

التقرير السنوي 2020



مصرف الإنماء
alinma bank



شكراً للمملكة قيادة وشعباً..



بِسْمِ اللَّهِ
الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
الْحَمْدُ لِلَّهِ
الَّذِي هدانا لهذا
الَّذي كنا لنكون لهُ
عابدين



خادم الحرمين الشريفين

الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود
رئيس مجلس الوزراء
حفظه الله



صاحب السمو الملكي

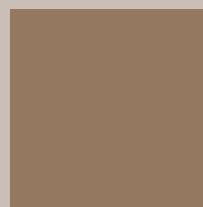
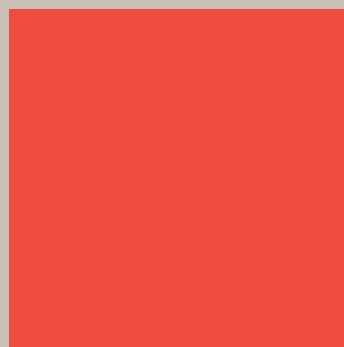
الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود
ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء ووزير الدفاع
حفظه الله

المحتويات



مقدمة	8
رؤيتنا، رسالتنا، قيمنا	10
التأسيس	12
أعضاء مجلس الإدارة	14
كلمة رئيس مجلس الإدارة	16
كلمة العضو المنتدب/الرئيس التنفيذي	18
أهم الإنجازات للعام 2020م	20
تقرير مجلس الإدارة	32
نظام الرقابة الداخلية	60
تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة	62
تقرير مراجعي الحسابات والقوائم المالية	64
فروع ومصارف مصرف الإنماء	156

مقدمة



السلام عليكم



في العديد من أنشطته التي أكد من خلالها على المكانة المتميزة التي يمثلها مصرف الإنماء في القطاع المصرفي في المملكة حيث ننتهج دائماً مبدأ الاهتمام بالشريك وتقديم أرقى درجات الخدمة التي نسعى من خلالها إلى الإبداع والتميز وتحقيق الريادة والتفوق.

استمرار البناء والتطوير والإصرار على الإبداع هو محور العمل في مصرف الإنماء مستمدين العون من الله عزّ وجلّ ثم بمجهود منسوبي ومنسوبات المصرف وعملهم الدؤوب لتقديم خدمة مصرفية عصية ترقى لتطلعات شركائنا الكرام.

مصرف الإنماء.. نحن نهتم

يسعى مصرف الإنماء إلى تقديم خدمة ترتقي لتطلعات شركائه من خلال أحدث التقنيات والأساليب المصرفية الحديثة مع الاحتفاظ على الاحترام والشفافية والتعامل الراقي مع الشريك معتمدين على شبكة حديثة من الفروع والصرافات الآلية تغطي كافة مدن ومناطق المملكة بدعم كامل من فريق محترف من الكوادر الوطنية المؤهلة لتقديم تجربة مصرفية فريدة يستحقها شركاء الإنماء.

رغم التحديات التي واجهها العالم بسبب جائحة كورونا وتأثيرها البالغ على قطاعات الأعمال، إلا أن مصرف الإنماء واصل تحقيق الإنجازات والنجاحات

رؤيتنا رسالتنا قيمنا



رؤية
المصرف

لنكون شريكك المالي المفضل.



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

رسالة
المصرف



قيم المصرف

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



الإبداع



خدمة المجتمع



خدمة الشريك



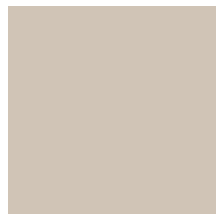
الترايط بين الزملاء



الأمانة



السعي للقيادة

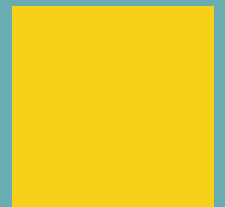
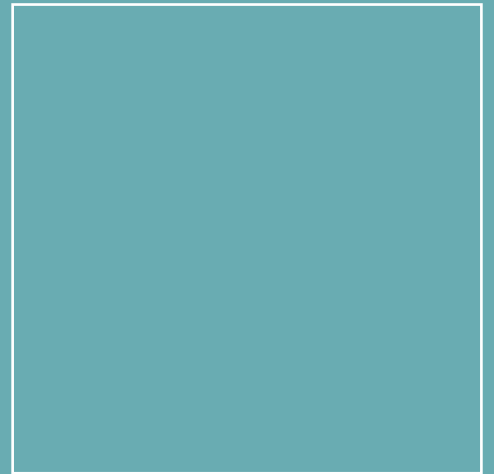
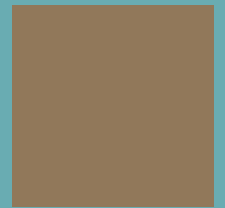
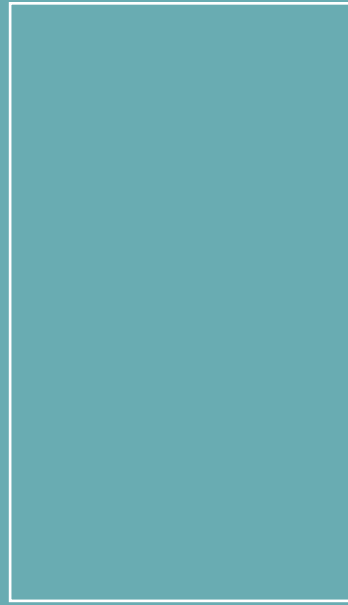


احترام الجميع



المبادرة

التأسيس



التأسيس

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

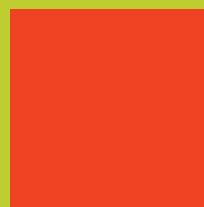
رأس مال المصرف

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

المؤسسون

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

أعضاء مجلس الإدارة





الأستاذ/ عبدالمنعم بن عبدالعزيز الفارس
العضو المنتدب/الرئيس التنفيذي



معالي الدكتور/ حمد بن سليمان البازعي
نائب رئيس مجلس الإدارة



الدكتور/ عبدالملك بن عبدالله الحقييل
رئيس مجلس الإدارة



الأستاذ/ محمد بن عبدالرحمن بن دايل
عضو مجلس الإدارة



المهندس/ مطلق بن حمد المريشد
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ/ عبدالمنعم بن عبدالعزيز الحسين
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ/ هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك
عضو مجلس الإدارة



الدكتور/ سعود بن محمد النمر
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد عدّاس
عضو مجلس الإدارة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حقق مصرف الإنماء في العام المالي 2020م نتائج مالية وتشغيلية إيجابية ولله الحمد حيث بلغ صافي الأرباح قرابة 2 مليار ريال، وارتفعت موجودات المصرف بنسبة 19% لتبلغ نحو 157 مليار ريال، كما نمت محفظة التمويل خلال العام 2020م لتبلغ 111 مليار ريال بارتفاع قدره 17%، وبلغت ودائع العملاء في نهاية العام الماضي 119 مليار ريال بنمو قدره 17% مقارنة بالعام 2019م.

واصل مصرف الإنماء في خدمة شركائه من خلال تسخير أحدث بنية تحتية تقنية ضمن مصارف المملكة والتي أسهمت في تحقيق العديد من الإنجازات خلال العام المالي 2020م وانعكست إيجاباً ولله الحمد على نتائج المصرف. شملت تلك الإنجازات زيادة أعداد الفروع وأجهزة الصرف الآلي والتوسع في الخدمات والمنتجات المقدمة لشركاء مصرف الإنماء، مثل تعزيز الخدمات المصرفية الذاتية وإطلاق البطاقات الرقمية، وتدشين برنامج التمويل المضمون للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وخدمة ادخار الأبناء، والمحفظة الرقمية AlinmaPay، بالإضافة إلى تدشين أعمال المصرف في عدد من مناطق المملكة الأمر الذي أسهم بشكل فاعل في نمو قاعدة الشركاء وزيادة أعداد العمليات.

أود أن أعبر عن اعتزازي وسعادتي بالإنجازات والنتائج المحققة خلال عام 2020م، مشيداً بالجهود المبذولة التي استطعنا من خلالها المحافظة على قوة المركز المالي لمصرف الإنماء رغم التحديات الكبيرة التي



بسم الله الرحمن الرحيم

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

بالأصالة عن نفسي، ونيابة عن الزملاء أعضاء مجلس إدارة مصرف الإنماء، يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2020م والذي يلقي الضوء على نتائج أنشطة مصرف الإنماء الرئيسية والنتائج التشغيلية والقوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م.

الله، وإلى سمو ولي عهده الأمين صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز حفظه الله على رعايتهما المتواصلة لإنماء هذا الوطن المعطاء وبناء اقتصاد المملكة العربية السعودية بما في ذلك دعم وتعزيز القطاع المصرفي الذي يعد ركيزة أساسية لاقتصادنا الوطني، كما أتقدم بوافر الشكر والتقدير لكل من وزارة المالية ووزارة التجارة والبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية والجهات الأخرى ذات العلاقة على دعمهم الكبير للقطاع المصرفي السعودي بشكل خاص والاقتصاد الوطني بشكل عام، سائلاً الله عز وجل أن يحفظ بلادنا من كل سوء ومكروه وأن يديم علينا نعمة الأمن والأمان.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ..

الدكتور/عبدالملك بن عبدالله الحقييل

رئيس مجلس الإدارة

واجهها العالم خلال العام المالي المنصرم خصوصاً فيما يتعلق بجائحة كورونا المستجد COVID-19 وتأثيرها البالغ على الاقتصاد العالمي، مؤكداً العزم على استمرار العمل بإذن الله في طريق النجاح لتقديم أحدث الخدمات والمنتجات المصرفية التي تتوافق مع الأحكام والضوابط الشرعية.

أتوجه بالشكر والتقدير في هذه المناسبة للسادة الزملاء أعضاء مجلس الإدارة، ومنسوبي ومنسوبات مصرف الإنماء على ما بذلوه من جهد متواصل وعمل دؤوب خلال العام 2020م والتي أثمرت بفضل الله في تحقيق تلك النتائج الإيجابية في ظل ظروف وتحديات استثنائية. كما لا يفوتني أن أتقدم لسعادة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي السابق الأستاذ عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس الذي ترجّل عن قيادة مصرف الإنماء في بداية عام 2021م بالشكر الجزيل على ما بذله للمصرف منذ التأسيس والمضي به في رحلة نجاح امتدت لأكثر من أربعة عشر عاماً.

وفي الختام أتقدم بالشكر والعرفان إلى مقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز حفظه

كلمة العضو المنتدب/الرئيس التنفيذي

على مستوى مصرف الإنماء كان هناك خطط مكثفة وأعمال كبيرة تم اتخاذها وتنفيذها أسهمت ولله الحمد في تلافي الآثار السلبية لهذه الجائحة، والتي تنوعت ما بين تعزيز العمل ورفع مستوى الجاهزية خصوصاً فيما يتعلق بالإجراءات الاحترازية من الحرص على التباعد واستخدام المعقمات والكمادات وكذلك رفع جاهزية الأنظمة الآلية والقنوات الإلكترونية، كما تم ولله الحمد متابعة تنفيذ الخطط التشغيلية بما في ذلك إطلاق العديد من المنتجات والخدمات الجديدة والاستمرار في تقديم منتجات وخدمات نوعية مميزة، وتحسين تجربة الشركاء بإتاحتها على القنوات الرقمية، حيث أطلق مصرف الإنماء خلال عام 2020م عدد من الخدمات منها خدمة فتح حسابات الشركات متعددة الملاك رقمياً عبر منصة وزارة التجارة، وخدمة الربط مع منصة نافذ لإصدار واعتماد السندات لأمر إلكترونياً، وخدمة الادخار الفوري، وخدمة ادخار الأبناء، وخدمة إطلاق نسخة مطورة من تطبيق الهواتف الذكية، وخدمة إصدار الشهادات الموثقة رقمياً، وخدمة إصدار البطاقات رقمياً، وإضافة 21 عملة جديدة لبطاقة المسافر، وخدمة إصدار بطاقة الإنماء يونيون باي الائتمانية كأول مؤسسة مالية في المملكة، وخدمة نقد المسافر، ونظام إدارة ومتابعة فرص المبيعات (Leads Management)، وخدمة جهاز الخدمات الذاتية على مدار الساعة، كما تم إطلاق منتج المرابحة المرن للشركات، وإطلاق منتج التبادل الأجنبي (وعد) وأتمتة جميع التأكيدات عن طريق النظام الآلي، وتطوير الخدمات الإلكترونية لمنتجات عمليات تمويل التجارة (E-Trade) من خلال إضافة بعض الخدمات الإضافية للبوابة الإلكترونية، والتكامل مع الشركة السعودية لتبادل المعلومات إلكترونياً (تبادل) للتحقق من صحة الضمانات البنكية، والتكامل مع برنامج كفالة لتسهيل حصول الشركاء من فئة الشركات المتوسطة والصغيرة على تمويل مدعوم، كما تم ولله الحمد إطلاق ثلاثة فروع رقمية أخرى جديدة، إضافة إلى تشغيل مناطق رقمية في سبعة فروع على مستوى المملكة تقدم الخدمات المصرفية الذاتية على مدار الساعة، ليصل عدد الفروع والمناطق الرقمية العاملة بنهاية عام 2020م إلى أحد عشر موقعاً.

كما قدم مصرف الإنماء عدة إسهامات مجتمعية خلال العام 2020 متمثلة في دعم صندوق الوقف الصحي بأكثر من ثمانية ملايين ريال، ودعم الصندوق المجتمعي لدعم الفئات الأشد حاجة والأكثر تضرراً في



بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين وبعد..

لقد شهد العام المالي 1441هـ - 1442هـ الموافق 2020م، أحداث غير مسبوقه تتعلق بجائحة فيروس كورونا المستجد 19 وآثارها الاجتماعية والاقتصادية على دول العالم، وبفضل من الله سبحانه وتعالى اتخذت حكومة خادم الحرمين الشريفين إجراءات احترازية، وبذلت جهود مميزة، للحد من تبعات الجائحة والتي ركزت على الإنسان أولاً، بما في ذلك حظر السفر والإغلاق الكامل لعدد كبير من المنشآت العامة والخاصة وقد أثمرت هذه الإجراءات ولله الحمد في الحد من الانتشار والآثار السلبية لهذه الجائحة، كما قامت حكومة خادم الحرمين الشريفين بإطلاق حزم تحفيزية للحد من الآثار الاقتصادية بما ذلك ما يتعلق بالقطاع المصرفي ومن ذلك تأجيل الأقساط التمويلية وتعزيز السيولة والتحفيز على التمويل، كما شهد بداية العام المالي 2020 تخفيض معدلات الفائدة بمقدار 125 نقطة أساس، وعلى الرغم من ذلك فقد تجاوز القطاع المالي السعودي هذه الأزمة حيث تم اتخاذ العديد من الإجراءات الوقائية، وأسهم القطاع بكفاءة وفاعلية في دعم وتعزيز اقتصادنا الوطني في ظل هذه الظروف غير الاعتيادية.

المجتمع بسبب الفيروس بأكثر من خمسة ملايين ريال، وتقديم خدمة تحويل الأموال دولياً مجاناً للمواطنين والمقيمين، وتوفير خدمات إلكترونية متقدمة ومتكاملة تُغني عن زيارة المصرف، والتبرع بمبلغ مليون ريال للفئات الأكثر عرضة للإصابة بالفيروس من مستفيدي خدمة الغسيل الكلوي لدى جمعية عناية والقيام بعمليات تعقيم بشكل دوري ومستمر لأجهزة الإنماء للمصرف الآلي وللشروع العاملة خلال الجائحة، كما استمر مصرف الإنماء خلال عام 2020م في دعم وتعزيز المسؤولية الاجتماعية في المجالات المعرفية والأنشطة، حيث رعى مصرف الإنماء مشروع تطوير معرض الحرمين الشريفين في مكة المكرمة، بالشراكة مع داره الملك عبد العزيز والرئاسة العامة لشؤون المسجد الحرام والمسجد النبوي بمبلغ خمسة ملايين ريال، الذي يتيح للزوار من ضيوف الرحمن التعرف على تاريخ الحرمين الشريفين منذ بداية صدر الإسلام وحتى عصر الدولة السعودية الزاهر.

يضاف إلى ذلك إسهامات مصرف الإنماء في قطاعات الأعمال من خلال توفير أكثر من تسعين فرعاً عاملاً خلال فترة الإغلاق الكامل، وإتاحة شبكة واسعة من القنوات الإلكترونية الحديثة في جميع مناطق المملكة على مدار الساعة وطوال أيام الأسبوع لخدمة شركاء الإنماء والمواطنين والمقيمين، وتنفيذ عدة مبادرات منها تقديم تمويل ميسر للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، وإعفاء المتاجر من رسوم نقاط البيع والتجارة الإلكترونية، وتأجيل أقساط المنشآت الصغيرة والمتوسطة لمدة ستة أشهر، ورفع حد الشراء لخدمة أثير، وعدم احتساب رسوم على جميع الخدمات المصرفية والإلكترونية للأفراد والشركات لستة أشهر، وتأجيل أقساط كافة العاملين في المجال الصحي لثلاثة أشهر بدون أي تكاليف إضافية، وإعفاء المنشآت من تكاليف برنامج «كفالة»، واستعادة فرق تحويل العملة من وإلى الريال عند إلغاء حجوزات السفر خلال الحظر، وتأجيل أقساط المتأثرة وظائفهم من منسوبي القطاع الخاص، وإتاحة إمكانية إعادة

التمويل دون رسوم ، والإعفاء من عدد من رسوم الخدمات.

وأود بهذه المناسبة أن أقدم الشكر والتقدير لزملائي وزميلاتي منسوبي ومنسوبات مصرف الإنماء على الجهود الكبيرة والمميزة التي قاموا بها خلال عام 2020م والتي تطلبت مضاعفة الجهود بسبب الظروف الاستثنائية التي مر بها العالم كما أتوجه بالشكر والتقدير لشركاء وشريكات الإنماء على ثقتهم الكبيرة في مصرفهم مصرف الإنماء.

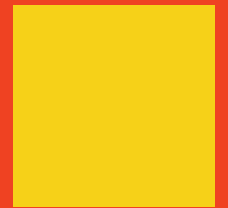
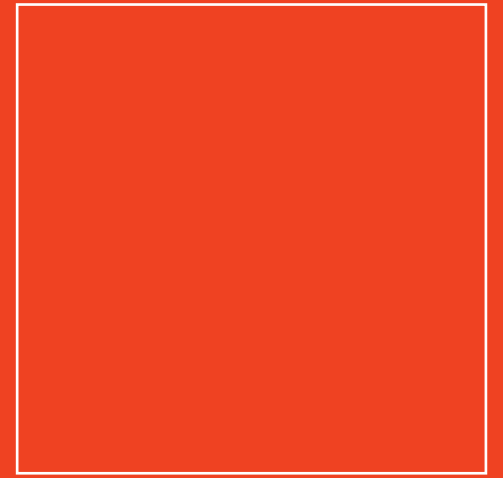
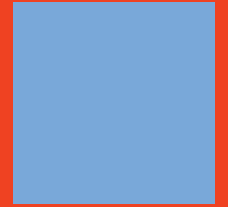
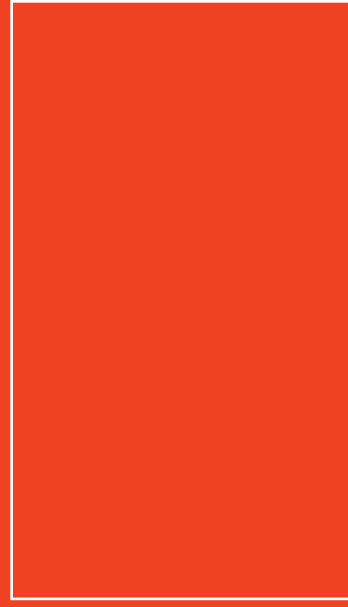
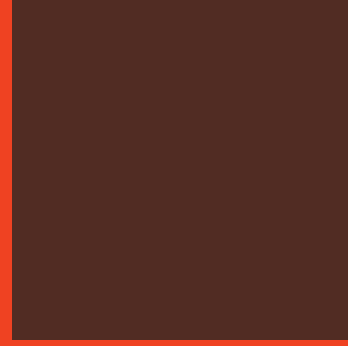
وفي الختام لا يسعني إلا أن أرفع لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز وولي عهده الأمين صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز الشكر والعرفان على ما يقومون به من جهود عظيمة لخدمة هذه الوطن المعطاء المملكة العربية السعودية حفظهم الله ورعاهم، ولا يفوتني أن اشكر السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على دعمهم لتحقيق الريادة في العمل المصرفي الإسلامي، والشكر موصول لأصحاب الفضيلة رئيس وأعضاء اللجنة الشرعية في المصرف 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.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس

العضو المنتدب/الرئيس التنفيذي

أهم الإنجازات للعام 2020م



الإنجاز	نسبة النمو مقارنة بالعام السابق 2019م
عدد الشركاء (الأفراد)	٪16
عدد الشركاء (الشركات)	٪65
عدد الشركاء الممولين (الأفراد)	٪13
عدد الشركاء الممولين (الشركات)	٪66
ودائع الشركاء	٪17
نمو الأصول	٪19
نمو محفظة التمويل	٪17
أعداد بطاقات الإنماء المصدرة	٪15
عدد المشتركين في خدمة إنترنت الإنماء، هاتف الإنماء وجوال الإنماء	٪32
عدد العمليات المنفذة عبر إنترنت الإنماء	٪6
عدد العمليات المنفذة عبر تطبيق الإنماء للأجهزة الذكية	٪53

رأس المال البشري... استثمار مستمر في العنصر البشري

في إطار استراتيجية مصرف الإنماء المتمثلة في السعي الدائم لاستقطاب وجذب الكفاءات السعودية الواعدة، حرص المصرف على زيادة نسبة الموظفين السعوديين ليكون ضمن الأفضل على مستوى المؤسسات المصرفية في المملكة، كما تم استكمال تحسين وتطوير وأتمتة الإجراءات الداخلية لرأس المال البشري، وذلك بهدف رفع مستوى وجودة الخدمات وكفاءة التشغيل. وفيما يخص التأهيل والتعليم والتطوير المستمر بالمصرف فقد تم إنجاز ما يلي:

- تدشين «أكاديمية الإنماء للتعليم والتطوير» حيث تحتوي على 3 قاعات بطاقة استيعابية 100 متدرب ومتدربة.
- تخريج الدفعة الرابعة من برنامج القوي الأمين في الربع الثاني من عام 2020م، حيث يهدف هذا البرنامج في إطاره العام إلى إعداد وتأهيل موظف مصرفي قادر على بدء مساره الوظيفي في تقنية وأمن المعلومات من خلال تقديم برامج فنية وأساسية داخل القاعات التدريبية بالإضافة إلى خطة التدريب العملي ومسار التعليم الإلكتروني بواقع 1060 يوم تدريبي نظري، 2700 يوم تدريبي عملي، و484 ساعة تعليم إلكترونية.
- تنفيذ (1565) يوم تدريبي لمنسوبي المصرف، بلغ إجمالي المشاركين فيها (429) مشارك ومشاركة حيث اشتملت على دورات معرفية ومهارية وسلوكية في المجالات المصرفية، والمالية، والقانونية والإدارية، والتقنية، قام بتقديمها عدد من بيوت الخبرة المتخصصة في مجالات التدريب بالإضافة إلى دورات الأنظمة الآلية والمنتجات والخدمات التي يقدمها المصرف، وبذلك يبلغ إجمالي عدد الأيام التدريبية المنفذة منذ نشأة المصرف وحتى تاريخه (82,780) يوم تدريبي وإجمالي (19,040) مشارك ومشاركة.

- تخريج عدد (33) موظف وموظفة من برنامج هدف لتطوير قادة القطاع المالي، وذلك بالتعاون مع صندوق الموارد البشرية (هدف)، والذي يهدف إلى إعداد وتأهيل موظفي المصرف لقيادة المستقبل في القطاع المالي.
- تطوير مواد التعلم الإلكتروني حيث بلغ إجمالي المواد (65) مادة تعليمية وتوعوية في مجال المنتجات المصرفية وامن المعلومات واستمرارية الاعمال وتقنية المعلومات والالتزام، استفاد منها 90% من موظفي المصرف.
- تدريب عدد (107) طالب وطالبة خلال عام 2020م من خلال برنامج التدريب التعاوني training Co-op بالشراكة مع العديد من الجامعات السعودية، كما أصبح إجمالي المتدربين (1174) طالب وطالبة منذ انطلاق البرنامج، حيث حرص المصرف على تعزيز المسؤولية الاجتماعية كجزء أساس في استراتيجيته.

مجموعة التجزئة المصرفية...منتجات وخدمات عصرية

أسهمت مجموعة التجزئة المصرفية بالعديد من إنجازات مصرف الإنماء وتحقيق معدلات نمو متميزة، منها إكمال تجهيز وتشغيل 7 مواقع لفروع المصرف (4 فروع للرجال، 3 فروع للنساء)، بالإضافة إلى 75 صراف آلي، وبذلك أصبح عدد الفروع العاملة بنهاية عام 2020م 175 فرع (98 للرجال، 73 للنساء و4 مراكز مبيعات) وعدد 1,551 صراف آلي. كما تم إطلاق 3 فروع رقمية جديدة، إضافة إلى تجهيز 7 فروع بمناطق رقمية تقدم الخدمات المصرفية الذاتية على مدار اليوم، ليصل عدد الفروع والمناطق الرقمية العاملة بنهاية عام 2020م إلى 11 موقع.

استمر مصرف الإنماء في تطوير وطرح وتسويق المنتجات والخدمات المصرفية المتميزة والرقمية مما أسهم في نمو واستقطاب شريحة مميزة من الشركاء حيث تم استقطاب أكثر من 380 ألف شريك جديد خلال عام 2020م وبذلك بلغ إجمالي عدد شركاء الإنماء للأفراد بنهاية عام 2020م أكثر من 2,82 مليون شريك. وفيما يتعلق بمواصلة تحقيق مستهدفات المصرف للتحويل الرقمي، واصلت العمليات المالية عبر القنوات الرقمية نموها حيث تحقق خلال العام 2020م حيث بلغت نسبة الشركاء الذين استقطبوا عبر القنوات الرقمية للمصرف بلغت حوالي 60% للأفراد و 50% لغير الأفراد من المؤسسات والشركات، كما تم تنفيذ أكثر من 30 مليون عملية مالية عبر القنوات الإلكترونية، بزيادة 44% عن العام السابق، وزيادة استخدام القنوات الإلكترونية بأكثر من 144% عن العام السابق، بالإضافة إلى استمرارية تحقيق مستويات عالية من الاعتمادية والتوفر لشبكة أجهزة الإنماء للصراف الآلي، حيث حقق المصرف نسبة أداء 98,67% متجاوزاً مستهدفات اتفاقية مستوى الخدمة مع البنك المركزي. كما تجاوزت مبيعات التمويل بجميع أنواعه 10 مليار ريال.

واصل مصرف الإنماء تقديم منتجات وخدمات نوعية مميزة، مع التركيز على تحسين تجربة الشركاء وإتاحتها على القنوات الرقمية، حيث أطلق المصرف خلال عام 2020م خدمة فتح حسابات الشركات متعددة الملاك رقمياً عبر منصة وزارة التجارة، والربط مع منصة نافذ لإصدار وتنفيذ السندات لأمر الكترونياً، خدمة الادخار الفوري، خدمة ادخار الأبناء، إطلاق نسخة مطورة من تطبيق الهواتف الذكية، خدمة إصدار الشهادات الموثقة رقمياً، خدمة إصدار البطاقات رقمياً، إضافة 21 عملة جديدة لبطاقة المسافر، بطاقة الإنماء يونيون باي الائتمانية، خدمة نقد المسافر ونظام إدارة ومتابعة فرص المبيعات (Leads Management).

مجموعة الخدمات المشتركة

1- قطاع تقنية المعلومات:

انطلاقاً من رؤية مصرف الإنماء ليكون الشريك المالي المفضل، ودعماً لرؤية المملكة 2030، واصل المصرف في عام 2020م تقديم العديد من الأنظمة المصرفية التقنية الأكثر تطوراً وأماناً لشركاء المصرف، كما قام بالعمل على تحسين أداء ومستوى توافر الأنظمة المصرفية الحالية لمواجهة التزايد الكبير في عدد العمليات نتيجة لارتفاع عدد الشركاء والفروع وأجهزة الصراف الآلي. كما أسهم في العديد من الإنجازات التي حققها مصرف الإنماء في مجال الأنظمة والتطبيقات الحديثة خلال عام 2020م:

أولاً: الأنظمة والخدمات الجديدة

تم العمل على تطوير العديد من المنتجات والخدمات الجديدة، ومن أهمها:

1. **الادخار الفوري:** خدمة تمكن شركاء المصرف وبشكل آلي كامل من اقتطاع مبلغ ثابت أو نسبة من مبلغ العملية مع كل استخدام لبطاقات الإنماء مدى وتحويلها إلى حساب ادخاري للشريك أو التبرع بها لجمعية خيرية حسب اختيار الشريك.
2. **ادخار الأبناء:** خدمة تمكن شركاء المصرف من تحديد مبلغ مالي تحفيزي يتم تحويله لحساب الابناء في حال تحقيقهم للهدف الادخاري وبشكل آلي نهاية كل شهر.
3. **الجهاز الموحد للخدمة المصرفية الذاتية:** تم تصميم وتنفيذ جهاز للخدمة المصرفية الذاتية خاص بمصرف الإنماء وتشغيل التطبيقات التي تم تطويرها من المصرف عليه، وتم تركيب عدد من هذه الأجهزة في مجموعة مختارة من فروع المصرف على مستوى المملكة. ويمكن الجهاز الشركاء من القيام بتنفيذ عدد من الخدمات المصرفية ذاتياً وعلى مدار الساعة، كما يمكن

- إضافة خدمات مصرفية جديدة حسب متطلبات شركاء المصرف.
4. **العملة الخليجية الرقمية (عابر):** حيث شارك المصرف في تنفيذ مشروع العملة الرقمية «عابر» والذي يقوم على تنفيذ الحوالات المالية بين المملكة العربية السعودية ودولة الإمارات العربية المتحدة باستخدام العملة الرقمية اعتماداً على تقنية «البلوك تشين».
 5. **إعادة جدولة المديونيات (DBR 4) لمنتجات الإسكان:** حيث يتيح للشركاء إعادة جدولة المديونيات مع تمكين إعادة الجدولة للأقساط لمرحلة ما بعد التقاعد، وتضاف هذه الخدمة مع عدد من الخدمات التي تم تطويرها سابقاً لدعم منتجات وزارة الإسكان.
 6. **منصة عقار الإنماء:** حيث تم تطويرها على الموقع الإلكتروني للمصرف لتمكين الشركاء من الاطلاع على خيارات متنوعة من العقارات وكذلك الحلول التمويلية العقارية المقدمة من المصرف لهذه العقارات بالتعاون مع وزارة الإسكان وصندوق التنمية العقارية.
 7. **التمويل الشخصي إلكترونياً:** خدمة تمكن الشركاء من الحصول على التمويل الشخصي من خلال قنوات المصرف الإلكترونية ودون الحاجة لزيارة فروع المصرف.
 8. **البطاقة الرقمية:** خدمة تتيح للشريك الإصدار الفوري لبطاقات الإنماء (مدى والمسافر) بصيغة رقمية وإضافتها في المحافظ الإلكترونية (Apple Pay أو mada Pay) لاستخدامها في مشتريات نقاط البيع أو الدفع من خلال المواقع الإلكترونية.
 9. **خدمة النقد الطارئ الدولي:** خدمة تمكن الشريك من الحصول على النقد من حسابه في أي مكان في العالم ومن دون استخدام بطاقة الصراف.
 10. **بطاقة الإيداع النقدي للشركات:** خدمة تمكن شركاء المصرف من قطاع الشركات لإصدار بطاقة إيداع نقدي مخصصة لمندوبي الشركات، وتساهم في تقليل الانتظار لدى الصرافين في الفروع مما يقدم خدمة أفضل للشركاء.
 11. **استخدام تقنية واجهة برمجة التطبيقات (API) في نظام الربط المباشر مع أنظمة الشركات (B2B):** وذلك لتسهيل عملية الربط المباشر لشركاء المصرف من قطاع الشركات مع أنظمة المصرف وتقليل المتطلبات والخبرات الفنية اللازمة.
 12. **منتج المرابحة المرن للشركات:** خدمة تمكن شركاء المصرف من قطاع الشركات من الحصول على التمويل بنظام البيع الآجل بمعدل مرابحة مرن ومنافس.
 13. **خدمة «حجز المواعيد في الفروع»** عن طريق استخدام إنترنت الإنماء وتطبيق الإنماء.
 14. **التكامل مع البنك المركزي السعودي لإطلاق المرحلة الثالثة من نظام «تنفيذ».**
 15. **التكامل مع شركة «علم» لخدمة «نذير»:** تم التكامل والربط مع شركة علم وذلك للاستفادة من خدمة نذير ومعرفة حالات الإقامة للوافدين وتحديثاتها بشكل آلي وربطها مع حالة الحسابات والخدمات المصرفية للوافدين.
 16. **التكامل مع الشركة السعودية لتبادل المعلومات إلكترونياً (تبادل):** تم التكامل والربط بمنصة وثاق للتحقق من صحة الضمانات البنكية.
 17. **التكامل مع برنامج كفالة:** لتسهيل حصول الشركاء من فئة الشركات المتوسطة والصغيرة على تمويل مدعوم.
 18. **الإصدار الجديد من تطبيق الإنماء للأجهزة الذكية:** تم التركيز في تصميمه على تحسين تجربة المستخدم بالإضافة إلى إتاحة عدد من الخدمات المصرفية التي كانت تتطلب زيارة الفرع سابقاً.

ثانياً: تحديثات وتحسينات البنية التحتية:

تواصل العمل على مواكبة أحدث التقنيات في مجالات البنية التحتية بهدف رفع كفاءة الأنظمة وكذلك تحسين أداءها ورفع معايير الحماية الأمنية وتقليل التكاليف التشغيلية.

كما تم تحديث البنية التحتية وتوفير المتطلبات التقنية بوقت قياسي لمواجهة الآثار المترتبة على العمل خلال جائحة كورونا (COVID19) وضمان قدرة الموظفين على مواصلة العمل عن بعد بشكل فعال.

إضافة إلى ذلك، تم التحول إلى البيئة الافتراضية (Virtual Technology) لما يقدر بـ 95٪ من أنظمة المصرف مما يساهم برفع الأداء وتوفير الخدمات بشكل مستمر شاملاً فترات الصيانة الدورية.

ثالثاً: الدعم الفني:

تم تجاوز مستوى الخدمة المتفق عليه ضمن اتفاقيات مستوى الخدمة (SLAs) الموقعة مع مجموعات المصرف المختلفة، حيث والعمل على حل المشاكل المرفوعة خلال الوقت المحدد وضمن المستوى المتفق عليه.

كما تم تطبيق نظام جديد لمراقبة أداء التطبيقات (APM) بغرض تحسين نظام مراقبة أداء الخدمات الإلكترونية وضمان مستوى الخدمة المقدمة وفقاً لمقاييس الأداء مما يرفع من مستويات رضا الشركاء عن خدمات المصرف وزيادة الثقة فيها.

2- قطاع العمليات

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

1. افتتاح وتشغيل مركز نقد جازان.
2. إطلاق منتج المرابحة المرنة (MURABAHA floating) ليكون من ضمن المنتجات المقدمة من المصرف لعمليات التمويل الاسلامي وذلك لزيادة فرص المصرف التنافسية وتسهيل إجراءات تمويل الشركات وفقاً للمتطلبات الشرعية.

3. إطلاق منتج التبادل الأجنبي (وعد) وأتمتة جميع التأكيدات عن طريق النظام الآلي، مما سيسهم في مرونة تنفيذ عمليات الوعد بالشراء لعمليات الخزينة.
4. تطوير مشروع الخدمات الإلكترونية لمنتجات عمليات تمويل التجارة (E-Trade) من خلال إضافة بعض الخدمات الإضافية للبوابة الإلكترونية.
5. تفعيل عمليات تتبع الشحنات آلياً حتى وصولها إلى السعودية واعتماد هذا الاجراء من ضمن اجراءات فحص وصراف الاعتمادات المستندية.
6. تفعيل التوقيع الإلكتروني للمخولين بالتوقيع على خطابات الضمانات الصادرة من المصرف بالإضافة إلى تفعيل التوقيع الإلكتروني للمخولين بالتوقيع على عقود التمويل والاستثمار الاسلامي.
7. أتمتة عدد من إجراءات العمل ومن أهمها آلية تسعير منتج الاجارة الخاص بعمليات التمويل والاستثمار، وآلية عكس القيود المحاسبية الخاصة باعتمادات المشاركة لتكون بشكل آلي، وعمليات ادخال الريبو والريبو العكسي، ونظام صكوك لمنتج عمليات المضارب الرئيسي.

3- الإدارة الهندسية

- انطلاقاً من هدف المصرف في التوسع في تقديم خدماته للشركاء وتحقيق الانتشار في مختلف مناطق المملكة والوصول إلى أكبر قاعدة من الشركاء، فقد تواصل العمل في بناء وتجهيز الفروع والصرافات الآلية، مع تنفيذ عمليات الصيانة المتعلقة بها كما يلي:
1. الانتهاء من تنفيذ وتشغيل مباني مركز الاتصال وأكاديمية الإنماء للتعليم والتطوير ونادي الإنماء في مدينة الرياض.
 2. اكتمال أعمال تنفيذ 12 فرع.
 3. اكتمال اعمال تنفيذ 3 فروع رقمية.
 4. تركيب 65 صرافاً آلياً جديداً في مختلف مناطق المملكة.
 5. تنفيذ 5,926 طلب صيانة للفروع والصرافات الآلية.

4- إدارة استمرارية الأعمال

- استمر العمل على معالجة المخاطر والتهديدات التي قد تؤثر على توافر الخدمات لشركاء المصرف، وذلك بتطبيق منظومة عمل متكاملة تشمل تطوير القدرات الإدارية والفنية، وزيادة الوعي بأهمية برنامج استمرارية الأعمال، وبناء الخطط والتجهيزات الاستباقية التي تهدف إلى رفع مستوىجاهزية والاستجابة الفعالة للأزمات وفقاً لأحدث المعايير العالمية والتشريعية في مجال إدارة استمرارية الأعمال. وساهم هذا العمل في تحقيق عدد من الإنجازات خلال هذا العام، ومنها:
1. تفعيل خطط الأزمات والطوارئ بنجاح كامل خلال فتره الجائحة (COVID19).
 2. تفعيل آلية العمل عن بعد لموظفين المصرف وتوفير تصاريح التنقل أثناء فتره حظر التجول.
 3. الحصول على شهادة الالتزام بمعايير الايزو 22301 العالمية في مجال استمرارية الاعمال للسنة الثانية على التوالي.
 4. مراجعة وتحديث برنامج استمرارية الأعمال لتحقيق التوافق مع المعايير الدولية والالتزام بالمتطلبات التنظيمية وفقاً للدليل التنظيمي لاستمرارية الاعمال في القطاع المصرفي الصادر عن البنك المركزي السعودي.
 5. مراجعة وتحديث الدليل التنظيمي لإدارة استمرارية الاعمال وإدارة الأزمات والكوارث، واعتماد السياسات والخطط اللازمة وذلك لرفع مستوى جاهزية المصرف للاستجابة الفورية للأزمات وللحوادث.
 6. تطوير موقع الأعمال الاحتياطي في المصرف وتنفيذ الاختبارات اللازمة بنجاح وذلك لضمان جاهزية المصرف لتقديم الخدمات المصرفية للشركاء من الموقع الاحتياطي إذا لزم الأمر.
 7. تنفيذ مجموعة من البرامج التوعوية على مختلف المستويات لزيادة وعي منسوبي المصرف بالأدوار المناطة بهم من أجل ضمان استمرارية أعمال المصرف في حالة الكوارث لا قدر الله.

5- إدارة صلاحيات الأنظمة

من منطلق حماية اصول المصرف وتقليل درجة المخاطر المتعلقة بالوصول غير المشروع إلى أنظمة المصرف الرئيسية وزيادة الكفاءة التشغيلية، استمر تطوير وتحسين ضوابط ووسائل تقنين ومراقبة الصلاحيات الممنوحة إلى الموظفين، ومنها تطبيق المرحلة الثالثة لنظام إدارة الهوية (IDAM) والذي يتحكم بمنح الموظفين صلاحيات الدخول على الأنظمة، بالإضافة إلى أتمتة مجموعة من العمليات والإجراءات.

6- إدارة الرقمنة والابتكار

تم تنفيذ عدد من المبادرات الجديدة والتي تهدف لرفع مستوى الرقمنة في منتجات وخدمات المصرف مما سينعكس على تحسين تجربة الشركاء ورفع مستوى رضاهم. إضافة إلى اعتماد المبادرات الرقمية للعام القادم. كما تواصل العمل على برنامج أفكار والذي يهدف لإيجاد بيئة عمل مميزة تحقق النمو المتواصل عبر توفير منتجات وخدمات مبتكرة من خلال تحفيز الابداع وجمع أفكار ومقترحات منسوبي وشركاء المصرف.

مجموعة الشركات

امتاز عام 2020م بكثير من التحديات والمتغيرات التي أثرت بشكل مباشر على الحركة الاقتصادية حول العالم كان أبرزها جائحة فيروس كورونا المستجد كوفيد-19 وهبوط أسعار النفط الصادرة. وقد تعاملت حكومتنا الرشيدة مع هذه المتغيرات بحكمة بالغة تضمنت دعماً للمحدود لقطاع الأعمال بمختلف شرائحه بعدة حزم من المساعدات والإجراءات كتأجيل الدفعات المستحقة على الشركات الصغيرة والمتوسطة، وإعفاء جميع الشركات من رسوم عمليات الخدمات المصرفية الإلكترونية، وأيضاً تخفيض مؤشر السايبور المرجعي لتكلفة التمويل.

ورغم هذه الظروف الاستثنائية الصعبة، استطاعت مجموعة الشركات تحقيق الكثير من المنجزات المميزة من مشاريع تدعم الاقتصاد الوطني من خلال تقديم منتجات متوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية تلبية احتياجات شركاء الإنماء من الشركات الكبيرة وكذلك شريحة الشركات الصغيرة والمتوسطة. كان أبرزها ما يلي:

- تمويل المرحلة الأولى من مشروع تخصيص قطاع مطاحن إنتاج الدقيق بقيمة 2,777 مليار ريال، ويعد هذا المشروع الأول من نوعه حيث ان قطاع مطاحن إنتاج الدقيق في المملكة من القطاعات الحيوية التي يجري العمل على تخصيصها بالكامل وفقاً لبرنامج تحقيق رؤية المملكة 2030.
- المساهمة مع بنوك أخرى في تمويل مشروع المجموعة الأولى لإنشاء المباني التعليمية الخاص بوزارة التعليم بقيمة 1,420 مليار. ويهدف هذا المشروع لدعم تطوير البنية التحتية التعليمية وتحقيق أهداف الوزارة في هذا المجال.
- إطلاق منتج «المرابحة المرنة» القائم على تنفيذ عمليات بيع أجل بسعر متغير. وتم تصميم المنتج ليتناسب مع احتياج شريحة عريضة من شركائنا وتلبية حاجاتهم التمويلية بأساليب عصرية مرنة ومتوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية.
- استمرار تطوير الخدمات المصرفية الإلكترونية للشركات وإطلاق خدمة عمليات التجارة المستندية عبر الإنترنت، مما يخلق تجربة أفضل للشريك في تلقي الخدمة من المصرف ويخفف الازدحام في الفروع ومراكز العمليات.
- انتقال برنامج كفالة من مجموعة التجزئة الى مجموعة الشركات تحت شريحة الشركات الصغيرة والمتوسطة، وتطوير الخدمة لهذه الشريحة المهمة عبر مبادرات متعددة وتضمينها في خطة المصرف الاستراتيجية.
- تدشين مقر مجموعة الشركات ومركز العمليات الجديد في المنطقة الشرقية لزيادة القدرة التشغيلية لأعمال المصرف لتلبية احتياجات الشركاء في المنطقة الشرقية.

وعلى صعيد النتائج المالية، فإن سياسة مجموعة الشركات المتوازنة بين إدارة المخاطر وتوسعة قاعدة الشركاء وتنمية محافظ التمويل وتطوير المنتجات والخدمات المصرفية هي الأساس الذي تم من خلاله تحقيق نتائج تظهر قوة المصرف، رغم الصعوبات التي واجهت الجميع خلال عام 2020 ميلادية. فقد نجحت مجموعة الشركات خلال عام 2020 في المساهمة بشكل أساسي في تحقيق المصرف لأهدافه واستمرار مسيرة النمو. فقد نمت محفظة تمويل قطاع الشركات الكبيرة بما يقارب 15.8% ومحفظة قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة بما يقارب 42.5%، كما ارتفعت أرصدة التجارة والضمانات في قطاع الشركات الكبيرة بنسبة 3% وفي قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة بنسبة 31.3%. وارتفعت قاعدة شركاء المصرف في قطاع الشركات الكبيرة بنسبة 10% وفي قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة بنسبة 141%، وبسبب عدة عوامل خارجية منها تأجيل دفعات قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة المقررة من برامج دعم البنك المركزي السعودي لمواجهة آثار جائحة فيروس كورونا وانخفاض أسعار التمويل تبعاً لانخفاض مؤشر السايبور تراجع الربحية بنسبة 5.2% في مجموعة الشركات.

ويقدم المصرف لشركائه في قطاع الشركات باقة متنوعة من المنتجات والحلول التمويلية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية والتي تلبية احتياجاتهم في كافة مجالات التجارة والتطوير العقاري وتمويل المشاريع المطابقة لمعايير الائتمان والمخاطر والذي وضعت بشكل دقيق يخدم أهداف المصرف وتدعم رؤية المملكة 2030، ويوفر المصرف لشريحة قطاع الأعمال خدمات حديثة وأمنة ومتطورة لإدارة الأعمال مثل المصرفية الإلكترونية وخدمات إدارة النقد ودعم التجارة الإلكترونية، وكذلك الحلول المخصصة حسب آلية عمل ونشاط الشريك.

مجموعة الخزينة

واصلت مجموعة الخزينة تحقيق نجاحاتها في عام 2020م على الرغم مما واجهته هذه السنة من صعوبات وذلك من خلال تبني استراتيجية متوازنة ومرنة تتمحور على تعزيز النموذج المحافظ والمرن طبقاً لظروف السوق والتقلبات المصاحبة له والتكيف معها، مع التركيز على انتهاز الفرص الاستثمارية المتاحة خلال العام. كما استمرت مجموعة الخزينة بإدارة الميزانية العمومية للمصرف بكفاءة عالية وتأمين جميع الاحتياجات المتعلقة بتمويل الأنشطة الرئيسية للمصرف والاستفادة من جميع فرص السوق والتي انعكست بشكل مباشر في تحقيق نتائج متميزة خلال العام 2020م.

كما واصلت إدارة الاستثمار بالخزينة الاستثمار في صكوك الحكومة السعودية مما ساهم في تحقيق عائدات إيجابية وثابتة. وساهمت محفظة الاستثمار في محفظة الصكوك بشكل خاص في تفوق أداء إدارة الاستثمار بالخزينة لهذا العام، علماً أن جميع المحافظ الاستثمارية الخاصة بإدارة الاستثمار في الخزينة، عدى قليل من الصناديق الاستثمارية التي تأثرت مباشرة أو غير مباشرة

من تفشي جائحة كورونا، حققت عائدات إيجابية في معظم استثماراتها. وتعتبر المحافظ الاستثمارية حالياً في وضع متنامي حيث تتم الاستفادة من الفرص الاستثمارية المميزة على المستوى المحلي والإقليمي. وستستمر إدارة الاستثمار في العمل على انتهاز الفرص السوقية التي تتميز بمخاطر منخفضة من خلال الاستفادة من خصائص الصكوك الحكومية التي تشمل على خصائص عديدة منها ما يتعلق بالسيولة ومعايير كفاية رأس المال وغير ذلك من الخصائص الأخرى التي من المتوقع أن تساعد في تحسين عوائد المحفظة الاستثمارية للمصرف.

ومن جهة أخرى ساهم التزام المصرف بمسؤولياته كأحد المتداولين الأوليين للإصدارات المحلية للصكوك الحكومية بشكل كبير في تنمية السوق المحلي من خلال تسويق المنتج على شركاء المصرف للاستثمار في الصكوك، وعلى الصعيد نفسه تم هذه السنة تجديد اتفاقية المتداول الأولي للسنة الثالثة على التوالي مع مصرف الإنماء وفي هذا دلالة على كفاءة أداء المصرف في تنظيم السوق الأولي والثانوي للصكوك.

وتماشياً مع الخطة الاستراتيجية لخدمة العملاء واصل قسم مبيعات الخزينة التوسع في قاعدة العملاء والتفاعل المباشر مع الشركاء الحاليين وإقامة علاقات جديدة بالتعاون مع مجموعات العمل الأخرى في المصرف. حيث أجريت زيارات دورية شاملة للشركاء في المناطق الرئيسية في المملكة العربية السعودية تجسيدا لدور المصرف كشريك رئيس للشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة، وقد نتج عن هذه الشراكة علاقة متينة واستراتيجية انعكست بشكل إيجابي على تلبية احتياجات المصرف للودائع ونمو في مبيعات العملات الأجنبية. واستمراراً لاستراتيجية الخزينة في توسيع مكاتب مبيعات الخزينة للوصول للشركاء بأبكر قدر ممكن، فقد تم افتتاح مكتب مبيعات الخزينة في المنطقة الشرقية لخدمة الشركاء، وذلك لتعزيز تواجد الخزينة بالقرب من الشركاء بعد أن تم افتتاح مكتب مبيعات الخزينة في المنطقة الغربية لخدمة الشركاء وبهذا أصبحت إدارة المبيعات متواجدة بشكل فعال في المنطقة الشرقية والوسطى والغربية.

واصلت إدارة الصرف الأجنبي في مجموعة الخزينة جهودها المتعلقة بالمحافظة على تفوقها وتميزها في توفير أفضل الأسعار للعملات الأجنبية لشركاء المصرف والذي ساهم في رفع الحصة السوقية في جميع منتجاتها وزيادة الربحية من العملات الأجنبية. بالإضافة إلى ذلك، تم توسيع نطاق التعامل في بعض منتجات المشتقات المالية الإسلامية مثل منتج الـ (FX Swap) ومنتج مبادلة العملات (Forward) مع عدد من البنوك المحلية والخارجية.

علاوة على ذلك قامت إدارة تطوير المنتجات في مجموعة الخزينة بتطوير وتفعيل منتج جديد للتعامل بتبادل هوامش الربح (PRS) وذلك للتحوط من تغير سعر هامش الربح، كما تم العمل على تطوير منتج بيع وإعادة شراء الأوراق المالية (Repo) ومنتج مبادلة العملات (FX Swap) لتعزيز كفاءة المصرف في إدارة السيولة.

كما استمرت إدارة المؤسسات المالية ضمن مجموعة الخزينة لتعزيز العلاقات التجارية مع المؤسسات المالية المحلية والإقليمية والعالمية والجهات الحكومية وشبه الحكومية، مما انعكس بشكل مباشر في تنويع وتأمين مصادر السيولة مع تلك الجهات. كما يعمل الفريق على تلبية متطلبات شركاء المصرف من خلال علاقاته الوثيقة مع شبكة المراسلين عبر العالم. وايضاً بمواصلة استكشاف أسواق جديدة سواء في البلدان المتقدمة أو الناشئة وتسويق منتجات المصرف المالية والتجارية في إطار مبادئ الشريعة الإسلامية.

شركة الإنماء للاستثمار... شراكة مثمرة

واصلت شركة الإنماء للاستثمار الزراع الاستثماري لمصرف الإنماء تقديم خدماتها الاستثمارية المميزة للشركاء لعام 2020م حيث بلغت قيمة الأصول المدارة الـ 68,8 مليار ريال سعودي وبمعدل نمو يتجاوز 10% عن العام الماضي وتنوعت قيمة الأصول ما بين صناديق عقارية وصناديق ملكية خاصة وصناديق استثمارية عامة ومحافظ خاصة تستثمر في أسواق المال المحلية والخليجية من خلال الأسهم المدرجة والصكوك واستثمارات السيولة والمرابحة. وجميعها متوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية. استمر النمو في صناديق الاستثمارات البديلة، وحققت ارتفاع في قيمة الأصول تحت الإدارة بنسبة 3% مقارنة بالعام السابق، وبذلك تجاوزت قيمة الصناديق بنهاية هذا العام 53 مليار ريال اعتمدت في ادارتها على الكفاءات الوطنية التي اثبتت ولله الحمد نجاحها وتميزها، كما أسهم في ذلك إطلاق ثلاثة صناديق جديدة: صندوق منطقة الإنماء اللوجستي، صندوق الإنماء مشارف العوالي وصندوق الإنماء للحج والعمرة، بالإضافة إلى إقبال صندوق رياض التعمير الاول وصندوق الإنماء التعليمي، ليصبح مجموع الصناديق البديلة القائمة حالياً 18 صندوقاً تتضمن صناديق عقارية وملكية خاصة في المدن الرئيسية في المملكة العربية السعودية موزعة في عدة قطاعات واستخدامات سكنية وتجارية وصناعية ساهمت مخرجاتها في المشاركة ودعم مبادرات رؤية المملكة 2030 في تطبيق أفضل الممارسات العالمية والتي تتوافق مع الشريعة الإسلامية للوصول إلى سوق مالي متقدم من خلال تعزيز وتمكين التخطيط المالي ودعم القطاع الخاص.

كما واصلت إدارة الأصول نموها حيث بلغ مجمل الأصول التي تديرها حوالي 12,2 مليار ريال خلال عام 2020م وبمعدل نمو بنسبة 59% مقارنة بنهاية العام الماضي. وتنوعت تلك الأصول المستثمرة بين المنتجات المختلفة من صناديق استثمارية عامة ومحافظ خاصة تستثمر في أسواق المال المحلية والخليجية من خلال الأسهم المدرجة والصكوك واستثمارات السيولة وكل ذلك بما يتوافق مع الضوابط والأحكام الشرعية. حيث نمت الأصول المدارة في الأسهم المدرجة بمعدل يقارب 29% مقارنة بالعام الماضي ولتصل إلى ما يقارب 1,2 مليار ريال بين صناديق استثمارية عامة ومحافظ خاصة تتبع استراتيجيات مختلفة كاستراتيجية النمو واستراتيجية الدخل واستراتيجية الاستثمارات النقية وغيرها وذلك لتلبية رغبات الشركاء وأهدافهم الاستثمارية ونسب المخاطرة المحتملة. كما نمت استثمارات السيولة والصكوك بمعدل 64% لتصل إلى ما يزيد عن 11 مليار ريال بين صناديق عامة ومحافظ خاصة. حيث

واصل صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي نموه خلال العام ليصل لما يقارب 6,7 مليار ريال وبنسبة نمو بلغت 184٪ مقارنة بما كانت عليه نهاية العام الماضي. كما أطلقت الشركة أوائل هذا العام منتجها الجديد وهو صندوق الإنماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل وبحجم يفوق 1,25 مليار ريال ويعد أكبر صندوق صكوك سيادية متداول في العالم. كما واصلت شركة الإنماء للاستثمار مبادراتها في المسؤولية الاجتماعية عبر إطلاق صناديق الاستثمار الوقفية لكونها رافداً مهماً من روافد التنمية والاقتصاد حيث تينت رؤية المملكة 2030 تشجيع الأوقاف لتمكين هذا القطاع من الحصول على مصادر تمويل مستدامة، حيث تم إطلاق صندوق استثمار وقفية عامة وهي صندوق الإنماء الوقفي للمساجد و صندوق بر الرياض الوقفي بحجم أصول 75 مليون ريال سعودي وأصبح مجموع الصناديق الاستثمار الوقفية العامة لدى الإنماء للاستثمار 5 صناديق بحجم أصول تتعدى 160 مليون ريال سعودي، كما تم طرح صندوقين آخرين وقفية طرحاً خاصاً ومتوقع إطلاقها في 2021 بأصول تزيد عن 100 مليون ريال سعودي تقدمها بشكل مؤسسي تحت إشراف ورقابة هيئة السوق المالية .

بلغت إيرادات خدمات الوساطة حتى نهاية ديسمبر 2020م 102 مليون ريال بزيادة 226٪ مع ارتفاع حجم التداولات في السوق السعودي 205٪ وارتفعت تداولات خدمات الوساطة في الإنماء للاستثمار بمقدار 272٪ كما ارتفعت الحصة السوقية إلى 2,8٪ وارتفعت الإيرادات من تداولات الأسهم الدولية إلى 280٪ عن العام السابق كما عززت خدمات الوساطة في شركة الإنماء للاستثمار أنظمتها التقنية لمواكبة التغيرات في السوق المالية السعودي والعالمية.

كما واصلت خدمات الحفظ في شركة الإنماء للاستثمار نموها في الأسهم المحلية والدولية والصناديق الاستثمارية والعقارية حيث ارتفعت أصول خدمات الحفظ إلى 25 مليار ريال سعودي للأسهم السعودية والخليجية وإلى 22 مليار ريال سعودي للصناديق العقارية.

بلغت إيرادات المصرفية الاستثمارية حوالي 8,4 مليون عبر تقديم خدمات المشورة لعملية زيادة رأس المال عن طريق إصدار حقوق الأولوية مع التعهد بالتغطية بقيمة تجاوزت 2,8 مليار ريال، وكذلك العمل كوسيط لعملية إصدار صكوك بقيمة تجاوزت 550 مليون ريال وكذلك ترتيب التمويل للاستحواذ على أصول أحد الصناديق بقيمة 150 مليون ريال. كما تم التوقيع مع عدد من الشركات لتقديم خدمات مالية متنوعة والتي تشمل عملية زيادة رأس المال عن طريق إصدار حقوق الأولوية مع التعهد بالتغطية، عملية اندماج واستحواذ بين شركتين مدرجتين في السوق السعودي، عملية تخفيض رأس المال، وإصدار برنامج صكوك بقيمة 10 مليار دولار. وعلى صعيد رأس المال البشري استمرت الشركة في تعزيز الكادر البشري من ذوي الخبرة والكفاءة للمساهمة في تحقيق أهداف الشركاء الاستثمارية وتحقيق رؤية المملكة العربية السعودية 2030 في توظيف الوظائف بنسبة سعودة بلغت 96,4 ٪ محققة بذلك المركز الأول في مؤشرات السعودية حسب آخر تقرير لهيئة السوق المالية.

المسؤولية الاجتماعية

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

البرامج والأنشطة والرعايات الاجتماعية لمصرف الإنماء في عام 2020م

حرص مصرف الإنماء منذ تأسيسه على أن يكون رافداً اجتماعياً وتنموياً يؤدي دور فعال في خدمة المجتمع، وهنا استعراض لمساهماته في خدمة برامج وأنشطة الرعايات الاجتماعية في عام 2020م:

■ رعاية معرض عمارة الحرمين الشريفين بالشراكة مع داره الملك عبدالعزيز

ضمن إسهامات مصرف الإنماء المجتمعية وحرصه على دعم مختلف المجالات المعرفية والأنشطة رعى مصرف الإنماء مشروع تطوير معرض الحرمين الشريفين في مكة المكرمة، بالشراكة مع داره الملك عبد العزيز والرئاسة العامة لشؤون المسجد الحرام والمسجد النبوي بمبلغ خمسة ملايين ريال سعودي.

يعد معرض عمارة الحرمين الشريفين أحد أهم المعالم في مكة المكرمة، وسوف يكون متاحاً لضيوف الرحمن من الحجاج والمعتمرين زيارة المعرض والتعرف على تاريخ الحرمين الشريفين منذ بداية صدر الإسلام وحتى عصر الدولة السعودية الزاهرة، ويحتوي المعرض ويتسلسل تاريخي مراحل عمارة الحرمين الشريفين والتطور الذي شهدته عمارتهما، كما سيتمكن الزائر من التجول بين سبع قاعات تشتمل على مجسمات للحرمين الشريفين، ومنابر خطباء الحرمين على مدى العصور بالإضافة لأعطية مقام سيدنا إبراهيم عليه السلام، ومقتنيات ومخطوطات نادرة ونقوش كتابية وقطع أثرية نفيسة وصور فوتوغرافية نادرة، ويقع المعرض على مساحة 1200 متر مربع بحي أم الجود بجوار مجمع الملك عبد العزيز.

■ تنظيم ندوة بعنوان «بطاقة الحسم وبطاقة الائتمان»

ضمن أنشطة مصرف الإنماء المستمرة في دعم المصرفية الإسلامية ورعاية الدراسات والبحوث الشرعية في المجال المصرفي، عقدت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي) برعاية مصرف الإنماء ندوة لمناقشة مسودة المعيار الشرعي رقم 61 بعنوان «بطاقة الحسم وبطاقة الائتمان»، رأس الجلسة صاحب الفضيلة الشيخ الدكتور عبد الرحمن بن صالح الأطرم رئيس اللجنة الشرعية في مصرف الإنماء وعضو المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي)، وبمشاركة كل من الدكتور عبد الرحمن بن عبد الله السعدي المستشار الشرعي والقانوني في أيوفي، والشيخ ياسر

بن عبد العزيز المرشدي أمين عام اللجنة الشرعية لمصرف الإنماء وعضو لجنة دراسة المعايير في أيوفي، وبحضور عدد من أعضاء اللجان الشرعية والفنيين والمختصين في الصناعة المالية الإسلامية. ويهدف معيار بطاقة الحسم وبطاقة الائتمان إلى بيان أنواع البطاقات في المؤسسات المالية وخصائصها والأحكام والضوابط الشرعية لإصدارها والتعامل بها بما تتضح معه العلاقات التعاقدية بين الأطراف ذات الصلة، كما يهدف المعيار إلى بيان البدائل لأنواع غير المشروعة منها.

■ اعتماد حزمة إجراءات وقائية لسلامة منسوبيه وشركائه

دعماً لجهود حكومتنا الرشيدة، لمكافحة انتشار مرض كورونا COVID-19 قام مصرف الإنماء بحزمة من الممارسات الإدارية والإجرائية الوقائية للإسهام في الوقاية وزيادة الوعي والاحترازا، حيث أعتد مصرف الإنماء عدداً من الإجراءات، من خلال نشر رسائل توعوية في جميع قنوات التواصل، حيث شملت أنظمة المصرف الداخلية لمنسوبي ومنسوبات المصرف، ولشركاء المصرف عبر منصات وسائل التواصل الاجتماعي، الرسائل النصية، البريد الإلكتروني، شاشات الصراف الآلي، وشاشات تلفزيونات الفروع، وتضمنت إرشادات وزارة الصحة التوعوية والوقائية لتجنب العدوى.

كما قام مصرف الإنماء ومن خلال لجنة استمرارية الأعمال، تفعيل تعليمات الجهات الإشرافية والرقابية، والاحتراز من القادمين والمخالطين لزوار الدول الموبوءة، كما تم تفعيل العمل عن بعد للعديد من الوظائف، وتم تحديد عدد من الفروع لخدمة شركاء الإنماء والمواطنين والمقيمين في المملكة مراعين التوزيع الجغرافي والكثافة السكانية، كما تم خفض عدد العاملين في مبنى الإدارة العامة والإدارات الإقليمية إلى الحد الأدنى في حدود 26% مع القيام بجميع الإجراءات بما في ذلك التعقيم المستمر قياس درجة حرارة منسوبي المصرف والزوار بشكل يومي قبل السماح لهم بالدخول، بالإضافة إلى إيقاف رحلات العمل والدورات التدريبية والاجتماعات وتعطيل المصلى الرئيسي والمطعم مع توفير الكمادات ومواد التعقيم في جميع مواقع المصرف.

■ إطلاق حزمة مبادرات لمواجهة آثار كورونا

قدم مصرف الإنماء العديد من المبادرات المختلفة والشاملة للإسهام في مواجهة تداعيات فايروس كورونا، وذلك منذ صدور الاجراءات الأولى التي اقترتها الجهات الرسمية منذ بدايات هذه الجائحة، لحفظ وسلامة منسوبي المصرف وشركاء الإنماء والمتعاملين والمستفيدين من خدمات مصرف الإنماء، وذلك استشعاراً بالمسؤولية وتنفيذا لتوجيهات حكومة المملكة العربية السعودية الرشيدة أيدها الله، حيث بادر المصرف في الأسبوع الأول بتعليق عمل جميع الفروع النسائية، وتحديد عدد من فروع المصرف الرجالية لخدمة الشركاء، كما اتبع أعلى مستويات الإجراءات الاحترازية لضمان السلامة العامة، حيث فعل المصرف خطط استمرارية الأعمال والعمل عن بعد لمنسوبي ومنسوبات المصرف بما يتضمن الدورات التدريبية وعقد الاجتماعات وخفض عدد العاملين في مبنى الإدارة العامة والإدارات الإقليمية للحد الأدنى، كما أعتد إلزامية الكشف اليومي على جميع منسوبي المصرف الذين يحضرون للعمل وذلك قبل مباشرة أعمالهم، وتزويدهم بالمعقمات والكمادات والقفازات، وتطبيق نفس الإجراء على زوار فروع المصرف، وتحقيق التباعد في الصفوف وفي كراسي الانتظار، وتعقيم الأجهزة والكراسي بعد زيارة كل شريك وتعقيم أجهزة الإنماء للمصرف الآلي وجميع الفروع العاملة، كما تم ارسال رسائل توعوية عن طريق الجوالا والبريد الإلكتروني تتضمن الارشادات الوقائية التي أكدت عليها وزارة الصحة لمنسوبي وشركاء المصرف، بالإضافة إلى استخدام حسابات مصرف الإنماء في وسائل التواصل الاجتماعي، حيث تم استخدام سبع لغات بالإضافة للغة العربية للتوعية وللحث على استخدام باقة الخدمات الالكترونية والتي توفر العديد من الخدمات وتعمل على مدار الساعة وطوال أيام الأسبوع.

كما قام مصرف الإنماء بدعم صندوق الوقف الصحي بأكثر من ثمانية ملايين ريال للإسهام في توفير أجهزة متقدمة للعناية المركزة وتوفير 1200 جهاز تنقية الهواء في المحاجر وتوفير أدوات الوقاية الصحية للأطباء والممارسين الصحيين بالإضافة الى توفير معقمات للمنشآت الصحية، كذلك دعم جمعية عناية بمبلغ مليون ريال لتغطية تكاليف غسيل الكلى في المنزل للمرضى كبار السن والذين يعانون من نقص المناعة لتجنيبهم الاصابة بعدوى «كورونا المستجد» لا سمح الله، بالإضافة لتأجيل سداد مستحقات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لمدة ستة أشهر، وتأجيل سداد أقساط منسوبي ومنسوبات القطاع الصحي لمدة ثلاثة اشهر، ورفع حد عمليات نقاط البيع بدون إدخال رقم سري إلى 300 ريال، والاعفاء من رسوم التحويل بين المصارف والبنوك السعودية، والاعفاء من رسوم العمليات الالكترونية للتاجر والمستفيد لتشجيع التعاملات الالكترونية وطلبات الانترنت، وإعفاء المنشآت من تكاليف برنامج ضمان التمويل (كفالة)، ويجدد مصرف الإنماء تأكيده وحرصه على المشاركة بفاعلية في كل ما يسهم في التصدي لهذه الجائحة وحفظ الله الوطن والمواطنين والمقيمين في هذا الوطن المعطاء المملكة العربية السعودية من كل سوء ومكروه، ورفع الله هذه الجائحة عن الوطن وبلاد العالم أجمع إنه سميع مجيب.

■ دعم «الصندوق المجتمعي» للفئات الأكثر تضرراً من كورونا

استمراراً لإسهامات مصرف الإنماء المجتمعية وتعزيزاً لريادته في العمل الخيري، ساهم مصرف الإنماء في دعم «الصندوق المجتمعي» بمبلغ 5,325,000 ريال (خمسة ملايين وثلاثمائة وخمسة وعشرين الف ريال)، وذلك لدعم الفئات الأشد حاجة والأكثر تضرراً في المجتمع من الآثار الناجمة عن انتشار فايروس كورونا المستجد في المملكة العربية السعودية. حيث أنشئ «الصندوق المجتمعي» بمبادرة من وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية والهيئة العامة للأوقاف بهدف تعزيز المشاركة الوطنية في الأزمات والكوارث، ومساندة الجهود الحكومية في الأزمة التي يمر بها العالم وتعزيز جهود حكومة المملكة العربية السعودية المميزة في مواجهة خطر فايروس كورونا المستجد والتخفيف من آثاره على الوطن والمجتمع قدر الإمكان حيث يهدف الصندوق إلى توجيه الجهود نحو الاحتياجات والأولويات المجتمعية لدعم الفئات الأشد حاجة والأكثر تضرراً من فايروس كورونا المستجد من الفقراء وذوي الإعاقة وأسر السجناء وكبار السن وأصحاب المهن الصغيرة والعمالة المتضررة وغيرهم، وفي مجالات متنوعة كالمجال الإغاثي والاجتماعي والتعليمي والتوعوي الصحي والتقني والخدمي والإيواء وغيرها.

■ تقديم خدمة «إدخار الأبناء» لأول مرة بالمملكة

أطلق مصرف الإنماء «خدمة إدخار الأبناء» ضمن إسهامات المصرف في تحقيق رؤية المملكة 2030م ودعم إحدى ركائز برنامج تطوير القطاع المالي 2020 وهي «تعزيز وتمكين التخطيط المالي» التي تهدف إلى تحفيز ودعم الطلب المستدام على خطط الادخار، وزيادة التثقيف المالي والدفع باتجاه التوسع في منتجات الادخار لرفع نسبة المدخرات الحالية والبالغة 6% من إجمالي دخل الأسر السعودية إلى 10% عبر توفير الوسائل الداعمة وتحفيز شركاء المصرف على الادخار. خدمة إدخار الأبناء تعد أحد مبادرات مصرف الإنماء التي تسهم في تسهيل وتشجيع الأبناء على الادخار ونشر ثقافته عبر تمكين الأبناء من التوفير من مصروفهم اليومي أو الأسبوعي أو الشهري، لجميع الشركاء المستخدمين لحساب الأسرة، عبر تمكين صاحب حساب الأسرة من تحديد مبلغ مالي تحفيزي يتم تحويله لحساب الابناء في حال تحقيقهم للهدف الادخاري ، وبشكل آلي نهاية كل شهر وبدون أي رسوم إدارية، ويمكن فتح حسابات للأبناء وإدارتها بشكل سهل وفوري ودون الحاجة لزيارة الفرع أو تقديم أي مستندات، وذلك عبر إنترنت الإنماء مع إمكانية إصدار (بطاقات الإنماء مدى) لجميع أفراد الأسرة، وتتوفر خدمات إضافية مثل تحديد مبالغ السحب النقدي ومبلغ الشراء لكل بطاقة على حدة لمزيد من الأمان ولتحقيق مبدأ تشجيع ونشر ثقافة الإدخار بين أفراد الأسرة للتحكم في المصروفات الدورية ورفع الوعي الادخاري لأجيال المستقبل. كما تتيح «خدمة إدخار الأبناء» يتيح للشريك الاطلاع على كشوفات حساب شهرية إلكترونية ، ويأتي «خدمة إدخار الأبناء» بعد النجاح الذي تحقق من «حساب الأسرة» والإقبال الكبير من الأباء لزيادة اعتمادية الأبناء على أنفسهم وثقافتهم مالياً وذلك من خلال تعويدهم على إدارة وتنظيم شؤونهم المالية ورفع الوعي المالي لحياة أكثر تخطيطاً وأماناً الآن وعند خوض الأبناء غمار الحياة العملية في المستقبل بإذن الله.

■ منسوبي مصرف الإنماء يسهمون في حملة تبرع بالدم

نظم مصرف الإنماء حملة للتبرع بالدم بمشاركة منسوبي الإدارة العامة بمدينة الرياض في شهر أكتوبر من العام 2020م، بالتعاون مع مستشفى الملك فيصل التخصصي ومركز الأبحاث بالرياض، وحظيت الحملة بمشاركة واسعة من قبل منسوبي المصرف والذين تفاعلوا معها إيماناً منهم بأهمية التبرع وإبرازاً لدور المصرف الاجتماعي، كما تأتي استجابة لسد حاجة بنوك الدم، ونشر هذه الثقافة الصحية والواجب الوطني بين منسوبي المصرف، حيث يعد التبرع بالدم واحداً من أهم الأنشطة الاجتماعية والإنسانية، والتي يحرص مصرف الإنماء بشكل دائم ومسمتراً على إقامة وتنسيق حملات التبرع مع عدد من المستشفيات بعدة حملات سنوياً في هذا المجال دعماً للمجتمع ووعياً بأهمية التبرع ودور ذلك في إنقاذ حياة الآخرين. قام مستشفى الملك فيصل التخصصي ومركز الأبحاث بتنفيذ الحملة من خلال تجهيز قاعتين في مبنى الإدارة العامة لمصرف الإنماء بجميع الأجهزة والمعدات الحديثة إضافة إلى أربع أسرة للتبرع بالدم مما سهل على منسوبي المصرف المبادرة بالتبرع بالدم خلال فترة الحملة.

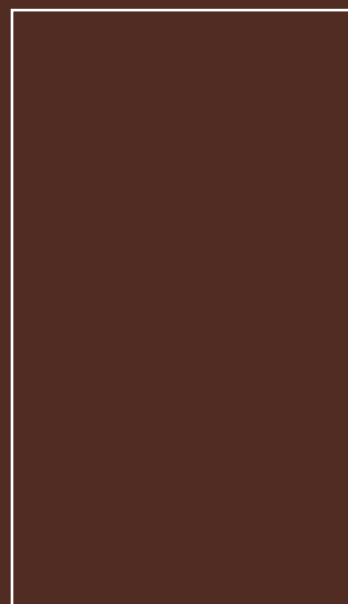
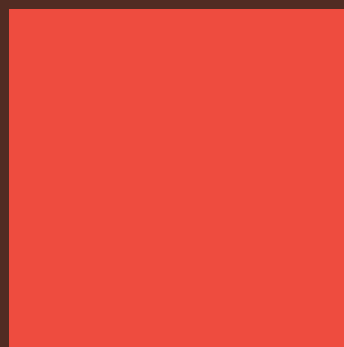
جوائز وانجازات مصرف الإنماء في عام 2020م

■ جائزة أفضل بنك إسلامي لعام 2020م

توجت جوائز التمويل الإسلامي الدولي (GIFA) Global Islamic Finance Awards (GIFA) مصرف الإنماء بجائزة (أفضل بنك إسلامي لعام 2020)، وذلك في حفلها السنوي والمخصص لتقديم جوائز التميز والريادة على مستوى العالم لمختلف قطاعات الأعمال والشخصيات المصرفية البارزة في المصرفية الإسلامية والذي أقيم هذا العام بشكل افتراضي، حيث تم إستبدال حفلهم السنوي المعتاد باستخدام تقنيات الاتصال والنشر عبر منصات التواصل الاجتماعي.

وعن فوز مصرف الإنماء بهذه الجائزة أكد الرئيس التنفيذي لمصرف الإنماء سعادة الأستاذ عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس، أن المصرفية الإسلامية تقدمت تقدماً كبيراً خلال السنوات الماضية وأضحت تقدم خدمات مصرفية متميزة ومنتجات مبتكرة وهو نهج عمل مصرف الإنماء، حيث أننا في سعي دائم لتطوير المنتجات والخدمات بما يتلائم مع تطلعات شركائنا وتلبية احتياجاتهم، بالإضافة إلى أن مصرف الإنماء أسهم بشكل متميز في تعزيز ونشر المصرفية الإسلامية المعاصرة التي تستخدم أفضل التقنيات المصرفية الحديثة على المستويين الإقليمي والدولي.

تقرير مجلس الإدارة



يسر مجلس إدارة مصرف الإنماء تقديم التقرير السنوي الثاني عشر للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، ويستعرض هذا التقرير معلومات عن أنشطة المصرف، ونتائجه المالية، وخطته المستقبلية بالإضافة إلى معلومات عن مجلس الإدارة ولجانه المختلفة ومعلومات أخرى مكتملة تهدف إلى تلبية احتياجات مستخدمي هذا التقرير.

رأس مال المصرف والأسهم المصدرة

بلغ رأس مال مصرف الإنماء (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.

أنشطة المصرف الرئيسية

يتمثل النشاط الرئيس للمصرف في تقديم مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية، ويعمل مصرف الإنماء على تفهم احتياجات الشركاء والسعي لتقديم أرقى الخدمات المتاحة لشركائه من منشآت وأفراد في (175) موقعاً (98 فرعاً للرجال و 73 للنساء، و 4 مراكز مبيعات) وذلك بنهاية عام 2020م 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 2020م (1,551) صراف آلي.

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

النسبة %	إجمالي الإيرادات (بملايين الريالات)	النشاط
81%	4,648	الدخل من الاستثمار والتمويل، صافي
17%	989	الدخل من الرسوم والخدمات المصرفية
2%	97	الإيرادات الأخرى
100%	5,734	الإجمالي

الشركات التابعة

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

اسم الشركة التابعة	نشاطها الرئيس	رأس مالها	نسبة ملكية المصرف	الدولة محل التأسيس	المحل الرئيس للعمليات
شركة الإنماء للاستثمار (شركة مساهمة 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 250 مليون ريال	100%	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة التقنية المالية السعودية (شركة مساهمة مقفلة)	تقديم منتجات وخدمات مالية رقمية بالتعاون مع البنوك، تقديم منصات مالية رقمية، مزاولة نشاط الوكالة المصرفية بالتعاون مع البنوك، تقديم 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

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

النسبة %	إيرادات النشاط (بملايين الريالات)	
58%	315	إدارة صناديق الاستثمارات
20%	111	الاستثمارات البنكية والوساطة
22%	116	إيرادات أخرى
100%	542	إجمالي إيرادات العمليات

الأسم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة

اسم الشركة التابعة	الأسم		أدوات الدين	
	العدد	نسبة الملكية	العدد	نسبة الملكية
شركة الإنماء للاستثمار	25,000,000	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%	-	-

التصنيف الائتماني للمصرف

خلال العام 2020م، أكدت وكالة التقييم الائتماني "فيتش" تصنيفها الائتماني لمصرف الإنماء عند (BBB+) مع نظرة مستقبلية مستقرة.

النتائج المالية

فيما يلي ملخص النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الماضية:

(بملايين الريالات)

2016	2017	2018	2019	2020	المركز المالي
57,006	70,312	79,063	94,801	111,196	التمويل، صافي
6,473	6,157	15,066	23,478	29,526	الاستثمارات
88,725	104,730	114,752	131,839	156,877	إجمالي الموجودات
65,695	80,612	89,065	102,063	119,454	ودائع العملاء
70,372	85,551	94,408	109,395	132,448	إجمالي المطلوبات
19,178	20,344	21,298	22,445	24,429	حقوق المساهمين

(بملايين الريالات)

2016	2017	2018	2019	2020	النتائج التشغيلية
2,652	3,493	3,798	4,323	4,648	الدخل من الاستثمار والتمويل، صافي
676	880	1,047	1,287	1,086	الدخل من الرسوم والخدمات المصرفية، وتحويل العملات والإيرادات الأخرى
3,328	4,373	4,845	5,610	5,734	إجمالي دخل العمليات
(1,513)	(1,751)	(1,861)	(2,087)	(2,114)	إجمالي مصاريف العمليات
1,815	2,622	2,984	3,523	3,620	صافي الدخل قبل حسم المخصصات
(313)	(611)	(467)	(706)	(1,418)	مخصصات انخفاض قيمة التمويل والموجودات الأخرى
1,502	2,011	2,517	2,817	2,202	صافي الدخل قبل الزكاة
-	(104)	340	(282)	(236)	الزكاة *
1,502	1,907	2,857	2,535	1,966	صافي الدخل بعد الزكاة

* يتضمن مبلغ الزكاة للعام 2017م مبلغ 42 مليون ريال سعودي تخص العام 2016م.

النتائج التشغيلية

حقق المصرف دخلاً صافياً بنهاية العام المالي 2020م بلغ 1,966 مليون ريال بانخفاض نسبته 22% مقارنة مع العام الماضي 2019م، ويعود ذلك بشكل رئيس لزيادة مخصصات خسائر الائتمان وخسائر إعادة تقييم الاستثمارات.



خلال الربع الأول من العام 2020م، أعلنت منظمة الصحة العالمية تصنيف وباء كورونا ("COVID-19") كجائحة عالمية إثر انتشارها السريع في جميع أنحاء العالم، وقد أثرت هذه الجائحة على الاقتصاد في جميع أنحاء العالم حيث اتخذت الحكومات خطوات لاحتواء انتشار الفيروس، وقد قامت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص باتخاذ الإجراءات الاحترازية اللازمة بإغلاق الحدود، وأصدرت إرشادات التباعد الاجتماعي، وفرض الإغلاق وحظر التجول في جميع مناطق المملكة. كما شهدت أسعار النفط تقلبات كبيرة خلال النصف الأول لعام 2020م نظراً لانخفاض الطلب إضافة لزيادة حجم ومستويات العرض في السوق قبل تفشي الوباء.

على الرغم من تباطؤ الاقتصاد العالمي والمحلي نظراً لظروف تفشي الجائحة خلال العام المالي 2020م فقد بلغ إجمالي دخل العمليات 5,734 مليون ريال خلال العام 2020م بنمو نسبته 2% مقارنة مع 5,610 مليون ريال للعام المالي 2019م، ويعود ذلك بشكل رئيس إلى النمو الكبير في محافظ التمويل والاستثمار وزيادة عمليات وأنشطة المصرف الرئيسية، حيث ارتفع صافي دخل الاستثمارات والتمويل إلى 4,648 مليون ريال بنسبة نمو بلغت 8% مقارنة بما تم تحقيقه في العام المالي 2019م بمبلغ 4,323 مليون ريال، في حين سجل إجمالي دخل الخدمات المصرفية وتحويل العملات والإيرادات الأخرى ارتفاعاً بنسبة 10% حيث بلغ 1,236 مليون ريال مقارنة مع 1,121 مليون ريال للعام 2019م، سجل تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة خسائراً بلغت 150 مليون ريال مقارنة بمكاسب تقييم للعام السابق بلغت 166 مليون ريال. وفي المقابل بلغت مصاريف العمليات 2,114 مليون ريال مقارنة مع 2,087 مليون ريال للعام 2019م. كما قام المصرف بتعزيز مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى بمبلغ 1,418 مليون ريال لتبلغ 3,649 مليون ريال في نهاية عام 2020م مقارنة مع 2,765 مليون ريال نهاية العام 2019م. كما واصل المصرف تنفيذ خطته في التوسع لفروعه بإضافة 3 مواقع جديدة للرجال وعدد 2 مواقع للنساء وعدد 28 جهاز صراف آلي ليبلغ إجمالي عدد أجهزة الإنماء للصراف الآلي 1,551 بنهاية العام 2020م.



* إجمالي المصاريف لا يتضمن مخصصات خسائر الائتمان

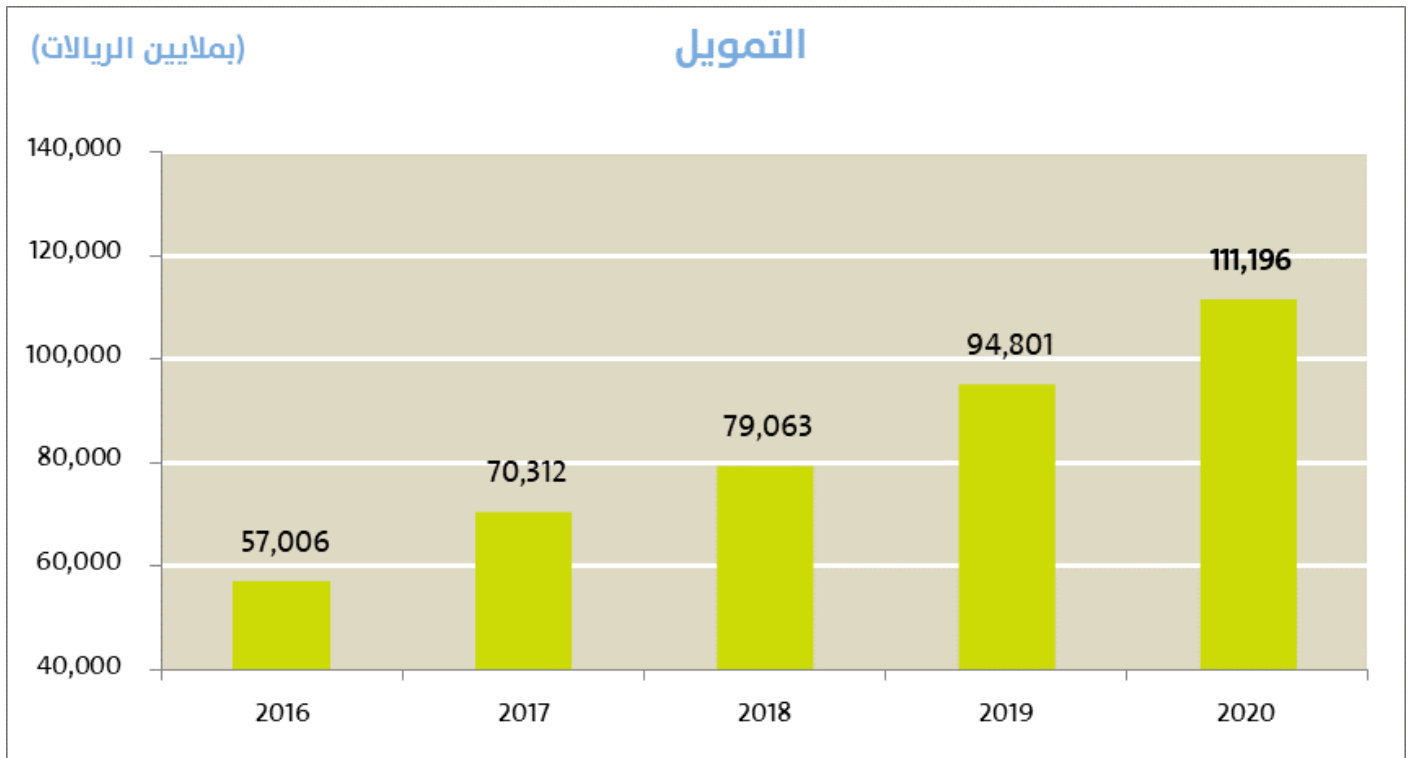


ربح السهم

بلغ ربح السهم الواحد 0.99 ريال خلال العام المالي 2020م، مقارنة مع 1.28 ريال للعام المالي 2019م نظراً لانخفاض صافي الدخل للعام الحالي مقارنة بالعام السابق.

المركز المالي

نمت الاستثمارات بنسبة 26% لتبلغ 29,526 مليون ريال، كما نمت محافظ التمويل بنسبة 17% لتبلغ 111,196 مليون ريال، في حين نمت موجودات المصرف بمعدل 19% لتبلغ 156,877 مليون ريال بنهاية العام المالي 2020م مقارنة مع 131,839 مليون ريال بنهاية العام المالي 2019م.





كما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 17% حيث بلغ إجمالي الودائع 119,454 مليون ريال مقارنة مع 102,063 مليون ريال للعام 2019م.



حقوق ملكية المساهمين وكفاية رأس المال

بموجب توصية مجلس إدارة المصرف بتاريخ 14 ديسمبر 2019م، وموافقة الجمعية العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 8 أبريل 2020م، وبعد أخذ الموافقات اللازمة 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. بلغت حقوق المساهمين في نهاية العام المالي 2020م، 24,429 مليون ريال مقارنة مع 22,445 مليون ريال في نهاية العام المالي 2019م. وعلى الرغم من النمو المتواصل لمحافظ التمويل والاستثمار فقد حافظ المصرف على معدل كفاية رأس المال كأحد أعلى المعدلات بين المصارف في المملكة العربية السعودية بنسبة 19% ويتجاوز الحد الأدنى المطلوب للمصارف من قبل البنك المركزي، ومتطلبات بازل وهو 8%.

التغيرات في الحصص الرئيسية

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

م	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام	
		النسبة	الأسهم	النسبة	الأسهم
1	صندوق الاستثمارات العامة	10.00%	150,000,000	10.00%	200,000,000
2	المؤسسة العامة للتقاعد	5.81%	87,201,000	-	-

*تم منح (1) سهم واحد لكل (3) ثلاثة أسهم مملوكة لتعكس زيادة رأس مال المصرف بناء على موافقة الجمعية العامة غير العادية الثانية المنعقدة بتاريخ 08 أبريل 2020م.

المركز المالي للقطاعات

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

2020م - بملايين الريالات

الإجمالي	الاستثمار والوساطة	الخبزينة	الشركات	الأفراد	البنود
156,877	1,544	44,726	87,671	22,936	إجمالي الموجودات
132,448	194	43,729	5,183	83,342	إجمالي المطلوبات
5,734	533	654	1,867	2,680	إجمالي دخل العمليات

2019م - بملايين الريالات

الإجمالي	الاستثمار والوساطة	الخبزينة	الشركات	الأفراد	البنود
131,839	1,056	36,344	75,263	19,176	إجمالي الموجودات
109,395	220	27,742	7,044	74,389	إجمالي المطلوبات
5,610	376	967	1,800	2,467	إجمالي دخل العمليات

التحليل الجغرافي لإجمالي الإيرادات

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

بملايين الريالات

الإجمالي	المنطقة الوسطى	المنطقة الجنوبية	المنطقة الشمالية	المنطقة الشرقية	المنطقة الغربية	إجمالي الإيرادات للفترة
5,734	4,686	78	76	424	470	العام المالي المنتهي في 31/12/2020م
5,610	4,369	58	32	438	713	العام المالي المنتهي في 31/12/2019م

شبكات الفروع وأجهزة الصراف الآلي

قام المصرف خلال العام المالي 2020م بافتتاح 3 مواقع جديدة للرجال وموقعين للنساء وبذلك يكون إجمالي عدد مواقع المصرف 175 موقعاً منها 98 للرجال وعدد 73 للنساء وعدد 4 مراكز بيع، إضافة إلى تشغيل 28 جهاز صراف آلي إضافي خلال عام 2020م وبذلك بلغ إجمالي عدد أجهزة صرافات الإنماء الآلية التي تم تجهيزها وتشغيلها بنهاية عام 2020م، 1,551 صراف منتشرة في جميع مناطق المملكة العربية السعودية.

أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بلغت أرصدة المرابحات مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في 31 ديسمبر 2020م 7,312 مليون ريال وتستحق مبالغ المرابحات خلال فترة أقصاها شهر مارس 2021م، وبلغ أعلى إجمالي لهذه المرابحات خلال العام 2020م نحو 9,042 مليون ريال،

وتمثل هذه المرابحات الودائع قصيرة الأجل بين البنوك بغرض إدارة السيولة، ولا يوجد على المصرف أو الشركات التابعة للمصرف أي تمويلات أو أدوات دين واجبة السداد عند الطلب.

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 يري 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. يرحد 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. يخص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطي النظامي والزكاة مبلغ لا يقل عن (5%) خمسة بالمائة من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة، وإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة للمساهمين لا تكفي لدفع هذه النسبة لا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية، ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد على ما اقترحه مجلس الإدارة.
4. يستخدم الباقي بعد تخصيص المبالغ المذكورة في الفقرات (3,2,1) على النحو الذي يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة.
5. يحق للجمعية العامة بتوصية من مجلس الإدارة أن تخصص من صافي الأرباح مبالغ لإنشاء مؤسسات اجتماعية لعاملي الشركة أو لمعاونة ما يكون قائماً من هذه المؤسسات.

اعتمد مجلس الإدارة تخصيص صافي الدخل على النحو الآتي:

2019م	2020م	التفاصيل
		بملايين الريالات
2,535	1,966	صافي الدخل للسنة
1,991	2,287	الأرباح المبقاة - المرحلة من السنة السابقة
4,526	4,253	الرصيد المتاح للتخصيص
(634)	(491)	المحول إلى الاحتياطي النظامي (25% من صافي الدخل)
(1,577)	-	أسهم المنحة المقترحة/توزيعات الأرباح عن العام
(28)	(2)	المحول إلى احتياطي الخدمات الاجتماعية وأخرى
2,287	3,760	الأرباح المبقاة - المرحلة إلى السنة القادمة

التقارير المالية

يتبع المصرف في إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف:

- (i) المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA) ويشار إليها مجتمعة "بالمعايير المعتمدة في المملكة العربية السعودية";
 - (ii) أحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمصرف.
 - (iii)
 - (iv) يؤكد مجلس الإدارة على الآتي:
1. القوائم المالية المعدة من قبل إدارة المصرف تعكس بعدل مركزه المالي، ونتائج أعماله، والتدفقات المالية والتغيرات في حقوق الملكية.
 2. يتم تطبيق السياسات المحاسبية الملائمة لظروف المصرف بشكل متسق عند إعداد القوائم المالية، كما هو موضح في الإيضاح رقم 3 من قوائم المصرف المالية الموحدة، كما يتم استخدام تقديرات وأحكام أساسية عند إعداد القوائم المالية كما هو مبين في الإيضاح رقم 2(د) من القوائم المالية الموحدة للمصرف.
 3. أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
 4. أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفعالية.
 5. أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة المصرف على مواصلة نشاطه.
 6. بخلاف المعلومات الواردة في إيضاح رقم (34) في القوائم المالية الموحدة، لم يتم الدخول من قبل المصرف خلال العام المالي 2020م في أي عقود فيها مصلحة هامة لأي من أعضاء مجلس الإدارة، أو الرئيس التنفيذي أو مدير عام المالية ولأي شخص ذو علاقة.

مجلس الإدارة

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

مؤهلات ووظائف وخبرات أعضاء مجلس الإدارة:

المؤهلات	الوظائف السابقة	الوظائف الحالية	الاسم
دكتوراه محاسبة/ مالية - جامعة كيس ويسترن ريزيرف - الولايات المتحدة الأمريكية - زمالة المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (CPA) - زمالة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SCOPA)	نائب الرئيس والمدير التنفيذي للمالية - مجموعة الفيصلية، عضو هيئة التدريس - معهد الإدارة العامة.	استشارات وعضوية مجالس إدارة.	سعادة الدكتور/ عبد الملك بن عبدالله الحجيل (رئيس مجلس الإدارة)
دكتوراه الفلسفة في الاقتصاد - جامعة ولاية كولورادو - الولايات المتحدة الأمريكية.	وكيل وزارة المالية للشؤون الاقتصادية، المنسق العام للمفاوضات لمجلس التعاون لدول الخليج العربية.	نائب وزير المالية.	معالي الدكتور/ حمد بن سليمان البازعي (نائب رئيس مجلس الإدارة)
ماجستير محاسبة - جامعة غرب إلينوي - الولايات المتحدة الأمريكية، زمالة المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (CPA) - الولايات المتحدة الأمريكية.	المدير العام التنفيذي للخدمات المالية - شركة عبداللطيف جميل المحدودة، مدير عام - مصلحة الزكاة والدخل، مدير إدارة المحاسبة العام البنك المركزي السعودي، مساعد مدير إدارة التدقيق الداخلي - - البنك المركزي السعودي.	الرئيس التنفيذي لمصرف الإنماء.	سعادة الأستاذ/ عبد المحسن بن عبدالعزيز الفارس (الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب)*
ماجستير إدارة أعمال - الولايات المتحدة الأمريكية.	إدارة الخزينة - شركة أرامكو السعودية.	مدير العمليات الاستثمارية - شركة الاستثمارات الرائدة.	سعادة الأستاذ/ محمد بن عبد الرحمن بن دايل
بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود.	كبير المحللين الماليين بإدارة الاستثمارات المالية بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	مدير تداول الأسهم المحلية - شركة حصانة.	سعادة الأستاذ/عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين
ماجستير إدارة أعمال - جامعة ستانفورد، ماجستير هندسة - جامعة برنستون الولايات المتحدة الأمريكية.	نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية - شركة سابق، نائب الرئيس لشؤون الخدمات المشتركة - شركة سابق.	الرئيس التنفيذي لشركة التصنيع.	سعادة المهندس/ مطلق بن حمد المريشد
ماجستير إدارة مالية - جامعة دنفر - الولايات المتحدة الأمريكية.	العضو المنتدب للاستثمارات العقارية - شركة سدكو، رئيس قطاع الشركات - البنك الأهلي التجاري، الرئيس الأعلى للمخاطر - البنك الأهلي التجاري، رئيس إدارة الموافقات الائتمانية بالإدارة العامة - البنك الأهلي التجاري.	مدير مكتب عبد الرحمن بن محمد رمزي عداس للاستشارات المالية لغير الأوراق المالية.	سعادة الأستاذ/ عبد الرحمن بن محمد رمزي عداس
دكتوراه في الإدارة العامة - جامعة ولاية فلوريدا - الولايات المتحدة الأمريكية.	تقلد عدة مناصب ابتداءً من معيد إلى أن أصبح أستاذ بقسم الإدارة العامة (بتميز) - جامعة الملك سعود.	أستاذ جامعي متقاعد.	سعادة الدكتور/ سعود بن محمد النمر
ماجستير إدارة أعمال - جامعة كارولينا الشمالية - الولايات المتحدة الأمريكية.	رئيس إدارة الثروات ومن ثم رئيس تنفيذي مكلف - السعودي الفرنسي كابيتال، رئيس إدارة الأصول - العربي الوطني للاستثمار، رئيس إدارة المحافظ - البنك الأهلي التجاري.	مستشار استثماري وإداري مستقل.	سعادة الأستاذ/ هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك

* وافق مجلس الإدارة على قبول استقالة الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للمصرف الأستاذ/عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس، على أن تسري الاستقالة اعتباراً من تاريخ 3 يناير 2021م، مع استمراره عضواً غير تنفيذي في مجلس إدارة المصرف.

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

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات
سعادة الدكتور/ سعد بن صالح الرويع	وكيل جامعة الأمير سلطان للشؤون 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 بن 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.

اجتماعات مجلس الإدارة

قام المجلس بعقد ثمانية (8) اجتماعات خلال العام المالي 2020م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

الاسم	حالة العضوية	عضوية في مجالس شركات أخرى	تاريخ الاجتماع								
			المجموع	2020/12/23م	2020/11/29م	2020/10/27م	2020/09/02م	2020/06/09م	2020/04/08م	2020/02/12م	2020/01/27م
سعادة الدكتور/ عبدالله بن عبدالله الحقييل (رئيس مجلس الإدارة)	مستقل	الشركة السعودية للنقل البحري، مجموعة أمريكانا - الكويتية للأغذية، الشركة الوطنية لنقل الكيماويات، الشركة السعودية للكهرباء	8	√	√	√	√	√	√	√	√
معالي الدكتور/ حمد بن سليمان البازعي (نائب رئيس مجلس الإدارة)	غير تنفيذي	شركة اسمنت الجنوبية، شركة تطوير المباني، شركة تطوير التعليم الفايزة	8	√	√	√	√	√	√	√	√
سعادة الأستاذ/ عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس (الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب)	تنفيذي	شركة الإنماء طوكيو مارين، شركة الإنماء للاستثمار، شركة إرسال للحالات المالية المحدودة، شركة التقنية المالية السعودية	8	√	√	√	√	√	√	√	√
سعادة الأستاذ/ محمد بن عبدالرحمن بن دابل	غير تنفيذي	شركة رزا العقارية	8	√	√	√	√	√	√	√	√
سعادة الأستاذ/ عبد المحسن بن عبدالعزيز الحسين	غير تنفيذي	-	8	√	√	√	√	√	√	√	√
سعادة المهندس/ مطلق بن حمد المريشد	غير تنفيذي	شركة الإنماء طوكيو مارين، شركة سيتي جروب العربية السعودية، شركة معدنية	8	√	√	√	√	√	√	√	√
سعادة الأستاذ/ عبد الرحمن بن محمد رمزي عداس	مستقل	مجموعة صافولا، شركة الربيع السعودية للأغذية، شركة أحمد محمد صالح باعشن، شركة ديار الخيال للتطوير العقاري، البنك التونسي السعودي، شركة أركوما، الشركة السعودية للخدمات الأرضية، صندوق البيئة، صندوق التنمية الزراعية	8	√	√	√	√	√	√	√	√
سعادة الدكتور/ سعود بن محمد النمر	مستقل	الشركة السعودية للنقل الجماعي، شركة نجمة المدائن	8	√	√	√	√	√	√	√	√
سعادة الأستاذ/ هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك	مستقل	-	8	√	√	√	√	√	√	√	√

اللجان التابعة لمجلس الإدارة:

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

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

اللجنة التنفيذية

شكل مجلس الإدارة لجنة تنفيذية وفق ما نصت عليه المادة (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 ثمانية (8) اجتماعات خلال العام المالي 2020م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

المجموع	تاريخ الاجتماع								الاسم
	2020/12/02 م	2020/11/02 م	2020/10/08 م	2020/09/02 م	2020/07/08 م	2020/06/09 م	2020/03/25 م	2020/02/19 م	
8	√	√	√	√	√	√	√	√	سعادة الدكتور/ عبد الملك بن عبد الله الحقييل (رئيس اللجنة)
8	√	√	√	√	√	√	√	√	سعادة الأستاذ/ عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس
8	√	√	√	√	√	√	√	√	سعادة الأستاذ/ محمد بن عبد الرحمن بن دايل
8	√	√	√	√	√	√	√	√	سعادة المهندس/ مطلق بن حمد المريشد
8	√	√	√	√	√	√	√	√	سعادة الأستاذ/ عبد الرحمن بن محمد رمزي عداس

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 ثمانية (8) اجتماعات خلال العام المالي 2020م كما هو موضح في الجدول الآتي:

الاسم	تاريخ الاجتماع								
	2020/01/26	2020/02/12	2020/04/06	2020/07/26	2020/09/17	2020/09/27	2020/10/19	2020/12/09	المجموع
سعادة الدكتور/ سعود بن محمد النمر (رئيس اللجنة)	√	√	√	√	√	√	√	√	8
معالي الدكتور/ حمد بن سليمان البازعي	√	√	√	√	√	√	√	√	8
سعادة الأستاذ/ عبد المحسن بن عبد العزيز الحسين	√	√	√	√	√	√	√	√	8
سعادة الأستاذ/ هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك	√	√	√	√	√	√	√	√	8

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 2020م كما هو موضح في الجدول الآتي:

الاسم	تاريخ الاجتماع						
	2020/01/23م	2020/03/10م	2020/04/20م	2020/07/28م	2020/08/31م	2020/10/22م	المجموع
سعادة المهندس/ مطلق بن حمد المريشد (رئيس اللجنة)	√	√	√	√	√	√	6
سعادة الدكتور/ أحمد بن عبد الله المنيف	√	√	√	√	√	√	6
سعادة الدكتور/ سعد بن صالح الرويتع	√	√	√	√	√	√	6
سعادة الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس*	-	-	√	√	√	√	4
سعادة الأستاذ/ خالد بن محمد الخويطر**	-	-	√	√	√	√	4

* بداية العضوية بتاريخ 2020/04/08م

** بداية العضوية من غير أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 2020/04/08م

لجنة المخاطر:

شكّل مجلس الإدارة لجنة للمخاطر لمساعدة المجلس في الإشراف على عملية إدارة المخاطر والوفاء بالمسؤوليات الأخرى ذات العلاقة، وتتكون لجنة المخاطر من أربعة أعضاء وقد عقدت اللجنة اجتماعين (2) خلال العام المالي 2020م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

المجموع	تاريخ الاجتماع		الاسم
	2020/10/19م	2020/02/18م	
2	√	√	معالي الدكتور/ حمد بن سليمان البازعي (رئيس اللجنة)
2	√	√	سعادة الأستاذ/ عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس
2	√	√	سعادة الدكتور/ سعود بن محمد النمر
2	√	√	سعادة الأستاذ/ هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك

إحاطة مجلس الإدارة بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم

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

اللجنة الشرعية

يلتزم مصرف الإنماء في جميع معاملاته بأحكام وضوابط الشريعة الإسلامية، حيث نص النظام الأساس للمصرف في المادة (52) على أن "تخضع جميع أعمال الشركة لأحكام وضوابط الشريعة الإسلامية"، وقد عين المصرف لجنة شرعية تتولى بيان الأحكام والضوابط الشرعية في جميع معاملات المصرف، والتحقق من الالتزام الشرعي في جميع معاملات المصرف، وتضم اللجنة في عضويتها عدداً من أصحاب الفضيلة العلماء المختصين في فقه المعاملات المالية والاقتصاد وهم:

- فضيلة الشيخ الدكتور/ عبد الرحمن بن صالح الأطرم - رئيساً
- فضيلة الشيخ الدكتور/ عبدالله بن وكيل الشيخ - نائباً للرئيس
- فضيلة الشيخ الدكتور/ سليمان بن تركي التركي - عضواً
- فضيلة الشيخ الدكتور/ يوسف بن عبدالله الشيبلي - عضواً

ويساند اللجنة الشرعية في تحقيق أهدافها وأداء أعمالها أمانة اللجنة الشرعية وهي مجموعة إدارية ضمن الهيكل التنظيمي للمصرف.

الإدارة التنفيذية

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

مؤهلات ووظائف وخبرات كبار الإدارة التنفيذية:

المؤهلات	الوظائف السابقة	الوظائف الحالية	الاسم
ماجستير محاسبة - جامعة غرب اليوناني - أمريكا، زمالة المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (CPA) - الولايات المتحدة الأمريكية	المدير العام التنفيذي للخدمات المالية - شركة عيد اللطيف جميل المحدودة، مدير عام - مصلحة الزكاة والدخل، مدير إدارة المحاسبة العامة - البنك المركزي السعودي، مساعد مدير إدارة التدقيق الداخلي - البنك المركزي السعودي.	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	الأستاذ/ عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس *
بكالوريوس علوم الحاسب - جامعة بوسطن - الولايات المتحدة الأمريكية	مدير عام التقنية والعمليات - مصرف الإنماء، مدير التقنية البنكية - البنك المركزي، رئيس أمن البيانات ومحلل أنظمة - البنك المركزي.	نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة التجزئة المصرفية	الأستاذ/ إبراهيم بن سليمان السياربي
ماجستير إدارة أعمال - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	مدير عام مصرفية الشركات - بنك البلاد، رئيس الخدمات المصرفية التجارية للمنطقة الشرقية - بنك الأهلي، رئيس خدمات مصرفية الشركات - بنك السعودي التجاري المتحد	نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة مصرفية الشركات	الأستاذ/ عماد بن عبدالرحمن البتيري
بكالوريوس إدارة صناعية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	رئيس الاستثمار والخزينة - بنك الخليج، نائب أول الخزينة - بنك الرياض، مساعد مدير عام المحافظ - بنك العربي	نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة الخزينة	الأستاذ/ عبدالله بن جمعان الزهراني
بكالوريوس العلوم في هندسة الحاسب الآلي - جامعة الملك سعود	مدير عام قطاع تقنية المعلومات - مصرف الإنماء، نائب مدير عام قطاع تقنية المعلومات - مصرف الإنماء، مدير إدارة تخطيط أمن المعلومات - شركة الاتصالات السعودية، مدير قسم النظم - البنك المركزي.	نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة الخدمات المشتركة	الأستاذ/ مشاري بن عبدالعزيز الجبير
دكتوراه إدارة أعمال - جامعة لايسم نورث ويسترن - الفلبين	مدير عام قطاع رأس المال البشري - مصرف الإنماء، الرئيس التنفيذي وشريك لشركة عالم النخبة للتوظيف وخدمات الموارد البشرية، نائب رئيس مجموعة الموارد البشرية شركة سامما، رئيس الموارد البشرية والتطوير مصرف الراجحي	نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة الاستراتيجية وتميز الأعمال	الدكتور/ سليمان بن علي الحضيف
ماجستير إدارة أعمال - جامعة مانيلا - الفلبين	مدير المخاطر للمنطقة الوسطى - بنك سامبا، نائب مدير المخاطر للمنطقة الوسطى - بنك سامبا، رئيس مخاطر الشركات ومتعهد تمويل الشركات والاستشارات - بنك سامبا	نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة المخاطر	الأستاذ/ فيليب مونتاالبان كورتيجوس
بكالوريوس تجارة - جامعة كراتشي، ومحاسب قانوني	نائب رئيس ومدير قطاع المالية - بنك فيصل الإسلامي بباكستان، رئيس حسابات وأمين الشركة (Prudential Group) - باكستان، رئيس حسابات وأمين الشركة (Group Dawood) - باكستان	مدير عام المالية	الأستاذ/ محمد إقبال إبراهيم
ماجستير نظم معلومات - جامعة الملك سعود	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.	مدير عام رأس المال البشري	الأستاذ/ عبدالله بن محمد السلامه
دكتوراه محاسبة - جامعة ملبورن - أستراليا	مدير تنفيذي - شركة برايس وترهاوس كوبرز الجريد، رئيس قسم المحاسبة بكلية إدارة الأعمال - جامعة الملك سعود، رئيس فريق مشروع تطوير الأجهزة الرقابية - جامعة الملك سعود	مدير عام المراجعة الداخلية	الدكتور/ محمد بن سلطان السهلي
ثانوية عامة - خبرة مصرفية لمدة 29 عام	نائب مدير عام عمليات الشركات - مصرف الإنماء، مساعد مدير عام العمليات والتقنية - سامبا، مدير أول العمليات والتقنية - بنك سامبا	مدير عام العمليات	الأستاذ/ غرم الله بن خضر الزهراني

* وافق مجلس الإدارة على قبول استقالة الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للمصرف الأستاذ/ عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس، على أن تسري الاستقالة اعتباراً من تاريخ 3 يناير 2021م، مع استمراره عضواً غير تنفيذي في مجلس إدارة المصرف.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة						مبلغ معين*
			المجموع	الأسمم الممنوحة (يتم ادخال القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء**	بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات مرابيا عينية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس		
أولاً: الأعضاء المستقلين															
-	2,500,000	-	-	-	-	-	-	2,500,000	2,000,000	-	-	40,000	24,000	436,000	سعادة الدكتور/ عبد الملك بن عبد الله الحقيبل (رئيس مجلس الإدارة)
-	500,000	-	-	-	-	-	-	500,000	-	-	-	30,000	24,000	446,000	سعادة الدكتور/ سعود بن محمد النمر
9,829	500,000	-	-	-	-	-	-	500,000	-	-	-	40,000	24,000	436,000	سعادة الأستاذ/ عبد الرحمن بن محمد رمزي عداس
-	500,000	-	-	-	-	-	-	500,000	-	-	-	30,000	24,000	446,000	سعادة الأستاذ/ هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك
9,829	4,000,000	-	-	-	-	-	-	4,000,000	2,000,000	-	-	140,000	96,000	1,764,000	المجموع
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين															
-	500,000	-	-	-	-	-	-	500,000	-	-	-	30,000	24,000	446,000	معالي الدكتور/ حمد بن سليمان البازعي
-	500,000	-	-	-	-	-	-	500,000	-	-	-	40,000	24,000	436,000	سعادة الأستاذ/ محمد بن عبد الرحمن بن دايل
-	498,000	-	-	-	-	-	-	498,000	-	-	-	24,000	24,000	450,000	سعادة الأستاذ/ عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين
-	500,000	-	-	-	-	-	-	500,000	-	-	-	40,000	24,000	436,000	سعادة المهندس/ مطلق بن حمد المريشد
-	1,998,000	-	-	-	-	-	-	1,998,000	-	-	-	134,000	96,000	1,768,000	المجموع
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين:															
-	500,000	-	-	-	-	-	-	500,000	-	-	-	46,000	24,000	430,000	سعادة الأستاذ/ عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس
-	500,000	-	-	-	-	-	-	500,000	-	-	-	46,000	24,000	430,000	المجموع

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

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

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية:

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

مكافآت أعضاء اللجان

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	
أعضاء لجنة المراجعة			
18,000	18,000	-	سعادة المهندس/ مطلق بن حمد المريشد (رئيس اللجنة)
118,000	18,000	100,000	سعادة الدكتور/ أحمد بن عبدالله المنيف
118,000	18,000	100,000	سعادة الدكتور/ سعد بن صالح الرويتع
12,000	12,000	-	سعادة الأستاذ/ عبد الرحمن بن محمد رمزي عداس*
85,056	12,000	73,056	سعادة الأستاذ/ خالد بن محمد الخويطر**
351,056	78,000	273,056	المجموع

* بداية العضوية بتاريخ 2020/04/08م

** بداية العضوية من غير أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 2020/04/08م

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
24,000	24,000	-	سعادة الدكتور/ سعود بن محمد النمر (رئيس اللجنة)
24,000	24,000	-	معالي الدكتور/ حمد بن سليمان البازعي
24,000	24,000	-	سعادة الأستاذ / عبد المحسن بن عبد العزيز الحسين
24,000	24,000	-	سعادة الأستاذ / هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك
96,000	96,000	-	المجموع

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	
أعضاء لجنة المخاطر			
6,000	6,000	-	معالي الدكتور/ حمد بن سليمان البازعي (رئيس اللجنة)
6,000	6,000	-	سعادة الأستاذ / عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس
6,000	6,000	-	سعادة الدكتور/ سعود بن محمد النمر
6,000	6,000	-	سعادة الأستاذ / هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك
24,000	24,000	-	المجموع

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	
أعضاء اللجنة التنفيذية			
40,000	40,000	-	سعادة الدكتور/ عبد الملك بن عبد الله الحقييل (رئيس اللجنة)
40,000	40,000	-	سعادة الأستاذ / عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس
40,000	40,000	-	سعادة الأستاذ / محمد بن عبد الرحمن بن دايل
40,000	40,000	-	سعادة المهندس/ مطلق بن حمد المريشد
40,000	40,000	-	سعادة الأستاذ / عبد الرحمن بن محمد رمزي عداس
200,000	200,000	-	المجموع

مكافآت كبار التنفيذيين*

المجموع بالريال	مكافآت أعلى ستة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي	
13,062,236	رواتب	المكافآت الثابتة
6,710,972	بدلات	
-	مزايا عينية	
19,773,208	المجموع	
14,389,575	مكافآت دورية	المكافآت المتغيرة
-	أرباح	
-	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	
-	خطط تحفيزية طويلة الأجل	
2,488,541	الأسهم الممنوحة (بالقيمة السوقية في تاريخ الاستحقاق)	
16,878,116		
500,000	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس	
37,151,324	المجموع الكلي	

*التزم المصرف بالإفصاح عن مكافآت التنفيذيين وفقا" للمتطلبات النظامية الوارد في المادة (93) من لائحة حوكمة الشركات، وذلك في ضوء ما جاء في الفقرة ب من المادة (60) من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة.

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

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة						
م	اسم من تعود له المصلحة	العدد في بداية العام		العدد في نهاية العام		نسبة التغير
		الأسهم	الصكوك	الأسهم	الصكوك	
1	سعادة الدكتور/ عبد الملك بن عبد الله الحقييل	200,000	-	400,000	-	100%
2	معالي الدكتور/ حمد بن سليمان البازعي	120,667	-	128,000	-	6.07%
3	سعادة الأستاذ / عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس	946,667	-	1,052,931	-	11.22%
4	سعادة الأستاذ / محمد بن عبد الرحمن بن دايل	1,333	-	1,333	-	-
5	سعادة المهندس/ مطلق بن حمد المريشد	28,000	-	30,000	-	7.42%
6	سعادة الأستاذ / عبد الرحمن بن محمد رمزي عداس	1,145	-	1,145	-	-
7	سعادة الدكتور/ سعود بن محمد النمر	66,667	-	70,000	-	4.99%

*تم منح (1) سهم واحد لكل (3) ثلاث أسهم مملوكة لتعكس زيادة رأس مال المصرف بناء على موافقة الجمعية العامة غير العادية الثانية المنعقدة بتاريخ 2020/04/08م.

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		نسبة التغير
		الأسهم	الصكوك	الأسهم	الصكوك	
1	سعادة الأستاذ / عماد بن عبدالرحمن البثيري	179,812	-	208,455	-	15.9%
2	سعادة الأستاذ / عبدالله بن جمعان الزهراني	4,478	-	4,478	-	-
3	سعادة الدكتور/ سليمان بن علي الحضيف	24,466	-	50,447	-	106.2%
4	سعادة الأستاذ / مشاري بن عبدالعزيز الجبير	114,781	-	129,478	-	12.8%
5	سعادة الأستاذ / محمد اقبال محمد ابراهيم	24,000	-	10,521	-	(56.2)%
6	سعادة الدكتور/ محمد بن سلطان السهلي	2,267	-	4,799	-	111.7%
7	سعادة الأستاذ / عبدالله بن محمد السلامة	21,744	-	39,827	-	83.2%
8	سعادة الأستاذ / غرم الله بن خضر الزهراني	-	-	10,956	-	100%

*تم منح (1) سهم واحد لكل (3) ثلاث أسهم مملوكة لتعكس زيادة رأس مال المصرف بناء على موافقة الجمعية العامة غير العادية الثانية المنعقدة بتاريخ 2020/04/08م.

الجزاء والعقوبات

لا توجد غرامات ذات أثر جوهري، وفيما يلي بيان بالغرامات التي فرضت على المصرف خلال العام المالي 2020م:

أولاً/ البنك المركزي السعودي:

السنة المالية الحالية		المخالفة
المبلغ بالريال	عدد القرارات الجزائية	
3,505,000	9	تعليمات البنك المركزي السعودي
205,000	2	تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

ثانياً/ وزارة الشؤون البلدية والقروية:

السنة المالية الحالية		المخالفة
المبلغ بالريال	عدد القرارات الجزائية	
1,174,000	4	من أمانة منطقة الرياض بخصوص ضوابط مساحات غرف الصراف الآلي والملصقات الدعائية
150,000	2	من أمانة منطقة جازان بخصوص عدم وجود رخصة تشغيل لعدد من الفروع والصرافات الآلية
15,000	1	من أمانة منطقة العاصمة المقدسة بخصوص عدم وجود رخصة تشغيل لعدد من الصرافات الآلية

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

تطبيق أحكام حوكمة الشركات

بصفة عامة، يعمل المصرف وفقاً لنظام الشركات الصادر من وزارة التجارة وأحكام وإرشادات لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية وتعليمات البنك المركزي السعودي والجهات الإشرافية والرقابية.

الإسهامات 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 2020م صرف الآتي:

م	الإسهامات الاجتماعية	المبلغ بالريال
1	مساهمة المصرف في دعم الجمعية الخيرية لرعاية المرضى (عناية)	1,000,000
2	مساهمة المصرف في دعم صندوق الوقف الصحي	8,500,000
3	مساهمة المصرف في دعم الصندوق المجتمعي	5,325,000
4	مساهمة المصرف في دعم مركز التميز للتوحد للسنة الثالثة	1,700,000
5	مساهمة المصرف في دعم معرض عمارة الحرمين الشريفين في مكة المكرمة	5,000,000
	الإجمالي	21,525,000

اجتماعات الجمعية العامة خلال العام

عقدت الجمعية العامة غير العادية للمصرف بتاريخ 8 أبريل 2020م، وفيما يلي بيان بأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين:

اسم	سجل الحضور
1 سعادة الدكتور/عبد الملك بن عبد الله الحقييل (رئيس الجمعية)	√
2 معالي الدكتور/ حمد بن سليمان البازعي (نائب رئيس الجمعية)	√
3 سعادة الأستاذ/ عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس	√
4 سعادة الأستاذ/ محمد بن عبد الرحمن بن دايل	√
5 سعادة الأستاذ/ عبد المحسن بن عبد العزيز الحسين	√
6 سعادة المهندس/ مطلق بن حمد المريشد	√
7 سعادة الأستاذ/ عبد الرحمن بن محمد رمزي عداس	√
8 سعادة الدكتور/ سعود بن محمد النمر	√
9 سعادة الأستاذ/ هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك	√

الالتزامات النظامية

بلغت الزكاة المستحقة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م مبلغ 236 مليون ريال، كما بلغت ضريبة الاستقطاع المستحقة في نهاية العام المالي 2020م مبلغ 344 ألف ريال، وبلغت ضريبة القيمة المضافة المستحقة في نهاية العام المالي 2020م 3.7 مليون ريال.

مزايا الموظفين

يتم دفع مزايا وتعويضات الموظفين وفقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية، وقد بلغ رصيد مكافأة نهاية الخدمة في 31 ديسمبر 2020م مبلغ 404 مليون ريال، كما يقوم المصرف ومنسوبوه بإيداع مساهمات شهرية لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية لصالح منسوبي المصرف حسب نظام العمل في المملكة.

أسهم الخزينة

فيما يلي تفاصيل أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل المصرف وأغراض استخداماتها في المستقبل:

عدد أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل المصرف كما في 31 ديسمبر 2020م	قيمتها	تاريخ الاحتفاظ بها	تفاصيل استخدامها
12,927,038	99,996,435	2012م	البرامج التحفيزية المستقبلية والمحسوبة على أساس الأسهم

طلبات سجل المساهمين

فيما يلي بيان بعدد وتواريخ طلبات المصرف لسجل المساهمين:

عدد طلبات المصرف لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
1	2020/04/05م	الجمعية العامة غير العادية رقم (2)
2	2020/04/12م	توزيع أسهم المنحة في عام 2020م
3	2020/12/24م	إعداد التقرير السنوي لعام 2020م

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

الطرف ذو العلاقة	نوع العلاقة	نوع الصفقة	مدتها	قيمتها
شركة الإنماء طوكيو مارين	علاقة تعاقدية	خدمات	سنة	التعاملات التي تمت في عام 2020م تمثلت في عقود خدمية يقدمها المصرف بأجمالي أقساط 4,240 ألف ريال سعودي
	علاقة تعاقدية	تأمين	سنة	التعاملات التي تمت في عام 2020م تمثلت في إصدار وتجديد وثائق التأمين للمصرف بأجمالي أقساط 38,416 ألف ريال سعودي
شركة الإنماء طوكيو مارين والإنماء للاستثمار	علاقة تعاقدية	استثمار	سنة	التعاملات التي تمت في عام 2020م تمثلت في اتفاقية استثمار بقيمة 34,085 ألف ريال سعودي

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

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

نظام الرقابة الداخلية

من منطلق مسؤولية إدارة المصرف عن إعداد نظام شامل وفعال للرقابة الداخلية لتحقيق الأهداف المعتمدة للمصرف، فقد تم بناء نظام للرقابة الداخلية يناسب أنشطة المصرف ويضع في الاعتبار الأهمية النسبية للمخاطر المالية والمخاطر الأخرى الملازمة لهذه الأنشطة. لقد تم تصميم نظام الرقابة الداخلية لإدارة المخاطر والسيطرة عليها في الوقت المناسب مما يوفر قدرًا معقولاً من الرقابة المستمرة والكشف المبكر عن المخاطر المحتملة والتعامل معها. ويستند نظام الرقابة الداخلية على رؤية وتقدير إدارة المصرف لوضع نظام رقابة يتناسب مع الأهمية النسبية للمخاطر المالية وغيرها من المخاطر الكامنة في أنشطة المصرف، وبقدر معقول من التكلفة والمنفعة لتفعيل ضوابط رقابية محددة، وتم تصميم نظام الرقابة الداخلية بغرض إدارة مخاطر عدم تحقيق الأهداف وليس لتفاديها، وبالتالي فإن نظام الرقابة الداخلية مصمم لإعطاء تأكيدات معقولة لتفادي الأخطاء الجوهرية والخسائر المتعلقة بها. إضافة لما ذكر فإن الجمعية العامة شكلت لجنة مراجعة تراجع بشكل دوري التقارير التي تعد من المراجعين الداخليين والخارجيين، وتتضمن هذه التقارير تقييم كفاية 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.

أخلاقيات العمل

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

تحديد ومراقبة المخاطر

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

مخاطر الائتمان:

تعد مخاطر الائتمان من أكثر المخاطر أهمية للمصرف، وتعرف على أنها المخاطر الناتجة عن إخفاق الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتهم تجاه المصرف عند استحقاقها مما قد يؤدي إلى تكبد المصرف لخسائر مالية، ويقوم المصرف بإدارة مخاطر الائتمان بفعالية من خلال سياسات مخاطر الائتمان والتي تضع ضوابط للأسواق المستهدفة، ومعايير قبول المخاطر، والإفصاحات المطلوبة من العملاء، وحدود التركيز إضافة إلى الإدارة اليومية للحسابات. ولضمان سلامة الفحص الائتماني كوّن المصرف مجموعة مستقلة لإدارة المخاطر وأحد مهامها تطبيق ومتابعة سياسة مخاطر الائتمان، وعمليات الائتمان وما يتعلق بها من مستندات بعد اعتمادها، كما تتولى مسؤولية متابعة أي مشاكل ائتمانية قد تطرأ في تمويلات العملاء.

مخاطر السوق:

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

مخاطر السيولة:

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي قد 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 مما قد يؤدي إلى نقص بعض مصادر الأموال، وللتقليل من هذه المخاطر، قامت إدارة المصرف بتنوع 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 الإفصاحات من 26 إلى 31 ضمن القوائم المالية الموحدة المدققة لمصرف الإنماء للعام المالي 2020م على شرح تفصيلي للمخاطر الرئيسية التي يتعرض لها المصرف واستراتيجية إدارتها.

المنشآت الصغيرة والمتوسطة

تعرف المنشآت الصغيرة والمتوسطة في مصرف الإنماء كما يلي:

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

بلغ عدد موظفي قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المصرف 38 موظفاً كما في نهاية العام المالي 2020م. خلال العام 2020م، ركز مصرف الإنماء على تنمية وتطوير أعمال قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال الآتي:

- الانتشار وتوسيع خدمات المنشآت الصغيرة والمتوسطة في كافة مناطق المملكة.
- التوسع من خلال برنامج كفالة لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- العمل على تصميم وتطوير منتجات وخدمات تتناسب مع احتياجات قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

عدد الأيام التدريبية	عدد أيام العمل التدريبية المقدمة لموظفي قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة
26	

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

عام 2020م (بآلاف الريالات)

إجمالي	كبيرة	متوسطة	صغيرة	متناهية الصغر	
3,890,392	814,205	2,465,765	590,956	19,466	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة - داخل المركز المالي (On Balance Sheet)
364,723	96,047	214,172	54,504	-	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة - خارج المركز المالي (Off Balance Sheet)
%3.40	%0.71	%2.15	%0.52	%0.02	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل في المركز المالي
%2.62	%0.69	%1.54	%0.39	%0.00	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل خارج المركز المالي
2,140	467	1,104	541	28	عدد معاملات التمويل (داخل وخارج المركز المالي)
392	35	162	171	24	عدد العملاء الممولين (داخل وخارج المركز المالي)
385	0	144	217	24	عدد معاملات التمويل بضمان برنامج كفالة
466,886	0	277,781	179,085	10,020	إجمالي مبالغ التمويل بضمان برنامج كفالة

عام 2019م (بآلاف الريالات)

إجمالي	كبيرة	متوسطة	صغيرة	متناهية الصغر	
2,799,662	793,999	1,732,713	265,828	7,122	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة - داخل المركز المالي (On Balance Sheet)
277,770	79,885	174,701	23,184	-	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة - خارج المركز المالي (Off Balance Sheet)
%2.87	%0.82	%1.78	%0.27	%0.01	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل في المركز المالي
%1.96	%0.56	%1.23	%0.16	%0.00	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل خارج المركز المالي
1,339	397	876	64	2	عدد معاملات التمويل (داخل وخارج المركز المالي)
176	36	119	20	1	عدد العملاء الممولين (داخل وخارج المركز المالي)
85	-	4	62	19	عدد معاملات التمويل بضمان برنامج كفالة
148,773	-	44,625	95,579	8,569	إجمالي مبالغ التمويل بضمان برنامج كفالة

برنامج كفالة:

واصل المصرف مساهمته في دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر عبر برنامج كفالة لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة حيث تم تحقيق عدة إنجازات في عام 2020م.

أهم إنجازات برنامج كفالة بمصرف الانماء لعام 2020م:

- نمو محفظة تمويل البرنامج بحوالي 334% بالمقارنة بعام 2019م.
- نمو عدد عملاء البرنامج بواقع 164% بالمقارنة بعام 2019م.
- المساهمة في تمويل شركات ومؤسسات حجاج الداخل.
- التوسع في منتج التمويل بحركة نقاط البيع.

الخطط المستقبلية

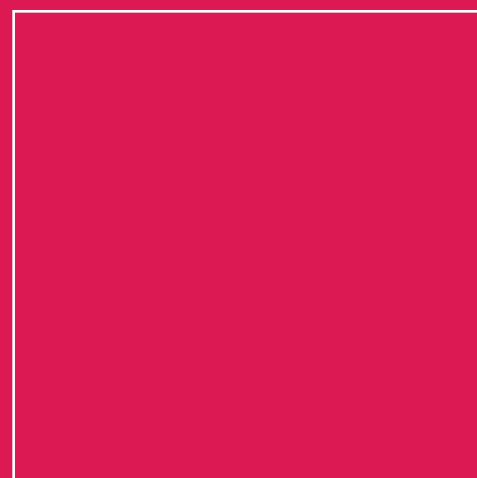
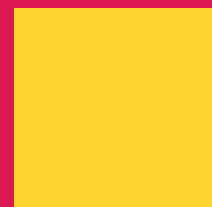
سيواصل المصرف تنفيذ خططه الطموحة لزيادة أنشطته وعملياته من خلال تقديم العديد من المنتجات والخدمات المالية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية مع الاستمرار في استكمال شبكة الفروع والصرافات الآلية، وزيادة أعداد الشركاء من الأفراد والشركات وبناء محفظة التمويل وودائع الشركاء، وتدشين فروع رقمية على مدار 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 منافسة مع مؤسسة البريد السعودي. مواكبة للبيئة المصرفية المتغيرة ومراعاة للتأثيرات المتوقعة لوباء كوفيد-19، أعد مصرف الإنماء خطة نمو طموحة ومفصلة للسنوات الخمس القادمة 2021-2025.

خاتمة

يسر مجلس الإدارة أن يُعبر عن تقديره البالغ للإنجازات التي حققتها المصرف خلال العام المالي 2020م والتي اشتملت على زيادة شبكة الفروع والصرافات الآلية والتوسع في الخدمات والمنتجات المُقدمة لشركاء 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 شركاء المصرف وزيادة أعداد العمليات، مما أنعكس إيجاباً على نتائج المصرف المالية ولله الحمد. كما يرفع مجلس الإدارة شكره لشركاء 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 يُثمن 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 ووطننا المعطاء من كل سوء ومكروه. والله ولي التوفيق

مجلس الإدارة

نظام الرقابة الداخلية



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

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

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

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

تتولى أمانة اللجنة الشرعية مراجعة الالتزام الشرعي، وإدارة مخاطر عدم الالتزام بقرارات اللجنة الشرعية، والتدقيق الشرعي الداخلي على أعمال المصرف للتحقق من توافقها مع قرارات اللجنة الشرعية للمصرف، ورفع نتائج وملاحظات التدقيق الشرعي الداخلي إلى كل من اللجنة الشرعية، ولجنة المراجعة.

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

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

لقد طبقت الإدارة إطاراً متكاملًا للرقابة الداخلية وفقاً لإرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي المتعلقة بالرقابة الداخلية. كما تتولى لجنة المراجعة مراجعة تقويم فعالية نظام الرقابة الداخلية على النحو الذي أعدته إدارة المراجعة الداخلية للمصرف. إن تقرير تقويم الرقابة الداخلية للمصرف لا يحتوي على أي ضعف جوهري لم يتلق العناية اللازمة بشكل كاف من قبل الإدارة في إطار أعمال الرقابة الداخلية.

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

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

تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

تتولى لجنة المراجعة دراسة القوائم المالية والسياسات المحاسبية والإشراف على أعمال المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين، وعقدت اللجنة ستة اجتماعات خلال العام المالي 2020، وقد قامت لجنة المراجعة خلال العام 2020م بأعمال تدخل في نطاق اختصاصها وأبرزها:

- مراجعة واعتماد خطة المراجعة الداخلية للعام المالي 2020م.
- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية، ومتابعة تنفيذ خطة المراجعة خلال العام المالي 2020م.
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية خلال العام 2020م.
- دراسة القوائم المالية السنوية كما في 2020/12/31م والقوائم الربعية ورفع التوصية للنظر في اعتمادها إلى مجلس الإدارة.
- دراسة "خطاب الإدارة" الصادر من مراجعي الحسابات الخارجيين.
- دراسة عروض مراجعي الحسابات والتوصية بتعيين مراجعي الحسابات للعام المنتهي في 2020/12/31م.
- دراسة تقارير الالتزام الربعية عن التزام المصرف بالمتطلبات النظامية والسياسات والإجراءات الداخلية.

مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية:

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

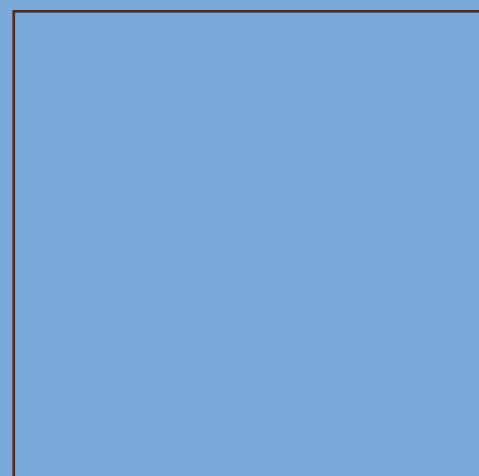
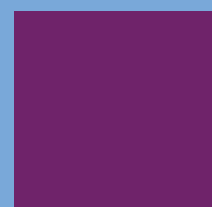
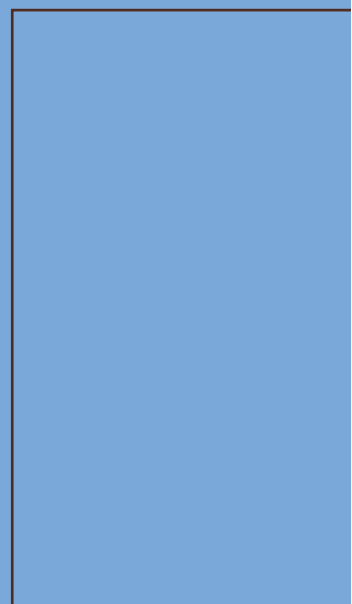
ويستند نظام الرقابة الداخلية على رؤية وتقدير إدارة المصرف لوضع نظام رقابة يتناسب مع الأهمية النسبية للمخاطر المالية وغيرها من المخاطر الكامنة في أنشطة المصرف، وبقدر معقول من التكلفة والمنفعة لتفعيل ضوابط رقابية محددة. وتم تصميم نظام الرقابة الداخلية بغرض إدارة مخاطر عدم تحقيق الأهداف وليس لتفاديها، وبالتالي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

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

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

عضو اللجنة	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
رئيس اللجنة	المهندس/ مطلق بن حمد المريشد

تقرير مراجعي الحسابات والقوائم المالية





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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لمصرف الإنماء والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المصرف")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (ويشار 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 وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، كما أننا التزمنا بمسئولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

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

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)
أمور المراجعة الرئيسية (تنمة)

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<p>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل</p> <p>قمنا بالحصول و التحديث على فهمنا 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 في ضوء جائحة كوفيد-19.</p> <p>قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية الخاصة بالمصرف لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة ومنهجية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي 9.</p> <p>قمنا بتقويم تصميم وتطبيق واختبار فعالية الضوابط الرئيسية (بما في ذلك الضوابط العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها) فيما يتعلق بـ:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الحوكمة المتعلقة بمراقبة النماذج والتحقق منها، واعتماد الافتراضات الرئيسية وتعديلات النماذج اللاحقة، إن وجدت، ○ تصنيف الجهات المقترضة إلى مراحل مختلفة والتحديد المنتظم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وتحديد التعثر/ التعرضات المنخفضة بشكل فردي، ○ أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تقوم عليها نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، و ○ تكامل إدخال البيانات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. <p>فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقويم:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 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 كوفيد-19، كما قمنا بتقويم أنها كانت متوافقة مع درجات 	<p>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل</p> <p>كما في 31 ديسمبر 2020، بلغ إجمالي التمويل للمصرف 114,496 مليون ريال سعودي، جنباً مقابلها مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ 3,301 مليون ريال سعودي.</p> <p>لقد اعتبرنا الانخفاض للتمويل أمر مراجعة رئيسي نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة إجراء أحكام هامة، وأن لذلك أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف. علاوة على ذلك، أدت جائحة كوفيد-19 إلى زيادة عدم التأكد من التوقعات الاقتصادية بشكل خاص، وبالتالي زيادة مستويات الأحكام اللازمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي:</p> <p>➤ تصنيف التمويل ضمن المراحل 1 و 2 و 3 واستناداً إلى تحديد:</p> <p>(أ) التعرضات التي تشتمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و</p> <p>(ب) التعرضات المنخفضة بشكل فردي/ المتعثرة.</p> <p>يقوم المصرف بقياس خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة التي تنشأ على مدى الاثني عشر شهراً القادمة ("خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً")، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها أو تعثرها، وفي هذه الحالة يتم تحديد المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة التي من المتوقع أن تنشأ على مدى عمر التمويل ("خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر").</p>

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<p>التصنيف المستخدمة كمدخلات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة،</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ عملية التصنيف إلى المراحل طبقاً لما حددته الإدارة، و ○ عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة. <p>■ 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 لمحفظه القروض الخاصة بالمصرف، بما في ذلك العملاء الذين كانوا مؤهلين لتأجيل الأقساط بموجب برامج الدعم الحكومية مع التركيز بشكل خاص على العملاء الذين يعملون في القطاعات الأكثر تأثراً بجائحة كوفيد-19.</p> <p>■ 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.</p> <p>■ 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 كوفيد-19.</p> <p>■ قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تستند إليها عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2020.</p> <p>■ قمنا، حيثما كان ذلك مناسباً، بالاستعانة بالمتخصصين لدينا، لمساعدتنا في مراجعة عمليات احتساب 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.</p> <p>■ قمنا بتقويم مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة.</p>	<p>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل (تتمة)</p> <p>قام المصرف بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير احتمالية الجهات المقترضة التي قد تكون مرت بزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، على الرغم من برامج الدعم الحكومية المختلفة التي أدت إلى تأجيل سداد الأقساط لبعض الأطراف المقابلة. لم يتم اعتبار تأجيل سداد الأقساط قد تسبب في حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في حد ذاته.</p> <p>➤ 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.</p> <p>➤ الحاجة إلى تكوين مخصصات إضافية باستخدام الأحكام الائتمانية الصادرة عن الخبراء لتعكس كافة عوامل المخاطر ذات الصلة التي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>أدى تطبيق هذه الأحكام، لا سيما في ضوء جائحة كورونا العالمية، إلى زيادة عدم التأكد من التقديرات ومخاطر المراجعة المصاحبة لها والمتعلقة بعمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2020.</p> <p>انظر ملخص السياسات المحاسبية الهامة إيضاح 3 (1) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ والإيضاح 2 (د) (1) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقويم الانخفاض المستخدمة من قبل المصرف؛ وإيضاح (7) الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة التمويل؛ وإيضاح (27) - (1) للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة؛ والإيضاح (37) بشأن تأثير جائحة كوفيد-19 على خسائر الائتمان المتوقعة.</p>

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)
أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
<p>قمنا بالحصول على فهم للبرامج والمبادرات المختلفة التي أطلقها البنك المركزي السعودي، وتقويم الغرض من الودائع المستلمة من قبل المصرف وذلك لتقويم ما إذا تم استيفاء شروط معيار المحاسبة الدولي ٢٠ الخاصة بإثبات المنح الحكومية.</p> <p>لقد حصلنا على تفاصيل مبالغ الودائع التي استلمها المصرف خلال السنة.</p> <p>قمنا بتقويم مدى معقولية معدل الخصم المعني المستخدم في احتساب المنحة الحكومية.</p> <p>قمنا باختبار دقة احتساب المنحة الحكومية وتقويم الأسس المتعلقة بتوقيت إثبات المنحة الحكومية الذي يكون إما في نقطة من الزمن أو على مدى الزمن، وبذلك مطابقة المصاريف/ التكاليف ذات العلاقة التي تهدف المنحة الحكومي إلى تعويضها.</p> <p>قمنا بتقويم الإفصاحات المدرجة من قبل الإدارة في القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بالمنحة الحكومية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٢٠.</p>	<p>برامج دعم البنك المركزي السعودي والمنح الحكومية ذات الصلة</p> <p>لمواجهة جائحة كوفيد-١٩، أطلق البنك المركزي السعودي عدداً من المبادرات من بينها برامج دعم السيولة للبنوك وبرنامج دعم تمويل القطاع الخاص. وقد تم إطلاق برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠ وذلك لتقديم الدعم اللازم للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. تضمن برنامج دعم تمويل القطاع الخاص برنامج تأجيل الدفعات والذي قام بموجبه المصرف بتأجيل الأقساط المستحقة السداد من قبل المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة خلال الفترة من ١٤ مارس ٢٠٢٠ حتى ٣١ مارس ٢٠٢١.</p> <p>ولتعويض المصرف عن الخسائر المتكبدة بشأن برنامج دعم تمويل القطاع الخاص وبرنامج دعم السيولة، استلم المصرف وودائع متنوعة بدون عمولة/ ربح وبتواريخ استحقاق مختلفة. تم احتساب الفرق بين القيمة السوقية لتلك الودائع باستخدام معدلات السوق للودائع المماثلة من حيث القيمة وفترة الاستحقاق، وتم اعتبار الودائع بدون عمولة كمنحة حكومية وتمت المحاسبة عنها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٢٠: "المنح الحكومية" ("معيار المحاسبة الدولي").</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، استلم المصرف مبلغ ٦,٦ مليار ريال سعودي في إطار برامج الدعم المختلفة للبنك المركزي السعودي.</p> <p>لقد اعتبرنا المعالجة المحاسبية للودائع المستلمة بموجب المنح الحكومية وبرنامج دعم البنك المركزي السعودي أمر مراجعة رئيسي وذلك:</p> <p>➢ لأن هذه الودائع تمثل أحداثاً هامة ومعاملات جوهرية تمت خلال الفترة وبالتالي تطلبت اهتماماً كبيراً من قبل مراجعي الحسابات، و</p>

كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي	أمر المراجعة الرئيسي
	<p>برامج دعم البنك المركزي السعودي والمنح الحكومية ذات الصلة (تتمة)</p> <p>➤ لأن إثبات وقياس المنحة الحكومية تطلب من الإدارة إجراء أحكام جوهرية بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تحديد معدل الخصم الملائم الذي يتم استخدامه لاحتساب دخل المنحة على الوديعة، و • تحديد الغرض من كل وديعة على حدة وذلك لتحديد توقيت إثبات المنحة ذات الصلة. <p>انظر السياسات المحاسبية الهامة إيضاح ٣ (و) حول القوائم المالية الموحدة بشأن المحاسبة عن المنح الحكومية، والإيضاح ٢ (د) (٦) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بإثبات المنح الحكومية، والإيضاح (٣٧) الذي يتضمن الإفصاح عن برامج دعم البنك المركزي السعودي وتفصيل المنحة الحكومية المستلمة من البنك المركزي السعودي خلال السنة.</p>

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير المصرف السنوي لعام ٢٠٢٠

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير المصرف السنوي لعام ٢٠٢٠، 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.

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

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

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة المصرف على الاستمرار في العمل وفقاً 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 تحريف جوهري، ناتج عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمصرف.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

- 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 وفقاً 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.
- 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.



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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

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

إرنست ويونغ
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

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

راشد سعود الرشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٦

علي عبدالرحمن العتيبي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧٩

٦ رجب ١٤٤٢ هـ
(١٨ فبراير ٢٠٢١)



قائمة المركز المالي الموحدة		إيضاحات	كما في 31 ديسمبر	
2019م	2020م		بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
الموجودات				
8,039,748	12,207,742	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	
2,144,269	443,002	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	
2,254,860	2,185,553	6	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
3,628,656	4,516,121	6	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
17,517,860	22,743,302	6	استثمارات بالتكلفة المستنفذة، صافي	
76,284	80,818	6	استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك	
94,801,398	111,195,559	7	تمويل، صافي	
2,413,893	2,365,286	8	ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي	
962,473	1,139,420	9	موجودات أخرى	
131,839,441	156,876,803		إجمالي الموجودات	
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
3,289,844	7,312,034	10	أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
102,062,835	119,454,278	11	ودائع العملاء	
-	110,381	12	مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية	
4,041,838	5,571,323	13	مطلوبات أخرى	
109,394,517	132,448,016		إجمالي المطلوبات	
حقوق المساهمين				
15,000,000	20,000,000	14	رأس المال	
100,000	591,498	15	احتياطي نظامي	
161,097	177,046	16	احتياطيات أخرى	
2,287,302	3,760,239		أرباح مبقاة	
5,000,000	-	22, 14	أسهم منحة مقترح إصدارها	
(103,475)	(99,996)	16	أسهم خزينة	
22,444,924	24,428,787		إجمالي حقوق المساهمين	
131,839,441	156,876,803		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	

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

قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر		إيضاحات	2020م	2019م
			بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
الدخل من الاستثمارات والتمويل		18	5,470,006	5,537,518
عائدات على استثمارات لأجل		18	(822,183)	(1,214,303)
صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل		18	4,647,823	4,323,215
دخل رسوم الخدمات المصرفية		19	1,312,336	1,198,503
مصاريف رسوم الخدمات المصرفية		19	(323,631)	(306,676)
رسوم الخدمات المصرفية، صافي		19	988,705	891,827
أرباح تحويل عملات، صافي			219,938	207,970
(خسارة)/ دخل استثمارات في أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي		1.6	(149,984)	166,155
مكاسب استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي			944	8,916
توزيعات أرباح على استثمارات في حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			15,851	9,136
دخل العمليات الأخرى			11,008	2,942
إجمالي دخل العمليات			5,734,285	5,610,161
رواتب ومصاريف الموظفين		20	1,042,258	1,001,641
إيجارات ومصاريف مباني			52,081	80,679
استهلاك وإطفاء		8	251,319	273,258
مصاريف عمومية وإدارية أخرى			772,906	720,985
مصاريف العمليات قبل خصم مخصصات الانخفاض في القيمة الائتمانية والخسائر الأخرى			2,118,564	2,076,563
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي بعد خصم المبالغ المستردة		2.7	1,419,182	700,480
(عكس) / المحمل لمخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى			(685)	5,837
إجمالي مصاريف العمليات			3,537,061	2,782,880
صافي دخل العمليات			2,197,224	2,827,281
الحصة في ربح / (خسارة) الشركة الزميلة والمشروع المشترك		6.6,5.6	4,536	(10,825)
صافي دخل السنة قبل الزكاة			2,201,760	2,816,456
الزكاة		23	(235,768)	(281,646)
صافي دخل السنة بعد الزكاة			1,965,992	2,534,810
الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)		21	0.99	معدلة 1.28

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

2019م	2020م	إيضاح	قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
2,534,810	1,965,992		صافي دخل السنة بعد الزكاة
			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
56,611	9,032		
(14,218)	(11,706)	2.25	خسارة اكتوارية ناتجة عن إعادة قياس أرصدة برنامج مكافآت نهاية الخدمة
			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
59,098	17,201		
(8,916)	(944)		صافي مكاسب محقق من بيع استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,627,385	1,979,575		إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة							للسنة المنتهية في 31 ديسمبر	
بآلاف الريالات السعودية								
الإجمالي	أشهم الخزينة	أشهم منحة مقترح إصدارها	الأرباح المبقاة	الاحتياطيات الأخرى	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاحات	2020م
22,444,924	(103,475)	5,000,000	2,287,302	161,097	100,000	15,000,000		الرصيد في بداية السنة
1,965,992	-	-	1,965,992	-	-	-		صافي دخل السنة بعد الزكاة
9,032	-	-	-	9,032	-	-		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(11,706)	-	-	(11,706)	-	-	-	2.25	خسارة اكتوارية ناتجة عن إعادة قياس أرصدة برنامج مكافآت نهاية الخدمة
17,201	-	-	-	17,201	-	-		صافي التغير في القيم العادلة للاستثمارات الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(944)	-	-	-	(944)	-	-		صافي مكاسب محقق من بيع استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,979,575	-	-	1,954,286	25,289	-	-		إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	21,031	(21,031)	-	-		مكاسب بيع استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	(491,498)	-	491,498	-	15	محول إلى الاحتياطي النظامي
-	-	(5,000,000)	-	-	-	5,000,000	1.14	إصدار أسهم منحة
4,288	3,479	-	(10,882)	11,691	-	-	16	احتياطي برامج أسهم الموظفين وأخرى
24,428,787	(99,996)	-	3,760,239	177,046	591,498	20,000,000		الرصيد في نهاية السنة

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة		للشركة المنتهية في 31 ديسمبر					
بآلاف الريالات السعودية							
الإجمالي	أشهم الخزينة	أشهم منحة مقترح إصدارها / أرباح مقترح توزيعها	الأرباح المبقاة	الاحتياطيات الأخرى	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاحات
21,297,708	(103,475)	1,489,967	1,990,693	31,708	2,888,815	15,000,000	الرصيد في بداية السنة
2,534,810	-	-	2,534,810	-	-	-	صافي دخل السنة بعد الزكاة
56,611	-	-	-	56,611	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(14,218)	-	-	(14,218)	-	-	-	2.25 خسارة اکتوارية ناتجة عن إعادة قياس أرصدة برنامج مكافآت نهاية الخدمة
59,098	-	-	-	59,098	-	-	صافي التغير في القيم العادلة لاستثمارات الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(8,916)	-	-	-	(8,916)	-	-	صافي مكاسب محقق من بيع استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
2,627,385	-	-	2,520,592	106,793	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	7,044	(7,044)	-	-	مكاسب بيع استثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	(633,703)	-	633,703	-	15 محول إلى الاحتياطي النظامي
(1,489,967)	-	(1,489,967)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة عن العام 2018م
-	-	5,000,000	(1,577,482)	-	(3,422,518)	-	22, 1.14 أسهم منحة مقترح إصدارها للعام 2019م
9,798	-	-	(19,842)	29,640	-	-	16 احتياطي برامج أسهم الموظفين وأخرى
22,444,924	(103,475)	5,000,000	2,287,302	161,097	100,000	15,000,000	الرصيد في نهاية السنة

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة		إيضاحات
2019م	2020م	
السنة المنتهية في 31 ديسمبر		
بالآلاف الريالات السعودية		
الأنشطة التشغيلية:		
2,816,456	2,201,760	صافي دخل السنة قبل الزكاة
التعديلات لتسوية صافي الدخل مع صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:		
273,258	251,319	8 استهلاك وإطفاء
(966)	(2,631)	مكاسب بيع ممتلكات ومعدات، صافي
(6,971)	212,969	خسارة غير محققة / (مكاسب غير محققة) من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
(8,916)	(944)	مكاسب استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
(9,136)	(15,851)	توزيعات أرباح على استثمارات في حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
700,480	1,419,182	2.7 المُحَقَّل لمخصص الانخفاض في قيمة التمويل، صافي
5,837	(685)	(عكس القيد) / المُحَقَّل لمخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
1,304	13,828	المبالغ المستردة من الحسابات المشطوبة
-	35,191	خسارة ناتجة عن التعديلات في برنامج تأجيل الدفعات، صافي بعد خصم الإطفاء
-	(101,894)	القيمة العادلة لمنافع وديعة البنك المركزي السعودي بدون عوائد استثمارية، صافي بعد خصم الإطفاء
20,772	22,187	احتياطي برامج أسهم الموظفين
10,825	(4,536)	6.6, 5.6 الحصة في (ربح) / خسارة الشركة الزميلة والمشروع المشترك
3,802,943	4,029,895	
صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية:		
(503,219)	(822,774)	وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
1,057,813	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بتواريخ استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر
(67,741)	(143,662)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(11,640,042)	(17,693,763)	تمويل
705,237	(194,508)	موجودات أخرى
صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:		
(3,028,492)	4,124,084	أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
11,934,697	17,391,443	ودائع العملاء
(323,893)	1,388,593	مطلوبات أخرى
(108,383)	(139,843)	الزكاة المدفوعة
1,828,920	7,939,465	
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية:		
(5,810,082)	(6,436,176)	شراء استثمارات غير مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
904,080	365,700	تحصيلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(267,311)	(161,971)	شراء ممتلكات ومعدات
3,355	5,810	تحصيلات من بيع ممتلكات ومعدات
9,384	18,664	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(5,160,574)	(6,207,973)	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		
الأنشطة التمويلية:		
(77,124)	(70,924)	دفعات نقدية لمبالغ التزام الإيجار الأساسية
(17,867)	(15,853)	دفعات نقدية لتكلفة تمويل التزام الإيجار
(1,489,967)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(1,584,958)	(86,777)	
(4,916,612)	1,644,715	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
9,540,679	4,624,067	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يماثله
4,624,067	6,268,782	24 النقد وما يماثله في بداية السنة
5,281,801	5,409,174	الدخل المستلم من الاستثمارات والتمويل
1,131,501	862,863	العائد المدفوع على الاستثمارات لأجل
معلومات إضافية غير نقدية		
99,749	25,289	صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
442,818	583,479	1.7 أرصدة تمويل مشطوبة خلال السنة
479,159	-	8 موجودات حق الاستخدام بتاريخ الإثبات الأولي
447,043	-	التزامات الإيجار بتاريخ الإثبات الأولي
-	5,000,000	1.14 إصدار أسهم منحة
-	22,534	37 إطفاء خسارة ناتجة عن التعديلات في برنامج تأجيل الدفعات

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و 2019م

1 - عام أ) التأسيس

تأسس مصرف الإنماء ("المصرف")، شركة مساهمة سعودية، ومرخّص بموجب المرسوم الملكي رقم م/15 وتاريخ 28 صفر 1427هـ (الموافق 28 مارس 2006م) وبموجب قرار مجلس الوزراء رقم (42) وتاريخ 27 صفر 1427هـ (الموافق 27 مارس 2006م). ويعمل المصرف بموجب القرار الوزاري رقم 173 والسجل التجاري رقم (1010250808) وتاريخ 21 جمادى الأولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008م)، ويقوم بتقديم الخدمات المصرفية من خلال 98 فرعاً (95 فرعاً في عام 2019م) 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 الرئيسية
شركة الإنماء للاستثمار	100%	7 جمادى الآخرة 1430 هـ (الموافق 31 مايو 2009م)	خدمات إدارة الموجودات والوساطة وتقديم المشورة والتعهد بالتغطية والحفظ في أعمال الأوراق المالية
شركة التنوير العقارية	100%	24 شعبان 1430 هـ (الموافق 15 أغسطس 2009م)	تأسست بصفوة رئيسة بغرض الاحتفاظ بصكوك ملكية العقارات التي يمولها المصرف.
شركة وكالة الإنماء للتأمين التعاوني	100%	29 ربيع الأول 1435 هـ (الموافق 30 يناير 2014م)	وكيل تأمين لشركة الإنماء طوكيو مارين (شركة زميلة)
شركة التقنية المالية السعودية	100%	6 ذو القعدة 1440 هـ (الموافق 9 يوليو 2019م)	تقديم خدمات ومنتجات التقنية المالية لمصرف الإنماء والجهات الأخرى
شركة إسناد	100%	24 رمضان 1440 هـ (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 اعتباراً من التواريخ الفعلية لممارسة السيطرة عليها:

الصناديق الاستثمارية	ملكية المصرف	تاريخ التأسيس	تاريخ السيطرة الفعلية	الغرض
صندوق الإنماء للصكوك	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	85.5%	26 أبريل 2015م	1 يناير 2020م	تعزيز رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار بشكل رئيسي في الشركات المساهمة السعودية.

يقدم المصرف جميع الخدمات المصرفية والاستثمارية من خلال منتجات وأدوات متوافقة مع أحكام الشريعة والنظام الأساس للمصرف وأحكام الأنظمة 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 أن جميع أنشطة المصرف تخضع لمراجعتها وموافقتها.

2- أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف:

- وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA) (ويشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة السعودية")
- وطبقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمصرف.

ب) أسس القياس والعرض

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا القياس بالقيمة العادلة للأدوات المالية المُدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومكافآت نهاية الخدمة.

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

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تُعْرَضُ هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للمصرف، وقد قُرِّبَت المعلومات المالية المُدرجة بالريال السعودي إلى أقرب آلاف، ما لم يرد خلاف ذلك.

د) 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 للمحاسبين القانونيين، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصّل 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.

لا تزال جائحة "كوفيد-19" تعطل الأسواق العالمية حيث إنّ العديد من المناطق الجغرافية تشهد "موجة ثانية" من الإصابات على الرغم من أنها قد سيطرت في السابق على تفشي الوباء من خلال تدابير احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق والقواعد الصارمة للتباعد الاجتماعي، غير أن حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") تمكنت من السيطرة بنجاح على تفشي الوباء حتى الآن، ويرجع ذلك أساساً إلى التدابير المستحدثة والفعّالة التي اتخذتها الحكومة، وأنهت بعدها عمليات الإغلاق واتخذت تدابير تدريجية نحو العودة إلى الحياة الطبيعية.

ولقد تم مؤخراً اعتماد توزيع عدد من اللقاحات للوقاية من "كوفيد-19" على نطاق واسع من قبل عدد من الحكومات في جميع أنحاء العالم، كما وافقت الحكومة على لقاح متاح حالياً للعاملين في مجال الرعاية الصحية وفئات أخرى معينة من الناس، وسوف يكون متاحاً بوجه عام للجميع خلال العام 2021م. وعلى الرغم من أن هناك بعض الشكوك المتعلقة بلقاح "كوفيد-19" مثل المدة التي تستمر فيها المناعة، وعن ما إذا كان هذا اللقاح سيمنع انتقال المرض أم لا وما إلى ذلك؛ فإن نتائج الاختبارات أظهرت معدلات نجاح عالية واستثنائية. وعليه، فإنّ المصرف يواصل النظر في التحديات المرتبطة بالاقتصاد الجزئي والكلبي التي فرضها وباء كوفيد-19، والتي سيستمر الشعور بآثارها الناشئة لبعض الوقت، كما أن المصرف يراقب عن كثب المخاطر على مستوى دقيق. ووضع المصرف تقديرات محاسبية مختلفة في هذه القوائم المالية الموحدة بناءً على توقعات الظروف الاقتصادية التي تعكس التوقعات والافتراضات كما في 31 ديسمبر 2020م حول الأحداث المستقبلية التي يعتقد المصرف أنها معقولة في ظل هذه الظروف. ولقد تطلب ذلك اتخاذ درجة كبيرة من الأحكام عند وضع هذه التقديرات. كما أن الافتراضات الأساسية أيضاً قد تخضع لحالات

عدم التيقن والتي عادة ما تتعلق بأمور خارجة عن سيطرة المصرف. وبناءً على ذلك، فإنه من المرجح أن تختلف الظروف الاقتصادية الفعلية عن تلك التوقعات، نظراً لكون الأحداث المتوقعة لا تتحقق فعلياً كما هو متوقع في كثير من الأحيان، وقد يكون تأثير تلك الاختلافات تأثيراً كبيراً على التقديرات المحاسبية المُدرّجة في هذه القوائم المالية الموحدة.

وغالباً ما ترتبط التقديرات المحاسبية الهامة، التي تتأثر بهذه التنبؤات وما يتعلق بها من غموض، بالخسائر الائتمانية المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، وتقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية. وتناولت الإيضاحات ذات الصلة من هذه القوائم المالية الموحدة مزيداً من الإيضاح بشأن تأثير جائحة كوفيد-19 على كل من هذه التقديرات.

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 وفي الفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية والفترة المستقبلية. وفيما يلي المجالات الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات أو الافتراضات أو الأحكام:

1. خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية (الإيضاحات 3(ط)، 27، 37)

بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي-9، فإن قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى جميع فئات الموجودات المالية يتطلب إصدار 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 المخصّصات. إن حسابات خسائر الائتمان المتوقعة لدى المصرف تمثل مخرجات لنماذج تحتوي على عدد من الافتراضات الأساسية تتعلق باختيار المدخلات المتغيرة وأوجه ترابطها. وتتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، التي تُعتبر في ذاتها أحكاماً وتقديرات محاسبية، ما يلي:

(أ) اختيار طرق التقدير أو منهجية النماذج، والتي تغطي الأحكام والافتراضات الرئيسية أدناه:

- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي للمصرف، والذي يحدد احتمالات التعثر لتقييم الأفراد.
- معايير المصرف لتقييم مدى وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وما يترتب على ذلك من قياس مخصّصات الموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العُمر والتقييم النوعي.
- تجزئة الموجودات المالية في حال قياس خسائر الائتمان المتوقعة لها على أساس جماعي.
- تطوير نماذج قياس خسائر الائتمان المتوقعة، ويشمل ذلك صيغ الاحتساب المختلفة.
- تحديد سيناريوهات النظرة المستقبلية للاقتصاد الكلي وعوامل الترجيح المحتملة لها لتحقيق المدخلات الاقتصادية في نماذج احتساب خسائر الائتمان المتوقعة.

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

2. قياس القيمة العادلة (إيضاح 3)

3. الإعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات (إيضاح- 3 (ي))

4. تقييم السيطرة على الشركات المستثمر بها (إيضاح-3 (ب))

5. تقييم برنامج مكافأة نهاية الخدمة (إيضاحان 3 (ف) و 25)

6. منح حكومية (إيضاحات 3(ث)، 37، 10)

هـ) مبدأ الاستمرارية المحاسبي

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

3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

أ) التغيير في السياسات المحاسبية

تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م، فيما عدا ما يتعلق بتطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي والموضحة أدناه والتي ستصبح قابلة للتطبيق على فترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020م. وفي تقدير إدارة المصرف، فإن هذه التعديلات الواردة أدناه ليس لها تأثير هام على القوائم المالية الموحدة للمصرف:

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المصرف

▪ **التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي-3: تعريف الأعمال التجارية**
يوضح التعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي-3 "تجميع الأعمال"، الشروط التي يتم بموجبها اعتبار النشاطات أعمالاً تجارية، بحيث يجب أن تتضمن المجموعة المتكاملة من الأنشطة والأصول، بحد أدنى، مدخلات وعمليات حقيقية تساهم سويًا بشكل هام لتكوين المخرجات. علاوة على ذلك، يوضح المعيار أن الأعمال التجارية قد تنشأ بدون تضمين جميع المدخلات والعمليات اللازمة لتكوين المخرجات.

▪ **التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8: تعريف الأهمية النسبية**
تقدم هذه التعديلات تعريفًا جديدًا لمفهوم الأهمية النسبية، حيث تنص على أن "المعلومات تعتبر هامة في حال كون حذفها أو تحريفها أو حجبها من المتوقع أن يكون مؤثراً على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية الموحدة المعدة للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية الموحدة، والتي توفر معلومات مالية عن كيان محدد". وتوضح التعديلات أن الأهمية النسبية ستعتمد على طبيعة أو حجم المعلومات، سواء على حدة أو بالاقتران مع معلومات أخرى، في سياق القوائم المالية الموحدة. وبعد التحريف في المعلومات أمراً جوهرياً في حال كونه من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون لهذه المعلومات.

▪ **التعديلات على الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقرير المالي**
إن الإطار المفاهيمي ليس معياراً في حد ذاته، وليس لأي مفهوم من المفاهيم الواردة فيه أي تجاوز على المفاهيم أو المتطلبات الواردة في أي معيار. ويتمثل الغرض من الإطار المفاهيمي في مساعدة المجلس الدولي لمعايير المحاسبة على تطوير المعايير، ومساعدة معدي القوائم المالية على وضع سياسات محاسبية متنسقة في الحالات التي لا تتوفر لها معايير مطبقة، ومساعدة جميع الأطراف على فهم المعايير وتفسيرها. وسيكون لهذا المفهوم أثراً على الكيانات التي وضعت سياساتها المحاسبية استناداً إلى الإطار المفاهيمي. وتتضمن التعديلات على الإطار المفاهيمي بعض المفاهيم الجديدة والتعريفات المحدثة ومعايير للاعتراف بالموجودات والمطلوبات إضافة لتوضيحات لبعض المفاهيم الهامة.

▪ **التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 9 والمعيار الدولي للمحاسبة 39 والمعيار الدولي للتقرير المالي 7: إصلاح معايير معدل العائد/الربح**
يجري الآن على الصعيد العالمي مراجعة وإصلاح شاملين لمعايير معدل العائد/الربح. ويعكف المجلس الدولي لمعايير المحاسبة على تعديل توجيهاته على مرحلتين للمساعدة في التحول السلس بعيداً عن معدل التمويل 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: الإفصاحات التي تركز على مسائل محاسبة التحوط". وأُمدِرت التعديلات النهائية في سبتمبر 2019، وأُجرت تعديلات محددة لمتطلبات محاسبة التحوط لتقدم بذلك تخفيفاً من الآثار المحتملة الناتجة عن عدم اليقين جراء إصلاح معدل العائد/الربح بين البنوك (آيبور). وتسري التعديلات اعتباراً من 1 يناير 2020م وهي إلزامية لجميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بإصلاح معدل العائد/الربح بين البنوك (آيبور).

المرحلة (2) - المرحلة الثانية تتعلق بوضع معدلات بديلة خالية من المخاطر (بدلاً من المعدلات المعيارية العائد/الربح بين البنوك (آيبور)). وتسري تعديلات المرحلة الثانية على الفترات السنوية ابتداءً من تاريخ 1 يناير 2021م أو بعد ذلك التاريخ، مع السماح بتطبيقها تطبيقاً مبكراً. وقد استُكملت حالياً تعديلات المرحلة الثانية، وسيستكمل المصرف تقييمه بشأن التأثيرات المحاسبية للسنياريوهات التي تتوقع مواجهتها كالتحول من معدلات العائد/الربح بين البنوك إلى المعدلات الخالية من المخاطر

بهدف تسريع برامجها لتطبيق المتطلبات الجديدة. وتقدّم المرحلة الثانية مجالات جديدة من الأحكام المحاسبية، ويتعين على المصرف التأكيد بأن لديه سياسات محاسبية ملائمة وحوكمة مُطبّقة. وفيما يتعلق بالإفصاحات الإضافية، سيتعين على المصرف تقييم وتطبيق المستجدات اللازمة في أنظمة التقرير المالي وإجراءاتها لجمع المعلومات اللازمة وعرضها.

تنفذ الإدارة مشروعاً لتنظيم أنشطة التحول الشامل للمصرف، وتستمر بالتنسيق مع مختلف الأطراف ذات المصلحة لتدعيم عملية التحول بشكل منظم. ويُعدّ المشروع مُهمّاً من حيث حجمه وتعقيده وسيؤثر على المنتجات والأنظمة والإجراءات الداخلية. وكما في 31 ديسمبر 2020م، فقد بلغت القيمة الدفترية للموجودات المالية غير المشتقة باستخدام معدل العائد/الربح بين بنوك لندن كمعدلات معيارية 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 السيطرة على المنشأة المستثمر فيها ويكون معزّزاً لتحقيق عوائد متغيرة من علاقته بالمنشأة أو يمتلك حقوقاً فيها ويكون له قدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على تلك المنشأة. 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 والمحتملة التي تنشأ عن أدوات حقوق ملكية مثل الأسهم.

ويعيد المصرف تقييم ما إن كانت له سيطرة على المنشأة المستثمر بها والظروف التي تشير إلى وجود تغييرات في عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة.

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

وتُجرى المحاسبة عن التغيير 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 محتفّظ به.
- إثبات أي فائض أو عجز في الربح أو الخسارة.
- إعادة تصنيف حصة الشركة الأم في المكونات المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الربح أو الخسارة أو الأرباح المبقاة، حسب ما هو ملائم، حيث سيكون ذلك ضرورياً في حال باع المصرف مباشره الموجودات أو المطلوبات ذات العلاقة.

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

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

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

ويتم حذف الأرصدة الداخلية على مستوى المصرف، وكذلك الإيرادات والمصاريف الناتجة عن المعاملات الداخلية عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

إدارة صناديق الاستثمار

يدير المصرف الموجودات المحتفظ بها كوحدات في الصناديق الائتمانية وغيرها من الأدوات الاستثمارية الأخرى نيابة عن المستثمرين. ولا يتم توحيد القوائم المالية لهذه المنشآت ضمن القوائم المالية الموحدة إلا في حال سيطرة المصرف على هذه المنشآت.

ج) المحاسبة في تاريخ التداول

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

د) العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف الفورية السائدة في تواريخ المعاملات. وتحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية في نهاية السنة المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال 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 السنة مُعدّلة حسب سعر العائد/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) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نافذ نظامياً حالي لمقاصة المبالغ المعترف بها وعندما ينوي المصرف التسوية على أساس الصافي أو تسجيل 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.

و) إثبات الإيرادات/ المصاريف

الدخل من الاستثمارات والتمويل والعائد على الودائع لأجل

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

ربح/خسارة تحويل العملات الأجنبية

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

رسوم الخدمات المصرفية، صافي

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

ويتم إثبات الدخل من إدارة الأصول والوساطة عندما يتم الوفاء بالتزامات الأداء للمصرف.

ويتم إثبات إيرادات رسوم الخدمات المصرفية الاستثمارية وتمويل الشركات على مدى الفترة الزمنية التي يتم خلالها الوفاء بالتزامات الأداء وفقاً للشروط التعاقدية ذات الصلة.

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

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

الدخل من توزيعات الأرباح

يتم إثبات الدخل من توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة عند نشوء الحق في قبض الدخل.

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

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

تقييم نموذج الأعمال

يقوم المصرف بتقييم هدف نموذج الأعمال المحتفظ ضمنه بأصل على مستوى المحفظة كون ذلك يعكس أفضل السبل لمعرفة طريقة إدارة الأعمال وتوفير المعلومات إلى الإدارة. وتتضمن المعلومات التي يتوجب مراعاتها ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة والعمل بتلك السياسات على أرض الواقع. وعلى وجه الخصوص، يتم مراعاة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات العوائد التعاقدية أو الحفاظ على معدل عائد محدد أو مطابقه مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع التقارير المتعلقة بها إلى إدارة المصرف؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال ما إن كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات التي تُدار أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصّلة؛

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

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

وتقاس الموجودات المالية المحتفظ بها للتداول والتي يقيم أداؤها على أساس قيمتها العادلة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لأنه 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 الأولي. ويمثل "العائد" القيمة الزمنية للأموال والأثمان وغيرها من مخاطر التمويل الأساسية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فتره معينة وتكاليف التمويل الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) إضافة إلى هامش الربح.

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

- الأحداث الطارئة التي من شأنها ان تغير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرفع المالي؛
- شروط الدفع المعجل والتمديد؛
- الشروط التي تحد من قدرة المصرف على المطالبة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (مثل الترتيبات المتعلقة بموجودات عدم حق الرجوع)؛
- العوامل التي تعدل المقابل للقيمة الزمنية للأموال -على سبيل المثال إعادة التسعير الدورية لمعدلات الربح.

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 الأساس 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 يتم تصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- أن يُحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتحقق غرضه بتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية،
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل -فقط- دفعات من المبلغ الأصلي والعائد على المبلغ الأساسي 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، إذ يُحدد هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

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

الموجودات المالية المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تُقاس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. وعند الإثبات الأولي يتم تصنيف الموجودات المالية في هذه الفئة إما على أنها استثمارات محتفظ بها لأغراض المتاجرة أو على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. والموجودات المالية المحتفظ 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 سيخفزه بشكل جوهري.

وتُسجّل الموجودات المالية 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 من خلال قائمة الدخل الموحدة. وتعرض الإيرادات من توزيعات الأرباح على الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كـ "ربح/(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.

أ. 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/الربح الفعلي للمطلوبات المالية. وتُقاس الضمانات المالية والتزامات التمويل بالتكلفة المستنفذة أو مخصص انخفاض القيمة، أيهما أعلى.

ب. 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 تحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم فيها نقل جميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري، أو
- عند عدم تحويل المصرف أو عدم احتفاظه فعلياً بكافة مخاطر ومنافع الملكية، لكنه لا يحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

وعندما يتم بيع الأصول إلى طرف ثالث بمعدل إجمالي متوافق لمقايضة العائد على الأصول المحولة، تتم المحاسبة عن المعاملة باعتبارها معاملة تمويل بضمانات أسوة بمعاملات "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 المستمرة، والتي تُحدد على اعتبار مدى تعرضه للتغيرات في قيمة الأصل المُحوّل.

وفي معاملات مُحدّدة، يلتزم المصرف بخدمة الأصل المالي المحول مقابل تحصيل رسوم مقابل هذه الخدمة. ويتم إلغاء إثبات الأصل المحول عندما تنطبق عليه معايير إلغاء الإثبات. ويتم إثبات الأصل أو الالتزام لعقد الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية (كأصل) أو أقل من كافية (كالالتزام) 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 متحمّلة)، 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.

III. تعديلات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

وفي حال لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المدرجة بالتكلفة المستنفذة مختلفة اختلافاً كبيراً، فإنّ التعديل حينئذٍ لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل المالي. وفي هذه الحالة، يعيد المصرف احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي ويعترف بالمبلغ الناشئ عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كأرباح أو خسائر ناشئة عن تعديل في قائمة الربح أو الخسارة، أما إن كان هذا التعديل قد أُجري بسبب صعوبات مالية يواجهها المتمول، تعرض 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 المُعدّلة اختلافاً كبيراً. وفي هذه الحالة، يتم إثبات مطلوبات مالية جديدة تستند إلى الشروط المُعدّلة بالقيمة العادلة. ويتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية الملغاة والمطلوبات المالية الجديدة وفق الشروط المُعدّلة في قائمة الدخل الموحدة.

5 قياس القيمة العادلة

يقيس المصرف أدواته المالية، مثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية. كما تم الإفصاح عن القيم العادلة للأدوات المالية التي تُقاس بالتكلفة المستنفذة في الإيضاح رقم 33.

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 الطلبات 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 تقنيات التقييم الملائمة حسب الظروف والتي تتوافر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وتعزيز استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة، والتقليل من الاعتماد على المدخلات غير القابلة للملاحظة.

إن جميع الموجودات والمطلوبات التي تُقاس أو يُفصح عن قيمتها العادلة في القوائم المالية الموحدة يتم تصنيفها ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، كما هو مبين في الإيضاح رقم 33.

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

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام المصرف بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو مُبيّن أعلاه.

6) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر الاعتراف بالموجودات المالية المباعة المقترنة بالتزام لإعادة الشراء في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي نظراً لأن المصرف يحتفظ إلى حد كبير بجميع مخاطر ومنافع الملكية، وعند احتفاظ المصرف بجميع مخاطر ومنافع الملكية إلى حد كبير، فإن قياس هذه الموجودات المالية يستمر وفقاً للسياسات المحاسبية ذات الصلة للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالتكلفة المستنفذة، ويتم التعامل مع تلك المعاملات باعتبارها تمويلات مضمونة، ويتم تضمين التزام الطرف المقابل للمبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن "الأرصدة المستحقة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "ودائع العملاء"، حسب طبيعة كل حالة. ويتم معالجة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصرف عمولة خاصة ويُقيّد كاستحقاق على مدى عمر اتفاقية إعادة الشراء على أساس العائد الفعلي.

ولا يتم الاعتراف بالموجودات المالية المشتراة المقترنة بالتزام مقابل لإعادة البيع في تاريخ مستقبلي مُحدّد (إعادة الشراء العكسي) في قائمة المركز المالي، نظراً لأن المصرف لا يحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية. وتدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن "النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي"، و"الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "التمويل"، حسب طبيعة كل حالة. ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كدخل من عمليات خاصة، ويُقيّد كاستحقاق على مدى عمر اتفاقية إعادة الشراء العكسي على أساس العائد الفعلي.

د) التمويل

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

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

- ويشمل التمويل بشكل أساسي منتجات المرابحة والإجارة والمشاركة والبيع الأجل، وفيما يلي وصف مختصر لهذه المنتجات:
- **المرابحة:** هي عبارة عن اتفاقية يبيع بموجبها المصرف إلى عميل سلعة أو أصلاً اشتراها المصرف في البداية، ويتكون سعر البيع من التكلفة زائداً هامش الربح المتفق عليه.
- **الإجارة:** هي عبارة عن اتفاق يكون فيه المصرف هو المؤجّر لأصل يملكه حيث يقوم بشراء أو إنشاء الأصل طبقاً لطلب العميل (المستأجر) بناءً على تعهّد منه باستئجار الأصل مقابل إيجار متفق عليه ولمدة معينة.
- ويتمكن أن تنتهي الإجارة إما بنقل ملكية الأصل للمستأجر إلى المستأجر بقيمة متفق عليها أو إنهاء عقد الإجارة واستعادة حيازة الأصل.
- **المشاركة:** هي اتفاق بين المصرف والعميل للمساهمة في مشروع أو مشروع استثماري أو عقار ينتهي بنقل كامل ملكية الاستثمار إلى العميل، ويتم تقاسم الأرباح أو الخسائر طبقاً لشروط الاتفاق.
- **البيع الأجل:** هو اتفاق يبيع بموجبه المصرف للعميل على أساس دفعات آجله سلعة أو أصلاً بسعر قابل للتفاوض.

ط) انخفاض قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بإثبات مخصصات انخفاض القيمة على أساس طريقة 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 في استثمارات حقوق الملكية المُدرّجة 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 حُدِّدت بأنها منخفضة المخاطر الائتمانية في تاريخ إعداد القوائم المالية؛
(ب) الأدوات المالية الأخرى التي لم تزد مخاطرها الائتمانية زيادة كبيرة منذ الإثبات الأولي لها.

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

- الموجودات المالية غير منخفضة القيمة الائتمانية بتاريخ إعداد القوائم المالية: بقياس القيمة الحالية لجميع أوجه النقص في النقدية (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 للنقص في النقدية باعتبارها الفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة في المستقبل؛
- تعهدات التمويل غير المسحوبة: على أساس القيمة الحالية للنقص في النقدية باعتبارها 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 للسداد لصاحب العقد، ناقصاً 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 داخلياً وبيانات تاريخية أخرى يتم تعديلها للحصول على معلومات مستقبلية. يقوم المصرف بتصنيف موجوداته المالية إلى المراحل الثلاث الآتية وفقاً لمنهجية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-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 الخسائر الائتمانية 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 المرحلة الزمنية لاحتمالات التعثر على مدى العمر التي تم تقديرها عند الإثبات الأولي للتعرض المالي (تعديل 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.

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، سيقوم المصرف بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وتطبيق الطريقة المرجحة بغرض تحديد مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية.

الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية:

يقوم المصرف في كل تاريخ قوائم مالية 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 عندما يقع حدث أو أكثر من حدث له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للأصل المالي. وتشتمل الأدلة على انخفاض قيمة الأصل المالي على البيانات القابلة للملاحظة التالية:

- صعوبات مالية كبيرة لدى العميل أو المصدر؛
- عدم الوفاء بالعقد مثل التعثر في السداد أو وجود مبالغ مستحقة غير مدفوعة لفترة طويلة؛
- إعادة هيكلة التمويل أو السلف من قبل المصرف بشروط لا يعمل بها المصرف في خلاف ذلك من الحالات؛
- احتمال إفلاس العميل أو دخوله في إجراءات إعادة الهيكلة المالية الأخرى؛ أو
- اختفاء سوق نشطة للأوراق المالية بسبب صعوبات مالية.

وعادة ما يعتبر التمويل الذي أعيد التفاوض عليه بسبب تدهور حالة العميل منخفض القيمة 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، فإن تمويل الأفراد متأخر السداد لفترة 90 يوماً أو أكثر يعتبر 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 إعادة هيكلة الصكوك، مما يؤدي إلى تكبد ملاك الصكوك خسائر عبر الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.
- آليات الدعم الدولية المطبقة لتقديم الدعم اللازم بوصفها "الممول الأخير" للدولة، هذا بالإضافة إلى توجه الحكومات والوكالات، والذي ينعكس في التصريحات العامة، لاستخدام تلك الآليات. ويشمل ذلك تقييماً لعمق تلك الآليات وبمعزل عن التوجهات السياسية، وعمّا إذا كانت هناك قدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

في حال تم إعادة التفاوض بشأن شروط الموجودات المالية أو تم تعديلها أو في حال تم استبدال أصل مالي جديد بأحد الموجودات المالية الحالية بسبب وجود صعوبات مالية يواجهها الممول، 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 المعدّل 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 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 مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو الآتي:

- للموجودات المالية التي تقاس بالتكلفة المستنفذة: تعرض كمبلغ مخصص من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- لتعهدات التمويل وعقود الضمانات المالية: تعرض بوجه عام كمخصص ضمن "المطلوبات الأخرى"؛
- في حال كون الأداة المالية تتضمن عناصر تسهيلات مسحوبة وعناصر غير مسحوبة، ولا يمكن للمصرف تحديد قيمة خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بعناصر تعهدات التمويل بمعزل عن المكونات الأخرى المسحوبة: فيقوم المصرف بعرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المجتمعة لكلا العنصرين، كمبلغ مخصص من إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب. ويعرض أي مبلغ فائض من مخصص الخسائر عن المبلغ الإجمالي للعنصر المسحوب كمخصص ضمن "المطلوبات الأخرى"؛

- فيما يخص الصكوك والأدوات المالية المماثلة التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: فلا يتم إثبات أي مخصص خسائر في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تمثل قيمتها العادلة، ولكن يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر وإثباته ضمن احتياطي القيمة العادلة.

شطب المبالغ المتعثرة

تشطب الموجودات المالية (إمّا جزئياً وإمّا كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد قيمتها. غير أن الموجودات المالية المشطوبة يمكن أن تظل خاضعة لأنشطة الإنفاذ للالتزام بإجراءات المصرف المتعلقة باسترداد المبالغ المستحقة. وفي حال كون المبلغ المشطوب أعلى من مخصص الخسارة المتراكمة، فإن الفرق يعالج أولاً بإضافته إلى المخصص ومن ثم يُطبق مقابل إجمالي القيمة الدفترية. وتفيد أي مبالغ مستردة لاحقاً لحساب "المحمل لمخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية".

بي) الممتلكات والمعدات

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة وتظهر بالصافي بعد خصم الاستهلاك المتراكم / الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض 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

وتتم، في كل تاريخ قوائم مالية، مراجعة القيم المتبقية وطرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية للموجودات، وتعديلها إن لزم الأمر. يُثبت ويُحمّل 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 المتحصلات مع القيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

وتتم مراجعة جميع الموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف التي 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.

ك) العقارات المقتناه لغرض البيع

يشترى المصرف، في السياق المعتاد للأعمال، بعض العقارات وذلك سداً للتمويلات المستحقة. وتعتبر هذه العقارات موجودات متاحة للبيع، وتظهر مبدئياً بالقيمة الدفترية للتمويل المستحق أو بالقيمة العادلة الحالية للعقارات المعنية، أيهما أقل، ناقصاً تكاليف البيع. ولا يُحمّل أي استهلاك لهذه العقارات.

وبعد الاثبات الأولي لها، يتم تحميل أي انخفاض في القيمة العادلة، بعد خصم تكاليف البيع، على قائمة الدخل الموحدة. ويتم إثبات أي 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 آثار مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المالية، يسعى المصرف لاستخدام ضمانات، حيثما كان ذلك ممكناً. وتأتي هذه الضمانات بأشكال مختلفة مثل النقد والتأمينات النقدية وخطابات الاعتماد/الضمان والعقارات والحسابات المدينة والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية بالإضافة إلى التحسينات الائتمانية مثل اتفاقات المقاصة. ولا يتم تسجيل هذه الضمانات في قائمة المركز المالي للمصرف، ما لم تؤول ملكيتها للمصرف، غير أن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. وبوجه عام، تقييم الضمانات، بالقيمة الأدنى، في تاريخ الحصول عليها، ويُعاد تقييمها بصورة دورية. ومع ذلك، فإن بعض الضمانات، على سبيل المثال، النقدية أو التأمينات النقدية المتعلقة بمتطلبات هوامش الأرباح، يتم تقييمها بشكل يومي. حيثما كان ذلك ممكناً، يستخدم المصرف بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. وتُقيّم الموجودات المالية الأخرى التي لا تتمتع بقيم سوقية قابلة للتحديد بسهولة باستخدام نماذج تقييم خاصة. يتم تقييم الضمانات

غير المالية، مثل العقارات، استناداً على البيانات المقدمة من الغير مثل المُثَمِّنون والوسطاء العقاريون المحترفون، أو على أساس مؤشرات أسعار السكن.

الضمانات المستعادة

تتمثل سياسة المصرف في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الموجودات المستعادة في عملياته الداخلية أو بيعها. وتحوّل الموجودات التي قرر المصرف الاستفادة منها في العمليات الداخلية إلى فئة الموجودات ذات الصلة بقيمة استعادتها أو بالقيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي أيهما أقل. وتحوّل الموجودات التي قرر المصرف بيعها كخيار أفضل إلى الموجودات المحتفظ بها للبيع وتسجل بقيمتها العادلة (إذا كانت موجودات مالية)، وبالقيمة العادلة بعد خصم تكلفه البيع للموجودات غير المالية في تاريخ استعادتها، وفقاً لسياسة المصرف.

وفي نطاق النشاط المعتاد للمصرف، لا يستعيد المصرف فعلياً عقارات أو موجودات أخرى في محفظته التمويلية، ولكن يتم الاستعانة بوكلاء خارجيين لاسترداد الأموال، غالباً عبر مزاد علني، بغرض تسوية الديون المستحقة. ويعاد أي فائض من الأموال إلى العملاء/المدنيين. وبناء على هذه السياسة، لا يتم تسجيل العقارات السكنية الخاضعة لعمليات الاستعادة النظامية في قائمة المركز المالي الموحدة.

ل) الضمانات المالية وتعهدات التمويل

يقوم المصرف خلال دورة أعماله المعتادة، بإصدار ضمانات مالية (تتكون من اعتمادات مستندية و ضمانات 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 عميل معين بسداد المبالغ عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة دين ما. و"التعهدات الائتمانية" هي عبارة عن التزامات مؤكدة لتقديم تمويل بموجب شروط وأحكام محددة سلفاً. وتقاس مبدئياً الضمانات المالية الصادرة أو التعهدات بتقديم تمويل بمعدلات عائد أقل من المعدلات السائدة في السوق بالقيمة العادلة، ويتم استنفاد القيمة العادلة الأولية على مدى فترة الضمان أو التعهدات. ويتم لاحقاً قياسها بالقيمة المستنفذة أو بمبلغ خسائر الائتمان المتوقعة، أيهما أعلى. ولم يرق المصرف بإصدار أي تعهدات تمويل يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وبالنسبة لتعهدات التمويل الأخرى، يقوم المصرف بإثبات مخصص خسائر لها. ويتم إثبات أي زيادة في الإلتزام المتعلق بالضمان المالي كـ "مخصص انخفاض في قيمة التمويل" في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

م) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يمكن للمصرف وضع تقدير موثوق بشأن التزام نظامي حالي أو ضمني نتيجة أحداث سابقة، ويكون من المرجح أكثر من غيره أن يستلزم استخدام التدفقات الخارجية للموارد المتضمنة منافع اقتصادية لتسوية الإلتزام.

ن) محاسبة عقود الإجارة (الإيجارات)

عندما يكون المصرف هو المؤجر

عند تأجير الموجودات بموجب اتفاقيات إيجار إسلامي (مثل الإجارة)، يتم إثبات القيمة الحالية لدفعات الإيجار كذمم مدينة ويفصح عنها ضمن بند "التمويل". ويتم إثبات الفرق بين إجمالي الذمم المدينة والقيمة الحالية للذمم المدينة كدخل غير محقق من التمويل. ويتم إثبات دخل الإيجار على مدى فترة الإيجار على أساس صافي الاستثمار، باستخدام طريقة العائد الفعلي، والتي تظهر كمعدل عائد دوري ثابت.

عندما يكون المصرف هو المستأجر

عند الإثبات الأولي لأي عقد، يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان العقد 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، يخصص المصرف المقابل في العقد لكل عنصر من عناصر الإيجار على أساس الأسعار كل على حدة. غير أنه بالنسبة لعقود الإيجار المتعلقة بأرض ومبنى والتي يكون فيها المصرف مستأجراً، فقد اختار المصرف عدم فصل المكونات غير المؤجرة والمحاسبة عن المكونات الإيجارية وغير الإيجارية باعتبارها مكوناً واحداً للإيجار.

موجودات حق الاستخدام

- 1) مخصوماً منها أي استهلاك متراكم وأي خسائر متراكمة ناشئة عن انخفاض في القيمة؛ و
- 2) مُعدّلة لأي إعادة قياس التزامات الإيجار فيما يتعلق بتعديلات عقود الإيجار

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

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

التزام الإيجار

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

وبعد الإثبات الأولي، يقيس المصرف التزام الإيجار عن طريق:

- 1) زيادة القيمة الدفترية لتعكس العائد/الربح على التزام بالإيجار
- 2) تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار التي سُدّدت؛

ويعاد قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو أي تعديل في عقد الإيجار. وتقاس التزامات الإيجار بالتكلفة المستنفذة باستخدام طريقته معدل العائد الفعلي. ويُعاد القياس عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في المؤشر أو المعدل، وفي حال وجود تغيير في تقديرات المصرف للمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو في حال قام المصرف بتغيير تقييمه المتعلق بممارسته 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 قيمته 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 فترته بالإيجار.

(س) النقد وما يماثله

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يعرف "النقد وما يماثله" بأنه تلك المبالغ المدرجة في النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي باستثناء الودائع النظامية، كما يشتمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء، والتي لا تتعرض لمخاطر ذات أهمية في تغيير قيمتها العادلة.

(ع) منافع الموظفين قصيرة الأجل

تقاس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم وتُفيد كمصروفات عند تقديم الخدمات ذات الصلة. ويتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ المتوقعة دفعها مقابل الحوافز النقدية قصيرة الأجل أو برامج الدفعات على أساس الأسهم في حال وجود التزامات نظامية حالية أو ضمنية على المصرف لدفع تلك المبالغ نتيجة خدمات سبق تقديمها إلى المصرف مع وجود إمكانية لتقدير تلك المبالغ على نحو موثوق.

ف) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تُقيّد المكافآت المستحقة الدفع إلى موظفي المصرف في نهاية خدماتهم وفق أسس ائتمانية طبقاً لأحكام نظام العمل السعودي. ويتم إدراج هذه المبالغ ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي الموحد. ويمثل الالتزام المثبت القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة مضمومة بالعائد على السندات الحكومية التي لها شروط مقاربة للالتزام المعني. ويتم احتساب التزام المكافآت المحددة سنوياً من قبل خبراء ائتمانيين مستقلين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

إن مكاسب وخسائر إعادة القياس الناتجة من تعديلات سابقة وتغييرات في الافتراضات الائتمانية يتم إثباتها مباشرة في الدخل الشامل الأخر.

ص) 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 التغييرات 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، يتوجب الاعتراف بالزكاة في قائمة الدخل الموحدة.

ويخضع المصرف للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل، ويتم إثبات مصروفات الزكاة في قائمة الدخل الموحدة. قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل بإصدار معايير جديدة لاحتساب الزكاة اعتباراً من 1 يناير 2019م. وتم إثبات الاستحقاقات المتعلقة بالالتزام كما في 31 ديسمبر 2020م. ولا تُجرى المحاسبة عن الزكاة كضريبة دخل، وعليه لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

ق) أسهم الخزينة

تثبت أسهم الخزينة بالتكلفة وتعرض كخصم من حقوق الملكية مُعدّلة لتشمل أي تكلفة معاملات وتوزيعات الأرباح، وأرباح أو خسائر بيع هذه الأسهم. ويتم إثبات هذه الأسهم بمبلغ يعادل المبلغ المدفوع بعد شرائها. وحصل المصرف على هذه الأسهم بعد موافقة البنك المركزي السعودي، وذلك بصفة رئيسة من أجل الوفاء بالالتزامات المصرف المتعلقة بخطط الدفعات على أساس الأسهم الخاصة بموظفيه.

ر) خدمات إدارة الاستثمار

يقدم المصرف خدمات إدارة الاستثمار إلى عملائه من خلال الشركة التابعة له، ويشمل ذلك إدارة بعض صناديق الاستثمار. ويعتمد تحديد ما إن كان المصرف يسيطر على مثل تلك الصناديق الاستثمارية عادةً على تقييم إجمالي المصالح الاقتصادية للمصرف في تلك الصناديق (ويشمل ذلك استثمارات المصرف وأي أرباح مدرجة وأتعاب إدارة متوقعة)، وكذلك حقوق المستثمر على استبعاد مدير الصندوق.

ونتيجة التقييم المذكور أعلاه، حيث حُضّ المصرف إلى أنه يعمل بصفته وكلياً عن المستثمرين، فلا 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 وكلياً كموجودات للمصرف، وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة.

ش) 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 نفوذاً هاماً عليها (ولكن ليس بدرجة السيطرة)، على سياساتها المالية والتشغيلية والتي هي ليست شركة تابعة ولا مشروعاً مشتركاً. أما المشروع المشترك هو منشأة يمارس عليها المصرف سيطرة مشتركة.

وبموجب طريقة حقوق الملكية، تُدرج الاستثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك في قائمة المركز المالي بالتكلفة ويضاف لها أي تغييرات 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 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 التغييرات في حقوق الملكية الموحدة. ويتم استبعاد المكاسب غير المحققة من المعاملات بقدر حصة المصرف في المنشأة

المستثمر فيها. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة ما لم تقدم تلك المعاملات دليلاً على وجود انخفاض في قيمة الموجودات المحولة.

وتظهر حصة المصرف في أرباح الشركة الزميلة في قائمة الدخل الموحدة. ويمثل هذا الربح، الربح العائد للمساهمين في الشركة الزميلة، وبالتالي، فهو يعبر عن الربح بعد خصم الضرائب والحصص غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة. ويتم 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 كل تاريخ 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 وقيمه الدفترية، ويتم إثبات المبلغ في "حصة المصرف من الربح/الخسارة من الشركة الزميلة/المشروع المشترك" في قائمة الدخل الموحدة.

ت) الدفعات على أساس الأسهم

يقدم المصرف لموظفيه المؤهلين نوعين من البرامج، وفيما يلي وصف موجز لتلك البرامج حسب ما هو معتمد من قبل البنك المركزي السعودي:

برنامج مشاركة الموظفين بالأسهم - جنا (ESPS)

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.

برنامج منح الأسهم للموظفين (ESGS)

وفقاً لأحكام برنامج منح الأسهم للموظفين، يمنح المصرف لموظفيه المؤهلين أسهماً بفترة استحقاق تتراوح ما بين 3 إلى 5 سنوات. ويقوم المصرف في تاريخ فترة الاستحقاق بتحويل الأسهم المخصصة إلى الموظفين. وتقاس تكلفة الأسهم في هذا البرنامج بالرجوع إلى القيمة العادلة في تاريخ المنح، حيث ترى الإدارة أن القيمة العادلة للأسهم بتاريخ المنح مقارنة بقيمتها السوقية.

ويتم إثبات تكلفة البرنامج على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشروط خدمة الاشتراك في البرنامج والتي تنتهي بالتاريخ الذي يستحق فيه الموظف المشترك امتلاك تلك الأسهم بالكامل (تاريخ الاستحقاق). وتظهر المصاريف التراكمية التي يتم إثباتها لهذه البرامج في كل تاريخ قوائم مالية حتى تاريخ الاستحقاق لتظهر إلى أي حد انتهت صلاحية فترة الاستحقاق مع أفضل التقديرات من قبل المصرف لعدد أدوات حقوق الملكية التي تستحق في نهاية البرنامج. وتمثل المخصصات المُحمّلة على قائمة الدخل الموحدة لفترة القوائم المالية أو المقيدة لحسابها الحركة في المصاريف التراكمية المثبتة في بداية ونهاية فترة القوائم المالية تلك.

ث) 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 وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي-9 "الأدوات المالية". ويتم قياس المنفعة من المنح الحكومية بمعدلات عائد تقل عن العوائد السائدة في السوق باحتساب الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للوديعة والتي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي-9 والمتحصلات المستلمة. وتتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي-20 "المحاسبة عن المنح الحكومية"، ويتم إثبات المنح الحكومية في قائمة الدخل الموحدة بانتظام على مدى الفترات التي يثبت فيها المصرف التكاليف ذات العلاقة التي سيتم التعويض عنها. ويتم الاعتراف بدخل 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

2019م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	
2,354,284	2,428,303	نقد في الصندوق
5,559,950	6,382,724	وديعة نظامية
59,000	3,315,862	إيداعات سوق المال
5,295	-	حسابات جارية
61,219	80,853	أخرى
8,039,748	12,207,742	الإجمالي

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 تُحتسب في نهاية كل شهر. إن الوديعة النظامية غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للمصرف، لذا فهي لا تعد جزءاً من النقد وما يماثلها. 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

2019م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	
257,802	445,288		حسابات جارية
1,887,997	-	1.5	مرابحات ووكالات مع البنوك
(1,530)	(2,286)	2.5	يطرح منه: مخصص انخفاض القيمة
2,144,269	443,002		الإجمالي

1.5 يمثل هذا البند التعرضات المصنفة "بدرجة الاستثمار" حيث تتراوح في نطاق "خالية إلى حد كبير من مخاطر الائتمان" إلى "جودة ائتمانية جيدة جداً" بناء على التصنيفات الائتمانية الخارجية.

2.5 يوضح الجدول التالي عمليات تسوية الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لإجمالي التعرض للاستثمارات ومخصص الانخفاض في قيمة الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

2019م خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً (بآلاف الريالات السعودية)	2020م مجموع خسائر الائتمان المتوقعة (بآلاف الريالات السعودية)	2020م خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية (بآلاف الريالات السعودية)	2020م خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً (بآلاف الريالات السعودية)	إجمالي التعرض
8,297,069	2,145,799	-	2,145,799	الرصيد في 1 يناير
-	-	5,127	(5,127)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
(6,151,270)	(1,700,511)	-	(1,700,511)	الأصول المالية الجديدة، صافي الأصول المالية التي تم إلغاء الاعتراف بها خلال العام وحركات الصرف الأجنبي
2,145,799	445,288	5,127	440,161	الرصيد كما في 31 ديسمبر

2019م خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً (بآلاف الريالات السعودية)	2020م مجموع خسائر الائتمان المتوقعة (بآلاف الريالات السعودية)	2020م خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة الائتمانية (بآلاف الريالات السعودية)	2020م خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً (بآلاف الريالات السعودية)	مخصص الانخفاض في القيمة
3,863	1,530	-	1,530	الرصيد في 1 يناير
-	-	1,017	(1,017)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
(2,333)	756	-	756	المخصص المُحْمَل / (المعكوس قيده) للسنة
1,530	2,286	1,017	1,269	الرصيد كما في 31 ديسمبر

6 - الاستثمارات

(بآلاف الريالات السعودية)		إيضاحات	
2019م	2020م		
2,254,860	2,185,553	1.6	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
3,628,656	4,516,121	2.6	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			استثمارات بالتكلفة المستنفذة، صافي
			مرابحات مع البنك المركزي السعودي (بالتكلفة المستنفذة)
1,912,152	4,905,571		
15,630,893	17,846,720	3.6	صكوك (بالتكلفة المستنفذة)
(25,185)	(8,989)	4.6	يطرح منه: مخصص الانخفاض في القيمة
17,517,860	22,743,302		
			استثمارات في شركة زميلة و مشروع مشترك
60,128	59,930	5.6	استثمار في شركة زميلة
16,156	20,888	6.6	استثمار في مشروع مشترك
76,284	80,818		
23,477,660	29,525,794		الإجمالي

1.6 الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

2019م	2020م	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
59,648	94,742	أدوات حقوق ملكية
2,195,212	2,090,811	صناديق
2,254,860	2,185,553	الإجمالي

فيما يلي تحليل صافي (خسائر) / الدخل للمصرف من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل:

2019م	2020م	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
43,576	(213,865)	(خسارة) / دخل من متاجرة، صافي
122,579	63,881	إيرادات توزيعات أرباح
166,155	(149,984)	الإجمالي

2.6 الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2019م	2020م	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
3,406,416	4,340,751	صكوك
222,240	175,370	أدوات حقوق ملكية
3,628,656	4,516,121	الإجمالي

قام المصرف خلال العام ببيع جزء من استثماراته في الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة أساسية بلغت 19 مليون ريال سعودي (2019م: 116 مليون ريال سعودي). إضافة لذلك، فقد بلغت قيمة أصل مبلغ الأدوات التي استحدثت خلال العام 135 مليون ريال سعودي (2019م: 385 مليون ريال سعودي) من إجمالي محفظة الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وعليه فقد قام المصرف بتحويل 0.9 مليون ريال من المكاسب غير المحققة المتعلقة بأدوات

المكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة. (2019م: 8.9 مليون ريال سعودي).

3.6 بلغت القيمة العادلة للمكوك (بالتكلفة المستنفذة) كما في 31 ديسمبر 2020م ، 17,903 مليون ريال سعودي (2019م: 15,322 مليون ريال سعودي).

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

إجمالي التعرضات	2020م خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً (بآلاف الريالات السعودية)	2019م خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد في 1 يناير	17,543,045	12,948,903
شراء استثمارات جديدة	5,278,000	4,888,183
المستبعد والمستحق خلال السنة	(73,600)	(343,943)
التغير في استحقاقات الأرباح	4,846	49,902
الرصيد كما في 31 ديسمبر	22,752,291	17,543,045

مخصص انخفاض القيمة	2020م خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً (بآلاف الريالات السعودية)	2019م خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد في 1 يناير	25,185	18,069
(عكس القيد) / المخصص المحمّل للسنة	(16,196)	7,116
الرصيد كما في 31 ديسمبر	8,989	25,185

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

5.6 الاستثمار في شركة زميلة

يمثل الاستثمار في شركة الزميلة حصة المصرف من الاستثمار بنسبة 28.75 % (2019م: 28.75 %) في شركة الإنماء طوكيو مارين (شركة تأمين تعاوني) برأس مال مدفوع قدره 300 مليون ريال سعودي (2019م: 300 مليون ريال سعودي)، وقد تأسست الشركة بموجب السجل التجاري رقم (1010342537) وتاريخ 28 رجب 1433هـ (الموافق 18 يونيو 2012م).

	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد في بداية السنة	60,128	72,776
الحصة في خسارة السنة	(198)	(12,648)
	59,930	60,128

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات الواردة أعلاه على أساس القيمة المدرجة في السوق المالية كما في 31 ديسمبر 2020م بمبلغ 210 مليون ريال سعودي (2019م: 108 مليون ريال سعودي).

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

31 ديسمبر 2019م (بآلاف الريالات السعودية) مدققة	30 سبتمبر 2020م (بآلاف الريالات السعودية) غير مدققة	
662,432	557,821	الموجودات المتداولة
762,028	669,005	إجمالي الموجودات
507,900	400,278	المطلوبات المتداولة
554,978	460,903	إجمالي المطلوبات
207,050	208,168	إجمالي حقوق الملكية
187,953	126,209	إجمالي الإيرادات
221,984	122,542	إجمالي المصروفات

6.6 الاستثمار في مشروع مشترك

قام المصرف باستثمار مبلغ قدره 25 مليون ريال سعودي (50%) في رأس مال شركة إرسال للتحويلات المالية (مشروع مشترك بين مصرف الإنماء ومؤسسة البريد السعودي)، وقد تأسست الشركة بموجب السجل التجاري رقم 1010431244 بتاريخ 21 جمادى الأولى 1436هـ (الموافق 12 مارس 2015م) ويبلغ رأسمالها المدفوع 50 مليون ريال سعودي. وقد بلغت حصة المصرف في دخل السنة 4.7 مليون ريال (2019م: 1.8 مليون ريال سعودي).

7.6 تحليل الاستثمارات حسب خصائص وموقع الاستثمار

الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)		استثمارات دولية (بآلاف الريالات السعودية)		استثمارات محلية (بآلاف الريالات السعودية)		
2019م	2020م	2019م	2020م	2019م	2020م	
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة						
من خلال قائمة الدخل						
59,648	94,742	-	15,102	59,648	79,640	أدوات حقوق ملكية
2,195,212	2,090,811	394,221	306,034	1,800,991	1,784,777	صناديق
2,254,860	2,185,553	394,221	321,136	1,860,639	1,864,417	
الاستثمارات المُدرجة بالقيمة العادلة						
من خلال الدخل الشامل الآخر						
790,564	1,210,979	88,495	92,704	702,069	1,118,275	استثمارات ذات عائد ثابت
2,615,852	3,129,772	-	-	2,615,852	3,129,772	استثمارات ذات عائد متغير
222,240	175,370	753	2,074	221,487	173,296	أدوات حقوق ملكية
3,628,656	4,516,121	89,248	94,778	3,539,408	4,421,343	
الاستثمارات المُدرجة بالتكلفة						
المستنفذة ، صافي						
16,638,432	21,842,512	56,088	56,480	16,582,344	21,786,032	استثمارات ذات عائد ثابت
879,428	900,790	-	-	879,428	900,790	استثمارات ذات عائد متغير
17,517,860	22,743,302	56,088	56,480	17,461,772	22,686,822	
الاستثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك						
76,284	80,818	-	-	76,284	80,818	أدوات حقوق ملكية
23,477,660	29,525,794	539,557	472,394	22,938,103	29,053,400	الإجمالي

8.6 تحليل الاستثمارات حسب مكونات الاستثمار

الإجمالي (بآلاف الريالات السعودية)		غير مُدرج في السوق المالية (بآلاف الريالات السعودية)		مُدْرَج في السوق المالية (بآلاف الريالات السعودية)		
2019م	2020م	2019م	2020م	2019م	2020م	
الاستثمارات المُدرجة بالقيمة العادلة						
من خلال قائمة الدخل						
59,648	94,742	54,172	46,629	5,476	48,113	أدوات حقوق ملكية
2,195,212	2,090,811	898,993	834,212	1,296,219	1,256,599	صناديق
2,254,860	2,185,553	953,165	880,841	1,301,695	1,304,712	
الاستثمارات المُدرجة بالقيمة العادلة						
من خلال الدخل الشامل الآخر						
790,564	1,210,979	-	10,000	790,564	1,200,979	استثمارات ذات عائد ثابت
2,615,852	3,129,772	2,611,950	3,122,117	3,902	7,655	استثمارات ذات عائد متغير
222,240	175,370	16,646	17,967	205,594	157,403	أدوات حقوق ملكية
3,628,656	4,516,121	2,628,596	3,150,084	1,000,060	1,366,037	
الاستثمارات المُدرجة بالتكلفة						
المستنفذة، صافي						
16,638,432	21,842,512	8,005,328	6,174,702	8,633,104	15,667,810	استثمارات ذات عائد ثابت
879,428	900,790	879,428	900,790	-	-	استثمارات ذات عائد متغير
17,517,860	22,743,302	8,884,756	7,075,492	8,633,104	15,667,810	
الاستثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك						
76,284	80,818	76,284	80,818	-	-	أدوات حقوق ملكية
23,477,660	29,525,794	12,542,801	11,187,235	10,934,859	18,338,559	الإجمالي

9.6 تحليل الاستثمارات حسب المتعاملين

2019م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	
19,363,260	24,763,043	حكومية وشبه حكومية
504,656	1,096,501	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,609,744	3,666,250	شركات
23,477,660	29,525,794	الإجمالي

10.6 تحليل الاستثمارات حسب جودة الائتمان

2019م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	
19,363,260	24,763,043	حكومية وشبه حكومية
1,561,016	2,591,122	استثمارات من الدرجة الأولى
2,553,384	2,171,629	أدوات حقوق ملكية وصناديق
23,477,660	29,525,794	الإجمالي

تشتمل الاستثمارات من الدرجة الأولى التعرضات التي تقع في نطاق "خالية إلى حد كبير من مخاطر الائتمان" إلى "جودة مخاطر ائتمان جيدة جداً".

7 - التمويل، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)					2020م
التمويل، صافي	مخصص الانخفاض في القيمة (ايضاح 1.7)	الإجمالي	التمويل غير العامل	التمويل العامل	
23,533,947	(666,436)	24,200,383	256,327	23,944,056	أفراد
87,661,612	(2,634,445)	90,296,057	2,596,651	87,699,406	شركات
111,195,559	(3,300,881)	114,496,440	2,852,978	111,643,462	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)					2019م
التمويل، الصافي	مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح 1.7)	الإجمالي	التمويل غير العامل	التمويل العامل	
19,538,084	(568,606)	20,106,690	340,493	19,766,197	أفراد
75,263,314	(2,016,152)	77,279,466	1,502,241	75,777,225	شركات
94,801,398	(2,584,758)	97,386,156	1,842,734	95,543,422	الإجمالي

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

تحليل إجمالي التمويل حسب المنتجات:

2019م (بآلاف الريالات السعودية)			2020م (بآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	الشركات	الأفراد	الإجمالي	الشركات	الأفراد	
18,644,680	4,342,599	14,302,081	20,929,480	2,974,910	17,954,570	مرابحة
34,942,490	30,615,618	4,326,872	40,206,512	35,711,379	4,495,133	إجارة
43,418,015	42,321,249	1,096,766	52,661,803	51,609,768	1,052,035	بيع آجل
380,971	-	380,971	698,645	-	698,645	أخرى
97,386,156	77,279,466	20,106,690	114,496,440	90,296,057	24,200,383	الإجمالي

1.7 حركة إجمالي التعرضات ومخصص انخفاض قيمة التمويل:

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

(بآلاف الريالات السعودية)				التسوية من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لإجمالي تعرضات التمويل: 31 ديسمبر 2020م
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
إجمالي التعرضات				
الأفراد				
20,106,690	340,493	311,686	19,454,511	الرصيد في بداية السنة
-	(7,639)	(69,375)	77,014	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(19,117)	217,645	(198,528)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	130,029	(22,953)	(107,076)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
4,275,313	(5,819)	(59,035)	4,340,167	موجودات مالية جديدة، بالماضي بعد الأصول المالية التي تم إلغاء الاعتراف بها و السداد
(181,620)	(181,620)	-	-	مبالغ مشطوبة
24,200,383	256,327	377,968	23,566,088	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م
الشركات				
77,279,466	1,502,241	6,282,181	69,495,044	الرصيد في بداية السنة
-	-	(781,736)	781,736	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	-	2,704,044	(2,704,044)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	1,506,230	(1,481,827)	(24,403)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
13,418,450	(9,961)	(389,638)	13,818,049	موجودات مالية جديدة، بالماضي بعد الأصول المالية التي تم إلغاء الاعتراف بها و السداد
(401,859)	(401,859)	-	-	مبالغ مشطوبة
90,296,057	2,596,651	6,333,024	81,366,382	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م
الإجمالي				
97,386,156	1,842,734	6,593,867	88,949,555	الرصيد في بداية السنة
-	(7,639)	(851,111)	858,750	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(19,117)	2,921,689	(2,902,572)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، غير منخفضة القيمة الائتمانية
-	1,636,259	(1,504,780)	(131,479)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات، منخفضة القيمة الائتمانية
17,693,763	(15,780)	(448,673)	18,158,216	موجودات مالية جديدة، بالماضي بعد الأصول المالية التي تم إلغاء الاعتراف بها و السداد
(583,479)	(583,479)	-	-	مبالغ مشطوبة
114,496,440	2,852,978	6,710,992	104,932,470	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م

(بآلاف الريالات السعودية)				التسوية من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لخسائر الائتمان المتوقعة: 31 ديسمبر 2020م
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
مخصص انخفاض القيمة				
الأفراد				
568,606	216,421	55,776	296,409	الرصيد في بداية السنة
-	(3,489)	(11,280)	14,769	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(5,923)	6,351	(428)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة
-	8,589	(7,718)	(871)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة
268,272	106,393	52,709	109,170	صافي المحمل للسنة
11,178	-	-	11,178	خسائر ناتجة عن التعديلات في التدفقات النقدية التعاقدية، صافي، بعد إثبات عكس خسائر التعديل (الإيضاح 37)
(181,620)	(181,620)	-	-	مبالغ مشطوبة
666,436	140,371	95,838	430,227	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م
الشركات				
2,016,152	916,765	692,353	407,034	الرصيد في بداية السنة
-	-	(35,269)	35,269	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	-	30,624	(30,624)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة
-	286,165	(286,082)	(83)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة
996,139	563,812	460,580	(28,253)	صافي (المعكوس قيده) المحمل للسنة
24,013	-	1,244	22,769	خسائر ناتجة عن التعديلات في التدفقات النقدية التعاقدية، صافي، بعد إثبات عكس خسائر التعديل (الإيضاح 37)
(401,859)	(401,859)	-	-	مبالغ مشطوبة
2,634,445	1,364,883	863,450	406,112	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م
الإجمالي				
2,584,758	1,133,186	748,129	703,443	الرصيد في بداية السنة
-	(3,489)	(46,549)	50,038	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(5,923)	36,975	(31,052)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة
-	294,754	(293,800)	(954)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة
1,264,411	670,205	513,289	80,917	صافي المحمل للسنة
35,191	-	1,244	33,947	خسائر ناتجة عن التعديلات في التدفقات النقدية التعاقدية، صافي، بعد إثبات عكس خسائر التعديل (الإيضاح 37)
(583,479)	(583,479)	-	-	مبالغ مشطوبة
3,300,881	1,505,254	959,288	836,339	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م

(بآلاف الريالات السعودية)				31 ديسمبر 2019م
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
الأفراد				
627,933	336,388	42,308	249,237	الرصيد في بداية السنة
-	(17,066)	(12,672)	29,738	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(3,024)	3,632	(608)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة
-	10,440	(9,956)	(484)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة
140,849	89,859	32,464	18,526	صافي المحمل على السنة
(200,176)	(200,176)	-	-	مبالغ مشطوبة
568,606	216,421	55,776	296,409	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م
الشركات				
1,673,153	579,842	682,297	411,014	الرصيد في بداية السنة
-	(4,887)	(103,452)	108,339	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	-	3,425	(3,425)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة
-	181,755	(179,315)	(2,440)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة
585,641	402,697	289,398	(106,454)	صافي (عكس القيد)/المحمل على السنة
(242,642)	(242,642)	-	-	مبالغ مشطوبة
2,016,152	916,765	692,353	407,034	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م
الإجمالي				
2,301,086	916,230	724,605	660,251	الرصيد في بداية السنة
-	(21,953)	(116,124)	138,077	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	(3,024)	7,057	(4,033)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة
-	192,195	(189,271)	(2,924)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة
726,490	492,556	321,862	(87,928)	صافي (عكس القيد)/المحمل على السنة
(442,818)	(442,818)	-	-	مبالغ مشطوبة
2,584,758	1,133,186	748,129	703,443	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م

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

المبالغ المشطوبة

إن المبلغ التعاقدي القائم المتعلق بالموجودات المالية المشطوبة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م والتي لا تزال قابلة للنفاد يبلغ 1,011.5 مليون ريال سعودي (2019: 441.5 مليون ريال سعودي).

2.7 المحمل على مخصصات الانخفاض في قيمة التمويل:

2019م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	
726,490	1,264,411	مخصصات الانخفاض في قيمة التمويل
(24,706)	168,599	المخصص المحمل / (المعكوس قيده) للتسهيلات غير الممولة و التعهدات المتعلقة بالائتمان إيضاح (17 ج)
(1,304)	(13,828)	المبالغ المستردة من الديون المشطوبة سابقاً
700,480	1,419,182	

3.7 يتضمن التمويل معاملات إجارة كما يلي:

2019م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	
9,109,359	6,149,683	أقل من سنة
12,517,680	21,588,422	من سنة إلى 5 سنوات
23,046,101	22,145,454	أكثر من 5 سنوات
44,673,140	49,883,559	إجمالي مديني عقود الإجارة
(9,730,650)	(9,677,046)	العائد المستقبلي غير المكتسب عن عقود الإجارة
(38,815)	(47,381)	مخصص خاص
34,903,675	40,159,132	صافي مديني عقود الإجارة

8 - الممتلكات، المعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)						التكلفة
الإجمالي 2019	الإجمالي 2020	موجودات حق الاستخدام	الأثاث والمعدات	تحسينات المباني المستأجرة	الأراضي والمباني	
3,231,198	4,012,726	525,547	1,665,778	423,032	1,398,369	الرصيد في بداية السنة
479,159	-	-	-	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي-16 في 1 يناير 2019م
317,963	218,238	56,267	65,672	18,420	77,879	الإضافات خلال السنة
(15,594)	(85,980)	(14,828)	(71,152)	-	-	الاستيعادات خلال السنة
4,012,726	4,144,984	566,986	1,660,298	441,452	1,476,248	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم:
1,334,519	1,598,833	87,332	1,137,097	273,401	101,003	الرصيد في بداية السنة
273,258	251,319	90,764	110,865	30,175	19,515	المحمل للسنة
(8,944)	(70,454)	(3,991)	(66,463)	-	-	الاستيعادات خلال السنة
1,598,833	1,779,698	174,105	1,181,499	303,576	120,518	الرصيد في نهاية السنة
						صافي القيمة الدفترية
	2,365,286	392,881	478,799	137,876	1,355,730	في 31 ديسمبر، 2020
						صافي القيمة الدفترية
2,413,893		438,215	528,681	149,631	1,297,366	في 31 ديسمبر، 2019

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في 31 ديسمبر 2020م أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 263 مليون ريال سعودي (2019م: 248 مليون ريال سعودي).

يتضمن بند الأثاث والمعدات موجودات خاصة بتقنية المعلومات كما يلي:

مجموع	ملموسة	غير ملموسة	الإجمالي	موجودات خاصة بتقنية المعلومات
(بآلاف الريالات السعودية)				التكلفة
1,494,875	581,670	913,205	1,494,875	الرصيد في 1 يناير
56,534	29,030	27,504	56,534	الإضافات خلال السنة
(69,294)	(69,023)	(271)	(69,294)	الاستبعادات خلال السنة
1,482,115	541,677	940,438	1,482,115	الرصيد في 31 ديسمبر 2020
				إستهلاك/اطفاء متراكم
994,892	370,492	624,400	994,892	الرصيد في 1 يناير 2020
97,955	44,070	53,885	97,955	الإضافات خلال السنة
(64,349)	(64,141)	(208)	(64,349)	الاستبعادات خلال السنة
1,028,498	350,421	678,077	1,028,498	الرصيد في 31 ديسمبر 2020
453,617	191,256	262,361	453,617	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2020م
499,983	211,178	288,805	499,983	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2019م

تعود معظم موجودات حق الاستخدام إلى إيجارات المركز الرئيسي للمصرف وفروعه ومواقع الصراف الآلي.

9-الموجودات الأخرى

2019م	2020م	إيضاح	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)		
487,745	474,629	1.9	عقارات مقتناة بغرض البيع
195,191	305,635		أتعاب مستحقة مقابل خدمات إدارة الأصول
76,436	97,922		مدفوعات مقدمة
-	90,157		مستحقات مقابل تعويضات نقاط البيع
47,036	28,067		مخزون تمويل
156,065	143,010		أخرى
962,473	1,139,420		الإجمالي

1.9 تمثل عقارات حصل عليها المصرف مقابل تسوية معاملات تمويل مستحقة من عملاء. وخلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، حصل المصرف على عقارات مقابل تسوية معاملات تمويل بقيمة "لا شيء". (2019م: 45.1 مليون ريال سعودي).

10-الأرصدة المستحقة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2019م	2020م	إيضاح	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)		
-	6,534,009	1.10	مستحقات للبنك المركزي السعودي
3,224,773	756,941	2.10	ودائع لأجل من البنوك و المؤسسات المالية الأخرى
65,071	21,084		حسابات جارية
3,289,844	7,312,034		الإجمالي

1.10 – يمثل هذا الرصيد على ودائع بدون عوائد استثمارية بقيمة 6.6 مليار ريال سعودي تم استلامها خلال العام من البنك المركزي السعودي بآجال استحقاق مختلفة، بغرض إعانة المصرف على تطبيق حزمة برامج الدعم المقدمة من حكومة المملكة العربية السعودية لمواجهة تفشي وباء "كورونا" ونتيجة لذلك، قد تضمن الدخل من الاستثمارات والتمويل للمصرف للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م منافع القيمة العادلة بمبلغ 96.1 مليون ريال سعودي، والناشئة من ودائع البنك المركزي لأجل لدى المصرف بدون عوائد استثمارية.

2.10 يمثل هذا الرصيد معاملات المرابحة والوكالة مع البنوك.

11 - ودائع العملاء

2019م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	
54,528,638	62,839,786		ودائع تحت الطلب
2,105,303	5,360,542		توفير
44,397,349	50,179,027	1.11	استثمارات عملاء لأجل
1,031,545	1,074,923	2.11	أخرى
102,062,835	119,454,278		الإجمالي

1.11 "استثمارات عملاء لأجل" تمثل مرابحات و مضاربات العملاء.

2.11 "الودائع الأخرى" تمثل التأمينات النقدية لخطابات الاعتماد وخطابات الضمان.

3.11 تشمل ودائع العملاء المذكورة أعلاه على ودائع بالعملة الأجنبية كما يلي:

2019م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)		
1,036,898	1,342,023		ودائع تحت الطلب
3,557,515	1,520,558		استثمارات عملاء لأجل
38,696	72,965		أخرى
4,633,109	2,935,546		الإجمالي

12 - مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية

تمثل المبالغ المستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية الحصة غير المسيطرة في صندوقين استثماريين (صندوق الإنماء للمكوك وصندوق الإنماء للأصدارات الأولية) تم توحيدهما في هذه القوائم المالية.

13 - مطلوبات أخرى

2019م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	
868,886	1,882,208		شيكات صادرة مستحقة الدفع
1,315,050	1,518,854		حسابات دائنة
347,217	404,375	2.25	مستحقات نهاية الخدمة
310,797	392,621		إيجارات مقدمة مقابل معاملات التمويل
416,307	389,303	1.13	التزامات الإيجار
179,937	348,536	17(ج)	مخصصات خسائر متعلقة بارتباطات الائتمان
277,985	308,618		مصاريف مستحقة
126,831	222,756	23	مخصص الزكاة
198,828	104,052		أخرى
4,041,838	5,571,323		الإجمالي

1.13 مطلوبات الإيجار والمصاريف المتعلقة بالإيجار

2019م	2020م	
90,220	100,256	أقل من سنة
248,878	233,859	من سنة إلى 5 سنوات
128,535	110,627	أكثر من 5 سنوات
467,633	444,742	الإجمالي

تتضمن المصروفات العمومية والإدارية الأخرى تكاليف التمويل البالغة 15.9 مليون ريال سعودي (2019م: 17.9 مليون ريال سعودي) ومصروفات الإيجارات المستبعدة من احتساب التزامات الإيجارات (الإيجارات قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة) بمبلغ 1.5 مليون ريال سعودي (2019م: 8.2 مليون ريال سعودي)

14 - رأس المال

يتكون رأسمال المصرف المصريح به، والمصدر والمدفوع بالكامل من 2000 مليون سهم (2019م: 1,500 مليون سهم)، بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد.

فيما يلي بيان بملكية رأسمال المصرف

نسبة الملكية %		
2019	2020	
10.00	10.00	صندوق الاستثمارات العامة
90.00	90.00	العموم وأخرى
100.00	100.00	الإجمالي

1.14 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.

15 - الاحتياطي النظامي

يقضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للمصرف بتحويل ما لا يقل عن 25% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يبلغ رصيد الاحتياطي ما يساوي رأس المال المدفوع للمصرف، وعليه تم تحويل مبلغ قدره 491.5 مليون ريال سعودي من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي (2019م: 633.7 مليون ريال سعودي) إضافة لذلك، فقد تم تحويل مبلغ 3,423 مليون ريال سعودي لإصدار منحة الأسهم (إيضاح 1.14). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع النقدي.

16 - 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 2.20).

ب) الاحتياطيات الأخرى

(بآلاف الريالات السعودية)				31 ديسمبر 2020م
الإجمالي	احتياطي مسؤوليات المصرف الاجتماعية	احتياطي برنامج أسهم الموظفين (إيضاح رقم (2.20))	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
161,097	62,953	20,772	77,372	الرصيد في بداية السنة
				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)	
13,080	-	13,080	-	احتياطي برامج أسهم الموظفين
(1,389)	(1,389)	-	-	المخصص بعد حسم المستخدم
177,046	61,564	33,852	81,630	الرصيد كما في نهاية السنة

(بآلاف الريالات السعودية)				31 ديسمبر 2019م
الإجمالي	احتياطي مسؤوليات المصرف الاجتماعية	احتياطي برنامج أسهم الموظفين (إيضاح رقم (2.20))	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
31,708	48,581	5,504	(22,377)	الرصيد في بداية السنة
				صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
56,611	-	-	56,611	
				صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
59,098	-	-	59,098	
				صافي مكاسب محققة من بيع استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(8,916)	-	-	(8,916)	
				مكاسب بيع استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(7,044)	-	-	(7,044)	
15,268	-	15,268	-	احتياطي برامج أسهم الموظفين
14,372	14,372	-	-	المخصص بعد حسم المستخدم
161,097	62,953	20,772	77,372	الرصيد كما في نهاية السنة

خلال العام تم تخصيص مبلغ 19.7 مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة إلى احتياطي مسؤوليات الاجتماعية للعام 2020م حيث سيتم الصرف من هذا المخصص للوفاء بالمسؤوليات الاجتماعية للمصرف (2019م: 25.3 مليون ريال سعودي).

17 - التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية:

لم تكن هناك أي دعاوى قضائية هامة مرفوعة ضد المصرف كما في 31 ديسمبر 2020م و 2019م.

ب) الارتباطات الرأسمالية:

كما في 31 ديسمبر 2020م، يوجد لدى المصرف ارتباطات رأسمالية قدرها 63 مليون ريال سعودي (2019م: 112 مليون ريال سعودي)، وتتعلق بشراء ممتلكات ومعدات.

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي من خطابات الضمان والاعتمادات المستندية وخطابات اعتماد، والقبولات والالتزامات غير القابلة للنقض لمنح الائتمان غير المستخدم. إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، التي تعتبر ضمانات بالسداد غير قابلة للنقض من قبل المصرف في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى، تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها الاستثمارات والتمويل. إن المتطلبات النقدية بموجب الضمانات والاعتمادات المستندية تعتبر أقل من المبلغ الملتزم به لأن المصرف لا يتوقع بشكل عام أن يقوم الطرف الثالث بسحب الأموال.

إن الاعتمادات المستندية بشكل عام مضمونة بالموجودات التي تخضع وبالتالي فإنها تحمل مخاطر أقل بشكل جوهري. تمثل القبولات تعهدات المصرف لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. يتوقع المصرف تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل التعهدات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من التسهيلات الائتمانية المعتمدة، والتي تمثل في الأساس موافقات على عمليات تمويل و ضمانات وخطابات اعتماد. وفيما يتعلق بهذه التعهدات فإن المصرف يتعرض إلى القليل من المخاطر المحتملة نظراً لأن معظم هذه التعهدات لمنح الائتمان تتطلب التزام العميل بمعايير ائتمانية محددة. ولا يمثل إجمالي التعهدات القائمة لمنح الائتمان بالضرورة المتطلبات المستقبلية للتدفقات النقدية حيث أن العديد من تلك التعهدات يتم إنهاؤها أو انتهاؤها بدون الحاجة للتمويل.

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

(بآلاف الريالات السعودية)					2020م
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	
2,206,196	276	97	2,530	2,203,293	اعتمادات مستندية
11,185,117	99,750	1,385,481	885,291	8,814,595	خطابات ضمان
461,108	2,480	-	-	458,628	قبولات
69,441	-	-	69,441	-	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
13,921,862	102,506	1,385,578	957,262	11,476,516	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)					2019م
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	
2,884,336	267	108,072	1,432,839	1,343,158	اعتمادات مستندية
10,514,834	50,922	3,305,392	5,502,165	1,656,355	خطابات ضمان
338,540	-	547	43,827	294,166	قبولات
417,788	-	-	417,788	-	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
14,155,498	51,189	3,414,011	7,396,619	3,293,679	الإجمالي

(2) فيما يلي تحليلاً للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

2019م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	
376,478	376,114	حكومية وشبه حكومية
12,726,568	12,445,760	شركات
1,052,452	1,099,988	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
14,155,498	13,921,862	الإجمالي

(3) بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات والتي يمكن الغاؤها في أي وقت من قبل المصرف والقائمة كما في 31 ديسمبر 2020م مبلغ 31,390 مليون ريال سعودي (2019: 25,350 مليون ريال سعودي).

(4) يوضح الجدول الآتي تسوية الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصصات الخسائر المتعلقة بالالتزامات الائتمانية والالتزامات المحتملة ومخصص التزامات الائتمان:

(بآلاف الريالات السعودية)				31 ديسمبر 2020م
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
إجمالي التعرضات للتعهدات والالتزامات المحتملة				
14,155,498	113,572	1,876,266	12,165,660	الرصيد في بداية السنة
-	-	(220,405)	220,405	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	-	776,875	(776,875)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة
-	838,524	(838,524)	-	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة
(233,636)	(219,420)	(25,653)	11,437	التزامات جديدة ، صافي بعد حسم الالتزامات المستحقة /المنتهية
13,921,862	732,676	1,568,559	11,620,627	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م

(بآلاف الريالات السعودية)				31 ديسمبر 2020م
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
مخصص الائتمان الخاص بالالتزامات				
179,937	79,737	50,895	49,305	الرصيد في بداية السنة
-	-	(6,626)	6,626	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	-	4,642	(4,642)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة
-	43,124	(43,124)	-	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة
168,599	120,610	47,948	41	صافي المحمل على السنة
348,536	243,471	53,735	51,330	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020م

(بآلاف الريالات السعودية)				31 ديسمبر 2019م
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
204,643	40,633	46,522	117,488	الرصيد في بداية السنة
-	-	(7,787)	7,787	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً
-	-	2,656	(2,656)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة
-	608	(528)	(80)	المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة
(24,706)	38,496	10,032	(73,234)	صافي (المعكوس) / المحمل على السنة
179,937	79,737	50,895	49,305	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م

18 - الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي

2019م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	
		الدخل من الاستثمارات والتمويل:
44,791	33,211	استثمارات في مرابحات لدى البنك المركزي السعودي
441,483	563,255	استثمارات في صكوك بالتكلفة المستنفذة
134,287	100,756	استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
78,001	14,190	مرابحات مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		التمويل
797,837	966,012	مرابحة
1,812,647	1,658,906	إجارة
2,207,977	2,066,752	بيع أجل
20,495	66,924	أخرى
4,838,956	4,758,594	إجمالي التمويل
5,537,518	5,470,006	الإجمالي
		العائد على الاستثمارات لأجل
(1,140,754)	(747,939)	استثمارات عملاء لأجل
(73,549)	(74,244)	استثمارات لأجل مع البنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى
(1,214,303)	(822,183)	إجمالي
4,323,215	4,647,823	

19 - أتعاب خدمات مصرفية، صافي

2019م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	
		الدخل من:-
98,832	112,949	خدمات تمويل تجارية
584,424	575,858	خدمات البطاقات
37,587	102,194	رسوم وساطة
477,660	521,335	إدارة صناديق الاستثمار وخدمات مصرفية أخرى
1,198,503	1,312,336	
		المصاريف من:-
(298,446)	(320,893)	خدمات البطاقات
(8,230)	(2,738)	أتعاب أخرى
(306,676)	(323,631)	
891,827	988,705	

20 - رواتب ومصاريف موظفين

يلخص الجدول التالي فئات موظفي المصرف والمحددة وفقا لقواعد البنك المركزي السعودي فيما يتعلق بتعويضات الموظفين.

(بآلاف الريالات السعودية)										
التعويض المتغير المدفوع						التعويض الثابت		عدد الموظفين		فئات الموظفين
الإجمالي		أسهم		نقد						
2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	
11,136	16,554	-	-	11,136	16,554	44,600	44,751	21	21	مدراء تنفيذيون-يتوجب الحصول على عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي بشأنهم
48,309	50,107	-	-	48,309	50,107	255,720	238,010	712	715	موظفون يقومون بنشاطات تشمل على مخاطر
13,119	15,003	-	-	13,119	15,003	71,922	73,822	182	211	موظفون يقومون بأدوار رقابية
62,436	63,240	-	-	62,436	63,240	382,589	381,286	1,603	1,645	موظفون آخرون
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موظفون بعقود خارجية (يقومون بأدوار تشمل على مخاطر)
135,000	144,904	-	-	135,000	144,904	754,831	737,869	2,518	2,592	
-	-	-	-	-	-	148,309	172,106	-	-	التعويض المتغير المستحق
-	-	-	-	-	-	98,501	132,283	-	-	مزايا موظفين اخرى
135,000	144,904	-	-	135,000	144,904	1,001,641	1,042,258	2,518	2,592	الإجمالي

1.20 السمات الأساسية لسياسة التعويضات

كجزء لا يتجزأ 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 تعويض وفق نظام ثابت ومتغير، بحيث لا 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 التي 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.

كجزء من هيكل المكافآت المتغيرة لدى المصرف، نوضح فيما يلي المكونات الرئيسية للتعويضات المتغيرة في 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 على مدى 3 سنوات.

فيما يلي بيان بمدفوعات الحوافز المؤجلة للسنوات المستحقة، ولم يتم تخفيض الحوافز المؤجلة نسبة للتغير في الأداء.

السنة	(بالآلاف الريالات السعودية)		
	إجمالي المبلغ المؤجل	المبلغ المكتسب	المبلغ الغير مكتسب
2017	9,586	6,390	3,196
2018	9,495	3,165	6,330
2019	10,468	-	10,468

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 الأجر المتغير و يتم دفعها فقط عند الوفاء بشرط عدم تدني الأداء أو الأداء السلبي أو وجود مؤشر على المبالغة في النتائج التي تم بموجبها دفع المكافآت المتغيرة واحتساب المكافأة الإجمالية على أساسها.

وكمصرف متوافق مع الشريعة الإسلامية، يستخدم المصرف استرداد المكافآت المدفوعة سابقاً بما يتناسب مع سياق قرارات اللجنة الشرعية فقط وفي الحالات التي تنطبق عليها شرط MALUS. وعليه، يحق للمصرف إضافة شروط أخرى لتنظيم ترتيبات MALUS للحوافز 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.

اعتمد المصرف إطاراً معتمداً من مجلس الإدارة لتطوير صلة واضحة بين التعويضات المتغيرة والأداء. تم تصميم إطار عمل التعويضات على أساس الجمع بين تلبية متطلبات الأداء المالي وتحقيق العوامل الأخرى غير المالية بحيث يتم الوصول إلى مجموعة مكافآت مستهدفة للموظفين، قبل النظر في تخصيص المكافآت لمجموعات الأعمال والموظفين بشكل فردي.

تتضمن مقاييس الأداء الرئيسية على مستوى المصرف مجموعة من المحددات قصيرة الأجل وطويلة الأجل، وتشمل مؤشرات الربحية والسيولة والنمو. يتم التأكد من خلال عمليات إدارة الأداء أن جميع الأهداف قد تم توزيعها بشكل مناسب إلى مجموعات الأعمال والموظفين.

عند تحديد مبلغ التعويضات المتغيرة، يبدأ المصرف في وضع أهداف محددة، وإنشاء سوق قابلة للمقارنة من القاعدة إلى القمة، وتحديد مستهدفات الربحية وغيرها من مقاييس الأداء النوعي التي من شأنها أن تؤدي إلى تحقيق المستهدفات المنشودة وتشكيل وعاء هرمي للمكافآت من الأعلى إلى الأسفل. يتم تعديل وعاء المكافآت لاحقاً لأخذ عوامل المخاطر في الاعتبار من خلال استخدام القياسات المعدلة حسب المخاطر. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بتقييم الإجراءات التي يتم بموجبها دفع التعويضات عن الإيرادات المستقبلية المتوقعة بعناية والتي لا يزال توقيتها واحتمالاتها غير مؤكدين، 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 تكون فيها جودة الأرباح 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 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 مهام الرقابية على المخاطر العالية، حيثما كان ذلك مناسباً، جزء من المكافآت النقدية المتغيرة التي ترتبط بأداء المصرف وتدفع 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 ترتبط بالأداء الكلي للمصرف، يتم وضع معايير لتحديد قيمة تخصيص المكافآت المؤجلة في إطار قواعد الخطة أو مبادئها التوجيهية. ويلزم أن تخضع المكافآت النقدية المدفوعة وفق هذه الخطة 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 يجب أن ترتبط بالسياسات المناسبة المتعلقة بالاحتفاظ بالموظفين.

المحددات لتخصيص التعويضات النقدية مقابل أشكال التعويضات الأخرى

إن جودة الالتزام طويل الأجل من قبل جميع الموظفين هو عامل أساسي لنجاح المصرف. وعليه، فإن المصرف يهدف إلى الاستقطاب والاحتفاظ وتحفيز أفضل الموظفين الملتزمين بالحفاظ على علاقتهم المهنية مع مصرف الإنماء، والذين يؤدون

دورهم لخدمة مصلحة المساهمين على المدى طويل الأجل. تشمل مجموعة المكافآت التي يقدمها المصرف على العناصر الرئيسية الآتية:

- 1- **الأجور الثابتة** (تشتمل على الراتب الأساسي والبدلات النقدية) وبرامج المزايا الأخرى لدعم سياسات تحديد وتنوع عناصر الأجور بما يتماشى مع جميع المتطلبات التنظيمية ذات الصلة.
- 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 الفئات في المصرف.
- 3- **المزايا الأخرى** والتي تهدف إلى دعم عملية توظيف والاحتفاظ بالمواهب من ذوي الخبرة الكافية في جميع مجموعات 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 ومجموعات الأعمال والأفراد في عملية مستدامة وإنشاء إستراتيجية مكافآت تنافسية تدعم استراتيجية نمو أعمال المصرف.

2.20 برامج أسهم الموظفين

فيما يلي أهم خصائص برامج أسهم الموظفين كما في نهاية الفترة:

طبيعة البرنامج	مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS)	برنامج (أ) منح الأسهم للموظفين (ESGS)	برنامج (ب) منح الأسهم للموظفين (ESGS)
عدد البرامج القائمة	1	1	1
تاريخ المنح	1 مايو 2019م	1 مايو 2019م	1 مايو 2019م
تاريخ الاستحقاق	30 أبريل 2022م	30 أبريل 2024م	30 أبريل 2022م
عدد الأسهم الممنوحة - معدلة بعد إصدار أسهم المنحة	2,798,754	1,167,542	1,820,169
فترة الاستحقاق	3 سنوات	5 سنوات	3 سنوات
قيمة الأسهم الممنوحة (بالريال السعودي)	58,909,113	21,864,357	38,822,625
سعر التخصيص للأسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي) - معدلة بعد إصدار أسهم المنحة	16.13	20.25	20.25
القيمة العادلة للسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي) - معدلة بعد إصدار أسهم المنحة	20.25	20.25	20.25
شروط الاستحقاق	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفائه معايير محددة للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفائه معايير محددة للأداء	بقاء الموظف في الخدمة، واستيفائه معايير محددة للأداء
طرق السداد	أسهم	أسهم	أسهم
طريقة التقييم المستخدمة	سعر السوق	سعر السوق	سعر السوق
المتوسط المرجح للفترة التعاقدية المتبقية	1.3 سنوات	3.3 سنوات	1.3 سنوات

فيما يلي تحليلاً للمتوسط المرجح لسعر تفعّيل الخيار والحركة في عدد الأسهم المتعلقة ببرامج مشاركة الموظفين بالأسهم:

برنامج (ب) منح الأسهم للموظفين (ESGS)		برنامج (أ) منح الأسهم للموظفين (ESGS)		مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS)		
عدد الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر التفّعل (بالريال)	عدد الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر التفّعل (بالريال)	عدد الأسهم في البرنامج	المتوسط المرجح لسعر التفّعل (بالريال)	
31 ديسمبر 2020م						
1,370,467	27	877,198	27	1,937,017	21.50	رصيد بداية السنة
449,702	20.25	290,254	20.25	616,935	16.13	إصدار أسهم منحة
(449,702)	20.25	-	-	-	-	مستحق خلال السنة
(21,360)	27	(55,071)	21.04	(436,915)	16.13	انتهت مدته
1,349,107	20.25	1,112,381	20.25	2,117,037	16.13	رصيد نهاية السنة
1,349,107	20.25	1,112,381	20.25	2,117,037	16.13	المتاح للتفّعل في نهاية السنة
31 ديسمبر 2019م						
-	-	-	-	-	-	رصيد بداية المنحة
1,370,467	27	877,198	27	2,181,819	21.50	ممنوح خلال السنة - معدل
-	-	-	-	(244,802)	21.50	متنازل عنه/مسحوب
-	-	-	-	-	-	مفّعل / انتهت مدته
1,370,467	27	877,198	27	1,937,017	21.50	رصيد نهاية السنة
1,370,467	27	877,198	27	1,937,017	21.50	المتاح للتفّعل في نهاية السنة

تمنح هذه الخيارات فقط عند استيفاء شروط محددة للأداء والخدمة في المصرف وبدون مراعاة لأي عوامل مرتبطة بالسوق. وبلغ إجمالي تكاليف البرنامج خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م 22.2 مليون ريال سعودي (2019م: 20.8 مليون ريال سعودي).

21 - ربح السهم

يتم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم من خلال قسمة صافي الدخل على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (1,987 مليون سهم) كما في 31 ديسمبر 2020 بعد المحاسبة عن أسهم الخزينة وإصدار أسهم المنحة خلال السنة الحالية (2019م: 1,987 مليون سهم).

تم تعديل ربحية السهم الأساسي والمخفض للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 لتأخذ في الاعتبار إصدار الأسهم المنحة.

22 - إصدار أسهم منحة مقترح توزيعها

2019	2020	2019 (ايضاح 14.1)	2020	
ريال للسهم		(بآلاف الريالات السعودية)		
3.33	-	5,000,000	-	إصدار أسهم منحة مقترح توزيعها

23- الزكاة

أ) حركة رصيد التزام الزكاة / مستحقات الزكاة القابلة للاسترداد:

2019م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	
(46,432)	126,831	الرصيد الافتتاحي
281,646	235,768	مصروف الزكاة
(108,383)	(139,843)	المدفوع خلال السنة
126,831	222,756	الرصيد الختامي

24 - النقد وما يماثله

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

2019م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	
2,354,284	2,428,303	نقد في الصندوق
125,514	3,396,715	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
2,144,269	443,764	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
4,624,067	6,268,782	الإجمالي

25 - التزامات منافع الموظفين

1.25 وصف عام لخطط منافع الموظفين المحددة:

يدير المصرف خطة منافع محددة للموظفين وفقاً لنظام العمل السعودي. ويتم تجنب المخصصات وفقاً للتقييم الاكتواري باستخدام طريقة وحدة الأئتمان المتوقعة، بينما يتم سداد التزام المنافع حال استحقاقها.

2.25 فيما يلي بيان بالمبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي الموحدة والحركة في أرصدة الالتزامات خلال السنة على أساس قيمتها الحالية:

2019م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	
287,044	347,217	التزام المنافع المحددة في بداية السنة
43,964	49,713	المحمل للسنة
14,598	10,881	تكلفة العمولات
(12,607)	(15,142)	المنافع المدفوعة
14,218	11,706	خسائر اكتوارية ناتجة عن إعادة القياس مثبتة في الدخل الشامل الآخر
347,217	404,375	التزام المنافع المحددة في نهاية السنة

يتضمن المبلغ المحمل على السنة الآتي:

2019م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	
43,964	49,713	تكلفة الخدمة الحالية
-	-	تكلفة الخدمة السابقة
43,964	49,713	

إن الخسائر الاكتوارية المتعلقة بإعادة القياس والمثبتة في الدخل الشامل الآخر تتكوّن من:

2019م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	
		الخسائر الناتجة عن التغيير في الافتراضات المبنية على أساس الخبرة
9,790	1,541	
4,428	10,165	الخسائر الناتجة عن التغيير في الافتراضات المالية
14,218	11,706	

3.25 الافتراضات الاكتوارية الأساسية (فيما يتعلق بخطط مكافأة نهاية الخدمة):

2019م	2020م	
3.23%	2.75%	معدل الخصم
5%	5%	نسبة زيادة الرواتب المتوقعة - للثلاث سنوات القادمة - للسنوات التي تليها
3.03%	2.55%	سن التقاعد المعتاد
60 سنة	60 سنة	

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

4.25 أثر الافتراضات الاكتوارية:

يوضح البيان التالي أثر تقييم التزامات منافع الموظفين المحددة كما في 31 ديسمبر 2020م و 2019م:

2020م (بآلاف الريالات السعودية)			
الأثر على التزامات منافع الموظفين المحددة - الزيادة/(النقص)			
التغيير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	سيناريو أساسي
1%	(35,160)	41,325	معدل الخصم
1%	42,859	(37,109)	نسبة زيادة الرواتب المتوقعة

2019م (بآلاف الريالات السعودية)			
الأثر على التزامات منافع الموظفين المحددة - الزيادة/(النقص)			
التغيير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	سيناريو أساسي
1%	(30,197)	35,535	معدل الخصم
1%	36,895	(31,903)	نسبة زيادة الرواتب المتوقعة

يعتمد تحليل الحساسية أعلاه على التغيير في الافتراضات مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة.

5.25 تاريخ الاستحقاق المتوقع

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

2019م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	
48,776	51,149	أقل من سنة
17,396	22,622	من سنة إلى سنتين
62,014	71,915	من سنتين إلى 5 سنوات
357,937	388,743	أكثر من 5 سنوات
486,123	534,429	الإجمالي

إن المتوسط المرجح لمدة التزامات المنافع المحددة هو 12.3 سنة (2019: 15.8 سنة).

6.25 خطط المساهمة المحددة

يساهم المصرف بدفع حصته المتعلقة بالخطط المحددة للاستحقاقات التقاعدية لموظفيه السعوديين لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. بلغ إجمالي المساهمات المتعلقة بهذه الخطط والتي تم تحميلها على المصروفات خلال العام 49.2 مليون ريال سعودي (2019: 44.5 مليون ريال سعودي).

26- القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بقطاعات المصرف التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل صانعي القرار التنفيذي 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. ولأغراض إدارية.

اعتباراً من 1 يناير 2020م، تم تعديل آلية احتساب أنماط استحقاقات الودائع الجارية بالإضافة إلى أسس التوزيع للمصاريف غير المباشرة على قطاعات الأعمال بما يتوافق مع أفضل الممارسات، وعليه فقد تم تعديل أرقام المقارنة لضمان اتساق أرقام المقارنة بصورة واقعية.

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 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 أموال مطور داخلياً في المصرف وهو مقارب للتكلفة الهامشية للأموال.

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

(بآلاف الريالات السعودية)					31 ديسمبر 2020م
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
156,876,803	1,543,997	44,725,846	87,670,882	22,936,078	إجمالي الموجودات
132,448,016	193,808	43,729,266	5,182,966	83,341,976	إجمالي المطلوبات
5,470,006	60,726	1,023,201	1,721,578	2,664,501	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(822,183)	-	(446,715)	(34,353)	(341,115)	عائدات على استثمارات عملاء لأجل
4,647,823	60,726	576,486	1,687,225	2,323,386	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
1,086,462	472,434	77,714	180,208	356,106	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى، صافي
5,734,285	533,160	654,200	1,867,433	2,679,492	إجمالي دخل العمليات
1,419,182	-	-	1,169,542	249,640	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل (عكس) / المحمل على مخصص
(685)	14,259	(14,944)	-	-	انخفاض قيمة الموجودات الأخرى
251,319	5,419	10,825	16,885	218,190	استهلاك وإطفاء
1,867,245	120,009	175,384	255,666	1,316,186	مصاريف العمليات الأخرى
3,537,061	139,687	171,265	1,442,093	1,784,016	إجمالي مصاريف العمليات
2,197,224	393,473	482,935	425,340	895,476	صافي دخل العمليات
4,536	-	4,536	-	-	الحصة في مكاسب الشركة الزميلة والمشروع المشترك
2,201,760	393,473	487,471	425,340	895,476	صافي دخل السنة قبل الزكاة

(بآلاف الريالات السعودية)					31 ديسمبر 2019م
الإجمالي	قطاع الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الافراد	
131,839,441	1,056,121	36,344,226	75,263,314	19,175,780	إجمالي الموجودات
109,394,517	219,754	27,741,547	7,043,829	74,389,387	إجمالي المطلوبات
5,537,518	21,386	1,106,342	1,739,705	2,670,085	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(1,214,303)	-	(478,796)	(108,789)	(626,718)	عائدات على استثمارات عملاء لأجل
4,323,215	21,386	627,546	1,630,916	2,043,367	الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي
1,286,946	354,973	339,502	168,472	423,999	أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى، صافي
5,610,161	376,359	967,048	1,799,388	2,467,366	إجمالي دخل العمليات
700,480	(1,137)	-	484,646	216,971	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
5,837	-	5,837	-	-	مخصص انخفاض قيمة الموجودات الأخرى
273,258	5,064	27,360	34,973	205,861	استهلاك وإطفاء
1,803,305	101,996	181,805	264,706	1,254,798	مصاريف العمليات الأخرى
2,782,880	105,923	215,002	784,325	1,677,630	إجمالي مصاريف العمليات
2,827,281	270,436	752,046	1,015,063	789,736	صافي دخل العمليات
(10,825)	-	(10,825)	-	-	الحصة في خسارة الشركة الزميلة والمشروع المشترك
2,816,456	270,436	741,221	1,015,063	789,736	صافي دخل السنة قبل الزكاة

(بآلاف الريالات السعودية)					31 ديسمبر 2020م
معلومات أخرى	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
الدخل من:					
عملاء خارجيين	1,106,681	3,746,466	347,978	533,160	5,734,285
ما بين القطاعات	1,572,811	(1,879,033)	306,222	-	-
إجمالي دخل العمليات	2,679,492	1,867,433	654,200	533,160	5,734,285

(بآلاف الريالات السعودية)					31 ديسمبر 2019م
معلومات أخرى	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
الدخل من:					
عملاء خارجيين	756,127	3,918,955	558,720	376,359	5,610,161
ما بين القطاعات	1,711,239	(2,119,567)	408,328	-	-
إجمالي دخل العمليات	2,467,366	1,799,388	967,048	376,359	5,610,161

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

(بآلاف الريالات السعودية)					31 ديسمبر 2020م
الإجمالي	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
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

(بآلاف الريالات السعودية)					31 ديسمبر 2019م
الإجمالي	قطاع الافراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	الإجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي	19,208,768	75,601,606	30,493,391	896,103	126,199,868
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	8,813,100	-	-	8,813,100
الإجمالي	19,208,768	84,414,706	30,493,391	896,103	135,012,968

تشمل التعرضات الائتمانية القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي، باستثناء النقد، والممتلكات والمعدات واستثمارات الأسهم والموجودات الأخرى. يتم تضمين قيمة المعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة في التعرضات الائتمانية.

27 - مخاطر الائتمان

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

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

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

يقوم المصرف بإدارة المحافظ الائتمانية المختلفة لتحقيق التنوع المستهدف في المحفظة. كما يقوم بإدارة التركيز في مزيج المحفظة من حيث النشاط الاقتصادي والجغرافي والضمانات والمنتجات الأساسية، ويسعى المصرف إلى تنويع محافظه الائتمانية من خلال جذب العملاء عبر مختلف الأنشطة الصناعية والاقتصادية، ومن خلال الحضور الجغرافي في جميع أنحاء المملكة، ومن خلال استهداف عملاء الشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة، ومن خلال خدمات المصرف المتنوعة للأفراد. تتم مراقبة مستوى التركيز في العملاء والقطاعات باعتبارها تركيزات في تمويل الأموال (كبار مزودي الأموال). يقوم المصرف بشكل منتظم بإجراء اختبارات تحمّل لمحافظه الائتمانية بغرض تقييم التأثير المحتمل الناتج من العوامل السلبية على جودة الموجودات، والتقييم الائتماني، والربحية وتنويع المصادر.

1.27 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 Risk Analyst) لأغراض التقييم الداخلي للمخاطر، ويتم استخدام هذا النظام من قبل العديد من المصارف والبنوك الرائدة على مستوى العالم وفي المملكة العربية السعودية. ويمكن هذا النظام من إعطاء تصنيف مخاطر لكل عميل، ويشير تصنيف المخاطر إلى احتمالات التعثر في السداد في وقت محدد ولمدة اثنا عشر شهراً (PD). 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 معايير نطاقات الدرجات مع مستويات التصنيف وما يرتبط بها من تعثرات في السداد، كما تخضع جميع المخاطر الائتمانية للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرضات إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة بناءً على عوامل نوعية أو كمية متنوعة مرتبطة بعميل محدد مثل التغييرات في القوائم المالية المدققة، والالتزام بالتعهدات والتغييرات الإدارية وكذلك التغييرات البيئية والاقتصادية والتجارية.

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

درجات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف:

نطاق استحقاق بازل 12 شهرا	وصف التصنيف الداخلي	درجة التصنيف الداخلي	تمويل عامل
0.030%	تقريبا خالية من مخاطر الائتمان	1	
0.030%	تقريبا خالية من مخاطر الائتمان	2+	
0.030%	تقريبا خالية من مخاطر الائتمان	2	
0.087%	تقريبا خالية من مخاطر الائتمان	2-	
0.088%	مخاطر ائتمانية قوية بشكل استثنائي	3+	
0.090%	مخاطر ائتمانية قوية بشكل استثنائي	3	
0.107%	مخاطر ائتمانية قوية بشكل استثنائي	3-	
0.248%	مخاطر ائتمانية قوية بشكل استثنائي	4+	
0.327%	مخاطر ائتمانية ممتازة	4	
0.483%	مخاطر ائتمانية ممتازة	4-	
0.862%	جودة ائتمانية جيدة	5+	
1.398%	جودة ائتمانية جيدة	5	
2.672%	جودة ائتمانية جيدة	5-	
3.901%	جودة ائتمانية مرضية	6+	
5.733%	جودة ائتمانية مرضية	6	
9.371%	جودة الائتمان محدودة	6-	
31.424%	جودة الائتمان منخفضة	7	
			تمويل غير عامل
%100	المرحلة الأولى في تعثر عن السداد	8	
%100	متعثر / صعوبة كبيرة	9	
%100	معدومة	10	

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

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

يوزع المصرف موجوداته المالية على ثلاث مراحل وفقاً لمنهجية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-9، كما يلي:

المرحلة 1 – "الموجودات العاملة": وهي الموجودات المالية الموجودة مسبقاً أو الجديدة بتاريخ إعداد القوائم المالية والتي لم تزد مخاطرها الائتمانية منذ نشأتها. ويقوم المصرف بإثبات مخصصات انخفاض القيمة المتعلقة بها على أساس 12 شهر لاحتمالات التعثر في وقت محدد (عبر تقدير احتمالات التعثر خلال فترة 12 شهراً القادمة). ويتم إثبات الأرباح المتعلقة بتلك الموجودات على أساس القيمة الدفترية الإجمالية.

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

إن العامل الأساسي لتصنيف أي حساب في إطار المرحلة 2 وما يترتب على ذلك من احتساب لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل يستند على تجاوز فترة السداد (غالباً عند افتراض التأخر عن السداد لمدة 30 يومًا) ومع ذلك، فإن أهم عامل لتصنيف المرحلة 2 هو قرار لجنة الائتمان بأن جودة الائتمان قد تدهورت إلى الدرجة المحددة وفق توجيهات المعيار الدولي للتقرير المالي-9. 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 الأصل بالرجوع إلى احتمالات التعثر على مدى عمر الأصل (عبر تقدير احتمالات التعثر على مدى عمر الأصل). ويتم إثبات الأرباح المتعلقة بتلك الموجودات على أساس القيمة الدفترية الإجمالية.

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

انخفاض القيمة - تقييم المراحل وتقدير خسائر الائتمان المتوقعة

يثبت المصرف مخصصات انخفاض القيمة على أساس ثابت من خلال احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) في كل فترة إعداد للقوائم المالية، إلا أن متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 اتبعت منهجًا مستقبليًا بالأخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المتوقعة بدلاً من الخسائر المتكبدة.

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

خسائر الائتمان

بشكل مبسّط تعرف خسائر الائتمان بأنها الفرق بين إجمالي التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف وصافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة والمنخفضة بمعدل العائد الفعلي الملائم، نظراً لوجود ظروف معينة تؤثر على قدرة المتمول لسداد 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 المتمول 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 يعبر ذلك عن العجز النقدي المتوقع على مدار الاثنا

عشر شهراً القادمة أو التوقعات في التعثر عن السداد خلال الاثنا عشر شهراً المقبلة، ولكن يعبر عن الخسارة الائتمانية الكاملة على أصل مرجح باحتمال حدوث الخسارة عليه في فترة الاثنا عشر شهراً المقبلة. يتم تحويل الأصل من "المرحلة 1" (الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً) إلى "المرحلة 2" (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل) عند حدوث تدهور كبير في جودته الائتمانية منذ الاعتراف الأولي. يتم تطبيق الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل أيضاً على المدنيين الذين تم تصنيفهم في المرحلة "3".

احتمالات التعثر

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

الخسارة عند التعثر

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

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

تحليل الحساسية

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

(بآلاف الريالات السعودية)				2020م	
مخصص انخفاض قيمة الارتباطات الائتمانية	التمويل	الاستثمارات	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		
348,536	3,300,881	8,989	2,286	الافتراض الاساسي (مرجح الحدوث)	
345,011	3,267,106	8,767	2,286	افتراض الارتفاع	
354,176	3,334,107	9,188	2,286	افتراض الانخفاض	

(بآلاف الريالات السعودية)				2019م	
مخصص انخفاض قيمة الارتباطات الائتمانية	التمويل	الاستثمارات	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		
179,937	2,584,758	25,185	1,530	الافتراض الاساسي (مرجح الحدوث)	
179,933	2,583,733	25,185	1,530	افتراض الارتفاع	
184,807	2,633,771	27,889	1,626	افتراض الانخفاض	

يمثل الافتراض الأساسي النتيجة الأكثر احتمالاً للحدوث. في افتراض الارتفاع، تكون أوزان الترجيحات 50٪ للافتراضات الأساسية ونسبة 10٪ للافتراضات الإيجابية ونسبة 40٪ للافتراضات السلبية. في افتراض الانخفاض، تكون أوزان الترجيحات بنسبة 50٪ للافتراضات الأساسية وبنسبة 50٪ للافتراضات السلبية.

الاعتبارات الناتجة عن جائحة 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 مراجعة الإيضاح رقم 37). إن الاستفادة من خيار تأجيل الدفعات من قبل العميل لا يعتبرها المصرف مؤشراً، في حد ذاتها، على وجود تغير هام 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 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 يراجع 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 التأثير 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:

سنوات التوقع المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لعام 2020			المؤشرات الاقتصادية
2023	2022	2021	
1,863	1,785	1,695	الناتج المحلي الإجمالي (بمليارات الريالات السعودية)
74,005	73,610	72,583	نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي (ريال سعودي)
34.24	35.01	37.02	إجمالي الإنفاق الحكومي كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي
24.61	24.46	24.14	إجمالي المدخرات الوطنية كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي

تخضع نماذج احتمالات التعثر والتعرضات المتعثرة والخسائر عند التعثر لسياسة المخاطر النموذجية للمصرف والتي تنص على الرصد النموذجي الدوري وإعادة التحقق الدوري وتحديد إجراءات الموافقة والصلاحيات وفقاً لاعتبارات الأهمية النسبية في النموذج.

خلال هذه الفترة، 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 الهامة في مخاطر الائتمان" لمحفظه التجزئة.

لا يزال نموذج خسائر الائتمان المتوقعة للمصرف قابلاً للتأثر عند تغير أي من الافتراضات المذكورة أعلاه ويتم إعادة تقييمه باستمرار كجزء من أعمال التقييم المعتادة لتطوير النموذج بناءً على نتائج الفحص المستقل الذي يجري على النموذج بشكل دوري والاختبارات الأساسية للنموذج. كما هو الحال عند الأخذ بأي توقعات، فإن احتمالات الحدوث تستند إلى افتراضات متعددة، وأحكاماً من ذوي الخبرة الإدارية ويشوبها جزء من عدم اليقين، وبالتالي، فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التوقعات.

1.1.27 تصنيف مخاطر الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		
بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار	417,027	2,135,611
بالمستوى 5 إلى 6 - درجة أقل من الاستثمار	23,134	8,833
بدون تصنيف ائتماني	5,127	1,355
الإجمالي	445,288	2,145,799
مخصص انخفاض القيمة	(2,286)	(1,530)
الصافي	443,002	2,144,269

2.1.27 تصنيف مخاطر الاستثمارات في الصكوك والمرابحة:

خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	2019م (بآلاف الريالات السعودية)
استثمارات صكوك و مرابحة - بالقيمة المستنفذة		
بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار	4,905,571	1,912,152
استثمارات صكوك - بالتكلفة المستنفذة		
بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار	17,790,240	15,574,417
بالمستوى 5 إلى 6 - درجة أقل من الاستثمار	56,480	56,476
	17,846,720	15,630,893
استثمارات صكوك - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار	4,124,556	3,406,416
بالمستوى 5 إلى 6 - درجة أقل من الاستثمار	216,195	-
	4,340,751	3,406,416
مرابحة مع البنك المركزي السعودي و استثمارات صكوك - الإجمالي		
بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار	26,820,367	20,892,985
بالمستوى 5 إلى 6 - درجة أقل من الاستثمار	272,675	56,476
الإجمالي	27,093,042	20,949,461
مخصص انخفاض القيمة	(8,989)	(25,185)
الصافي	27,084,053	20,924,276

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

3.1.27 تصنيف مخاطر معاملات تمويل العملاء:

31 ديسمبر 2020م				
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة (غير عاملة)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
(بآلاف الريالات السعودية)				
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة - عملاء الأفراد				
23,944,056	-	377,968	23,566,088	بدون تصنيف ائتماني
256,327	256,327	-	-	تمويل منخفض القيمة
24,200,383	256,327	377,968	23,566,088	إجمالي التمويل
(666,436)	(140,371)	(95,838)	(430,227)	مخصص انخفاض القيمة
23,533,947	115,956	282,130	23,135,861	
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة - عملاء الشركات				
29,249,716	-	-	29,249,716	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
55,993,580	-	3,876,914	52,116,666	بالمستوى 5 إلى 6 - أقل من درجة استثمار
2,456,110	-	2,456,110	-	بالمستوى 7 - تحت الملاحظة
2,596,651	2,596,651	-	-	تمويل منخفض القيمة
90,296,057	2,596,651	6,333,024	81,366,382	إجمالي التمويل
(2,634,445)	(1,364,883)	(863,450)	(406,112)	مخصص انخفاض القيمة
87,661,612	1,231,768	5,469,574	80,960,270	
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة - إجمالي				
29,249,716	-	-	29,249,716	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
55,993,580	-	3,876,914	52,116,666	بالمستوى 5 إلى 6 - أقل من درجة استثمار
2,456,110	-	2,456,110	-	بالمستوى 7 - تحت الملاحظة
23,944,056	-	377,968	23,566,088	بدون تصنيف ائتماني
2,852,978	2,852,978	-	-	تمويل منخفض القيمة
114,496,440	2,852,978	6,710,992	104,932,470	إجمالي التمويل
(3,300,881)	(1,505,254)	(959,288)	(836,339)	مخصص انخفاض القيمة
111,195,559	1,347,724	5,751,704	104,096,131	التمويل، صافي

31 ديسمبر 2019م				
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة (غير عاملة)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
(بآلاف الريالات السعودية)				
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة - عملاء الأفراد				
19,766,197	-	311,686	19,454,511	بدون تصنيف ائتماني (عملاء الأفراد)
340,493	340,493	-	-	تمويل منخفض القيمة
20,106,690	340,493	311,686	19,454,511	إجمالي التمويل
(568,606)	(216,421)	(55,776)	(296,409)	مخصص انخفاض القيمة
19,538,084	124,072	255,910	19,158,102	
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة - عملاء الشركات				
27,606,116	-	-	27,606,116	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
46,694,019	-	4,805,091	41,888,928	بالمستوى 5 إلى 6 - أقل من درجة استثمار
1,477,090	-	1,477,090	-	بالمستوى 7 - تحت الملاحظة
1,502,241	1,502,241	-	-	تمويل منخفض القيمة
77,279,466	1,502,241	6,282,181	69,495,044	إجمالي التمويل
(2,016,152)	(916,765)	(692,353)	(407,034)	مخصص انخفاض القيمة
75,263,314	585,476	5,589,828	69,088,010	
معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة - إجمالي				
27,606,116	-	-	27,606,116	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
46,694,019	-	4,805,091	41,888,928	بالمستوى 5 إلى 6 - أقل من درجة استثمار
1,477,090	-	1,477,090	-	بالمستوى 7 - تحت الملاحظة
19,766,197	-	311,686	19,454,511	بدون تصنيف ائتماني (عملاء الأفراد)
1,842,734	1,842,734	-	-	تمويل منخفض القيمة
97,386,156	1,842,734	6,593,867	88,949,555	إجمالي التمويل
(2,584,758)	(1,133,186)	(748,129)	(703,443)	مخصص انخفاض القيمة
94,801,398	709,548	5,845,738	88,246,112	التمويل، صافي

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

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

(بآلاف الريالات السعودية)			2020م
الإجمالي	الشركات	الأفراد	
3,361,523	2,902,087	459,436	من يوم إلى 30 يوم
441,623	92,417	349,206	من 31 يوم إلى 90 يوم
-	-	-	من 91 يوم إلى 180 يوم
467,186	467,186	-	أكثر من 180 يوم
4,270,332	3,461,690	808,642	الإجمالي

2019م			(بآلاف الريالات السعودية)		
الإجمالي	الشركات	الأفراد	الإجمالي	الشركات	الأفراد
من يوم إلى 30 يوم	623,330	744,922	1,368,252		
من 31 يوم إلى 90 يوم	456,999	533,062	990,061		
من 91 يوم إلى 180 يوم	-	25,956	25,956		
أكثر من 180 يوم	-	929,883	929,883		
الإجمالي	1,080,329	2,233,823	3,314,152		

5.1.27 الارتباطات والالتزامات المحتملة حسب تصنيف المخاطر

31 ديسمبر 2020م				الارتباطات والالتزامات المحتملة
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة (غير عاملة)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
(بآلاف الريالات السعودية)				
1,083,405	-	-	1,083,405	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
7,018,764	-	1,159,708	5,859,056	بالمستوى 5 إلى 6 - أقل من درجة استثمار
7,661	-	7,661	-	بالمستوى 7 - تحت الملاحظة
754,811	-	-	754,811	بدون تصنيف ائتماني
411,224	411,224	-	-	منخفض القيمة
9,275,865	411,224	1,167,369	7,697,272	المبلغ الإجمالي بالمعادل الائتماني
348,536	243,471	53,735	51,330	مخصص الارتباطات الائتمانية

31 ديسمبر 2019م				الارتباطات والالتزامات المحتملة
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة (غير عاملة)	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً	
(بآلاف الريالات السعودية)				
772,613	-	-	772,613	بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار
6,041,438	-	249,027	5,792,411	بالمستوى 5 إلى 6 - أقل من درجة استثمار
1,303,221	-	1,303,221	-	بالمستوى 7 - تحت الملاحظة
589,296	-	12,770	576,526	بدون تصنيف ائتماني
106,532	106,532	-	-	منخفض القيمة
8,813,100	106,532	1,565,018	7,141,550	المبلغ الإجمالي بالمعادل الائتماني
179,937	79,737	50,895	49,305	مخصص الارتباطات الائتمانية

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

(بآلاف الريالات السعودية)				2020م
التمويل، الصافي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للتمويل منخفض القيمة	غير عامل	عامل	
10,044,622	-	-	10,044,622	حكومية وشبه حكومية
12,571,044	(694,557)	1,176,077	12,089,524	صناعية
3,291,654	-	-	3,291,654	الكهرباء والمياه والغاز والخدمات الصحية
6,441,826	(345,586)	831,978	5,955,434	المباني والإنشاءات
14,012,159	(13,823)	33,134	13,992,848	الخدمات
1,900,119	-	-	1,900,119	التعدين
3,798,740	-	-	3,798,740	الزراعة
24,060,012	(140,371)	256,327	23,944,056	التمويل الاستهلاكي
4,992,143	-	-	4,992,143	المواصلات والاتصالات
9,796,014	(248,985)	349,025	9,695,974	التجارة
14,841,571	(61,932)	206,437	14,697,066	العقارات
7,241,282	-	-	7,241,282	أخرى
112,991,186	(1,505,254)	2,852,978	111,643,462	
(1,795,627)				خسائر ائتمان متوقعة للتمويل العامل
111,195,559				التمويل، صافي

(بآلاف الريالات السعودية)				2019م
التمويل، الصافي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للتمويل منخفض القيمة	غير عامل	عامل	
5,800,169	-	-	5,800,169	حكومية وشبه حكومية
10,415,050	(318,437)	617,584	10,115,903	صناعية
2,226,299	-	-	2,226,299	الكهرباء والمياه والغاز، والخدمات الصحية
6,869,180	(217,219)	202,437	6,883,962	المباني والإنشاءات
7,724,478	(23,419)	30,000	7,717,897	الخدمات
407,544	-	-	407,544	التعدين
3,330,798	-	-	3,330,798	الزراعة
19,890,269	(216,421)	340,493	19,766,197	التمويل الاستهلاكي
5,130,399	-	-	5,130,399	المواصلات والاتصالات
8,828,748	(292,144)	445,783	8,675,109	التجارة
20,761,852	(65,546)	206,437	20,620,961	العقارات
4,868,184	-	-	4,868,184	أخرى
96,252,970	(1,133,186)	1,842,734	95,543,422	
(1,451,572)				خسائر ائتمان متوقعة للتمويل العامل
94,801,398				التمويل، صافي

3.27 الضمانات:

يحتفظ المصرف، خلال نشاطاته الاعتيادية، بضمانات كتأمين بغرض الحد من مخاطر الائتمان. تتكون هذه الضمانات، في الغالب، من ودائع العملاء، وضمانات مالية، وأسهم، وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. كما في 31 ديسمبر 2020م بلغت الضمانات المحتفظ بها لدى المصرف 138,316 مليون ريال سعودي (2019م: 136,643 مليون ريال سعودي) مقابل التمويل بضمانات. فيما يلي بيان بمبالغ الضمانات المالية المحتفظ بها كضمانات للتمويل والتي انخفضت قيمتها الائتمانية:

2019	2020	تغطية الضمان
(بآلاف الريالات السعودية)		
1,061,209	972,815	أقل من 50%
30,405	-	من 51% إلى 70%
751,120	1,880,163	أكثر من 70%
1,842,734	2,852,978	الإجمالي

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

يوضح الجدول الآتي الأنواع الرئيسية للضمانات المودعة لدى المصرف مقابل التمويل:

2019	2020	أنواع الضمانات
(بآلاف الريالات السعودية)		
99,139,557	98,857,438	عقارات وموجودات ثابتة
4,194,732	12,714,069	أسهم
33,308,205	26,744,148	أخرى
136,642,494	138,315,655	الإجمالي

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

2020م (بآلاف الريالات السعودية)					
الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
الموجودات المالية					
12,207,742	-	-	-	12,207,742	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
443,002	293,447	140,566	8,989	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	-	-	-	-	حسابات جارية
-	-	-	-	-	مرابحات ووكالات مع بنوك
استثمارات، صافي					
22,743,302	-	-	56,480	22,686,822	استثمارات بالتكلفة المستنفذة
4,516,121	-	2,074	87,753	4,426,294	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
2,185,553	270,033	-	-	1,915,520	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
80,818	-	-	-	80,818	استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك
تمويل، صافي					
23,533,947	-	-	-	23,533,947	الأفراد
87,661,612	2,895,657	-	-	84,765,955	الشركات
478,164	-	-	-	478,164	موجودات أخرى
153,850,261	3,459,137	142,640	153,222	150,095,262	إجمالي الموجودات المالية
المطلوبات المالية					
21,084	-	-	-	21,084	أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى تحت الطلب
7,290,950	121,930	-	122,522	7,046,498	استثمارات لأجل و مستحقات للبنك المركزي السعودي
ودائع العملاء					
69,275,251	-	-	-	69,275,251	ودائع تحت الطلب، توفير و أخرى
50,179,027	-	-	-	50,179,027	استثمارات عملاء لأجل
5,165,953	-	-	-	5,165,953	مطلوبات أخرى
131,932,265	121,930	-	122,522	131,687,813	إجمالي المطلوبات المالية
التعهدات والالتزامات المحتملة					
2,206,196	-	-	-	2,206,196	اعتمادات مستندية
11,185,117	-	-	-	11,185,117	خطابات ضمان
461,108	-	-	-	461,108	قبولات
69,441	-	-	-	69,441	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
13,921,862	-	-	-	13,921,862	إجمالي التعهدات والالتزامات المحتملة
الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية (بقيمة المعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة					
441,239	-	-	-	441,239	اعتمادات مستندية
8,359,629	-	-	-	8,359,629	خطابات ضمان
461,109	-	-	-	461,109	قبولات
13,888	-	-	-	13,888	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
9,275,865	-	-	-	9,275,865	إجمالي الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية

(بآلاف الريالات السعودية)					2019م
الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
الموجودات المالية					
8,039,748	-	-	-	8,039,748	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
256,787	66,133	182,455	8,199	-	حسابات جارية
1,887,482	-	450,112	1,337,617	99,753	مرابحات ووكالات مع بنوك
استثمارات، صافي					
17,517,860	-	-	56,148	17,461,712	استثمارات بالتكلفة المستنفذة
3,628,656	-	753	88,434	3,539,469	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
2,254,860	394,221	-	-	1,860,639	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
76,284	-	-	-	76,284	استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك
تمويل، صافي					
19,538,084	-	-	-	19,538,084	الأفراد
75,263,314	3,078,288	-	-	72,185,026	الشركات
388,769	-	-	-	388,769	موجودات أخرى
128,851,844	3,538,642	633,320	1,490,398	123,189,484	إجمالي الموجودات المالية
المطلوبات المالية					
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
65,071	22,287	55	-	42,729	تحت الطلب
3,224,773	128,436	-	1,115,188	1,981,149	استثمارات لأجل
ودائع العملاء					
57,665,486	-	-	-	57,665,486	ودائع تحت الطلب، توفير و أخرى
44,397,349	-	-	-	44,397,349	استثمارات عملاء لأجل
3,745,141	-	-	-	3,745,141	مطلوبات أخرى
109,097,820	150,723	55	1,115,188	107,831,854	إجمالي المطلوبات المالية
التعهدات والالتزامات المحتملة					
2,884,336	-	-	-	2,884,336	اعتمادات مستندية
10,514,834	-	-	-	10,514,834	خطابات ضمان
338,540	-	-	-	338,540	قبولات
417,788	-	-	-	417,788	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
14,155,498	-	-	-	14,155,498	إجمالي التعهدات والالتزامات المحتملة
الحد الأقصى للتعهدات والالتزامات المحتملة (بقيمة المعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة					
576,867	-	-	-	576,867	اعتمادات مستندية
7,814,136	-	-	-	7,814,136	خطابات ضمان
338,540	-	-	-	338,540	قبولات
83,557	-	-	-	83,557	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض
8,813,100	-	-	-	8,813,100	إجمالي الحد الأقصى للتعهدات الائتمانية

5.27 فيما يلي بيان بالتوزيع الجغرافي لتركزات التمويل غير العامل ومخصصات انخفاض قيمة التمويل:

(بآلاف الريالات السعودية)					2020م
الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
التمويل غير العامل، صافي					
256,327	-	-	-	256,327	الأفراد
2,596,651	-	-	-	2,596,651	الشركات
2,852,978	-	-	-	2,852,978	الإجمالي
مخصص انخفاض قيمة التمويل					
666,436	-	-	-	666,436	الأفراد
2,634,445	-	-	-	2,634,445	الشركات
3,300,881	-	-	-	3,300,881	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)					2019م
الإجمالي	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
التمويل غير العامل، صافي					
340,493	-	-	-	340,493	الأفراد
1,502,241	-	-	-	1,502,241	الشركات
1,842,734	-	-	-	1,842,734	الإجمالي
مخصص انخفاض قيمة التمويل					
568,606	-	-	-	568,606	الأفراد
2,016,152	-	-	-	2,016,152	الشركات
2,584,758	-	-	-	2,584,758	الإجمالي

28 - مخاطر السوق

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

مخاطر السوق التجارية

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

مخاطر السوق غير التجارية

تنشأ عادة من التغير في معدلات العوائد، وقد تنشأ أيضاً ولكن بحدود بسيطة نتيجة لتقلب أسعار العملات الأجنبية. ويتعرض المصرف أيضاً للمخاطر الأسعار من الاستثمارات المحتفظ بها " بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر".

1.28 مخاطر معدل العائد

تنشأ تلك المخاطر تبعاً للتغير في معدلات العوائد والتي تؤثر إما في القيم العادلة أو في التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية، وقد قام المجلس بوضع حدود للفجوات في هامش الربح والتي يتم مراقبتها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات

بانتظام وتقوم مجموعة الخزينة باحتساب تكلفة الأموال في الاعتبار وتعديل هوامش الأرباح تبعاً لطول مدد معاملات التمويل ووضع السيولة في السوق.

يوضح الجدول الآتي الأثر على معدل العائد لعناصر قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين تبعاً للتغيرات المعقولة والممكنة في معدلات العائد، مع ثبات باقي العوامل المؤثرة الأخرى دون تغيير، ويمثل أثر التغيير 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 لهيكل الأسعار. نظراً لعدم وجود تعرضات جوهريّة، في سجلات المصرف لمخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية المتعلقة بالموجودات والمطلوبات المالية المرتبطة بمعدلات العائد فإن جميع التعرضات في سجلات المصرف تتم مراقبتها على أساس عملة النشر فقط.

الأثر على حقوق الملكية (بآلاف الريالات السعودية)						2020م
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من 1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	الأثر على صافي الدخل	الزيادة /النقص بنقاط الأساس
(164,019)	(174,808)	5,889	2,810	2,090	(16,316)	10+
164,019	174,808	(5,889)	(2,810)	(2,090)	16,316	10-

الأثر على حقوق الملكية (بآلاف الريالات السعودية)						2019م
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من 1 إلى 5 سنوات	3 إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	الأثر على صافي الدخل	الزيادة /النقص بنقاط الأساس
(134,911)	(144,698)	12,265	(5,137)	2,659	(15,532)	10+
134,911	144,698	(12,265)	5,137	(2,659)	15,532	10-

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

يقوم المصرف بإدارة آثار مختلف المخاطر المصاحبة للتقلبات في مستويات معدلات العائد السائدة في السوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يستخدم المصرف معدلات العائد السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية لعمليات التمويل بالريال السعودي، ومعدلات العائد السائدة بين البنوك في لندن لعمليات التمويل بالدولار الأمريكي وذلك كمعدل معياري لتواريخ الاستحقاق المختلفة، وفي حال عدم توفر معدلات العائد المعيارية في عمليات تبادل فعلية في الأسواق، يتم أخذ معدلات تكلفة الأموال المقدمة من مجموعة الخزينة. يقوم المصرف باحتساب معدلات الربح على أساس الأسعار السائدة بين البنوك وعلى أساس استحقاق التمويل (يتطلب التمويل طويل الأجل عادة معدل ربح أعلى).

يلخص الجدول أدناه تعرض المصرف لمخاطر معدلات العائد ويتضمن الجدول القيمة الدفترية للأدوات المالية للمصرف مصنفة حسب تواريخ تجديد الأسعار أو تواريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً.

(بآلاف الريالات السعودية)						2020م
الإجمالي	غير مرتبط بعوائد	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	12 - 3 شهر	خلال 3 أشهر	
الموجودات						
12,207,742	8,891,880	-	-	-	3,315,862	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
443,002	443,002	-	-	-	-	حسابات جارية
-	-	-	-	-	-	مرابحات ووكالات مع بنوك
استثمارات، صافي						
22,743,302	-	7,517,575	10,320,156	501,012	4,404,559	استثمارات بالتكلفة المستنفذة
4,516,121	175,370	2,629,692	1,633,990	37,742	39,327	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
2,185,553	2,185,553	-	-	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
80,818	80,818	-	-	-	-	استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك
تمويل، صافي						
23,533,947	-	8,413,643	10,877,835	3,108,932	1,133,537	الأفراد
87,661,612	-	16,673,325	26,471,536	26,841,272	17,675,479	الشركات
2,365,286	2,365,286	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
1,139,420	1,139,420	-	-	-	-	موجودات أخرى
156,876,803	15,281,329	35,234,235	49,303,517	30,488,958	26,568,764	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
21,084	21,084	-	-	-	-	تحت الطلب
7,290,950	-	-	1,447,955	5,323,530	519,465	استثمارات لأجل و مستحقات للبنك المركزي السعودي
ودائع العملاء						
69,275,251	63,914,709	-	-	-	5,360,542	ودائع تحت الطلب، توفير وأخرى
50,179,027	-	3,132	1,102,035	21,699,684	27,374,176	استثمارات عملاء لأجل
110,381	110,381	-	-	-	-	مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية
5,571,323	5,571,323	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
24,428,787	24,428,787	-	-	-	-	حقوق المساهمين
156,876,803	94,046,284	3,132	2,549,990	27,023,214	33,254,183	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
-	(78,764,955)	35,231,103	46,753,527	3,465,744	(6,685,419)	أثر العائد على البنود داخل قائمة المركز المالي
13,921,862	-	102,506	1,385,578	957,262	11,476,516	أثر العائد على البنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي
-	-	35,333,609	48,139,105	4,423,006	4,791,097	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر معدلات العائد
-	-	92,686,817	57,353,208	9,214,103	4,791,097	الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر معدلات العائد

(بآلاف الريالات السعودية)						2019م
الإجمالي	غير مرتبط بعوائد	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	12 - 3 شهر	خلال 3 أشهر	
الموجودات						
8,039,748	8,039,748	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
256,787	256,787	-	-	-	-	حسابات جارية
1,887,482	-	-	-	-	1,887,482	مرابحات ووكالات مع بنوك
استثمارات، صافي						
17,517,860	-	7,154,989	10,357,876	-	4,995	استثمارات بالتكلفة المستنفذة
3,628,656	222,240	2,254,693	1,151,723	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,254,860	2,254,860	-	-	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
76,284	76,284	-	-	-	-	استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك
تمويل، صافي						
19,538,084	-	6,126,062	9,351,334	2,826,872	1,233,816	الأفراد
75,263,314	-	14,457,607	17,812,042	25,055,159	17,938,506	الشركات
2,413,893	2,413,893	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
962,473	962,473	-	-	-	-	موجودات أخرى
131,839,441	14,226,285	29,993,351	38,672,975	27,882,031	21,064,799	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
65,071	65,071	-	-	-	-	تحت الطلب
3,224,773	-	-	-	-	3,224,773	استثمارات لأجل
ودائع العملاء						
57,665,486	54,231,836	-	-	-	3,433,650	ودائع تحت الطلب، توفير وأخرى
44,397,349	-	3,141	1,334,357	15,161,648	27,898,203	استثمارات عملاء لأجل
4,041,838	4,041,838	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
22,444,924	22,444,924	-	-	-	-	حقوق المساهمين
131,839,441	80,783,669	3,141	1,334,357	15,161,648	34,556,626	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
-	(66,557,384)	29,990,210	37,338,618	12,720,383	(13,491,827)	أثر العائد على البنود داخل قائمة المركز المالي
14,155,498	-	51,189	3,414,011	7,396,619	3,293,679	أثر العائد على البنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي
-	-	30,041,399	40,752,629	20,117,002	(10,198,148)	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر معدلات العائد
-	-	80,712,882	50,671,483	9,918,854	(10,198,148)	الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر معدلات العائد

2.28 مخاطر العملات:

تنشأ مخاطر العملات عند تغير قيم الأدوات المالية نتيجة لتغير أسعار صرف العملات. إن إطار عمل وسياسة تقبل المخاطر في المصرف قد وضعت حدوداً لأرصدة كل عملة أجنبية، وعلى الرغم من ذلك فقد يتعرض المصرف لمخاطر العملات بحدود طفيفة نسبياً نظراً لكون موجودات المصرف ومطلوباته مقومة بالريال السعودي أو بالدولار الأمريكي (بمستوى أقل) أو بعملات أخرى يرتبط سعر صرفها بالدولار الأمريكي.

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

2019م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	
		الموجودات
155,911	164,585	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
1,570,616	444,229	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
539,028	607,118	استثمارات، صافي
3,265,853	3,083,237	تمويل، صافي
26,728	4,829	موجودات أخرى
5,558,136	4,303,998	إجمالي مخاطر العملات على الموجودات
		المطلوبات
579,119	636,912	أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الاخرى
4,597,196	2,935,545	ودائع العملاء
217,237	267,537	مطلوبات أخرى
5,393,552	3,839,994	إجمالي مخاطر العملات على المطلوبات
164,584	464,004	صافي موقف العملات - موجودات

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

2019م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	
197,992	401,906	دولار امريكي
(53,048)	855	يورو
5,398	33,794	درهم اماراتي
1,957	3,307	دينار بحريني
(75)	166	ريال قطري
12,360	23,976	أخرى
164,584	464,004	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)			التعرضات بالعملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر 2020م
الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على صافي الدخل	التغير في العملة %	
±249	±249	±5%	يورو

(بآلاف الريالات السعودية)			التعرضات بالعملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر 2019م
الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على صافي الدخل	التغير في العملة %	
±2,652	±2,652	±5%	يورو

3.28 مخاطر أسعار أدوات حقوق الملكية

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

2019م		2020م		المؤشر العام لسوق تداول أدوات حقوق الملكية
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
الأثر على أدوات حقوق الملكية	الارتفاع/الانخفاض في سعر السوق %	الأثر على أدوات حقوق الملكية	الارتفاع/الانخفاض في سعر السوق %	أثر التغير في سعر السوق
± 20,559	±10%	± 15,740	±10%	

29 - مخاطر السيولة

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

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

أ) تحليل المطلوبات المالية حسب الفترة المتبقية للاستحقاقات التعاقدية

يلخص الجدول أدناه الاستحقاقات المتعلقة بالمطلوبات المالية الخاصة بالمصرف كما في 31 ديسمبر 2020م و 2019م على أساس التزامات السداد التعاقدية بقيم غير مخضومة حيث يقوم المصرف بإدارة مخاطر السيولة الملازمة لها على أساس التدفقات النقدية المستقبلية وبقيم غير مخضومة. تم إدراج الأرباح المدفوعة حتى تاريخ الاستحقاق في الجدول، وعليه فإن إجمالي تلك المبالغ لا يتطابق مع المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة.

(بآلاف الريالات السعودية)						2020م
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	
المطلوبات						
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
21,084	-	-	-	-	21,084	تحت الطلب
7,381,636	-	-	1,507,792	5,354,215	519,629	استثمارات لأجل و مستحقات للبنك المركزي السعودي
ودائع العملاء						
69,275,251	-	-	-	-	69,275,251	ودائع تحت الطلب، توفير وأخرى
50,418,039	-	3,930	1,203,073	21,807,280	27,403,756	استثمارات عملاء لأجل
5,681,704	5,681,704	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
132,777,714	5,681,704	3,930	2,710,865	27,161,495	97,219,720	إجمالي المطلوبات

(بآلاف الريالات السعودية)						2019م
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	
المطلوبات						
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
65,071	-	-	-	-	65,071	تحت الطلب
3,226,090	-	-	-	-	3,226,090	استثمارات لأجل
ودائع العملاء						
57,665,486	-	-	-	-	57,665,486	ودائع تحت الطلب، توفير وأخرى
44,738,929	-	4,194	1,439,504	15,340,464	27,954,767	استثمارات عملاء لأجل
4,041,838	4,041,838	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
109,737,414	4,041,838	4,194	1,439,504	15,340,464	88,911,414	إجمالي المطلوبات

(ب) يوضح الجدول أدناه 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.

(بآلاف الريالات السعودية)						2020م
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر	
الموجودات						
12,207,742	-	-	-	-	12,207,742	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
443,002	-	-	-	-	443,002	حسابات جارية
-	-	-	-	-	-	مراوبات ووكالات مع بنوك
استثمارات، صافي						
22,743,302	-	7,517,575	10,320,156	501,012	4,404,559	استثمارات بالتكلفة المستنفذة
4,516,121	17,968	2,629,691	1,791,393	37,742	39,327	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,185,553	-	-	-	2,185,553	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
80,818	80,818	-	-	-	-	استثمارات في الشركة الزميلة والمشروع المشترك
تمويل ، صافي						
23,533,947	-	8,413,643	10,877,835	3,108,932	1,133,537	الأفراد
87,661,612	-	24,794,526	35,630,383	17,430,974	9,805,729	الشركات
2,365,286	2,365,286	-	-	-	-	ممتلكات و معدات ، صافي
1,139,420	1,139,420	-	-	-	-	موجودات أخرى
156,876,803	3,603,492	43,355,435	58,619,767	23,264,213	28,033,896	إجمالي الموجودات
المطلوبات و حقوق المساهمين						
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
21,084	-	-	-	-	21,084	تحت الطلب
7,290,950	-	-	1,447,955	5,323,530	519,465	استثمارات لأجل مبالغ مستحقة للبنك المركزي السعودي
ودائع العملاء						
69,275,251	-	-	-	-	69,275,251	ودائع تحت الطلب، توفير و أخرى
50,179,027	-	3,132	1,102,035	21,699,684	27,374,176	استثمارات عملاء لأجل
110,381	110,381	-	-	-	-	مبالغ مستحقة لملاك وحدات في صناديق استثمارية
5,571,323	5,571,323	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
24,428,787	24,428,787	-	-	-	-	حقوق المساهمين
156,876,803	30,110,491	3,132	2,549,990	27,023,214	97,189,976	إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين
التعهدات والالتزامات المحتملة						
2,206,196	-	276	97	2,530	2,203,293	اعتمادات مستندية
11,185,117	-	99,750	1,385,481	885,291	8,814,595	خطابات ضمان
461,108	-	2,480	-	-	458,628	قبولات
69,441	-	-	-	69,441	-	التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض

2019م						(بآلاف الريالات السعودية)						
الإجمالي		بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 أشهر إلى 12 شهر	خلال 3 أشهر						
الموجودات												
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي						8,039,748	-	-	-	-	-	8,039,748
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى												
حسابات جارية						256,787	-	-	-	-	-	256,787
مرايبات ووكالات مع بنوك						1,887,482	-	-	-	-	-	1,887,482
استثمارات، صافي												
استثمارات بالتكلفة المستنفذة						17,517,860	-	7,154,989	10,357,876	-	-	4,995
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر						3,628,656	16,646	2,254,693	1,357,317	-	-	-
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						2,254,860	-	-	-	2,254,860	-	-
استثمارات في الشركة الزميلة والمشروع المشترك						76,284	76,284	-	-	-	-	-
تمويل ، صافي												
الأفراد						19,538,084	-	6,126,062	9,351,334	2,826,872	-	1,233,816
الشركات						75,263,314	-	24,228,890	25,380,078	17,091,379	-	8,562,967
ممتلكات و معدات ، صافي						2,413,893	2,413,893	-	-	-	-	-
موجودات أخرى						962,473	962,473	-	-	-	-	-
إجمالي الموجودات						131,839,441	3,469,296	39,764,634	46,446,605	22,173,111	-	19,985,795
المطلوبات وحقوق المساهمين												
أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى												
تحت الطلب						65,071	-	-	-	-	-	65,071
استثمارات لأجل						3,224,773	-	-	-	-	-	3,224,773
ودائع العملاء												
ودائع تحت الطلب، توفير و أخرى						57,665,486	-	-	-	-	-	57,665,486
استثمارات عملاء لأجل						44,397,349	-	3,141	1,334,357	15,161,648	-	27,898,203
مطلوبات أخرى						4,041,838	4,041,838	-	-	-	-	-
حقوق المساهمين						22,444,924	22,444,924	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين						131,839,441	26,486,762	3,141	1,334,357	15,161,648	-	88,853,533
التعهدات والالتزامات المحتملة												
اعتمادات مستندية						2,884,336	-	267	108,072	1,432,839	-	1,343,158
خطابات ضمان						10,514,834	-	50,922	3,305,392	5,502,165	-	1,656,355
قبولات						338,540	-	-	547	43,827	-	294,166
التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض						417,788	-	-	-	417,788	-	-

30 - المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر التي قد تنتج عن قصور أو فشل في الإجراءات الداخلية، أو الأنظمة الآلية، أو الموظفين، أو بفعل عوامل خارجية أخرى، وقد تقع بأي جزء من المصرف أو خلال أي نشاط فيه. ولدى المصرف فريق لإدارة مخاطر التشغيل كجزء من مجموعة إدارة المخاطر والتي تتولى متابعة ورقابة حالات المخاطر التشغيلية في المصرف. وتسترشد هذه الوحدة بسياسة مخاطر التشغيل وإطار العمل الخاص بها. وبغرض تنظيم قياس مخاطر التشغيل والتخفيف من آثارها، قام المصرف بتأسيس إطار عمل للرقابة الداخلية وبيئة الأعمال من خلال القياس الذاتي والتحكم بالمخاطر (RCSA) بالإضافة إلى استحداث مؤشرات المخاطر الأساسية (KRIs) لجميع وحدات الأعمال ودعم الأعمال، ويتم مراقبة مقاييس المخاطر من قبل إدارة مخاطر التشغيل بشكل مستمر، بالإضافة إلى ذلك، أكمل المصرف بنجاح توثيق واختبار برنامج استمرارية الأعمال و موقع معالجة حالات الكوارث.

31 - مخاطر عدم الالتزام بالضوابط الشرعية

كون المصرف أحد المصارف المتوافقة مع الشريعة، فقد يتعرض المصرف لمخاطر عدم الالتزام بالضوابط الشرعية، وللتقليل من هذه المخاطر، قام المصرف بوضع سياسات وإجراءات شاملة للالتزام بذلك، إضافة إلى تشكيل لجنة شرعية وإدارة رقابة شرعية.

32 - مخاطر السمعة

تشمل أي آثار عكسية قد تقع على المصرف نتيجة سمعة سلبية عن منتجات المصرف أو خدماته، أو كفاءته، أو سلامة أعماله. وكون المصرف مصرفاً يلتزم بالضوابط والأحكام الشرعية في جميع أعماله فيعد عدم الالتزام بذلك أحد أهم مسببات مخاطر السمعة، كما أن حالات الاحتيال الكبيرة وشكاوى العملاء والعقوبات النظامية والانطباعات السلبية عن موقف وقدرة المصرف المالية تعد مصادر أخرى لمخاطر السمعة. ويولي المصرف اهتماماً كبيراً لتلك المخاطر ويحرص على وضع الضوابط الكفيلة بالحد منها ومنعها. ويستخدم المصرف حالياً بطاقات قياس الأداء المتوازن (Scorecards) لتقييم مخاطر السمعة، وتقوم مجموعة المخاطر في المصرف من خلال تلك الأدوات بتجميع وتحليل نتائج قياس المخاطر من مجموعات الأعمال لاستنتاج المؤشرات العامة لمخاطر السمعة على المصرف.

33 - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

- وجود سوق أساسي متاح للموجودات والمطلوبات، أو
- في حال عدم وجود سوق أساسي متاح، ينظر في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات والمطلوبات.

إن القيم العادلة للأدوات المالية المثبتة في قائمة المركز المالي لا تختلف بشكل كبير عن قيمتها الحالية المضمنة في القوائم المالية الموحدة.

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

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل أو تجديد).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

المستوى الثالث: طرق تقييم لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

تقنيات التقييم والمدخلات الهامة غير الملاحظة للأدوات المالية بالقيمة العادلة

استخدم المصرف تقنيات تقييم متنوعة لقياس القيم العادلة للاستثمارات في المستوى 2 والمستوى 3 كما في 31 ديسمبر 2020م و 31 ديسمبر 2019م، بالإضافة إلى تحديد المدخلات الهامة المستخدمة غير الملاحظة. وفيما يتعلق بتقييم الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية، يستخدم المصرف تقارير مدراء الصناديق. ينشر مدراء الصناديق تقنيات تقييم مختلفة (مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج المضاعفات) لتقييم الموجودات الأساسية المصنفة في إطار المستويين 2 و 3 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للصندوق المعني. تشمل المدخلات الهامة غير الملاحظة التي يتم تضمينها في نماذج التقييم التي يستخدمها مدراء الصناديق معدلات الخصم المعدلة حسب المخاطر، والقدرة على التسويق وخصومات السيولة وعوامل التحكم.

لتقييم الاستثمارات في الصكوك غير المتداولة، يستخدم المصرف تقنيات أخرى للتقييم مثل تقييم التدفقات النقدية المخصومة.

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة
يشتمل الجدول الآتي على تحليل الأدوات المالية المثبتة حسب مستويات قيمتها العادلة:

(بآلاف الريالات السعودية)				2020م
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
94,742	-	1,958	92,784	- أسهم
2,090,811	200,780	1,793,211	96,820	- صناديق استثمارية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
175,370	17,967	-	157,403	- أسهم
4,340,751	-	3,144,663	1,196,088	- مكوك
6,701,674	218,747	4,939,832	1,543,095	الإجمالي

(بآلاف الريالات السعودية)				2019
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
59,648	-	1,960	57,688	- أسهم
2,195,212	216,512	1,899,880	78,820	- صناديق استثمارية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
222,240	16,646	-	205,594	- أسهم
3,406,416	-	2,615,852	790,564	- مكوك
5,883,516	233,158	4,517,692	1,132,666	الإجمالي

تمثل الحركة في المستوى الثالث للأدوات المالية الحركة الناشئة عن التغير في القيمة العادلة فقط. لا يوجد أي تحويل بين المستوى 1، المستوى 2 والمستوى 3 خلال العام.

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

بآلاف الريالات السعودية				
2019م		2020م		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
الموجودات				
2,145,851	2,144,269	443,002	443,002	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,913,983	1,912,152	4,973,438	4,905,571	استثمارات - مرابحات مع البنك المركزي السعودي
15,322,031	15,630,893	17,903,361	17,846,720	مكوك بالتكلفة المستنفذة
94,373,405	94,801,398	110,668,600	111,195,559	التمويل، صافي
المطلوبات				
3,289,889	3,289,844	7,341,092	7,312,034	أرصدة للبنك المركزي السعودي والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
102,118,314	102,062,835	119,553,624	119,454,278	ودائع العملاء

34 - الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل المصرف خلال دورة أعماله 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:

2019م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	
		أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم
29,209	26,114	تمويل موظفي الإدارة الرئيسيين
520,950	493,820	تمويل للأطراف ذات علاقة أخرى
10,211,674	4,762,552	ودائع العملاء
76,284	80,818	استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك
		صناديق المصرف الاستثمارية
1,678,486	1,665,653	استثمارات في صناديق استثمارية
1,611,619	2,627,303	تمويل صناديق استثمارية
692,303	1,474,818	ودائع من صناديق استثمارية
100,633	-	تمويل في صناديق استثمارية

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:

2019م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	
96,315	125,129	الدخل من التمويل
93,117	135,805	العائد على استثمارات عملاء لأجل
270,362	292,417	أتعاب خدمات مصرفية، صافي
4,376	5,766	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تتفق السلف والمصاريف الخاصة بالمدرء التنفيذيين مع شروط التوظيف الاعتيادية.

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

2019م (بآلاف الريالات السعودية)	2020م (بآلاف الريالات السعودية)	
66,530	98,278	مزايا موظفين قصيرة الاجل
2,324	1,231	مكافأة نهاية الخدمة

35 - كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المصرف عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة من قبل البنك المركزي السعودي، والحفاظ على مقدرة المصرف في الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والحفاظ على وجود رأس مال قوي. يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي من قبل إدارة المصرف، وتتطلب التعليمات الصادرة من البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى المتفق عليه وهو 8%.

يقوم المصرف بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل البنك المركزي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال المؤهل مع الموجودات و الالتزامات الظاهرة في قائمة المركز المالي باستخدام الارصدة 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 اعتباراً من 31 مارس 2020م. في السابق، كان المصرف يطبق الترتيبات الانتقالية المتعلقة برأس المال النظامي والتي سمحت للبنوك في اليوم الأول من التطبيق للمعيار الدولي للتقرير المالي-9 (في 1 يناير 2018م) إطفاء أثر خسائر الائتمان المتوقعة عند التحول للمعيار على مدى (5) سنوات باستخدام نهج خاص لعكس أثر التحول وفقاً لتعميم البنك المركزي السعودي رقم 391000029731 بتاريخ 15 ربيع الأول 1439هـ. (الموافق 3 ديسمبر 2017م).

بيان	2020 (بآلاف الريالات السعودية)	2019 (بآلاف الريالات السعودية)
مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر	123,738,743	109,989,481
المخاطر التشغيلية للموجودات المرجحة المخاطر	10,118,355	9,267,525
مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر	4,491,592	461,946
إجمالي الرخصة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر	138,348,690	119,718,952
رأس المال الأساسي	25,151,654	22,878,645
رأس المال المساند	1,546,734	1,374,869
إجمالي رأس المال الأساسي والمساند	26,698,388	24,253,514
نسبة كفاية رأس المال %	18%	19%
رأس المال الأساسي	19%	20%
رأس المال الأساسي والمساند	19%	20%

36 - إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

يقدم المصرف خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة عبر صناديق استثمار ويبلغ إجمالي موجودات تلك الصناديق 70,047 مليون ريال سعودي (2019م: 57,423 مليون ريال سعودي).

37- برامج ومبادرات البنك المركزي السعودي

1.37 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. تشمل هذه المبادرات بشكل رئيس على البرامج التالية:

- برامج تأجيل الدفعات؛

- برامج تمويل التمويل؛
 - برنامج دعم ضمانات التمويل؛
 - برنامج دعم رسوم نقاط البيع ("POS") وخدمات التجارة الإلكترونية.
- كجزء من برنامج تأجيل الأقساط الذي أطلقه البنك المركزي، يتعين على المصرف تمديد فترة التمويل لمدة تسعة أشهر (مدة التأجيل الأصلية كانت لفترة ستة أشهر وتم تمديدها لفترة أخرى لمدة ثلاثة أشهر) لتسهيلات التمويل الممنوحة للشركات التي تندرج تحت إطار الشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر. تعتبر التسهيلات المالية بمثابة دعم للسيولة على المدى القصير لمعالجة مشاكل التدفقات النقدية المحتملة لدى العملاء. لقد ساهم المصرف بهذه التسهيلات المالية من خلال تأجيل أقساط المستحقة خلال الفترة من 14 مارس 2020م وحتى 14 سبتمبر 2020م لمدة ستة أشهر ومن ثم تم تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من 15 سبتمبر 2020 إلى 14 ديسمبر 2020 لمدة ثلاثة أشهر بدون تمديد مدة التمويل الممنوح. لقد تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات من حيث التسهيلات الائتمانية وتمت المحاسبة عنه وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي-9 كونه تعديلاً على الترتيبات التعاقدية.

بالإضافة إلى ما سبق، قام البنك المركزي السعودي في 29 نوفمبر 2020 بتمديد برنامج تأجيل الدفعات حتى 31 مارس 2021. قام المصرف بإعفاءات السداد دون فرض تكاليف إضافية على العملاء من خلال تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من 15 ديسمبر 2020 إلى 31 مارس 2021 دون زيادة مدة التمويل الممنوح. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات من حيث التسهيلات الائتمانية ومعاملتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 كتعديلات على الترتيبات التعاقدية. نتج عن ذلك إثبات خسارة تعديل إضافية بمبلغ 15.28 مليون ريال سعودي.

بوجه عام، يعتبر المصرف أن تأجيل الدفعات في إطار الترتيبات مع العملاء لوجود صعوبات مالية مؤشراً على وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، إلا أن تأجيل الدفعات في إطار حزم مبادرات الدعم الحالية خلال فترة تفشي وباء كوفيد-19، وبمعزل عن أي عوامل أخرى، لا يعتبر بحد ذاته مؤشراً على وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. قام المصرف بإثبات مبلغ 170 مليون ريال سعودي إضافي لإجمالي خسائر الائتمان المتعلقة بمحفظة المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة والتي يبلغ إجمالي تعرضاتها مبلغ 4,441 مليون ريال سعودي. في حال تحويل رصيد حزم الدعم المتعلقة بكوفيد-19 من المرحلة (1) إلى المرحلة (2)، سيتم إثبات مخصمات خسائر ائتمان متوقعة إضافية خلال العام 2021م بناءً على تقييم مستوى التسهيلات الائتمانية والقدرة على سداد الأقساط المستحقة بعد انتهاء فترة التأجيل.

يواصل المصرف مراقبة محافظ التمويل عن كثب وإعادة تقييم مستويات المخصمات مع تطورات الأوضاع المتعلقة بتفشي وباء كوفيد-19. إضافة لذلك، فقد قام المصرف بمراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تتمحور المراجعات بشكل أساسي حول:

- تعديل عوامل / مدخلات الاقتصاد الكلي التي يستخدمها المصرف في نموذج قياس خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك معدلات التعثر عن السداد المرصودة.
 - مراجعة احتمالات تحقق الافتراضات.
 - تنقيح معايير تصنيف المراحل في ضوء تدابير دعم البنك المركزي والتحديد الفعّال للتعرضات التي حدثت مؤشرات عليها تستوجب احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لها على مدى فترة التعرضات على الرغم من تأجيل السداد.
- نتج عن عوامل الاقتصاد الكلي وتأثير تصنيف المراحل الائتمانية المذكورة أعلاه خسائر ائتمان متوقعة إضافية بلغت 155 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م. كما سبق الإشارة إليه في الايضاح 10، وبهدف تعويض المصرف عن جميع التكاليف ذات الصلة التي يتوقع أن يتكبدها في إطار برامج الدعم المقدمة من البنك المركزي السعودي وغيره من الجهات الحكومية، فقد استلم المصرف مبلغاً إجماليًا بلغ 1,247 مليون ريال سعودي بعوائد صفرية من خلال عدد من الودائع استلمت من البنك المركزي خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر 2020م وبمواعيد استحقاق مختلفة. لقد توصلت الإدارة، بناءً على التواصل مع البنك المركزي إلى أن هذه المنح الحكومية ترتبط في المقام الأول بالتعويض عن خسائر التعديل التي تكبدها المصرف نتيجة تأجيل الأقساط. تمت المحاسبة عن منافع هذا الدعم المالي وفق أسس منتظمة، وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. تنتج عن ذلك إجمالي دخل قدره 83.5 مليون ريال سعودي، وتم إثبات جزء منها بلغ 55.6 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل باعتبار أن المبلغ المتبقي والبالغ 27.9 مليون ريال سعودي يمثل عائدات مؤجلة. لقد مارست الإدارة بعض الأحكام عند قياس وإثبات دخل المنح الحكومية. خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر 2020م، تم خصم مبلغ 10.9 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل تتعلق بعكس قيد المنافع الناتجة عن المنح المثبتة في اليوم الأول.

برنامج ضمانات التسهيل:

كما في 31 ديسمبر 2020م، شارك المصرف في برنامج ضمان التسهيلات التابع للبنك المركزي السعودي. وقد تلقى المصرف من البنك المركزي السعودي مبلغ 361 مليون ريال سعودي لتقديمه تمويلًا ميسرًا إلى المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومنتاهية 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 متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي-9. تمت المحاسبة عن منافع معدلات أرباح التمول المدعوم على أساس ثابت وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن الأدوات المالية، ونتج عن ذلك الاعتراف بمبالغ دخل بلغت 5.9 مليون ريال، حيث تم إثباتها في قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م.

برنامج دعم رسوم عمليات خدمتي نقاط البيع والتجارة الإلكترونية:

إضافة لما سبق، فقد قام المصرف خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م بإثبات المبالغ المستردة من البنك المركزي السعودي والمتعلقة بإعفاء العملاء من رسوم خدمات نقاط البيع والتجارة الإلكترونية والتي بلغت قيمتها نحو 111.6 مليون ريال سعودي.

2.37 دعم السيولة من البنك المركزي السعودي للقطاع المصرفي السعودي بمبلغ 50 مليار ريال سعودي

انطلاقاً من دورها في تفعيل السياسة النقدية وتعزيز الاستقرار المالي، ضح البنك المركزي مبلغ خمسين مليار ريال في السوق المصرفي بهدف:

- تعزيز السيولة في القطاع المصرفي وتمكينه من الاستمرار في دوره لتقديم التسهيلات الائتمانية لكافة عملائه من القطاع الخاص؛
- إعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية القائمة دون أي رسوم إضافية؛
- دعم خطط المحافظة على مستويات التوظيف في القطاع الخاص؛ و
- تخفيف أعباء الإعفاءات المقررة على عدد من رسوم الخدمات المصرفية الإلكترونية.

وفي هذا السياق، استلم المصرف خلال العام 2020م مبلغ 5 مليارات ريال كودائع بعوائد صفرية تستحق خلال سنة واحدة. لقد توصلت الإدارة بناءً على التوضيحات الواردة من البنك المركزي، إلى أن هذه المنحة الحكومية ترتبط في المقام الأول ببرامج دعم السيولة، تمت المحاسبة عن منافع هذا الدعم المالي وفق أسس منتظمة، وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية. نتج عن ذلك دخل إجمالي بلغ 70.9 مليون ريال، وتم الاعتراف بجزء منها بلغ 40.50 ملايين ريال سعودي في قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، ومعالجة ما تبقى من المبلغ كإيرادات مؤجلة.

3.37 دعم قطاع الرعاية الصحية

تقديراً للجهود الكبيرة التي يبذلها العاملون في مجال الرعاية الصحية للحفاظ على صحة المواطنين والمقيمين لمواجهة تفشي فيروس كورونا، فقد قرر المصرف المبادرة بتأجيل أقساط التمويل لجميع العاملين في مجال الرعاية الصحية في القطاع العام والخاص الذين لديهم تسهيلات ائتمانية لدى المصرف لمدة ثلاثة أشهر. نتج عن ذلك قيام المصرف بإثبات خسائر تعديل بلغت 11.2 ملايين ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، وتم عرضها ضمن "صافي الدخل من التمويل".

38 - التغييرات المرتقبة في المعايير الدولية للتقرير المالي

فيما يلي قائمة بالمعايير المحاسبية والتعديلات والتنقيحات التي نُشرت وتعتبر إلزامية وواجبة التطبيق عن السنة المحاسبية للمصرف التي تبدأ في 1 يناير 2021 أو بعد ذلك التاريخ:

- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (16): الامتيازات المتعلقة بعقود الإيجار خلال فترة تفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد-19) التي تطبق على الفترة ابتداءً من 1 يونيو 2020 أو بعد ذلك التاريخ.
- يسري المعيار الدولي للتقرير المالي (17) "عقود التأمين" على الفترة التي تبدأ في 1 يناير 2023.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (1): تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة، والقابلة للتطبيق على الفترة التي تبدأ في 1 يناير 2022 أو بعد ذلك التاريخ.

- العقود المثقلة بالالتزامات - تكلفة إتمام العقد (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (37))، والتي تطبق على الفترة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022.
- إعادة هيكلة مؤشر سعر العائد/الربح - المرحلة الثانية (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (9) ومعيار المحاسبة الدولي (39) والمعيار الدولي للتقرير المالي (7) والمعيار الدولي للتقرير المالي (4) والمعيار الدولي للتقرير المالي (16) والقابلة للتطبيق على الفترة التي تبدأ في 1 يناير 2021 أو بعد ذلك التاريخ.
- الممتلكات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (16))، والقابلة للتطبيق على الفترة التي تبدأ في 1 يناير 2022 أو بعد ذلك التاريخ.
- الإشارة إلى الإطار المفاهيمي (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (3))، والقابلة للتطبيق على الفترة التي تبدأ في 1 يناير 2022 أو بعد ذلك التاريخ.

فيما عدا التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (16): الامتيازات المتعلقة بعقود الإيجار خلال فترة تفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد-19)، فقد اختار المصرف عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات، والتي لن يكون لها تأثير هام على القوائم المالية الموحدة للمصرف.

لقد طبق المصرف في وقت مبكر التعديلات المتعلقة بالامتيازات في عقود الإيجار خلال فترة تفشي كوفيد-19 بموجب التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي-16، والصادرة في 28 مايو 2020م. تُقدم هذه التعديلات وسيلة عملية اختيارية لعقود الإيجار التي يكون فيها المصرف مستأجراً - أي التي عملياً تنطبق عليها المتطلبات، لا يُطلب من المصرف تقييم ما إذا كانت تسهيلات عقود الإيجار المؤهلة هي نتيجة تعديلات عقود الإيجار بسبب تفشي كوفيد-19 بشكل مباشر. قام المصرف بتطبيق التعديلات بأثر رجعي. ليس للتعديلات أي تأثير على الأرباح المبقاة في 1 يناير 2020م.

إن المبلغ المعترف به في قائمة الدخل للفترة المالية يمثل التغييرات في مدفوعات الإيجار الناشئة عن تسهيلات عقود الإيجار التي عملياً تنطبق عليها المتطلبات باعتبارها تسهيلات لعقود إيجار خلال فترة تفشي كوفيد-19 بلغت 5 مليون ريال سعودي (2019: لا يوجد).

39 - 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.

40 - اعتماد القوائم المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية الموحدة بتاريخ 25 جمادى الآخرة 1442 هجرية الموافق 7 فبراير 2021م.

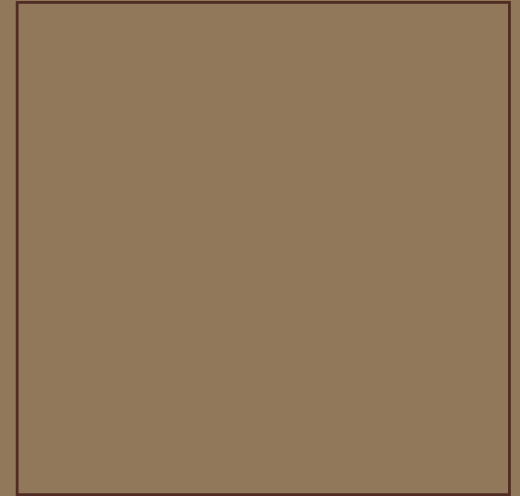
الإفصاحات ضمن إطار بازل 3

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

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

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

فروع
وصرافات
مصرف
الإنماء



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

الدرعية

الفرع	الحي	الشارع
فرع الدرعية	الخالدية	طريق الملك عبدالعزيز

الخرج

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

المجمعة

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

الزلفي

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

الدوادمي

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

شقراء

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

مكة المكرمة

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

جدة

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

الطائف

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

المدينة المنورة

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

ينبع

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

الدمام

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

الخبر

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

الظهران

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

القطيف

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

الجبيل

الفرع	الحي	الشارع
فرع الجبيل الصناعية (رجال ونساء)	الفناتير	شارع اللؤلؤ
فرع الجبيل البلد (رجال ونساء)	طيبة	طريق الملك فيصل

رأس تنورة

الفرع	الحي	الشارع
فرع رأس تنورة	حي الفيحاء	طريق الملك عبدالعزيز

حفر الباطن

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

المبرز

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

الهفوف

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

بريدة

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

عنيزة

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

الرس

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

البكيرية

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

أبها

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

خميس مشيط

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

بيشة

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

الباحة

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

نجران

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

جازان

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

حائل

الفرع	الحي	الشارع
فرع حي المنتزه (رجال ونساء)	المنتزه	شارع الأمير نايف
فرع المطار (رجال ونساء)	المطار	طريق الملك عبدالعزيز

تبوك

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

سكاكا

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

عرعر

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

رفحا

الفرع	الحي	الشارع
حي العزيزية (رجال ونساء)	العزيزية	طريق الأمير عبدالله بن عبدالعزيز بن مساعد

صرافات الإنماء

يملك مصرف الإنماء شبكة حديثة ومتطورة من الصرافات الآلية بلغت 1,551 صرافاً آلياً منتشرة في مناطق المملكة المختلفة، ولمزيد من المعلومات عن فروع المصرف والصرافات الآلية يرجى زيارة موقع مصرف الإنماء الإلكتروني www.alinma.com أو الاتصال على هاتف الإنماء 800 120 8000.



800 120 8000
www.alinma.com



alinmabankSA

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