



التقرير  
السنوي  
2019





سَمِيعًا  
الْمَلِكِ  
الْقَدِيمِ  
الْقَلِيمِ



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



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





# المحتويات

|  |     |
|--|-----|
| السلام عليكم                           | 8   |
| رؤيتنا، رسالتنا، قيمنا                 | 10  |
| التأسيس                                | 12  |
| أعضاء مجلس الإدارة                     | 14  |
| كلمة رئيس مجلس الإدارة                 | 16  |
| كلمة العضو المنتدب/الرئيس التنفيذي     | 18  |
| أهم الإنجازات للعام 2019م              | 20  |
| تقرير مجلس الإدارة                     | 30  |
| نظام الرقابة الداخلية                  | 58  |
| تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة     | 60  |
| تقرير مراجعي الحسابات والقوائم المالية | 62  |
| فروع وصرافات مصرف الإنماء              | 140 |

السلام  
عليكم



## السلام عليكم

فريق محترف من الكوادر الوطنية المؤهلة لتقديم تجربة مصرفية فريدة يستحقها شركاء الإنماء.

قدم مصرف الإنماء خلال العام الماضي العديد من المنتجات والخدمات النوعية حقق من خلالها العديد من جوائز التميز والريادة استمراراً لنهج المصرف في الاهتمام بشركاء الإنماء وتقديم المنتجات والخدمات المصرفية المتميزة المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية.

مصرف الإنماء.. نحن نهتم

استمرار البناء والتطوير والحرص على الإبداع والتفوق هو محور العمل في مصرف الإنماء مستمدين العون من الله عزّ وجلّ ثم بمجهود منسوبي ومنسوبات المصرف وعملهم الدؤوب لتقديم خدمات مصرفية عصرية ترقى لتطلعات شركاء الإنماء.

يسعى مصرف الإنماء إلى تقديم خدمة ترتقي لتطلعات شركائه باستخدام أحدث التقنيات والأساليب المصرفية المعاصرة وشبكة حديثة من الفروع والصرافات الآلية تغطي كافة مناطق المملكة بإدارة

# رؤيتنا رسالتنا قيمنا

## رؤية المصرف

لنكون شريكك المالي المفضل.

## رسالة المصرف

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

## قيم المصرف

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



التأسيس

## التأسيس

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

## رأس مال المصرف

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

## المؤسسون

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

# أعضاء مجلس الإدارة



الأستاذ/ عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس  
العضو المنتدب/الرئيس التنفيذي



معالي الدكتور/ حمد بن سليمان البازعي  
نائب رئيس مجلس الإدارة



الدكتور/ عبدالمك بن عبدالله الحقييل  
رئيس مجلس الإدارة



الأستاذ/ محمد بن عبدالرحمن بن دايل  
عضو مجلس الإدارة



المهندس/ مطلق بن حمد المريشد  
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ/ عبدالمحسن 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

### 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 2019م والذي يلقي الضوء على نتائج أنشطة المصرف الرئيسية والنتائج التشغيلية والقوائم المدققة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.

وأود في البداية أن أعبر عن كامل اعتزازي وسعادتي بالإنجازات والنتائج المحققة خلال عام 2019م، مشيداً بالجهود المبذولة والنجاحات المحققة التي من خلالها استطعنا تعزيز قوة المركز المالي لمصرف الإنماء رغم المنافسة الشديدة والتحديات الكبيرة، مؤكداً العزم على استمرار العمل بإذن الله في طريق النجاح لتقديم أحدث الخدمات والمنتجات المصرفية التي تتوافق مع الأحكام والضوابط الشرعية.

حقق مصرف الإنماء في العام المالي 2019م ولله الحمد نتائج مالية وتشغيلية إيجابية حيث بلغ صافي الأرباح 2,535 مليون ريال، وارتفعت موجودات المصرف خلال عام 2019م بنسبة 8% حيث بلغت 131,839 مليون ريال مقابل 121,538 مليون ريال في العام السابق 2018م، وبلغ إجمالي ربح العمليات خلال عام 2019م 5,610 مليون ريال مقابل 4,845 مليون ريال للعام السابق 2018م بارتفاع قدره 16%، كما بلغ الربح من الأنشطة الرئيسية لعام 2019م 4,394 مليون ريال مقابل 3,798 مليون ريال للعام السابق بارتفاع قدره 16%، كما بلغت محفظة التمويل في 31 ديسمبر 2019م 94,801 مليون ريال مقابل 83,889 مليون ريال في 31 ديسمبر 2018م بارتفاع قدره 13%، كما بلغت ودائع العملاء في نهاية عام 2019م 102,063 مليون ريال مقابل 90,128 مليون ريال للعام السابق بارتفاع قدره 13%.

لقد استمر مصرف الإنماء في تلبية احتياجات شركائه من القطاعين العام والخاص حيث قدم خلال العام



وتكاتف وتعاضد من الجميع فلهم كل الشكر والتقدير. وفي الختام لا يسعني إلا أن أتقدم بالشكر والعرفان إلى مقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز حفظه الله، وإلى سمو ولي عهده الأمين صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز حفظه الله على رعايتهما المتواصلة لإنماء هذا الوطن المعطاء وبناء اقتصاد المملكة العربية السعودية بما في ذلك دعم وتعزيز القطاع المصرفي الذي يعد ركيزة أساسية لاقتصادنا الوطني، كما لا يفوتني أن أدعو بالرحمة والمغفرة لمعالي المهندس عبدالعزيز بن عبدالله الزامل رئيس مجلس الإدارة السابق الذي كان قائداً مميزاً أسهم فيما وصل إليه مصرف الإنماء من نجاحات منذ التأسيس وحتى آخر يوم عمل له رحمه الله وأسكنه فسيح جناته. كما أتقدم بوافر الشكر والتقدير لكل من وزارة المالية ووزارة التجارة ومؤسسة النقد العربي 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/عبدالمالك بن عبدالله الحجيل**

**رئيس مجلس الإدارة**

المالي 2019م العديد من الخدمات والمنتجات التي تخدم الصناعة المصرفية بشكل مميز شاملاً ذلك التعاون بين المصرف ومؤسسة النقد العربي السعودي لتعزيز الشمول المالي عن طريق أتمتة فتح الحسابات بنسبة 100٪ بدون الحاجة لزيارة فروع المصرف وإطلاق شركة التقنية المالية السعودية (Saudi Fintech) المملوكة بالكامل لمصرف الإنماء، وكذلك إطلاق خدمة تحديث بيانات الحساب عبر الإنترنت بدون الحاجة لزيارة الفرع، والتعاون مع وزارة العدل لأتمتة خدمة سند لأمر، وكذلك إطلاق خدمات التحويل الدولي الفوري عن طريق الإنماء إكسبريس وخدمة التحويل عبر «ويسترن يونيون» من قنوات الإنماء الذاتية مباشرة، كما أستمع مصرف الإنماء بالاهتمام بالعنصر البشري الذي يعد رأس المال الحقيقي لخدمة شركاء الإنماء عن طريق السعي لحسن الاختيار والتأهيل والتدريب وقد نفذ المصرف 7140 يوماً تدريبياً لمنسوبي ومنسوبات المصرف خلال عام 2019م، ويركز مصرف الإنماء على الإبداع في إيجاد المنتجات والخدمات التي تلبي احتياجات شركاء الإنماء وفق أفضل ما توصلت إليه المصرفية المعاصرة وبما يتوافق مع الأحكام والضوابط الشرعية سائلين الله سبحانه وتعالى أن نكون دائماً عند حسن ظن شركاء الإنماء وطموحاتهم.

وبهذه المناسبة أتوجه بالشكر والتقدير للسادة الزملاء أعضاء مجلس الإدارة، وسعادة العضو المنتدب/الرئيس التنفيذي، ومنسوبي ومنسوبات مصرف الإنماء على ما بذلوه من جهد وعمل خلال العام المالي المنصرم 2019م، حيث أن هذه النتائج المحققة جاءت بعد عملٍ دؤوب، وجهدٍ متواصل،



## كلمة العضو المنتدب/ الرئيس التنفيذي

### بسم الله الرحمن الرحيم

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

عام جديد من النجاحات يحققها مصرف الإنماء ولله الحمد، محققاً العديد من المستهدفات وخطط التطوير التقني وتعزيز نظم أمن المعلومات وفق أعلى المعايير الدولية في الصناعة المصرفية لتلبية احتياجات شركاء الإنماء ورفع مستوى الخدمات التي يقدمها المصرف لشركائه.

حفل العام المالي 2019م بالعديد من الإنجازات حيث واصل مصرف الإنماء تحقيق الأرقام الإيجابية وتجاوزها عاماً تلو الآخر، كازدياد التغطية الجغرافية لفروع المصرف وزيادة عدد الشركاء والصرافات الآلية والخدمات والمنتجات المالية إضافة إلى النمو الملموس في الأصول ومحفظة التمويل وإجمالي الودائع وإجمالي الإيرادات والاستثمارات، كما واصل المصرف تحقيق تميزه في مجال البنية التحتية والأنظمة التقنية لتلبية احتياجات شركاء الإنماء ورفع مستوى الخدمات التي يقدمها المصرف لشركائه باستخدام أحدث التقنيات المعاصرة وأكثرها أماناً.

على صعيد الخدمات والمنتجات المصرفية فقد قدم المصرف خلال العام المنصرم العديد من الخدمات عن طريق الإنترنت ودون الحاجة لزيارة الفرع كخدمة تحديث

بيانات الحساب وخدمة فتح الحساب الجاري للمؤسسات والشركات الفردية، كذلك أطلق مصرف الإنماء فرعه الرقمي الأول لتقديم العديد من الخدمات الرقمية الذاتية على مدار الساعة. بالإضافة إلى إطلاق خدمة «Apple Pay» لتعزيز خدمات الدفع الإلكتروني وتقليل الاعتماد على النقد من خلال استخدام الهواتف الذكية لإجراء العمليات الشرائية وتحقيقاً لمبدأ الشمول المالي ضمن رؤية المملكة 2030.

كما شارك مصرف الإنماء خلال عام 2019م في اكتتاب شركة أرامكو السعودية الذي يعد أضخم اكتتاب في العالم كأحد المصارف المستقبلية مع انجاز جديد لمصرف الإنماء تعزيزاً لريادته في المصرفية الرقمية حيث حققت عمليات الاكتتاب المنفذة عن طريق القنوات الإلكترونية لمصرف الإنماء نسبة 99,8% وهي أعلى نسبة بين المصارف المشاركة في الاكتتاب وذلك من مجمل عمليات الاكتتاب التي قام بها شركاء المصرف بينما سجلت طلبات الاكتتاب عن طريق فروع المصرف حول المملكة أقل من 1% مما يؤكد إقبال شركائنا على القنوات الرقمية للمصرف وثقتهم في جودة الأنظمة لتلبية متطلباتهم في تنفيذ عملياتهم المصرفية في أي وقت و من كل مكان، كما قام مصرف الإنماء بتوفير جميع الخدمات المتعلقة بالاكتتاب عبر القنوات الإلكترونية منذ اليوم الأول كخدمة طلب تمويل الاكتتاب وطلب التقديم على الاكتتاب، كما قدم المصرف خدمة إضافة التابعين، بالإضافة إلى فتح محفظة استثمارية.

واستمراراً للريادة في مصرف الإنماء، كان المصرف أول من نفذ تمويل «منتج أرض وقرض» بالتعاون مع وزارة الإسكان، بالإضافة إلى إطلاق منصة «عقار الإنماء» كدليل عقاري يتيح للشركاء الاطلاع على مجموعة من الأصول العقارية واختيار ما يناسبه منها مع إمكانية التمويل العقاري من المصرف.

وفي إطار تعزيز أنشطة المصرفية الإسلامية؛ فقد واصل مصرف الإنماء دعمه في عام 2019م للعمل المصرفي الإسلامي المعاصر والأنشطة المتعلقة بها وذلك من خلال تنظيم جلسة استماع بعنوان «بطاقة الحسم و بطاقة الأتمان» بالتعاون مع هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفاي)، كذلك رعاية مؤتمر الشيخ العلامة عبد الرحمن بن ناصر السعدي رحمه الله «آثاره العلمية والدعوية» بجامعة القصيم بالتعاون مع «كرسي الشيخ ابن عثيمين للدراسات الشرعية» في جامعة القصيم. كما دشّن مصرف الإنماء كتاب «قرارات الهيئة الشرعية» في ثلاث مجلدات وإطلاق الإصدار الثاني من تطبيق «إصدارات الإنماء الشرعية» المتوفر في متاجر تطبيقات الأجهزة الذكية، لخدمة الباحثين وطلاب العلم والمهتمين ببيان الأحكام الشرعية في التعاملات المصرفية.

كما أن للمسؤولية الاجتماعية في مصرف الإنماء اهتماماً خاصاً من منطلق حرص مصرف الإنماء على أن يكون رافداً اجتماعياً وتنموياً يؤدي دوراً فاعلاً في خدمة المجتمع، حظي العام الماضي بالعديد من الأنشطة المجتمعية كاستمرار حملات التبرع بالدم لمنسوبي المصرف والتعاون كذلك مع العديد من الجمعيات الخيرية كالجمعية السعودية الخيرية لمرض الزهايمر والجمعية الخيرية للطعام (إطعام)، بالإضافة إلى استمرار التواصل والتنسيق مع العديد من الجهات والمؤسسات التعليمية كجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية ومدارس ابن خلدون لإطلاع أبنائنا الطلاب والطالبات على أعمال ومنتجات المصرفية الإسلامية، بالإضافة إلى استمرار التعاون في برامج التدريب التعاوني للطلاب والطالبات

في الجامعات السعودية، كما قام المصرف بالتبرع للصناديق الوقفية المدرجة في السوق المالية حيث دعم مصرف الإنماء كل من صندوق الإنماء الوقفي لرعاية الأيتام بمبلغ مليون ريال، وصندوق الإنماء عناية الوقفي بمبلغ مليون ريال، وصندوق الإنماء الوقفي للمساجد بمبلغ مليون ريال.

شريك الإنماء هو محور اهتمامنا وأساس العمل في مصرف الإنماء حيث الإيمان بأهمية هذه الشراكة وبذل الجهود الحثيثة للارتقاء بالخدمة وتقديم ما يحقق تطلعاتهم، و في الختام لا يسعني إلا أن أتقدم بجزيل الشكر والعرفان لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز و صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز ولي عهده الأمين على ما يقومون به من جهود عظيمة لخدمة هذا الوطن وتوفير كافة السبل و تذليل جميع العقبات لرفعة ورقى هذا البلد المعطاء المملكة العربية السعودية، ولا يفوتني أن أشكر السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على دعمهم لتحقيق الريادة في العمل المصرفي الإسلامي سائلاً الله العلي القدير الرحمة والمغفرة لمعالي المهندس عبدالعزيز بن عبدالله الزامل رئيس مجلس الإدارة السابق رحمه الله مستذكراً اسهاماته الجليلة في تأسيس المصرف ونجاحاته طوال الأعوام الماضية رحمه الله، كما أتقدم بالشكر والامتنان لأصحاب الفضيلة أعضاء الهيئة الشرعية وجميع الزملاء والزميلات منسوبي ومنسوبات مصرف الإنماء على الجهود الكبيرة التي بذلوها وبيذلونها في خدمة شركاء ومساهمي المصرف سائلاً الله عز وجل للجميع التوفيق.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

**عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس**

العضو المنتدب/الرئيس التنفيذي

أهم  
الإنجازات  
للعام 2019م

## مصرف الإنماء.. تنمية وبناء

| الإنجاز   | نسبة النمو مقارنة بالعام السابق 2018م |
|---|---------------------------------------|
| عدد الشركاء   | 18%                                   |
| ودائع الشركاء   | 13%                                   |
| نمو الأصول  | 8%                                    |
| نسبة الشركاء الممولين                                 | 26%                                   |
| مبالغ التمويل للشركاء الممولين                        | 13%                                   |
| أعداد بطاقات الإنماء المصدرة                          | 55.16%                                |
| عدد العمليات من خلال أجهزة الصراف الآلي               | 22%                                   |
| عدد الشركاء في خدمة هاتف الإنماء                      | 21%                                   |
| عدد المسجلين في خدمة انترنت الإنماء                   | 36%                                   |
| عدد العمليات المنفذة عبر انترنت الإنماء               | 17%                                   |
| عدد المسجلين في جوال الإنماء                          | 39%                                   |
| عدد العمليات المنفذة عبر تطبيق الإنماء للأجهزة الذكية | 59%                                   |

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

في إطار استراتيجية مصرف الإنماء المتمثلة في السعي الدائم والحثيث لاستقطاب وتأهيل الكفاءات السعودية الواعدة، تم إطلاق برنامج القوي الأمين في دفعته الرابعة خلال الربع الثالث من عام 2019 حيث يهدف هذا البرنامج في إطاره العام الى إعداد وتأهيل موظف مصرفي قادر على بدء مساره الوظيفي في تقنية وأمن المعلومات من خلال تقديم برامج فنية وأساسية داخل القاعات التدريبية بالإضافة الى خطة التدريب العملي ومسار التعليم الالكتروني بواقع 1060 يوم تدريبي نظري، 2700 يوم تدريبي عملي، و 484 ساعة تعليم الكترونية.

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

- تنفيذ (7140) يوم تدريبي لمنسوبي ومنسوبات المصرف حيث بلغ إجمالي المشاركين فيها (2,327) مشارك ومشاركة، اوشتمل التدريب على دورات معرفية ومهارية وسلوكية في المجالات المصرفية، والمالية، والقانونية والإدارية، قام بتقديمها عدد من بيوت الخبرة المتخصصة في مجالات التدريب بالإضافة إلى دورات الأنظمة الآلية والمنتجات والخدمات التي يقدمها المصرف، وبذلك يبلغ إجمالي عدد الأيام التدريبية المنفذة منذ نشأة المصرف وحتى تاريخه (81,215) يوم تدريبي بإجمالي (18,611) مشارك ومشاركة.
- إطلاق المرحلة الرابعة من برنامج القياس والتطوير الخاص بالمدراء والذي تم تنفيذه لعدد 18 مشاركاً حيث يهدف إلى تطوير وتنمية القدرات والمهارات القيادية والإدارية والمصرفية وتعزيز خطط التعاقب الوظيفي لمنسوبي المصرف وتشرف عليها جهات استشارية وإدارية متخصصة لقياس الأداء وتقديم خطط التطوير المناسبة للقيادات التنفيذية والواعدة. وقد شارك في البرنامج منذ إنطلاقه عام 2015م 295 مشاركاً من جميع الفئات: (التنفيذيين، المدراء، والمواهب الواعدة «واعد»).
- تطوير مواد التعليم الإلكتروني تستهدف جميع منسوبي ومنسوبات المصرف في مجال المنتجات المصرفية واستمرارية الأعمال وأمن المعلومات والالتزام، استفاد منها 71% من منسوبي المصرف.
- تنفيذ برنامج تدريبي لتطوير الجدارات القيادية بمشاركة 16 من قيادات المصرف في برنامج التعاقب الوظيفي.
- استكمال برنامج التوجيه الشخصي Coaching Program بمجموع مشاركين بلغ 113 مدير و مديرة في مصرف الإنماء وذلك بهدف تزويدهم بأهم المهارات القيادية، كمهارة الاستماع وتوجيه الأسئلة النافعة بين المدير ومرؤوسيه كما يهدف أيضاً إلى تعزيز التواصل بين منسوبي المصرف.

## تدريب الطلاب

كجزء من تعزيز المسؤولية الاجتماعية، شارك مصرف الإنماء خلال السنوات الماضية مع العديد من الجامعات السعودية في تطبيق برنامج التدريب التعاوني training Co-op

| السنة                  | عدد الطلاب | عدد الطالبات |
|------------------------|------------|--------------|
| 2008                   | 8          | 0            |
| 2009                   | 5          | 0            |
| 2010                   | 15         | 0            |
| 2011                   | 19         | 20           |
| 2012                   | 27         | 26           |
| 2013                   | 35         | 24           |
| 2014                   | 38         | 37           |
| 2015                   | 47         | 130          |
| 2016                   | 40         | 84           |
| 2017                   | 61         | 58           |
| 2018                   | 111        | 78           |
| 2019                   | 95         | 109          |
| المجموع                | 501        | 566          |
| مجموع الطلاب والطالبات | 1067       |              |

## مجموعة التجزئة المصرفية... منتجات وخدمات عصرية

أسهمت مجموعة التجزئة المصرفية في العديد من إنجازات مصرف الإنماء وتحقيق معدلات نمو متميزة خلال العام المالي 2019م، فقد نمت قاعدة الشركاء والحسابات بنسبة 18%، كما ارتفع عدد فروع مصرف الإنماء من 161 فرعاً في 2018م إلى 170 فرعاً في 2019م بنسبة 6%، وبلغت نسبة نمو البطاقات المصدرة 55%، كذلك ارتفع عدد أجهزة الإنماء للمصرف الآلي بنسبة 2% إلى 1523 جهاز في 2019م، بالإضافة إلى نمو في أجهزة نقاط البيع بنسبة 57% حيث وصلت إلى 14,732 جهاز في نهاية عام 2019م، كما نمت مبالغ العمليات المنفذة للتمويل خلال 2019م بأكثر من 13%. وفيما يخص العمليات المنفذة عبر القنوات الالكترونية فقد حققت نمو بنسبة 46%، فيما ارتفعت العمليات المنفذة على أجهزة الإنماء للمصرف الآلي بنسبة 22%.

ضمن خطط المصرف للتحويل الرقمي وتطوير القنوات المصرفية الالكترونية، كان مصرف الإنماء من أول المصارف السعودية التي أطلقت خدمة تحديث بيانات الحساب عبر الأنترنت دون زيارة الفرع. كما أطلق المصرف خدمة فتح الحساب الجاري للمؤسسات والشركات الفردية عبر الأنترنت دون زيارة الفرع، كذلك أسهمت مجموعة التجزئة المصرفية في تعزيز الابتكار والريادة في الخدمات المصرفية لمصرف الإنماء حيث تم إطلاق الفرع الرقمي الأول للمصرف، والذي يقدم العديد من الخدمات الرقمية الذاتية على مدار الساعة. ودعمًا لجهود برنامج تطوير القطاع المالي وتحقيق مستهدفات رؤية المملكة 2030 للتوجه إلى مجتمع غير نقدي، فقد كان مصرف الإنماء من السباقين في إطلاق خدمة «Apple Pay» والتي تتيح لحاملي بطاقات الإنماء استخدام هواتفهم الذكية للشراء في نقاط البيع. كما توسع المصرف في تقديم أجهزة الخدمة الذاتية لتجديد وإصدار البطاقات من خلال زيادة أعدادها في عدة مواقع لخدمة شركاء الإنماء.

شارك مصرف الإنماء مشاركة فاعلة في طرح اكتتاب شركة أرامكو السعودية من خلال تقديم حزمة من الخدمات لشركاء المصرف لتيسير عملية الاكتتاب وتقديم التسهيلات اللازمة، وذلك من خلال إتاحة تحديث معلومات المكتب وعائلته عبر القنوات الالكترونية للمصرف، كما أتاح المصرف لشركائه الحصول على تمويل للاكتتاب عبر القنوات الإلكترونية للمصرف وبموافقة وتنفيذ فوري دون زيارة الفرع، وتأكيدًا لثقة شركائنا في سهولة استخدام وجودة ومثانة قنوات المصرف الالكترونية، فإن 99,8% من عمليات اكتتاب أرامكو عن طريق مصرف الإنماء تمت عبر قنوات المصرف الرقمية في ظل سعي مصرف الإنماء الدائم والمستمر ليكون أحد دعائم الاقتصاد الوطني لتطوير قطاع مالي مزدهر تماشيًا مع رؤية المملكة 2030.

وإيماناً بدور المصرف ومسؤوليته في تعزيز وتمكين التخطيط المالي، وتحقيق مستهدفات رؤية المملكة للتحفيز على الادخار، أتاح المصرف للشركاء استخدام القنوات الالكترونية للاشتراك في منتج نماء للادخار، ليوسع قاعدة المنتجات الادخارية المتاحة للشركاء إلى جانب تطوير باقات حساب الادخار لتلبي احتياجات شرائح الشركاء المختلفة. وإسهاماً من المصرف في تحقيق مستهدفات برنامج الإسكان، ولتمكين الأسر السعودية من تملك المنازل المناسبة وفق احتياجاتهم وقدراتهم المادية، واصل مصرف الإنماء إطلاق ودعم الحلول التمويلية المبتكرة بالتعاون مع وزارة الإسكان وصندوق التنمية العقارية، فكان المصرف أول من نفذ تمويل «منتج أرض وقرض» التابع لوزارة الإسكان. كما أطلق المصرف منصة «عقار الإنماء» والتي تتيح للشركاء استعراض المنتجات العقارية المقدمة من المطورين العقاريين المعتمدين لدى المصرف. وفي سبيل تحقيق مستهدفات رؤية المملكة 2030 لدعم نمو قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، واصل مصرف الإنماء إسهاماته في دعم هذه المنشآت عبر برنامج (كفالة) ومبادرة (مراس) حيث ارتفع عدد الشركاء من المنشآت الصغيرة والمتوسطة بنسبة 15% في عام 2019م. كما قام مصرف الإنماء بتطوير وإطلاق العديد من المنتجات والخدمات المصرفية الأخرى، منها: التحويل الدولي الفوري «الإنماء إكسبريس»، التحويل الدولي عبر ويسترن يونيون، صرف العملات الأجنبية. كما تمت مواصلة أتمته الأعمال الداخلية والعمليات لتحسين فاعلية وكفاءة التنفيذ.

## مجموعة الخدمات المشتركة

### 1- قطاع تقنية المعلومات:

انطلاقاً من رؤية مصرف الإنماء ليكون الشريك المالي المفضل، ودعماً لرؤية المملكة 2030، واصل المصرف في عام 2019م بتقديم 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 الصرف الآلي. كما أسهم في العديد من الإنجازات التي حققها مصرف الإنماء في مجال الأنظمة والتطبيقات الحديثة خلال عام 2019م، ومنها ما يلي:

### أولاً: الأنظمة والخدمات الجديدة

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

1. فتح حساب جاري إلكترونياً: خدمة تتيح لشركاء المصرف من الافراد وقطاع الشركات فتح الحسابات من خلال القنوات الإلكترونية، وإتاحة الفرصة للتسجيل في الخدمات الإلكترونية دون الحاجة لزيارة الفرع او تقديم أي مستندات ورقية حيث يتم التحقق الكترونياً من صحة البيانات المدخلة.
2. تحديث هويات وبيانات الشركاء (KYC) دون الحاجة لزيارة الفرع.
3. محفظة الإنماء الإلكترونية (Alinma Wallet): محفظة إلكترونية تتيح لمشركيها إجراء عملياتهم المالية من خلالها بطريقة سهلة ومرنة.
4. خدمة الدفع الآمن عن طريق Apple Pay: خدمة تمكن شركاء المصرف من إجراء عمليات الدفع الآمن في المتاجر أو عبر التطبيقات الذكية والمواقع الالكترونية من خلال تطبيق Apple Pay.
5. بطاقة Union Pay: إتاحة إصدار البطاقة لشركاء المصرف والاستفادة من خدماتها ومزاياها وذلك بالتكامل مع شركة Union Pay.
6. خدمة تمويل الاكتاب إلكترونياً: إتاحة الحصول على تمويل عند تقديم شركاء المصرف لطلب الاكتاب من خلال قنوات المصرف الإلكترونية.
7. نظام إدارة رواتب المنشآت الصغيرة: نظام يساعد المنشآت الصغيرة على إدارة عمليات الرواتب بطريقة ميسرة وفعالة وذلك بالتعاون مع المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.
8. التكامل مع وزارة العدل لأتمته خدمة سند لأمر: تم التكامل والربط مع وزارة العدل لأتمته «السند لأمر».
9. التكامل مع وزارة الإسكان لأتمته إدارة حسابات وعمليات المطورين العقاريين (البيع على الخارطة).
10. التكامل مع مؤسسة النقد العربي السعودي لتطبيق المرحلة الثانية من نظام «تنفيذ».
11. نظام إدارة مخاطر السيولة (LRM): أتمته جميع التقارير الخاصة بتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي الخاصة بنسب السيولة، والتقييد بالضوابط التنظيمية من خلال القواعد المعدة مسبقاً، وأداء اختبار الإجهاد الشامل على نطاق المصرف.
12. نظام مكافحة الاحتيال للبطاقات المصرفية والائتمانية: لتمكين اكتشاف العمليات المشبوهة والتعامل معها بشكل لحظي حسب الضوابط التشريعية وقبل إتمام العملية.
13. نظام الفرص البيعية للمبيعات: يهدف الى أتمته الفرص البيعية وإدارتها ومتابعتها.
14. نظام الاعتمادات المستندية: يهدف الى أتمته العمليات اليدوية في دورة الاعتمادات المستندية داخل المصرف.
15. نظام إدارة المستندات إلكترونياً: تطبيق للأرشفة الالكترونية موجه لجميع الإدارات والفروع لرفع الملفات والمسح الضوئي وسهولة البحث والوصول للمستندات.
16. إطلاق النظام الداخلي للموارد البشرية على الجوال (معك).



## ثانياً: تحديثات وتحسينات البنية التحتية:

تواصل العمل على مواكبة أحدث التقنيات في مجالات البنية التحتية بهدف رفع كفاءة الأنظمة وتحسين أداء الاتصالات البينية ورفع معايير الحماية الأمنية وتقليل التكاليف التشغيلية، وعلى أثره تم الانتهاء من تجهيز البنية التحتية للبيانات الضخمة (Big Data)، كما تواصل العمل على ترقية وحدات التخزين المركزية وخوادم الأنظمة الرئيسية وقواعد البيانات وأنظمة مركز الاتصالات وأنظمة الشبكة الرئيسية والأنظمة الأمنية.

إضافة الى ذلك، تم ترقية أجهزة الحاسب المكتبية في فروع المصرف وذلك لضمان تقديم خدمة أفضل للشركاء. كما تم ربط الدخول لنظام المصرف الأساسي ببصمة المستخدم وذلك تعزيزاً للأنظمة الأمنية في المصرف بمواكبة وتطبيق أحدث ممارسات الأمن السيبراني.

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

## ثالثاً: الدعم الفني:

تم تجاوز مستوى الخدمة المتفق عليه ضمن اتفاقيات مستوى الخدمة (SLAs) مع مجموعات المصرف المختلفة، كما تم تحسين نظام مراقبة أداء الخدمات الإلكترونية بهدف رفع ثقة ورضى الشركاء عن خدمات المصرف.

## 2- قطاع العمليات المصرفية

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

- تطبيق نظام منتج اعتمادات المشاركة المنتهي بالإجارة.
- تطبيق نظام الاستثمار المباشر عن طريق السلع البديلة.
- أتمتة إجراءات الاعتمادات المستندية واعتمادات المشاركة المنتهي بالمرابحة وتحصيل الرسوم الإدارية.
- أتمتة إجراءات تحصيل إيصالات عمليات نقاط البيع.
- أتمتة مطابقة الحسابات الداخلية لعدد من المنتجات البنكية المقدمة من المصرف بالإضافة للحسابات المرتبطة بغرف مقاصة الشيكات، وكذلك الحسابات المرتبطة بنقل الأموال بين فروع المصرف.
- تفعيل الدفع الآلي لعمليات التسوية بين الحسابات الداخلية مما أدى إلى تقليل المدة الزمنية للتسوية.
- أتمتة إجراءات معالجة وتنفيذ طلبات الاستقطاعات الدورية (أوامر النفقة والمديونية) الواردة من مؤسسة النقد العربي السعودي عبر نظام ساما نت.
- تطوير آلية توزيع الأرباح بمبادرة من المصرف وبالتنسيق مع تداول وذلك لتفادي المخاطر المحتملة من عدم تحديث بيانات المستفيدين.
- تطوير آلية الدفع المباشر مع البنوك المراسلة حيث تتم معالجة بيانات بنك المستفيد آلياً وتنفيذ الحوالات بشكل فوري لبنك المستفيد (المراسل) مما يؤدي إلى تسريع وصول الحوالة وتقليل رسوم البنوك الوسيطة وزيادة رضا الشركاء.
- تطوير آلية مسح وتحليل بيانات الحوالات البنكية وتحسين آلية بناء قوائم التتابع والاشتباة ورفع جودتها.
- المشاركة في تطبيق مبادرة العملات الرقمية مع الجهات ذات العلاقة (شركة المدفوعات السعودية، ومؤسسة النقد وإدارة الخزينة).

## 3- الإدارة الهندسية

انطلاقاً من هدف مصرف الإنماء في التوسع في تقديم خدماته للشركاء، وتحقيق الانتشار في مختلف مناطق المملكة، والوصول إلى أكبر قاعدة من الشركاء، تواصل العمل في بناء وتجهيز الفروع والصرافات الآلية، وتنفيذ عمليات الصيانة المتعلقة بها كما يلي:

- اكتمال وتشغيل المبنى الإقليمي بالخبر.
- إنهاء جميع أعمال البناء لسبعة فروع وتدشينها وتقديم الخدمات المصرفية فيها للشركاء.
- تركيب 88 صرافاً آلياً في مختلف مناطق المملكة.
- تنفيذ 5,954 طلب صيانة للفروع والصرافات الآلية.

## 4- إدارة استمرارية الأعمال

استمر العمل على تعزيز أنظمة استمرارية الاعمال، 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 للآزمات وفقاً لأحدث المعايير العالمية والتشريعية في مجال إدارة استمرارية الأعمال. وساهم هذا العمل في تحقيق عدد من الإنجازات خلال عام 2019م منها:

- الحصول على شهادة الايزو 22301 في مجال استمرارية الاعمال.
- تقديم الخدمات المصرفية لشركاء المصرف اعتماداً على مركز المعلومات الاحتياطي كبيئة حية على فترتين، إحداهما خلال عطلة نهاية أحد الأسابيع، والآخرى لمدة اسبوع كامل.



- مراجعة وتحديث برنامج استمرارية الأعمال لتحقيق التوافق مع المعايير الدولية والالتزام بالمتطلبات التنظيمية وفقاً للدليل التنظيمي لاستمرارية الأعمال في القطاع المصرفي الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
- تطوير الدليل التنظيمي لإدارة الازمات والكوارث واعتماد السياسات والخطط اللازمة وذلك لرفع مستوى جاهزية فرق العمل في المصرف للاستجابة الفورية للازمات والكوارث.
- تنفيذ مجموعة من البرامج التوعوية على مختلف المستويات لزيادة وعي منسوبي المصرف بالأدوار المناطة بهم من أجل ضمان استمرارية اعمال المصرف في حالة الكوارث لا قدر الله.

#### 5- إدارة صلاحيات الأنظمة

من منطلق حماية اصول المصرف وتقليل درجة المخاطر المتعلقة بالوصول غير المشروع الى أنظمة المصرف الرئيسية وزيادة الكفاءة التشغيلية، استمر تطوير وتحسين ضوابط ووسائل تقنين ومراقبة الصلاحيات الممنوحة إلى الموظفين والموظفات في المصرف، ومنها:

- تفعيل نظام إعادة تنشيط اسم المستخدم والرمز السري لنظام المصرف الأساسي (T24) آلياً، وذلك لتسهيل الإجراء وتقليل مدة تنفيذه، ورفع كفاءة الأداء وزيادة مستوى الأمان.
- تطبيق المرحلة الثانية لنظام ادارة الهوية (IDAM) والذي يتحكم بمنح الموظفين والموظفات صلاحيات الدخول على الأنظمة.
- أتمتة عملية طلب الصلاحيات لجميع الأنظمة المصرفية، مما يسهل إجراءات تقديم الطلبات وحفظها إلكترونياً.

#### مجموعة الشركات

نجحت مجموعة الشركات خلال عام 2019م في الإسهام بشكل فعال في تحقيق المصرف لأهدافه واستمرار مسيرة نماءه. فقد نمت محفظة تمويل قطاع الشركات الكبيرة بما يقارب 10,7% ومحفظة قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة بما يقارب 18,8%، كما ارتفعت عمليات التجارة والضمانات في قطاع الشركات الكبيرة بنسبة 31,2% وفي الشركات الصغيرة والمتوسطة بنسبة 31,2%. وارتفعت قاعدة شركاء المصرف في قطاع الشركات الكبيرة بنسبة 3,6% وفي قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة بنسبة 12,1%. جاءت هذه النتائج الجيدة كنتيجة استراتيجية متوازنة بين تنمية الأعمال ومراعاة عوامل المخاطرة بشكل فعال. ويقدم المصرف لشركائه في قطاع الشركات باقة متنوعة من المنتجات والحلول التمويلية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية والتي تلبي احتياجاتهم في كافة مجالات التجارة والتطوير العقاري وتمويل المشاريع المطابقة لمعايير الائتمان والمخاطر التي وضعت بعناية لتحقيق أهداف المصرف ولدعم مسيرة النهضة والتطوير في المملكة.

استمرت مجموعة الشركات في مصرف الإنماء في التركيز على اعداد الكوادر الوطنية في قطاع الشركات عبر تمكين الشباب وتبني برامج تدريبية بالتعاون مع قطاع رأس المال البشري أبرزها برنامج «القوي الأمين» كجزء من التعاون المستمر والتكامل مع مختلف إدارات المصرف بما يتوافق مع حاجة نمو الأعمال في القطاعات المختلفة.

#### مجموعة الخزينة

واصلت مجموعة الخزينة تحقيق نجاحاتها في عام 2019م 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 الحالي.

كما واصلت مجموعة الخزينة الاستثمار في صكوك الحكومة السعودية مما ساهم في تحقيق عائدات إيجابية وثابتة، بالإضافة إلى ذلك، ساهمت محفظة الاستثمار في الصناديق الاستثمارية بشكل خاص في تفوق أداء إدارة الاستثمار بالخزينة لهذا العام، علماً بأن جميع المحافظ الاستثمارية الخاصة بإدارة الاستثمار في الخزينة حققت عائدات إيجابية في معظم استثماراتها. وتعتبر المحافظ الاستثمارية حالياً في وضع متنامي حيث تتم الاستفادة من الفرص الاستثمارية المميزة على المستوى المحلي والإقليمي والعالمي. وستستمر إدارة الاستثمار في العمل على انتهاز الفرص السوقية التي تتميز بمخاطر منخفضة من خلال الاستفادة من خصائص الصكوك الحكومية كالمعلقة بالسيولة ومعايير كفاية رأس المال وغير ذلك من الخصائص الأخرى التي من المتوقع أن تساعد في تحسين عوائد المحفظة الاستثمارية للمصرف.

ومن جهة أخرى أسهم انتظام المصرف في القيام 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 في عام 2019م تجديد اتفاقية المتداول الأولي مع مصرف الإنماء وفي هذا دلالة على كفاءة أداء المصرف في تنظيم السوق الثانوي للصكوك.

وتماشيا 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 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. واستمرارا لاستراتيجية الخزينة في توسيع مكاتب مبيعات الخزينة للوصول إلى الشركاء بأكبر قدر ممكن، فقد تم التخطيط لفتح مكتب مبيعات الخزينة في الدمام لخدمة عملاء المنطقة الشرقية، وذلك لتعزيز تواجد الخزينة بالقرب من الشركاء على النحو نفسه الذي تم في العام السابق من فتح مكتب لمبيعات الخزينة في جدة لخدمة عملاء المنطقة الغربية.

وقد واصلت إدارة الصرف الأجنبي جهودها المتعلقة بالمحافظة على تفوقها وتميزها في توفير أفضل الأسعار للعملات الأجنبية لشركاء المصرف والذي أسهم في رفع الحصة السوقية على جميع منتجاتها، علاوة على ذلك قامت إدارة تطوير المنتجات في الخزينة بتطوير وتفعيل منتج جديد متوافق مع الضوابط والأحكام الشرعية للتعامل بأسعار الصرف الآجلة وذلك للتحوط من تقلبات أسعار العملات.

كما استمرت إدارة المؤسسات المالية في 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. وايضا بمواصلة استكشاف أسواق جديدة سواء في البلدان المتقدمة أو الناشئة وتسويق منتجات المصرف المالية والتجارية وفق الأحكام والضوابط الشرعية.

## شركة الإنماء للاستثمار... شراكة مثمرة

واصلت شركة الإنماء للاستثمار الذراع الاستثماري لمصرف الإنماء تقديم خدماتها الاستثمارية المميزة للشركاء لعام 2019م حيث بلغت قيمة الأصول المدارة 60 مليار ريال سعودي وبمعدل نمو يتجاوز 21% عن العام الماضي وتنوعت قيمة الأصول ما بين صناديق عقارية وصناديق ملكية خاصة وصناديق استثمارية عامة ومخاطر خاصة تستثمر في أسواق المال المحلية والخليجية من خلال الأسهم المدرجة والصكوك واستثمارات السيولة والمرابحة متوافقة جميعها مع الأحكام والضوابط الشرعية.

واستمر النمو الكبير في صناديق الاستثمارات البديلة حيث ارتفعت قيمة الأصول تحت الإدارة بنسبة 42% مقارنة بالعام السابق وتجاوزت نهاية هذا العام 50 مليار ريال، عبر إطلاق ثلاثة صناديق عقارية جديدة (صندوق الإنماء مكة للتطوير الأول، صندوق الإنماء مكة للتطوير الثاني و صندوق الإنماء مشارف العوالي)، ليصبح مجموع الصناديق البديلة القائمة حاليا سبعة عشر صندوقاً تتضمن صناديق عقارية و ملكية خاصة في المدن الرئيسية في المملكة العربية السعودية وتحديداً في منطقة الرياض ومنطقة مكة المكرمة، موزعة في عدة قطاعات واستخدامات سكنية وتجارية وصناعية.

كما واصلت إدارة الأصول نموها حيث بلغ مجمل الأصول التي تديرها حوالي 8,8 مليار ريال خلال عام 2019م وبمعدل ارتفاع فاق 16% مقارنة بنهاية العام الماضي. وتنوعت تلك الأصول المستثمرة بين المنتجات المختلفة من صناديق استثمارية عامة ومخاطر خاصة تستثمر في أسواق المال المحلية والخليجية من خلال الأسهم المدرجة والصكوك واستثمارات السيولة بتوافق تام مع الضوابط والأحكام الشرعية. كما نمت الأصول المدارة في الأسهم المدرجة بمعدل يقارب 12% لتصل لمليار ريال تقريبا بين صناديق استثمارية عامة ومخاطر 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 يزيد عن 17% لتصل لما يفوق 7,8 مليار ريال.

كما واصلت شركة الإنماء للاستثمار مبادراتها في إطلاق صناديق الاستثمار الوقفية لكونها رافداً مهماً من روافد التنمية والاقتصاد حيث تبنت رؤية المملكة 2030 تشجيع الأوقاف لتمكين هذا القطاع من الحصول على مصادر تمويل مستدامة، حيث تم إطلاق ثلاث صناديق استثمار وقفية جديدة وهي صندوق الإنماء الوقفي لرعاية الأيتام، صندوق الإنماء عناية الوقفي وصندوق الإنماء الوقفي للمساجد، وأصبح مجموع صناديق الاستثمار الوقفية لدى الإنماء للاستثمار أربعة صناديق تقدمها بشكل مؤسسي تحت إشراف ورقابة هيئة السوق المالية.

بلغت إيرادات خدمات الوساطة حتى نهاية نوفمبر 2019م 32,6 مليون ريال بزيادة 25% رغم انخفاض حجم التداولات في سوق الأسهم السعودي، وارتفعت تداولات خدمات الوساطة في السوق المالية السعودي بمقدار 39%، كما ارتفعت كل من الحصة السوقية إلى 11%، والإيرادات من تداولات الصكوك 32% عن العام السابق، كما عززت الأنظمة التقنية لخدمات الوساطة في شركة الإنماء للاستثمار لمواكبة التغييرات 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 4 مليار ريال سعودي للأسهم السعودية والخليجية وإلى 10 مليار ريال سعودي للصناديق العقارية.

وعلى صعيد رأس المال البشري استمرت الشركة في تعزيز الكادر البشري من ذوي الخبرة والكفاءة للإسهام في تحقيق أهداف الشركاء الاستثمارية والإسهام في تحقيق أهداف رؤية المملكة العربية السعودية 2030 فيما يتعلق بتوطين الوظائف حيث بلغت سعودة الوظائف في شركة الإنماء للاستثمار 95% محققة بذلك المركز الأول في مؤشرات السعودية حسب آخر تقرير لهيئة السوق المالية.

## المسؤولية الاجتماعية

خدمة المجتمع أحد ركائز العمل الرئيسية في مصرف الإنماء ويوليها اهتماماً كبيراً وأحد المبادئ الأساسية التي يسترشد بها في رسم أهدافه وإعداد خططه 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 والانشطة والرعايات الاجتماعية لمصرف الإنماء في عام 2019م

حرص مصرف الإنماء منذ تأسيسه على أن يكون رافداً اجتماعياً وتنموياً يؤدي دور فعال في خدمة المجتمع، وهنا استعراض لمساهماته في خدمة برامج وانشطة الرعايات الاجتماعية في عام 2019:

#### ■ مصرف الإنماء يرحى (رافعة الزهايمر) بالتعاون مع الجمعية السعودية الخيرية لمرض الزهايمر

كدلالة على حرص مصرف الإنماء على الإسهام بفاعلية في أنشطة وبرامج الجمعية السعودية الخيرية لمرض الزهايمر التي تقدم خدمات جليلة لفئة عالية من المجتمع وهم كبار السن المصابين بهذا المرض، بادر مصرف الإنماء بتقديم (رافعة الزهايمر) التي تقوم بنقل المرضى من المنزل إلى المستشفى لتلقي العلاج الأمثل حيث صممت هذه الرافعة لنقل المرضى بمواصفات خاصة من خلال تهئية البيئة الداخلية للسيارة لكي تخدم جميع احتياجات المريض ومن يرافقه. كما حظي المصرف بتكريم من قبل صاحب السمو الملكي الأمير فيصل بن بندر بن عبد العزيز أمير منطقة الرياض، خلال حفل اجتماع الجمعية العمومية العاشر للجمعية السعودية الخيرية لمرض الزهايمر.

#### ■ مصرف الإنماء يتبرع بألف سلة رمضانية ومنسوبيه يشاركون في حفظ الطعام من الهدر

بالتعاون مع الجمعية الخيرية للطعام (إطعام)، قدم مصرف الإنماء (1000) سلة رمضانية تم توزيعها على الأسر المحتاجة في عدة مناطق بالمملكة كجزء من أنشطة المصرف في مجال المسؤولية الاجتماعية، كذلك بادر منسوبي المصرف بالإسهام في حملة تطوعية مع الجمعية لتوزيع فائض الطعام على الأسر المحتاجة في مدينة الرياض.

#### ■ رعاية مؤتمر العلامة ابن سعدي بجامعة القصيم

كجزء من اهتمام مصرف الإنماء بدعم وتشجيع الأنشطة الثقافية والعلمية والإسهام في تعزيز الوعي بالشخصيات البارزة في جميع المجالات، رعى مصرف الإنماء مؤتمر الشيخ العلامة عبد الرحمن بن ناصر السعدي رحمه الله «آثاره العلمية والدعوة» بجامعة القصيم بالتعاون مع «كرسي الشيخ ابن عثيمين للدراسات الشرعية» في جامعة القصيم تحت رعاية كريمة من صاحب السمو الملكي الأمير الدكتور فيصل بن مشعل بن سعود بن عبد العزيز، أمير منطقة القصيم.

#### ■ تنظيم جلسة استماع بعنوان «بطاقة الحسم و بطاقة 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 جلسة استماع لمسودة المعيار الشرعي رقم 61 بعنوان «بطاقة الحسم و بطاقة الائتمان»، ويهدف معيار بطاقة الحسم و بطاقة 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.

#### ■ تنظيم ندوة «مستقبل القطاع المالي»

بالشراكة مع (فنتك السعودية) وشركة (الإنماء للاستثمار) أقام مصرف الإنماء خلال العام 2019م لقاءه الثاني بعنوان «مستقبل القطاع المالي» ضمن جولة فنتك 19 في مدينة الرياض، حيث تم تقديم عرض من مصرف الإنماء عن «التقنيات المالية وتأثيرها»، وقدمت شركة التقنية المالية السعودية (سعودي فنتك) «المملوكة بالكامل لمصرف الإنماء» عرضاً تحدث فيه عن «استراتيجية تقديم المنتجات والخدمات المالية» بعنوان «منجزات التقنية المالية في السعودية»، وقدمت شركة الإنماء للاستثمار عرضاً عن «التوجهات والاستثمارات العالمية في مجالات التقنية المالية».

#### ■ دعم الصناديق الوقفية

أسهم مصرف الإنماء في دعم صناديق الاستثمار الوقفية التي تعد أحد الأوعية النظامية المناسبة لإدارة وتنمية الأوقاف بشكل مؤسسي وشفاف ومحكم، وإيماناً من المصرف بأهمية الأوقاف ودورها في العمل الخيري واستقلاليتها مادياً لضمان ديمومة العمل الوقفي والمحافظة على النفع المأمول منه، وبالتعاون مع شركة الإنماء للاستثمار قدم مصرف الإنماء دعماً مالياً بمبلغ ثلاثة ملايين ريال بمعدل مبلغ مليون ريال لكل من صندوق الإنماء الوقفي لرعاية الأيتام (لصالح المؤسسة الخيرية لرعاية الأيتام «إخاء») وصندوق الإنماء عناية الوقفي (لصالح مؤسسة الجمعية الخيرية الصحية لرعاية المرضى «عناية») وصندوق الإنماء الوقفي للمساجد (لصالح جمعية العناية بمساجد الطرق)، حيث يسعى مصرف الإنماء وشركة الإنماء للاستثمار إلى تقديم حلول استثمارية مؤسسية متنوعة للجهات الوقفية من خلال فريق عمل متمرس وإجراءات تمتاز بموافقتها للمعايير والضوابط الشرعية وأفضل الممارسات المهنية المعاصرة.

### ■ تدشن كتاب «قرارات الهيئة الشرعية»

دشن مصرف الإنماء كتاب «قرارات الهيئة الشرعية» في ثلاث مجلدات وإطلاق الإصدار الثاني من تطبيق «إصدارات الإنماء الشرعية» المتوفر في متاجر تطبيقات الأجهزة الذكية، لخدمة الباحثين وطلاب العلم والمهتمين ببيان الأحكام الشرعية في التعاملات المصرفية حيث يأتي إطلاق الكتاب الأول «قرارات الهيئة الشرعية» بأجزائه الثلاث المتضمن لجميع قرارات الهيئة الشرعية في دوراتها الثلاث بدءاً من تاريخ تعيينها في 2007م وحتى انتهاء الدورة الثالثة في 2018م مع إطلاق الإصدار الثاني لتطبيق الأجهزة الذكية «إصدارات الإنماء الشرعية»، تأكيداً وامتداداً لالتزام المصرف وسعيه لأن يكون مجموعة مصرفية متكاملة تراعي في جميع معاملاتها الأحكام والضوابط الشرعية، والتطبيق متاح في متاجر تطبيقات الأجهزة الذكية مجاناً لطلاب العلم والباحثين وذوي الاهتمام بالعمل المصرفي الاسلامي على مستوى العالم.

### ■ حملات التبرع بالدم

حرمياً من مصرف الإنماء على رفع مستوى الوعي لدى منسوبيه بأهمية التبرع بالدم نفذ مصرف الإنماء في عام 2019 عدد من حملات التبرع بالدم بالتعاون مع مستشفى الملك فيصل التخصصي ومركز الأبحاث، ونشراً للثقافة الصحية بين منسوبيه حيث تخدم هذه المبادرة أغراضاً نبيلة تساهم في إنقاذ حياة الآخرين.

### ■ الإستمرار في دعم مبادرات حكومة خادم الحرمين الشريفين لحل مشكلة الإسكان

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

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

يحرص مصرف الإنماء على دعم مسيرة التعليم في وطننا الغالي بالتعاون مع المؤسسات التعليمية الرائدة، كما يعمل مصرف الإنماء على دعم التعليم باعتباره ركيزة أساسية لتنمية المجتمعات، لذلك قدم مصرف الإنماء خلال عام 2019م خدمة تقسيط التعليم نيابة عن المستفيد لسداد رسوم الخدمة التعليمية أو التدريبية المقررة على الطالب أو المتدرب شاملة التعليم والنقل والسكن، ومن ثم تُسدد من قبل المستفيد للمصرف على أقساط شهرية ميسرة خلال اثني عشر شهراً دون أي رسوم أو مبالغ اضافية، الأمر الذي يوفر لأبنائنا الطلبة والطالبات من السعوديين والمقيمين خيار تقسيط الرسوم الدراسية عوضاً عن دفع المبلغ كاملاً دفعة واحدة، كما تزيد خيارات الشريك من إمكانية تقديم هذه الخدمة لأي مستفيد آخر يحدده الشريك داخل المملكة العربية السعودية، وتشمل جميع المراحل الدراسية.

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

يسعى مصرف الإنماء إلى التواصل المستمر مع أبناءنا الطلبة في مختلف المراحل التعليمية، ولأن الخدمات المصرفية متنوعة ومتخصصة تستلزم امتلاك العديد من المعارف والمهارات لتقديم تجربة مصرفية ثرية ومتميزة، فقد أسهم المصرف في تنظيم هذه الزيارات إيماناً منه بمسئوليته تجاه المجتمع وحرصه على الإسهام في نقل الخبرات للجيل القادم وتنمية مهارات الأعمال والقيادة الإدارية. قام مصرف الإنماء بتنظيم مجموعة من الزيارات للطلبة خلال عام 2019م كان أبرزها زيارة طلبة مدارس ابن خلدون وكذلك زيارة طلبة الدراسات العليا بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية.

### ■ ورش عمل لشركاء المصرف من قطاع الشركات

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

### ■ التدريب التعاوني للطلاب

شارك مصرف الإنماء خلال السنوات الماضية وخلال العام 2019م مع العديد من الجامعات السعودية في تطبيق برنامج التدريب التعاوني CO-OP training ويستضيف المصرف كل عام عدد من الخريجين للتدريب على رأس العمل واكتساب الخبرة العملية اللازمة لانطلاقهم في مستقبل حياتهم العملية وتقديم الدعم للمتدرب في مختلف مجالات الأعمال.

## جوائز وانجازات مصرف الإنماء في عام 2019م

### ■ جائزة « التميز في المصرفية الإسلامية »

حصل مصرف الإنماء على جائزة «التميز في المصرفية الإسلامية» من منتدى «Finnovex» المتخصص في تميز الخدمات المالية والابتكار، حيث حصل المصرف على هذه الجائزة لريادته في تقديم الخدمات المصرفية وفق الأحكام والضوابط الشرعية، الأمر الذي يعد دليلاً على تميز والتزام المصرف باستمرار تقديم خدمة مصرفية معاصرة متوافقة مع الضوابط والأحكام الشرعية.

### ■ جائزة «أفضل خدمة رقمية مصرفية للعملاء»

توّج مصرف الإنماء بجائزة «أفضل خدمة رقمية مصرفية للعملاء» على مستوى الوطن العربي ضمن جوائز مسابقة التميّز للمصارف العربية التي أطلقها اتحاد المصارف العربية والمنظمة العربية لتكنولوجيات الاتصال والمعلومات نظير الجهود المبذولة لتوفير أيسر الحلول المالية والتقنية الممكنة لشريك الإنماء الرقمي، وذلك عبر العديد من الخدمات التي يتم تقديمها رقمياً كخدمة فتح الحساب في أي وقت ومن أي مكان دون الحاجة لزيارة الفرع وتسهيل الحصول على بطاقة الصراف الآلي سواء بطاعتها ذاتياً أو استلامها عبر البريد، بالإضافة إلى إنشاء الفرع الرقمي كنواة لسلسلة جديدة من الفروع الرقمية المبتكرة التي تقدم تجربة مصرفية متكاملة من خلال أجهزة الانماء للخدمات الذاتية، حيث يقوم «الفرع الرقمي» بتقديم خدماته طوال 24 ساعة بلا توقف وطوال أيام الأسبوع بما في ذلك الإجازات والعطلات الرسمية، ويوفر خدمات ومنتجات مالية كفتح الحساب الجاري، إصدار وطباعة بطاقة الإنماء للصرف الآلي، تحديث معلومات الهوية، توثيق التوقيع الشخصي للحساب الرقمي، الإصدار الفوري للشيكات المصرفية بالريال السعودي، وكذلك طباعة دفتر شيكات، كشف الحساب، شهادة الرصيد المصرفي، إثبات الإيداع للعمليات، كما يتوفر بفرع الإنماء الرقمي «صراف الإنماء التفاعلي» و«صراف الإنماء للفئات النقدية الصغيرة» و«جهاز الإيداع النقدي» للمبالغ الكبيرة للمؤسسات والشركات، وضمم الفرع الرقمي وفق أحدث المعايير المهنية والمصرفية المعاصرة.

### ■ جائزة أفضل رئيس تنفيذي بالمملكة في قطاع المصارف الإسلامية

توّج الرئيس التنفيذي لمصرف الإنماء سعادة الأستاذ عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس، بجائزة «الرئيس التنفيذي للعام» وذلك في واحداً من أهم المنتديات العالمية «Finnovex» المتخصصة في تميز الخدمات المالية والابتكار، في منجز يجيّر لجميع منسوبي ومنسوبات مصرف الإنماء لتفانيهم في خدمة الشركاء وحرصهم على الابتكار والتميز من خلال العمل المتواصل لتسجيل وصناعة النجاح تلو النجاح لتحقيق رؤية المصرف المتمثلة في أن يكون الشريك المالي المفضل، ولتكون خدمات مصرف الإنماء ومنتجاته مثال يحتذى به في عالم الصناعة المصرفية المعاصرة.

### ■ جائزة «المصرف الأفضل في خدمات مصرفية الشركات»

حصل مصرف الإنماء ضمن إنجازاته المتتالية في تحقيق أفضل الخدمات المصرفية والحلول المالية لشركائه على جائزة «المصرف الأفضل في خدمات مصرفية الشركات» ضمن الحفل السنوي للاتحاد الدولي للمصرفيين العرب للعام 2019م حيث يتم تكريم المؤسسات المالية المتميزة التي تعمل على تطوير خدماتها لتقديم تجربة مصرفية أفضل للمتعاملين معها.

### ■ جائزة «الريادة في المصرفية الإسلامية للعام 2019م»

توجت جوائز التمويل الإسلامي الدولي (GIFA) Global Islamic Finance Awards (GIFA) مصرف الإنماء بجائزة (الريادة في المصرفية الإسلامية للعام 2019)، وذلك بحفلها السنوي المخصص لتقديم جوائز التميز والريادة على مستوى العالم وذلك لمختلف قطاعات الأعمال والشخصيات المصرفية البارزة في مجال الصيرفة الإسلامية.

### ■ جوائز الإبداع المصرفي لعام 2019م

توج مصرف الإنماء بجوائز الإبداع المصرفي لعام 2019م والمقدمة في حفل جوائز الخدمات المصرفية الإسلامية الخامسة IRBA، حيث حصل المصرف على جائزة أفضل تجزئة مصرفية اسلامية مبتكرة وجائزة أفضل فرع رقمي لعام 2019م.

### ■ شهادة المعيار العالمي لجودة استمرارية الأعمال

حصل مصرف الإنماء على شهادة المعيار العالمي (ISO 22301) في مجال استمرارية الأعمال بعد اجتياز عملية التدقيق لكامل المعايير المطلوبة من قبل «هيئة المواصفات البريطانية BSI» والتي تعد أحد أهم الجهات الريادية في وضع المواصفات العالمية المتعلقة بضمان استمرار تقديم الخدمات المصرفية في حال التعرض لحالات الطوارئ والكوارث لا قدر الله.

# تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة مصرف الإنماء تقديم التقرير السنوي الحادي عشر للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م، يستعرض 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 (15,000,000,000) خمسة عشر مليار ريال مقسمة إلى (1,500,000,000) مليار وخمس مئة مليون سهماً إسمياً متساوية القيمة، قيمة كل منها (10) عشرة ريالات وجميعها أسهم عادية.

## أنشطة المصرف الرئيسية

يتمثل النشاط الرئيس للمصرف في تقديم مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية، ويعمل مصرف الإنماء على تفهم احتياجات الشركاء والسعي لتقديم أرقى الخدمات المتاحة لشركائه من منشآت وأفراد من خلال (170) موقعاً (95 فرعاً للرجال و 71 للنساء، و 4 مراكز مبيعات) وذلك بنهاية عام 2019م مدعمة بأحدث التقنيات والكفاءات البشرية المدربة إضافة إلى أحدث القنوات الإلكترونية المعاصرة مثل إنترنت الإنماء [www.alinma.com](http://www.alinma.com)، وهاتف الإنماء 8001208000، وجوال الإنماء، وتطبيق الإنماء للهواتف الذكية، وشبكة الصرافات الآلية المنتشرة في مناطق المملكة التي وصل عددها بنهاية عام 2019م (1,523) صرافاً.

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

| النسبة % | إيرادات النشاط<br>(بملايين الريالات) |                                   |
|----------|--------------------------------------|-----------------------------------|
| 78%      | 4,394                                | الدخل من الاستثمار والتمويل، صافي |
| 15%      | 821                                  | الدخل من الرسوم والخدمات المصرفية |
| 7%       | 395                                  | الإيرادات الأخرى                  |
| 100%     | 5,610                                | 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 التنوير العقارية (شركة ذات مسؤولية محدودة)               | مسك وإدارة الأصول المفرغة للمصرف من الغير على سبيل الضمانات كما يحق لها بيع وشراء وإفراغ العقارات للأغراض التمويلية التي أنشئت من أجلها الشركة                           | 100 ألف ريال  | 100%              | المملكة العربية السعودية | المملكة العربية السعودية |
| شركة وكالة الإنماء للتأمين التعاوني (شركة ذات مسؤولية محدودة) | تعمل الشركة وفق ضوابط مؤسسة النقد العربي السعودي وتمارس نشاطها كوكيل لشركة الإنماء طوكيو مارين (شركة زميلة)  | 3 مليون ريال  | 100%              | المملكة العربية السعودية | المملكة العربية السعودية |
| 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 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 |

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

| النسبة % | إيرادات النشاط (بملايين الريالات) |                              |
|----------|-----------------------------------|------------------------------|
| 72%      | 270                               | إدارة صناديق الاستثمارات     |
| 10%      | 39                                | الاستثمارات البنكية والوساطة |
| 18%      | 67                                | إيرادات أخرى                 |
| 100%     | 376                               | إجمالي إيرادات العمليات      |

## الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة

| اسم الشركة التابعة                  | الأسهم     |              | أدوات الدين     |              |
|-------------------------------------|------------|--------------|-----------------|--------------|
|                                     | عدد الأسهم | ملكية المصرف | عدد أدوات الدين | ملكية المصرف |
| شركة الإنماء للاستثمار              | 25,000,000 | 100%         | -               | -            |
| شركة التنوير العقارية               | 10,000     | 100%         | -               | -            |
| شركة وكالة الإنماء للتأمين التعاوني | 300,000    | 100%         | -               | -            |
| شركة التقنية المالية السعودية       | 10,000,000 | 100%         | -               | -            |
| شركة الإنماء إسناد                  | 50,000     | 100%         | -               | -            |



## التصنيف الائتماني للمصرف

خلال العام 2019م، أكدت وكالة التقييم الائتماني "فيتش" تصنيفها الائتماني للمصرف الإنماء عند (BBB+) مع نظرة مستقبلية مستقرة.

## النتائج المالية

فيما يلي ملخص النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الماضية:

(بملايين الريالات)

| 2015   | 2016    | 2017    | 2018    | 2019    | المركز المالي    |
|--------|---------|---------|---------|---------|------------------|
| 57,006 | 70,312  | 79,063  | 83,889  | 94,801  | التمويل، صافي    |
| 6,468  | 6,157   | 15,066  | 18,399  | 23,478  | الاستثمارات      |
| 88,725 | 104,730 | 114,752 | 121,538 | 131,839 | إجمالي الموجودات |
| 65,695 | 80,612  | 89,065  | 90,128  | 102,063 | ودائع العملاء    |
| 70,372 | 85,551  | 94,408  | 100,240 | 109,395 | إجمالي المطلوبات |
| 18,352 | 19,178  | 20,344  | 21,298  | 22,445  | حقوق المساهمين   |

(بملايين لريالات)

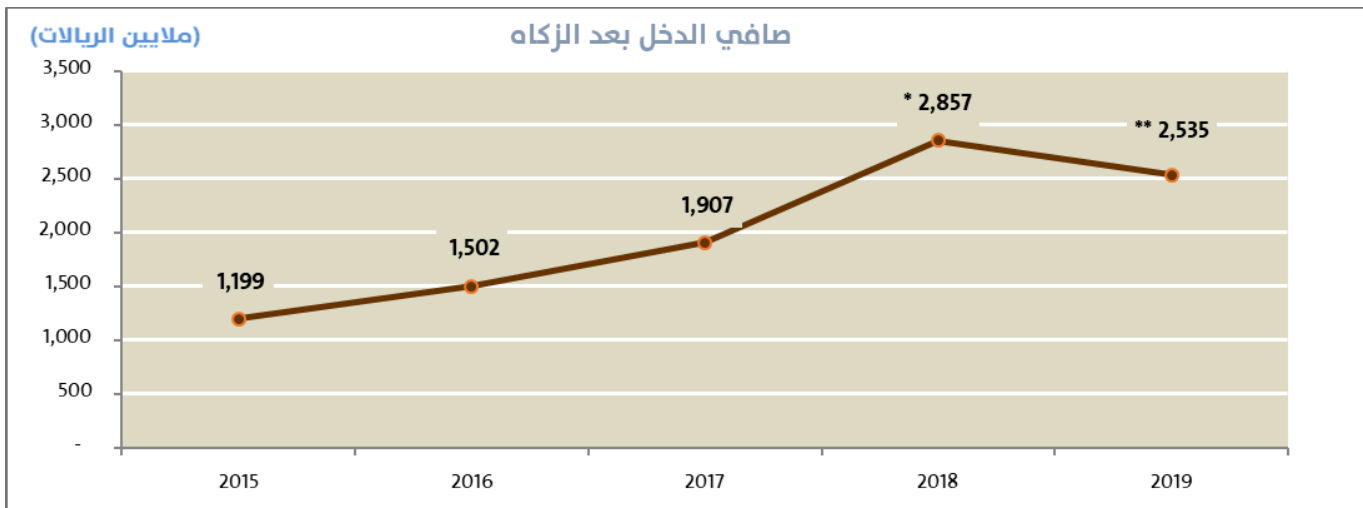
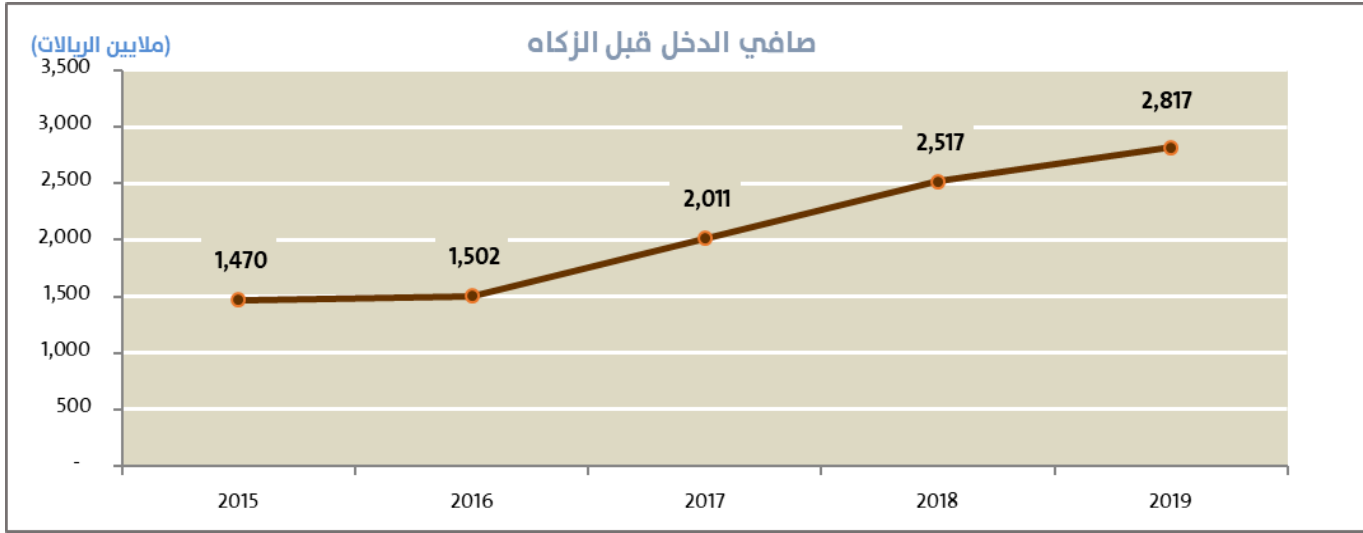
| 2015    | 2016    | 2017    | 2018    | 2019    | النتائج التشغيلية   |
|---------|---------|---------|---------|---------|---|
| 2,279   | 2,652   | 3,493   | 3,798   | 4,394   | الدخل من الاستثمار والتمويل، صافي                                   |
| 784     | 676     | 880     | 1,047   | 1,216   | الدخل من الرسوم والخدمات المصرفية، وتحويل العملات والإيرادات الأخرى |
| 3,063   | 3,328   | 4,373   | 4,845   | 5,610   | إجمالي دخل العمليات   |
| (1,285) | (1,513) | (1,751) | (1,861) | (2,087) | إجمالي مصاريف العمليات  |
| 1,778   | 1,815   | 2,622   | 2,984   | 3,523   | صافي الدخل قبل حسم المخصصات   |
| (308)   | (313)   | (611)   | (467)   | (706)   | مخصصات انخفاض قيمة التمويل والموجودات الأخرى                        |
| 1,470   | 1,502   | 2,011   | 2,517   | 2,817   | صافي الدخل قبل الزكاة   |
| 271     | -       | 104     | 340     | (282)   | الزكاة *  |
| 1,199   | 1,502   | 1,907   | 2,857   | 2,535   | صافي الدخل بعد الزكاة   |

\* 2017 يتضمن 42 مليون ريال سعودي من عام 2016

إضافة لذلك فقد توصل المصرف في ديسمبر 2018 لاتفاقية تسوية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل لتسوية جميع المطالبات الزكوية للأعوام من 2009 حتى عام 2018، ونتج عن التسوية صافي مبالغ مستردة للمصرف بلغت 263 مليون ريال، كما نتج عن التسوية أعلاه كذلك وجود فائض في مخصصات زكاة الأعوام السابقة حتى عام 2017م وتم عكس مبالغ إجمالية لأرباح العام 2018م بلغت 557 مليون ريال، في حين بلغت الزكاة 217 مليون ريال للعام 2018م. وعليه، فقد تم إضافة مبلغ 340 مليون ريال إلى صافي دخل العام 2018 كما تم خصم مبلغ 282 مليون ريال من صافي أرباح عام 2019 حيث سجلت كمصرف زكاة للعام المالي 2019.

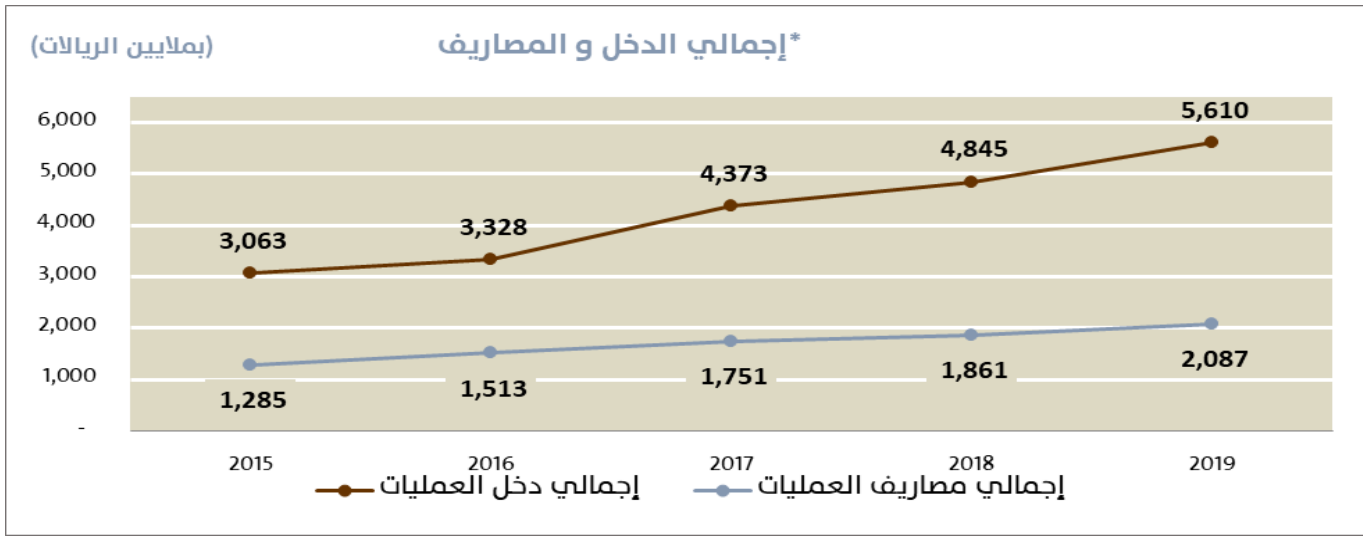
## النتائج التشغيلية

حقق المصرف دخلاً صافياً قبل الزكاة بنهاية العام المالي 2019م بلغ 2,816 مليون ريال بنمو نسبته 12% مقارنة مع العام الماضي 2018م حيث نما دخل العمليات بنسبة 16% في حين زادت مصاريف العمليات بنسبة 12% مقارنة بالعام الماضي 2018م والمخصصات بنسبة 51%، وبلغ صافي الدخل بعد الزكاة 2,535 مليون ريال بنهاية العام المالي 2019م مقارنة بصافي دخل 2,857 مليون ريال للعام المالي 2018م بانخفاض نسبته 11% نظراً لعكس مبلغ الزكاة المسترد البالغ نحو 340 مليون ريال سعودي وازادتها لأرباح العام الماضي 2018م، وخصم مبلغ 282 مليون ريال من صافي أرباح عام 2019م كمبلغ زكاة العام.



\* تم إضافة مبلغ 340 مليون ريال نتيجة التسوية مع هيئة الزكاة والدخل للأعوام السابقة.  
 \*\* تم خصم زكاة العام 282 مليون ريال من صافي الأرباح، سابقا كانت تخصم من حقوق الملكية.

يعود سبب نمو دخل العمليات مقارنة بالفترات السابقة إلى نمو محافظ التمويل والاستثمار وزيادة عمليات وأنشطة المصرف الرئيسية، حيث بلغ إجمالي دخل العمليات للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2019م مبلغ 5,610 مليون ريال مقارنة مع 4,845 مليون ريال للعام المالي 2018م مسجلاً نمواً بنسبة 16%، كما ارتفع صافي دخل الاستثمارات والتمويل إلى 4,394 مليون ريال بنسبة نمو بلغت 16% مقارنة بما تم تحقيقه في العام المالي 2018م بمبلغ 3,798 مليون ريال، كما سجل مجموع دخل رسوم الخدمات المصرفية ودخل تحويل العملات والعائد على استثمارات الأسهم ارتفاعاً بنسبة 16% حيث بلغ 1,216 مليون ريال مقارنة مع 1,047 مليون ريال للعام 2018م. وفي المقابل ارتفعت مصاريف العمليات بمعدلات أقل نسبياً بمعدل 12% للعام 2019م لتبلغ 2,087 مليون ريال مقابل 1,861 مليون ريال للعام 2018م. كما قام المصرف بتعزيز مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى بمبلغ 706 مليون ريال لتبلغ 2,791 مليون ريال في نهاية عام 2019م مقارنة مع 2,528 مليون ريال نهاية العام 2018م. كما واصل المصرف تنفيذ خطته في التوسع الاستراتيجي لفروعه بإضافة 5 مواقع جديدة للرجال و 4 مواقع للنساء وعدد 36 جهاز صراف آلي ليبلغ إجمالي عدد أجهزة الإنماء للصراف الآلي 1,523 بنهاية العام 2019م.



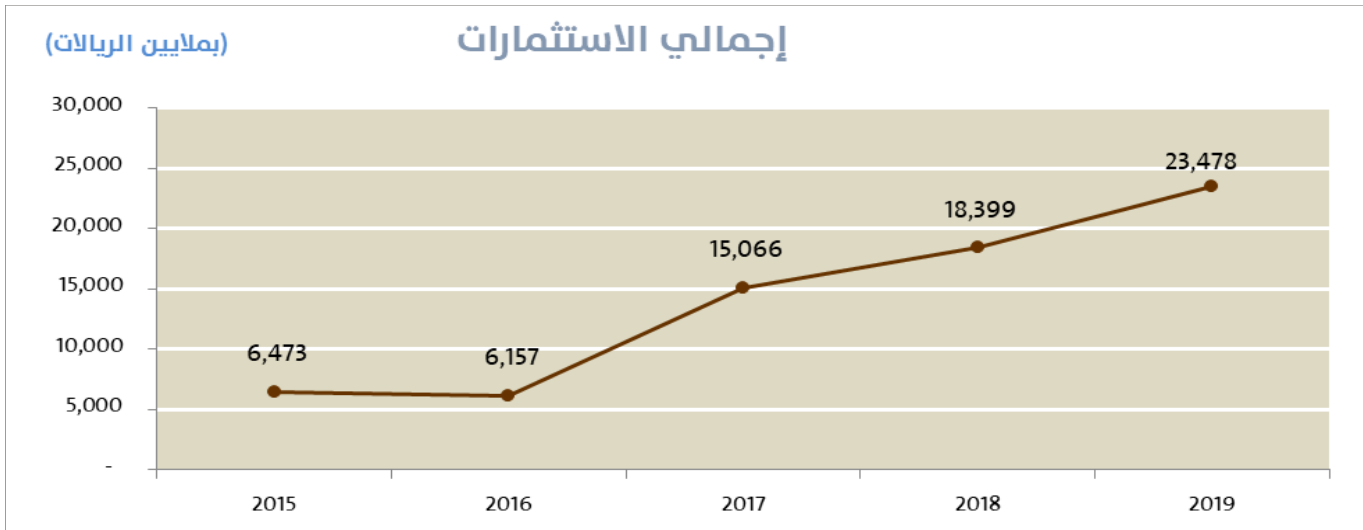
\* مصاريف العمليات لا تتضمن المخصصات

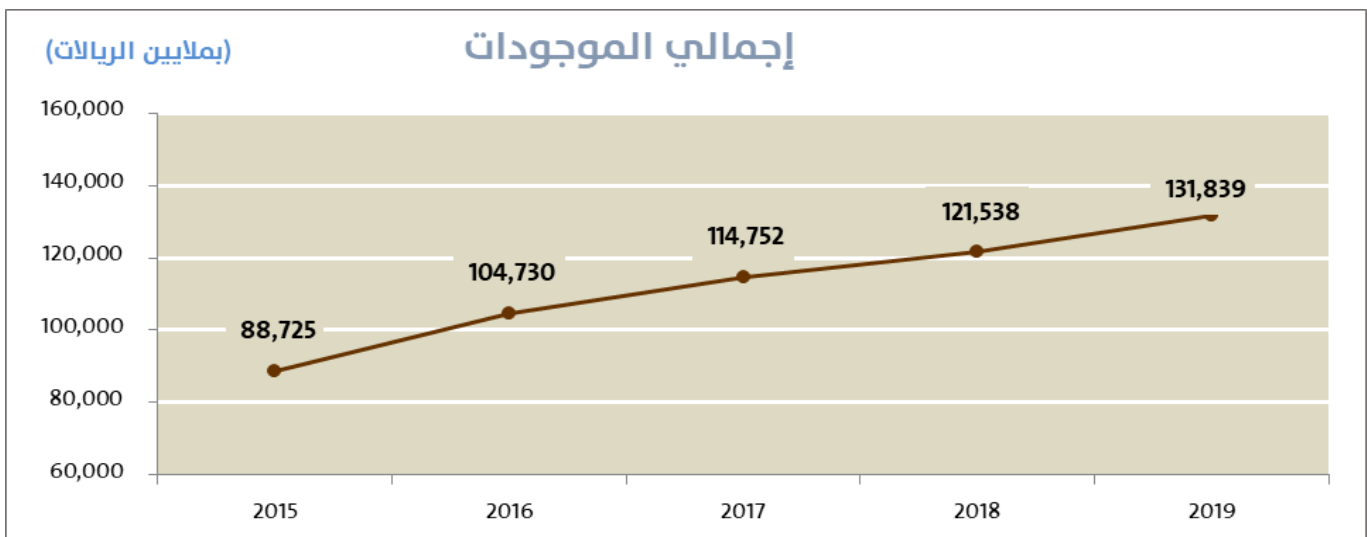
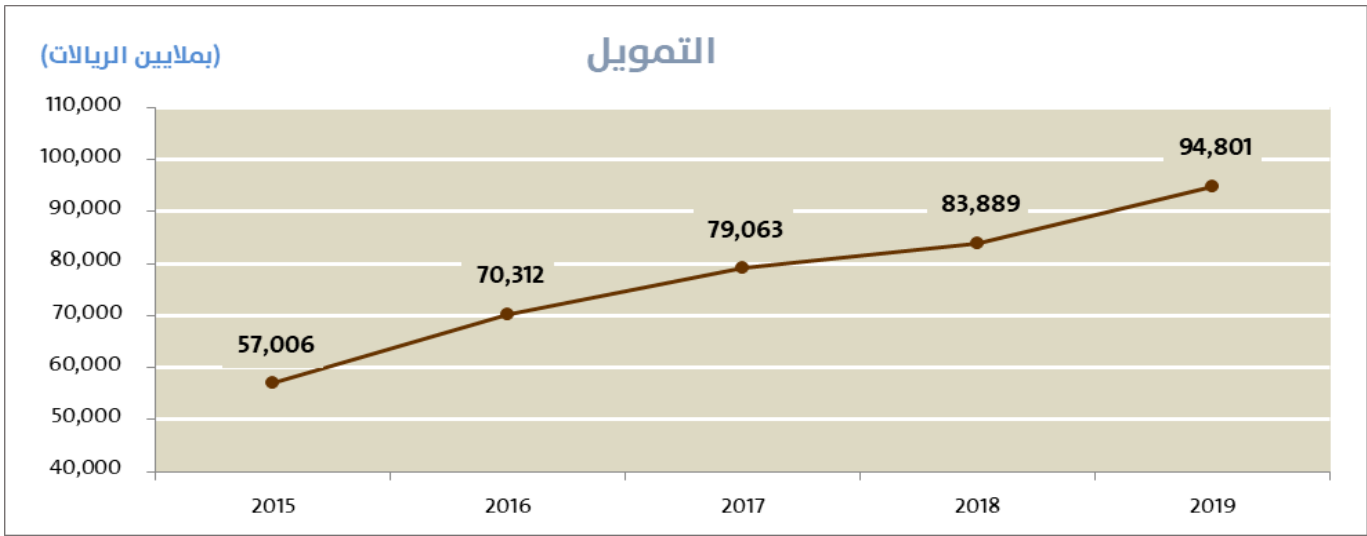
### ربح السهم

بلغ ربح السهم الواحد 1.70 ريال خلال العام المالي 2019م، مقارنة مع 1.92 ريال للعام المالي 2018م بانخفاض نسبته 11% مقارنة بالعام المالي السابق نتيجة لتعديل صافي دخل العام الماضي 2018م، مما أدى إلى إضافة مبلغ 340 مليون ريال وخصم مبلغ 282 مليون ريال من صافي أرباح عام 2019 على أثر تعديل السياسة المحاسبية للزكاة في عام 2019 لمعالجة الزكاة و الضريبة في قائمة الدخل بدلا من حقوق الملكية المتبع في الأعوام السابقة و كذلك أثر التسوية التي تم التوصل إليها مع الهيئة العامة للزكاة والدخل، علماً بأن ربح السهم للعام المالي 2018 قبل أثر معالجة الزكاة هو 1.69 ريال عند استبعاد أثر تعديل الزكاة كما سبق نشره.

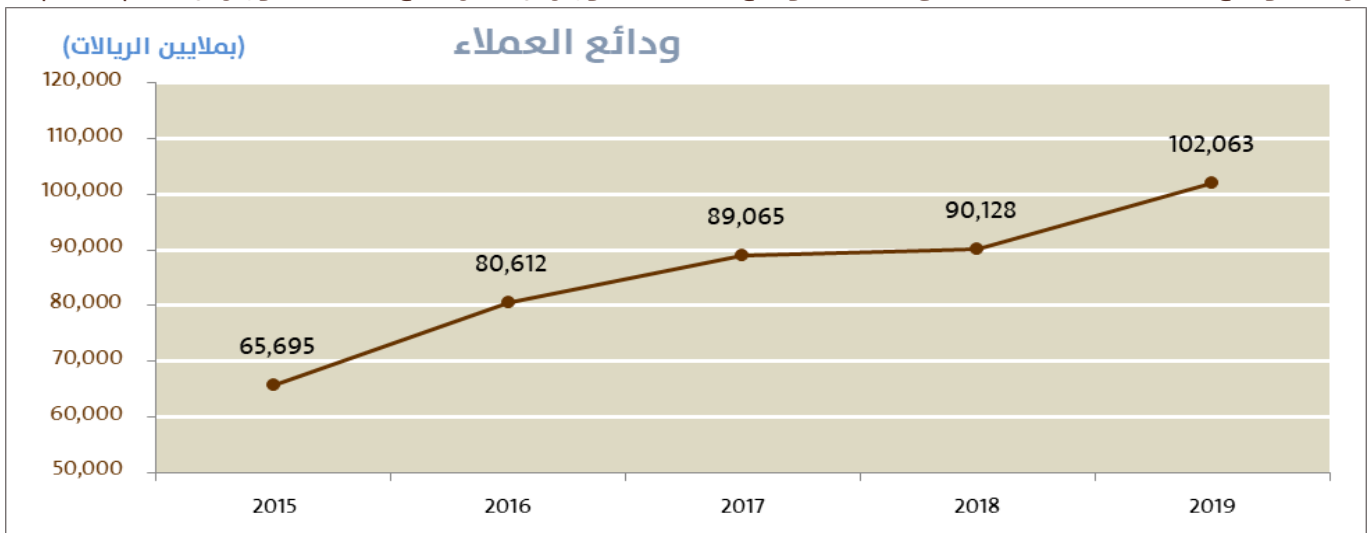
### المركز المالي

نمت الاستثمارات بنسبة 28% لتبلغ 23,478 مليون ريال، كما نمت محافظ التمويل بنسبة 13% لتبلغ 94,801 مليون ريال، في حين نمت موجودات المصرف بمعدل 8% لتبلغ 131,839 مليون ريال بنهاية العام المالي 2019م مقارنة مع 121,538 مليون ريال بنهاية العام المالي 2019م.





ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 13% حيث بلغ إجمالي الودائع 102,063 مليون ريال مقارنة مع 90,128 مليون ريال للعام 2018م.



### حقوق ملكية المساهمين وكفاية رأس المال

ارتفعت حقوق الملكية للمساهمين في نهاية العام المالي 2019م لتبلغ 22,445 مليون ريال بالمقارنة مع 21,298 مليون ريال في نهاية العام المالي 2018م. 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 20%، ويتجاوز الحد الأدنى المطلوب للمصارف من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، ومتطلبات بازل وهو 8%.

## التغيرات في الحصص الرئيسية

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

| م | اسم من تعود له المصلحة   | بداية العام |             | نهاية العام |             |
|---|--------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|   |                          | النسبة      | الأسهام     | النسبة      | الأسهام     |
| 1 | المؤسسة العامة للتقاعد   | 10.71%      | 160,701,000 | 5.81%       | 87,201,000  |
| 2 | صندوق الاستثمارات العامة | 10.00%      | 150,000,000 | 10.00%      | 150,000,000 |

## المركز المالي للقطاعات

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

2019م - بملايين الريالات

| البنود              | الأفراد | الشركات | الخبزينة | الاستثمار والوساطة | الإجمالي |
|---------------------|---------|---------|----------|--------------------|----------|
| إجمالي الموجودات    | 19,176  | 75,263  | 36,344   | 1,056              | 131,839  |
| إجمالي المطلوبات    | 74,389  | 7,044   | 27,742   | 220                | 109,395  |
| إجمالي دخل العمليات | 2,341   | 1,781   | 1,112    | 376                | 5,610    |

2018م - بملايين الريالات

| البنود              | الأفراد | الشركات | الخبزينة | الاستثمار والوساطة | الإجمالي |
|---------------------|---------|---------|----------|--------------------|----------|
| إجمالي الموجودات    | 15,256  | 68,209  | 37,167   | 907                | 121,538  |
| إجمالي المطلوبات    | 68,596  | 6,352   | 24,962   | 329                | 100,240  |
| إجمالي دخل العمليات | 1,899   | 1,581   | 1,014    | 351                | 4,845    |

## 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

| إجمالي الإيرادات للفترة                 | المنطقة الغربية | المنطقة الشرقية | المنطقة الشمالية | المنطقة الجنوبية | المنطقة الوسطى | الإجمالي |
|---|-----------------|-----------------|------------------|------------------|----------------|----------|
| العام المالي المنتهي في 2019 / 12 / 31م | 1,095           | 513             | 65               | 65               | 3,872          | 5,610    |
| العام المالي المنتهي في 2018 / 12 / 31م | 718             | 440             | 57               | 48               | 3,582          | 4,845    |

## شبكات الفروع وأجهزة الصراف الآلي

قام المصرف خلال العام المالي 2019م بافتتاح 5 مواقع جديدة للرجال و4 مواقع للنساء وبذلك يكون إجمالي عدد مواقع المصرف 170 موقعاً منها 95 للرجال و71 للنساء و4 مراكز بيع، إضافة إلى تشغيل عدد 36 جهاز صراف آلي إضافي خلال عام 2019م وبذلك بلغ إجمالي عدد أجهزة صرافات الإنماء الآلية التي تم تجهيزها وتشغيلها بنهاية عام 2019م، 1,523 صراف منتشرة في جميع مناطق المملكة العربية السعودية.

## أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بلغ إجمالي مبالغ التمويل القائم على المصرف من مؤسسات القطاع المالي بتاريخ 31 ديسمبر 2019م مبلغ 3,290 مليون ريال وتستحق مبالغ التمويل خلال فترة أقصاها شهر مارس 2020م، وبلغ أعلى إجمالي تمويل على المصرف خلال العام 2018م مبلغ 6,318 مليون ريال، وتمثل مبالغ التمويل 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 (43) من النظام الأساس للمصرف على أن توزع أرباح المصرف السنوية أو المرحلية (نصف سنوي أو ربع سنوي) الصافية التي يحددها بعد خصم كل المصروفات العامة والتكاليف الأخرى، وتكوين الاحتياطات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يري مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق وأحكام نظام مراقبة البنوك وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي على النحو الآتي:

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

خلال العام 2019، أوصى مجلس الإدارة بإصدار أسهم منحة لمساهمي المصرف بواقع سهم لكل ثلاثة أسهم، بقيمة 5000 مليون ريال بنسبة 33.3% من القيمة الاسمية للسهم، حيث سيتم تمويل جزء من قيمتها بمبلغ 3,423 مليون ريال من الاحتياطي النظامي وسيتم تمويل الباقي وقدره 1,577 مليون ريال من الأرباح المبقاة. اعتمد مجلس الإدارة تخصيص صافي الدخل على النحو الآتي:

| 2018م   | 2019م   | التفاصيل   |
|---------|---------|--|
|         |         | بملايين الريالات                                       |
| 2,852   | 2,535   | صافي الدخل للسنة                                       |
| 1,897   | 1,991   | الأرباح المبقاة - المرحلة من السنة السابقة             |
| (599)   | -       | يضاف له/يخصم منه) وفقاً للمتطلبات النظامية والمحاسبية* |
| 4,155   | 4,526   | الرصيد المتاح للتخصيص                                  |
| (629)   | (634)   | المحول إلى الاحتياطي النظامي (25% من صافي الدخل)       |
| (1,490) | (1,577) | أسهم المنحة المقترحة/توزيعات الأرباح عن العام**        |
| (45)    | (28)    | المحول إلى احتياطي الخدمات الاجتماعية وأخرى            |
| 1,991   | 2,287   | الأرباح المبقاة - المرحلة إلى السنة القادمة            |

\* تحتوي قائمة التغيرات في حقوق المساهمين ضمن قوائم المصرف المالية للعام 2019م على تفاصيل إضافية عما تم اضافته/خصمه من بند الأرباح المبقاة.

\*\* أسهم المنحة المقترحة للعام 2019 مملت جزئياً بمبلغ 1,577 مليون ريال من الأرباح المبقاة وتم تمويل باقي المبلغ وقدره 3,423 من الاحتياطي النظامي.

## الإطار المحاسبي:

يتبع المصرف في إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف:

(i) المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات 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.

بتاريخ 17 يوليو 2019م، اصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي توجيهات لجميع البنوك في المملكة العربية السعودية بخصوص معالجة الزكاة وضرائب الدخل ضمن قائمة الدخل بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الصادرة عن "مجلس معايير المحاسبة الدولي"، والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

## التقارير المالية

يؤكد مجلس الإدارة على الآتي:

1. القوائم المالية المعدة من قبل إدارة المصرف تعكس بعدل مركزه المالي، ونتائج أعماله، والتدفقات المالية والتغيرات في حقوق الملكية.
2. يتم تطبيق السياسات المحاسبية الملائمة لظروف المصرف بشكل 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 في قدرة المصرف على مواصلة نشاطه.
6. بخلاف المعلومات الواردة في إيضاح رقم (33) في القوائم المالية الموحدة، لم يتم الدخول من قبل المصرف خلال العام المالي 2019م 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 العادية 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 - زمالة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. | نائب الرئيس والمدير التنفيذي للمالية - مجموعة الفيصلية، عضو هيئة التدريس - معهد الإدارة العامة.  | استشارات وعضوية مجالس إدارة.   | سعادة الدكتور /<br>عبدالمك بن عبدالله الحقيل (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 /<br>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 العامة /مؤسسة النقد العربي السعودي، مساعد مدير إدارة التدقيق الداخلي /مؤسسة النقد العربي السعودي. | الرئيس التنفيذي لمصرف الإنماء  | سعادة الأستاذ /<br>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 /<br>محمد بن عبد الرحمن بن دايل                                      |
| بكالوريوس محاسبة- جامعة الملك سعود  | كبير محللين الماليين بإدارة الاستثمارات المالية بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.  | مدير تداول الاسهم المحلية -شركة حمانة  | سعادة الأستاذ /<br>عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين                                   |
| ماجستير إدارة أعمال - جامعة ستانفورد، ماجستير هندسة- جامعة برنستون الولايات المتحدة الأمريكية   | نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية- شركة سابك، نائب الرئيس لشؤون الخدمات المشتركة- شركة سابك  | الرئيس التنفيذي لشركة التصنيع  | سعادة المهندس /<br>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 /<br>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 /<br>سعود بن محمد النمر  |
| ماجستير إدارة أعمال - جامعة كارولينا الشمالية - الولايات المتحدة الأمريكية  | رئيس إدارة الثروات ومن ثم رئيس تنفيذي مكلف - السعودي الفرنسي كابييتال، رئيس إدارة الأصول - العربي الوطني للاستثمار، رئيس إدارة المحافظ - البنك الأهلي التجاري  | مستشار استثماري واداري مستقل   | سعادة الأستاذ /<br>هيثم بن راشد مبارك  |



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

| المؤهلات   | الوظائف السابقة   | الوظائف الحالية   | الاسم                                  |
|--|---|---|--|
| دكتوراه المحاسبة - جامعة كولورادو - الولايات المتحدة الأمريكية | مستشار غير متفرغ - وزارة الصحة، رئيس قسم المحاسبة - جامعة الملك سعود.                                   | وكيل جامعة الأمير سلطان للشئون الإدارية والمالية                              | سعادة الدكتور / سعد بن صالح الرويتع    |
| دكتوراه الفلسفة في المحاسبة والمالية - جامعة دندي - بريطانيا   | محاضر بقسم المحاسبة - جامعة الملك سعود، مراجع الحسابات المالي المساعد في صندوق التنمية الصناعية السعودي | رئيس قسم المحاسبة والمشرف العام على وحدة المراجعة الداخلية - جامعة الملك سعود | سعادة الدكتور / أحمد بن عبدالله المنيف |

## اجتماعات مجلس الإدارة

قام المجلس بعقد ستة (6) اجتماعات خلال العام المالي 2019م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

| المجموع | تاريخ الاجتماع |             |             |             |             |             | عضوية في مجالس شركات أخرى  | حالة العضوية | الاسم   |
|---------|----------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--|--------------|---|
|         | 2019/12/25م    | 2019/10/28م | 2019/09/17م | 2019/06/25م | 2019/03/26م | 2019/01/28م |  |              |   |
| 4       | √              | √           | √           | √           | -           | -           | الشركة السعودية للكهرباء، الشركة السعودية للنقل البحري، مجموعة أمريكانا - الكويتية للأغذية، الشركة الوطنية لنقل الكيماويات                   | مستقل        | سعادة الدكتور / عبدالملك بن عبدالله الحقييل (رئيس مجلس الإدارة) **                |
| 6       | √              | √           | √           | √           | √           | √           | شركة اسمنت الجنوبية، شركة تطوير المباني  | غير تنفيذي   | معالي الدكتور / حمد بن سليمان البازعي (نائب رئيس مجلس الإدارة) **                 |
| 6       | √              | √           | √           | √           | √           | √           | شركة الإنماء طوكيو مارين، الإنماء للاستثمار، شركة إرسال للحوالات المالية المحدودة، شركة التقنية المالية السعودية                             | تنفيذي       | سعادة الأستاذ / عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس (الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب) ** |
| 4       | √              | √           | √           | √           | -           | -           | شركة رزا العقارية  | غير تنفيذي   | سعادة الأستاذ / محمد بن عبدالرحمن بن دايل **                                      |
| 6       | √              | √           | √           | √           | √           | √           | -  | غير تنفيذي   | سعادة الأستاذ / عبد المحسن بن عبدالعزيز الحسين **                                 |
| 6       | √              | √           | √           | √           | √           | √           | شركة الإنماء طوكيو مارين، شركة سيتي جروب العربية السعودية، شركة معدنية   | غير تنفيذي   | سعادة المهندس / مطلق بن حمد المريشد **  |
| 1       | √              | -           | -           | -           | -           | -           | مجموعة صافولا، شركة الربيع السعودية للأغذية، شركة أحمد محمد صالح باعشن، شركة ديار الخيال للتطوير العقاري، البنك التونسي السعودي، شركة اركوما | مستقل        | سعادة الأستاذ / عبد الرحمن بن محمد رمزي عداس ***                                  |

| المجموع | تاريخ الاجتماع |             |             |             |             |             | عضوية في مجالس شركات أخرى  | حالة العضوية | الاسم  |
|---------|----------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--|--------------|--|
|         | 2019/12/25م    | 2019/10/28م | 2019/09/17م | 2019/06/25م | 2019/03/26م | 2019/01/28م |  |              |  |
| 4       | √              | √           | √           | √           | -           | -           | عضو مجلس الإدارة في الشركة السعودية للنقل الجماعي                              | مستقل        | سعادة الدكتور/<br>سعود بن محمد النمر**   |
| 4       | √              | √           | √           | √           | -           | -           | -  | مستقل        | سعادة الأستاذ/<br>هيثم راشد آل الشيخ<br>مبارك**                                    |
| 2       | -              | -           | -           | √           | -           | √           | شركة سبكييم العالمية، مجموعة الزامل  | مستقل        | معالي المهندس/<br>عبدالعزیز بن عبدالله الزامل رحمه الله<br>(رئيس مجلس الإدارة)**** |
| 2       | -              | -           | -           | -           | √           | √           | -  | مستقل        | سعادة الدكتور/<br>سعد بن عطيه الغامدي*   |
| 2       | -              | -           | -           | -           | √           | √           | المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي  | غير تنفيذي   | سعادة الأستاذ/<br>سعد بن علي الكثيري*  |
| 2       | -              | -           | -           | -           | √           | √           | شركة أنفال كابيتال، الشركة السعودية للاستثمار الزراعي والإنتاج الحيواني (سالك) | مستقل        | سعادة الأستاذ/<br>خالد بن محمد العبودي*  |
| 1       | -              | -           | -           | -           | -           | √           | -  | مستقل        | سعادة الأستاذ/<br>محمد بن سليمان أبانمي*   |

\*\* بداية العضوية بتاريخ 2019/05/21م

\*\*\* بداية العضوية بتاريخ 2019/11/20م

\* انتهاء العضوية بتاريخ 2019/05/20م

\*\*\*\* انتهاء العضوية بتاريخ 2019/10/06م

### 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 (20) 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 تسع (9) اجتماعات خلال العام المالي 2019م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

| المجموع | تاريخ الاجتماع |             |             |             |             |             |             |             |             | الاسم   |
|---------|----------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---|
|         | 2019/12/17م    | 2019/10/31م | 2019/09/17م | 2019/07/13م | 2019/04/30م | 2019/04/16م | 2019/03/12م | 2019/02/11م | 2019/01/15م |   |
| 4       | √              | √           | √           | √           | -           | -           | -           | -           | -           | سعادة الدكتور/<br>عبد الملك بن عبد الله الحقييل (رئيس اللجنة)**             |
| 9       | √              | √           | √           | √           | √           | √           | √           | √           | √           | سعادة الأستاذ/ عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس                              |
| 4       | √              | √           | √           | √           | -           | -           | -           | -           | -           | سعادة الأستاذ/ محمد بن عبد الرحمن بن دايل**                                 |
| 4       | √              | √           | √           | √           | -           | -           | -           | -           | -           | سعادة المهندس/ مطلق بن حمد المريشد**  |
| 1       | √              | -           | -           | -           | -           | -           | -           | -           | -           | سعادة الأستاذ/ عبد الرحمن بن محمد رمزي عداس***                              |
| 3       | -              | -           | -           | -           | -           | -           | √           | √           | √           | معالي المهندس/<br>عبد العزيز بن عبد الله الزامل رحمه الله (رئيس اللجنة)**** |
| 5       | -              | -           | -           | -           | √           | √           | √           | √           | √           | سعادة الأستاذ/ عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين*                               |
| 5       | -              | -           | -           | -           | √           | √           | √           | √           | √           | سعادة الأستاذ/ خالد بن محمد العبودي*  |
| 4       | -              | -           | -           | -           | -           | √           | √           | √           | √           | سعادة الأستاذ/ محمد بن سليمان أبانمي*                                       |

\*\* بداية العضوية بتاريخ 2019/05/21م  
\*\*\* بداية العضوية بتاريخ 2019/11/20م

\* انتهاء العضوية بتاريخ 2019/05/20م  
\*\*\*\* انتهاء العضوية بتاريخ 2019/10/06م

## 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 أربعة (4) اجتماعات خلال العام المالي 2019م كما هو موضح في الجدول الآتي:

| المجموع | تاريخ الاجتماع |             |             |             | الاسم   |
|---------|----------------|-------------|-------------|-------------|---|
|         | 2019/11/11م    | 2019/10/22م | 2019/03/25م | 2019/01/15م |   |
| 2       | √              | √           | -           | -           | سعادة الدكتور /<br>سعود بن محمد النمر (رئيس اللجنة)** |
| 2       | √              | √           | -           | -           | معالي الدكتور/ حمد بن سليمان البازعي**                |
| 2       | √              | √           | -           | -           | سعادة الأستاذ/ عبد المحسن بن عبد العزيز<br>الحسين**   |
| 1       | √              | -           | -           | -           | سعادة الأستاذ/ هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك**          |
| 2       | -              | -           | √           | √           | سعادة الدكتور / سعد بن عطيه الغامدي<br>(رئيس اللجنة)* |
| 2       | -              | -           | √           | √           | سعادة الأستاذ/ سعد بن علي الكثيري*                    |
| 1       | -              | -           | √           | -           | معالي المهندس/ مطلق بن حمد المريشد*                   |
| 2       | -              | -           | √           | √           | سعادة الأستاذ/ محمد بن سليمان أبانمي*                 |

\* انتهاء العضوية بتاريخ 2019/05/20م

\*\* بداية العضوية بتاريخ 2019/05/21م

## لجنة المراجعة

تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء من غير التنفيذيين منهما اثنان مستقلين من خارج المجلس، وحصل المصرف على عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي الجهة الإشرافية والرقابية على القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية بالخطاب رقم (65697/67) وتاريخ 1440/11/01هـ كما صدر قرار الجمعية العامة للمصرف رقم 2019/12 وتاريخ 1440/07/19 بتشكيل اللجنة وتتولى لجنة المراجعة دراسة القوائم المالية والسياسات المحاسبية والرقابية والإشراف على أعمال المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين لضمان استقلاليتهم، وقد عقدت اللجنة خمسة (5) اجتماعات خلال العام المالي 2019م كما هو موضح في الجدول الآتي:

| المجموع | تاريخ الاجتماع |           |            |            |            | الاسم  |
|---------|----------------|-----------|------------|------------|------------|--|
|         | 2019/10/13م    | 2019/9/9م | 2019/7/13م | 2019/4/14م | 2019/1/23م |  |
| 3       | √              | √         | √          | -          | -          | سعادة المهندس/<br>مطلق بن حمد المريشد<br>(رئيس اللجنة)** |
| 5       | √              | √         | √          | √          | √          | سعادة الدكتور/<br>أحمد بن عبد الله المنيف                |
| 3       | √              | √         | √          | -          | -          | سعادة الدكتور/<br>سعد بن صالح الرويتع****                |
| 2       | -              | -         | -          | √          | √          | سعادة الدكتور/<br>سعد بن عطية الغامدي<br>(رئيس اللجنة)*  |
| 2       | -              | -         | -          | √          | √          | سعادة الدكتور/<br>سعود بن محمد النمر***                  |

\*\* بداية العضوية من أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 2019/05/21م

\*\*\* بداية العضوية من غير أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 2019/05/21م

\* انتهاء العضوية من أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 2019/05/20م

\*\*\*\* انتهاء العضوية من غير أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 2019/05/20م

## 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 2019م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

| المجموع | تاريخ الاجتماع |           | الاسم  |
|---------|----------------|-----------|--|
|         | 2019/11/11م    | 2019/02/5 |  |
| 2       | √              | √         | معالي الدكتور/ حمد بن سليمان البازعي (رئيس اللجنة) |
| 2       | √              | √         | سعادة الأستاذ/ عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس     |
| 1       | √              | -         | سعادة الدكتور/ سعود بن محمد النمر**                |
| 1       | √              | -         | سعادة الأستاذ/ هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك**       |
| 1       | -              | √         | سعادة الأستاذ/ عبد المحسن بن عبد العزيز الحسين*    |
| 1       | -              | √         | سعادة الأستاذ/ سعد بن علي الكثيري*                 |

\*\* بداية العضوية بتاريخ 2019/05/21م

\* انتهاء العضوية بتاريخ 2019/05/20م

## إحاطة مجلس الإدارة بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم

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

## الهيئة الشرعية

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

- فضيلة الشيخ الدكتور/ عبد الرحمن بن صالح الأطرم
- فضيلة الشيخ الدكتور/ عبدالله بن وكيل الشيخ
- فضيلة الشيخ الدكتور/ سليمان بن تركي التركي
- فضيلة الشيخ الدكتور/ يوسف بن عبدالله الشبيلي

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

## الإدارة التنفيذية

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

## مؤهلات ووظائف وخبرات كبار الإدارة التنفيذية:

| المؤهلات  | الوظائف السابقة  | الوظائف الحالية  | الاسم                                    |
|---|--|--|--|
| ماجستير محاسبة- جامعة غرب اليوناي - أمريكا، زمالة المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (CPA) - الولايات المتحدة الأمريكية | المدير العام التنفيذي للخدمات المالية - شركة عبد اللطيف جميل المحدودة، مدير عام مصلحة الزكاة والدخل، مدير إدارة المحاسبة العامة بمؤسسة النقد العربي السعودي، مساعد مدير إدارة التدقيق الداخلي بمؤسسة النقد العربي السعودي. | الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب                         | 1 الأستاذ/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز الفارس |
| بكالوريوس علوم الحاسب- جامعة بوسطن -الولايات المتحدة الأمريكية  | مدير عام التقنية والعمليات بمصرف الإنماء، مدير التقنية البنكية بمؤسسة النقد العربي السعودي، رئيس أمن البيانات ومحلل أنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي   | نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة التجزئة المصرفية          | 2 الأستاذ/ ابراهيم بن سليمان السيارى     |
| 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            | 3 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                   | 4 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 - مؤسسة النقد العربي السعودي                     | نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة الخدمات المشتركة          | 5 الأستاذ/ مشاري بن عبدالعزيز الجبير     |
| دكتوراه إدارة أعمال - جامعة لايسم نورث ويسترن - الفلبين   | مدير عام قطاع راس المال البشري -مصرف الإنماء، الرئيس التنفيذي وشريك لشركة عالم النخبة للتوظيف وخدمات الموارد البشرية، نائب رئيس مجموعة الموارد البشرية شركة سمامة، رئيس الموارد البشرية والتطوير مصرف الراجحي              | نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة الاستراتيجة وتميز الاعمال | 6 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                   | 7 الأستاذ/ فيليب مونتالبان كورتيجوس      |
| بكالوريوس تجارة- جامعة كراتشي، ومحاسب قانوني  | نائب رئيس ومدير قطاع المالية -بنك فيصل الاسلامي بباكستان، رئيس حسابات وأمين الشركة ( Prudential Group) - باكستان ، رئيس حسابات وأمين الشركة (Group Dawood) - باكستان   | مدير عام المالية                                       | 8 الأستاذ/ محمد إقبال إبراهيم            |
| ماجستير نظم معلومات - جامعة الملك سعود  | نائب مدير عام 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                              | 9 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                             | 10 الدكتور/ محمد بن سلطان السهلي         |
| ثانوية عامة -خبره مصرفيه لمدة 29 سنة .  | نائب مدير عام عمليات الشركات -مصرف الإنماء، مساعد مدير عام العمليات والتقنية -سامبا، مدير أول العمليات والتقنية -بنك سامبا   | مدير عام العمليات                                      | 11 الأستاذ/ غرم الله بن خضر الزهراني     |

## مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

| بذل المصروفات                         | المجموع الكلي | مكافأة نهاية الخدمة | المكافآت |                | المكافآت الثابتة            |                       |           | أعضاء مجلس الإدارة   |
|---------------------------------------|---------------|---------------------|----------|----------------|-----------------------------|-----------------------|-----------|--|
|                                       |               |                     | المتغيرة | مجموع المكافآت | مجموع بذل حضور جلسات اللجان | بذل حضور جلسات المجلس | مبلغ معين |  |
| <b>أولاً: الأعضاء المستقلين</b>       |               |                     |          |                |                             |                       |           |  |
| -                                     | 307,000       | -                   | -        | 307,000        | 20,000                      | 12,000                | 275,000   | سعادة الدكتور / عبدالملك بن عبدالله الحفيل (رئيس مجلس الإدارة)                   |
| 6,352                                 | 58,000        | -                   | -        | 58,000         | 5,000                       | 3,000                 | 50,000    | سعادة الأستاذ / عبدالرحمن بن محمد رمزي عداس                                      |
| -                                     | 296,000       | -                   | -        | 296,000        | 9,000                       | 12,000                | 275,000   | سعادة الدكتور / سعود بن محمد النمر   |
| -                                     | 287,000       | -                   | -        | 287,000        | 6,000                       | 6,000                 | 275,000   | سعادة الأستاذ / هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك                                      |
| -                                     | 363,000       | -                   | -        | 363,000        | 15,000                      | 3,000                 | 345,000   | معالي المهندس / عبدالعزيز بن عبدالله الزامل رحمه الله                            |
| 5,944                                 | 187,000       | -                   | -        | 187,000        | 6,000                       | 6,000                 | 175,000   | سعادة الدكتور /سعد بن عطية الغامدي   |
| -                                     | 206,000       | -                   | -        | 206,000        | 25,000                      | 6,000                 | 175,000   | سعادة الأستاذ / خالد بن محمد العبودي   |
| -                                     | 204,000       | -                   | -        | 204,000        | 26,000                      | 3,000                 | 175,000   | سعادة الأستاذ / محمد بن سليمان ابانمي  |
| 12,296                                | 1,908,000     | -                   | -        | 1,908,000      | 112,000                     | 51,000                | 1,745,000 | المجموع  |
| <b>ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين</b> |               |                     |          |                |                             |                       |           |  |
| -                                     | 480,000       | -                   | -        | 480,000        | 12,000                      | 18,000                | 450,000   | معالي الدكتور / حمد بن سليمان البازعي (نائب رئيس مجلس الإدارة)                   |
| -                                     | 307,000       | -                   | -        | 307,000        | 20,000                      | 12,000                | 275,000   | سعادة الأستاذ / محمد بن عبدالرحمن بن دايل  |
| -                                     | 500,000       | -                   | -        | 500,000        | 34,000                      | 18,000                | 448,000   | سعادة الأستاذ / عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين                                    |
| -                                     | 491,000       | -                   | -        | 491,000        | 23,000                      | 18,000                | 450,000   | سعادة المهندس / مطلق بن حمد المريشد  |
| -                                     | 190,000       | -                   | -        | 190,000        | 9,000                       | 6,000                 | 175,000   | سعادة الأستاذ / سعد بن علي الكثيري   |
| -                                     | 1,968,000     | -                   | -        | 1,968,000      | 98,000                      | 72,000                | 1,798,000 | المجموع  |
| <b>ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين:</b>    |               |                     |          |                |                             |                       |           |  |
| -                                     | 500,000       | -                   | -        | 500,000        | 51,000                      | 18,000                | 431,000   | سعادة الأستاذ / عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس (الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب) |
| -                                     | 500,000       | -                   | -        | 500,000        | 51,000                      | 18,000                | 431,000   | المجموع  |

## سياسة 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 حيث لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة في العام المالي من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ 500 ألف ريال.

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

## مكافآت أعضاء اللجان

| المجموع             | بدل حضور جلسات | المكافآت الثابتة<br>(عدا بدل حضور الجلسات) |   |
|---------------------|----------------|--|---|
| أعضاء لجنة المراجعة |                |  |   |
| 9,000               | 9,000          | -  | سعادة المهندس/ مطلق بن حمد المريشد (رئيس اللجنة) ** |
| 118,000             | 18,000         | 100,000                                    | سعادة الدكتور/ أحمد بن عبدالله المنيف               |
| 69,833              | 9,000          | 60,833                                     | سعادة الدكتور/ سعد بن صالح الرويتع***               |
| 6,000               | 6,000          | -  | سعادة الدكتور/ سعد بن عطية الغامدي *                |
| 44,892              | 6,000          | 38,892                                     | سعادة الدكتور/ سعود بن محمد النمر***                |
| 247,725             | 48,000         | 199,725                                    | المجموع   |

\*\* بداية العضوية بتاريخ 2019/05/21م  
\*\*\* بداية العضوية بتاريخ 2019/05/21م

\* انتهاء العضوية بتاريخ 2019/05/20م  
\*\*\* انتهاء العضوية بتاريخ 2019/05/20م

| المجموع                        | بدل حضور جلسات | المكافآت الثابتة<br>(عدا بدل حضور الجلسات) |  |
|--------------------------------|----------------|--|--|
| أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت |                |  |  |
| 6,000                          | 6,000          | -  | سعادة الدكتور/ سعود بن محمد النمر (رئيس اللجنة) ** |
| 6,000                          | 6,000          | -  | معالي الدكتور/ حمد بن سليمان البازعي **            |
| 6,000                          | 6,000          | -  | سعادة الأستاذ/ عبد المحسن بن عبد العزيز الحسين **  |
| 3,000                          | 3,000          | -  | سعادة الأستاذ/ هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك **      |
| 6,000                          | 6,000          | -  | سعادة الدكتور/ سعد بن عطية الغامدي *               |
| 6,000                          | 6,000          | -  | سعادة الأستاذ/ سعد بن علي الكثيري *                |
| 3,000                          | 3,000          | -  | سعادة المهندس/ مطلق بن حمد المريشد *               |
| 6,000                          | 6,000          | -  | سعادة الأستاذ/ محمد بن سليمان ابانمي *             |
| 42,000                         | 42,000         | -  | المجموع  |

\*\* بداية العضوية بتاريخ 2019/05/21م

\* انتهاء العضوية بتاريخ 2019/05/20م

| المجموع            | بدل حضور جلسات | المكافآت الثابتة<br>(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     |
| 3,000              | 3,000          | -  | سعادة الدكتور/ سعود بن محمد النمر                  |
| 3,000              | 3,000          | -  | سعادة الأستاذ/ هيثم بن راشد آل الشيخ مبارك         |
| 3,000              | 3,000          | -  | سعادة الأستاذ/ سعد بن علي الكثيري *                |
| 3,000              | 3,000          | -  | سعادة الأستاذ/ عبد المحسن بن عبد العزيز الحسين *   |
| 24,000             | 24,000         | -  | المجموع  |

\*\* بداية العضوية بتاريخ 2019/05/21م

\* انتهاء العضوية بتاريخ 2019/05/20م



| المجموع                | بدل حضور جلسات | المكافآت الثابتة<br>(عدا بدل حضور الجلسات) |  |
|------------------------|----------------|--|--|
| أعضاء اللجنة التنفيذية |                |  |  |
| 20,000                 | 20,000         | -  | سعادة الدكتور/ عبد الملك بن عبد الله الحقييل<br>(رئيس اللجنة) ** |
| 45,000                 | 45,000         | -  | سعادة الأستاذ/ عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس                   |
| 20,000                 | 20,000         | -  | سعادة الأستاذ/ محمد بن عبد الرحمن بن دايل **                     |
| 20,000                 | 20,000         | -  | سعادة المهندس/ مطلق بن حمد المريشد **                            |
| 5,000                  | 5,000          | -  | سعادة الأستاذ / عبد الرحمن بن محمد رمزي عداس ***                 |
| 15,000                 | 15,000         | -  | معالي المهندس / عبدالعزيز بن عبدالله الزامل<br>رحمه الله ****    |
| 25,000                 | 25,000         | -  | سعادة الأستاذ/ عبد المحسن بن عبد العزيز الحسين *                 |
| 25,000                 | 25,000         | -  | سعادة الأستاذ/ خالد بن محمد العبودي*                             |
| 20,000                 | 20,000         | -  | سعادة الأستاذ/ محمد بن سليمان أبانمي*                            |
| 195,000                | 195,000        | -  | المجموع  |

\*\* بداية العضوية بتاريخ 2019/05/21م  
\*\*\*\* انتهاء العضوية بتاريخ 2019/10/06م

\* انتهاء العضوية بتاريخ 2019/05/20م  
\*\*\* بداية العضوية بتاريخ 2019/11/20م

### مكافآت كبار التنفيذيين

| المجموع بالريال   | مكافآت أعلى ستة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي |
|-------------------|---|
| 15,279,854        | رواتب   |
| 3,509,632         | بدلات   |
| -                 | مزايا عينية   |
| 18,789,486        | المجموع   |
| 9,865,306         | مكافآت دورية  |
| -                 | أرباح   |
| -                 | خطط تحفيزية قصيرة الأجل   |
| -                 | خطط تحفيزية طويلة الأجل   |
| -                 | الأسهل الممنوحة (بالقيمة السوقية في تاريخ الاستحقاق)  |
| 9,865,306         | المجموع   |
| 18,032,942        | مكافأة نهاية الخدمة   |
| 431,000           | مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس   |
| <b>47,118,734</b> | <b>المجموع الكلي</b>  |

## 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               | المكوك | الأسهم               | المكوك |             |
| 1   | سعادة الدكتور/ عبد الملك بن عبد الله الحقييل   | -                    | -      | 150,000              | -      | 100%        |
| 2   | معالي الدكتور/ حمد بن سليمان البازعي           | 46,000               | -      | 90,500               | -      | 96.73%      |
| 3   | سعادة الأستاذ/ عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس | 710,000              | -      | 710,000              | -      | -           |
| 4   | سعادة الأستاذ/ محمد بن عبد الرحمن بن دايل      | 1000                 | -      | 1000                 | -      | -           |
| 5   | سعادة الأستاذ/ عبد المحسن بن عبد العزيز الحسين | -                    | -      | -                    | -      | -           |
| 6   | سعادة المهندس/ مطلق بن حمد المريشد             | 21,000               | -      | 21,000               | -      | -           |
| 7   | سعادة الأستاذ/ عبد الرحمن بن محمد رمزي عداس    | 859                  | -      | 859                  | -      | -           |
| 8   | سعادة الدكتور/سعود بن محمد النمر               | 50,000               | -      | 50,000               | -      | -           |
| 9   | سعادة الأستاذ/ هيثم بن راشد بن مبارك           | -                    | -      | -                    | -      | -           |

| 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               | المكوك | الأسهم               | المكوك |             |
| 1  | الأستاذ/ ابراهيم سليمان السيارى   | 36,600               | -      | -                    | -      | 100%        |
| 2  | الأستاذ/ عماد عبدالرحمن البتيري   | 134,859              | -      | 134,859              | -      | -           |
| 3  | الأستاذ/ عبدالله جمعان الزهراني   | 3,359                | -      | 3,359                | -      | -           |
| 4  | الأستاذ/ مشاري عبدالعزيز الجبير   | 86,086               | -      | 86,086               | -      | -           |
| 5  | الأستاذ/ محمد اقبال محمد ابراهيم  | 15,000               | -      | 18,000               | -      | 20%         |
| 6  | الدكتور/ محمد بن سلطان السهلي     | 1,200                | -      | 1,700                | -      | 41.67%      |
| 7  | الدكتور/ سليمان بن علي الحضيف     | -                    | -      | 18,350               | -      | 100%        |
| 8  | الأستاذ / عبدالله بن محمد السلامه | 9,599                | -      | 16,309               | -      | 69.90%      |

## الجزاء والعقوبات

لا توجد غرامات ذات أثر جوهري، وفيما يلي بيان بالغرامات التي فرضت على المصرف خلال العام المالي 2019م:

### أولاً/ مؤسسة النقد العربي السعودي:

| السنة المالية الحالية |                       | المخالفة   |
|-----------------------|-----------------------|--|
| المبلغ بالريال        | عدد القرارات الجزائية |  |
| 352,000               | 9                     | تعليمات المؤسسة الإشرافية  |
| 155,000               | 1                     | تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب |

## ثانياً/ وزارة الشؤون البلدية والقروية:

| السنة المالية الحالية |                       | المخالفة   |
|-----------------------|-----------------------|--|
| المبلغ بالريال        | عدد القرارات الجزائية |  |
| 1,649,200             | 4                     | من أمانة مدينة الرياض بخصوص ضوابط مساحات غرف الصراف الآلي والملصقات الدعائية |

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

## تطبيق أحكام حوكمة الشركات

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

## الإسهامات الاجتماعية للمصرف

وافقت الجمعية العامة غير العادية للمصرف بتاريخ 6 أبريل 2017م على تخصيص نسبة لا تتجاوز 1% من صافي أرباح كل عام لحساب احتياطي خدمة المجتمع، وسيتم الصرف من الاحتياطي وفقاً للبرامج والمبالغ والمصاحبات التي اعتمدها مجلس الإدارة. وتم خلال العام 2019م صرف الآتي:

| م | الإسهامات الاجتماعية  | المبلغ بالريال |
|---|---|----------------|
| 1 | مشاركة المصرف في دعم مركز التميز للتوحد                             | 7,500,000.00   |
| 2 | المشاركة في حملة إطعام 2019   | 150,000.00     |
| 3 | دعم الجمعية الخيرية السعودية لمرض الزهايمر في برنامج رافعة الزهايمر | 325,600.00     |
| 4 | مساهمة المصرف في صندوق الإنماء لرعاية الأيتام                       | 1,000,000.00   |
| 5 | مساهمة المصرف في صندوق الإنماء عناية                                | 1,000,000.00   |
| 6 | مساهمة المصرف في صندوق الإنماء للمساجد                              | 1,000,000.00   |
|   | الإجمالي  | 10,975,600     |

## اجتماعات الجمعية العامة خلال العام

عقدت الجمعية العامة العادية للمصرف بتاريخ 26 مارس 2019م، وفيما يلي بيان بأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لاجتماع الجمعية العامة العادية:

| الاسم  | سجل الحضور |
|--|------------|
| 1 معالي المهندس/ عبد العزيز بن عبد الله الزامل (رحمه الله) | ×          |
| 2 سعادة الدكتور/ سعد بن عطيه أحمد الغامدي (رئيس الجمعية)   | √          |
| 3 سعادة الأستاذ/ عبد المحسن بن عبدالعزيز الفارس            | √          |
| 4 معالي الدكتور/ حمد بن سليمان البازعي                     | √          |
| 5 سعادة الأستاذ/ عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين             | √          |
| 6 سعادة الأستاذ/ سعد بن علي الكثيري                        | √          |
| 7 سعادة المهندس/ مطلق بن حمد المريشد                       | √          |
| 8 سعادة الأستاذ/ خالد بن محمد العبودي                      | √          |
| 9 سعادة الأستاذ/ محمد بن سليمان أبانمي                     | ×          |

## الالتزامات النظامية

بلغت الزكاة المقدرة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م مبلغ 282 مليون ريال، كما بلغت ضريبة الاستقطاع وضريبة القيمة المضافة المستحقة في نهاية العام المالي 2019م مبلغ 2 مليون ريال، ومبلغ 4 مليون ريال على التوالي، وفي 17 يوليو 2019م وجهت مؤسسة النقد العربي السعودي جميع البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية لمعالجة الزكاة

وضريبة الدخل في قائمة الدخل بدلاً من قائمة التغيرات في حقوق المساهمين بما يتوافق مع متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها المعتمدة في المملكة العربية السعودية. وعليه، فقد عدّل المصرف معالجته المحاسبية للزكاة بأثر رجعي وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي-8 " السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء". نتج عن هذه التعديلات بأثر رجعي زيادة بمبلغ 340 مليون ريال سعودي في صافي الدخل الموضح عنه في القوائم المالية للعام السابق 2018م لتبلغ 2,857 مليون ريال، بالإضافة إلى زيادة ربح السهم بمبلغ 0.23 ريال ليصل إلى 1.92 ريال.

## مزايا الموظفين

يتم دفع مزايا وتعويضات الموظفين وفقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية، وقد بلغ رصيد مكافأة نهاية الخدمة في 31 ديسمبر 2019م مبلغ 347 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 2019م | قيمتها      | تاريخ الاحتفاظ بها | تفاصيل استخدامها                                       |
|---|-------------|--------------------|--|
| 10,036,372  | 103,475,000 | 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                               | 2019/2/24م  | للرد على استفسارات المساهمين بما يخص الاسهم               |
| 2                               | 2019/2/25م  | تحديث سجل المساهمين                                       |
| 3                               | 2019/3/20م  | الجمعية العامة العادية رقم (9) و توزيع الأرباح لعام 2018م |
| 4                               | 2019/12/26م | متطلبات إعداد تقرير مجلس الإدارة لعام 2019م               |

## 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 2019م تمثلت في عقود خدمية يقدمها المصرف بأجمالي أقساط 3,768 ألف ريال سعودي  |
|   | علاقة تعاقدية | تأمين      | سنة   | التعاملات التي تمت في عام 2019م تمثلت في إصدار وتجديد وثائق التأمين للمصرف بأجمالي أقساط 27,702 ألف ريال سعودي ومطالبات مدفوعة بقيمة 13,446 ألف ريال سعودي، ومطالبات معلقة بقيمة 1,070 ألف ريال سعودي |
| شركة الإنماء طوكيو مارين والإنماء للاستثمار | علاقة تعاقدية | استثمار    | سنة   | التعاملات التي تمت في عام 2019م تمثلت في اتفاقية استثمار بقيمة 34,085 ألف ريال سعودي  |

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

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

## نظام الرقابة الداخلية

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

## أخلاقيات العمل

دأب مصرف الإنماء منذ تأسيسه على بناء بيئة عمل ملتزمة بأعلى المعايير الأخلاقية النابعة من الأحكام والضوابط الشرعية والأنظمة والتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية والإشرافية، ويعمل المصرف باستمرار على تعريف منسوبيه بأخلاقيات العمل للارتقاء بخدمة الشركاء، كما يشجع المصرف منسوبيه من خلال برامج التدريب والتوعية على الالتزام بالشفافية واستشعار المسؤولية والابداع في العمل وحسن التعامل مع الشركاء والزملاء في العمل وتجنب كل ما يناهض القيم الإسلامية أو يتعارض مع قيم المصرف أو الأنظمة والضوابط الإشرافية، والعمل على تأصيل تلك القيم لدى كل منسوبيه و منسوبات 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 لمخاطر 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 يواجهها المصرف في الوفاء بالتزاماته المتعلقة بمطلوباته المالية التي تسدد عن طريق النقد أو عن طريق موجودات مالية أخرى، وتنشأ مخاطر السيولة في حالات عدم استقرار الأسواق أو في حالات تخفيض مستوى التصنيف الائتماني مما قد يؤدي إلى انخفاض بعض مصادر الأموال، وللتقليل من هذه المخاطر، قامت إدارة المصرف بتنويع مصادر التمويل، كما تقوم إدارة المصرف بإدارة الموجودات آخذة في الاعتبار احتياجات السيولة، بالإضافة إلى الاحتفاظ برصيد ملائم من النقد وما يماثله.

وتتم مراقبة الانكشاف على كافة المخاطر من قبل مجلس الإدارة ولجان الإدارة الأخرى، ولتعزيز مراقبة المخاطر شكّل مجلس الإدارة لجنة للمخاطر لمساعدة المجلس في الإشراف على عملية إدارة المخاطر والوفاء بالمسؤوليات الأخرى ذات العلاقة، وتشتمل الإيضاحات من 26 إلى 31 ضمن القوائم المالية الموحدة المدققة لمصرف الإنماء للعام المالي 2019م 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 34 موظفاً كما في نهاية العام المالي 2019م. خلال العام 2019م، ركز مصرف الإنماء على تنمية وتطوير أعمال قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال الآتي:

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

| عدد الأيام التدريبية | عدد أيام العمل التدريبية المقدمة لموظفي قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة |
|----------------------|--|
| 62                   | عدد أيام العمل التدريبية المقدمة لموظفي قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة |
| 3                    | عدد أيام العمل التدريبية المقدمة لشركاء قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة |

فيما يلي أهم مؤشرات أداء قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال العام 2019م مقارنة مع العام 2018م:  
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)         |
| %3.62     | %1.03   | %2.24     | %0.34   | %0.009        | تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل في المركز المالي   |
| %2.38     | %0.69   | %1.50     | %0.20   | %0            | 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  |

عام 2018م (بآلاف الريالات)

| إجمالي    | كبيرة   | متوسطة    | صغيرة   | متناهية الصغر |  |
|-----------|---------|-----------|---------|---------------|--|
| 2,555,941 | 864,105 | 1,566,859 | 124,977 | -             | تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة - داخل المركز المالي (On Balance Sheet)          |
| 272,403   | 121,631 | 133,424   | 17,348  | -             | تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة - خارج المركز المالي (Off Balance Sheet)         |
| %3.05     | %1.03   | %1.87     | %0.15   | -             | تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل في المركز المالي   |
| %2.17     | %10     | %1.06     | %0.14   | -             | تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل خارج المركز المالي |
| 1244      | 420     | 759       | 65      | -             | عدد معاملات التمويل (داخل وخارج المركز المالي)                                   |
| 164       | 39      | 113       | 12      | -             | عدد العملاء الممولين (داخل وخارج المركز المالي)                                  |
| 85        | -       | 4         | 62      | 4             | عدد معاملات التمويل بضمان برنامج كفالة   |
| 65,177    | -       | 6,000     | 57,916  | 1,261         | 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 2019م.

### أهم إنجازات برنامج كفالة بمصرف الإنماء لعام 2019م:

- نمو محفظة تمويل البرنامج بحوالي 128% بالمقارنة بعام 2018م.
- نمو عدد عملاء البرنامج بواقع 102% بالمقارنة بعام 2018م.
- 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.

## خاتمة

يُعبّر مجلس الإدارة عن تقديره للإنجازات التي حققتها المصرف خلال العام المالي 2019م والتي اشتملت على زيادة شبكة الفروع والصرافات الآلية إضافة للقنوات الالكترونية المختلفة والتوسع في الخدمات والمنتجات التي يقدمها المصرف لعملائه، إطلاق أول فرع رقمي للمصرف، وكذلك إطلاق مجموعة من المنتجات والخدمات الرقمية التي يتم إطلاقها لأول مرة في المملكة من ذلك فتح الحسابات للأفراد و المنشآت رقمياً بدون الحاجة إلى زيارة المصرف، وقد أسهم ذلك في نمو عدد العملاء وعمليات المصرف وأنعكس ذلك إيجاباً على نتائج المصرف المالية ولله الحمد.

ويعبر مجلس الإدارة عن شكره وتقديره لشركاء المصرف والمساهمين الكرام والجهات الحكومية والإشرافية في المملكة العربية السعودية على دعمهم وثقتهم وتعاونهم الذي كان له أثره في تحقيق مزيد من التقدم والازدهار للمصرف، كما يقدم شكره وتقديره لجميع العاملين في المصرف، على جهودهم المخلصة وتفانيهم في تأدية واجبهم ومهام عملهم.

وبهذه المناسبة يرفع مجلس الإدارة وجميع منسوبي ومنسوبات المصرف الشكر والتقدير لخادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود وسمو ولي عهده الأمين الأمير محمد بن سلمان آل سعود نائب رئيس مجلس الوزراء ووزير الدفاع حفظهم الله على الخدمات الجليلة والجهود الكبيرة التي يقدمونها للوطن والمواطن وفقهم الله وسدد على الخير خطاهم وحفظ الله وطننا الغالي من كل سوء ومكروه.

والله ولي التوفيق

## مجلس الإدارة





# نظام الرقابة الداخلية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م

تتولى لجنة المراجعة دراسة القوائم المالية والسياسات المحاسبية والإشراف على أعمال المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين، وعقدت اللجنة خمسة اجتماعات خلال العام المالي 2019، وقد قامت لجنة المراجعة خلال العام 2019م بأعمال تدخل في نطاق اختصاصها وأبرزها:

- مراجعة واعتماد خطة المراجعة الداخلية للعام المالي 2019م.
- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية، ومتابعة تنفيذ خطة المراجعة خلال العام المالي 2019م.
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية خلال العام 2019م.
- دراسة القوائم المالية السنوية كما في 2019/12/31م 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 2019/12/31م.
- دراسة تقارير الالتزام الربعية التي تعكس 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، ويقدر معقول من التكلفة والمنفعة لتفعيل ضوابط رقابية محددة. وتم تصميم نظام الرقابة الداخلية بغرض إدارة مخاطر عدم تحقيق الأهداف وليس لتفاديها، وبالتالي فإن نظام الرقابة الداخلية مصمم لإعطاء تأكيدات معقولة لتفادي الأخطاء الجوهرية والخسائر المتعلقة بها. وتراجع لجنة المراجعة بشكل دوري التقارير التي تعد من المراجعين الداخليين والخارجيين وتتضمن هذه التقارير تقويم كفاية وفعالية الرقابة الداخلية. بناء على ما ذكر نعتقد بان المصرف لديه نظام رقابة داخلية سليم وفعال بدرجة معقولة من حيث التصميم والتطبيق، وخلال العام لم يكن هناك ملاحظات جوهرية تتعلق بفعالية نظام وإجراءات الرقابة الداخلية في المصرف.

رئيس اللجنة

م. مطلق بن حمد المريشد

عضو اللجنة

د. أحمد بن عبدالله المنيف

عضو اللجنة

د. سعد بن صالح الرويتع



تقرير مراجعي  
الحسابات  
والقوائم  
المالية



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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لمصرف الإنماء والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ"المصرف")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ 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 ٢٠١٩، 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 اننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

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

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

| كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي  | أمر المراجعة الرئيسي   |
|---|--|
| <p>قمنا بالحصول على فهم لتقويم الإدارة للانخفاض في قيمة التمويل بما في ذلك إجراءات الإدارة لتقويم الانخفاض في قيمة التمويل طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ونموذج التصنيف الداخلي بالمصرف، وسياسة مخصص انخفاض الائتمان الخاصة بالمصرف ومنهجية تقويم خسارة الائتمان المتوقعة.</p> <p>قمنا بمقارنة سياسة مخصص انخفاض الائتمان الخاصة بالمصرف ومنهجية خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة بالمعيار الدولي للتقرير المالي ٩.</p> <p>قمنا بتقويم تصميم وتطبيق واختبار فعالية الإجراءات الرقابية على:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- عملية التقويم بما في ذلك الحوكمة المتعلقة بمراقبة النماذج، واعتماد الافتراضات الأساسية.</li> <li>- تصنيف الجهات المقترضة إلى مراحل مختلفة والتحديد المنتظم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وتحديد التعثر/ التعرضات المنخفضة بشكل فردي، و</li> <li>- تكامل إدخال البيانات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.</li> </ul> <p>قمنا بتقويم الضوابط الموضوعية من قبل المصرف لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد التعرضات المنخفضة/ المتعثرة، وتصنيفها إلى مختلف المراحل.</p> | <p><b>الانخفاض في قيمة التمويل</b></p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ إجمالي التمويل الخاص بالمصرف ٩٧,٣٨٦ مليون ريال سعودي، جنب مقابله مخصص انخفاض ائتمان بمبلغ ٢,٥٨٥ مليون ريال سعودي.</p> <p>لقد اعتبرنا الانخفاض في قيمة التمويل أمر مراجعة رئيسي لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة تبني أحكام هامة ولأن لذلك أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف.</p> <p>تشتمل النواحي الرئيسية للأحكام على:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- تصنيف التمويل ضمن المراحل ١ أو ٢ أو ٣ على أساس تحديد:</li> <li>(أ) التعرضات التي تشتمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشونها و</li> <li>(ب) التعرضات المنخفضة بشكل فردي/ المتعثرة.</li> </ul> |



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)

أمور المراجعة الرئيسية (تنمة)

| كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي   | أمر المراجعة الرئيسي  |
|--|---|
| <p>فيا يتعلّق بعينة من العملاء، قمنا بتقويم:<br/>- درجات التصنيف الداخلي المحدده من قبل الإدارة بناءً على نموذج التصنيف الداخلي بالمصرف وتقويم درجات التصنيف هذه بما يتفق مع تلك المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.<br/>- عملية التصنيف إلى مراحل طبقاً لما حددته الإدارة، و<br/>- عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة</p> <p>قمنا بتقويم مدى معقولية الافتراضات ذات العلاقة، بما في ذلك الافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل المصرف في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>في الحالات التي استخدمت فيها الإدارة طرق إضافية، قمنا بتقويم مدى ملائمة تلك الطرق الإضافية.</p> <p>قمنا باختبار مدى اكتمال البيانات المتعلقة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.</p> <p>قمنا بتكليف أخصائيين، عندما يكون ذلك ملائماً، لمساعدتنا في مراجعة عمليات احتساب النماذج.</p> <p>قمنا بتقويم الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة.</p> | <p>الانخفاض في قيمة التمويل (تنمة)</p> <p>- الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة من أجل تحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسائر عند التعثر عن السداد والتعرض عند التعثر عن السداد، ويشمل ذلك، ولا يقتصر على، تقويم الوضع المالي للطرف الآخر، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية.</p> <p>- الحاجة إلى تطبيق طرق إضافية لإظهار العوامل الخارجية الحالية أو المستقبلية التي لم يعكسها نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>- الإفصاحات المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، والإفصاحات الإضافية المتعلقة بالمعيار الدولي للتقرير المالي ٧.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢ (د) (١) والذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة، والإيضاح ٧ والذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة التمويل، والإيضاح ٢٦-١ بخصوص تفاصيل جودة الائتمان والافتراضات الأساسية والعوامل التي تم أخذها بالحسبان عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.</p> |



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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير المصرف السنوي لعام ٢٠١٩

إن مجلس إدارة المصرف ("مجلس الإدارة") مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير المصرف السنوي لعام ٢٠١٩، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

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

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

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

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

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

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

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



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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري، ناتج عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتعد 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 إجراءات 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 قام بها مجلس الإدارة.
  - استنتاج مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية و، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المصرف على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. 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.
  - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
  - الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المصرف، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمصرف. ونظل المسؤولون الوحيدين عن رأينا في المراجعة فقط.
- 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.



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 مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

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. نقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

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

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

مفضل عباس علي  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٤٧

إرنست ويونغ  
ص.ب ٢٧٣٢  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية

راشد سعود الرشود  
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٦

١٥ جمادى الثاني ١٤٤١ هـ  
(٩ فبراير ٢٠٢٠)



| 2018                             | 2019                    |        | قائمة المركز المالي الموحدة   |
|----------------------------------|-------------------------|--------|---|
| بآلاف الريالات السعودية          | بآلاف الريالات السعودية | إيضاح  | كما في 31 ديسمبر  |
| <b>الموجودات</b>                 |                         |        |   |
| 7,359,684                        | 8,039,748               | 4      | نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي                                     |
| 8,293,206                        | 2,144,269               | 5      | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي                               |
| 18,399,178                       | 23,477,660              | 6      | استثمارات، صافي   |
| 83,889,150                       | 94,801,398              | 7      | تمويل، صافي   |
| 1,896,679                        | 2,413,893               | 8      | ممتلكات ومعدات، صافي  |
| 1,700,073                        | 962,473                 | 9      | موجودات أخرى  |
| 121,537,970                      | 131,839,441             |        | <b>إجمالي الموجودات</b>   |
| <b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b> |                         |        |   |
| <b>المطلوبات</b>                 |                         |        |   |
| 6,318,336                        | 3,289,844               | 10     | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى   |
| 90,128,138                       | 102,062,835             | 11     | ودائع العملاء   |
| 3,793,788                        | 4,041,838               | 12     | مطلوبات أخرى  |
| 100,240,262                      | 109,394,517             |        | <b>إجمالي المطلوبات</b>   |
| <b>حقوق المساهمين</b>            |                         |        |   |
| 15,000,000                       | 15,000,000              | 13     | رأس المال   |
| 2,888,815                        | 100,000                 | 14     | احتياطي نظامي   |
| (22,377)                         | 77,372                  |        | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 54,085                           | 83,725                  | 15     | احتياطيات أخرى  |
| 1,990,693                        | 2,287,302               |        | أرباح مبقاة   |
| -                                | 5,000,000               | 21, 13 | أسهم منحة مقترح توزيعها   |
| 1,489,967                        | -                       | 21     | أرباح مقترح توزيعها   |
| (103,475)                        | (103,475)               | 15     | أسهم خزينة  |
| 21,297,708                       | 22,444,924              |        | <b>إجمالي حقوق المساهمين</b>  |
| 121,537,970                      | 131,839,441             |        | <b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>                                       |

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

| 2018                               | 2019                    |         | قائمة الدخل الموحدة<br>للسنة المنتهية في 31 ديسمبر                                  |
|------------------------------------|-------------------------|---------|---|
| بآلاف الريالات السعودية<br>(معدلة) | بآلاف الريالات السعودية | إيضاح   |   |
| 4,893,617                          | 5,608,762               | 17      | الدخل من الاستثمارات والتمويل   |
| (1,095,785)                        | (1,214,303)             | 17      | عائدات على استثمارات لأجل   |
| 3,797,832                          | 4,394,459               | 17      | <b>صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل</b>   |
| 986,755                            | 1,127,259               | 18      | دخل رسوم الخدمات المصرفية   |
| (255,701)                          | (306,676)               | 18      | مصاريف رسوم الخدمات المصرفية  |
| 731,054                            | 820,583                 | 18      | رسوم الخدمات المصرفية، صافي   |
| 176,616                            | 207,970                 |         | أرباح تحويل عملات، صافي   |
| 131,338                            | 166,155                 |         | مكاسب استثمارات في أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي |
| -                                  | 8,916                   |         | مكاسب استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي            |
| 4,204                              | 9,136                   |         | توزيعات أرباح   |
| 3,878                              | 2,942                   |         | دخل العمليات الأخرى   |
| 4,844,922                          | 5,610,161               |         | <b>إجمالي دخل العمليات</b>  |
| 939,583                            | 1,001,641               | 19      | رواتب ومزايا الموظفين   |
| 159,209                            | 80,679                  |         | إيجارات ومصاريف مباني   |
| 178,192                            | 273,258                 | 8       | استهلاك وإطفاء  |
| 578,719                            | 720,985                 |         | مصاريف عمومية وإدارية أخرى  |
| 1,855,703                          | 2,076,563               |         | <b>مصاريف العمليات قبل خصم مخصصات الائتمان والخسائر الأخرى</b>                      |
| 392,796                            | 700,480                 |         | مخصص الانخفاض في قيمة التمويل   |
| 73,756                             | 5,837                   |         | مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات الأخرى  |
| 2,322,255                          | 2,782,880               |         | <b>إجمالي مصاريف العمليات</b>   |
| 2,522,667                          | 2,827,281               |         | <b>صافي دخل العمليات</b>  |
| (5,234)                            | (10,825)                | 5.6,4.6 | الحصة في خسائر الشركة الزميلة والمشروع المشترك                                      |
| 2,517,433                          | 2,816,456               |         | <b>صافي دخل السنة قبل الزكاة</b>  |
|                                    |                         |         | <b>الزكاة</b>   |
| (217,061)                          | (281,646)               | 22      | - السنة الحالية   |
| 556,579                            | -                       | 22      | - السنوات السابقة   |
| 339,518                            | (281,646)               |         |   |
| 2,856,951                          | 2,534,810               |         | <b>صافي دخل السنة بعد الزكاة</b>  |
| 1.92                               | 1.70                    | 20      | <b>الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)</b>                                |

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

| 2018                    | 2019                    | إيضاح | قائمة الدخل الشامل الموحدة<br>للسنة المنتهية في 31 ديسمبر  |
|-------------------------|-------------------------|-------|--|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية |       |  |
| 2,856,951               | 2,534,810               |       | <b>صافي دخل السنة بعد الزكاة</b>   |
|                         |                         |       | <b>الدخل الشامل الآخر:</b>   |
|                         |                         |       | <b>بنود غير قابلة لإعادة التبويب إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة</b>                                |
|                         |                         |       | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (23,820)                | 49,567                  |       |  |
|                         |                         |       | مكاسب بيع استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                             |
| 1,941                   | 7,044                   |       |  |
|                         |                         |       | (خسائر)/أرباح اكتوارية ناتجة عن إعادة قياس أرصدة مكافآت نهاية خدمات الموظفين                                   |
| 8,851                   | (14,218)                | 2.24  |  |
|                         |                         |       | <b>بنود قابلة لإعادة التبويب إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة</b>                                    |
|                         |                         |       | صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                     |
| 28,581                  | 59,098                  |       |  |
|                         |                         |       | صافي مكاسب محققة من بيع استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                        |
| -                       | (8,916)                 |       |  |
| 2,872,504               | 2,627,385               |       | <b>إجمالي الدخل الشامل للسنة</b>   |

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



| قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة |              |                                |                 |                    |   |                   |            | السنة المنتهية في 31 ديسمبر |  |
|--|--------------|--------------------------------|-----------------|--------------------|---|-------------------|------------|-----------------------------|--|
| بآلاف الريالات السعودية                  |              |                                |                 |                    |   |                   |            |                             |  |
| الإجمالي                                 | أشهم الخزينة | أسهم منحة /أرباح مقترح توزيعها | الأرباح المبقاة | الاحتياطيات الأخرى | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من الدخل الأخر | الاحتياطي النظامي | رأس المال  | إيضاح                       | 2019   |
| 21,297,708                               | (103,475)    | 1,489,967                      | 1,990,693       | 54,085             | (22,377)  | 2,888,815         | 15,000,000 |                             | الرصيد في بداية السنة  |
| 2,534,810                                | -            | -                              | 2,534,810       | -                  | -   | -                 | -          |                             | صافي دخل السنة بعد الزكاة  |
| 49,567                                   | -            | -                              | -               | -                  | 49,567  | -                 | -          |                             | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| 7,044                                    | -            | -                              | 7,044           | -                  | -   | -                 | -          |                             | مكاسب بيع استثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر                       |
| (14,218)                                 | -            | -                              | (14,218)        | -                  | -   | -                 | -          | 2.24                        | خسائر اكتوارية ناتجة عن إعادة قياس مكافآت نهاية خدمات الموظفين   |
| 59,098                                   | -            | -                              | -               | -                  | 59,098  | -                 | -          |                             | صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر                 |
| (8,916)                                  | -            | -                              | -               | -                  | (8,916)   | -                 | -          |                             | صافي مكاسب محققة من بيع استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر                            |
| 2,627,385                                | -            | -                              | 2,527,636       | -                  | 99,749  | -                 | -          |                             | اجمالي الدخل الشامل محول إلى الاحتياطي النظامي   |
| -  | -            | -                              | (633,703)       | -                  | -   | 633,703           | -          | 14                          | توزيعات ارباح مدفوعة عن العام 2018م  |
| (1,489,967)                              | -            | (1,489,967)                    | -               | -                  | -   | -                 | -          | 21                          | أسهم منحة مقترح توزيعها للعام 2019م  |
| -  | -            | 5,000,000                      | (1,577,482)     | -                  | -   | (3,422,518)       | -          | 21, 13                      | احتياطي برامج أسهم الموظفين وأخرى  |
| 9,798                                    | -            | -                              | (19,842)        | 29,640             | -   | -                 | -          | 15                          |  |
| 22,444,924                               | (103,475)    | 5,000,000                      | 2,287,302       | 83,725             | 77,372  | 100,000           | 15,000,000 |                             | الرصيد في نهاية السنة  |

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 الى 38 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



| قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة                           |                 |                        |                    |                       |   |                      |            |  |
|--|-----------------|------------------------|--------------------|-----------------------|---|----------------------|------------|--|
| للسنة المنتهية في 31 ديسمبر  |                 |                        |                    |                       |   |                      |            |  |
| بآلاف الريالات السعودية  |                 |                        |                    |                       |   |                      |            |  |
| الإجمالي   | أشهم<br>الخبزنة | أرباح مقترح<br>توزيعها | الأرباح<br>المبقاة | الاحتياطيات<br>الأخرى | احتياطي<br>القيمة<br>العادلة<br>للاستثمارات<br>بالقيمة<br>العادلة من<br>خلال الدخل<br>الشامل<br>الأخر | الاحتياطي<br>النظامي | رأس المال  | ايضاح  |
| 2018   |                 |                        |                    |                       |   |                      |            |  |
| الرصيد في بداية السنة  |                 |                        |                    |                       |   |                      |            |  |
| 20,343,762   | (107,436)       | 1,191,964              | 1,896,529          | 16,484                | 86,764  | 2,259,457            | 15,000,000 | (معدل)   |
| تأثير تطبيق المعيار الدولي<br>للتقرير المالي 9- في 1 يناير<br>2018 |                 |                        |                    |                       |   |                      |            |  |
| (722,868)  | -               | -                      | (608,966)          | -                     | (113,902)   | -                    | -          |  |
| الرصيد المعدل كما في 1 يناير<br>2018م                              |                 |                        |                    |                       |   |                      |            |  |
| 19,620,894   | (107,436)       | 1,191,964              | 1,287,563          | 16,484                | (27,138)  | 2,259,457            | 15,000,000 |  |
| 2,856,951  | -               | -                      | 2,856,951          | -                     | -   | -                    | -          | 22 صافي دخل السنة بعد الزكاة<br>(معدل)   |
| (23,820)   | -               | -                      | -                  | -                     | (23,820)  | -                    | -          | صافي التغير في القيمة<br>العادلة للاستثمارات في<br>أدوات حقوق الملكية<br>المدرجة بالقيمة العادلة من<br>خلال الدخل الشامل الأخر |
| 1,941  | -               | -                      | 1,941              | -                     | -   | -                    | -          | مكاسب بيع استثمارات أدوات<br>حقوق الملكية المدرجة<br>بالقيمة العادلة من خلال<br>الدخل الشامل الأخر                             |
| 8,851  | -               | -                      | 8,851              | -                     | -   | -                    | -          | 2.24 أرباح اكتوبرية ناتجة عن إعادة<br>قياس مكافآت نهاية خدمات<br>الموظفين  |
| 28,581   | -               | -                      | -                  | -                     | 28,581  | -                    | -          | صافي التغير في القيمة<br>العادلة لاستثمارات الصكوك<br>المدرجة بالقيمة العادلة من<br>خلال الدخل الشامل الأخر                    |
| 2,872,504  | -               | -                      | 2,867,743          | -                     | 4,761   | -                    | -          | اجمالي الدخل الشامل  |
| -  | -               | -                      | (629,358)          | -                     | -   | 629,358              | -          | 14 محول إلى الاحتياطي<br>النظامي   |
| (1,191,964)  | -               | (1,191,964)            | -                  | -                     | -   | -                    | -          | توزيعات ارباح مدفوعة عن<br>العام 2017م   |
| -  | -               | 1,489,967              | (1,489,967)        | -                     | -   | -                    | -          | 21 توزيعات ارباح مقترح توزيعها<br>للعام 2018م  |
| (7,687)  | -               | -                      | (45,288)           | 37,601                | -   | -                    | -          | احتياطي برامج أسهم<br>الموظفين وأخرى   |
| 3,961  | 3,961           | -                      | -                  | -                     | -   | -                    | -          | 19 صافي التغير في أسهم<br>الخبزنة  |
| 21,297,708   | (103,475)       | 1,489,967              | 1,990,693          | 54,085                | (22,377)  | 2,888,815            | 15,000,000 | الرصيد في نهاية السنة  |

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 الى 38 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

| 2018        | 2019         | إيضاح    | قائمة التدفقات النقدية الموحدة<br>للسنة المنتهية في 31 ديسمبر                                      |
|-------------|--------------|----------|--|
|             |              |          | <b>الأنشطة التشغيلية:</b>  |
| 2,517,433   | 2,816,456    |          | صافي دخل السنة قبل الزكاة  |
|             |              |          | <b>التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:</b>                     |
| 178,192     | 273,258      | 8        | استهلاك وإطفاء   |
| (274)       | (966)        |          | مكاسب استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي   |
| (32,370)    | (6,971)      |          | مكاسب غير محققة من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، صافي                        |
| -           | (8,916)      |          | مكاسب استثمارات في صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي                           |
| (4,204)     | (9,136)      |          | توزيعات أرباح  |
| 392,796     | 700,480      |          | مخصص الانخفاض في قيمة التمويل  |
| 73,756      | 5,837        |          | مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى   |
| 282         | 20,772       |          | احتياطي برامج أسهم الموظفين  |
| 5,234       | 10,825       | 5.6, 4.6 | الحصة في خسائر الشركة الزميلة والمشروع المشترك   |
|             |              |          | <b>صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية</b>   |
| 3,130,845   | 3,801,639    |          | وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي  |
| (110,964)   | (503,219)    |          | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بتاريخ استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء |
| 389,960     | 1,057,813    |          | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة   |
| (172,196)   | (67,741)     |          | تمويل  |
| (5,624,310) | (11,638,738) |          | موجودات أخرى   |
| (66,830)    | 705,237      |          |  |
|             |              |          | <b>صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:</b>  |
| 4,965,449   | (3,028,492)  |          | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى  |
| 1,063,387   | 11,934,697   |          | ودائع العملاء  |
| (195,694)   | (432,276)    |          | مطلوبات أخرى   |
| 3,379,647   | 1,828,920    |          |  |
|             |              |          | <b>صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>  |
|             |              |          | <b>الأنشطة الاستثمارية:</b>  |
| (3,281,060) | (5,810,082)  |          | شراء استثمارات غير مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة                                 |
| 125,826     | 904,080      |          | تحصيلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة              |
| (198,456)   | (267,311)    | 8        | شراء ممتلكات ومعدات، صافي  |
| 282         | 3,355        |          | تحصيلات من استبعاد ممتلكات ومعدات  |
| 4,204       | 9,384        |          | توزيعات أرباح مستلمة   |
| (3,349,204) | (5,160,574)  |          |  |
|             |              |          | <b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>  |
|             |              |          | <b>الأنشطة التمويلية:</b>  |
| -           | (77,124)     |          | دفعات نقدية لمبالغ التزام الإيجار الأساسية   |
| -           | (17,867)     |          | دفعات نقدية لتكلفة تمويل التزام الإيجار  |
| (1,191,964) | (1,489,967)  |          | توزيعات ارباح مدفوعة   |
| (1,191,964) | (1,584,958)  |          |  |
|             |              |          | <b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية</b>  |
| (1,161,521) | (4,916,612)  |          | صافي النقص في النقد وما يماثله   |
| 10,702,200  | 9,540,679    |          | النقد وما يماثله في بداية السنة  |
| 9,540,679   | 4,624,067    | 23       | النقد وما يماثله في نهاية السنة  |
| 4,558,755   | 5,281,801    |          | الدخل المحصل من الاستثمارات والتمويل   |
| 1,065,492   | 1,131,501    |          | العائد المدفوع على الاستثمارات لأجل  |
|             |              |          | <b>معلومات إضافية غير نقدية</b>  |
| 4,761       | 99,749       |          | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر               |
| 96,767      | 442,818      | 1.7      | أرصدة تمويل مشطوبة خلال السنة  |
| -           | 479,159      | 8        | موجودات حق الاستخدام بتاريخ الإثبات الأولي   |
| -           | 447,043      | 3 (أ)    | التزام الإيجار بتاريخ الإثبات الأولي   |

تعد الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

## إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و 2018م

### 1 - عام أ) التأسيس

تأسس مصرف الإنماء (المصرف)، شركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/15 وتاريخ 28 صفر 1427هـ (الموافق 28 مارس 2006م) وبموجب قرار مجلس الوزراء رقم (42) وتاريخ 27 صفر 1427هـ (الموافق 27 مارس 2006م). يعمل المصرف بموجب القرار الوزاري رقم 173 والسجل التجاري رقم (1010250808) وتاريخ 21 جمادى الأولى 1429هـ (الموافق 26 مايو 2008م)، ويقوم بتقديم الخدمات المصرفية من خلال 95 فرعاً (90 فرعاً في عام 2018م) في المملكة العربية السعودية.

إن عنوان المركز الرئيس للمصرف هو:

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

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

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

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

### ب) الهيئة الشرعية

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

## 2- أسس الإعداد

### أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف:

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

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف كما في والفترة المنتهية في 31 مارس 2019م والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م على التوالي، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (فيما يتعلق بتطبيق معيار المحاسبة الدولي-12 "ضرائب الدخل" والتفسير الدولي-21 "الرسوم" بقدر تعلقها بالزكاة وضريبة الدخل)، ووفقاً لنظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة "بالسعودية".

بتاريخ 17 يوليو 2019م، اصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي توجيهات لجميع البنوك في المملكة العربية السعودية بخصوص معالجة الزكاة وضرائب الدخل ضمن قائمة الدخل بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الصادرة عن "مجلس معايير المحاسبة الدولي" والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

وعليه فقد قام المصرف، بتغيير المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي-8 "السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" (كما هو مبين في الإيضاح رقم 3-أ) كما تم الإفصاح عن أثر هذا التغيير على القوائم المالية الموحدة في الإيضاح رقم 22. كما طبق المصرف معيار التقرير المالي الدولي-16 (الايجان) اعتباراً من 1 يناير 2019م. تم الإفصاح عن التغيير في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق هذا المعيار الجديد، والتغيير في معالجة الزكاة في الإيضاح رقم 3-أ.

#### (ب) أسس العرض والقياس

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا الأدوات المالية المقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، ومكافآت نهاية الخدمة. يتم عرض قائمة المركز المالي الموحدة على أساس السيولة.

#### (ج) عملة العرض والعملة الوظيفية

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

#### (د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي يمكن أن تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصحة عنها. كما يتطلب ذلك من الإدارة استخدام الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف. يتم تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس خبرة المصرف وعوامل أخرى تشتمل على الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف. يتم الاعتراف بالتغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تغير تلك التقديرات، في حال كان التغيير يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل والفترات المقبلة في حال كان التعديل مؤثراً على الفترتين الحالية والمقبلة على حد سواء.

فيما يلي عرض بالجوانب الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات أو الافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

#### 1. خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية (إيضاح 3-ج)

بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي-9، فإن قياس خسائر انخفاض القيمة على مستوى جميع فئات الموجودات المالية يتطلب إصدار بعض التقديرات والأحكام، ولا سيما عند قياس مقدار وتوقيت التدفقات النقدية المقبلة وقيم الضمانات عند تحديد الخسائر الناجمة عن انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. إن هذه التقديرات تتأثر بعدد من العوامل والتغيرات والتي يمكن أن ينتج عنها مستويات مختلفة من المخصصات.

إن مخرجات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لدى المصرف هي محصلة لنماذج تحتوي على عدد من الافتراضات الأساسية تتعلق باختيار المدخلات المتغيرة وأوجه ترابطها. تتضمن نماذج احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على العناصر الآتية التي تدرج ضمن الاحكام والتقدير المحاسبية:

1. نموذج تصنيف الائتمان الداخلي للمصرف، والذي يحدد احتمالات التعثر لتقييم الأفراد.
2. معايير المصرف لتقييم مدى وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وما يترتب على ذلك من قياس لمخضات الخسائر الائتمانية على أساس مدى عمر الأصل والتقييم النوعي.
3. تجزئة الموجودات المالية في حال قياس خسائر الائتمان المتوقعة لها على أساس جماعي.
4. تطوير نماذج لقياس خسائر الائتمان المتوقعة ويشمل ذلك صيغ الاحتساب المختلفة واختيار المدخلات.
5. تحديد الروابط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل أسعار النفط وقيم الضمانات والأثر على احتمالات التعثر، وقيم التعرضات عند التعثر وقيم الخسائر عند التعثر.
6. تحديد سيناريوهات النظرة المستقبلية للاقتصاد الكلي وأوزانها الاحتمالية، للوصول إلى المدخلات الاقتصادية في نماذج احتساب خسائر الائتمان المتوقعة.

ii. قياس القيمة العادلة (إيضاح- 32)

iii. العمر الافتراضي للممتلكات والمعدات (إيضاح- 3 (ي))

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

v. تقييم برنامج مكافأة نهاية الخدمة (إيضاح 24)

## ه) مبدأ الاستمرارية المحاسبية

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

## 3 - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخص بالسياسات 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 2018م، فيما عدا ما يتعلق بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي الآتي، والتعديلات الأخرى المتعلقة بالمعالجة المحاسبية للزكاة وضرائب الدخل:

#### 1. المعيار الدولي للتقرير المالي-16 "عقود الإيجار"

طبّق المصرف المعيار الدولي للتقرير المالي-16 "عقود الإيجار" قبل 1 يناير 2019م، ويتبع المصرف المعالجات المحاسبية الآتية لعقود الإيجار:

#### عندما يكون المصرف هو المستأجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا تنقل إلى المصرف بشكل جوهري جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل كعقود إيجار تشغيلي. وبالتالي، فإن جميع عقود الإيجار التي أبرمها المصرف هي عقود إيجار تشغيلية. تحمل الدفعات بموجب عقود الإيجار التشغيلية على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

#### عندما يكون المصرف هو المؤجر

عند تأجير الموجودات بموجب عقد تأجير تمويلي ويشمل ذلك الموجودات المؤجرة بعقود إيجار منتهية بالتملك، أو إجارة مع الوعد بالتملك، يتم إثبات القيمة الحالية لدفعات الإيجار كذمم مدينة ويفصح عنها ضمن بند "التمويل". يتم إثبات الفرق بين إجمالي حساب ذمم الإجارة المدينة والقيمة الحالية لهذه الذمم كإيرادات تمويل مؤجلة. ويثبت دخل الإيجار على مدى فترة الإيجار باستخدام طريقة صافي الاستثمار، والتي تعكس معدلات دورية متساوية للعائد على الاستثمار.

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي-16 "عقود الإيجار" محل التوجيهات الحالية بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي-17 "عقود الإيجار"، والتفسير الدولي IFRIC-4 المتعلق "بتحديد ما إذا كانت الترتيبات تتضمن عقد إيجار"، والتفسير الدولي SIC-15 "الإيجارات التشغيلية-الحوافز"، والتفسير الدولي SIC-27 "تقييم جوهر المعاملات المدرجة بعقود إيجار نظامية".

صدر المعيار الدولي للتقرير المالي-16 في يناير 2016م ويطبق للفترة السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2019م وما بعدها. ويتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي-16 أن تثبت جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها بوجه عام في قائمة المركز المالي للمصرف، فيما عدا الحالات التي يكون فيها مدة الإيجار 12 شهراً أو أقل أو في حال كون عقد الإيجار هو لموجودات ذات قيمة منخفضة. بالتالي، فإن التصنيف بموجب معيار المحاسبة الدولي-17 "عقود الإيجار" إلى عقود إيجار تشغيلية أو تمويلية يعتبر غير نافذاً في عقود الإيجار. لكل عقد إيجار، يثبت المستأجر التزامات الإيجار المتكبدة في المستقبل. وفي المقابل، يتم رسملة موجودات حق الاستخدام للموجودات المستأجرة بما يعادل بوجه عام القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف المرتبطة مباشرة بالإيجار والتي تطفأ على مدى العمر الافتراضي للأصل. اختار المصرف التطبيق بالأثر الرجعي المعدل الذي يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي-16 عند تطبيق المعيار الجديد. عند التطبيق الأولي لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي-16 على عقود الإيجار التشغيلية، تم قياس حق استخدام الموجودات المستأجرة بوجه عام بما يعادل التزام بالإيجار، باستخدام نسبة الربح في وقت التطبيق. تتضمن متطلبات التحوّل للمعيار الدولي للتقرير المالي-16 الإفصاح عن الفترة الانتقالية وتقديم تسوية للالتزامات المتعلقة بالإيجار خارج قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2018م مع التزام الإيجار المعترف به في 1 يناير 2019م، كما هو موضح في الآتي:

#### تسوية التزام الإيجار

| 2019م    | بآلاف الريالات السعودية  |
|----------|--|
| 529,907  | التزامات الإيجار خارج قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2018م                 |
| (2,652)  | الإيجارات الحالية بعقود لا تتجاوز مدة 12 شهراً وعقود الإيجار ذات القيمة المنخفضة |
| 527,255  | التزامات الإيجارات التشغيلية كما في 1 يناير 2019م (إجمالي، قبل الخصم)            |
| (80,212) | التخفيض إلى القيمة الحالية   |
| 447,043  | التزامات الإيجارات التشغيلية كما في 1 يناير 2019م (صافي، بعد الخصم)              |

| 2018    | 2019    | تحليل الاستحقاقات التعاقدية للتدفقات النقدية غير المخصومة |
|---------|---------|---|
| (معدلة) |         |   |
| 99,440  | 90,220  | أقل من سنة  |
| 312,915 | 248,878 | من سنة إلى خمس سنوات                                      |
| 117,552 | 128,535 | أكثر من خمس سنوات   |
| 529,907 | 467,633 | إجمالي التزامات الإيجار غير المخصومة كما في 31 ديسمبر     |

#### II. الزكاة

كما تم إيضاحه في الايضاح رقم (2-أ) لقد تم تعديل أسس الإعداد للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019م لتتوافق مع تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي الصادرة بتاريخ 17 يوليو 2019م، حيث كانت الزكاة تثبت سابقاً ضمن قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة بموجب تعميم المؤسسة رقم 381000074519 وتاريخ 11 أبريل 2017م. بموجب التعليمات الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 17 يوليو 2019م، يتوجب الاعتراف بالزكاة ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة، وعليه قام المصرف باحتساب أثر هذا التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة بأثر رجعي، كما تم الإفصاح عن أثر التغيير المذكور أعلاه على القوائم المالية الموحدة ضمن الايضاح رقم 22.

#### ب) أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

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

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

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

يتم التعامل مع التغيرات في ملكية الشركات التابعة الذي، لا يؤدي إلى فقدان السيطرة، من خلال حقوق الملكية في الشركة. في حال كون التغير يؤدي إلى فقدان السيطرة على الشركة التابعة، فيتم اتخاذ ما يلي:

- إلغاء الاعتراف بموجودات الشركة التابعة (بما في ذلك "الشهرة إن وجدت") ومطلوبات الشركة التابعة.
- إلغاء الاعتراف بالمبلغ الدفترى للحصة غير المسيطرة.
- إلغاء الاعتراف بفروق الترجمة التراكمية المسجلة في حقوق المساهمين.
- إثبات القيمة العادلة للقيمة المستلمة مقابل التغير في الملكية.
- إثبات القيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به.
- الاعتراف بأي فائض أو عجز من خلال الربح أو الخسارة.
- إعادة تصنيف حصة المصرف في المكونات المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وإدراجها في قائمة الدخل أو الأرباح المبقاة، حسب ما هو ملائم، حيث سيكون ذلك ضرورياً في حال قام المصرف مباشرة بإلغاء إثبات الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة.

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

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

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

### إدارة صناديق الاستثمار

يشرف المصرف ويدير الموجودات المحتفظ بها كوحدات في الصناديق الائتمانية وغيرها من الأدوات الاستثمارية الأخرى نيابة عن المستثمرين. لا يتم توحيد القوائم المالية لهذه الكيانات ضمن القوائم المالية الموحدة إلا في حال وجود سيطرة من قبل المصرف على هذه الكيانات.

### ج) تاريخ التداول

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

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



## د) العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي في نهاية السنة بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. فيما يتعلق بالبنود النقدية، فإن الربح أو الخسارة في العملة الأجنبية هو الفرق بين التكلفة المدفوعة بالعملية الوظيفية في بداية السنة المعدلة بسعر العائد الفعلي والمدفوعات خلال السنة، وبين التكلفة التي يتم استهلاكها بالعملية الأجنبية بعد ترجمتها بسعر الصرف في نهاية العام. أما البنود غير النقدية التي يتم قياسها من خلال التكلفة التاريخية بالعملية الأجنبية فتترجم باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات الأولية. تثبت 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 قائم ونظامي ملزم وعندما يكون لدى المصرف النية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق 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 المعايير الدولية للتقرير المالي أو تفسيراتها.

## و) إثبات الإيرادات/المصاريف

### الدخل من الاستثمارات والتمويل والعائدات المدفوعة للعملاء مقابل استثماراتهم

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

### ربح/خسارة تحويل العملات الأجنبية

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

### رسوم الخدمات المصرفية، صافي

إن رسوم الخدمات المصرفية التي لا تعد جزءاً أساسياً من احتساب العائد الفعلي لأي موجودات مالية يتم إثباتها عند تقديم الخدمة (عند الوفاء بالتزامات الأداء). وفيما عدا ذلك من الحالات، يتم إثبات رسوم الخدمات ضمن العائد الفعلي للأصل المالي. ويتم إثبات رسوم الارتباطات على مدى فترة الارتباط. يتم إثبات مصاريف الرسوم والعمولات التي ترتبط مباشرة بالمعاملات والخدمات المصرفية كمصروفات عند اكتمال المعاملة أو استلام الخدمة.

### توزيعات الأرباح

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

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

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



## ز) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

### أ. تصنيف وقياس الموجودات المالية

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

#### تقييم نموذج الأعمال

يقوم المصرف بتقييم هدف لنموذج الأعمال على مستوى كل محفظة كون ذلك يعكس أفضل السبل لمعرفة طريقة إدارة الأعمال وتوفير المعلومات المتعلقة بها للإدارة. فيما يلي المعلومات التي يتوجب مراعاتها عند التقييم:

- 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، مطابقه مدة بقاء الموجودات المالية مع مدة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات، أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة والتقارير المتعلقة بها لإدارة المصرف؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (وكذلك الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات التي تدار أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة.
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب مثل 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 من قبل المصرف لإدارة الموجودات المالية وتحقيق التدفقات النقدية.

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

تقاس الموجودات المالية المحتفظ بها للتداول والتي يقيم أدائها على أساس قيمتها العادلة، بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة 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، والائتمان وغيرها من مخاطر التمويل الأساسية المرتبطة بالمبلغ الأصلي الفائم خلال فترة معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة إلى عامل هامش الربح.

عند 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 الشروط التعاقدية للموجودات المالية تتضمن شرط تعاقدية يمكن أن يؤدي إلى تغيير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث في حال عدم استيفاء شرط محدد، وعند إجراء التقييم، يأخذ المصرف ما يلي في الاعتبار:

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

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

### الموجودات المالية بالتكلفة المستنفذة:

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

- تم الاحتفاظ بالأصل من ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية،
  - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد -فقط - دفعات من المبلغ الأساس والعائد على المبلغ الأساس القائم.
- بوجه عام، فإن تمويل العملاء، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، والمرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي، وبعض الاستثمارات في الصكوك مؤهلة لقياسها بالتكلفة المستنفذة.

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

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

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

### أدوات حقوق الملكية:

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

يتم قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاحقاً بقيمتها العادلة، ويتم إثبات المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. فيما يتم إثبات عوائد الاستثمارات ومكاسب وخسائر تبادل العملات في الربح أو الخسارة.

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

يتم إثبات جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. عند الإثبات الأولي يتم تصنيف الموجودات المالية إما أنها استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة أو موجودات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. الموجودات المالية المصنفة كاستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة هي التي تم شرائها أساساً لغرض البيع على المدى القصير. إضافة إلى ذلك يمكن للمصرف، عند الإثبات الأولي، وبشكل لا رجعة فيه تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والتي تنطبق عليها أيضاً متطلبات الإدراج ضمن الموجودات بالتكلفة المستنفذة أو المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بخلاف ذلك إذا كان القيام بذلك سيقص من التفاوت المحاسبي أو سيخفضه بشكل جوهري.

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

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

### ii. تصنيف وقياس المطلوبات المالية

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

يتم احتساب التكلفة المستنفذة بعد الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الأموال والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من العائد الفعلي للمطلوبات المالية. تقاس الضمانات المالية والتزامات التمويل بالقيمة الأعلى للتكلفة المستنفذة أو مخصص انخفاض القيمة.

### III. 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
- في الحالات التي لا يتم فيها تحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري، مع عدم إمكانية الاحتفاظ بالسيطرة على تلك الموجودات المالية.

عند إلغاء إثبات أصل مالي، يثبت في الأرباح والخسائر الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المحددة لمجموعة الأصول المستبعدة)، ومجموع كل من: (1) المبلغ المقابل المستلم (بما في ذلك قيمة أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزامات جديدة تم التعاقد بها)، إضافة إلى (2) أي أرباح وخسائر متراكمة سبق إثباتها في الدخل الشامل الآخر يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة.

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

#### المطلوبات المالية:

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

### IV. تعديلات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

#### الموجودات المالية:

في حال تعديل الشروط التعاقدية للموجودات المالية، يقوم المصرف بتقييم أثر هذا التعديل على التدفقات النقدية للموجودات المالية ومدى كونه أدى لاختلافها بشكل كبير. في حال اختلاف التدفقات النقدية بشكل كبير، فإن الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الموجودات المالية الأصلية تعتبر غير نافذة. وفي هذه الحالة، يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية الأصلية والاعتراف بالموجودات المالية الجديدة بالقيمة العادلة.

في حال لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة بالتكلفة المستنفذة مختلفة اختلافاً كبيراً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل المالي. وفي هذه الحالة، يعيد المصرف احتساب المبلغ الإجمالي الدفترية للأصل المالي ويعترف بالمبلغ الناشئ عن تعديل المبلغ الإجمالي الدفترية كمكسب أو خسارة في قائمة الدخل. أما في حال كون هذا التعديل قد تم بسبب صعوبات مالية يواجهها المتمول، فإن المكسب أو الخسارة يعرض مع خسائر انخفاض القيمة، وفي الحالات الأخرى، يتم عرضها ضمن الدخل من الاستثمار والتمويل.

#### المطلوبات المالية:

يقوم المصرف بإلغاء المطلوبات المالية عند تعديل شروطها واختلاف التدفقات النقدية للمطلوبات المالية المعدلة اختلافاً كبيراً. وفي هذه الحالة، يتم إثبات مطلوبات مالية جديدة بالقيمة العادلة وفقاً للشروط المعدلة. يتم إثبات الفرق بين المبلغ الدفترية للمطلوبات المالية الملغاة والمطلوبات المالية الجديدة وفق الشروط المعدلة في قائمة الدخل الموحدة.

### V. قياس القيمة العادلة

يقيس المصرف أدواته المالية، مثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية. كما تم الإفصاح عن القيمة العادلة لأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المستنفذة في الإيضاح رقم 32.

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

- في سوق رئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حال عدم توفر سوق رئيسية، فيجب ان يكون السوق الرئيسي أو السوق الأكثر نفعاً متاحاً للمصرف.

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

وفقاً لطبيعة المعاملات، يستخدم المصرف تقنيات التقييم الأكثر ملائمة والتي تتوافر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وتعزيز استخدام المدخلات ذات الصلة القابلة للملاحظة، والتقليل من الاعتماد على المدخلات غير القابلة للملاحظة.

إن جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس أو يفصح عن قيمتها العادلة في القوائم المالية يتم تصنيفها ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، كما هو مبين في الإيضاح رقم 32.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في القوائم المالية على أساس متكرر، يحدد المصرف ما إذا كانت عمليات التحويل قد حدثت بين المستويات في التسلسل الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى التي تعتبر ذات أهمية لقياس القيمة العادلة بشكل عام) بتاريخ إعداد القوائم المالية. ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام المصرف بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة المذكورة أعلاه.

### ح) التمويل

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

تثبت كافة عمليات التمويل، مبدئياً، بالقيمة العادلة شاملة تكاليف الشراء، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المستنفذة ناقصاً مخص الانخفاض في القيمة.

يشمل التمويل بشكل أساسي منتجات المرابحة، والإجارة، والمشاركة والبيع الآجل، وفيما يلي تعريف بهذه المنتجات:

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

### ط) انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

لا يتم إثبات خسائر انخفاض في قيمة الاستثمارات بأدوات حقوق الملكية.

يقيس المصرف مخصات الخسائر بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل، باستثناء ما يلي، حيث يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة له لفترة 12 شهراً:

(أ) الموجودات المالية صنف منخفضة المخاطر الائتمانية في تاريخ إعداد القوائم المالية؛

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

يعتبر المصرف إن الموجودات المالية ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطرها الائتمانية معادلاً للتصنيف المتعارف عليه عالمياً بمستوى "استثمارات من الدرجة الأولى". يعتبر المصرف أن تعرضاته الائتمانية مع البنوك والمؤسسات المالية واستثماراته في الصكوك ذات مخاطر ائتمانية منخفضة حيث أنها تقع ضمن نطاق التصنيف المتعارف عليه عالمياً بمستوى "استثمارات من الدرجة الأولى" من حيث جودة الائتمان.

تعتبر خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة التي قد تنتج عن تعثرات السداد المحتملة لأي من الأدوات المالية على مدى 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 تلقيها)؛
- الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية بتاريخ إعداد القوائم المالية: وتمثل القيمة الحالية للنقص في التدفقات النقدية من خلال قياس الفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة في المستقبل؛
- تعهدات الإقراض غير المسحوبة: على أساس القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف في حال سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف الحصول عليها؛ و
- عقود الضمانات المالية: على أساس المدفوعات المتوقعة لسداد المبالغ المستحقة مضمومة منها أي مبلغ يتوقع المصرف استرداده.

فيما يلي أهم المدخلات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

بوجه عام، تستمد المؤشرات المذكورة أعلاه من نماذج إحصائية يتم إعدادها داخلياً، ومن خلال بيانات تاريخية أخرى تم تعديلها للحصول على توقعات مستقبلية. يقوم المصرف بتصنيف موجوداته المالية إلى المراحل الثلاث الآتية وفقاً لمنهجية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم-9:

- المرحلة 1: الموجودات العاملة:** وهي الموجودات المالية التي لم تتدهور جودتها الائتمانية بشكل ملحوظ منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة لتلك الموجودات على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً.
- المرحلة 2: الموجودات ضعيفة الأداء:** وهي الموجودات المالية التي تدهورت جودتها الائتمانية بشكل كبير منذ نشأتها. يتم إجراء تقييم لجودتها الائتمانية من خلال مقارنة المدة المتبقية لاحتمالات التعثر كما في تاريخ التقرير مع المدة المتبقية لاحتمالات التعثر التي تم تقديرها عند الإثبات الأولي للتعرض المالي (تعدل حيثما كان مناسباً لعرض التغيرات ذات العلاقة عند السداد المبكر). يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة لتلك الموجودات على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.
- المرحلة 3: الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية:** بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها فعلياً، يثبت المصرف مخصص الانخفاض في القيمة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.

كما يأخذ المصرف في الاعتبار معلومات التوقعات المستقبلية عند تقييمه للتدهور الكبير في مخاطر الائتمان منذ نشأتها بالإضافة إلى قياس خسائر الائتمان المتوقعة. تتضمن معلومات التوقعات المستقبلية عناصر مثل عوامل الاقتصاد الكلي والتوقعات الاقتصادية الأخرى التي يتم الحصول عليها من خلال المصادر الداخلية والخارجية. لتقييم مجموعة من النتائج المحتملة، سيقوم المصرف بإعداد عدة سيناريوهات مختلفة. لكل سيناريو سيقوم المصرف بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة ووضع أوزان مرجحة لاحتمالات بغرض تحديد مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية.

## الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية:

يقوم المصرف عند إعداد أي قوائم مالية، بتقييم ما إذا كانت القيمة الائتمانية للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المستنفذة وموجودات أدوات الدين المالية المثبتة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد انخفضت. يعتبر الأصل المالي منخفض القيمة عندما يطرأ حدث أو أكثر من الأحداث التي لها تأثير سلبي على التدفقات النقدية المتوقعة من الأصل المالي في المستقبل.

تشتمل الأدلة على انخفاض قيمة الأصل المالي على العوامل الآتية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبات مالية كبيرة لدى الممول أو المصدر.
- عدم الوفاء بالعقد مثل التعثر في السداد أو وجود مبالغ مستحقة غير مدفوعة.
- إعادة هيكله التمويل أو السلف من قبل المصرف بشروط لا يعمل بها المصرف في خلاف ذلك من الحالات.

- احتمال إفلاس الممول أو دخوله في إجراءات إعادة الهيكلة المالية؛ أو
- اختفاء سوق أنشطه للتداول بسبب صعوبات مالية.

بوجه عام، يعتبر التمويل الذي أعيد التفاوض عليه بسبب تدهور حاله الممول 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 تمويلات الأفراد المتأخرة لفترة 90 يوماً أو أكثر تعتبر منخفضة القيمة.

عند 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 معدل عوائد الصكوك.
- تقييمات الجدارة الائتمانية الصادرة عن وكالات التصنيف الائتماني.
- قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار صكوك جديد.
- احتمالات إعادة هيكلة الصكوك، مما قد يؤدي إلى تكبد ملاك الصكوك لخسائر عبر الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.
- آليات الدعم الدولية المتواجدة لتقديم الدعم اللازم بوصفها "المقرض الأخير" للدولة، هذا بالإضافة إلى توجه الحكومات والوكالات، والذي ينعكس عادة في التصريحات العامة، لاستخدام تلك الآليات. يشمل ذلك تقييماً لعمق تلك الآليات وبمعزل عن التوجهات السياسية، وعمّا إذا كانت هناك قدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة.

### إعادة هيكله الموجودات المالية

في حال تم إعادة التفاوض بشأن شروط الموجودات المالية أو تم تعديلها أو في حال تم استبدال أحد الموجودات المالية الحالية بأصل مالي آخر بسبب وجود صعوبات مالية واجهها الممول، فيتم عندئذٍ 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 المعدل 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 تعامل باعتبارها التدفق النقدي النهائي من الموجودات المالية الموجودة وقت إلغاء الاعتراف بها. يدرج هذا المبلغ عند احتساب العجز النقدي من الموجودات المالية القائمة والتي يتم خفض قيمتها اعتباراً من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف بها وحتى تاريخ إعداد القوائم المالية باستخدام سعر العائد الفعلي للموجودات المالية القائمة.

### 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 مضمون من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- لتعهدات الإقراض وعقود الضمانات المالية: تعرض بوجه عام كمخصصات انخفاض قيمة والذي يعرض ضمن المطلوبات الأخرى؛
- في حال كون الأداة المالية تتضمن عناصر تسهيلات مسحوبة وعناصر غير مسحوبة في نفس الوقت، ولا يمكن للمصرف تحديد قيمة خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بتعهدات الإقراض بمعزل عن المكونات الأخرى المسحوبة: فيقوم المصرف بعرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المجمعة لكلا العنصرين، كمبلغ مضمون من إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب. ويعرض أي مبلغ فائض من مخصص الخسائر عن المبلغ الإجمالي للعنصر المسحوب كمخصص خسائر ضمن المطلوبات الأخرى؛
- فيما يخص الصكوك والأدوات المالية المماثلة التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: فيتم 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 (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد قيمتها. غير أن الموجودات المالية المشطوبة يمكن ان تظل خاضعة لمتابعة التحصيل النظامية وإجراءات المصرف المتعلقة باسترداد المبالغ المستحقة. في حال كون المبلغ المشطوب أعلى من مخصص الخسارة المتراكمة، فإن الفرق يعالج أولاً بإضافته إلى المخصص ومن ثم يستخدم في معالجة إجمالي القيمة الدفترية. تقيد أي مبالغ مستردة لاحقاً لحساب خسائر الائتمان.



## ج) الممتلكات والمعدات

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم والإطفاء وخسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). لا يتم استهلاك الأراضي. يتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عند توقع تدفقات لفوائد اقتصادية مستقبلية للمصرف مقابل هذه النفقات. يتم 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                 |

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

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

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

## ك) العقارات الأخرى

يؤول للمصرف، خلال دورة أعماله العادية، بعض العقارات وذلك سداداً للتمويل المستحق. تعتبر هذه العقارات موجودات متاحة للبيع، وتظهر عند الإثبات الأولي، بصافي القيمة الدفترية للتمويل المستحق أو بالقيمة العادلة الحالية للعقارات المعنية أيهما أقل، ناقصاً تكاليف البيع. لا يتم احتساب أي استهلاك لهذه العقارات. وبعد الإثبات الأولي لها، يتم تحميل أي انخفاض في القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع على قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات أي مكاسب لاحقة لإعادة التقييم بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف بيع هذه الموجودات بحيث لا تتجاوز الانخفاض المتراكم لها في قائمة الدخل الموحدة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

## تقييم الضمانات

للتقليل من مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، يسعى المصرف إلى استخدام ضمانات، حيثما كان ذلك ممكناً. تأتي هذه الضمانات بأشكال مختلفة مثل النقد والأوراق المالية وخطابات الاعتماد/الضمان والعقارات والمستحقات والمخزونات وغيرها من الموجودات غير المالية بالإضافة إلى التحسينات الائتمانية مثل اتفاقات المعاوضة. لا يتم تسجيل هذه الضمانات في قائمة المركز المالي للمصرف، ما لم تؤول ملكيتها للمصرف، غير أن القيمة العادلة للضمانات تؤثر في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. بوجه عام، تقييم الضمانات، بالقيمة الأدنى وقت الحصول عليها أو عند إجراء إعادة التقييم الدوري لها. ومع ذلك، فإن بعض الضمانات، على سبيل المثال، النقدية أو الأوراق المالية المتعلقة بهوامش أرباح، يتم تقييمها بشكل يومي. حيثما كان ذلك ممكناً، يستخدم المصرف بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. وتقدر الموجودات المالية الأخرى التي لا تتمتع بقيمة سوقية قابلة للتحديد بسهولة باستخدام نماذج تقييم خاصة. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، استناداً على البيانات المقدمة من أطراف ثالثة مثل سماسة الرهن العقاري، أو على أساس الأرقام القياسية لأسعار المساكن.

## الضمانات المستعادة

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

في نطاق النشاط المعتاد للمصرف، لا يتم استعادة ممتلكات أو موجودات أخرى في المحفظة المتعلقة بالأفراد، ولكن يتم الاستعانة بوكلاء خارجيين لاسترداد الأموال، غالباً عبر مزاد علني، بغرض تسوية الديون المستحقة. ويعاد أي فائض من الأموال

إلى العملاء/المدينين. وعليه لا يتم تسجيل العقارات السكنية الخاضعة لعمليات الاستعادة القانونية في قائمة المركز المالي الموحدة.

## ل) الضمانات المالية وتعهدات الإقراض

يقوم المصرف خلال دورة أعماله العادية، بإصدار ضمانات مالية (تتكون من اعتمادات مستندية، و ضمانات وقبولات) وتعهدات ائتمانية. إن الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المصرف القيام بدفع مبالغ محددة لتعويض الجهة المتكيدة لخسائر ما نتيجة إخفاق مقترض معين في الوفاء بعملية السداد عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة دين ما. كما أن التعهدات الائتمانية هي عبارة عن التزامات مؤكدة لتقديم تمويلات بموجب شروط وأحكام محددة سلفاً. يتم في الأصل قياس الضمانات المالية الصادرة أو التعهدات لتقديم تمويلات بمعدلات ربح أقل من المعدلات السائدة في السوق بالقيمة العادلة، ويتم استنفاد القيمة العادلة الأولية على مدى مدة الضمان أو التعهدات. ويتم لاحقاً قياسها بالقيمة المستنفذة أو مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة أيهما أعلى. لم يقيم المصرف بإصدار أي تعهدات إقراض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وبالنسبة لتعهدات الإقراض الأخرى يقوم المصرف بإثبات مخصص خسائر بشأنها. يتم إثبات أي زيادة في الالتزام المتعلق بالضمان المالي "كمخصص انخفاض في قيمة التمويل" في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

## م) المخصصات

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

## ن) محاسبة عقود الإجارة (الإيجارات)

### عندما يكون المصرف هو المؤجر

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

### عندما يكون المصرف هو المستأجر

عند الإثبات الأولي لأي عقد، يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان العقد يمثل عقد إيجار، أو يتضمن إيجاراً. ويكون العقد إيجاراً، أو يتضمن إيجاراً، إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام موجود محدد لفترة من الزمن نظير مقابل محدد. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم الفوائد تتدفق إلى المصرف ويمكن للمصرف توجيه استخدام هذا الأصل.

عند تحرير أو عند إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على عنصر الإيجار، يخصص المصرف المقابل في العقد لكل عنصر من عناصر الإيجار على أساس سعر كل عنصر قائم بحد ذاته. غير أنه بالنسبة لعقود الإيجار المتعلقة بأرض ومبنى والتي يكون فيها المصرف مستأجراً، فقد اختار المصرف عدم فصل المكونات غير المؤجرة والتعامل مع المكونات الإيجارية وغير الإيجارية باعتبارها مكوناً واحداً للإيجار.

### موجودات حق الاستخدام

يطبق المصرف نموذج "التكلفة"، وقياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:

- (1) مخصوماً منه أي استهلاك متراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة متراكمة؛ و
- (2) الأخذ في الاعتبار جميع التعديلات الناتجة عن إعادة القياس للالتزامات الإيجار.

بوجه عام، فإن موجودات حق الاستخدام تكون مساوية للالتزام الإيجار، إلا أنه في حال وجود تكاليف إضافية مثل تكاليف إعداد الموقع، والدفعات غير القابلة للاسترداد، ورسوم التقديم، وغيرها من النفقات المتعلقة بالمعاملات، فيتوجب أن تضاف هذه التكاليف إلى قيمة موجودات حق الاستخدام.



يتم لاحقاً استهلاك موجودات حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ الإثبات حتى التاريخ الأقرب لأي من نهاية فترة العمر الإنتاجي للأصل أو نهاية فترة الإيجار. يحدد العمر الإنتاجي المتوقع لموجودات حق الاستخدام على نفس الأساس الذي يحدد به العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات.

## التزام الإيجار

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

بعد الإثبات الأولي، يقيس المصرف التزام الإيجار عن طريق:

- (1) زيادة المبلغ الدفترلي ليعكس الربح على التزام الإيجار
  - (2) تخفيض المبلغ الدفترلي ليعكس مدفوعات الإيجار التي تمت؛
  - (3) إعادة قياس المبلغ الدفترلي ليشمل تعديلات إعادة التقييم أو التأجير. وتقاس التزامات الإيجار بالتكلفة المستنفذة باستخدام طريقته معدل العائد الفعلي. يعاد القياس عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في المؤشر أو معدل العائد، وفي حال وجود تغيير في تقديرات المصرف للمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو في حال قام المصرف بتغيير تقييمه المتعلق بممارسة خيار الشراء أو التمديد أو إنهاء العقد.
- عندما يعاد قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل مقابل للمبلغ الدفترلي لموجودات حق الاستخدام، أو تسجل في الأرباح أو الخسائر في حال كان المبلغ الدفترلي لموجودات حق الاستخدام قد انخفضت قيمته إلى صفر.

## الإيجارات قصيرة الأجل والإيجارات ذات القيمة المنخفضة

اختار المصرف عدم إثبات التزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي تكون مدتها 12 شهراً أو أقل وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة ضمن موجودات حق الاستخدام، بما في ذلك معدات الحاسب الآلي. ويقوم المصرف بإثبات مدفوعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصرفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

## (س) النقد وما يماثله

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

## (ع) منافع الموظفين قصيرة الأجل

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

## (ف) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

يمثل الالتزام المثبت القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة مخصومة بالعائد على السندات الحكومية التي لها شروط مقارنة للالتزام المعني. يتم احتساب التزام المكافأة المحددة سنوياً من قبل خبراء إكتواريين مستقلين باستخدام طريقة وحدة الأئتمان المتوقعة.

إن مكاسب وخسائر إعادة القياس الناتجة من تعديلات سابقة ونفقات في الافتراضات الإكتوارية يتم إثباتها مباشرة في الدخل الشامل الآخر.

## ص) الزكاة

لقد تم تعديل أسس الإعداد للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م لتتوافق مع تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي الصادرة بتاريخ 17 يوليو 2019م، حيث كانت الزكاة تثبت سابقاً ضمن قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة بموجب تعميم المؤسسة رقم 381000074519 وتاريخ 11 أبريل 2017م. بموجب التعليمات الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 17 يوليو 2019م، يتوجب الاعتراف بالزكاة ضمن قائمة الدخل الموحدة، وعليه قام المصرف باحتساب أثر هذا التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة بأثر رجعي، كما تم الإفصاح عن أثر التغيير المذكور أعلاه على القوائم المالية الموحدة ضمن الايضاح رقم 22.

يخضع المصرف للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة الدخل، ويتم إثبات مصروفات الزكاة في قائمة الدخل الموحدة. قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل بإصدار معايير جديدة لاحتساب الزكاة اعتباراً من 1 يناير 2019م. تم إثبات الاستحقاقات المتعلقة بالزكاة للفترة حتى 31 ديسمبر 2019م. تختلف الزكاة عن ضريبة الدخل من حيث المبدأ، وعليه لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة للزكاة.

## ق) أسهم الخزينة

تثبت أسهم الخزينة بالتكلفة وتعرض كبنء مضموم من حقوق الملكية بعد تعديلها لتشمل جميع تكاليف تملك تلك الأسهم، وتوزيعات الأرباح، وأرباح أو خسائر بيع الأسهم. يتم إثبات هذه الأسهم بمبلغ يعادل المبلغ المدفوع لاحقاً بعد شرائها. تم الحصول على هذه الأسهم من قبل المصرف بعد موافقه مؤسسة النقد العربي السعودي، بغرض الوفاء بالتزامات المصرف المتعلقة بخطط الدفعات على أساس الأسهم الخاصة بالموظفين.

## ر) خدمات ادارة الاستثمار

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

وعلى ضوء نتائج القياس المذكور أعلاه، فإن المصرف يتصرف بصفته وكلياً عن جميع المستثمرين في جميع الحالات وبناءً على ذلك لا يتم توحيد القوائم المالية لتلك الصناديق. ويتم الإفصاح عن الأتعاب المكتسبة ضمن قائمة الدخل الموحدة، وتدرج حصة المصرف في هذه الصناديق ضمن "الاستثمارات، صافي" 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 للمصرف.

## ش) الاستثمار في الشركة الزميلة والمشروع المشترك

يتم الإثبات الأولي للاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بالتكلفة ويتم لاحقاً المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية. الشركة الزميلة هي المنشأة التي يمارس المصرف تأثيراً كبيراً عليها (ولكن ليس بدرجة السيطرة)، على سياساتها المالية والتشغيلية والتي هي ليست شركة تابعة ولا مشروع مشترك. أما المشروع المشترك هو الكيان الذي يمارس عليه المصرف سيطرة مشتركة.

وبموجب طريقة حقوق الملكية، تثبت الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة في قائمة المركز المالي بالتكلفة ويضاف لها أي تغيرات على حصة المصرف في صافي موجودات الشركة الزميلة/المشروع المشترك بعد تاريخ الاستحواذ. تعرض حصة المصرف في الأرباح التي تحققها الشركة الزميلة والمشروع المشترك في قائمة الدخل الموحدة.

تعكس قائمة الدخل الموحدة حصة المصرف في نتائج عمليات الشركة الزميلة. عند وجود أي تغييرات مثبتة مباشرة في حقوق المساهمين للشركة الزميلة، يقوم المصرف بإثبات حصته في تلك التغييرات والإفصاح عنها (عندما يكون ذلك ملائماً) في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين الموحدة. يتم استبعاد المكاسب غير المحققة من المعاملات بقدر حصة المصرف في ملكية الشركة. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة ما لم تعطي تلك المعاملات دليلاً على وجود انخفاض محوّل في قيمة الموجودات.

تظهر حصة المصرف في أرباح الشركة الزميلة في قائمة الدخل الموحدة. ويمثل هذا الربح ربح استثمارات المساهمين في الشركة الزميلة، وبالتالي، فهو يعبر عن الربح بعد خصم الضرائب والخصم غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة. يتم إعداد القوائم المالية للشركة الزميلة لنفس فترة القوائم المالية المعدّة من قبل المصرف. عند الضرورة، تُجرى بعض التعديلات لجعل السياسات المحاسبية المستخدمة متوافقة مع سياسات المصرف.

بعد الإثبات الأولي للاستثمارات بطريقة حقوق الملكية، يقوم المصرف لاحقاً بتاريخ إعداد أي 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 باعتباره الفرق بين المبلغ القابل للاسترداد من الاستثمار في الشركة الزميلة/المشروع المشترك والقيمة الدفترية للاستثمار، ويتم إثبات الفرق 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 التحفيزية المحسوبة على أساس الأسهم وفقاً لضوابط محددة، وفيما يلي وصفاً موجزاً لتلك البرامج حسب ما هو معتمد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي:

#### برنامج مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS)

وفقاً لأحكام برنامج مشاركة الموظفين بالأسهم، يقدم المصرف لموظفيه المؤهلين خيار تملك الأسهم، وبسعر شراء محدد مسبقاً في تاريخ المنح، ويتم استقطاع قيمة الأسهم من راتب الموظف المشترك في البرنامج خلال فترة الاستحقاق على أساس شهري ولمدة ثلاث سنوات، وعند اكتمال فترة الاستحقاق وفي حال قرار الموظف بعدم رغبته بتفجيل خيار تملك الأسهم فإنه يحق للموظف استرداد مبالغ اشتراكه إضافة إلى أي عوائد استثمار متعلقة بها.

#### برنامج منح الأسهم للموظفين (ESGS)

وفقاً لأحكام برنامج منح الأسهم للموظفين، يمنح المصرف لموظفيه المؤهلين أسهماً خلال فترات استحقاق تتراوح بين 3 إلى 5 سنوات. يقوم المصرف بتاريخ المنح المحدد بتحويل الأسهم المخصصة للموظفين. تقاس تكلفة الأسهم في هذا البرنامج على أساس القيمة العادلة في تاريخ المنح، حيث ترى إدارة المصرف أن القيمة العادلة للأسهم بتاريخ المنح مقارنة بقيمتها السوقية.

يتم 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 (تاريخ الاستحقاق). تظهر المصاريف التراكمية التي يتم إثباتها بموجب هذه البرامج بتاريخ إعداد القوائم المالية منذ بداية البرامج وحتى تاريخ الاستحقاق لتعكس أثر ما تم إكماله من فترة الاستحقاق مع أفضل التقديرات من قبل المصرف لعدد الأسهم التي تستحق في نهاية البرنامج. وتمثل المبالغ المثبتة في قائمة الدخل الموحدة في فترة التقرير الحركة في المصاريف التراكمية في بداية ونهاية الفترة.

## 4 - نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

| 2018<br>(بآلاف الريالات السعودية) | 2019<br>(بآلاف الريالات السعودية) |                   |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------|
| 2,209,434                         | 2,354,284                         | نقد في الصندوق    |
| 5,056,731                         | 5,559,950                         | وديعة نظامية      |
| -                                 | 59,000                            | إيداعات سوق المال |
| 585                               | 5,295                             | حسابات جارية      |
| 92,934                            | 61,219                            | أخرى              |
| 7,359,684                         | 8,039,748                         | الإجمالي          |

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

## 5 - أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

| 2018<br>(بآلاف الريالات السعودية) | 2019<br>(بآلاف الريالات السعودية) | إيضاح |                              |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-------|------------------------------|
| 162,707                           | 257,802                           |       | حسابات جارية                 |
| 8,134,362                         | 1,887,997                         | 1.5   | مرابحات ووكالات مع البنوك    |
| (3,863)                           | (1,530)                           | 2.5   | يطرح منه: مخصص انخفاض القيمة |
| 8,293,206                         | 2,144,269                         |       | الإجمالي                     |

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

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

| 2018 م<br>خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً<br>(بآلاف الريالات السعودية) | 2019 م<br>خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً<br>(بآلاف الريالات السعودية) |                         |
|---|---|-------------------------|
| 6,275   | 3,863   | الرصيد في 1 يناير       |
| (2,412)   | (2,333)   | عكس القيد خلال السنة    |
| 3,863   | 1,530   | الرصيد كما في 31 ديسمبر |

## 6 - الاستثمارات، صافي

| (بآلاف الريالات السعودية) |            | إيضاح |  |
|---------------------------|------------|-------|--|
| 2018                      | 2019       |       |  |
|                           |            |       | مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي (بالتكلفة المستنفذة) |
| 1,907,707                 | 1,912,152  |       |  |
| 11,041,196                | 15,630,893 | 1.6   | صكوك (بالتكلفة المستنفذة)                                  |
| 3,201,088                 | 3,628,656  | 2.6   | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر       |
| 2,180,148                 | 2,254,860  | 3.6   | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل              |
| 72,776                    | 60,128     | 4.6   | استثمار في شركة زميلة                                      |
| 14,332                    | 16,156     | 5.6   | استثمار في مشروع مشترك                                     |
| (18,069)                  | (25,185)   | 10.6  | يطرح منه: مخصص الانخفاض في القيمة                          |
| 18,399,178                | 23,477,660 |       | <b>الإجمالي</b>  |

1.6 بلغت القيمة العادلة للصكوك (بالتكلفة المستنفذة) كما في 31 ديسمبر 2019م 15,322 مليون ريال سعودي. (2018): 10,840 مليون ريال سعودي).

## 2.6 الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

| 2018                      | 2019                      |                  |
|---------------------------|---------------------------|------------------|
| (بآلاف الريالات السعودية) | (بآلاف الريالات السعودية) |                  |
| 3,088,529                 | 3,406,416                 | صكوك             |
| 112,559                   | 222,240                   | أدوات حقوق ملكية |
| 3,201,088                 | 3,628,656                 | <b>الإجمالي</b>  |

قام المصرف خلال العام ببيع جزء من استثماراته في الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة أساسية بلغت 116 مليون ريال سعودي (2018م: 10 مليون ريال سعودي). إضافة لذلك، فقد بلغت قيمة الصكوك التي استحوقت خلال العام 385 مليون ريال سعودي من إجمالي محفظة الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (2018م: 95 مليون ريال سعودي)، وعليه فقد قام المصرف بتحويل 8.9 مليون ريال من المكاسب غير المحققة المتعلقة بالصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة.

### 3.6 الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

| 2018<br>(بآلاف الريالات السعودية) | 2019<br>(بآلاف الريالات السعودية) |                  |
|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| 52,721                            | 59,648                            | أدوات حقوق ملكية |
| 2,127,427                         | 2,195,212                         | صناديق استثمارية |
| 2,180,148                         | 2,254,860                         | <b>الإجمالي</b>  |

إن جميع استثمارات المصرف المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة واستثماراته المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تتمثل في منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

### 4.6 الاستثمار في شركة زميلة.

يمثل الاستثمار في الشركة الزميلة حصة المصرف والبالغة 28.75% (2018م: 28.75%) في شركة الإنماء طوكيو مارين (شركة تأمين تعاوني) برأس مال مدفوع قدره 300 مليون ريال سعودي (2018م: 300 مليون ريال سعودي)، وقد تأسست الشركة بموجب السجل التجاري رقم (1010342537) وتاريخ 28 رجب 1433هـ (الموافق 18 يونيو 2012م).

| 2018<br>(بآلاف الريالات السعودية) | 2019<br>(بآلاف الريالات السعودية) |                       |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|
| 78,429                            | 72,776                            | الرصيد في بداية السنة |
| (5,653)                           | (12,648)                          | الحصة في خسائر السنة  |
| 72,776                            | 60,128                            | <b>الإجمالي</b>       |

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات في البيان أعلاه على أساس القيمة المعلنة كما في 31 ديسمبر 2019م بمبلغ 108 مليون ريال سعودي (2018م: 141 مليون ريال سعودي).

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

| 31 ديسمبر 2018<br>(بآلاف الريالات السعودية)<br>مدققة | 30 سبتمبر 2019<br>(بآلاف الريالات السعودية)<br>غير مدققة |                       |
|--|--|-----------------------|
| 502,649  | 721,328  | الموجودات المتداولة   |
| 578,662  | 814,987  | إجمالي الموجودات      |
| 309,389  | 555,522  | المطلوبات المتداولة   |
| 333,664  | 597,520  | إجمالي المطلوبات      |
| 244,998  | 217,467  | إجمالي حقوق المساهمين |
| 226,495  | 141,344  | إجمالي الإيرادات      |
| 258,241  | 165,844  | إجمالي المصروفات      |

### 5.6 استثمار في مشروع مشترك

قام المصرف باستثمار مبلغ 25 مليون ريال سعودي (50%) في رأس مال شركة إرسال للتحويلات المالية (مشروع مشترك بين مصرف الإنماء ومؤسسة البريد السعودي)، ولاتزال الشركة في فترة بداية النشاط حيث تم تأسيس الشركة بموجب السجل التجاري رقم 1010431244 بتاريخ 21 جمادى الأولى 1436هـ الموافق 12 مارس 2015م ويبلغ رأسمالها المدفوع 50 مليون ريال سعودي. وبلغت حصة المصرف في دخل شركة إرسال للتحويلات المالية 1.8 مليون ريال (2018م: 0.4 مليون ريال سعودي).

### 6.6 تحليل الاستثمارات حسب خصائص وموقع الاستثمار

| الإجمالي<br>(بآلاف الريالات السعودية) |                   | استثمارات دولية<br>(بآلاف الريالات السعودية) |                | استثمارات محلية<br>(بآلاف الريالات السعودية) |                   |                          |
|---------------------------------------|-------------------|--|----------------|--|-------------------|--------------------------|
| 2018                                  | 2019              | 2018   | 2019           | 2018   | 2019              |                          |
| 12,120,403                            | <b>17,428,996</b> | 84,335                                       | <b>144,583</b> | 12,036,068                                   | <b>17,284,413</b> | استثمارات ذات عائد ثابت  |
| 3,898,960                             | <b>3,495,280</b>  | -  | -              | 3,898,960                                    | <b>3,495,280</b>  | استثمارات ذات عائد متغير |
| 252,388                               | <b>358,172</b>    | 768  | <b>753</b>     | 251,620                                      | <b>357,419</b>    | استثمارات أسهم           |
| 2,127,427                             | <b>2,195,212</b>  | 422,936                                      | <b>394,221</b> | 1,704,491                                    | <b>1,800,991</b>  | صناديق استثمارية         |
| 18,399,178                            | <b>23,477,660</b> | 508,039                                      | <b>539,557</b> | 17,891,139                                   | <b>22,938,103</b> | <b>الإجمالي</b>          |

### 7.6 تحليل الاستثمارات حسب مكونات الاستثمار

| الإجمالي<br>(بآلاف الريالات السعودية) |                   | استثمارات غير متداولة<br>(بآلاف الريالات السعودية) |                   | استثمارات متداولة<br>(بآلاف الريالات السعودية) |                   |                          |
|---------------------------------------|-------------------|--|-------------------|--|-------------------|--------------------------|
| 2018                                  | 2019              | 2018   | 2019              | 2018   | 2019              |                          |
| 12,120,403                            | <b>17,428,996</b> | 1,006,022  | <b>8,005,328</b>  | 11,114,381                                     | <b>9,423,668</b>  | استثمارات ذات عائد ثابت  |
| 3,898,960                             | <b>3,495,280</b>  | 3,862,030  | <b>3,491,378</b>  | 36,930   | <b>3,902</b>      | استثمارات ذات عائد متغير |
| 252,388                               | <b>358,172</b>    | 105,729  | <b>147,102</b>    | 146,659  | <b>211,070</b>    | استثمارات أسهم           |
| 2,127,427                             | <b>2,195,212</b>  | 837,786  | <b>898,993</b>    | 1,289,641                                      | <b>1,296,219</b>  | صناديق استثمارية         |
| 18,399,178                            | <b>23,477,660</b> | 5,811,567  | <b>12,542,801</b> | 12,587,611                                     | <b>10,934,859</b> | <b>الإجمالي</b>          |

### 8.6 تحليل الاستثمارات حسب المتعاملين

| 2018<br>(بآلاف الريالات السعودية) | 2019<br>(بآلاف الريالات السعودية) |                                 |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
| 13,929,455                        | <b>19,363,260</b>                 | حكومية وشبه حكومية              |
| 1,624,336                         | <b>504,656</b>                    | البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 2,845,387                         | <b>3,609,744</b>                  | شركات                           |
| 18,399,178                        | <b>23,477,660</b>                 | <b>الإجمالي</b>                 |

### 9.6 تحليل الاستثمارات حسب جودة الائتمان

| 2018<br>(بآلاف الريالات السعودية) | 2019<br>(بآلاف الريالات السعودية) |                            |
|-----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|
| 13,929,455                        | <b>19,363,260</b>                 | حكومية وشبه حكومية         |
| 2,089,908                         | <b>1,561,016</b>                  | استثمارات من الدرجة الأولى |
| 2,379,815                         | <b>2,553,384</b>                  | أسهم وصناديق استثمارية     |
| 18,399,178                        | <b>23,477,660</b>                 | <b>الإجمالي</b>            |

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

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

| 2018م<br>الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً<br>(بآلاف الريالات السعودية) | 2019م<br>الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً<br>(بآلاف الريالات السعودية) |                         |
|--|--|-------------------------|
| 10,882   | 18,069   | الرصيد في 1 يناير       |
| 7,187  | 7,116  | المحمل خلال السنة       |
| 18,069   | 25,185   | الرصيد كما في 31 ديسمبر |

## 7 - التمويل، صافي

| (بآلاف الريالات السعودية) |                                     |            |                    |                |          |
|---------------------------|-------------------------------------|------------|--------------------|----------------|----------|
| التمويل، الصافي           | مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح 1.7) | الإجمالي   | التمويل غير العامل | التمويل العامل | 2019     |
| 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 |

| (بآلاف الريالات السعودية) |                         |            |                    |                |          |
|---------------------------|-------------------------|------------|--------------------|----------------|----------|
| التمويل، الصافي           | مخصص الانخفاض في القيمة | الإجمالي   | التمويل غير العامل | التمويل العامل | 2018     |
| 15,648,194                | (627,933)               | 16,276,127 | 566,526            | 15,709,601     | أفراد    |
| 68,240,956                | (1,673,153)             | 69,914,109 | 710,125            | 69,203,984     | شركات    |
| 83,889,150                | (2,301,086)             | 86,190,236 | 1,276,651          | 84,913,585     | الإجمالي |

يشتمل تمويل الأفراد بشكل رئيس على التمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان. ويشتمل تمويل الشركات بشكل رئيس على التمويل التجاري.

يتضمن صافي التمويل، منتجات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة، وبشكل رئيس معاملات المرابحة التي بلغت في 31 ديسمبر 2019م 18,447 مليون ريال سعودي (2018: 12,999 مليون ريال سعودي)، ومعاملات الإجارة بمبلغ 34,904 مليون ريال سعودي (2018: 32,707 مليون ريال سعودي) ومعاملات البيع الآجل بمبلغ 43,173 مليون ريال سعودي (2018: 40,043 مليون ريال سعودي).

## 1.7 حركة مخصص انخفاض قيمة التمويل

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

| (بالآلاف 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 |  |
| <b>الأفراد</b>              |  |  |  |  |
| 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                                | <b>الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م</b>                                       |
| <b>الشركات</b>              |  |  |  |  |
| 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                                | <b>الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م</b>                                       |
| <b>الإجمالي</b>             |  |  |  |  |
| 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                                | <b>الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م</b>                                       |



| (بآلاف الريالات السعودية) |  |  |  | 31 ديسمبر 2018م  |
|---------------------------|--|--|--|--|
| الإجمالي                  | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول منخفضة القيمة | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصول غير منخفضة القيمة | خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً |  |
| <b>الأفراد</b>            |  |  |  |  |
| 365,209                   | -  | -  | -                                      | الرصيد في بداية السنة  |
|                           |  |  |  | إعادة القياس عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي-9                     |
| 148,327                   | -  | -  | -                                      |  |
| 513,536                   | 369,190  | 71,705   | 72,641                                 | الرصيد في بداية السنة (معدل)   |
| -                         | (4,473)  | (38,708)   | 43,181                                 | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً                          |
| -                         | (3,398)  | 3,903  | (505)                                  | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة |
| -                         | 13,296   | (12,243)   | (1,053)                                | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة     |
| 116,467                   | (36,157)   | 17,651   | 134,973                                | صافي المحمل/(عكس القيد) على السنة  |
| (2,070)                   | (2,070)  | -  | -                                      | مبالغ مشطوبة   |
| 627,933                   | 336,388  | 42,308   | 249,237                                | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018م  |
| <b>الشركات</b>            |  |  |  |  |
| 1,138,121                 | -  | -  | -                                      | الرصيد في بداية السنة  |
|                           |  |  |  | إعادة القياس عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي-9                     |
| 341,366                   | -  | -  | -                                      |  |
| 1,479,487                 | 343,117  | 875,304  | 261,066                                | الرصيد في بداية السنة (معدل)   |
| -                         | -  | (79,248)   | 79,248                                 | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً                          |
| -                         | -  | 42,020   | (42,020)                               | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة |
| -                         | 240,551  | (239,829)  | (722)                                  | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة     |
| 288,363                   | 90,871   | 84,050   | 113,442                                | صافي المحمل على السنة  |
| (94,697)                  | (94,697)   | -  | -                                      | مبالغ مشطوبة   |
| 1,673,153                 | 579,842  | 682,297  | 411,014                                | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018م  |
| <b>الإجمالي</b>           |  |  |  |  |
| 1,503,330                 | -  | -  | -                                      | الرصيد في بداية السنة  |
|                           |  |  |  | إعادة القياس عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي-9                     |
| 489,693                   | -  | -  | -                                      |  |
| 1,993,023                 | 712,307  | 947,009  | 333,707                                | الرصيد في بداية السنة (معدل)   |
| -                         | (4,473)  | (117,956)  | 122,429                                | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً                          |
| -                         | (3,398)  | 45,923   | (42,525)                               | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة |
| -                         | 253,847  | (252,072)  | (1,775)                                | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة     |
| 404,830                   | 54,714   | 101,701  | 248,415                                | صافي المحمل على السنة  |
| (96,767)                  | (96,767)   | -  | -                                      | مبالغ مشطوبة   |
| 2,301,086                 | 916,230  | 724,605  | 660,251                                | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018م  |

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.

إن المبلغ التعاقدى القائم المتعلق بالموجودات المالية المشطوبة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م والتي لا تزال قابلة للنفاد يبلغ 442.8 مليون ريال سعودي (2018: 96.8 مليون ريال سعودي).

## 2.7 يتضمن التمويل معاملات إجارة كما يلي:

| 2018<br>(بآلاف الريالات السعودية) | 2019<br>(بآلاف الريالات السعودية) |  |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--|
| 2,845,852                         | 9,109,359                         | أقل من سنة                                   |
| 17,281,150                        | 12,517,680                        | من سنة إلى 5 سنوات                           |
| 23,925,895                        | 23,046,101                        | أكثر من 5 سنوات                              |
| 44,052,897                        | 44,673,140                        | <b>إجمالي ممولي عقود الإجارة</b>             |
| (11,289,272)                      | (9,730,650)                       | العائد المستقبلي غير المكتسب عن عقود الإجارة |
| (56,947)                          | (38,815)                          | مخصص خاص                                     |
| 32,706,678                        | 34,903,675                        | <b>صافي صديقي عقود الإجارة</b>               |

## 8 - الممتلكات والمعدات، صافي

| (بآلاف الريالات السعودية) |                  |                         |                    |                                 |                     | التكلفة   |
|---------------------------|------------------|-------------------------|--------------------|---------------------------------|---------------------|---|
| الإجمالي<br>2018          | الإجمالي<br>2019 | موجودات حق<br>الاستخدام | الأثاث<br>والمعدات | تحسينات<br>المباني<br>المستأجرة | الأراضي<br>والمباني |   |
| 3,103,548                 | 3,231,198        | -                       | 1,521,409          | 407,616                         | 1,302,173           | الرصيد في بداية السنة   |
| -                         | 479,159          | 479,159                 | -                  | -                               | -                   | أثر تطبيق المعيار<br>الدولي للتقرير المالي-16<br>في 1 يناير 2019م |
| 198,456                   | 317,963          | 50,652                  | 155,699            | 15,416                          | 96,196              | الإضافات خلال السنة   |
| (70,806)                  | (15,594)         | (4,264)                 | (11,330)           | -                               | -                   | المبالغ المشطوبة خلال<br>السنة                                    |
| 3,231,198                 | 4,012,726        | 525,547                 | 1,665,778          | 423,032                         | 1,398,369           | الرصيد في نهاية السنة   |
| 1,227,125                 | 1,334,519        | -                       | 1,012,155          | 238,188                         | 84,176              | الاستهلاك المتراكم  |
| 178,192                   | 273,258          | 87,335                  | 133,883            | 35,213                          | 16,827              | الرصيد في بداية السنة   |
| (70,798)                  | (8,944)          | (3)                     | (8,941)            | -                               | -                   | المحمل للسنة  |
| 1,334,519                 | 1,598,833        | 87,332                  | 1,137,097          | 273,401                         | 101,003             | المبالغ المشطوبة  |
|                           | 2,413,893        | 438,215                 | 528,681            | 149,631                         | 1,297,366           | الرصيد في نهاية السنة   |
|                           |                  |                         |                    |                                 |                     | <b>صافي القيمة الدفترية</b>                                       |
|                           |                  |                         |                    |                                 |                     | <b>في 31 ديسمبر، 2019</b>   |
| 1,896,679                 |                  | -                       | 509,254            | 169,428                         | 1,217,997           | صافي القيمة الدفترية<br>في 31 ديسمبر، 2018                        |

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في 31 ديسمبر 2019م أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 248 مليون ريال سعودي (2018م: 227 مليون ريال سعودي).

يتضمن بند الأثاث والمعدات موجودات خاصة بتقنية المعلومات كما يلي:

| الإجمالي                  | غير ملموسة     | ملموسة         | موجودات خاصة بتقنية المعلومات                  |
|---------------------------|----------------|----------------|--|
| (بآلاف الريالات السعودية) |                |                | التكلفة  |
| 1,360,555                 | 808,838        | 551,717        | الرصيد في 1 يناير                              |
| 144,329                   | 104,367        | 39,962         | الإضافات خلال السنة                            |
| (10,009)                  | -              | (10,009)       | المبالغ المشطوبة خلال السنة                    |
| 1,494,875                 | 913,205        | 581,670        | الرصيد في 31 ديسمبر                            |
|                           |                |                | استهلاك/اطفاء متراكم                           |
| 881,241                   | 548,043        | 333,198        | الرصيد في 1 يناير                              |
| 121,321                   | 76,357         | 44,964         | الإضافات خلال السنة                            |
| (7,670)                   | -              | (7,670)        | المبالغ المشطوبة خلال السنة                    |
| 994,892                   | 624,400        | 370,492        | الرصيد في 31 ديسمبر                            |
| <b>499,983</b>            | <b>288,805</b> | <b>211,178</b> | <b>صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2019م</b> |
| 479,314                   | 260,795        | 218,519        | صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2018م        |

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

#### 9 - الموجودات الأخرى

| 2018                      | 2019                      | إيضاح |                                       |
|---------------------------|---------------------------|-------|---------------------------------------|
| (بآلاف الريالات السعودية) | (بآلاف الريالات السعودية) |       |                                       |
| 40,125                    | 893                       |       | إيجارات مدفوعة مقدماً                 |
| 581,290                   | 47,036                    |       | مخزون تمويل                           |
| 442,884                   | 487,745                   | 1.9   | عقارات أخرى                           |
| 93,673                    | 75,543                    |       | مدفوعات مقدمة أخرى                    |
| 255,164                   | 195,191                   |       | أتعاب مستحقة مقابل خدمات إدارة الأصول |
| 46,432                    | -                         | 22    | مبالغ زكاة مستردة                     |
| 240,505                   | 156,065                   |       | أخرى                                  |
| <b>1,700,073</b>          | <b>962,473</b>            |       | <b>الإجمالي</b>                       |

1.9 تمثل عقارات مقتناة بغرض البيع وحصل عليها المصرف مقابل تسوية معاملات تمويل مستحقة من أحد العملاء. خلال السنة، حصل المصرف على عقارات تقدر قيمتها بنحو 45.1 مليون ريال سعودي مقابل تسوية معاملات تمويل مستحقة. (2018م: 46.5 مليون ريال سعودي).

#### 10 - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

| 2018                      | 2019                      | إيضاح |  |
|---------------------------|---------------------------|-------|--|
| (بآلاف الريالات السعودية) | (بآلاف الريالات السعودية) |       |  |
| 6,100,926                 | 3,224,773                 | 1.10  | استثمارات لأجل للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 217,410                   | 65,071                    |       | حسابات جارية                                   |
| <b>6,318,336</b>          | <b>3,289,844</b>          |       | <b>الإجمالي</b>                                |

1.10 - يمثل هذا الرصيد معاملات المرابحة والوكالة مع البنوك.

## 11 - ودائع العملاء

| 2018<br>(بآلاف الريالات السعودية) | 2019<br>(بآلاف الريالات السعودية) | إيضاح |                      |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-------|----------------------|
| 53,510,669                        | 57,962,288                        |       | ودائع تحت الطلب      |
| 35,690,291                        | 43,069,002                        | 1.11  | استثمارات عملاء لأجل |
| 927,178                           | 1,031,545                         | 2.11  | أخرى                 |
| 90,128,138                        | 102,062,835                       |       | <b>الإجمالي</b>      |

1.11 "استثمارات عملاء لأجل" تمثل مرابحات ومضاربات 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:

| 2018<br>(بآلاف الريالات السعودية) | 2019<br>(بآلاف الريالات السعودية) |  |                      |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--|----------------------|
| 912,193                           | 1,036,898                         |  | ودائع تحت الطلب      |
| 5,383,686                         | 3,557,515                         |  | استثمارات عملاء لأجل |
| 81,137                            | 38,696                            |  | أخرى                 |
| 6,377,016                         | 4,633,109                         |  | <b>الإجمالي</b>      |

## 12 - مطلوبات أخرى

| 2018<br>(بآلاف الريالات السعودية) | 2019<br>(بآلاف الريالات السعودية) | إيضاح |   |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-------|---|
| 343,752                           | 1,315,050                         |       | حسابات دائنة                                |
| 1,549,956                         | 868,886                           |       | شيكات صادرة                                 |
| -                                 | 416,307                           | 1.12  | التزامات الإيجار                            |
| 287,044                           | 347,217                           | 2.24  | مستحقات نهاية الخدمة                        |
| 849,976                           | 310,797                           |       | إيجارات مقبوضة مقدماً مقابل معاملات التمويل |
| 244,428                           | 277,985                           |       | مصاريف مستحقة                               |
| -                                 | 126,831                           | 22    | مخصصات الزكاة                               |
| 204,643                           | 179,937                           | 16    | مخصصات خسائر متعلقة بارتباطات الائتمان      |
| 313,989                           | 198,828                           |       | أخرى  |
| 3,793,788                         | 4,041,838                         |       | <b>الإجمالي</b>                             |

### 1.12 المصاريف المتعلقة بالإيجار

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

## 13 - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به، والمصدر والمدفوع بالكامل من 1,500 مليون سهم (2018م: 1,500 مليون سهم)، بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد.

## فيما يلي بيان بملكية رأس المال المصرف

| نسبة الملكية % |        |                                     |
|----------------|--------|-------------------------------------|
| 2018           | 2019   |                                     |
| 10.00          | 10.00  | صندوق الاستثمارات العامة            |
| 10.71          | 5.81   | المؤسسة العامة للتقاعد              |
| 5.10           | -      | المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية |
| 74.19          | 84.19  | العموم وأخرى                        |
| 100.00         | 100.00 | الإجمالي                            |

أوصى مجلس إدارة المصرف بتاريخ 17 ربيع ثاني 1441 هـ الموافق 14 ديسمبر 2019م الجمعية العامة غير العادية بالموافقة على زيادة قدرها 33% من رأس المال المصرف من خلال منح أسهم مجانية بواقع سهم مجاني لكل ثلاثة أسهم. وبالتالي سيرتفع عدد أسهم المصرف بمقدار 500 مليون سهم ليصل إلى 2,000 مليون سهم، وسيزيد رأس المال المصرف بمقدار 5,000 مليون ريال سعودي ليصل إلى 20,000 مليون ريال سعودي، بعد الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرسمية والجمعية العامة غير العادية.

### 14 - 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 633.7 مليون ريال سعودي من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي (2018م: 629.4 مليون ريال سعودي).

إضافة لذلك، فقد تم تحويل مبلغ 3,423 مليون ريال سعودي إلى توزيعات الأرباح المقترحة لإصدار منحة الأسهم (إيضاح 13). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع النقدي.

### 15 - 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 2.19).

#### (ب) الاحتياطيات الأخرى

| 2018                      | 2019                      |   |
|---------------------------|---------------------------|---|
| (بآلاف الريالات السعودية) | (بآلاف الريالات السعودية) |   |
| 5,504                     | 20,772                    | احتياطي برنامج أسهم الموظفين (إيضاح رقم 2.19) |
| 48,581                    | 62,953                    | احتياطي مسؤوليات المصرف الاجتماعية            |
| 54,085                    | 83,725                    | الإجمالي                                      |

خلال العام تم تخصيص مبلغ 25.3 مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة إلى الاحتياطيات الأخرى للعام 2019م حيث سيتم الصرف من هذا المخصص للوفاء بالمسؤوليات الاجتماعية للمصرف (2018م: 45 مليون ريال سعودي).

### 16 - التعهدات والالتزامات المحتملة

#### (أ) الدعاوى القضائية:

لم تكن هناك أي دعاوى قضائية هامة مرفوعة ضد المصرف كما في 31 ديسمبر 2019م و 2018م.

## ب) الارتباطات الرأسمالية:

كما في 31 ديسمبر 2019م، يوجد لدى المصرف ارتباطات رأسمالية قدرها 112 مليون ريال سعودي (2018م: 123 مليون ريال سعودي)، وتتعلق بشراء ممتلكات ومعدات.

## ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

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

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

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

| (بآلاف الريالات السعودية) |                 |                    |                      |             | 2019                                |
|---------------------------|-----------------|--------------------|----------------------|-------------|-------------------------------------|
| 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                            |

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

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

| 2018<br>(بآلاف الريالات السعودية) | 2019<br>(بآلاف الريالات السعودية) |                         |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|
| 376,871                           | 376,478                           | حكومية وشبه حكومية      |
| 11,376,046                        | 12,726,568                        | شركات                   |
| 796,689                           | 1,052,452                         | بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| 12,549,606                        | 14,155,498                        | <b>الإجمالي</b>         |

(3) بلغ الجزء غير المستخدم من الارتباطات والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل المصرف والقائمة كما في 31 ديسمبر 2019م مبلغ 25,350 مليون ريال سعودي (2018: 30,326 مليون ريال سعودي).

(4) يوضح الجدول الآتي تسوية الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لمخصصات الخسائر المتعلقة بارتباطات الائتمان:

| (بآلاف الريالات السعودية) |  |  |  |  |
|---------------------------|--|--|--|--|
| 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 | 31 ديسمبر 2019م  |
| 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 (عكس القيد)/المحمل على السنة  |
| 179,937                   | 79,737   | 50,895   | 49,305                                 | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019م  |

| (بآلاف الريالات السعودية) |  |  |  |  |
|---------------------------|--|--|--|--|
| 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 | 31 ديسمبر 2018م  |
| -                         | -  | -  | -                                      | الرصيد في بداية السنة  |
| 216,018                   | -  | -  | -                                      | إعادة القياس عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي-9                     |
| 216,018                   | 81,846   | 29,355   | 104,817                                | رصيد بداية الفترة - معدل   |
| -                         | -  | (23,226)   | 23,226                                 | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً                          |
| -                         | -  | 25,236   | (25,236)                               | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات غير منخفضة القيمة |
| -                         | 276  | -  | (276)                                  | المحول للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الموجودات منخفضة القيمة     |
| (11,375)                  | (41,489)   | 15,157   | 14,957                                 | صافي المحمل/(عكس القيد) على السنة  |
| 204,643                   | 40,633   | 46,522   | 117,488                                | الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018م  |

## 17 - الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي

| 2018<br>(بآلاف الريالات السعودية) | 2019<br>(بآلاف الريالات السعودية) |   |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---|
|                                   |                                   | <b>الدخل من الاستثمارات والتمويل:</b>             |
| 41,295                            | 44,791                            | استثمارات (مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي) |
| 416,970                           | 575,770                           | استثمارات في صكوك                                 |
| 135,381                           | 78,001                            | مرابحات مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى        |
| 4,299,971                         | 4,910,200                         | تمويل   |
| 4,893,617                         | 5,608,762                         | <b>الإجمالي</b>                                   |
|                                   |                                   | <b>العائد على الاستثمارات لأجل</b>                |
| (1,012,174)                       | (1,107,949)                       | استثمارات عملاء لأجل                              |
| (83,611)                          | (106,354)                         | استثمارات لأجل مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| (1,095,785)                       | (1,214,303)                       | <b>الإجمالي</b>                                   |
| 3,797,832                         | 4,394,459                         |   |

## 18 - أتعاب خدمات مصرفية، صافي

| 2018<br>(بآلاف الريالات السعودية) | 2019<br>(بآلاف الريالات السعودية) |   |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---|
|                                   |                                   | <b>الدخل من:-</b>                         |
| 91,750                            | 98,832                            | خدمات تمويل تجارية                        |
| 496,125                           | 584,424                           | خدمات البطاقات                            |
| 398,880                           | 444,003                           | إدارة صناديق الاستثمار وخدمات مصرفية أخرى |
| 986,755                           | 1,127,259                         |   |
|                                   |                                   | <b>المصاريف من:-</b>                      |
| (249,576)                         | (298,446)                         | خدمات البطاقات                            |
| (6,125)                           | (8,230)                           | أتعاب أخرى                                |
| (255,701)                         | (306,676)                         |   |
| 731,054                           | 820,583                           | <b>صافي دخل الخدمات المصرفية</b>          |



## 19 - رواتب الموظفين وما في حكمها

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

| (بآلاف الريالات السعودية) |         |       |      |         |         |                |           |              |       |   |
|---------------------------|---------|-------|------|---------|---------|----------------|-----------|--------------|-------|---|
| التعويض المتغير المدفوع   |         |       |      |         |         | التعويض الثابت |           | عدد الموظفين |       | فئات الموظفين   |
| الإجمالي                  |         | أسهم  |      | نقد     |         | 2018           | 2019      | 2018         | 2019  |   |
| 2018                      | 2019    | 2018  | 2019 | 2018    | 2019    | 2018           | 2019      | 2018         | 2019  |   |
| 13,091                    | 11,136  | 3,961 | -    | 9,130   | 11,136  | 44,221         | 32,069    | 17           | 21    | مدراء تنفيذيون-يجب الحصول على عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي بشأنهم |
| 43,385                    | 48,309  | -     | -    | 43,385  | 48,309  | 240,511        | 255,720   | 678          | 712   | موظفون يقومون بنشاطات تشمل على مخاطر  |
| 11,244                    | 13,119  | -     | -    | 11,244  | 13,119  | 72,136         | 71,922    | 172          | 182   | موظفون يقومون بأدوار رقابية   |
| 55,603                    | 62,436  | -     | -    | 55,603  | 62,436  | 368,584        | 395,120   | 1,550        | 1,603 | موظفون آخرون (يقومون بأدوار إدارية المخاطر)                                   |
| -                         | -       | -     | -    | -       | -       | -              | -         | -            | -     |   |
| 123,323                   | 135,000 | 3,961 | -    | 119,362 | 135,000 | 725,452        | 754,831   | 2,417        | 2,518 |   |
| -                         | -       | -     | -    | -       | -       | 127,804        | 148,309   | -            | -     | التعويض المتغير المستحق   |
| -                         | -       | -     | -    | -       | -       | 86,327         | 98,501    | -            | -     | مزاياء موظفين اخرى  |
| 123,323                   | 135,000 | 3,961 | -    | 119,362 | 135,000 | 939,583        | 1,001,641 | 2,417        | 2,518 | الإجمالي  |

### 1.19 السمات الأساسية لسياسة التعويضات

كجزء لا يتجزأ من سياسة التعويضات الخاصة بالمصرف، يتم اتباع سياسات تعويضات مناسبة تتفق مع التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمبادئ والمعايير المعتمدة من قبل مجلس الاستقرار المالي. لقد قام المصرف بتشكيل "لجنة الترشيحات والمكافآت" وهي لجنة فرعية منبثقة من مجلس الإدارة تقوم بدراسة سياسات التعويضات والمكافآت بالمصرف وتقديم التوصيات للمجلس بشأنها.

يقوم المصرف أثناء إعداد وتطبيق السياسات أعلاه بالتأكد من مراعاتها للمخاطر المتعلقة بالسيولة والتوقيت الزمني لتدفق الإيرادات. لقد قام المصرف باتباع نظام ثابت ومتغير بخصوص التعويضات، إن النظام المتغير يتماشى مع الأداء الكلي للمصرف ومع الأداء المتعلق بكل وظيفة حسب تقييم الاداء.

يقوم المصرف بمراجعة سياسات التعويضات والمكافآت الخاصة به بصورة دورية ويقوم بإجراء التعديلات عليها عند الضرورة.

## 2.19 برامج أسهم الموظفين

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

| طبيعة البرنامج                                      | مشاركة الموظفين<br>بالأسهم (ESPS)                    | برنامج (أ)<br>منح الأسهم للموظفين<br>(ESGS)          | برنامج (ب)<br>منح الأسهم للموظفين<br>(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                                 | 2,181,819  | 809,791  | 1,437,875  |
| 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)   | 21.50  | 27   | 27   |
| القيمة العادلة للسهم بتاريخ المنح (بالريال السعودي) | 27   | 27   | 27   |
| 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            | 2.6 سنوات  | 4.6 سنوات  | 2.6 سنوات  |

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

|                               | مشاركة الموظفين بالأسهم (ESPS)        |                        | برنامج (أ)<br>منح الأسهم للموظفين (ESGS) |                        | برنامج (ب)<br>منح الأسهم للموظفين (ESGS) |                        |
|-------------------------------|---------------------------------------|------------------------|--|------------------------|--|------------------------|
|                               | المتوسط المرجح لسعر التفجّل (بالريال) | عدد الأسهم في البرنامج | المتوسط المرجح لسعر التفجّل (بالريال)    | عدد الأسهم في البرنامج | المتوسط المرجح لسعر التفجّل (بالريال)    | عدد الأسهم في البرنامج |
| 31 ديسمبر 2019                | -                                     | -                      | -  | -                      | -  | -                      |
| رصيد بداية السنة              | -                                     | -                      | -  | -                      | -  | -                      |
| ممنوح خلال السنة              | 21.50                                 | 2,181,819              | 27                                       | 809,791                | 27                                       | 1,437,875              |
| متنازل عنه/مسحوب              | 21.50                                 | (244,802)              | -  | -                      | -  | -                      |
| مفجّل / انتهت مدته            | -                                     | -                      | -  | -                      | -  | -                      |
| رصيد نهاية السنة              | 21.50                                 | 1,937,017              | 27                                       | 809,791                | 27                                       | 1,437,875              |
| المتاح للتفجّل في نهاية السنة | 21.50                                 | 1,937,017              | 27                                       | 809,791                | 27                                       | 1,437,875              |

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 2019م 20.8 مليون ريال سعودي (2018م: 5.5 مليون ريال سعودي).

## 20 - ربح السهم

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم من خلال قسمة صافي الدخل على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (1,490 مليون سهم) كما في نهاية السنة بعد خصم أسهم الخزينة (2018م: 1,490 مليون سهم).

## 21 - إصدار أسهم منحة / أرباح مقترح توزيعها

| 2018       | 2019 | 2018                      | 2019<br>(ايضاح 13) |                               |
|------------|------|---------------------------|--------------------|-------------------------------|
| ريال للسهم |      | (بآلاف الريالات السعودية) |                    |                               |
| -          | 3.33 | -                         | 5,000,000          | إصدار أسهم منحة مقترح توزيعها |
| 1.00       | -    | 1,489,967                 | -                  | أرباح مقترح توزيعها           |

## 22- الزكاة

(أ) فيما يلي بيان يوضح حركة رصيد التزام الزكاة/ومستحقات الزكاة المستردة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل:

| 2018<br>(بآلاف الريالات السعودية)<br>(معدل) | 2019<br>(بآلاف الريالات السعودية) |                    |
|---|-----------------------------------|--------------------|
| 293,086                                     | (46,432)                          | الرصيد الافتتاحي   |
|   |                                   | مصروف الزكاة       |
| 217,061                                     | 281,646                           | - السنة الحالية    |
| (556,579)                                   | -                                 | - السنوات السابقة  |
| (339,518)                                   | 281,646                           |                    |
| -   | (108,383)                         | المدفوع خلال السنة |
| (46,432)                                    | 126,831                           | الرصيد الختامي     |

### (ب) تسوية الزكاة

إن من أبرز الأحداث خلال العام 2018م، توصل وتنفيذ المصرف لاتفاقية التسوية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل، والتي تم بموجبها تسوية جميع المطالبات/الربوط الزكوية المتعلقة بالأعوام السابقة حتى السنة المالية المنتهية في عام 2017م. وترتب على تلك التسوية مبالغ مستحقة للمصرف تسترد من الهيئة قدرها 263 مليون ريال سعودي، حيث تم تسويتها من التزامات الزكاة المستقبلية. كما قام المصرف بموجب تلك الاتفاقية بسحب كافة الاعتراضات التي لم يتم البت فيها والمتعلقة بالسنوات المذكورة أعلاه، ونتيجة لتلك التسوية تم إثبات مبلغ قدرة 557 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.

### (ج) أثر التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة

وفي 17 يوليو 2019م، وجهت مؤسسة النقد العربي السعودي جميع البنوك في المملكة العربية السعودية لمعالجة الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل بدلاً من قائمة التغييرات في حقوق المساهمين بما يتوافق مع متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها المعتمدة في المملكة العربية السعودية. وعليه، فقد غير البنك معالجته المحاسبية للزكاة بأثر رجعي وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي-8 " السياسات المحاسبية، والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء". نتج عن هذه التعديلات التي تمت بأثر رجعي زيادة قدرها 340 مليون ريال سعودي في صافي الدخل المفصح عنه في القوائم المالية للعام السابق 2018م لتبلغ 2,857 مليون ريال سعودي، بالإضافة إلى زيادة في ربح السهم بمبلغ 0.23 ريال سعودي ليصل إلى 1.92 ريال سعودي.

لقد نتج عن التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة (كما هو موضح في الإيضاح (3. أ) الآثار الآتية على بنود قائمة الدخل الموحدة، وقائمة التغييرات في حقوق المساهمين الموحدة:

| كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م |                               |                    |             |               |
|---|-------------------------------|--------------------|-------------|---------------|
| (بآلاف الريالات السعودية)                 |                               |                    |             |               |
| القائمة المالية المتأثرة                  | البند                         | الرصيد قبل التعديل | أثر التعديل | الرصيد المعدل |
| قائمة الدخل الموحدة                       | عكس قيد مصروف الزكاة للسنة    | -                  | 339,518     | 339,518       |
| قائمة الدخل الموحدة                       | صافي دخل السنة                | 2,517,433          | 339,518     | 2,856,951     |
| قائمة الدخل الموحدة                       | الربح الأساسي والمخفض للسهم   | 1.69               | 0.23        | 1.92          |
| قائمة التغييرات في حقوق المساهمين الموحدة | مخصص الزكاة (الأرباح المبقاه) | (339,518)          | 339,518     | -             |

### 23 - النقد وما يماثله

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

| 2018<br>(بآلاف الريالات السعودية) | 2019<br>(بآلاف الريالات السعودية) |  |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--|
| 2,209,434                         | 2,354,284                         | نقد في الصندوق   |
| 93,519                            | 125,514                           | أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي<br>فيما عدا الوديعة النظامية                    |
| 7,237,726                         | 2,144,269                         | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى<br>تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء |
| 9,540,679                         | 4,624,067                         | <b>الإجمالي</b>  |

### 24 - التزامات منافع الموظفين

#### 1.24 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.

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

| 2018<br>(بآلاف الريالات السعودية) | 2019     |  |
|-----------------------------------|----------|--|
| 219,553                           | 287,044  | التزام المنافع المحددة في بداية السنة                                    |
| 74,644                            | 43,964   | المحمل للسنة   |
| 10,608                            | 14,598   | تكلفة العمولات   |
| (8,910)                           | (12,607) | المنافع المدفوعة   |
| (8,851)                           | 14,218   | خسائر/(أرباح) اكتوارية ناتجة عن إعادة القياس مثبتة في الدخل الشامل الآخر |
| 287,044                           | 347,217  | التزام المنافع المحددة في نهاية السنة                                    |

يتضمّن المبلغ المحمل على السنة الآتي:

| 2018<br>(بآلاف الريالات السعودية) | 2019<br>(بآلاف الريالات السعودية) |                       |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|
| 43,149                            | 43,964                            | تكلفة الخدمة الحاليّة |
| 31,495                            | -                                 | تكلفة الخدمة السابقة  |
| 74,644                            | 43,964                            |                       |

إن الخسائر/(الأرباح) الاكتوارية المتعلقة بإعادة القياس والمثبتة في الدخل الشامل الآخر تتكوّن من:

| 2018<br>(بآلاف الريالات السعودية) | 2019<br>(بآلاف الريالات السعودية) |  |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--|
|                                   |                                   | الخسائر/(الأرباح) الناتجة عن التغيير في الافتراضات المبنية على أساس الخبرة |
| (1,775)                           | 9,790                             |  |
| (7,076)                           | 4,428                             | الخسائر/(الأرباح) الناتجة عن التغيير في الافتراضات المالية                 |
| (8,851)                           | 14,218                            |  |

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

| 2018        | 2019                    |                             |
|-------------|-------------------------|-----------------------------|
| 5.20% للسنة | 3.23% للسنة             | معدل الخصم                  |
|             | 5% للثلاث سنوات القادمة |                             |
| 5.00% للسنة | 3% للسنوات التي تليها   | نسبة زيادة الرواتب المتوقعة |
| 60 سنة      | 60 سنة                  | سن التقاعد المعتاد          |

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

4.24 أثر الافتراضات الاكتوارية:

يوضح البيان التالي أثر تقييم التزامات منافع الموظفين المحددة كما في 31 ديسمبر 2019م و 2018م:

| 2019م<br>(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 |

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

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

## 5.24 تاريخ الاستحقاق المتوقع

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

| 2018      | 2019    |                      |
|-----------|---------|----------------------|
| 22,715    | 48,776  | أقل من سنة           |
| 38,576    | 17,396  | من سنة إلى سنتين     |
| 70,818    | 62,014  | من سنتين إلى 5 سنوات |
| 1,582,683 | 357,937 | أكثر من 5 سنوات      |
| 1,714,792 | 486,123 | الإجمالي             |

إن المتوسط المرجح لمدة التزامات المنافع المحددة هو 15.8 سنة (2018م : 14.9 سنة).

## 6.24 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 44.5 مليون ريال سعودي (2018م: 41.2 مليون ريال سعودي).

## 25- القطاعات التشغيلية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بقطاعات المصرف التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل صانعي القرار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي وكذلك لجنة الموجودات والمطلوبات بالمصرف وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها.

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيس في المملكة العربية السعودية. تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط المعتمدة من الإدارة. تتمثل غالبية موجودات ومطلوبات القطاعات في موجودات ومطلوبات تشغيلية. ولأغراض إدارية، يتكون المصرف من القطاعات أدناه:

### أ) قطاع الأفراد:

يشمل التمويل والودائع والمنتجات والخدمات الأخرى المقدمة للأفراد.

### ب) قطاع الشركات:

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

### ج) قطاع الخزينة:

يشمل المرابحات مع البنوك واستثمارات وخدمات الخزينة.

### د) قطاع الاستثمار والوساطة:

يشمل إدارة الأصول وحفظ الأوراق المالية والمشورة والترتيب وخدمات الوساطة. يثبت الربح للقطاعات التشغيلية باستخدام نظام تسعير تحويل 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 2019م                                |
|---------------------------|-------------------------|--------------|--------------|--------------|--|
| الإجمالي                  | قطاع الاستثمار والوساطة | قطاع الخزينة | قطاع الشركات | قطاع الأفراد |  |
| 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                               |
| 5,608,762                 | 21,386                  | 1,251,172    | 1,792,244    | 2,543,960    | الدخل من الاستثمارات والتمويل                  |
| (1,214,303)               | -                       | (478,796)    | (108,789)    | (626,718)    | عائدات على استثمارات عملاء لأجل                |
| 4,394,459                 | 21,386                  | 772,376      | 1,683,455    | 1,917,242    | الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي            |
| 1,215,702                 | 354,973                 | 339,502      | 97,228       | 423,999      | أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى، صافي         |
| 5,610,161                 | 376,359                 | 1,111,878    | 1,780,683    | 2,341,241    | 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                 | 896,876      | 996,358      | 663,611      | صافي دخل العمليات                              |
| (10,825)                  | -                       | (10,825)     | -            | -            | الحصة في خسارة الشركة الزميلة والمشروع المشترك |
| 2,816,456                 | 270,436                 | 886,051      | 996,358      | 663,611      | صافي دخل السنة قبل الزكاة                      |

| (بآلاف الريالات السعودية) |                         |              |              |              | 31 ديسمبر 2018م                                |
|---------------------------|-------------------------|--------------|--------------|--------------|--|
| الإجمالي                  | قطاع الاستثمار والوساطة | قطاع الخزينة | قطاع الشركات | قطاع الأفراد |  |
| 121,537,970               | 906,573                 | 37,166,893   | 68,208,752   | 15,255,752   | إجمالي الموجودات                               |
| 100,240,262               | 328,715                 | 24,962,623   | 6,352,496    | 68,596,428   | إجمالي المطلوبات                               |
| 4,893,617                 | 14,902                  | 1,326,320    | 1,621,361    | 1,931,034    | الدخل من الاستثمارات والتمويل                  |
| (1,095,785)               | -                       | (602,121)    | (127,826)    | (365,838)    | عائدات على استثمارات عملاء لأجل                |
| 3,797,832                 | 14,902                  | 724,199      | 1,493,535    | 1,565,196    | الدخل من الاستثمارات والتمويل، صافي            |
| 1,047,090                 | 335,768                 | 289,463      | 87,791       | 334,068      | أتعاب خدمات مصرفية وإيرادات أخرى، صافي         |
| 4,844,922                 | 350,670                 | 1,013,662    | 1,581,326    | 1,899,264    | إجمالي دخل العمليات                            |
| 392,796                   | 1,871                   | -            | 301,698      | 89,227       | مخصص الانخفاض في قيمة التمويل                  |
| 73,756                    | -                       | 4,454        | 69,302       | -            | مخصص انخفاض قيمة الموجودات الأخرى              |
| 178,192                   | 3,508                   | 22,477       | 27,542       | 124,665      | استهلاك وإطفاء                                 |
| 1,677,511                 | 98,463                  | 165,898      | 244,892      | 1,168,258    | مصاريف العمليات الأخرى                         |
| 2,322,255                 | 103,842                 | 192,829      | 643,434      | 1,382,150    | إجمالي مصاريف العمليات                         |
| 2,522,667                 | 246,828                 | 820,833      | 937,892      | 517,114      | صافي دخل العمليات                              |
| (5,234)                   | -                       | (5,234)      | -            | -            | الحصة في خسارة الشركة الزميلة والمشروع المشترك |
| 2,517,433                 | 246,828                 | 815,599      | 937,892      | 517,114      | صافي دخل السنة قبل الزكاة                      |

| 31 ديسمبر 2019م            |                  |                  |                  |                         | (بآلاف الريالات السعودية) |
|----------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------------|---------------------------|
| معلومات أخرى               | قطاع الأفراد     | 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            | 1,585,114        | (2,138,272)      | 553,158          | -                       | -                         |
| <b>اجمالي دخل العمليات</b> | <b>2,341,241</b> | <b>1,780,683</b> | <b>1,111,878</b> | <b>376,359</b>          | <b>5,610,161</b>          |

| 31 ديسمبر 2018م            |                  |                  |                  |                         | (بآلاف الريالات السعودية) |
|----------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------------|---------------------------|
| معلومات أخرى               | قطاع الأفراد     | قطاع الشركات     | قطاع الخزينة     | قطاع الاستثمار والوساطة | الإجمالي                  |
| الدخل من:                  |                  |                  |                  |                         |                           |
| عملاء خارجيين              | 815,328          | 3,399,150        | 279,774          | 350,670                 | 4,844,922                 |
| ما بين القطاعات            | 1,083,936        | (1,817,824)      | 733,888          | -                       | -                         |
| <b>إجمالي دخل العمليات</b> | <b>1,899,264</b> | <b>1,581,326</b> | <b>1,013,662</b> | <b>350,670</b>          | <b>4,844,922</b>          |

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

| 31 ديسمبر 2019م                          |                   |                   |                   |                         | (بآلاف الريالات السعودية) |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------------|---------------------------|
| الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي | قطاع الأفراد      | 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                 |
| <b>الإجمالي</b>                          | <b>19,208,768</b> | <b>84,414,706</b> | <b>30,493,391</b> | <b>896,103</b>          | <b>135,012,968</b>        |

| 31 ديسمبر 2018م                          |                   |                   |                   |                         | (بآلاف الريالات السعودية) |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------------|---------------------------|
| الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي | قطاع الأفراد      | قطاع الشركات      | قطاع الخزينة      | قطاع الاستثمار والوساطة | الإجمالي                  |
| الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي | 15,255,752        | 67,994,110        | 31,129,973        | 983,984                 | 115,363,819               |
| التعهدات والالتزامات المحتملة            | -                 | 7,253,856         | -                 | -                       | 7,253,856                 |
| <b>الإجمالي</b>                          | <b>15,255,752</b> | <b>75,247,966</b> | <b>31,129,973</b> | <b>983,984</b>          | <b>122,617,675</b>        |

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



## 26 - مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان عند إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية تجاه المصرف. للتقليل من مخاطر إخفاق الأطراف 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.

### 1.26 خسائر الائتمان المتوقعة

#### درجات مخاطر الائتمان

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

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

يتم تقدير مخاطر 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.

## إطار مفاهيم انخفاض قيمة الموجودات

يقارن المصرف مخاطر التعثر في السداد كما في تاريخ إعداد التقرير مع مخاطر التعثر المتوقعة في تاريخ الإنشاء، وفي حال التغيير في التقييم الائتماني جوهرياً يتم نقل تصنيف العميل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية أو الثالثة، وعليه يتم تغيير منهجية تقدير التعثر في السداد من مدة 12 شهراً في فترة زمنية محددة إلى قياس تقدير التعثر في السداد على مدى عمر الأصل. يجمع المصرف تعرضاته الائتمانية على أساس الخصائص المشتركة لمخاطر الائتمان بهدف تحديد الزيادة 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 عند نقطة من الزمن (عبر تقدير احتمالات التعثر خلال فترة 12 شهراً القادمة). ويتم إثبات الأرباح المتعلقة بتلك الموجودات على أساس القيمة الدفترية الإجمالية.

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

إن العامل الأساسي لتصنيف أي حساب في إطار المرحلة 2 وما يترتب على ذلك من احتساب لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل تستند على تجاوز فترة السداد (غالباً عند افتراض لا يمكن دحضه في حالة المتأخر عن السداد لمدة 30 يوماً) 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 يوماً عادة ما تكون المؤشر لتصنيف العميل في المرحلة الثانية. يقوم المصرف بإثبات مخصص الانخفاض في القيمة بشأن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل بالرجوع إلى احتمالات التعثر على مدى عمر الأصل (عبر تقدير احتمالات التعثر على مدى عمر الأصل). ويتم إثبات الأرباح المتعلقة بتلك الموجودات على أساس 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 القيمة الدفترية الإجمالية.

## تعريف "تعثر السداد"

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

## المبالغ المشطوبة

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

## انخفاض القيمة - تقييم المراحل وتقدير خسائر الائتمان المتوقع

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

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 لإثبات مخصصات انخفاض القيمة إلى أحد المرحلتين إما "ضعيف الأداء" (المرحلة الثانية)، أو "منخفض القيمة" (المرحلة الثالثة). فيما يلي وصف مختصر لمستويات مخاطر الائتمان:

### خسائر الائتمان

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

### خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل

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

### خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل والتي يتم حسابها 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 المدينين الذين تم تصنيفهم في المرحلة "3".

### احتمالات التعثر

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

### الخسارة عند التعثر

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

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

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

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

| (بآلاف الريالات السعودية)              |           |             |   | 2018                           |
|--|-----------|-------------|---|--------------------------------|
| مخصص انخفاض قيمة الارتباطات الائتمانية | التمويل   | الاستثمارات | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |                                |
| 204,643                                | 2,301,086 | 18,069      | 3,863                                     | الافتراض الأساسي (مرجح الحدوث) |
| 204,643                                | 2,258,312 | 16,704      | 3,383                                     | افتراض الارتفاع                |
| 209,213                                | 2,308,742 | 17,373      | 3,569                                     | افتراض الانخفاض                |

#### 1.1.26 تصنيف مخاطر الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

| 2018  | 2019      |  |
|---|-----------|--|
| خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً<br>(بآلاف الريالات السعودية) |           |  |
|   |           | <b>الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b> |
| 8,297,069   | 2,135,611 | بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار                    |
| -   | 8,833     | بالمستوى 5 إلى 6 - درجة أقل من الاستثمار           |
| -   | 1,355     | بدون تصنيف ائتماني                                 |
| 8,297,069   | 2,145,799 | <b>الإجمالي</b>                                    |
| (3,863)   | (1,530)   | مخصص انخفاض القيمة                                 |
| 8,293,206   | 2,144,269 | <b>الصافي</b>                                      |

## 2.1.26 تصنيف مخاطر الاستثمارات في الصكوك والمرابحة:

| 2018  | 2019       |  |
|---|------------|--|
| خسائر الائتمان المتوقعة لفترة 12 شهراً<br>(بآلاف الريالات السعودية) |            |  |
| 1,907,707   | 1,912,152  | استثمارات صكوك و مرابحة – بالقيمة المستنفذة<br>بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار                   |
| 10,984,720  | 15,574,417 | استثمارات صكوك – بالتكلفة المستنفذة<br>بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار                           |
| 56,476  | 56,476     | بالمستوى 5 إلى 6 - درجة أقل من الاستثمار   |
| 11,041,196  | 15,630,893 |  |
| 3,088,529   | 3,406,416  | استثمارات صكوك – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر<br>بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار   |
| 15,980,956  | 20,892,985 | مرابحة مع مؤسسة النقد العربي السعودي واستثمارات صكوك - إجمالي<br>بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار |
| 56,476  | 56,476     | بالمستوى 5 إلى 6 - درجة أقل من الاستثمار   |
| 16,037,432  | 20,949,461 | الإجمالي   |
| (18,069)  | (25,185)   | مخصص انخفاض القيمة   |
| 16,019,363  | 20,924,276 | الصافي   |

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.

### 3.1.26 تصنيف مخاطر معاملات تمويل العملاء:

| 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)                                       |  |  |  |  |
| <b>معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة – عملاء الأفراد</b> |  |  |  |  |
| 19,766,197  | -  | 311,686  | 19,454,511                             | بدون تصنيف ائتماني                     |
| 340,493   | 340,493  | -  | -                                      | تمويل منخفض القيمة                     |
| 20,106,690  | 340,493  | 311,686  | 19,454,511                             | <b>إجمالي التمويل</b>                  |
| (568,606)   | (216,421)  | (55,776)   | (296,409)                              | مخصص انخفاض القيمة                     |
| 19,538,084  | 124,072  | 255,910  | 19,158,102                             |  |
| <b>معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة – عملاء الشركات</b> |  |  |  |  |
| 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                             | <b>إجمالي التمويل</b>                  |
| (2,016,152)   | (916,765)  | (692,353)  | (407,034)                              | مخصص انخفاض القيمة                     |
| 75,263,314  | 585,476  | 5,589,828  | 69,088,010                             |  |
| <b>معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة – الإجمالي</b>      |  |  |  |  |
| 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                     |
| 1,842,734   | 1,842,734  | -  | -                                      | تمويل منخفض القيمة                     |
| 97,386,156  | 1,842,734  | 6,593,867  | 88,949,555                             | <b>إجمالي التمويل</b>                  |
| (2,584,758)   | (1,133,186)  | (748,129)  | (703,443)                              | مخصص انخفاض القيمة                     |
| 94,801,398  | 709,548  | 5,845,738  | 88,246,112                             | <b>التمويل، صافي</b>                   |

31 ديسمبر 2018م

| 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)                                       |  |  |  |  |
| <b>معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة – عملاء الأفراد</b> |  |  |  |  |
| 15,709,601  | -  | 141,962  | 15,567,639                             | بدون تصنيف ائتماني                     |
| 566,526   | 566,526  | -  | -                                      | تمويل منخفض القيمة                     |
| 16,276,127  | 566,526  | 141,962  | 15,567,639                             | <b>إجمالي التمويل</b>                  |
| (627,933)   | (336,388)  | (42,308)   | (249,237)                              | مخصص انخفاض القيمة                     |
| 15,648,194  | 230,138  | 99,654   | 15,318,402                             |  |
| <b>معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة – عملاء الشركات</b> |  |  |  |  |
| 20,653,401  | -  | -  | 20,653,401                             | بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار        |
| 47,387,603  | -  | 10,065,533   | 37,322,070                             | بالمستوى 5 إلى 6 - أقل من درجة استثمار |
| 1,162,980   | -  | 1,162,980  | -                                      | بالمستوى 7 - تحت الملاحظة              |
| 710,125   | 710,125  | -  | -                                      | تمويل منخفض القيمة                     |
| 69,914,109  | 710,125  | 11,228,513   | 57,975,471                             | <b>إجمالي التمويل</b>                  |
| (1,673,153)   | (579,842)  | (682,297)  | (411,014)                              | مخصص انخفاض القيمة                     |
| 68,240,956  | 130,283  | 10,546,216   | 57,564,457                             |  |
| <b>معاملات تمويل العملاء بالتكلفة المستنفذة – إجمالي</b>        |  |  |  |  |
| 20,653,401  | -  | -  | 20,653,401                             | بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار        |
| 47,387,603  | -  | 10,065,533   | 37,322,070                             | بالمستوى 5 إلى 6 - أقل من درجة استثمار |
| 1,162,980   | -  | 1,162,980  | -                                      | بالمستوى 7 - تحت الملاحظة              |
| 15,709,601  | -  | 141,962  | 15,567,639                             | بدون تصنيف ائتماني (عملاء الأفراد)     |
| 1,276,651   | 1,276,651  | -  | -                                      | تمويل منخفض القيمة                     |
| 86,190,236  | 1,276,651  | 11,370,475   | 73,543,110                             | <b>إجمالي التمويل</b>                  |
| (2,301,086)   | (916,230)  | (724,605)  | (660,251)                              | مخصص انخفاض القيمة                     |
| 83,889,150  | 360,421  | 10,645,870   | 72,882,859                             | <b>التمويل، صافي</b>                   |

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.

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

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

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

#### 5.1.26 تصنيف مخاطر الارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة من حيث الجودة الائتمانية

| 31 ديسمبر 2019م           |  |  |  | الارتباطات الائتمانية 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 انخفاض قيمة الارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة |



| 31 ديسمبر 2018م           |  |  |  | الارتباطات الائتمانية 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) |  |  |  |   |
| 630,470                   | -  | -  | 630,470                                | بالمستوى 1 إلى 4 - درجة استثمار                             |
| 5,792,637                 | -  | 1,143,515  | 4,649,122                              | بالمستوى 5 إلى 6 - أقل من درجة استثمار                      |
| 88,430                    | -  | 88,430   | -                                      | بالمستوى 7 - تحت الملاحظة                                   |
| 688,142                   | -  | 21,261   | 666,881                                | بدون تصنيف ائتماني  |
| 54,177                    | 54,177   | -  | -                                      | منخفض القيمة  |
| 7,253,856                 | 54,177   | 1,253,206  | 5,946,473                              | المبلغ الإجمالي بالمعادل الائتماني                          |
| 204,643                   | 40,633   | 46,522   | 117,488                                | مخصص انخفاض قيمة الارتباطات الائتمانية والالتزامات المحتملة |

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

| (بآلاف الريالات السعودية) |  |           |            | 2019م                                   |
|---------------------------|--|-----------|------------|---|
| التمويل، صافي             | 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، المياه، الغاز، الخدمات الصحية |
| 6,869,180                 | (217,219)  | 202,437   | 6,883,962  | المباني، الإنشاءات، الخدمات             |
| 7,724,478                 | (23,419)   | 30,000    | 7,717,897  | التعدين                                 |
| 407,544                   | -  | -         | 407,544    | الزراعة                                 |
| 3,330,798                 | -  | -         | 3,330,798  | التمويل الاستهلاكي                      |
| 19,890,269                | (216,421)  | 340,493   | 19,766,197 | المواصلات والاتصالات                    |
| 5,130,399                 | -  | -         | 5,130,399  | التجارة                                 |
| 8,828,748                 | (292,144)  | 445,783   | 8,675,109  | العقارات                                |
| 20,761,852                | (65,546)   | 206,437   | 20,620,961 | أخرى                                    |
| 4,868,184                 | -  | -         | 4,868,184  |   |
| 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                           |

| (بآلاف الريالات السعودية) |  |           |            | 2018م                                     |
|---------------------------|--|-----------|------------|---|
| التمويل، صافي             | خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للتمويل منخفض القيمة | غير عامل  | عامل       |   |
| 4,390,735                 | -  | -         | 4,390,735  | حكومية وشبه حكومية                        |
| 10,312,581                | (59,825)   | 99,778    | 10,272,628 | صناعية                                    |
| 1,801,280                 | -  | -         | 1,801,280  | الكهرباء، المياه، الغاز، الخدمات الصحية   |
| 5,388,324                 | (71,875)   | 77,566    | 5,382,633  | المباني، الإنشاءات                        |
| 8,103,671                 | (31,998)   | 49,050    | 8,086,619  | الخدمات                                   |
| 490,868                   | -  | -         | 490,868    | التعدين                                   |
| 2,736,475                 | -  | -         | 2,736,475  | الزراعة                                   |
| 15,939,739                | (336,388)  | 566,526   | 15,709,601 | التمويل الاستهلاكي                        |
| 4,442,966                 | -  | -         | 4,442,966  | المواصلات والاتصالات                      |
| 10,280,789                | (286,400)  | 341,651   | 10,225,538 | التجارة                                   |
| 17,781,007                | (129,744)  | 142,080   | 17,768,671 | العقارات                                  |
| 3,605,571                 | -  | -         | 3,605,571  | أخرى                                      |
| 85,274,006                | (916,230)  | 1,276,651 | 84,913,585 |   |
| (1,384,856)               |  |           |            | <b>خسائر ائتمان متوقعة للتمويل العامل</b> |
| 83,889,150                |  |           |            | <b>التمويل، صافي</b>                      |

### 3.26 الضمانات:

يحتفظ المصرف، خلال نشاطاته الاعتيادية، بضمانات كتأمين بغرض الحد من مخاطر الائتمان. تتكون هذه الضمانات، في الغالب، من ودائع العملاء، وضمانات مالية، وأسهم، وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. كما في 31 ديسمبر 2019م بلغت الضمانات المحتفظ بها لدى المصرف 136,643 مليون ريال سعودي (2018م: 134,715 مليون ريال سعودي) مقابل التمويل بضمانات. فيما يلي بيان بمبالغ الضمانات المالية المحتفظ بها كضمانات للتمويل والتي انخفضت قيمتها الائتمانية:

| 2018                      | 2019      | تغطية الضمان    |
|---------------------------|-----------|-----------------|
| (بآلاف الريالات السعودية) |           |                 |
| 883,869                   | 1,061,209 | أقل من 50%      |
| 92,922                    | 30,405    | من 51% إلى 70%  |
| 299,860                   | 751,120   | أكثر من 70%     |
| 1,276,651                 | 1,842,734 | <b>الإجمالي</b> |

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:

| 2018                      | 2019        | أنواع الضمانات        |
|---------------------------|-------------|-----------------------|
| (بآلاف الريالات السعودية) |             |                       |
| 96,117,294                | 99,139,557  | عقارات وموجودات ثابتة |
| 7,675,204                 | 4,194,732   | أسهم                  |
| 30,922,607                | 33,308,205  | أخرى                  |
| 134,715,105               | 136,642,494 | <b>الإجمالي</b>       |

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

| (بآلاف الريالات السعودية)  |           |         |   |                          |  |
|--|-----------|---------|---|--------------------------|--|
| الإجمالي   | دول أخرى  | أوروبا  | دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط | المملكة العربية السعودية | 2019م  |
| <b>الموجودات المالية</b>   |           |         |   |                          |  |
| 8,039,748  | -         | -       | -   | 8,039,748                | نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي            |
| <b>أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b>   |           |         |   |                          |  |
| 256,787  | 66,133    | 182,455 | 8,199   | -                        | حسابات جارية   |
| 1,887,482  | -         | 450,112 | 1,337,617   | 99,753                   | مرابحات ووكالات مع بنوك                              |
| <b>استثمارات، صافي</b>   |           |         |   |                          |  |
| 17,540,571   | -         | -       | 56,148  | 17,484,423               | استثمارات بالتكلفة المستنفذة                         |
| 3,605,945  | -         | 753     | 88,434  | 3,516,758                | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| 2,254,860  | 394,221   | -       | -   | 1,860,639                | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل       |
| 76,284   | -         | -       | -   | 76,284                   | أخرى   |
| <b>تمويل، صافي</b>   |           |         |   |                          |  |
| 19,538,084   | -         | -       | -   | 19,538,084               | الأفراد  |
| 75,263,314   | 3,078,288 | -       | -   | 72,185,026               | الشركات  |
| 876,514  | -         | -       | -   | 876,514                  | موجودات أخرى   |
| 129,339,589  | 3,538,642 | 633,320 | 1,490,398   | 123,677,229              | <b>إجمالي الموجودات المالية</b>                      |
| <b>المطلوبات المالية</b>   |           |         |   |                          |  |
| <b>أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b>   |           |         |   |                          |  |
| 65,071   | 22,287    | 55      | -   | 42,729                   | تحت الطلب  |
| 3,224,773  | 128,436   | -       | 1,115,188   | 1,981,149                | استثمارات لأجل                                       |
| <b>ودائع العملاء</b>   |           |         |   |                          |  |
| 58,993,833   | -         | -       | -   | 58,993,833               | ودائع تحت الطلب                                      |
| 43,069,002   | -         | -       | -   | 43,069,002               | استثمارات عملاء لأجل                                 |
| 3,745,141  | -         | -       | -   | 3,745,141                | مطلوبات أخرى   |
| 109,097,820  | 150,723   | 55      | 1,115,188   | 107,831,854              | <b>إجمالي المطلوبات المالية</b>                      |
| <b>التعهدات والالتزامات المحتملة</b>   |           |         |   |                          |  |
| 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               | <b>إجمالي التعهدات والالتزامات المحتملة</b>          |
| <b>الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية (بقيمة المعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة</b> |           |         |   |                          |  |
| 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                | <b>إجمالي الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية</b>        |

| 2018م  |           |         |           |             |  |
|--|-----------|---------|-----------|-------------|--|
| المملكة العربية السعودية   |           |         |           |             |  |
| دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط  |           |         |           |             |  |
| أوروبا   |           |         |           |             |  |
| دول أخرى   |           |         |           |             |  |
| الإجمالي   |           |         |           |             |  |
| <b>الموجودات المالية</b>   |           |         |           |             |  |
| 7,359,684  | -         | -       | -         | 7,359,684   | نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي            |
| <b>أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b>   |           |         |           |             |  |
| 162,707  | 55,766    | 99,732  | 7,209     | -           | حسابات جارية   |
| 8,130,499  | -         | 682,660 | 1,556,468 | 5,891,371   | مرايبات ووكالات مع بنوك                              |
| <b>استثمارات، صافي</b>   |           |         |           |             |  |
| 12,934,959   | -         | -       | 56,415    | 12,878,544  | استثمارات بالتكلفة المستنفذة                         |
| 3,196,963  | -         | 768     | 85,067    | 3,111,128   | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| 2,180,148  | 422,936   | -       | -         | 1,757,212   | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل       |
| 87,108   | -         | -       | -         | 87,108      | أخرى   |
| <b>تمويل، صافي</b>   |           |         |           |             |  |
| 15,648,194   | -         | -       | -         | 15,648,194  | الأفراد  |
| 68,240,956   | 2,355,209 | -       | -         | 65,885,747  | الشركات  |
| 1,562,514  | -         | -       | -         | 1,562,514   | موجودات أخرى   |
| 119,503,732  | 2,833,911 | 783,160 | 1,705,159 | 114,181,502 | <b>إجمالي الموجودات المالية</b>                      |
| <b>المطلوبات المالية</b>   |           |         |           |             |  |
| <b>أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b>   |           |         |           |             |  |
| 217,410  | 117,345   | -       | 559       | 99,506      | تحت الطلب  |
| 6,100,926  | 255,726   | -       | 85,429    | 5,759,771   | استثمارات لأجل ودائع العملاء                         |
| 54,437,847   | -         | -       | -         | 54,437,847  | ودائع تحت الطلب                                      |
| 35,690,291   | -         | -       | -         | 35,690,291  | استثمارات عملاء لأجل                                 |
| 2,943,812  | -         | -       | -         | 2,943,812   | مطلوبات أخرى   |
| 99,390,286   | 373,071   | -       | 85,988    | 98,931,227  | <b>إجمالي المطلوبات المالية</b>                      |
| <b>التعهدات والالتزامات المحتملة</b>   |           |         |           |             |  |
| 2,882,717  | -         | -       | -         | 2,882,717   | اعتمادات مستندية                                     |
| 8,837,299  | -         | -       | -         | 8,837,299   | خطابات ضمان  |
| 255,025  | -         | -       | -         | 255,025     | قبولات   |
| 574,565  | -         | -       | -         | 574,565     | التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض                  |
| 12,549,606   | -         | -       | -         | 12,549,606  | <b>إجمالي التعهدات والالتزامات المحتملة</b>          |
| <b>الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية (بقيمة المعادل الائتماني) للتعهدات والالتزامات المحتملة</b> |           |         |           |             |  |
| 576,542  | -         | -       | -         | 576,542     | اعتمادات مستندية                                     |
| 6,307,376  | -         | -       | -         | 6,307,376   | خطابات ضمان  |
| 255,025  | -         | -       | -         | 255,025     | قبولات   |
| 114,913  | -         | -       | -         | 114,913     | التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض                  |
| 7,253,856  | -         | -       | -         | 7,253,856   | <b>إجمالي الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية</b>        |

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

| (بآلاف الريالات السعودية) |          |        |  |                             | 2019     |
|---------------------------|----------|--------|--|-----------------------------|----------|
| الإجمالي                  | دول أخرى | أوروبا | دول مجلس التعاون الخليجي<br>الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط | المملكة العربية<br>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 |

| (بآلاف الريالات السعودية) |          |        |  |                             | 2018     |
|---------------------------|----------|--------|--|-----------------------------|----------|
| الإجمالي                  | دول أخرى | أوروبا | دول مجلس التعاون الخليجي<br>الأخرى ومنطقة الشرق الأوسط | المملكة العربية<br>السعودية |          |
| التمويل غير العامل، صافي  |          |        |  |                             |          |
| 566,526                   | -        | -      | -  | 566,526                     | الأفراد  |
| 710,125                   | -        | -      | -  | 710,125                     | الشركات  |
| 1,276,651                 | -        | -      | -  | 1,276,651                   | الإجمالي |
| مخصص انخفاض قيمة التمويل  |          |        |  |                             |          |
| 627,933                   | -        | -      | -  | 627,933                     | الأفراد  |
| 1,673,153                 | -        | -      | -  | 1,673,153                   | الشركات  |
| 2,301,086                 | -        | -      | -  | 2,301,086                   | الإجمالي |

## 27 - مخاطر السوق

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

### 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. وقد يتعرض المصرف لتلك المخاطر نتيجة التغير في أسعار الاستثمارات المحتفظ بها "كأدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر".

## 1.27 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 تغير، ويمثل أثر التغير المفترض في معدل العائد على صافي الدخل أو حقوق الملكية مقدار الأثر على معدل العائد على قاعدة الموجودات والمطلوبات المالية المرتبطة بمعدلات العائد والمقتناة لغير أغراض المتاجرة كما في تاريخ نشر القوائم المالية للمصرف بعد احتساب ما يتعلق بها من استحقاقات ومراجعات لهيكل الأسعار. نظراً لعدم وجود تعرضات جوهرية، 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.

| 2019 الأثر على حقوق الملكية (بآلاف الريالات السعودية) |                 |                  |              |             |                      | الزيادة / النقص بنقاط الأساس |
|---|-----------------|------------------|--------------|-------------|----------------------|------------------------------|
| الإجمالي  | أكثر من 5 سنوات | من 1 إلى 5 سنوات | 3 إلى 12 شهر | خلال 3 أشهر | الأثر على صافي الدخل |                              |
| (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-                          |

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

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

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

| (بآلاف الريالات السعودية)                        |                  |                 |             |            |              | 2019   |
|--|------------------|-----------------|-------------|------------|--------------|--|
| الإجمالي   | غير مرتبط بعوائد | أكثر من 5 سنوات | 5 - 1 سنوات | 12 - 3 شهر | خلال 3 أشهر  |  |
|  |                  |                 |             |            |              | <b>الموجودات</b>                                       |
| 8,039,748  | 8,039,748        | -               | -           | -          | -            | نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي              |
| <b>أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b> |                  |                 |             |            |              |  |
| 256,787  | 256,787          | -               | -           | -          | -            | حسابات جارية   |
| 1,887,482  | -                | -               | -           | -          | 1,887,482    | مرايبات ووكالات مع بنوك                                |
| <b>استثمارات، صافي</b>                           |                  |                 |             |            |              |  |
| 17,540,571                                       | -                | 7,154,989       | 10,380,587  | -          | 4,995        | استثمارات بالتكلفة المستنفذة                           |
| 3,605,945  | 222,240          | 2,254,693       | 1,129,012   | -          | -            | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر   |
| 2,254,860  | 2,254,860        | -               | -           | -          | -            | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل         |
| 76,284   | 76,284           | -               | -           | -          | -            | أخرى   |
| <b>تمويل، صافي</b>                               |                  |                 |             |            |              |  |
| 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   | <b>إجمالي الموجودات</b>                                |
| <b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>                 |                  |                 |             |            |              |  |
| <b>أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b>     |                  |                 |             |            |              |  |
| 65,071   | 65,071           | -               | -           | -          | -            | تحت الطلب  |
| 3,224,773  | -                | -               | -           | -          | 3,224,773    | استثمارات لأجل   |
| <b>ودائع العملاء</b>                             |                  |                 |             |            |              |  |
| 58,993,833                                       | 55,560,183       | -               | -           | -          | 3,433,650    | ودائع تحت الطلب  |
| 43,069,002                                       | -                | 3,141           | 1,334,357   | 15,161,648 | 26,569,856   | استثمارات عملاء لأجل                                   |
| 4,041,838  | 4,041,838        | -               | -           | -          | -            | مطلوبات أخرى   |
| 22,444,924                                       | 22,444,924       | -               | -           | -          | -            | <b>حقوق المساهمين</b>                                  |
| 131,839,441                                      | 82,112,016       | 3,141           | 1,334,357   | 15,161,648 | 33,228,279   | <b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>                |
| -  | (67,885,731)     | 29,990,210      | 37,338,618  | 12,720,383 | (12,163,480) | 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 | (8,869,801)  | إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر معدلات العائد             |
|  |                  | 82,041,229      | 51,999,830  | 11,247,201 | (8,869,801)  | <b>الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر معدلات العائد</b>   |

| (بآلاف الريالات السعودية)                        |                  |                 |             |            |             | 2018   |
|--|------------------|-----------------|-------------|------------|-------------|--|
| الإجمالي   | غير مرتبط بعوائد | أكثر من 5 سنوات | 5 - 1 سنوات | 12 - 3 شهر | خلال 3 أشهر |  |
| <b>الموجودات</b>                                 |                  |                 |             |            |             |  |
| 7,359,684  | 7,359,684        | -               | -           | -          | -           | نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي              |
| <b>أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b> |                  |                 |             |            |             |  |
| 162,707  | 162,707          | -               | -           | -          | -           | حسابات جارية   |
| 8,130,499  | -                | -               | 390,120     | 664,829    | 7,075,550   | مرابحات ووكالات مع بنوك                                |
| <b>استثمارات، صافي</b>                           |                  |                 |             |            |             |  |
| 12,934,959                                       | -                | 6,142,125       | 5,890,293   | -          | 902,541     | استثمارات بالتكلفة المستنفذة                           |
| 3,196,963  | 112,559          | 2,059,108       | 119,911     | 263,015    | 642,370     | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر   |
| 2,180,148  | 2,180,148        | -               | -           | -          | -           | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل         |
| 87,108   | 87,108           | -               | -           | -          | -           | أخرى   |
| <b>تمويل، صافي</b>                               |                  |                 |             |            |             |  |
| 15,648,194                                       | -                | 4,778,110       | 7,941,582   | 2,147,557  | 780,945     | الأفراد  |
| 68,240,956                                       | -                | 1,048,355       | 11,132,368  | 34,715,017 | 21,345,216  | الشركات  |
| 1,896,679  | 1,896,679        | -               | -           | -          | -           | ممتلكات ومعدات، صافي                                   |
| 1,700,073  | 1,700,073        | -               | -           | -          | -           | موجودات أخرى   |
| 121,537,970                                      | 13,498,958       | 14,027,698      | 25,474,274  | 37,790,418 | 30,746,622  | <b>إجمالي الموجودات</b>                                |
| <b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>                 |                  |                 |             |            |             |  |
| <b>أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b>     |                  |                 |             |            |             |  |
| 217,410  | 217,410          | -               | -           | -          | -           | تحت الطلب  |
| 6,100,926  | -                | -               | -           | 487,195    | 5,613,731   | استثمارات لأجل   |
| <b>ودائع العملاء</b>                             |                  |                 |             |            |             |  |
| 54,437,847                                       | 50,312,490       | -               | -           | -          | 4,125,357   | ودائع تحت الطلب  |
| 35,690,291                                       | -                | -               | 1,159,006   | 6,901,564  | 27,629,721  | استثمارات عملاء لأجل                                   |
| 3,793,788  | 3,793,788        | -               | -           | -          | -           | مطلوبات أخرى   |
| 21,297,708                                       | 21,297,708       | -               | -           | -          | -           | <b>حقوق المساهمين</b>                                  |
| 121,537,970                                      | 75,621,396       | -               | 1,159,006   | 7,388,759  | 37,368,809  | <b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>                |
| -  | (62,122,438)     | 14,027,698      | 24,315,268  | 30,401,659 | (6,622,187) | أثر العائد على البنود داخل قائمة المركز المالي         |
| 12,549,606                                       | -                | 44,248          | 2,851,121   | 6,582,884  | 3,071,353   | أثر العائد على البنود المدرجة خارج قائمة المركز المالي |
|  |                  | 14,071,946      | 27,166,389  | 36,984,543 | (3,550,834) | إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر معدلات العائد             |
|  |                  | 74,672,044      | 60,600,098  | 33,433,709 | (3,550,834) | <b>الفجوة التراكمية الخاضعة لمخاطر معدلات العائد</b>   |



## 2.27 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 أسعار صرف العملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر:

| 2018<br>(بآلاف الريالات السعودية) | 2019<br>(بآلاف الريالات السعودية) |   |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---|
|                                   |                                   | <b>الموجودات</b>                          |
| 143,207                           | 155,911                           | نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي |
| 3,782,709                         | 1,570,616                         | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 564,304                           | 539,028                           | استثمارات، صافي                           |
| 2,505,822                         | 3,265,853                         | تمويل، صافي                               |
| 7,963                             | 26,728                            | موجودات أخرى                              |
| 7,004,005                         | 5,558,136                         | <b>إجمالي مخاطر العملات على الموجودات</b> |
|                                   |                                   | <b>المطلوبات</b>                          |
| 388,525                           | 579,119                           | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى     |
| 6,358,921                         | 4,597,196                         | ودائع العملاء                             |
| 188,810                           | 217,237                           | مطلوبات أخرى                              |
| 6,936,256                         | 5,393,552                         | <b>إجمالي مخاطر العملات على المطلوبات</b> |
| 67,749                            | 164,584                           | <b>صافي موقف العملات - موجودات</b>        |

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

| 2018<br>(بآلاف الريالات السعودية) | 2019<br>(بآلاف الريالات السعودية) |                 |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------|
| 32,601                            | 197,992                           | دولار امريكي    |
| (5,903)                           | (53,048)                          | يورو            |
| 22,301                            | 5,398                             | درهم إماراتي    |
| 4,370                             | 1,957                             | دينار بحريني    |
| (132)                             | (75)                              | ريال قطري       |
| 14,512                            | 12,360                            | أخرى            |
| 67,749                            | 164,584                           | <b>الإجمالي</b> |

| (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  |

| (بآلاف الريالات السعودية) |                      |                    | التعرضات بالعملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر 2018م |
|---------------------------|----------------------|--------------------|---|
| الأثر على حقوق المساهمين  | الأثر على صافي الدخل | التغير في العملة % |   |
| ±295                      | ±295                 | ±5%                | يورو  |

### 3.27 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 تغير:

| 2018                         |                                  | 2019                         |                                  | 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 % |  |
| ± 9,590                      | ±10%                             | ± 20,559                     | ±10%                             | أثر التغير في سعر السوق                    |

### 28 - مخاطر السيولة

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

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

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

يلخص الجدول أدناه الاستحقاقات المتعلقة بالمطلوبات المالية الخاصة بالمصرف كما في 31 ديسمبر 2019م و 2018م على أساس التزامات السداد التعاقدية بقيمة غير مخصومة حيث يقوم المصرف بإدارة مخاطر السيولة اللازمة لها على أساس التدفقات النقدية المستقبلية وبقيم غير مخصومة. تم إدراج الأرباح المدفوعة حتى تاريخ الاستحقاق في الجدول، وعليه فإن إجمالي تلك المبالغ لا يتطابق مع المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة.

| 2019   |                   |                      |                    |                 |                         | (بآلاف الريالات السعودية) |  |  |
|--|-------------------|----------------------|--------------------|-----------------|-------------------------|---------------------------|--|--|
| المطلوبات                                    | خلال 3 أشهر       | من 3 أشهر إلى 12 شهر | من سنة إلى 5 سنوات | أكثر من 5 سنوات | بدون تاريخ استحقاق محدد | الإجمالي                  |  |  |
| <b>أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b> |                   |                      |                    |                 |                         |                           |  |  |
| تحت الطلب                                    | 65,071            | -                    | -                  | -               | -                       | 65,071                    |  |  |
| استثمارات لأجل                               | 3,226,090         | -                    | -                  | -               | -                       | 3,226,090                 |  |  |
| <b>ودائع العملاء</b>                         |                   |                      |                    |                 |                         |                           |  |  |
| ودائع تحت الطلب                              | 58,993,833        | -                    | -                  | -               | -                       | 58,993,833                |  |  |
| استثمارات عملاء لأجل                         | 26,626,420        | 15,340,464           | 1,439,504          | 4,194           | -                       | 43,410,582                |  |  |
| مطلوبات أخرى                                 | -                 | -                    | -                  | -               | 4,041,838               | 4,041,838                 |  |  |
| <b>إجمالي المطلوبات</b>                      | <b>88,911,414</b> | <b>15,340,464</b>    | <b>1,439,504</b>   | <b>4,194</b>    | <b>4,041,838</b>        | <b>109,737,414</b>        |  |  |

| 2018   |              |            |                 |                    |                      | (بآلاف الريالات السعودية) |                         |
|--|--------------|------------|-----------------|--------------------|----------------------|---------------------------|-------------------------|
| الإجمالي                                     | استحقاق محدد | بدون تاريخ | أكثر من 5 سنوات | من سنة إلى 5 سنوات | من 3 أشهر إلى 12 شهر | خلال 3 أشهر               |                         |
| <b>المطلوبات</b>                             |              |            |                 |                    |                      |                           |                         |
| <b>أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b> |              |            |                 |                    |                      |                           |                         |
| 217,410                                      | -            | -          | -               | -                  | -                    | 217,410                   | تحت الطلب               |
| 6,117,121                                    | -            | -          | -               | -                  | 500,825              | 5,616,296                 | استثمارات لأجل          |
| <b>ودائع العملاء</b>                         |              |            |                 |                    |                      |                           |                         |
| 54,437,847                                   | -            | -          | -               | -                  | -                    | 54,437,847                | ودائع تحت الطلب         |
| 35,954,751                                   | -            | -          | -               | 1,267,605          | 6,994,564            | 27,692,582                | استثمارات عملاء لأجل    |
| 3,793,788                                    | 3,793,788    | -          | -               | -                  | -                    | -                         | مطلوبات أخرى            |
| 100,520,917                                  | 3,793,788    | -          | -               | 1,267,605          | 7,495,389            | 87,964,135                | <b>إجمالي المطلوبات</b> |

**(ب) يوضح الجدول أدناه الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات:**

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

| (بآلاف الريالات السعودية)                        |                         |                 |                    |                      |             | 2019   |
|--|-------------------------|-----------------|--------------------|----------------------|-------------|--|
| الإجمالي   | بدون تاريخ استحقاق محدد | أكثر من 5 سنوات | من سنة إلى 5 سنوات | من 3 أشهر إلى 12 شهر | خلال 3 أشهر |  |
| <b>الموجودات</b>                                 |                         |                 |                    |                      |             |  |
| 8,039,748  | -                       | -               | -                  | -                    | 8,039,748   | نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي            |
| <b>أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b> |                         |                 |                    |                      |             |  |
| 256,787  | -                       | -               | -                  | -                    | 256,787     | حسابات جارية   |
| 1,887,482  | -                       | -               | -                  | -                    | 1,887,482   | مرابحات ووكالات مع بنوك                              |
| <b>استثمارات، صافي</b>                           |                         |                 |                    |                      |             |  |
| 17,540,571                                       | -                       | 7,154,989       | 10,380,587         | -                    | 4,995       | استثمارات بالتكلفة المستنفذة                         |
| 3,605,945  | 16,646                  | 2,254,693       | 1,334,606          | -                    | -           | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| 2,254,860  | -                       | -               | -                  | 2,254,860            | -           | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  |
| 76,284   | 76,284                  | -               | -                  | -                    | -           | أخرى   |
| <b>تمويل ، صافي</b>                              |                         |                 |                    |                      |             |  |
| 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 و معدات ، صافي                               |
| 962,473  | 962,473                 | -               | -                  | -                    | -           | موجودات أخرى   |
| 131,839,441                                      | 3,469,296               | 29,993,351      | 38,878,569         | 30,136,891           | 29,361,334  | <b>الإجمالي</b>                                      |
| <b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>                 |                         |                 |                    |                      |             |  |
| <b>أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b>     |                         |                 |                    |                      |             |  |
| 65,071   | -                       | -               | -                  | -                    | 65,071      | تحت الطلب  |
| 3,224,773  | -                       | -               | -                  | -                    | 3,224,773   | استثمارات لأجل                                       |
| <b>ودائع العملاء</b>                             |                         |                 |                    |                      |             |  |
| 58,993,833                                       | -                       | -               | -                  | -                    | 58,993,833  | ودائع تحت الطلب                                      |
| 43,069,002                                       | -                       | 3,141           | 1,334,357          | 15,161,648           | 26,569,856  | استثمارات عملاء لأجل                                 |
| 4,041,838  | 4,041,838               | -               | -                  | -                    | -           | مطلوبات أخرى   |
| 22,444,924                                       | 22,444,924              | -               | -                  | -                    | -           | حقوق المساهمين                                       |
| 131,839,441                                      | 26,486,762              | 3,141           | 1,334,357          | 15,161,648           | 88,853,533  | <b>الإجمالي</b>                                      |
| <b>التعهدات والالتزامات المحتملة</b>             |                         |                 |                    |                      |             |  |
| 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                  |

| (بآلاف الريالات السعودية)                        |                         |                 |                    |                      |             | 2018   |
|--|-------------------------|-----------------|--------------------|----------------------|-------------|--|
| الإجمالي   | بدون تاريخ استحقاق محدد | أكثر من 5 سنوات | من سنة إلى 5 سنوات | من 3 أشهر إلى 12 شهر | خلال 3 أشهر |  |
| <b>الموجودات</b>                                 |                         |                 |                    |                      |             |  |
| 7,359,684  | -                       | -               | -                  | -                    | 7,359,684   | نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي            |
| <b>أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b> |                         |                 |                    |                      |             |  |
| 162,707  | -                       | -               | -                  | -                    | 162,707     | حسابات جارية   |
| 8,130,499  | -                       | -               | 390,120            | 664,829              | 7,075,550   | مرابحات ووكالات مع بنوك                              |
| <b>استثمارات، صافي</b>                           |                         |                 |                    |                      |             |  |
| 12,934,959                                       | -                       | 6,142,125       | 5,890,293          | -                    | 902,541     | استثمارات بالتكلفة المستنفذة                         |
| 3,196,963  | 16,661                  | 2,059,108       | 119,911            | 358,913              | 642,370     | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 2,180,148  | -                       | -               | -                  | 2,180,148            | -           | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  |
| 87,108   | 87,108                  | -               | -                  | -                    | -           | أخرى   |
| <b>تمويل ، صافي</b>                              |                         |                 |                    |                      |             |  |
| 15,648,193                                       | -                       | 4,782,860       | 7,942,678          | 2,147,727            | 774,928     | الأفراد  |
| 68,240,956                                       | -                       | 13,428,754      | 23,207,074         | 18,671,900           | 12,933,228  | الشركات  |
| 1,896,679  | 1,896,679               | -               | -                  | -                    | -           | ممتلكات و معدات ، صافي                               |
| 1,700,073  | 1,700,073               | -               | -                  | -                    | -           | موجودات أخرى   |
| 121,537,970                                      | 3,700,521               | 26,412,847      | 37,550,076         | 24,024,048           | 29,850,478  | <b>الإجمالي</b>                                      |
| <b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>                 |                         |                 |                    |                      |             |  |
| <b>أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b>     |                         |                 |                    |                      |             |  |
| 217,410  | -                       | -               | -                  | -                    | 217,410     | تحت الطلب  |
| 6,100,926  | -                       | -               | -                  | 487,195              | 5,613,731   | استثمارات لأجل                                       |
| <b>ودائع العملاء</b>                             |                         |                 |                    |                      |             |  |
| 54,437,847                                       | -                       | -               | -                  | -                    | 54,437,847  | ودائع تحت الطلب                                      |
| 35,690,291                                       | -                       | -               | 1,159,006          | 6,901,564            | 27,629,721  | استثمارات عملاء لأجل                                 |
| 3,793,788  | 3,793,788               | -               | -                  | -                    | -           | مطلوبات أخرى   |
| 21,297,708                                       | 21,297,708              | -               | -                  | -                    | -           | <b>حقوق المساهمين</b>                                |
| 121,537,970                                      | 25,091,496              | -               | 1,159,006          | 7,388,759            | 87,898,709  | <b>الإجمالي</b>                                      |
| <b>التعهدات والالتزامات المحتملة</b>             |                         |                 |                    |                      |             |  |
| 2,882,717  | -                       | 267             | 14,887             | 1,480,661            | 1,386,902   | اعتمادات مستندية                                     |
| 8,837,299  | -                       | 43,981          | 2,836,234          | 4,431,268            | 1,525,816   | خطابات ضمان  |
| 255,025  | -                       | -               | -                  | 96,390               | 158,635     | قبولات   |
| 574,565  | -                       | -               | -                  | 574,565              | -           | التزامات منح ائتمان غير قابلة للنقض                  |

## 29 - المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر التي قد تنتج عن قصور أو فشل في الإجراءات الداخلية، أو الأنظمة الآلية، أو الموظفين، أو بفعل عوامل خارجية أخرى، وقد تقع بأي جزء من المصرف أو خلال أي نشاط فيه. ولدى المصرف فريق لإدارة مخاطر التشغيل كجزء من مجموعة إدارة المخاطر والتي تتولى متابعة ورقابة حالات المخاطر التشغيلية في المصرف. 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 وموقع معالجة حالات الكوارث.

## 30 - مخاطر عدم الالتزام بالضوابط الشرعية

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

## 31 - مخاطر السمعة

تشمل أي آثار عكسية قد تقع على المصرف نتيجة سمعة سلبية عن منتجات المصرف أو خدماته، أو كفاءته، أو سلامة أعماله. وكون المصرف مصرفاً يلتزم بالضوابط والأحكام الشرعية في جميع أعماله فيعد عدم الالتزام بذلك أحد أهم مسببات مخاطر السمعة، كما أن حالات الاحتيال الكبيرة، وشكاوى العملاء، والعقوبات النظامية، والانطباعات السلبية عن موقف 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.

## 32 - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

**المستوى الأول:** الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل 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 تقويم 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 2019م و 31 ديسمبر 2018م، 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 المخضومة 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 المخضومة.

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

| (بآلاف الريالات السعودية)                                       |                |                |               | 2019             |
|---|----------------|----------------|---------------|------------------|
| الإجمالي  | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول |                  |
| <b>موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل</b>  |                |                |               |                  |
| 59,648  | -              | 1,960          | 57,688        | أسهم             |
| 2,195,212   | 216,512        | 1,899,880      | 78,820        | صناديق استثمارية |
| <b>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b> |                |                |               |                  |
| 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     | <b>الإجمالي</b>  |

| (بآلاف الريالات السعودية)                                       |                |                |               | 2018             |
|---|----------------|----------------|---------------|------------------|
| الإجمالي  | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول |                  |
| <b>موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل</b>  |                |                |               |                  |
| 52,721  | -              | 1,958          | 50,763        | أسهم             |
| 2,127,427   | 194,922        | 1,821,271      | 111,234       | صناديق استثمارية |
| <b>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b> |                |                |               |                  |
| 112,559   | 16,661         | -              | 95,898        | أسهم             |
| 3,088,529   | -              | 3,003,368      | 85,161        | مكوك             |
| 5,381,236   | 211,583        | 4,826,597      | 343,056       | <b>الإجمالي</b>  |

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 منحى العائد الحالي لتقدير القيمة العادلة للأدوات المالية. يوضح البيان الآتي القيم العادلة للأدوات المالية المسجلة بالتكلفة المستنفذة:

| بآلاف الريالات السعودية |                 |                |                 |   |
|-------------------------|-----------------|----------------|-----------------|---|
| 2018                    |                 | 2019           |                 |   |
| القيمة العادلة          | القيمة الدفترية | القيمة العادلة | القيمة الدفترية |   |
| <b>الموجودات</b>        |                 |                |                 |   |
| 8,284,595               | 8,293,206       | 2,145,851      | 2,144,269       | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى         |
|                         |                 |                |                 | استثمارات - مرابحات مع مؤسسة النقد العربي السعودي |
| 1,909,840               | 1,907,707       | 1,913,983      | 1,912,152       | مكوك بالتكلفة المستنفذة                           |
| 10,839,633              | 11,041,196      | 15,322,031     | 15,630,893      | التمويل، صافي                                     |
| 83,491,292              | 83,889,150      | 94,373,405     | 94,801,398      |   |
| <b>المطلوبات</b>        |                 |                |                 |   |
| 6,318,519               | 6,318,336       | 3,289,889      | 3,289,844       | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى             |
| 90,133,444              | 90,128,138      | 102,118,314    | 102,062,835     | ودائع العملاء                                     |

### 33 - الارصدة 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 مؤسسة النقد العربي السعودي.

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

| 2018<br>(بآلاف الريالات السعودية) | 2019<br>(بآلاف الريالات السعودية) |   |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---|
|                                   |                                   | <b>أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين والشركات المنتسبة لهم</b> |
| 36,977                            | 29,209                            | تمويل موظفي الإدارة الرئيسيين   |
| -                                 | 520,950                           | تمويل للأطراف ذات علاقة أخرى  |
| 1,988,705                         | 10,211,674                        | ودائع العملاء   |
| 87,108                            | 76,284                            | استثمارات في شركة زميلة ومشروع مشترك  |
|                                   |                                   | <b>صناديق البنك الاستثمارية</b>   |
| 1,580,208                         | 1,678,486                         | استثمارات في صناديق استثمارية   |
| 6,908,957                         | 7,279,389                         | تمويل في صناديق استثمارية   |
| 368,640                           | 692,303                           | ودائع صناديق استثمارية  |
| 250,000                           | 100,633                           | تمويلات من 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:**

| 2018<br>(بآلاف الريالات السعودية) | 2019<br>(بآلاف الريالات السعودية) |                                 |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
| 354,027                           | 436,140                           | الدخل من التمويل                |
| 239,628                           | 93,117                            | العائد على استثمارات عملاء لأجل |
| 255,448                           | 270,362                           | أتعاب خدمات مصرفية، صافي        |
| 4,394                             | 4,376                             | 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:**

| 2018<br>(بآلاف الريالات السعودية) | 2019<br>(بآلاف الريالات السعودية) |  |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--|
| 60,024                            | 66,530                            | رواتب ومزايا موظفين قصيرة الأجل                    |
| 3,363                             | 2,324                             | مكافأة نهاية الخدمة                                |
| 3,961                             | -                                 | الأسهم الممنوحة من خلال برنامج منح الأسهم للموظفين |



### 34 - كفاية رأس المال

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

يتم مراقبة كفاية رأس المال و استخدام رأس المال النظامي من قبل إدارة المصرف، وتتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي 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 مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال المؤهل مع الموجودات والالتزامات الظاهرة في قائمة المركز المالي باستخدام الارصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

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

| بيان  | 2019<br>(بآلاف الريالات السعودية) | 2018<br>(بآلاف الريالات السعودية) |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة المخاطر              | 109,989,481                       | 101,696,007                       |
| المخاطر التشغيلية للموجودات المرجحة المخاطر           | 9,267,525                         | 7,841,050                         |
| مخاطر السوق للموجودات المرجحة المخاطر                 | 461,946                           | 422,812                           |
| <b>إجمالي الرخصة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر</b> | <b>119,718,952</b>                | <b>109,959,869</b>                |
| رأس المال الأساسي                                     | 22,878,645                        | 21,876,003                        |
| رأس المال المساند                                     | 1,374,869                         | 1,271,200                         |
| <b>إجمالي رأس المال الأساسي والمساند</b>              | <b>24,253,514</b>                 | <b>23,147,203</b>                 |
| نسبة كفاية رأس المال %                                | 19%                               | 20%                               |
| رأس المال الأساسي                                     | 20%                               | 21%                               |
| رأس المال الأساسي والمساند                            | 20%                               | 21%                               |

### 35 - إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

يقدم المصرف خدمات إدارة الاستثمار لعملائه من خلال شركته التابعة عبر صناديق استثمار ويبلغ إجمالي موجودات تلك الصناديق 57,423 مليون ريال سعودي ( 2018م: 38,926 مليون ريال سعودي).

### 36 - التغييرات المرتقبة في المعايير الدولية للتقرير المالي

اختار المصرف عدم التطبيق المبكر للمعايير والتعديلات التي تم نشرها والتي تعتبر إلزامية التطبيق اعتباراً من الفترة المالية التي تبدأ في 1 يناير 2020م وما بعدها.

### 37 - 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.

### 38 - اعتماد القوائم المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية الموحدة بتاريخ 2 جمادى الآخرة 1441 هجرية الموافق 27 يناير 2020م.

### الإفصاحات ضمن إطار بازل 3

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

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

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



# فروع وصرافات مصرف الإنماء

مصرف الإنماء  
alinma ba

مصرف الإنماء  
Alinma ATM

## فروع المصرف

فيما يلي بيان يوضح فروع مصرف الإنماء عند طباعة التقرير:

### الرياض

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

## فروع المصرف

### الدرعية

| الفرع       | الحي     | الشارع               |
|-------------|----------|----------------------|
| فرع الدرعية | الخالدية | طريق الملك عبدالعزيز |

### الخرج

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

### المجمعة

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

### الزلفي

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

### الدوادمي

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

### شقراء

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

### مكة المكرمة

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

### جدة

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

## الطائف

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

## المدينة المنورة

| الفرع                             | الحي        | الشارع                                   |
|-----------------------------------|-------------|--|
| فرع الخالدية (رجال ونساء)         | الخالدية    | طريق الدائري بجوار وكالة الناغي للسيارات |
| فرع الدفاع (رجال ونساء)           | الدفاع      | الإمام البخاري                           |
| فرع القبليتين (رجال ونساء)        | القبليتين   | شارع سلطنة                               |
| فرع مطار الأمير محمد بن عبدالعزيز | داخل المطار | صالة القوم والمغادرة                     |

## ينبع

| الفرع                          | الحي   | الشارع         |
|--------------------------------|--------|----------------|
| فرع ينبع الصناعية (رجال ونساء) | النبيل | طريق الملك فهد |

## الدمام

| الفرع                    | الحي           | الشارع   |
|--------------------------|----------------|--|
| فرع الطيبشي (رجال ونساء) | الطيبشي        | 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 القوم الداخلية - الدور الارضي - بوابة رقم (5) |
| مركز تبديل العملات       | مطار الملك فهد | صالة المغادرة الدولية                              |

## الخبير

| الفرع                    | الحي    | الشارع                                     |
|--------------------------|---------|--|
| فرع الراكدة              | الراكدة | 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 صيба (رجال ونساء)   | المحمدية | طريق الملك عبدالعزيز     |
| فرع الصفا (رجال ونساء)  | الصفا    | طريق الملك عبدالله       |

## حائل

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

## تبوك

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

## سكاكا

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

## عرعر

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

## صرافات الإنماء

يملك مصرف الإنماء شبكة حديثة ومتطورة من الصرافات الآلية بلغت 1,523 صرافاً آلياً منتشرة في مناطق المملكة المختلفة، ولمزيد من المعلومات عن فروع المصرف والصرافات الآلية يرجى زيارة موقع مصرف الإنماء الإلكتروني [www.alinma.com](http://www.alinma.com) أو الاتصال على هاتف الإنماء 800 120 8000.





نبذه مختصرة عن معالي المهندس  
**عبدالعزیز بن عبدالله الزامل**  
رحمه الله  
(24 يوليو 1941م - 06 أكتوبر 2019م)

- عضو مجلس الإدارة - شركة المنيوم البحرين (البا) (1983م - 1995م).
- نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب - الشركة السعودية للصناعات الأساسية «سابك» (1976م - 1983م).
- رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية - مصرف الإنماء (2008م - 2019م).
- رئيس مجلس الإدارة - مجموعة الزامل (2004م - 2019م).
- رئيس مجلس الإدارة - شركة الصحراء للبتروكيماويات (2000م - 2019م).
- رئيس مجلس الإدارة - الشركة السعودية العالمية للبتروكيماويات (سبكيم) (1999م - 2019م).

### نبذة عن شخصيته وإسهاماته

كان معالي المهندس عبدالعزیز بن عبدالله الزامل، يتمتع بحسن الخلق الرفيع والتعامل الراقى مع قوة الشخصية والقيادة الثقافية والمحافظه على تعاليم الدين الاسلامي الحنيف، كما أنه شخصية متواضعة يحب الخير للجميع، بذل جهود كبيرة في تعزيز شبكة الكهرباء في المملكة عندما كان وزيراً للصناعة والكهرباء، حيث كان حريصاً على أن تصل الكهرباء إلى كل منزل في المملكة، كما بذل جهوداً كبيرة في تعزيز القطاع الصناعي في المملكة، وله إسهامات كبيرة في المجال الخيري وقطاعات المنشآت غير الهادفة للربح، رحم الله معالي المهندس عبدالعزیز بن عبدالله الزامل، وجزاه الله خير الجزاء على ما قدم لدينه ومليكه ووطنه إنه سميع مجيب.

ولد معالي المهندس عبد العزيز بن عبدالله الزامل، رحمه الله في مملكة البحرين ودرس فيها المرحلة الابتدائية والمتوسطة والثانوية، ويعد معالي المهندس عبدالعزیز الزامل الرئيس التنفيذي المؤسس للشركة السعودية للصناعات الأساسية «سابك»، وشغل منصب وزير الصناعة والكهرباء في المملكة لمدة اثنا عشر عاماً ورئيساً لمجلس إدارة شركة «سابك»، كما شغل العديد من المناصب الاقتصادية ورأس العديد من مجالس إدارات الشركات في المملكة العربية السعودية.

### مؤهلاته العلمية

- بكالوريوس: هندسة صناعية من جامعة جنوب كاليفورنيا بالولايات المتحدة الأمريكية.
- ماجستير: هندسة صناعية من جامعة جنوب كاليفورنيا بالولايات المتحدة الأمريكية.

### مناصبه

- وزير الصناعة والكهرباء (1983م - 1995م).
- رئيس مجلس إدارة والعضو المنتدب - الشركة السعودية للصناعات الأساسية «سابك» (1983م - 1995م).
- رئيس مجلس الإدارة - الشركة السعودية للبتروكيماويات (صدف) (1983م - 1995م).
- رئيس مجلس الإدارة - الشركة السعودية للميثانول (الرازي) (1983م - 1995م).
- رئيس مجلس الإدارة - الشركة العربية للبتروكيماويات (بتروكيميا) (1983م - 1995م).
- رئيس مجلس الإدارة - شركة ينبع السعودية للبتروكيماويات (ينبت) (1983م - 1995م).

معالي المهندس عبدالعزيز بن عبدالله الزامل رحمه الله  
عقود من العطاء... للوطن.



رحم الله معالي المهندس عبدالعزيز بن عبدالله الزامل، واسكنه فسيح جناته  
وجمعنا الله وإياه ووالدينا ووالديهم أجمعين في الفردوس الأعلى من الجنان.





800 120 8000

[www.alinma.com](http://www.alinma.com)



alinmabankSA

ص.ب 66674 P.O.Box

الرياض 11586 Riyadh

المملكة العربية السعودية KSA