

# تقرير الحوكمة المؤسسية

لعام ٢٠٢١

## ١- بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام الحوكمة المؤسسية خلال عام ٢٠٢١، وكيفية تطبيقها.

تضمن الحوكمة المؤسسية لدينا مستويات عالية من الشفافية والمساءلة.

وعلى المستوى التنفيذي، تقوم اللجنة الإدارية ولجنة المخاطر الإدارية بالإشراف وتقديم التوجيه الاستراتيجي للجان الأخرى في البنك.

عمل نظام الحوكمة المؤسسية للبنك بشكل فعال خلال عام ٢٠٢١. حيث اجتمع مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة واللجان الإدارية لأداء التزاماتهم بما يتماشى مع القوانين وتوفير الإشراف المطلوب.

كجزء من التطوير المستمر، تم تنظيم دورة تدريبية لجميع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا حول متطلبات الحوكمة المؤسسية الجديدة والمبادرات الرقمية.

خلال عام ٢٠٢١، واصل بنك الفجيرة الوطني مراجعة ممارسات الحوكمة المؤسسية لديه في ضوء التغيرات في الاستراتيجية وبيئة الأعمال الخارجية وتوقعات أصحاب المصلحة المتغيرة.

يلتزم بنك الفجيرة الوطني ش.م.ع ("إن بي إف" "البنك") بأعلى أخلاقيات ومعايير الحوكمة المؤسسية. ونؤمن بأن المعايير العالية للحوكمة المؤسسية هي المساهم الرئيسي في النجاح طويل المدى لأي عمل، مما يخلق الثقة والمشاركة بين الشركة وأصحاب المصالح لديها. وهذا النهج يدعم نموذج أعمالنا.

إن الالتزام في تحقيق نتائج أعمال استثنائية يستند إلى إدارة قوية للمخاطر وحوكمة قوية، وهو ما يعتبر جانباً أساسياً من الأهداف الاستراتيجية للبنك، ولدينا سياسات حوكمة شاملة وإجراءات وممارسات واضحة في جميع أنحاء البنك.

تتمثل مسؤولية مجلس الإدارة بصورة رئيسية توفير الحوكمة الفعالة والإشراف على إدارة شؤون البنك التي تحقق مصالح مساهميه وتحفظ التوازن بين مصالح الأطراف المتعددة، والتي تشمل المستثمرين والعملاء والموظفين والموردين والهيئات التنظيمية والحكومة والمجتمعات المحلية. كما أنشأ مجلس الإدارة لجان مجلس الإدارة بما يتماشى مع أفضل الممارسات للامتثال بمسؤولياته بشكل فعال.

## ٢- بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للبنك خلال عام ٢٠٢١ وفقاً للجدول التالي:

الاسم	المنصب / صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في ٢٠٢١/١٢/٣١	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
سمو الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي	رئيس مجلس الإدارة	-	-	-
د. رجا عيسى صالح القرق	نائب رئيس مجلس الإدارة	٥٠٠.٣١	لا شيء	لا شيء
الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي	عضو مجلس الإدارة	-	-	-
حسين ميرزا الصايغ	عضو مجلس الإدارة	-	-	-
سيف سلطان السلامي	عضو مجلس الإدارة	-	-	-
د. سليمان موسى الجاسم	عضو مجلس الإدارة	١,٧٠٦,٨٧٢	لا شيء	لا شيء
محمد عبيد بن ماجد العليلي	عضو مجلس الإدارة	٤٣٥,٠٣٢	لا شيء	لا شيء
عبدالله فريد القرق	عضو مجلس الإدارة	-	-	-
أحمد سعيد الرقباني	عضو مجلس الإدارة	-	-	-

لم يقوم أعضاء مجلس الإدارة المذكورين أعلاه بشراء أو بيع أي أسهم خلال عام ٢٠٢١، ولكن تمت إضافة ٤,٤٥٪ كأسهم منحة للأسهم المملوكة لكل من د. رجا عيسى صالح القرق ود. سليمان موسى الجاسم ومحمد عبيد بن ماجد العليلي وذلك لزيادة رأس مال البنك المدفوع ليصل إلى ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٢ مليار درهم) بما يتماشى مع المتطلبات الجديدة لمصرف الامارات العربية المتحدة المركزي فيما يخص الحد الأدنى لرأس المال.

### ٣- تشكيل مجلس الإدارة:

أ. بيان تشكيل مجلس الإدارة الحالي ( مع إضافة أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقلين والمعينين) وفقاً للجدول التالي:

م	الاسم	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)،	الخبرات والمؤهلات	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول انتخاب له	عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
١.	الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي رئيس مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي عضو غير مستقل	<ul style="list-style-type: none"> <li>• أنهى دورة عسكرية في أكاديمية ساندهيرست العسكرية الملكية.</li> <li>• شغل رتبة عقيد ركن طيار في القوات المسلحة لدولة الإمارات العربية المتحدة.</li> </ul>	منذ عام ١٩٨٤ ٣٨ عاماً	-	<ul style="list-style-type: none"> <li>• رئيس دائرة الصناعة والاقتصاد - حكومة الفجيرة، والتي يخضع لها كل من ميناء الفجيرة ودائرة الجمارك بإمارة الفجيرة ومطار الفجيرة الدولي وهيئة المنطقة الحرة بالفجيرة والشركات الحكومية، كما تشرف دائرة الصناعة والاقتصاد على جميع المشاريع الاستثمارية والصناعية بإمارة الفجيرة؛</li> <li>• رئيس مجلس إدارة مجموعة الفجيرة الوطنية.</li> </ul>
٢.	د. رجا عيسى صالح الفرق نائب رئيس مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي عضو غير مستقل	<ul style="list-style-type: none"> <li>• حاصلة على الدكتوراه الفخرية في الآداب من جامعة (أميتي) - الهند؛</li> <li>• حاصلة على الدكتوراه الفخرية من جامعة الملكة بلفاست للاقتصاد؛</li> <li>• تخرجت من جامعة الكويت - تخصص أدب إنجليزي.</li> </ul>	منذ عام ٢٠٢٠ عامين	-	<ul style="list-style-type: none"> <li>• نائب الرئيس والعضو المنتدب وعضو مجلس إدارة مجموعة عيسى صالح الفرق ذ م م؛</li> <li>• عضو مجلس مبادرات محمد بن راشد آل مكتوم العالمية - واحدة من أكبر المؤسسات المعنية بالتنمية ومؤسسات المجتمع في الشرق الأوسط؛</li> <li>• رئيس مجلس سيدات أعمال دبي؛</li> <li>• عضو مجلس إدارة غرف دبي، والتي تم تشكيلها مؤخراً؛</li> <li>• عضو مجلس إدارة جمعية النهضة النسائية بدبي؛</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>• عضو مجلس إدارة مؤسسة دبي الصحية الأكاديمية؛</li> <li>• عضو مجلس أمناء جامعة حمدان بن محمد الذكية؛</li> <li>• عضو مجلس أمناء جامعة عجمان؛</li> <li>• رئيس مجلس إدارة مؤسسة الجلييلة؛</li> <li>• عضو مجلس إدارة مؤسسة الامارات للتعليم المدرسي؛</li> <li>• عضو المجلس الاستشاري لبنك كوتس التابع لمجموعة رويال بنك أوف سكوتلاند.</li> </ul>					
<ul style="list-style-type: none"> <li>• رئيس مجلس إدارة الشرق للرعاية الصحية (مجموعة الرعاية الصحية التابعة لمجموعة الفجيرة الوطنية)؛</li> <li>• رئيس مجلس إدارة شركة الفجيرة الوطنية للصناعات التابعة لمجموعة الفجيرة الوطنية)؛</li> <li>• نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة الفجيرة الوطنية.</li> </ul>	-	منذ عام ٢٠١٤ ٨ أعوام	<ul style="list-style-type: none"> <li>• خريج كليات التقنية العليا (إدارة الأعمال والموارد البشرية).</li> </ul>	عضو غير تنفيذي عضو مستقل	.٣ الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي عضو مجلس الإدارة
<ul style="list-style-type: none"> <li>• رئيس مجلس إدارة شركة جوتن الإمارات العربية المتحدة المحدودة (ذ.م.م)، دبي؛</li> <li>• رئيس مجلس إدارة جوتن باودر كوتينجس الإمارات العربية المتحدة (ذ.م.م)، دبي؛</li> <li>• عضو مجلس إدارة شركة مارش اميريتس لوساطة التأمين (ذ.م.م)، دبي؛</li> <li>• عضو مجلس إدارة شركة دبي للتطوير؛</li> <li>• رئيس مجلس إدارة شركة الاتحاد للإسمنت برأس الخيمة.</li> </ul>	عضو مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني، ش.م.ع.	منذ عام ١٩٩٢ ٣ عاماً	<ul style="list-style-type: none"> <li>• حاصل على درجة الماجستير في العلاقات الدولية من جامعة جنوب كاليفورنيا (برنامج المملكة المتحدة) - لندن؛</li> <li>• حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأردنية.</li> </ul>	عضو غير تنفيذي عضو غير مستقل	.٤ حسين ميرزا الصايغ

<ul style="list-style-type: none"> <li>• المدير التنفيذي لمجموعة الفجيرة الوطنية؛</li> <li>• المدير التنفيذي لشركة جي بي إس كيم أويل ذ.م.م.ش.م.ح.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• عضو مجلس إدارة شركة الفجيرة الوطنية للتأمين.</li> </ul>	<p>منذ عام ١٩٩٩ ٣٣ عاماً</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• حاصل على درجة الماجستير في هندسة الحاسوب من جامعة فلوريدا للتكنولوجيا - الولايات المتحدة الأمريكية.</li> </ul>	<p>عضو غير تنفيذي عضو غير مستقل</p>	<p>٥. سيف سلطان السلامي عضو مجلس الإدارة</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• رئيس مجلس إدارة مجموعة الجاسم التجارية؛</li> <li>• عضو مجلس إدارة جامعة أبوظبي؛</li> <li>• عضو مجلس إدارة كلية الإدارة الحكومية في أبوظبي؛</li> <li>• نائب رئيس مؤسسة سلطان بن علي العويس الثقافية؛</li> <li>• رئيس مجلس إدارة الخليج للاستثمار في خدمات التعليم؛</li> <li>• عضو مجلس إدارة جامعة الفجيرة.</li> </ul>	<p>-</p>	<p>منذ عام ١٩٨٤ ٣٨ عاماً</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• حاصل على درجة الدكتوراه في تنمية القوى العاملة من جامعة إكستر - المملكة المتحدة؛</li> <li>• حاصل على درجة الماجستير في الفلسفة من جامعة أكستر - المملكة المتحدة؛</li> <li>• حاصل على درجة البكالوريوس في علوم الإدارة العامة من جامعة الإمارات العربية المتحدة.</li> </ul>	<p>عضو غير تنفيذي عضو غير مستقل</p>	<p>٦. د. سليمان موسى الجاسم عضو مجلس الإدارة</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• مدير عام دائرة الصناعة والاقتصاد - حكومة الفجيرة؛</li> <li>• عضو مجلس التنسيق الصناعي في دولة الإمارات العربية المتحدة؛</li> <li>• عضو في لجنة التكامل الاقتصادي في وزارة الاقتصاد؛</li> <li>• عضو مجلس إدارة الشركة العربية لانتاج الدواجن بالفجيرة.</li> </ul>	<p>-</p>	<p>منذ عام ١٩٩٣ ٢٩ عاماً</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• حاصل على درجة الماجستير في تكنولوجيا العلوم الإدارية - جامعة ويسكونسن - الولايات المتحدة الأمريكية؛</li> <li>• حاصل على درجة البكالوريوس في تكنولوجيا العلوم الصناعية - جامعة ويسكونسن - الولايات المتحدة الأمريكية.</li> </ul>	<p>عضو غير تنفيذي عضو غير مستقل</p>	<p>٧. محمد عبيد بن ماجد العليبي عضو مجلس الإدارة</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• رئيس مجلس إدارة شركة عبدالله القرقي للاستثمارات العالمية ذ.م.م؛</li> <li>• رئيس مجلس إدارة شركة فيتا للاستثمار في مشاريع الرعاية الصحية والتنمية ذ.م.م؛</li> <li>• رئيس مجلس إدارة شركة ايسبورتس ذ.م.م؛</li> <li>• عضو مجلس الإدارة ومدير مجلس المستشارين لمجموعة عيسى صالح القرقي؛</li> <li>• عضو مجلس إدارة شركة القرقي فوسبروك ذ.م.م؛</li> </ul>	<p>-</p>	<p>منذ عام ٢٠١٤ ٨ أعوام</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• حاصل على شهادة الماجستير في المفاهيم الإدارية من جامعة ريجيس، دنفر، كولورادو في الولايات المتحدة؛</li> <li>• حاصل على درجة البكالوريوس في التسويق والإدارة من الجامعة الأمريكية في الشارقة.</li> </ul>	<p>عضو غير تنفيذي عضو غير مستقل</p>	<p>٨. عبدالله فريد القرقي عضو مجلس الإدارة</p>

<ul style="list-style-type: none"> <li>• عضو مجلس إدارة شركة القرقر يونيليفر ذ.م.م؛</li> <li>• عضو مجلس إدارة شركة القرقر سمولان</li> <li>• عضو مجلس إدارة شركة أكزونوبيل لدهانات الديكور ذ.م.م؛</li> <li>• عضو مجلس إدارة سيمنز للطاقة ذ.م.م؛</li> <li>• عضو مجلس إدارة سيمنز الصناعية ذ.م.م؛</li> <li>• عضو مجلس إدارة سيمنز موبيليتي ذ.م.م؛</li> <li>• عضو مجلس إدارة سيمنز هيلثينيرز ذ.م.م.</li> </ul>						
<ul style="list-style-type: none"> <li>• رئيس مجلس إدارة شركة أحجار الفجيرة؛</li> <li>• عضو مجلس إدارة الطيف للاستثمار؛</li> <li>• عضو مجلس أمناء جامعة الفجيرة؛</li> <li>• المدير التنفيذي لمجموعة الساحل الشرقي.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• رئيس مجلس إدارة شركة البناء ش.م.ع.</li> </ul>	منذ عام ٢٠١٦ ٦ أعوام	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ماجستير في إدارة الأعمال من كلية لندن للأعمال؛</li> <li>• بكالوريوس في الهندسة المدنية من كلية لندن الجامعية.</li> </ul>	عضو غير تنفيذي عضو مستقل	أحمد سعيد الرقباني عضو مجلس الإدارة	٩.

#### ب. بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام ٢٠٢١

يعزز بنك الفجيرة الوطني تمثيل المرأة بما يتماشى مع استراتيجية الحكومة الرشيدة. ويمثل العنصر النسائي نسبة ١١٪ في تشكيل مجلس إدارة بنك الفجيرة الوطني. ويفخر البنك بوجود د. رجا عيسى القرقر في مجلس إدارته بصفتها نائبة لرئيس مجلس الإدارة. وفي عام ٢٠٢١، قام مجلس الإدارة بتعيين السيدة رحيمة أحمد الريسي بصفتها أمين سر لمجلس الإدارة، وذلك من أجل زيادة تعزيز التنوع في المجلس.

#### ث. بيان بما يلي:

١- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام ٢٠٢٠

لم تكن هناك أي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٠.

فيما يلي تفاصيل بدلات حضور لجان مجلس الإدارة:

بدلات حضور لجان مجلس الإدارة المدفوعة خلال عام ٢٠٢١ عن عام ٢٠٢٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (درهم سنوياً)
رئيس مجلس الإدارة	٤.٠٠٠.٠٠٠
نائب رئيس مجلس الإدارة	٤.٠٠٠.٠٠٠
الأعضاء	٢.٠٠٠.٠٠٠ (لكل منهم)

٢- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام ٢٠٢١ والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها لم تكن هناك أي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١. فيما يلي تفاصيل بدلات حضور لجان مجلس الإدارة:

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (درهم سنوياً)	بدلات حضور لجان مجلس الإدارة المدفوعة خلال عام ٢٠٢٢ عن عام ٢٠٢١
٨.٠٠٠.٠٠٠	رئيس مجلس الإدارة
٨.٠٠٠.٠٠٠	نائب رئيس مجلس الإدارة
٤.٠٠٠.٠٠٠ (لكل منهم)	الأعضاء

٣- بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام ٢٠٢١ يرجى التكرم بالرجوع إلى الجدول أعلاه.

٤- بيان تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الأتعاب الإضافية وأسبابها والتي تقاضاها عضو مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان. (يتعين بيان تفاصيل المبالغ المدفوعة لكل عضو مع بيان أسبابها) لا يوجد.

ج. عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية ٢٠٢١ مع بيان تواريخ انعقادها، وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة ( يجب أن تطابق أسماء أعضاء مجلس الإدارة حسب ما هو مذكور في البند (٣) أعلاه).

خلال عام ٢٠٢١، تم عقد ٨ اجتماعات على النحو التالي:

تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
٢٨ يناير ٢٠٢١	٨	-	سمو الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي
١٨ مارس ٢٠٢١	٩	-	-
٢٨ أبريل ٢٠٢١	٦	-	سمو الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي محمد عبيد بن ماجد د. سلمان موسى الجاسم
٢٣ يونيو ٢٠٢١	٦	-	سمو الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي د. سلمان موسى الجاسم عبدالله فريد القرقي
١٨ يوليو ٢٠٢١	٨	-	عبدالله فريد القرقي
٢٧ سبتمبر ٢٠٢١	٩	-	-
٢٥ أكتوبر ٢٠٢١	٨	-	د. سلمان موسى الجاسم
٢٤ نوفمبر ٢٠٢١	٩	-	-

- في ٢٨ يناير ٢٠٢١: اعتذر سمو الشيخ صالح بن محمد الشرقي عن عدم حضوره الاجتماع وقبل المجلس اعتذاره.
- في ٢٨ أبريل ٢٠٢١: اعتذر سمو الشيخ صالح بن محمد الشرقي ومحمد عبيد بن ماجد ود. سليمان موسى الجاسم عن عدم حضورهم الاجتماع وقبل المجلس اعتذارهم.
- في ٢٣ يونيو ٢٠٢١: اعتذر سمو الشيخ صالح بن محمد الشرقي ود. سليمان موسى الجاسم وعبدالله فريد القرقي عن عدم حضور الاجتماع وقبل المجلس اعتذارهم.
- في ١٨ يوليو ٢٠٢١: اعتذر عبدالله فريد القرقي عن عدم حضوره الاجتماع وقبل المجلس اعتذاره.
- في ٢٥ أكتوبر ٢٠٢١: اعتذر د. سليمان موسى الجاسم عن عدم حضوره الاجتماع وقبل المجلس اعتذاره.

- ح. عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية ٢٠٢١ مع بيان تواريخ انعقادها  
 اتخذ المجلس قراراً بشأن المسائل التالية عن طريق تعميمها والتي تم التصديق عليها أيضاً في اجتماعات مجلس الإدارة اللاحقة:
١. المراجعة السنوية لحوكمة المخاطر – مراجعة ميثاق الحوكمة، المراجعة السنوية لإطار وسياسات المخاطر الرئيسية، إطار حوكمة الشريعة وسياسة الإبلاغ عن المخالفات – في ٢٨ فبراير ٢٠٢١.
  ٢. شطب الحسابات المتعثرة – في ١٥ مارس ٢٠٢١
  ٣. تقرير عن عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال للعام المالي ٢٠٢٠ – في ٣ مارس ٢٠٢١
  ٤. خطة التنفيذ التنظيمي للوائح ومعايير حماية المستهلك وتعديل ميثاق لجنة هيئة الرقابة الشرعية الداخلية - في ١٩ مايو ٢٠٢١
  ٥. شطب الحسابات المتعثرة كما في ٣ أبريل ٢٠٢١ – في ٢٧ مايو ٢٠٢١
  ٦. تقرير اختبار الضغط الصادر من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي – في ١٤ سبتمبر ٢٠٢١

خ. بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية خلال عام ٢٠٢١ بناءً على تفويض من المجلس مع تحديد مدة وصلاحيه التفويض حسب الجدول التالي:

وضع البنك إطار عمل تفويض الصلاحيات لتحديد التفويضات وحدود الموافقة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. ويتضمن ذلك بشكل أساسي تفويضات الموافقة على الائتمان وتفويضات النفقات المالية التي تتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة سنوياً. يقدم مجلس الإدارة تفويضات للنفقات المالية إلى الرئيس التنفيذي والذي بدوره يقوم بتفويض الموظفين المعنيين في البنك.

فيما يلي، أسماء الأشخاص المفوضين الرئيسيين أدناه:

اسم الشخص المفوض	صلاحيه التفويض	مدة التفويض
فنس كوك الرئيس التنفيذي	حتى وقت المراجعة التالية / موافقة مجلس الإدارة	سنوياً (١٢ شهراً)
عدنان أنور نائب الرئيس التنفيذي	حتى وقت المراجعة التالية / موافقة مجلس الإدارة	سنوياً (١٢ شهراً)
إيفور جون دوركن رئيس الائتمان	حتى وقت المراجعة التالية / موافقة مجلس الإدارة	سنوياً من شهر أكتوبر ٢٠٢١
سوميت مالك رئيس إدارة حوكمة و ضمان مخاطر الائتمان	حتى شهر أكتوبر ٢٠٢١	يناير - أكتوبر ٢٠٢١

د. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال عام ٢٠٢١ على أن يشمل بيان الأطراف ذات العلاقة مع توضيح طبيعة العلاقة ونوع التعامل وحجم التعامل خلال العام لكل طرف من تلك الأطراف.

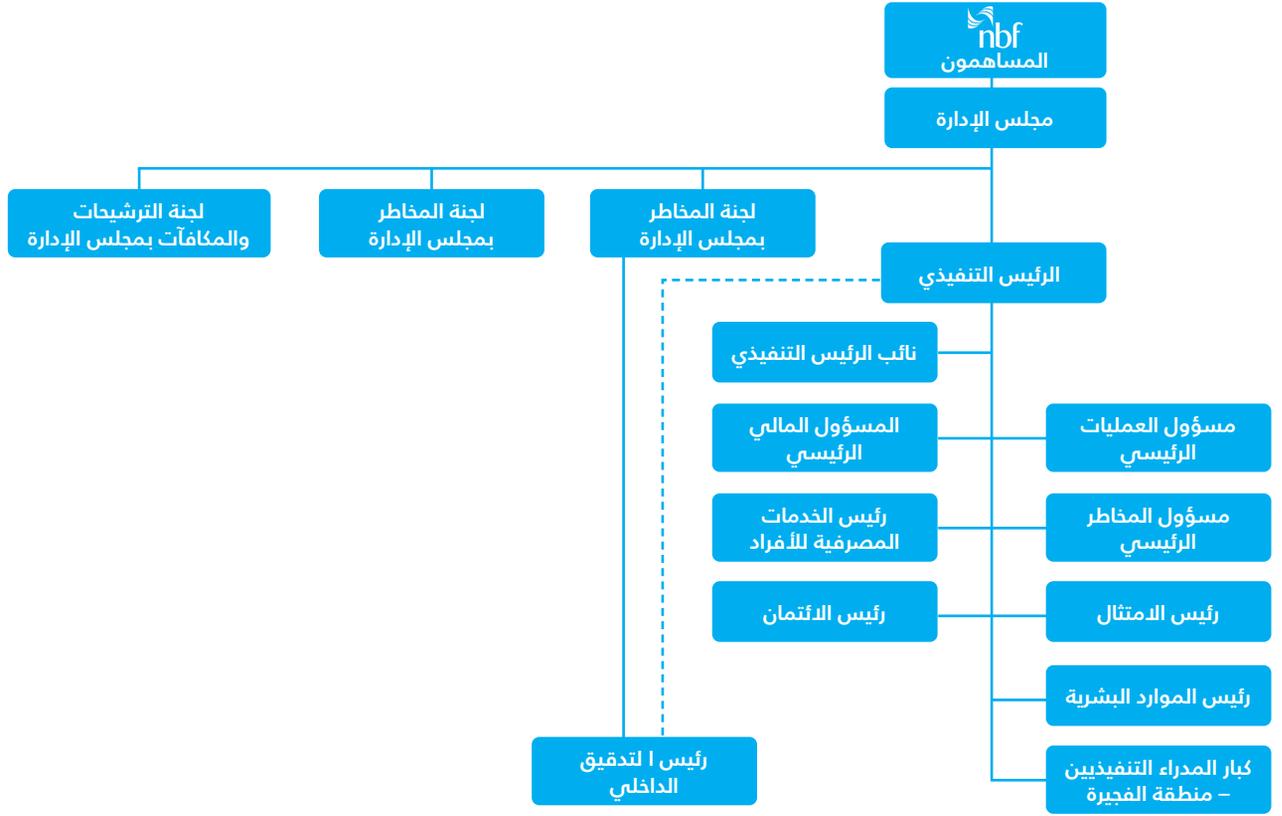
تعتبر الأطراف على أنها أطراف ذات علاقة إذا كان للطرف القدرة على التحكم في الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ فعال عليه عند اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. بالنسبة للمجموعة، تشمل الأطراف ذات العلاقة، كما هي محددة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤، المساهمين الرئيسيين للمجموعة وأعضاء مجلس إدارة المجموعة والموظفين والشركات التي يكونون فيها بمثابة ملاك وأعضاء إدارة عليا رئيسيين. يتم إبرام المعاملات المصرفية مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط وأحكام يتم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة. وفيما يلي المعاملات الهامة والأرصدة المدرجة في البيانات المالية الموحدة والتي تتعلق في الغالب بأعضاء مجلس الإدارة ومساهمي المجموعة:

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
		<b>بنود بيان المركز المالي:</b>
٢,٨٧١,٦٧٤	٣,٥٣٤,٧١٩	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
٧,١٨٦,٥٦٦	٧,٩٩٨,٥٧٣	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
١٦٥,٨٧٦	٧٥,٤٤٩	استثمارات وأدوات إسلامية
٢٢,٥٠٤	٣٣,٩٨٨	قبولات
٢٩٣,٨٤٠	٢٩٣,٨٤٠	أوراق مالية للشق الأول من رأس المال
		<b>بنود بيان التغيرات في حقوق الملكية:</b>
١٧,٢٦٤	١٧,٢٦٤	قسائم مدفوعة على أوراق مالية للشق الأول من رأس المال
		مطلوبات محتملة
٦٨,٥٤٧	٦٥,٦٦٩	خطابات اعتماد
٨٩,٢٣٨	٥٩,٥٧٢	ضمانات مالية وبدائل ائتمانات أخرى مباشرة
٢٨٢,٦٣٤	٢٧٦,٧٢٩	معاملات محتملة ذات علاقة
		<b>بنود بيان الدخل:</b>
٧٥,١٩٢	٧٤,٣٧٣	إيرادات فوائد وإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
١٦٦,٣١٥	١٢٨,٠٤١	مصروفات فوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية
١٥,٩٦٦	١١,٤٤٩	إيرادات أخرى
٢٦,٧٧٦	١٧,٦٨٧	مصروفات تشغيلية
		<b>مكافآت أعضاء الإدارة العليا:</b>
١٦,٠٢٩	٢١,٥٦٦	رواتب وامتيازات أخرى قصيرة الأجل
٥٧٢	٧٦٩	مكافآت نهاية خدمة الموظفين
٢,٤٠٠	٤,٤٠٠	بدلات حضور لجان مجلس الإدارة

لم يتم احتساب مخصصات للانخفاض في القيمة من المرحلة الثالثة فيما يتعلق بالقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي الممنوحة للأطراف ذات العلاقة (٢٠٢٠: لا شيء).

بلغت قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي الممنوحة للأطراف ذات العلاقة ٣,٥٣٤,٧ مليون درهم (٢٠٢٠: ٢,٨٧١,٧ مليون درهم)، وهي مضمونة مقابل ضمانات بمبلغ ١,٨٦٢,٥ مليون درهم (٢٠٢٠: ١,٧٠٤,٦ مليون درهم).

### د. الهيكل التنظيمي الخاص بالبنك



ر. بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصف الأول والثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة (حسب ٣ - د) ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم، وذلك حسب الجدول التالي:

م	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام ٢٠٢١ (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام ٢٠٢١ (درهم) (Bonuses)	أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام ٢٠٢١ أو تستحق مستقبلاً
١	الرئيس التنفيذي	٦ ديسمبر ٢٠٠٩	٢٥,٠٧١ مليون درهم	-	-
٢	نائب الرئيس التنفيذي	١٧ ديسمبر ٢٠٠٥			
٣	مسؤول العمليات الرئيسي	١٢ أغسطس ٢٠١٢			
٤	مسؤول المخاطر الرئيسي	٥ سبتمبر ٢٠١٧			
٥	كبير المدراء التنفيذيين - منطقة الفجيرة	١٥ مايو ١٩٩٤			
٦	رئيس الموارد البشرية	١٠ أكتوبر ٢٠١٠			
٧	رئيس الخدمات المصرفية للأفراد	٩ فبراير ٢٠١٤			
٨	رئيس الامتثال	٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠			
٩	رئيس الائتمان	٢١ مايو ٢٠١٤			

### ٤- مدقق الحسابات الخارجي

أ. تقديم نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين  
 إرنست ويونغ العالمية المحدودة، والمعروفة بـ إرنست ويونغ أو اختصاراً (EY)، وهي شبكة خدمات مهنية متعددة الجنسيات يقع مقرها الرئيسي في لندن، بريطانيا. تعتبر واحدة من أكبر شبكات الخدمات المهنية في العالم.  
 تم تعيين إرنست ويونغ الشرق الأوسط كمدققي حسابات خارجيين للبنك وشركائه التابعة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي والذي عقد بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢١.

## ب. بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي، وذلك حسب الجدول التالي:

اسم مكتب التدقيق واسم المدقق الشريك	مكتب التدقيق - إرنست ويونغ الشرق الأوسط/ شريك - ثودلا هاري جوبال
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للبنك	٣ أعوام
عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات البنك	٣ أعوام
إجمالي أتعاب التدقيق لعام ٢٠٢١ (درهم)	٥٨٠,٠٠٠ درهم
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠٢١ (درهم) إن وجدت وفي حال عدم وجود أية أتعاب أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً	٤٤,٠٧٠ درهم
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى (إن وجدت) وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً	مراجعة توزيع الأرباح
بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال ٢٠٢١ (إن وجد) وفي حال عدم وجود مدقق خارجي آخر يتم ذكر ذلك صراحةً	اسم المدقق: كرو ماك للاستشارات تفاصيل الخدمات المقدمة: الاستشارة المتعلقة بضرية القيمة المضافة

## ج. بيان يوضح التحفظات التي قام مدقق حسابات البنك بتضمينها في القوائم المالية المرحلية و السنوية للعام ٢٠٢١ وفي حال عدم وجود أي تحفظات يجب أن يتم ذكر ذلك صراحةً.

قدم المدققون استنتاجات غير معدلة حول جميع البيانات المالية المرحلية والسنوية. فيما يلي مقتطف من رأي التدقيق من الحسابات السنوية لعام ٢٠٢١:

”في رأينا إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية“.

## ٥- لجنة التدقيق

أ. إقرار من رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في البنك وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليته استوفت اللجنة بالتزاماتها ومسؤولياتها بما يتماشى مع التفويض الذي حدده مجلس الإدارة.

تتلقى اللجنة وتنظر في التقارير والتوصيات من المدققين الداخليين والخارجيين. بالإضافة إلى ذلك، تتلقى وتنظر أي تقارير صادرة عن السلطات التنظيمية وتقدم توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بالتقارير المالية وأنظمة الرقابة الداخلية وعمليات التدقيق الداخلي والخارجي.

## ب. أسماء أعضاء لجنة التدقيق، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها

تتكون لجنة التدقيق بمجلس الإدارة من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة وعضو محترف مستقل على النحو التالي:

رئيس اللجنة	أحمد سعيد الرقباني
عضو	الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي
عضو	سيف سلطان السلامي
عضو	عبدالله فريد القرق
عضو محترف مستقل	شيكري تي إن

تتضمن مسؤوليات هذه اللجنة، على سبيل المثال لا الحصر على ما يلي:

- تأكيد وضمان استقلالية المدققين الداخليين؛
- المراجعة مع رئيس قسم التدقيق الداخلي والمدقق الخارجي لنطاق وخطة وتنسيق وفعالية عمل التدقيق الداخلي والخارجي؛

- الإشراف على إعداد البيانات المالية بما في ذلك مراجعة البيانات المالية المرحلية والسنوية، وذلك للتأكد من أن الحسابات قد تم إعدادها وفقاً للقواعد والممارسات المحاسبية المناسبة؛
- مراجعة نظم الرقابة الداخلية للمجموعة لضمان الفعالية؛ و
- مراجعة كافة تقارير التدقيق الداخلية المتعلقة بأي عمليات تحقيق أو احتيال كبيرة تحدث في المجموعة.

ج. عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال عام ٢٠٢١ وتواريخها لمناقشة المسائل المتعلقة بالبيانات المالية وأية أمور أخرى، وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء في الاجتماعات المنعقدة

تاريخ انعقاد الاجتماع	الحضور من مجلس الإدارة	الحضور من فريق الإدارة	مجموع الحضور
٢١ يناير ٢٠٢١	١- أحمد سعيد الرقباني ٢- الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي ٣- سيف سلطان السلامي ٤- عبدالله فريد الفرق عضو محترف مستقل: شيكر تي إن	الإدارة ١- فينس كوك ٢- عدنان أنور ٣- بالاجي كريشنامورتي المدقق الداخلي: ١- كيفين تايلور المدقق الخارجي - إرنست ويونغ: ١- بين وورينغ ٢- تاناى راي	<ul style="list-style-type: none"> <li>• عدد أعضاء مجلس الإدارة: ٤</li> <li>• عضو محترف مستقل: ١</li> <li>• الإدارة: ٣</li> <li>• المدقق الداخلي: ١</li> <li>• المدقق الخارجي: ٢</li> </ul>
٢١ أبريل ٢٠٢١	١- أحمد سعيد الرقباني ٢- الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي ٣- سيف سلطان السلامي ٤- عبدالله فريد الفرق عضو محترف مستقل: شيكر تي إن	الإدارة ١- فينس كوك ٢- عدنان أنور ٣- بالاجي كريشنامورتي المدقق الداخلي: ١- كيفين تايلور المدقق الخارجي - إرنست ويونغ: ١- بين وورينغ ٢- تاناى راي	<ul style="list-style-type: none"> <li>• عدد أعضاء مجلس الإدارة: ٤</li> <li>• عضو محترف مستقل: ١</li> <li>• الإدارة: ٤</li> <li>• المدقق الداخلي: ١</li> <li>• المدقق الخارجي: ٢</li> </ul>
١٨ يوليو ٢٠٢١	١- أحمد سعيد الرقباني ٢- الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي ٣- سيف سلطان السلامي ٤- عبدالله فريد الفرق عضو محترف مستقل: شيكر تي إن	الإدارة ١- فينس كوك ٢- عدنان أنور ٣- بالاجي كريشنامورتي المدقق الداخلي: ١- كيفين تايلور ٢- محمد شاجو	<ul style="list-style-type: none"> <li>• عدد أعضاء مجلس الإدارة: ٤</li> <li>• عضو محترف مستقل: ١</li> <li>• الإدارة: ٣</li> <li>• المدقق الداخلي: ٢</li> </ul>
١٣ سبتمبر ٢٠٢١	١- أحمد سعيد الرقباني ٢- الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي ٣- سيف سلطان السلامي ٤- عبدالله فريد الفرق عضو محترف مستقل: شيكر تي إن	الإدارة ١- فينس كوك ٢- عدنان أنور ٣- بالاجي كريشنامورتي المدقق الداخلي: ١- تيممي لاپور ٢- محمد شاجو	<ul style="list-style-type: none"> <li>• عدد أعضاء مجلس الإدارة: ٤</li> <li>• عضو محترف مستقل: ١</li> <li>• الإدارة: ٣</li> <li>• المدقق الداخلي: ٢</li> </ul>
٢٠ أكتوبر ٢٠٢١	١- أحمد سعيد الرقباني ٢- الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي ٣- سيف سلطان السلامي ٤- عبدالله فريد الفرق عضو محترف مستقل: شيكر تي إن	الإدارة ١- فينس كوك ٢- عدنان أنور ٣- بالاجي كريشنامورتي المدقق الداخلي: ١- تيممي لاپور ٢- محمد شاجو المدقق الخارجي - إرنست ويونغ: ١- تاناى راي ١- بين وورينغ ٣- سهانا بانو	<ul style="list-style-type: none"> <li>• عدد أعضاء مجلس الإدارة: ٤</li> <li>• عضو محترف مستقل: ١</li> <li>• الإدارة: ٣</li> <li>• المدقق الداخلي: ٢</li> <li>• المدقق الخارجي: ٣</li> </ul>

## ٦- لجنة الترشيحات والمكافآت

أ. إقرار من رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في البنك وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليته استوفت اللجنة بالتزاماتها ومسؤولياتها بما يتماشى مع التفويض الذي حدده مجلس الإدارة. وركزت اللجنة بشكل أساسي على تخطيط تعاقب الإدارة العليا بالبنك، وتعيين لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، واعتماد لوائح الحوكمة المؤسسية الجديدة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، ومكافآت الموظفين، وأداء مجلس الإدارة، والتعليم المستمر والتطوير لأعضاء مجلس الإدارة.

ب. أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها.

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة من ثلاثة أعضاء كالتالي:

رئيس اللجنة	سمو الشيخ صالح بن محمد الشرقي
عضو	د. رجا عيسى صالح القرقي
عضو	سيف سلطان السلامي

تتضمن مسؤوليات هذه اللجنة، على سبيل المثال لا الحصر على ما يلي:

- رفع التوصيات إلى المجلس المتعلقة بالتعيين وإعادة التعيين والتخطيط للتعاقب لأعضاء مجلس الإدارة باستثناء منصب رئيس مجلس الإدارة؛
- النظر في التعيينات وإنهاء الخدمة وخطط التعاقب للرئيس التنفيذي، والمناصب الإدارية العليا الأخرى؛
- مراجعة سياسة المكافآت لمجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والإدارة العليا وموظفي البنك؛
- مراجعة هيكل وحجم وتشكيل مجلس الإدارة؛
- تقييم التوازن بين المهارات والمعرفة والخبرات في مجلس الإدارة؛ و
- مراجعة أداء مجلس الإدارة.

ج. بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام ٢٠٢١ وتواريخ انعقادها، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة

تاريخ انعقاد الاجتماع	الحضور من مجلس الإدارة	الحضور من فريق الإدارة
٢٠ يناير ٢٠٢١	سمو الشيخ صالح بن محمد الشرقي د. رجا عيسى صالح القرقي سيف سلطان السلامي	• فينس كوك • عدنان أنور
٢٨ إبريل ٢٠٢١	سمو الشيخ صالح بن محمد الشرقي د. رجا عيسى صالح القرقي سيف سلطان السلامي	• فينس كوك • عدنان أنور
١٨ يوليو ٢٠٢١	سمو الشيخ صالح بن محمد الشرقي د. رجا عيسى صالح القرقي سيف سلطان السلامي	• فينس كوك • عدنان أنور
٢٤ نوفمبر ٢٠٢١	سمو الشيخ صالح بن محمد الشرقي د. رجا عيسى صالح القرقي سيف سلطان السلامي	• فينس كوك • عدنان أنور

## ٧- لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين

أ. إقرار من رئيس اللجنة بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليته.

يشمل أصحاب المصلحة الرئيسيون مجلس الإدارة والإدارة الرئيسية وموظفو البنك ذو العلاقة.

إن عملية تعاملات المتطلعين هي تحت المراجعات والتغييرات المنتظمة من منظور تعزيز المراقبة والرقابة الذي عمل بفعالية خلال عام ٢٠٢١.

تتم إدارة العملية من قبل مسؤول علاقات المستثمرين بالبنك بما يتماشى مع سياسة المطلعين التي وافق عليها مجلس الإدارة.

ب- أسماء أعضاء لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها

لا يوجد، يرجى الرجوع إلى التعليقات الواردة في ٧ - أ ، ٧ - ج.

ج. ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام ٢٠٢١ . ٢. ( في حالة عدم تشكيل اللجنة يتم توضيح أسباب ذلك)

لم يتم تشكيل لجنة مخصصة لإدارة تداول المطلعين ويتم الالتزام بالمتطلبات من خلال إطار عمل الحوكمة المعمول بها في البنك. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إرساء ثقافة وقيم الشركة والتواصل معها من خلال تدابير تشمل على سبيل المثال لا الحصر، ميثاق قواعد السلوك، وسياسة تضارب المصالح، وآلية سياسة الإبلاغ المبكر، وسياسة تداول المطلعين، وبيئة رقابة داخلية قوية. ويقوم البنك بتحديد وإدارة الوصول إلى المعلومات الحساسة للسعر. كما قمنا بتسجيل جميع أصحاب المصلحة المعنيين في قائمة تداول المطلعين. بالإضافة إلى المراقبة المنتظمة، قام البنك أيضاً بتضمين تداول المطلعين كجزء من برنامج الاعلان عن الامتثال وبشكل دوري.

## ٨- أي لجنة أو لجان أخرى يقرها مجلس الإدارة

أ. إقرار من رئيس اللجنة بمسؤوليته عن نظام اللجنة في البنك وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليته

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة لتعزيز الرقابة من خلال ميثاق رسمي معمول به.

ب. اسم اللجنة أو اللجان

لجنة المخاطر بمجلس الإدارة

ج. أسماء أعضاء كل لجنة، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها

تتكون لجنة المخاطر بمجلس الإدارة من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة وعضو محترف مستقل كما يلي:

رئيس اللجنة	الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي
عضو	سيف سلطان السلامي
عضو	محمد بن ماجد العليلي
عضو	عبدالله فريد القرقي
عضو محترف مستقل	عضو محترف مستقل: شيكر تي إن

وهي لجنة تشرف على المخاطر الكامنة في أعمال المجموعة وعمليات التحكم وإدارة المخاطر والامتثال. والمدعويين لهذه اللجنة هم: الرئيس التنفيذي ونائب الرئيس التنفيذي ومسؤول المخاطر الرئيسي ورئيس التدقيق الداخلي. تتضمن مسؤوليات هذه اللجنة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر على ما يلي:

- مراجعة الإطار العام لإدارة مخاطر مشاريع المجموعة والرقابة الداخلية؛
- مراجعة سقوف قبول مخاطر المجموعة وسياسات المخاطر؛
- مراجعة نظام تصنيف مخاطر الائتمان؛
- مراجعة السياسات لإدارة الموجودات والمطلوبات؛
- مراجعة المخاطر المالية ومخاطر التعرضات الأخرى والإجراءات التي اتبعتها الإدارة لتحديد وقياس هذه المخاطر؛
- مراجعة المعاملات أو السقوف التجارية الملائمة؛
- مراجعة التقارير والنتائج المهمة الصادرة من قسم إدارة المخاطر ومن لجنة إدارة المخاطر ومن المؤسسات التنظيمية التي لها علاقة بمسائل المخاطر؛
- مراجعة تسليم الإجراءات الداخلية لتقييم كفاية رأس المال لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي؛
- مراجعة جودة وهيكلة وكفاية رأس المال وتخصيص رأس المال الاقتصادي؛
- مراجعة منهجية بازل (٣) ومراجعة منهجيات السيولة وكفاية رأس المال؛
- متابعة التزام المجموعة بالالتزامات القانونية والتنظيمية بما في ذلك شكاوى العملاء؛ و
- مراجعة توثيق الإفصاحات الرئيسية قبل نشرها بالسوق.

د. بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام ٢٠٢١ وتواريخ انعقادها، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة

تاريخ انعقاد الاجتماع	الحضور من مجلس الإدارة	الحضور من فريق الإدارة
٢٤ فبراير ٢٠٢١	١- الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي ٢- سيف سلطان السلامي ٣- محمد عبيد بن ماجد العليبي ٤- عبدالله فريد القرقي عضو محترف مستقل: شيكر تي إن	١- فينس كوك ٢- عدنان أنور ٣- جاستن مورجن كوبر ٤- جوناثان فالكونر ٥- كيفين تايلور
١ مايو ٢٠٢١	١- سيف سلطان السلامي ٢- محمد عبيد بن ماجد العليبي ٣- عبدالله فريد القرقي عضو محترف مستقل: شيكر تي إن	١- فينس كوك ٢- عدنان أنور ٣- ستوارت رايت ٤- جوناثان فالكونر
١٣ سبتمبر ٢٠٢١	١- الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي ٢- سيف سلطان السلامي ٣- محمد عبيد بن ماجد العليبي ٤- عبدالله فريد القرقي عضو محترف مستقل: شيكر تي إن	١- فينس كوك ٢- عدنان أنور ٣- ستوارت رايت ٤- جوناثان فالكونر
٨ ديسمبر ٢٠٢١	١- الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي ٢- سيف سلطان السلامي ٣- محمد عبيد بن ماجد العليبي ٤- عبدالله فريد القرقي عضو محترف مستقل: شيكر تي إن	١- فينس كوك ٢- عدنان أنور ٣- ستوارت رايت ٤- جوناثان فالكونر

## ٩- نظام الرقابة الداخلية

أ. إقرار من المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في البنك وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليته

اضطلع مجلس الإدارة بوضع سقوف وسياسات للمخاطر ووافق على إدارة المخاطر على المستوى المؤسسي والإطار العام للرقابة الداخلية. يتبع البنك ثلاثة خطوط للدفاع تشمل الرقابة الإدارية في خط الدفاع الأول، والإشراف المستقل لإدارة المخاطر في خط الدفاع الثاني، والتدقيق المستقل في خط الدفاع الثالث. إن المسؤولية الرئيسية لتنفيذ وتطبيق السياسات والإجراءات والرقابة الداخلية تقع على عاتق الأقسام والإدارات المعنية طبقاً للإطار المعتمد. يقوم قسم إدارة المخاطر المستقل بالمراقبة من خلال المراجعة المستقلة والموافقة على الإجراءات، والكشف الدقيق لتقييم مدى كفاية الضوابط الداخلية وتلبية متطلبات الامتثال وإدارة مخاطر العمليات ومراجعة مخاطر محفظة الائتمان ومراجعة الأنشطة المكتبية الإدارية لمخاطر السوق والسيولة. وتقدم عملية المراجعة الداخلية والخارجية المستقلة تأكيداً مستقلاً للمجلس.

واصل البنك الاستثمار في مختلف أنشطة الالتزام التنظيمي. وأجرت مجموعة بنك الفجيرة الوطني تحسينات على نظم مكافحة غسيل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وبيئة رقابة العقوبات لديها. وقامت المجموعة أيضاً بتعزيز محفظة مخاطر التشغيل والاختبار لضمان فعالية الرقابة. يلتزم بنك الفجيرة الوطني بالامتثال لأفضل ممارسات القطاع ومعايير مكافحة غسل الأموال وحماية النظام المالي في دولة الإمارات العربية المتحدة. لدينا قسم امتثال مخصص بالإضافة إلى قسم إدارة المخاطر التشغيلية لتعزيز آلية الرقابة لدينا. لتحديد مجالات التحسين المستمر والإشراف، تم إنشاء لجان الامتثال والمخاطر التشغيلية المخصصة، والتي لديها ممثلين عن الإدارة العليا من جميع الإدارات.

تمتلك مجموعة بنك الفجيرة الوطني نظام رقابة داخلي بشكل كافٍ لتمكين إعداد بيانات مالية موحدة دقيقة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والأحكام المعمول بها في النظام الأساسي وعقد التأسيس والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لعام ٢٠١٥. يقر بنك الفجيرة الوطني بالمسؤولية عن تصميم وتنفيذ والحفاظ على الضوابط الداخلية.

يتلقى مجلس الإدارة تقارير بشكل منتظم عن محفظة المخاطر الخاص بالبنك وله القدرة على إشراك الإدارة بشكل مباشر أو من خلال وظائف الرقابة المستقلة فيما يتعلق بأي مسألة تستدعي القلق.

بالإضافة إلى ذلك، إن دور قسم التدقيق الداخلي لدى مجموعة بنك الفجيرة الوطني هو تقديم تأكيد مستقل وموضوعي يفيد بأن إجراءات تحديد وتقييم وإدارة المخاطر الهامة التي تواجهها المجموعة ملائمة ويتم تطبيقها بصورة فعالة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم قسم التدقيق الداخلي أيضاً بإجراء مراجعة مستقلة للتحقق من الالتزام بالقوانين واللوائح وقياس الالتزام بسياسات وإجراءات المجموعة. وبالإضافة إلى ذلك،

فإن قسم التدقيق الداخلي يقدم خدمات ذات طبيعة استشارية ويتم عادة تقديمها بناءً على طلب محدد من قبل الإدارة العليا. يتولى رئيس قسم التدقيق الداخلي قيادة هذا القسم ويقدم تقاريره إلى لجنة التدقيق بمجلس الإدارة وهو يتبع الرئيس التنفيذي إدارياً. وبهدف القيام بهذا الدور بفعالية، يتمتع قسم التدقيق الداخلي باستقلاله الهيكلي عن الإدارة حتى يتسنى له تقييم أنشطة وموظفي الإدارة دون قيود.

#### ب. اسم مدير الإدارة ومؤهلاته وتاريخ التعيين

ستوارت رايت، مسؤول المخاطر الرئيسي بالإدارة

المؤهلات: بكالوريوس في القانون

تاريخ التعيين: ٥ سبتمبر ٢٠١٧

#### ج. اسم ضابط الامتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين

جوناثن جيمس فالكونار - رئيس قسم الامتثال

المؤهلات: ماجستير في القانون

تاريخ التعيين: ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠

د. كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالبنك أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية (في حالة عدم وجود مشكلات كبيرة يجب ذكر أنه لم تواجه البنك أي مشكلات).

كما ورد في الفقرة (أ)، بالإضافة إلى ذلك فإن البنك لم يواجه أي مشاكل كبيرة.

#### هـ. عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة البنك

بالإضافة إلى مختلف العروض التقديمية والتقارير المقدمة إلى مجلس الإدارة من قبل إدارة المخاطر والامتثال، أصدر قسم التدقيق الداخلي أربعين تقريراً إلى مجلس الإدارة ولجنة التدقيق بمجلس الإدارة في عام ٢٠٢١.

### ١ - تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال عام ٢٠٢١ وبيان أسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً

لم يتم ملاحظة أي مخالفات جوهرية في عام ٢٠٢١. بالنسبة لجميع الخسائر غير الإقتراضية، يتبع البنك العملية التي وافق عليها مجلس الإدارة في سياسة المخاطر التشغيلية.

يتم إجراء التحقيقات من قبل إدارة المخاطر لتحديد السبب الجذري للمخالفات، وحيثما يكون ذلك مناسباً، يتم إجراء تغييرات على العمليات القياسية وعمليات المراقبة لمنع تكرار حدوثها.

### ١ ا بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قام بها البنك خلال العام ٢٠٢١ في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة

بلغت المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال العام لمختلف المستفيدين ٤,٢ مليون درهم (٢٠٢٠: ٣,٣ مليون درهم). خلال العام، أطلق بنك الفجيرة الوطني العديد من المشاريع تزامناً مع التزامه المستمر بدعم ورعاية المجتمعات مع التأكيد على رؤيتنا طويلة المدى للعمل معاً من أجل جعل دولة الإمارات العربية المتحدة دولة أكثر خضرة ومسؤولة مجتمعياً. تضمنت بعض هذه المشاريع: مشروع فني للاحتفال بالذكرى الخمسين لدولة الإمارات العربية المتحدة، حيث قمنا بدعوة مجموعة من الفنانين القديرين على مستوى الدولة، والقيام بحملات توعوية ضد فايروس كورونا المستجد بشكل مستمر. بالإضافة إلى الحملات المستمرة عن أمن المعلومات. وشملت المبادرات الأخرى حدثين افتراضيين، وهما حملة رمضان الخيرية على وسائل التواصل الاجتماعي حيث تم تحويل العائدات إلى "جمعية الفجيرة الخيرية". وكجزء من جهود تبادل المعرفة التي يبذلها البنك، تم إجراء العديد من الفعاليات الافتراضية ومن خلال الحضور الشخصي. كما تضمنت أيضاً "أكاديمية بنك الفجيرة الوطني للتكنولوجيا" التي تم إطلاقها مؤخراً - وهي مبادرة لرعاية وتمكين الشباب الإماراتي في مجال الرقمنة.

## ١٢ - معلومات عامة

أ. بيان بسعر سهم البنك في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام ٢٠٢١. كانت أسعار أسهم بنك الفجيرة الوطني لعام ٢٠٢١ على النحو التالي:

الشهر	سعر الإغلاق	أعلى سعر	أدنى سعر
يناير ٢٠٢١	٤,٩٨	٤,٩٨	٤,٩٨
فبراير ٢٠٢١	٤,٩٨	٤,٩٨	٤,٩٨
مارس ٢٠٢١	٤,٩٨	٤,٩٨	٤,٩٨
أبريل ٢٠٢١	٤,٩٨	٤,٩٨	٤,٩٨
مايو ٢٠٢١	٤,٩٨	٤,٩٨	٤,٩٨
يونيو ٢٠٢١	٤,٩٨	٤,٩٨	٤,٩٨
يوليو ٢٠٢١	٤,٩٨	٤,٩٨	٤,٩٨
أغسطس ٢٠٢١	٤,٩٨	٤,٩٨	٤,٩٨
سبتمبر ٢٠٢١	٤,٩٨	٤,٩٨	٤,٩٨
أكتوبر ٢٠٢١	٥	٥	٥
نوفمبر ٢٠٢١	٥	٥	٥
ديسمبر ٢٠٢١	٥	٥	٥

ب. بيان بالأداء المقارن لسهم البنك مع مؤشر السوق ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام ٢٠٢١

قطاع البنوك	نسبة سعر السهم إلى القيمة الدفترية	نسبة السعر إلى الربح
بنك الفجيرة الوطني (ديسمبر ٢٠٢١)	٢,٣٨	٢٥١,٧٦
القطاع (سبتمبر ٢٠٢١)	١,٨٥	١٩,٧٥

ج. بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي: محلي، خليجي، عربي، وأجنبي

تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة		
	أفراد	شركات	حكومة
محلي	٦,٤٨٪	٣٨,٠٣٪	٥٥,٤٩٪
خليجي	-	-	-
عربي	-	-	-
أجنبي	-	-	-
المجموع	٦,٤٨٪	٣٨,٠٣٪	٥٥,٤٩٪

د. بيان بالمساهمين الذين يملكون ٥٪ أو أكثر من رأس مال البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ حسب الجدول التالي:

الاسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
دائرة الصناعة والاقتصاد - حكومة الفجيرة	٨١٧,٢٥٤,٦٥٨	٤٠,٨٦٪
شركة عيسى صالح القرقي ذ م م	٤٢٩,٧٣٣,٧٦٨	٢١,٤٩٪
مؤسسة دبي للاستثمارات الحكومية	١٧٤,٧٤٩,٤٢٤	٨,٧٤٪
شركة الفجيرة للاستثمار	١٠١,٩٦٧,١١١	٥,١٠٪

هـ. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ حسب الجدول التالي:

ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
أقل من ٥,٠٠٠	٥١	٩٦٢,٦٠٣	٠,٠٥٪
من ٥,٠٠٠ إلى أقل من ٥٠,٠٠٠	٤٦	٨,٧٦٩,٦٩٣	٠,٤٤٪
من ٥٠,٠٠٠ إلى أقل من ٥٠٠,٠٠٠	٢٩	٥٣,١٠٠,٦٥٩	٢,٦٦٪
أكثر من ٥٠٠,٠٠٠	٢٦	١,٩٣٧,١٦٧,٠٤٥	٩٦,٨٦٪

و. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين مع بيان ما يلي:

اسم مسؤول علاقات المستثمرين	شهرزاد حمرون - مدير أول - الرقابة المالية وعلاقات المستثمرين
بيانات التواصل مع علاقات المستثمرين	الهاتف: ٠٩ - ٢٠٢٠٢١٠ - ٠٩ - ٢٠٢٩٢٠٨ الفاكس: ٠٣ - ٢٠٢٩٤٠٩ البريد الإلكتروني: NBF-investorrelations@nbf.ae s.hamroun@nbf.ae
الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للبنك	<a href="https://nbf.ae/en/about-us/investor-relations">https://nbf.ae/en/about-us/investor-relations</a>

ي. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين مع بيان ما يلي:

- تعيين ضابط رسمي مسؤول عن جميع المهام المتعلقة بإدارة علاقات المستثمرين؛
- إنشاء صفحة علاقات المستثمرين على موقع البنك الإلكتروني والتي تتضمن: معلومات الاتصال بعلاقات المستثمرين (بريد إلكتروني - هاتف - هاتف متحرك - فاكس)؛
- تحميل البيانات المالية الموحدة ربع السنوية والسنوية على الموقع الإلكتروني لسوق أبوظبي للأوراق المالية والموقع الإلكتروني للمجموعة وإرسالها لهيئة الأوراق المالية والسلع؛
- وضع سياسة الإفصاح لضمان الامتثال لجميع القوانين واللوائح المعمول بها فيما يتعلق بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية غير العامة، بما في ذلك المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وقواعد مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وإرشادات بازل ٢ للدعامة ٣ ومتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع وسوق أبوظبي للأوراق المالية؛
- توفر معلومات الأرباح غير المستلمة وآلية تحصيلها من قبل المساهمين؛
- إصدار التقرير السنوي؛ و
- إصدار العروض التقديمية للمستثمرين.

ز. بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقدة خلال عام ٢٠٢٠ والإجراءات المتخذة بشأنها

- في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢١ تمت الموافقة على جدول الأعمال التالي:
    - زيادة رأس مال البنك المدفوع عن طريق إصدار ٨٥,٢٣٨,١١٦ أسهم منحة من الأرباح المحتجزة ليصل رأس المال إلى ٢ مليار درهم تماشياً مع متطلبات الحد الأدنى الجديد لرأس المال المدفوع من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
    - تعديل النظام الأساسي للبنك (المادة رقم (٥) والمادة رقم (٣١)).
- وقد تم تعديل المادتين بقرار وزاري وتوثيقهما لدى وزارة العدل.

ح. اسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه

رحيمه أحمد الريسي

تاريخ التعيين: ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٦

ط. بيان تفصيلي بالأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة التي صادفت البنك خلال العام ٢٠٢١

أحداث البنك الجوهرية والإفصاحات الهامة المتعلقة بإيراداته ربع السنوية والسنوية والزيادة في رأس المال المدفوع الذي تم الإعلان عنه في السوق وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع وسوق أبوظبي للأوراق المالية.

ي. بيان بالصفقات التي قام بها البنك خلال عام ٢٠٢١ والتي تساوي ٥% أو أكثر من رأس مال البنك

كانت الصفقات الرئيسية التي تجاوزت ٥% من قاعدة رأس مال بنك الفجيرة الوطني وفقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي فيما يخص بازل ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تتعلق بالقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والنقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمستحق من البنوك والمؤسسات المالية وودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء.

وقد تم تفصيلها في الجدول على النحو التالي:

بند بيان المركز المالي	بالمليون درهم	عدد الصفقات
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	١,٨٠٨,٤٧	٥
مستحق من البنوك والمؤسسات المالية	٢٦,١٣٩,٢٩	٤٣
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٤,٨١٦,٦٢	١٢
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	-

#### ملاحظة:

لم يتم أخذ الصفقات المشتقة في الاعتبار لأن المبلغ الإسمي لا يمثل التدفقات النقدية المتوقعة. المبلغ الإسمي هو الأساس الذي يتم على أساسه قياس التغيرات في قيمة المشتقات، وهي تشير إلى حجم المعاملات وليست مؤشر على مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

ك. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام ٢٠٢١

يلتزم بنك الفجيرة الوطني بشكل تام بتطوير وتعزيز التوطين، حيث بلغت نسبة التوطين في البنك ٤٢,٣٢% للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وبلغت ٤٥,١٤% للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وبلغت نسبة ٤٦,٥٢% للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

ل. بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قام بها البنك أو جاري تطويرها خلال العام ٢٠٢١

كجزء من استراتيجية البنك في المبادرات الرقمية، قام البنك بتنفيذ عدد من المشاريع والمبادرات المبتكرة لتوفير احتياجات العملاء.



ستوارت رايت

مسؤول المخاطر الرئيسي بالإبابة

٢٥ يناير ٢٠٢٢



أحمد سعيد الرقباني

رئيس لجنة التدقيق بمجلس الإدارة

٢٥ يناير ٢٠٢٢



الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي

رئيس مجلس الإدارة

ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

٢٥ يناير ٢٠٢٢