

تقرير مجلس الادارة

2012

يسرا مجلس إدارة مصرف الإنماء تقديم التقرير السنوي الرابع للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر ٢٠١٢.

يستعرض هذا التقرير معلومات عن أنشطة المصرف، ونتائجها المالية، وخططه المستقبلية بالإضافة إلى معلومات عن مجلس الإدارة ولجانه المختلفة و معلومات أخرى مكملة تهدف إلى تلبية احتياجات مستخدمي هذا التقرير.

أنشطة المصرف الرئيسية

يتمثل النشاط الرئيس للمصرف في تقديم مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية والاستثمارية المتواقة مع الأحكام والضوابط الشرعية.

ويعمل مصرف الإنماء على تفهم احتياجات الشركاء والسعى لتقديم أرقى الخدمات المتاحة لشركائه من منشآت وأفراد من خلال (87) موقعًا (49 للرجال و 38 للنساء) بنهاية عام 2012م مدعاة بأحدث التقنيات والكفاءات البشرية المدرية إضافة إلى أحدث القنوات الإلكترونية المعاصرة مثل إنترنت الإنماء وهاتف الإنماء 8001208000 وجوال الإنماء وشبكة من الصرافات الآلية المنتشرة في مناطق المملكة.

الشركات التابعة والزميلة

شركة الإنماء للاستثمار:

مقرها مدينة الرياض، وتشمل أغراض الشركة التعامل بصفة أصليل ووكيل والتعهد باللتغطية والإدارة، والتزيب وتقديم المشورة والحفظ في أعمال الأوراق المالية، وهي مملوكة بالكامل لمصرف ويبلغ رأس مالها المصرح به 1,000 مليون ريال، ورأس المال المدفوع 250 مليون ريال.

شركة التنویر العقارية:

مقرها مدينة الرياض، وتشمل أغراض الشركة مسک وإدارة الأصول المفرغة لمصرف من الغير على سبيل الشركات كما يحق لها بيع وشراء وإفراغ العقارات للأغراض التمويلية التي أنشئت من أجلها الشركة وهي مملوكة بالكامل لمصرف ويبلغ رأس مالها 100 ألف ريال.

شركة الإنماء طوكيو مارين:

مقرها مدينة الرياض، وحصلت على رخصة مزاولة العمل التجاري بتاريخ 28/07/1433هـ الموافق 18 يونيو 2012م، تعمل الشركة وفق أحكام الشريعة و ضوابط مؤسسة النقد العربي السعودي، يملك المصرف فيها حصة تمثل 28.75 % من رأس مالها البالغ 200 مليون ريال.

التصنيف الأئتماني للمصرف

خلال العام حصل مصرف الإنماء على أول تصنيف أئتماني له من قبل وكالة (فيتش) للتصنيف الأئتماني، (A-) مع نظرة مستقبلية مستقرة ويعود ذلك إنجازاً مقارنة بعمر المصرف التشغيلي.

النتائج المالية

فيما يلي ملخص النتائج المالية لفترة الأربع سنوات الماضية:

(بملايين الريالات)

المركز المالي	2009	2010	2011	2012
التمويل، صافي	1,112	15,593	25,259	37,187
الاستثمارات شاملأً أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	14,846	8,427	7,431	10,968
إجمالي الموجودات	17,306	26,549	36,783	54,014
ودائع العملاء	1,498	8,316	17,776	32,214
إجمالي المطلوبات	1,701	11,048	20,889	37,350
حقوق المساهمين	15,605	15,501	15,894	16,664

النتائج التشغيلية

النتائج التشغيلية	2009	2010	2011	2012
صافي الدخل من الاستثمارات و التمويل	945	525	1,112	1,517
الدخل من الرسوم و الخدمات المصرفية و الإيرادات الأخرى	9	137	276	309
إجمالي دخل العمليات	954	662	1,388	1,826
إجمالي مصاريف العمليات	638	647	957	1,079
صافي إيرادات التشغيل	316	15	431	747
إيرادات قبل التشغيل	289	-	-	-
حصة المصرف في خسائر الشركة الزميلة	-	-	-	(14)
صافي الدخل	605	15	431	733



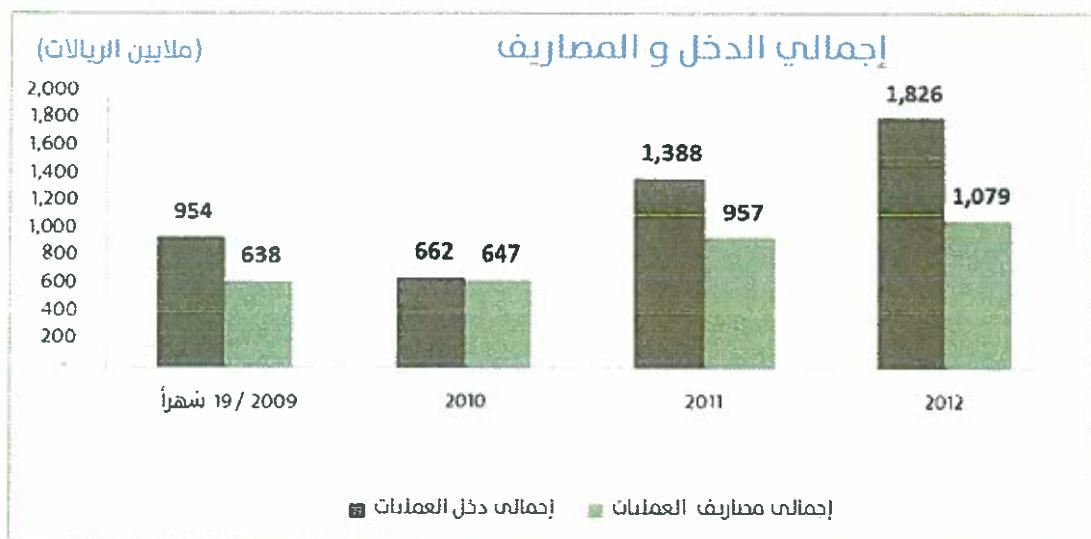
النتائج التشغيلية

حقق المصرف دخلاً صافياً بمبلغ 733 مليون ريال للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2012م، مقارنة بصافي دخل 431 مليون ريال للعام المالي 2011م.



وبلغ إجمالي دخل العمليات للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2012م 1,826 مليون ريال مقارنة 1,388 مليون ريال للعام المالي 2011م مسجلاً نمواً ملحوظاً بنسبة 32%، كما ارتفع صافي دخل الاستثمارات و التمويل خلال عام 2012م إلى 1,517 مليون ريال بنسبة نمو بلغت 36% مقارنة بما تم تحقيقه في العام المالي 2011م البالغ 1,112 مليون ريال، ويعود التحسن في تلك الإيرادات بشكل مباشر للنمو الملحوظ في أنشطة المصرف الرئيسية خلال العام المالي 2012م.

خلال العام المالي 2012م قام المصرف بتكوين مخصصات لمحفظة التمويل بلغت 154 مليون ريال مقابل 125 مليون ريال للعام المالي 2011م، كما واصل المصرف تنفيذ خططه في التوسيع الاستراتيجي بإضافة 12 فرعاً جديداً وعدد 250 جهاز صراف آلي مما أسهم في زيادة المصارييف التشغيلية لتبلغ 1,079 مليون ريال مقارنة بمبلغ 957 مليون ريال للعام 2011م.



ربح السهم

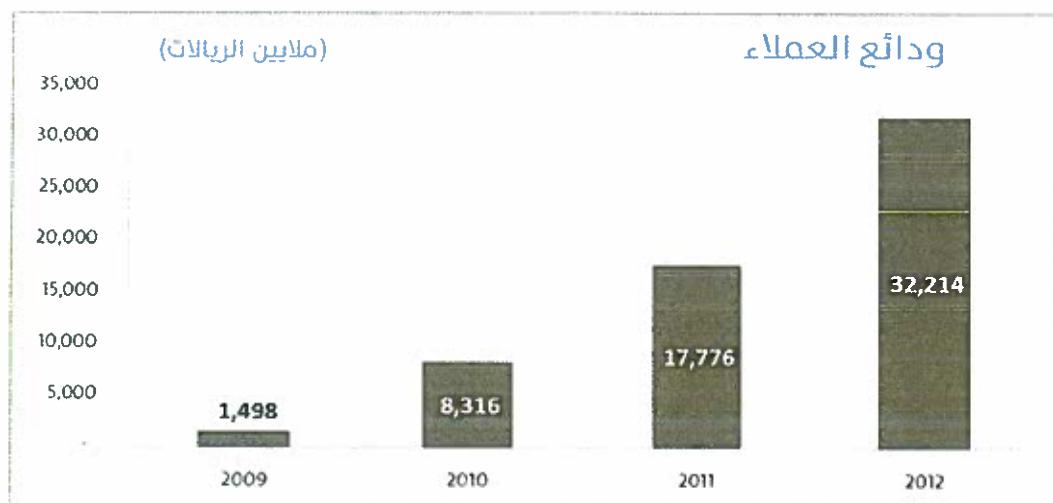
بلغ ربح السهم الواحد 0.49 ريال خلال العام المالي 2012م ، مقارنة 0.29 ريال للعام المالي 2011م.

المركز المالي

نمت موجودات المصرف بمعدل 47 % لتبلغ 54,014 مليون ريال في عام 2012م مقارنة مع 36,783 مليون ريال في عام 2011م و ذلك بدعم من نمو ودائع العملاء التي نمت بمعدل 81 %، من 17,776 مليون ريال بنهاية العام المالي 2011م إلى 32,214 مليون ريال في 31 ديسمبر 2012م.

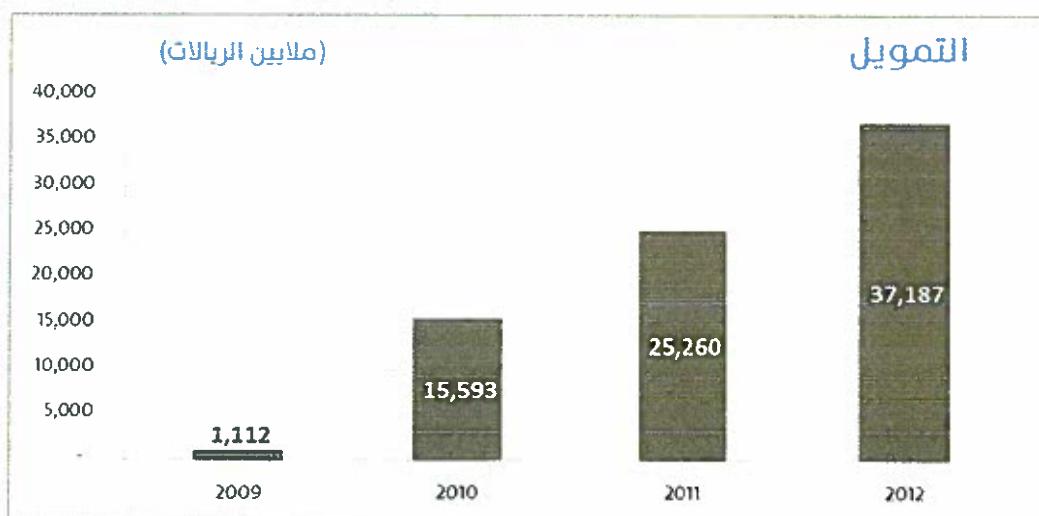


ودائع العملاء



وفي المقابل نمت محفظة التمويل بنسبة 47% من 25,260 مليون ريال بنهاية العام 2011م إلى 37,187 مليون ريال في 31 ديسمبر 2012م.

التمويل



حقوق ملكية المساهمين وكفاية رأس المال

بلغت حقوق الملكية للمساهمين في نهاية العام 2012م، 16,664 مليون ريال بالمقارنة مع 15,894 مليون ريال في نهاية العام 2011م. كما انخفض معدل كفاية رأس المال من 44% في نهاية العام 2011م إلى 33% في نهاية العام 2012م نسبة إلى النمو في محفظة التمويل، ويعود معدل كفاية رأس المال الحالي أعلى من الحد الأدنى المطلوب للمصارف من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وهو .%8

المركز المالي للقطاعات

فيما يلي تحليلًا لمركز ونتائج المصرف المالي حسب قطاعات العمل الرئيسية:

عام 2012-بملايين الريالات

الإجمالي	الاستثمار والوساطة	الخزينة	الشركات	الأفراد	البنود
54,014	469	13,268	32,754	7,523	إجمالي الموجودات
37,350	290	10,729	11,264	15,067	إجمالي المطلوبات
1,826	38	356	978	454	إجمالي دخل العمليات

عام 2011-بملايين الريالات

الإجمالي	الاستثمار والوساطة	الخزينة	الشركات	الأفراد	البنود
36,783	305	8,881	22,508	5,089	إجمالي الموجودات
20,889	113	6,662	3,830	10,284	إجمالي المطلوبات
1,388	15	267	805	301	إجمالي دخل العمليات

تحليل جغرافي لإجمالي الإيرادات

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

بملايين الريالات

الإجمالي	المنطقة الوسطى	المنطقة الشرقية	المنطقة الغربية	إجمالي الإيرادات للفترة
1,826	1,361	92	373	العام المالي المنتهي في 31/12/2012 م
1,388	948	44	396	العام المالي المنتهي في 31/12/2011 م



شبكات الفروع وأجهزة الصراف الآلي

قام المصرف خلال العام 2012م بافتتاح 12 فرعاً جديداً للرجال و 10 مواقع للنساء وبذلك يكون إجمالي عدد مواقع المصرف 49 للرجال و 38 للنساء إضافة إلى تشغيل عدد 250 جهاز صراف آلي و بذلك يبلغ إجمالي عدد أجهزة صرافات الإنماء الآلية التي تم تجهيزها وتشغيلها بنهاية العام 2012م، 650 صرافاً آلياً.

تمويل المصرف

بلغ إجمالي التمويل القائم على المصرف بتاريخ 31 ديسمبر 2012م، 2,415 مليون ريال و تستدق مبالغ التمويل خلال فترة أقصاها 13 فبراير 2013م، و بلغ أعلى إجمالي تمويل على المصرف خلال العام 4,029 مليون ريال .

سياسة توزيع أرباح الأسهم

نصت المادة (41) من النظام الأساس للمصرف على "توزيع أرباح المصرف السنوية الصافية التي يحددها بعد خصم كل المصاريف العامة والتكاليف الأخرى، وتكوين الاحتياطيات الازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرى مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق وأحكام نظام مراقبة البنوك وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي على النحو التالي:

- تحتسب المبالغ الازمة لدفع الزكاة المقررة على المساهمين، ويقوم المصرف بدفع هذه المبالغ للجهات المختصة.
- يرحل ما لا يقل عن (10%) عشرة بالمائة من المتبقى من الأرباح الصافية بعد خصم الزكاة الاحتياطي النظامي إلى أن يصبح الاحتياطي المذكور مساوياً على الأقل لرأس المال المدفوع.
- ينخفض من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطي النظامي والزكاة مبلغ لا يقل عن (5%) خمسة بالمائة من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين طبقاً لما يقترنه 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 اقترنه مجلس الإدارة.
- يستخدم الباقي بعد تخصيص المبالغ المذكورة في الفقرات (3,2,1) على النحو الذي يقترنه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة."

اعتمد مجلس الإدارة تخصيص صافي الدخل على النحو الآتي:

2011	2012	التفاصيل
بملايين الريالات		
431	733	صافي الدخل للسنة
(107)	(183)	التحويل إلى الاحتياطي القانوني (25% من صافي الدخل)
-	-	التحويل إلى الاحتياطي العام
465	789	الأرباح المبقاة - المرحلة من السنة السابقة
789	1,339	الأرباح المبقاة - المرحلة إلى السنة القادمة

مجلس الإدارة

يتولى إدارة المصرف مجلس إدارة مؤلف من (9) تسعه أعضاء يعينهم المساهمون في الجمعية العامة العادلة لمدة (3) ثلاث سنوات، واستثناءً مما تقدم، وبناءً على النظام الأساس للمصرف، تم تعيين أول مجلس إدارة لمدة (5) خمس سنوات من قبل الجمعية التأسيسية للمصرف وقد قام المجلس بعقد 4 اجتماعات خلال العام المالي 2012م ، كما هو موضح في الجدول الآتي:

الاسم	حالة العضوية	عضوية في مجالس شركات أخرى	تاريخ الاجتماع				
			الموافق	17/11/2012	03/06/2012	04/03/2012	12/02/2012
معالي المهندس/عبدالعزيز بن عبدالله الزامل (رئيس مجلس الإدارة)	مستقل	شركة الصحراء، شركة سبكيم، مجموعة الزامل	4	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس (الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب)	تنفيذي	الوطنية للإنتاج الثلاثي للطاقة ديار الخزامي للتنمية العقارية الإنماء طوكيو مارين	4	✓	✓	✓	✓
الدكتور / سليمان بن محمد التركي	غير تنفيذي	شركة المياه الوطنية	4	✓	✓	✓	✓
الأستاذ / سعد بن علي الكثيري	غير تنفيذي	المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي	4	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ عبد المحسن بن عبد العزيز الحسين	غير تنفيذي	-	4	✓	✓	✓	✓
الدكتور/ عبد الرحمن بن حمد الحرkan	مستقل	-	4	✓	✓	✓	✓
الدكتور/ سعد بن عطيه الغامدي	مستقل	-	2	✓	-	✓	-
الأستاذ / محمد بن يوسف ناغي	مستقل	إعمار المدينة الاقتصادية	1	-	-	-	✓
الدكتور/ إبراهيم بن فهد الغفياري	مستقل	-	4	✓	✓	✓	✓

التغييرات في الحصص الرئيسية

لا يوجد تغيير في حصص المساهمين الذين تجاوز ملكيتهم 5% وهم:

الاسم	عدد الأسهم	نسبة الملكية
المؤسسة العامة للتقاعد	160,700,000	10.71%
صندوق الاستثمارات العامة	150,000,000	10.00%
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	150,000,000	10.00%



اللجان التابعة لمجلس الإدارة:

قام مجلس الإدارة بتكوين لجان تساعده على أداء مهامه ومسؤولياته وهي:

اللجنة التنفيذية

شكل مجلس الإدارة لجنة تنفيذية وفق ما نصت عليه المادة (19) من النظام الأساس، تمارس جميع السلطات التي يخولها لها مجلس الإدارة وتكون اللجنة من خمسة أعضاء ويتوسط رئاستها معالي رئيس مجلس الإدارة ويكون اجتماع اللجنة التنفيذية صحيحاً بحضور ثلاثة أعضاء على الأقل، وقد قامت اللجنة التنفيذية بعقد 10 اجتماعات أثناء السنة المالية، كما هو موضح في الجدول الآتي:

المجموع	تاريخ الاجتماع										الاسم
	19/12/2012	09/12/2012	11/11/2012	30/09/2012	05/08/2012	03/06/2012	27/05/2012	08/04/2012	17/03/2012	26/02/2012	
10	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	معالي المهندس/عبدالعزيز بن عبدالله الزامل (رئيس اللجنة)
10	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس
8	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	الدكتور / سليمان بن محمد التركي
10	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين
10	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور / إبراهيم بن فهد الغفيلي

لجنة الترشيحات والمكافآت

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من خمسة أعضاء يعينهم مجلس الإدارة، وتشمل مهام اللجنة التوصية لمجلس الإدارة بالترشح 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 اجتماعين خلال السنة المالية 2012م كما هو موضح في الجدول الآتي:

المجموع	تاريخ الاجتماع		الاسم
	2012/11/11	2012/01/28	
2	✓	✓	الدكتور / سليمان بن محمد التركي (رئيس اللجنة)
2	✓	✓	الأستاذ/ عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس
2	✓	✓	الأستاذ/ سعد بن علي الكثيري
2	✓	✓	الدكتور/ عبد الرحمن بن حمد الحركان
1	-	✓	الأستاذ/ محمد بن يوسف ناغي



لجنة المراجعة

ت تكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء من غير التنفيذيين وتتولى لجنة المراجعة دراسة القوائم المالية والسياسات المحاسبية والرقابية والإشراف على أعمال المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين، وقد عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال السنة المالية كما هو موضح في الجدول الآتي:

الرتبة	تاريخ الاجتماع					الاسم
	06/10/2021	07/10/2021	07/10/2021	11/10/2021		
4	✓	✓	✓	✓		الدكتور/ سعد بن عطيه الغامدي (رئيس اللجنة)
3	✓	-	✓	✓		الدكتور/ سعود بن محمد النمر*
4	✓	✓	✓	✓		الأستاذ/ خالد بن محمد العبيودي*
						*من غير أعضاء مجلس الادارة

الادارة التنفيذية

ت تكون الادارة التنفيذية من مجموعة من المدراء تتولى إدارة أعمال المصرف ويرأسهم الرئيس التنفيذي.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

البيان	عضو مجلس الإدارة التنفيذي	عضو المجلس غير التنفيذي/ المستقل	رواتب وتعويضات
البدلات	-	317,350	8,694,168
المكافآت الدورية والسنوية	62,000	2,400,000	4,601,088
الخطط التحفيزية	-	-	9,854,964
أي تعويضات أو مزايا عينية	-	-	-
آخر تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-

الم الهيئة الشرعية

يلتزم مصرف الإنماء في جميع معاملاته بأحكام وضوابط الشريعة الإسلامية، حيث نص النظام الأساس للصرف في المادة (48) 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 وهي:

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

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

الجزاءات والعقوبات

لا توجد غرامات ذات أثر جوهري، وفيما يلي بيان بالغرامات التي فرضت على المصرف خلال العام المالي ٢٠١٢:

- مؤسسة النقد العربي السعودي 289,217 ريال
- وزارة الشؤون البلدية والقروية 352,300 ريال

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

المدفوعات المستحقة نظاماً

بلغت الزكاة المقدرة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012م، 47 مليون ريال.
كما بلغت ضريبة الاستقطاع المستحقة في نهاية العام المالي 2012م، 420,552 ريال.

مزايا الموظفين

يتم دفع مزايا وتعويضات الموظفين وفقاً لنظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية، وقد بلغ رصيد مكافأة نهاية الخدمة في 31 ديسمبر 2012م، 40 مليون ريال، كما يقوم المصرف ومنسوبيه بإيداع مساهمات شهرية لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية لصالح منسوبي المصرف حسب نظام العمل والعمال في المملكة.

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

نسبة التغيير	صافي التغيير	العدد في نهاية العام الصكوك	العدد في بداية العام الصكوك	الأسهم	اسم من تعود له المصلحة	م
%99.9	450,000	-	900,572	-	معالي م/عبد العزيز بن عبدالله الزامل	1
%33.3	100,000	-	400,000	-	/عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس	2
%0	0	-	51,145	-	د/ سليمان بن محمد التركي	3
%0	0	-	1,290	-	د/ سعد بن علي الكثيري	4
(%4.5)	(486)	-	10,286	-	د/ سعد بن عطيه الغامدي	5
%0	0	-	10,000	-	د/ عبد الرحمن بن حمد الدركان	6
%0	0	-	10,000	-	د/ محمد بن يوسف ناغي	7
(%7)	(9,988)	-	131,747	-	د/ إبراهيم بن فهد الغفيلي	8

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

نسبة التغيير	صافي التغيير	العدد في نهاية العام الصكوك	العدد في بداية العام الصكوك	الأسهم	اسم من تعود له المصلحة	م
(%100)	(20,000)	0	-	20,000	د/ محمد إقبال محمد إبراهيم	1
%0	0	859	-	859	د/ عماد بن عبد الرحمن البتربي	2
%41.5	35,000	119,449	-	84,449	د/ سليمان بن علي الدحيف	3
%10	1,000	11,000	-	10,000	د/ محمد بن عبد الله العوض	4
%0	0	276,407	-	276,407	د/ سعد بن عبد المحسن اليعقوب	5
%150	30,000	50,000	-	20,000	د/ حيدر علي راشد	6
(%65)	(130,000)	70,000	-	200,000	د/ عبد العزيز بن محمد العنيزان	7

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 الملزمة لهذه الأنشطة. لقد تم تصميم نظام الرقابة الداخلية لإدارة المخاطر والسيطرة عليها في الوقت المناسب مما يوفر قدرًا معقولًا 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 و المنفعة لتفعيل ضوابط رقابية محددة. و تم تصميم نظام الرقابة الداخلية بغرض إدارة مخاطر عدم تحقيق الأهداف وليس لتفاديها، و بالتالي فإن نظام الرقابة الداخلية مهم لإعطاء تأكيدات معقولة لتفادي الأخطاء الجوهرية والخسائر المتعلقة بها.

إضافة لما ذكر فإن مجلس الإدارة شكل لجنة مراجعة تراجع بشكل دوري التقارير التي تعد من المرجعين 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 و إجراءات الرقابة الداخلية في المصرف.

دوكمة الشركات

بصفة عامة، يعمل المصرف وفقاً لأحكام وإرشادات لائحة دوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي، أما البنود الاسترشادية التي لم يتم تطبيقها من قبل المصرف فهي:

- المادة السادسة (ب) والتي تنص على وجوب اتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة، ويعود سبب عدم التطبيق إلى أن النظام الأساس للمصرف نص على حق التصويت العادي لكل مساهم.
- المادة السادسة (د) وتنص على أنه يجب على المستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم مثل - صناديق الاستثمار - الإفصاح عن سياساتهم السنوية، وكذلك الإفصاح عن كيفية التعامل مع أي تضارب جوهري للمصالح قد يؤثر على ممارسة الحقوق الأساسية الخاصة باستثماراتهم، ويعود سبب عدم التطبيق إلى أن المصرف ليس له الصفة القانونية لإنزام المستثمرين ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم - مثل صناديق الاستثمار - للإفصاح عن سياساتهم في التصويت.

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.

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 ثابت في إعداد القوائم المالية، كما يتم استخدام بعض التقديرات لإعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية.
3. اتباع معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والمعايير الدولية للتقارير المالية، ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية في عملية إعداد القوائم المالية.
4. أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
5. أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
6. أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة المصرف علىمواصلة نشاطه.
7. بخلاف المعلومات الواردة في إيضاح رقم (31) في القوائم المالية الموحدة، لم يتم الدخول من قبل المصرف في أي عقود فيها مصلحة هامة لأي من أعضاء مجلس الإدارة، أو الرئيس التنفيذي أو مدير عام المالية ولأي شخص ذو علاقة.

الخطط المستقبلية

سيواصل المصرف تنفيذ خططه الطموحة لزيادة أنشطته وعملياته من خلال تقديم العديد من المنتجات والخدمات المالية المتواقة مع الأحكام والضوابط الشرعية مع الاستمرار في استكمال شبكة الفروع والصرافات الآلية، وزيادة أعداد الشركاء من الأفراد والشركات وبناء محفظة التمويل وودائع الشركاء.

كما ينوي مصرف الإنماء إطلاق صناديق استثمارية إضافية من خلال الدخول الاستثماري للمصرف (شركة الإنماء للاستثمار)، كما يخطط المصرف لإطلاق خدمات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بالإضافة إلى خدمات التحويل.

وفي إطار ممارسة الأعمال المصرافية الاعتيادية يتعرض المصرف كغيره من المصارف إلى مخاطر مختلفة تتضمن مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة، وتشتمل الإيضاً على 24 إلى 29 ضمن القوائم المالية الموحدة المدققة لمصرف الإنماء للعام 2012م على شرح تفصيلي للمخاطر الرئيسية التي يتعرض لها المصرف واستراتيجية إدارتها.

خاتمة

يعبر مجلس الإدارة عن تقديره للإنجازات التي حققها المصرف خلال العام المالي 2012م والتي اشتملت على زيادة شبكة الفروع والصرافات الآلية إضافة للقنوات الالكترونية المختلفة والتوسع في الخدمات والمنتجات التي يقدمها المصرف لعملائه وقد أسمهم ذلك في نمو عدد العملاء وعمليات المصرف وأنعكس ذلك ايجاباً على نتائج المصرف المالية.

ويعبر مجلس الإدارة عن شكره وتقديره للمساهمين وعملاء المصرف الكرام والجهات الحكومية والاشرافية في المملكة العربية السعودية على دعمهم وثقهم 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 المصرف الشكر والتقدير لخادم الحرمين الشريفين الملك عبدالله بن عبدالعزيز وسموه ولدي عهده الأمين صاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن عبدالعزيز حفظهم الله على الخدمات الجليلة والجهود الكبيرة التي يقدمونها للوطن والمواطن وفقهم الله وسدد على الخير خطاهم وحفظ الله وطننا الغالي من كل سوء.

والله ولدي التوفيق

مجلس الإدارة