تمكين في وزارة الطاقة.
سعادة الأستاذ/هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك	–

عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية الأخيرة وتواريخ انعقادها، وسجل حضور كل اجتماع

قام المجلس بعقد ستة (6) اجتماعات خلال العام المالي 2021م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

الاسم	تاريخ الاجتماع							المجموع
	2021/02/07م	2021/03/04م	2021/04/07م	2021/07/28م	2021/10/24م	2021/12/23م		
سعادة الدكتور/عبدالملك بن عبدالله الحقيل	✓	✓	✓	✓	✓	✓		6
معالي الدكتور/حمد بن سليمان البازعي	✓	✓	✓	✓	✓	✓		6
سعادة الأستاذ/عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس	✓	✓	✓	✓	✓	✓		6
سعادة الأستاذ/محمد بن عبدالرحمن بن دايل	✓	✓	✓	✓	✓	✓		6
سعادة الأستاذ/عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين	✓	✓	✓	✓	✓	✓		6
سعادة الأستاذ/مطلق بن حمد المريشد	✓	✓	✓	✓	✓	✓		6
سعادة الأستاذ/عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	✓	✓	✓	✓	✓	✓		6
سعادة الدكتور/سعود بن محمد النمر	✓	✓	✓	✓	✓	✓		6
سعادة الأستاذ/هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك	✓	✓	✓	✓	✓	✓		6

وصف مختصر لاختصاصات اللجان ومهامها مع ذكر أسماء اللجان ورؤسائها وأعضائها وعدد اجتماعاتها وتواريخ انعقادها وبيانات الحضور للأعضاء لكل اجتماع

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

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

أ- اللجنة التنفيذية

شكل مجلس الإدارة لجنة تنفيذية وفق ما نصت عليه المادة (22) من النظام الأساس للمصرف، تمارس جميع السلطات التي يخولها لها مجلس الإدارة وتتكون اللجنة من خمسة أعضاء ويتولى رئاستها رئيس مجلس الإدارة ويكون اجتماع اللجنة التنفيذية صحيحاً بحضور ثلاثة أعضاء على الأقل، وقد قامت اللجنة التنفيذية بعقد أحد عشر (11) اجتماعاً خلال العام المالي 2021م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

الاسم	تاريخ الاجتماع											المجموع
	2021/01/25م	2021/02/09م	2021/02/24م	2021/03/31م	2021/05/26م	2021/07/28م	2021/09/28م	2021/10/24م	2021/11/07م	2021/11/14م	2021/12/01م	
سعادة الدكتور/عبدالملك بن عبدالله الحقيل (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	11
سعادة الأستاذ/عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	11
سعادة الأستاذ/محمد بن عبدالرحمن بن دايل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	11
سعادة الأستاذ/مطلق بن حمد المريشد	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	11
سعادة الأستاذ/عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	11

ب- لجنة الترشيحات والمكافآت

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من أربعة أعضاء يعينهم مجلس الإدارة، وتشمل مهام اللجنة التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس والتأكد من استقلالية أعضاء المجلس المستقلين وعدم وجود أي تعارض للمصالح ووضع سياسات لمكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، وقد عقدت اللجنة سبعة (7) اجتماعات خلال العام المالي 2021م كما هو موضح في الجدول الآتي:

الاسم	تاريخ الاجتماع							المجموع
	2021/01/18م	2021/02/10م	2021/03/09م	2021/03/28م	2021/07/12م	2021/10/07م	2021/12/09م	
سعادة الدكتور/سعود بن محمد النمر (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7
معالي الدكتور/حمد بن سليمان البازعي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7
سعادة الأستاذ/عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7
سعادة الأستاذ/هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7

ج- لجنة المخاطر

شكّل مجلس الإدارة لجنة للمخاطر لمساعدة المجلس في الإشراف على عملية إدارة المخاطر والوفاء بالمسؤوليات الأخرى ذات العلاقة، وتتكون لجنة المخاطر من أربعة أعضاء وقد عقدت اللجنة (4) اجتماعات خلال العام المالي 2021م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

الاسم	تاريخ الاجتماع				المجموع
	2021/02/17م	2021/05/05م	2021/08/01م	2021/10/07م	
معالي الدكتور/حمد بن سليمان البازعي (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓	✓	4
سعادة الأستاذ/عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس	✓	✓	✓	✓	4
سعادة الدكتور/سعود بن محمد النمر	✓	✓	✓	✓	4
سعادة الأستاذ/هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك	✓	✓	✓	✓	4

د- لجنة المراجعة

تتكون لجنة المراجعة من خمسة أعضاء من غير التنفيذيين منهم عضو مستقل من داخل المجلس وعضو غير تنفيذي من داخل المجلس وثلاث أعضاء مستقلين من خارج المجلس، وتتولى لجنة المراجعة دراسة القوائم المالية والسياسات المحاسبية والرقابية والإشراف على أعمال المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين لضمان استقلاليتهم، وقد عقدت اللجنة ستة (6) اجتماعات خلال العام المالي 2021م كما هو موضح في الجدول الآتي:

الاسم	تاريخ الاجتماع						المجموع
	2021/01/18م	2021/02/03م	2021/04/18م	2021/07/27م	2021/09/21م	2021/10/21م	
سعادة الأستاذ/مطلق بن حمد المريشد (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6
سعادة الدكتور/ أحمد بن عبدالله المنيف	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6
سعادة الدكتور/سعد بن صالح الرويتع	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6
سعادة الأستاذ/عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6
سعادة الأستاذ/خالد بن محمد الخويطر	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6

هـ- اللجنة الشرعية

يلتزم مصرف الإنماء في جميع معاملاته بأحكام وضوابط الشريعة الإسلامية، حيث نص النظام الأساس للمصرف في المادة (51) على أن "تخضع جميع أعمال الشركة لأحكام وضوابط الشريعة الإسلامية"، وقد عيّن المصرف لجنة شرعية تتولى بيان الأحكام والضوابط الشرعية في جميع معاملات المصرف، والتحقق من الالتزام الشرعي في جميع معاملات المصرف، ويساند اللجنة الشرعية في تحقيق أهدافها وأداء أعمالها أمانة اللجنة الشرعية وهي مجموعة إدارية ضمن الهيكل التنظيمي للمصرف، وتضم اللجنة في عضويتها عدداً من أصحاب الفضيلة العلماء المختصين في فقه المعاملات المالية والاقتصاد وتتكون اللجنة الشرعية من أربعة أعضاء وقد عقدت اللجنة سبعة وثلاثين (37) اجتماعاً خلال العام المالي 2021م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

الاسم	عدد الاجتماع				
	الربع الأول	الربع الثاني	الربع الثالث	الربع الرابع	المجموع
فضيلة الشيخ الدكتور/عبدالرحمن بن صالح الأطرم (رئيس اللجنة)	10	8	10	9	37
فضيلة الشيخ الدكتور/عبدالله بن وكيّل الشيخ	10	7	10	9	36
فضيلة الشيخ الدكتور/سليمان بن تركي التركي	10	8	10	9	37
فضيلة الشيخ الدكتور/يوسف بن عبدالله الشبيلي	10	8	10	9	37

اجتماعات الجمعية العامة خلال العام وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين

عقدت الجمعية العامة غير العادية للمصرف بتاريخ 7 أبريل 2021م، وفيما يلي بيان بأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين:

	الاسم	سجل الحضور
1	سعادة الدكتور/عبدالملك بن عبدالله الحقيل (رئيس الجمعية)	✓
2	معالي الدكتور/حمد بن سليمان البازعي (نائب رئيس الجمعية)	✓
3	سعادة الأستاذ/عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس	✓
4	سعادة الأستاذ/محمد بن عبدالرحمن بن دايل	✓
5	سعادة الأستاذ/عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين	✓
6	سعادة الأستاذ/مطلق بن حمد المريشد	✓
7	سعادة الأستاذ/عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	✓
8	سعادة الدكتور/سعود بن محمد النمر	✓
9	سعادة الأستاذ/هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك	✓

الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان الإدارة التنفيذية

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

		المكافآت الثابتة					
	مبلغ معين*	بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء**	المجموع	المجموع الكلي	بدل المصروفات
أولًا: الأعضاء المستقلين							
**سعادة الدكتور/عبدالملك بن عبدالله الحقيل (رئيس مجلس الإدارة)	415,000	30,000	55,000	2,000,000	2,500,000	2,500,000	–
سعادة الدكتور/سعود بن محمد النمر	415,000	30,000	55,000		500,000	500,000	–
***سعادة الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	565,000	30,000	85,000		680,000	680,000	34,800
سعادة الأستاذ/محمد بن عبدالرحمن بن دايل	415,000	30,000	55,000		500,000	500,000	–
سعادة الأستاذ/هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك	415,000	30,000	55,000		500,000	500,000	–
المجموع	2,225,000	150,000	305,000	2,000,000	4,680,000	4,680,000	34,800
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين							
معالي الدكتور/حمد بن سليمان البازعي	415,000	30,000	55,000		500,000	500,000	–
سعادة الأستاذ/عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس	395,000	30,000	75,000		500,000	500,000	–
سعادة الأستاذ/عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين	435,000	30,000	35,000		500,000	500,000	–
***سعادة الأستاذ/مطلق بن حمد المريشد	565,000	30,000	85,000		680,000	680,000	–
المجموع	1,810,000	120,000	250,000		2,180,000	2,180,000	–
الإجمالي	4,035,000	270,000	555,000	2,000,000	6,860,000	6,860,000	34,800

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

** مكافأة خاصة لرئيس مجلس الإدارة، وفق الفقرة (2) من المادة (81) من نظام الشركات.

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

ب- مكافآت أعضاء اللجان

	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور جلسات	المجموع
أعضاء اللجنة التنفيذية			
سعادة الدكتور/عبدالملك بن عبدالله الحقيل (رئيس اللجنة)	150,000	55,000	205,000
سعادة الأستاذ /عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس	150,000	55,000	205,000
سعادة الأستاذ /محمد بن عبدالرحمن بن دايل	150,000	55,000	205,000
سعادة الأستاذ /مطلق بن حمد المريشد	150,000	55,000	205,000
سعادة الأستاذ /عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	150,000	55,000	205,000
المجموع	**750,000**	**275,000**	**1,025,000**

	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور جلسات	المجموع
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
سعادة الدكتور/سعود بن محمد النمر (رئيس اللجنة)	150,000	35,000	185,000
معالي الدكتور/حمد بن سليمان البازعي	150,000	35,000	185,000
سعادة الأستاذ/عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين	150,000	35,000	185,000
سعادة الأستاذ /هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك	150,000	35,000	185,000
المجموع	**600,000**	**140,000**	**740,000**

	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور جلسات	المجموع
أعضاء لجنة المخاطر			
معالي الدكتور/حمد بن سليمان البازعي (رئيس اللجنة)	150,000	20,000	170,000
سعادة الأستاذ/عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس	150,000	20,000	170,000
سعادة الدكتور/سعود بن محمد النمر	150,000	20,000	170,000
سعادة الأستاذ /هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك	150,000	20,000	170,000
المجموع	**600,000**	**80,000**	**680,000**

	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور جلسات	المجموع
أعضاء لجنة المراجعة			
سعادة الأستاذ/مطلق بن حمد المريشد (رئيس اللجنة)	150,000	30,000	180,000
سعادة الدكتور/أحمد بن عبدالله المنيف	150,000	30,000	180,000
سعادة الدكتور/سعد بن صالح الرويتع	150,000	30,000	180,000
سعادة الأستاذ/عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	150,000	30,000	180,000
سعادة الأستاذ/خالد بن محمد الخويطر	150,000	30,000	180,000
المجموع	**750,000**	**150,000**	**900,000**

	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور جلسات	المجموع
أعضاء اللجنة الشرعية			
فضيلة الشيخ الدكتور عبدالرحمن/ بن صالح الأطرم (رئيس اللجنة)	300,000	185,000	485,000
فضيلة الشيخ الدكتور/عبدالله بن وكيّل الشيخ	300,000	180,000	480,000
فضيلة الشيخ الدكتور/سليمان بن تركي التركي	300,000	185,000	485,000
فضيلة الشيخ الدكتور/يوسف بن عبدالله الشبيلي	300,000	185,000	485,000
المجموع	**1,200,000**	**735,000**	**1,935,000**

ج- مكافآت كبار التنفيذيين

مكافآت أعلى ستة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي		المجموع بالريال
المكافآت الثابتة	رواتب	9,734,141
	بدلات	5,130,954
	مزايا عينية	–
	المجموع	**14,865,095**
المكافآت المتغيرة	مكافآت دورية	5,077,826
	أرباح	–
	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	–
	خطط تحفيزية طويلة الأجل	–
	الأسهم الممنوحة (بالقيمة السوقية في تاريخ الاستحقاق)	860,705
	المجموع	**5,938,531**
مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس		–
المجموع الكلي		**20,803,626**

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

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

م	اسم من تعود له المصلحة	العدد في بداية العام		العدد في نهاية العام		صافي التغير	نسبة التغير
		الأسهم	الصكوك	الأسهم	الصكوك		
1	سعادة الدكتور/عبدالملك بن عبدالله الحقيل	400,000	–	400,000	–	–	–
2	معالي الدكتور/حمد بن سليمان البازعي	128,000	–	128,000	–	–	–
3	سعادة الأستاذ/عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس	1,052,931	–	1,371,728	–	318,797	30.28
4	سعادة الأستاذ/محمد بن عبدالرحمن بن دايل	1,333	–	1,333	–	–	–
5	سعادة الأستاذ/مطلق بن حمد المريشد	30,000	–	30,000	–	–	–
6	سعادة الأستاذ/عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس	1,145	–	1,145	–	–	–
7	سعادة الدكتور/سعود بن محمد النمر	70,000	–	70,000	–	–	–

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

م	اسم من تعود له المصلحة	العدد في بداية العام		العدد في نهاية العام		صافي التغير	نسبة التغير %
		الأسهم	الصكوك	الأسهم	الصكوك		
1	سعادة الأستاذ/ عماد بن عبدالرحمن البتيري	208,455	–	235,953	–	27,498	13.19
2	سعادة الأستاذ/عبدالله بن جمعان الزهراني	4,478	–	4,478	–	–	–
3	سعادة الأستاذ/مشاري بن عبدالعزيز الجبير	129,784	–	144,787	–	15,003	11.56
4	سعادة الدكتور/سليمان بن علي الحضيف	50,447	–	215,391	–	164,944	326.96
5	سعادة الأستاذ/عادل بن صالح أبا الخيل	4,666	–	–	–	(4,666)	(100)
6	سعادة الأستاذ/عبدالله بن محمد السلامة	39,827	–	41,897	–	2,070	5.20
7	سعادة الأستاذ/مشعل بن حمد الربيعة	5,250	–	4,000	–	(1,250)	(23.81)
8	سعادة الأستاذ/هشام بن عبدالله الطريقي	-	–	3,150	–	3,150	100
9	سعادة الدكتور/محمد بن سلطان السهلي	4,799	–	5,500	–	701	14.61
10	سعادة الأستاذ/حمود بن عبدالعزيز الحميدان	10,889	–	–	–	(10,889)	(100)
11	سعادة الأستاذ/إياد بن أسامة العثمان	106,533	–	158,400	–	51,867	48.69
12	سعادة الأستاذ/ياسر بن عبدالعزيز المرشدي	120,036	–	132,110	–	12,074	10.06

التنازل عن مكافآت أو أرباح من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو المساهمين

لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل قام بموجبها أي من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن أي مكافآت أو تعويضات، ولا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي المصرف عن أي حقوق في الأرباح.

الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانه وأعضائه والجهة الخارجية التي قامت بالتقييم وعلاقتها بالشركة

اعتمد مجلس الإدارة معايير الأداء لتقييم أعمال وأعضائه ولجانه المنبثقة، وقد تم تعيين جهة خارجية مستقلة لتقييم أداء المجلس وأعضائه حيث أظهرت نتائج التقييم بأن مجلس الإدارة يعمل بكفاءة من كافة النواحي الجوهرية.

توصيات لجنة المراجعة التي يوجد تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة، أو التي رفض المجلس الأخذ بها بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة وعزل وتحدي د أتعاب وتقييم أدائه أو تعيين المراجع الداخلي، ومسوغات تلك التوصيات، وأسباب عدم الأخذ بها

لا يوجد توصيات للجنة المراجعة تتعارض مع قرارات مجلس الإدارة، ولم يرفض مجلس الإدارة أي توصيات بشأن تعيين مراجع حسابات المصرف أو عزله أو تحديد أتعابه أو تقييم أدائه.

الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه – وبخاصة غير التنفيذيين – علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال مصرف وأدائه

يحرص المجلس على تمكين المساهمين من ممارسة حقوقهم وتقديم ملاحظاتهم واستفساراتهم أثناء اجتماعات الجمعية العامة ويتم تدوينها في محضر اجتماع الجمعية العامة، إضافة إلى تخصيص وسائل تواصل للمساهمين يتم من خلالها تلقي استفسارات، وملاحظات المساهمين – إن وجدت – وتعرض على أعضاء المجلس في أول اجتماع لاحق لمجلس الإدارة مع تضمينها في محضر الاجتماع.

المعلومات المتعلقة بأي مخاطر يواجهها المصرف (سواء أكانت مخاطر تشغيلية أم مخاطر تمويلية، أم مخاطر السوق) وسياسة إدارة هذه المخاطر ومراقبتها

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

أ- مخاطر الائتمان:

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

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

ب- مخاطر السوق:

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

ج- مخاطر السيولة:

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي قد تواجه المصرف عند الوفاء بالتزاماته المتعلقة بمطلوباته المالية التي تسدد عن طريق النقد أو عن طريق موجودات مالية اخرى، وتنشأ مخاطر السيولة في حالات عدم استقرار الأسواق أو في حالات انخفاض مستوى التصنيف الائتماني مما قد يؤدي إلى نقص بعض مصادر الأموال، وللتقليل من هذه المخاطر، قامت إدارة المصرف بتنويع مصادر التمويل، كما تقوم إدارة المصرف بإدارة الموجودات آخذة في الاعتبار احتياجات السيولة، بالإضافة إلى الاحتفاظ برصيد ملائم من النقد وما يماثله. وتتم مراقبة الانكشاف على كافة المخاطر من قبل مجلس الإدارة ولجان الإدارة الأخرى، ولتعزيز مراقبة المخاطر شكّل مجلس الإدارة لجنة للمخاطر لمساعدة المجلس في الإشراف على عملية إدارة المخاطر والوفاء بالمسؤوليات الأخرى ذات العلاقة، وتشتمل الإيضاحات من 26 إلى 31 ضمن القوائم المالية الموحدة المدققة لمصرف الإنماء للعام المالي 2021م على شرح تفصيلي للمخاطر الرئيسية التي يتعرض لها المصرف واستراتيجية إدارتها..

نظام الرقابة الداخلية

تعد إدارة المصرف مسؤولة عن إيجاد واستمرار نظام ملائم وفعال للرقابة الداخلية، ويتضمّن نظام الرقابة الداخلية السياسات والإجراءات التي صُممت تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق أهداف المصرف. ويشمل نطاق إدارة المراجعة الداخلية – المستقلة عن الإدارة التنفيذية – تقويم مدى كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية في المصرف ورفع نتائج التقويم الهامة والجوهرية إلى لجنة المراجعة، وتقوم لجنة المراجعة بالاطلاع على التقارير الخاصة بإجراءات الرقابة الداخلية للمصرف، والتي من أهمها التقارير الصادرة عن مجموعة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام. كما يتم في اجتماعات اللجنة، متابعة أثر التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي والهيئات الرقابية الأخرى، وبحث أي تغييرات في السياسات المحاسبية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) سواء مع مسؤولي المصرف أو مع المراجعين الخارجيين لضمان تطبيقها وفقاً للتعليمات المذكورة. هذا وتقوم اللجنة بإعداد تقرير لمجلس الإدارة يبين أوجه القصور (إن وجدت) في فعاليّة وكفاءة الرقابة الداخلية في المصرف والإجراءات الرقابية المتبعة لعلاج الملاحظات القائمة.

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

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

إضافة لما ذكر فإن الجمعية العامة شكلت لجنة مراجعة تراجع بشكل دوري التقارير التي تعد من المراجعين الداخليين والخارجيين، وتتضمن هذه التقارير تقييم لكفاية وفعالية الرقابة الداخلية.

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

تطبيق أحكام حوكمة الشركات

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

أخلاقيات العمل

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

المساهمات الاجتماعية للمصرف

يقوم المصرف بتخصيص نسبة لا تتجاوز 1% من صافي أرباح كل عام لحساب احتياطي خدمة المجتمع، على أن يتم الصرف من الاحتياطي وفقاً للبرامج والمبالغ والصلاحيات التي اعتمدها مجلس الإدارة. تم خلال العام 2021م صرف الآتي:

م	الإسهامات الاجتماعية	المبلغ بالريال
1	تبرع المصرع للحملة الوطنية للعمل الخيري (إحسان)	1,000,000
2	مساهمة المصرف في دعم مركز التميّز للتوحد – للسنة الرابعة	2,200,000
	الإجمالي	**3,200,000**

عدد طلبات المصرف لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها

فيما يلي بيان بعدد وتواريخ طلبات المصرف لسجل المساهمين:

تسلسل	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
1	2021/03/25م	تحديث سجل المساهمين
2	2021/03/25م	اجتماع الجمعية العامة
3	2021/03/25م	توزيع أرباح الأسهم النقدية لعام 2020م
4	2021/07/04م	تحديث سجل المساهمين
5	2021/10/04م	تحديث سجل المساهمين
6	2021/10/06م	تحديث سجل المساهمين
7	2021/10/06م	تحديث سجل المساهمين
8	2021/10/06م	تحديث سجل المساهمين
9	2021/10/06م	إعداد التقرير السنوي لعام 2021م
10	2021/11/10م	تحديث سجل المساهمين
11	2021/12/01م	تحديث سجل المساهمين
12	2021/12/22م	تحديث سجل المساهمين

الخطط المستقبلية

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

مواكبة للبيئة المصرفية المتغيرة ومراعاة للتأثيرات المتوقعة لوباء كوفيد19-، أعد مصرف الإنماء خطة نمو طموحة ومفصلة للسنوات الخمس القادمة 2021-2025.

خاتمة

يسر مجلس الإدارة أن يُعبر عن تقديره البالغ للإنجازات التي حققها المصرف خلال العام المالي 2021م والتي اشتملت على زيادة شبكة الفروع والصرافات الآلية والتوسع في الخدمات والمنتجات المُقدمة لعملاء مصرف الإنماء، كإطلاق البطاقات الرقمية، وتدشين برنامج التمويل المضمون للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وتوفير خدمة ادخار الأبناء، بالإضافة إلى الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي بالترخيص للمحفظة الرقمية AlinmaPay كذلك القيام بتدشين أعمال المصرف في عدد من مناطق المملكة مثل جازان وحائل ومحافظة البكيرية، وجميع هذه المناشط والجهود أسهمت في نمو عدد عملاء المصرف وزيادة أعداد العمليات، مما أنعكس إيجاباً على نتائج المصرف المالية ولله الحمد.

كما يرفع مجلس الإدارة شكره لعملاء المصرف والمساهمين الكرام والجهات الحكومية والإشرافية في المملكة العربية السعودية، على دعمهم وثقتهم وتعاونهم الذي كان له عظيم الأثر في تحقيق المصرف للتقدم والازدهار، كما أنه يُثمّن لجميع منسوبي ومنسوبات المصرف جهودهم المخلصة في تأدية مهامهم وتحقيق مستهدفات أعمالهم.

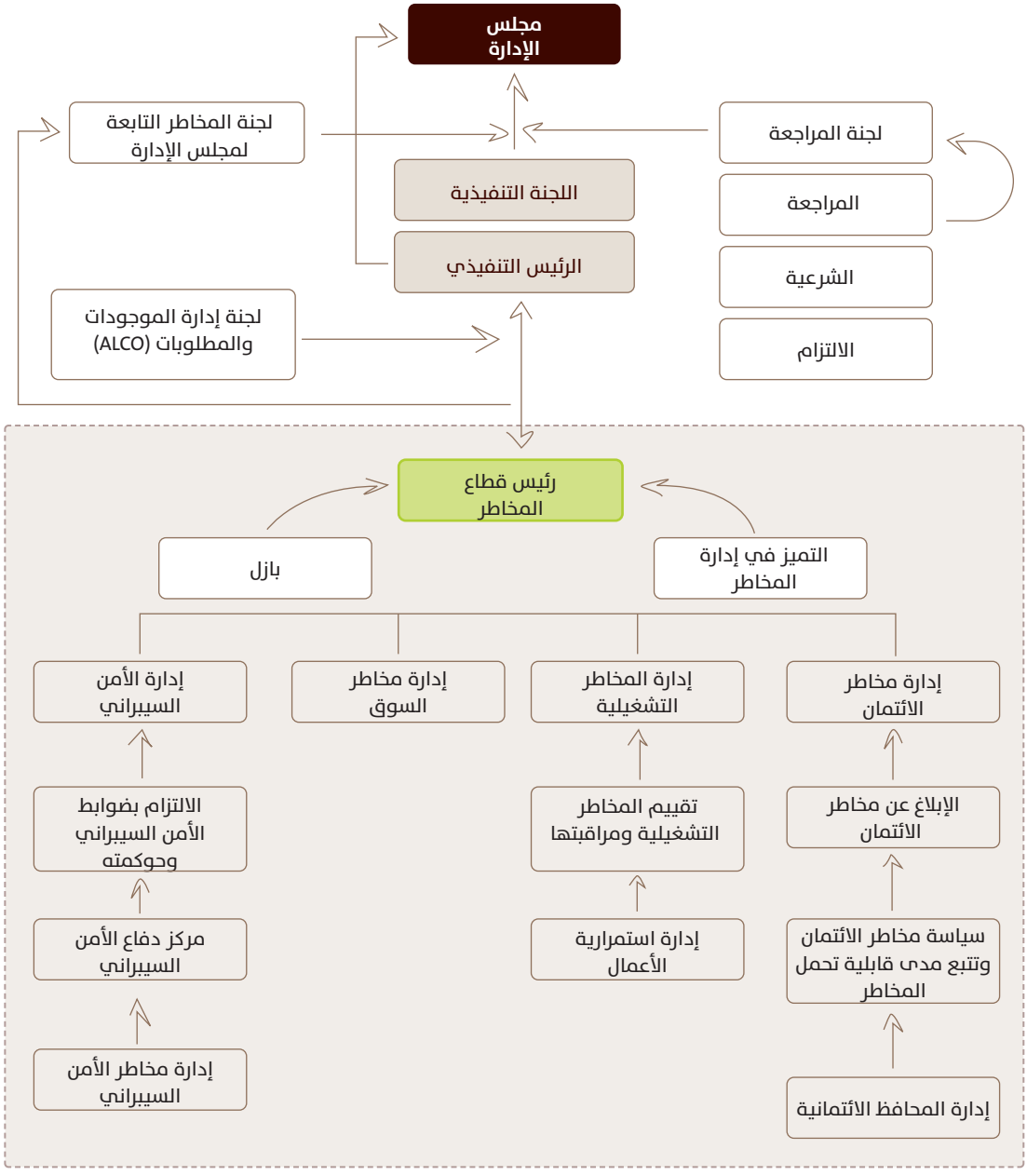
وبهذه المناسبة يرفع مجلس الإدارة وجميع منسوبي ومنسوبات المصرف الشكر والتقدير لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود وسمو ولي عهده الأمين الأمير محمد بن سلمان آل سعود نائب رئيس مجلس الوزراء ووزير الدفاع حفظهم الله، على الخدمات الجليلة والجهود الكبيرة التي يقدمونها للوطن والمواطن، سائلين الله عز وجل أن يُسدد على الخير خطاهم وأن يحفظ الله وطننا المعطاء من كل سوء ومكروه.

إدارة المخاطر

تعد الإدارةَ الفعَّالةَ للمخاطر عامل جوهري في نجاح مصرفِ الإنماء، حيث يلتزم المصرف بتقييم إطار إدارة المخاطر بشكل فعال ومستمر، مما يضمن استجابته السريعة للتغييرات ومواكبتها وخاصة مع زيادة المتطلبات التنظيمية المفروضة من الجهات الإشرافية وتعدد التطوُّرات الناشئة في بيئة الأعمال.

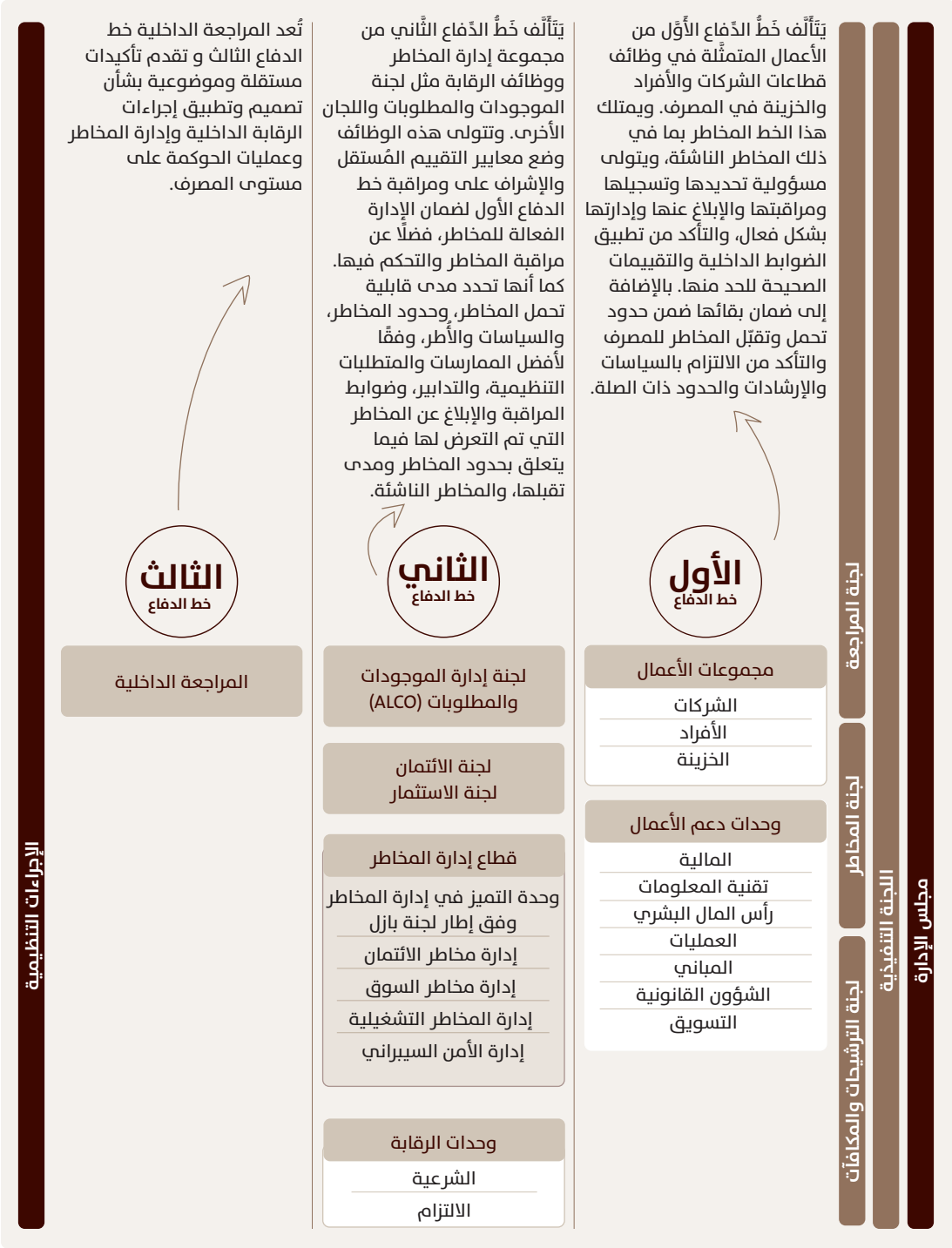
هيكل حوكمة إدارة المخاطر

تتميز حوكمة المخاطر في مصرف الإنماء بهيكل راسخ، إذ يدعم المصرف مجلس إدارة يتمتع بخبرات متنوعة، ولجنة مخاطر دؤوبة إلى جانب فريق إدارة تنفيذية متمرس يحظى بسجل حافل بالإنجازات. ويتبع المصرف النهج المركزي في عملية اتخاذ القرار من خلال عدد من اللجان التنفيذية ولجان إدارة المخاطر.



حوكمة المخاطر

تقوم إدارة المخاطر للمصرف باتباع نموذج "خطوط الدفاع الثلاثة":



قابلية تحمل المخاطر

تعكس قابلية تحمل المخاطرِ حجم ونوع المخاطر التي يتسنى للمصرف تحملها، سعيًا منه لتحقيق أهدافه المالية والاستراتيجية. كما أن الصياغة الواضحة لقابلية تحمل المخاطر وتأصيلها يساهم في تكوين ثقافة مخاطر راسخة وخلق حالة مثلى من التوازن بين المخاطر والعوائد، وفي الوقت ذاته ضمان التزام المصرف بحدود المخاطر التي يقرَّها الإطار التنظيمي السائد.

تحديد وإدارة المخاطر

لا بد من إجراء عملية شاملة لتحديد المخاطر وتقييم أهميتها النسبية من أجل إدارتها بفعَّالية. والمخاطر من حيث التعريف هي التأثير المحتمل الذي قد تخلفه الانحرافات المغايرة للنتائج المتوقعة بما يؤثر على أرباح المصرف ورأس ماله وسيولته وسمعته فضلًا عن قدرته على مواكبة المتغيرات الناتجة عن نقاط الضعف الداخلية والخارجية.

أنواع المخاطر الرئيسية

في إطار ممارسة الأعمال المصرفية الاعتيادية، يتعرض المصرف كغيره من المصارف إلى مخاطر مختلفة، حيث تم وضع الأنظمة والإجراءات من أجل تحديد ومراقبة والإبلاغ عن كافة المخاطر الرئيسية التي من شأنها أن تؤثر تأثيرًا ملحوظًا على المصرف. وتعد المخاطر ذات الأهمية القصوى مخاطراً رئيسية لما لها من تأثير مباشر أو لما قد تخلفه من أثر، حيث ينعكس تأثيرها بشكل ملحوظ على الأعمال الأساسية للمصرف والأنشطة المدرة للإيرادات (المخاطر المالية)، أو نظرًا لكونها عنصرًا متأصلًا في أعمال المصرف ومن شأنها أن تخلّف عواقب وخيمة على المستويات الإستراتيجية أو التجارية أو المالية أو الإضرار بالسمعة (المخاطر غير المالية)، أو كليهما.

وتتضمن المخاطر الرئيسية التي يمكن أن يواجهها المصرف الآتي:

مخاطر الائتمان

تعد مخاطر الائتمان من أكثر المخاطر أهمية للمصرف، وتعرف مخاطر الائتمان أنها المخاطر الناتجة عن إخفاق الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتهم تجاه المصرف، مما قد يؤدي إلى تكبد المصرف لخسائر مالية. ويقوم المصرف بإدارة مخاطر الائتمان بفعالية من خلال سياسات مخاطر الائتمان وإجراءاتها، والتي تضع الضوابط للأسواق المستهدفة، ومعايير قبول المخاطر، والحد الأدنى من الإفصاحات المطلوبة من العملاء، وعملية المراجعة والموافقة، وحدود التركز إضافة إلى الإدارة اليومية للحسابات.

مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق مخاطر تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغير في محددات السوق مثل أسعار الأسهم ومعدل العائد وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار السلع. ويتولى فريق إدارة مخاطر السوق لدى المصرف في مجموعة إدارة المخاطر مهام المتابعة والرقابة الدورية على مخاطر السوق والسيولة التي قد يتعرض لها المصرف.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي قد تواجه المصرف عند الوفاء بالتزاماته المتعلقة بمطلوباته المالية التي تسدد عن طريق النقد أو عن طريق موجودات مالية أخرى. وتنشأ مخاطر السيولة في حالات عدم استقرار الأسواق أو في حالات انخفاض مستوى التصنيف الائتماني للمصرف، مما قد يؤدي إلى نقص بعض مصادر الأموال. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت إدارة المصرف بتنويع مصادر التمويل، كما تقوم إدارة المصرف بإدارة الموجودات آخذة في الاعتبار احتياجات السيولة، بالإضافة إلى الاحتفاظ برصيد ملائم من النقد وما يماثله. وفقًا لنظام مراقبة البنوك واللوائح الصادر عن البنك المركزي السعودي، يحتفظ المصرف بوديعة قانونية لدى البنك المركزي السعودي تعادل 11% من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% من استثمارات العملاء لأجل. كما يحتفظ المصرف باحتياطيات سائلة لا تقل عن 20% من التزامات الودائع الخاصة به، على هيئة نقد وموجودات، والتي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تتجاوز 30 يومًا.

المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر التي قد تنتج عن قصور أو فشل في الإجراءات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة الآلية أو بفعل عوامل خارجية أخرى. وقد تقع بأي جزء من المصرف أو خلال أي نشاط فيه. وتخضع المخاطر التشغيلية للمصرف للمتابعة والرقابة الدورية من فريق إدارة المخاطر التشغيلية، وقد أكمل المصرف بنجاح اختبار موقع معالجة حالات الكوارث وتوثيق برنامج استمرارية الأعمال. وبغرض تنظيم قياس مخاطر التشغيل والتخفيف من آثارها، قام المصرف بتأسيس إطار عمل لبيئة الأعمال ومؤشرات الرقابة الداخلية (مؤشرات الأداء الرئيسية) لجميع وحدات الأعمال ودعم الأعمال، والتي تخضع للمراقبة الاستباقية.

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 شرعيةً وإدارة رقابة شرعية.

مخاطر السمعة

تشمل مخاطر السمعة الآثار العكسية المحتملة الناجمة عن الدعاية السلبية لمنتجات المصرف وخدماته وكفاءته وسلامة أعماله وموثوقيته. وكون المصرف مصرفًا يلتزم بالضوابط والأحكام الشرعية في جميع أعماله، فإن أحد أهم مسببات مخاطر السمعة هو عدم الالتزام لأحكام الشريعة الإسلامية. بالإضافة إلى ذلك، يمكن أن تنشأ الدعاية السلبية من حالات الاحتيال الكبيرة وشكاوى العملاء والعقوبات النظامية والانطباعات السلبية عن الوضع المالي للمصرف. ويحرص المصرف على وضع الضوابط الكفيلة بالحد منها ومنعها. واعتمد المصرف منهجًا قائمًا على بطاقة قياس الأداء المتوازن لتقييم مخاطر السمعة لاستنتاج المؤشرات العامة لمخاطر السمعة على المصرف.

أداء المخاطر لمصرف الإنماء

فئة المخاطر ومعاييرها	مؤشر المخاطر الرئيس	معايير السياسة (بواسطة البنك المركزي السعودي أو المصرف)	المركز الفعلي	
			كما في 31 ديسمبر 2021م	كما في 31 ديسمبر 2020م
مخاطر الائتمان				
جودة محفظة التمويل	نسبة إجمالي التمويلات المتعثرة		**%1.75**	%2.49
	نسبة صافي التمويل المتعثر		**%0.68**	%1.21
	انخفاض القيمة كنسبة من إجمالي التمويلات المتعثرة		**%177.07**	%114.47
	المتوسط المرجح لدرجة التصنيف لمحفظة التمويل الإجمالية		**6**	6
التركز	تمويل المحفظة حسب المنتج – يتعين الاحتفاظ بأعلى معدل تعرض للمخاطر كنسبة من إجمالي محفظة التمويل		**%57**	%51
	الدفعات المقدمة حسب القطاع الاقتصادي الفرعي (باستخدام مؤشر هيرفيندال - هيرشمان أو منهجية أخرى)		**1,024**	1,039 يعكس مؤشر هيرفيندال - هيرشمان أعلاه قطاع المصرف الحالي
	التعرضات للمخاطر التي تتجاوز نسبة 5% من رأس المال المؤهل (باستخدام مؤشر هيرفيندال – هيرشمان)		بموجب الالتزام الفردي 37,750,842,142	1,651
	التعرضات للمخاطر التي تتجاوز نسبة 15% من رأس المال المؤهل (باستخدام مؤشر هيرفيندال – هيرشمان)		بموجب الالتزام الفردي قيمة لا تذكر	552
	إجمالي التعرضات للمخاطر التي تتجاوز نسبة 15% من رأس المال المؤهل		بموجب الالتزام على مستوى المجموعة 4,743,722,712	8,112,236,104
التعرض عبر الحدود	درجة التصنيف الائتماني لأعلى تعرض للمحفظة بحسب وكالة فيتش		+BB	-BBB

فئة المخاطر ومعاييرها	مؤشر المخاطر الرئيس	معايير السياسة (بواسطة البنك المركزي السعودي أو المصرف)	المركز الفعلي	
			كما في 31 ديسمبر 2021م	كما في 31 ديسمبر 2020م
مخاطر السوق				
مخاطر أسعار الفائدة	يُعرف "نهج الأرباح" من خلال تأثير التغيرات في معدلات الربح على أرباح المصرف. يُقاس من خلال التغيرات في صافي الدخل قبل الاستثمارات والتمويل وهو الفرق بين إجمالي الإيرادات وتكاليف التمويل.	-10%	**-12.75%/-7.04%**	-8.29%/-8.92%
	استخدام "نهج القيمة الاقتصادية" في تحليل تأثير معدلات الربح على القيمة الاقتصادية للمصرف أو القيمة السوقية، والتي يمكن اعتبارها القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية للموجودات والالتزامات.	-15%	**8.35%**	-6.28%
مخاطر السيولة	نسبة السيولة للبنك المركزي السعودي (SLR) %	20%	**26.84%**	28.62%
	نسبة تغطية السيولة (LCR) %	100%	**134.10%**	188.19%
	نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)%	100%	**111.70%**	110.19%
مخاطر التشغيل				
خسائر التشغيل	حد تحمل الخسارة التشغيلية (كنسبة مئوية من متوسط الدخل الإجمالي للسنوات الثلاث الماضية أو أي قاعدة أخرى يستخدمها المصرف)	35 مليون	18% = 35,000/6,258	21% = 35,000/7,306
توافر الأنظمة	وقت تشغيل الأنظمة الحساسة (الحرجة) كنسبة مئوية	بحاجة الى مزيد من التوضيح	100%	99.99%
المخاطر الاستراتيجية				
	نسب كفاية رأس المال: نسبة رأس المال العادي من الفئة الأولى 1 CET % نسبة رأس المال من الفئة الأولى والثانية	14.25%	**18.79%**	16.79%
	نسبة العائد على حقوق المساهمين (ROE)	8%	**10.54%**	8.39%
	تصنيف فيتش الائتماني	+BBB	+BBB	+BBB

اللجنة الشرعية

اللجنة تضم في عضويتها عدداً من العلماء المختصين في فقه المعاملات المالية والاقتصاد، يعتمد تكوينها من الجمعية العامة للمصرف وهي مستقلة عن جميع إدارات المصرف التنفيذية، وتخضع جميع معاملات المصرف لموافقتها ومراقبتها، وتعد قراراتها ملزمة 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 2021م، عقدت اللجنة 37 اجتماعا ناقشت فيها 262 موضوعا شملت: أفكار المنتجات والخدمات، وثائق المنتجات والخدمات، والتعديلات على الوثائق المعتمدة، وتقارير الرقابة الشرعية، ومتابعة الملاحظات الرقابية الشرعية، والاستفسارات من الفئات المستفيدة داخل المصرف وغيرها من الموضوعات ذات الصلة.

وتضمنت نتائج الموضوعات التي عرضت على اللجنة الشرعية في عام 2021م إصدار 64 قرارا و117 خطابا و26 توجيها للملاحظات الرقابية الشرعية.

بلغ إجمالي عدد القرارات الشرعية الصادرة من المصرف بنهاية عام 2021م 1204 قراراً.

كما شاركت اللجنة الشرعية في عام 2021م 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.

أمانة اللجنة الشرعية

هي جهاز فني وإداري متفرغ يساند اللجنة الشرعية في تحقيق أهدافها وأداء أعمالها. وتعد الأمانة إدارياً مجموعة من مجموعات المصرف مع ارتباطها الفني المباشر باللجنة الشرعية.

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

إدارة الدراسات والاستشارات

تتولى إدارة الدراسات والاستشارات تقديم الاستشارات الشرعية وخدمات الدراسات لجميع 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.

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 دعم أمانة اللجنة الشرعية

تتولى إدارة دعم أمانة اللجنة الشرعية الإشراف على اجتماعات اللجنة الشرعية ومسؤولية تبليغ النتائج.

تقدم الدعم لجميع أعمال أمانة اللجنة الشرعية المرتبطة بتوفير مصادر المعرفة الإلكترونية والورقية للمصارف والأمانة. بالإضافة إلى التأكد من وجود وترتيب قنوات الاتصال بين أمانة اللجنة الشرعية والموظفين وعملاء المصرف للأمانة، وتقديم المساعدات الفنية واللوجستية للأمانة لعقد الندوات وورش العمل.

وقد قامت أمانة اللجنة الشرعية بدراسة عدد 412 موضوعاً، وقدمت الدعم للمصرف وفقا لما صدر عن اللجنة الشرعية من قرارات، وقد شملت الموضوعات محل الدراسة الأفكار الخاصة بالمنتجات والخدمات الجديدة أو الحالية، وتعديلات على الوثائق المعتمدة.

شاركت أمانة اللجنة الشرعية في تطوير وابتكار المنتجات بالتعاون مع المجموعات الأخرى داخل المصرف. من خلال تطوير أكثر من 11 منتجا وخدمة.

ودعمت الأمانة المصرف في الاستجابة لاستفسارات موظفي المصرف وعملائه من خلال الإجابة على 114 استفسارا واردا من موظفي المصرف قبل تنفيذ المعاملات وفقا لقرارات اللجنة الشرعية و47 ردا على استفسارات عملاء المصرف المتعلقة بالتوافق مع الأحكام والضوابط الشرعية للمعاملات من خلال خدمة الاتصال الشرعي.

اللجنة الشرعية

التوعية والتدريب

وانطلاقاً من حرص المصرف على تحقيق المزيد من التطوير والنمو من منظور الشريعة والحفاظ على هويته الإسلامية في سياساته ومعاييره وإجراءاته، توالت تحديثات تطبيق " إصدارات الإنماء الشرعية" على الأجهزة الذكية، وهو التطبيق الأول في العالم حين إطلاقه من قبل المصرف في العام 2018م ويعنى بنشر قرارات اللجنة الشرعية للمصرف والبحوث والمواد العلمية والتوعوية ذات الصلة بأعمال المصرف من الناحية الشرعية، وقد بلغ عدد التنزيلات ما يزيد عن 9248 تنزيلاً.

كما نظمت أمانة اللجنة الشرعية ورشتي عمل بعنوان (القسائم الشرائية، حقيقتها وتوصيفها الفقهي، والآثار المترتبة عليها) و (منتج تمويل العملاء عن طريق شهادات الاستثمار النماء) وقد بلغ عدد الحضور أكثر من 40 من أصحاب التخصصات ذات الصلة.

كما تم خلال هذا العام إعداد 8 أبحاث شرعية متخصصة.

وقد نفذت الأمانة 11 برنامجا للتوعية والتدريب استفاد منها 9 جهات من جهات المصرف، وبلغ عدد المستفيدين منها 888 موظفاً.

مشاركات الأمانة

1. المشاركة في عضوية لجنة المصرفية الإسلامية بإشراف البنك المركزي، وعضوية اللجان التابعة لها.
2. المشاركة في الملتقى الوطني الأول للمصرفية الإسلامية.
3. تقديم محاضرة افتراضية بعنوان "المصرفية الإسلامية في البنوك" للغرفة التجارية بتنظيم اللجنة الإعلامية للبنوك السعودية.
4. المشاركة في ندوة مستقبل العمل المصرفي الإسلامي.

تقرير لجنة المراجعة

تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

تتولى لجنة المراجعة دراسة القوائم المالية والسياسات المحاسبية والإشراف على أعمال المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين، وعقدت اللجنة ستة اجتماعات خلال العام المالي 2021م، وقد قامت لجنة المراجعة خلال العام بأعمال تدخل في نطاق اختصاصها وأبرزها:

- مراجعة واعتماد خطة المراجعة الداخلية للعام المالي 2021م.
- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية، ومتابعة تنفيذ خطة المراجعة خلال العام المالي 2021م.
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية خلال العام 2021م.
- دراسة القوائم المالية السنوية كما في 2021/12/31م والقوائم الربعية ورفع التوصية للنظر في اعتمادها إلى مجلس الإدارة.
- دراسة "خطاب الإدارة" الصادر من مراجعي الحسابات الخارجيين.
- دراسة عروض مراجعي الحسابات الخارجيين والتوصية بتعيين مراجعي الحسابات للعام المنتهي في 2021/12/31م.
- دراسة تقارير الالتزام الربعية عن التزام المصرف بالمتطلبات النظامية والسياسات والإجراءات الداخلية.

مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية

من منطلق مسؤولية إدارة المصرف عن إعداد نظام شامل وفعال للرقابة الداخلية لتحقيق الأهداف المعتمدة للمصرف فقد تم بناء نظام للرقابة الداخلية يناسب أنشطة المصرف ويضع في الاعتبار الأهمية النسبية للمخاطر المالية والمخاطر الأخرى الملازمة لهذه الأنشطة، لقد تم تصميم نظام للرقابة الداخلية لإدارة المخاطر والسيطرة عليها في الوقت المناسب مما يوفر 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 وتتضمن هذه التقارير تقويم لكفاية وفعالية الرقابة الداخلية.

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

د. أحمد بن عبدالله المنيف
عضو اللجنة

د. سعد بن صالح الرويتع
عضو اللجنة

الأستاذ/خالد بن محمد الخويطر
عضو اللجنة

الأستاذ/عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس
عضو اللجنة

المهندس/مطلق بن حمد المريشد
رئيس اللجنة

113 القوائم المالية الموحدة

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين – **114**
قائمة المركز المالي الموحدة – **118**
قائمة الدخل الموحدة – **119**
قائمة الدخل الشامل الموحدة – **120**
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة – **121**
قائمة التدفقات النقدية الموحدة – **123**
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – **125**

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

برايس وتر هاوس كوبرز
برج المملكة
طريق الملك فهد
ص.ب. ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي — خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)
المركز الرئيسي
برج الفيصلية – الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص.ب. ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٣٨٢١

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لمصرف الإنماء والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المصرف")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2021 وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، والتي تشتمل على السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمصرف كما في 31 ديسمبر 2021، وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها جميعاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

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

أمور المراجعة الرئيسية

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

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل كما في 31 ديسمبر 2021، بلغ إجمالي التمويل الخاص بالمصرف 130,312 مليون ريال سعودي، جنب مقابله مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره 4,041 مليون ريال سعودي. لقد اعتبرنا الانخفاض في قيمة التمويل أمر مراجعة رئيسي نظراً لأن تحديد خسائر الإئتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة إجراء تقديرات وأحكام هامة، وأن لذلك أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف. علاوة على ذلك، لا تزال جائحة كوفيد19- تفرض تحديات تواجه الأعمال التجارية، الأمر الذي يؤدي إلى زيادة مستويات الأحكام وحالة عدم التأكد اللازمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تشمل النواحي الرئيسة للأحكام ما يلي: • 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 المنخفضة/المتعثرة بشكل فردي. قام المصرف بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير احتمالية الجهات المقترضة التي قد تكون مرت بزيادة جوهرية في مخاطر الإئتمان، على الرغم من برامج الدعم الحكومية المختلفة التي أدت إلى تأجيل سداد الأقساط لبعض الأطراف المقابلة. لم يتم اعتبار تأجيل سداد الأقساط سببًا في حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في حد ذاته.	• قمنا بالحصول على فهم لتقويم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل، بما في ذلك نماذج التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالمصرف، فضلاً عن أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها خلال السنة. • قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية الخاصة بالمصرف بشأن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ومنهجية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي 9. • قمنا بتقويم تصميم وتطبيق واختبار فعالية الضوابط الرئيسية (بما في ذلك الضوابط العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها) فيما يتعلق بـ: – نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الحوكمة المتعلقة بمراقبة النماذج والتحقق منها، وأية تحديثات تم إجراؤها بالنماذج خلال السنة بما في ذلك اعتماد لجنة الائتمان للمدخلات الرئيسية والافتراضات وتعديلات النماذج اللاحقة، إن وجدت، – تصنيف التمويل إلى المراحل 1و2و3 والتحديد المنتظم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وتحديد التعثر/التعرضات المنخفضة بشكل فردي، – أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات الداعمة لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة، و – تكامل إدخال البيانات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
• الافتراضات المستخدمة في نماذج 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 للطرف المقابل، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ووضع وإدراج الافتراضات المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها وأوزان الاحتمالات المتوقعة. • الحاجة إلى تكوين مخصصات إضافية باستخدام الأحكام الائتمانية الصادرة عن الخبراء لتعكس كافة عوامل المخاطر خاصة فيما يتعلق بجائحة كوفيد19- المستمرة التي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. أدى تطبيق هذه الأحكام والتقديرات، لا سيما في ضوء جائحة كوفيد19-، إلى زيادة عدم التأكد من التقديرات ومخاطر المراجعة المصاحبة لها والمتعلقة بعمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2021. *انظر ملخص السياسات المحاسبية الهامة إيضاح 3 (ي) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ والإيضاح 2 (هـ) (1) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقويم الانخفاض المستخدمة من قبل المصرف؛ وإيضاح (8) الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة التمويل؛ وإيضاح (28-1) للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة؛ والإيضاح (38) بشأن تأثير جائحة كوفيد19- على خسائر الائتمان المتوقعة.*	• فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقويم: – درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة بناءً على نماذج التصنيف الداخلي بالمصرف، وأخذنا درجات التصنيف المحددة في الاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات القطاع المتوفرة، وخاصة فيما يتعلق بتأثيرات جائحة كوفيد19- المستمرة، كما تبين لنا أنها كانت متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمدخلات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، و – عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة. • بالنسبة لقروض مختارة، قمنا بتقييم تقدير الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك أثر الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت. • قمنا بتقويم مدى ملاءمة ضوابط المصرف بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان و"التعثر" وتحديد التعرضات "المنخفضة بشكل فردي"، وتصنيفها إلى مراحل. علاوة على ذلك، وفيما يتعلق بعينة من التعرضات، قمنا بتقويم مدى ملاءمة تصنيف المراحل لمحفظة التمويل الخاصة بالمصرف، مع التركيز بشكل خاص على العملاء الذين يعملون في القطاعات الأكثر تأثرًا بجائحة كوفيد19-. وعلى وجه الخصوص الذين لايزالون مؤهلين لتأجيل سداد الأقساط في إطار برامج الدعم الحكومي وفقًا لأنظمة البنك المركزي السعودي والتعريف الذي ينطبق على العملاء والصناعة المتأثرين كما في 31 ديسمبر 2021. • قمنا بتقويم إجراءات الحوكمة المطبقة والعوامل النوعية التي أخذها المصرف بعين الاعتبار عند تطبيق المخصصات الإضافية أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نماذج خسائر الائتمان المتوقعة نظراً للقيود على البيانات أو النماذج أو أي شيء آخر. • قمنا بتقويم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المصرف في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع مراعاة حالة عدم التأكد والتقلبات التي تشهدها السيناريوهات الاقتصادية نتيجة جائحة كوفيد19-. • قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تستند إليها عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2021. • قمنا، حيثما كان ذلك مناسبًا، بالاستعانة بالمتخصصين لدينا، لمساعدتنا في مراجعة عمليات احتساب نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، وتقييم المدخلات المترابطة وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، وخاصة تلك المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والأوزان المرجحة بالاحتمالات والافتراضات المستخدمة في المخصصات الإضافية للنماذج اللاحقة. • قمنا بتقويم مدى كفاية الافصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير المصرف السنوي لعام 2021

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير المصرف السنوي لعام 2021، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي لمصرف الإنماء، كما أن الإدارة مسؤولة عن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريفٍ جوهري، ناتج عن غش أو خطأ.

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

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

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

وكجزء من المراجعة وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما قمنا بـ:

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

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة – من بين أمور أخرى – بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى
بناءً على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن مصرف الإنماء لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بمتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي لمصرف الإنماء فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

برايس وتر هاوس كوبرز

علي عبدالرحمن العتيبي
محاسب قانوني
ترخيص رقم 379

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية

سعد محمد الخثلان
محاسب قانوني
ترخيص رقم 509

13 رجب 1443هـ
(14 فبراير 2022)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر

	إيضاحات	**2021م بآلاف الريالات السعودية**	2020م بآلاف الريالات السعودية
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	4	**9,177,296**	12,207,742
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	5	**738,073**	443,002
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	6	**2,365,750**	2,185,553
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	6	**7,412,625**	4,516,121
استثمارات بالتكلفة المستنفذة، صافي	6	**23,432,514**	22,743,302
استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك	6	**66,680**	80,818
تمويل، صافي	8	**126,271,491**	111,195,559
ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي	9	**2,382,732**	2,365,286
موجودات أخرى	10	**1,628,923**	1,139,420
إجمالي الموجودات		**173,476,084**	156,876,803
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	11	**15,239,791**	7,312,034
ودائع العملاء	12	**121,060,551**	119,454,278
مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية	13	**495,990**	110,381
مطلوبات أخرى	14	**5,968,725**	5,571,323
إجمالي المطلوبات		**142,765,057**	132,448,016
حقوق الملكية			
رأس المال	15	**20,000,000**	20,000,000
احتياطي نظامي	16	**1,268,845**	591,498
احتياطيات أخرى	17	**155,366**	177,046
أرباح مبقاة		**3,585,844**	3,760,239
أرباح مقترح توزيعها	2.15	**795,131**	–
أسهم خزينة	17	**(94,159)**	(99,996)
حقوق الملكية العائدة لمساهمي المصرف		**25,711,027**	24,428,787
صكوك الشريحة الأولى	18	**5,000,000**	–
إجمالي حقوق الملكية		**30,711,027**	24,428,787
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		**173,476,084**	156,876,803

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 الى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عضو مجلس الإدارة المفوض | الرئيس التنفيذي | المدير المالي

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

	إيضاحات	**2021م بآلاف الريالات السعودية**	2020م بآلاف الريالات السعودية
الدخل من الاستثمارات والتمويل	20	**5,674,385**	5,470,006
عائدات على استثمارات لأجل	20	**(537,386)**	(822,183)
صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل	20	**5,136,999**	4,647,823
دخل رسوم الخدمات المصرفية	1.21	**1,559,485**	1,312,336
مصاريف رسوم الخدمات المصرفية	1.21	**(474,241)**	(376,278)
رسوم الخدمات المصرفية، صافي	1.21	**1,085,244**	936,058
أرباح تحويل عملات، صافي		**214,670**	219,938
دخل/(خسارة) استثمارات في أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي	1.6	**129,398**	(149,984)
مكاسب استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي		**209**	944
توزيعات أرباح على استثمارات في حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**8,820**	15,851
دخل العمليات الأخرى	2.21	**91,848**	11,009
إجمالي دخل العمليات		**6,667,188**	5,681,639
رواتب ومصاريف الموظفين	22	**1,120,471**	1,042,258
إيجارات ومصاريف مباني		**56,824**	52,081
استهلاك وإطفاء	9	**251,160**	251,319
مصاريف عمومية وإدارية أخرى		**936,707**	720,260
مصاريف العمليات قبل خصم مخصصات الانخفاض في القيمة		**2,365,162**	2,065,918
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل، بعد خصم المبالغ المستردّة	2.8	**1,251,603**	1,419,182
المحمّل/(عكس قيد) مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى		**14,728**	(685)
إجمالي مصاريف العمليات		**3,631,493**	3,484,415
صافي دخل العمليات		**3,035,695**	2,197,224
الحصة في (خسارة)/ ربح شركة زميلة ومشروع مشترك	6.6,5.6	**(14,140)**	4,536
دخل السنة قبل الزكاة		**3,021,555**	2,201,760
الزكاة	24	**(312,168)**	(235,768)
صافي دخل السنة بعد الزكاة		**2,709,387**	1,965,992
الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)	23	**1.31**	0.99

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 الى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عضو مجلس الإدارة المفوض | الرئيس التنفيذي | المدير المالي

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

	إيضاح	**2021م بآلاف الريالات السعودية**	2020م بآلاف الريالات السعودية
صافي دخل السنة بعد الزكاة		**2,709,387**	1,965,992
الدخل الشامل الآخر:			
بنود غير قابلة لإعادة التبويب إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة			
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**(411)**	9,032
خسارة اكتوارية ناتجة عن إعادة قياس أرصدة برنامج مكافآت نهاية الخدمة	2.26	**(6,311)**	(11,706)
بنود قابلة لإعادة التبويب إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة			
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**(41,482)**	17,201
صافي مكاسب محقق من بيع استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**(209)**	(944)
إجمالي (الخسارة الشاملة الأخرى)/الدخل الشامل الآخر		**(48,413)**	13,583
إجمالي الدخل الشامل للسنة		**2,660,974**	1,979,575

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 الى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسم

2021م بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الاحتياطيات الأخرى	الأرباح المبقاة	أرباح مقترح توزيعها	أسهم الخزينة	إجمالي حقوق الملكية العائدة للمساهمين	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد في بداية السنة		20,000,000	591,498	177,046	3,760,239	–	(99,996)	24,428,787	–	24,428,787
صافي دخل السنة بعد الزكاة		–	–	–	2,709,387	–	–	2,709,387	–	2,709,387
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		–	–	(411)	–	–	–	(411)	–	(411)
خسارة اكتوارية ناتجة عن إعادة قياس أرصدة برنامج مكافآت نهاية الخدمة	2.26	–	–	–	(6,311)	–	–	(6,311)	–	(6,311)
صافي التغير في القيم العادلة لاستثمارات الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		–	–	(41,482)	–	–	–	(41,482)	–	(41,482)
صافي مكاسب محقق من بيع استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		–	–	(209)	–	–	–	(209)	–	(209)
إجمالي الدخل الشامل		–	–	(42,102)	2,703,076	–	–	2,660,974	–	2,660,974
مكاسب بيع استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		–	–	(12,911)	12,911	–	–	–	–	–
إصدار صكوك الشريحة الأولى والتكاليف ذات الصلة		–	–	–	(106,724)	–	–	(106,724)	5,000,000	4,893,276
محول إلى الاحتياطي النظامي	16	–	677,347	–	(677,347)	–	–	–	–	–
توزيعات أرباح مدفوعة لعام 2020م	2.15	–	–	–	(596,218)	–	–	(596,218)	–	(596,218)
توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2021م	2.15	–	–	–	(695,736)	–	–	(695,736)	–	(695,736)
توزيعات أرباح ختامية مقترح توزيعها لعام 2021م	2.15	–	–	–	(795,131)	795,131	–	–	–	–
احتياطي برامج أسهم الموظفين وأخرى	17	–	–	33,333	(19,226)	–	5,837	19,944	–	19,944
الرصيد في نهاية السنة		20,000,000	1,268,845	155,366	3,585,844	795,131	(94,159)	25,711,027	5,000,000	30,711,027

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 الى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر - تكملة

2020م بآلاف الريالات السعودية	إيضاحات	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الاحتياطيات الأخرى	الأرباح المبقاة	أسهم منحة مقترح إصدارها	أسهم الخزينة	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد في بداية السنة		15,000,000	100,000	161,097	2,287,302	5,000,000	(103,475)	22,444,924
صافي دخل السنة بعد الزكاة		–	–	–	1,965,992	–	–	1,965,992
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		–	–	9,032	–	–	–	9,032
خسارة اكتوارية ناتجة عن إعادة قياس أرصدة برنامج مكافآت نهاية الخدمة	2.26	–	–	–	(11,706)	–	–	(11,706)
صافي التغير في القيم العادلة لاستثمارات الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		–	–	17,201	–	–	–	17,201
صافي مكاسب محقق من بيع استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		–	–	(944)	–	–	–	(944)
إجمالي الدخل الشامل		–	–	25,289	1,954,286	–	–	1,979,575
مكاسب بيع استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		–	–	(21,031)	21,031	–	–	–
محول إلى الاحتياطي النظامي	16	–	491,498	–	(491,498)	–	–	–
إصدار أسهم منحة	1.15	5,000,000	–	–	–	(5,000,000)	–	–
احتياطي برامج أسهم الموظفين وأخرى	17	–	–	11,691	(10,882)	–	3,479	4,288
الرصيد في نهاية السنة		20,000,000	591,498	177,046	3,760,239	–	(99,996)	24,428,787

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 الى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

عضو مجلس الإدارة المفوض

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

	إيضاحات	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية
الأنشطة التشغيلية:			
دخل السنة قبل الزكاة		**3,021,555**	2,201,760
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:			
استهلاك وإطفاء	9	**251,160**	251,319
مكاسب استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي		**(1,572)**	(2,631)
(مكاسب غير محققة) /خسائر غير محققة من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي		**(111,747)**	212,969
مكاسب استثمارات في صكوك بالتكلفة المستنفذة		**(23,604)**	–
مكاسب استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي		**(209)**	(944)
دخل توزيعات أرباح على استثمارات في حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**(8,820)**	(15,851)
المُحمَّل لمخصص الانخفاض في قيمة التمويل، بعد خصم المبالغ المستردة	2.8	**1,251,603**	1,419,182
المُحمَّل لمخصص/(عكس قيد) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى		**14,728**	(685)
المبالغ المستردة من الحسابات المشطوبة		**31,855**	13,828
خسائر التعديل المتعلقة ببرنامج تأجيل الدفعات، بعد خصم الإطفاء		**54,776**	33,126
القيمة العادلة لمنافع وديعة البنك المركزي السعودي بدون عوائد استثمارية، بعد خصم الإطفاء		**(75,923)**	(46,861)
احتياطي برامج أسهم الموظفين	2.22	**25,004**	22,187
الحصة في خسارة / (ربح) شركة زميلة ومشروع مشترك	6.6,5.6	**14,140**	(4,536)
		4,442,946	4,082,863
صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية:			
وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي		**(322,121)**	(822,774)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بتواريخ استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر		**–**	–
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		**(68,450)**	(143,662)
تمويل		**(16,415,523)**	(17,691,698)
موجودات أخرى		**(502,226)**	(194,508)
صافي الزيادة /(النقص) في المطلوبات التشغيلية:			
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		**8,043,216**	4,127,215
ودائع العملاء		**1,606,273**	17,391,443
مطلوبات أخرى		**618,665**	1,330,429
الزكاة المدفوعة		**(227,639)**	(139,843)
تكلفة تمويل مدفوعة عن مطلوبات الإيجار		**(14,284)**	(15,853)
صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية		**(2,839,143)**	7,923,612
الأنشطة الاستثمارية:			
شراء استثمارات مُدرَجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**(3,475,268)**	(1,158,176)
شراء استثمارات مُدرَجة بالتكلفة المستنفذة		**(7,575,833)**	(5,278,000)
متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مُدرَجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**546,871**	292,100
متحصلات من استحقاق استثمارات مُدرَجة بالتكلفة المستنفذة		**6,899,328**	73,600
شراء ممتلكات ومعدات		**(190,817)**	(161,971)
تحصيلات من استبعاد ممتلكات ومعدات		**3,599**	5,810
توزيعات أرباح مستلَمة من استثمارات في حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**8,820**	18,664
صافي النقد المستخدَم في الأنشطة الاستثمارية		**(3,783,300)**	(6,207,973)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة ، تكملة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

	إيضاحات	2021 (بآلاف الريالات السعودية)	2020 (بآلاف الريالات السعودية)
الأنشطة التمويلية:			
متحصلات من إصدار صكوك الشريحة الأولى، بعد خصم التكاليف ذات الصلة		4,993,276	–
أرباح مدفوعة لصكوك الشريحة الأولى		(50,000)	–
توزيعات أرباح مدفوعة		(1,291,954)	–
دفعات نقدية لأصل مبلغ التزام الإيجار		(87,137)	(70,924)
صافي النقد الناتج من/(المستخدَم في) الأنشطة التمويلية		3,564,185	(70,924)
صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يماثله		(3,058,258)	1,644,715
النقد وما يماثله في بداية السنة		6,268,782	4,624,067
النقد وما يماثله في نهاية السنة	25	3,210,524	6,268,782
الدخل المستلَم من الاستثمارات والتمويل		5,444,212	5,409,174
العائد المدفوع على الاستثمارات لأجل		502,798	862,863
معلومات إضافية غير نقدية			
صافي التغيُّرات في القيمة العادلة لاستثمارات مُدرَجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(42,102)	25,289
أرصدة تمويل مشطوبة خلال السنة	1.8	509,792	583,479
إصدار أسهم منحة	1.15	–	5,000,000
أرباح مقترح توزيعها	2.15	795,131	–

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 الى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

المدير المالي | الرئيس التنفيذي | عضو مجلس الإدارة المفوض

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

1 معلومات عامة

(أ) التأسيس

تأسس مصرف الإنماء ("المصرف")، 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 صفر1427هـ (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 100 فرع (98 فرعاً في عام 2020م) في المملكة العربية السعودية. وعنوان المركز الرئيس للمصرف هو:

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

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ"المصرف") المسجلة في المملكة العربية السعودية والمذكورة أدناه:

الشركات التابعة	ملكية المصرف	تاريخ التأسيس	الأنشطة الرئيسة
شركة الإنماء للاستثمار	%100	7 جُمادى الآخرة 1430 هـ (الموافق 31 مايو 2009م)	خدمات إدارة الموجودات والوساطة وتقديم المشورة والتعهد بالتغطية والحفظ في أعمال الأوراق المالية
شركة التنوير العقارية	%100	24 شعبان 1430 هـ (الموافق 15 أغسطس 2009م)	تأسست بصفة رئيسية للاحتفاظ بصكوك ملكية العقارات التي يمولها المصرف
شركة وكالة الإنماء للتأمين التعاوني	%100	29 ربيع الأول 1435 ه (الموافق 30 يناير 2014م).	وكيل تأمين لشركة الإنماء طوكيو مارين (شركة زميلة)
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

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	%63.6 (2020م:92.3%)	22 يناير 2020م	22 يناير 2020م	الاستثمار في سلة من الصكوك السيادية المحلية الصادرة عن حكومة المملكة العربية السعودية
صندوق الإنماء للإصدارات الأولية	%75.5 (2020م: 85.5%)	26 أبريل 2015م	1 يناير 2020م	تعزيز رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار بشكل رئيسي في شركات مساهمة سعودية

يقدم المصرف جميع الخدمات المصرفية والاستثمارية من خلال منتجات وأدوات متوافقة مع أحكام الشريعة 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 بإنشاء لجنة شرعية للتأكد من أن جميع أنشطة المصرف تخضع لمراجعتها وموافقتها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

2 أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف كما و في للسنة المنتهية في 31-ديسمبر 2021 م، 2020م:

1) وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمَدة 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 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 للأدوات المالية المُدرَجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المُدرَجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ومكافآت نهاية الخدمة التي تقاس باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة بموجب معيار المحاسبة الدولي 19.

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

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تُعرَض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للمصرف، وقد قُرِّبَت 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 يمكنَّه 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 التيقُّن يمكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة المصرف على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

(ه) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

وغالباً ما ترتبط التقديرات المحاسبية الهامة، التي تتأثر بهذه التنبؤات وما يتعلق بها من عوامل غير مؤكدة، بالخسائر الائتمانية المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، وتقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية. وتناولت الإيضاحات ذات الصلة من هذه القوائم المالية الموحدة مزيدًا من الإيضاح بشأن تأثير جائحة كوفيد19- على كل من هذه التقديرات.

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 الهامة

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

ا. خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية (الإيضاحات 3(ي) ،28 ،38)

بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي9-، فإن قياس خسائر الائتمان المتوقعة على مستوى جميع فئات الموجودات المالية يتطلب وضع بعض التقديرات والأحكام، ولا سيما عند قياس مقدار وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد الخسائر الناجمة عن انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. وتُستمد هذه التقديرات من خلال عدد من العوامل والتغيرات التي يمكن أن ينتج عنها مستويات مختلفة من المخصصات.
إن حسابات خسائر الائتمان المتوقعة لدى المصرف تمثل مخرجات لنماذج تحتوي على عدد من الافتراضات الأساسية تتعلق باختيار المدخلات المتغيرة وأوجه ترابطها. وتتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، التي تُعتبر في ذاتها 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.

ج. تجزئة الموجودات المالية في حال قياس خسائر الائتمان المتوقعة لها علي 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

2. قياس القيمة العادلة (إيضاح 34)

3. الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات و تحديد الاستهلاك و الاطفاء [إيضاح- 3 (ك)]

4. تقييم السيطرة على الشركات المستثمَر بها (إيضاح3- (ب))

5. تقييم برنامج مكافأة نهاية الخدمة (إيضاحان 3 (ف) و 26)

6. المنح الحكومية (إيضاحات 3)ض)، 11،38)

3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة 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 2020م، 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 2021م. وفي تقدير إدارة المصرف، فإنه لا يوجد تأثير هام على القوائم المالية الموحدة للمصرف للتعديلات الواردة أدناه:

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

يجري الآن على الصعيد العالمي مراجعة وإعادة هيكلة شاملة لمؤشرات سعر العرض المرجعي بين البنوك. قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بنشر تعديلات وتوجيهات على مرحلتين للمساعدة في التحول السلس من الاعتماد على مؤشرات سعر العرض بين البنوك (آيبور).

المرحلة (1) – تجري المرحلة الأولى من التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي-9 "الأدوات المالية" ومعيار المحاسبة الدولي-39 "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" والمعيار الدولي للتقرير المالي-7 "الأدوات المالية: الافصاحات والتي تركز على مسائل محاسبة التحوط". أصدرت التعديلات النهائية في سبتمبر 2019م، وتضمنت تعديلات محددة لمتطلبات محاسبة التحوط للتخفيف من الآثار المحتملة الناتجة عن حالة عدم اليقين المتعلقة بإحلال معدل الربح المرجعي بين البنوك (آيبور). تسري التعديلات اعتبارا من 1 يناير 2020م وهي إلزامية لجميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بإحلال معدل الربح المرجعي.

المرحلة (2) - المرحلة الثانية تتعلق بوضع معدلات بديلة خالية من المخاطر بدلاً من المعدلات المرجعية. في الوقت الراهن، هناك حالة من عدم اليقين بشأن توقيت وطرق التحوّل إلى المرحلة الثانية، ونتيجة لهذه الشكوك، لا يزال مؤشر سعر العرض بين البنوك يستخدم كمعدل مرجعي في الأسواق المالية ويستخدم في تقييم الأدوات التي تتجاوز مواعيد استحقاقها تاريخ النهاية المتوقع لمؤشرات سعر العرض بين البنوك.

تدرس الهيئات التنظيمية بالتشاور مع مسؤول الليبور ومؤسسة "آي سي بنتشمارك ادمينستريشن" وقف نشر جميع مؤشرات الليبور بعملة الجنيه الإسترليني في نهاية عام 2021م، وترك مهلة عام واحد فقط للشركات للتخلص من اعتمادها المتبقي على هذه المؤشرات.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قِبل المصرف

المعيار،التفسيرات، والتعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 7، والمعيار الدولي للتقرير المالي 4، المعيار الدولي للتقرير المالي 16، إحلال معدل الربح المرجعي - المرحلة الثانية	تتناول تعديلات المرحلة الثانية المسائل التي تنشأ عن تطبيق الإحلال، بما في ذلك استبدال معدل الربح المرجعي بمعيار بديل. توفر تعديلات المرحلة الثانية إعفاءات مؤقتة إضافية من تطبيق متطلبات محددة من محاسبة التحوط بموجب معيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 على علاقات التحوط المتأثرة مباشرة بإحلال معدل الربح المرجعي، في حين أن التطبيق ليس إلزاميا للسنوات لمنتهية في ديسمبر 2021م، ويسمح بالتطبيق المبكر.	الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2021م والفترات التي تليها
تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي 16، "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة كوفيد-19	نتيجة لجائحة كورونا (كوفيد-19)، منحت امتيازات إيجار للمستأجرين، وقد تتخذ هذه الامتيازات أشكالا متنوعة، بما في ذلك الإعفاء من السداد أو تأجيل دفعات الإيجار. في 28 مايو 2020م، نشر المجلس الدولي للمحاسبين تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 أتاح للمستأجرين اتخاذ ما يناسبهم عملياً بخصوص اختيار وتقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد19- هو تعديلاً للإيجار. ويمكن للمستأجرين أن يختاروا احتساب امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة التي يختارونها إذا لم تكن تعديلات إيجار. وفي كثير من الحالات، سيؤدي ذلك إلى احتساب الامتياز كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة/(الفترات) التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى انخفاض الدفع.	الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يونيو 2020م والفترات التي تليها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

في 5 مارس 2021م، أعلنت هيئة السلوك المالي والجهة المنظمة في المملكة المتحدة، أن جميع مؤشرات أسعار ليبور لجميع العملات ستتوقف أو لن تكون ممثّلة مباشرة بعد التواريخ التالية:

- 31 ديسمبر 2021م، توقف مؤشرات أسعار الليبور بعملة الجنيه الإسترليني، واليورو، والفرنك السويسري، والين الياباني في جميع المدد، وكذلك الليبور بعملة الدولار الأمريكي للمدد أسبوع، وشهرين؛
- 30 يونيو 2023م، فيما يتعلق بالدولار الأمريكي لمدة يوم واحد، شهر واحد، ثلاثة أشهر، ستة أشهر، واثنا عشر شهراً.

ومن المتوقع أن يؤدي هذا الإحلال إلى اختلاف أداء بعض مؤشرات أسعار العرض بين البنوك عن الطريقة المعهودة حالياً أو أن تختفي بالكلية. نظراً لأن المصرف يعتقد أن حالة عدم التأكد لا تزال قائمة فيما يتعلق بتوقيت وطرق التحول بموجب تعديلات المرحلة الأولى، فإن مؤشر أسعار العرض بين البنوك سيستمر قيد الاستخدام كمعدل مرجعي في 31 ديسمبر 2021م في تقييم الأدوات ذات الآجال التي تتجاوز تاريخ النهاية المتوقع لمؤشرات أسعار العرض بين البنوك في مختلف المناطق وتطبيقها على مختلف العملات.

خلال عام 2020م، أنشأ المصرف لجنة توجيهية، تتألف من الإدارة المالية، ومجموعة الشركات، ومجموعة المخاطر، ومجموعة الأفراد، ومجموعة الخزينة، بالإضافة إلى ممثلين عن الإدارة القانونية وإدارة الالتزام ومستشارين خارجيين، للإشراف على خطة المصرف لإحلال معدل الربح المرجعي. لقد وضعت هذه اللجنة التوجيهية مشروعاً انتقالياً لجميع العقود التي تسترشد بأسعار العرض بين البنوك بهدف تحويلها وربطها بمعيار قابل للتطبيق، وتلافي التعطل المحتمل في الأعمال إلى أدنى حد ممكن والتخفيف من المخاطر التشغيلية ومخاطر االالتزام وما قد ينتج من خسائر مالية محتملة. يأخذ مشروع التحول في الاعتبار إجراء التعديلات اللازمة على الأنظمة الآلية والعمليات وإدارة المخاطر ونماذج التقييم، إضافة إلى ما قد يترتب من آثار ضريبية ومحاسبية تتعلق بالتحول. في 31 ديسمبر 2021م، تم تحديد التغييرات المطلوبة للأنظمة والعمليات والنماذج. وتم إجراء ترتيبات واتصالات عامة مع الأطراف ذات الصلة. خلص المصرف إلى أن مجالات المخاطر الناشئة عن إحلال معدل الربح المرجعي ترتبط بشكل رئيس بالعمليات التي تشمل عقوداً تسترشد بأسعار العرض بين البنوك. ويواصل المصرف التنسيق والتعامل مع البنوك الأخرى، لضمان التحول بشكل منظم إلى المعيار المطبق وتقليل المخاطر الناشئة عن التحول إلى أدنى حد ممكن، وسيواصل المصرف تحديد وتقييم المخاطر المرتبطة باحلال معدل الربح المرجعي.

تعمل إدارة المصرف على مشروع لتنظيم أنشطة التحول الشاملة للمصرف، كما أنها تقوم بالتنسيق مع مختلف الأطراف ذات المصلحة لتدعيم عملية التحول بشكل منظم. يعتبر هذا المشروع مهماً من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية.

كما في 31 ديسمبر 2021م، بلغت القيمة الدفترية للموجودات المالية غير المشتقة التي تستخدم مؤشرات سعر العرض بن البنوك كمعدلات مرجعية 2,706 مليون ريال سعودي (2020م: 2,905 مليون ريال سعودي).

(ب) أسس توحيد القوائم المالية

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

والشركات التابعة هي المنشآت التي يسيطر عليها مصرف الإنماء. وتنشأ السيطرة على المنشأة عندما يكون لدى شخص/جهة السيطرة على المنشأة المستثمَر 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.

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

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

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 بها.
- 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 بها والظروف التي تشير إلى وجود تغيرات في عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة . يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما يمتلك المصرف سيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما يفقد المصرف السيطرة على الشركة التابعة. يتم تضمين موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصروفات الشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل من تاريخ سيطرة المصرف على الشركة حتى تاريخ توقف سيطرة المصرف على الشركة التابعة.

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 الربح أو الخسارة.
- إعادة تصنيف حصة الشركة الأم في المكونات المعترف بها سابقا في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة أو الأرباح المبقاة، حسب ما هو ملائم، حيث سيكون ذلك ضرورياً في حال باع المصرف مباشره الموجودات أو المطلوبات ذات العلاقة.

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

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

ويتم حذف أرصدة المعاملات المتداخلة بين المجموعة على مستوى المصرف، وكذلك الإيرادات والمصاريف الناتجة عن التعاملات الداخلية عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

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

إدارة صناديق الاستثمار

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

(ج) المحاسبة في تاريخ التداول

يتم مبدئيا إثبات وإلغاء اثبات 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 ذلك التاريخ. وتمثل الأرباح أو الخسائر من تحويل العملات الأجنبية من البنود النقدية الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الوظيفية في بداية السنه مُعدَّلة حسب معدل الربح الفعلي والمدفوعات خلال السنة، وبين التكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية بعد تحويلها بسعر الصرف في نهاية العام. أما البنود غير النقدية التي يتم قياسها من خلال التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية فتترجم باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات الأولية. وتثبت أرباح أو خسائر تحويل العملات الناتجة من عمليات التسوية والترجمة في قائمة الدخل الموحدة.

(هـ) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج 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 الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا في الحالات التي تكون فيها تلك المقاصة متطلباً أو مسموحاً بها بموجب أي معيار أو تفسير محاسبي، وكما هو موضح على وجه التحديد في السياسات المحاسبية للمصرف.

(و) إثبات الإيرادات/ المصاريف

الدخل من الاستثمارات والتمويل والعائد على الاستثمارات لأجل

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

ربح/خسارة تحويل العملات الأجنبية

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

رسوم الخدمات المصرفية، صافي

يتم تضمين دخل ومصروفات 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 مناسباً.

ويتم إثبات الدخل من إدارة الأصول والوساطة عند الوفاء بالالتزام المتعلق بالأداء.

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

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

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

الدخل من توزيعات الأباح

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

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

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

(ز) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

1) تصنيف وقياس الموجودات المالية

يعتمد تصنيف وقياس الأدوات المالية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-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 إداره 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؛

- كيفيه تقييم أداء المحفظة ورفع التقارير المتعلقة بها إلى إدارة المصرف؛
- المخاطر التي تؤثر علي أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إداره 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 يغيّر تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا.

وتقاس الموجودات المالية المحتفظ بها للتداول والتي يقيم أداؤها علي أساس قيمتها العادلة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث لم يتم الاحتفاظ بها بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا بغرض 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 المقابل للقيمة الزمنية للأموال -على سبيل المثال إعادة ضبط معدلات الربح بشكل دوري.

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

الموجودات المالية بالتكلفة المستنفذة:

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

- أن يُحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتحقق غرضه بتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية،

- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل –فقط – دفعات من المبلغ الأصلي والعائد على المبلغ الأصلي القائم.

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

الموجودات المالية المُدرَجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تُقَاس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. وعند الاثبات الأولي يتم تصنيف الموجودات المالية في هذه الفئة إما على أنها استثمارات محتفظ بها لأغراض المتاجرة أو على إنها مصنفة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. الموجودات المالية المصنفة على أنها محتفظ بها لأغراض المتاجرة هي التي تم شرائها أساساً لغرض البيع على المدى القصير.

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

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 الإثبات الأولي للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بل يتم إدراجها كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة. وتعرض الإيرادات من توزيعات الأرباح على الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كـ "دخل/(خسارة) من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي" في قائمة الدخل الموحدة.

وبعد الإثبات الأولي، لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية باستثناء في الفترة التي يقوم فيها المصرف بتغيير نموذج أعماله التي يدير 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 والتزامات التمويل، كمطلوبات تقاس بالتكلفة المستنفذة. ويتم احتساب التكلفة المستنفذة بعد الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على أموال وتكاليف الإصدار التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي للمطلوبات المالية.

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

وتُقَاس الضمانات المالية والتزامات التمويل بالتكلفة المستنفذة أو بمخصص انخفاض القيمة، أيهما أعلى.

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

(3) إلغاء إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية:

يقوم المصرف بإلغاء إثبات الموجودات المالية عند:

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

وفي سياق إحلال معدل الربح المرجعي (IBOR reform)، يُجري المصرف تقييماً حول ما إذا كان أثر التغييرعلى الأدوات المالية بالتكلفة المستنفذة كبيراً. ويتم ذلك بعد تطبيق التحول الفعلي الملائم بموجب متطلبات المرحلة الثانية من إحلال معدل الربح المرجعي والذي يتطلب أن يتم التعامل مع التحول من معدل العرض بين البنوك إلى معدل الربح المرجعي المناسب كتغير إلى معدل ربح متغيّر.

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

وفيما يتعلق بالمعاملات التي لا يحتفظ فيها المصرف بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل فعلي ولا يقوم بتحويلها بشكل كامل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، فيستمر المصرف بإثبات الأصل بقدر مشاركته القائمة، والتي تُحدد على اعتبار مدى تعرضه للتغيرات في قيمة الأصل 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 إثبات أصل مالي، يثبت في قائمة الدخل الموحدة الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المحددة لجزء من الأصول المتوقف إثباتها)، ومجموع كل من: (1) المبلغ المقابل المستلم (بما في ذلك قيمة أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزامات جديدة متحمَّلة)، و (2) أي أرباح وخسائر متراكمة سبق إثباتها في الدخل الشامل الآخر.

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

المطلوبات المالية

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

(14) تعديلات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

في حال تعديل شروط الموجودات المالية، يقوم المصرف بتقييم ما إن كانت التدفقات النقدية للأصل المُعدَّل تختلف اختلافا كبيرا. وفي حال اختلاف التدفقات النقدية بشكل كبير، فإن الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الموجودات المالية الأصلية تعتبر منتهية المدة. وفي هذه الحالة، يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية الأصلية والاعتراف بالموجودات المالية الجديدة بالقيمة العادلة.

وفي حال لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المدرجة بالتكلفة المستنفذة مختلفة اختلافاً كبيراً، 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 كأرباح أو خسائر ناشئة عن التعديل ضمن الأرباح والخسائر، أما إن كان هذا التعديل قد أُجري بسبب صعوبات مالية يواجها المتموّل، فتدرج الأرباح أو الخسائر مع خسائر انخفاض القيمة، وفي الحالات الأخرى، يتم عرضها كـ "دخل من التمويل"

المطلوبات المالية

يقوم المصرف بإلغاء 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.

إحلال معدل الربح المرجعي

تُوفر تعديلات المرحلة الثانية إعفاءً عملياً من بعض الشروط الواردة في المعايير الدولية للتقرير المالي. وتتعلق هذه الإعفاءات بمتطلبات التعديلات في الأدوات المالية وعقود الإيجار أو علاقات التحوط الناجمة عن التحول في معدل الربح المرجعي في العقود لسعر قياسي بديل جديد.

عند تغير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية لأصل مالي أو التزام مالي يقاس بالتكلفة المستنفذة نتيجة لإحلال معدل الربح المرجعي، يقوم المصرف بتحديث معدل الربح الفعلي للأصول المالية أو الالتزامات المالية ليعكس التغيير الذي يتطلبه هذا التحول.

يلزم إجراء تغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية المتعلقة بإحلال معدل الربح المرجعي إذا استوفي الشرطان التاليان:

- كون التغيير ضرورياً كنتيجة مباشرة للإحلال؛
- كون الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية يعادل اقتصادياً الأساس السابق - أي الأساس قبل التغيير مباشرة.

عندما تُجرى التغييرات على أصل مالي أو التزام مالي بالإضافة إلى تغييرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية التي يتطلبها إحلال معدل الربح المرجعي، يقوم المصرف أولاً بتحديث معدل الربح الفعلي للأصول المالية أو الالتزامات المالية ليعكس التغيير الذي يتطلبه إحلال معدل الربح المرجعي. وبعد ذلك، يطبق المصرف السياسات المحاسبية على التعديلات للتغييرات الإضافية.

كما تُقدم التعديلات أيضاً استثناءً لاستخدام معدل خصم معدّل يعكس التغير في معدل الربح عند إعادة قياس التزام الإيجار الناتج عن تعديل الإيجار الذي يتطلبه إحلال معدل الربح المرجعي.

(5) قياس القيمة العادلة

يقيس المصرف أدواته المالية، مثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية. تم الإفصاح عن القيم العادلة للأدوات المالية التي تُقاس بالتكلفة المستنفذة في الإيضاح رقم 34.

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أحد الموجودات أو دفعه لتحويل أحد الالتزامات في معاملة نظامية بين المتعاملين في السوق بتاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن صفقة بيع الموجودات أو تحويل أحد المطلوبات تمت، وذلك إما:

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسية ، السوق الأكثر منفعة للموجودات أو المطلوبات. ويجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر منفعة متاحة أمام المصرف.

وتقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات، على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون بما يحقق لهم أفضل مصالح اقتصادية.

ويستخدم المصرف آليات التقييم الملائمة حسب الظروف والتي تتوافر بشأنها بيانات 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 34.

وبالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في القوائم المالية على أساس متكرر، يُحدِّد المصرف ما إن كانت عمليات التحويل قد أُجريت بين المستويات في التسلسل الهرمي عن طريق إعاده تقييم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى التي تعتبر ذات أهمية لقياس القيمة العادلة ككل) بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

(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 المستحقة 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 الآجلة وعقود أسعار العمولات الآجلة واتفاقيات الأسعار المستقبلية ومقايضات أسعارالعملات الأجنبية والعمولات وعقود خيارات أسعار العمولات (المكتتب بها والمشتراة). يتم في الأصل إثبات هذه الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات، ويتم لاحقاً إعادة تقييمها بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي مع إدراج تكلفة التعاملات في قائمة الدخل. يتم إدراج جميع هذه الأدوات بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون القيمة العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة. يتم الحصول على القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق، وطرق التدفقات النقدية المخصومة وطرق التسعير حسبما هو ملائم.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

يتم إدراج أي تغييرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة ويتم الإفصاح عنها ضمن صافي دخل المتاجرة. تشمل المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة أيضاً تلك المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط.

(ط) التمويل

إن موجودات التمويل هي الموجودات المالية غير المشتقة التي يتم إنشاؤها أوشراؤها من قِبل المصرف بمبالغ ثابتة أو ممكن تحديدها، ويتم إثباتها عندما يتم تحويل المدفوعات فعليا، كما يتم إلغاء الاعتراف بها في حالة السداد، أو عندما تُباع أو تُشطب، أو عند انتقال فعليا جميع المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية.

تُقاس كافة موجودات التمويل مبدئياً بالقيمة العادلة شاملة أي تكاليف إضافية للشراء، و تُقاس لاحقاً بالتكلفة المستنفذة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. وجميع منتجات التمويل للمصرف معتمدة من قبل اللجنة الشرعية.

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 أصلا اشتراهما المصرف في البداية، و يتكون 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.

ويمكن 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 الأرباح أو الخسائر طبقاً لشروط الاتفاق.
- **البيع الآجل:** هو اتفاق يبيع بموجبه المصرف للعميل على أساس دفعات آجله سلعة أو أصلاً بسعر قابل للتفاوض.

(ي) انخفاض قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بإثبات مخصصات انخفاض القيمة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة المستقبلية للموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويشمل هذا بشكل أساسي معاملات التمويل والاستثمارات التي يتم قياسها بالتكلفة المستنفذة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بخلاف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية) والإيداعات بين البنوك والضمانات المالية والحسابات المدينة المتعلقة بعقود الإيجار والتعهدات الائتمانية.

لا يتم إثبات خسائر انخفاض في القيمة لاستثمارات حقوق الملكية 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 منخفضه المخاطر الائتمانية في تاريخ إعداد القوائم المالية؛

(ب) الأدوات المالية الأخرى التي لم تزد مخاطرها الائتمانية زيادة كبيره منذ الإثبات الأولي لها.

ويعتبر المصرف أن الموجودات المالية ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطرها الائتمانية معادلاً للتعريف المتعارف عليه عالمياً بـ"درجة استثمار". ويعتبر المصرف أن تعرضاته الائتمانية مع البنوك والمؤسسات المالية واستثماراته في الصكوك ذات مخاطر ائتمانية منخفضة حيث إن تصنيف مخاطرها الائتمانية تعادل التعريف المتعارف عليه عالميا بـ "درجة الاستثمار".

وتعتبر خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً جزءًا من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن حالات التعثر في السداد المحتملة لأداة مالية خلال 12 شهراً من تاريخ القوائم المالية.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة تمثل تقدير مرجح لخسائر الائتمان، ويتم قياسها علي النحو الآتي:

- الموجودات المالية غير منخفضة القيمة الائتمانية بتاريخ إعداد القوائم المالية: 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 إعداد القوائم المالية: 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.

تمثل المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل المتغيرات التالية:

- احتمالات التعثر (PD)
- الخسارة عند التعثر (LGD)
- التعرضات للتعثر (EAD)

بوجه عام، تستمد المعطيات المذكورة أعلاه من نماذج إحصائية يتم إعدادها 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. ويتم إجراء تقييم لجودتها الائتمانية من خلال مقارنة المدة المتبقية لاحتمالات التعثر كما في تاريخ التقرير مع المدة المتبقية لاحتمالات التعثر على مدى العمر التي تم تقديرها عند الإثبات الأولي للتعرض المالي (تعدل بما يتلائم 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

وتتضمن معلومات التوقعات المستقبلية عناصر مثل عوامل الاقتصاد الكلي والتوقعات الاقتصادية التي يتم الحصول عليها من خلال المصادر الداخلية والخارجية.

ولتقييم مجموعة من النتائج المحتملة، يضع المصرف عدة سيناريوهات مختلفة، ولكل سيناريو يقوم المصرف بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وتطبيق الطريقة المرجحة بغرض تحديد مخصص الانخفاض في القيمة وفقًا لمتطلبات المعايير المحاسبية.

الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية:

يقوم المصرف في تاريخ إعداد القوائم المالية 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؛ أو
- اختفاء السوق النشطة للأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

وعادة ما يعتبر التمويل الذي أعيد التفاوض عليه بسبب تدهور حالة العميل منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت انخفاضاً كبيراً مع عدم وجود مؤشرات أخرى لانخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، يُعتبر تمويل الأفراد متأخر السداد لمدة 90 يوماً أو أكثر منخفض القيمة.

وعند إجراء تقييم لتحديد ما إذا كانت القيم الائتمانية للاستثمارات في الصكوك السيادية قد انخفضت، يأخذ المصرف العوامل الآتية في الاعتبار:

- تقييم السوق لجدارتها الائتمانية والذي ينعكس على عوائد الصكوك.
- تقييمات الجدارة الائتمانية الصادرة عن وكالات التصنيف الائتماني.
- قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار صكوك جديدة.
- احتمالات إعاده هيكلة الصكوك، مما يؤدي إلى تكبد ملاك الصكوك خسائر عبر الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.
- آليات الدعم الدولية المطبَّقة 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، وعن ما إذا كانت هناك قدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة

إعادة هيكلة الموجودات المالية

في حال تم إعادة التفاوض بشأن شروط الموجودات المالية أو تم تعديلها أو في حال تم استبدال أصل مالي جديد بأحد الموجودات المالية 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 القوائم المالية باستخدام معدل العائد الفعلي للموجودات المالية الحالية.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي 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 والمتابعة المتعلقة بإجراءات المصرف لاسترداد المبالغ المستحقة. وفي حال كون المبلغ المشطوب أعلى من مخصص الخسارة المتراكمة، فإن الفرق يعالج أولاً بإضافته إلى المخصص ومن ثم يتم شطبه مقابل إجمالي القيمة الدفترية. وتقيد أي مبالغ مستردة لاحقاً كحركة دائنة في مصروف انخفاض القيمة التمويل.

(ك) الممتلكات والمعدات

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة وتظهر بالصافي بعد خصم الاستهلاك المتراكم/الإطفاء المتراكم وخسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت). ولا يتم استهلاك الأراضي. وتتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عند احتمالية تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية للنفقات إلى المصرف. ويتم قيد تكلفة الإصلاحات والصيانة الاعتيادية على المصروفات عند 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 أقصر
موجودات حق الاستخدام	على مدى فترة الإيجار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

تتكون الموجودات غير الملموسة بشكل رئيس من برامج الحاسب الآلي. ويتم، في كل تاريخ قوائم مالية، مراجعة القيم المتبقية وطرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية للموجودات، وتعديلها إن لزم الأمر. ويُحمَّل الاستهلاك اعتباراً من تاريخ إضافة الأصل (عندما يكون الأصل جاهزاً للاستخدام) حتى التاريخ الذي يسبق بيعه.

يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن معاملات البيع بمقارنة متحصلات البيع مع القيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

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

(ل) العقارات المقتناه 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 الاثبات 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.

(م) الضمانات المالية وتعهدات التمويل

يقوم المصرف خلال دورة أعمالة المعتادة، بإصدار ضمانات مالية (تشتمل على اعتمادات مستندية وضمانات واعتمادات مستندية احتياطية وشهادات قبول) وتعهدات ائتمانية. إن الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المصرف القيام بدفع مبالغ محددة لتعويض صاحب العقد عن خسائر تكبدها نتيجة عدم وفاء مدين معين بسداد المبالغ عند استحقاقها وفقاً لشروط الوفاء بالتزام ما. و"التعهدات الائتمانية" هي عبارة عن التزامات مؤكدة لتقديم تمويل بموجب شروط وأحكام محددة سلفاً. وتقاس مبدئيا الضمانات المالية الصادرة أو التعهدات بتقديم تمويل بمعدلات عائد أقل من المعدلات السائدة في السوق بالقيمة العادلة، ويتم استنفاذ القيمة العادلة الأولية على مدى فترة الضمان أو التعهدات. ويتم لاحقاً قياسها بالقيمة المستنفذة أو بمبلغ خسائر الائتمان المتوقعة، أيهما أعلى. لم يقم المصرف بإصدار أي تعهدات تمويل يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، وبالنسبة لتعهدات التمويل الأخرى، يقوم المصرف بإثبات مخصص خسائر لها. ويتم إثبات أي زيادة في الإلتزام المتعلق بالضمان المالي ك "مخصص انخفاض في قيمة التمويل" في قائمة الدخل الموحدة.

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

ويتم قياس الارتباطات الائتمانية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة. وبالنسبة للعقود التي تشتمل على التمويل والارتباطات غير المسحوبة والتي لا يمكن تحديدها بوضوح، ويتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة لها ضمن مخصص خسائر التمويل.

(ن) 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.

(س) 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

عندما يكون المصرف هو المستأجر

عند الإثبات الأولي لأي عقد، يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان العقد عند بدء إبرامه يمثل عقد إيجار، أو يتضمّن إيجاراً. ويكون العقد إيجاراً، أو يتضمّن إيجاراً، إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية نظير مقابل محدد. ويتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تتدفق إلى المصرف ويمكن للمصرف توجيه استخدام هذا الأصل.

وعند بدء إبرام أو عند إعادة تقييم عقد يحتوي على عنصر الإيجار، يحدد المصرف المقابل في العقد لكل عنصر من عناصر الإيجار على أساس الأسعار كل على 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.

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 إعاده قياس التزامات الإيجار فيما يتعلق بتعديلات عقود الإيجار

وبوجه عام، فإن موجودات حق الاستخدام تكون مساوية لالتزام الإيجار، إلا أنه في حال وجود تكاليف إضافيه مثل تكاليف إعداد الموقع والتأمينات النقدية غير القابلة للاسترداد ورسوم تقديم الطلبات وغيرها من النفقات المتعلقة بالمعاملات وما إلى ذلك، فيتوجب أن تضاف هذه التكاليف إلى قيمة موجودات حق الاستخدام.

ويتم لاحقاً استهلاك موجودات حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ الإثبات حتى نهاية العمر الإنتاجي لأصل حق الاستخدام أو نهاية مدة عقد الإيجار، أيهما أقرب. وتُحدَّد الأعمار الإنتاجية التقديرية لموجودات حق الاستخدام على نفس الأساس الذي تُحدَّد به الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات.

التزام الإيجار

عند الإثبات الأولي، يُسجل التزام الإيجار بالقيمة الحالية لجميع المدفوعات المتبقية إلى المؤجِّر، مخصومة باستخدام معدل العائد الضمني في عقد الإيجار، أو في حال تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، يتم استخدام معدل التمول الإضافي لدى المصرف. وبوجه عام، يستخدم المصرف معدل التمول الإضافي لديه باعتباره سعر الخصم.

وبعد الإثبات الأولي، يقيس المصرف التزام الإيجار عن طريق:

1) زيادة القيمة الدفترية لتعكس العائد على التزام بالإيجار

2) تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار التي سُدِّدَت؛

ويعاد قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو أي تعديل في عقد الإيجار. وتقاس التزامات 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 الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل مقابل للقيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام، أو يسجل في الأرباح أو الخسائر في حال كانت القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها إلى صفر.

الإيجارات قصيرة الأجل والإيجارات ذات القيمة المنخفضة

اختار المصرف عدم إثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي تكون مدتها 12 شهراً أو أقل وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة، بما في ذلك معدات تقنية المعلومات. ويقوم المصرف بإثبات مدفوعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فتره الإيجار.

(ع) 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.

(ف) منافع الموظفين قصيرة الأجل

تقاس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم وتُقيد كمصروفات 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.

(ص) مكافآت نهاية الخدمة

تُقيَّد المكافآت مستحقة الدفع إلى موظفي المصرف عند نهاية خدماتهم وفق أسس اكتوارية طبقاً لأحكام نظام العمل السعودي. ويتم إدراج هذه المبالغ ضمن المطلوبات الاخرى في قائمة المركز المالي الموحد. 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.

(س) الزكاة

لقد تم تعديل أساس الإعداد للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م بناء على التوجيهات الأخيرة الصادرة عن البنك المركزي السعودي بتاريخ 17 يوليو 2019م، حيث كانت الزكاة تثبت سابقاً في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة بموجب تعميم البنك المركزي السعودي رقم 381000074519 وتاريخ 11 أبريل 2017م. وبموجب التعليمات الأخيرة الصادرة عن البنك المركزي السعودي بتاريخ 17 يوليو 2019م، يجب إثبات الزكاة في قائمة الدخل الموحدة.

ويخضع المصرف للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، ويتم إثبات مصروفات الزكاة في قائمة الدخل الموحدة.

قامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (سابقاً: الهيئة العامة للزكاة والدخل) بإصدار ضوابط جديدة لاحتساب الزكاة اعتباراً من 1 يناير 2019م. وتم إثبات الاستحقاقات المتعلقة بالالتزام كما في 31 ديسمبر 2021م. ولا يتم المحاسبة عن الزكاة كضريبة دخل، وعليه لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

(ر) رأس المال

تصنف الأسهم العادية كحقوق ملكية. يتم إظهار التكاليف الإضافية المرتبطة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو الخيارات ضمن حقوق الملكية كبند مخصوم، بعد طرح مبلغ الضريبة ، من المتحصلات.

عندما يشتري المصرف أدوات حقوق ملكية، على سبيل المثال نتيجة لإعادة الشراء أو بغرض الوفاء بخطة الدفع على أساس الأسهم، فإن المقابل المدفوع بما في ذلك أي تكاليف إضافية يمكن نسبتها مباشرة (بعد خصم ضرائب الدخل)، يتم خصمها من حقوق الملكية العائدة لمساهمي المصرف كأسهم خزينة حتى يتم إلغاء تلك الأسهم أو إعادة إصدارها.

عندما يتم إعادة إصدار هذه الأسهم العادية 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.

(ش) 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 موافقه البنك المركزي السعودي، وذلك لغرض الوفاء بالتزامات المصرف المتعلقة بخطط الدفعات على أساس الأسهم الخاصة بموظفيه.

(ت) صكوك الشريحة الأولى

يصنف المصرف ضمن حقوق الملكية صكوك الشريحة الأولى الصادرة بدون تواريخ استرداد/استحقاق محددة (صكوك دائمة)، ولا 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.

(ث) خدمات إدارة الاستثمار

يقدم المصرف خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة، وتشتمل على إدارة بعض الصناديق الاستثمارية. يعتمد تحديد ما إذا كان المصرف مسيطراً على مثل هذه الصناديق الاستثمارية عادةً على تقييم إجمالي المصالح الاقتصادية للمصرف في الصندوق (بما في ذلك استثماراته وأي أرباح مدرجة ورسوم الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمر في إعفاء مدير الصندوق.

ونتيجة للتقييم المذكور أعلاه، حيث 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 أصول يحتفظ بها المصرف على سبيل الأمانة أو بصفته وكيلاً كموجودات للمصرف، وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة.

(خ) الاستثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك

يتم الإثبات الأولي للاستثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك 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، يقوم المصرف بإثبات حصته في تلك التغييرات والإفصاح عنها (عندما يكون ذلك ملائماً) في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة. ويتم استبعاد المكاسب غير المحققة من المعاملات بقدر حصة المصرف في المنشأة المستثمر فيها. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة ما لم تقدم تلك المعاملات دليلاً على وجود انخفاض في قيمة الموجودات المحولة.

وتظهر حصة المصرف في أرباح الشركة الزميلة في قائمة الدخل الموحدة. ويمثل هذا الربح ، الربح العائد للمساهمين في الشركة الزميلة، وبالتالي، فهو يعبّر عن الربح بعد خصم الضرائب والحصص غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة.و يتم إعداد القوائم المالية للشركة الزميلة لنفس فترة القوائم المالية المعدّة للمصرف. وعند الضرورة، تُجرى تعديلات لكي تتماشى السياسات المحاسبية مع تلك المتبعة لدى المصرف.

وبعد تطبيق طريقه حقوق الملكية، يقوم المصرف في تاريخ كل قوائم مالية بتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. وفي مثل هذه الحالة، يحتسب المصرف مقدار الانخفاض في القيمة حسب الفرق بين المبلغ القابل للاسترداد في الشركة الزميلة/المشروع المشترك وقيمته الدفترية، ويتم إثبات المبلغ في "حصة المصرف من الربح/الخسارة من الشركة الزميلة/المشروع المشترك" في قائمة الدخل الموحدة.

(ذ) الدفعات على أساس الأسهم

يقدم المصرف لموظفيه المؤهلين ثلاثة أنواع من البرامج ،وفيما يلي وصفٌ موجزٌ لتلك البرامج حسب ما هو معتمد من قبل البنك المركزي السعودي:

برنامج مشاركة الموظفين بالأسهم – جنا

وفقاً لأحكام برنامج مشاركة الموظفين بالأسهم، يقدم المصرف للموظفين المؤهلين خيار تملك الأسهم، وبسعر ممارسة محدد مسبقاً في تاريخ المنح، ويتم استقطاع قيمة الأسهم من راتب الموظف المشترك في البرنامج على مدى فترة الاستحقاق على أساس شهري ولمدة ثلاث سنوات. وعند إكمال فترة الاستحقاق وفي حال قرار الموظف بعدم رغبته ممارسة هذه الخيارات، فإنه يحق للموظف استرداد مبالغ اشتراكه إضافة إلى أي ربح محقق عليه.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

برنامج منح الأسهم للموظفين

وفقاً لأحكام برنامج منح الأسهم للموظفين، يمنح المصرف لموظفيه المؤهلين أسهماً بفترة استحقاق تتراوح ما بين 3 إلى 5 سنوات. ويقوم المصرف في تاريخ فترة الاستحقاق بتحويل الأسهم المخصصة إلى الموظفين.

وتقاس تكلفة الأسهم في هذا البرنامج بالرجوع إلى القيمة العادلة في تاريخ المنح، حيث ترى الإدارة أن القيمة العادلة للأسهم بتاريخ المنح 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 قوائم مالية حتى تاريخ الاستحقاق لتظهر إلى أي حد انتهت صلاحية فترة الاستحقاق مع أفضل التقديرات من قبل المصرف لعدد الأسهم التي تستحق في نهاية البرنامج. وتمثل الحركة المدينة أو الدائنة في قائمة الدخل الموحدة لفترة القوائم المالية الحركة في المصاريف التراكمية المثبتة في بداية ونهاية فترة هذه القوائم المالية.

برنامج المكافآت المؤجلة

بموجب شروط برنامج 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 برنامج منح الأسهم للموظفين.

(غ) المنح الحكومية

يقوم المصرف بإثبات المنح الحكومية المتعلقة بالدخل عند وجود تأكيدات معقولة بأنه سيتم استلام المنح وأن المصرف سيلتزم بالشروط المتعلقة بها. وتعامل المنفعة من الوديعة الحكومية بمعدل ربح يقل عن معدلات السوق كمنحة حكومية متعلقة بالدخل. ويتم إثبات الوديعة الحكومية بمعدلات عائد أقل من السائدة في السوق وقياسها وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي9- "الأدوات المالية". ويتم قياس المنفعة من المنح الحكومية بمعدلات عائد تقل عن العوائد السائدة في السوق باحتساب الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للوديعة والتي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي9- والمتحصلات المستلمة. وتتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي20- "المحاسبة عن المنح الحكومية"، ويتم إثبات المنح الحكومية في قائمة الدخل الموحدة بشكل منتظم على مدى الفترات التي يثبت فيها المصرف التكاليف ذات العلاقة التي سيتم التعويض عنها. ويتم إثبات دخل المنح فقط عندما يكون المستفيد النهائي هو المصرف. وعندما يكون العميل هو المستفيد النهائي، يقوم المصرف فقط بإثبات هذه المبالغ في حسابات المدينين والدائنين.

4 نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

	2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)
نقد في الصندوق	**2,327,646**	2,428,303
وديعة نظامية	**6,704,845**	6,382,724
إيداعات سوق المال	**30,000**	3,315,862
أخرى	**114,805**	80,853
الإجمالي	**9,177,296**	12,207,742

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، وتحتسب على أساس متوسط الرصيد 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	2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)
حسابات جارية		**439,025**	445,288
مرابحات ووكالات مع البنوك	1.5	**300,356**	–
يطرح منه: مخصص انخفاض القيمة	2.5	**(1,308)**	(2,286)
الإجمالي		**738,073**	443,002

1.5 يمثل هذا البند 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

2.5 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 2021م	**خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً (بآلاف الريالات السعودية)**	**خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية (بآلاف الريالات السعودية)**	**2021 م إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة (بآلاف الريالات السعودية)**
الرصيد كما في 1 يناير	**440,161**	**5,127**	**445,288**
المرحل لخسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	**4,021**	**(4,021)**	**–**
صافي الحركة	**293,796**	**297**	**294,093**
الرصيد كما في 31 ديسمبر	**737,978**	**1,403**	**739,381**

إجمالي التعرض 31 ديسمبر 2020م	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً (بآلاف الريالات السعودية)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية (بآلاف الريالات السعودية)	2021 م إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد كما في 1 يناير	2,145,799	–	2,145,799
المرحل لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية	(5,127)	5,127	–
صافي الحركة	(1,700,511)	–	(1,700,511)
الرصيد كما في 31 ديسمبر	440,161	5,127	445,288

مخصص الانخفاض في القيمة 31 ديسمبر 2021م	**خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً (بآلاف الريالات السعودية)**	**خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية (بآلاف الريالات السعودية)**	**إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة (بآلاف الريالات السعودية)**
الرصيد كما في 1 يناير	**1,269**	**1,017**	**2,286**
المرحل لخسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	**799**	**(799)**	**–**
المعكوس قيده خلال السنة	**(829)**	**(149)**	**(978)**
الرصيد كما في 31 ديسمبر	**1,239**	**69**	**1,308**

مخصص الانخفاض في القيمة 31 ديسمبر 2020م	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً (بآلاف الريالات السعودية)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية (بآلاف الريالات السعودية)	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد كما في 1 يناير	1,530	–	1,530
المرحل لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية	(1,017)	1,017	–
المُحمَّل للسنة	756	-	756
الرصيد كما في 31 ديسمبر	1,269	1,017	2,286

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

6 الاستثمارات

	إيضاحات	2021 (بآلاف الريالات السعودية)	2020 (بآلاف الريالات السعودية)
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1.6	**2,365,750**	2,185,553
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2.6	**7,412,625**	4,516,121
استثمارات بالتكلفة المستنفذة، صافي			
مرابحات مع البنك المركزي السعودي		**906,617**	4,905,571
صكوك	3.6	**22,535,783**	17,846,720
يطرح منه: مخصص الانخفاض في القيمة	4.6	**(9,886)**	(8,989)
		23,432,514	22,743,302
استثمارات في شركة زميلة و مشروع مشترك			
استثمار في شركة زميلة	5.6	**53,910**	59,930
استثمار في مشروع مشترك	6.6	**12,770**	20,888
		66,680	80,818
الإجمالي		**33,277,569**	29,525,794

1.6 الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

	2021 (بآلاف الريالات السعودية)	2020 (بآلاف الريالات السعودية)
أدوات حقوق ملكية	**124,005**	94,742
صناديق استثمارية	**2,241,745**	2,090,811
الإجمالي	**2,365,750**	2,185,553

فيما يلي تحليل لصافي دخل/(خسائر) المصرف من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

	2021 (بآلاف الريالات السعودية)	2020 (بآلاف الريالات السعودية)
دخل/(خسارة) متاجرة، صافي	**97,404**	(213,865)
إيرادات توزيعات أرباح	**31,994**	63,881
الإجمالي	**129,398**	(149,984)

2.6 الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	2021 (بآلاف الريالات السعودية)	2020 (بآلاف الريالات السعودية)
صكوك	**6,949,049**	4,340,751
أدوات حقوق ملكية	**463,576**	175,370
الإجمالي	**7,412,625**	4,516,121

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

قام المصرف خلال العام ببيع أدوات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة أساسية بلغت 480.2 مليون ريال سعودي (2020م: 19.2 مليون ريال سعودي). إضافة لذلك، فقد بلغت قيمة أصل مبلغ الأدوات التي استحقت/استردت خلال العام 37.5 مليون ريال سعودي (2020م: 135.3 مليون ريال سعودي) من إجمالي محفظة الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وعليه فقد قام المصرف بتحويل 0.2 مليون ريال من المكاسب غير المحققة المتعلقة بأدوات الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة.(2020م: 0.9 مليون ريال سعودي).

3.6 بلغت القيمة العادلة للصكوك (بالتكلفة المستنفذة) كما في 31 ديسمبر 2021م ، 22,581 مليون ريال سعودي (2020م: 17,903 مليون ريال سعودي).

4.6 يوضح الجدول التالي التسوية من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لإجمالي تعرضات الاستثمارات ومخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات:

إجمالي التعرضات	**2021م خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً (بآلاف الريالات السعودية)**	2020م خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد كما في 1 يناير	**22,752,291**	17,543,045
شراء استثمارات جديدة	**8,945,688**	5,278,000
المستبعد والمستحق خلال السنة	**(8,375,322)**	(73,600)
صافي الحركة في الأرباح المستحقة	**119,743**	4,846
الرصيد كما في 31 ديسمبر	**23,442,400**	22,752,291

مخصص الانخفاض في القيمة	**2021م خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً (بآلاف الريالات السعودية)**	2020م خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد كما في 1 يناير	**8,989**	25,185
المخصص المُحمَّل/(عكس القيد) للسنة	**897**	(16,196)
الرصيد كما في 31 ديسمبر	**9,886**	8,989

لم يكن هناك أي تعرضات محولة بين مراحل خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة.

5.6 الاستثمار في شركة زميلة

يمثل الاستثمار في شركة الزميلة حصة المصرف في الاستثمار بنسبة 28.75% (2020م: 28.75%) في شركة الإنماء طوكيو مارين (شركة تأمين تعاوني) برأس مال مدفوع قدره 300 مليون ريال سعودي (2020م: 300 مليون ريال سعودي)، وقد تأسست الشركة بموجب السجل التجاري رقم (1010342527) وتاريخ 28 رجب 1433هـ (الموافق 18 يونيو 2012م).

	2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد الافتتاحي	**59,930**	60,128
الحصة في خسارة السنة	**(6,020)**	(198)
	53,910	59,930

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات الواردة أعلاه على أساس القيمة المدرجة في السوق المالية كما في 31 ديسمبر 2021م بمبلغ 270.8 مليون ريال سعودي (2020م: 210.3 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

يقدم الجدول التالي المعلومات المالية المختصرة للشركة الزميلة وفقاً لأحدث قوائم مالية معلنة.

	30 سبتمبر 2021م (بآلاف الريالات السعودية) غير مدققة	31 ديسمبر 2020م (بآلاف الريالات السعودية) مدققة
الموجودات المتداولة	**564,907**	538,239
إجمالي الموجودات	**707,161**	655,997
المطلوبات المتداولة	**421,418**	386,942
إجمالي المطلوبات	**515,060**	454,234
إجمالي حقوق الملكية	**192,101**	201,763
إجمالي الإيرادات	**123,204**	167,810
إجمالي المصروفات	**130,307**	169,258

6.6 الاستثمار في مشروع مشترك

قام المصرف باستثمار مبلغ قدره 25 مليون ريال سعودي (50%) في رأس مال شركة إرسال للتحويلات المالية (مشروع مشترك بين مصرف الإنماء ومؤسسة البريد السعودي)، وقد تأسست الشركة بموجب السجل التجاري رقم 1010431244 بتاريخ 21 جُمادى الأولى 1436هـ (الموافق 12 مارس 2015م) ويبلغ رأسمالها المدفوع 50 مليون ريال سعودي. وقد بلغت حصة المصرف في صافي خسائر السنة 8.1 مليون ريال (2020م: الحصة في الربح4.7 مليون ريال سعودي).

7.6 تحليل الاستثمارات حسب نوع وموقع الاستثمار

	استثمارات محلية (بآلاف الريالات السعودية)		استثمارات دولية (بآلاف الريالات السعودية)		الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	
	2021م	2020م	**2021م**	2020م	**2021م**	2020م
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						
أدوات حقوق ملكية	**100,527**	79,640	**23,478**	15,102	**124,005**	94,742
صناديق استثمارية	**1,866,192**	1,784,777	**375,553**	306,034	**2,241,745**	2,090,811
	1,966,719	1,864,417	**399,031**	321,136	**2,365,750**	2,185,553
الاستثمارات المُدرَجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
استثمارات ذات عائد ثابت	**2,717,936**	1,118,275	**444,512**	92,704	**3,162,448**	1,210,979
استثمارات ذات عائد متغير	**3,786,601**	3,129,772	–	–	**3,786,601**	3,129,772
أدوات حقوق ملكية	**462,640**	173,296	**936**	2,074	**463,576**	175,370
	6,967,177	4,421,343	**445,448**	94,778	**7,412,625**	4,516,121
الاستثمارات المُدرَجة بالتكلفة المستنفذة، صافي						
استثمارات ذات عائد ثابت	**22,469,536**	21,786,032	**56,495**	56,480	**22,526,031**	21,842,512
استثمارات ذات عائد متغير	**906,483**	900,790	–	–	**906,483**	900,790
	23,376,019	22,686,822	**56,495**	56,480	**23,432,514**	22,743,302
الاستثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك						
أدوات حقوق ملكية	**66,680**	80,818	–	–	**66,680**	80,818
الإجمالي	**32,376,595**	29,053,400	**900,974**	472,394	**33,277,569**	29,525,794

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

8.6 تحليل الاستثمارات حسب مكونات الاستثمار

	متداولة (بآلاف الريالات السعودية)		غير متداولة (بآلاف الريالات السعودية)		الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)	
	2021م	2020م	**2021م**	2020م	**2021م**	2020م
الاستثمارات المُدرَجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						
أدوات حقوق ملكية	**15,564**	48,113	**108,441**	46,629	**124,005**	94,742
صناديق استثمارية	**1,297,537**	1,256,599	**944,208**	834,212	**2,241,745**	2,090,811
	1,313,101	1,304,712	**1,052,649**	880,841	**2,365,750**	2,185,553
الاستثمارات المُدرَجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
استثمارات ذات عائد ثابت	**2,201,833**	1,200,979	**960,615**	10,000	**3,162,448**	1,210,979
استثمارات ذات عائد متغير	**7,424**	7,655	**3,779,177**	3,122,117	**3,786,601**	3,129,772
أدوات حقوق ملكية	**447,372**	157,403	**16,204**	17,967	**463,576**	175,370
	2,656,629	1,366,037	**4,755,996**	3,150,084	**7,412,625**	4,516,121
الاستثمارات المُدرَجة بالتكلفة المستنفذة، صافي						
استثمارات ذات عائد ثابت	**22,526,031**	15,667,810	**–**	6,174,702	**22,526,031**	21,842,512
استثمارات ذات عائد متغير	**–**	–	**906,483**	900,790	**906,483**	900,790
	22,526,031	15,667,810	**906,483**	7,075,492	**23,432,514**	22,743,302
الاستثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك						
أدوات حقوق ملكية	**53,910**	59,930	**12,770**	20,888	**66,680**	80,818
الإجمالي	**26,549,671**	18,398,489	**6,727,898**	11,127,305	**33,277,569**	29,525,794

9.6 تحليل الاستثمارات حسب المتعاملين

	2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)
حكومية وشبه حكومية	**24,629,700**	24,763,043
البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**2,582,744**	1,096,501
شركات	**6,065,125**	3,666,250
الإجمالي	**33,277,569**	29,525,794

10.6 تحليل الاستثمارات حسب جودة الموجودات

	2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)
حكومية وشبه حكومية	**24,629,700**	24,763,043
درجة استثمارات	**6,339,444**	2,591,122
أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمارية	**2,308,425**	2,171,629
الإجمالي	**33,277,569**	29,525,794

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 للتعرّضات مخاطر الائتمان للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2021م هو 6,914 مليون ريال سعودي (2020م: 4,263 مليون ريال سعودي).

7 الأدوات المالية المشتقة

يلخص الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة ، إلى جانب مبالغها الأسمية. إن المبالغ الإسمية والتي توفر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية ذات الصلة. وبالتالي ، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعبّر عن تعرّضات المصرف لمخاطر الائتمان، والتي تقتصر بشكل عام على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، إن وجدت، ولا تعبّر عن مخاطر السوق.

الأدوات المالية المشتقة 31 ديسمبر 2021م	(بآلاف الريالات السعودية)		
	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المبلغ الإجمالي الإسمي
محتفظ بها للتداول:			
مقايضات معدل الربح	**1,121**	**–**	**60,000**
عقود الصرف الآجلة	**–**	**0.3**	**7,341**

إن الحد الأقصى للتعرّض لمخاطر الائتمان للمشتقات ذات القيمة الموجبة كما في 31 ديسمبر 2021م هو 1.1 مليون ريال سعودي (2020م: لا يوجد).

8 التمويل، صافي

2021م	(بآلاف الريالات السعودية)			
	التمويل العامل	التمويل غير العامل	الإجمالي	مخصص الانخفاض في القيمة (ايضاح 1.8)	التمويل، صافي
أفراد	**27,818,477**	**148,958**	**27,967,435**	**(460,500)**	**27,506,935**
شركات	**100,211,706**	**2,133,063**	**102,344,769**	**(3,580,213)**	**98,764,556**
الإجمالي	**128,030,183**	**2,282,021**	**130,312,204**	**(4,040,713)**	**126,271,491**

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

2020م	(بآلاف الريالات السعودية) التمويل العامل	التمويل غير العامل	الإجمالي	مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح 1.8)	التمويل، صافي
أفراد	23,932,878	256,327	24,189,205	(655,258)	23,533,947
شركات	87,675,393	2,596,651	90,272,044	(2,610,432)	87,661,612
الإجمالي	111,608,271	2,852,978	114,461,249	(3,265,690)	111,195,559

يشتمل تمويل الأفراد بشكل رئيس على التمويل العقاري والتمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان. ويشتمل تمويل الشركات بشكل رئيس على التمويل التجاري. إن جميع منتجات التمويل لدى المصرف متوافقة مع أحكام الشريعة.

يتضمّن الجدول التالي تحليل لإجمالي التمويل حسب المنتجات:

	2021م (بآلاف الريالات السعودية)			2020م (بآلاف الريالات السعودية)		
	الأفراد	**الشركات**	**الإجمالي**	الأفراد	الشركات	الإجمالي
مرابحة	**21,538,490**	**3,293,350**	**24,831,840**	17,954,570	2,974,910	20,929,480
إجارة	**4,496,559**	**35,698,218**	**40,194,777**	4,495,133	35,711,379	40,206,512
بيع آجل	**1,000,040**	**63,353,201**	**64,353,241**	1,040,857	51,585,755	52,626,612
أخرى	**932,346**	–	**932,346**	698,645	–	698,645
الإجمالي	**27,967,435**	**102,344,769**	**130,312,204**	24,189,205	90,272,044	114,461,249

1.8 حركة إجمالي التعرضات ومخصص انخفاض قيمة التمويل:

يوضح الجدول التالي التسوية من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لإجمالي تعرضات التمويل:

31 ديسمبر 2021م	(بآلاف الريالات السعودية)			
	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
إجمالي التعرضات				
الأفراد				
الرصيد في بداية السنة	23,554,910	377,968	256,327	24,189,205
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	239,136	(210,203)	(28,933)	–
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية	(70,728)	82,256	(11,528)	–
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية	(79,627)	(14,186)	93,813	–
الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد	3,983,349	(44,398)	(60,233)	3,878,718
مبالغ مشطوبة	–	–	(100,488)	(100,488)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	27,627,040	191,437	148,958	27,967,435
الشركات				
الرصيد في بداية السنة	81,343,613	6,331,780	2,596,651	90,272,044
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	385,935	(385,935)	–	–
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية	(2,914,499)	2,914,499	–	–
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية	(32,296)	(74,711)	107,007	–
الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد	12,497,547	145,773	(161,291)	12,482,029
مبالغ مشطوبة	–	–	(409,304)	(409,304)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	91,280,300	8,931,406	2,133,063	102,344,769
الإجمالي				
الرصيد في بداية السنة	104,898,523	6,709,748	2,852,978	114,461,249
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	625,071	(596,138)	(28,933)	–
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية	(2,985,227)	2,996,755	(11,528)	–
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية	(111,923)	(88,897)	200,820	–
الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد	16,480,896	101,375	(221,524)	16,360,747
مبالغ مشطوبة	–	–	(509,792)	(509,792)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	118,907,340	9,122,843	2,282,021	130,312,204

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

(بآلاف الريالات السعودية)

31 ديسمبر 2020م	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
إجمالي التعرضات				
الأفراد				
الرصيد في بداية السنة	19,454,511	311,686	340,493	20,106,690
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	77,014	(69,375)	(7,639)	–
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية	(198,528)	217,645	(19,117)	–
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية	(107,076)	(22,953)	130,029	–
الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد	4,328,989	(59,035)	(5,819)	4,264,135
مبالغ مشطوبة	–	–	(181,620)	(181,620)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م	23,554,910	377,968	256,327	24,189,205
الشركات				
الرصيد في بداية السنة	69,495,044	6,282,181	1,502,241	77,279,466
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	781,736	(781,736)	–	–
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية	(2,704,044)	2,704,044	–	–
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية	(24,403)	(1,481,827)	1,506,230	–
الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد	13,795,280	(390,882)	(9,961)	13,394,437
مبالغ مشطوبة	–	–	(401,859)	(401,859)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م	81,343,613	6,331,780	2,596,651	90,272,044
الإجمالي				
الرصيد في بداية السنة	88,949,555	6,593,867	1,842,734	97,386,156
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	858,750	(851,111)	(7,639)	–
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية	(2,902,572)	2,921,689	(19,117)	–
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية	(131,479)	(1,504,780)	1,636,259	–
الموجودات المالية الجديدة، بعد خصم الموجودات المالية التي تم إلغاؤها وعمليات السداد	18,124,269	(449,917)	(15,780)	17,658,572
مبالغ مشطوبة	–	–	(583,479)	(583,479)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م	104,898,523	6,709,748	2,852,978	114,461,249

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

يوضح الجدول التالي التسوية من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة:

31 ديسمبر 2021م	(بآلاف الريالات السعودية)			
	خسائر الائتمان المتوقعة إلفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
مخصص انخفاض القيمة				
الأفراد				
الرصيد في بداية السنة	419,049	95,838	140,371	655,258
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	59,240	(49,480)	(9,760)	–
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة	(589)	4,795	(4,206)	–
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة	(2,136)	(4,056)	6,192	–
صافي (المعكوس قيده)/المحمّل للسنة	(134,430)	6,856	33,304	(94,270)
مبالغ مشطوبة	–	–	(100,488)	(100,488)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	341,134	53,953	65,413	460,500
الشركات				
الرصيد في بداية السنة	383,343	862,206	1,364,883	2,610,432
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	43,676	(43,676)	–	–
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة	(47,064)	47,064	–	–
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة	(116)	(3,005)	3,121	–
صافي (المعكوس قيده) المحمل للسنة	(119,488)	1,093,268	405,305	1,379,085
مبالغ مشطوبة	–	–	(409,304)	(409,304)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	260,351	1,955,857	1,364,005	3,580,213
الإجمالي				
الرصيد في بداية السنة	802,392	958,044	1,505,254	3,265,690
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	102,916	(93,156)	(9,760)	–
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة	(47,653)	51,859	(4,206)	–
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة	(2,252)	(7,061)	9,313	–
صافي (المعكوس قيده) المحمل للسنة	(253,918)	1,100,124	438,609	1,284,815
مبالغ مشطوبة	–	–	(509,792)	(509,792)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	601,485	2,009,810	1,429,418	4,040,713

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

31 ديسمبر 2020م	(بآلاف الريالات السعودية)			
	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
مخصص انخفاض القيمة				
الأفراد				
الرصيد في بداية السنة	296,409	55,776	216,421	568,606
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	14,769	(11,280)	(3,489)	–
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة	(428)	6,351	(5,923)	–
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة	(871)	(7,718)	8,589	–
صافي المحمل للسنة	109,170	52,709	106,393	268,272
مبالغ مشطوبة	–	–	(181,620)	(181,620)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م	419,049	95,838	140,371	655,258
الشركات				
الرصيد في بداية السنة	407,034	692,353	916,765	2,016,152
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	35,269	(35,269)	–	–
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة	(30,624)	30,624	–	–
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة	(83)	(286,082)	286,165	–
صافي (المعكوس قيده) المحمل للسنة	(28,253)	460,580	563,812	996,139
مبالغ مشطوبة	–	–	(401,859)	(401,859)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م	383,343	862,206	1,364,883	2,610,432
الإجمالي				
الرصيد في بداية السنة	703,443	748,129	1,133,186	2,584,758
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	50,038	(46,549)	(3,489)	–
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة	(31,052)	36,975	(5,923)	–
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة	(954)	(293,800)	294,754	–
صافي المحمل للسنة	80,917	513,289	670,205	1,264,411
مبالغ مشطوبة	–	–	(583,479)	(583,479)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م	802,392	958,044	1,505,254	3,265,690

تشمل مخصصات الخسائر الواردة في هذه الجداول خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالتمويل والارتباطات الائتمانية حيث أنه لا يمكن للمصرف فصل الجزء المتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالتمويل عن خسائر الائتمان المتوقعة من الارتباطات الائتمانية لهذه الأدوات المالية.

لأغراض العرض بشكل أفضل ، قام المصرف بإعادة تصنيف عرض خسارة التعديل الناتجة عن تأجيل تمويل المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة عن طريق خصم خسارة التعديل مباشرة من إجمالي التمويل بدلاً من إضافتها في مخصص الانخفاض في القيمة. كما تم إعادة تصنيف العرض لفترات المقارنة.

المبالغ المشطوبة

إن المبلغ التعاقدي القائم المتعلق بالموجودات المالية المشطوبة خلال السنه المنتهية في 31 ديسمبر 2021م والتي لا تزال تحت متابعة التحصيل يبلغ 1,489.4 مليون ريال سعودي (2020: 1,011.5 مليون ريال سعودي).

2.8 المحمل على مخصصات الانخفاض في قيمة التمويل، صافي من المبالغ المستردة:

	2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)
المحمّل على مخصص الانخفاض في قيمة التمويل	**1,284,815**	1,264,411
(المعكوس قيده)/المحمّل على مخصص الانخفاض في قيمة التسهيلات غير الممولة والتعهدات المتعلقة بالائتمان إيضاح (19 (ج))	**(1,357)**	168,599
المبالغ المستردة من الديون المشطوبة سابقاً	**(31,855)**	(13,828)
	1,251,603	1,419,182

3.8 يتضمن التمويل معاملات إجارة كما يلي:

	2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)
أقل من سنة	**6,998,486**	6,149,683
من سنة إلى 5 سنوات	**25,338,723**	21,588,422
أكثر من 5 سنوات	**16,760,969**	22,145,454
إجمالي مديني عقود الإجارة	**49,098,178**	49,883,559
العائد المستقبلي غير المكتسب من عقود الإجارة	**(8,903,401)**	(9,677,047)
صافي مديني عقود الإجارة	**40,194,777**	40,206,512

9 الممتلكات ،المعدات و موجودات حق الاستخدام، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)

التكلفة	الأراضي والمباني	تحسينات المباني المستأجرة	الأثاث والمعدات	موجودات حق الاستخدام	**الإجمالي 2021**	الإجمالي 2020
الرصيد في بداية السنة	1,476,248	441,452	1,660,298	566,986	**4,144,984**	4,012,726
الإضافات خلال السنة	27,600	32,748	130,469	80,098	**270,915**	218,238
الاستبعادات خلال السنة	(2,025)	–	(1,848)	(548)	**(4,421)**	(85,980)
الرصيد في نهاية السنة	1,501,823	474,200	1,788,919	646,536	**4,411,478**	4,144,984
الاستهلاك المتراكم:						
الرصيد في بداية السنة	120,518	303,576	1,181,499	174,105	**1,779,698**	1,598,833
المحمل للسنة	20,655	29,600	107,048	93,857	**251,160**	251,319
الاستبعادات خلال السنة	–	–	(1,846)	(266)	**(2,112)**	(70,454)
الرصيد في نهاية السنة	141,173	333,176	1,286,701	267,696	**2,028,746**	1,779,698
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2021	1,360,650	141,024	502,218	378,840	**2,382,732**	
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2020	1,355,730	137,876	478,799	392,881		2,365,286

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في 31 ديسمبر 2021م أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 278 مليون ريال سعودي (2020م: 263 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

يتضمن بند الأثاث والمعدات موجودات خاصة بتقنية المعلومات كما يلي:

موجودات خاصة بتقنية المعلومات

	(بآلاف الريالات السعودية)		
	ملموسة	غير ملموسة	الإجمالي
التكلفة			
الرصيد في 1 يناير 2021م	541,677	940,438	1,482,115
الإضافات خلال السنة	35,046	72,897	107,943
الاستبعادات خلال السنة	(1,846)	–	(1,846)
الرصيد في 31 ديسمبر 2021	574,877	1,013,335	1,588,212
إستهلاك/اطفاء متراكم			
الرصيد في 1 يناير 2021	350,421	678,077	1,028,498
المحمّل خلال السنة	40,840	54,635	95,475
الاستبعادات خلال السنة	(1,846)	–	(1,846)
الرصيد في 31 ديسمبر 2021	389,415	732,712	1,122,127
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2021م	185,462	280,623	466,085
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2020م	191,256	262,361	453,617

تتكون الموجودات غير الملموسة بشكل رئيس من برامج الحاسب الآلي. وتعود معظم موجودات حق الاستخدام إلى إيجارات المركز الرئيسي للمصرف وفروعه ومواقع الصراف الآلي.

10 الموجودات الأخرى

	إيضاح	**2021م (بآلاف الريالات السعودية)**	2020م (بآلاف الريالات السعودية)
أتعاب مستحقة مقابل خدمات إدارة الأصول		**428,152**	305,635
عقارات مقتناة بغرض البيع	1.10	**244,439**	474,629
مخزون تمويل		**137,402**	28,067
مدفوعات مقدمة		**98,655**	97,922
مستحقات مقابل تعويضات نقاط البيع		**–**	90,157
أخرى		**720,275**	143,010
الإجمالي		**1,628,923**	1,139,420

1.10 تمثل عقارات حصل عليها المصرف مقابل تسوية معاملات تمويل مستحقة من عملاء. وخلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، حصل المصرف على عقارات مقابل تسوية معاملات تمويل بقيمة 2.5 مليون ريال سعودي. (2020م: لا يوجد).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

11 الأرصدة المستحقة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

	إيضاح	2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)
مستحقات للبنك المركزي السعودي	1.11	**6,990,223**	6,534,009
استثمارات لأجل من البنوك و المؤسسات المالية الأخرى	2.11	**7,858,406**	756,941
حسابات جارية		**391,162**	21,084
الإجمالي		**15,239,791**	7,312,034

1.11 يمثل هذا الرصيد ودائع تم استلامها من البنك المركزي السعودي بدون عوائد استثمارية بمبلغ 7.2 مليار ريال سعودي، وبآجال استحقاق مختلفة، بغرض مساعدة المصرف على تطبيق حزمة برامج الدعم المقدمة من حكومة المملكة العربية السعودية لمواجهة تفشي وباء "كورونا" (يرجى الرجوع للايضاح 38).

ونتيجة لذلك ، فقد تضمّن الدخل من الاستثمارات والتمويل للمصرف للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م منافع القيمة العادلة بمبلغ 158.2 مليون ريال سعودي (2020م: 96.1 مليون ريال سعودي)، والناشئة من ودائع البنك المركزي لأجل لدى المصرف بدون عوائد استثمارية.

2.11 يمثل معاملات المرابحة والمضاربة والوكالة مع البنوك.

12 ودائع العملاء

	إيضاح	2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)
ودائع تحت الطلب		**70,761,657**	62,839,786
إدخار		**7,675,701**	6,159,083
استثمارات عملاء لأجل	1.12	**41,390,005**	49,380,486
أخرى	2.12	**1,233,188**	1,074,923
الإجمالي		**121,060,551**	119,454,278

1.12 "استثمارات عملاء لأجل" تمثل مرابحات و مضاربات العملاء.

2.12 "الودائع الأخرى" تمثل التأمينات النقدية لخطابات الاعتماد وخطابات الضمان.

3.12 تشتمل ودائع العملاء المذكورة أعلاه على ودائع بالعملات الأجنبية كما يلي:

	2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)
ودائع تحت الطلب	**1,941,424**	1,342,023
استثمارات عملاء لأجل	**3,147,831**	1,520,558
أخرى	**80,051**	72,965
الإجمالي	**5,169,306**	2,935,546

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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

14 مطلوبات أخرى

	إيضاح	2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)
حسابات دائنة		**1,745,970**	1,518,854
شيكات صادرة مستحقة الدفع		**1,703,972**	1,882,208
رسوم مقبوضة مقدماً مقابل معاملات التمويل		**495,955**	392,621
مستحقات نهاية الخدمة	2.26	**438,073**	404,375
التزامات الإيجار	1.14	**381,982**	389,303
مخصصات متعلقة بارتباطات الائتمان	19(ج)	**347,179**	348,536
مصاريف مستحقة		**339,302**	308,618
مخصص الزكاة	24	**311,545**	227,016
أخرى		**204,747**	99,792
الإجمالي		**5,968,725**	5,571,323

1.14 مطلوبات الإيجار و المصاريف المتعلقة بالإيجار

فيما يلي بيان بالتدفقات النقدية التعاقدية لمطلوبات الإيجار بقيم غير مخصومة:

	2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)
أقل من سنة	**103,668**	100,256
من سنة إلى 5 سنوات	**235,586**	233,859
أكثر من 5 سنوات	**89,957**	110,627
الإجمالي	**429,211**	444,742

تتضمّن المصروفات العمومية والإدارية الأخرى تكاليف التمويل البالغة 14.3 مليون ريال سعودي (2020م: 15.9 مليون ريال سعودي). ويتضمّن مصروف "الإيجارات ومصاريف المباني" الإيجارات المستبعدة من احتساب التزامات الإيجارات (الإيجارات قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة) بمبلغ 2.4 مليون ريال سعودي (2020م: 1.5 مليون ريال سعودي).

15 رأس المال

يتكون رأسمال المصرف المصرح به، و المصدر و المدفوع بالكامل من 2,000 مليون سهم (2020م: 2,000 مليون سهم)، بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد.

فيما يلي بيان بملكية رأسمال المصرف

	نسبة الملكية %	
	2021م	2020م
صندوق الاستثمارات العامة	**10.00**	10.00
العموم وأخرى	**90.00**	90.00
الإجمالي	**100.00**	100.00

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

1.15 إصدار أسهم منحة

بموجب توصية مجلس إدارة المصرف بتاريخ 14 ديسمبر 2019م وموافقة الجمعية العامة غير العادية للمساهمين المنعقدة بتاريخ 8 أبريل 2020م، وبعد أخذ الموافقات اللازمة فقد قام المصرف بزيادة رأس ماله بنسبة قدرها 33% من خلال إصدار أسهم منحة بمقدار سهم لكل ثلاثة أسهم، وبذلك ارتفع عدد أسهم المصرف بعدد 500 مليون سهم ليصل إلى 2,000 مليون سهم، وارتفع رأس مال المصرف بمقدار 5,000 مليون ريال ليصل إلى 20,000 مليون ريال سعودي.

2.15 توزيعات الأرباح

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 4 مارس 2021م، توزيع أرباح نهائية لعام 2020م بقيمة 596.2 مليون ريال (2019م: لا يوجد) وتمت الموافقة على توصية المجلس في اجتماع الجمعية العامة الاستثنائي الذي عقد في 7 أبريل 2021م (الموافق 25 شعبان 1442ه). ونتج عن ذلك دفع مبلغ صافي قدره 0.30 ريال للسهم الواحد لمساهمي المصرف (2019: لا يوجد).

اعتمد مجلس الإدارة في 1 أغسطس 2021م توزيع أرباح مرحلية بقيمة 695.7 مليون ريال للنصف الأول من عام 2021م. ونتج عن ذلك دفع مبلغ صافي قدره 0.35 ريال سعودي للسهم الواحد لمساهمي المصرف.

كما أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في 29 ديسمبر 2021م توزيع أرباح نهائية لعام 2021م بقيمة 795.1 مليون ريال سعودي (2020م: 596.2 مليون ريال سعودي). وسينتج عن ذلك عن دفع مبلغ صافي قدره 0.40 ريال سعودي للسهم الواحد لمساهمي المصرف (2020م: 0.30 ريال للسهم). تم تضمين توزيعات الأرباح النهائية المقترحة ضمن حقوق الملكية.

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 677.3 مليون ريال سعودي (2020م: 491.5 مليون ريال سعودي)، من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي.إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع النقدي.

17 أسهم الخزينة والاحتياطيات الأخرى

(أ) أسهم الخزينة

تم شراء أسهم الخزينة بعد الحصول على الموافقات اللازمة، وذلك للوفاء بالالتزامات المتعلقة بالبرامج التحفيزية والمحسوبة على أساس دفعات الأسهم للموظفين (للتفاصيل يرجى الرجوع للإيضاح رقم 2.22).

(ب) الاحتياطيات الأخرى

2021م	(بآلاف الريالات السعودية)			
	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي برنامج أسهم الموظفين (إيضاح رقم (2.22)	احتياطي مسؤوليات المصرف الاجتماعية	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	81,630	33,852	61,564	177,046
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(411)	–	–	(411)
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(41,482)	–	–	(41,482)
صافي مكاسب محققة من بيع استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(209)	–	–	(209)
مكاسب بيع استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(12,911)	–	–	(12,911)
احتياطي برامج أسهم الموظفين	–	9,439	–	9,439
المبلغ الذي تم تخصيصة، صافي من ما تم صرفه	–	–	23,894	23,894
الرصيد كما في نهاية السنة	26,617	43,291	85,458	155,366

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

(بآلاف الريالات السعودية)

2020م	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي برنامج أسهم الموظفين (إيضاح رقم (2.22)	احتياطي مسؤوليات المصرف الاجتماعية	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	77,372	20,772	62,953	161,097
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	9,032	–	–	9,032
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	17,201	–	–	17,201
صافي مكاسب محققة من بيع استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(944)	–	–	(944)
مكاسب بيع استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(21,031)	–	–	(21,031)
احتياطي برامج أسهم الموظفين	–	13,080	–	13,080
المبلغ الذي تم تخصيصه، صافي من ما تم صرفه	–	–	(1,389)	(1,389)
الرصيد كما في نهاية السنة	81,630	33,852	61,564	177,046

خلال العام تم تخصيص مبلغ 27.1 مليون ريال سعودي (2020م: 19.7 مليون ريال سعودي) من الأرباح المبقاة إلى احتياطي مسؤوليات الاجتماعية حيث سيتم الصرف من هذا المخصص للوفاء بالمسؤوليات الاجتماعية للمصرف.

18 صكوك الشريحة الأولى

بتاريخ 1 يوليو 2021 ومن خلال ترتيب متوافق مع أحكام الشريعة، أصدر المصرف صكوك الشريحة الأولى ("الصكوك") بقيمة 5 مليارات ريال سعودي. تمت الموافقة على الإصدار من قبل الجهات الرقابية ومجلس إدارة المصرف.

هذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة لا يوجد لها تواريخ استرداد محددة وتمثل حصة ملكية غير مقسمة لحاملي الصكوك في موجودات الصكوك، حيث يشكل كل صك التزامًا غير مضمون ومشروط وثانوي للمصرف مصنف ضمن حقوق الملكية.

ومع ذلك، يكون للمصرف الحق الحصري في استرداد الصكوك أو استدعائها في فترة زمنية محددة، وفقًا للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك.

كما تتيح هذه الأوراق المالية للمصرف شطب أي مبالغ مستحقة لحامليها (كليا أو جزئيا) في حالة عدم الجدوى بعد أخذ موافقة البنك المركزي السعودي.

ويبلغ معدل الربح المتوقع 4٪ سنويًا من تاريخ الإصدار حتى 2026 ويخضع لإعادة التعيين كل 5 سنوات. يُدفع الربح المطبق على الصكوك كل ثلاثة أشهر في شكل متأخرات في كل تاريخ توزيع دوري، باستثناء عند وقوع حالة عدم سداد أو اختيار عدم السداد من قبل المصرف، حيث يجوز للمصرف وفقًا لمطلق تقديره (وفقًا لشروط وظروف معينة) اختيار عدم دفع أي توزيعات. لا تعتبر حالة عدم الدفع هذه أو اختيار عدم الدفع هذا تخلفاً عن السداد ولا يجب أن يترتب عن المبالغ غير المدفوعة مبالغ تراكمية أو مركبة مع أي توزيعات مستقبلية.

19 التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية:

لم تكن هناك أي دعاوى قضائية هامة مرفوعة ضد المصرف كما في 31 ديسمبر 2021م و 2020م.

(ب) الارتباطات الرأسمالية:

كما في 31 ديسمبر 2021م، يوجد لدى المصرف ارتباطات رأسمالية قدرها 44 مليون ريال سعودي (2020م: 63 مليون ريال سعودي)، وتتعلق بشراء ممتلكات ومعدات.

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي من خطابات الضمان والاعتمادات المستندية وخطابات اعتماد ، والقبولات والالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان غير المستخدم. إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، 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 ولا يتوقع بشكل عام أن يلجأ الطرف الثالث لسحب هذه الالتزامات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

إن الاعتمادات المستندية بشكل عام مضمونة بالموجودات التي تخصها وبالتالي فإنها تحمل مخاطر أقل بشكل جوهري.

تمثل القبولات تعهدات المصرف لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. يتوقع المصرف تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل التعهدات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من التسهيلات الائتمانية المعتمدة، والتي تمثل في الأساس موافقات على عمليات تمويل وضمانات وخطابات اعتماد. وفيما يتعلق بهذه التعهدات فإن المصرف يتعرض إلى القليل من المخاطر المحتملة نظراً لأن معظم هذه التعهدات لمنح الائتمان تتطلب التزام العميل بمعايير ائتمانية محددة. ولا يمثل إجمالي التعهدات القائمة لمنح الائتمان بالضرورة المتطلبات المستقبلية للتدفقات النقدية حيث أن العديد من تلك التعهدات يتم انهاؤها أو انتهاؤها بدون الحاجة للتمويل.

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

2021م	(بآلاف الريالات السعودية)				
	خلال 3 أشهر	**من 3 أشهر الى 12 شهر**	**من سنة الى 5 سنوات**	**أكثر من 5 سنوات**	**الإجمالي**
اعتمادات مستندية	**968,796**	**893,385**	**164,553**	**–**	**2,026,734**
خطابات ضمان*	**735,700**	**5,412,284**	**4,572,057**	**341,022**	**11,061,063**
قبولات	**323,329**	**21,633**	**–**	**–**	**344,962**
التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض	**–**	**–**	**512,273**	**–**	**512,273**
الإجمالي	**2,027,825**	**6,327,302**	**5,248,883**	**341,022**	**13,945,032**

2020م	(بآلاف الريالات السعودية)				
	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر الى 12 شهر	من سنة الى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	2,203,293	2,530	97	276	2,206,196
خطابات ضمان*	8,814,595	885,291	1,385,481	99,750	11,185,117
قبولات	458,628	–	–	2,480	461,108
التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض	–	69,441	–	–	69,441
الإجمالي	11,476,516	957,262	1,385,578	102,506	13,921,862

* وفقا للفترة التعاقدية للضمان، وفي حالة التخلف عن السداد قد تدفع عند الطلب، وبالتالي تصنّف بأنها تحت الطلب بطبيعتها.

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

	2021م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)
حكومية وشبه حكومية	**4,365**	376,114
شركات	**12,683,709**	12,445,760
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**1,256,958**	1,099,988
الإجمالي	**13,945,032**	13,921,862

(3) بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات والتي يمكن الغاؤها في أي وقت من قبل المصرف والقائمة كما في 31 ديسمبر 2021م مبلغ 29,302 مليون ريال سعودي (2020م: 31,390 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

(4) يوضح الجدول الآتي تسوية الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لتعرّضات ارتباطات الائتمان والالتزامات المحتملة ومخصصات الارتباطات الائتمانية:

31 ديسمبر 2021م	(بآلاف الريالات السعودية)			
	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة	الإجمالي
إجمالي التعرضات للتعهدات والالتزامات المحتملة				
الرصيد في بداية السنة	**11,620,627**	**1,568,559**	**732,676**	**13,921,862**
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	**35,151**	**(35,151)**	**–**	**–**
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة	**(708,111)**	**708,111**	**–**	**–**
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة	**(1,731)**	**(6,750)**	**8,481**	**–**
صافي الالتزامات، بعد طرح الالتزامات المنتهية والمستحقة خلال السنة	**206,187**	**(17,692)**	**(165,325)**	**23,170**
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	**11,152,123**	**2,217,077**	**575,832**	**13,945,032**

31 ديسمبر 2020م	(بآلاف الريالات السعودية)			
	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة	الإجمالي
إجمالي التعرضات للتعهدات والالتزامات المحتملة				
الرصيد في بداية السنة	12,165,660	1,876,266	113,572	14,155,498
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	220,405	(220,405)	–	–
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة	(776,875)	776,875	–	–
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة	–	(838,524)	838,524	–
صافي الالتزامات، بعد طرح الالتزامات المنتهية والمستحقة خلال السنة	11,437	(25,653)	(219,420)	(233,636)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	11,620,627	1,568,559	732,676	13,921,862

31 ديسمبر 2021م	(بآلاف الريالات السعودية)			
	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة	الإجمالي
مخصص ارتباطات الائتمان				
الرصيد في بداية السنة	**51,330**	**53,735**	**243,471**	**348,536**
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	**139**	**(139)**	**–**	**–**
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة	**(4,818)**	**4,818**	**–**	**–**
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة	**(12)**	**(286)**	**298**	**–**
صافي (المعكوس قيده)/المحمّل على السنة	**(9,211)**	**16,909**	**(9,055)**	**(1,357)**
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	**37,428**	**75,037**	**234,714**	**347,179**

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

31 ديسمبر 2021م	(بآلاف الريالات السعودية)			
	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة	الإجمالي
مخصص ارتباطات الائتمان				
الرصيد في بداية السنة	49,305	50,895	79,737	179,937
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً	6,626	(6,626)	–	–
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة	(4,642)	4,642	–	–
المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة	–	(43,124)	43,124	–
صافي المحمّل على السنة	41	47,948	120,610	168,599
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	51,330	53,735	243,471	348,536

20 الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي

	2021 (بآلاف الريالات السعودية)	2020 (بآلاف الريالات السعودية)
الدخل من الاستثمارات والتمويل:		
استثمارات في مرابحات لدى البنك المركزي السعودي	**13,015**	33,211
استثمارات في صكوك بالتكلفة المستنفذة	**659,747**	563,255
استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**140,521**	100,756
مرابحات مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**2,839**	14,190
التمويل		
مرابحة	**1,059,594**	966,012
إجارة	**1,621,750**	1,658,906
بيع آجل	**2,093,488**	2,066,752
منتجات تمويل أخرى	**83,431**	66,924
إجمالي الدخل من التمويل	**4,858,263**	4,758,594
الإجمالي	**5,674,385**	5,470,006
العائد على الاستثمارات لأجل		
استثمارات عملاء لأجل	**(429,732)**	(747,939)
استثمارات لأجل مع البنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الاخرى	**(107,654)**	(74,244)
الإجمالي	**(537,386)**	(822,183)
	5,136,999	4,647,823

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

21 رسوم خدمات مصرفية، صافي ودخل العمليات الأخرى

1.21 رسوم خدمات مصرفية، صافي:

	2021 (بآلاف الريالات السعودية)	2020 (بآلاف الريالات السعودية)
الدخل من:		
خدمات تمويل تجارية	**118,433**	112,949
خدمات البطاقات	**739,892**	575,858
رسوم وساطة	**118,897**	102,194
إدارة صناديق الاستثمار وخدمات مصرفية أخرى	**582,263**	521,335
	1,559,485	1,312,336
المصاريف من:		
خدمات البطاقات	**(470,707)**	(373,540)
أتعاب أخرى	**(3,534)**	(2,738)
	(474,241)	(376,278)
	1,085,244	936,058

2.21 دخل العمليات الأخرى:

	2021 (بآلاف الريالات السعودية)	2020 (بآلاف الريالات السعودية)
الربح من بيع العقارات المستردة بموجب التسوية	**47,907**	–
مكاسب من استثمارات صكوك بالتكلفة المستنفذة	**23,604**	–
مكاسب من بيع ممتلكات ومعدات	**1,572**	2,631
أخرى، صافي	**18,765**	8,378
	91,848	11,009

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

22 رواتب ومصاريف موظفين

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المصرف المحددة وفقا لقواعد البنك المركزي السعودي فيما يتعلق بتعويضات الموظفين.

فئات الموظفين (بآلاف الريالات السعودية)	عدد الموظفين		التعويض الثابت		التعويض المتغير المدفوع					
					نقد		أسهم (إيضاح 2.22)		الإجمالي	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
مدراء تنفيذيون-يتوجب الحصول على عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي بشأنهم	**24**	21	**56,080**	44,751	**15,942**	16,554	**10,064**	4,820	**26,006**	21,374
موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر	**828**	715	**276,299**	238,010	**56,198**	50,107	**1,417**	1,134	**57,615**	51,241
موظفون يقومون بأدوار رقابية	**320**	211	**105,667**	73,822	**18,487**	15,003	**1,151**	930	**19,638**	15,933
موظفون آخرون	**2,108**	1,645	**386,902**	381,286	**57,797**	63,240	**2,650**	2,222	**60,447**	65,462
موظفون بعقود خارجية (يقومون بأدوار تشتمل على مخاطر)	**–**	–	**–**	–	**–**	–	**–**	–	**–**	–
	3,280	2,592	**824,948**	737,869	**148,424**	144,904	**15,282**	9,106	**163,706**	154,010
التعويض المتغير المستحق	**–**	–	**162,871**	172,106	**–**	–	**–**	–	**–**	–
مزايا أخرى للموظفين	**–**	–	**132,652**	132,283	**–**	–	**–**	–	**–**	–
الإجمالي	**3,280**	2,592	**1,120,471**	1,042,258	**148,424**	144,904	**15,282**	9,106	**163,706**	154,010

يرجى الرجوع إلى الإيضاح 2.22 لمزيد من التفاصيل حول دفعات الأسهم خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر 2021م و2020م.

1.22 السمات الأساسية لسياسة التعويضات

كجزء أساسي من حوكمة التعويضات لدى المصرف، يتم اتباع سياسات تعويضات مناسبة تتفق مع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي والمبادئ والمعايير المعتمدة من قبل مجلس الاستقرار المالي. يطبق المصرف سياسة "التعويضات والمكافآت" المعتمدة من قبل مجلس إدارة المصرف.

لقد قام المصرف أيضا بتشكيل "لجنة الترشيحات والمكافآت" وهي مخولة من قبل مجلس الإدارة بمراجعة سياسات التعويضات والمكافآت بالمصرف وتقديم التوصيات للمجلس بشأنها.

يقوم المصرف أثناء إعداد وتطبيق السياسات أعلاه بالتأكد من مراعاتها للمخاطر المتعلقة برأس المال والسيولة والاستمرارية والتوقيت الزمني لتدفق الإيرادات.

يطبق المصرف سياسات التعويض وفق النظام الثابت والنظام المتغير، ولا يقتصر النظام المتغير على مراعاة جوانب المخاطر المذكورة أعلاه فقط، بل يتم من خلال النظام المتغير أيضاً مراعاة الأداء الكلي للمصرف، وأداء الموظفين، والمخاطر المتعلقة بكل وظيفة على حده.

يقوم المصرف بمراجعة سياسات التعويضات والمكافآت بصورة دورية ومقارنتها مع ما يقدم من تعويضات لدى البنوك الأخرى وإجراء التعديلات المناسبة عليها عند الضرورة.

يراعي المصرف، من خلال تطبيق سياساته المتعلقة بالتعويضات والتي تتوافق مع قواعد البنك المركزي، برامج المكافآت المتغيرة التي تستند إلى (1) أفضل الممارسات في السوق (2) استراتيجية مجموعات الأعمال (3) الأدوار التي تقوم بها مجموعات الأعمال (4) طبيعة ونوع المخاطر التي يتم التعرض لها ، و (5) الأداء الفعلي المقدم.

فيما يلي المكونات الرئيسية للتعويضات المتغيرة والتي تمثل جزء من هيكل المكافآت المتغيرة لدى المصرف:

(1) الحوافز النقدية – وتمثل المكافآت المتغيرة التي تمنح للموظفين وتُدفع نقدًا عند اكتمال عملية تقييم الأداء كل سنة.

(2) الحوافز المؤجلة – وتمثل المكافآت المتغيرة التي تمنح للموظفين وتُدفع نقدًا و/أو على شكل أسهم على مدى 3 سنوات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

فيما يلي بيان بمدفوعات الحوافز المؤجلة للسنوات المستحقة، ولم يتم تخفيض الحوافز المؤجلة نسبة للتغير في الأداء.

السنة	إجمالي المبلغ المؤجل (بآلاف الريالات السعودية)	المبلغ المكتسب (بآلاف الريالات السعودية)	المبلغ الغير مكتسب (بآلاف الريالات السعودية)	المبلغ المدفوع في عام 2020م (بآلاف الريالات السعودية)
2018م (ممنوح نقداً)	9,495	7,160	2,335	4,077
2019م (ممنوح نقداً)	10,468	5,627	4,841	5,626
2020م (ممنوح بأسهم)	11,379	–	11,379	–

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 إلى 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.

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، يتم وضع 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.

2.22 برامج أسهم الموظفين

فيما يلي أهم خصائص برامج أسهم الموظفين القائمة كما في نهاية الفترة:

طبيعة البرنامج	مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS) جنا	برنامج (أ) منح الأسهم للموظفين (ESGS)	برنامج (ب) منح الأسهم للموظفين (ESGS)	حوافز مؤجلة
عدد البرامج القائمة	1	1	1	1
تاريخ المنح	1 مايو 2019م	1 مايو 2019م	1 مايو 2019م	4 مارس 2021م
تاريخ الاستحقاق	30 أبريل 2022م	30 أبريل 2024م	30 أبريل 2022م	4 مارس 2024م
عدد الأسهم الممنوحة – معدلة بعد إصدار أسهم المنحة	2,798,754	1,167,452	1,820,169	699,985
فترة الاستحقاق	3 سنوات	5 سنوات	3 سنوات	3 سنوات
قيمة الأسهم الممنوحة (بالريال السعودي)	58,909,113	21,864,357	38,822,625	11,535,753
سعر التخصيص للأسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي) – معدلة بعد إصدار أسهم المنحة	16.13	–	–	–
القيمة العادلة للسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي) – معدلة بعد إصدار أسهم المنحة	20.25	20.25	20.25	16.48
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	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفاءه معايير محددة للأداء
طرق السداد	أسهم	أسهم	أسهم	أسهم
طريقة التقييم المستخدمة	سعر السوق	سعر السوق	سعر السوق	سعر السوق
المتوسط المرجح للفترة التعاقدية المتبقية	0.3 سنة	2.3 سنة	0.3 سنة	2.2 سنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

فيما يلي تحليلاً للمتوسط المرجح لسعر تفعّيل الخيار والحركة في عدد الأسهم المتعلقة ببرنامج مشاركة الموظفين بالأسهم:

31 ديسمبر 2021م	مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS) – جنا		برنامج (أ) منح الأسهم للموظفين (ESGS)		برنامج (ب) منح الأسهم للموظفين (ESGS)		حوافز مؤجلة	
	المتوسط المرجح لسعر الممارسة (بالريال السعودي)	عدد الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر الممارسة (بالريال السعودي)	عدد الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر الممارسة (بالريال السعودي)	عدد الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر الممارسة (بالريال السعودي)	عدد الأسهم في البرنامج
بداية السنة	16.13	2,117,037	20.25	1,112,381	20.25	1,349,107	–	–
ممنوح خلال السنة	–	–	17.74	310,034	–	–	16.48	699,985
مستحق خلال السنة	–	–	–	–	20.25	(754,667)	–	–
منتهي خلال السنة	16.13	(292,404)	–	–	20.25	(28,031)	16.48	(15,051)
نهاية السنة	16.13	1,824,633	19.70	1,422,415	20.25	566,409	16.48	684,934
المتاح للممارسة بنهاية السنة	16.13	1,824,633	19.70	1,422,415	20.25	566,409	16.48	684,934

31 ديسمبر 2020م	مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS) – جنا		برنامج (أ) منح الأسهم للموظفين (ESGS)		برنامج (ب) منح الأسهم للموظفين (ESGS)	
	المتوسط المرجح لسعر الممارسة (بالريال السعودي)	عدد الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر الممارسة (بالريال السعودي)	عدد الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر الممارسة (بالريال السعودي)	عدد الأسهم في البرنامج
بداية السنة	21.50	1,937,017	27	877,198	27	1,370,467
إصدار أسهم منحة	16.13	616,935	20.25	290,254	20.25	449,702
ممنوح خلال السنة	–	–	–	–	20.25	(449,702)
انتهت مدته	16.13	(436,915)	21.04	(55,071)	27	(21,360)
نهاية السنة	16.13	2,117,037	20.25	1,112,381	20.25	1,349,107
المتاح للممارسة بنهاية السنة	16.13	2,117,037	20.25	1,112,381	20.25	1,349,107

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 2021م 25 مليون ريال سعودي (2020م: 22.2 مليون ريال سعودي).

23 ربح السهم

يتم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم من خلال قسمة صافي الدخل المعدل بتكاليف صكوك الشريحة الأولى على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة والبالغة 1,987.7 مليون سهم كما في 31 ديسمبر 2021م. كما في 31 ديسمبر 2020م، تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم من خلال قسمة صافي الدخل على 1,987.1 مليون سهم. إن قيمة الربح المخفض للسهم تساوي الربح الأساسي للسهم.

24 الزكاة

	2021 (بآلاف الريالات السعودية)	2020 (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد الافتتاحي	**227,016**	131,091
مصروف الزكاة	**312,168**	235,768
المدفوع خلال السنة	**(227,639)**	(139,843)
الرصيد الختامي	**311,545**	227,016

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

25 النقد وما يماثله

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

	2021 (بآلاف الريالات السعودية)	2020 (بآلاف الريالات السعودية)
نقد في الصندوق	**2,327,646**	2,428,303
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية	**144,805**	3,396,715
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء	**738,073**	443,764
الإجمالي	**3,210,524**	6,268,782

26 التزامات منافع الموظفين

1.26 وصف عام لخطط منافع الموظفين المحددة:

يدير المصرف خطة منافع محددة للموظفين وفقاً لنظام العمل السعودي. ويتم تجنيب المخصصات وفقاً للتقييم الاكتواري باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، بينما يتم سداد التزام المنافع عند استحقاقها.

2.26 فيما يلي بيان بالمبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي الموحدة والحركة في أرصدة الالتزامات خلال السنة على أساس قيمتها الحاليّة:

	2021 (بآلاف الريالات السعودية)	2020 (بآلاف الريالات السعودية)
التزام المنافع المحددة في بداية السنة	**404,375**	347,217
المحمل للسنة	**56,218**	49,713
تكلفة الخصم	**10,489**	10,881
المنافع المدفوعة	**(39,320)**	(15,142)
خسائر اكتوارية ناتجة عن إعادة القياس مثبتة في الدخل الشامل الآخر	**6,311**	11,706
التزام المنافع المحددة في نهاية السنة	**438,073**	404,375

يتضمّن المبلغ المحمل على السنة الآتي:

	2021 (بآلاف الريالات السعودية)	2020 (بآلاف الريالات السعودية)
تكلفة الخدمة الحاليّة	**56,218**	49,713
تكلفة الخدمة السابقة	**–**	–
	56,218	49,713

إن الخسائر الاكتوارية المتعلقة بإعادة القياس والمثبتة في الدخل الشامل الآخر تتكوّن من:

	2021 (بآلاف الريالات السعودية)	2020 (بآلاف الريالات السعودية)
الخسائر الناتجة عن التغير في افتراضات مستويات الخبرة	**2,857**	1,541
الخسائر الناتجة عن التغير في الافتراضات المالية	**3,454**	10,165
	6,311	11,706

3.26 الافتراضات الاكتوارية الأساسية (فيما يتعلق بخطط مكافأة نهاية الخدمة):

	2021	2020
معدل الخصم	**3.31% للسنة**	2.75% للسنة
نسبة زيادة الرواتب المتوقعة – للثلاث سنوات القادمة	**5% للسنة**	5% للسنة
– للسنوات التي تليها	**3.11% للسنة**	2.55% 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 البيان التالي أثر تقييم التزامات منافع الموظفين المحددة كما في 31 ديسمبر 2021م و 2020م:

2021م سيناريو أساسي	الأثر على التزامات منافع الموظفين المحددة – الزيادة/(النقص)		
	التغير في الافتراضات	**الزيادة في الافتراضات (بآلاف الريالات السعودية)**	**النقص في الافتراضات (بآلاف الريالات السعودية)**
معدل الخصم	**1%**	**(39,218)**	**45,982**
نسبة زيادة الرواتب المتوقعة	**1%**	**47,687**	**(41,371)**

2020م سيناريو أساسي	الأثر على التزامات منافع الموظفين المحددة – الزيادة/(النقص)		
	التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات (بآلاف الريالات السعودية)	النقص في الافتراضات (بآلاف الريالات السعودية)
معدل الخصم	1%	(35,160)	41,325
نسبة زيادة الرواتب المتوقعة	1%	42,859	(37,109)

يعتمد تحليل الأثر أعلاه على التغير في عنصر محدد مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة.

5.26 تاريخ الاستحقاق المتوقع

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

	2021 (بآلاف الريالات السعودية)	2020 (بآلاف الريالات السعودية)
أقل من سنة	**33,993**	51,149
من سنة إلى سنتين	**28,191**	22,622
من سنتين إلى 5 سنوات	**83,057**	71,915
أكثر من 5 سنوات	**476,163**	388,743
	621,404	534,429

إن المتوسط المرجح لمدة التزامات المنافع المحددة هو 14.7سنة (2020: 12.3 سنة).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

6.26 خطط المساهمة المحددة

يساهم المصرف بدفع حصته المتعلقة بالخطط المحددة للاستحقاقات التقاعدية لموظفيه السعوديين لدى المؤسسة العامة للتامينات الاجتماعية. بلغ إجمالي المساهمات المتعلقة بهذه الخطط والتي تم تحميلها على المصروفات خلال العام 53.9 مليون ريال سعودي (2020م: 49.2 مليون ريال سعودي).

27 القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بقطاعات المصرف التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل صانعي القرار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي وكذلك لجنة الموجودات والمطلوبات بالمصرف وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها.

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيس في المملكة العربية السعودية. تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط المعتمدة من الإدارة. تتمثل غالبية موجودات ومطلوبات القطاعات في موجودات ومطلوبات تشغيلية.

يتكون المصرف من القطاعات الآتية:

(أ) قطاع الأفراد:

يشمل التمويل والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للأفراد.

(ب) قطاع الشركات:

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

(ج) قطاع الخزينة:

يشمل المرابحات مع البنوك واستثمارات وخدمات الخزينة.

(د) قطاع الاستثمار والوساطة:

يشمل إدارة الأصول وحفظ الأوراق المالية والمشورة والترتيب وخدمات الوساطة.

يثبت الربح للقطاعات التشغيلية باستخدام نظام تسعير تحويل الأموال المطور داخلياً في المصرف وهو مقارب للتكلفة الهامشية للأموال.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

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

31 ديسمبر 2021م	قطاع الافراد (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الشركات (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الخزينة (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الاستثمار والوساطة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
إجمالي الموجودات	**26,602,261**	**98,764,556**	**45,725,528**	**2,383,739**	**173,476,084**
إجمالي المطلوبات	**81,503,711**	**23,727,274**	**36,924,221**	**609,851**	**142,765,057**
الدخل من الاستثمارات والتمويل	**2,448,360**	**2,158,326**	**975,642**	**92,057**	**5,674,385**
عائدات على استثمارات عملاء لأجل	**(183,197)**	**(53,548)**	**(300,641)**	**–**	**(537,386)**
الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي	**2,265,163**	**2,104,778**	**675,001**	**92,057**	**5,136,999**
أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات اخرى	**443,749**	**166,412**	**375,796**	**544,232**	**1,530,189**
إجمالي دخل العمليات	**2,708,912**	**2,271,190**	**1,050,797**	**636,289**	**6,667,188**
(عكس قيد)/المحمّل على مخصص الانخفاض في قيمة التمويل	**(124,789)**	**1,375,931**	**–**	**461**	**1,251,603**
المحمّل على مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى	**–**	**–**	**2,576**	**12,152**	**14,728**
استهلاك وإطفاء	**217,562**	**16,242**	**11,459**	**5,897**	**251,160**
مصاريف العمليات الاخرى	**1,420,839**	**319,913**	**225,861**	**147,389**	**2,114,002**
إجمالي مصاريف العمليات	**1,513,612**	**1,712,086**	**239,896**	**165,899**	**3,631,493**
صافي دخل العمليات	**1,195,300**	**559,104**	**810,901**	**470,390**	**3,035,695**
الحصة في خسائر الشركة الزميلة والمشروع المشترك	**–**	**–**	**(14,140)**	**–**	**(14,140)**
صافي دخل السنة قبل الزكاة	**1,195,300**	**559,104**	**796,761**	**470,390**	**3,021,555**

31 ديسمبر 2020م	قطاع الافراد (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الشركات (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الخزينة (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الاستثمار والوساطة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
إجمالي الموجودات	22,936,078	87,670,882	44,725,846	1,543,997	156,876,803
إجمالي المطلوبات	83,341,976	5,182,966	43,729,266	193,808	132,448,016
الدخل من الاستثمارات والتمويل	2,664,501	1,721,578	1,023,201	60,726	5,470,006
عائدات على استثمارات عملاء لأجل	(341,115)	(34,353)	(446,715)	–	(822,183)
الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي	2,323,386	1,687,225	576,486	60,726	4,647,823
أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات اخرى	303,460	180,208	77,714	472,434	1,033,816
إجمالي دخل العمليات	2,626,846	1,867,433	654,200	533,160	5,681,639
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل	249,640	1,169,542	–	–	1,419,182
(عكس)/المحمل على مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى	–	–	(14,944)	14,259	(685)
استهلاك وإطفاء	218,190	16,885	10,825	5,419	251,319
مصاريف العمليات الاخرى	1,263,540	255,666	175,384	120,009	1,814,599
إجمالي مصاريف العمليات	1,731,370	1,442,093	171,265	139,687	3,484,415
صافي دخل العمليات	895,476	425,340	482,935	393,473	2,197,224
الحصة في أرباح الشركة الزميلة والمشروع المشترك	–	–	4,536	–	4,536
صافي دخل السنة قبل الزكاة	895,476	425,340	487,471	393,473	2,201,760

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

31 ديسمبر 2021م معلومات أخرى	قطاع الافراد (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الشركات (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الخزينة (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الاستثمار والوساطة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الدخل من:					
عملاء خارجيين	**1,513,762**	**3,634,911**	**882,226**	**636,289**	**6,667,188**
ما بين القطاعات	**1,195,150**	**(1,363,721)**	**168,571**	**–**	**–**
إجمالي دخل العمليات	**2,708,912**	**2,271,190**	**1,050,797**	**636,289**	**6,667,188**

31 ديسمبر 2020م معلومات أخرى	قطاع الافراد (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الشركات (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الخزينة (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الاستثمار والوساطة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الدخل من:					
عملاء خارجيين	1,054,035	3,746,466	347,978	533,160	5,681,639
ما بين القطاعات	1,572,811	(1,879,033)	306,222	–	–
إجمالي دخل العمليات	2,626,846	1,867,433	654,200	533,160	5,681,639

فيما يلي تحليل لتعرّضات الائتمان حسب القطاعات التشغيلية:

2021م	قطاع الافراد (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الشركات (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الخزينة (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الاستثمار والوساطة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	**26,602,261**	**98,764,556**	**39,870,397**	**1,298,985**	**166,536,199**
التعهدات والالتزامات المحتملة	**–**	**8,408,820**	**–**	**–**	**8,408,820**
الإجمالي	**26,602,261**	**107,173,376**	**39,870,397**	**1,298,985**	**174,945,019**

2020م	قطاع الافراد (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الشركات (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الخزينة (بآلاف الريالات السعودية)	قطاع الاستثمار والوساطة (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	22,957,029	87,502,562	39,375,562	943,427	150,778,580
التعهدات والالتزامات المحتملة	–	9,275,865	–	–	9,275,865
الإجمالي	22,957,029	96,778,427	39,375,562	943,427	160,054,445

تشمل التعرضات الائتمانية القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي، باستثناء النقد، والممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام، واستثمارات الأسهم والموجودات الأخرى. تم إدراج قيمة المعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة ضمن التعرّضات الائتمانية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

28 مخاطر الائتمان

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

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

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

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

1.28 خسائر الائتمان المتوقعة

درجات مخاطر الائتمان

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

درجات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف:

درجة التصنيف الداخلي	وصف التصنيف الداخلي	إحتمالات التعثر بوقت محدد لفترة 12 شهراً
تمويل عامل		
1	خالية من مخاطر الائتمان إلى حد كبير	%0.030
2+	خالية من مخاطر الائتمان إلى حد كبير	%0.030
2	خالية من مخاطر الائتمان إلى حد كبير	%0.030
2-	خالية من مخاطر الائتمان إلى حد كبير	%0.020
3+	جودة ائتمانية قوية بشكل استثنائي	%0.050
3	جودة ائتمانية قوية بشكل استثنائي	%0.060
3-	جودة ائتمانية قوية بشكل استثنائي	%0.080
4+	جودة ائتمانية قوية بشكل استثنائي	%0.140
4	جودة ائتمانية ممتازة	%0.240
4-	جودة ائتمانية ممتازة	%0.280
5+	جودة ائتمانية جيدة	%0.550
5	جودة ائتمانية جيدة	%0.790
5-	جودة ائتمانية جيدة	%1.350
6+	جودة ائتمانية مرضية	%2.350
6	جودة ائتمانية مرضية	%6.550
6-	جودة الائتمان محدودة	%9.760
7	جودة الائتمان منخفضة	%26.340
تمويل غير عامل		
8	المرحلة الأولى في تعثر عن السداد	%100.000
9	متعثر/صعوبات كبيرة	%100.000
10	ديون معدومة	%100.000

إطار مفاهيم انخفاض قيمة الموجودات

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

(أ) نوع التعرضات

(ب) التقييم الائتماني للعميل

(ج) نوع الضمان

(د) قيمة الضمان

(هـ) الدورة الاقتصادية وسيناريو النظرة المستقبلية

(و) تاريخ الإنشاء

(ز) المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

(ح) الموقع الجغرافي للعميل.

(ط) الصناعة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

يوزع المصرف موجوداته المالية على ثلاث مراحل وفقًا لمنهجية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-9، كما يلي:

المرحلة 1 – "الموجودات العاملة": وهي الموجودات المالية الموجودة مسبقاً أو الجديدة بتاريخ إعداد القوائم المالية والتي لم تزد مخاطرها الائتمانية منذ نشأتها. ويقوم المصرف بإثبات مخصصات انخفاض القيمة المتعلقة بها على أساس 12 شهر لاحتمالات التعثر في وقت محدد (عبر تقدير احتمالات التعثر خلال فترة 12 شهراً القادمة). ويتم إثبات الأرباح المتعلقة بتلك الموجودات على أساس القيمة الدفترية الإجمالية.

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

إن العامل الأساسي لتصنيف أي حساب في إطار المرحلة 2 وما يترتب على ذلك من احتساب لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل يستند على تجاوز فترة السداد (غالباً عند افتراض التأخر عن السداد لمدة 30 يومًا) ومع ذلك، فإن أهم عامل لتصنيف المرحلة 2 هو قرار لجنة المخصصات بأن جودة الائتمان قد تدهورت إلى الدرجة المحددة وفق توجيهات المعيار الدولي للتقرير المالي9-. بالنسبة للعملاء من الأفراد، فإن التعثر في السداد لفترة تتجاوز 30 يومًا عادة ما تكون المؤشر لتصنيف العميل في المرحلة الثانية. يقوم المصرف بإثبات مخصص الانخفاض في القيمة بشأن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الاصل بالرجوع إلى احتمالات التعثر على مدى عمر الأصل (عبر تقدير احتمالات التعثر على مدى عمر الأصل). ويتم إثبات الأرباح المتعلقة بتلك الموجودات على أساس إجمالي القيمة الدفترية.

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

تعريف "تعثر السداد"

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

المبالغ المشطوبة

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

انخفاض القيمة - تقييم المراحل وتقدير خسائر الائتمان المتوقعة

يقوم المصرف بإثبات مخصصات انخفاض القيمة بشكل منتظم من خلال احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) في كل فترة إعداد للقوائم المالية. بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9، يتم مراعاة النظرة المستقبلية عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بدلاً من الخسائر المتكبدة.

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

خسائر الائتمان

بوجه عام تُعرف خسائر الائتمان بأنها الفرق بين إجمالي التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف وصافي القيمة الحاليّة للتدفقات النقدية المتوقعة والمنخفّضة بمعدل العائد الفعلي الملائم، نظراً لوجود ظروف معينة تؤثر على قدرة العميل على سداد التزاماته الأصلية. قد يصل حجم الخسائر الائتمانية إلى ما يساوي كامل التدفقات النقدية التعاقدية (خسارة ائتمانية بنسبة 100%) أو إلى ما يمثل جزء من تلك التدفقات النقدية التعاقدية.

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل

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

خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهرا

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل والتي يتم حسابها بضرب احتمال التعثر المتوقع في السداد على الأداة المالية خلال فترة الاثنا عشر شهراً التالية في إجمالي خسائر الائتمان (على مدى عمر الأصل) المتوقعة والتي قد تنتج عن هذا التعثر في السداد. ولا يعبّر ذلك عن العجز النقدي المتوقع على مدار الاثنا عشر شهرًا القادمة أو التوقعات في التعثر عن السداد خلال الاثنا عشر شهراً المقبلة، ولكن يعبّر عن الخسارة الائتمانية الكاملة على أصل مرجح باحتمال حدوث الخسارة عليه في فترة الاثنا عشر شهراً المقبلة. يتم تحويل الأصل من "المرحلة 1" (الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً) إلى "المرحلة 2" (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل) عند حدوث تدهور كبير في جودته الائتمانية منذ الاعتراف الأولي. يتم تطبيق الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل أيضاً على المدينين الذين تم تصنيفهم في المرحلة "3".

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

احتمالات التعثر

يمثل "احتمال التعثر" أحد أهم العناصر في تقييم مخاطر الائتمان، ويستخدم في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. يستخدم مصرف الإنماء "نماذج مخاطر الائتمان" لتحديد تصنيف مخاطر 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. ويتم بعد ذلك استخدام العوامل الاقتصادية لاحتساب التوقعات واحتمالات التعثر في السداد لفترات متعددة، ومن ثم يتم استخدام هذه الفترات المتعددة (هيكل احتمالات التعثر) في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل. قام المصرف بصياغة ثلاثة سيناريوهات مستقبلية للدورة الاقتصادية لاستنتاج تقديرات التعثر في السداد (تمثل التقديرات المرتقبة لتعثرات السداد صعوداً أو هبوطاً، استناداً على المراحل المختلفة للدورة الاقتصادية) على سبيل المثال، فإنه من المحتمل في حال كانت البيئة الاقتصادية تمر بحالة تذبذب، أن يتدهور الوضع الطبيعي للعميل المصنف تحت المرحلة الثانية مع وجود علامات واضحة لنقاط الضعف الائتماني. وعلى العكس من ذلك، في حال كانت البيئة الاقتصادية تمر بحالة انتعاش، فقد يتحسن وضع العميل. يأخذ المصرف في الاعتبار عند احتساب احتمالات التعثر على مدى عمر الأصل تعديلات القدرة على الاستمرار والتي من شأنها الدلالة على أنه في حال قدرة العميل على الاستمرار لفترة زمنية أطول، فإن احتمال تعثره يكون أقل.

الخسارة عند التعثر

الخسارة عند التعثر (LGD) هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد، ويتم قياسها عبر احتساب الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات التي يتوقعها المموّل، بما في ذلك قيمة أي ضمانات.

يستخدم المصرف "مصفوفة قواعد احتساب الخسائر عند التعثر" الآتية:

- بالنسبة للتعرضّات بدون ضمانات، يحتسب المصرف نسبة تبلغ 50% كخسائر عند التعثر كحد أدنى لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم9- ويشمل جميع المراحل الثلاث.
- بالنسبة للتعرضّات بضمانات، يتم أخذ الضمانات المؤهلة في الاعتبار ضمن مصفوفة قواعد احتساب الخسارة عند التعثر لعملاء التجزئة والشركات بحيث يبدأ احتساب الخسائر عند التعثر بنسبة 20% كحد أدنى بالنظر إلى العوامل التالية:
  - التوقعات المستقبلية لتقدير قيمة الضمانات، بما في ذلك الخصومات المتوقعة عند البيع.
  - الوقت اللازم لتسييل الضمانات (وغيرها من المستردات).
  - التكاليف الخارجية اللازمة لتسييل الضمانات.

تحليل قابلية التأثر

يوضح الجدول الآتي قابلية التأثر عند التغير في المؤشرات الاقتصادية على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة وفق ثلاثة افتراضات مختلفة يستخدمها المصرف:

2021م	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (بآلاف الريالات السعودية)	الاستثمارات (بآلاف الريالات السعودية)	التمويل (بآلاف الريالات السعودية)	مخصص انخفاض قيمة الارتباطات الائتمانية (بآلاف الريالات السعودية)
الحالة الاساسية (مرجح الحدوث)	**1,308**	**9,886**	**4,040,713**	**347,179**
حالة الصعود	**1,308**	**9,855**	**3,926,515**	**332,082**
حالة الهبوط	**1,308**	**9,900**	**4,125,451**	**358,443**

2020م	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (بآلاف الريالات السعودية)	الاستثمارات (بآلاف الريالات السعودية)	التمويل (بآلاف الريالات السعودية)	مخصص انخفاض قيمة الارتباطات الائتمانية (بآلاف الريالات السعودية)
الحالة الاساسية (مرجح الحدوث)	2,286	8,989	3,265,690	348,536
حالة الصعود	2,286	8,767	3,231,915	345,011
حالة الهبوط	2,286	9,188	3,298,916	354,176

يمثل سناريو الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالاً للحدوث. وتبلغ الترجيحات في سيناريو الصعود 50% للافتراضات الأساسية، و10% للافتراضات المتفائلة، و40% للافتراضات المتشائمة. وفي سيناريو الهبوط، تكون الترجيحات 50% للافتراضات الأساسية و50% للافتراضات المتشائمة. ويستخدم المصرف حاليا الترجيحات بنسبة 50% لافتراض الهبوط، و40% للافتراض الأساس، و10% لافتراض الصعود.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

الاعتبارات ذات الصلة بجائحة كورونا (كوفيد-19):

استجابة للآثار المترتبة عن جائحة كوفيد-19، فقد تم تقديم برامج دعم متعددة للعملاء عبر مبادرات طوعيه من قبل المصرف أو استجابة لمبادرات البنك المركزي السعودي، مثل تأجيل الأقساط على العملاء المؤهلين بموجب برنامج تأجيل الدفعات (لمزيد من التفاصيل يرجى مراجعة الإيضاح رقم 38). إن الاستفادة من خيار تأجيل الدفعات من قبل العميل لا يعتبرها المصرف مؤشراً، في حد ذاتها، على وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (SICR)، وعليه فقد تم احتساب الأثر على خسائر الائتمان المتوقعة لهؤلاء العملاء بناءً على التصنيف الحالي لمراحلهم الائتمانية.

ومع ذلك، وكجزء من إجراءات التقييم الائتماني لدى المصرف، يتم النظر على وجه الخصوص إلى الوضع الاقتصادي الحالي والآثار المترتبة بعد الإغلاق، ويقوم المصرف بجمع المزيد من المعلومات من العملاء لفهم وضعهم المالي وقدرتهم على سداد المبالغ المترتبة عليهم، وفي حال ملاحظة مؤشرات تدل على وجود تدهور كبير في الحالة الائتمانية، يتم تعديل التقييم الائتماني للعملاء وتصنيف مراحل التعرضات الائتمانية معهم، حيثما ينطبق ذلك.

لم يطرأ أي تغيير على معايير التقييم لجميع أنواع التعرضات الائتمانية.

كما في 31 ديسمبر 2021م و 2020م، تم تحديث افتراضات السيناريوهات لتعكس الوضع الحالي خلال فترة تفشي وباء كوفيد-19. واشتمل ذلك تقييم دعم الإجراءات الحكومية ، واستجابة قطاع الأعمال والعملاء (مثل تأجيل السداد). يتم أخذ تلك العوامل في الاعتبار عند تحديد طول فترة وشدة الهبوط الاقتصادي المتوقع. قام المصرف بتحديث المحددات المتغيرة للنظرة المستقبلية (العوامل الاقتصادية الرئيسية) ، للمزيد من التفاصيل أنظر الجدول أدناه.

أخذ المصرف في الاعتبار أوزان الاحتمالات لتقديم أفضل تقديرات للخسائر المحتملة، وقام عند تحديدها بتحليل العلاقات المتبادلة والارتباطات (على المدى قصير الأجل وطويل الأجل) داخل المحافظ الائتمانية للمصرف.

يتم تحديد أوزان الاحتمالات لكل سيناريو من قبل الإدارة مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المتعلقة بسيناريو الحالة الاقتصادية الأساسية. إن الاعتبار الأساسي لوضع أوزان الاحتمالات في الفترة الحالية هو استمرار آثار تفشي وباء كوفيد-19. بالإضافة إلى التوقعات المتعلقة بالحالة الاقتصادية الأساسية والتي تعكس مدى التأثر الاقتصادي السلبي مقارنة بالعام السابق نتيجة لتفشي الوباء ، فقد تم إعطاء أوزان أكبر لاحتمالات الهبوط الاقتصادي تأسيساً على توقعات المصرف لمخاطر الاتجاه الاقتصادي للهبوط ووضع احتمالات أقل للتعافي الاقتصادي.

تم استنتاج العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية واحتمالات التعثر ومعدلات الخسائر على مختلف محافظ الأصول المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية. ولأغراض المحاسبة عن الآثار المترتبة عن كوفيد-19، استخدم المصرف التوقعات المدرجة أدناه للحالة الاقتصادية الأساسية على المدى القصير في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي تستند إلى المعلومات المحدثة المتاحة في تاريخ إعداد القوائم المالية:

المؤشرات الاقتصادية	سنوات التوقع المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2021		
	2022	2023	2024
صافي الاقتراض الحكومي (مليار ريال سعودي)	(117.7)	(87.5)	(52.0)
نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي (ريال سعودي)	73,610	74,005	74,463
إجمالي الإنفاق الحكومي كنسبة مئوية % من الناتج المحلي الإجمالي	35.013	34.244	33.417

يوضح الجدول التالي قابلية خسائر الائتمان المتوقعة للتأثر بالعوامل الرئيسية المستخدمة في تحديدها في نهاية السنة:

العوامل المؤثرة	**الأثر على خسائر الائتمان المتوقعة 31 ديسمبر 2021م الزيادة/(الانخفاض) بآلاف الريالات السعودية**
عوامل الاقتصاد الكلي:	
إرتفاع صافي الاقتراض الحكومي (مليار ريال سعودي) بنسبة 10%	**(46,593)**
انخفاض صافي الاقتراض الحكومي (مليار ريال سعودي) بنسبة 10%	**46,763**
ارتفاع نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي (ريال سعودي) بنسبة 10%	**(11,370)**
انخفاض نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي (ريال سعودي) بنسبة 10%	**3,887**
زيادة إجمالي الإنفاق الحكومي كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي بنسبة 10%	**(383,858)**
انخفاض إجمالي الإنفاق الحكومي كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي بنسبة 10%	**317,959**

تخضع نماذج احتمالات التعثر والتعرّضات المتعثرة والخسائر عند التعثر لسياسة المخاطر النموذجية للمصرف والتي تنص على الرصد النموذجي الدوري وإعادة التحقق الدوري وتحديد إجراءات الموافقة والصلاحيات وفقاً لاعتبارات الأهمية النسبية في النموذج.

خلال هذه السنة، أجرى المصرف التغييرات الهامة التالية في منهجية احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لتعكس عملية التقييم التي يقوم بها المصرف:

(أ) تحديث المؤشرات والتطلعات المتعلقة بالاقتصاد الكلي؛

(ب) تحديث الأوزان المرجحة لاحتمالات التعثر؛ و،

(ج) تحديث المعايير المستخدمة في تحديد "الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان" لمحفظة التجزئة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

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.

1.1.28 تصنيف مخاطر الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

	2021 (بآلاف الريالات السعودية)	2020 (بآلاف الريالات السعودية)
الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		
بالمستوى 1 إلى 4 – درجة استثمار	**705,101**	417,027
بالمستوى 5 إلى 6 – درجة غير استثمارية	**34,280**	23,134
بدون تصنيف ائتماني	**–**	5,127
الإجمالي	**739,381**	445,288
مخصص انخفاض القيمة	**(1,308)**	(2,286)
الصافي	**738,073**	443,002

2.1.28 تصنيف مخاطر الاستثمارات في الصكوك والمرابحة:

	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهرا	
	2021 (بآلاف الريالات السعودية)	2020 (بآلاف الريالات السعودية)
استثمارات صكوك و مرابحة – بالقيمة المستنفذة		
بالمستوى 1 إلى 4 – درجة استثمار	**906,617**	4,905,571
استثمارات صكوك – بالتكلفة المستنفذة		
بالمستوى 1 إلى 4 – درجة استثمار	**22,479,261**	17,790,240
بالمستوى 5 إلى 6 – درجة غير استثمارية	**56,522**	56,480
	22,535,783	17,846,720
استثمارات صكوك – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
بالمستوى 1 إلى 4 – درجة استثمار	**6,291,476**	4,124,556
بالمستوى 5 إلى 6 – درجة غير استثمارية	**657,573**	216,195
	6,949,049	4,340,751
مرابحة مع البنك المركزي السعودي و استثمارات صكوك - الإجمالي		
بالمستوى 1 إلى 4 – درجة استثمار	**29,677,354**	26,820,367
بالمستوى 5 إلى 6 – درجة غير استثمارية	**714,095**	272,675
الإجمالي	**30,391,449**	27,093,042
مخصص انخفاض القيمة	**(9,886)**	(8,989)
الصافي	**30,381,563**	27,084,053

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

3.1.28 تصنيف مخاطر معاملات تمويل العملاء:

31 ديسمبر 2021م	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً (بآلاف الريالات السعودية)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة (بآلاف الريالات السعودية)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة (غير عاملة) (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة – عملاء الأفراد				
بدون تصنيف ائتماني	27,627,040	191,437	–	27,818,477
تمويل منخفض القيمة	–	–	148,958	148,958
إجمالي التمويل	27,627,040	191,437	148,958	27,967,435
مخصص انخفاض القيمة	(341,134)	(53,953)	(65,413)	(460,500)
	27,285,906	137,484	83,545	27,506,935
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة – عملاء الشركات				
بالمستوى 1 إلى 4 – درجة استثمار	33,920,788	–	–	33,920,788
بالمستوى 5 إلى 6 – جيد/مرضي	57,359,512	5,070,666	–	62,430,178
بالمستوى 7 – تحت الملاحظة	–	3,860,740	–	3,860,740
تمويل منخفض القيمة	–	–	2,133,063	2,133,063
إجمالي التمويل	91,280,300	8,931,406	2,133,063	102,344,769
مخصص انخفاض القيمة	(260,351)	(1,955,857)	(1,364,005)	(3,580,213)
	91,019,949	6,975,549	769,058	98,764,556
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة – الإجمالي				
بالمستوى 1 إلى 4 – درجة استثمار	33,920,788	–	–	33,920,788
بالمستوى 5 إلى 6 – جيد/مرضي	57,359,512	5,070,666	–	62,430,178
بالمستوى 7 – تحت الملاحظة	–	3,860,740	–	3,860,740
بدون تصنيف ائتماني	27,627,040	191,437	–	27,818,477
تمويل منخفض القيمة	–	–	2,282,021	2,282,021
إجمالي التمويل	118,907,340	9,122,843	2,282,021	130,312,204
مخصص انخفاض القيمة	(601,485)	(2,009,810)	(1,429,418)	(4,040,713)
التمويل، صافي	118,305,855	7,113,033	852,603	126,271,491

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

31 ديسمبر 2020م	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً (بآلاف الريالات السعودية)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة (بآلاف الريالات السعودية)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة (غير عاملة) (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة – عملاء الأفراد				
بدون تصنيف ائتماني	23,554,910	377,968	–	23,932,878
تمويل منخفض القيمة	–	–	256,327	256,327
إجمالي التمويل	23,554,910	377,968	256,327	24,189,205
مخصص انخفاض القيمة	(419,049)	(95,838)	(140,371)	(655,258)
	23,135,861	282,130	115,956	23,533,947
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة – عملاء الشركات				
بالمستوى 1 إلى 4 – درجة استثمار	29,249,716	–	–	29,249,716
بالمستوى 5 إلى 6 – جيد/مرضي	52,093,897	3,875,670	–	55,969,567
بالمستوى 7 – تحت الملاحظة	–	2,456,110	–	2,456,110
تمويل منخفض القيمة	–	–	2,596,651	2,596,651
إجمالي التمويل	81,343,613	6,331,780	2,596,651	90,272,044
مخصص انخفاض القيمة	(383,343)	(862,206)	(1,364,883)	(2,610,432)
	80,960,270	5,469,574	1,231,768	87,661,612
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة – الإجمالي				
بالمستوى 1 إلى 4 – درجة استثمار	29,249,716	–	–	29,249,716
بالمستوى 5 إلى 6 – جيد/مرضي	52,093,897	3,875,670	–	55,969,567
بالمستوى 7 – تحت الملاحظة	–	2,456,110	–	2,456,110
بدون تصنيف ائتماني	23,554,910	377,968	–	23,932,878
تمويل منخفض القيمة	–	–	2,852,978	2,852,978
إجمالي التمويل	104,898,523	6,709,748	2,852,978	114,461,249
مخصص انخفاض القيمة	(802,392)	(958,044)	(1,505,254)	(3,265,690)
التمويل، صافي	104,096,131	5,751,704	1,347,724	111,195,559

مقياس المصرف للمخاطر من 1-4 يمثل:	خالية من مخاطر الائتمان لحد كبير، جودة الائتمان قوية بشكل استثنائي، نوعية مخاطر ائتمان ممتازة، نوعية مخاطر ائتمان جيدة جداً.
مقياس المصرف للمخاطر من 5-6 يمثل:	جودة ائتمان جيدة، ومرضية، أو على الحد الأدنى.
مقياس المصرف للمخاطر 7 يمثل:	تحت الملاحظة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

4.1.28 الارتباطات والالتزامات المحتملة حسب تصنيف المخاطر

31 ديسمبر 2021م	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً (بآلاف الريالات السعودية)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة (بآلاف الريالات السعودية)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة (غير عاملة) (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الارتباطات والالتزامات المحتملة				
بالمستوى 1 إلى 4 – درجة استثمار	**1,331,448**	**–**	**–**	**1,331,448**
بالمستوى 5 إلى 6 – جيد/مرضي	**4,375,561**	**1,036,153**	**–**	**5,411,714**
بالمستوى 7 – تحت الملاحظة	**–**	**403,888**	**–**	**403,888**
بدون تصنيف ائتماني	**971,182**	**–**	**–**	**971,182**
منخفض القيمة	**–**	**–**	**290,588**	**290,588**
المبلغ الإجمالي بالمعادل الائتماني	**6,678,191**	**1,440,041**	**290,588**	**8,408,820**
مخصص الارتباطات الائتمانية	**37,428**	**75,037**	**234,714**	**347,179**

31 ديسمبر 2020م	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً (بآلاف الريالات السعودية)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة (بآلاف الريالات السعودية)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة (غير عاملة) (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الارتباطات والالتزامات المحتملة				
بالمستوى 1 إلى 4 – درجة استثمار	1,083,405	–	–	1,083,405
بالمستوى 5 إلى 6 – جيد/مرضي	5,859,056	1,159,708	–	7,018,764
بالمستوى 7 – تحت الملاحظة	–	7,661	–	7,661
بدون تصنيف ائتماني	754,811	–	–	754,811
منخفض القيمة	–	–	411,224	411,224
المبلغ الإجمالي بالمعادل الائتماني	7,697,272	1,167,369	411,224	9,275,865
مخصص الارتباطات الائتمانية	51,330	53,735	243,471	348,536

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

2.28 فيما يلي بيان بتركزات مخاطر التمويل ومخصص الانخفاض في القيمة حسب القطاعات الاقتصادية:

2021م	عامل (بآلاف الريالات السعودية)	غير عامل (بآلاف الريالات السعودية)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للتمويل منخفض القيمة (بآلاف الريالات السعودية)	التمويل، الصافي (بآلاف الريالات السعودية)
حكومية وشبه حكومية	**12,429,991**	**–**	**–**	**12,429,991**
صناعية	**10,014,669**	**1,150,141**	**(922,636)**	**10,242,174**
الكهرباء والمياه والغاز والخدمات الصحية	**5,032,171**	**–**	**–**	**5,032,171**
المباني والإنشاءات	**6,555,210**	**579,964**	**(286,711)**	**6,848,463**
الخدمات	**15,137,291**	**76,668**	**(27,607)**	**15,186,352**
التعدين	**–**	**–**	**–**	**–**
الزراعة	**3,484,484**	**–**	**–**	**3,484,484**
التمويل الاستهلاكي	**27,818,477**	**148,958**	**(65,412)**	**27,902,023**
المواصلات والاتصالات	**6,046,234**	**–**	**–**	**6,046,234**
التجارة	**9,902,252**	**99,494**	**(43,929)**	**9,957,817**
العقارات	**19,123,535**	**206,437**	**(61,932)**	**19,268,040**
أخرى	**12,485,869**	**20,359**	**(21,191)**	**12,485,037**
	128,030,183	**2,282,021**	**(1,429,418)**	**128,882,786**
خسائر ائتمان متوقعة للتمويل العامل				**(2,611,295)**
التمويل، صافي				**126,271,491**

2020م	عامل (بآلاف الريالات السعودية)	غير عامل (بآلاف الريالات السعودية)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للتمويل منخفض القيمة (بآلاف الريالات السعودية)	التمويل، الصافي (بآلاف الريالات السعودية)
حكومية وشبه حكومية	10,044,622	–	–	10,044,622
صناعية	12,089,524	1,176,077	(694,557)	12,571,044
الكهرباء والمياه والغاز والخدمات الصحية	3,291,654	–	–	3,291,654
المباني والإنشاءات	5,955,434	831,978	(345,586)	6,441,826
الخدمات	13,992,848	33,134	(13,823)	14,012,159
التعدين	1,900,119	–	–	1,900,119
الزراعة	3,798,740	–	–	3,798,740
التمويل الاستهلاكي	23,944,056	256,327	(140,371)	24,060,012
المواصلات والاتصالات	4,992,143	–	–	4,992,143
التجارة	9,695,974	349,025	(248,985)	9,796,014
العقارات	14,697,066	206,437	(61,932)	14,841,571
أخرى	7,206,091	–	–	7,206,091
	111,608,271	2,852,978	(1,505,254)	112,955,995
خسائر ائتمان متوقعة للتمويل العامل				(1,760,436)
التمويل، صافي				111,195,559

3.28 الضمانات:

يحتفظ المصرف، خلال نشاطاته الاعتيادية، بضمانات كتأمين بغرض التخفيف من مخاطر الائتمان. تتكون هذه الضمانات، في الغالب، من ودائع العملاء، وضمانات مالية، وأسهم، وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. كما في 31 ديسمبر 2021م بلغت الضمانات المحتفظ بها لدى المصرف 164,210 مليون ريال سعودي (2020م: 138,316 مليون ريال سعودي) مقابل التمويل بضمانات.

فيما يلي بيان بمبالغ الضمانات المالية المحتفظ بها كضمانات للتمويل والتي انخفضت قيمتها الائتمانية:

	2021 (بآلاف الريالات السعودية)	2020 (بآلاف الريالات السعودية)
تغطية الضمان		
أقل من 50%	**1,390,358**	2,191,605
من 51% إلى 70%	**36,814**	–
أكثر من 70%	**854,849**	661,373
الإجمالي	**2,282,021**	2,852,978

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

يوضح الجدول الآتي الأنواع الرئيسية للضمانات المودعة لدى المصرف مقابل التمويل:

	2021	2020
أنواع الضمانات		
عقارات وموجودات ثابتة	**105,870,160**	98,857,438
أسهم	**25,677,410**	12,714,069
أخرى	**32,662,385**	26,744,148
الإجمالي	**164,209,955**	138,315,655

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

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

2021م	المملكة العربية السعودية (بآلاف الريالات السعودية)	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط (بآلاف الريالات السعودية)	أوروبا (بآلاف الريالات السعودية)	دول أخرى (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات المالية					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	9,177,296	–	–	–	9,177,296
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى					
حسابات جارية	–	17,933	245,384	174,494	437,811
مرابحات ووكالات مع بنوك	300,262	–	–	–	300,262
استثمارات، صافي					
استثمارات بالتكلفة المستنفذة	23,376,220	56,294	–	–	23,432,514
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	6,971,999	439,663	963	–	7,412,625
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	1,966,719	13,537	–	385,494	2,365,750
استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك	66,680	–	–	–	66,680
تمويل، صافي					
الأفراد	27,506,935	–	–	–	27,506,935
الشركات	96,058,887	–	–	2,705,669	98,764,556
موجودات أخرى	1,071,240	–	–	–	1,071,240
إجمالي الموجودات المالية	166,496,238	527,427	246,347	3,265,657	170,535,669
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
تحت الطلب	359,910	24,286	–	6,966	391,162
استثمارات لأجل و مستحقات للبنك المركزي السعودي	13,638,324	942,990	–	267,315	14,848,629
ودائع العملاء					
ودائع تحت الطلب، إدخار و أخرى	79,504,847	–	–	165,699	79,670,546
استثمارات عملاء لأجل	41,390,005	–	–	–	41,390,005
مطلوبات أخرى	5,467,382	–	–	–	5,467,382
إجمالي المطلوبات المالية	140,360,468	967,276	–	439,980	141,767,724
التعهدات والالتزامات المحتملة					
اعتمادات مستندية	2,026,734	–	–	–	2,026,734
خطابات ضمان	11,061,063	–	–	–	11,061,063
قبولات	344,962	–	–	–	344,962
التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض	512,273	–	–	–	512,273
إجمالي التعهدات والالتزامات المحتملة	13,945,032	–	–	–	13,945,032
الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية (بفيمة المعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة					
اعتمادات مستندية	405,347	–	–	–	405,347
خطابات ضمان	7,402,375	–	–	–	7,402,375
قبولات	344,962	–	–	–	344,962
التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض	256,136	–	–	–	256,136
إجمالي الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية	8,408,820	–	–	–	8,408,820

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

2020م	المملكة العربية السعودية (بآلاف الريالات السعودية)	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط (بآلاف الريالات السعودية)	أوروبا (بآلاف الريالات السعودية)	دول أخرى (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات المالية					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	12,207,742	–	–	–	12,207,742
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى					
حسابات جارية	–	8,989	140,566	293,447	443,002
مرابحات ووكالات مع بنوك	–	–	–	–	–
استثمارات، صافي					
استثمارات بالتكلفة المستنفذة	22,686,822	56,480	–	–	22,743,302
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	4,426,294	87,753	2,074	–	4,516,121
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	1,915,520	–	–	270,033	2,185,553
استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك	80,818	–	–	–	80,818
تمويل، صافي					
الأفراد	23,533,947	–	–	–	23,533,947
الشركات	84,765,955	–	–	2,895,657	87,661,612
موجودات أخرى	478,164	–	–	–	478,164
إجمالي الموجودات المالية	150,095,262	153,222	142,640	3,459,137	153,850,261
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
تحت الطلب	21,084	–	–	–	21,084
استثمارات لأجل و مستحقات للبنك المركزي السعودي	7,046,498	122,522	–	121,930	7,290,950
ودائع العملاء					
ودائع تحت الطلب، إدخار و أخرى	70,073,792	–	–	–	70,073,792
استثمارات عملاء لأجل	49,380,486	–	–	–	49,380,486
مطلوبات أخرى	5,165,953	–	–	–	5,165,953
إجمالي المطلوبات المالية	131,687,813	122,522	–	121,930	131,932,265
التعهدات والالتزامات المحتملة					
اعتمادات مستندية	2,206,196	–	–	–	2,206,196
خطابات ضمان	11,185,117	–	–	–	11,185,117
قبولات	461,108	–	–	–	461,108
التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض	69,441	–	–	–	69,441
إجمالي التعهدات والالتزامات المحتملة	13,921,862	–	–	–	13,921,862
الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية (بقيمة المعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة					
اعتمادات مستندية	441,239	–	–	–	441,239
خطابات ضمان	8,359,629	–	–	–	8,359,629
قبولات	461,108	–	–	–	461,108
التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض	13,889	–	–	–	13,889
إجمالي الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية	9,275,865	–	–	–	9,275,865

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

5.28 فيما يلي بيان بالتوزيع الجغرافي لتركزات التمويل غير العامل ومخصصات انخفاض قيمة التمويل:

2021م	المملكة العربية السعودية (بآلاف الريالات السعودية)	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط (بآلاف الريالات السعودية)	أوروبا (بآلاف الريالات السعودية)	دول أخرى (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
التمويل غير العامل، صافي					
الأفراد	**148,958**	–	–	–	**148,958**
الشركات	**2,133,063**	–	–	–	**2,133,063**
الإجمالي	**2,282,021**	–	–	–	**2,282,021**
مخصص انخفاض قيمة التمويل					
الأفراد	**460,500**	–	–	–	**460,500**
الشركات	**3,572,710**	–	–	**7,503**	**3,580,213**
الإجمالي	**4,033,210**	–	–	**7,503**	**4,040,713**

2020م	المملكة العربية السعودية (بآلاف الريالات السعودية)	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط (بآلاف الريالات السعودية)	أوروبا (بآلاف الريالات السعودية)	دول أخرى (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
التمويل غير العامل، صافي					
الأفراد	256,327	–	–	–	256,327
الشركات	2,596,651	–	–	–	2,596,651
الاجمالي	2,852,978	–	–	–	2,852,978
مخصص انخفاض قيمة التمويل					
الأفراد	655,258	–	–	–	655,258
الشركات	2,606,627	–	–	3,805	2,610,432
الإجمالي	3,261,885	–	–	3,805	3,265,690

29 مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق مخاطر تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغير في محددات السوق مثل أسعار الأسهم، ومعدل العائد، وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار السلع. ويصنف المصرف تعرضاته لمخاطر السوق إلى "مخاطر المعاملات التجارية" أو "مخاطر المعاملات غير التجارية" (أو المعاملات المصرفية).

مخاطر السوق – المعاملات التجارية

يتعرض المصرف لمخاطر السوق بنسبة طفيفة بشأن المعاملات التجارية على محفظة الأسهم المملوكة له بالعملة المحلية والتي 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 للمخاطر الأسعار من الاستثمارات المحتفظ بها "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر".

1.29 مخاطر معدل العائد

تنشأ تلك المخاطر تبعاً للتغير في معدلات العوائد والتي تؤثر إما في القيم العادلة أو في التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية، وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للفجوات في هامش الربح والتي يتم مراقبتها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بانتظام. وتقوم مجموعة الخزينة بأخذ تكلفة الأموال في الاعتبار وتعديل هوامش الأرباح تبعاً لطول مدد معاملات التمويل ووضع السيولة في السوق.

يوضح الجدول الآتي الأثر على معدل العائد لعناصر قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين تبعاً للتغيرات المعقولة والممكنة في معدلات العائد، مع ثبات باقي العوامل المؤثرة الأخرى دون تغير. ويمثل أثر التغيّر المفترض في معدل العائد على صافي الدخل أو حقوق الملكية مقدار الأثر على معدل العائد على قاعدة الموجودات والمطلوبات المالية المرتبطة بمعدلات العائد والمقتناة لغير أغراض المتاجرة كما في تاريخ نشر القوائم المالية للمصرف بعد احتساب ما يتعلق بها من استحقاقات ومراجعات لهيكلة الأسعار. 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 النشر فقط.

2021م	متوسط الأثر على صافي الدخل من التمويل والاستثمار	الأثر على حقوق الملكية				
		خلال 3 أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	3 إلى 12 شهر (بآلاف الريالات السعودية)	من 1 إلى 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	اكثر من 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الزيادة/النقص بنقاط الأساس						
+10	20,586	2,245	18,232	(5,094)	(14,202)	1,181
-10	(20,586)	(2,245)	(18,232)	5,094	14,202	(1,181)

2020م	متوسط الأثر على صافي الدخل من التمويل والاستثمار	الأثر على حقوق الملكية				
		خلال 3 أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	3 إلى 12 شهر (بآلاف الريالات السعودية)	من 1 إلى 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	اكثر من 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الزيادة/النقص بنقاط الأساس						
+10	18,148	8,236	9,895	(848)	(8,437)	8,846
-10	(18,148)	(8,236)	(9,895)	848	8,437	(8,846)

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

يدير المصرف تعرّضاته التي تتأثر بالمخاطر المختلفة والمصاحبة للتقلبات في مستويات معدلات العائد السائدة في السوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يستخدم المصرف مؤشر أسعار سايبور (SAIBOR) لعمليات التمويل بالريال السعودي، ومؤشرات الأسعار الأخرى المناسبة لعمليات التمويل بالدولار الأمريكي وذلك كمعدل أرباح مرجعي لفترات الاستحقاق المختلفة. وفي حال عدم توفر معدلات أرباح مرجعية في عمليات تبادل فعلية في الأسواق، يتم الاسترشاد بمعدلات تكلفة الأموال الهامشية المعدّة من قبل مجموعة الخزينة. يقوم المصرف باحتساب معدلات الربح على أساس معدل تكلفة الأموال الهامشية لفترة استحقاق التمويل (عادة يكون التمويل طويل الأجل بمعدل ربح أعلى من قصير الأجل).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

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.

2021م	خلال 3 أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	3 - 12 شهر (بآلاف الريالات السعودية)	1 - 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	بدون عوائد استثمارية (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	30,000	–	–	–	9,147,296	9,177,296
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:						
حسابات جارية	–	–	–	–	437,811	437,811
مرابحات ووكالات مع بنوك	300,262	–	–	–	–	300,262
استثمارات، صافي						
استثمارات بالتكلفة المستنفذة	796,253	1,697,697	5,981,616	14,956,948	–	23,432,514
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	16,397	2,173,781	2,808,695	1,950,176	463,576	7,412,625
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	–		–	–	2,365,750	2,365,750
استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك	–	–	–	–	66,680	66,680
تمويل، صافي						
الأفراد	1,089,888	3,352,881	12,610,678	10,453,488	–	27,506,935
الشركات	29,756,053	62,985,072	5,616,700	406,731	–	98,764,556
ممتلكات ومعدات، صافي	–	–	–	–	2,382,732	2,382,732
موجودات أخرى	–	–	–	–	1,628,923	1,628,923
إجمالي الموجودات	31,988,853	70,209,431	27,017,689	27,767,343	16,492,768	173,476,084
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الاخرى						
تحت الطلب	–	–	–	–	391,162	391,162
استثمارات لأجل و مستحقات للبنك المركزي السعودي	7,609,308	991,335	6,247,986	–	–	14,848,629
ودائع العملاء						
ودائع تحت الطلب، إدخار و أخرى	2,003,996	850,584	4,603,800	217,321	71,994,845	79,670,546
استثمارات عملاء لأجل	19,810,357	19,457,919	1,995,613	126,116	–	41,390,005
مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية	–	–	–	–	495,990	495,990
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	5,968,725	5,968,725
إجمالي حقوق الملكية	–	–	–	–	30,711,027	30,711,027
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	29,423,661	21,299,838	12,847,399	343,437	109,561,749	173,476,084
أثر العائد على البنود داخل قائمة المركز المالي	2,565,192	48,909,593	14,170,290	27,423,906	(93,068,981)	–
أثر العائد على البنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي	2,027,825	6,327,302	5,248,883	341,022	–	13,945,032
إجمالي الفجوة في الأثر على معدلات العائد	4,593,017	55,236,895	19,419,173	27,764,928		
الفجوة التراكمية في الأثر على معدلات العائد	4,593,017	59,829,912	79,249,085	107,014,013		

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

2020م	خلال 3 أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	3 - 12 شهر (بآلاف الريالات السعودية)	1 - 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	بدون عوائد استثمارية (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	3,315,862	–	–	–	8,891,880	12,207,742
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى						
حسابات جارية	–	–	–	–	443,002	443,002
مرابحات ووكالات مع بنوك	–	–	–	–	–	–
استثمارات، صافي						
استثمارات بالتكلفة المستنفذة	5,551,642	500,000	8,580,039	8,111,621	–	22,743,302
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	401,842	2,070,819	1,268,025	600,064	175,371	4,516,121
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	–	–	–	–	2,185,553	2,185,553
استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك	–	–	–	–	80,818	80,818
تمويل، صافي						
الأفراد	949,495	2,726,564	11,444,257	8,413,631	–	23,533,947
الشركات	28,396,272	48,614,801	8,659,768	1,990,771	–	87,661,612
ممتلكات ومعدات، صافي	–	–	–	–	2,365,286	2,365,286
موجودات أخرى	–	–	–	–	1,139,420	1,139,420
إجمالي الموجودات	38,615,113	53,912,183	29,952,091	19,116,087	15,281,329	156,876,803
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الاخرى						
تحت الطلب	–	–	–	–	21,084	21,084
استثمارات لأجل و مستحقات للبنك المركزي السعودي	439,310	5,368,704	1,482,937	–	–	7,290,950
ودائع العملاء						
ودائع تحت الطلب، إدخار و أخرى	2,281,906	484,647	3,392,530	–	63,914,709	70,073,792
استثمارات عملاء لأجل	26,478,191	21,633,065	1,266,264	2,966	–	49,380,486
مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية	–	–	–	–	110,381	110,381
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	5,571,323	5,571,323
إجمالي حقوق الملكية	–	–	–	–	24,428,787	24,428,787
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	29,199,407	27,486,415	6,141,731	2,966	94,046,284	156,876,803
أثر العائد على البنود داخل قائمة المركز المالي	9,415,706	26,425,768	23,810,360	19,113,121	(78,764,955)	–
أثر العائد على البنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي	11,476,516	957,262	1,385,578	102,506	–	13,921,862
إجمالي الفجوة في الأثر على معدلات العائد	20,892,222	27,383,030	25,195,938	19,215,627		
الفجوة التراكمية في الأثر على معدلات العائد	20,892,222	48,275,252	73,471,190	92,686,817		

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

2.29 مخاطر العملات:

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

يبين الجدول التالي ملخصاً لتعرّضات المصرف لمخاطر اسعار صرف العملات الاجنبية كما في 31 ديسمبر:

	2021 (بآلاف الريالات السعودية)	2020 (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	**199,392**	164,585
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى	**738,069**	444,229
استثمارات، صافي	**1,541,066**	607,118
تمويل، صافي	**3,831,989**	3,083,237
موجودات أخرى	**6,157**	4,829
إجمالي مخاطر العملات على الموجودات	**6,316,673**	4,303,998
المطلوبات		
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الاخرى	**1,331,069**	636,912
ودائع العملاء	**5,169,306**	2,935,545
مطلوبات أخرى	**78,578**	267,537
إجمالي مخاطر العملات على المطلوبات	**6,578,953**	3,839,994
صافي مركز العملات – (مطلوبات)/موجودات	**(262,280)**	464,004

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

	2021 (بآلاف الريالات السعودية)	2020 (بآلاف الريالات السعودية)
دولار امريكي	**(324,756)**	401,906
يورو	**(8,772)**	855
درهم اماراتي	**25,780**	33,794
دينار بحريني	**6,145**	3,307
ريال قطري	**2,782**	166
أخرى	**36,541**	23,976
الإجمالي	**(262,280)**	464,004

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

	التغير في العملة %	الأثر على صافي الدخل (بآلاف الريالات السعودية)	الأثر على حقوق الملكية (بآلاف الريالات السعودية)
التعرضّات بالعملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر 2021م			
يورو	**±5%**	**±439**	**±439**
التعرضّات بالعملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر 2020م			
يورو	±5%	±43	±43

3.29 مخاطر أسعار أدوات حقوق الملكية

تشير مخاطر أسعار أدوات حقوق الملكية إلى مخاطر انخفاض القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية نتيجة للتغيّر في المؤشر العام لسوق التداول واسعار أدوات حقوق الملكية.

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 و المعقولة في المؤشر العام لسوق التداول، مع ثبات باقي العوامل المؤثرة الأخرى دون تغير:

المؤشر العام لسوق تداول أدوات حقوق الملكية	2021		2020	
	الارتفاع/الانخفاض في سعر السوق %	**الأثر على أدوات حقوق الملكية (بآلاف الريالات السعودية)**	الارتفاع/الانخفاض في سعر السوق %	الأثر على أدوات حقوق الملكية (بآلاف الريالات السعودية)
أثر التغير في سعر السوق	**±10%**	**± 44,737**	±10%	± 15,740

30 مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي قد يواجها المصرف في الوفاء بالتزاماته المتعلقة بمطلوباته المالية التي تسدد عن طريق 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. وللتقليل من هذه المخاطر، قام المصرف بتنويع مصادر التمويل، كما تقوم إدارة المصرف بإدارة موجوداته آخذة في الاعتبار مدى توفر السيولة، بالإضافة إلى الاحتفاظ برصيد ملائم من النقد وما يماثله. يتولى فريق إدارة مخاطر السوق التابع لمجموعة إدارة المخاطر مهام المتابعة والرقابة الدورية لمخاطر السيولة في المصرف.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يحتفظ المصرف لدى البنك المركزي بوديعة نظامية تعادل 7% من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% من إجمالي استثمارات العملاء لأجل.

إضافة للوديعة النظامية، يحتفظ المصرف باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه، ويكون هذا الاحتياطي من النقد والموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً.

(أ) تحليل المطلوبات المالية حسب الفترة المتبقية للاستحقاقات التعاقدية

يلخص الجدول أدناه الاستحقاقات المتعلقة بالمطلوبات المالية لدى المصرف كما في 31 ديسمبر 2021م و 2020م على اساس التزامات السداد التعاقدية بقيم غير مخصومة حيث يقوم المصرف بإدارة مخاطر السيولة الملازمة لها على أساس التدفقات النقدية المستقبلية وبقيم غير مخصومة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

2021م	خلال 3 أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	من 3 أشهر إلى 12 شهر (بآلاف الريالات السعودية)	من سنة إلى 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	بدون تاريخ استحقاق محدد (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
المطلوبات						
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الاخرى						
تحت الطلب	–	–	–	–	391,162	391,162
استثمارات لأجل و مستحقات للبنك المركزي السعودي	7,831,479	991,746	6,246,792	–	–	15,070,017
ودائع العملاء						
ودائع تحت الطلب، إدخار و أخرى	–	–	–	–	79,670,546	79,670,546
استثمارات عملاء لأجل	19,894,913	19,630,724	1,980,994	171,692	–	41,678,323
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	6,464,715	6,464,715
إجمالي المطلوبات	27,726,392	20,622,470	8,227,786	171,692	86,526,423	143,274,763

2020م	خلال 3 أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	من 3 أشهر إلى 12 شهر (بآلاف الريالات السعودية)	من سنة إلى 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	بدون تاريخ استحقاق محدد (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
المطلوبات						
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الاخرى						
تحت الطلب	–	–	–	–	21,084	21,084
استثمارات لأجل	519,629	5,354,215	1,507,792	–	–	7,381,636
ودائع العملاء						
ودائع تحت الطلب، إدخار و أخرى	–	–	–	–	70,073,792	70,073,792
استثمارات عملاء لأجل	26,605,214	21,807,280	1,203,073	3,930	–	49,619,497
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	5,681,704	5,681,704
إجمالي المطلوبات	27,124,843	27,161,495	2,710,865	3,930	75,776,580	132,777,713

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

(ب) يوضح الجدول ادناه الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات:

تم تحديد الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ إعداد القوائم المالية وهي لا تعكس تواريخ الاستحقاق الفعلية حسب الخبرة التاريخية.

2021م	خلال 3 أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	من 3 أشهر إلى 12 شهر (بآلاف الريالات السعودية)	من سنة إلى 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	بدون تاريخ استحقاق محدد (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	30,000	–	–	–	9,147,296	9,177,296
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى						
حسابات جارية	–	–	–	–	437,811	437,811
مرابحات ووكالات مع بنوك	300,262	–	–	–	–	300,262
استثمارات، صافي						
استثمارات بالتكلفة المستنفذة	–	2,025,906	7,701,721	13,704,887		23,432,514
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	201,822	2,498,117	4,249,110	463,576	7,412,625
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	–	–	–	–	2,365,750	2,365,750
استثمارات في الشركة الزميلة والمشروع المشترك	–	–	–	–	66,680	66,680
تمويل، صافي						
الأفراد	1,379,250	3,837,242	11,816,876	10,473,567	–	27,506,935
الشركات	14,396,343	23,600,505	39,863,111	20,904,597	–	98,764,556
ممتلكات و معدات، صافي	–	–	–	–	2,382,732	2,382,732
موجودات أخرى	–	–	–	–	1,628,923	1,628,923
إجمالي الموجودات	18,986,117	29,665,475	61,879,825	49,332,161	13,612,506	173,476,084
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
تحت الطلب	–	–	–	–	391,162	391,162
استثمارات لأجل ومبالغ مستحقة للبنك المركزي السعودي	7,830,896	991,511	6,026,222	–	–	14,848,629
ودائع العملاء						
ودائع تحت الطلب، إدخار و أخرى	–	–	–	–	79,670,546	79,670,546
استثمارات عملاء لأجل	19,875,591	19,502,291	1,885,568	126,555	–	41,390,005
مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية	–	–	–	–	495,990	495,990
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	5,968,725	5,968,725
حقوق الملكية	–	–	–	–	30,711,027	30,711,027
إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية	27,706,487	20,493,802	7,911,790	126,555	117,237,450	173,476,084
التعهدات والالتزامات المحتملة						
اعتمادات مستندية	968,796	893,385	164,553	–	–	2,026,734
خطابات ضمان	735,700	5,412,284	4,572,057	341,022	–	11,061,063
قبولات	323,329	21,633	–	–	–	344,962
تعهدات ائتمان غير قابلة للنقض	–	–	512,273	–	–	512,273

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

2020م	خلال 3 أشهر (بآلاف الريالات السعودية)	من 3 أشهر إلى 12 شهر (بآلاف الريالات السعودية)	من سنة إلى 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	أكثر من 5 سنوات (بآلاف الريالات السعودية)	بدون تاريخ استحقاق محدد (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	3,315,862	–	–	–	8,891,880	12,207,742
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى						
حسابات جارية	–	–	–	–	443,002	443,002
مرابحات ووكالات مع بنوك	–	–	–	–	–	–
استثمارات، صافي						
استثمارات بالتكلفة المستنفذة	4,404,559	501,012	10,320,156	7,517,575	–	22,743,302
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	39,327	37,742	1,633,991	2,629,691	175,370	4,516,121
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	–	–	–	–	2,185,553	2,185,553
استثمارات في الشركة الزميلة والمشروع المشترك	–	–	–	–	80,818	80,818
تمويل، صافي						
الأفراد	1,133,537	3,108,932	10,877,835	8,413,643	–	23,533,947
الشركات	9,805,729	17,430,974	35,630,383	24,794,526	–	87,661,612
ممتلكات و معدات، صافي	–	–	–	–	2,365,286	2,365,286
موجودات أخرى	–	–	–	–	1,139,420	1,139,420
إجمالي الموجودات	18,699,014	21,078,660	58,462,365	43,355,435	15,281,329	156,876,803
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
تحت الطلب	–	–	–	–	21,084	21,084
استثمارات لأجل ومبالغ مستحقة للبنك المركزي السعودي	519,465	5,323,530	1,447,955	–	–	7,290,950
ودائع العملاء						
ودائع تحت الطلب، إدخار و أخرى	–	–	–	–	70,073,792	70,073,792
استثمارات عملاء لأجل	26,575,635	21,699,684	1,102,035	3,132	–	49,380,486
مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية	–	–	–	–	110,381	110,381
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	5,571,323	5,571,323
حقوق الملكية	–	–	–	–	24,428,787	24,428,787
إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية	27,095,100	27,023,214	2,549,990	3,132	100,205,367	156,876,803
التعهدات والالتزامات المحتملة						
اعتمادات مستندية	2,203,293	2,530	97	276	–	2,206,196
خطابات ضمان	8,814,595	885,291	1,385,481	99,750	–	11,185,117
قبولات	458,628	–	–	2,480	–	461,108
تعهدات ائتمان غير قابلة للنقض	–	69,441	–	–	–	69,441

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

31 المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر حدوث خسائر قد تنتج عن قصور أو فشل في الإجراءات الداخلية، أو الأنظمة الآلية، أو الموظفين، أو بفعل عوامل خارجية أخرى، وقد تقع بأي جزء من المصرف أو خلال أي نشاط فيه.

ولدى المصرف فريق لإدارة مخاطر التشغيل كجزء من مجموعة إدارة المخاطر والتي تتولى متابعة ورقابة حالات المخاطر التشغيلية في المصرف. وتسترشد هذه الوحدة بسياسة مخاطر التشغيل وإطار العمل الخاص بها. وبغرض تنظيم قياس مخاطر التشغيل 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، ويتم مراقبة مقاييس المخاطر من قبل إدارة مخاطر التشغيل بشكل مستمر، بالإضافة إلى ذلك، أكمل المصرف بنجاح توثيق واختبار برنامج استمرارية الأعمال وتجهيز موقع طوارئ حالات الكوارث.

32 مخاطر عدم الالتزام بالضوابط الشرعية

كون المصرف أحد المصارف المتوافقة مع الشريعة، فقد يتعرض المصرف لمخاطر عدم الالتزام بالضوابط الشرعية، وللتقليل من هذه المخاطر، قام المصرف بوضع سياسات وإجراءات شاملة للالتزام بذلك، إضافة إلى تشكيل لجنة شرعيةً وإدارة رقابة شرعية.

33 مخاطر السمعة

تشمل أي آثار عكسية قد تقع على المصرف نتيجة سمعة سلبية عن منتجات المصرف أو خدماته، أو كفاءته، أو سلامة أعماله.

وكون المصرف مصرفاً يلتزم بالضوابط والأحكام الشرعية في جميع اعماله فتعد مخاطر عدم الالتزام بالضوابط الشرعية أحد أهم مسببات مخاطر السمعة، كما أن حالات الاحتيال الكبيرة و شكاوى العملاء والعقوبات النظامية والانطباعات السلبية عن موقف وقدرة المصرف المالية تعد مصادر أخرى لمخاطر السمعة. ويولي المصرف اهتماما كبيراً لتلك المخاطر ويحرص على وضع الضوابط الكفيلة للحد منها ومنعها. ويستخدم المصرف حالياً بطاقات قياس الأداء المتوازن (Scorecards) لتقييم مخاطر السمعة، وتقوم مجموعة المخاطر في المصرف من خلال تلك الأدوات بتجميع وتحليل نتائج قياس المخاطر من مجموعات الأعمال لاستنتاج المؤشرات العامة لمخاطر السمعة على المصرف.

34 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

- وجود سوق أساسي متاح للموجودات والمطلوبات، أو
- في حال عدم وجود سوق اساسي متاح، ينظر في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات والمطلوبات.

إن القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة في قائمة المركز المالي لا تختلف بشكل كبير عن قيمتها الحالية المضمنة في القوائم المالية الموحدة.

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

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل 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 المالية التي تقدّر قيمتها باستخدام: أسعار السوق المعروضة في الأسواق النشطة لأدوات مالية مماثلة؛ والأسعار المقتبسة لأدوات مالية مماثلة أو مشابهة في الأسواق التي تعتبر أقل نشاطاً أو غير ذلك من آليات التقييم التي يمكن فيها ملاحظة جميع المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.

المستوى الثالث: المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها. وتشمل هذه الفئة جميع الأدوات المالية التي تتضمّن آلية تقييمها مدخلات لا يمكن ملاحظتها، كما أن المدخلات غير القابلة للمراقبة لها تأثير كبير على تقييم تلك الأدوات. وتشمل هذه الفئة الأدوات المالية التي تقدر قيمتها على أساس الأسعار المتداولة للأدوات المماثلة والتي يلزم إجراء تعديلات عليها أو اتخاذ افتراضات هامة بشأنها لا يمكن ملاحظتها لتعكس الاختلافات بين الأدوات.

تقنيات التقييم والمدخلات الهامه غير الملاحظة للأدوات المالية بالقيمة العادلة

استخدم المصرف تقنيات تقييم متنوعة لقياس القيم العادلة للاستثمارات في المستوى 2 والمستوى 3 كما في 31 ديسمبر 2021م و 31 ديسمبر 2020م، بالإضافة إلى تحديد المدخلات الهامه المستخدمة غير الملاحظة.

وفيما يتعلق بتقييم الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية، يستخدم المصرف تقارير مدراء الصناديق. ينشر مدراء الصناديق نماذج تقييم مختلفه (مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج المضاعفات) لتقييم الموجودات الأساسية المصنفة في اطار المستويين 2 و 3 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للصندوق المعني. تشمل المدخلات الهامه غير الملاحظة التي يتم تضمينها في نماذج التقييم التي يستخدمها مدراء الصناديق معدلات الخصم المعدلة حسب المخاطر، والقدرة على التسويق وخصومات السيولة وعوامل التحكم.

لتقييم الاستثمارات في الصكوك غير المتداولة، يستخدم المصرف تقنيات أخرى للتقييم مثل تقييم التدفقات النقدية المخصومة.

سيؤدي التغيير الموجب أو السالب بمقدار 10 نقاط أساس إلى تغيير القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك غير المتداولة بمقدار +/- 19.5 مليون ريال سعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة

يشتمل الجدول الآتي على تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة المثبتة حسب المستويات الهرمية لقيمتها العادلة:

2021م	المستوى الأول (بآلاف الريالات السعودية)	المستوى الثاني (بآلاف الريالات السعودية)	المستوى الثالث (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
أسهم	110,468	–	13,537	124,005
صناديق استثمارية	188,079	1,827,813	225,853	2,241,745
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
أسهم	447,372	–	16,204	463,576
صكوك	2,201,833	4,747,216	–	6,949,049
الإجمالي	2,947,752	6,575,029	255,594	9,778,375

2020م	المستوى الأول (بآلاف الريالات السعودية)	المستوى الثاني (بآلاف الريالات السعودية)	المستوى الثالث (بآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
أسهم	92,784	1,958	–	94,742
صناديق استثمارية	96,820	1,793,211	200,780	2,090,811
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
أسهم	157,403	–	17,967	175,370
صكوك	1,196,088	3,144,663	–	4,340,751
الإجمالي	1,543,095	4,939,832	218,747	6,701,674

تم تحويل موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تبلغ 12 مليون ريال سعودي من المستوى 2 إلى المستوى 3 خلال العام. خلاف ذلك لا يوجد هناك أي عمليات تحويل أخرى بين المراحل الأولى والثانية والثالثة خلال العام.

تسوية القيمة العادلة للمستوى الثالث

يعرض الجدول الآتي التسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية للمستوى الثالث من القيم العادلة.

	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (بآلاف الريالات السعودية)	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد كما في 1 يناير 2021م	200,780	17,967
الإضافات/الاستثمارات الجديدة	18,460	6,875
المحول من المستوى الثاني إلى المستوى الثالث	12,000	–
العائد الرأسمالي والاستبعادات خلال السنة	(20,274)	(1,138)
صافي التغير في القيمة العادلة (غير محقق)	28,424	(7,500)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021م	239,390	16,204

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

(ب) 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. يوضح الجدول الآتي القيم العادلة للأدوات المالية المسجلة بالتكلفة المستنفذة:

	2021		2020	
	القيمة الدفترية (بآلاف الريالات السعودية)	**القيمة العادلة (بآلاف الريالات السعودية)**	القيمة الدفترية (بآلاف الريالات السعودية)	**القيمة العادلة (بآلاف الريالات السعودية)**
الموجودات				
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**738,073**	**738,073**	443,002	443,002
استثمارات – مرابحات مع البنك المركزي السعودي	**906,617**	**905,875**	4,905,571	4,973,438
صكوك بالتكلفة المستنفذة	**22,535,783**	**22,581,490**	17,846,720	17,903,361
التمويل، صافي	**126,271,491**	**126,892,032**	111,195,559	111,779,629
المطلوبات				
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**15,239,791**	**15,239,376**	7,312,034	7,341,092
ودائع العملاء	**121,060,551**	**121,135,509**	119,454,278	119,553,624

35 الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل المصرف خلال نشاطاته العادية مع أطراف ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

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

	2021 (بآلاف الريالات السعودية)	2020 (بآلاف الريالات السعودية)
أعضاء مجلس الادارة وكبار موظفي الادارة وكبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم		
تمويل كبار موظفي الإدارة	**43,685**	26,114
تمويل للأطراف ذات علاقة أخرى	**745,520**	493,820
ودائع العملاء	**323,538**	4,762,552
استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك	**66,680**	80,818
صناديق المصرف الاستثمارية		
استثمارات في صناديق استثمارية	**1,755,631**	1,665,653
تمويل صناديق استثمارية	**–**	2,627,303
ودائع من صناديق استثمارية	**216,662**	429,132
تموّل من صناديق استثمارية	**50,388**	–

تشتمل ودائع العملاء بصورة رئيسية على الودائع من كبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم وأعضاء مجلس الإدارة.

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

	2021 (بآلاف الريالات السعودية)	2020 (بآلاف الريالات السعودية)
الدخل من التمويل	**10,877**	125,129
العائد على استثمارات عملاء لأجل	**25,151**	135,805
أتعاب خدمات مصرفية، صافي	**332,191**	292,417
مكافآت اعضاء مجلس الإدارة	**6,271**	5,766

تتفق السلف والمصاريف الخاصة بالمدراء التنفيذيين مع شروط التوظيف الاعتيادية.

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

	2021 (بآلاف الريالات السعودية)	2020 (بآلاف الريالات السعودية)
مزايا موظفين قصيرة الاجل	**71,363**	73,759
مكافأة نهاية الخدمة	**7,682**	8,931

36 كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المصرف عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة من قبل البنك المركزي السعودي، والحفاظ على مقدرة المصرف في الاستمرار في العمل وفقا لمبدأ الاستمرارية، والحفاظ على وجود رأس مال قوي.

يتم مراقبة كفاية رأس المال و استخدام رأس المال النظامي من قبل إدارة المصرف، وتتطلب التعليمات الصادرة من البنك المركزي السعودي الإحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة اجمالي رأس المال النظامي الى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى المحدد من البنك المركزي بنسبة 8%.

يقوم المصرف بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك بإستخدام المعدلات المحددة من قبل البنك المركزي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال المؤهل مع الموجودات و الالتزامات الظاهرة في قائمة المركز المالي بإستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

أصدر البنك المركزي السعودي إرشادات وإطار عمل لتطبيق إعادة تشكيل رأس المال حسب متطلبات لجنة بازل 3، والمطبقة إعتباراً من 01 يناير 2013م. وعليه فقد تم احتساب الموجودات المرجحة للمخاطر، وإجمالي رأس المال والمعدلات ذات العلاقة باستخدام متطلبات بازل 3.

وفقاً لتوجيهات البنك المركزي السعودي بخصوص المحاسبة والمعالجة التنظيمية لتدابير الدعم الاستثنائي خلال فترة تفشي وباء كورونا والصادرة في 26 أبريل 2020م، فقد أتاح البنك المركزي السعودي للبنوك إضافة ما يعادل 100% من مبلغ أثر اليوم الأول لتعديلات التحول المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي-9 إلى رأس المال الأساسي لفترة السنتين القادمة 2020م و2021م، على أن يتم إطفاء مبلغ الإضافة تدريجياً بمعدل ثابت على مدى السنوات الثلاث اللاحقة. وعليه فقد قام المصرف بتطبيق هذه الترتيبات الانتقالية المذكورة أعلاه عند احتساب معدل كفاية رأس المال للمصرف اعتبارا من 31 مارس 2020م.

في السابق، كان المصرف يطبق الترتيبات الانتقالية المتعلقة برأس المال النظامي والتي سمحت للبنوك في اليوم الأول من التطبيق للمعيار الدولي للتقرير المالي-9 (في 1 يناير 2018م) إطفاء أثر خسائر الائتمان المتوقعة عند التحول للمعيار على مدى (5) سنوات باستخدام نهج خاص لعكس أثر التحول وفقًا لتعميم البنك المركزي السعودي رقم 391000029731 بتاريخ 15 ربيع الأول 1439هـ (الموافق 3 ديسمبر، 2017م).

كان تأثير هذه الترتيبات الانتقالية المعدلة على مستوى الشريحة الأولى والثانية للمصرف ايجابياً بمعدل 40 نقطة أساس كما في 31 ديسمبر 2021م (31 ديسمبر 2020م: 31 نقطة أساس).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

	2021 (بآلاف الريالات السعودية)	2020 (بآلاف الريالات السعودية)
بيان		
مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر	**133,095,735**	123,738,743
المخاطر التشغيلية للموجودات المرجحة المخاطر	**11,242,756**	10,118,355
مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر	**945,712**	4,491,592
إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر	**145,284,203**	138,348,690
رأس المال الأساسي	**31,433,895**	25,151,654
رأس المال المساند	**1,663,697**	1,546,734
إجمالي رأس المال الأساسي والمساند	**33,097,592**	26,698,388
نسبة كفاية رأس المال %		
رأس المال الأساسي	**%22**	%18
رأس المال الأساسي والمساند	**%23**	%19

37 إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

يقدم المصرف خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة (شركة الإنماء للاستثمار) عبر صناديق استثمار ويبلغ إجمالي موجودات تلك الصناديق 72,980 مليون ريال سعودي (2020م: 70,047 مليون ريال سعودي).

38 برامج ومبادرات البنك المركزي السعودي

لا تزال جائحة كورونا (كوفيد-19) تعطل الأسواق العالمية ولا تزال العديد من المناطق الجغرافية تعاني من مشاكل بسبب المتحورات الجديدة المتعددة لهذا الفيروس، على الرغم من أنه تمت السيطرة على تفشي هذا الوباء في السابق بعد تطبيق عدة تدابير وقائية صارمة. وعلى الرغم من ذلك فقد نجحت حكومة المملكة العربية السعودية حتى الآن في السيطرة على انتشار هذا الوباء.

يواصل المصرف تقييم حالة الاقتصاد الكلي الراهنة، بما في ذلك أثر هذه الجائحة، وما نتج عن ذلك من تدابير ومبادرات دعم من حكومة المملكة والبنك المركزي السعودي، مثل إعفاءآت السداد وغيرها من حزم التخفيف الأخرى، التي طبقت على محافظ التمويل إلى جانب إجراء مراجعات على تركزات التعرّضات الائتمانية على مستويات أكثر دقة والتركيز بشكل خاص على التركزات في قطاعات اقتصادية محددة، وكذلك التركزات في المناطق والأطراف المقابلة والحماية الضمانية واتخاذ الإجراءات المناسبة لمراجعة التصنيف الائتماني للعملاء والشروع في إعادة هيكلة التمويل، عند الحاجة. كما قام المصرف بتحديثات ضمن نموذج احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لتحسين تطبيق معايير تصنيف العملاء وفقاً لمعدل الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للعملاء المتضررين بغرض إجراء الفرز والتصنيف المناسبين في نماذج المصرف.

1.38 برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

لمواجهة آثار تفشي وباء كورونا، أطلق البنك المركزي مبادرات وبرنامج دعم تمويل القطاع الخاص في شهر مارس 2020م لتقديم الدعم اللازم لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر (MSME) التي ينطبق عليها التعريف الصادر من البنك المركزي رقم 381000064902 بتاريخ 16 جمادى الثاني 1438هـ.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

كجزء من برنامج تأجيل الدفعات الذي أطلقه البنك المركزي في مارس 2020م ومع مزيد من التمديدات للبرنامج التي تم الإعلان عنها لاحقاً حتى مارس 2022م، قام المصرف بتأجيل الأقساط المستحقة على العملاء ومدد آجال استحقاق تسهيلات التمويل لجميع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر المؤهلة على النحو الآتي:

برامج الدعم	نوع الدعم	الأقساط المؤجلة/فترة التمديد (مليون ريال سعودي)	تكلفة التأجيل/التمديد (مليون ريال سعودي)
أبريل 2020م – سبتمبر 2020م	تأجيل أقساط	761.0	21.3
أكتوبر 2020م – ديسمبر 2020م	تأجيل أقساط	485.8	7.8
يناير 2021م – مارس 2021م	تأجيل أقساط	906.1	15.3
أبريل 2021م – يونيو 2021م	تمديد فترة	1,962.8	86.5
يوليو 2021م – سبتمبر 2021م	تمديد فترة	1,652.6	19.1
أكتوبر 2021م – ديسمبر 2021م	تمديد فترة	877.3	11.1
يناير 2022م – مارس 2022م	تمديد فترة	335.7	5.7

تم تقييم الأثر المحاسبي للتغييرات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية المذكورة أعلاه وتمت المحاسبة عنها وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9 باعتبارها تعديلات على الترتيبات التعاقدية. نتج عن ذلك خسائر تعديل إجمالية بلغت 166.8 مليون ريال سعودي تم تسجيل 122.4 مليون ريال سعودي منها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م (2020م: 44.4 مليون ريال سعودي) وتم عرضها كجزء من صافي إيرادات التمويل.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، تم إضافة مبلغ 67.6 مليون ريال سعودي (2020م: 22.5 مليون ريال سعودي) إلى قائمة الدخل الموحدة تتعلق بإطفاء خسائر التعديل.

في ظل غياب العوامل الأخرى، لا يزال المصرف يرى أن المشاركة في برنامج تأجيل الدفعات بحد ذاتها، لا تمثل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عند تقييم خسائر الائتمان المتوقعة لمحافظ تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر.

قام المصرف بتقييم حجم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للعملاء القائمين والعملاء المرحلين من المرحلة الأولى و الثانية إلى المرحلة الثانية والثالثة الناتجة عن خفض التصنيف الائتماني للعملاء خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م والبالغة 691.1 مليون ريال سعودي.

كما سبق الإشارة إليه في الايضاح 11، وبغرض تعويض المصرف عن التكاليف ذات الصلة التي يتوقع أن يتكبدها المصرف في إطار مشاركته في برنامج الدعم المقدمة من البنك المركزي السعودي، فقد تلقى المصرف ودائع بعوائد صفرية من البنك المركزي السعودي تبلغ قيمتها 7,253 مليون ريال سعودي وبآجال استحقاق متفاوتة، والتي تعتبر منحاً حكومية. لقد توصلت الإدارة بناءً على المراسلات من البنك المركزي السعودي إلى أن هذه المنح الحكومية تتعلق في المقام الأول بالتعويض عن خسارة التعديل المتكبدة جراء تأجيل الدفعات. لقد تمت المحاسبة عن منافع مبالغ الدعم بشكل منتظم، وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. لقد مارست الإدارة بعض الأحكام عند الاعتراف بإيرادات المنحة وقياسها. بلغ إجمالي دخل منافع المنح الحكومية 281.3 مليون ريال سعودي وتم اثبات جزء منه بلغ 127.9 مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م في قائمة الدخل الموحدة (2020م: 55.6 مليون ريال سعودي) ويرتبط هذا الدخل بودائع البنك المركزي ذات الصلة، وبلغ إجمالي إيرادات المنح المؤجلة 97.7 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021م (2020م: 27.9 مليون ريال سعودي). خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، تم إثبات مصروفات بلغت 50.9 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل الموحدة تتعلق بإطفاء منافع المنح (2020م: 13.7 مليون ريال سعودي).

برنامج ضمانات التسهيل:

كما في 31 ديسمبر 2021م، شارك المصرف في برنامج ضمان التسهيلات المقدم من البنك المركزي السعودي. وقد تلقى المصرف من البنك المركزي السعودي مبلغ 1,121 مليون ريال سعودي لتقديمه تمويلاً ميسراً إلى المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر التي تنطبق عليها الشروط في إطار برنامج ضمان التسهيلات. ونظراً لأن الضمانات في إطار برنامج الكفالة تشكل جزءاً أساسياً من ترتيبات التمويل؛ وعليه فإن الدعم المتعلق بها المستلم من البنك المركزي السعودي لا يندرج تحت إطار المنح الحكومية، ويتم الاعتراف به كإلتزام مالي بموجب مطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي9-. تمت المحاسبة عن منافع معدلات أرباح التموّل المدعوم على أساس ثابت وفقا لمتطلبات المحاسبة عن الأدوات المالية، ونتج عن ذلك الاعتراف بإجمالي دخل قدره 7.6 مليون ريال سعودي، حيث تم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م (2020م: 5.9 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

39 التغييرات المرتقبة في المعايير الدولية للتقرير المالي

أصدر المجلس الدولي لمعايير المحاسبة (IASB) المعايير المحاسبية، والتعديلات على المعايير التالية، والتي يسري تاريخ تطبيقها للفترات من 1 يناير 2022م وما بعدها. لقد اختار المصرف عدم التطبيق المبكر لهذه المعايير والتعديلات، وليس لها تأثير كبير على قوائم المصرف المالية الموحدة.

المعايير،التفسيرات،والتعديلات	الوصف	تاريخ السريان
تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي 16، "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة كوفيد-19 – تمديد الوسيلة العملية	نتيجة لجائحة كورونا (كوفيد-19)، مُنحت امتيازات إيجار للمستأجرين. في مايو 2020م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي 16 ينص على أن يكون من المناسب عملياً اتاحة الخيار للمستأجرين في تقييم ما إذا كانت امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-19 تعد تعديلاً للإيجار. وفي 31 مارس 2021م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الاستحقاق العملي من 30 يونيو 2021م إلى 30 يونيو 2022م. ويمكن للمستأجرين أن يختاروا المحاسبة عن هذه الامتيازات الإيجارية بنفس الطريقة التي يختارونها ما لم تكن تعديلات إيجار. وفي كثير من الحالات، سيؤدي ذلك إلى المحاسبة عن الامتيازات كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى انخفاض الدفع.	الفترات السنوية التي تبدأ في 1 أبريل 2021م والفترات التي تليها.
عدد من التعديلات ضيقة النطاق للمعايير الدولية للتقرير المالي 3، ومعيار المحاسبة الدولي 16، ومعيار المحاسبة الدولي 37، إضافة لبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي 1، وعلى المعيار الدولي للتقرير المالي 9، ومعيار المحاسبة الدولي 41، والمعيار الدولي للتقرير المالي 16	تُحدّث التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 3 "تجميع الأعمال"، مرجعاً سبق النص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي 3 يسترشد بالإطار المفاهيمي للتقرير المالي دون تغيير المتطلبات المحاسبية لتجميع الأعمال. تحظر التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي 16، "الممتلكات والآلات والمعدات" على الشركات الخصم من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات أي مبالغ محصلة من بيع عناصر تم انتاجها أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود. وبدلاً من ذلك، ستعترف الشركة بتحصيلات المبيعات هذه والتكاليف ذات الصلة في قائمة الدخل. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 "المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة" تحدد أي التكاليف التي تضمّنها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيجني خسائر. لقد أدخلت التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي 1 "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة"، و المعيار الدولي للتقرير المالي 9 "الأدوات المالية"، و معيار المحاسبة الدولي 41 "الزراعة"، والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقرير المالي 16 "عقود الإيجار".	الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2022م والفترات التي تليها.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض القوائم المالية" بشأن تصنيف المطلوبات	توضح هذه التعديلات محدودة النطاق التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض القوائم المالية"، أن المطلوبات تصنف إما على أنها متداولة أو غير متداولة، تبعاً للحقوق القائمة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير. ولا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث التي تقع بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو فسخ العقد). ويوضح التعديل أيضا ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي 1 عندما يشير إلى "تسوية" المطلوبات.	الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023م والفترات التي تليها.
تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان الممارسة 2 و معيار المحاسبة الدولي 8	تهدف التعديلات إلى تحسين الإفصاحات المتعلقة بالسياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023م.
تعديل معيار المحاسبة الدولي 12- الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة	تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي تؤدي، عند الاعتراف الأولي، إلى مبالغ متساوية من الاختلافات المؤقتة الخاضعة للضريبة والخصم.	الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023م والفترات التي تليها.
المعيار الدولي للتقرير المالي 17، "عقود التأمين"، بصيغتها المعدلة في يونيو 2020م	يحل هذا المعيار محل المعيار 4 من المعايير الدولية للتقرير المالي، الذي يسمح حالياً بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة على عقود التأمين. سيحدث المعيار الدولي للتقرير المالي 17 تغييراً جوهريا في المحاسبة من جانب جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار ذات سمات مشاركة تقديرية.	الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023م والفترات التي تليها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر2021م و 2020م

المعايير،التفسيرات،والتعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التعديل محدود النطاق لمتطلبات التحوّل في المعيار الدولي للتقرير المالي 17 "عقود التأمين"	يتعلق التعديل بتحوّل شركات التأمين إلى المعيار الجديد فقط – ولا يؤثر ذلك على أي متطلبات أخرى في المعيار الدولي للتقرير المالي 17. المعيار الدولي للتقرير المالي 17 و المعيار الدولي للتقرير المالي 9 لها متطلبات تحوّل مختلفة. وبالنسبة لبعض شركات التأمين، يمكن أن تتسبب هذه الاختلافات في تكوين عدم تطابق محاسبي مؤقت بين الأصول المالية وخصوم عقود التأمين في بيانات المقارنة التي تقدمها في قوائمها المالية عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 17 المعيار الدولي للتقرير المالي 9 للمرة الأولى. سيساعد هذا التعديل شركات التأمين على تجنب حالات عدم التطابق المحاسبي المؤقتة هذه، وبالتالي سيحسن من فائدة بيانات المقارنة للمستثمرين. ويتم هذا التحسين من خلال اتاحة خيار تقديم بيانات المقارنة عن الأصول المالية لشركات التأمين.	الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023م والفترات التي تليها.

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. للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، تم إعادة تصنيف مبلغ 52.6 مليون ريال سعودي من "المصاريف العمومية والإدارية الأخرى" إلى "مصاريف رسوم الخدمات المصرفية".

41 اعتماد القوائم المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية الموحدة بتاريخ 2 رجب 1443 هجرية (الموافق 3 فبراير 2022م).

فروع المصرف

اسم الفرع	المدينة
الفرع الرئيسي	الرياض
حي العمل	الرياض
حي العزيزية	الرياض
حي الديرة	الرياض
حي الفاروق	الرياض
حي الغدير	الرياض
حي الملز	الرياض
حي المروج	الرياض
حي المربع	الرياض
حي الندى	الرياض
حي النهضة	الرياض
حي النسيم	الرياض
حي النزهة	الرياض
حي الربوة	الرياض
حي الروابي	الرياض
حي الروضة	الرياض
حي الريان	الرياض
حي الشفاء – طريق ديراب	الرياض
حي الشفاء	الرياض
شارع السويدي	الرياض
حي اليرموك	الرياض
حي الياسمين	الرياض
حي ظهرة البديعة	الرياض
حي ظهرة لبن	الرياض
المدينة الرقمية	الرياض
حي حطين	الرياض
حي الملك فيصل	الرياض
طريق الأمير محمد بن عبدالعزيز (التحلية)	الرياض
حي قرطبة	الرياض
حي المدينة الصناعية الثانية	الرياض
شارع التخصصي	الرياض
حي السويدي الغربي	الرياض
حي السد	ابها
الباحة	الباحة
حي غرناطة	الدمام
حي أحد	الدمام

اسم الفرع	المدينة
حي الريان	الدمام
حي الطبيشي	الدمام
مطار الملك فهد	الدمام
حي طيبة	الدمام
حي الدفاع	المدينة المنورة
حي الخالدية	المدينة المنورة
حي القبلتين	المدينة المنورة
حي الخالدية	البكيرية
حي الخالدية	الدرعية
حي الحرمين	الدوادمي
حي طيبة	الجبيل البلد
حي الفناتير	الجبيل الصناعية
الخرج	الخرج
حي الملك فهد	المجمعة
القطيف	القطيف
القريات	القريات
الرس	الرس
حي الفيصلية	الطائف
حي الخالدية	الزلفي
حي الروضة	عرعر
حي المطار	بيشة
حي الصفراء	بريدة
حي الريان	بريدة
حي الدوحة	الظهران
حي القصور	الظهران
حي البلدية	حفر الباطن
مدينة الملك خالد العسكرية	حفر الباطن
حي المطار	حائل
حي المنتزه	حائل
حي الروضة	الهفوف
حي السوق	الهفوف
حي النخيل	ينبع الصناعية
حي الشاطئ	جازان
حي الصفا	جازان
حي المنار	جدة
حي الصفا	جدة
حي الربوة	جدة

اسم الفرع	المدينة
حي الروضة	جدة
حي البلد	جدة
حي المروة	جدة
حي العزيزية	جدة
حي الرحاب	جدة
حي الشاطئ	جدة
حي الروضة	خميس مشيط
حي التحلية	الخبر
حي الهدا	الخبر
حي الجوهرة	الخبر
حي اليرموك	الخبر
حي الراكة	الخبر
حي الثقبة	الخبر
حي العوالي	مكة المكرمة
حي العزيزية	مكة المكرمة
حي الشوقية	مكة المكرمة
النزهة	مكة المكرمة
حي الخرس	المبرز
حي الامير مشعل	نجران
حي الاشرفية	عنيزة
حي العزيزية	رفحا
حي الفيخاء	راس تنورة
حي المحمدية	صبياء
شقراء	شقراء
حي الشلهوب	سكاكا
حي المروج	تبوك
حي اليرموك	طريف

معلومات عن الشركة

الاسم
مصرف الإنماء

الاسم التجاري
مصرف الإنماء

رقم السجل التجاري
1010250808

الشعار المسجل
مصرف الإنماء
alinma bank

الشكل القانوني
شركة مساهمة سعودية - مدرجة في السوق المالية

الإدراج في السوق المالية
أسهم المصرف مدرجة في السوق المالية "تداول السعودية" منذ عام 2008م

رمز السهم
1150

الشركات التابعة والفروع

اسم الشركة التابعة	الدولة محل العمليات	الدولة محل التأسيس
شركة الإنماء للاستثمار (شركة مساهمة مقفلة)	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة التقنية المالية السعودية (شركة مساهمة مقفلة)	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة وكالة الإنماء للتأمين التعاوني (شركة ذات مسؤولية محدودة)	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة الإنماء إسناد (شركة ذات مسؤولية محدودة)	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة التنوير العقارية (شركة ذات مسؤولية محدودة)	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية

مراجعو الحسابات المستقلين
برايس ووتر هاوس كوبرز وإرنست ويونغ

المكتب الرئيسي/المكتب المسجل
برج العنود،
طريق الملك فهد،
ص.ب. 66674،
الرياض 11586،
المملكة العربية السعودية
الهاتف: +966-11-218-5555
الفاكس: +966-11-218-5000
البريد الإلكتروني: info@alinma.com

GSARN©
www.gsarn.org

Global Standard Annual Report Number©
SAU8355ALIBX0210000A108

مصرف الإنماء
alinma bank

برج العنود،
طريق الملك فهد، ص.ب. 66674،
الرياض 11586، المملكة العربية السعودية

الهاتف: +966-11-218-5555
الفاكس: +966-11-218-5000

www.alinma.com