مصرف الإنماء
alinma bank

دليل حوكمة المصرف

CG MNL-01

إصدار 4.0

21 يونيو 2023م

© مصرف الإنماء 2023 جميع الحقوق محفوظة. جميع المعلومات في هذا المستند سرية وملك لمصرف الإنماء. لا يجوز تصوير أي جزء من هذا المستند أو إرساله عن طريق إلكتروني، أو تعديله أو إعادة إصداره بأي طريقة كانت بدون الموافقة الكتابية المسبقة من مصرف الإنماء.

مصرف الإنماء
alinma bank
أمانة مجلس الإدارة
BOD Secretariat
C.R. 1010250808 سجل تجاري

جدول المحتويات

المادة الأولى: التمهيد 3

المادة الثانية: الغرض 3

المادة الثالثة: الجهة المسؤولة 3

المادة الرابعة: الالتزام بمبادئ الحوكمة 3

المادة الخامسة: الحوكمة لدى المصرف 4-5

المادة السادسة: حقوق المساهمين والجمعيات العامة 5-7

المادة السابعة: حوكمة مجلس الإدارة 8-12

المادة الثامنة: حوكمة الإدارة التنفيذية 13-14

المادة التاسعة: الإدارات المستقلة 14

المادة العاشرة: اللجان الإدارية 14

المادة الحادية عشر: علاقة المصرف مع أصحاب المصالح 15

المادة الثانية عشر: تعارض المصالح وتداولات المطلعين على المعلومات الجوهرية 15

المادة الثالثة عشر: الإفصاح والشفافية 16

المادة الرابعة عشر: المسؤولية الاجتماعية 16

المادة الخامسة عشر: إطار مكافحة الرشوة والفساد 16

المادة السادسة عشر: التطبيق 17

المادة السابعة عشر: المراجعة والتحديث 17

المادة الثامنة عشر: التعريفات 17

سجل التعديلات على الوثيقة 18

جدول الموافقات 19

alinma bank
أمانة مجلس الإدارة
BOD Secretariat
C.R. 1010250808 :سجل تجاري

المادة الأولى: التمهيد

إن مصرف الإنماء يؤمن بأن حوكمة الشركات هي مجموعة النظم والسياسات والإجراءات التي يتم من خلالها إدارة المصرف بشكل فعال ودائم، كما أنها تؤثر في كيفية إعداد ورصد المخاطر وتقييم أهداف المصرف وسبل تحسين أداءه، وتشمل أساسيات حوكمة الشركات التي ينهجها مصرف الإنماء على مستوى عال من النزاهة والإفصاح في الوقت المناسب والدقيق للمعلومات، ووضع معايير عالية من المساءلة وإدارة ومراقبة فعالة من مجلس الإدارة، كما تمكن من إيجاد بنى أساسية لاحترام المساهمين وحفظ حقوقهم وتعزز التواصل الإيجابي مع المجتمع الاستثماري وتحقق في العموم قيمة لحقوق المساهمين والمعاملة المتساوية فيما بينهم.

غالباً ما تقود ممارسة حوكمة الشركات السليمة إلى تحسين أداء المصرف وربحيته وتعظيم قيمته السوقية بشكل فعال؛ من خلال القدرة على الإدارة واتخاذ القرارات من أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين التي تؤدي إلى زيادة الإيرادات وخفض التكاليف، تحقق الحوكمة ضمان حماية حقوق الأقلية من المساهمين، وتعزز من سمعة المصرف وتخفف من المخاطر.

المادة الثانية: الغرض

تم إعداد هذا الدليل لترسيخ مبادى الحوكمة الرشيدة في المصرف، حيث يؤمن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين والمساهمين أن الحوكمة الرشيدة من المقومات الأساسية لنجاح المصرف ومجموعته وأن تطبيق قواعد الحوكمة يعد مطلباً بالغ الأهمية ومن أهم الأسس التي يستند عليها المصرف لتسير أعماله.

المادة الثالثة: الجهة المسؤولة

مجلس الإدارة هو المسؤول عن تبني وتطبيق مبادئ الحوكمة الرشيدة وأفضل ممارسات العالمية ضمن المصرف ومجموعته. كما يجب أن يقوم مجلس الإدارة بمراجعة وتحديث قواعد الأخلاق والسلوك المهني بشكل دوري لضمان تطبيق أفضل الممارسات التي تلبي كافة متطلبات المصرف بالإضافة إلى تعزيز القيم المؤسسية والسياسات والإجراءات الداخلية الأخرى والتي تنطبق على كافة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وموظفي المصرف.

مصرف الإنماء alinma bank
أمانة مجلس الإدارة
BOD Secretariat
C.R. 1010250300 سجل تجاري

المادة الرابعة: الالتزام بمبادئ الحوكمة

نظراً للكم المتزايد من تطورات المتطلبات التنظيمية المتعلقة بحوكمة الشركات، تحرص إدارة الحوكمة على الانضباط والمتابعة للمصرف ومجموعته وعلى التنسيق مع الأطراف المعنية من أجل التأكد من الامتثال للمتطلبات المذكورة، وذلك من خلال تطبيق هذه المتطلبات واستيفاء كافة الإجراءات اللازمة لذلك.

المادة الخامسة: الحوكمة لدى المصرف

1.5. تعريف الحوكمة

يقصد بالحوكمة على انها إطار عمل وهيكل تنظمي ومعلوماتي يستخدم لتحديد الوسائل الملائمة التي يستند إليها مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لتنظيم كافة استراتيجيات وأنشطة المصرف. كما تحدد الحوكمة دور ومسؤوليات وسلطات وحقوق مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية واللجان التابعة لهما في المصرف. وتبين أيضاً العلاقات مع المساهمين والجهات الرقابية وأصحاب الحقوق والمصالح والأطراف الأخرى. تؤدي حوكمة المصرف دورًا أبعد من تحقيق متطلبات الالتزام، وقد وضع مصرف الإنماء الإطار العام لحوكمتها الذي يحدد الأدوار والمسؤوليات وكيفية اتخاذ القرارات ومباشرتها والرقابة عليها، كما يتضمن الإطار مكونات لحوكمة الرئيسة ويوضح العلاقة بينها وكيفية تكاملها والتنسيق بينها.

ويتضمن كذلك حقوق المساهمين وكيفية تمكينهم لممارسة تلك الحقوق في ضوء ما جاءت به النصوص النظامية ذات العلاقة وأفضل تطبيقات الحوكمة المتبعة عالميًا، ومنها تعزيز التواصل معهم من خلال إدارة المساهمين، فضلاً عن توفير الأدوات التي تهدف لتعزيز فعالية التواصل معهم.

كما يتضمن هيكل مجلس الإدارة ستة لجان منبثقة منه لمساندته في تأدية المهام الموكلة إليه، وهي: لجنة المراجعة، اللجنة التنفيذية، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة المخاطر، لجنة الحوكمة والاستدامة، واللجنة الشرعية. ويخضع أداء المجلس ولجانه التابعة له لمراجعة دورية لهدف تعزيز الفعالية لتحقيق الأهداف المرجوة.

2.5. أهمية حوكمة المصرف

تكمن أهمية الحوكمة السليمة للمصرف في جوانب متعددة من أهمها:

2.5.1 رفع مستوى كفاءة أداء المصرف لما له من أهمية في المساعدة على الاستقرار المالي ورفع مستوى الشفافية وجذب الاستثمارات من الخارج والداخل على حد سواء بالإضافة إلى تقليص حجم المخاطر التي تواجه المصرف.

مصرف الإنماء alinma bank
أمانة مجلس الإدارة
BOD Secretariat
C.R. 1010250308 سجل تجاري

2.5.2 خلق بيئة عمل سليمة تعين المصرف على تحقيق أداء أفضل مع توافر الإدارة الجيدة ولذا تكون القيمة الاقتصادية للمصرف أكبر، بالإضافة الى أن الحوكمة الرشيدة تساعد على تقليل المخاطر، وبناء الثقة مع أصحاب المصالح.

2.5.3 حماية الاستثمارات من التعرض للخسارة بسبب سوء استخدام السلطة في غير مصلحة المستثمرين وترمي أيضا إلى تعظيم عوائد الاستثمار وحقوق المساهمين والقيمة الاستثمارية علاوة على الحد من حالات تضارب المصالح.

2.5.4 تفعيل دور المساهمين في المشاركة في اتخاذ القرارات الرئيسة المتعلقة بإدارة المصرف ومعرفة كل ما يرتبط باستثماراتهم.

2.5.5 بناء علاقة وثيقة وقوية بين إدارة المصرف والموظفين ومورديها ولدائنيها وغيرهم، فالحوكمة تعزز مستوى ثقة جميع المتعاملين للإسهام في رفع مستوى أداء المصرف وتحقيق أهدافه الاستراتيجية.

3.5. مبادئ حوكمة المصرف

وضع الدليل إطار تنظيمي فعّال لحوكمة المصرف وتكمن مبادئه بصفة خاصة إلى ما يلي:

3.5.1 تفعيل دور المساهمين في المصرف وتيسير ممارسة حقوقهم.

3.5.2 بيان اختصاصات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ومسؤولياتهما في إدارة المصرف.

3.5.3 تفعيل دور مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه وتطوير كفاءتهم لتعزيز آليات اتخاذ القرار في المصرف.

3.5.4 تحقيق الشفافية والنزاهة والعدالة في السوق المالية وتعاملاتها وبيئة الأعمال وتعزيز الإفصاح فيها.

3.5.5 وضع الإطار العام للتعامل مع أصحاب المصالح ومراعاة حقوقهم، وتوفر الأدوات الفعالة والمتوازنة للتعامل مع حالات تعارض المصالح.

3.5.6 تعزيز آليات الرقابة والمساءلة للعاملين في المصرف.

3.5.7 دعم دور المصرف في مساهمات المسؤولية الاجتماعية والاستدامة.

المادة السادسة: حقوق المساهمين والجمعيات العامة

1.6. الحقوق العامة

1.6.1 المعاملة العادلة للمساهمين، وذلك بالتزام مجلس الإدارة بالعمل على حماية حقوق المساهمين بما يضمن العدالة والمساواة بينهم، والتزام مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للمصرف بعدم التمييز بين المساهمين المالكين للأسهم من ذات النوع والفئة، وبعدم حجب أي حق عنهم.

1.6.2 حصول المساهم على جميع الحقوق المرتبطة بالسهم.

1.6.3 حصول المساهم على المعلومات ذات الصلة التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه بصفة دورية ودون تأخير وبما لا يضر بمصالح المصرف.

مصرف الإنماء alinma bank
أمانة مجلس الإدارة
BOD Secretariat
سجل تجاري: C.R. 1010250308

1.6.4 انتخاب أعضاء مجلس إدارة المصرف باتباع أسلوب التصويت التراكمي.

1.6.5 حصول المساهم على أرباح.

1.6.6 مناقشة الموضوعات المدرجة ضمن جدول أعمال الجمعية العامة، وتوجيه الاستفسارات إلى أعضاء المجلس والمحاسب القانوني، والحصول على إفادة بشأنها.

1.6.7 المشاركة والتصويت في اجتماعات الجمعية العامة، على أن يؤخذ بالاعتبار المواضيع التي يرغب المساهمون إضافتها في مثل هذه الاجتماعات.

2.6. اختصاصات الجمعيات العامة

تختص الجمعيات العامة للمساهمين بجميع الأمور المتعلقة بالمصرف وتمثل الجمعية العامة المنعقدة وفقاً للإجراءات النظامية جميع المساهمين في ممارسة اختصاصاتهم المتعلقة بالمصرف وتؤدي دورها وفقاً لأحكام نظام الشركات ولوائحه التنفيذية ونظام المصرف الأساس.

2.6.1 تختص الجمعية العامة غير العادية بما يلي:

2.6.1.1 تعديل نظام المصرف الأساس باستثناء التعديلات التي تُعدّ بموجب أحكام نظام الشركات باطلة.

2.6.1.2 زيادة رأس مال المصرف وفق الأوضاع المقررة في نظام الشركات ولوائحه التنفيذية.

2.6.1.3 تخفيض رأس مال المصرف في حال زيادته على حاجة المصرف أو إذا مُنيت بخسائر مالية، وفق الأوضاع المقررة في نظام الشركات ولوائحه التنفيذية.

2.6.1.4 تقرير استخدام الاحتياطي المخصص لأغراض محددة في نظام المصرف الأساس.

2.6.1.5 تقرير استمرار المصرف أو حله قبل الأجل المعين في نظامه الأساس.

2.6.1.6 الموافقة على عملية شراء أسهم المصرف.

2.6.1.7 إصدار أسهم ممتازة أو أسهم قابلة للاسترداد أو إقرار شرائها أو تحويل نوع أو فئة من أسهم المصرف إلى نوع أو فئة أخرى، وذلك بناءً على نص في نظام المصرف الأساس ووفقاً للائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.

2.6.1.8 إصدار أدوات دين أو صكوك تمويلية قابلة للتحويل إلى أسهم، وبيان الحد الأقصى لعدد الأسهم التي يجوز إصدارها مقابل تلك الأدوات أو الصكوك.

2.6.1.9 تخصيص الأسهم المصدرة عند زيادة رأس المال أو جزء منها للعاملين في المصرف والشركات التابعة أو بعضها، أو أي من ذلك.

مصرف الإنماء alinma bank
أمانة مجلس الإدارة
BOD Secretariat
C.R. 1010250308 سجل تجاري

2.6.1.10 وقف العمل بحق الأولوية للمساهمين في الاكتتاب بزيادة رأس المال مقابل حصص نقدية أو إعطاء الأولوية لغير المساهمين في الحالات التي تراها مناسبة لمصلحة المصرف، إذا نُص على ذلك في نظام المصرف الأساس.

ويجوز للجمعية العامة غير العادية أن تصدر قرارات داخلة في اختصاصات الجمعية العامة العادية، على أن تصدر تلك القرارات وفقاً لشروط إصدار قرارات الجمعية العامة العادية المحددة بأغلبية حقوق التصويت الممثلة في الاجتماع.

2.6.2 عدا ما تختص به الجمعية العامة غير العادية، تختص الجمعية العامة العادية بجميع شؤون المصرف وبخاصة ما يلي:

2.6.2.1 انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وعزلهم.

2.6.2.2 الترخيص في أن يكون لعضو مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب المصرف ، وذلك وفق أحكام نظام الشركات ولوائحه التنفيذية.

2.6.2.3 الترخيص باشتراك عضو مجلس الإدارة في أي عمل من شأنه منافسة المصرف أو أن ينافس المصرف في أحد فروع النشاط الذي تزاوله، وذلك وفق أحكام نظام الشركات ولوائحه التنفيذية.

2.6.2.4 مراقبة التزام أعضاء مجلس الإدارة بأحكام نظام الشركات ولوائحه التنفيذية والأنظمة الأخرى ذات العلاقة ونظام المصرف الأساس، وفحص أي ضرر ينشأ عن مخالفتهم لتلك الأحكام أو إساءتهم تدبير أمور المصرف، وتحديد المسؤولية المترتبة على ذلك، واتخاذ ما تراه مناسباً في هذا الشأن وفقاً لنظام الشركات ولوائحه التنفيذية.

2.6.2.5 الاطلاع على القوائم المالية للمصرف ومناقشتها.

2.6.2.6 الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة ومناقشته.

2.6.2.7 البت في اقتراحات مجلس الإدارة بشأن طريقة توزيع الأرباح الصافية.

2.6.2.8 تعيين مراجع حسابات أو أكثر للمصرف، وتحديد أتعابه، وإعادة تعيينه، وعزله، ومناقشة تقريره واتخاذ قرار بشأنه.

2.6.2.9 النظر في المخالفات والأخطاء التي تقع من مراجعي حسابات المصرف في أدائهم لمهامهم، وفي أي صعوبات – يُخطرها بها مراجعو حسابات المصرف – تتعلق بتمكين مجلس الإدارة أو إدارة المصرف لهم من الاطلاع على الدفاتر والسجلات وغيرها من الوثائق والبيانات والإيضاحات اللازمة لأداء مهامهم، واتخاذ ما تراه مناسباً في هذا الشأن.

2.6.2.10 تقرير استخدام احتياطيات المصرف في حال عدم تخصيصها لغرض معين في نظام المصرف الأساس، على أن يكون استخدام هذه الاحتياطيات بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة وفي الأوجه التي تعود بالنفع على المصرف أو المساهمين.

مصرف الإنماء alinma bank
أمانة مجلس الإدارة
BOD Secretariat
C.R. 1010250800 سجل تجاري

2.6.2.11 تكوين احتياطيات المصرف وتحديد استخداماتها.

2.6.2.12 اقتطاع مبالغ من الأرباح الصافية للشركة لتحقيق أغراض اجتماعية لعاملي المصرف، وفقاً لما ورد في المادة الثالثة والعشرين بعد المائة من نظام الشركات.

2.6.2.13 الموافقة على بيع أكثر من (50%) من أصول المصرف، سواء في صفقة واحدة أم عدة صفقات خلال اثني عشر شهراً من تاريخ أول صفقة بيع، وفي حال تضمن بيع تلك الأصول ما يدخل ضمن اختصاصات الجمعية العامة غير العادية، فيجب الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية على ذلك.

المادة السابعة: حوكمة مجلس الإدارة

يتولى مجلس إدارة المصرف مسؤولية الإشراف على إدارة شؤون المصرف واتخاذ القرارات ذات الصلة بسياسات المصرف الرئيسية وفقاً لأحكام النظام الأساس، مع مراعاة الشروط المرجعية والصلاحيات التي تختص بها الجمعية العامة للمساهمين، وإن فوّض بعض صلاحياته للجان التابعة له أو الإدارة التنفيذية على أنه في جميع الأحوال، لا يجوز لمجلس الإدارة إصدار تفويض عام أو تفويض مفتوح لأي كيان سواء كان فرداً أو مجموعة. كما يؤدي مجلس الإدارة دورًا رئيسيًا في الموافقة على رؤية المصرف وأهدافه واستراتيجياته لا سيما أنه مسؤولاً أمام المساهمين ككل بما يحقق المصالح العليا المصرف.

يتبع مجلس الإدارة نظامًا مناسبًا للإشراف على ما يتعلق بالمخاطر والضوابط الداخلية للمصرف، حيث يعمل أعضاء المجلس بمجهود لاتخاذ القرارات السليمة لما يحقق مصلحة المساهمين وذلك من خلال المعلومات المتاحة ذات صلة والتي يتمتعون بإمكانية الوصول إليها في الوقت المناسب، كما يتولى مجلس الإدارة مسؤولية تعيين الرئيس التنفيذي ومواصلة تقييم أدائه، بحيث يضمن مجلس الإدارة أن يتواصل المصرف مع المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين بانتظام وفي الوقت المناسب، وإلى الحد الذي يرى فيه مجلس الإدارة أنه يحقق المصلحة الأفضل للمصرف.

وفي سبيل القيام بذلك، يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن تطبيق أعلى معايير الحوكمة على مستوى المصرف بأكمله والشركات التابعة له، كما انه ينبغي مراعاة تنوع المهارات والخبرات عند تشكيل المجلس- كمتطلب عام - بحيث أن يكون للأعضاء مجتمعين المهارات المهنية والعلمية والإدارية والخبرات المالية والصفات والسمات القيادية والشخصية الملائمة.

يقوم مجلس الإدارة بوضع ومراجعة السياسات واللوائح الشاملة للمصرف بما في ذلك أهداف المصرف الرئيسة، والخطط الاستراتيجية، ومؤشرات الأداء الرئيسة الشاملة للشركة كالاستدامة والمسؤولية الاجتماعية والحوكمة، كما يوافق مجلس الإدارة كذلك على خطط الأعمال والميزانيات السنوية، ويضمن توفر الموارد المالية والبشرية اللازمة لتحقيق هذه الخطط.

مصرف الإنماء alinma bank
أمانة مجلس الإدارة
BOD Secretariat
C.R. 1010250808 سجل تجاري

بالإضافة إلى ذلك، تقع على عاتق مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة في تحديد الهيكل الأمثل لرأس المال للمصرف والنفقات الرأسمالية الرئيسة، وكذلك قرارات ملكية الأصول والتصرف فيها، كما يشرف المجلس على تنفيذ أنظمة الرقابة الداخلية ومراقبتها.

ويتولى إدارة المصرف مجلس إدارة مكون من تسعة (9) أعضاء، يراعى فيهم توفر الخبرات اللازمة لإدارة أعمال المصرف، وتنتخبهم الجمعية العامة العادية لمدة لا تتجاوز ثلاث (3) سنوات، كما يعين مجلس الإدارة من بين أعضائه رئيسًا ونائبًا للرئيس، وتكون مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة وفقًا لنظام الشركات والقواعد والتعليمات الصادرة من الجهات الاشرافية والرقابية المختصة، ويتم تحديد المكافآت والبدلات والمزايا المالية أو العينية وفق السياسات التي تُعتمد من الجمعية العامة للمصرف.

1.7 مسؤوليات مجلس الإدارة ولجانه التابعة له

1.7.1 تحديد هدف المصرف ورؤيته ومهمته واستراتيجيته، وتعيين أعضاء الإدارة التنفيذية، وتحديد مكافآتهم ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية وضمان وجود خطة التعاقب الملائمة.

1.7.2 ضمان التزام المصرف بالنظام واللوائح ذات العلاقة الصادرة من الجهات الاشرافية والرقابية والنظام الأساس واللوائح الداخلية.

1.7.3 وضع حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام بها على جميع مستويات المصرف. ويجب الفصل التام للمسؤوليات على مستوى الإدارة التنفيذية.

1.7.4 التأكد من سلامة المصرف وملاءته المالية والمحافظة على علاقات فعالة مع الجهات الرقابية والاشرافية.

1.7.5 إقرار الاستراتيجيات المتعلقة بالأعمال والأنشطة والتحقق من جودة ونزاهة الرقابة المالية والتدقيق الداخلي ومراقبة الالتزام والرقابة الداخلية للمصرف.

1.7.6 الحرص على تطبيق مبادى الحوكمة وفقاً لأنشطة وأعمال المصرف ومكانته في السوق والعوامل الاقتصادية الأخرى ذات الصلة.

1.7.7 ضمان مصداقية وملائمة البيانات المالية والسياسات المحاسبية بما فيها تلك المتعلقة بإعداد التقارير المالية.

1.7.8 إيجاد إطار عمل تنظيمي داخل المصرف وخاصة فيما يتعلق بقواعد الهيكل التنظيمي وممارسة الأعمال بما فيها الآلية الخاصة بتوزيع الكفاءات والكوادر على كافة أقسام المجموعات والقطاعات.

1.7.9 ضمان تقديم التقارير المالية المطلوبة من قبل الجهات الاشرافية والرقابية.

1.7.10 يحرص المجلس على التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بتوفير معلومات كافية وفي الوقت المناسب حول عملياتها لجميع أعضاء المجلس لتمكينهم من القيام بواجباتهم بكل كفاءة وفعالية.

1.7.11 اعتماد سياسة مكتوبة وتفصيلية تحدد الصلاحيات المفوضة إلى الإدارة التنفيذية، لكل صلاحية على أن تتضمن إيضاحاً وطريقة التنفيذ ومدة التفويض، وله أن يطلب من الإدارة التنفيذية رفع تقارير دورية بشأن ممارستها للصلاحيات المفوضة.

مصرف الإنماء alinma bank
أمانة مجلس الإدارة
BOD Secretariat
C.R. 1010250308 سجل تجاري

1.7.12 التأكد من كفاية الموارد البشرية والمالية لتحقيق أهداف المؤسسة المالية وخططها الرئيسية وتنفيذ التزاماتها.

ويساند مجلس الإدارة في تولي مسؤولياته وواجباته لجان مختصة تقوم بمساعدته في القيام بمهامه على أحسن وجه والارتقاء بكفاءته بما يتوافق مع المتطلبات الرقابية لحوكمة الشركات، تتولي كل لجنة من لجان المجلس مهمة واحدة أو أكثر من مهام المجلس، بحيث يتم توثيق مسؤولية هذه اللجان كتابياً ضمن لوائح خاصة بكل لجنة ويتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة. **اللجان التابعة لمجلس الإدارة محددة كما يلي:**

2.7 لجنة المراجعة

تشمل مسؤوليات لجنة المراجعة على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

2.7.1 سلامة وعدالة التقارير المالية.

2.7.2 المراجعة الداخلية والرقابة الداخلية

2.7.3 الالتزام بالأنظمة والقوانين واللوائح المعمول بها وقواعد السلوك المهني

2.7.4 التشاور مع اللجنة الشرعية فيما يتعلق بمستهدفات التدقيق الشرعي الداخلي

2.7.5 أعمال مراجعي الحسابات واستقلاليتهم

2.7.6 تقيم أداء اللجنة بشكل سنوي.

3.7 اللجنة التنفيذية

تشمل مسؤوليات اللجنة التنفيذية على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

3.7.1 مساعدة مجلس الإدارة وتقديم المشورة له في المواضيع التي يطلبها المجلس.

3.7.2 دراسة المواضيع التي يتم عرضها عليها من قبل الإدارة التنفيذية للمصرف وتكون ضمن اختصاصات اللجنة.

3.7.3 القيام بأي دراسات ومشروعات استراتيجية يتم تكليف اللجنة بها من قبل مجلس الإدارة وإبلاغ المجلس بالنتائج وفقا لذلك.

3.7.4 مراجعة وتقييم الاستثمارات الاستراتيجية والتوصية باعتمادها من مجلس الإدارة.

4.7 لجنة الترشيحات والمكآفات

تشمل مسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

4.7.1 وضع سياسات لترشيح ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه التابعة وكبار التنفيذيين وذلك وفق تعليمات البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية ذات الصلة.

مصرف الإنماء alinma bank
أمانة مجلس الإدارة
BOD Secretariat
C.R. 1010250808 سجل تجاري

4.7.2 الإشراف على المكافآت والحوافز لموظفي المصرف ومتابعة تنفيذها بما يضمن حماية مصالح المساهمين والمستثمرين وذوي المصالح الاخرين، وبما لا يتعارض مع الجهات التنظيمية والرقابية.

4.7.3 الإشراف على خطط التعاقب الوظيفي الإداري للقيادات العليا على مستوى المصرف

4.7.4 إدارة عملية تقييم أعضاء مجلس الإدارة ولجانه التابعة وكبار التنفيذيين.

4.7.5 التوصية للمجلس بترشيح او تعيين ممثلي المصرف والأعضاء المستقلين في مجالس إدارات الشركات التابعة والشقيقة التي تزيد استثمارات المصرف فيها عن 25 مليون ريال سعودي.

4.7.6 اعتماد ترشيح أو تعيين ممثلي المصرف والأعضاء المستقلين في مجالس إدارات الشركات التابعة والشقيقة التي تقل استثمارات المصرف فيها عن 25 مليون ريال سعودي، وللجنة تفويض الرئيس التنفيذي بترشيح أو تعيين ممثلي المصرف والأعضاء المستقلين في مجالس إدارات الشركات التابعة والشقيقة في حدود صلاحياتها.

5.7 لجنة المخاطر

تشمل مسؤوليات لجنة المخاطر على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

5.7.1 مساعدة مجلس الإدارة في الاضطلاع بمسؤولياته ذات الصلة بإدارة المخاطر.

5.7.2 المراجعة وتقديم التوصيات للمجلس، وضمان الإشراف المستمر على إطار وسياسة تقبل المخاطر وإطار إدارة المخاطر الداعمة لها.

5.7.3 حماية مصالح المصرف من خلال التأكد من تطبيق معايير وإطار عمل فعال لإدارة المخاطر وسياسات وممارسات إدارة مخاطر تتسم بالحذر والواقعية.

5.7.4 تقديم المشورة لمجلس الإدارة بشأن الخطط والاستراتيجيات الحالية والمستقبلية لإدارة مخاطر المصرف، والإشراف على تنفيذ تلك الخطط والاستراتيجيات.

5.7.5 مساعدة مجلس الإدارة في جميع الأنشطة والقرارات المتعلقة بإدارة المخاطر، بما في ذلك أداء مسؤولياته بشكل فعال فيما يتعلق بمخاطر الأعمال والسوق والائتمان والأسهم والاستثمارات بالإضافة إلى إدارة المخاطر المالية والتشغيلية والسيولة والسمعة، وتقييم كفاية وتوزيع رأس مال المصرف.

6.7 لجنة الحوكمة والاستدامة

تشمل مسؤوليات لجنة الحوكمة والاستدامة على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

6.7.1 مساعدة مجلس الإدارة في مراقبة تطبيق الإطار العام للحوكمة الخاص بالمصرف والتأكد من انه يدعم عمل المصرف بشكل فعال.

6.7.2 دراسة المواضيع التي يتم عرضها عليها من قبل الإدارة التنفيذية للمصرف وتكون ضمن اختصاصات اللجنة.

6.7.3 الإشراف على مراجعة السياسات التي يتطلب اعتمادها من مجلس الإدارة واللجان التابعة له وتحديثها وفقا للمتطلبات النظامية وأفضل الممارسات.

6.7.4 مراجعة وتطوير قواعد السلوك المهني التي تمثل قيم المصرف وغيرها من السياسات والإجراءات الداخلية بما يلبي حاجات المصرف ويتفق مع أفضل الممارسات.

6.7.5 مراجعة سياسة المسؤولية الاجتماعية للمصرف والميزانيات ذات الصلة.

مصرف الإنماء alinma bank
أمانة مجلس الإدارة
BOD Secretariat
C.R. 1010250308 :سجل تجاري

6.7.6 الاشراف على تنفيذ الاستراتيجيات والخطط والبرامج ومؤشرات الأداء ذات الصلة بتعزيز المسؤولية الاجتماعية.

6.7.7 متابعة مستجدات متطلبات الحوكمة الصادرة عن الجهات الاشرافية ذات العلاقة والتأكد من امتثال المصرف ومجلس إدارته بها.

6.7.8 تقديم رأي موضوعي بعملية تقييم أداء المجلس ومساعدة المجلس على تحسين أدائه بالتعاون مع لجنة الترشيحات والمكافآت كونها اللجنة المسؤولة عن هذه العملية.

7.7 اللجنة الشرعية

تشمل مسؤوليات اللجنة الشرعية على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

7.7.1 بيان الأحكام الشرعية في جميع معاملات المصرف.

7.7.2 التحقق من الالتزام الشرعي في جميع معاملات المصرف.

7.7.3 الإسهام فيما يخدم تنمية أداء المصرف من الناحية الشرعية والمحافظة على هويته الإسلامية في السياسات والمعايير والإجراءات ونحوها.

7.7.4 تعزيز مشاركة المصرف في التعريف بالمصرفية الإسلامية والإسهام في تطويرها.

7.8 مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان التابعة له

يحصل أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة له على مكافآت بدل حضور وذلك عن كل جلسة اجتماع لمجلس الإدارة واللجان التابعة له، وفقاً لما تنص عليه سياسة مكافآت أعضاء المجلس واللجان والإدارة التنفيذية المعتمدة من الجمعية العامة، وتخضع المكافآت التي يتلقاها أعضاء مجلس الإدارة للوائح التنظيمية الصادرة عن الجهات الرقابية والاشرافية.

7.9 تقييم مجلس الإدارة ولجانه التابعة له

ينبغي أن يكون لدى مجلس الإدارة آلية فعالة لتقييم أدائه على أساس مستمر وزيادة فعالية مجلس الإدارة بالإضافة إلى زيادة كفاءة في استغلال وقت مجلس الإدارة فضلا عن التأكد من أن مجلس الإدارة واعضائه يقومون بأدوارهم ومسؤولياتهم على أكمل وجه ويتطلب التقييم المجدي للمجلس تقييم فعالية المجلس جماعي وفردي بالإضافة إلى عمل اللجان المنبثقة وذلك على أساس سنوي.

وينبغي أن يقوم المجلس بتكليف لجنة الترشيحات والمكآفات بدراسة دورية لتحديد أفضل نهج يؤدي إلى تقييم عمل فعال للمجلس ولجانه التابعة له. وينبغي تقديم نتائج التقييمات والتحليلات إلى مجلس الإدارة لتقيمها وتقديم التوصيات الملائمة لتعزيز الشفافية وتطوير أداء أعضاء المجلس ولجانه.

مصرف الإنماء alinma bank
أمانة مجلس الإدارة
BOD Secretariat
C.R. 1010250308 سجل تجاري

7.10 أمين سر مجلس الإدارة وأمناء سر اللجان التابعة له

يُعين مجلس الإدارة أميناً عاماً للمجلس وأمناء سر للجان من بين أعضائه أو من غيرهم ويرجع إلى رئيس المجلس، وتحدَّد مسؤولياته ومهامه وتقييمه ومكافآته بقرار يصدره المجلس. وتشمل مسؤولياته تسجيل جميع محاضر الاجتماعات وحفظها، بالإضافة إلى التقارير التي تقدم من/ وإلى المجلس. وينبغي أن يكون أمين سر المجلس وأمناء سر اللجان التابعة للمجلس مسؤولين عن ضمان سهولة اطلاع أعضاء المجلس وأعضاء اللجان التابعة للمجلس على جميع محاضر الاجتماعات والمعلومات والوثائق والسجلات المتعلقة بالمصرف والوصول إلى البيانات المطلوبة في الوقت المناسب وتنسيق الاتصال بين أعضاء المجلس وأعضاء لجانه التابعة له وبين الإدارة التنفيذية.

المادة الثامنة: حوكمة الإدارة التنفيذية

1.8. الإدارة التنفيذية

ينبغي أن تتألف الإدارة التنفيذية لمصرف الانماء من نخبة من كبار التنفيذين اللذين يتحملون المسؤولية والمساءلة أمام مجلس الإدارة عن الإشراف الفعال للإدارة اليومية للمصرف.

ويجب أن تكون مبادئ الحوكمة وطرق صناعة القرار من قبل الإدارة التنفيذية واضحة بصورة شفافة وهادفة إلى تعزيز الإدارة الفعالة للمصرف، ويشمل ذلك توضيح دور وصلاحيات المناصب المختلفة في الإدارة التنفيذية بما ذلك الرئيس التنفيذي للمصرف.

ويجب أن يساهم فريق الإدارة التنفيذية للمصرف إلى حد كبير في ترسيخ الحوكمة السليمة للمصرف من خلال سلوكهم الشخصي. كما يجب أن يقوم أعضاء الإدارة التنفيذية بالإشراف والرقابة على الأعمال التي يديرونها والتأكد من أنشطة المصرف التي تتفق مع استراتيجية المصرف والمخاطر والسياسات التي أقرها المجلس.

2.8. المؤهلات

يجب على أعضاء الإدارة التنفيذية في المصرف التمتع بالمعرفة والخبرات المهنية والمؤهلات العلمية إلى جانب صفات النزاهة والحياد. وأن يطبقوا أفضل معايير الأخلاقية والسلوك المهني واحترام توزيع الصلاحيات والمسؤوليات بين المستوى الاستراتيجي القائم عليه مجلس الادارة والمستوى التنفيذي القائمة عليه الإدارة التنفيذية في المصرف. وأن يكونوا على علم ووعي كامل بدورهم المتعلق بالحوكمة، بالإضافة إلى فهم مهامهم ومسؤولياتهم بالشكل الذي يفي بالمتطلبات التشريعية وتعليمات مجلس الإدارة بما يخدم مصلحة المصرف.

مصرف الإنماء alinma bank
أمانة مجلس الإدارة
BOD Secretariat
C.R. 1010250300 :سجل تجاري

3.8. المهام

يجب أن تحرص الإدارة التنفيذية على تنفيذ المهام التالية:

3.8.1 تنفيذ الاعمال والأنشطة التشغيلية للمصرف.

3.8.2 أعداد هيكل تنظيمي تتم الموافقة عليه من قبل مجلس الإدارة مع تحديد الواجبات والمسؤوليات والصلاحيات والتسلسلات الإدارية الخاصة بالأنشطة والاعمال وتجنب أي تضارب في المصالح.

3.8.3 تطبيق تعليمات وتوجيهات مجلس الإدارة ذات الصلة لما فيه مصلحة قد تواجه المصرف.

3.8.4 توفير الإجراءات الملائمة للتأكد من تلبية جميع متطلبات الالتزام باللوائح ذات العلاقة.

3.8.5 توفير الإجراءات الملائمة وفقاً لتعليمات مجلس الإدارة لضمان ملائمة ضوابط الرقابة الداخلية وأنها تعمل بصورة فعالة بالإضافة إلى تقيمها الدوري.

3.8.6 أتاحه الوصول إلى المعلومات دون قيود للوظائف الرقابية المستقلة بما فيها إدارتي المراجعة الداخلية والالتزام والتعاون معها لتسهيل أداء مهامها على أكمل وجه دون المساس باستقلاليتها وبما يتماشى مع متطلبات الجهات الرقابية والمعايير الدولية ذات العلاقة وأفضل الممارسات المعمول بها.

4.8. المسؤوليات

الإدارة التنفيذية مسؤولة عن التنفيذ الأمثل للأعمال، وضمان أن تكون المعلومات ذات الصلة بالأنشطة التشغيلية ذات مصداقية ومكتملة، وتوافر القدر الكافي من المعلومات حول عمليات البنك، وتز ويد أعضاء المجلس بالمعلومات المالية الملائمة وفي الوقت المناسب لتمكينهم من أداء مهامهم بكفاءة وفاعلية. كما تتولى الإدارة التنفيذية مسؤولية إجراء الترتيبات اللازمة لعقد اجتماعات المجلس فيما يتعلق بالتداول واتخاذ القر ار ات حول المقترحات الرئيسية الاتية:

4.8.1 السياسات والاستراتيجيات الخاصة بالمصرف

4.8.2 الموازنات السنوية وخطة الأعمال.

4.8.3 سياسة المخاطر وتحديد خطوط الاتصال الخاصة بوظيفة المخاطر، وكذلك تحديد مهام وواجبات موظفي دائرة المخاطر بما فيها تلك المتعلقة بتقديم الدعم والمشورة لكافة موظفي المصرف.

4.8.4 تقييم آلية عمل وظيفة إدارة المخاطر وأدواتها

4.8.5 نظم وآليات الرقابة الداخلية بما فيها الخاصة بالتقارير المالية الدورية

4.8.6 التقرير السنوي وتقديمه للجهات الاشرافيه والرقابية والجمعية العامة للمصرف.

مصرف الإنماء alinma bank
أمانة مجلس الإدارة
BOD Secretariat
C.R. 1010250308 سجل تجاري

المادة التاسعة: الادارات المستقلة

إدارتي المراجعة الداخلية والالتزام بالمصرف هي وظائف مستقلة تحدد، وتقيم، وتقدم النصح والمشورة، وتراقب، وتعد التقارير حول مخاطر عدم الالتزام في البنك، المتعلقة بتعرضه لعقوبات نظامية أو إدارية، أو خسائر مالية، أو بما يؤدي للإضرار بسمعة المصرف نتيجة لإخفاقه في الالتزام بالأنظمة والضوابط الرقابية أو معايير السلوك والممارسة المهنية السليمة.

وتباشر إدارتي المراجعة الداخلية والالتزام متابعة المهام المنوطة بها بشكل مستقل عن وحدات العمل الأخرى في المصرف، حيث تقوم بإعداد ور فع التقارير مباشرة إلى مجلس إدارة المصرف من خلال لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة.

المادة العاشرة: اللجان الإدارية

من أجل تعزيز عملية اتخاذ القر ار، يجوز إنشاء لجان متخصصة حسب الاقتضاء على مستوى الإدارة التنفيذية للاشراف والرقابة على تسيير أعمال المصرف وتعزيز فاعلية الضوابط الر قابية على مختلف أنواع أنشطته، ويجوز أن تتمتع هذه اللجان بصلاحيات كافية لفرض الإجراءات والقرار ات المناسبة في نطاق عملها، ولغرض تسهيل عمليات الاشراف على مختلف أنشطة واعمال المجموعة بكفاءة عالية يمكن انشاء عدد من اللجان على مستويات أو شرائح مختلفة وفقاً للتسلسل الهرمي للسلطات والمسؤوليات.

المادة الحادية عشر: علاقة المصرف مع أصحاب المصالح

يضع مجلس الإدارة سياسات وإجراءات واضحة ومكتوبة لتنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح بهدف حمايتهم والحفاظ على حقوقهم، والتي يجب أن تشمل على وجه الخصوص ما يلي:

11.1 كيفية تعويض أصحاب المصالح عند الإخلال بحقوقهم التي تقررها الأنظمة أو تحميها العقود.

11.2 كيفية تسوية الشكاوى أو الخلافات التي قد تنشأ بين المصرف وأصحاب المصالح.

11.3 كيفية بناء علاقات جيدة مع العملاء والموردين والحفاظ على سرية معلوماتهم.

11.4 قواعد السلوك المهني لمديري وموظفي المصرف التي تم إعدادها وفقًا للمعايير المهنية والأخلاقية السليمة وتنظم علاقتهم مع أصحاب المصالح، على أن يضع مجلس الإدارة آليات مراقبة تطبيق هذه القواعد والالتزام بها.

11.5 المساهمة الاجتماعية للمصرف.

11.6 تأكيد أن تعامل المصرف مع أعضاء المجلس والأطراف ذوي العلاقة يجري وفقاً للشروط والأحكام المتبعة مع أصحاب المصالح دون أي تمييز أو تفضيل.

مصرف الإنماء alinma bank
أمانة مجلس الإدارة
BOD Secretariat
C.R. 1010250308 سجل تجاري

11.7 حصول أصحاب المصالح على المعلومات المتعلقة بأنشطتهم على نحو يمكنهم من أداء مهامهم، على أن تكون تلك المعلومات صحيحة وكافية وفي الوقت المناسب وبشكل منتظم.

11.8 معاملة موظفي المصرف وفقاً لمبادئ العدل والمساواة دون تمييز.

المادة الثانية عشر: تعارض المصالح وتداولات المطلعين على المعلومات الجوهرية

يدرك المصرف ومجلس إدارته أهمية الإدارة والإشراف المناسبين لتضارب المصالح الفعلي والمحتمل بين مصالح أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان التابعة للمجلس والإدارة التنفيذية والموظفين الشخصية، مع مصالح المصرف وعملائه. ولهذا اعتمد مجلس الإدارة سياسة تضارب المصالح بهدف تحديد المعايير الأخلاقية والسياسات الخاصة بالمصرف التي يجب على أعضاء مجلس الإدارة ولجانه التابعة له والإدارة التنفيذية وموظفي المصرف اتباعها لتجنب حالات تعارض المصالح عند ممارستهم لمهامهم ومسؤولياتهم.

ويجب أن يحتفظ المصرف بسياسة شاملة لإدارة تضارب المصالح وتداولات المطلعين على المعلومات الجوهرية حتى يتمكن المصرف من تحديد الحالات الفعلية والمحتملة وإدارتها على نحو عادل ومناسب لمنع وقوع أي حادثة توثر سلباً على المصرف ومساهميه وأصحاب المصالح. كما يجب أن تتناول السياسة القواعد التي تحكم دخول المصرف في أي معاملة تجارية مع طرف ذي صلة، والتعاملات الشخصية والمناقصات والمزادات والاستعانة بمصادر خارجية. ويجب أيضا أن تتضمن هذه القواعد والإجراءات مبادى الشفافية والعدالة والافصاح بالإضافة إلى ضرورة الحصول على أجازه التعامل مع أي من الأطراف ذو الصلة من خلال التصويت بالموافقة من غالبية المساهمين دون مشاركة الطرف المعني في التصويت.

المادة الثالثة عشر: الإفصاح والشفافية

لدى المصرف سياسة مكتوبة للإفصاح وإجراءاته وأنظمته الإشرافية بما يتفق مع الأنظمة واللوائح والتعليمات الصادرة عن الجهات الإشرافية والرقابية، والغرض من سياسة الشفافية والإفصاح هو تحديد المبادئ التوجيهية الأساسية والمتطلبات التنظيمية والممارسات الرائدة للمصرف عند الإفصاح عن البيانات ونتائج المصرف في وسائل النشر العامة. وتهدف السياسة إلى ضمان أن يكون التواصل الذي يتم للجمهور في الوقت المناسب وبشكل كامل ودقيق ومتوافق مع الأنظمة واللوائح ذات العلاقة. وتشمل متطلبات الإفصاح التقارير السنوية التي تقدم من مجلس الإدارة إلى المساهمين ومتضمنة معلومات وبيانات تحددها الجهات الاشرافية والرقابية للمصرف.

مصرف الإنماء alinma bank
أمانة مجلس الإدارة BOD Secretariat
C.R. 1010250308 سجل تجاري

المادة الرابعة عشر: المسؤولية الاجتماعية

يخصص المصرف ميزانية سنوية لدعم البرامج والأنشطة في مجال المسؤولية الاجتماعية والاستدامة من خلال إطلاق مبادرات وبرامج فعالة تكفل إقامة توازن بين أهداف المصرف والأهداف التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها، وتدريب وتأهيل الشباب لتمكينهم في سوق العمل، وعمل برامج توعوية وتثقيفية للمجتمع بالمصرف مع القطاعين الحكومي والخاص تماشياً مع رؤية المملكة 2030.

وللمصرف سياسة يتمحور الغرض منها حول تحديد سياسة المصرف بشأن المسؤولية الاجتماعية مع إدراك مكانتها باعتبارها الأساس والجوهر للنظام الاقتصادي ومساهم ذو أهمية كبيرة في المجتمع بشكل عام. كما تدعم هذه السياسة عمل المصرف بطريقة تدعم ركائز الأهداف الاجتماعية والتكيف مع كل من التغييرات والتطورات والتحديات التي تواجه الأعمال التجارية وذلك بصفته عضو مشارك بالمجتمع بشكل عام.

المادة الخامسة عشر: إطار مكافحة الرشوة والفساد

لدى المصرف إطار فعال لمكافحة الرشوة والفساد لتجنب مثل هذه الحالات كما يشجع المصرف كافة موظفيه على استخدام قنوات الإبلاغ عن المخالفات في حال أي شكوك لديهم حول حالات الرشوة والفساد.

ويلتزم المصرف بأعلى معايير النزاهة والمساءلة ومن هذا المنطلق، طور المصرف سياسة الابلاغ عن المخالفات ووضع القنوات اللازمة لذلك بهدف إيجاد بيئة امنة تشجع الموظفين على الإبلاغ عن الممارسات الخاطئة والمخالفات التي يوجد لديهم معلومات أو شكوك حولها للجهة المختصة بالمصرف.

بالإضافة طور المصرف ميثاق اخلاقيات العمل وقواعد السلوك المهني ويتم التوقيع عليه من قبل كافة موظفي المصرف.

المادة السادسة عشر: التطبيق

يسري العمل بهذا الدليل من تاريخ اعتماده من قبل مجلس الإدارة.

المادة السابعة عشر: المراجعة والتحديث

يعدل ويحدث هذا الدليل من قبل إدارة حوكمة الشركات، وتوصي لجنة الحوكمة والاستدامة باعتماده لمجلس الإدارة، ويعتمد من قبل مجلس الإدارة وذلك كل ثلاث سنوات أو متى ما دعت الحاجة.

مصرف الإنماء alinma bank
أمانة مجلس الإدارة
BOD Secretariat
C.R. 1010250300 سجل تجاري

المادة الثامنة عشر: التعريفات

الجهات الإشرافية والرقابية	ويقصد بها الجهات التنظيمية وتشمل كل من (وزارة التجارة، البنك المركزي السعودي، هيئة السوق المالية).
المصرف	مصرف الإنماء
الدليل	دليل حوكمة مصرف الإنماء
لجان مجلس الإدارة	هي اللجان الفرعية المنبثقة عن مجلس إدارة المصرف، والتي تتشكل وتتحدد قواعد وأسلوب عملها واختيار أعضائها بقرارات من المجلس أو الجمعية العامة، ويشارك في عضويتها أعضاء من المجلس وأعضاء من خارج المجلس، لتعاونه في أداء مهامه وأعماله، وتحدد نطاقات أعمال هذه اللجان وفق قواعد ولوائح عملها
أصحاب المصالح	أي ذي مصلحة في المصرف مثل المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية.
النظام الأساس	النظام الأساسي لمصرف الإنماء.
نظام الشركات	وهو نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/132) وتاريخ 1/12/1443هـ.
السوق	السوق المالية السعودية (تداول).

مصرف الإنماء alinma bank
أمانة مجلس الإدارة
BOD Secretariat
C.R. 1010250308 سجل تجاري

سجل التعديلات على الوثيقة:

رقم الإصدار	التاريخ	بيان مختصر
إصدار 1.0	11 نوفمبر 2012م	تمت موافقة مجلس الإدارة على اللائحة بالقرار رقم 2012/24/01 تاريخ 11 نوفمبر 2012م.
إصدار 2.0	30 سبتمبر 2018م	تمت مراجعة هذه اللائحة من قبل المراجعة الداخلية، ولجنة الموافقة على والإجراءات في المصرف (الشرعية، المخاطر، الالتزام، وتميز الاعمال). كما تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة بالقرار رقم 2018/55/08 وتاريخ 2018/12/09م.
إصدار 3.0	16 أغسطس 2020م	تمت مراجعة هذه اللائحة من قبل المراجعة الداخلية، ولجنة الموافقة على السياسات والإجراءات في المصرف (الشرعية، المخاطر، الالتزام، وتميز الأعمال). كما تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة بالقرار رقم 2020/66/04 وتاريخ 2020/09/01م.
إصدار 4.0	21 يونيو 2023م	تم تغيير مسمى المستند من لائحة حوكمة المصرف إلى دليل حوكمة المصرف. وتمت التوصية على دليل حوكمة المصرف من قبل لجنة الحوكمة والاستدامة بموجب القرار رقم ل ح أ بتاريخ 2023/06/7م. تم اعتماد دليل حوكمة المصرف من قبل مجلس الإدارة بالقرار رقم 2023/87/8 وتاريخ 2023/06/21م.

جدول الموافقات:

الوظيفة	الجهة / رقم القرار وتاريخه
مالك الوثيقة	إدارة حوكمة الشركات
التوصية	أوصت لجنة الحوكمة والاستدامة على هذا الدليل بموجب القرار رقم ل ح أ/2023/7/02 وتاريخ 2023/06/7م
الاعتماد	تم اعتماد دليل حوكمة المصرف من قبل مجلس الإدارة بالقرار رقم 2023/87/8 وتاريخ2023/06/21م.

مصرف الإنماء alinma bank
أمانة مجلس الإدارة
BOD Secretariat
C.R. 1010259708 سجل تجاري