

## لجان مجلس الإدارة

تمارس لجان مجلس الإدارة مهامها ومسئولياتها بناء على أدلة ولوائح وسياسات الحوكمة ذات الصلة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة -أو الجمعية العامة حسب الأحوال- والتي تحدد صلاحياتها وإجراءات عملها، وقد تم تشكيل هذه اللجان مع تشكيل مجلس الإدارة للدورة الحالية لمدة ثلاث سنوات بدأت اعتباراً من تاريخ 2022/04/17م وحتى تاريخ 2025/04/16م.

### أ. اللجنة التنفيذية:

تتمثل مسؤوليات اللجنة التنفيذية بضمان فعالية عملية اتخاذ القرار على أعلى المستويات لتحقيق أهداف البنك بكل مرونة ووفق الجدول الزمني المقرر لها ومساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤولياته وتفعيل دوره في تعزيز ومتابعة وتنفيذ استراتيجية البنك بما يدعم فعالية الأداء ومراجعة ومراقبة أعمال البنك بصفة منتظمة واتخاذ القرارات ورفع التوصيات اللازمة للمجلس.

تتكون اللجنة في دورتها الحالية من خمسة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة، وقد اجتمعت اللجنة (13) اجتماع خلال عام 2023م، وفيما يلي بيان باجتماعات اللجنة وأسماء الحضور:

### اجتماعات اللجنة التنفيذية المنعقدة وسجل الحضور:

#	الاسم	الصفة	تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمه											
			11/12/2023	13/11/2023	22/10/2023	17/09/2023	02/08/2023	17/07/2023	24/06/2023	25/05/2023	10/04/2023	19/03/2023	13/03/2023	14/02/2023
1	أ. ناصر بن محمد السبيعي	رئيس اللجنة	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
2	أ. عبدالعزيز بن محمد العنيزان	عضو	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
3	أ. خالد بن عبدالرحمن الراجحي	عضو	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
4	أ. ناصر بن سليمان الناصر	عضو	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
5	أ. هيثم بن سليمان السحيمي	عضو	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√

(√) حضر - (X) اعتذر

### ب. لجنة الترشيحات والمكافآت

تتمثل مسؤولية اللجنة في المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة واللجان التابعة له بما يتناسب مع طبيعتها ولائحتها، وكذلك مراجعة هيكل وتشكيل مجلس الإدارة ولجانه من حين لآخر ورفع التوصيات بشأن نقاط القوة والضعف للأعضاء وتقديم الاقتراحات للتغلب عليها ورفع توصياتها بهذا الخصوص لمجلس الإدارة وبخصوص المرشحين لعضوية المجلس ولجانه والمؤهلات والخبرات المناسبة للعضوية، والتأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين بالمجلس و من عدم وجود تعارض مصالح ، كما تتولى اللجنة مسؤولية دراسة وضع وتطوير وتحديث واقتراح السياسات المتعلقة بمكافآت وحوافز أعضاء المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية وكذلك سياسة وآلية الإحلال لأعضاء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية ورفع التوصيات اللازمة لمجلس الإدارة لاعتماد الهيكل التنظيمي للبنك وما يتعلق به من تحديثات وتعديلات.

تتكون اللجنة في دورتها الحالية من ثلاثة أعضاء منهم عضو من أعضاء مجلس الإدارة وعضوين من خارجه، وقد اجتمعت اللجنة (8) اجتماعات خلال عام 2023م، وفيما يلي السير الذاتية للأعضاء من خارج المجلس وهم:

### الأستاذ/ خالد بن صالح الهذال

يتمتع الأستاذ خالد بن صالح الهذال بخبرات لأكثر من 35 سنة في عدد من المجالات المتنوعة والمصرفية والتجارية، من خلال شغله للعديد من الوظائف منها منصب المدير التنفيذي للخدمات المشتركة في مجموعة الفيصلية سابقاً والرئيس التنفيذي لشركة آن المحدودة والعديد من الشركات الأخرى ، ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركة مزن للاستثمار والعديد من العضويات في مجالس الإدارة واللجان التابعة لعدد من الشركات، ويحمل درجة الماجستير ودرجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة انديانا في الولايات المتحدة الأمريكية.

### الأستاذ/ سمير بن عمر باعيسى

يتمتع الأستاذ سمير بن عمر باعيسى بخبرة طويلة بالمجال المصرفي شغل فيها عدة مناصب منها عضواً في مجلس إدارة بنك البلاد بدورته السابقة ومدير إقليمي للمنطقة الغربية في البنك الأهلي التجاري، ومديراً عاماً لشبكة الفروع في البنك السعودي الفرنسي كما عمل مستشاراً لتطوير الأعمال في بنك الرياض، وهو حالياً رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للعدد والأدوات (ساكو). ويحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كاليفورنيا الحكومية ودرجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك عبد العزيز.

وفيما يلي السير الذاتية للأعضاء من خارج المجلس وهم:

### الأستاذ/ فيصل بن طالب حميد

يمتلك خبرة تمتد لأكثر من 20 عاماً في القطاع الخاص بمجالات الأمن السيبراني، والحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال، كما تقلد العديد من المناصب التقنية والقيادية في شركات عالمية في كل من الولايات المتحدة الأمريكية والمملكة المتحدة والشرق الأوسط منها: أرنست اند يونغ وإكسون موبيل ومجموعة البنك الدولي، وهيوليت باكارد، وخبير مختص مع كيرني، كما عين أيضاً مستشاراً وإدارياً تنفيذياً في شركة أي بي أم، ويحمل درجة الماجستير في الأمن السيبراني من جامعة جورج ميسون بالولايات المتحدة الأمريكية عام 2006، وعلى درجة البكالوريوس من الجامعة نفسها في تخصص علوم الحاسب عام 2003م.

وقد اجتمعت اللجنة (5) اجتماعات خلال عام 2023م، وفيما يلي بيان بأعضاء اللجنة واجتماعاتها لعام 2023م:

#	الاسم	الصفة	تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمه				
			01/23	02/23	03/23	04/23	05/23
1	أ. معاذ بن عبدالرحمن الحسيني	رئيس اللجنة	√	√	√	√	√
2	أ. هيثم بن محمد الفايز	عضو	√	√	√	√	√
3	أ. محمد بن عبدالرحمن الراجحي	عضو	√	√	√	√	√
4	أ. فيصل بن طالب حميد	عضو	√	√	√	√	√

(√) حضر - (X) اعتذر

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت المنعقدة خلال العام 2023م وسجل الحضور:

#	الاسم	الصفة	تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمه							
			01/23	02/23	03/23	04/23	05/23	06/23	07/23	08/23
1	أ. هيثم بن محمد الفايز	رئيس اللجنة	√	√	√	√	√	√	√	√
2	أ. خالد بن صالح الهذال	عضو	*X	√	X	√	√	√	√	√
3	أ. سمير بن عمر باعيسى	عضو	√	√	√	√	√	√	√	√

(√) حضر - (X) اعتذر

(\* ) اعتذر عضو اللجنة أ. خالد الهذال، عن حضور هذا الاجتماع وفق ضوابط وأحكام إدارة تعارض المصالح ومعاملات الأطراف ذوي العلاقة.

### ج. لجنة المخاطر

لجنة المخاطر أحد لجان مجلس الإدارة، وتتضمن أدوار اللجنة الرئيسية في تقديم النصح والاستشارة لمجلس الإدارة بشأن الخطط والاستراتيجيات الكلية والحالية والمستقبلية المتعلقة بقبالية وقدرة البنك على تحمل المخاطر والإشراف على إنفاذ الإدارة التنفيذية للبنك لهذه الخطط والاستراتيجيات وبصفة عامة فإن اللجنة تعمل على مساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على كافة الأنشطة والقرارات المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك كالإشراف على أداء وتنفيذ المهام المتعلقة بمجموعة إدارة المخاطر بالبنك المتمثلة في مخاطر السوق والائتمان ومخاطر الاستثمار والمالية والتشغيل ومخاطر السيولة والسمعة واستمرارية الاعمال ومخاطر الانظمة التقنية، ومخاطر تقنية وأمن المعلومات (السيبرانية)، والمخاطر القانونية، والاستراتيجية، كما يتضمن دور اللجنة مراجعة السياسات الداخلية للبنك المتعلقة بالمخاطر وعرضها على مجلس الإدارة لاعتمادها واعتماد توزيع مقدار مخاطر الائتمان المقبولة والوفاء بالمسؤوليات الائتمانية وكافة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة والمراجعة والتقييم الدوري لحدود المخاطر المقبولة ومخاطر المنتجات الجديدة، وأيضاً التأكد من الالتزام بتعليمات الجهات التنظيمية وتطبيق أنظمة رقابية مناسبة بالإضافة إلى أي مهام أو مسؤوليات قد تسند لها من مجلس الإدارة وبما لا يتعارض مع مهام ومسؤوليات لجان المجلس الأخرى.

تتكون اللجنة في دورتها الحالية من أربعة أعضاء منهم ثلاث من أعضاء مجلس الإدارة وعضو من خارجه،

**د. لجنة الالتزام والحوكمة**

تتمثل مسؤولية اللجنة في الإشراف والحفاظ على تدعيم وتطبيق أعلى معايير الحوكمة وذلك من خلال قيامها نيابة عن مجلس الإدارة بالتأكد من اتباع ممارسات الحوكمة السليمة في جميع أنشطة البنك، كما تعمل اللجنة على التأكد من ضمان التزام البنك بكافة الأنظمة واللوائح والمعايير والقواعد المحلية والاقليمية والدولية المعتمدة ذات الصلة بأنشطته، وإجراء مراجعة دائمة لإطار الحوكمة العام والآليات ذات الصلة، بما في ذلك مراجعة لوائح اللجان التابعة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ورفع التوصيات بخصوصها إلى مجلس الإدارة، كما تشمل مسؤوليات اللجنة أيضا مراقبة وضمان امتلاك البنك آليات كافية للتعرف على حالات تعارض المصالح في كافة المعاملات والأنشطة التشغيلية. كما تعتمد اللجنة برنامج قطاع الالتزام ومكافحة الجرائم المالية السنوي، وتتولى مهمة مراجعة تقرير الالتزام السنوي المقدم إلى البنك المركزي السعودي، ومتابعة كفاية وفاعلية واستقلالية قطاع الالتزام ومكافحة الجرائم المالية فيما يتعلق بتنفيذ سياسة ودليل الالتزام، ومكافحة الجرائم المالية ومراجعة التقارير الدورية والسنوية لكل منها وضمان التصحيح الفعال لأية فجوات أو مخالفات يتم رصدها أو تحديدها، وتقييم القطاع وخطة/برنامج الالتزام.

تتكون اللجنة في دورتها الحالية من ثلاثة أعضاء منهم عضوين من أعضاء مجلس الإدارة وعضو من خارجه، وقد اجتمعت اللجنة (5) اجتماعات خلال عام 2023م، وأدناه السيرة الذاتية لعضو اللجنة من خارج المجلس في الدورة الحالية:

**الأستاذ/ سمير بن عمر باعيسى**

يتمتع الأستاذ سمير بن عمر باعيسى بخبرة طويلة بالمجال المصرفي شغل فيها عدة مناصب منها عضواً في مجلس إدارة بنك البلاد بدورته السابقة ومدير إقليمي للمنطقة الغربية في البنك الأهلي التجاري، ومديراً عاماً لشبكة الفروع في البنك السعودي الفرنسي كما عمل مستشاراً لتطوير الأعمال في بنك الرياض، وهو حالياً رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للعدد والأدوات (ساكو). ويحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كاليفورنيا الحكومية ودرجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك عبد العزيز.

**اجتماعات لجنة الالتزام والحوكمة المنعقدة وسجل الحضور لعام 2023:**

#	الاسم	الصفة	تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمه				
			05/12/2023	20/09/2023	06/06/2023	05/04/2023	14/03/2023
			05/23	04/23	03/23	02/23	01/23
1	د. زياد بن عثمان الحقييل	رئيس اللجنة	√	√	√	√	√
2	أ. معاذ بن عبدالرحمن الحسيني	عضو	√	√	√	√	√
3	أ. سمير بن عمر باعيسى	عضو	√	√	√	√	√

(√) حضر - (X) اعتذر

**ه. لجنة المراجعة**

تتمثل مسؤولية لجنة المراجعة في الإشراف الفعال على قطاع المراجعة الداخلية ويشمل ذلك التأكد من فعالية القطاع وأداءه لمسؤولياته باستقلالية وموضوعية، والتحقق من توافر الموارد البشرية، واعتماد استراتيجية القطاع والخطة الاستراتيجية والخطة السنوية لقطاع المراجعة الداخلية، ودراسة التقارير الصادرة من قطاع المراجعة ومتابعة الإجراءات التصحيحية ومتابعة تنفيذها والتأكد من إجراء تقييم خارجي مستقل لقطاع المراجعة الداخلية على الأقل مرة كل خمس سنوات، كما تقوم اللجنة بالموافقة على خطة المراجعة الشرعية الاستراتيجية والسنوية ومتابعة تنفيذها، وكذلك ترشيح المراجعين الخارجيين للبنك وتحديد أتعابهم والإشراف على نشاطاتهم ومراجعة خطة عملهم وتقييم أدائهم والتحقق من استقلاليتهم وتعاون الإدارة التنفيذية معهم ومناقشة ملاحظاتهم ومتابعة التنسيق بين المراجعين الخارجيين والمراجعة الداخلية، ودراسة القوائم المالية المرحلية والسنوية والتوصية باعتمادها من مجلس الإدارة، كما تقوم اللجنة بمتابعة معالجة ملاحظات الجهات التنظيمية والمراجعين الخارجيين وكذلك مراجعة العقود والتعاملات المقترحة أن يجربها البنك مع الأطراف ذوي العلاقة، بالإضافة إلى الأعمال الرقابية الأخرى التي تدخل في نطاق عمل اللجنة وفق لوائحها المعتمدة من الجمعية العامة.

تتكون اللجنة في دورتها الحالية من ثلاثة أعضاء منهم عضو من أعضاء مجلس الإدارة (رئيس اللجنة) وعضوين من خارجه، وفيما يلي السيرة الذاتية للأعضاء من خارج المجلس في الدورة الحالية وهم:

**الأستاذ/ محمد بن فرحان بن نادر.**

يتمتع الأستاذ محمد بن فرحان بن نادر بخبرات متنوعة في الأعمال المصرفية ومجال الاستشارات من خلال خبراته في شركات استشارية محلية وعالمية، وهو حاصل على الزمالة الأمريكية والسعودية للمحاسبين القانونيين، ويحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هيريوت وات البريطانية، ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود.

**الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالله العقل.**

يتمتع الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالله العقل بخبرة طويلة من خلال عمله سابقاً كنائب رئيس المراجعة الداخلية بالبنك العربي ومدير مراجعة تقنية المعلومات ببنك الرياض وبنك الراجحي وبنك البلاد بالإضافة إلى عمله في مجال الحاسب الآلي بوزارة الدفاع والطيران وكمستشار لشركة اودينتر، وحالياً عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة بشركة تدوير البيئة الأهلية، وهو مراجع داخلي معتمد من معهد الرقابة الداخلية بأمريكا ومحلل مخاطر معتمد من الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية ومراقب نظام معلومات المخاطر معتمد من جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات بأمريكا، ويحمل درجة البكالوريوس في علوم الحاسب الآلي من جامعة مونماوث بأمريكا.

اجتمعت اللجنة (7) اجتماعات خلال عام 2023م وفيما يلي بيان بأعضاء اللجنة واجتماعاتها لعام 2023م:

الاسم	الصفة	تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمه						
		01/02/2023 الاجتماع الأول	07/03/2023 الاجتماع الثاني	26/04/2023 الاجتماع الثالث	06/06/2023 الاجتماع الرابع	23/07/2023 الاجتماع الخامس	25/10/2023 الاجتماع السادس	19/12/2023 الاجتماع السابع
أ. أديب بن محمد أبانمي	رئيس	√	√	√	√	√	√	√
أ. محمد بن فرحان بن نادر	عضو	√	√	√	√	√	√	√
أ. عبدالعزيز بن عبدالله العقل	عضو	√	√	√	√	√	√	√

(√) حضر - (X) اعتذر

## و. اللجنة الشرعية

يعد الغرض الأساس من اللجنة الشرعية مساعدة مجلس الإدارة في أداء مهامه ومسؤولياته في تعزيز الثقة في بيئة الالتزام بالأحكام والمبادئ الشرعية لدى البنك، وذلك من خلال إبداء الرأي الشرعي والرقابة الشرعية على أعمال البنك بما يضمن حماية مصالح المساهمين وكافة أصحاب المصالح. وتمارس اللجنة مهامها باستقلالية لضمان عدم تعرضها لأي تأثير قد يعيقها عن إصدار قرارات شرعية موضوعية عند تداول المسائل المعروضة عليها وإصدار القرارات الشرعية بشأن ممارسة نشاط المصرفية الإسلامية في سبيل تحقق رؤية البنك ورسالته وقيمه والتي تحافظ على هويته، وذلك وفقاً للأسس ومبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، ومع ما جاء في إطار الحوكمة الشرعية للمصارف والبنوك المحلية العاملة في المملكة الصادر عن البنك المركز السعودي.

وترتبط اللجنة بمجلس الإدارة بشكل مباشر وتتشكل وفق الضوابط والشروط العامة لتشكيل اللجان المعتمدة بالبنك، وتتكون اللجنة الشرعية من ثلاثة أعضاء من أهل العلم والاختصاص المتمكنين في فقه المعاملات المالية والاقتصاد، وهم:

## فضيلة الشيخ أ. د. عبد الله بن موسى العمار (رئيس اللجنة)

أستاذ الفقه بكلية الشريعة بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية سابقاً، والمستشار غير المتفرغ بوزارة الشؤون الإسلامية والدعوة والإرشاد، وقد عمل وكيلاً لقسم الفقه بكلية الشريعة بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية. وقد حصل فضيلته على الماجستير والدكتوراه من قسم الفقه بكلية الشريعة من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في عام 1407 هـ، له عدد من المؤلفات منها:

• القرعة ومجالات تطبيقها في الفقه الإسلامي.

• تحقيق كتاب تجريد العناية.

• الإحداذ أحكامه وواقع الناس فيه.

• حياة سماحة الشيخ محمد بن إبراهيم آل الشيخ (بالاشتراك).

## فضيلة الشيخ د. محمد بن سعود العصيمي (عضواً)

المشرف العام على مركز المقاصد للاستشارات الاقتصادية، والأستاذ المشارك بكلية الاقتصاد والعلوم الإدارية بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية سابقاً. وقد حصل فضيلته على الماجستير والدكتوراه في الاقتصاد، من جامعة كولورادو- بولدر، الولايات المتحدة الأمريكية في عام 1414 هـ، له عدد من المؤلفات منها:

• كيف تعمل البنوك التجارية لغير المتخصصين.

• البطاقات اللدائنية، الجوانب الاقتصادية لبطاقات الدفع المختلفة.

• ترجمة كتاب "موت النقود"، جويل كرتزمن.

• الجوانب الاقتصادية للحوادث المرورية.

## فضيلة الشيخ أ. د. يوسف بن عبدالله الشبيلي (عضواً)

أستاذ الفقه بالمعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، وعضو المجلس الشرعي بهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI، وقد حصل فضيلته على الماجستير والدكتوراه من قسم الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في عام 1422 هـ، له عدد من المؤلفات منها:

• بطاقات الائتمان والأحكام المتعلقة بها في الفقه الإسلامي.

• الخدمات الاستثمارية في المصارف وأحكامها في الفقه الإسلامي.

• مقاصد التشريع الإسلامي.

• المعاملات المالية.

وقد عقد في عام 2023م، (22) اجتماعاً للجنة الشرعية، وفيما يلي بيان باجتماعات اللجنة وأسماء الحضور:

الاسم	تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمه										
	8/8/2023	1/8/2023	19/6/2023	7/6/2023	16/5/2023	1/5/2023	22/3/2023	19/2/2023	6/2/2023	17/1/2023	2/1/2023
	515	514	513	512	511	510	509	508	507	506	505
فضيلة الشيخ أ. د. عبدالله بن موسى العمار	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
فضيلة الشيخ د. محمد بن سعود العصيمي	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
فضيلة الشيخ أ. د. يوسف بن عبدالله الشبيلي	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√

الاسم	تاريخ انعقاد الاجتماع ورقمه										
	25/12/2023	5/12/2023	27/11/2023	12/11/2023	8/11/2023	18/10/2023	17/10/2023	3/10/2023	19/9/2023	23/8/2023	22/8/2023
	526	525	524	523	522	521	520	519	518	517	516
فضيلة الشيخ أ. د. عبدالله بن موسى العمار	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
فضيلة الشيخ د. محمد بن سعود العصيمي	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
فضيلة الشيخ أ. د. يوسف بن عبدالله الشبيلي	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√

(√) حضر - (X) اعتذر

