

تقرير الحوكمة المؤسسية

إن الالتزام بأعلى معايير أخلاقيات الحوكمة وعلاقات المستثمرين هي الأولوية القصوى لبنك الفجيرة الوطني.

الحوكمة
المؤسسية



١. نهج البنك في الوفاء بالتزامات نظام الحوكمة المؤسسية والإجراءات الرئيسية التي تم اتخاذها في عام ٢٠٢٢

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.

يهدف نهجنا في الحوكمة المؤسسية لضمان أعلى مستويات من الشفافية والمساءلة.

تتمثل مسؤولية مجلس الإدارة بصورة رئيسية في 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. وعلى وجه التحديد، أنشأ مجلس الإدارة ثلاث لجان فرعية وفوض وظائف محددة لهذه اللجان الفرعية لضمان وجود تركيز محدد موجه نحو الأمور الحاسمة لإدارة المخاطر، وكفاية الرقابة الداخلية داخل البنك، والتوظيف المناسب والتعاقب وإدارة الأداء ومكافآت مجلس الإدارة والعليا.

هذه اللجان الفرعية هي لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ولجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة ولجنة الترشيحات والمكافآت.

وعلى المستوى التنفيذي، تقوم اللجنة الإدارية ولجنة المخاطر الإدارية بتقديم التوجيه الاستراتيجي وإشراف الإدارة العليا فيما يتعلق بتشغيل لجان الإدارة الفرعية التابعة الأخرى في البنك.

عمل نظام الحوكمة بالبنك بشكل فعال خلال عام ٢٠٢٢. فقد اجتمع مجلس الإدارة واللجان الفرعية لمجلس الإدارة واللجان الإدارية لأداء التزاماتهم بما يتماشى مع الموثيق وتوفير الإشراف المطلوب.

خلال عام ٢٠٢٢، واصل بنك الفجيرة الوطني مراجعة ممارسات الحوكمة المؤسسية لديه في ضوء التغييرات في استراتيجية الأعمال وبيئة الأعمال الخارجية وتوقعات أصحاب المصلحة المتغيرة.

قام مجلس الإدارة باعتماد وتنفيذ سياسات جديدة تتعلق بتضمين عملية ملائمة ومناسبة لتعيين أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا. كما أنه أرسى وبشكل رسمي العمليات الموجودة مسبقاً والمتعلقة ببيان تضارب المصالح والعمليات الخاصة بالنظر في معاملات الأطراف ذات العلاقة.

وقد أولى أعضاء مجلس الإدارة الاهتمام الممنوح للتنوع، وتحديداً المادة ١-٥ من سياسة مجلس الإدارة التي تشير إلى عملية الملازمة والمناسبة والتي تنص على:

«عند النظر في تعيين أعضاء مجلس الإدارة، يجب على المجلس التأكد من أنه قد نظر في مجموعة واسعة من المرشحين المحتملين ذوي المهارات والخبرات المناسبة والمتنوعة ويجب أن يضمن أن ٢٠٪ على الأقل من المرشحين هم من النساء».

في عام ٢٠٢٢، وافقت لجنة الترشيحات والمكافآت في مجلس الإدارة على إدخال نظام مكافآت جديد للموظفين والذي أقر بالحاجة إلى موازنة مدفوعات الحوافز مع الوقت الذي تستغرقه عواقب المخاطر السلبية لتتضح. تخضع الأجر المتغيرة للإدارة العليا والمخاطرين الجوهريين الآن لنسبة مؤجلة مع إمكانية استرداد الأموال في بعض الحالات. ترتبط المدفوعات التحفيزية لمعظم الموظفين بتحقيق أهداف أداء البنك وأداء الفرد مقابل الأهداف الشخصية.

بالنسبة للموظفين في وظائف الرقابة في قسم التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والامتثال، تخضع مدفوعات الحوافز لنظام حوافز منفصل يتم تحديده من خلال تقديم الأهداف الشخصية والإدارية ولا يتم تحديدها من خلال ربحية البنك. تتم الموافقة على المدفوعات بموجب هذا المخطط من قبل رئيس لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.

التعرض للمخاطر

تدرك مجموعة بنك الفجيرة الوطني أن المخاطر موجودة في جميع أنشطتنا، وأنها بحاجة إلى نهج واضح ومنظم لتحديد وتقييم وقياس وإعداد التقارير ومعالجة المخاطر بناءً على بيان واضح لمدى سقف المخاطر. يأخذ مجلس الإدارة لدينا في الاعتبار سياق استراتيجية أعمالنا والمحركات الداخلية والخارجية للمخاطر ويضع حدوداً للمخاطرة المقبولة في بيان قابلية المخاطرة لدينا. ثم تسعى الإدارة إلى تنفيذ استراتيجية الأعمال والخطط التشغيلية ضمن تلك الحدود. للقيام بذلك بشكل فعال، نطبق نموذج تشغيل «ثلاثة خطوط دفاع» فيما يتعلق بإدارة المخاطر. المبدأ الرئيسي للنموذج هو أن القدرة على إدارة المخاطر يجب أن تكون جزءاً لا يتجزأ من الأعمال لتكون فعالة. دور كل خط دفاع هو:

الخط الأول - الأعمال الخاصة بالمخاطر والالتزامات والضوابط واستراتيجيات التخفيف التي تساعد على إدارتها.

الخط الثاني - وظائف إدارة المخاطر والامتثال المنفصلة وظيفياً وتقديم التقارير إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة وتطوير أطر إدارة المخاطر وتحديد مبادئ إدارة المخاطر في سياسات البنك وتقديم مراجعة موضوعية وتحدي مستقل فيما يتعلق بفعالية إدارة المخاطر داخل أعمال الخط الأول، وتنفيذ أنشطة إدارة مخاطر محددة حيث يكون الفصل الوظيفي للواجبات مطلوباً أو تتطلب خبرة معينة.

الخط الثالث - وظيفة التدقيق الداخلي المستقل، والتي تقدم تقاريرها إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، وتراقب فعالية إدارة المخاطر في الخط الأول والخط الثاني والامتثال للإطار العام لإدارة مخاطر المشاريع وسياسات البنك.

ونطبق بعد ذلك نهجاً منظماً لقياس المخاطر وإعداد التقارير التي يتم تقييمها وفقاً لسقوف المخاطر وتشرف عليها لجان حوكمة المخاطر المتخصصة لضمان الشفافية وأن أي وضع خارج السقف أو يتجه في هذا الاتجاه تكون خطط العمل التصحيحية مناسبة ومعتمدة ومحاكمة حتى يتم التغلب عليها.

مخاطر الامتثال التنظيمي

تنشأ مخاطر الامتثال التنظيمي بشكل أساسي من أنشطتنا كبنك يخضع للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وينشأ أيضاً من وضعنا القانوني كشركة مساهمة عامة. يتم تعريف هذا الخطر على أنه مخاطر الخسائر أو الغرامات أو العقوبات الناتجة عن فشل الأفراد أو المؤسسة في الامتثال للتشريعات أو اللوائح.

إن سياسات بنك الفجيرة الوطني فيما يتعلق بمخاطر الامتثال منصوص عليها في سياسة الامتثال للبنك. تم توثيق مخاطر مكافحة غسيل الأموال / تمويل الإرهاب في سياسة البنك الخاصة بمكافحة غسيل الأموال وسياسة العقوبات والعمليات الداعمة.

مخاطر أمن المعلومات

يتم تعريف هذا الخطر على أنه تهديد محتمل معين باستغلال نقاط الضعف في أحد الموجودات أو مجموعة الموجودات وبالتالي التسبب في ضرر للمؤسسة.

سيضمن إطار إدارة مخاطر أمن المعلومات في بنك الفجيرة الوطني أن مخاطر أمن المعلومات محددة ومقيمة، وأن يتم التعامل مع هذه المخاطر وفقاً لمتطلبات أمن المعلومات وأهداف العمل الخاصة بالبنك.

يتم تحديد السياسات التفصيلية فيما يتعلق بأمن المعلومات في إطار إدارة نظام أمن المعلومات الخاص ببنك الفجيرة الوطني. وهذا يضمن:

- موارد معلومات بنك الفجيرة الوطني بأي شكل من الأشكال الموجودة سواء الإلكترونية أو غير الإلكترونية محمية بشكل مناسب من المسامحة على سريتها ونزاهتها وتوافرها.
- يتم إنجاز متطلبات التحكم والحماية بطريقة تتفق مع متطلبات الأعمال وتدفق العمل في إطار إدارة مخاطر أمن المعلومات وإدارة نظام أمن المعلومات يدعم المفاهيم العامة المحددة في الهيئة الوطنية للأمن الإلكتروني، وإطار إدارة المخاطر الإلكترونية الوطنية و ISO/IEC 27001 وتم تصميمه للمساعدة في التنفيذ المرضي لضوابط أمن المعلومات في بنك الفجيرة الوطني.

مخاطر الامتثال للشريعة

يدير البنك نافذة إسلامية لتقديم الخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. باعتباره جزء من الإطار العام لإدارة المخاطر التشغيلية لأغراض رأس المال، فإن الامتثال للشريعة له أهمية كبيرة بحيث يكون له إطاره الخاص وعمليات الحوكمة والتأكيد. لدينا لجنة رقابة شرعية داخلية لتقديم التوجيه والموافقة على الأمور المتعلقة بالشريعة الإسلامية.

تم نشر بيان الامتثال مع مبادئ الشريعة الإسلامية والمعتمد في تقريرنا السنوي.

مخاطر الدولة والتحويل

يتم تعريف مخاطر الدولة بأنها مخاطر الخسارة الناتجة عن أحداث في بلد أجنبي، والتي قد تشمل تغييرات في الظروف الاقتصادية أو الاجتماعية أو السياسية أو التنظيمية التي تؤثر على المدينين في ذلك البلد، وربما الالتزامات المقومة بعملة ذلك البلد.

ويتم تعريف مخاطر التحويل بأنها مخاطر عدم تمكن المقترض من تحويل العملة المحلية إلى العملات الأجنبية وبالتالي لن يكون قادراً على سداد مدفوعات خدمة الدين بتلك العملة الأجنبية.

حوكمة المخاطر هي مفتاح المخاطرة الناجحة. وهي تنطوي على هيكل رسمي يستخدم لدعم اتخاذ القرارات القائمة على المخاطر والإشراف على جميع عملياتنا.

شكل مجلس الإدارة لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، لمساعدته في تنفيذ مسؤولياته المنصوص عليها في ميثاقه. وتتلقى اللجنة وبشكل منتظم تقارير من الإدارة وتقدم التوجيه للإدارة عند الاقتضاء، وتقوم اللجنة كذلك بالنظر والموافقة على المسائل المحددة المحالة إليها.

لدى الإدارة عدد من اللجان الإدارية والتي تركز على فئات المخاطر الجوهرية الخاصة بنا والمكلفة باتخاذ القرار والإشراف على الاسترداد عند الاقتضاء.

يتم تعريف المخاطر الجوهرية التي تنشأ من أنشطتنا على النحو التالي:

مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان من نشاطنا في منح التسهيلات الائتمانية لعملائنا في السياق العادي للأعمالنا. يتم تعريف مخاطر الائتمان في بنك الفجيرة الوطني على النحو التالي: مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم وفاء العميل أو الطرف المقابل في أي من التزاماته المالية تجاه بنك الفجيرة الوطني. يشمل تعريف مخاطر الائتمان مخاطر الدولة ومخاطر التركيز ومخاطر الأطراف ذات العلاقة.

إن السياسات التفصيلية لبنك الفجيرة الوطني فيما يتعلق بمخاطر الائتمان موضحة في إطار إدارة مخاطر الائتمان والسياسات الداعمة له.

مخاطر الخزينة

تنشأ مخاطر الخزينة من أنشطتنا المتمثلة في زيادة الودائع وخطوط الائتمان من أسواق رأس المال لتمويل أنشطة الإقراض لدى البنك ومن تسهيل تقنيات إدارة المخاطر بناءً على طلب عملائنا من خلال الدخول في عمليات المبادلة ومعاملات العملات الأجنبية ومن أنشطة الاستثمار على حسابنا الخاص. نعرّف مخاطر الخزينة بأنها مخاطر الخسارة الناتجة عن الأنشطة التي تتم في الأسواق المالية أو تتأثر بها بشكل عام. يتضمن ذلك كلاً من مخاطر سعر السوق بالإضافة إلى المخاطر الإضافية مثل السيولة والتمويل (المطلوبات) ومخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية.

إن السياسات التفصيلية لبنك الفجيرة الوطني فيما يتعلق بمخاطر الخزينة موضحة في سياسة إدارة مخاطر السوق لمجموعة بنك الفجيرة الوطني وسياسة إدارة مخاطر السيولة بالإضافة إلى إرشادات عملية مخاطر الخزينة.

المخاطر التشغيلية

تنشأ المخاطر التشغيلية في جميع أنشطتنا ويتم تعريفها على أنها مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأفراد والأنظمة أو من الأحداث الخارجية. يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية، لكنه لا يشمل المخاطر الاستراتيجية والمخاطر المتعلقة بالسمعة.

إن السياسات التفصيلية لبنك الفجيرة الوطني فيما يتعلق بالمخاطر التشغيلية موضحة في إطار إدارة المخاطر التشغيلية لبنك الفجيرة الوطني. إن إطار إدارة المخاطر التشغيلية يقوم بتجميع العناصر الإضافية التالية للمخاطر:

- مخاطر تقنية المعلومات؛
- التعافي من الكوارث وإدارة استمرارية الأعمال؛
- الموارد البشرية / مخاطر الموظفين؛
- مخاطر المعالجة؛
- مخاطر التأمين؛ و
- مخاطر الأعمال والمنتجات والأنظمة الجديدة.

وافق مجلس الإدارة على وثيقة الإطار العام لإدارة المخاطر على المستوى المؤسسي التي تصف كيفية إدارة البنك لجميع مخاطره الجوهرية.

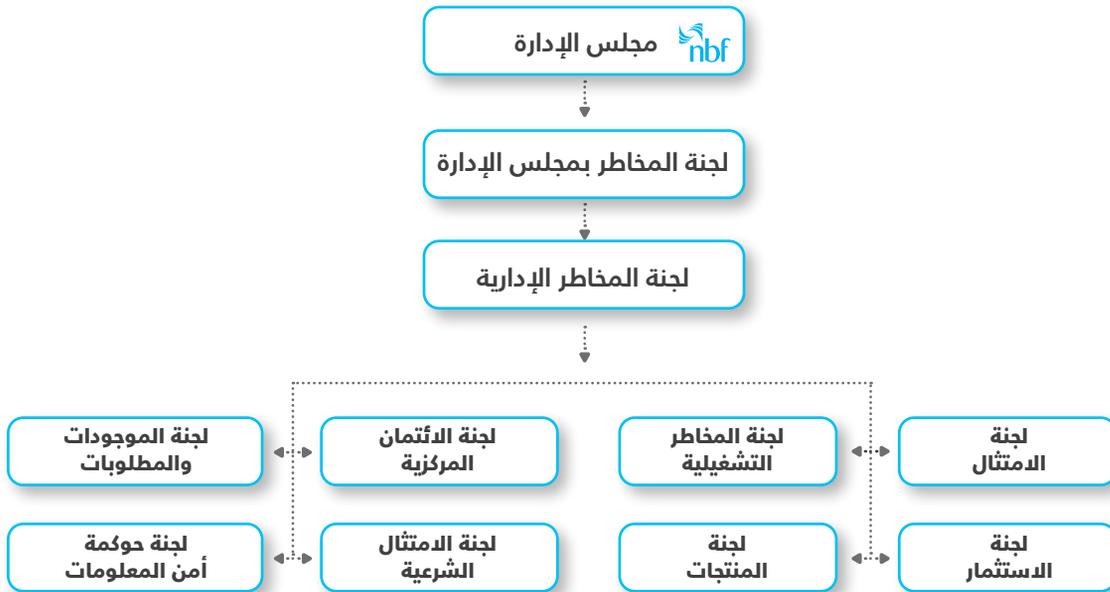
لا يسمح بنك الفجيرة الوطني على الإطلاق لعدم الامتثال لسقوف المخاطر وسياساته وإجراءاته الخاصة بالمخاطر، كما أنه ويعزز بقوة ثقافة قائمة على المخاطر في جميع أنحاء البنك. يقوم البنك بتعزيز ذلك من خلال قنوات مختلفة تشمل إبلاغ سياسات سقوف المخاطر وسياسات المخاطر السنوية والتواصل مع جميع الموظفين للقراءة الإلزامية وبرامج التدريب الإلزامية وعملية إصدار شهادات الامتثال في كل ربع سنوي. كما أنشأ البنك برنامجاً للمخاطر التشغيلية للإبلاغ عن أي خطأ أو فشل في سير العملية والمراقبة المنتظمة لمؤشرات المخاطر الرئيسية.

لدى البنك آلية راسخة لوضع ومراقبة حدود التشغيل، مع أي انحرافات عن حدود المخاطر المسجلة في سجل الخرق مع تفويض واضح للمصاحبة للموافقة على الاسترداد في لجان الحوكمة التابعة لمجلس الإدارة والإدارة.

تستند الردود على محفظة المخاطر الذي يكون خارج سقوف المخاطر على ما إذا كان هناك خرق للحدود الصارمة أو إجراء إداري أو نطاق مستهدف. يتم قياس هذه المؤشرات على أساس يومي من خلال أنظمة المعلومات الإدارية والمنصات التي طورها البنك. تعتمد الاستجابات للمخاطر التي تنشأ في أعمالنا على نوع ومستوى المخاطر. يمكن قبول المخاطر أو تجنبها أو معالجتها أو تحويلها.

تعتبر جميع المخاطر التي تقع ضمن سقوف المخاطر مقبولة. تتطلب المخاطر الخارجة عن السقف اتخاذ القرار بشأنها.

إن هيكل حوكمة المخاطر لدينا مبين أدناه:



أن يكون لهذه العوامل تأثير سلبي على نتائج الأعمال التجارية المحلية والتي بدورها لها تأثير على مخاطر الائتمان.

لا تزال القضايا الجيوسياسية تحت المراقبة عن كثب، وفي حين أن تعرض البنك المباشر لأوكرانيا وروسيا محدود للغاية، فإن التوترات تؤثر على العديد من شركائنا التجاريين ويمكن أن تؤثر سلباً على سلاسل التوريد.

يلتزم بنك الفجيرة الوطني بتطبيق أفضل الممارسات ومعايير الحوكمة.

يتولى مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن وضع ومتابعة الإطار العام لإدارة مخاطر المشاريع لدى المجموعة. يحدد مجلس الإدارة جميع أسقف المخاطر بالتنسيق مع الإدارة العليا، ويعتمد كافة المواثيق الأساسية للجنة الحوكمة والسياسات والتوجيهات لإدارة المخاطر المذكورة أعلاه. شكل مجلس الإدارة عدداً من اللجان لتعزيز آلية الرقابة للقيام بمسؤولياته بشكل فعال.

سقوف المخاطر والإطار العام لإدارة المخاطر على المستوى المؤسسي والرقابة الداخلية:

سقف المخاطر هي درجة المخاطرة التي يكون البنك على استعداد لقبولها سعياً لتحقيق أهدافه وخطته الإستراتيجية، مع الأخذ بعين الاعتبار مختلف أصحاب المصلحة في البنك، بما في ذلك المودعين والمساهمين والأطراف الأخرى ذات العلاقة. ويهدف بيان سقوف المخاطر إلى توثيق استعداد البنك في تحمل المخاطر لتحقيق أهداف الخطة الاستراتيجية. يتم استخدام بيان سقوف المخاطر كوثيقة توجيه أساسية في تنفيذ استراتيجية العمل وبالتالي يتم اعتبار كافة القرارات الاستراتيجية أيضاً في سياق بيان سقوف المخاطر المحددة.

بيان سقوف المخاطر يوضح المستوى الإجمالي وأنواع المخاطر التي سوف يقبله أو يتجنبه البنك في سبيل تحقيق أهداف العمل. وقد حدد مجلس الإدارة لكل خطر من المخاطر الهامة أقصى مستوى للخطر يكون البنك من خلاله مستعداً للعمل من ضمنه.

٢. بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للبنك خلال عام ٢٠٢٢

| الاسم | المنصب / صلة القرابة | الأسهم المملوكة كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ | إجمالي عملية البيع | إجمالي عملية الشراء |
|----------------------------------|------------------------|-----------------------------------|--------------------|---------------------|
| الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي | رئيس مجلس الإدارة | - | - | - |
| د. رجا عيسى صالح القرقي | نائب رئيس مجلس الإدارة | ٥٠,٠٣١ | 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 العليبي | عضو مجلس الإدارة | ٤٣٥,٠٣٢ | لا شيء | لا شيء |
| عبدالله فريد القرقي | عضو مجلس الإدارة | - | - | - |
| أحمد سعيد الرقباني | عضو مجلس الإدارة | - | - | - |

لم يقوم أعضاء مجلس الإدارة المذكورين أعلاه بشراء أو بيع أي أسهم خلال عام ٢٠٢٢.

٣. تشكيل مجلس الإدارة

أ. بيان تشكيل مجلس الإدارة الحالي

| الاسم | الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل وغير مستقل) | 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 |
|----------------------------------|--|--|---|--|---|
| الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي | رئيس مجلس الإدارة عضو غير تنفيذي عضو غير مستقل | • أنهى دورة عسكرية في أكاديمية ساندهيرست العسكرية الملكية. • شغل رتبة عقيد ركن طيار في القوات المسلحة لدولة الإمارات العربية المتحدة. | منذ عام ١٩٨٤ ٣٩ عاماً | - | • 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. • رئيس مجلس إدارة مجموعة الفجيرة الوطنية. |

| | | | | | |
|---|---|--------------------------|--|---|----------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> • رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لمجموعة عيسى صالح القرقي ذ.م.م • نائب رئيس جامعة دبي • رئيس مجلس إدارة مؤسسة الجليلة • عضو مجلس إدارة غرف دبي • عضو مجلس إدارة جمعية النهضة النسائية بدبي • عضو مجلس إدارة مؤسسة الإمارات للتعليم المدرسي • عضو مجلس إدارة مؤسسة دبي الصحية الأكاديمية • عضو مجلس أمناء جامعة عجمان • عضو مجلس أمناء جامعة حمدان بن محمد الذكية • عضو المجلس الاستشاري لبنك كوتس التابع لمجموعة رويال بنك أوف سكوتلاند. | - | منذ عام ٢٠٢٠ ٣ أعوام | <ul style="list-style-type: none"> • حاصلة على الدكتوراه الفخرية في الآداب من جامعة (أميتي) - الهند • حاصلة على الدكتوراه الفخرية من جامعة الملكة بلفاست للاقتصاد • خريجة جامعة الكويت - تخصص أدب إنجليزي | <ul style="list-style-type: none"> • نائب رئيس مجلس الإدارة • عضو غير تنفيذي • عضو غير مستقل | د. رجا عيسى صالح القرقي |
| <ul style="list-style-type: none"> • رئيس مجلس إدارة الشرق للرعاية الصحية (مجموعة الرعاية الصحية التابعة لمجموعة الفجيرة الوطنية) • رئيس مجلس إدارة شركة الفجيرة الوطنية للصناعات (مجموعة الصناعات التابعة لمجموعة الفجيرة الوطنية) • نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة الفجيرة الوطنية. | - | منذ عام ٢٠١٤ ٩ أعوام | <ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس إدارة الأعمال والموارد البشرية - كليات التقنيات العليا | <ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس الإدارة • عضو غير تنفيذي • عضو مستقل | الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي |
| <ul style="list-style-type: none"> • رئيس مجلس إدارة شركة الاتحاد للأسمت برأس الخيمة • نائب رئيس مجلس إدارة النصر ليجرلاند، إمارة دبي • عضو مجلس إدارة شركة مارش اميريتس لوساطة التأمين (ذ.م.م)، دبي • عضو مجلس إدارة شركة تريكلور فاليز للاستثمار (ش.م.ع) | - | منذ عام ١٩٩٢ ٣١ عاماً | <ul style="list-style-type: none"> • ماجستير في العلاقات الدولية من جامعة جنوب كاليفورنيا (برنامج المملكة المتحدة) - لندن • بكالوريوس في إدارة الأعمال - الجامعة الأردنية | <ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس الإدارة • عضو غير تنفيذي • عضو غير مستقل | حسين ميرزا الصايغ |

| | | | | | |
|---|---|----------------------------------|--|---|----------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> • المدير التنفيذي لمجموعة الفجيرة الوطنية • عضو مجلس إدارة شركة جي بي إس كيم أويل ذ.م.ش.م.ح | <ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس إدارة شركة الفجيرة الوطنية للتأمين | <p>منذ عام ١٩٩٩ ٢٤ عاماً</p> | <ul style="list-style-type: none"> • ماجستير في هندسة الحاسوب – جامعة فلوريدا للتكنولوجيا – الولايات المتحدة الأمريكية • بكالوريوس هندسة كهربائية – جامعة فلوريدا للتكنولوجيا – الولايات المتحدة الأمريكية | <ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس الإدارة • عضو غير تنفيذي • عضو غير مستقل | <p>سيف سلطان السلامي</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> • رئيس مجلس إدارة مجموعة الجاسم التجارية • رئيس مجلس إدارة الخليج للاستثمار في خدمات التعليم • عضو مجلس إدارة كلية الإدارة الحكومية في أبوظبي • نائب رئيس مؤسسة سلطان بن علي العويس الثقافية • عضو مجلس إدارة جامعة الفجيرة • عضو مجلس إدارة جامعة أبوظبي • عضو في اتحاد مصارف الإمارات | <p>–</p> | <p>منذ عام ١٩٨٤ ٣٩ عاماً</p> | <ul style="list-style-type: none"> • دكتوراه في تنمية القوى العاملة – جامعة أكستر – المملكة المتحدة • ماجستير في الفلسفة – جامعة أكستر – المملكة المتحدة • بكالوريوس في علوم الإدارة العامة – جامعة الإمارات العربية المتحدة • شهادة الدبلوماسية – جامعة أكسفورد – المملكة المتحدة | <ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس الإدارة • عضو غير تنفيذي • عضو مستقل | <p>د. سليمان موسى الجاسم</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> • مدير عام دائرة الصناعة والاقتصاد – حكومة الفجيرة • عضو مجلس التنسيق والتعاون الاقتصادي في دولة الإمارات العربية المتحدة – وزارة الاقتصاد • عضو في مجلس التنمية الصناعية بدولة الإمارات العربية المتحدة • عضو مجلس إدارة هيئة الإمارات للمواصفات والمقاييس الاتحادية • عضو مجلس إدارة الشركة العربية لانتاج الدواجن بالفجيرة | <p>–</p> | <p>منذ عام ١٩٩٣ ٣ عاماً</p> | <ul style="list-style-type: none"> • ماجستير في تكنولوجيا الإدارة – جامعة ويسكونسن – الولايات المتحدة الأمريكية • بكالوريوس في التكنولوجيا الصناعية – جامعة ويسكونسن – الولايات المتحدة الأمريكية | <ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس الإدارة • عضو غير تنفيذي • عضو غير مستقل | <p>محمد عبيد بن ماجد العليلي</p> |

| | | | | | |
|--|--|---|---|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • رئيس مجلس إدارة شركة عبدالله القرق للاستثمارات العالمية ذ.م.م • الرئيس التنفيذي للاستثمارات مجموعة عيسى صالح القرق الخاصة • رئيس المجلس الاستشاري لاتحاد الإمارات للرياضات الإلكترونية وعضو مكتبه التنفيذي • رئيس مجلس إدارة شركة فيتا للاستثمار في مشاريع الرعاية الصحية والتنمية ذ.م.م • عضو مجلس إدارة مجموعة عيسى صالح القرق • عضو مجلس إدارة القرق فوسروك ذ.م.م • عضو مجلس إدارة سيمنز للطاقة • عضو مجلس إدارة سيمنز للرعاية الصحية ذ.م.م • عضو مجلس إدارة سيمنز الصناعية ذ.م.م • عضو مجلس إدارة سيمنز موبيليتي ذ.م.م • عضو مجلس إدارة القرق سمولان • عضو مجلس إدارة القرق يونيليفر ذ.م.م • مدير شركة أكونوبل لدهانات الديكور ذ.م.م | <p style="text-align: center;">-</p> | <p style="text-align: center;">منذ عام ٢٠١٤ ٩ أعوام</p> | <ul style="list-style-type: none"> • ماجستير في المفاهيم الإدارية – جامعة ريجيس، دنفر، كولورادو – الولايات المتحدة الأمريكية • بكالوريوس في التسويق والإدارة – الجامعة الأمريكية في الشارقة | <ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس الإدارة • عضو غير تنفيذي • عضو غير مستقل | <p style="text-align: center;">عبدالله فريد القرق</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> • رئيس مجلس إدارة شركة أحجار الفجيرة • المدير التنفيذي لمجموعة الساحل الشرقي • عضو مجلس إدارة الطيف للاستثمار • عضو مجلس أمناء جامعة الفجيرة | <p style="text-align: center;">• رئيس مجلس إدارة شركة الفجيرة لصناعات البناء ش.م.ع</p> | <p style="text-align: center;">منذ عام ٢٠١٦ ٧ أعوام</p> | <ul style="list-style-type: none"> • ماجستير في إدارة الأعمال – كلية لندن للأعمال • بكالوريوس في الهندسة المدنية – كلية لندن الجامعية | <ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس الإدارة • عضو غير تنفيذي • عضو مستقل | <p style="text-align: center;">أحمد سعيد الرقباني</p> |

ب. بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام ٢٠٢٢

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 القرق في مجلس إدارته بصفتها نائياً لرئيس مجلس الإدارة. وفي عام ٢٠٢١، قام مجلس الإدارة بتعيين السيدة رحمة أحمد الريسي بصفتها أمين سر لمجلس الإدارة، وذلك من أجل زيادة تعزيز التنوع في المجلس.

ج. بيان بما يلي:

١. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 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) | أعضاء مجلس الإدارة |

٢. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام ٢٠٢٢

فيما يلي تفاصيل بدلات حضور لجان مجلس الإدارة:

| أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (درهم سنوياً) | بدلات حضور لجان مجلس الإدارة التي سيتم دفعها خلال عام ٢٠٢٣ عن عام ٢٠٢٢ |
|--|--|
| ١٠.٠٠٠.٠٠٠ | رئيس مجلس الإدارة |
| ١٠.٠٠٠.٠٠٠ | نائب رئيس مجلس الإدارة |
| ٥.٠٠٠.٠٠٠ (لكل منهم) | أعضاء مجلس الإدارة |

٣. بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام ٢٠٢٢. يرجى التكرم بالرجوع إلى الجدول أعلاه.

٤. تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الأتعاب الإضافية والتي تقاضاها عضو مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان لا يوجد.

د. عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢٢، تم عقد ٨ اجتماعات على النحو التالي:

| أسماء الأعضاء الغائبين | عدد الحضور بالوكالة | عدد الحضور | تاريخ الاجتماع |
|---|---------------------|------------|----------------|
| الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي | - | ٨ | ٢٥ يناير ٢٠٢٢ |
| - | - | ٩ | ٢٤ مارس ٢٠٢٢ |
| الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي | - | ٨ | ٢٦ إبريل ٢٠٢٢ |
| الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي د. سلمان موسى الجاسم | - | ٦ | ٢١ يونيو ٢٠٢٢ |
| الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي السيد / حسين ميرزا الصايغ | - | ٧ | ٣١ أغسطس ٢٠٢٢ |
| الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي السيد / سيف سلطان السلامي | - | ٦ | ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢ |
| الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي السيد / محمد عبيد بن ماجد العليبي | - | ٧ | ٢٦ أكتوبر ٢٠٢٢ |
| - | - | ٩ | ٢٣ نوفمبر ٢٠٢٢ |

- في ٢٥ يناير ٢٠٢٢: اعتذر الشيخ صالح بن محمد الشرقي عن عدم حضوره الاجتماع وقبل المجلس اعتذاره.
- في ٢٦ أبريل ٢٠٢٢: اعتذر الشيخ صالح بن محمد الشرقي عن عدم حضوره الاجتماع وقبل المجلس اعتذاره.
- في ٢١ يونيو ٢٠٢٢: اعتذر الشيخ صالح بن محمد الشرقي والشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي و د. سليمان موسى الجاسم عن عدم حضورهم الاجتماع وقبل المجلس اعتذارهم.
- في ٣١ أغسطس ٢٠٢٢: اعتذر الشيخ صالح بن محمد الشرقي والسيد / حسين ميرزا الصايغ عن عدم حضورهم الاجتماع وقبل المجلس اعتذارهم.
- في ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢: اعتذر الشيخ صالح بن محمد الشرقي والشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي والسيد / سيف سلطان السلامي عن عدم حضورهم الاجتماع وقبل المجلس اعتذارهم.
- في ٢٦ أكتوبر ٢٠٢٢: اعتذر الشيخ صالح بن محمد الشرقي والسيد / محمد عبيد بن ماجد العليبي عن عدم حضورهم الاجتماع وقبل المجلس اعتذارهم.

هـ. عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية ٢٠٢٢ مع بيان تواريخ انعقادها

اتخذ المجلس قراراً بشأن المسائل التالية عن طريق تعميمها والتي تم التصديق عليها أيضاً في اجتماعات مجلس الإدارة اللاحقة:

١. استجابة التحويل الخاصة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي - بتاريخ ٥ يناير ٢٠٢٢؛
٢. إصدارات الدعامة الثالثة وسياسة الإفصاح الرسمية - بتاريخ ٩ فبراير ٢٠٢٢؛
٣. التقرير السنوي لعام ٢٠٢١ - بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠٢٢؛
٤. عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال والمراجعة السنوية لإطار وسياسات المخاطر الرئيسية للعام ٢٠٢٢ - بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠٢٢؛
٥. تعيين مدققي الحسابات الخارجيين لعام ٢٠٢٢ - بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠٢٢؛
٦. لائحة حماية المستهلك - بتاريخ ٩ مارس ٢٠٢٢؛
٧. إفصاحات الدعامة الثالثة للربع الأول من عام ٢٠٢٢ - بتاريخ ١٠ مايو ٢٠٢٢؛
٨. نتائج النصف الأول من عام ٢٠٢٢ - بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠٢٢؛
٩. إفصاحات الدعامة الثالثة للربع الثالث من عام ٢٠٢٢ - بتاريخ ١٤ نوفمبر ٢٠٢٢.

و. بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية خلال عام ٢٠٢٢ بناءً على تفويض من المجلس مع تحديد مدة وصلاحيه التفويض

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 لتفويضات الموافقة على الائتمان:

| اسم الشخص المفوض | صلاحيه التفويض | مدة التفويض |
|------------------------------------|---------------------|-------------------|
| فنس كوك الرئيس التنفيذي | موافقة مجلس الإدارة | سنوياً (١٢ شهراً) |
| عدنان أنور نائب الرئيس التنفيذي | موافقة مجلس الإدارة | سنوياً (١٢ شهراً) |
| إيفور جون دوركن رئيس الائتمان | موافقة مجلس الإدارة | سنوياً (١٢ شهراً) |

ز. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال عام ٢٠٢٢

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:

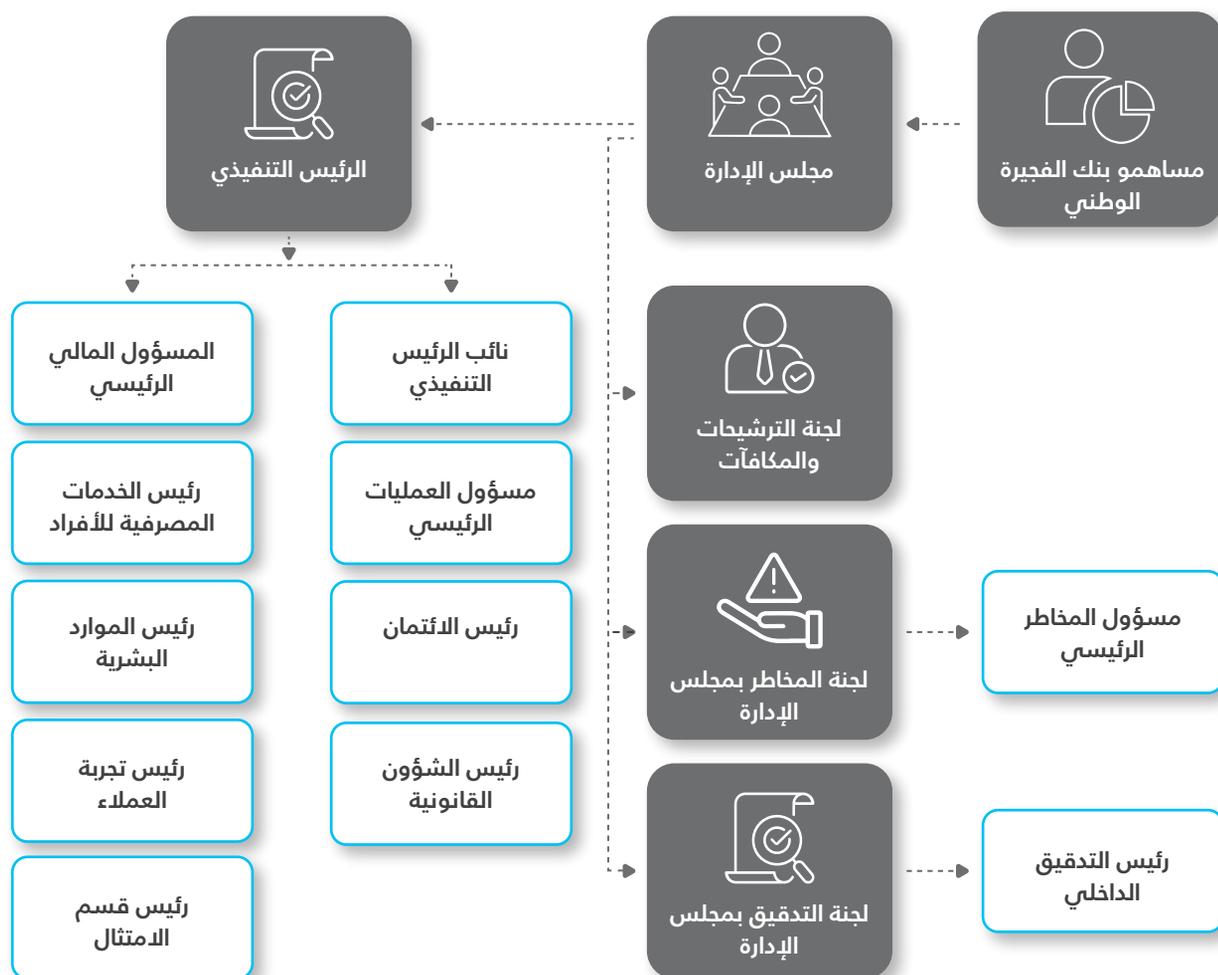
| ٢٠٢١ ألف درهم | ٢٠٢٢ ألف درهم | |
|---|------------------|--|
| بنود بيان المركز المالي | | |
| ٣,٥٣٤,٧١٩ | ٣,٥٨٣,٠٤٨ | القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي |
| ٧,٩٩٨,٥٧٣ | ٨,٨١٤,٠٥٣ | ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء |
| ٧٥,٤٤٩ | ١٤٧,٦٥٠ | استثمارات وأدوات إسلامية |
| ٣٣,٩٨٨ | ٢١,٠٩٥ | قبولات |
| ٢٩٣,٨٤٠ | ٢٩٣,٨٤٠ | أوراق مالية للشق الأول من رأس المال |
| مطلوبات محتملة | | |
| ٦٥,٦٦٩ | ٥٦,٠٩٣ | خطابات اعتماد |
| ٥٩,٥٧٢ | ٥٨,٠٨٥ | ضمانات مالية وبدائل ائتمانات أخرى مباشرة |
| ٢٧٦,٧٢٩ | ٢٦٩,٦٤٤ | معاملات محتملة ذات علاقة |
| بنود بيان التغيرات في حقوق الملكية | | |
| ١٧,٢٦٤ | ١٧,٢٦٤ | قسائم مدفوعة على أوراق مالية للشق الأول من رأس المال |
| بنود بيان الدخل | | |
| ٧٤,٣٧٣ | ١٣٠,٨٨٩ | إيرادات فوائد وإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية |
| ١٢٨,٠٤١ | ١٨٣,١٣٢ | مصروفات فوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية |
| ١١,٤٤٩ | ١٠,٦١٩ | إيرادات أخرى |
| ١٧,٦٨٧ | ٢٩,٠٣٨ | مصروفات تشغيلية |
| مكافآت أعضاء الإدارة العليا | | |
| ٢١,٥٦٦ | ٢٤,٦٠٧ | رواتب وامتيازات أخرى قصيرة الأجل |
| ٧٦٩ | ١,٢٤٩ | مكافآت نهاية خدمة الموظفين |
| ٤,٤٠٠ | ٥,٥٠٠ | 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 (٢٠٢١: لاشيء).

بلغت قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي الممنوحة للأطراف ذات العلاقة ٣,٥٨٣ مليون درهم (٢٠٢١: ٣,٥٣٤,٧ مليون درهم)، وهي مضمونة مقابل ضمانات بمبلغ ٢,٢١٩ مليون درهم (٢٠٢١: ١,٨٦٢,٥ مليون درهم).

خلال العام، بلغت معاملات النفقات الرأسمالية مع الأطراف ذات العلاقة ٢,٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٥ مليون درهم).

ج. الهيكل التنظيمي الخاص بالبنك



ط. بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصف الأول والثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للبنك

| المنصب | تاريخ التعيين | مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام ٢٠٢٢ (درهم) | مجموع المكافآت المدفوعة لعام ٢٠٢٢ (Bonuses) (درهم)* | أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام ٢٠٢٢ أو تستحق مستقبلاً |
|---|-----------------------------------|--|---|---|
| الرئيس التنفيذي | ٦ ديسمبر ٢٠٠٩ | - | - | - |
| نائب الرئيس التنفيذي | ١٧ ديسمبر ٢٠٠٥ | - | - | - |
| المسؤول المالي الرئيسي | ١٨ يوليو ٢٠٢٢ | - | - | - |
| مسؤول العمليات الرئيسي | ١٢ أغسطس ٢٠١٢ | - | - | - |
| مسؤول المخاطر الرئيسي | ٥ سبتمبر ٢٠١٧ | ٢٥,٨٥٥,٦٣٨ | ١,٣٢,٤٠٧ | - |
| كبير المدراء التنفيذيين - منطقة الفجيرة | ١٥ مايو ١٩٩٤ | - | - | - |
| رئيس الخدمات المصرفية للأفراد | من ٩ فبراير ٢٠١٤ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ | - | - | - |
| رئيس الموارد البشرية | ١ أكتوبر ٢٠١٠ | - | - | - |
| رئيس الامتثال | ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠ | - | - | - |
| رئيس الائتمان | ٢١ مايو ٢٠١٤ | - | - | - |

* يعكس هذا الجدول مكافآت عام ٢٠٢١ التي تم دفعها في عام ٢٠٢٢.

٤. مدقق الحسابات الخارجي

أ. تقديم نبذة عن مدقق حسابات البنك للمساهمين

برايس ووترهاوس كوبرز هي شبكة خدمات احترافية متعددة الجنسيات وواحدة من أكبر شركات التدقيق في العالم. تم تعيين برايس ووترهاوس كوبرز كمدققين خارجيين للبنك وشركائه التابعة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٢.

ب. بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي

| | |
|--|---|
| اسم مكتب التدقيق واسم المدقق الشريك | مكتب التدقيق - برايس ووترهاوس كوبرز / الشريك - ستويرت سكولر |
| عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للبنك | سنة واحدة |
| عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات البنك | سنة واحدة |
| رسوم التدقيق لعام ٢٠٢٢ | ٥٤٥,٠٠٠ درهم بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة |
| رسوم الخدمات المتعلقة بالتدقيق لعام ٢٠٢٢ [XBRL، مراجعة عوائد مختارة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، التدقيق السنوي لشركة إن بي اف للخدمات المالية (شركة تابعة لبنك الفجيرة الوطني) والإجراءات المتعلقة بالإفصاحات الخاصة بالدعامة الثالثة] | ١٤٥,١٩٠ درهم بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة |
| إجمالي رسوم التدقيق ورسوم الخدمات لعام ٢٠٢٢ | ٦٩٠,١٩٠ درهم بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة |
| أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠٢١ إن وجدت وفي حال عدم وجود أية أتعاب أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً | ٢,١٩ مليون درهم بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة - تم دفعها لأكاديمية برايس ووترهاوس كوبرز للتكنولوجيا كجزء من مبادرات المسؤولية المجتمعية للبنك |
| تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى (إن وجدت) وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً | لا يوجد |
| بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال ٢٠٢٢ (إن وجد) وفي حال عدم وجود مدقق خارجي آخر يتم ذكر ذلك صراحةً | اسم المدقق: لا يوجد تفاصيل الخدمات المقدمة: لا يوجد |

ج. بيان يوضح التحفظات التي قام مدقق حسابات البنك بتضمينها في القوائم المالية المرحلية و السنوية للعام ٢٠٢٢ وفي حال عدم وجود أي تحفظات يجب أن يتم ذكر ذلك صراحةً

قدم برايس ووترهاوس كوبرز مدققي حسابات البنك استنتاجات غير معدلة حول جميع البيانات المالية المرحلية والسنوية الموحدة. فيما يلي مقتطف من رأي المدققين من الحسابات المرحلية والسنوية لعام ٢٠٢٢:

المرحلية:

استناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الموجزة المرحلية المرفقة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ٣٠ سبتمبر لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، «التقارير المالية المرحلية».

السنوية:

برأينا، تعبر البيانات المالية الموحدة بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي الموحد لبنك الفجيرة الوطني ش.م.ع («البنك») والشركات التابعة له (يشار إليهم معاً باسم «المجموعة») كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وأدائه المالي الموحد وتدفعاته النقدية الموحدة.

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. وتتلقى 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:

| الاسم | المسمى الوظيفي |
|----------------------------------|-----------------|
| أحمد سعيد الرقباني | رئيس اللجنة |
| الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي | عضو |
| سيف سلطان السلامي | عضو |
| عبدالله فريد القرقي | عضو |
| تي إن شيكر | عضو محترف مستقل |

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 البيانات المالية قد تم إعدادها وفقاً للقواعد والممارسات المحاسبية المناسبة؛
- مراجعة نظم الرقابة الداخلية للمجموعة لضمان الفعالية؛
- تلقي تقارير التدقيق الرئيسية والتأكد من أن الإدارة العليا تتخذ الإجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب لمعالجة نقاط الضعف في الرقابة وعدم الامتثال للسياسات والقوانين واللوائح وغيرها من المشكلات التي يحددها المدققون وأقسام الرقابة الأخرى؛ 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 ٢٠٢٢ 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 |
|-----------------------|--|--|---|
| ٢٠ يناير ٢٠٢٢ | ١. أحمد سعيد الرقباني ٢. الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي ٣. سيف سلطان السلامي ٤. عبدالله فريد القرقي تي إن شيكر - عضو محترف مستقل | ١. فينس كوك ٢. عدنان أنور ٣. بالاجي كريشنامورتي فقط لحضور جلسة إرنست ويونغ: ١. علي عاصف شيخ المدقق الداخلي: ١. تيمي ليبور ٢. محمد شاجو المدقق الخارجي - إرنست ويونغ: ١. بين وورينغ ٢. تانا ي راي | • عدد أعضاء مجلس الإدارة: ٤ • عضو محترف مستقل: ١ • الإدارة: ٤ • المدقق الداخلي: ٢ • المدقق الخارجي: ٢ |
| ٢٠ إبريل ٢٠٢٢ | ١. أحمد سعيد الرقباني ٢. الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي ٣. سيف سلطان السلامي ٤. عبدالله فريد القرقي تي إن شيكر - عضو محترف مستقل | ١. فينس كوك ٢. عدنان أنور ٣. بالاجي كريشنامورتي فقط لحضور جلسة برايس ووترهاوس كوبرز: ١. علي عاصف شيخ المدقق الداخلي: ١. تيمي ليبور ٢. محمد شاجو المدقق الخارجي - برايس ووترهاوس كوبرز: ١. أشرف جمال ٢. شيرين عثمان ٢. ستويرت سكولار | • عدد أعضاء مجلس الإدارة: ٤ • عضو محترف مستقل: ١ • الإدارة: ٤ • المدقق الداخلي: ٢ • المدقق الخارجي: ٣ |

| تاريخ انعقاد الاجتماع | الحضور من مجلس الإدارة | الحضور من فريق الإدارة | مجموع الحضور |
|-----------------------|--|--|---|
| ٢٦ يوليو ٢٠٢٢ | ١. أحمد سعيد الرقباني ٢. الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي ٣. سيف سلطان السلامي ٤. عبدالله فريد القرقي تي إن شيكر – عضو محترف مستقل | لحضور البند رقم ١-٥: ١. فينيس كوك ٢. عدنان أنور ٣. بالاجي كريشنامورتني ٤. براين مال هولاند فقط لحضور جلسة برايس ووترهاوس كوبرز: ١. علي عاصف شيخ مدعو دائم: ١. بالوانت بينس المدقق الخارجي - برايس ووترهاوس كوبرز: ١. أشرف جمال ٢. شيرين عثمان ٣. ستويرت سكولار | • عدد أعضاء مجلس الإدارة: ٤ • عضو محترف مستقل: ١ • الإدارة: ٥ • المدقق الداخلي: ١ • المدقق الخارجي: ٣ |
| ٣ سبتمبر ٢٠٢٢ | ١. أحمد سعيد الرقباني ٢. الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي ٣. سيف سلطان السلامي ٤. عبدالله فريد القرقي تي إن شيكر – عضو محترف مستقل | مدعو دائم: ١. بالوانت بينس | • عدد أعضاء مجلس الإدارة: ٤ • عضو محترف مستقل: ١ • المدقق الداخلي: ١ |
| ١٩ أكتوبر ٢٠٢٢ | ١. أحمد سعيد الرقباني ٢. الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي ٣. سيف سلطان السلامي ٤. عبدالله فريد القرقي تي إن شيكر – عضو محترف مستقل | لحضور البند رقم ١-٤: ١. فينيس كوك ٢. عدنان أنور مدعو دائم: ١. بالوانت بينس فقط لحضور جلسة برايس ووترهاوس كوبرز: ١. براين مال هولاند ٢. بالاجي كريشنامورتني ٣. علي عاصف شيخ فقط لحضور البند رقم ٨: ١. جونائين فالكونر المدقق الخارجي - برايس ووترهاوس كوبرز: ١. أشرف جمال ٢. شيرين عثمان ٣. ستويرت سكولار | • عدد أعضاء مجلس الإدارة: ٤ • عضو محترف مستقل: ١ • الإدارة: ٦ • المدقق الداخلي: ١ • المدقق الخارجي: ٣ |
| ٩ ديسمبر ٢٠٢٢ | ١. أحمد سعيد الرقباني ٢. الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي ٣. سيف سلطان السلامي ٤. عبدالله فريد القرقي تي إن شيكر – عضو محترف مستقل | لحضور البند رقم ١-٩: ١. فينيس كوك ٢. عدنان أنور مدعو دائم: ١. بالوانت بينس لحضور البند رقم ٨: ١. جونائين فالكونر لحضور البند رقم ٩: ١. محمد القدوسي | • عدد أعضاء مجلس الإدارة: ٤ • عضو محترف مستقل: ١ • الإدارة: ٣ • المدقق الداخلي: ١ • مدقق الشريعة الداخلي: ١ |

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 خطط 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 كالنحو التالي:

| الاسم | المسمى الوظيفي |
|---------------------------|----------------|
| الشيخ صالح بن محمد الشرقي | رئيس اللجنة |
| د. رجا عيسى صالح القرق | عضو |
| سيف سلطان السلامي | عضو |

تتضمن مسؤوليات هذه اللجنة، على سبيل المثال لا الحصر على ما يلي: ب. أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها

- رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة 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 وموظفين البنك؛
- مراجعة هيكل وحجم وتشكيل مجلس الإدارة؛
- تقييم التوازن بين المهارات والمعرفة والخبرات في مجلس الإدارة؛ و
- مراجعة أداء مجلس الإدارة.

ج. عدد الاجتماعات التي عقدها لجنة التدقيق خلال عام ٢٠٢٢ 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 |
|-----------------------|--|------------------------|
| ٢٤ مارس ٢٠٢٢ | الشيخ صالح بن محمد الشرقي د. رجا عيسى صالح القرق سيف سلطان السلامي | فينس كوك عدنان أنور |
| ٢٩ يونيو ٢٠٢٢ | الشيخ صالح بن محمد الشرقي د. رجا عيسى صالح القرق سيف سلطان السلامي | فينس كوك عدنان أنور |
| ٨ سبتمبر ٢٠٢٢ | الشيخ صالح بن محمد الشرقي د. رجا عيسى صالح القرق سيف سلطان السلامي | فينس كوك عدنان أنور |
| ٢٣ نوفمبر ٢٠٢٢ | الشيخ صالح بن محمد الشرقي د. رجا عيسى صالح القرق سيف سلطان السلامي | فينس كوك عدنان أنور |

٧. لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين

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 وموظفي البنك ذو العلاقة. إن عملية تعاملات المطلعين هي تحت المراجعات والتغييرات الدورية من منظور تعزيز المراقبة والرقابة الذي عمل بفعالية خلال عام ٢٠٢٢. وتتم 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 ٢٠٢٢ (في حالة عدم تشكيل اللجنة يتم توضيح أسباب ذلك)

لم يتم تشكيل لجنة مخصصة لإدارة تداول المطلعين ويتم الالتزام بالمطلوبات من خلال إطار عمل الحوكمة المعمول به في البنك. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إرساء ثقافة وقيم البنك من خلال تدابير تشمل على سبيل المثال لا الحصر، ميثاق قواعد السلوك وسياسة تضارب المصالح وآلية سياسة الإبلاغ المبكر وسياسة تداول المطلعين ووجود بيئة رقابة داخلية قوية. يقوم البنك بتحديد وإدارة الوصول إلى المعلومات الحساسة المتعلقة بالأسعار. كما عملنا على تسجيل جميع أصحاب المصلحة المعنيين في قائمة تداول المطلعين. بالإضافة إلى المراقبة المنتظمة، قام البنك أيضاً بتضمين تداول المطلعين كجزء من بيان الاقرار 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

لجنة المخاطر بمجلس الإدارة

ج. أسماء أعضاء اللجنة، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها

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

| الاسم | المسمى الوظيفي |
|----------------------------------|-----------------|
| الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي | رئيس اللجنة |
| سيف سلطان السلامي | عضو |
| محمد عبيد بن ماجد العليلي | عضو |
| عبدالله فريد القرقي | عضو |
| تي إن شيكر | عضو محترف مستقل |

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 الامتثال ورئيس قسم 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 إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي؛
- مراجعة جودة وهيكلة وكفاية رأس المال وتخصيص رأس المال للاقتصادي؛
- مراجعة منهجية بازل (٣) ومراجعة منهجيات السيولة والاستفادة من منهجيات المراجعة؛
- متابعة امتثال المجموعة بالمتطلبات القانونية والتنظيمية بما في ذلك شكاوى العملاء؛ و
- مراجعة توثيق الإفصاحات الرئيسية قبل نشرها بالسوق.

د. بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام ٢٠٢٢ وتواريخ انعقادها، مع بيان الحضور

| تاريخ انعقاد الاجتماع | الحضور من مجلس الإدارة | الحضور من فريق الإدارة |
|--------------------------------|--|---|
| ٢ فبراير ٢٠٢٢ | ١. الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي ٢. سيف سلطان السلامي ٣. محمد عبيد بن ماجد العليلى ٤. عبدالله فريد الفرق عضو محترف مستقل: تي إن شيكر | ١. فينس كوك ٢. عدنان أنور ٣. ستويرت رايت ٤. جوناثن فالكونر |
| ٢٦ مايو ٢٠٢٢ (من خلال التمرير) | (من خلال التمرير) | - |
| ٢٤ أغسطس ٢٠٢٢ | ١. الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي ٢. سيف سلطان السلامي ٣. محمد عبيد بن ماجد العليلى ٤. عبدالله فريد الفرق عضو محترف مستقل: تي إن شيكر | ١. فينس كوك ٢. عدنان أنور ٣. براين مولهولاند ٤. ستويرت رايت ٥. جوناثن فالكونر |
| ٧ ديسمبر ٢٠٢٢ | ١. الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي ٢. سيف سلطان السلامي ٣. محمد عبيد بن ماجد العليلى ٤. عبدالله فريد الفرق ٥. أحمد سعيد الرقباني (رئيس لجنة التدقيق بمجلس الإدارة) عضو محترف مستقل: تي إن شيكر | ١. فينس كوك ٢. عدنان أنور ٣. براين مولهولاند ٤. ستويرت رايت ٥. جوناثن 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، وضمان التدقيق 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 المكتيبة الإدارية لمخاطر السوق والسيولة. وتقدم عملية المراجعة الداخلية والخارجية المستقلة تأكيداً مستقلاً لمجلس الإدارة.

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. لتحديد مجالات التحسين المستمر والإشراف، تم إنشاء لجان الامتثال والمخاطر التشغيلية المخصصة، والتي لديها ممثلين عن الإدارة العليا من جميع الإدارات.

وتمتلك 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.

يقوم مجلس الإدارة وبشكل منتظم بمراجعة تقارير عن محفظة المخاطر الخاصة 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 الامتثال 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. 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

| تاريخ انعقاد الاجتماع | المؤهلات | تاريخ التعيين |
|---|----------------------|---------------|
| ستويرت رايت مسؤول المخاطر الرئيسي بالإدارة | بكالوريوس في القانون | ٥ سبتمبر ٢٠١٧ |

ج. اسم ضابط الامتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين

| تاريخ انعقاد الاجتماع | المؤهلات | تاريخ التعيين |
|--|--------------------|----------------|
| جوناثان جيمس فالكونار رئيس قسم الامتثال | ماجستير في القانون | ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠ |

د. التدقيق الداخلي

| تاريخ انعقاد الاجتماع | المؤهلات | تاريخ التعيين |
|--|--|---------------|
| بالوانت بينس رئيس قسم التدقيق الداخلي | بكالوريوس في دراسات الأعمال ومدقق داخلي معتمد | ٣ مايو ٢٠٢٢ |

هـ. 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.

و. 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 ٢٠ تقريراً وعدد (٢) من عمليات الملاحظة إلى مجلس الإدارة ولجنة التدقيق بمجلس الإدارة في عام ٢٠٢٢.

١. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال عام ٢٠٢٢ وبيان أسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً

لم يتم ملاحظة أي مخالفات جوهرية في عام ٢٠٢٢. بالنسبة لجميع الخسائر غير الإقتراضية، يتبع البنك العملية التي وافق عليها مجلس الإدارة في سياسة المخاطر التشغيلية الخاصة به. يتم إجراء التحقيقات من قبل إدارة المخاطر لتحديد السبب الجذري للأحداث، وحيثما يكون ذلك مناسباً، يتم إجراء تغييرات على العمليات القياسية وعمليات المراقبة لمنع تكرار حدوثها.

١.١ بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قام بها البنك خلال العام ٢٠٢٢ في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة

إن السعي للتأثير الإيجابي على البيئة وعلى مجتمعنا هو حجر أساس ثقافة بنك الفجيرة الوطني وقيمه المؤسسية، إذ يلتزم البنك بأن يكون قوة دافعة على سبيل التطوير والتغيير. وعلى مدار العام، تم إطلاق عدد من المبادرات لمواصلة تمكين مجتمعاتنا والاهتمام بكونك الأرض وحماية البيئة، حيث تم استثمار إجمالي ٥,٧ مليون درهم في عام ٢٠٢٢. فعلى سبيل المثال لا الحصر، يواصل البنك رعاية بعثة البحارة « أنجل أبيل» ولديه شراكة قائمة مع جمعية الفجيرة الخيرية للمساعدة على رفع مستوى المجتمعات المحلية في مناطق الفجيرة.

كذلك أقيم سباق بنك الفجيرة الوطني للجري في نسخته السادسة في شهر نوفمبر عام ٢٠٢٢، وشهد مشاركة قياسية بلغت ٢,٢٧ عداء. وحضر ما يزيد عن ٥٠٠ فنان من جميع أرجاء دولة الإمارات العربية المتحدة للمشاركة بأعمالهم في النسخة الثانية من المسابقة الفنية التي يقيمها بنك الفجيرة الوطني، وكان موضوعها الرئيسي هو «البيئة والاستدامة». وبرزت رعاية بنك الفجيرة الوطني لمؤتمر البيئة الدولي ٢٠٢٢ التزام البنك بدعم المدن المستدامة والذكية والمرنة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وعقدت في إمارة الفجيرة تحت رعاية صاحب السمو الشيخ حمد بن محمد الشرقي، عضو المجلس الأعلى للاتحاد، حاكم إمارة الفجيرة، الدورة ١١ من المؤتمر السنوي بهدف استراتيجي لتعزيز المعرفة بالاستراتيجيات والسياسات والقوانين العالمية للمدن الذكية والمستدامة. لقراءة المزيد حول جهود البنك في مجال المسؤولية المجتمعية للشركات وجهود الاستدامة، يرجى التكرم بالرجوع إلى «تقرير المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة ٢٠٢٢ لبنك الفجيرة الوطني» على موقع nbfae

١.٢ معلومات عامة

أ. بيان بسعر سهم البنك في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام ٢٠٢٢

كانت أسعار أسهم بنك الفجيرة الوطني لعام ٢٠٢٢ على النحو التالي:

| الشهر | سعر الإغلاق | أعلى سعر | أدنى سعر |
|-------------|-------------|----------|----------|
| يناير ٢٠٢٢ | ٥ | ٥ | ٥ |
| فبراير ٢٠٢٢ | ٥ | ٥ | ٥ |
| مارس ٢٠٢٢ | ٤,٩٩ | ٤,٩٩ | ٤,٦٠ |
| إبريل ٢٠٢٢ | ٤,٩٩ | ٤,٩٩ | ٤,٩٩ |
| مايو ٢٠٢٢ | ٤,٩٩ | ٤,٩٩ | ٤,٩٩ |
| يونيو ٢٠٢٢ | ٤,٩٩ | ٤,٩٩ | ٤,٩٩ |
| يوليو ٢٠٢٢ | ٤,٩٩ | ٤,٩٩ | ٤,٩٩ |
| أغسطس ٢٠٢٢ | ٤,٩٩ | ٤,٩٩ | ٤,٩٩ |
| سبتمبر ٢٠٢٢ | ٤,٩٩ | ٤,٩٩ | ٤,٩٩ |
| أكتوبر ٢٠٢٢ | ٤,٩٩ | ٤,٩٩ | ٤,٩٩ |
| نوفمبر ٢٠٢٢ | ٤,٩٩ | ٤,٩٩ | ٤,٩٩ |
| ديسمبر ٢٠٢٢ | ٤,٩٩ | ٤,٩٩ | ٤,٩٩ |

ب. بيان بالأداء المقارن لسهم البنك مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي ينتمي إليه البنك خلال العام ٢٠٢٢

| قطاع البنوك | نسبة سعر السهم إلى القيمة الدفترية | نسبة السعر إلى الربح |
|----------------------------------|------------------------------------|----------------------|
| بنك الفجيرة الوطني (ديسمبر ٢٠٢٢) | ٢,٢٧ | ٣٧,٦٨ |
| القطاع (سبتمبر ٢٠٢٢) | ٢,٢٢ | ١٩,١٧ |

ج. بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي: محلي، خليجي، عربي، وأجنبي

| تصنيف المساهم | نسبة الأسهم المملوكة | | |
|---------------|----------------------|--------|--------|
| | أفراد | شركات | حكومة |
| محلي | ٦,٢٧% | ٣٨,٢٤% | ٥٥,٤٩% |
| خليجي | - | - | - |
| عربي | - | - | - |
| أجنبي | - | - | - |
| المجموع | ٦,٢٧% | ٣٨,٢٤% | ٥٥,٤٩% |

د. بيان بالمساهمين الذين يملكون ٥% أو أكثر من رأس مال البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| الاسم | عدد الأسهم المملوكة | نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة |
|---|---------------------|--|
| دائرة الصناعة والاقتصاد - حكومة الفجيرة | ٨١٧,٢٥٤,٦٥٨ | ٤٠,٨٦% |
| شركة عيسى صالح الفرق ذ.م.م | ٤٢٩,٧٢٣,٧٦٨ | 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 ٢٠٢٢/١٢/٣١

| ملكية الأسهم (سهم) | عدد المساهمين | عدد الأسهم المملوكة | نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال |
|---------------------------------|---------------|---------------------|-----------------------------------|
| أقل من ٥٠,٠٠٠ | ٥٠ | ٩٦٢,٥١٣ | ٪٠,٠٥ |
| من ٥٠,٠٠٠ إلى أقل من ٥٠٠,٠٠٠ | ٤٦ | ٨,٧٥٤,٧٨٣ | ٪٠,٤٤ |
| من ٥٠٠,٠٠٠ إلى أقل من ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٩ | ٥٣,١٠٠,٦٥٩ | ٪٢,٧ |
| أكثر من ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٦ | ١,٩٣٧,١٨٢,٠٤٥ | ٪٩٦,٩ |

و. بيان بالإجراءات التي تم إتخاذها 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: ٢٠٢٠٢١٠ - ٢٠٢٩٢٠٨ / ٩ - ٩ الفاكس: ٢٠٢٩٤٠٣ - ٩ البريد الإلكتروني: NBF-investorrelations@nbf.ae s.hamroun@nbf.ae |
| الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للبنك | https://nbf.ae/en/about-us/investor-relations |

بيان بالإجراءات التي تم إتخاذها 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؛
- توفير 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 ٢٠٢٢ والإجراءات المتخذة بشأنها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٢ لم تكن هناك أي بنود لقرارات خاصة.

ح. اسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه

| الاسم | تاريخ التعيين |
|-------------------|---------------|
| رحيمه أحمد الريسي | ٧ يونيو ٢٠٢١ |

ط. بيان تفصيلي بالأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة التي صادفت البنك خلال العام ٢٠٢٢

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

ي. بيان بالصفقات التي قام بها البنك خلال عام ٢٠٢٢ والتي تساوي ٥% أو أكثر من رأس مال البنك

| بند بيان المركز المالي | بالمليون درهم | عدد الصفقات |
|--|---------------|-------------|
| قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي | ٣٣٤,٢٠ | ١ |
| مستحق من البنوك والمؤسسات المالية | ٢٦,٩٥٤,٦٣ | ٥٥ |
| ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء | ٩,٣٤٥,٩٩ | ٢١ |

ك. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام ٢٠٢٠ وعام ٢٠٢١ وعام ٢٠٢٢

يلتزم بنك الفجيرة الوطني بشكل تام بتطوير وتعزيز التوطين، حيث بلغت نسبة التوطين في البنك ٤٥,١٤% للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وبلغت نسبة ٤٦,٥٢% للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وبلغت نسبة ٤٠,٢% للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

ل. بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قام بها البنك أو جاري تطويرها خلال العام ٢٠٢٢

كجزء من استراتيجية البنك في المبادرات الرقمية، قام البنك بتنفيذ عدد من المشاريع والمبادرات المبتكرة لخدمة احتياجات العملاء. لمزيد من التفاصيل، يرجى التكرم بالرجوع إلى تقرير مجلس الإدارة صفحة ٧.

الشيخ صالح بن محمد الشرقي

رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات
والمكافآت

٢٥ يناير ٢٠٢٣



أحمد سعيد الرقباني

رئيس لجنة التدقيق بمجلس الإدارة

٢٥ يناير ٢٠٢٣



ستويرت رايت

مسؤول المخاطر الرئيسي بالإدارة

٢٥ يناير ٢٠٢٣

