

تقرير مجلس الإدارة 2017م



14/3/18

Handwritten signatures and initials in blue ink.

يسر مجلس إدارة مصرف الإنماء تقديم التقرير السنوي التاسع للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017م، يستعرض هذا التقرير معلومات عن رأس مال المصرف والأسهم المصدرة، أنشطة المصرف، ونتائج 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 وخمسمائة 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 (153) موقعاً (85 فرعاً للرجال و 63 للنساء، و 5 مراكز مبيعات) وذلك بنهاية عام 2017م مدعمة بأحدث التقنيات والكفاءات البشرية المدربة إضافة إلى أحدث القنوات الإلكترونية المعاصرة مثل إنترنت الإنماء www.alinma.com، وهاتف الإنماء 8001208000، وجوال الإنماء، وتطبيق الإنماء للهواتف الذكية، وشبكة أجهزة المصرف الآلي المنتشرة في مناطق المملكة التي وصل عددها بنهاية عام 2017م (1,436) صرافاً.

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

| النسبة % | إيرادات النشاط (بملايين الريالات) | |
|----------|--------------------------------------|-----------------------------------|
| 80% | 3,493 | الدخل من الاستثمار والتمويل |
| 15% | 676 | الدخل من الرسوم والخدمات المصرفية |
| 5% | 204 | الإيرادات الأخرى |
| %100 | 4,373 | الإجمالي |

الشركات التابعة

يمتلك المصرف ثلاث شركات تابعة تمارس نشاطات مختلفة ويوضح الجدول الآتي معلومات عن الشركات التابعة للمصرف:

| الاسم | النشاط الرئيسي | رأس المال | نسبة ملكية المصرف | الدولة محل التأسيس | المحل الرئيس للعمليات |
|---|--|---|-------------------|--------------------------|--------------------------|
| شركة الإنماء للاستثمار (شركة مساهمة) | 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 |

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

| النسبة % | إيرادات النشاط (بملايين الريالات) | |
|----------|-----------------------------------|------------------------------|
| 75% | 251 | إدارة صناديق الاستثمارات |
| 17% | 56 | الاستثمارات البنكية والوساطة |
| 8% | 27 | إيرادات أخرى |
| 100% | 334 | إجمالي الإيرادات التشغيلية |

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% | 0 | - |
| شركة التنوير العقارية | 10,000 | 100% | 0 | - |
| شركة وكالة الإنماء للتأمين التعاوني | 300,000 | 100% | 0 | - |

Handwritten signatures and initials in blue ink.

التصنيف الائتماني للمصرف

خلال العام 2017م، أكدت وكالة التقييم الائتماني "فيتش" تصنيفها الائتماني لمصرف الإنماء عند (BBB+) مع نظرة مستقبلية مستقرة.

النتائج المالية

فيما يلي ملخص النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الماضية:

(بملايين الريالات)

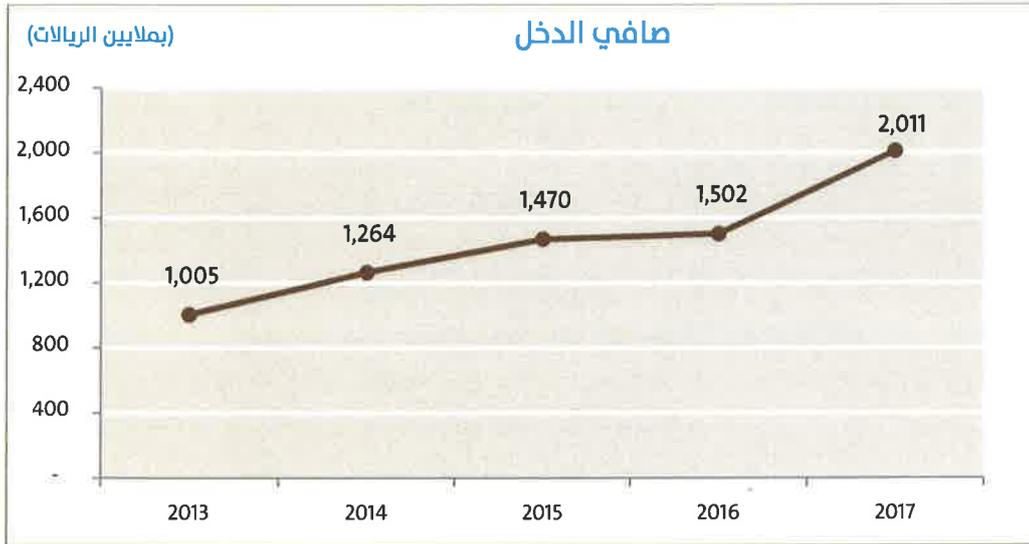
| 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | المركز المالي |
|--------|--------|--------|---------|----------------|---|
| 44,924 | 53,637 | 57,006 | 70,312 | 79,063 | التمويل، صافي |
| 10,372 | 18,354 | 23,565 | 23,799 | 25,108 | الاستثمارات شاملاً أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 63,001 | 80,862 | 88,725 | 104,730 | 115,005 | إجمالي الموجودات |
| 42,763 | 59,428 | 65,695 | 80,612 | 89,065 | ودائع العملاء |
| 46,169 | 62,923 | 70,372 | 85,551 | 94,408 | إجمالي المطلوبات |
| 16,832 | 17,939 | 18,352 | 19,178 | 20,597 | حقوق المساهمين |

(بملايين الريالات)

| 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | النتائج التشغيلية |
|-------|---------|---------|---------|----------------|--|
| 1,835 | 2,075 | 2,279 | 2,652 | 3,493 | الدخل من الاستثمار والتمويل، صافي |
| 444 | 545 | 784 | 676 | 880 | الدخل من الرسوم والخدمات المصرفية والإيرادات الأخرى |
| 2,279 | 2,620 | 3,063 | 3,328 | 4,373 | إجمالي دخل العمليات |
| (990) | (1,185) | (1,274) | (1,500) | (1,746) | إجمالي مصاريف العمليات |
| 1,289 | 1,435 | 1,789 | 1,828 | 2,627 | صافي الدخل قبل حسم المخصصات |
| (274) | (162) | (308) | (313) | (611) | مخصصات انخفاض قيمة التمويل والموجودات الأخرى |
| (10) | (9) | (11) | (13) | (5) | حصة المصرف في خسائر الشركة الرميطة |
| 1,005 | 1,264 | 1,470 | 1,502 | 2,011 | صافي الدخل |

النتائج التشغيلية

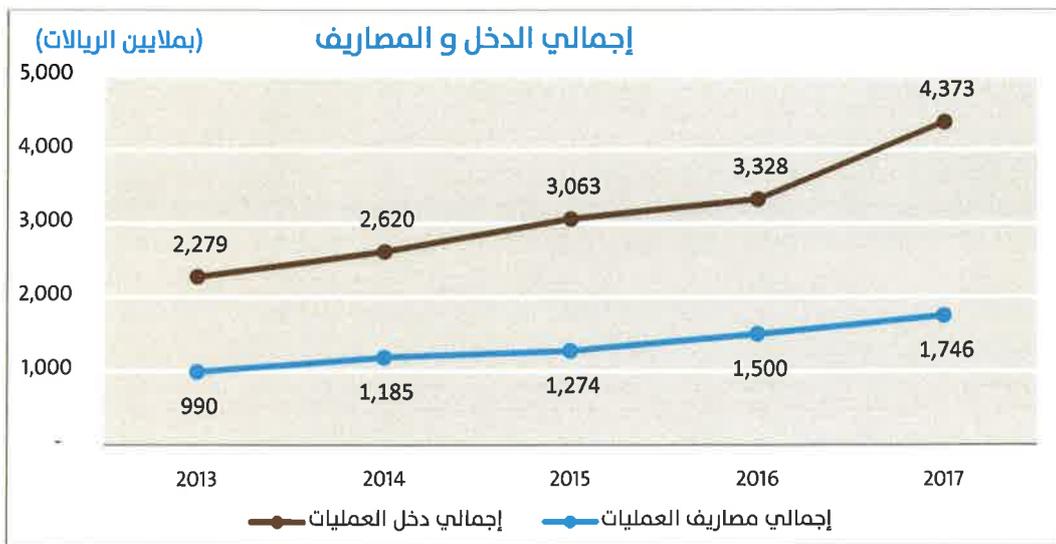
حقق المصرف دخلاً صافياً بلغ 2,011 مليون ريال للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2017م مقارنة بصافي دخل 1,502 مليون ريال للعام المالي 2016م بنمو نسبته 34%.



يعود سبب نمو صافي الدخل مقارنة بالفترات السابقة إلى نمو محافظ التمويل والودائع والاستثمار وتحسن معدلات الربحية وزيادة عمليات وأنشطة المصرف الرئيسية.

بلغ إجمالي دخل العمليات للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2017م نحو 4,373 مليون ريال مقارنة مع 3,328 مليون ريال للعام المالي 2016م مسجلاً نمواً بنسبة 31%، كما ارتفع صافي دخل الاستثمارات والتمويل إلى 3,493 مليون ريال بنسبة نمو بلغت 32% مقارنة بما تم تحقيقه في العام المالي 2016م بنحو 2,652 مليون ريال، ويعود التحسن في تلك الإيرادات بشكل مباشر للنمو الملحوظ في أنشطة المصرف الرئيسية خلال العام المالي 2017م.

وفي المقابل ارتفعت مصاريف التشغيل بمعدلات أقل نسبياً بنحو 16% للعام 2017م لتبلغ 1,746 مليون ريال مقابل 1,500 مليون ريال للعام 2016م، كما قام المصرف بتعزيز مخصصات انخفاض قيمة التمويل بمبلغ 611 مليون ريال مقارنة مع 313 مليون ريال للعام 2016م، حيث واصل المصرف تنفيذ خطته في التوسع الاستراتيجي لفروعه بإضافة 9 مواقع جديدة للرجال و 5 مواقع للنساء وعدد 96 جهاز صراف آلي ليبلغ إجمالي عدد أجهزة الإنماء للصراف الآلي 1,436 بنهاية العام 2017م.



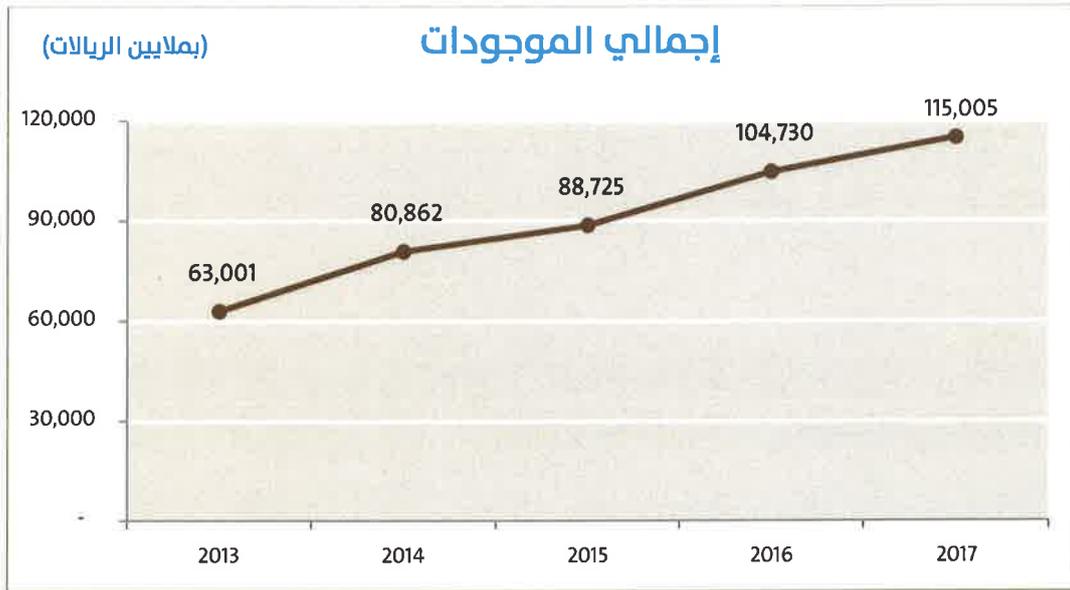
Handwritten signatures and stamps in blue ink.

ربح السهم

بلغ ربح السهم الواحد 1.35 ريال خلال العام المالي 2017م ، مقارنة مع 1.01 ريال للعام المالي 2016م بنمو نسبته 34% مقارنة بالعام المالي السابق.

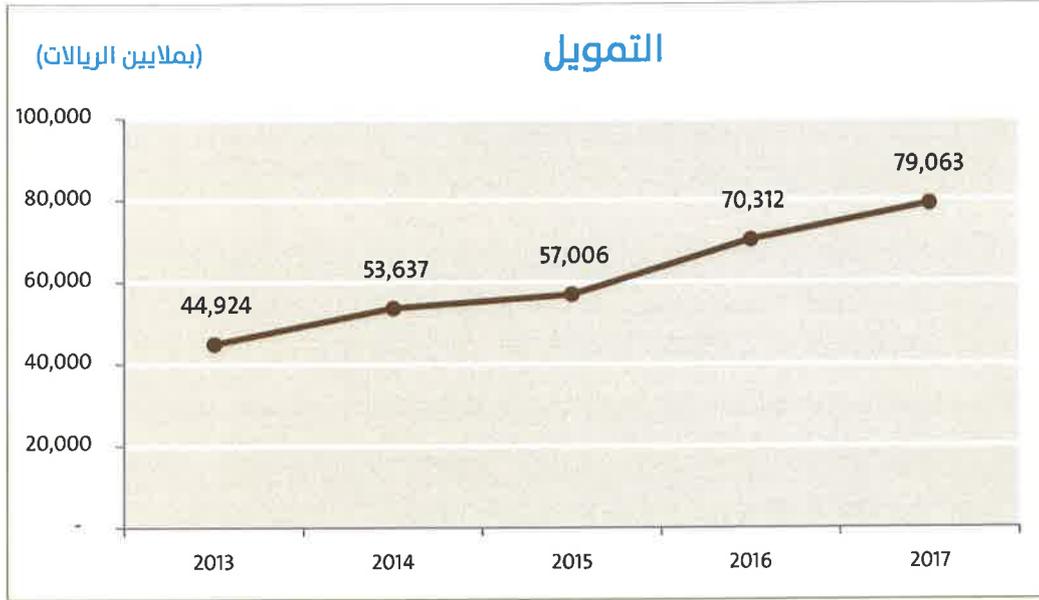
المركز المالي

نمت موجودات المصرف بمعدل 10% لتبلغ 115,005 مليون ريال بنهاية العام المالي 2017م مقارنة مع 104,730 مليون ريال بنهاية العام المالي 2016م مدعومة بنمو ودائع العملاء التي نمت بمعدل 10%، من 80,612 مليون ريال بنهاية العام المالي 2016م إلى 89,065 مليون ريال في 31 ديسمبر 2017م.



(Handwritten signatures and initials in blue ink)

وفي المقابل نمت محفظة التمويل بنسبة 12% من 70,312 مليون ريال بنهاية العام المالي 2016م إلى 79,063 مليون ريال في 31 ديسمبر 2017م.



حقوق ملكية المساهمين وكفاية رأس المال

ارتفعت حقوق الملكية للمساهمين في نهاية العام المالي 2017م لتبلغ نحو 20,597 مليون ريال بالمقارنة مع 19,178 مليون ريال في نهاية العام المالي 2016م. وعلى الرغم من نمو محافظ التمويل فقد حافظ المصرف على معدل كفاية رأس المال كأحد أعلى المعدلات بين المصارف في المملكة العربية السعودية بنسبة 21%، ويتجاوز الحد الأدنى المطلوب للمصارف من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، ومتطلبات بازل وهو 8%.

التغييرات في الحصص الرئيسية

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

| م | اسم من تعود له المصلحة | بداية العام | | نهاية العام | |
|---|-------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | | النسبة | الأسهم | النسبة | الأسهم |
| 1 | المؤسسة العامة للتقاعد | 10.81% | 162,199,680 | 10.89% | 163,337,438 |
| 2 | صندوق الاستثمارات العامة | 10.00% | 150,000,000 | 10.00% | 150,000,000 |
| 3 | المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية | 5.1% | 76,500,000 | 5.1% | 76,500,000 |

(Handwritten signatures and stamps)

المركز المالي للقطاعات

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

2017م - بملايين الريالات

| البنود | الأفراد | الشركات | الخرينة | الاستثمار والوساطة | الإجمالي |
|---------------------|---------|---------|---------|--------------------|----------|
| إجمالي الموجودات | 17,703 | 65,936 | 30,638 | 728 | 115,005 |
| إجمالي المطلوبات | 59,482 | 9,165 | 25,689 | 71 | 94,407 |
| إجمالي دخل العمليات | 1,622 | 1,700 | 717 | 334 | 4,373 |

2016م - بملايين الريالات

| البنود | الأفراد | الشركات | الخرينة | الاستثمار والوساطة | الإجمالي |
|---------------------|---------|---------|---------|--------------------|----------|
| إجمالي الموجودات | 17,590 | 57,567 | 29,125 | 448 | 104,730 |
| إجمالي المطلوبات | 50,956 | 8,182 | 26,365 | 48 | 85,551 |
| إجمالي دخل العمليات | 1,136 | 1,440 | 566 | 186 | 3,328 |

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 2017/12/31م | 641 | 427 | 41 | 36 | 3,228 | 4,373 |
| العام المالي المنتهي في 2016/12/31م | 595 | 404 | 45 | 35 | 2,249 | 3,328 |

شبكات الفروع وأجهزة الصراف الآلي

قام المصرف خلال العام المالي 2017م بافتتاح 9 فروع جديدة للرجال و 5 مواقع للنساء و 4 مراكز مبيعات وبذلك يكون إجمالي عدد مواقع المصرف 90 للرجال و 63 للنساء إضافة إلى تشغيل عدد 96 جهاز صراف آلي إضافي خلال عام 2017م وبذلك بلغ إجمالي عدد أجهزة صرافات الإنماء الآلية التي تم تجهيزها وتشغيلها بنهاية عام 2017م، 1,436 صراف.

تمويل المصرف

بلغ إجمالي التمويل القائم على المصرف بتاريخ 31 ديسمبر 2017م نحو 1,353 مليون ريال وتستحق مبالغ التمويل خلال فترة أقصاها ديسمبر 2018م، و بلغ أعلى إجمالي تمويل على المصرف خلال العام 2017م نحو 3,846 مليون ريال، وتمثل مبالغ التمويل الودائع قصيرة الأجل بين البنوك بغرض

إدارة السيولة، ولا يوجد على المصرف أو الشركات التابعة أي قروض 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) الصافية التي يحددها بعد خصم كل المصروفات العامة والتكاليف الأخرى، وتكوين الاحتياطات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يربى مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق وأحكام نظام مراقبة البنوك وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي على النحو التالي:

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

قام المصرف بصرف أرباح عن العام 2016م بلغت 745 مليون ريال تمثل 50 هلة للسهم الواحد صافي بعد الزكاة بنسبة 5% من قيمة السهم الإسمية، كما اعتمد مجلس الإدارة تخصيص صافي الدخل على النحو الآتي متضمناً أرباح مقترح توزيعها للعام المالي 2017م بنحو 1,192 مليون ريال بنسبة 8% من قيمة السهم الإسمية:

| التفاصيل | 2017م | 2016م |
|---|---------|-------|
| صافي الدخل للسنة | 2,011 | 1,502 |
| التحويل إلى الاحتياطي النظامي (25% من صافي الدخل) | (503) | (376) |
| المحول من/إلى الاحتياطات الأخرى | (23) | 14 |
| الزكاة | (62) | (42) |
| أرباح مقترح توزيعها، صافي | (1,192) | (745) |
| الأرباح المبقة - المرحلة من السنة السابقة | 1,666 | 1,313 |
| الأرباح المبقة - المرحلة إلى السنة القادمة | 1,897 | 1,666 |

الاطار المحاسبي:

يتبع المصرف في إعداد القوائم المالية المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS)، وإرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة، ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

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، فيما عدا ما ذكر في إيضاحات القوائم المالية، كما يتم استخدام تقديرات وأحكام أساسية عند إعداد القوائم المالية كما هو مبين في الإيضاح رقم 2(د) من القوائم المالية الموحدة للمصرف.
3. أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
4. أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفعالية.
5. أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة المصرف على مواصلة نشاطه.
6. بخلاف المعلومات الواردة في إيضاح رقم (33) في القوائم المالية الموحدة، لم يتم الدخول من قبل المصرف خلال العام المالي 2017م 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 (9) تسعة أعضاء يعينهم المساهمون في الجمعية العامة العادية لمدة (3) ثلاث سنوات.

مؤهلات ووظائف وخبرات أعضاء مجلس الإدارة:

| المؤهلات | الوظائف السابقة | الوظائف الحالية | الاسم |
|--|--|---|--|
| ماجستير هندسة صناعية جامعة جنوب كاليفورنيا | وزير الصناعة والكهرباء، نائب المدير العام بمركز الأبحاث والتنمية الاجتماعية | رئيس مجلس إدارة مجموعة الزامل | معالي المهندس / عبدالعزیز بن عبدالله الزامل (رئيس مجلس الإدارة) |
| دكتوراه الفلسفة - المحاسبة - جامعة ولاية أوكلاهوما الولايات المتحدة الأمريكية | مدير عام الشركة السعودية للنقل الجماعي، مدير عام الشركة الوطنية للنقل البحري | النائب الأول لرئيس شركة عبداللطيف جميل المحدودة | الدكتور / سعد بن عطيه الغامدي (نائب رئيس مجلس الإدارة) |

| المؤهلات | الوظائف السابقة | الوظائف الحالية | الاسم |
|---|--|---|--|
| ماجستير محاسبة - جامعة غرب إلينوي - أمريكا، زمالة المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (CPA) - أمريكا | المدير العام التنفيذي للخدمات المالية - شركة عبداللطيف جميل ، مدير عام مصلحة الزكاة والدخل، مدير إدارة المحاسبة العامة بمؤسسة النقد العربي السعودي، مساعد مدير إدارة التدقيق الداخلي بمؤسسة النقد العربي السعودي | الرئيس التنفيذي لمصرف الإنماء | الأستاذ / عبد المحسن بن عبدالعزیز الفارس (الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب) |
| دكتوراه الفلسفة في الاقتصاد - جامعة ولاية كولورادو - أمريكا | وكيل وزارة المالية للشؤون الاقتصادية، المنسق العام للمفاوضات لمجلس التعاون لدول الخليج العربية | نائب وزير المالية | معالي الدكتور / حمد بن سليمان البازعي |
| بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة جنوب إلينوي - أمريكا | مدير عام مؤسسة أبانمي الصناعية | رجل أعمال | الأستاذ / محمد بن سليمان أبانمي |
| بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود | كبير محللين الماليين بإدارة الاستثمارات المالية بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية | مدير تداول الاسهم المحلية - شركة حصانة | الأستاذ / عبدالمحسن بن عبدالعزیز الحسين |
| ماجستير محاسبة - جامعة دندي - بريطانيا | مراقب داخلي - المؤسسة العامة للتقاعد، مستشار اقتصادي - مكتب وكيل وزارة المالية للشؤون المالية الدولية، مشرف قطاع للشؤون المالية - المؤسسة العامة للتقاعد، مراقب مالي بوزارة المالية | مستشار مالي - المؤسسة العامة للتقاعد | الأستاذ / سعد بن علي الكثيري |
| 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 | المهندس/ مطلق بن حمد المريشد |
| ماجستير اقتصاد جامعة ، نورث إيسترن - بوسطن الولايات المتحدة الأمريكية | نائب المدير العام للمؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص، كبير أخصائيين اقتصاديين بوزارة المالية، المدير التنفيذي المنوب للمملكة - البنك الدولي | الرئيس التنفيذي للمؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية | الأستاذ/ خالد بن محمد العبودي |

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

| الاسم | الوظائف الحالية | الوظائف السابقة | المؤهلات |
|----------------------------------|--|---|---|
| الدكتور / سعود بن محمد النمر | أستاذ جامعي متقاعد | عميد كلية العلوم الإدارية، رئيس قسم الإدارة العامة | دكتوراه في الإدارة العامة- جامعة ولاية فلوريدا- أمريكا |
| الدكتور / أحمد بن عبدالله المنيف | إستاذ مساعد بقسم المحاسبة - جامعة الملك سعود | محاضر بقسم المحاسبة - جامعة الملك سعود، مراجع الحسابات المالي المساعد في صندوق التنمية الصناعية السعودي | دكتوراه الفلسفة - المحاسبة والمالية- جامعة دندي- بريطانيا |

اجتماعات مجلس الإدارة

قام المجلس بعقد خمس (5) اجتماعات خلال العام المالي 2017م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

| الاسم | حالة العضوية | عضوية في مجالس شركات أخرى | تاريخ الاجتماع | | | | | |
|---|--------------|--|----------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | | | المجموع | 26/12/2017 | 23/10/2017 | 22/05/2017 | 28/03/2017 | 23/02/2017 |
| معالي المهندس/ عبدالعزيز بن عبدالله الزامل (رئيس مجلس الإدارة) | مستقل | الصحراء، سبكيمة العالمية، مجموعة الزامل | 5 | √ | √ | √ | √ | √ |
| د. سعد بن عطيه الغامدي (نائب الرئيس) | مستقل | - | 5 | √ | √ | √ | √ | √ |
| أ. عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس (الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب) | تنفيذي | الوطنية للإنتاج الثلاثي للطاقة، الإنماء للاستثمار، الإنماء طوكيو مارين | 5 | √ | √ | √ | √ | √ |
| معالي الدكتور/ حمد بن سليمان البازعي | غير تنفيذي | اسمنت الجنوب، تطوير التعليم القابضة | 5 | √ | √ | √ | √ | √ |
| أ. سعد بن علي الكثيري | غير تنفيذي | المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي | 5 | √ | √ | √ | √ | √ |
| أ. عبد المحسن بن عبدالعزيز الحسين | غير تنفيذي | - | 5 | √ | √ | √ | √ | √ |
| د. خالد بن محمد العبودي | مستقل | بداية لتمويل المساكن | 5 | √ | √ | √ | √ | √ |
| م. مطلق بن حمد المريشد | مستقل | الإنماء طوكيو مارين، سيتي جروب العربية السعودية، معدنية | 4 | √ | √ | - | √ | √ |
| أ. محمد بن سليمان ابانمي | مستقل | - | 5 | √ | √ | √ | √ | √ |

اللجان التابعة لمجلس الإدارة:

قام مجلس الإدارة بتكوين لجان تساعد على أداء مهامه ومسئوليته، وتشمل تلك اللجان الآتي:

- 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 معالي رئيس مجلس الإدارة ويكون اجتماع اللجنة التنفيذية صحيحاً بحضور ثلاثة أعضاء على الأقل، وقد قامت اللجنة التنفيذية بعقد ثمان (8) اجتماعات خلال العام المالي 2017م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

| المجموع | تاريخ الاجتماع | | | | | | | | الاسم |
|---------|----------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|--|
| | 18/12/2017 | 20/11/2017 | 25/09/2017 | 12/06/2017 | 22/05/2017 | 17/04/2017 | 13/03/2017 | 08/02/2017 | |
| 8 | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | معالي المهندس/عبد العزيز بن عبد الله الزامل (رئيس اللجنة) |
| 8 | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | أ. عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس |
| 8 | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | أ. عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين |
| 8 | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | أ. محمد بن سليمان أبانمي |
| 7 | √ | √ | √ | √ | √ | - | √ | √ | أ. خالد بن محمد العبودي |

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 اجتماعين (2) خلال العام المالي 2017م كما هو موضح في الجدول الآتي:

| المجموع | تاريخ الاجتماع | | الاسم |
|---------|----------------|------------|--------------------------------------|
| | 2017/12/18 | 2017/02/15 | |
| 2 | √ | √ | د. سعد بن عطيه الغامدي (رئيس اللجنة) |
| 2 | √ | √ | م. مطلق بن حمد المريشد |
| 2 | √ | √ | أ. سعد بن علي الكثيري |
| 1 | - | √ | أ. محمد بن سليمان أبانمي |

لجنة المراجعة

تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء من غير التنفيذيين منهنما اثنين مستقلين من خارج المجلس، 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 2017م كما هو موضح في الجدول الآتي:

| المجموع | تاريخ الاجتماع | | | | الاسم |
|---------|----------------|------------|------------|------------|---|
| | 2017/10/11 | 2017/06/12 | 2017/04/12 | 2017/01/15 | |
| 4 | √ | √ | √ | √ | د. سعد بن عطيه الغامدي (رئيس اللجنة) |
| 4 | √ | √ | √ | √ | د. سعود بن محمد النمر* |
| 4 | √ | √ | √ | √ | د. أحمد بن عبدالله المنيف* |

* من غير أعضاء مجلس الادارة

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 2017م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

| المجموع | تاريخ الاجتماع | | الاسم |
|---------|----------------|------------|--|
| | 2017/11/21 | 2017/02/07 | |
| 2 | √ | √ | د. حمد بن سليمان البازعي (رئيس اللجنة) |
| 2 | √ | √ | أ. عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس |
| 2 | √ | √ | أ. سعد بن علي الكثيري |
| 2 | √ | √ | أ. عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين |

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"، 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
- فضيلة الشيخ الدكتور/ يوسف بن عبدالله الشيبلي - عضواً

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 و يرأسهم الرئيس التنفيذي.

مؤهلات ووظائف وخبرات كبار الإدارة التنفيذية:

| المؤهلات | الوظائف السابقة | الوظائف الحالية | الاسم |
|---|--|---|---|
| ماجستير محاسبة – جامعة غرب النيوي - أمريكا، زمالة المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (CPA) – أمريكا | المدير العام التنفيذي للخدمات المالية - شركة عبداللطيف 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 لمصرف الإنماء | 1 عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس (الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب) |
| 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 قطاع المالية بمصرف الإنماء | 2 محمد إقبال إبراهيم |
| بكالوريوس علوم الحاسب- جامعة بوسطن – أمريكا | مدير عام التقنية والعمليات بمصرف الانماء، مدير التقنية البنكية بمؤسسة النقد العربي السعودي، رئيس أمن البيانات ومحلل أنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي | نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة التجزئة المصرفية | 3 ابراهيم بن سليمان السيارى |
| ماجستير ادارة اعمال – 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 | 4 عماد بن عبدالرحمن البتيري |
| ماجستير ادارة اعمال- جامعة واشنطن - أمريكا | مدير عام التجزئة المصرفية - مصرف الانماء، مدير عام التجزئة المصرفية – البنك العربي، نائب مدير عام تطوير الأنظمة البنكية - البنك العربي | نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة الاستراتيجية وتميز الاعمال | 5 فهد بن محمد السمارى |
| 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 | 6 عبدالله بن جمعان الزهراني |

| المؤهلات | الوظائف السابقة | الوظائف الحالية | الاسم | |
|---|--|--|-----------------------------|----|
| دكتوراه ادارة اعمال – جامعة لايسم نورث ويسترن - الفلبين | الرئيس التنفيذي وشريك لشركة عالم النخبة للتوظيف وخدمات الموارد البشرية، نائب رئيس مجموعة الموارد البشرية شركة سمامة، رئيس الموارد البشرية والتطوير مصرف الراجحي | مدير عام قطاع راس المال البشري | سليمان بن علي الخصيف | 7 |
| 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 قطاع المراجعة الداخلية | د/ محمد بن سلطان السهلي | 8 |
| ثانوية عامة | نائب مدير عام عمليات الشركات المصرفية - مصرف الإنماء، مساعد مدير عام العمليات والتقنية - سامبا، مدير أول العمليات والتقنية - بنك سامبا | مدير عام قطاع العمليات | غرم الله بن خضر الزهراني | 9 |
| ماجستير ادارة اعمال – جامعة مانيلا - الفلبين | مدير المخاطر للمنطقة الوسطى - بنك سامبا، نائب مدير المخاطر للمنطقة الوسطى - بنك سامبا، رئيس مخاطر الشركات ومنتدى تمويل الشركات والاستشارات - بنك سامبا | نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة المخاطر | فيليب مونتالبان كورتيجوس | 10 |

إحاطة مجلس الإدارة بمقترحات المساهمين وملاحظاتهم

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

| نوع المكافأة | المكافآت المتغيرة | | | | | | المكافآت الثابتة | | | | | | |
|--------------|-------------------|--------|--------|--------|--------|-----------|------------------|--------|--------|--------|---------|--------|-----------|
| | مكافأة | مكافأة | مكافأة | مكافأة | مكافأة | مكافأة | مكافأة | مكافأة | مكافأة | مكافأة | مكافأة | | |
| مكافأة | 500,000 | - | - | - | - | 500,000 | 445,000 | - | - | - | 40,000 | 15,000 | - |
| مكافأة | 483,000 | - | - | - | - | 483,000 | - | - | - | - | 18,000 | 15,000 | 450,000 |
| مكافأة | 500,000 | - | - | - | - | 500,000 | - | - | - | - | 35,000 | 15,000 | 450,000 |
| مكافأة | 500,000 | - | - | - | - | 500,000 | - | - | - | - | 43,000 | 15,000 | 442,000 |
| مكافأة | 1,983,000 | - | - | - | - | 1,983,000 | 445,000 | - | - | - | 136,000 | 60,000 | 1,342,000 |
| مكافأة | 471,000 | - | - | - | - | 471,000 | - | - | - | - | 6,000 | 15,000 | 450,000 |
| مكافأة | 477,000 | - | - | - | - | 477,000 | - | - | - | - | 12,000 | 15,000 | 450,000 |
| مكافأة | 500,000 | - | - | - | - | 500,000 | - | - | - | - | 46,000 | 15,000 | 439,000 |
| مكافأة | 468,000 | - | - | - | - | 468,000 | - | - | - | - | 6,000 | 12,000 | 450,000 |
| مكافأة | 1,916,000 | - | - | - | - | 1,916,000 | - | - | - | - | 70,000 | 57,000 | 1,789,000 |
| مكافأة | 500,000 | - | - | - | - | 500,000 | 439,000 | - | - | - | 46,000 | 15,000 | - |
| مكافأة | 500,000 | - | - | - | - | 500,000 | 439,000 | - | - | - | 46,000 | 15,000 | - |

| المجموع | بدل حضور جلسات | المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات) | |
|---------------------------------------|----------------|--|--------------------------------------|
| أعضاء لجنة المراجعة | | | |
| 12,000 | 12,000 | - | د. سعد بن عطيه الغامدي |
| 112,000 | 12,000 | 100,000 | د. سعود بن حمد النمر |
| 112,000 | 12,000 | 100,000 | د. أحمد بن عبدالله المنيف |
| 236,000 | 36,000 | 200,000 | المجموع |
| أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت | | | |
| 6,000 | 6,000 | - | د. سعد بن عطيه الغامدي |
| 3,000 | 3,000 | - | أ. محمد بن سليمان ابانمي |
| 6,000 | 6,000 | - | م. مطلق بن حمد المريشد |
| 6,000 | 6,000 | - | أ. سعد بن علي الكثيري |
| 21,000 | 21,000 | - | المجموع |
| أعضاء لجنة المخاطر | | | |
| 6,000 | 6,000 | - | معالي د. حمد بن سليمان البازعي |
| 6,000 | 6,000 | - | أ. عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس |
| 6,000 | 6,000 | - | أ. سعد بن علي الكثيري |
| 6,000 | 6,000 | - | أ. عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين |
| 24,000 | 24,000 | - | المجموع |
| أعضاء اللجنة التنفيذية | | | |
| 40,000 | 40,000 | - | معالي م. عبدالعزيز بن عبدالله الزامل |
| 40,000 | 40,000 | - | أ. عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس |
| 40,000 | 40,000 | - | أ. عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين |
| 40,000 | 40,000 | - | أ. محمد بن سليمان أبانمي |
| 35,000 | 35,000 | - | أ. خالد بن محمد العبودي |
| 195,000 | 195,000 | - | 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 و وفق 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 كبار التنفيذيين

| المجموع | مكافآت أعلى ستة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي | |
|------------|---|-------------------|
| 13,757,162 | رواتب | المكافآت الثابتة |
| 3,287,252 | بدلات | |
| - | مزايا عينية | |
| 17,044,414 | المجموع | |
| 7,579,300 | مكافآت دورية | المكافآت المتغيرة |
| - | أرباح | |
| - | خطط تحفيزية قصيرة الأجل | |
| - | خطط تحفيزية طويلة الأجل | |
| 1,970,798 | الأسهم الممنوحة (بالقيمة السوقية في تاريخ الاستحقاق) | |
| 9,550,098 | المجموع | |
| 1,417,266 | مكافأة نهاية الخدمة | |
| 439,000 | مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس | |
| 28,450,778 | المجموع الكلي | |

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 | المكوك | الأسهم | المكوك | | |
| 1 | معالي م/عبد العزيز بن عبدالله الزامل | 990,572 | - | 990,572 | - | - | - |
| 2 | أ/عبد المحسن بن عبدالعزيز الفارس | 572,000 | - | 641,000 | - | 69,000 | 12.06% |
| 3 | أ/سعد بن علي الكثيري | 1,290 | - | 1,290 | - | - | - |
| 4 | د/سعد بن عطيه الغامدي | 10,143 | - | 10,143 | - | - | - |
| 5 | أ/محمد بن سليمان أبانمي | 120,859 | - | 120,859 | - | - | - |
| 6 | معالي د/حمد بن سليمان اليازعي | 46,000 | - | 46,000 | - | - | - |
| 7 | م/مطلق بن حمد المريشد | 21,000 | - | 21,000 | - | - | - |
| 8 | أ/خالد بن محمد العبودي | 1,000 | - | 1,000 | - | - | - |

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/ إبراهيم بن سليمان السيارى | - | - | 18,300 | - | 18,300 | %100 |
| 2 | أ/ عماد بن عبدالرحمن البتيري | 93,800 | - | 114,759 | - | 20,959 | %22.34 |
| 3 | أ/ فهد بن محمد السمارى | 74,900 | - | 90,950 | - | 16,050 | %21.43 |
| 4 | أ/ عبدالله بن جمعان الزهراني | 6,359 | - | 6,359 | - | - | - |
| 5 | أ/ محمد اقبال محمد إبراهيم | - | - | 7,500 | - | 7,500 | %100 |
| 6 | د/ محمد بن سلطان السهلي | 1,329 | - | 1,329 | - | - | - |

الجزاء والعقوبات

لا توجد غرامات ذات أثر جوهري، وفيما يلي بيان بالغرامات التي فرضت على المصرف خلال العام المالي 2017م:

أولاً/ مؤسسة النقد العربي السعودي:

| السنة المالية الحالية | | المخالفة |
|--|-----------------------|--|
| إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي | عدد القرارات الجزائية | |
| 550,000 | 6 | تعليمات المؤسسة الإشرافية |
| 35,000 | 2 | تعليمات المؤسسة الخاصة بمستوى أداء أجهزة الصرف الآلي وأجهزة نقاط البيع |
| 20,000 | 1 | تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب |
| 150,000 | 1 | تعليمات المؤسسة الخاصة بحماية العملاء |

ثانياً/ وزارة الشؤون البلدية والقروية:

| الجهة الموقفة للمخالفة | أسباب المخالفة | العقوبة |
|------------------------|---------------------------------|----------------|
| أمانة مدينة الرياض | عدم إصدار بعض التراخيص المطلوبة | 1,173,000 ريال |
| امانة منطقة الشرقية | عدم إصدار بعض التراخيص المطلوبة | 30,000 ريال |

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 مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية.

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، وسيكون الصرف من الاحتياطي وفقاً للبرامج والمبالغ والصلاحيات التي يعتمدها مجلس الإدارة. تم خلال العام 2017م صرف الآتي:

| م | الإسهامات الاجتماعية | المبلغ بالريال |
|----------|--|----------------|
| 1 | المساهمة في دعم برنامج كفالة | 4,730,000 |
| 2 | المشاركة في لجنة الإعلام والتوعية المصرفية للبنوك السعودية | 1,096,833 |
| 3 | دعم وتجهيز جناح الاختراعات والحضارة الإسلامية في واحة العلوم بمركز القصيم العلمي | 3,000,000 |
| الإجمالي | | 8,826,833 |

اجتماعات الجمعية العامة خلال العام

عقدت الجمعية العامة غير العادية للمصرف بتاريخ 6 أبريل 2017م، وفيما يلي بيان بأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لاجتماع الجمعية العامة غير العادية:

| سجل الحضور* | | |
|-------------|---|--------------------------------------|
| م | الاسم | اجتماع الجمعية بتاريخ 2017/04/06م |
| 1 | معالي المهندس/ عبد العزيز بن عبدالله الزامل | √ |
| 2 | الدكتور / سعد بن عطيه أحمد الغامدي | √ |
| 3 | الأستاذ / عبد المحسن بن عبدالعزيز الفارس | √ |
| 4 | الأستاذ / عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين | √ |
| 5 | الأستاذ / سعد بن علي الكثيري | √ |
| 6 | معالي الدكتور / حمد بن سليمان البازعي | × |
| 7 | المهندس/ مطلق بن حمد المريشد | × |
| 8 | الأستاذ/ خالد بن محمد العبودي | × |
| 9 | الأستاذ / محمد بن سليمان أبانمي | × |

* عقد اجتماع ثاني بعد الاجتماع الأول بساعة نظراً لعدم اكتمال النصاب حسب المتطلبات النظامية

الالتزامات النظامية

بلغت الزكاة المقدرة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017م نحو 62 مليون ريال، كما بلغت ضريبة الاستقطاع المستحقة في نهاية العام المالي 2017م نحو 645,938 ريال، وقدم المصرف إقراراته الزكوية لجميع السنوات السابقة حتى نهاية العام 2016م للهيئة العامة للزكاة والدخل، واستلم المصرف تقرير الربط الزكوي للسنوات المالية من 2009م حتى 2015م والذي طالبت فيه الهيئة العامة للزكاة والدخل بفروقات زكوية إضافية بلغت نحو 1,656 مليون ريال، علماً بأن تلك الفروقات ناتجة عن عدم سماح الهيئة بخضم بعض بنود الموجودات التمويلية طويلة الأجل وموجودات الإجارة المملوكة للمصرف من الوعاء الزكوي، وقدم المصرف اعتراضه بموجب النظام على الربط الزكوي للأعوام من 2009م وحتى 2011م، كما ينوي التقدم باعتراض مماثل على الربط الزكوي للأعوام المتبقية من 2012م وحتى 2015م.

جاري العمل من قبل الهيئة العامة للزكاة و الدخل على إكمال الربط الزكوي للعام 2016م، إلا أنه قياساً على الربط الزكوي السابق، فقد ينتج عن الربط الزكوي الحالي مطالبات بفروقات زكوية

نظراً لاختلاف الاحتساب المذكور أعلاه إضافة إلى بعض الإفصاحات الإضافية لتوضيح أثرها على المركز المالي للمصرف.

تجدر الإشارة إلى أن حساب الزكاة الواجبة شرعاً وفق الإقرارات الزكوية التي يقدمها المصرف للهيئة العامة للزكاة والدخل تتم وفق الأحكام والضوابط الشرعية حيث يتم مراجعتها وقرارها سنوياً من الهيئة الشرعية للمصرف قبل تقديمها للهيئة العامة للزكاة والدخل.

مزايا الموظفين

يتم دفع مزايا وتعويضات الموظفين وفقاً لنظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية، وقد بلغ رصيد مكافأة نهاية الخدمة في 31 ديسمبر 2017م نحو 220 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 قَدّم المصرف لموظفيه برامج تحفيزية محسوبة على أساس الأسهم حسب المبين في الايضاح رقم 32 من القوائم المالية الموحدة للمصرف.

أسهم الخزينة

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

| عدد أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل المصرف كما في 31 ديسمبر 2017م | قيمتها | تاريخ الاحتفاظ بها | تفاصيل استخدامها |
|---|-------------|--------------------|---|
| 10,416,856 | 107,436,000 | 2012م | البرامج التحفيزية المستقبلية المحسوبة 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 | 2017/01/10 | متطلبات إعداد تقرير مجلس الإدارة لعام 2016م |
| 2 | 2017/02/13 | للرد على الاستفسارات الواردة من المساهمين للاستعلام عن الأسهم والأرباح |
| 3 | 2017/03/16 | بغرض الإعداد للجمعية العامة بتاريخ 2017-04-06م |
| 4 | 2017/03/29 | للرد على الاستفسارات الواردة من المساهمين للاستعلام عن الأسهم والأرباح |
| 5 | 2017/06/19 | للرد على الاستفسارات الواردة من المساهمين للاستعلام عن الأسهم والأرباح |
| 6 | 2017/10/17 | متطلبات إعداد تقرير مجلس الإدارة لعام 2017م |
| 7 | 2017/12/31 | بغرض الإعداد للجمعية العامة |

المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

فيما يلي بيان بالمعاملات مع الاطراف ذوي العلاقة والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس وعضو مجلس الإدارة المهندس/ مطلق بن حمد المريشد، والأستاذ/ فهد بن محمد السماري 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 | استضافة البنية التحتية للأنظمة الآلية لشركة الإنماء طوكيو مارين والذي بمقتضاه يستضيف مصرف الإنماء بيانات الشركة | سنة | 831,321 ريال سعودي |
| | علاقة تعاقدية | استئجار موقع من شركة التنوير (المملوكة لمصرف الإنماء) لاستغلاله في أعمال الأرشيف | سنة | 65,500 ريال سعودي |
| | علاقة تعاقدية | إصدار وثائق التأمين للمصرف | سنة | التعاملات التي تمت في عام 2017م تمثلت في إصدار وتجديد وثائق التأمين للمصرف بأجمالي أفساط 24.2 مليون ريال سعودي ومطالبات مدفوعة بقيمة 24,189 ألف ريال سعودي |
| شركة الإنماء طوكيو مارين ووكالة الإنماء للتأمين التعاوني | علاقة تعاقدية | عمولة اتفاقية وكالة التأمين | سنة | التعاملات التي تمت في عام 2017م تمثلت في عمولة اتفاقية وكالة التأمين بإجمالي أفساط 993 ألف ريال سعودي |
| شركة الإنماء طوكيو مارين والإنماء للاستثمار | علاقة تعاقدية | اتفاقية استثمار | سنة | التعاملات التي تمت في عام 2017م تمثلت في اتفاقية استثمار مبلغ 10.3 مليون ريال لصالح الإنماء طوكيو مارين عن طريق الإنماء للاستثمار |

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 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 الجمعية العامة شكلت لجنة مراجعة تراجع بشكل دوري التقارير التي تعد من المراجعين الداخليين والخارجيين، وتتضمن هذه التقارير تقييم لكفاية وفعالية الرقابة الداخلية. 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.

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.

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 و التي تضع ضوابط للأسواق المستهدفة، و معايير قبول المخاطر، و الإفصاحات المطلوبة من العملاء، و حدود التركيز إضافة إلى الإدارة اليومية للحسابات.

و لضمان سلامة الفحص الائتماني كوّن 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، 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 25 إلى 30 ضمن القوائم المالية الموحدة المدققة لمصرف الإنماء للعام المالي 2017م على شرح تفصيلي للمخاطر الرئيسية التي يتعرض لها المصرف واستراتيجية إدارتها.

المنشآت الصغيرة و المتوسطة

تعرف المنشآت الصغيرة و المتوسطة 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 29 موظفاً كما في نهاية العام المالي 2017م. خلال العام 2017م، ركز مصرف الإنماء على تنمية وتطوير أعمال قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال الآتي:

- الانتشار وتوسيع خدمات المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المنطقة الشرقية والغربية في المملكة بالإضافة إلى المنطقة الوسطى
- 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 أيام التدريب | عدد أيام العمل المقدمة للموظفين |
|------------------|--|
| 57 | عدد أيام العمل المقدمة للموظفين |
| 3 | عدد أيام العمل التدريبية المقدمة للشركاء |

في ما يلي أهم مؤشرات أداء قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال العام 2017م مقارنة مع العام 2016م:

عام 2017م (بآلاف الريالات)

| إجمالي | كبيرة | متوسطة | صغيرة | متناهية الصغر | |
|-----------|---------|-----------|---------|---------------|--|
| 2,417,573 | 912,000 | 1,320,004 | 185,570 | - | تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة - داخل المركز المالي |
| 209,626 | 95,450 | 106,586 | 7,590 | - | تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة - خارج المركز المالي |
| %3.06 | %1.15 | %1.67 | %0.23 | - | تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل في المركز المالي |
| %1.87 | %0.85 | %0.95 | %0.07 | - | تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل خارج المركز المالي |
| 2,727 | 1,326 | 1,352 | 49 | - | عدد معاملات التمويل (داخل وخارج المركز المالي) |
| 168 | 41 | 118 | 9 | - | عدد العملاء الممولين (داخل وخارج المركز المالي) |
| 16 | - | - | 16 | - | عدد معاملات التمويل بضمان برنامج كفالة |
| 17,750 | - | - | 17,750 | - | إجمالي مبالغ التمويل بضمان برنامج كفالة |

عام 2016م (بآلاف الريالات)

| إجمالي | كبيرة | متوسطة | صغيرة | متناهية الصغر | |
|-----------|---------|---------|--------|---------------|--|
| 1,403,338 | 709,000 | 667,268 | 27,070 | - | تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة - داخل المركز المالي |
| 185,652 | 91,130 | 86,490 | 8,032 | - | تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة - خارج المركز المالي |
| %2.00 | %1.01 | %0.95 | %0.04 | - | تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل في المركز المالي |
| %1.72 | %0.85 | %0.80 | %0.07 | - | تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل خارج المركز المالي |
| 938 | 588 | 323 | 27 | - | عدد معاملات التمويل (داخل وخارج المركز المالي) |
| 108 | 33 | 71 | 4 | - | عدد العملاء الممولين (داخل وخارج المركز المالي) |
| 1 | - | - | 1 | - | عدد معاملات التمويل بضمان برنامج كفالة |
| 2,000 | - | - | 2,000 | - | إجمالي مبالغ التمويل بضمان برنامج كفالة |

(Handwritten signature and stamp)

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 وأجهزة الصرف الآلي، وزيادة أعداد الشركاء من الأفراد والشركات وبناء محفظة التمويل وودائع الشركاء.

كما ينوي مصرف 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) التي يملكها مناصفة مع مؤسسة البريد السعودي.

خاتمة

يُعبّر مجلس الإدارة عن تقديره للإنجازات التي حققتها المصرف خلال العام المالي 2017م 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 ايجاباً على نتائج المصرف المالية.

ويعبّر 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 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 سلمان بن عبدالعزيز آل سعود وسمو ولي عهده الأمين نائب رئيس مجلس الوزراء ووزير الدفاع صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز حفظهم الله على الخدمات الجليلة والجهود الكبيرة التي يقدمونها للوطن والمواطن وفقهم الله وسدد على الخير خطاهم وحفظ الله وطننا الغالي المملكة العربية السعودية من كل سوء ومكروه.

والله ولي التوفيق

مجلس الإدارة

14/3/18

Handwritten signatures and dates in blue ink.