

# تقرير مجلس الإدارة للعام 2013م

يسر مجلس إدارة مصرف الإنماء تقديم التقرير السنوي الخامس للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013م.

يستعرض هذا التقرير معلومات عن أنشطة المصرف، ونتائج المالية، وخطته 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 المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية.

ويعمل مصرف الإنماء على تفهم احتياجات الشركاء والسعي لتقديم أرقى الخدمات المتاحة لشركائه من منشآت وأفراد من خلال (96) موقعاً (55 للرجال و 41 للنساء) بنهاية عام 2013م 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.

## الشركات التابعة والزميلة

### شركة الإنماء للاستثمار:

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

## شركة التنوير العقارية:

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

## شركة الإنماء طوكيو مارين:

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

## التصنيف الائتماني للمصرف

خلال العام 2013م، أكدت وكالة التقييم الائتماني "فيتش" تصنيفها الائتماني لمصرف الإنماء عند (A-) مع نظرة مستقبلية مستقرة، ويعد ذلك إنجازاً مقارنة بعمر المصرف التشغيلي.

## النتائج المالية

فيما يلي ملخص النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الماضية:

(بملايين الريالات)

| 2009   | 2010   | 2011   | 2012   | 2013   | المركز المالي   |
|--------|--------|--------|--------|--------|---|
| 1,112  | 15,593 | 25,260 | 37,187 | 44,924 | التمويل، صافي   |
| 14,846 | 8,427  | 7,431  | 10,968 | 10,372 | الاستثمارات شاملاً أرصدة لدى البنوك<br>والمؤسسات المالية الأخرى |
| 17,306 | 26,549 | 36,783 | 54,014 | 63,001 | إجمالي الموجودات  |
| 1,498  | 8,316  | 17,776 | 32,214 | 42,763 | ودائع العملاء   |
| 1,701  | 11,048 | 20,889 | 37,350 | 46,169 | إجمالي المطلوبات  |
| 15,605 | 15,501 | 15,894 | 16,664 | 16,832 | حقوق المساهمين  |

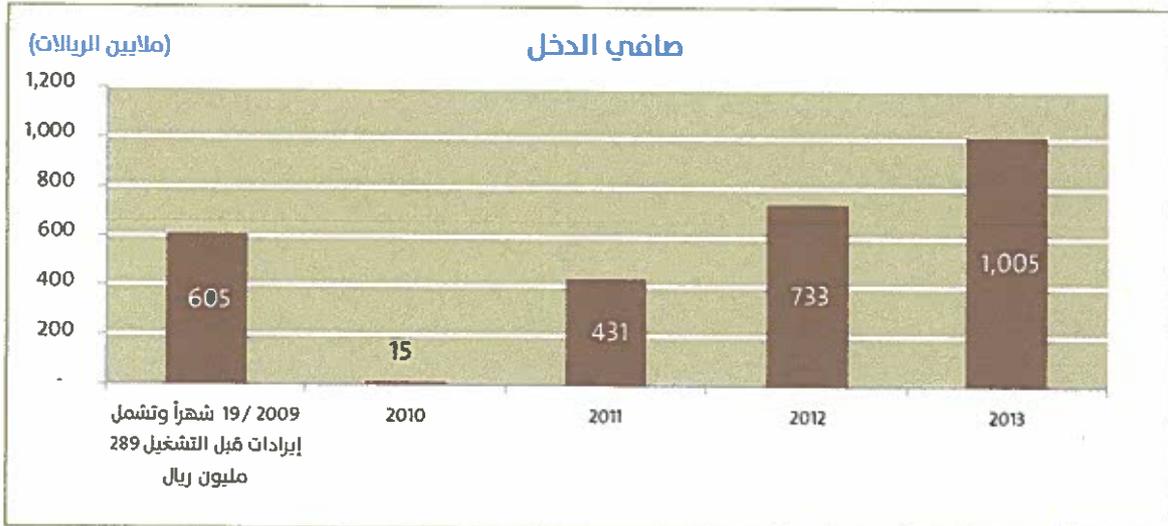
ع

(بملايين الريالات)

| 2009<br>19)<br>شهرًا | 2010 | 2011  | 2012  | 2013  | النتائج التشغيلية                                   |
|----------------------|------|-------|-------|-------|---|
| 945                  | 525  | 1,112 | 1,517 | 1,835 | الدخل من الاستثمار والتمويل، صافي                   |
| 9                    | 137  | 276   | 309   | 444   | الدخل من الرسوم والخدمات المصرفية والإيرادات الأخرى |
| 954                  | 662  | 1,388 | 1,826 | 2,279 | إجمالي دخل العمليات                                 |
| 638                  | 644  | 832   | 925   | 990   | إجمالي مصاريف العمليات                              |
| 316                  | 18   | 556   | 901   | 1,289 | صافي الدخل قبل حسم المخصصات                         |
| -                    | 3    | 125   | 154   | 274   | مخصصات انخفاض قيمة التمويل والموجودات الأخرى        |
| 289                  | -    | -     | -     | -     | إيرادات قبل التشغيل                                 |
| -                    | -    | -     | 14    | 10    | حصة المصرف في خسائر الشركة الزميلة                  |
| 605                  | 15   | 431   | 733   | 1,005 | صافي الدخل  |

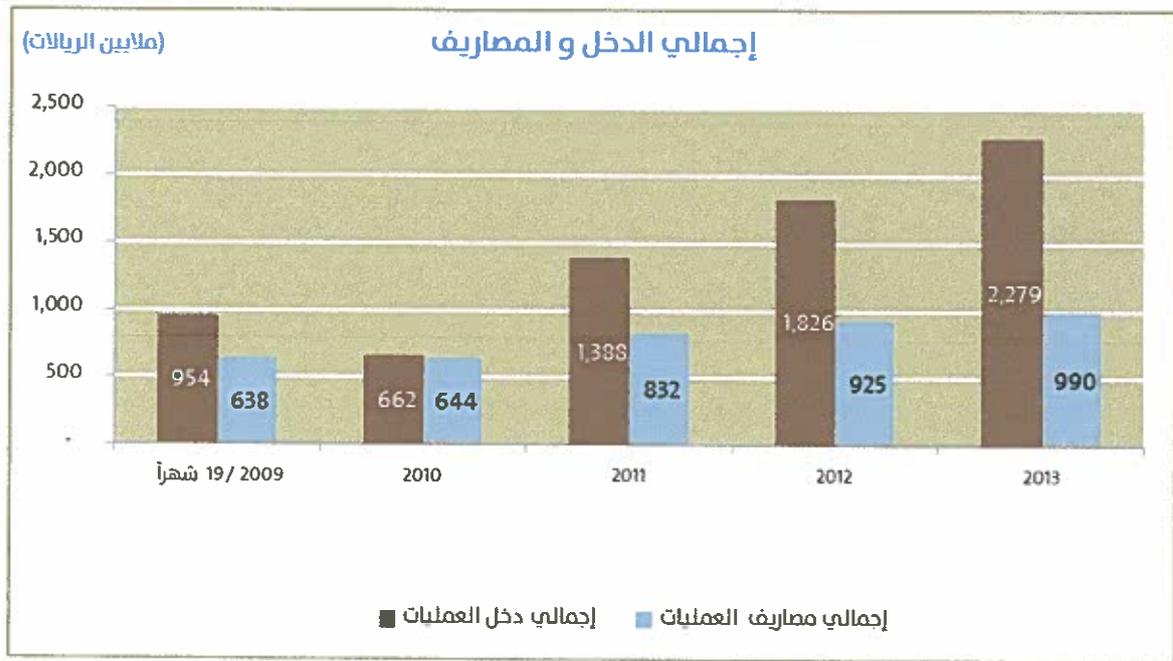
## النتائج التشغيلية

حقق المصرف دخلاً صافياً بمبلغ 1,005 مليون ريال للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2013م مقارنة بصافي دخل 733 مليون ريال للعام المالي 2012م.



بلغ إجمالي دخل العمليات للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2013م 2,279 مليون ريال مقارنة مع 1,826 مليون ريال للعام المالي 2012م مسجلاً نمواً ملحوظاً بنسبة 25%، كما ارتفع صافي دخل الاستثمارات و التمويل خلال عام 2013م إلى 1,835 مليون ريال بنسبة نمو بلغت 21% مقارنة بما تم تحقيقه في العام المالي 2012م البالغ 1,517 مليون ريال، و يعود التحسن في تلك الإيرادات بشكل مباشر للنمو الملحوظ في أنشطة المصرف الرئيسية خلال العام المالي 2013م.

كما ارتفعت مصاريف التشغيل خلال السنة بنسبة 7% لتصل إلى 990 مليون ريال مقارنة مع 925 مليون ريال للعام السابق، كما قام المصرف خلال العام المالي 2013م بتكوين مخصصات لمحفظه التمويل بلغت 274 مليون ريال مقابل 154 مليون ريال للعام المالي 2012م، كما واصل المصرف تنفيذ خطته في التوسع الاستراتيجي بإضافة 6 فروع جديدة للرجال و 3 مواقع للنساء وعدد 179 جهاز صرف آلي خلال عام 2013م.

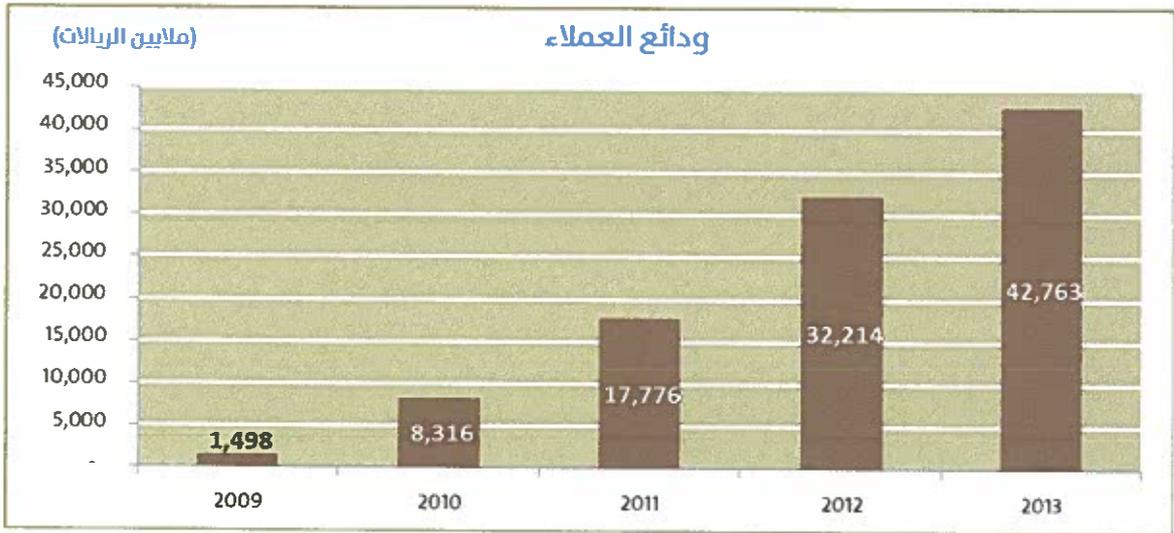
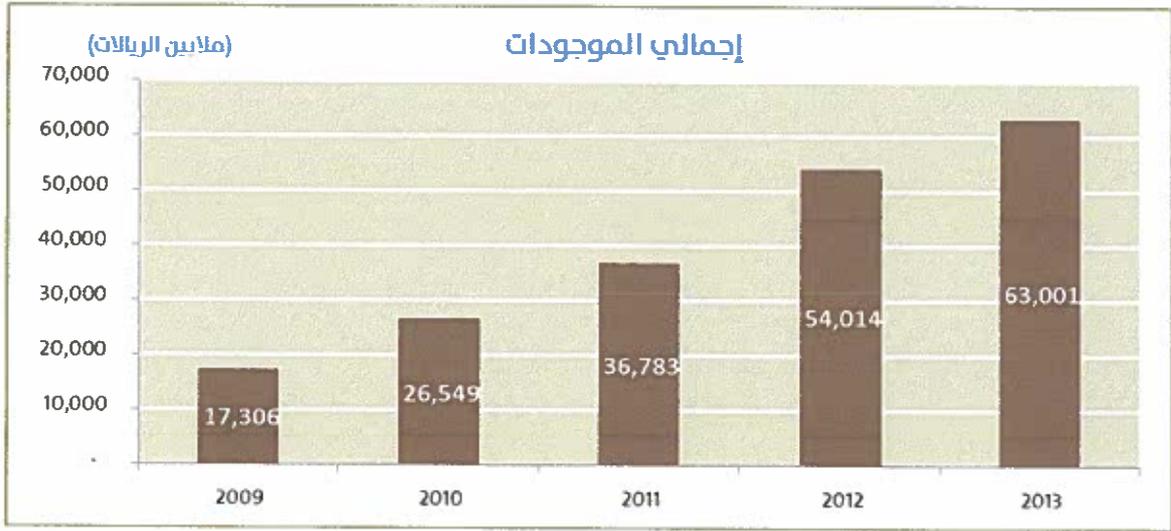


## ربح السهم

بلغ ربح السهم الواحد 0.68 ريال خلال العام المالي 2013م ( 6.8% من القيمة الإسمية للسهم )، مقارنة مع 0.49 ريال للعام المالي 2012م (4.9% من القيمة الإسمية للسهم).

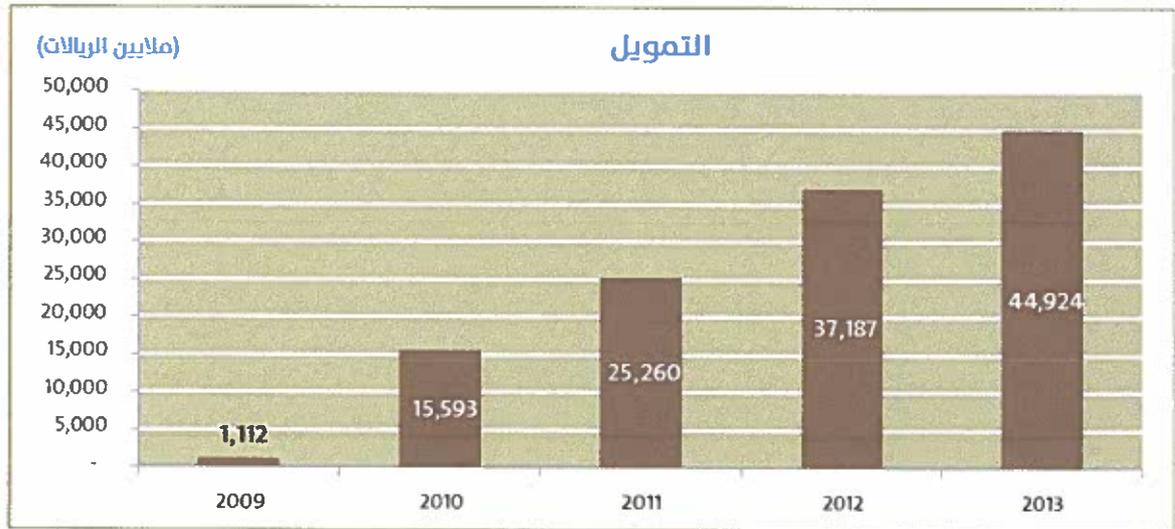
## المركز المالي

نمت موجودات المصرف بمعدل 17% لتبلغ 63,001 مليون ريال في عام 2013م مقارنة مع 54,014 مليون ريال في عام 2012م و ذلك بدعم من نمو ودائع العملاء التي نمت بمعدل 33%، من 32,214 مليون ريال بنهاية العام المالي 2012م إلى 42,763 مليون ريال في 31 ديسمبر 2013م.



وفي المقابل نمت محفظة التمويل بنسبة 21% من 37,187 مليون ريال بنهاية العام المالي 2012م إلى 44,924 مليون ريال في 31 ديسمبر 2013م.

*علي*



### حقوق ملكية المساهمين وكفاية رأس المال

خلال العام المالي 2013م، تم خصم مبلغ 894.4 مليون ريال سعودي من الأرباح المبقة ويمثل الزكاة المدفوعة عن الأعوام السابقة حتى نهاية العام المالي 2012م، وعليه بلغت حقوق الملكية للمساهمين في نهاية العام المالي 2013م، 16,832 مليون ريال بالمقارنة مع 16,664 مليون ريال في نهاية العام المالي 2012م. كما انخفض معدل كفاية رأس المال من 33% في نهاية العام 2012م إلى 28% في نهاية العام المالي 2013م وذلك بسبب النمو في محافظ التمويل، و يعد معدل كفاية رأس المال الحالي أعلى من الحد الأدنى المطلوب للمصارف من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ومتطلبات بازل وهو 8%.

### المركز المالي للقطاعات

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

2013م - بملايين الريالات

| البنود              | الأفراد | الشركات | الخبزينة | الاستثمار والوساطة | الإجمالي |
|---------------------|---------|---------|----------|--------------------|----------|
| إجمالي الموجودات    | 11,182  | 36,953  | 14,361   | 505                | 63,001   |
| إجمالي المطلوبات    | 25,239  | 6,465   | 14,155   | 310                | 46,169   |
| إجمالي دخل العمليات | 631     | 1,125   | 482      | 41                 | 2,279    |

ع.ع.ع.ع.ع.

2012م - بملايين الريالات

| الإجمالي | الاستثمار<br>والوساطة | الخبزينة | الشركات | الافراد | البنود                 |
|----------|-----------------------|----------|---------|---------|------------------------|
| 54,014   | 469                   | 13,268   | 32,755  | 7,522   | إجمالي الموجودات       |
| 37,350   | 290                   | 10,729   | 11,264  | 15,067  | إجمالي المطلوبات       |
| 1,826    | 38                    | 356      | 978     | 454     | إجمالي دخل<br>العمليات |

## تحليل جغرافي لإجمالي الإيرادات

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

بملايين الريالات

| الإجمالي | المنطقة<br>الوسطى | المنطقة<br>الشرقية | المنطقة<br>الغربية | إجمالي الإيرادات للفترة                  |
|----------|-------------------|--------------------|--------------------|--|
| 2,279    | 1,485             | 149                | 645                | العام المالي المنتهي في<br>2013 / 12/31م |
| 1,826    | 1,361             | 92                 | 373                | العام المالي المنتهي في<br>2012 / 12/31م |

## شركات الفروع وأجهزة الصراف الآلي

قام المصرف خلال العام المالي 2013م بافتتاح 6 فروع جديدة للرجال و 3 مواقع للنساء وبذلك يكون إجمالي عدد مواقع المصرف 55 للرجال و 41 للنساء إضافة إلى تشغيل عدد 179 جهاز صراف آلي خلال عام 2013م و بذلك بلغ إجمالي عدد أجهزة صرافات الإنماء الآلية التي تم تجهيزها وتشغيلها بنهاية العام 2013م، 829 صرافاً آلياً.

## تمويل المصرف

بلغ إجمالي التمويل القائم على المصرف بتاريخ 31 ديسمبر 2013م، 200 مليون ريال وتستحق مبالغ التمويل خلال فترة أقصاها 20 يناير 2014م، و بلغ أعلى إجمالي تمويل على المصرف خلال العام 2,876 مليون ريال.

## سياسة توزيع أرباح الأسهم

نصت المادة (41) من النظام الأساس للمصرف على "توزع أرباح المصرف السنوية الصافية التي يحددها بعد خصم كل المصروفات العامة والتكاليف الأخرى، وتكوين الاحتياطات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات وأي عناصر أخرى يرى مجلس الإدارة ضرورة حسمها بما يتفق وأحكام نظام مراقبة البنوك وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي على النحو التالي:

- 1- تحتسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة المقررة على المساهمين، ويقوم المصرف بدفع هذه المبالغ للجهات المختصة.
- 2- يرحد ما لا يقل عن (10%) عشرة بالمائة من المتبقي من الأرباح الصافية بعد خصم الزكاة للاحتياطي النظامي إلى أن يصبح الاحتياطي المذكور مساوياً على الأقل لرأس المال المدفوع.
- 3- يخص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطي النظامي والزكاة مبلغ لا يقل عن (5%) خمسة بالمائة من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة. وإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة للمساهمين لا تكفي لدفع هذه النسبة لا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية، ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد على ما اقترحه مجلس الإدارة.
- 4- يستخدم الباقي بعد تخصيص المبالغ المذكورة في الفقرات (3,2,1) على النحو الذي يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة".

اعتمد مجلس الإدارة تخصيص صافي الدخل على النحو الآتي:

| التفاصيل  | 2013  | 2012  |
|---|-------|-------|
| صافي الدخل للسنة                                  | 1,005 | 733   |
| التحويل إلى الاحتياطي النظامي (25% من صافي الدخل) | (251) | (183) |
| التحويل إلى الاحتياطي العام                       | -     | -     |
| الزكاة  | (895) | -     |
| الأرباح المبقاة - المرحلة من السنة السابقة        | 1,339 | 789   |
| الأرباح المبقاة - المرحلة إلى السنة القادمة       | 1,198 | 1,339 |

## مجلس الإدارة

يتولى إدارة المصرف مجلس إدارة مؤلف من (9) تسعة أعضاء يعينهم المساهمون في الجمعية العامة العادية لمدة (3) ثلاث سنوات، وقد تم اختيار أعضاء مجلس الإدارة للدورة الثانية خلال الجمعية العامة

التي عقدت بشهر مارس 2013م والتي بدأت بتاريخ 2013/5/21م، وقام المجلس بعقد ستة (6) اجتماعات خلال العام المالي 2013م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

| الاسم   | حالة العضوية | عضوية في مجالس شركات أخرى  | تاريخ الاجتماع |            |            |            |            |            |            |
|---|--------------|--|----------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
|   |              |  | المجموع        | 2013/12/22 | 2013/09/29 | 2013/06/02 | 2013/03/31 | 2013/01/27 | 2013/01/01 |
| معالي المهندس/ عبدالعزيز بن عبدالله الزامل (رئيس مجلس الإدارة)    | مستقل        | شركة الصحراء، شركة سبكي، مجموعة الزامل   | 6              | √          | √          | √          | √          | √          | √          |
| أ. عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس (الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب) | تنفيذي       | الوطنية للإنتاج الثلاثي للطاقة ديار الخزامى للتنمية العقارية الإنماء طوكيو مارين | 6              | √          | √          | √          | √          | √          | √          |
| د. سليمان بن محمد التركي  | غير تنفيذي   | شركة المياه الوطنية  | 6              | √          | √          | √          | √          | √          | √          |
| أ. سعد بن علي الكثيري   | غير تنفيذي   | المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي  | 6              | √          | √          | √          | √          | √          | √          |
| أ. عبد المحسن بن عبد العزيز الحسين                                | غير تنفيذي   | -  | 6              | √          | √          | √          | √          | √          | √          |
| د. سعد بن عطيه الغامدي  | مستقل        | -  | 4              | √          | √          | -          | √          | -          | √          |
| د. إبراهيم بن فهد الغفيلي   | مستقل        | -  | 6              | √          | √          | √          | √          | √          | √          |
| د. عبد الرحمن بن حمد الحركان*                                     | مستقل        | -  | 2              | -          | -          | -          | √          | -          | √          |
| أ. محمد بن يوسف ناغي*   | مستقل        | إعمار المدينة الاقتصادية   | 1              | -          | -          | -          | -          | -          | √          |
| أ. حمود بن عبدالله التويجري**                                     | مستقل        | -  | 3              | √          | √          | √          | -          | -          | -          |
| أ. محمد بن سليمان ابانمي**  | مستقل        | شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  | 3              | √          | √          | √          | -          | -          | -          |

\*انتهاء العضوية بتاريخ 2013/05/20م

\*\*بداية العضوية بتاريخ 2013/05/21م

## التغييرات في الحصص الرئيسية

لا يوجد تغيير في حصص المساهمين الذين تتجاوز 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 تساعد على أداء مهامه ومسئوليته 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 وتتكون اللجنة من خمسة أعضاء ويتولى رئاستها معالي رئيس مجلس الإدارة ويكون اجتماع اللجنة التنفيذية صحيحاً بحضور ثلاثة أعضاء على الأقل، وقد قامت اللجنة التنفيذية بعقد ثمانية (8) اجتماعات أثناء العام المالي 2013م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

| المجموع | تاريخ الاجتماع |            |            |            |            |            |            |            | الاسم  |
|---------|----------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|--|
|         | 2013/12/22     | 2013/10/27 | 2013/07/14 | 2013/04/28 | 2013/03/18 | 2013/02/24 | 2013/02/03 | 2013/01/01 |  |
| 8       | √              | √          | √          | √          | √          | √          | √          | √          | معالي المهندس/عبد العزيز بن عبد الله الزامل<br>(رئيس اللجنة) |
| 8       | √              | √          | √          | √          | √          | √          | √          | √          | أ. عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس                           |
| 8       | √              | √          | √          | √          | √          | √          | √          | √          | د. سليمان بن محمد التركي                                     |
| 5       | -              | -          | -          | √          | √          | √          | √          | √          | أ. عبد المحسن بن عبد العزيز الحسين*                          |
| 5       | -              | -          | -          | √          | √          | √          | √          | √          | د. إبراهيم بن فهد الغفيلي*                                   |
| 3       | √              | √          | √          | -          | -          | -          | -          | -          | أ. سعد بن علي الكثيري**                                      |
| 2       | √              | √          | -          | -          | -          | -          | -          | -          | أ. محمد بن سليمان أبانمي**                                   |

\*انتهاء العضوية بتاريخ 2013/05/20م

\*\*بداية العضوية بتاريخ 2013/05/21م

تقرير مجلس الإدارة عن العام المالي 2013م

## 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 ثلاثة (3) اجتماعات خلال العام المالي 2013م كما هو موضح في الجدول الآتي:

| المجموع | تاريخ الاجتماع |            |            | الاسم                                      |
|---------|----------------|------------|------------|--|
|         | 2013/12/15     | 2013/03/18 | 2013/01/22 |  |
| 1       | ✓              | -          | -          | أ. حمود بن عبدالله التويجري (رئيس اللجنة)* |
| 1       | ✓              | -          | -          | أ. عبد المحسن بن عبد العزيز الحسين*        |
| 1       | ✓              | -          | -          | د. إبراهيم بن فهد الغفيلي*                 |
| 1       | ✓              | -          | -          | أ. محمد بن سليمان أبانمي*                  |
| 2       | -              | ✓          | ✓          | د. سليمان بن محمد التركي**                 |
| 2       | -              | ✓          | ✓          | أ. عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس**       |
| 2       | -              | ✓          | ✓          | أ. سعد بن علي الكثيري**                    |
| 1       | -              | -          | ✓          | د. عبد الرحمن بن حمد الحركان**             |
| 0       | -              | -          | -          | أ. محمد بن يوسف ناغي**                     |

\* بداية العضوية بتاريخ 2013/05/21م  
\*\* انتهاء العضوية بتاريخ 2013/05/20م

## لجنة المراجعة

تتكون 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 (4) اجتماعات خلال العام المالي 2013م كما هو موضح في الجدول الآتي:

| المجموع | تاريخ الاجتماع |            |            |            | الاسم                                |
|---------|----------------|------------|------------|------------|--------------------------------------|
|         | 2013/10/06     | 2013/07/06 | 2013/04/08 | 2013/01/09 |                                      |
| 4       | ✓              | ✓          | ✓          | ✓          | د. سعد بن عطيه الغامدي (رئيس اللجنة) |
| 3       | ✓              | -          | ✓          | ✓          | د. سعود بن محمد النمر*               |
| 3       | ✓              | ✓          | ✓          | -          | أ. خالد بن محمد العبودي*             |

\* من غير أعضاء مجلس الإدارة

## الإدارة التنفيذية

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

### مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

| البيان   | عضو مجلس الإدارة التنفيذي | عضو المجلس غير التنفيذي/المستقل | خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي |
|--|---------------------------|---------------------------------|--|
| الرواتب والتعويضات                                 | 0                         | 0                               | 9,191,148  |
| البدلات  | 58,000                    | 322,785                         | 4,849,560  |
| المكافآت الدورية والسنوية                          | 300,000                   | 2,100,000                       | 11,520,277   |
| الخطط التحفيزية                                    | 0                         | 0                               | 0  |
| تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي | 0                         | 0                               | 0  |

## 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"، و قد 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

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 2013م:

- مؤسسة النقد العربي السعودي 92,300 ريال
- وزارة الشؤون البلدية والقروية 230,000 ريال

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

## المدفوعات المستحقة نظاماً

بلغت الزكاة المقدرة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013م، 67.9 مليون ريال.

كما بلغت ضريبة الاستقطاع المستحقة في نهاية العام المالي 2013م، 43,585 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 2013م، 50.4 مليون ريال، كما يقوم المصرف ومنسوبيه بإيداع مساهمات شهرية لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية لصالح منسوبي المصرف حسب نظام العمل والعمال في المملكة، إضافة لذلك يقدم المصرف لموظفيه نوعين من البرامج المحسوبة على أساس الأسهم حسب المبين في الايضاح رقم 31 من القوائم المالية الموحدة للمصرف.

## 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 |        | صافي التغير | نسبة التغير |
|   |                                      | الأسهم               | الصكوك | الأسهم               | الصكوك |             |             |
| 1   | معالي م/عبد العزيز بن عبدالله الزامل | 900,572              | -      | 990,572              | -      | 90,000      | 10%         |
| 2   | أ/عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس    | 400,000              | -      | 400,000              | -      | 0           | 0%          |
| 3   | د/ سليمان بن محمد التركي             | 51,145               | -      | 51,145               | -      | 0           | 0%          |
| 4   | أ/ سعد بن علي الكثيري                | 1,290                | -      | 1,290                | -      | 0           | 0%          |
| 5   | د/ سعد بن عطيه الغامدي               | 10,286               | -      | 10,286               | -      | 0           | 0%          |
| 6   | د/ إبراهيم بن فهد الغفيلي            | 131,747              | -      | 131,747              | -      | 0           | 0%          |
| 7   | أ/ حمود بن عبدالله التويجري**        | -                    | -      | 284,000              | -      | -           | -           |
| 8   | أ/ محمد بن سليمان أبانمي**           | -                    | -      | 39,002               | -      | -           | -           |

\*\*بداية العضوية بتاريخ 2013/05/21م

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

| م | اسم من تعود له المصلحة         | العدد في بداية العام |        | العدد في نهاية العام |        | صافي التغير | نسبة التغير |
|---|--------------------------------|----------------------|--------|----------------------|--------|-------------|-------------|
|   |                                | الأسهم               | الصكوك | الأسهم               | الصكوك |             |             |
| 1 | أ/ عماد بن عبد الرحمن البتيري  | 859                  | -      | 859                  | -      | 0           | %0          |
| 2 | د/ سليمان بن علي الحضيف        | 119,449              | -      | 0                    | -      | (119,449)   | (%100)      |
| 3 | د/ محمد بن عبد الله العوض      | 11,000               | -      | 9,000                | -      | (2,000)     | (%18)       |
| 4 | أ/ سعد بن عبد المحسن اليعقوب   | 276,407              | -      | 276,407              | -      | 0           | %0          |
| 5 | أ/ حيدر علي راشد               | 50,000               | -      | 0                    | -      | (50,000)    | (%100)      |
| 6 | أ/ عبد العزيز بن محمد العنيزان | 70,000               | -      | 70,000               | -      | 0           | %0          |
| 7 | د / محمد بن سلطان السهلي*      | -                    | -      | 715                  | -      |             |             |

\* بداية التعيين بتاريخ 2013/01/26م

## 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 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 و تقدير 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 بغرض إدارة مخاطر عدم تحقيق الأهداف وليس لتفاديها، و بالتالي 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 المراجعين الداخليين والخارجيين، وتتضمن هذه التقارير تقييم كفاية وفعالية الرقابة الداخلية.

تقرير مجلس الإدارة عن العام المالي 2013م

بناءً 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.

## حوكمة 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.

## 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 بشأن قدرة المصرف على مواصلة نشاطه.
- 7- 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 ولأي شخص ذو علاقة.

## الخطط المستقبلية

سيواصل المصرف تنفيذ خطته 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.

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

وفي إطار ممارسة الأعمال المصرفية الاعتيادية يتعرض المصرف كغيره من المصارف إلى مخاطر مختلفة تتضمن مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة، و تشمل الإيضاحات من 24 إلى 29 ضمن القوائم المالية الموحدة المدققة لمصرف الإنماء للعام 2013م على شرح تفصيلي للمخاطر الرئيسية التي يتعرض لها المصرف و استراتيجية إدارتها.

## خاتمة

يُعبّر مجلس الإدارة عن تقديره للإنجازات التي حققتها المصرف خلال العام المالي 2013م والتي اشتملت على زيادة شبكة الفروع والصرافات الآلية إضافة للقنوات الالكترونية المختلفة والتوسع في الخدمات والمنتجات التي يقدمها المصرف لعملائه و قد أسهم ذلك في نمو عدد العملاء وعمليات المصرف وأنعكس ذلك ايجابا على نتائج المصرف المالية.

ويعبر مجلس الإدارة عن شكره وتقديره لعملاء المصرف و المساهمين الكرام والجهات الحكومية والاشرفية في المملكة العربية السعودية على دعمهم وثقتهم وتعاونهم الذي كان له أثره في تحقيق مزيد من التقدم والازدهار للمصرف، كما يقدم شكره و تقديره 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 وسمو ولي عهده الأمين صاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن عبدالعزيز وصاحب السمو الملكي الأمير مقرن بن عبدالعزيز النائب الثاني لرئيس مجلس الوزراء المستشار والمبعوث الخاص لخادم الحرمين الشريفين حفظهم الله على الخدمات الجليلة والجهود الكبيرة التي يقدمونها للوطن والمواطن وفقهم الله وسدد على الخير خطاهم وحفظ الله ووطننا الغالي من كل سوء.

والله ولي التوفيق



مجلس الإدارة