

# تقرير مجلس الإدارة 2018م



يسر مجلس إدارة مصرف الإنماء تقديم التقرير السنوي العاشر للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م، يستعرض هذا التقرير معلومات عن رأس مال المصرف والأسهم المصدرة، أنشطة المصرف، ونتائج المالية، وخطته المستقبلية بالإضافة إلى معلومات عن مجلس الإدارة ولجانته 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 (161) موقعاً (90 فرعاً للرجال و 67 للنساء، و 4 مراكز مبيعات) وذلك بنهاية عام 2018م مدعمة بأحدث التقنيات والكفاءات البشرية المدربة إضافة إلى أحدث القنوات الإلكترونية المعاصرة مثل إنترنت الإنماء [www.alinma.com](http://www.alinma.com)، وهاتف الإنماء 8001208000، وجوال الإنماء، وتطبيق الإنماء للهواتف الذكية، وشبكة الصرافات الآلية المنتشرة في مناطق المملكة التي وصل عددها بنهاية عام 2018م (1,485) صرافاً.

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

النسبة %	إيرادات النشاط (بملايين الريالات)	
78%	3,798	الدخل من الاستثمار والتمويل، صافي
15%	731	الدخل من الرسوم والخدمات المصرفية
7%	316	الإيرادات الأخرى
100%	4,845	الإجمالي

## الشركات التابعة

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

اسم الشركة التابعة	نشاطها الرئيس	رأس مالها	نسبة ملكية المصرف	الدولة محل التأسيس	المحل الرئيس للعمليات
شركة الإنماء للاستثمار (شركة مساهمة)	التعامل بصفة أميل 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)	
72%	255	إدارة صناديق الاستثمارات
7%	24	الاستثمارات البنكية والوساطة
21%	73	إيرادات أخرى
100%	352	إجمالي إيرادات العمليات

### الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة

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

### التصنيف الائتماني للمصرف

خلال العام 2018م، 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)

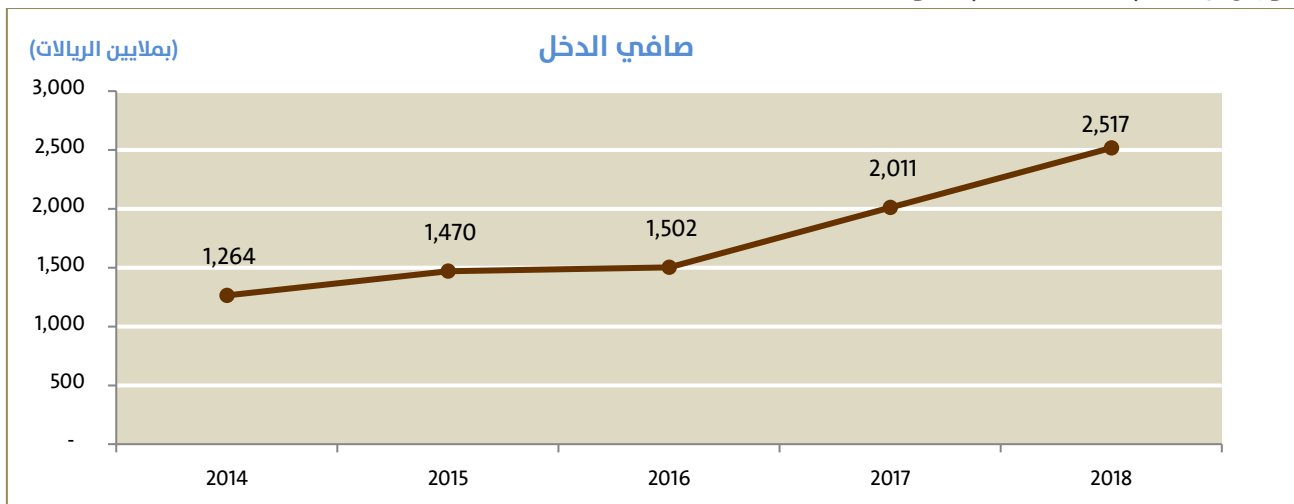
2014	2015	2016	2017	2018	المركز المالي
53,637	57,006	70,312	79,063	83,685	التمويل، صافي
8,036	6,468	6,157	15,066	18,399	الاستثمارات
80,862	88,725	104,730	114,752	121,333	إجمالي الموجودات
59,428	65,695	80,612	89,065	90,128	ودائع العملاء
62,923	70,372	85,551	94,408	100,036	إجمالي المطلوبات
17,939	18,352	19,178	20,344	21,298	حقوق المساهمين

(بملايين لريالات)

2014	2015	2016	2017	2018	النتائج التشغيلية
2,075	2,279	2,652	3,493	3,798	الدخل من الاستثمار والتمويل، صافي
545	784	676	880	1,047	الدخل من الرسوم والخدمات المصرفية، وتحويل العملات والإيرادات الأخرى
2,620	3,063	3,328	4,373	4,845	إجمالي دخل العمليات
(1,194)	(1,285)	(1,513)	(1,751)	(1,861)	إجمالي مصاريف العمليات
1,426	1,778	1,815	2,622	2,984	صافي الدخل قبل حسم المخصصات
(162)	(308)	(313)	(611)	(467)	مخصصات انخفاض قيمة التمويل والموجودات الأخرى
1,264	1,470	1,502	2,011	2,517	صافي الدخل

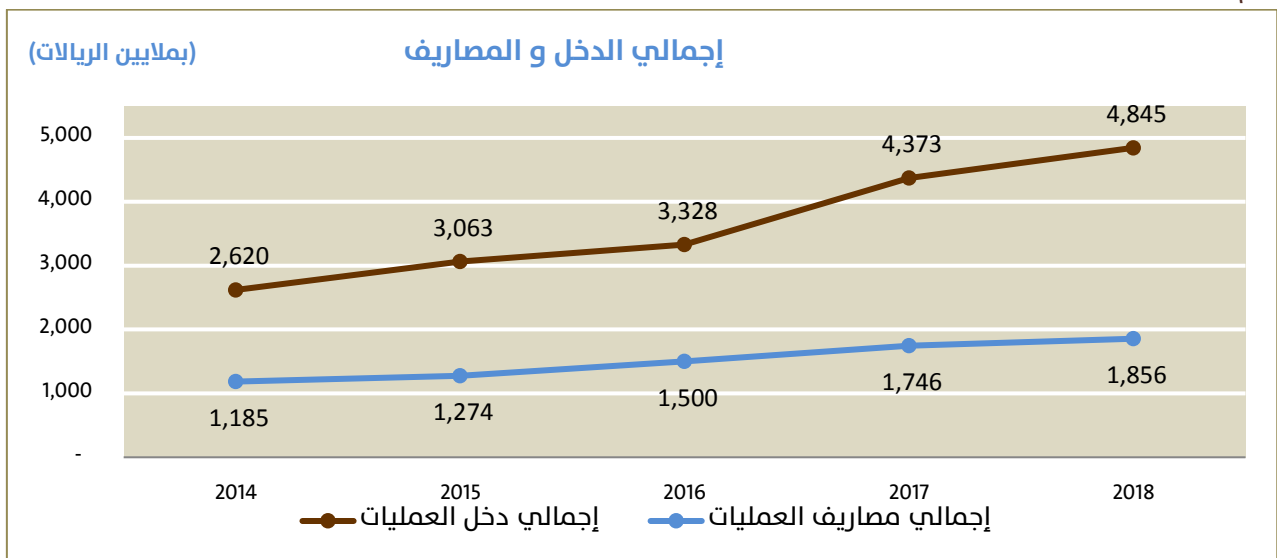
## النتائج التشغيلية

حقق المصرف دخلاً صافياً بلغ 2,517 مليون ريال للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2018م مقارنة بصافي دخل 2,011 مليون ريال للعام المالي 2017م بنمو نسبته 25%.



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

بلغ إجمالي دخل العمليات للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2018م مبلغ 4,845 مليون ريال مقارنة مع 4,373 مليون ريال للعام المالي 2017م مسجلاً نمواً بنسبة 11%، كما ارتفع صافي دخل الاستثمارات والتمويل إلى 3,798 مليون ريال بنسبة نمو بلغت 9% مقارنة بما تم تحقيقه في العام المالي 2017م بمبلغ 3,493 مليون ريال، كما سجل مجموع دخل الأتعاب المصرفية ودخل تحويل العملات والعائد على استثمارات الأسهم ارتفاعاً بنسبة 19% حيث بلغ 1,047 مليون ريال مقارنة مع 880 مليون ريال للعام الماضي 2017م. وفي المقابل ارتفعت مصاريف العمليات بمعدلات أقل نسبياً بمبلغ 6% للعام 2018م لتبلغ 1,856 مليون ريال مقابل 1,746 مليون ريال للعام 2017م. قام المصرف بإضافة مخصصات لانخفاض القيمة بلغت 722 مليون ريال بالقيود على الأرباح المبقاة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-9 في الأول من يناير 2018م. كما قام المصرف بتعزيز مخصصات انخفاض القيمة بمبلغ 467 مليون ريال لتبلغ 2,505 مليون ريال في نهاية عام 2018م مقارنة مع 1,503 مليون ريال نهاية العام 2017م. كما واصل المصرف تنفيذ خطته في التوسع الاستراتيجي لفروعه بإضافة 5 مواقع جديدة للرجال و 4 مواقع للنساء وعدد 49 جهاز صراف آلي ليبلغ إجمالي عدد أجهزة الإنماء للصرف الآلي 1,485 بنهاية العام 2018م.

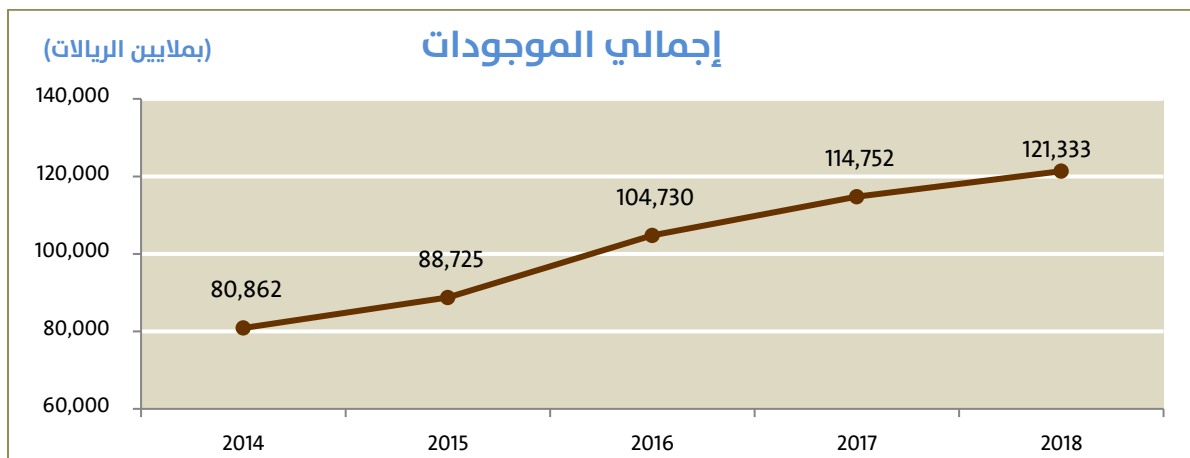
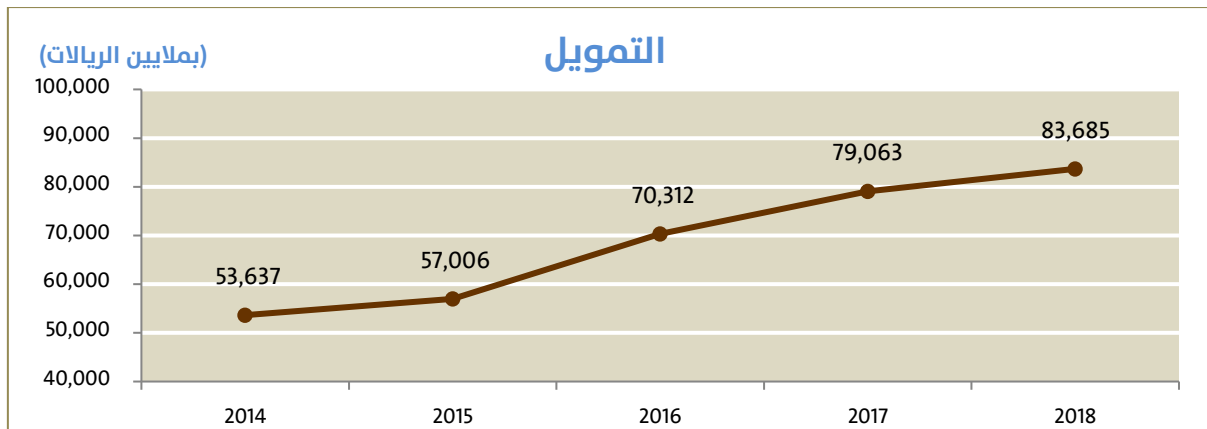
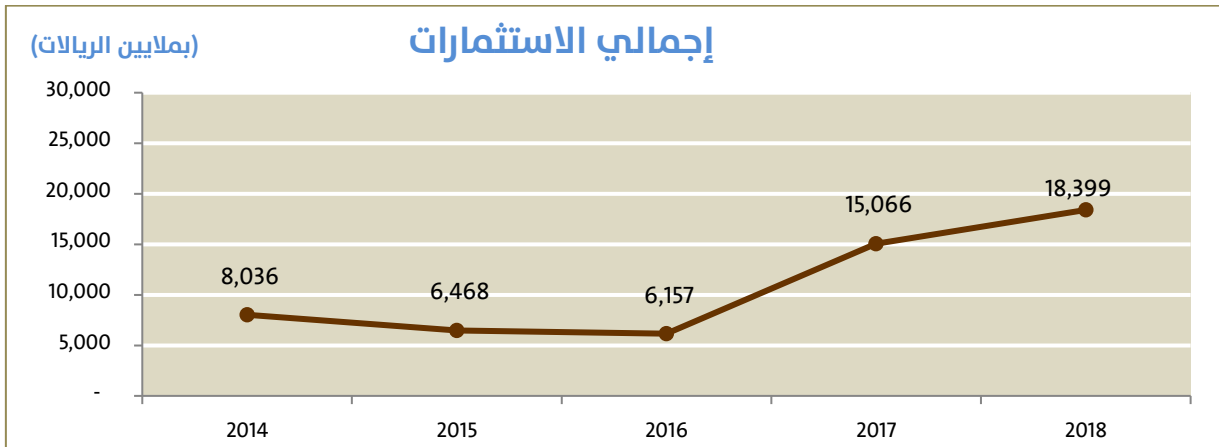


## ربح السهم

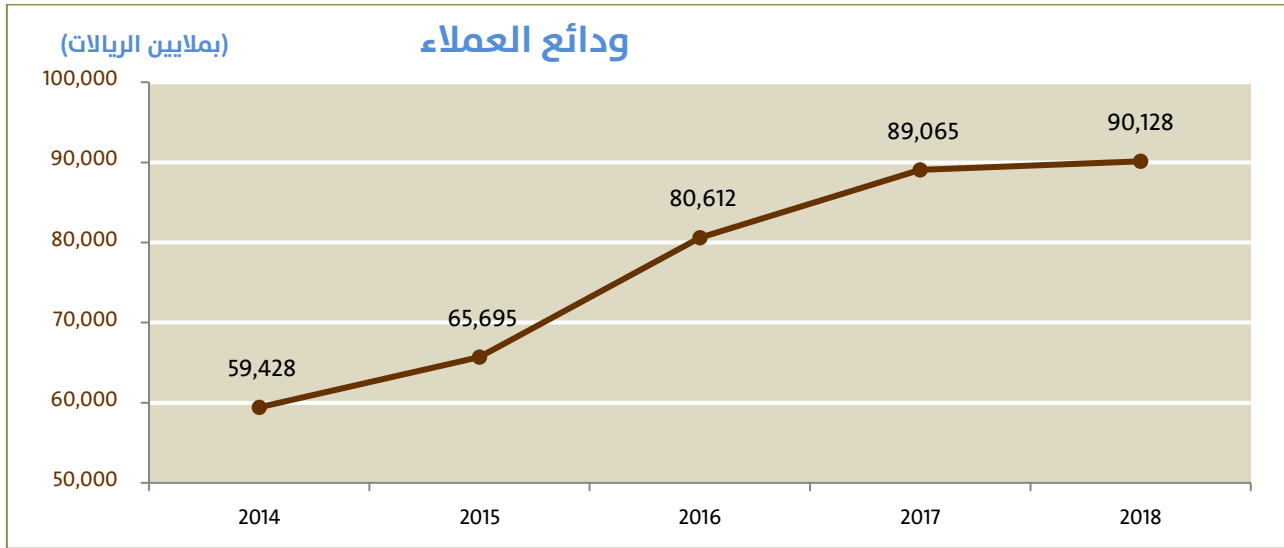
بلغ ربح السهم الواحد 1.69 ريال خلال العام المالي 2018م، مقارنة مع 1.35 ريال للعام المالي 2017م بنمو نسبته 25% مقارنة بالعام المالي السابق.

## المركز المالي

نمت الاستثمارات بنسبة 22% لتبلغ 18,399 مليون ريال، كما نمت محافظ التمويل بنسبة 6% لتبلغ 83,685 مليون ريال، في حين نمت موجودات المصرف بمعدل 6% لتبلغ 121,333 مليون ريال بنهاية العام المالي 2018م مقارنة مع 114,752 مليون ريال بنهاية العام المالي 2017م.



هذا وقد أسهمت الآلية الجديدة لاحتساب معدل التمويل على الودائع المعتمدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي اعتباراً من شهر أبريل 2018م في تخفيض تكلفة الودائع حيث قام المصرف بزيادة إجمالي الودائع لتبلغ 90,128 مليون ريال مقارنة مع 89,065 مليون ريال للعام 2017م.



### حقوق ملكية المساهمين وكفاية رأس المال

ارتفعت حقوق الملكية للمساهمين في نهاية العام المالي 2018م لتبلغ 21,298 مليون ريال بالمقارنة مع 20,344 مليون ريال في نهاية العام المالي 2017م. وعلى الرغم من النمو المتواصل لمحافظ التمويل والاستثمار فقد حافظ المصرف على معدل كفاية رأس المال كأحد أعلى المعدلات بين المصارف في المملكة العربية السعودية بنسبة 21%، ويتجاوز الحد الأدنى المطلوب للمصارف من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، ومتطلبات بازل وهو 8%.

### التغيرات في الحصص الرئيسية

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

م	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام	
		النسبة	الأسهام	النسبة	الأسهام
1	المؤسسة العامة للتقاعد	10.89%	163,337,438	10.71%	160,701,000
2	صندوق الاستثمارات العامة	10.00%	150,000,000	10.00%	150,000,000
3	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	5.10%	76,500,000	5.10%	76,500,000

### المركز المالي للقطاعات

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

2018م - بملايين الريالات

البند	الافراد	الشركات	الخزينة	الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	18,548	69,716	31,790	1,279	121,333
إجمالي المطلوبات	70,893	6,873	21,882	388	100,036
إجمالي دخل العمليات	1,752	1,770	968	355	4,845

2017م - بملايين الريالات

البند	الافراد	الشركات	الخبينة	الاستثمار والوساطة	الإجمالي
إجمالي الموجودات	17,703	65,936	30,385	728	114,752
إجمالي المطلوبات	59,482	9,166	25,689	71	94,408
إجمالي دخل العمليات	1,622	1,700	717	334	4,373

## 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 2018 / 12 / 31م	718	440	57	48	3,582	4,845
العام المالي المنتهي في 2017 / 12 / 31م	641	427	41	36	3,228	4,373

## شبكات الفروع وأجهزة الصراف الآلي

قام المصرف خلال العام المالي 2018م بافتتاح 5 مواقع جديدة للرجال و 4 مواقع للنساء وبذلك يكون إجمالي عدد مواقع المصرف 161 موقعاً منها 94 للرجال و 67 للنساء إضافة إلى تشغيل عدد 49 جهاز صراف آلي إضافي خلال عام 2018م وبذلك بلغ إجمالي عدد أجهزة صرافات الإنماء الآلية التي تم تجهيزها وتشغيلها بنهاية عام 2018م، 1,485 صراف.

## أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بلغ إجمالي أرصدة التمويل القائم على المصرف من مؤسسات القطاع المالي بتاريخ 31 ديسمبر 2018م مبلغ 6,318 مليون ريال وتستحق مبالغ التمويل خلال فترة أقصاها ديسمبر 2019م، و بلغ أعلى إجمالي تمويل على المصرف خلال العام 2018م مبلغ 8,871 مليون ريال، وتمثل مبالغ التمويل الودائع قصيرة الأجل بين البنوك بغرض إدارة السيولة، لا يوجد على المصرف أو الشركات التابعة للمصرف 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 يري مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق وأحكام نظام مراقبة البنوك وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي على النحو الآتي:

1. تحتسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة والضرائب المقررة على المساهمين، ويقوم المصرف بدفع هذه المبالغ للجهات المختصة.
2. يرحل ما لا يقل عن (25%) خمسة وعشرون بالمئة من المتبقي من الأرباح الصافية بعد خصم الزكاة للاحتياطي النظامي إلى أن يصبح الاحتياطي المذكور مساوياً على الأقل لرأس 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.

أوصى مجلس إدارة المصرف بتخصيص صافي الدخل على النحو الآتي متضمناً أرباحاً مقترح توزيعها للعام المالي 2018م بلغت 1,490 مليون ريال تمثل نسبة 10% من قيمة السهم الإسمية:

التفاصيل	2018م	2017م
صافي الدخل للسنة	2,517	2,011
الأرباح المبقاة - المرحلة من السنة السابقة	1,897	1,666
يضاف له/(يخصم منه) الآتي وفقاً للمتطلبات النظامية والمحاسبية *	(259)	(70)
الرصيد المتاح للتخصيص	4,155	3,607
المحول إلى الاحتياطي النظامي (25% من صافي الدخل)	(629)	(503)
أرباح مقترح توزيعها عن العام 2018م	(1,490)	(1,192)
المحول إلى احتياطي الخدمات الاجتماعية وأخرى	(45)	(15)
الأرباح المبقاة - المرحلة إلى السنة القادمة	1,991	1,897

\* تحتوي قائمة التغيرات في حقوق المساهمين ضمن قوائم المصرف المالية للعام 2018م على تفاصيل إضافية عن الحركات المسجلة في بند الأرباح المبقاة.

## 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 الإيضاح رقم 3 من قوائم المصرف 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 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 2018م 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:

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات
معالي المهندس/ عبدالعزیز بن عبدالله الزامل (رئيس مجلس الإدارة)	رئيس مجلس إدارة مجموعة الزامل	وزير الصناعة والكهرباء، العضو المنتدب للشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابق) نائب المدير العام بالمرتبة الرابعة عشرة بمركز الأبحاث والتنمية الاجتماعية	ماجستير هندسة صناعية جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية
الدكتور/ سعد بن عطيه الغامدي (نائب رئيس مجلس الإدارة)	النائب الأول لرئيس شركة عبداللطيف جميل المحدودة	مدير عام الشركة السعودية للنقل الجماعي، مدير عام الشركة الوطنية للنقل البحري	دكتوراه في الفلسفة -محاسبة - جامعة ولاية أوكلاهوما، الولايات المتحدة الأمريكية
الأستاذ/ عبد المحسن بن عبدالعزيز الفارس (الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب)	الرئيس التنفيذي مصرف الإنماء	المدير العام التنفيذي للخدمات المالية - شركة عبداللطيف جميل المحدودة، مدير عام مصلحة الزكاة والدخل، مدير إدارة المحاسبة العامة /مؤسسة النقد العربي السعودي، مساعد مدير إدارة التدقيق الداخلي /مؤسسة النقد العربي السعودي.	ماجستير محاسبة - جامعة غرب النيوي -أمريكا، زمالة المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (CPA) - الولايات المتحدة الأمريكية
معالي الدكتور/ حمد بن سليمان البازعي	نائب وزير المالية	وكيل وزارة المالية للشؤون الاقتصادية، المنسق العام للمفاوضات لمجلس التعاون لدول الخليج العربية.	دكتوراه الفلسفة في الاقتصاد - جامعة ولاية كولورادو - الولايات المتحدة الأمريكية
الأستاذ/ سعد بن علي الكثيري	مستشار مالي - المؤسسة العامة للتقاعد	مراقب داخلي -المؤسسة العامة للتقاعد، مستشار اقتصادي - مكتب وكيل وزارة المالية للشؤون المالية الدولية، مشرف قطاع لشؤون المالية - المؤسسة العامة للتقاعد، مراقب مالي بوزارة المالية	ماجستير محاسبة-جامعة دندي -بريطانيا
الأستاذ/ عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين	مدير تداول الاسهم المحلية - شركة حطانة	كبير محللين الماليين بإدارة الاستثمارات المالية بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	بكالوريوس محاسبة- جامعة الملك سعود
المهندس/ مطلق بن حمد المريشد	الرئيس التنفيذي لشركة التصنيع	نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية- شركة سابق، نائب الرئيس لشؤون الخدمات المشتركة- شركة سابق	ماجستير إدارة أعمال - جامعة ستانفورد، ماجستير هندسة- جامعة برنستون الولايات المتحدة الامريكية
الأستاذ/ خالد بن محمد العبودي	عضو منتدب - الشركة السعودية للاستثمار الزراعي والانتاج الحيواني (سالک)	الرئيس التنفيذي للمؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص، بمجموعة البنك الإسلامي للتنمية ، نائب المدير العام للمؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص، كبير أخصائيين اقتصاديين بوزارة المالية، المدير التنفيذي المناوب للمملكة -البنك الدولي	ماجستير اقتصاد جامعة، نورث إيسترن - بوسطن الولايات المتحدة الأمريكية
الأستاذ/ محمد بن سليمان أبانمي	رجل أعمال	مدير عام مؤسسة أبانمي الصناعية	بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة جنوب اليونوي - الولايات المتحدة الأمريكية

## 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	عضو هيئة التدريس بقسم المحاسبة – جامعة الملك سعود	محاضر بقسم المحاسبة – جامعة الملك سعود، مراجع الحسابات المالي المساعد في صندوق التنمية الصناعية السعودي	دكتوراه الفلسفة في المحاسبة والمالية – جامعة دندي -بريطانيا

## اجتماعات مجلس الإدارة

قام المجلس بعقد خمس (5) اجتماعات خلال العام المالي 2018م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

الاسم	حالة العضوية	عضوية في مجالس شركات أخرى	تاريخ الاجتماع					
			المجموع	09/12/2018	27/09/2018	15/05/2018	10/04/2018	06/02/2018
معالي المهندس/ عبدالعزيز بن عبدالله الزامل (رئيس مجلس الإدارة)	مستقل	شركة الصحاء، شركة سبكي، مجموعة الزامل	√	√	√	√	√	
د. سعد بن عطيه الغامدي (نائب الرئيس)	مستقل	-	√	√	-	√	√	
أ. عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس (الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب)	تنفيذي	شركة الإنماء طوكيو مارين، الإنماء للاستثمار، شركة إرسال للحالات المالية المحدودة	√	√	√	√	√	
معالي الدكتور/ حمد بن سليمان البازعي	غير تنفيذي	شركة اسمنت الجنوبية، شركة تطوير المباني	√	√	√	√	√	
أ. سعد بن علي الكثيري	غير تنفيذي	المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي	√	√	√	√	√	
أ. عبد المحسن بن عبدالعزيز الحسين	غير تنفيذي	-	√	√	√	√	√	
م. مطلق بن حمد المريشد	غير تنفيذي	شركة الإنماء طوكيو مارين، شركة سيتي جروب العربية السعودية، شركة معدنية	√	√	√	√	√	
أ. خالد بن محمد العبودي	مستقل	شركة أنفال كابيتال، الشركة السعودية للاستثمار الزراعي والانتاج الحيواني (سالك)	√	√	√	√	√	
أ. محمد بن سليمان أبانمي	مستقل	-	√	√	√	√	√	

## اللجان التابعة لمجلس الإدارة:

قام مجلس الإدارة بتكوين لجان تساعد على أداء مهامه ومسؤولياته، وتشمل تلك اللجان ما يلي:

- اللجنة التنفيذية
- لجنة الترشيحات والمكافآت
- لجنة المراجعة
- لجنة إدارة المخاطر

## اللجنة التنفيذية

شكل مجلس الإدارة لجنة تنفيذية وفق ما نصت عليه المادة (20) من النظام الأساس للمصرف، تمارس جميع السلطات التي يخولها لها مجلس الإدارة وتتكون اللجنة من خمسة أعضاء ويتولى رئاستها 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 2018م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

المجموع	تاريخ الاجتماع								الاسم
	09/12/2018	13/11/2018	27/09/2018	11/09/2018	15/05/2018	03/04/2018	13/03/2018	30/01/2018	
7	-	√	√	√	√	√	√	√	معالي المهندس/ عبد العزيز بن عبد الله الزامل (رئيس اللجنة)
8	√	√	√	√	√	√	√	√	أ. عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس
8	√	√	√	√	√	√	√	√	أ. عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين
7	√	√	√	-	√	√	√	√	أ. خالد بن محمد العبودي
8	√	√	√	√	√	√	√	√	أ. محمد بن سليمان أبانمي

## 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 2018م كما هو موضح في الجدول الآتي:

المجموع	تاريخ الاجتماع		الاسم
	2018/09/27	2018/01/29	
2	√	√	د. سعد بن عطيه الغامدي (رئيس اللجنة)
2	√	√	أ. سعد بن علي الكثيري
2	√	√	م. مطلق بن حمد المريشد
2	√	√	أ. محمد بن سليمان أبانمي

## لجنة المراجعة

تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء من غير التنفيذيين منهن اثنتان مستقلين من خارج المجلس، 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 2018م كما هو موضح في الجدول الآتي:

المجموع	تاريخ الاجتماع					الاسم
	2018/10/15	2018/07/16	2018/04/15	2018/03/27	2018/01/24	
5	√	√	√	√	√	د. سعد بن عطيه الغامدي (رئيس اللجنة)
5	√	√	√	√	√	د. سعود بن محمد النمر*
5	√	√	√	√	√	د. أحمد بن عبدالله المنيف*

\* من غير أعضاء مجلس الإدارة

## 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 2018م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

المجموع	تاريخ الاجتماع		الاسم
	2018/10/17	2018/02/05	
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

## إحاطة مجلس الإدارة بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم

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

## الهيئة الشرعية

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

- فضيلة الشيخ الدكتور/ عبد الرحمن بن صالح الأطرم - رئيساً
- فضيلة الشيخ الدكتور/ عبدالله بن وكيل الشيخ - نائباً للرئيس
- فضيلة الشيخ الدكتور/ سليمان بن تركي التركي - عضواً
- فضيلة الشيخ الدكتور/ يوسف بن عبدالله الشبيلي - 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 ويرأسهم الرئيس التنفيذي.

## مؤهلات ووظائف وخبرات كبار الإدارة التنفيذية:

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات
1 عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لمصرف الإنماء	المدير العام التنفيذي للخدمات المالية - شركة عبد اللطيف جميل المحدودة، مدير عام مصلحة الزكاة والدخل، مدير إدارة المحاسبة العامة بمؤسسة النقد العربي السعودي، مساعد مدير إدارة التدقيق الداخلي بمؤسسة النقد العربي السعودي.	ماجستير محاسبة- جامعة غرب النيوبي - أمريكا، زمالة المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (CPA) - الولايات المتحدة الأمريكية
2 ابراهيم بن سليمان السيارى	نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة التجزئة المصرفية	مدير عام التقنية والعمليات بمصرف الإنماء، مدير التقنية البنكية بمؤسسة النقد العربي السعودي، رئيس أمن البيانات ومحلل أنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي	بكالوريوس علوم الحاسب- جامعة بوسطن -الولايات المتحدة الأمريكية
3 عماد بن عبدالرحمن البتيري	نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة مصرفية الشركات	مدير عام مصرفية الشركات - بنك البلاد، رئيس الخدمات المصرفية التجارية للمنطقة الشرقية - بنك الأهلي، رئيس خدمات مصرفية الشركات - بنك السعودي التجاري المتحد	ماجستير ادارة اعمال - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن
4 عبدالله بن جمعان الزهراني	نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة الخزينة	رئيس الاستثمار والخزينة -بنك الخليج، نائب أول الخزينة - بنك الرياض، مساعد مدير عام المحافظ -بنك العربي	بكالوريوس إدارة صناعية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن
5 مشاري بن عبدالعزيز الجبير	نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة الخدمات المشتركة	مدير عام قطاع تقنية المعلومات - مصرف الإنماء، نائب مدير عام قطاع تقنية المعلومات - مصرف الإنماء، مدير إدارة تخطيط أمن المعلومات - شركة الاتصالات السعودية، مدير قسم النظم - مؤسسة النقد العربي السعودي	بكالوريوس العلوم في هندسة الحاسب الآلي - جامعة الملك سعود
6 فهد بن عبدالله السماري	نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة الاستراتيجية وتميز الأعمال	رئيس مجموعة التجزئة المصرفية -مصرف الإنماء، مدير عام التجزئة المصرفية -البنك العربي، نائب مدير عام تطوير الأنظمة البنكية -البنك العربي	ماجستير ادارة اعمال-جامعة واشنطن - الولايات المتحدة الأمريكية
7 فيليب مونتالبان كورتيجوس	نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة المخاطر	مدير المخاطر للمنطقة الوسطى -بنك سامبا، نائب مدير المخاطر للمنطقة الوسطى -بنك سامبا، رئيس مخاطر الشركات ومتعهد تمويل الشركات والاستشارات -بنك سامبا	ماجستير ادارة اعمال - جامعة مانيتا -الفلبين
8 محمد إقبال إبراهيم	مدير عام قطاع المالية بمصرف الإنماء	نائب رئيس ومدير قطاع المالية -بنك فيصل الاسلامي بباكستان، رئيس حسابات وأمين الشركة ( Prudential Group) - باكستان ، رئيس حسابات وأمين الشركة (Dawood Group) - باكستان	بكالوريوس تجارة- جامعة كراتشي، ومحاسب قانوني
9 د/سليمان بن علي الحضيف	مدير عام قطاع راس المال البشري	الرئيس التنفيذي وشريك لشركة عالم النخبة للتوظيف وخدمات الموارد البشرية، نائب رئيس مجموعة الموارد البشرية شركة سمامة، رئيس الموارد البشرية والتطوير مصرف الراجحي	دكتوراه ادارة اعمال - جامعة لايسم نورث ويسترن - الفلبين
10 د/ محمد بن سلطان السهلي	مدير عام قطاع المراجعة الداخلية	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	دكتوراه محاسبة - جامعة ملبورن - أستراليا
11 غرم الله بن خضر الزهراني	مدير عام قطاع العمليات	نائب مدير عام عمليات الشركات المصرفية -مصرف الإنماء، مساعد مدير عام العمليات والتقنية -سامبا، مدير أول العمليات والتقنية -بنك سامبا	ثانوية عامة

## مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

ثالثاً/ الأعضاء التنفيذيين		ثانياً/ الأعضاء غير التنفيذيين					أولاً / الأعضاء المستقلين					أعضاء مجلس الإدارة	
المجموع	أ. عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس	المجموع	هـ. مطبق بن حمد المرشد	أ. عبد المحسن بن عبد العزيز الحسين	أ. سعد بن علي الكبير	د. حمد بن سليمان البازعي	المجموع	أ. محمد بن سليمان أبا نمي	أ. خالد بن محمد العبودي	د. سعد بن عطيه الغامدي	هـ. عبد الله الزامل		
-	-	1,789,000	450,000	439,000	450,000	450,000	1,339,000	439,000	450,000	450,000	-	مبلغ معين	المكافآت الثابتة
15,000	15,000	60,000	15,000	15,000	15,000	15,000	54,000	15,000	15,000	12,000	12,000	بدل حضور جلسات المجلس	
46,000	46,000	70,000	6,000	46,000	12,000	6,000	132,000	46,000	35,000	21,000	30,000	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مزايا عينية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات	
439,000	439,000	-	-	-	-	-	450,000	-	-	-	450,000	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	
500,000	500,000	1,919,000	471,000	500,000	477,000	471,000	1,975,000	500,000	500,000	483,000	492,000	المجموع	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نسبة من الأرباح	المكافآت المتغيرة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مكافآت دورية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خطط تحفيزية طويلة الأجل	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الأسهم الممنوحة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المجموع	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة	
500,000	500,000	1,919,000	471,000	500,000	477,000	471,000	1,975,000	500,000	500,000	483,000	492,000	المجموع الكلي	
-	-	-	-	-	-	-	13,482	-	1,522	11,960	-	بدل المصروفات	

## سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية:

يتقيد المصرف بما تضمنه نظام الشركات والتعليمات الصادرة من الجهات الإشرافية والرقابية على القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية حيث لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة في العام المالي من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ 500 ألف ريال.

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

### مكافآت أعضاء اللجان

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	
<b>أعضاء لجنة المراجعة</b>			
15,000	15,000	-	د. سعد بن عطيه الغامدي
115,000	15,000	100,000	د. سعود بن حمد النمر
115,000	15,000	100,000	د. أحمد بن عبدالله المنيف
245,000	45,000	200,000	المجموع
<b>أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت</b>			
6,000	6,000	-	د. سعد بن عطيه الغامدي
6,000	6,000	-	أ. محمد بن سليمان ابانمي
6,000	6,000	-	م. مطلق بن حمد المريشد
6,000	6,000	-	أ. سعد بن علي الكثيري
24,000	24,000	-	المجموع
<b>أعضاء لجنة المخاطر</b>			
6,000	6,000	-	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
<b>أعضاء اللجنة التنفيذية</b>			
30,000	30,000	-	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
185,000	185,000	-	المجموع

المجموع بالريال	مكافآت أعلى ستة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي	
14,595,029	رواتب	المكافآت الثابتة
3,447,252	بدلات	
-	مزايا عينية	
18,042,281	المجموع	المكافآت المتغيرة
8,415,173	مكافآت دورية	
-	أرباح	
-	خط تحفيزية قصيرة الأجل	
-	خط تحفيزية طويلة الأجل	
1,349,833	الأسهم الممنوحة (بالقيمة السوقية في تاريخ الاستحقاق)	
9,765,006	المجموع	
5,407,035	مكافأة نهاية الخدمة	
439,000	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس	
33,653,322	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		نسبة التغير
		الأسهم	الصكوك	الأسهم	الصكوك	
1	معالي م/عبد العزيز بن عبدالله الزامل	990,572	-	990,572	-	-
2	د/ سعد بن عطيه الغامدي	10,143	-	10,143	-	-
3	أ/عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس	641,000	-	710,000	-	10.76%
4	أ/ سعد بن علي الكثيري	1,290	-	1,290	-	-
5	معالي د/حمد بن سليمان البازعي	46,000	-	46,000	-	-
6	م/ مطلق بن حمد المريشد	21,000	-	21,000	-	-
7	أ / محمد بن سليمان أبانمي	120,859	-	120,859	-	-
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		نسبة التغير
		الأسهم	الصكوك	الأسهم	الصكوك	
1	أ/ ابراهيم سليمان السيارى	18,300	-	36,600	-	100%
2	أ/ عماد عبدالرحمن البتيري	114,759	-	134,859	-	17.51%
3	أ/ عبدالله جمعان الزهراني	6,359	-	3,359	-	(47.18)%
4	أ/ مشاري عبدالعزيز الجبير	-	-	86,086	-	100%
5	أ/ فهد بن محمد السماري	90,950	-	-	-	(100)%
6	أ / محمد اقبال محمد ابراهيم	7,500	-	15,000	-	100%
7	د/ محمد بن سلطان السهلي	1,200	-	1,200	-	-



## الجزاءات والعقوبات

لا توجد غرامات ذات أثر جوهري، وفيما يلي بيان بالغرامات التي فرضت على المصرف خلال العام المالي 2018م:

### أولاً/ مؤسسة النقد العربي السعودي:

السنة المالية الحالية		المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	
275,000	3	تعليمات المؤسسة الإشرافية
145,000	1	تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

### ثانياً/ وزارة الشؤون البلدية والقروية:

الجهة الموقعة للمخالفة	أسباب المخالفة	مبلغ العقوبة بالريال السعودي
أمانة مدينة الرياض	عدم اصدار أحد التراخيص المطلوبة	10,600
أمانة مدينة الرياض	ضوابط مساحات غرف الصراف الآلي والملصقات الدعائية	668,000

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

## تطبيق أحكام حوكمة الشركات

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

## الإسهامات الاجتماعية للمصرف

وافقت الجمعية العامة غير العادية للمصرف بتاريخ 6 أبريل 2017م على تخصيص نسبة لا تتجاوز 1% من صافي أرباح كل عام لحساب احتياطي خدمة المجتمع، وسيكون الصرف من الاحتياطي وفقاً للبرامج والمبالغ والصلاحيات التي يعتمدها مجلس الإدارة. تم خلال العام 2018م صرف الآتي:

م	الإسهامات الاجتماعية	المبلغ بالريال
1	مشاركة مصرف الإنماء في لجنة الاعلام والتوعية المصرفية - برنامج كفاله	1,289,497
2	تبرع لمجمع الملك عبدالعزيز للمكتبات الوقفية بالمدينة المنورة	3,000,000
3	تبرع لصندوق الإنماء وريف الوقفي - مستشفى الملك فيصل التخصصي	1,000,000
	الإجمالي	5,289,497

## اجتماعات الجمعية العامة خلال العام

عقدت الجمعية العامة العادية للمصرف بتاريخ 10 أبريل 2018م، وفيما يلي بيان بأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لاجتماع الجمعية العامة العادية:

اسم	سجل الحضور
1 معالي المهندس/ عبد العزيز بن عبدالله الزامل	√
2 الدكتور / سعد بن عطيه أحمد الغامدي	√
3 الأستاذ / عبد المحسن بن عبدالعزيز الفارس	√
4 معالي الدكتور / حمد بن سليمان البازعي	√
5 الأستاذ / سعد بن علي الكثيري	√
6 الأستاذ / عبدالمحسن بن عبدالعزيز الحسين	√
7 المهندس/ مطلق بن حمد المريشد	√
8 الأستاذ / خالد بن محمد العبودي	√
9 الأستاذ / محمد بن سليمان أبانمي	√

## الالتزامات النظامية

بلغت الزكاة المقدرة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م مبلغ 217 مليون ريال، كما بلغت ضريبة الاستقطاع وضريبة القيمة المضافة المستدقة في نهاية العام المالي 2018م مبلغ مليون ريال، ومبلغ 3 مليون ريال على التوالي. وقع المصرف اتفاقية تسوية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل كأحد أهم الأحداث خلال العام المالي 2018م، يتم بموجبها تسوية جميع المطالبات الزكوية المتعلقة بالأعوام السابقة حتى السنة المالية المنتهية في عام 2017م. ويترتب على تلك التسوية مبلغ مستدقة للمصرف تسترد من الهيئة تبلغ مبلغ 263 مليون ريال، حيث سيتم تسويتها من التزامات الزكاة المستقبلية. كما سيقوم كل من المصرف والهيئة العامة للزكاة والدخل بموجب تلك الاتفاقية بالتنازل عن جميع القضايا والاعتراضات عن السنوات المالية محل هذا الاتفاق، قام المصرف نتيجة لهذا الاتفاق بقرئ مبلغ 556 مليون ريال لحساب الأرباح المبقة. علماً بأن زكاة العام المالي 2018م تم الاتفاق على احتسابها باستخدام نفس الأساس المعتمد لتسوية السنوات الماضية.

## مزايا الموظفين

يتم دفع مزايا وتعويضات الموظفين وفقاً لنظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية، وقد بلغ رصيد مكافأة نهاية الخدمة في 31 ديسمبر 2018م مبلغ 287 مليون ريال، كما يقوم المصرف ومنسوبوه بإيداع مساهمات شهرية لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية لصالح منسوبي المصرف حسب نظام العمل والعمال في المملكة.

## أسهم الخزينة

حسب متطلبات الدليل الإرشادي لإعداد تقرير مجلس الإدارة 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 2018م	قيمتها	تاريخ الاحتفاظ بها	تفاصيل استخدامها
10,036,372	103,475,000	2012م	البرامج التحفيزية المستقبلية والمحسوبة على أساس الأسهم

فيما يلي بيان بعدد وتواريخ طلبات المصرف لسجل المساهمين:

عدد طلبات المصرف لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
1	2018/04/12م	للرد على استفسارات المساهمين بما يخص الاسهم والارباح لعام 2017م
2	2018/12/18م	متطلبات إعداد تقرير مجلس الإدارة لعام 2018م

### المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

فيما يلي بيان بالمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس وعضو مجلس الإدارة المهندس/ مطلق بن حمد المريشد مصلحة غير مباشرة فيها، باعتبارهم أعضاء في مجلس إدارة شركة الإنماء طوكيو مارين، علماً بأن مصرف الإنماء يملك نسبة 28.75% من الأسهم في شركة الإنماء طوكيو مارين كما هو موضح في الجدول أدناه:

الطرف ذو العلاقة	نوع العلاقة	نوع الصفقة	مدتها	قيمتها
شركة الإنماء طوكيو مارين	علاقة تعاقدية	اتفاقية مستوى خدمة بين الشركة وبين أمانة الهيئة الشرعية بمصرف الإنماء	سنة	التعاملات التي تمت في عام 2018م تمثلت بمبلغ 75 ألف ريال سعودي
	علاقة تعاقدية	استضافة البنية التحتية للأنظمة الآلية لشركة الإنماء طوكيو مارين والذي بمقتضاه يستضيف مصرف الإنماء بيانات الشركة	5 سنوات	831,321 ريال سنوياً
	علاقة تعاقدية	استئجار موقع من شركة التنوير (والمملوكة لمصرف الإنماء) لاستغلاله في أعمال الأرشفة	5 سنوات	65,500 ريال سنوياً
شركة الإنماء طوكيو مارين ووكالة الإنماء للتأمين التعاوني	علاقة تعاقدية	تأمين	سنة	التعاملات التي تمت في عام 2018م تمثلت في إصدار وتجديد وثائق التأمين للمصرف بأجمالي أقساط 28,934 ألف ريال سعودي ومطالبات مدفوعة بقيمة 16,822 ألف ريال سعودي
	علاقة تعاقدية	عمولة اتفاقية وكالة التأمين	سنة	التعاملات التي تمت في عام 2018م تمثلت في عمولة اتفاقية وكالة التأمين بإجمالي أقساط 1,807 ألف ريال سعودي
شركة الإنماء طوكيو مارين والاستثمار	علاقة تعاقدية	اتفاقية استثمار	سنة	التعاملات التي تمت في عام 2018م تمثلت في اتفاقية استثمار بقيمة 34,085 ألف ريال سعودي

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

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

### نظام الرقابة الداخلية

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

### أخلاقيات العمل

دأب مصرف الإنماء منذ تأسيسه على بناء بيئة عمل ملتزمة بأعلى المعايير الأخلاقية النابعة من الأحكام والضوابط الشرعية والأنظمة والتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية والإشرافية، ويعمل المصرف باستمرار على تعريف منسوبيه بأخلاقيات العمل للارتقاء بخدمة الشركاء. كما يشجع المصرف منسوبيه من خلال برامج التدريب والتوعية على الالتزام بالشفافية واستشعار المسؤولية والابداع في العمل وحسن التعامل مع الشركاء والزلاء في العمل وتجنب كل ما ينافي 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 أهميةً للمصرف، وتعرف على أنها المخاطر الناتجة عن إخفاق الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتهم تجاه المصرف عند استحقاقها مما قد يؤدي إلى تكبد المصرف لخسائر مالية، ويقوم المصرف بإدارة مخاطر الائتمان بفعالية من خلال سياسات لمخاطر الائتمان والتي تضع ضوابط للأسواق المستهدفة، ومعايير قبول المخاطر، والافصاحات المطلوبة من العملاء، وحدود التركيز إضافة إلى الإدارة اليومية للحسابات.

ولضمان سلامة الفحص الائتماني كَوّن المصرف مجموعة مستقلة لإدارة المخاطر وأحد مهامها تطبيق ومتابعة سياسة مخاطر الائتمان، وعمليات الائتمان وما يتعلق بها من مستندات بعد اعتمادها، كما تتولى مسؤولية متابعة أي مشاكل ائتمانية قد تطرأ في تمويلات العملاء.

## مخاطر السوق:

تمثل مخاطر السوق مخاطر تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغير في محددات السوق مثل أسعار الأسهم، معدل العائد، أسعار الصرف الأجنبي وأسعار السلع، ويتولى فريق إدارة مخاطر السوق في مجموعة إدارة المخاطر مهام متابعة ورقابة مخاطر السوق والسيولة التي قد يتعرض لها المصرف.

## مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي قد يواجهها المصرف في الوفاء بالتزاماته المتعلقة بمطلوباته المالية التي تسدد عن طريق النقد أو عن طريق موجودات مالية أخرى، وتنشأ مخاطر السيولة في حالات عدم استقرار الأسواق أو في حالات تخفيض مستوى التصنيف الائتماني مما قد يؤدي إلى انخفاض بعض مصادر الأموال، وللتقليل من هذه المخاطر، قامت إدارة المصرف بتنويع مصادر التمويل، كما تقوم إدارة المصرف بإدارة الموجودات آخذة في الاعتبار احتياجات السيولة، بالإضافة إلى الاحتفاظ برصيد ملائم من النقد وما يماثله.

وتتم مراقبة الانكشاف على كافة المخاطر من قبل مجلس الإدارة ولجان الإدارة الأخرى، ولتعزيز مراقبة المخاطر شكّل مجلس الإدارة لجنة للمخاطر لمساعدة المجلس في الإشراف على عملية إدارة المخاطر والوفاء بالمسؤوليات الأخرى ذات العلاقة، وتشتمل الإيضاحات من 26 إلى 31 ضمن القوائم المالية الموحدة المدققة لمصرف الإنماء للعام المالي 2018م على شرح تفصيلي للمخاطر الرئيسية التي يتعرض لها المصرف واستراتيجية إدارتها.

## المنشآت الصغيرة والمتوسطة

تعرف المنشآت الصغيرة والمتوسطة في مصرف الإنماء كما يلي:

نوع المنشأة	الإيرادات (بملايين الريالات)	عدد الموظفين
متناهية الصغر	من صفر إلى 3 مليون	من 1 إلى 5
صغيرة	أكبر من 3 إلى 40 مليون	من 6 إلى 49
متوسطة	أكبر من 40 إلى 200 مليون	من 50 إلى 249
كبيرة	تتجاوز أي من المعايير أعلاه	

بلغ عدد موظفي قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المصرف 34 موظفاً كما في نهاية العام المالي 2018م، خلال العام 2018م، ركز مصرف الإنماء على تنمية وتطوير أعمال قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال الآتي:

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

عدد الأيام التدريبية	
174	عدد أيام العمل التدريبية المقدمة للموظفين
3	عدد أيام العمل التدريبية المقدمة للشركاء

فيما يلي أهم مؤشرات أداء قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال العام 2018م مقارنة مع العام 2017م:  
عام 2018م (بآلاف الريالات)

إجمالي	كبيرة	متوسطة	صغيرة	متناهية الصغر	
2,555,941	864,105	1,566,859	124,977	-	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة - داخل المركز المالي
272,403	121,631	133,424	17,348	-	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة - خارج المركز المالي
%3.05	%1.03	%1.87	%0.15	-	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل في المركز المالي
%2.17	%10	%1.06	%0.14	-	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة مئوية من إجمالي التمويل خارج المركز المالي
1244	420	759	65	-	عدد معاملات التمويل (داخل وخارج المركز المالي)
164	39	113	12	-	عدد العملاء الممولين (داخل وخارج المركز المالي)
38	-	1	35	2	عدد معاملات التمويل بضمان برنامج كفالة
52,374	-	2,000	49,113	1,261	إجمالي مبالغ التمويل بضمان برنامج كفالة

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	-	-	14	2	عدد معاملات التمويل بضمان برنامج كفالة
16,612	-	-	15,110	1,502	إجمالي مبالغ التمويل بضمان برنامج كفالة

وقع مصرف الإنماء اتفاقية التعاون المحدثّة مع برنامج كفالة لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة وذلك بتاريخ 2018/07/25م، وتضمنت الاتفاقية المحدثّة إضافة المنشآت المتوسطة ومتناهية الصغر لبرنامج كفالة، كما بلغت حصة مصرف الإنماء من إجمالي قيمة التمويل الممنوح بضمن برنامج كفالة بنهاية العام 2018م بنسبة 3.3% تقريباً.

### اهم انجازات برنامج كفالة بمصرف الإنماء لعام 2018م:

- نمو محفظة تمويل البرنامج بحوالي 275% بالمقارنة بعام 2017م.
- نمو عدد عملاء البرنامج بواقع 144% بالمقارنة بعام 2017م.
- إطلاق برنامج تمويل شركات ومؤسسات حجاج الداخل.
- إطلاق برنامج تمويل نقاط البيع.

### الخط المستقبليّة

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 المزيد من الصناديق الاستثمارية لإدارة الأصول من خلال الذراع الاستثماري للمصرف (شركة الإنماء للاستثمار)، بالإضافة إلى التوسع في تقديم خدمات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والتوسع في خدمات التحويل من خلال (خدمات شركة إرسال) التي يملكها مناصفة مع مؤسسة البريد السعودي.

### خاتمة

يُعبّر مجلس الإدارة عن تقديره للإنجازات التي حققتها المصرف خلال العام المالي 2018م والتي اشتملت على زيادة شبكة الفروع والصرافات الآلية إضافة للقنوات الالكترونية المختلفة والتوسع في الخدمات والمنتجات التي يقدمها المصرف لعملائه ، اطلاق اول فرع رقمي للمصرف ، وقد 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 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 عبدالعزيز آل سعود وسمو ولي عهده الأمين الأمير محمد بن سلمان آل سعود نائب رئيس مجلس الوزراء ووزير الدفاع حفظهم الله على الخدمات الجليلة والجهود الكبيرة التي يقدمونها للوطن والمواطن وفقهم الله وسدد على الخير خطاهم وحفظ الله وطننا الغالي من كل سوء ومكروه.

والله ولي التوفيق

### مجلس الإدارة