



البنك السعودي للاستثمار  
The Saudi Investment Bank



المسؤولية  
الاجتماعية للشركات

ميثاق لجنة  
الاستدامة

800 124 8000  
saib.com.sa



المحتويات		
3	الهدف	1
3	الفوائد المستهدفة لإدارة الاستدامة	2
4	الأركان الخمسة للاستدامة في البنك السعودي للاستثمار - وطموحاته الثلاثية	3
6	أحكام عامة	4
6	انتخاب أعضاء اللجنة ومكافأاتهم وتكوينهم	5
6	مهارات ومؤهلات الأعضاء	6
6	تكوين اللجنة	7
6	الإقالة	8
7	أمين سر لجنة الاستدامة	9
7	سلطة اللجنة	10
7	الحقوق والمسؤوليات	11
9	إجراءات الجلسة	12

# ميثاق لجنة الاستدامة

## الهدف

تهدف لجنة الاستدامة إلى أن يصبح البنك السعودي للاستثمار رائداً في مجال الاستدامة محلياً على مستوى المملكة العربية السعودية وعالمياً على مستوى الصناعة المصرفية، واللجنة هي هيئة قيادية استراتيجية مسؤولة عن القيام بدور الرقابة والاستشارة والدعوة لدعم التنفيذ الناجح لإطار عمل الاستدامة في البنك السعودي للاستثمار ووضع موضع التنفيذ على نطاق المنظمة كاملةً وتنظيم وقياس ورصد النتائج، أما أهداف واختصاصات لجنة الاستدامة فهي:

- استخدام إطار عمل الاستدامة وسياستها في البنك السعودي للاستثمار، وما يرتبط بها من أولويات الاستدامة الاستراتيجية وأهدافها المتفق عليها لتوجيه التنفيذ الصحيح للاستدامة في جميع مراحل ووظائف المنظمة
- ترسيخ الاستدامة في استراتيجية البنك السعودي للاستثمار المؤسسية وسياساته وإجراءاته ونظمه الإدارية وأنشطته وثقافته
- تحديد/دعم تحديد وتنفيذ مبادرات الاستدامة العميقة الأثر والشديدة الفاعلية التي من شأنها تحسين الأداء
- قياس الأداء داخلياً وخارجياً وكتابة التقارير بشأنه، والحفاظ على مستوى الحوار المستمر الهادف مع أصحاب المصلحة
- مراجعة أولويات الاستدامة وأهدافها الاستراتيجية المتفق عليها وتعديلها دورياً (وعند الضرورة) لتتماشى مع اتجاهات الاستدامة، ومخاطرها، وفرصها المتطورة والمتجددة

## الفوائد المستهدفة

إدارة الاستدامة هي الإدارة المتكاملة للأداء الاقتصادي والبيئي والاجتماعي لخلق قيمة لجميع أصحاب المصلحة في قطاع الأعمال والمجتمع، والغرض من إدارة الاستدامة في البنك السعودي للاستثمار هو إنشاء مكانة فريدة في السوق تسمح له بتحقيق مكاسب مالية ضخمة وسمعة كبيرة من قيادته المستدامة، إذ يمكن لجهود الاستدامة وابتكاراتها في البنك السعودي للاستثمار أن تثير شغف عملاء البنك وموظفيه فتجذب وتستقطب العملاء والمواهب الجديدة، وتعزز ولائهم في الوقت نفسه.

وعلاوة على ذلك، فإن البنك السعودي للاستثمار يعمل في سياق وطني، حيث تتطلب التحديات الاجتماعية والاقتصادية والبيئية المتزايدة ابتكارات وحلول وإبداع وتعاون لم يسبق له مثيل، وعلى الأعمال التجارية أن تكون شريكة في هذه الجهود. وعموماً، فإن الهدف من نهج الاستدامة في البنك السعودي للاستثمار هو الفوز ثلاثي المكاسب (اقتصادي، واجتماعي، وبيئي) للبنك السعودي للاستثمار ومجمعه.

وقد أنشأت الاستدامة في البنك السعودي للاستثمار لدعم وتأمين هذه المكاسب، ويتجلى نهج الاستدامة في ركائز إطاره الخمس والتمهات الثلاثية المرتبطة بكل منها والتي تعرّف كما هو موضح أدناه.

# الأركان الخمسة للاستدامة في البنك السعودي للاستثمار وطموحاته الثلاثية

يتكون إطار عمل الاستدامة في البنك السعودي للاستثمار من خمسة أركان تشكل عناصر إدارة الاستدامة التقليدية في السياق السعودي المحلي والإسلامي، وإطار عمل الاستدامة هذا -والتوجه العربي والسعودي والإسلامي- يعد الأتول من نوعه، وهو بذلك يضع البنك السعودي للاستثمار موضع القائد ويخلق له فرصة ضخمة لتأمين وتوظيف الفوائد والمميزات المحتملة والمذكورة أعلاه مع العملاء والموظفين والمديرين والمستثمرين، وقد وضع البنك السعودي للاستثمار طموحات ثلاثية لكل ركن من هذه الأركان ليزود موظفيه برؤية وفهم واضحين للميزة التنافسية التي يستهدفها البنك بإدارته لقطايا الاستدامة.

الركن	التعريف	الطموحات الثلاثية للبنك السعودي للاستثمار
التكليف (مسؤولية)	”تكليف“ تعني تحمل المسؤولية، ويشمل ذلك في البنك السعودي للاستثمار الممارسات المصرفية والسلوكيات الأخلاقية والإجراءات المسؤولة والتي نتخذها لحماية عملائنا وكسب ثقتهم.	<b>الخيار الأمثل للنزاهة</b> سيعترف العملاء والمستثمرون والموظفون والجمهور العام بالبنك السعودي للاستثمار باعتباره أكثر البنوك أصالة والذي يركز في عمله على أسس النزاهة التي تعززها القيم المحركة لروح المسؤولية في المملكة العربية السعودية.
النمو (تطور)	”نمو“ تعني إعطاء الحياة والتطور، وفي اللغة العربية تشير هذه العبارة إلى التغيير الإيجابي، وفي إطار عمل الاستدامة المعتمد في البنك السعودي للاستثمار يجسد النمو جهود البنك الرامية لترسيخ الاستقرار الاقتصادي وتحقيق مستوى من النمو الكفيل بتقديم منتجات وخدمات عالية الجودة وتأكيد الأداء المالي المستدام للبنك، فالنمو يجسد النمو والتطور المستدام والشامل والذي يشمل تطور ونمو البنك وأصحاب المصلحة على حد سواء.	<b>البنك الأسرع نمواً</b> سيكون البنك السعودي للاستثمار هو أسرع البنوك نمواً في المملكة العربية السعودية نتيجة انتقال العملاء من البنوك المنافسة إلى البنك السعودي للاستثمار بفضل ما يقدمه من خدمات مميزة وفريدة من نوعها، وتجربة العملاء التي تعزز إلى حد كبير للابتكارات القائمة على الاستدامة والتي يطبقها البنك باستمرار. هذه الابتكارات هي بمثابة نماذج رائعة لجهود الاستدامة التي يبذلها ويمارسها البنك السعودي للاستثمار، والتي لا تثبت فقط أثر الاستدامة على تشكيل نواة عمل البنك، بل وتظهر مدى تميزه الذي يتجسد في تحقيقه لأعلى مستوى من النمو في الإيرادات والربحية.
الريعية (القوى العاملة)	”ريعية“ تعني إقامة علاقات قوية بين الأفراد العاملين في البنك، ويتمثل ذلك في جهود البنك لإشراك الموظفين للعمل كعائلة واحدة لتجسيد مفاهيم الشمولية والاحترام المتبادل وتطوير مواهب الموظفين والحفاظ على حقوقهم الإنسانية.	<b>البنك الأكثر جاذبية للعمل فيه</b> سيكون البنك السعودي للاستثمار هو أكثر البنوك جاذبية للراغبين في العمل، وذلك يعود في المقام الأتول لما يتحلى به البنك من شفافية واضحة وتحمل للمسؤولية والمساءلة تجاه الموظفين والمجتمع على حد سواء.

الطموحات الثلاثية للبنك السعودي للاستثمار	التعريف	الركن
<p><b>تحقيق كفاءة لا مثيل لها</b></p> <p>سيقوم البنك السعودي للاستثمار بخلق ميزة تنافسية من خلال دمج الإدارة البيئية في الأنشطة الأساسية للبنك ومواصلة إزالة المسحة المادية عن الأنشطة المصرفية، وسيكون البنك السعودي للاستثمار نموذجاً يحتذى به في الممارسات البيئية التنافسية التي تسعى الحكومة لتطبيقها تحقيقاً للمصلحة العامة في المملكة.</p>	<p>”حفظ“ تعني استخدام المجتمعات المحلية المستدام للموارد الطبيعية، ويترتب على ذلك محافظة البنك على البيئة من خلال الإفراض والقرارات الاستثمارية التي يتخذها، ومن خلال جهوده الرامية للحد من الانبعاثات والنفائات، والاقتصاد في استهلاك الكهرباء والماء والورق سواء في تنفيذ عملياته المباشرة أو في تعاملاته مع الموردين.</p>	<p><b>الحفظ (حماية البيئة)</b></p>
<p><b>زيادة تأثيرنا إلى حد كبير في كل ريال مستثمر</b></p> <p>فضلاً عن قيام البنك السعودي للاستثمار بقياس مقدار المال الذي يستثمره، سيقوم أيضاً بقياس مدى وفعالية تأثير هذا الاستثمار، ومن هذا المنطلق، سيقوم البنك السعودي للاستثمار بصر وتركيز استثماراته في المجالات التي يمكن أن تساهم ليس في إنماء المال وحسب، بل وفي إنماء وإثراء الأجيال والخبرات اللازمة لتحقيق ذلك.</p>	<p>”عون“ تعني المساعدة وتقديم ما تستطيع تقديمه من أجل التخزين، وتشير لتحمل البنك السعودي للاستثمار مسؤولياته في دعم المجتمعات المحلية، فالعون يشمل استثماراتنا في مجالات الزكاة، وبرامج الاستثمار في المجتمع، والمشتريات المحلية.</p>	<p><b>العون (التخزين)</b></p> <p><b>مساعدة</b></p>

## توجه استراتيجية البنك السعودي للاستثمار المستهدفة لقيادتها المستخدمة

إن توجه استراتيجية البنك الشاملة والمستوحاة من طموحات الاستدامة وإطار عملها يتمثل في أن نعمق التواصل مع عملائنا وأصحاب المصلحة ونفاجئهم على الدوام بابتكارات بسيطة مؤثرة تمس قضايا حساسة ترتبط بهم وبعائلاتهم وبالمملكة العربية السعودية والعالم الإسلامي ككل.

### العناصر الثلاثة لهذه الاستراتيجية هي:

- 1. الابتكارات البسيطة المستمرة:** كمصرف متواضع نسبياً في سياق المجتمع السعودي، فإن الاستراتيجية المقترحة للتميز التجاري هي أن نعتمد باستمرار ابتكارات بسيطة ولكن ذات تأثير كبير، حتى وإن علمنا بأن البنوك الأخرى ستعتمد هذه الابتكارات نفسها، وهو ما يكسب البنك مكانته كبنك مبتكر ورائد يتبع باستمرار الاتجاهات الدارجة.
- 2. تعميق التواصل:** إن النقطة التي تجمع بين الحاجة لحلول مصرفية ترتبط بالقيم الثقافية والمعتقدات الدينية، والتحديات المحلية الوطنية تعني بأنه حتى أبسط الحلول المصرفية المستوحاة من الاستخدام يمكنها ولابد من أن تفاجئ العملاء وترضيهم وتعمق التواصل معهم، وهذا يتطلب زيادة التأكيد على التوسع في تطبيق القيم الثقافية/الإسلامية التي تذهب إلى ما هو أبعد من التوقعات المحدودة فيما يتعلق بحدود وتطبيقات التمويل الإسلامي، وإطار عمل الاستخدام في البنك السعودي للاستثمار يعد أساس هذا العنصر، والذي يعتبر جديداً ومستحدثاً على المنطقة العربية ويستند على قيم إسلامية.

3. التواصل الممتاز بشأن الابتكارات؛ لكي «نفاجئ ونرضي ونعمق صلاتنا» بعملائنا، لابد من أن يكون هنالك تواصل ممتاز معهم، بغض النظر عن مدى جودة الابتكار، فعلى المستوى الخارجي، يمكن لرودود وتفاعل العملاء والعملاء المحتملين -الذي يعمق التواصل- أن يؤدي إلى طلب المنتجات والاستفادة من الخدمات، وعلى المستوى الداخلي، فإن ردود وتفاعل الموظفين الذي يعمق التواصل سينعكس على مستوى أعلى من الرضى الوظيفي وقدرات أفضل لاستقطاب المواهب المنتجة والمحافظة عليها.

## أحكام عامة

حرر ميثاق لجنة الاستخدامة هذا وفقاً للقواعد والتنظمة المطبقة في المملكة العربية السعودية ووثيقة الاتفاق العالمي للأمم المتحدة.

### هذه الوثيقة:

- تعرّف بهيئة لجنة الاستخدامة وبأعضائها
- تبين حقوق أعضاء اللجنة ومسؤولياتهم ويشمل ذلك انتخابهم وتكوين اللجنة وإقالتهم
- توضح إجراءات اجتماعات اللجنة
- تحدد القواعد المتعلقة بمكافآت أعضاء اللجنة

## انتخاب أعضاء اللجنة ومكافآتهم وتكوينهم

يصدر الرئيس التنفيذي قواعد تعيين أعضاء لجنة الاستخدامة ويحدد فترة عضويتهم والإجراءات التي ينبغي عليهم اتباعها.

### مهارات ومؤهلات الأعضاء

أن يتمتع كل عضو بالمعرفة حول مواضيع الاستخدامة ذات الصلة بمجال عمله، وينبغي اختيار الأعضاء استناداً إلى الاعتبارات التي تشمل الخبرة الفنية بشأن قضايا الاستخدامة التي تتعلق بالأعمال التجارية من جانب معين، وبشأن أهمية مخاطر الاستخدامة وفرصها لمجال عملهم أو إدارتهم.

### تكوين اللجنة

تتألف اللجنة من (5) أعضاء من موظفي البنك الذين لهم تأثير مباشر أو تأثير ملحوظ غير مباشر على التنفيذ والتطبيق الناجح لإطار عمل الاستخدامة في البنك السعودي للاستثمار، وسيعلم الرئيس التنفيذي ترشيحات أعضاء اللجنة وفترات عضويتهم في مذكرة منفصلة.

سيكون رئيس اللجنة هو الرئيس التنفيذي، ويشغل مدير الاستخدامة المؤسسية في البنك السعودي للاستثمار منصب أمين سر اللجنة.

## الإقالة

يقح للرئيس التنفيذي -في أي وقت- إقالة أي عضو من أعضاء اللجنة أو إعادة تعيين جميع أعضاء اللجنة. يجتمع أعضاء لجنة الاستخدامة (4) مرات على الأقل كل سنة، وينبغي على جميع الأعضاء الحضور والمشاركة في اجتماعات اللجنة.

## أمين سر لجنة الاستدامة

تعين اللجنة مدير الاستدامة المؤسسية في البنك السعودي للاستثمار في منصب أمين سر اللجنة، وسوف يكون أمين سر اللجنة مسؤولاً عن ما يلي:

- التأكد من انعقاد اجتماعات اللجنة
- تعميم الدعوات وجمع تأكيدات حضور الاجتماعات المقررة من أعضاء اللجنة
- جمع إسهامات أعضاء اللجنة بشأن جدول الأعمال المقترح للاجتماع
- العمل مع رئيس اللجنة لوضع جداول أعمال جميع الاجتماعات
- جمع الوثائق التي ستوزع في الاجتماع
- توزيع جدول أعمال الاجتماع مع الوثائق ذات الصلة
- حضور جميع الاجتماعات وكتابة محاضر الاجتماعات وتوزيعها على الأعضاء
- إعداد جدول أعمال الاجتماع وتعميمه مع الوثائق الأخرى ذات الصلة قبل الاجتماع بأسبوع واحد على الأقل

## سلطة اللجنة

ستحظى اللجنة بالموارد والسلطة اللازمة للقيام بواجباتها ومسؤولياتها، وسيكون للجنة السلطة التالية:

- الموافقة على السياسات والإجراءات والمبادرات اللازمة لنجاح تنفيذ إطار عمل الاستدامة في البنك، بما في ذلك سياسة الاستدامة في البنك السعودي للاستثمار
- طلب الوثائق والتقارير والتفسيرات وغيرها من المعلومات ذات الصلة من المسؤولين والمديرين التنفيذيين والموظفين في البنك
- دعوة المسؤولين في البنك والمديرين التنفيذيين والموظفين ومستشاري استراتيجية البنك لحضور الاجتماعات بصفتهم مراقبين لسؤالهم وبحث التفسيرات والبيانات
- التماس آراء أصحاب المصلحة الخارجيين، إما من خلال التليبات القائمة أو عن طريق التفاعل المباشر مع اللجنة
- الاستعانة بخدمات الاستشاريين والخبراء والمستشارين الخارجيين
- إجراء التحقيقات اللازمة والاستفادة من خدمات الخبراء المستقلين في ذلك

## الحقوق والمسؤوليات

يكون لكل عضو من أعضاء اللجنة المسؤوليات المزدوجة التالية:

- مناصرة ودعم الاستدامة في استراتيجية إدارته وأنشطتها وثقافتها
- المساهمة في تركيز الاستدامة في البنك السعودي للاستثمار على جميع منشآت البنك

## لتحقيق أهداف اللجنة، سوف توحد أعضاء اللجنة جهودها لاتخاذ الإجراءات التالية:

- تحديث قائمة بأهم قضايا الاستدامة مرتبة حسب الأولوية وسجلاً لمؤشر الأداء، بما في ذلك تحديث مخطط لتوقعات أصحاب المصلحة
- قياس ومراجعة الأداء بالنظر إلى المؤشرات على أساس سنوي وربع سنوي
- مقارنة مؤشر الأداء بنظيره من المؤشرات الأخرى على أساس سنوي أو كل سنتين
- تحديد أهداف على المدى القصير والطويل حول مواضيع رئيسية في الاستدامة والتأكد من أنها مدرجة في خطة العمل السنوية للبنك
- تقييم استجابة البنك لكل من قضاياه الرئيسية سنوياً ودعم تحديد وتنفيذ مبادرات الاستدامة العميقة الأثر والتي من شأنها تحسين الأداء
- تعيين ميزانيات سنوية لتنفيذ مبادرات الاستدامة المحددة، و/أو توفير التوجيه لميزانيات الإدارات ذات الصلة، واستعراض وإقرار جميع البرامج الهامة والنفقات التي تتجاوز تكلفتها 200,000 ريال سعودي غير تلك المعتمدة مسبقاً.
- تتبع تنفيذ المبادرات التي أوصت بها اللجنة
- تحقيق الطموحات والأهداف القصيرة المدى والتي تضعها اللجنة وتحددها سنوياً
- رفع التقارير للإدارة التنفيذية بشأن أداء الاستدامة ومقارنته بالأهداف المحددة وبالتقدم الذي أحرزته هذه المبادرات على أساس سنوي وربع سنوي. (سيعرض رئيس اللجنة -أو شخص يفوضه رئيس اللجنة- هذه التقارير على المجلس)
- إشراك أصحاب المصلحة في رسائل الاستدامة
- إطلاق حملة داخلية مستدامة مستمرة
- توفير البيانات والمعلومات لدعم إعداد تقرير استدامة سنوي (أو تقرير متكامل) باستخدام المبادئ التوجيهية المعترف بها دولياً، وعرض وإقرار صيغة التقرير النهائية قبل النشر
- مراجعة تقييم مخاطر الإدارة وسياسات إدارة المخاطر وإجراءاتها فيما يتعلق بتأثير الاستدامة ووجهات النظر فيها
- صياغة السياسات والإجراءات اللازمة لنجاح تنفيذ إطار عمل الاستدامة وسياسته في البنك، واعتمادها وتنفيذها
- تقييم أداء اللجنة سنوياً، بما في ذلك التأكد من التزامها بهذا الميثاق
- مراجعة وتقييم هذا الميثاق سنوياً، وتقديم توصيات بشأن أي تعديلات تراها اللجنة مناسبة
- تنفيذ أي أنشطة أخرى تتماشى مع هذا الميثاق ومع سياسات البنك والقانون المطبق عند الضرورة وبموجب ما تراه اللجنة مناسباً



## إجراءات الجلسة

يتولى رئاسة اللجنة الرئيس التنفيذي أو من يفوضه، وتكون جلسات اللجنة هي الإجراء الرئيس لتنفيذ أعمال اللجنة وأنشطتها.

ورئيس اللجنة هو المسؤول عن دعوة الأعضاء للجلسة، ويمكن أن يتم ذلك بناءً على طلب أحد الأعضاء، أو مدير الاستدامة المؤسسية، ويمكن أن يعقد رئيس اللجنة اجتماعات إضافية في أي وقت حسبما يراه ضرورياً، ويكون أمين سر لجنة الاستدامة مسؤولاً عن إرسال الدعوات لهذه الاجتماعات.

وقد تعقد هذه الاجتماعات حيثما وكلما كان ذلك ضرورياً لتنفيذ مهام وواجبات اللجنة بشكل صحيح في الوقت مناسب، ومع ذلك، ينبغي أن لا تعقد اللجنة أكثر من اجتماع واحد كل ثلاثة أشهر.

يمكن أن تعقد الاجتماعات المجدولة في حضرة الأعضاء أو عبر الاجتماع المباشر عبر أجهزة التواصل المرئي المسموع.

يتولى مدير الاستدامة المؤسسية مسؤولية تجميع وتوفير تقرير بشأن آخر مؤشر أداء للاستدامة في البنك وبشأن التقدم الذي حققته مبادرات الاستدامة وذلك قبل اجتماعات استعراض الأداء التي تعقد مرة كل ثلاثة أشهر.

نصاب المجلس القانوني هو حضور 2/3 (66%) من أعضاء اللجنة للاجتماع، وتنتهج اللجنة في اتخاذ قراراتها أسلوب التصويت إذ تعتمد صوت الأغلبية من الحاضرين للاجتماع، وفي حال تعادل الأصوات، سيكون لرئيس لجنة الاستدامة الصوت المرجح، ويمكن للأعضاء المعارضين تدوين وجهات نظرهم المعارضة وبيان أسباب معارضتهم.

يتولى أمين سر اللجنة مسؤولية إشعار الأعضاء مسبقاً بموعد الاجتماع وتزويدهم بجدول أعمال الاجتماع والتأكد من توفر جميع المعلومات المطلوبة بخصوص أي من عناصر الاجتماع التي سيناقشها الأعضاء وذلك قبل الاجتماع بأسبوع واحد على الأقل، وإضافة لذلك، يجب أن يرسل الإشعار عبر البريد الإلكتروني.

تدون نتائج أعمال وقرارات اللجنة في محضر اجتماع يوقعه رئيس اللجنة، وسيعمم أمين سر اللجنة هذا المحضر على جميع الأعضاء الحاضرين للاجتماع في غضون 5 أيام عمل وستضاف توصياتهم وتعليقاتهم في المحضر النهائي قبل أن يوقعها رئيس اللجنة.

يتولى أمين سر اللجنة مسؤولية جدولة اجتماعات لجنة الاستدامة وعقدتها ورفعها أو تعليقها، ويتضمن ذلك متابعة الإجراءات المطلوبة والقرارات التي اعتمدها اللجنة في الاجتماع، ويتولى أيضاً توثيق ودمج محاضر الاجتماعات وتعميمها على أعضاء اللجنة.



البنك السعودي للاستثمار  
The Saudi Investment Bank



Corporate Social  
Responsibility

## Sustainability Committee Charter

800 124 8000  
saib.com.sa



<b>Contents</b>		
1	Purpose	3
2	The Targeted Benefits of Sustainability Management	3
3	SAIB's Five Pillars – and 3-year Ambitions – for Sustainability	4
4	General Provisions	6
5	Election, Remuneration, Composition and Dismissal	6
6	Skills and Qualification of Members	6
7	Composition	6
8	Dismissal	6
9	Secretary of Sustainability Committee	7
10	Committee Authority	7
11	Rights and Responsibilities	7
12	Meeting Procedures	8

# Sustainability Committee Charter

## Purpose

The Sustainability Committee shall establish SAIB as a recognized leader in sustainability within Saudi Arabia and global banking industry. The Committee is a strategic leadership body responsible for performing an oversight, advisory and advocacy role in supporting the successful implementation of the SAIB sustainability framework, putting it into practice across the organization and measuring and monitoring the results. The goals and function of the Sustainability Committee are to:

- Use the SAIB sustainability framework, policy and the agreed associated strategic sustainability priorities and targets to guide the implementation of sustainability across all phases and functions of the organization
- Champion and embed sustainability into SAIB's corporate strategy, policies, procedures, management systems, activities and culture
- Identify / support the identification and implementation of high leverage sustainability initiatives that will improve performance
- Measure and report on performance internally and externally, maintaining a meaningful dialogue with stakeholders
- Periodically review and adapt (as necessary) the agreed strategic sustainability priorities and targets in the context of evolving sustainability trends, risks, and opportunities

## The Targeted Benefits of Sustainability Management

Sustainability management is the integrated management of economic, environmental and social performance to create value for all stakeholders within the business and society. The purpose of sustainability management at SAIB is to establish a unique market position that allows it to achieve significant financial and reputational gains from its sustainability leadership. SAIB's sustainability efforts and innovations can be a point of passion for SAIB's customers and employees, thereby drawing in new customers and talents, while significantly enhancing retention of both.

Furthermore, SAIB operates in a national context where growing social, economic and environmental challenges require unprecedented innovation, collaboration and solutions. Business must be a partner in these efforts. Overall, the goal of SAIB's sustainability approach is a triple win of economic, social and environmental gains for SAIB and its community.

SAIB's approach to sustainability, designed to secure these gains, is defined through the five pillars of its sustainability framework and the 3-year ambitions associated with each, which are defined below.

## SAIB’s Five Pillars – and 3-year Ambitions – for Sustainability

The sustainability framework at The Saudi Investment Bank consists of five pillars that frame the components of traditional sustainability management in a Saudi and Islamic context. This Arabic-oriented, Saudi-oriented, Islamic-oriented framework for sustainability is a first for the region, putting SAIB into a leadership position and creating a tremendous opportunity to secure, and capitalize on, the potential benefits outlined above with customers, employees and managers, and investors. SAIB has defined a corresponding three-year ambition for each of these pillars to provide its employees with a clear understanding of the competitive advantages targeted by the bank through its management of sustainability issues. .

Pillar	Definition	SAIB’s 3 year ambition
<b>Takleef (Responsibility)</b>	Takleef means to be held responsible. For SAIB, this encompasses responsible banking practices, ethical conduct, and measures that protect our customers and earn their trust.	<b>The top choice for integrity</b> SAIB will be recognized by customers, investors, employees and the public as the most genuine, integrity-based, values driven and accountable bank in Saudi Arabia.
<b>Nummow (Growth)</b>	Nummow means to ‘give life’ and to ‘grow’. In Arabic, it refers to a positive change. For the SAIB sustainability framework, Nummow represents the bank’s efforts to create economic stability and growth, to build quality, accessible products and services, and to sustainably build on the Bank’s financial performance. Nummow embodies sustainable, accessible and inclusive growth that encompasses the Bank and its stakeholders.	<b>The fastest growing bank</b> SAIB will be the fastest growing bank in Saudi Arabia as a result of migration of customers from competitor banks to SAIB, due to the unique service offerings and customer experience that is largely attributable to SAIB’s ongoing sustainability-driven innovations. These innovations will be the central showpieces of SAIB’s sustainability efforts, and will demonstrate not only how sustainability can shape the core of a bank, but can also drive its differentiation, top line revenue growth and profitability.
<b>Rea’ya (Workforce)</b>	Rea’ya refers to the establishment of strong relationships between one another. It encompasses the Bank’s efforts to engage employees and work as one family to embody inclusiveness and respect, to develop our talents, and to preserve human rights.	<b>The most attractive bank to work</b> SAIB will be the most sought-after bank to work for, owing first and foremost to its clear transparency and accountability towards both its employees and society.

Pillar	Definition	SAIB's 3 year ambition
<b>Hifth (Environmental Protection)</b>	Hifth describes the sustainable use of natural resources by local communities. It entails the conservation of the environment by the Bank through its lending and investment decisions, and its efforts to limit emissions and waste and reduce consumption of electricity, water, and paper in its direct operations and suppliers.	<b>Achieve breakthrough efficiency</b> SAIB will build a competitive advantage by embedding environmental management into the bank's core activities and continuously de-materialize banking. SAIB will be a model of the competitive environmental practices the Saudi government is seeking for the benefit of the Kingdom.
<b>Awn (Helping Others)</b>	Awn means to help, to offer what you can for others. It refers to SAIB's responsibility to support local communities. Awn encompasses our Zakat investments, community investment programs, and local procurement.	<b>Significantly increase our impact per Riyal invested</b> SAIB will measure not only the amount of money it invests, but the extent and effectiveness of its impact. SAIB will narrow and focus its investments in areas where it can contribute not just money, but tools and expertise.

## SAIB's Strategic Direction Targeting Sustainability Leadership

SAIB's overarching strategic direction inspired by SAIB's sustainability ambitions and the framework is to continuously surprise and deeply connect with clients and stakeholders with simple but impactful innovations on issues of importance to themselves, their families, the Kingdom of Saudi Arabia, and Islam.

### The three elements of this strategy are:

- 1. Continuous, simple innovation:** As a relatively modest bank in the Saudi context, the proposed strategy for differentiation is to continuously adopt simple but impactful innovations, even while knowing that other banks will follow each innovation. This will position the bank as an innovative and pioneering bank that consistently sets the trend.
- 2. Connect deeply:** The convergence of the need for banking solutions that are associated with both cultural values and religious beliefs, and local and national challenges, means that even simple sustainability-oriented banking solutions can and should surprise, delight and connect deeply with clients. This requires added emphasis on the broad application of cultural / Islamic values that goes beyond limited perspectives on the boundaries and applications of Islamic finance. SAIB's sustainability framework, unique in the Arab region and based on Islamic values, is the foundation for this element.

- 3. Excellent on-message communications:** To “surprise, delight and connect deeply” requires excellent ‘on message’ communication, regardless of how excellent a particular innovation may be. Externally, responses of clients and prospective clients that trigger deep connections can be driven towards product/service purchases. Internally, responses from employees that trigger deep connections should be reflected in higher job satisfaction and enhanced ability to attract and retain highly productive talent.

## General Provisions

This Charter for the Sustainability Committee has been made in accordance with the laws and regulations of the Kingdom of Saudi Arabia and the voluntarily signed UN Global Compact.

### This Charter shall:

- Define the authority of the Sustainability Committee and its members
- Define the rights and responsibilities of the Committee’s members including the election, composition, and the dismissal of Committee members
- Define the meeting procedures of the Committee
- Set out the rules relating to the remuneration of Committee members

## Election, Remuneration, Composition and Dismissal

The Chief Executive Officer (CEO) issues rules for appointing the members of the Sustainability Committee and defines the term of their office and the procedure to be followed.

### Skills and Qualifications of Members

Each member shall possess knowledge about the sustainability topics relevant to his or her business line. Members should be chosen based on considerations that include expertise on sustainability issues of particular relevance to the business, and the importance of sustainability risks and opportunities to their business line or department.

### Composition

The Committee is comprised of (5) Bank staffs that have direct or notable indirect impact on the successful implementation of the SAIB sustainability framework. The nominations and term of office for the committee members will be announced by the CEO through a separate memo.

The Chairman of the Committee will be the Chief Executive Officer (CEO). The Secretary of the Committee will be the Corporate Sustainability Manager.

## Dismissal

The Chief Executive Officer may, at any time, dismiss any member of the Committee, or re-assign the entire Committee.

Members of the Sustainability Committee shall meet not less than (4) times a year. All members should attend and participate in Committee meetings.

## Secretary of Sustainability Committee

The Committee shall designate the Corporate Sustainability Manager as the Secretary of the committee. The Secretary will be responsible for:

- Ensuring committee meetings are convened
- Circulating invitations and collecting confirmation of attendance of scheduled meetings from the committee members
- Collecting input from the committee members on the proposed agenda for the meeting
- Working with the Chairman of the committee to set the agendas for all meetings
- Collecting documents to be circulated at the meeting
- Distributing the meeting agenda with the relevant documents
- Attending all meetings, taking minutes of the meeting, and circulating them to the members
- Preparing and circulating the agenda for the meeting, together with the accompanying documents, at least one week before the meeting

## Committee Authority

The Committee will have the resources and authority necessary to discharge its duties and responsibilities. The Committee shall have the following authority:

- To approve the policies, procedures, and initiatives necessary to successfully implement the SAIB sustainability framework, including the SAIB Sustainability Policy
- Request documents, reports, explanations, and other relevant information from the officers, executives, and employees of the Bank
- Invite the Bank's officers, executives, and employees, as well as the Bank's strategy advisors, to its meetings as observers to question them, and seek explanations and clarifications
- Seek external stakeholder views, either through existing mechanisms or by direct interaction with the committee
- Utilize the services of outside consultants, experts, and advisers
- Perform special investigations as required, and utilize the services of independent experts in doing so

## Rights and Responsibilities

Each member of the Committee shall have the dual responsibilities of:

- Championing and embedding sustainability within their department's strategy, activities and culture
- Contributing to the overall sustainability focus and results of SAIB across the bank



**To achieve the goals of the Committee, its members will combine their efforts to take the following action:**

- Maintain an up-to-date prioritized list of material sustainability issues and a performance indicator register, including an up-to-date stakeholder expectations map
- Measure and review performance across indicators on a quarterly and annual basis
- Benchmark performance against peers on an annual or biennial basis
- Set short and long term improvement targets on key sustainability topics and ensure these are incorporated into SAIB's annual business plan
- Assess SAIB's response to each of its material issues on an annual basis and support the identification and implementation of high leverage sustainability initiatives that will improve performance
- Set yearly budgets for the implementation of identified sustainability initiatives, and/or provide guidance to relevant departmental budgets. Review and approve all significant programs and expenditure in excess of SAR 200,000 other than approved budget items
- Track the implementation of initiatives recommended by the Committee
- Achieve the ambitions and shorter term targets set annually by the Committee
- Report sustainability performance against targets and progress on initiatives to executive management and Board on a quarterly and annual basis. (Reports will be presented to the Board by the Chairman of the Committee or a representative authorized by the Chairman)
- Integrate sustainability messages into engagement with stakeholders
- Develop and maintain an ongoing internal sustainability campaign
- Provide data and information to support production of an annual sustainability report (or integrated report) using internationally recognized guidelines. Review and endorse the finalized report for publication
- Review management's risk assessment and risk management policies and procedures with respect to sustainability impacts and considerations
- Formulate, approve and implement the policies and procedures necessary to successfully implement the SAIB sustainability framework and policy
- Annually evaluate the performance of the Committee, including a review of the Committee's compliance with this Charter
- Conduct an annual review and assessment of this Charter, and make recommendations regarding any amendments hereto it deems appropriate
- Perform any other activities consistent with this Charter, the Bank's policies and governing law, as the Committee or the Board deems necessary or appropriate

## Meeting Procedures

The Committee shall be headed by the Chief Executive Officer (CEO) or his delegate. Meetings shall be the principal form utilized for carrying out the work and activities of the Committee.

Meetings may be called by the Chairman of the Committee, requested by a member of the Committee or by the Corporate Sustainability Manager. Additional meetings may be called at any time when deemed necessary by Chairman of the committee. The Sustainability Committee Secretary shall be responsible for calling such meetings.

Meetings may be conducted whenever and as often as necessary to properly carry out the Committee's functions and duties in a timely manner. However, at a minimum, the Committee should conduct not less than one meeting every three months.

Meetings may be conducted at a planned time when the members are physically present, and may be conducted in the form of video conferences.

The Corporate Sustainability Manager shall be responsible for compiling and providing a report of the latest performance across SAIB's sustainability indicator dashboard and progress on sustainability initiatives at least one week prior to quarterly performance review meetings.

A quorum shall be deemed present at any meeting of the Committee if at least 2\3 (66%) of the Committee members are present. The Committee shall make decisions by a majority vote of members participating in the meeting. In case of a tie, the Chairman of Sustainability Committee will have a casting vote. The dissenting members can register their disagreement mentioning the reasons for their dissent.

The Secretary of the Committee shall be responsible for giving advance notice to all of the Committee members of the meeting and its agenda, and ensuring the availability of all necessary information regarding all of the items included on such agenda not less than (1) week prior to such meeting. Additionally, the notice shall be given in electronic mail.

The results of the committee's actions shall be reflected in written minutes signed by the Chairman of the Committee. However the draft minutes will be circulated to all attending members of the committee within 5 working days by the Secretary of the committee and their comments will be incorporated in the final minutes prior to the Chairman of the Committee signing these minutes.

The Committee's Secretary shall maintain responsibility for scheduling, convening and adjourning Sustainability Committee meetings. This shall include a follow up of the required action points, resolutions and motions passed in the meeting. The Sustainability Committee Secretary shall be responsible for documenting and consolidating meeting minutes and circulating them amongst the Committee members.

saib.com.sa

