

المدفوعات الخليجية
GULF PAYMENTS



2021

التقرير السنوي
2021م
1442هـ-1443هـ

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

مقدمة

يطيب لمجلس إدارة شركة المدفوعات الخليجية تقديم التقرير السنوي لمجلس الإدارة لعام 2021م، ويتضمن التقرير أهم القرارات الصادرة عن المجلس، والمعلومات المالية والإحصائية وسير أعمال مشروع نظام "آفاق"، فضلاً عن ممارسات الحوكمة المتبعة من الشركة فيما يتعلق بمجلس الإدارة واللجان التابعة للمجلس، واستعراض مستوى التزام الشركة بمتطلبات الحوكمة.



فهرس المحتويات

2

أعمال الشركة	18
برامج العمل الاستراتيجية	21
أبرز الجهود والمنجزات عام 2021م	24

1

عن شركة المدفوعات الخليجية	14
المنتجات والخدمات	17

كلمة رئيس مجلس الإدارة	08
أعضاء مجلس الإدارة	10
كلمة الرئيس التنفيذي	12

4

حوكمة الشركة	34
--------------	----

3

التطلعات والبرامج المستقبلية لعام 2022م	30
--	----

كلمة رئيس مجلس الإدارة

وفي هذا العام أكمل نظام المدفوعات الخليجي "آفاق" عامه التشغيلي الأول بنجاح ليكون ذلك شاهداً على موثوقية تقنياته ونجاح أعماله ونشاطاته التشغيلية حيث دأبت الشركة في برامج أعمالها المتنوعة على المهنية المتميزة في التنفيذ من خلال تطبيق أفضل المعايير والمبادئ الدولية المتعارف عليها في نظم المدفوعات وتطبيقاتها سعياً لأن يكون النظام ذو موثوقية عالية ليستقطب مزيداً من المشاركين لخدماته وليدعى أيضاً بتصنيف متميز على المستوى الدولي، ويؤكد ذلك استكمال الشركة وبنجاح لبرنامج الفحص الذاتي لنظام "آفاق" وفق متطلبات لجنة بازل لأنظمة المدفوعات (PFMIs)، واستكمال برامج تطبيق الضوابط والمعايير الأمنية المتقدمة سعياً لاستيفاء متطلبات شهادة (ISO) الدولية في أمن المعلومات.

ومنذ بداية العام والشركة دريصة على وضع توجيهات وقرارات مجلس الإدارة الموقر موضع التنفيذ لا سيما فيما يخص رفع كفاءة الإنفاق للمشاريع ومصاريف برامج العمل الأخرى، مع التأكيد على استخدام التقنيات المتقدمة في إنجاز الأعمال تحقيقاً لتمييز المخرجات وجودة منتجات الأعمال وخفضاً لأعداد الموارد البشرية ليساهم ذلك في مجمله في خفض التكاليف التشغيلية، وقد حققت الشركة ولله الحمد ذلك، كما تهدف إلى استمرار تطبيق هذه المنهجية في تنفيذ أعمالها للسنوات القادمة.

لا شك أن ما تحقق من نجاحات للشركة في عام 2021م يعود الفضل فيه إلى تضافر جهود الجميع وعلى كافة المستويات في البنوك المركزية في دول المجلس وفي شركة المدفوعات الخليجية والذي يعطي انطباعاً جميلاً ومثالاً ناجحاً تمثل فيه روح التعاون والتكامل في العمل الخليجي المشترك ويتوج ذلك رعاية ودعم قادة دول المجلس حفظهم الله لكل ما فيه مصلحة وخير دول المجلس والشكر لمقام خادم الحرمين الشريفين حفظه الله على ما تلقاه الشركة في مقرها الرئيس بالرياض من دعم وتسهيلات أسهمت إيجاباً في أن تمضي الشركة قدماً في استكمال تنفيذ أهدافها التي أنشئت من أجل تحقيقها.

وأخيراً، يسرني تقديم التقرير الثاني للشركة والذي يحتوي على أهم الأعمال القائمة والمنجزات وحتى نهاية العام، كما يلقي الضوء على النتائج المالية للشركة للعام 2021م.

أكملت شركة المدفوعات الخليجية العام 2021م بإنجازات متميزة لتمضي قدماً في مسيرة البناء والتطوير ومستهلة عامها الثالث بتطلعات إيجابية طموحة للعام 2022م تستكمل خلاله المراحل الأخيرة لبرامج البناء وفعاليات انضمام المشاركين من البنوك المركزية والمؤسسات المالية في دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية إلى نظام المدفوعات الخليجي "آفاق".

كما وضعت الشركة وضمن أولويات أعمالها تحقيق الأهداف التي وردت في اتفاقية الشركة ونظامها الأساسي بأن تكون الشركة مكتملاً هاما لبرامج التكامل الاقتصادي والمالي لدول المجلس من خلال تقديم وتسهيل الحصول على خدمات التحويلات المالية الآتية وتوفيرها لعملاء القطاع المالي وتقديم منتجات التحويلات البنكية المتقدمة ومبادرات تطوير أعمال نظم المدفوعات الخليجية المشتركة.

لقد كان العام 2021م هو العام المالي الثاني للشركة والذي تركزت الجهود خلاله على إنجاز ما تبقى من أعمال تأسيسية والمضي في تنفيذ البرامج الاستراتيجية التطويرية الطموحة في المجالات التقنية والتشغيلية وأمن المعلومات والأمن السيبراني وتعزيز تشغيل نظم المدفوعات وإرساء اللوائح المحكمة لأعمالها.



رشيد محمد المعراج
رئيس مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة



سعادة الشيخ سلمان بن عيسى آل خليفة
نائب محافظ مصرف البحرين المركزي
عضو مجلس الإدارة



د. صبري حامد العززي
المدير التنفيذي للعمليات التشغيلية في مصرف
الإمارات العربية المتحدة المركزي
عضو مجلس الإدارة



سعادة طاهر بن سالم العمري
الرئيس التنفيذي للبنك المركزي العماني
نائب رئيس مجلس الإدارة



معالي رشيد محمد المعراج
محافظ مصرف البحرين المركزي
رئيس مجلس الإدارة



الأستاذ بسام بن طارق الجمالي
مدير شؤون البحوث وعمليات السوق بالبنك
المركزي العماني
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ زياد بن بندر اليوسف
وكيل المحافظ للتطوير والتقنية بالبنك
المركز السعودي
عضو مجلس الإدارة



معالي الدكتور فهد بن عبد الله المبارك
محافظ البنك السعودي المركزي
عضو مجلس الإدارة



معالي خالد محمد بالعمي
محافظ مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ عبد الله بن محمد الشطي
مدير إدارة الأعمال المصرفية بينك الكويت المركزي
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ محمد بن جاسم الكواري
مدير تنفيذي لقطاع الدين العام والشؤون
المصرفية والإصدار بمصرف قطر المركزي
عضو مجلس الإدارة



معالي الدكتور محمد بن يوسف الهاشل
محافظ بنك الكويت المركزي
عضو مجلس الإدارة



سعادة الشيخ بندر بن محمد بن سعود آل ثاني
محافظ مصرف قطر المركزي
عضو مجلس الإدارة

كلمة الرئيس التنفيذي

وأنتهت الشركة برنامج عمل مكثف بالتعاون مع شركة استشارية متخصصة لتعزيز وتنظيم الهيكلة الإدارية للشركة؛ لتواكب متطلبات الأعمال والاحتياجات المتنوعة، التي استدعاها واقع الأعمال خلال العامين الماضين، وتأمّل الشركة بتطبيق مخرجات تنظيم الهيكلة المحدثة قريباً.

وتتطلع الشركة في أولويات أعمالها للعام 2022م إلى أن يكون العام الذي تُستكمل فيه برامج التحاق البنوك المركزية وجميع البنوك والمؤسسات المالية في دول المجلس، وتسويق خدمات نظام "آفاق" بشكل مكثف، وتفعيل قنوات التحويل لدى القطاع المصرفي.

كما تسعى الشركة وضمن برنامج مشترك مع المشاركين إلى تحقيق رغبات المستفيدين من خدمات "آفاق" بتمديد ساعات عمل النظام، والتنسيق مع البنوك المركزية بهذا الشأن للتوافق مع ساعات أنظمة المدفوعات الإقليمية لفتح للعملاء بكافة فئاتهم الحصول على خدمة التحويلات، ولفترات زمنية أطول مما هي عليه الآن.

والشركة ماضية في تنفيذ قرارات وتوجيهات مجلس الإدارة الموقر الهادفة في مجملها إلى كفاءة أداء الأعمال، وتحقيق معدلات ومؤشرات الأداء المستهدفة؛ ليشمل ذلك ما وّجه به المجلس بتكثيف اجتماعات اللجنة التنفيذية مع الإدارة التنفيذية للتعجيل في استكمال برامج العمل وتحقيق سرعة الإنجاز.

بالنظر إلى التحديات والتطلعات، نرى أنه لايزال لدينا الكثير لإنجازه، وتتطلع في مسيرة العمل للعام 2022م أن نستكمل المسيرة، ونحقق نجاحات أخرى تضاف إلى ما تم إنجازه.

يُعدّ العام 2021م عام الانطلاقة الفعلية لنظام المدفوعات الخليجي "آفاق"، وبدء تنفيذ التحويلات المالية، ولقد انصبت أولويات اهتمامات الشركة أثناء العام على سلامة وكفاءة تنفيذ التحويلات المالية بين المشاركين من بنوك مركزية وتجارية، ومعالجة الملاحظات التقنية والتشغيلية التي ظهرت، وتقديم الدعم والمساندة للمشاركين بمهنية متميزة واستجابة سريعة.

وبالرغم أن أعداد التحويلات ومبالغها التي نفذها النظام هذا العام كانت دون التوقعات المأمولة حيث يسري ذلك على كثير من أنظمة المدفوعات في بداية انطلاقتها، إلا أن العقبات والأخطاء التي تحدث عادة حين تشغيل أنظمة مدفوعات مماثلة لا تكاد تذكر، ولاشك أن ذلك يعود إلى جودة مخرجات العمل وفعاليات التشغيل التي أولتها فرق العمل في الشركة والبنوك المركزية جل اهتماماتها أثناء وضع لبنات البنى التأسيسية السليمة لهذا العمل.

ولقد أكملت الشركة مسيرة أعمال هذا العام بنجاح تنفيذ المرحلة التأسيسية الأولى من برامج التأسيس؛ سواء تلك التي تختص بمتطلبات نظام المدفوعات "آفاق"، أو ما يخص احتياجات الشركة الأخرى من برامج تشغيلية ومداسيبية وبرمجية، وانطلقت إلى مرحلة التعزيز والترقية لمشغلات الأنظمة، وأيضاً مبادرات واستراتيجيات العمل المستقبلية مثل استراتيجيات تقنية المعلومات ونظم المدفوعات وأمن المعلومات والتسويق والتواصل المؤسسي.



علي محمد الحميدان
الرئيس التنفيذي

عن شركة المدفوعات الخليجية



المنتجات والخدمات

تحويلات مالية آمنة وفعالة وسريعة



آفاق للعملة الموحدة

التحويل من بلد المُحوّل إلى البلد المستقبل بالعملة الواحدة. (شاملة الدولار الأمريكي واليورو، وأي عملة متفق عليها من دول المجلس)



آفاق للعملات الخليجية

التحويل من عملة محلية إلى عملة أخرى. (عملات دول المجلس)



التعهد الخارجي للعملات المحلية

دعم تنفيذ نشاطات العملة المحلية من تحويلات وتسويات مالية.



التسوية والمقاصة متعددة الأطراف

دعم المقاصة متعددة الأطراف عبر الحدود للأوامر المقدمة من أنظمة المقاصة المختلفة.

عن الشركة

الرؤية

أنظمة مدفوعات إقليمية تشارك في تعزيز الاستقرار والتكامل المالي والنمو الاقتصادي لدول مجلس التعاون لدول الخليج العربية.

الرسالة

إنشاء منظومة عمل متكاملة توفر نظامًا آمنًا وفعالًا واقتصاديًا للمدفوعات العابرة للحدود; باستخدام أحدث التقنيات وأفضل ممارسات والمعايير المتعارف عليها دوليًا.

القيم

التعاون



أن نُنجز ونتّج بروح الفريق الواحد.

الاحترام



أن نحترم ونُقدّر الخصوصية والقيم ضمن الفريق الواحد ومع المشاركين.

التفوق



ضمان استمرارية التطوير في جميع أعمال المنظومة.

الابتكار



أن نطوّر ونتبنّى أفضل الممارسات المهنية.

أعمال الشركة



برامج العمل الاستراتيجية ومؤشرات الأداء

استراتيجيات الشركة

أعدت شركة المدفوعات الخليجية برامج أعمالها بما يتوافق ويساند تحقيق أهداف الشركة الاستراتيجية، والتي تتمثل في:

نمو الأعمال (Growth)



01

تعزيز منظومة المدفوعات الإقليمية

02

زيادة المشاركين وتشجيعهم لاستخدام منتجات الشركة وخدماتها

03

تعزيز النمو المالي

أنظمة المدفوعات (Payment Systems)



01

تطوير بنية تحتية متينة ومتكاملة

02

ضمان الامتثال للوائح

03

تشغيل وضمان تحويلات المدفوعات

تطوير الشركة (Corporate Development)



01

تطوير وتنفيذ حوكمة الشركات وإدارة المخاطر

02

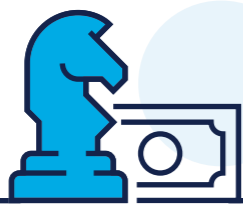
توظيف الأفراد الموهوبين ورفع معدل الاحتفاظ بهم

03

ضمان جودة عالية للتمكين داخلياً

استراتيجيات الشركة

وفي طور تحقيق هذه الأهداف، ووفقاً لأفضل الممارسات المتعارف عليها؛ أنجزت الشركة مبادرات العمل التالية:



استراتيجية التسويق والتواصل المؤسسي

02

طوّرت الاستراتيجية بهدف تحديد منهجيات التسويق والتواصل في شركة المدفوعات الخليجية التي ستعتمد لتطوير تواصل الشركة الداخلي والخارجي. ستستكمل الاستراتيجية بخطط التفعيل التسويقية، والتي بدورها ستوضح خارطة الطريق لتنفيذ الأنشطة والمشاريع بالتعاون مع البنوك المركزية لأجل تحقيق أهدافها التسويقية المخطط لها.



استراتيجية تطوير الأعمال لخدمات المدفوعات والتسوية

01

تهدف الاستراتيجية إلى وضع خارطة طريق لخدمات المدفوعات والتسوية؛ بهدف تعزيز منظومة مدفوعات إقليمية، وتبني الخدمات الحديثة والمبتكرة. كما تهدف محتويات الاستراتيجية إلى الأخذ بعين الاعتبار توصيات ومتطلبات بازل للبنى التأسيسية لأنظمة المدفوعات ومجموعة العشرين لتحسين المدفوعات عبر الحدود، والتوجهات العالمية في مجال المدفوعات بما يتماشى مع إطار الشركة وحوكمتها، وقد قدمت الشركة النسخة الأولى من وثيقة هذا العمل إلى مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية، ولا يزال العمل عليه قائماً.



استراتيجية تقنية المعلومات

04

والتي تهدف إلى تطوير استراتيجية تقنية شاملة تضمن تطبيق واستقطاب أحدث التقنيات التي تساهم في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة؛ حيث تم الانتهاء من وثائق متطلبات هذا العمل واحتياجاته، وستبدأ أولى مراحل هذا العمل في بداية عام 2022م.



استراتيجية أمن المعلومات

03

تهدف الاستراتيجية إلى تعزيز حماية الأصول المعلوماتية والأنظمة الحيوية للشركة، وتطبيق أعلى معايير أمن المعلومات للحفاظ على سرية المعلومات، ولضمان الاستمرار بتقديم كافة الخدمات بشكل آمن وموثوق.

أهم الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2021:

نظام "آفاق" - التشغيل وتطوير الأعمال

- استمرارية تشغيل نظام "آفاق" بكفاءة وفعالية دون أعطال أو أحداث طارئة مؤثرة على كفاءة التشغيل أو توقفه.
- استمرارية تقديم الدعم التقني والتشغيلي للمشاركين على مدار أربع وعشرين ساعة؛ من خلال أنظمة الدعم التقنية، ومكتب المساندة، وتعزيز برنامج الدعم وترقيته لتكون جُل أعماله إلكترونية.
- التنفيذ اليومي السليم والناجح لعمليات تسوية نهاية اليوم بجزأها الفني والتشغيلي بين "آفاق" والبنوك المشتركة ووكيل التسوية وشركة المدفوعات الخليجية.
- تنفيذ برامج واستراتيجيات الإجراءات الخاصة بالتحاق البنوك التجارية، وتعزيز خيارات برامج الاختبارات، والتي تهدف إلى تسهيل منهجية الالتحاق وإنجاز تصميم ثلاثة أنظمة لإجراء الاختبارات، عوضًا عن نظام وحيد في عام 2020م؛ مما يحقق تنفيذ برامج اختبارات متعددة مع مشاركين متعددين في وقت واحد.
- تعزيز الأنظمة الرديفة؛ سواء تلك التي في المركز الرئيس بالرياض والفرع في أبوظبي؛ لضمان استمرارية الأعمال (Business Continuity)، وتنفيذ اختبارات واقعية تحاكي البيئة الفعلية لنظام "آفاق"؛ للتأكد من استعدادات الطوارئ، وحسن تشغيل الأنظمة وموثوقية أدائها.
- إعداد الدراسات الأولية لاستراتيجية تطوير الأعمال لنظام المدفوعات وخدماتها وتقنياتها الحديثة، وتحديد أولوياتها، ولتكون منطلقًا للأعمال التي يمكن للشركة تقديمها؛ بحيث تكون مؤهلة للقيام بتنفيذها.
- بدء أولى مراحل فعاليات برامج التقييم الذاتي لتطبيق مبادئ البنية التحتية لنظام المدفوعات "آفاق" طبقًا لمبادئ مجموعة بازل. (Principle for Financial Market Infrastructure "PFMIs)

أمن المعلومات وإدارة المخاطر

- إصدار وتطبيق إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework)؛ والذي يحقق حسن إدارة المخاطر والتنبؤات بحدوثها، وسرعة استجابة الأنظمة وكوادر العمل لها، وتفاديها.
- تنفيذ أول برنامج شامل لتقييم المخاطر لجميع إدارات الشركة، وبرنامج لتقليل المخاطر والوقاية منها، وتفعيل نظام الرقابة والإنذار المبكر؛ وذلك لحماية الأفراد والممتلكات.
- تحديث سياسات وإجراءات الأمن السيبراني الخاصة بالشركة؛ من أجل خفض معدلات المخاطر السيبرانية على الأصول المعلوماتية والتقنية للشركة على المستوى الداخلي أو الخارجي.
- استمرارية تنفيذ ومتابعة ما يحقق الالتزام الدائم بالأمن السيبراني من خلال تطبيق الضوابط والمعايير الأمنية.
- إطلاق برنامج توعوي وثقفي شامل لتوعية الموظفين بالمخاطر الإلكترونية والأمن السيبراني بواسطة نظام تقني متخصص بإدارة التعلم والمحاكاة، حيث نظمت إدارة أمن المعلومات:

- تقييمات واستبيانات لقياس وعي أمن المعلومات
- دورات تدريبية إلكترونية متخصصة لجميع منسوبي الشركة
- نشرات وملصقات إلكترونية توعوية
- اختبارات محاكاة لتفادي هجمات التصيد
- رسائل تنبيهية تحذيرية عن التهديدات الأمنية وحوادث الأمن السيبراني

- التسجيل مع المركز الوطني الإرشادي للأمن السيبراني في المملكة العربية السعودية ومركز تبادل المعلومات وتحليلها بالإمارات العربية المتحدة، والتعامل مع ما يصل من تحذيرات أمنية، ومعالجة ذلك بشكل عاجل، وتطبيق ما توصي به؛ تفاديًا للمخاطر السيبرانية.

تقنية المعلومات

- إطلاق تحديث تقني رئيسي لنظام "آفاق"، وما يقارب من عدد ثلاثين تحديثًا ثانويًا تهدف في مجملها إلى تطوير النظام تقنيًا، وتقديم طول لبعض التحديات التقنية التي ظهرت.
- الانتهاء من بناء بوابة اختبارات رديفة لأعمال نظام آفاق تُمكن البنوك المركزية والبنوك التجارية من تنفيذ اختبارات إرسال واستقبال المدفوعات دون الحاجة لوجود طرف مرسل أو مستقبل فعلي (Simulation)، بالإضافة إلى إنشاء أكثر من بيئة اختبار إضافية لتنفيذ اختبارات الانضمام لنظام "آفاق"، مع أكثر من بنك مركزي وتجاري في نفس الوقت في أي من دول المجلس.
- تطوير البنى التقنية التحتية والأنظمة المساندة، والتي تشمل (وحدة التخزين والخوادم) الخاصة بنظام "آفاق"؛ تحقيقًا لضمان جودة الخدمة وموثوقيتها وتوفرها بشكل دائم.
- استكمال التجهيز التقني لفرع الشركة في أبوظبي فيما يخص شبكات الربط الداخلية وغرف الاجتماعات وأجهزة الموظفين، وأيضًا ربط الشبكة بدول المجلس.
- الانتهاء من وثائق السياسات والإجراءات الخاصة بخدمات تقنية المعلومات ووثائق برامج الاختبارات، وفهرسة محتوياتها ووثائقها بشكل تقني منظم.
- استكمال أعمال الترقية لأحدث الإصدارات للأنظمة الخاصة بتقنية المعلومات والتي تشمل (الخوادم، الجدر النارية، موزعات الأعمال، وحدات التخزين والنسخ الاحتياطي، والأنظمة والبرامج المرافقة لها)؛ بهدف حمايتها من المخاطر الأمنية، وضمان عملها بكفاءة عالية، وكذلك تنفيذ الأعمال الدورية للنسخ الاحتياطية بشكل صحيح وفق الإجراءات والسياسات المنظمة لذلك.
- تأسيس خطوط تواصل احتياطية رديفة تربط المقر الرئيسي للشركة بمركز البيانات؛ لتفادي مخاطر فقدان اتصال الخطوط الرئيسية بمركز البيانات.
- استقبال نظام الدعم الفني للشركة (1,674) تذكرة دعم خلال عام 2021م؛ اشتملت على طلبات دعم ومساندة متنوعة، وقد تم معالجة معظم ما ورد في تلك الطلبات بمهنية وبشكل عاجل.

التسويق والتواصل المؤسسي

- استكمال أعمال استراتيجية التسويق والتواصل المؤسسي، والتي تهدف إلى تحديد منهجيات التسويق والتواصل لشركة المدفوعات الخليجية على مدى السنوات الثلاث القادمة، ومشاركة برامجها وفعاليتها المستهدف تنفيذها مع البنوك المركزية الخليجية.
- الانتهاء من تطوير دليل الهوية البصرية لشركة المدفوعات الخليجية ونظام "آفاق"؛ لضمان تناسق المظهر المرئي في كافة المنصات المختلفة داخليًا وخارجيًا.
- تفعيل الحسابات الرسمية لشركة المدفوعات الخليجية في مواقع التواصل الاجتماعي، بالإضافة إلى تفعيل عدة حملات رقمية بهدف زيادة الوعي بهوية الشركة وأثر خدماتها على المستخدمين منها.

النظم الإدارية والموارد البشرية

- تنفيذ برامج ومتطلبات تطوير وتأهيل الموظفين ونظم تقييم الأداء، ومتابعة تنفيذ وتحقيق مؤشرات الأداء KPIs.
- إنجاز مشروع دراسة الهيكلة الإدارية بالتعاون مع شركة استشارية مختصة.
- تطوير نظام الموارد المؤسسية (ERP) ليتوافق مع احتياجات وطبيعة أعمال الشركة وتحسين تنفيذ العمليات وتسلسل عملياتها.
- تسجيل الشركة في المنصات الحكومية التي تتطلبها فعاليات وأعمال الشركة (التأمينات الاجتماعية، منصة مدد، منصة قوى).

التطلعات والبرامج المستقبلية لعام 2022م



التطلعات والبرامج المستقبلية لعام 2022م

تتطلع الشركة لتحقيق باقية
من المستهدفات خلال العام
2022م، وفيما يلي أهمها:

01

ضمان سلامة وحسن أداء تشغيل نظام "آفاق"، والاستمرار في تعزيز مشغلاته وبرامجه التقنية ولوائحه المنظمة لأعماله وفق المشاريع وبرامج العمل المعدة لذلك.

04

استكمال أعمال المبادرات المخطط لتنفيذها في العام (2022م)؛ لتعزيز مستوى الاعتمادية والموثوقية لأعمال أنظمة الشركة.

07

ترسيخ معرفة العملاء بكافة فئاتهم بنظام "آفاق" بما في ذلك تعريف الهيئات والمنظمات ولجان العمل الدولية ذات العلاقة بنظم المدفوعات بمستجدات وخدمات "آفاق".

02

استكمال مراحل وفعاليات برنامج انضمام البنوك المركزية والبنوك التجارية إلى "آفاق".

05

استكمال مراحل برنامج التحويل بعملية الدولار الأمريكي.

08

تنفيذ برامج استمرارية الأعمال (Business Continuity) لنظام "آفاق" في مركز الشركة الرئيس بالرياض وفرعها في أبوظبي.

03

بدء تنفيذ أولى مراحل استراتيجية تقنية المعلومات.

06

ترقية نظام تخطيط الموارد المؤسسية (ERP) وتعزيز خدماته.

09

التطبيق التدريجي لمخرجات وتوصيات الدراسة الاستشارية لهيكلية الإدارة للشركة (بعد اعتمادها).



حوكمة الشركة



حوكمة والتزام الشركة

تلتزم شركة المدفوعات الخليجية بالحفاظ على معايير عالية للحوكمة؛ حيث تعتبر إدارة الشركة حوكمة جيدة هي أداة محورية لتحقيق أعلى قيمة ممكنة للمساهمين والشركاء على المدى الطويل، وتؤكد على ضمان التزامها الدائم بالجودة في جميع عملياتها ومنتجاتها. وتعد السياسات والقواعد الواردة في لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة ملزمة لجميع أعضاء مجلس الإدارة ومنسوبي الشركة، ولا يجوز تعديلها إلا بموجب قرار صادر من مجلس الإدارة أو الجمعية العامة على النحو المناسب والمطلوب. فيما يخضع إطار عمل وإجراءات مجلس الإدارة للقوانين واللوائح التنظيمية والمساهمين في اجتماعات الجمعية العامة.

الجمعية العامة للمساهمين

عقدت الجمعية العامة العادية للمساهمين الأولى اجتماعها في 31 مارس 2021م؛ وذلك بحضور ممثلي المساهمين من البنوك المركزية الخليجية كافة، وحضر الاجتماع كافة أعضاء مجلس الإدارة، ووافقت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي 2020م، واعتمدت الجمعية العامة للمساهمين القوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، وكذلك عيّنت الجمعية العامة للمساهمين شركة "إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه: محاسبون قانونيون" لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للعام المالي 2021م.

أصحاب المعالي والسعادة أعضاء مجلس الإدارة للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م:

اسم العضو	الصفة	الدولة
رشيد محمد المعراج	رئيس مجلس الإدارة	مملكة البحرين
طاهر بن سالم العمري	نائب رئيس مجلس الإدارة	سلطنة عُمان
خالد محمد بالعمى التميمي	عضو مجلس إدارة	الإمارات العربية المتحدة
د.فهد بن عبدالله المبارك	عضو مجلس إدارة	المملكة العربية السعودية
الشيخ/ بندر بن محمد آل ثاني	عضو مجلس إدارة	دولة قطر
د.محمد بن يوسف الهاشل	عضو مجلس إدارة	دولة الكويت
د. صبري حامد العززي	عضو مجلس إدارة	الإمارات العربية المتحدة
الشيخ/ سلمان بن عيسى آل خليفة	عضو مجلس إدارة	مملكة البحرين
زياد بن بندر اليوسف	عضو مجلس إدارة	المملكة العربية السعودية
بسام بن طارق الجمالي	عضو مجلس إدارة	سلطنة عُمان
محمد بن جاسم الكواري	عضو مجلس إدارة	دولة قطر
عبدالله بن محمد الشطي	عضو مجلس إدارة	دولة الكويت

أعضاء اللجنة التنفيذية للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م:

شُكلت اللجنة التنفيذية بموجب قرار مجلس الإدارة في اجتماعه الأول بتاريخ 07 يونيو 2020م.

اسم العضو	الصفة	الدولة
الشيخ/ سلمان بن عيسى آل خليفة	رئيس اللجنة التنفيذية	مملكة البحرين
د. صبري حامد العززي	عضو اللجنة التنفيذية	الإمارات العربية المتحدة
زياد بن بندر اليوسف	عضو اللجنة التنفيذية	المملكة العربية السعودية
بسام بن طارق الجمالي	عضو اللجنة التنفيذية	سلطنة عُمان
محمد بن جاسم الكواري	عضو اللجنة التنفيذية	دولة قطر
عبدالله بن محمد الشطي	عضو اللجنة التنفيذية	دولة الكويت

- معالي محافظ مصرف الإمارات العربية المتحدة (سابقاً) / عبدالحميد محمد سعيد الأحمدى انتهت فترة عضويته في مجلس الإدارة منذ الاجتماع السادس 13 يوليو 2021م.
- معالي محافظ البنك المركزي السعودي (سابقاً) الدكتور/ أحمد بن عبدالكريم الخيفي انتهت فترة عضويته في مجلس إدارة الشركة منذ الاجتماع الخامس المنعقد في 21 مارس 2021م.
- معالي محافظ مصرف قطر المركزي (سابقاً) الشيخ/ عبدالله بن سعود آل ثاني انتهت فترة عضويته من 08 ديسمبر 2021م، وحضر الاجتماعات الخامس والسادس والسابع.

أعضاء لجنة المراجعة للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م:

شُكلت لجنة المراجعة بموجب قرار مجلس الإدارة في اجتماعه الثاني بتاريخ 09 أغسطس 2020م، وجميعهم من غير أعضاء مجلس الإدارة.

اسم العضو	الصفة	الدولة
عمر بن عبدالعزيز العبدالكريم	رئيس لجنة المراجعة	المملكة العربية السعودية
ثابت بخيت خميس	عضو لجنة المراجعة	الإمارات العربية المتحدة
صادق محمد اللواتي	عضو لجنة المراجعة	سلطنة عُمان
عادل محمد الباكر	عضو لجنة المراجعة	دولة قطر
مصطفى ماجد المزدي	عضو لجنة المراجعة	دولة الكويت

اجتماعات المجلس للعام المالي 2021م:

#	اسم العضو	الاجتماع الخامس 2021/03/21م	الاجتماع السادس 2021/07/13م	الاجتماع السابع 2021/09/30م	الاجتماع الثامن 2021/12/08م
1	رشيد محمد المعراج	✓	✓	✓	✓
2	طاهر بن سالم العمري	✓	✓	✓	✓
3	خالد محمد بالعمى التميمي	-	✓	✓	✓
4	د. فهد بن عبد الله المبارك	✓	✓	✓	✓
5	الشيخ/ بندر بن محمد آل ثاني	-	-	-	-
6	د. محمد بن يوسف الهاشل	✓	✓	✓	✓
7	د. صبري حامد العززي	✓	-	✓	✓
8	الشيخ/ سلمان بن عيسى آل خليفة	✓	✓	✓	✓
9	زياد بن بندر اليوسف	✓	✓	✓	✓
10	بسام بن طارق الجمالي	✓	✓	✓	✓
11	محمد بن جاسم الكواري	✓	-	✓	✓
12	عبد الله بن محمد الشطي	✓	✓	✓	✓

اجتماعات اللجنة التنفيذية للعام المالي 2021م:

#	اسم العضو	الاجتماع الخامس 2021/01/26م	الاجتماع السادس 2021/05/31م	الاجتماع السابع 2021/09/09م	الاجتماع الثامن 2021/11/18م	الاجتماع التاسع 2021/11/29م	الاجتماع العاشر 2021/12/29م
1	الشيخ / سلمان بن عيسى آل خليفة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2	د. صبري حامد العززي	-	✓	✓	✓	✓	-
3	زيد بن بندر اليوسف	-	✓	✓	✓	✓	✓
4	بسام بن طارق الجمالي	✓	✓	✓	✓	✓	-
5	محمد بن جاسم الكواري	✓	✓	✓	✓	✓	-
6	عبد الله بن محمد الشطي	✓	✓	✓	✓	✓	✓

اجتماعات لجنة المراجعة للعام المالي 2021م:

#	اسم العضو	الاجتماع الثالث 2021/02/14م	الاجتماع الرابع 2021/06/06م	الاجتماع الخامس 2021/09/12م	الاجتماع السادس 2021/11/07م	الاجتماع السابع 2021/11/24م
1	عمر بن عبدالعزيز العبدالكريم	✓	✓	✓	✓	✓
2	ثابت بخيث خميس	✓	✓	✓	✓	✓
3	صادق محمد اللواتي	✓	✓	✓	✓	✓
4	عادل محمد الباكر	✓	✓	✓	✓	✓
5	مصطفى ماجد المزدي	✓	✓	✓	✓	✓

شركة المدفوعات الخليجية

9059 طريق الملك فهد - حي المروج
الرياض 12264 - 2363 - المملكة العربية السعودية
هاتف: +966 11 512 5584