

تقرير مجلس الإدارة للعام المالي ٢٠١٥

٢١/٢

٤

٣

يسر مجلس إدارة مصرف الإنماء تقديم التقرير السنوي السابع للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015م. يستعرض هذا التقرير معلومات عن أنشطة المصرف، ونتائجها المالية، وخططه المستقبلية بالإضافة إلى معلومات عن مجلس الإدارة ولجانه المختلفة ومعلومات أخرى مكملة تهدف إلى تلبية احتياجات مستخدمي هذا التقرير.

## أنشطة المصرف الرئيسية

يتمثل النشاط الرئيس للمصرف في تقديم مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية المتواقة مع الأحكام والضوابط الشرعية. ويعمل مصرف الإنماء على تفهم احتياجات الشركاء والسعى لتقديم أرقى الخدمات المتاحة لشركائه من منشآت وأفراد من خلال (119) موقعًا (69 للرجال و 50 للنساء) بـنهاية عام 2015م مدعاة بأحدث التقنيات والكافاءات البشرية المدربة إضافة إلى أحد القنوات الإلكترونية المعاصرة مثل إنترنت الإنماء www.alinma.com ، وهاتف الإنماء 8001208000 ، وجوال الإنماء ، وتطبيق الإنماء للهواتف الذكية ، وشبكة الصرافات الآلية المنتشرة في مناطق المملكة التي وصل عددها بـنهاية عام 2015م (1,166) صرفاً.

## الشركات التابعة والمزميلة

### شركة الإنماء للاستثمار:

شركة الإنماء للاستثمار شركة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية ومحل عملياتها المملكة العربية السعودية، وتشمل أغراض الشركة التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتفطية والإدارة، والتربيب وتقديم المشورة والحفظ في أعمال الأوراق المالية، وهي مملوكة بالكامل لمصرف بنسبة تمثل (100%) ويبلغ رأس مالها المصرح به 1,000 مليون ريال، ورأس المال المدفوع 250 مليون ريال.

### شركة التأمين العقارية:

شركة التأمين العقارية شركة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية ومحل عملياتها المملكة العربية السعودية، وتشمل أغراض الشركة مسك وإدارة الأصول المفرغة لمصرف من الغير على سبيل الضمانات كما يحق لها بيع وشراء وإفراغ العقارات للأغراض التمويلية التي أنشئت من أجلها الشركة وهي مملوكة بالكامل لمصرف بنسبة تمثل (100%) ويبلغ رأس مالها 100 ألف ريال.

### شركة وكالة الإنماء للتأمين التعاوني:

شركة وكالة الإنماء للتأمين التعاوني شركة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية ومحل عملياتها المملكة العربية السعودية، وتعمل الشركة وفق ضوابط مؤسسة النقد العربي السعودي وتمارس نشاطها كوكيل لشركة الإنماء طوكيو مارين (شركة زميلة)، وهي مملوكة بالكامل لمصرف بنسبة تمثل (100%) ويبلغ رأس مالها 3 مليون ريال.

### شركة الإنماء طوكيو مارين:

شركة زميلة، مقرها في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية ومحل عملياتها المملكة العربية السعودية ، وتمارس الشركة أنشطة التأمين وإعادة التأمين التعاوني، وتعمل الشركة وفق ضوابط مؤسسة النقد العربي السعودي، ويمثل المصرف فيها حصة تمثل 28.75% من رأس مالها البالغ 450 مليون ريال.

### شركة إرسال للحوالات المالية:

أسست الشركة بين كل من مصرف الإنماء ومؤسسة البريد السعودي، ومقرها مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية ومحل عملياتها المملكة العربية السعودية، وتمارس الشركة أنشطة التحويلات المالية وتعمل الشركة وفق ضوابط مؤسسة النقد العربي السعودي، ويمثل المصرف نسبة 50% من رأس مالها المصرح به والمدفوع ويبلغ 50 مليون ريال.

## الاستثمارات الاستراتيجية

### شركة بيان للمعلومات الائتمانية:

شركة مساهمة موقلة يمتلك المصرف موقلاً 15% من رأس مالها البالغ 100 مليون ريال سعودي، ومقرها مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية ومحل عملياتها المملكة العربية السعودية ، وتمارس الشركة نشاط تقديم خدمات المعلومات الائتمانية وخدمات التقييم الائتماني والاستشارات الائتمانية للشركات والمؤسسات التجارية.

### التقييم الائتماني للمصرف

خلال العام 2015م، أكدت وكالة التقييم الائتماني "فيتش" تصنيفها الائتماني لمصرف الإنماء عند (A-) مع نظرة مستقبلية مستقرة. ويعد هذا التصنيف المرتفع مع تحسن مستوى تقييم الجدوى (VR) إنجازاً مقارنة بعمر المصرف التشغيلي.



## النتائج المالية

فيما يلي ملخص النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الماضية:

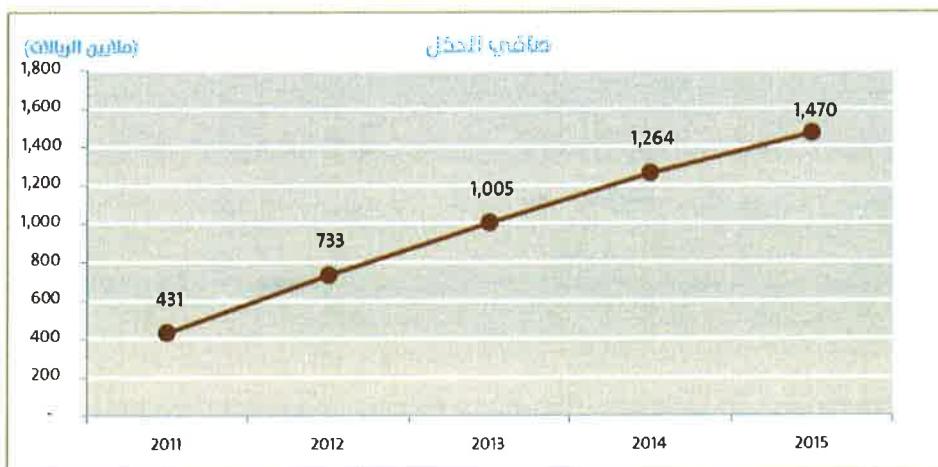
(بملايين الريالات)						المركز المالي
2011	2012	2013	2014	2015		
25,260	37,187	44,924	53,637	<b>56,570</b>		التمويل، صافي
7,431	10,968	10,372	18,354	<b>23,483</b>		الاستثمارات شاملًا أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
36,783	54,014	63,001	80,862	<b>88,725</b>		إجمالي الموجودات
17,776	32,214	42,763	59,428	<b>65,542</b>		ودائع العملاء
20,889	37,350	46,169	62,923	<b>70,372</b>		إجمالي المطلوبات
15,894	16,664	16,832	17,939	<b>18,352</b>		حقوق المساهمين

(بملايين الريالات)						النتائج التشغيلية
2011	2012	2013	2014	2015		
1,112	1,517	1,835	2,075	<b>2,279</b>		الدخل من الاستثمار والتمويل، صافي
276	309	444	545	<b>784</b>		الدخل من الرسوم والخدمات المصرفية والإيرادات الأخرى
1,388	1,826	2,279	2,620	<b>3,063</b>		إجمالي دخل العمليات
(832)	(925)	(990)	(1,185)	<b>(1,274)</b>		إجمالي مصاريف العمليات
556	901	1,289	1,435	<b>1,789</b>		صافي الدخل قبل حسم المخصصات
(125)	(154)	(274)	(162)	<b>(308)</b>		مخصصات انخفاض قيمة التمويل والموجودات الأخرى
-	(14)	(10)	(9)	<b>(11)</b>		حصة المصرف في خسائر الشركة الزميلة
431	733	1,005	1,264	<b>1,470</b>		صافي الدخل

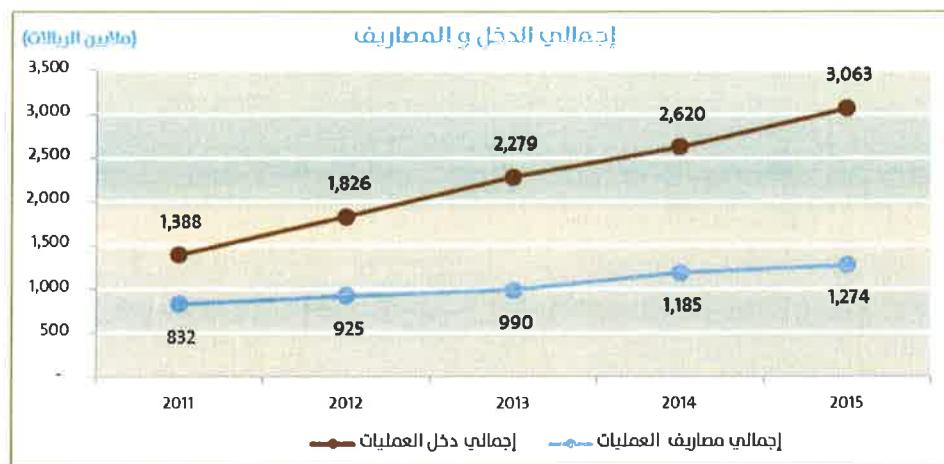
## النتائج التشغيلية

حقق المصرف دخلاً صافياً بلغ 1,470 مليون ريال للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2015م، مقارنة بصافي دخل 1,264 مليون ريال للعام المالي 2014م.



بلغ إجمالي دخل العمليات للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2015م 3,063 مليون ريال للعام المالي 2014م مسجلاً نمواً بنسبة 17% ، كما ارتفع صافي دخل الاستثمارات والتمويل خلال عام 2015م إلى 2,279 مليون ريال بنسبة نمو بلغت 10% مقارنة بما تم تحقيقه في العام المالي 2014م البالغ 2,075 مليون ريال، ويعود التحسن في تلك الإيرادات بشكل مباشر للنمو الملحوظ في أنشطة المصرف الرئيسية خلال العام المالي 2015م.

وفي المقابل ارتفعت مصاريف التشغيل بنسبة 7.5% للعام 2015م لتبلغ 1,274 مليون ريال مقابل 1,185 مليون ريال للعام 2014م، كما قام المصرف بتعزيز مخصصات انخفاض قيمة التمويل والموجودات الأخرى بمبلغ 308 مليون ريال مقارنة مع 162 مليون ريال للعام 2014م، كما واصل المصرف تنفيذ خططه في التوسيع الاستراتيجي لفروعه بإضافة 11 موقعًا جديداً للرجال و 5 مواقع للنساء وعدد 144 جهاز صراف آلي ليبلغ إجمالي عدد أجهزة الإنماء للصرف الآلي 1,166 بنهائية العام 2015م.

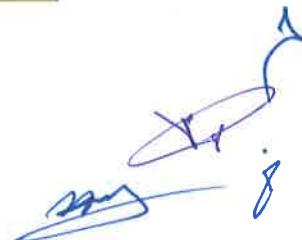
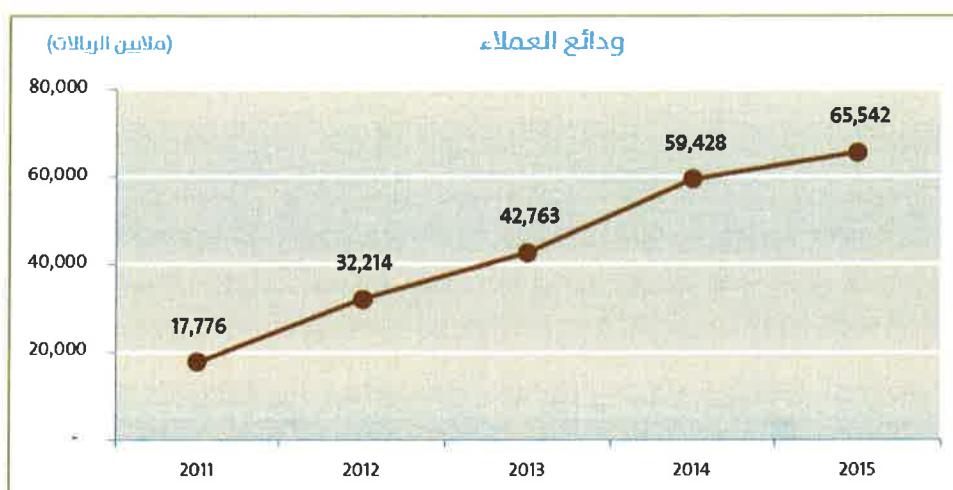


### ربع السادس

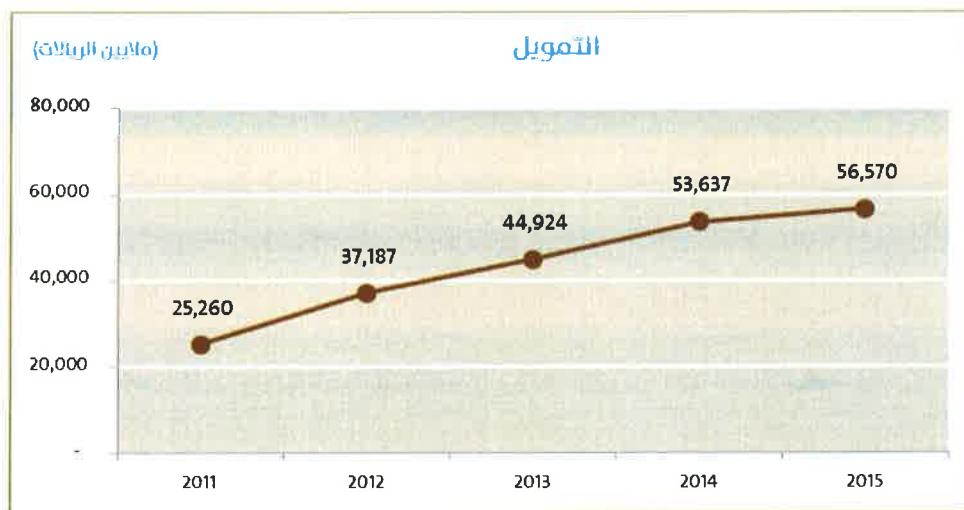
بلغ ربح السهم الواحد 0.99 ريال خلال العام المالي 2015م، مقارنة مع 0.85 ريال للعام المالي 2014م.

### المركز المالي

نمت موجودات المصرف بمعدل 10% لتبلغ 88,725 مليون ريال بنتهاية العام المالي 2015م مقارنة مع 80,862 مليون ريال بنتهاية العام المالي 2014م وذلك بدعم من نمو ودائع العملاء التي نمت بمعدل 10%، من 59,428 مليون ريال بنتهاية العام المالي 2014م إلى 65,542 مليون ريال في 31 ديسمبر 2015م.



وفي المقابل نمت محفظة التمويل بنسبة 5% من 53,637 مليون ريال بنهاية العام المالي 2014م إلى 56,570 مليون ريال في 31 ديسمبر 2015م.



### حقوق ملكية المساهمين وكفاية رأس المال

بلغت حقوق الملكية للمساهمين في نهاية العام المالي 2015م، 18,352 مليون ريال بالمقارنة مع 17,939 مليون ريال في نهاية العام المالي 2014م، ونتيجة لنمو محافظ التمويل انخفض معدل كفاية رأس المال ليصل إلى 23% في نهاية العام 2015م مقارنة مع 26% في نهاية العام المالي 2014م، ويعد معدل كفاية رأس المال لمصرف الإنماء الأعلى بين المصارف في المملكة العربية السعودية ، وهو أعلى من الحد الأدنى المطلوب للمصارف من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، ومتطلبات بازل وهو 8%.

### المراكز المالية للفروع

فيما يلي تحليلًا لمراكز ونتائج المصرف الماليية حسب قطاعات العمل الرئيسية:

٢٠١٥م - بملايين الريالات						البنود
الإجمالي	الاستثمار والوساطة	الذرية	الشركات	الأفراد		
88,725	324	27,554	45,380	15,467		إجمالي الموجودات
70,372	39	21,736	6,656	41,941		إجمالي المطلوبات
3,063	133	453	1,435	1,042		إجمالي دخل العمليات

٢٠١٤م - بملايين الريالات						البنود
الإجمالي	الاستثمار والوساطة	الذرية	الشركات	الأفراد		
80,862	884	23,428	42,999	13,551		إجمالي الموجودات
62,923	631	17,965	6,875	37,452		إجمالي المطلوبات
2,620	89	496	1,195	840		إجمالي دخل العمليات

### تحليل جغرافي للإيرادات

تحقق 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
الإجمالي	المنطقة الوسطى	المنطقة الجنوبية	المنطقة الشمالية	المنطقة الشرقية	المنطقة الغربية		
3,063	1,992	302	39	27	703	2015 /12/31	العام المالي المنتهي في 31/12/2015
2,620	1,606	23	32	240	719	2014 /12/31	العام المالي المنتهي في 31/12/2014



## شبكات الفروع وأجهزة الصراف الآلي

قام المصرف خلال العام المالي 2015م بافتتاح 11 موقعاً جديداً للرجال و 5 مواقع للنساء وبذلك يكون إجمالي عدد مواقع المصرف 69 للرجال و 50 للنساء إضافة إلى تشغيل عدد 144 جهاز صراف آلي إضافي خلال عام 2015م و بذلك بلغ إجمالي عدد أجهزة صرافات الإنماء الآلية التي تم تجهيزها وتشغيلها بنهاية عام 2015م، 1,166 صرافاً آلياً.

## تمويل المصرف

بلغ إجمالي التمويل القائم على المصرف بتاريخ 31 ديسمبر 2015م، 2,264 مليون ريال و تستحق مبالغ التمويل خلال فترة أقصاها 11 يناير 2016م، و بلغ أعلى إجمالي تمويل على المصرف خلال العام 2015م 2,781 مليون ريال، و تمثل مبالغ التمويل الودائع قصيرة الأجل بين البنوك بغرض إدارة السيولة. لا يوجد على المصرف أو الشركات التابعة أي قروض أو أدوات دين واجبة السداد عند الطلب.

## سياسة توزيع أرباح الأسهم

نصت المادة (41) من النظام الأساسي للمصرف على أن "توزيع أرباح المصرف السنوية الصافية التي يحددها بعد خصم كل المصروفات العامة والتكاليف الأخرى، وتكوين الاحتياطيات الازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها و خسائر الاستثمار وأي عناصر أخرى يرى مجلس الإدارة ضرورة حسمها 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 لاحتياطي النظمي إلى أن يصل الاحتياطي المذكور مساوياً على الأقل لرأس المال المدفوع.
- يخصص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطي النظمي والزكاة مبلغ لا يقل عن (5%) خمسة بالمائة من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين طبقاً لما يقترنه مجلس الإدارة وقراره 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 وقراره الجمعية العامة."

اعتمد مجلس الإدارة تخصيص صافي الدخل على النحو الآتي:

التفاصيل	2015	2014
بملايين الريالات	بملايين الريالات	بملايين الريالات
صافي الدخل للسنة	1,470	1,264
التدويل إلى الاحتياطي النظمي (25% من صافي الدخل)	(367)	(316)
التدويل إلى الاحتياطي العام	-	-
الزكاة	(271)	(68)
أرباح مقترن توزيعها	(787)	(810)
الأرباح المتبقية - المرحلة من السنة السابقة	1,268	1,198
الأرباح المتبقية - المرحلة إلى السنة القادمة	1,313	1,268

## مجلس الإدارة

يتولى إدارة المصرف مجلس إدارة مؤلف من (9) تسعة أعضاء، يعينهم المساهمون في الجمعية العامة العادلة لمدة (3) ثلاثة سنوات، وقام المجلس بعقد خمسة (5) اجتماعات خلال العام المالي 2015م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

الاسم	حالة العضوية	عموية في مجالس شركات أخرى	تاريخ الاجتماع				
			الموعد	21/12/2015	02/11/2015	01/06/2015	16/03/2015
معالي المهندس/ عبد العزيز بن عبدالله الزامل (رئيس مجلس الإدارة)	مستقل	شركة الصدراع، شركة سبكيم، مجموعة الزامل	✓	✓	✓	✓	✓
أ. عبدالمحسن بن عبد العزيز الفارس (رئيس التنفيذي والعضو المنتدب)	تنفيذي	الوطنية للإنتاج الثلاثي للطاقة ، ديار الخزامي، الإنماء للاستثمار، الإنماء طوكيو مارين	✓	✓	✓	✓	✓
د. سليمان بن محمد التركي	غير تنفيذي	شركة المياه الوطنية*	✓	✓	-	✓	✓
أ. سعد بن علي الكثيري	غير تنفيذي	المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي	✓	✓	✓	✓	✓
أ. عبد المحسن بن عبد العزيز الحسين	غير تنفيذي	-	✓	✓	✓	✓	✓
د. سعد بن عطيه الغامدي	مستقل	-	✓	✓	✓	✓	✓
د. إبراهيم بن فهد الغفيلي	مستقل	-	✓	✓	✓	✓	✓
أ. حمود بن عبدالله التويجري	مستقل	أسمنت تبوك ، شركة التعاونية للتأمين ، شركة اتحاد اتصالات**	✓	✓	✓	✓	✓
أ. محمد بن سليمان أبانمي	مستقل	شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني	-	✓	✓	✓	-

\* انتهاء العضوية بتاريخ 01/03/2015

\*\* بدء العضوية بتاريخ 01/12/2015

يوضح الجدول الآتي التغيرات في دوافع المساهمين الذين تجاوز ملكيتهم 5% وهم:

اسم من تعود له المصلحة	%		
بداية العام	نهاية العام	الأسهم	النسبة
المؤسسة العامة للتقاعد	1		
صندوق الاستثمارات العامة	2		
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	3		

### 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 للمصرف، تمارس جميع السلطات التي يخولها لها مجلس الإدارة وتكون اللجنة من خمسة أعضاء ويتولى رئاستها رئيس مجلس الإدارة ويكون اجتماع اللجنة التنفيذية محيطاً بحضور ثلاثة أعضاء على الأقل، وقد قامت اللجنة التنفيذية بعقد عشرة (10) اجتماعات خلال العام المالي 2015م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

الاسم	تاريخ الاجتماع										
	الموعد	21/12/2015	30/11/2015	14/09/2015	29/06/2015	01/06/2015	25/05/2015	13/04/2015	09/03/2015	24/02/2015	09/02/2015
معالي المهندس/ عبد العزيز بن عبد الله الزامل (رئيس اللجنة)	10	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
أ. عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس	10	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
د. سليمان بن محمد التركي	5	✓	✓	✓	-	-	✓	-	✓	-	-
أ. سعد بن علي الكثيري	10	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
أ. محمد بن سليمان أبانمي	7	-	✓	✓	-	✓	✓	✓	-	✓	✓



## لجنة الترشيحات والمكافآت

ت تكون لجنة الترشيحات والمكافآت من أربعة 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 (2) خلال العام المالي 2015م كما هو موضح في الجدول الآتي:

المجموع	تاريخ الاجتماع		الاسم
	2015/12/15	2015/03/09	
2	✓	✓	أ. حمود بن عبدالله التويجري (رئيس اللجنة)
2	✓	✓	أ. عبد المحسن بن عبد العزيز الحسين
2	✓	✓	د. إبراهيم بن فهد الغفييلي
2	✓	✓	أ. محمد بن سليمان أبانمي

## 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 خمسة (5) اجتماعات خلال العام المالي 2015م كما هو موضح في الجدول الآتي:

المجموع	تاريخ الاجتماع					الاسم
	2015/10/05	2015/07/06	2015/05/19	2015/04/07	2015/01/11	
5	✓	✓	✓	✓	✓	د. سعد بن عطيه الغامدي (رئيس اللجنة)
5	✓	✓	✓	✓	✓	د. سعود بن محمد النمر*
5	✓	✓	✓	✓	✓	أ. خالد بن محمد العبودي*

\* من غير أعضاء مجلس الإدارة

## لجنة المخاطر

شكل مجلس الإدارة لجنة للمخاطر لمساعدة المجلس في الإشراف على عملية إدارة المخاطر والوفاء بالمسؤوليات الأخرى ذات العلاقة، وتكون لجنة المخاطر من أربعة أعضاء وقد عقدت اللجنة اجتماعين (2) خلال العام المالي 2015م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

المجموع	تاريخ الاجتماع		الاسم
	2015/12/07	2015/02/18	
2	✓	✓	الدكتور / سليمان بن محمد التركي (رئيس اللجنة)
2	✓	✓	الاستاذ/ عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس
2	✓	✓	الدكتور / سعد بن عطيه الغامدي
2	✓	✓	الدكتور / إبراهيم بن فهد الغفييلي

## الإدارة التنفيذية

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



## مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

البيان	عضو مجلس الإداره التنفيذي	عضو المجلس غير التنفيذي / المستقل	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والتعويضات	-	-	11,691,929
البدلات	15,000	116,000	2,393,390
المكافآت الدورية والسنوية	300,000	2,400,000	5,599,057
الخطط التحفيزية	-	-	1,470,768
تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي			

## الهيئة الشرعية

يلتزم مصرف الإنماء في جميع معاملاته بأحكام وضوابط الشريعة الإسلامية، حيث نص النظام الأساس للمصرف 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 وهم:

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

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

## الجزاءات والتعويضات

لا توجد غرامات ذات أثر جوهري، وفيما يلي بيان بالغرامات التي فرّضت على المصرف خلال العام المالي ٢٠١٥م:

مؤسسة النقد العربي السعودي ٥,٠٠٠ ريال

الشئون البلدية وأخرى ٢٣٤,٠٠٠ ريال

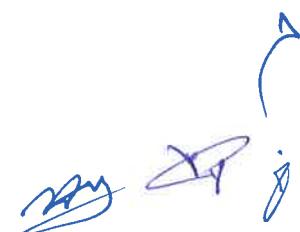
ومعظم ما فرض على المصرف يشمل جزاءات لأعمال تشغيلية تم معالجتها.

## المدفوعات المستحقة نظاماً

بلغت الزكاة المقدرة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر ٢٠١٥م، ٤٢ مليون ريال. كما بلغت ضريبة الاستقطاع المستحقة في نهاية العام المالي ٢٠١٥م، ٣٢٥,٤١٣ 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 ٢٠١٥م، ٩٠ مليون ريال، كما يقوم المصرف ومنسوبوه بإيداع مساهمات شهرية لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية لصالح منسوبي المصرف حسب نظام العمل والعمال في المملكة، إضافة لذلك قدم المصرف لموظفيه في العام ٢٠١٤م نوعين من البرامج المحسوبة على أساس الأسمى حسب المبين في الأيقاح رقم ٣١ من القوائم المالية الموددة للمصرف.



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

نسبة التغير	صافي التغير	العدد في نهاية العام			اسم من تعود له المصلحة	رقم
		المسكون	الأسهم	المسكون		
-	-	-	990,572	-	معالي م/عبد العزيز بن عبدالله الزامل	1
(%37.5)	(150,000)	-	250,000	-	أ/ عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس	2
-	-	-	51,145	-	د/ سليمان بن محمد التركبي	3
-	-	-	1,290	-	أ/ سعد بن علي الكثيري	4
(%1.39)	(143)	-	10,143	-	د/ سعد بن عطيه الغامدي	5
%29	56,137	-	249,707	-	د/ إبراهيم بن فهد الغفيلي	6
%0.56	1,500	-	267,500	-	م/ محمود بن عبدالله التويجري	7
%209.87	81,857	-	120,859	-	أ/ محمد بن سليمان أبا نامي	8

## وصف لأي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القراء أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة

نسبة التغير	صافي التغير	العدد في نهاية العام			اسم من تعود له المصلحة	رقم
		المسكون	الأسهم	المسكون		
-	-	-	859	-	أ/ عماد بن عبد الرحمن البتربي	1
-	-	-	2,859	-	أ/ عبدالله بن جمعان الزهراني*	2
%29.66	82,000	-	358,407	-	أ/ سعد بن عبد المحسن اليعقوب	3
-	-	-	-	20,000	أ/ حيدر علي راشد**	4
-	-	-	1,200	-	د/ محمد بن سلطان السهلي	5

\*بداية التعين بتاريخ 29-08-2015

\*\*نهاية التعين بتاريخ 15-06-2015

## 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 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 ، و بقدر معقول من التكلفة و المنفعة لتفعيل ضوابط رقابية محددة، و تم تصميم نظام الرقابة الداخلية بغض النظر إدارة مخاطر عدم تحقيق الأهداف وليس لتفاديها، وبالتالي فإن نظام الرقابة الداخلية مصمم لإعطاء تأكيدات معقولة لتفادي الأخطاء الجوهرية و الخسائر 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 لكافية 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.

## حكومة الشركات

بصفة عامة، يعمل المصرف وفقاً لأحكام وإرشادات لائحة حوكمة 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 لإلزام 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.

## المعايير المحاسبية:

يتبع المصرف في عملية إعداد القوائم المالية معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والمعايير الدولية للتقارير المالية، ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

## التحفظات 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. أن سجلات الخسabات أعدت بالشكل الصحيح.
4. أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أساس سليمة ونفذ بفعالية.
5. أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة المصرف على مواصلة نشاطه.
6. بخلاف المعلومات الواردة في إيضاح رقم ( 32 ) 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 وأي 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 المصرف الإنماء إطلاق المزيد من الصناديق الاستثمارية من خلال الذراع الاستثماري للمصرف (شركة الإنماء للاستثمار)، كما ينوي المصرف التوسع في تقديم خدمات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بالإضافة إلى التوسع في خدمات التحويل من خلال (خدمات شركة إرسال) بالشراكة مع مؤسسة البريد السعودي.

## تحديد ومراقبة المخاطر

في إطار ممارسة الأعمال المصرافية الاعتيادية يتعرض المصرف كغيره من المصادر 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 الناجمة عن إخفاق الأطراف الأخرى في الوفاء بالالتزاماتهم تجاه المصرف عند استحقاقها مما قد يؤدي إلى تكب المصرف لخسائر مالية. ويقوم المصرف بإدارة مخاطر الائتمان بفعالية من خلال سياسات لمخاطر الائتمان والتي تتبع ضوابط للأسواق المستهدفة، ومعايير قبول المخاطر، والافتراضات المطلوبة من العملاء، وحدود التركيز إضافة إلى الإدارة اليومية للحسابات.

و لضمان سلامa الفحص الائتماني كون المصرف مجموعة مستقلة لإدارة المخاطر وأحد مهامها تطبيق ومتابعة سياسة مخاطر الائتمان، و عمليات الائتمان و ما 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.

**مخاطر السيولة**

تمثل مخاطر السيولة المخوبات التي قد يواجهها المصرف في الوفاء بالالتزاماته المالية المتعلقة بمطلوباته المالية التي تسدد عن طريق النقد أو عن طريق موجودات مالية أخرى. تنشأ 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. يتولى فريق إدارة مخاطر السوق في مجموعة إدارة المخاطر مهام متابعة ورقابة مخاطر السيولة التي قد يتعرض لها المصرف.

وتقى مراقبة الانكشاف على كافة المخاطر من قبل مختلف لجان مجلس الإدارة ولجان الإدارة الأخرى ، ولتعزيز مراقبة المخاطر شكل مجلس الإدارة لجنة للمخاطر لمساعدة المجلس في الإشراف على عملية إدارة المخاطر والوفاء بالمسؤوليات الأخرى ذات العلاقة ، وتشتمل الإيضاحات من 24 إلى 29 ضمن القوائم المالية الموحدة المدققة لمصرف الإنماء للعام 2015م على شرح تفصيلي للمخاطر الرئيسية التي يتعرض لها المصرف واستراتيجية إدارتها.

#### ختام

يُعبر مجلس الإدارة عن تقديره للإنجازات التي حققها المصرف خلال العام المالي 2015م والتي اشتغلت على زيادة شبكة الفروع والصرافات الآلية إضافة للفنوات الالكترونية المختلفة والتواجد في الخدمات والمنتجات التي يقدمها المصرف لعملائه وقد أسعهم ذلك في نمو عدد العملاء وعمليات المصرف وأنعكس ذلك إيجاباً على نتائج المصرف المالية .  
ويُعبر مجلس الإدارة عن شكره وتقديره لشركاء المصرف والمساهمين الكرام والجهات الحكومية والاشرافية في المملكة العربية السعودية على دعمهم وتقديمهم 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 سلمان بن عبد العزيز آل سعود وسمو ولی عهده الأمين ونائب رئيس مجلس الوزراء ووزير الداخلية صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن نایف بن عبد العزيز آل سعود وصاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود ولی ولی العهد النائب الثاني لرئيس مجلس الوزراء حفظهم الله على الخدمات الجليلة والجهود الكبيرة التي يقدمونها للوطن والمواطن وفقدم لهم الله وسدد على الخير خطاهم وحفظ الله وطننا الغالي من كل سوء ومكره.  
والله ولی التوفيق

مجلس الإدارة