بنك الشـــارقـــة
Bank of Sharjah

شريككم في التقدّم

تقرير حوكمة الشركات والمسؤولية الاجتماعية ٢٠١٩

www.bankofsharjah.com

بنك الشـــارقـــة
Bank of Sharjah

تقرير حوكمة الشركات والمسؤولية الاجتماعية ٢٠١٩

المقر الرئيس

شارع الخان ص.ب ١٣٩٤، هاتف: ٥٦٩٤٤١١ ٦ ٩٧١+، فاكس: ٥٦٩٤٤٢٢ ٦ ٩٧١+

أبوظبي	مصفح	العين	دبي – القرهود	مدينة دبي للإعلام	دبي موتور سيتي
شارع الميناء	مصفح، شارع ١٦	شارع خليفة	شارع القرهود	مدينة دبي للإعلام ٧	دبي موتور سيتي
ص.ب ٢٧٣٩١	ص.ب ٩٢٩١	ص.ب ٨٤٢٨٧	ص.ب ٢٧١٤١	ص.ب ٥٠٢٣٦٠	ص.ب ٤٧٨٣١٦
هاتف: ٦٧٩٥٥٥٥ ٢ ٩٧١+	هاتف: ٦٢٢٢١١٤ ٢ ٩٧١+	هاتف: ٧٥١٧١٧١ ٣ ٩٧١+	هاتف: ٢٨٢٧٢٧٨ ٤ ٩٧١+	هاتف: ٣٦٩٥٥٤٥ ٤ ٩٧١+	هاتف: ٤٥١٠٧١١ ٤ ٩٧١+
فاكس: ٦٧٩٥٨٤٣ ٢ ٩٧١+	فاكس: ٦٢٢٢١١٥ ٢ ٩٧١+	فاكس: ٧٥١٧٠٧٠ ٣ ٩٧١+	فاكس: ٢٨٢٧٢٧٠ ٤ ٩٧١+	فاكس: ٣٦٩٥٥٤٦ ٤ ٩٧١+	فاكس: ٤٥١٠٧٤٤ ٤ ٩٧١+

www.bankofsharjah.com

المحتويات

المقدمة ٤

١ – مجلس الإدارة ٨

أ. أعضاء المجلس ١٠

ب. دور المجلس ١٢

ج. مجلس إدارة بنك الإمارات ولبنان ش. م. ل. ١٣

٢ – لجان المجلس ١٦

أ. لجنة المجلس التنفيذية ١٨

ب. لجنة المجلس الائتمانية ٢٠

ج. لجنة المجلس للتدقيق والامتثال ٢٣

د. لجنة المجلس للمخاطر ٢٧

هـ. لجنة المجلس للحوكمة، التعويضات، الأتعاب والترشيحات ٢٩

٣ – الإدارة العامة ٣٢

أ. المدير العام ٣٣

ب. هيكلية الإدارة ٣٣

ج. مهام الرقابة ٣٩

د. التوطين ٣٩

٤ – حيازة الأسهم ٤٠

أ. اجتماعات المساهمين ٤١

ب. هيكلية المساهمين ٤٢

ج. الأرباح ٤٣

٥ – تقرير المسؤولية الاجتماعية ٤٤

أ. مساهمتنا ٤٧

ب. استراتيجيتنا ٤٨

٦ – المرفقات ٥٠

أ. نظام السلوك المهني ٥١

ب. سياسة تضارب المصالح ٥٣

ج. سياسة الإفصاح ٥٤

بينالي الشارقة ٢٠١٩

تحت رعاية صاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي، عضو المجلس الأعلى حاكم الشارقة، انطلقت فعاليات الدورة الرابعة من بينالي الشارقة، في المباني الفنية التابعة لمؤسسة الشارقة للفنون بمنطقة المريخة. وتشكّلت هذه الدورة التي أقيمت بعنوان «خارج السياق» من ثلاثة معارض رئيسة، وهي «رحلة تتخطى المسار»، و«صياغات لزمن جديد» و«ابحث عني فيما تراه»، والتي تم تقييمها من قِبَل زوي بُت، وعمر خُليف، وكلير تانكونس.

المقدمة

تعتبر حوكمة الشركات وسيلة لتطوير وتطبيق القواعد والممارسات والعمليات التي يتم بموجبها إدارة الشركة ومتابعة أعمالها. وتهدف حوكمة الشركات إلى الحفاظ على إدارة قابلة للمساءلة بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية.

كما وتعزز الصلة بين الإدارة ومجلس الإدارة والمساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، ما يوفر الهيكلية التي يتم من خلالها وضع أهداف الشركة، وهي تضمن أيضاً وجود مبادئ توجيهية واضحة لتوزيع السلطة والمسؤولية لمختلف أصحاب المصالح.

كما وتغرس الحوكمة ثقافة تحليل وقع خيارات وقرارات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية قبل تنفيذها، بحيث يؤخذ بالاعتبار جميع أصحاب المصالح وعلى رأسهم مساهمو الشركة بالدرجة الأولى.

نهج بنك الشارقة لحوكمة الشركات

يؤمن بنك الشارقة أن الحوكمة هي القوة الموجهة التي تحدد طريقة إدارة المؤسسة والتحكم بمسيرتها. الحوكمة الفعّالة للشركات التي تتماشى بشكل مناسب مع القوانين المرعية وأفضل الممارسات الدولية، هي المبدأ الأساس الذي يبني عليه بنك الشارقة فلسفته الخاصة بنشاطه التجاري.

ولكونه بنك قيمته الأساسية في الحفاظ على أعلى المعايير الأخلاقية، يسعى بنك الشارقة إلى المنافسة فقط على أساس جودة الخدمات التي يقدمها لعملائه. ويعتمد نجاح أعمال البنك على الثقة التي يكسبها من مساهميه وعملائه وموظفيه.

وظيفة حوكمة الشركات في البنك موكل إليها وضع إطار عمل لحوكمة الشركات وتنفيذه ومراقبته على مستوى المجموعة والعمل كوصي له.

لقد تمّ إطلاق حوكمة الشركات عقب الأزمة المالية التي طالت النشاط الاقتصادي في العامين ٢٠٠٨ - ٢٠٠٩. وقد أُلقي اللوم محلياً وعالمياً، في نشوء حالات الركود والتراجع في الكثير من البلدان على غياب وعدم الالتزام بتوجيهات حوكمة الشركات. وأصبح من الضروري أن تركز الشركات على أهمية هذا الموضوع بوصفه مسألة أساسية، بهدف الالتزام بالتوجيهات والضوابط التنظيمية لتحقيق أفضل الممارسات الدولية.

تعتبر حوكمة الشركات أساساً جوهرياً لأي نشاط تجاري ولا تستقيم من دونه أمور أي نشاط . وتعدّ الحوكمة نهجاً متكاملاً وشاملاً لإدارة وتنظيم الشركة الداخلي، ومن شأن هذه الحوكمة أن تُحدث فرقاً جوهريّاً على صعيد نجاح الأعمال واستدامتها على المدى الطويل. وهي تُغذّي مجالات الأعمال كافة.

حوكمة الشركات في بنك الشارقة

- تؤسس لمبدأ مساءلة الإدارة تجاه المساهمين وتحافظ عليه من خلال تحديد المسؤوليات والحقوق بشكل مناسب بين أعضاء مجلس الإدارة والمديرين.
- توفير هيكل للإدارة والمجلس لتحديد الأهداف ومراقبة الأداء؛
- تعزيز وحماية ثقافة البنك المتمثلة في نزاهة العمل والممارسات التجارية المسؤولة ؛
- تشجيع الاستخدام الفعال للموارد، ووضع أصول المساءلة لإدارة هذه الموارد.

يلتزم بنك الشارقة ش. م. ع. (يسمى أيضاً «البنك» أو «الشركة») منذ تأسيسه عام ١٩٧٣ بتحقيق مستوى عالٍ من الحوكمة. ويعتبر المسؤولية المهنية والأخلاقية التي يتبعها جزءاً لا يتجزّأ من ثقافته. ويركز البنك اهتمامه على الشفافية والإفصاح ليتماشى مع أفضل المعايير والممارسات الدولية. ويسعى البنك باستمرار إلى تعزيز مستوى الثقة مع أصحاب المصالح ويواصل التركيز على مبدأ الشفافية. وعليه، فإنه يحرص على إعلام المساهمين بالتطورات الأخيرة من خلال نشر تقرير حوكمة الشركات وتقرير المسؤولية الاجتماعية كجزء من تقريره السنوي. إن إطار حوكمة الشركات الذي يتبعه البنك مستلهم من القوانين والتشريعات الخاصة التي أرساها البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة وهيئة الأوراق المالية والسلع، والجهات الحكومية الفدرالية والمحلية المختصة، مثل الهيئة الوطنية للأمن الإلكتروني (NESA)، وكذلك من مبادئ بازل III لتعزيز حوكمة الشركات.

تأسس بنك الشارقة في ٢٢ ديسمبر عام ١٩٧٣، بموجب مرسوم أميري صادر من قِبَل صاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي، حاكم إمارة الشارقة، وهو أول مؤسسة مالية في إمارة الشارقة والخامسة على صعيد الدولة، وأول بنك يتم تأسيسه كتحالف في دول مجلس التعاون الخليجي ثمرة اتحاد ثلاثة أعضاء مؤسسين:

حكومة الشارقة ٢٠٪،
مبارك الحساوي ٢٠٪ و
Banque de Paris et des Pays-Bas ٢٠٪.
وهو أيضاً أول مؤسسة مالية في الإمارات تطرح ٤٠٪ من رأس مالها للاكتتاب العام.

وقد حقق البنك منذ تأسيسه نجاحاً مستمراً ونمواً متوازناً، كما تمكن من اجتياز الأزمات الاقتصادية والمالية المختلفة، ويعود ذلك إلى كفاءة المجلس والادارة والحوكمة الجيدة التي يتبعها البنك.

وركز البنك على الحفاظ على ضوابط داخلية قوية وحوكمة فعالة. وقد أظهر التزامه في نواحٍ كثيرة من ضمنها كونه عضواً مؤسّساً في «حوكمة» - «معهد حوكمة الشركات». وبفضل عضويّته يلعب البنك دوراً مهماً في تطوير وتعزيز زيادة الشفافيّة والإفصاح وحوكمة افضل في كافة أنحاء الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

عيّن البنك مسؤولاً يُعنى بشؤون حوكمة الشركات، من مهامه الأولية تطوير وتنفيذ نظام الحوكمة تحت إشراف مجلس الإدارة.

لدى البنك سلسلة متتالية من القيم الجوهرية التي يتبعها ويركز عليها بشكل كبير:

الأداء • القيم • الشفافية • المبادرة • الالتزام • الجودة

وتشكّل هذه القيم أساساً لهذا التقرير.

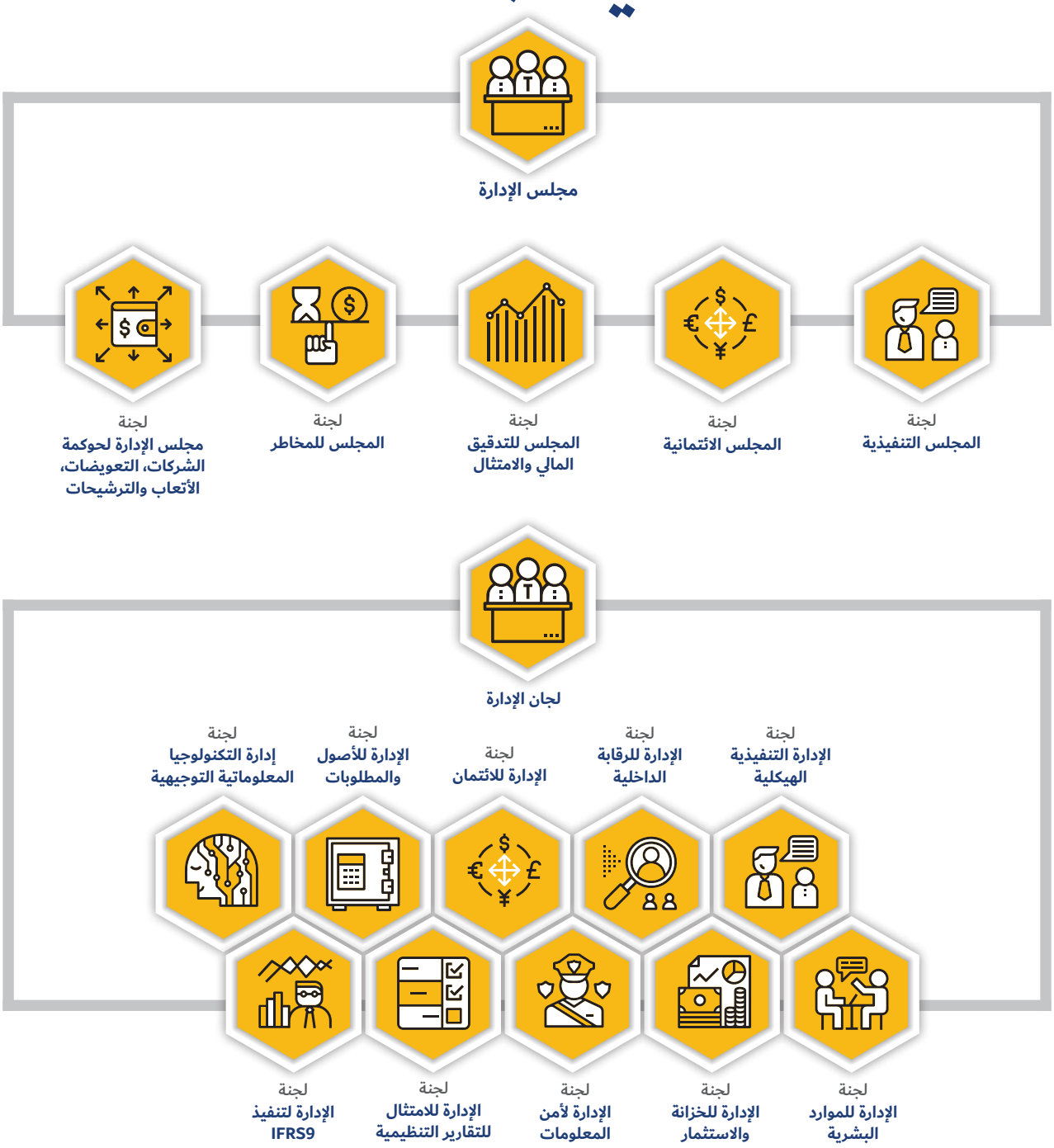
بيان مهمّة
بنك الشارقة ش. م. ع.

تتلخص مهمة بنك الشارقة في تحقيق وتعزيز أداء قوي ومستدام لما فيه مصلحة مساهميه. العمل لصالح عملائنا وموظفينا بأخلاقيات عالية، وتقديم وتوقع الشفافية الكاملة، واعتماد مبادرات مبتكرة لمساعدة العملاء على تحقيق تطلعاتهم وأهدافهم، وطمأنتهم بالتزامنا الثابت لدعم أعمالهم خلال تقلبات الدورات الاقتصادية مع التأكيد الدائم على جودة الخدمة. ويلتزم البنك تجاه موظفيه وعملائه على حد سواء، بمواكبتهم لتحقيق طموحاتهم وأهدافهم.

الأداء، والقيم، والشفافية، والمبادرة والالتزام والجودة

هي الأسس التي ترسم طريقنا وأسلوبنا الذي نعتمده في أداء أعمالنا، ومساهمتنا في المجتمع والبيئة.

هيكلية حوكمة الشركات في البنك



يترأس مجلس الإدارة هيكلة حوكمة البنك. شكّل المجلس خمس لجان تابعة له، لكل منها أدوار ومسؤوليات محددة. بالإضافة إلى ذلك، ولضمان إنجاز أهداف البنك بشكل فعال، شكلت إدارة البنك عشر لجان لإدارة الأعمال اليومية.

اتفاقية شراكة بين بنك الشارقة ومدينة الشارقة للخدمات الإنسانية

وقع كل من سعادة الشيخة جميلة بنت محمد القاسمي مدير عام مدينة الشارقة للخدمات الإنسانية، وفاروج نركيزيان مدير عام بنك الشارقة، اتفاقية يسهم البنك بموجبها مادياً في بناء مدارس وملاعب وصالات رياضية جديدة متخصصة مجهزة وفقاً للمعايير الدولية. ومن شأن هذه الخطوة أن تدفع بجهود المدينة قُدماً لتوفير بيئة تعليمية رائدة لاحتواء وتمكين طلابها من أصحاب الهمم والاحتياجات الخاصة.

مجلس الإدارة

يتمتع مجلس إدارة بنك الشارقة بخبرة ممتازة ومهارات عالية، ويضم أعضاء متمرسين ومن خلفيات مهنية متنوعة. ويلتزم أعضاء المجلس بشكل تام إزاء استدامة الشركة على المدى البعيد، ويظهر ذلك جليّاً من خلال حجم مساهمتهم في البنك. إن أعضاء المجلس ملمّون بأعمال وأنشطة البنك وهيكلية نشاطه الاقتصادي وتدابيره التشغيلية، مما يمكّنهم من مواكبة التغيرات المهمة والعمل على وجه السرعة لحماية مصالح البنك على المدى الطويل، عند الضرورة.

يلتزم أعضاء المجلس بتحقيق أهداف البنك آخذين في الاعتبار مصلحة المساهمين. وتماشياً مع تعديلات لجنة بازل لمبادئ حوكمة الشركات الخاصة بالبنوك، يوافق المجلس على الاستراتيجية العامة للبنك، ويتابع تنفيذها. ويستعرض دورياً إطار حوكمة الشركات لضمان ملاءمته للتغيرات في استراتيجية عمل البنك، ونطاق الأنشطة والمتطلبات التنظيمية. إن المجلس مسؤولٌ عن تقييم انتقاء المخاطر في البنك مع الإدارة العليا، مع الأخذ بالاعتبار احتمالية تعرض البنك للمخاطر وأهداف البنك على المدى الطويل.

يجتمع أعضاء مجلس الإدارة بشكل دوري، بمعدّل ست مرات في السنة. ويحق لمجلس الإدارة أن ينعقد كلما دعت الحاجة بناءً على دعوة من الرئيس، أو بناء على طلب ثلاثة من أعضاء المجلس، أو بطلب من المدير العام. لا يمكن عقد اجتماع إلا بحضور أغلبية الأعضاء. ويجوز لعضو مجلس الإدارة أن ينيب عنه غيره من أعضاء المجلس في التصويت شريطة ألا يكون لديهم أي تضارب في المصالح. ولا يجوز أن ينوب عضو في مجلس الإدارة عن أكثر من عضو واحد.

يتألف مجلس الإدارة من ١١ عضواً يتم انتخابهم من قِبَل الجمعية العمومية عن طريق الاقتراع السرّي التراكمي .

إن تشكيلة مجلس الإدارة تتماشى مع تعريف البنك لمبدأ ومفهوم الاستقلالية، كما هو منصوص عليه في النظام الأساسي، بالإضافة إلى أفضل الممارسات المتعلقة بمصالح أعضاء المجلس ومستويات التعرّض. ما لا يقل عن ثلث أعضاء مجلس الإدارة أعضاء مستقلون. لا يجوز لرئيس مجلس الإدارة أن يكون المدير العام للبنك أو مديره التنفيذي.

حُددت ولاية مجلس الإدارة بثلاث سنوات يُنتخب في نهايتها مجلس إدارة جديد. ويجوز إعادة انتخاب الأعضاء الذين تنتهي مدة عضويتهم. كما يقوم المجلس بانتخاب رئيس ونائب للرئيس عن طريق تصويت بسيط للأكثرية.

يجب أن يكون رئيس مجلس الإدارة وأكثرية أعضائه من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة.

تعريف الاستقلالية

يُعرّف وفقاً لما هو محدّد في النظام الأساسي.

العضو المستقل في مجلس الإدارة:

العضو المستقل في مجلس الإدارة هو شخص لم يكن هو شخصياً أو من خلال زوجته أو أحد من أقاربه عضواً في الإدارة التنفيذية للشركة خلال العامين الماضيين، ولم يكن لأيٍّ منهم أي تعاملات مالية جوهرية مع الشركة، أو الشركة القابضة، أو أي من الشركات التابعة، أو الشقيقة خلال العامين الماضيين.

ويفقد عضو المجلس طابعه المستقل في أي من الحالات التالية، من بين أمور أخرى:

- العمل لدى طرف ذي صلة بالشركة في العامين الماضيين.
- إذا كان لديه اتصالات مع شركة استشارية، أو شركة تقدم خدمات استشارية، أو مالية للشركة، أو لطرف مرتبط بالشركة؛
- إذا كان لديه أي صلة مع عميل رئيس، أو مورد للشركة، أو أي طرف له علاقة بأي نوع من أنواع الخدمات المالية والتجارية والمهنية وما إلى ذلك.
- إذا كان لديه عقود للخدمات الشخصية مع الشركة، أو أي طرف متعلق بها، أو مع موظفي الإدارة التنفيذية؛
- إذا كان متصلاً بمنظمة غير ربحية تتلقى تمويلاً كبيراً من الشركة، أو من جهة تابعة لها؛
- إذا كان يعمل موظفاً تنفيذياً في شركة أخرى يشغل فيها موظفو البنك التنفيذيون منصب أعضاء مجلس الإدارة ؛
- إذا كان خلال العامين الماضيين، على اتصال مع أو كان يعمل مع مدققي الحسابات الحاليين أو السابقين للشركة أو أي من الأطراف التابعة.
- في حال كانت لديه تسهيلات مصرفية كبيرة مع البنك (تزيد على ١٪ من حقوق الملكية للبنك).

أ - أعضاء مجلس إدارة

بنك الشارقة ش. م. ع.

السيد أحمد عبدالله النومان*	رئيس مجلس الإدارة
الشيخ محمد بن سعود القاسمي**	رئيس مجلس الإدارة
الشيخ سيف بن محمد بن بطي آل حامد	نائب رئيس مجلس الإدارة
معالي حُميد ناصر العويس	عضو غير تنفيذي
السيد عبدالعزيز حسن المدفع	عضو مستقل غير تنفيذي
السيد عبدالعزيز مبارك الحساوي	عضو غير تنفيذي
السيد سعود عبد العزيز البشارة	عضو غير تنفيذي
السيد سالم حميد الغماي	عضو مستقل غير تنفيذي
السيد صلاح أحمد عبدالله النومان الشامسي***	عضو مستقل غير تنفيذي
السيد عبدالله محمد شريف الفهيم	عضو مستقل غير تنفيذي
السيد فرانسوا دوج	عضو مستقل غير تنفيذي
السيد صلاح بن بطي المهيري (بدءاً من نوفمبر ٢٠١٨)****	عضو مستقل غير تنفيذي

***توفي السيد أحمد عبدالله النومان بتاريخ ٢٠١٩/٧/١٨.**

****تولى الشيخ محمد بن سعود القاسمي منصب رئيس مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠١٩/٧/٢٥.**

*****انضم السيد صلاح أحمد عبدالله النومان الشامسي إلى مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٩/٧/٢٥.**

******استقال السيد صلاح بن بطي المهيري من مجلس الإدارة في يونيو ٢٠١٩.**

السيد أحمد عبدالله النومان | الرئيس (من١٩٩٣ إلى يوليو ٢٠١٩)

(عضو غير تنفيذي)

شغل منصب رئيس مجلس الإدارة منذ عام ١٩٩٣ وحتى وفاته بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠١٩ . كان عضواً في مجلس الإدارة منذ تأسيس البنك عام ١٩٧٣. شغل سابقاً منصب مدير لدائرة الأراضي والأملاك في حكومة الشارقة. كما كان رجل أعمال بارزاً في الإمارة.

الشيخ محمد بن سعود القاسمي | الرئيس (من ٢٥ يوليو ٢٠١٩)

(عضو غير تنفيذي)

انتُخب رئيساً لمجلس الإدارة في ٢٥ يوليو ٢٠١٩. عضو في مجلس الإدارة منذ عام ٢٠٠٤ وشغل منصب نائب الرئيس منذ عام ٢٠٠٨ وحتى يوليو ٢٠١٩، وهو أحد أفراد العائلة الحاكمة في الشارقة، يشغل منصب رئيس دائرة المالية في حكومة الشارقة ورجل أعمال بارز.

واجبات الرئيس:

يتولى الرئيس المهام والمسؤوليات التالية، على سبيل المثال لا الحصر:

- ضمان عمل مجلس الإدارة بفعالية، وقيامه بمسؤولياته ومناقشته للقضايا الجوهرية كافة في موعدها. وتصريف مسؤولياته ومناقشة جميع المسائل الرئيسة واللازمة في الوقت المناسب.
- وضع واعتماد جدول أعمال اجتماعات مجلس الإدارة، مع الأخذ بالاعتبار أية موضوعات يرغب الأعضاء بإدراجها على جدول الأعمال، ويجوز لرئيس مجلس الإدارة أن يعهد بهذه المسؤولية إلى عضو معين، أو إلى أمين سر مجلس الإدارة.
- تشجيع كافة الأعضاء على المشاركة الكاملة والفعالة لضمان عمل مجلس الإدارة وفق مصالح الشركة.
- العمل على اتخاذ الإجراءات المناسبة لتأمين التواصل الفعال مع المساهمين ونقل آرائهم إلى مجلس الإدارة.
- تسهيل المساهمة الفعالة لأعضاء مجلس الإدارة، خاصة الأعضاء غير التنفيذيين، وتوطيد علاقة بناءة بين الأعضاء التنفيذيين وغير التنفيذيين.
- تمثيل الشركة أمام المحاكم القضائية والإدارية ومراكز تسوية المنازعات ومحاكم التحكيم.

الشيخ سيف بن محمد بن بطي آل حامد | نائب رئيس مجلس الإدارة

(عضو غير تنفيذي)

عضو في مجلس الإدارة منذ عام ١٩٩٩. من أفراد العائلة الحاكمة في أبو ظبي، ورجل أعمال بارز وعضو في مجالس إدارة شركات متعددة. نجل الشيخ محمد بن بطي آل حامد، ممثل سابق لصاحب السمو حاكم أبو ظبي في المنطقة الغربية، ومن كبار مساهمي مجموعة الصقر المتحدة - أبو ظبي.

معالي حُميد ناصر العويس

(عضو غير تنفيذي)

عضو في مجلس الإدارة منذ عام ١٩٧٣، وأحد مؤسسي البنك. وزير اتحادي سابق لوزارة الكهرباء والماء، ورجل أعمال بارز يملك شركات تجارية خاصة.

السيد عبدالعزيز حسن المدفع

(عضو مستقل غير تنفيذي)

عضو في مجلس الإدارة منذ عام ١٩٧٣. شغل منصب مدير في الدائرة المالية في الشارقة.

السيد عبدالعزيز مبارك الحساوي

(عضو غير تنفيذي)

عضو في مجلس الإدارة منذ عام ٢٠٠٥. نجل المغفور له مبارك الحساوي، أحد مؤسسي البنك الثلاثة الرئيسيين. رجل أعمال كويتي معروف، رئيس ومدير تنفيذي لمؤسسات عدة رائدة في دولة الكويت. ويملك ويدير شركات في المنطقة منها الإمارات العربية المتحدة، المملكة العربية السعودية، لبنان، البحرين وأوروبا.

السيد سعود عبد العزيز البشارة

(عضو غير تنفيذي)

عضو في مجلس الإدارة منذ عام ١٩٨٥. رجل أعمال بارز في الكويت وعضو في مجلس إدارة عدة شركات.

السيد سالم حميد الغماي
(عضو مستقل غير تنفيذي)
عضو في المجلس منذ عام ٢٠١٧، عمل على نطاق واسع في وزارة التربية والتعليم وشغل منصب وكيل وزارة على مدى سنوات، وكان له تأثير كبير على نظام التعليم في الإمارات. شغل العديد من المناصب العليا في المنظمات، والمؤسسات التربوية المحلية والدولية. شغل مناصب رفيعة مختلفة، وهو عضو سابق في المجلس الاستشاري في الشارقة وعضو سابق في المجلس التنفيذي لليونسكو والرئيس السابق للمجلس التنفيذي للمنظمة العربية للتربية والثقافة والعلوم.

السيد صلاح أحمد عبدالله النومان الشامسي
(عضو مستقل غير تنفيذي)
عضو في مجلس الإدارة منذ يوليو ٢٠١٩، رجل أعمال بارز في إمارة الشارقة وهو يملك عدداً من الشركات الناجحة التي ساهمت بشكل أساسي بتطور ونمو إمارة الشارقة.

السيد عبدالله محمد شريف الفهيم
(عضو مستقل غير تنفيذي)
عضو في مجلس الإدارة منذ عام ٢٠١٨، وهو رجل أعمال بارز في الشارقة، يمتلك العديد من الشركات في القطاعات الاقتصادية الرائدة.

السيد فرانسوا دوج
(عضو مستقل غير تنفيذي)
عضو في مجلس الإدارة منذ عام ١٩٩٥. مدير تنفيذي سابق لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا في بنك BNPParibas.

السيد صلاح بن بطي المهيري
(عضو مستقل غير تنفيذي)
عضو في مجلس الإدارة منذ نوفمبر ٢٠١٨، مستشار في إدارة التخطيط والمساحة - حكومة الشارقة، عضو المجلس التنفيذي بالشارقة، عضو مجلس إدارة هيئة كهرباء ومياه الشارقة، ومديرية الشؤون الإسلامية، وشركة الشارقة القابضة، والجامعة الأمريكية في الشارقة للأعمال التجارية.

ب - أعضاء مجلس إدارة بنك الإمارات ولبنان ش. م. ل.

(يملكه بنك الشارقة ش. م. ع. بالكامل)

السيد فاروج نركيزيان	(رئيس مجلس الإدارة والمدير العام)
الشيخ سيف بن محمد بن بطي آل حامد	(نائب الرئيس- عضو مستقل غير تنفيذي)
السيد عبدالعزيز مبارك الحساوي	(نائب الرئيس – عضو غير تنفيذي)
الشيخ محمد بن سعود القاسمي	(ممثل بنك الشارقة ش .م. ع. – عضو غير تنفيذي)
السيد سعود عبدالعزيز البشارة	(عضو غير تنفيذي)
السيد صلاح أحمد النومان	(عضو مستقل غير تنفيذي)
الرئيس سليم جريصاتي	(عضو مستقل غير تنفيذي)
السيد كريم سعيد	(عضو مستقل غير تنفيذي)
الدكتور باسل صلّوخ	(عضو مستقل غير تنفيذي)
السيد فادي غصن	(عضو غير تنفيذي)
السيد ماريو طعمه	(عضو غير تنفيذي)
السيد آرام نركيزيان	(عضو مستقل غير تنفيذي)

الأعضاء المشتركين في مجلسي الإدارة
الشيخ محمد بن سعود القاسمي
الشيخ سيف بن محمد بن بطي آل حامد
السيد عبد العزيز مبارك الحساوي
السيد سعود عبدالعزيز البشارة

ج - دور مجلس الإدارة

تتلخص مهمة مجلس الإدارة الأساسية بالالتزام مع المبدأ الأول من اتفاقية بازل II «مبادئ تعزيز حوكمة الشركات» الذي ينص على ما يلي:

> يتحمّل مجلس الإدارة مسؤولية البنك الشاملة، بما في ذلك الموافقة والإشراف على تطبيق أهداف البنك الاستراتيجية من قبل الإدارة العامة وبنية نظام الحوكمة، واستراتيجية المخاطر بالإضافة إلى القيم الجوهرية الخاصة بالبنك. كما أن المجلس مسؤول عن توفير الإشراف على الإدارة العليا.

يتمتع المجلس بالسلطة الكاملة لإدارة وإتمام معاملات البنك. ولا يحد من هذه الصلاحيات إلا ما ينص عليه قانون الشركات التجارية وتعديلاته، أو النظام الأساسي، أو التعديلات التي تقرها الجمعية العمومية. ويضمن مجلس الإدارة أنّ بنك الشارقة يقوم بدوره بكفاءة لإدارة بنك الإمارات ولبنان ش. م .ل، بوصفه الشركة الأم. إن مجلس إدارة بنك الإمارات ولبنان ش .م .ل، مستقلّ تماماً عن مجلس إدارة بنك الشارقة. يحتفظ البنك بأكثرية المقاعد في مجلس إدارة بنك الإمارات ولبنان ش. م. ل.

مسؤوليات مجلس الإدارة العامة

- رسم السياسة العامة للبنك والإشراف على تنفيذها.
- تعيين مدير عام للبنك وتحديد صلاحياته مع مراعاة الاتفاقيات الخاصة بالإدارة المنظمة بين الشركة وأطراف أخرى.
- إعطاء الصلاحية للبنك للحصول على قروض قصيرة، أو متوسطة، أو طويلة الأجَل.
- وضع اللوائح الخاصة بالقروض وكل ما تناولته المواد المتعلقة بأغراض الشركة.
- إصدار القرارات واللوائح والنظم الداخلية المتعلقة بالشؤون المالية والإدارية للشركة.
- وضع الضوابط والقواعد الخاصة لقبول الودائع النقدية لأجَل من المساهمين والمصارف والمؤسسات المالية.
- وضع نظام لتوظيف أموال البنك.
- وضع التقرير السنوي عن سير أعمال البنك.
- الموافقة على الإسهام في الشركات، أو المؤسسات المصرفية والمالية ذات الغرض المماثل لغرض البنك.
- شراء و بيع ورهن العقارات اللازمة لأعمال البنك، أو تأجيرها أو استثمارها، إلخ..
- تقديم اقتراح توزيع الأرباح المتاحة للتوزيع إلى اجتماع الجمعية العمومية السنوي.
- وضع لوائح خاصة بتنظيم أعمال المجلس واجتماعاته وتوزيع الاختصاص والمسؤوليات بين أعضائه.

واجبات عضو مجلس الإدارة

ينبغي على عضو مجلس الإدارة، عند استلامه لمهامه الإفصاح للبنك عن طبيعة المناصب التي يشغلها في الشركات والمؤسسات العامة وغيرها من الالتزامات المهمة التي يتحتّم عليه القيام بها وتحديد الوقت المخصص لها، وأن يُعلم البنك عن أي تغيير يطرأ على ذلك فور حدوثه.

تشمل مسؤوليات عضو مجلس الإدارة ضمان الالتزام بضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع في الإمارات وأي مراسيم مكمّلة أو معدّلة لها.

تضارب المصالح:

في حال وُجدت مصلحة لأي عضو في مجلس الإدارة تتضارب مع تلك الخاصة بالشركة في أية معاملة تقدّم إلى المجلس ليوافق عليها، سيطلب من ذلك العضو الكشف عن مصلحته للمجلس على أن يُسجل تصريحه في محضر الاجتماع وعليه الامتناع عن المشاركة في التصويت الخاص بهذه المعاملة.

يلتزم عضو مجلس الإدارة أثناء ممارسته لصلاحياته وتنفيذ واجباته بالتصرف بأمانة وإخلاص مع الأخذ بالاعتبار مصالح البنك ومساهميه، والالتزام بأحكام القوانين والأنظمة والقرارات المعمول بها، ونظام البنك وقوانينه الداخلية.

- يحق بطلب من أغلبية أعضاء مجلس الإدارة الحصول على رأي استشاري خارجي في أي من أمور البنك وعلى نفقته بشرط مراعاة عدم تعارض المصالح. ويقع اختيار المستشار المناسب على مسؤولية مجلس الإدارة.

تشمل مسؤولية العضو غير التنفيذي ما يلي:

- المشاركة في اجتماعات مجلس الإدارة، بحيث يوفر رأياً مستقلاً بخصوص المواضيع الاستراتيجية، السياسة، الأداء، المساءلة، الموارد، التعيينات الأساسية ومعايير العمل الخاصة بالشركة.
- مراعاة أولويّة مصالح البنك ومساهميه عند نشوء تضارب في المصالح.
- المشاركة في اللجان.
- الإشراف على أداء الشركة من أجل تحقيق أهدافها وأغراضها المتفق عليها ومراجعة تقارير الأداء.
- وضع قواعد إجرائية لحوكمة الشركة والإشراف والرقابة على تطبيقها بما لا يتعارض مع أحكام النظام الأساسي للبنك.
- تمكين مجلس الإدارة واللجان المختلفة من الاستفادة من مهاراتهم وخبراتهم وتنوع اختصاصاتهم ومؤهلاتهم وذلك من خلال الحضور المنتظم والمشاركة الفعالة في اجتماعات عامة وتكوين فهم متوازن لآراء المساهمين.

حضور أعضاء المجلس لاجتماعات ٢٠١٩

الاسم	المجموع	١٩/١/٢٦	١٩/٧/٦	١٩/٧/٦	١٩/٧/٢٥	١٩/١٠/٩	١٩/١٢/١٢	المجموع
رقم الاجتماع	٢٠١٨	٢٢٠	٢٢١	٢٢٣	٢٢٣	٢٢٤	٢٢٥	٢٠١٩
السيد أحمد عبدالله النومان* (رئيس مجلس الإدارة)	٤	١	٠	٠	-	-	-	١
الشيخ محمد بن سعود القاسمي* (رئيس مجلس الإدارة)	٥	٠	٠	٠	١	١	١	٣
الشيخ سيف بن محمد بن بطي آل حامد (نائب رئيس مجلس الإدارة)	٢	٠	٠	٠	١	١	٠	٢
معالي حُميد ناصر العويس	٣	١	١	١	١	١	٠	٥
السيد عبدالعزيز حسن المدفع	٦	١	١	١	١	١	١	٦
السيد عبدالعزيز مبارك الحساوي	٠	٠	٠	٠	١	٠	٠	١
السيد سعود عبد العزيز البشارة	٦	١	١	١	١	٠	١	٦
السيد سالم حميد الغماي	٧	١	١	١	١	١	١	٦
السيد عبدالله محمد شريف الفهيم	١	١	١	١	٠	١	١	٥
السيد صلاح أحمد عبدالله النومان الشامسي*	-	-	-	-	-	٠	١	١
السيد فرانسوا دوج	٧	١	١	١	١	١	١	٦
السيد صلاح بن بطي المهيري*	١	-	-	-	-	٠	١	٠
زمن الاجتماع (الساعات/المدة)	-	٢.٠٠	٢.٠٠	٠.٤٠	٢.٠٠	٢.٣٠	٢.٣٠	١١

*توفي السيد أحمد عبدالله النومان بتاريخ ٢٠١٩/٧/١٨.

*تولى الشيخ محمد بن سعود القاسمي منصب رئيس مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠١٩/٧/٢٥.

*انضم السيد صلاح أحمد عبدالله النومان الشامسي إلى مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٩/٧/٢٥.

*استقال السيد صلاح بن بطي المهيري من مجلس الإدارة في يونيو ٢٠١٩.

احتفالات بنك الشارقة باليوم الوطني الـ ٤٨ لدولة الإمارات العربية المتحدة

نظمت إدارة بنك الشارقة يوم الثلاثاء ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ حفلاً كبيراً بمناسبة اليوم الوطني لدولة الإمارات العربية المتحدة، وذلك في المقر الرئيس للبنك بإمارة الشارقة. وقد حضر الحفل أعضاء مجلس الإدارة العليا وعدد كبير من الشركاء والموظفين. وألقى سالم حميد الغماي، عضو مجلس إدارة بنك الشارقة، خلال الحفل كلمة، سلط الضوء فيها على إنجازات دولة الإمارات العربية المتحدة لعام ٢٠١٩. كما قدم فاروج نركيزيان، مدير عام بنك الشارقة، خالص التهاني إلى حكام الدولة وشعبها الحبيب، إلى جانب تكريم المشاركين في الحفل.

لجان مجلس الإدارة

يشكل مجلس الإدارة عدداً من اللجان المتخصصة والتي تتكون من أعضاء غير تنفيذيين لا يقل عددهم عن ثلاثة، على أن يكون اثنان منهم على الأقل من الأعضاء المستقلين وأن يترأس اللجنة أحدهما، ولا يجوز لرئيس مجلس الإدارة أن يكون عضواً في أي من هذه اللجان. ويتعين على مجلس الإدارة اختيار أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين في اللجان المعنية بالمهام التي قد ينتج عنها حالات تعارض مصالح مثل التأكد من سلامة التقارير المالية وغير المالية، ومراجعة الصفقات المبرمة مع الأطراف أصحاب المصالح واختيار أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين، والمواضيع المتعلقة بالمكافآت.

يتم تشكيل اللجان وفقاً لقواعد الإجراءات التي يضعها مجلس الإدارة، على أن تتضمن تحديداً لمهمة اللجنة ومدة عملها والصلاحيات الممنوحة لها وكيفية رقابة مجلس الإدارة عليها. وعلى اللجنة أن ترفع تقريراً خطياً إلى مجلس الإدارة بالإجراءات والنتائج والتوصيات التي تتوصل إليها بشفافية مطلقة، وعلى مجلس الإدارة ضمان متابعة عمل اللجان للتحقق من التزامها بالأعمال الموكلة إليها.

تتمتع كل من لجان مجلس الإدارة بدور مستقل، وتعمل بصفتها مشرفة وترفع توصياتها إلى المجلس لدراستها والموافقة عليها. ولن تتولّ اللجان مهام الإدارة، حيث تبقى هذه المهام من ضمن مسؤولية المديرين التنفيذيين، والموظفين المسؤولين وأعضاء آخرين من الإدارة العليا.

تعقد اللجان اجتماعات دورية ويتم الاحتفاظ بمحاضر الاجتماعات لدى أمين سر كل لجنة. وتجري مراجعة المحاضر والموافقة عليها وتوقيعها من قِبَل جميع أعضاء اللجنة.

توفر الشركة للجان الموارد الكافية لأداء واجباتها بما في ذلك التصريح لها بأخذ المشورة من خبراء كلما دعت الحاجة.

تتم مراجعة أنظمة جميع اللجان دورياً، وتقدم أي تغييرات مُقترحة إلى المجلس للموافقة عليها.

وفقاً للنظام الأساسي، تلتزم الإدارة بتزويد مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بالمعلومات الكافية والموثّقة في الوقت المناسب لتمكينها من اتخاذ القرارات على أسس صحيحة وأداء واجباتها ومسؤولياتها على أكمل وجه. ويحق لمجلس الإدارة إجراء تحريات إضافية عند الضرورة كي تمكنه من اتخاذ قراراته على أسس سليمة.

أ - لجنة المجلس التنفيذية

بنك الشارقة ش. م. ع.

المقدمة

استناداً للنظام الأساسي للبنك، يعيّن مجلس الإدارة لجنة تُعرف بلجنة المجلس التنفيذية. تقوم لجنة المجلس التنفيذية بجميع أعمالها تحت إشراف مجلس الإدارة وعلى مسؤوليته الكاملة.

هيكلية اللجنة

يعيّن مجلس الإدارة أعضاء اللجنة ممن يتمتعون بقاعدة مهارات ملائمة ضماناً لعدم وجود أي تضارب في المصالح.

العضوية

تتكون لجنة المجلس التنفيذية من خمسة أعضاء غير تنفيذيين، على أن تكون الأغلبية أيضاً من الأعضاء المستقلين.

يحق للجنة المجلس التنفيذية دعوة أي عضو في مجلس الإدارة، أو أي مسؤول في البنك لحضور الاجتماعات إذا ارتأت ضرورة لذلك.

يحدد مجلس الإدارة أجور أعضاء اللجنة، حسب اقتراحات لجنة المجلس للتعويضات والأتعاب والترشيحات.

أمين سرّ اللجنة

يعين المدير العام أمين سر للجنة المجلس التنفيذية، ويعد جدول أعمال الاجتماعات ويسيِّر أعمالها ويسجّل محاضر الاجتماعات. كما يؤكد على الموافقة عليها وتوقيعها من قِبَل عضوين من أعضاء اللجنة، بالإضافة إلى المدير العام.

دور اللجنة

تُمنح لجنة المجلس التنفيذية الصلاحيات اللازمة، دون الرجوع إلى المجلس، للقيام بجميع أو أيٍّ من الأعمال والمسائل المبينة أدناه التي تم تفويضها من قِبَل المجلس، من ضمن صلاحياته المنصوص عليها في النظام الأساسي.

- الموافقة على سياسات البنك فيما يتعلق بجميع المجالات ما عدا الائتمان.
- تفويض السلطة لمختلف أعضاء فريق إدارة البنك، في جميع المجالات ما عدا الائتمان.
- الموافقة على جميع المقترحات المتعلقة بأنشطة البنك ما عدا مقترحات الائتمان.
- الإشراف على جهود الإدارة العليا في إدارة الأنشطة غير الائتمانية للبنك.

المسؤوليات

- مراجعة وتقيم الأداء المالي للبنك.
- مراجعة سياسات البنك بشكل دوري، ما عدا السياسات المتعلقة بالائتمان، وذلك ليتماشى مع التغييرات التنظيمية وغيرها، وكذلك مع تغييرات في استراتيجية عمل البنك بما يتوافق مع التطورات المحلية والإقليمية والعالمية.
- الإشراف على تنفيذ امتثال البنك للسياسات المختلفة ما عدا سياسة الائتمان.
- تقديم التوصيات بشأن وضع وتنفيذ الخطة الاستراتيجية للبنك، ما عدا المجالات المتعلقة بالائتمان.
- أن تجيز إصدار وبيع سندات دين والاقتراض مقابل تلك السندات سواء برهن، أو دون رهن، وأن تشتري سندات صادرة عن شركات، أو هيئات استثمارية أخرى، أو حكومات، أو سواها.
- الموافقة على عمليات إصدار وتسويق محافظ استثمارية وبيع وشراء أسهم وسندات مالية وأدوات مالية أخرى في أسواق البورصة المحلية والعالمية لأغراض تجارية أو استثمارية.
- منح صلاحيات التوقيع نيابة عن البنك، في جميع الأمور ما عدا الأنشطة المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية، وتحدد فئة كل صاحب توقيع.
- الإشراف على إدارة البنية الأساسية للبنك، بما في ذلك البنية الأساسية لتكنولوجيا المعلومات.
- مراجعة وتصديق قرارات لجنة الإدارة التنفيذية في جميع المسائل ما عدا الائتمان.
- مراجعة أداء الأعمال في البنك، ما عدا الأنشطة الائتمانية والمحفظة الاستثمارية للبنك التي تتعلق باستهداف الأسواق، والتركزات، والنمو المتوقع والمخاطر، مثل الخدمات المصرفية الخاصة.
- مراقبة ومناقشة جميع المسائل المهمة ما عدا الأنشطة الائتمانية الناشئة عن الاجتماعات والتقارير الواردة من لجان المجالس الأخرى.

الصلاحيات والمساءلة

جميع قرارات اللجنة يجب أن تُتخذ بالإجماع، وتكون مُلزمة لمجلس الإدارة وكأنها صادرة عنه.

تقوم اللجنة التنفيذية بجميع أعمالها تحت إشراف مجلس الإدارة وعلى مسؤوليته الكاملة.

يتمتع جميع أعضاء لجنة المجلس التنفيذية، بحكم عضويتهم فيها، حق التوقيع نيابة عن البنك من فئة «أ»، ما عدا رئيس مجلس الإدارة، ونائب رئيس مجلس الإدارة والمدير العام المخوّلين بالتوقيع منفردين.

للجنة المجلس التنفيذية صلاحية الحصول على أية مستندات، وطلب المعلومات من أي قسم، أو عضو في فريق الموظفين، أو في الإدارة العليا، حسب الحاجة. ولضمان حسن النظام يجب تقديم أي طلب خطياً.

تلتزم الإدارة بتزويد مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بالمعلومات الكافية وبشكل كامل وموثّق في الوقت المناسب لتمكينها من اتخاذ القرارات على أسس صحيحة وأداء واجباتها ومسؤولياتها على أكمل وجه، ويحق لمجلس الإدارة إجراء تحريات إضافية عند الضرورة تمكنه من اتخاذ قراراته على أسس سليمة.

اجتماعات اللجنة

تُعقد لجنة المجلس التنفيذية ٤ مرات في السنة على الأقل، أو كلما دعت الحاجة.

يتم توفير المعلومات اللازمة لأعضاء اللجنة (التاريخ والمكان وجدول الأعمال والوثائق التكميلية) قبل وقت كافٍ من الاجتماع.

يُعقد اجتماع اللجنة بحضور جميع الأعضاء. الحضور بتوكيل غير مقبول. يمكن عقد الاجتماعات من خلال اتصالات الفيديو أو الاتصالات الهاتفية أو غيرهما من الوسائل التي يسمح بها القانون. وتعتبر المراسلة عبر البريد الإلكتروني وسيلة صالحة لعقد هذه الاجتماعات.

عملية اتخاذ القرارات

- يتم اتّخاذ قرارات اللجنة بالإجماع.
- لا يُسمح لعضو في اللجنة بالتصويت في الحالات التي لديه فيها أي تأثير أو مصلحة. وسوف يطلب من العضو المعني عدم الانضمام للمناقشة، أو التصويت. ويتم تسجيل هذا الجانب في محضر الاجتماع.
- يجب أن يكون جميع الأعضاء حاضرين في اجتماعات اللجنة.

أحكام أخرى

تتم مراجعة النظام الخاص باللجنة بشكل دوري ويُجرى رفع أي تغييرات إن وجدت لموافقة مجلس الإدارة.

أعضاء مجلس الإدارة

الشيخ محمد بن سعود القاسمي

معالي حميد ناصر العويس

السيد سعود عبدالعزيز البشارة

السيد فرانسوا دوج

السيد عبدالله محمد شريف الفهيم

السيد فاروج نركيزيان **(أمين السر)**

أعضاء لجنة المجلس التنفيذيّة

بنك الإمارات ولبنان ش. م. ل.

السيد فاروج نركيزيان

السيد سعود عبدالعزيز البشارة *

السيد فرانسوا دوج *

السيد فادي غصن

السيد ماريو طعمه

*عضو في مجلس إدارة بنك الشارقة

ب - لجنة مجلس الإدارة للائتمان

المقدمة

استناداً للنظام الأساسي للبنك، يعيّن مجلس الإدارة لجنة تُعرف بلجنة المجلس الائتمانية. تقوم لجنة المجلس الائتمانية بجميع أعمالها تحت إشراف مجلس الإدارة وعلى مسؤوليته الكاملة.

هيكلية اللجنة

يعين مجلس الإدارة أعضاء اللجنة ممن يتمتعون بقاعدة مهارات ملائمة ضامناً غياب أي تضارب في المصالح.

العضوية

تتكون لجنة المجلس الائتمانية من خمسة أعضاء غير تنفيذيين، على أن تكون الأغلبية أيضاً من الأعضاء المستقلين.

للجنة المجلس الائتمانية الحق بدعوة أي عضو مجلس إدارة آخر، أو أي مسؤول في البنك لحضور الاجتماعات اذا ارتأت ضرورة لذلك.

يحدد مجلس الإدارة أجور أعضاء اللجنة، حسب اقتراحات لجنة المجلس للتعويضات والأتعاب والترشيحات.

أمين سر اللجنة

يعين المدير العام أمين سر لجنة المجلس الائتمانية الذي يعد جدول أعمال الاجتماعات ويسيِّر أعمالها ويسجّل محاضر الاجتماعات. كما يؤكد على الموافقة عليها وتوقيعها من قِبَل عضوين من أعضاء اللجنة، بالإضافة إلى المدير العام.

اجتماعات اللجنة

تعقد اللجنة اجتماعاتها مرة كل شهر.

دور اللجنة

تُمنح لجنة المجلس الائتمانية الصلاحيات اللازمة، دون الرجوع إلى المجلس، للقيام بجميع، أو أي من الأعمال والمسائل المبينة أدناه التي تم تفويضها من قِبَل المجلس، من ضمن صلاحياته المنصوص عليها في النظام الأساسي.

- الموافقة على السياسة الائتمانية للبنك.
- منح السلطات اللازمة لي من أعضاء الادارة فيما يتعلق بإدارة مخاطر الائتمان.
- الموافقة على الاقتراحات الائتمانية المقدمة.
- يشرف على جهود الإدارة العليا فيما يختص بالجهود والسيطرة على مخاطر الائتمان للبنك.

المسؤوليات

- الموافقة على سياسة الائتمان بالبنك، ومراجعة سياسة الائتمان للبنك بشكل دوري لتتماشى مع التغييرات التنظيمية وغيرها، وأي تغييرات في استراتيجية عمل البنك.
- تقديم توصيات بشأن وضع وتنفيذ الخطة الاستراتيجية للبنك.
- الإشراف على تنفيذ سياسة الائتمان واستراتيجيات التمويل للبنك.
- مراجعة و تصديق قرارات لجنة الإدارة الائتمانية.
- وضع السياسة العامة لاستثمار الأموال، وشراء الديون والحقوق الأخرى وتحويلها بضمان، أو دون ضمان.
- وضع إشارات الدعاوى على صحائف العقارات وشطب تلك الإشارات بعوض، أو بغير عوض.
- منح تسهيلات مصرفية مباشرة وغير مباشرة، للأفراد والشركات والبنوك، بالعملة المحلية، أو أية عملات أجنبية أخرى، وذلك مقابل الضمانات التي تراها مناسبة، وأن تحدد شروط هذه التسهيلات. تتضمن هذه التسهيلات على سبيل المثال لا الحصر: القروض، والسحب على المكشوف، ووصول الائتمان، وخصم الشيكات والكفالات المصرفية، والاعتمادات المستندية، وعمليات بيع وشراء القطع الأجنبي الفوري ولأجل، وعمليات المقايضة بالعملات الأجنبية، ونسب فوائد المقايضة، وجميع العمليات المالية والمصرفية عموماً، والتي تمارس ضمن نطاق العمل المصرفي العالمي.
- الموافقة على المصالحات والتسويات وتخويل المدير العام، أو محامي البنك بعقدها أصولاً.
- التصريح برفع الدعاوى وإبرام الصلح وإحالة المنازعات على التحكيم والتنازل عن الدعوى والحق بدل أو دون بدل، مع حق القبض والصرف والإسقاط والإبرام.
- مراجعة أداء المحفظة الائتمانية للبنك فيما يتعلق باستهداف الأسواق، والتركزات، والنمو المتوقع والرغبة في المخاطرة. واستعراض نتائج محفظة اختبار الإجهاد، واتخاذ الإجراءات المناسبة.
- مراجعة جميع جوانب إدارة القروض المتعثرة.
- الموافقة على شطب الأصول بما في ذلك القروض والسلف المتعثرة.

الصلاحيات والمساءلة

يتم اتخاذ قرارات اللجنة بالإجماع.

لدى لجنة المجلس الائتمانية صلاحية الحصول على أي مستندات، وطلب المعلومات من أي قسم، أو عضو في فريق الموظفين، أو في الإدارة العليا، حسب الحاجة. ولضمان حسن النظام يجب تقديم أي طلب خطياً.

تلتزم الإدارة بتزويد مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بالمعلومات الكافية وبشكل كامل وموثّق في الوقت المناسب لتمكينها من اتخاذ القرارات على أسس صحيحة وأداء واجباتها ومسؤولياتها على أكمل وجه، ويحق لمجلس الإدارة إجراء تحريات إضافية عند الضرورة تمكنه من اتخاذ قراراته على أسس سليمة.

يتمتع جميع أعضاء لجنة المجلس الائتمانية، بحكم عضويتهم فيها، حق التوقيع نيابة عن البنك من فئة «أ»، ما عدا رئيس مجلس الإدارة، ونائب رئيس مجلس الإدارة والمدير العام المخولين بالتوقيع منفردين.

الاجتماعات

تعقد لجنة المجلس الائتمانية شهرياً.

يتم توفير المعلومات لأعضاء اللجنة (التاريخ والمكان وجدول الأعمال والوثائق التكميلية) قبل وقت كافٍ من الاجتماع.

يُعقد اجتماع اللجنة بحضور جميع الأعضاء. الحضور بتوكيل غير مقبول. ويمكن عقد الاجتماعات من خلال اتصالات الفيديو، أو الاتصالات الهاتفية، أو غيرهما من الوسائل التي يسمح بها القانون. وتعتبر المراسلة عبر البريد الإلكتروني وسيلة صالحة لعقد هذه الاجتماعات.

للجنة الحق بدعوة أي عضو من الموظفين، أو الإدارة، أو أي شخص آخر لحضور الاجتماعات إذا ارتأت ضرورة لذلك.

الموارد

يلتزم البنك بتوفير الموارد الملائمة للجنة الائتمانية، لأداء واجباتها، بما في ذلك التصريح لها بالاستعانة بالخبراء الاستشاريين، كلما كان ذلك ضرورياً.

عملية اتخاذ القرارات

يتم اتخاذ قرارات اللجنة بالإجماع. لا يحق لأعضاء اللجنة أن يوافقوا على طلبات الائتمان التي لديهم أي تأثير أو مصلحة فيها. وفي مثل هذه الحالات على العضو المعني الانسحاب من المناقشات في القضايا التي تعنيه. وسوف يتم تسجيل هذا الجانب في محضر الاجتماع.

أحكام أخرى

تتم مراجعة النظام الخاص باللجنة بشكل دوري ويُجرى رفع أي تغييرات موصى بها للموافقة من قِبَل مجلس الإدارة.

لجنة المجلس الائتمانية

الشيخ محمد بن سعود القاسمي

معالي حميد ناصر العويس

السيد سعود عبدالعزيز البشارة

السيد فرانسوا دوج

السيد عبدالله محمد شريف الفهيم

السيد فاروج نركيزيان **(أمين السر)**

أعضاء لجنة المجلس الائتمانية

بنك الإمارات ولبنان ش. م. ل.

السيد فاروج نركيزيان

السيد سعود عبدالعزيز البشارة

السيد فرانسوا دوج

السيد فادي غصن

السيد ماريو طعمه

ج – نظام لجنة المجلس للتدقيق المالي والامتثال

المقدمة

يتولى مجلس الإدارة الإشراف على لجنة مجلس الإدارة للتدقيق المالي والامتثال التي ترفع تقاريرها إليه.

جرى تشكيل اللجنة وفقاً للنظام الأساسي للبنك، ووفقاً لمبادئ وتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

هيكلية اللجنة

عضوية اللجنة والرئيس

يعيِّن مجلس الإدارة أعضاء هذه اللجنة بالاستناد إلى قاعدة مهارات ملائمة خاصة ضامناً غياب أي تضارب في المصالح.

يحدد مجلس الإدارة أجور أعضاء اللجنة بناء على توصيات لجنة مجلس الإدارة لحوكمة الشركات، التعويضات، الأتعاب والترشيحات.

تتألف اللجنة مما لا يقل عن ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين في مجلس الإدارة على أن تكون الأغلبية أيضاً من الأعضاء المستقلين.

لا يمكن لرئيس المجلس أن يكون عضواً في لجنة التدقيق المالي والامتثال.

ينتخب مجلس الادارة رئيساً للجنة على أن يكون عضواً مستقلاً.

ينبغي أن يكون عضواً واحداً على الأقل من بين أعضاء اللجنة مختصاً في الشؤون المالية والمحاسبة، أو التدقيق.

أمين سر اللجنة

يعين أعضاء اللجنة أمين سر يعد جدول أعمال الاجتماعات ويسيِّر أعمالها ويسجّل محاضر الاجتماعات. كما يؤكد على الموافقة عليها وتوقيعها من قِبَل أعضاء اللجنة.

تكون مدة اللجنة مساوية لمدة المجلس.

دور اللجنة

ضمان الإشراف والمراقبة اللازمة على مدققي الحسابات الخارجيين للبنك فيما يتعلق بمؤهلاتهم واستقلاليتهم وأهدافهم وأدائهم.

تقييم نزاهة البيانات المالية والكشوفات الخاصة بالبنك.

ضمان اعتماد البنك إجراءات تدقيق داخلية فعالة.

الإشراف على تنفيذ امتثال البنك للسياسات والأنظمة وضمان التزام البنك مع المتطلبات التنظيمية والقانونية، وفقاً لنظام الأخلاقيات والسلوك المهني الخاص بالبنك.

المسؤوليات

التدقيق:

مراجعة سياسات بنك الشارقة وإجراءاته الخاصة بالتقارير المالية والمحاسبة، مع ضمان نزاهة ودقة البيانات المالية والإفصاح الخاصة بالبنك.

ضمان التزام البنك بمعايير المحاسبة والتقارير الدولية والمتطلبات المفروضة من قِبَل الجهات المختصة.

الاجتماع دورياً مع مدقق حسابات البنك الداخلي لمناقشة خطط وموارد التدقيق المالي، وتلقي التقارير في ما يتعلق بالنتائج التي رفعت للإدارة التنفيذية ومناقشة أية مواضيع ناتجة عن مراجعة وضع الانضباط الداخلي.

استلام ومراجعة التقارير والمقترحات المقدمة من قِبَل الإدارة و/أو أي قسم معني آخر.

وضع وتطبيق سياسة تعيين مدقق الحسابات الخارجي، ومناقشته حول طبيعة وهدف ومدى فعالية التدقيق وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية.

مراجعة أتعاب المدقق الخارجي والتوصية بها.

كجزء من مهامها الاعتيادية، تقوم اللجان بمراقبة سلامة البيانات المالية وتقاريرها السنوية ونصف السنوية وربع السنوية، والتركيز على النقاط التالية:

- أي تغيرات تطال السياسات والممارسات المحاسبية؛
- الجوانب التي تخضع لقرار الإدارة العليا؛
- التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق؛
- التقيد بالمعايير المحاسبة التي تقرها السلطات المختصة؛
- التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية؛
- التنسيق مع مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمدير المالي الرئيس، أو المدير الذي يتولى مهام الأخير، والاجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي على الأقل مرة في السنة؛
- النظر في المواضيع المهمة وغير العادية الواردة، أو التي يمكن ورودها في هذه التقارير المالية والحسابات وإيلاء الاهتمام اللازم لأية مواضيع يطرحها المدير المالي الرئيس، أو المدير الذي يتولى مهامه، ومسؤول متابعة الامتثال، أو المدقق الخارجي؛
- مراجعة وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر بالبنك.
- النظر في نتائج التدقيق على الرقابة الداخلية في المواضيع التي يفرضها مجلس الإدارة.
- مراجعة تقييم مدقق الحسابات الخارجي لإجراءات الرقابة الداخلية، لضمان التنسيق بين المدققين الداخليين والمدقق الخارجي وتوفير الموارد اللازمة لإدارة الرقابة الداخلية.
- مراجعة ومراقبة فعالية إدارة الرقابة الداخلية.
- مراجعة رسالة مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله وأي استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة التنفيذية بخصوص سجلات المحاسبة، أو الحسابات المالية، أو أنظمة الرقابة، بالإضافة إلى رد الإدارة التنفيذية والموافقة عليها.
- التأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المحدد على الاستيضاحات والمواضيع الجوهرية التي تمت مناقشتها في رسالة مدقق الحسابات الخارجي.
- مراقبة التزام بنك الشارقة بقواعد السلوك المهني.
- ضمان فعالية وتطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكلة إليها من قِبَل مجلس الإدارة.
- رفع تقرير إلى مجلس الإدارة عن المواضيع الواردة في البند الراهن.
- النظر في أية مواضيع أخرى يحددها مجلس الإدارة وإبلاغ المجلس بأية مواضيع تقتضي في رأي اللجنة اتخاذ إجراء معيّن وتقديم التوصيات حول الخطوات الضرورية التي يجب اتخاذها.
- التأكد من استقلالية قسم التدقيق الداخلي. وتتحمل اللجنة المسؤولية والسلطة لتعيين وإقالة رئيس التدقيق الداخلي عند الضرورة. ويجرى أي تعيين، أو اقالة بعد التشاور وأخذ آراء المدير المالي الرئيس/المدير العام للبنك.
- مراجعة منهجية تقييم المخاطر السنوية ونتائجها، وجدول التدقيق السنوي، وهدف وإدارة قسم التدقيق الداخلي للبنك.

الامتثال:

- الإشراف على إجراءات الامتثال الخاصة ببنك الشارقة، منها نظام الامتثال، ونظام وإجراءات مكافحة غسل الأموال لضمان الالتزام بالقوانين والأنظمة المعمول بها كافة، وسير المهام كافة على نحو فعّال.
- مراقبة تحليل الإدارة للواجبات القانونية والمخاطر الممكنة على البنك، وتقديم المشورة لمجلس الإدارة في ما يختص بالتطورات، أو التغيرات التي تطال تلك الواجبات.
- مراجعة مهام الرقابة الداخلية مع ضمان الامتثال على جميع المستويات وتحرّي أي إجراءات مقترحة خاصة.
- مراجعة أية وثائق إفصاح مهمة قبل إصدارها للجهات المختصة، أو للسوق.
- وضع قواعد يمكن من خلالها أن يبلغ موظفو البنك بسرية، أياً من شكوكهم حول أي عيوب، أو خلل في التقارير المالية، أو الرقابة الداخلية، أو أية مواضيع أخرى وضمان اتخاذ الإجراءات اللازمة للقيام بتحقيق مستقل وعادل فيما يتعلق بالإنذار المهني.

الصلاحيات والمساءلة

تتمتع لجنة مجلس الإدارة للتدقيق المالي والامتثال بصلاحية الحصول على أي مستندات وطلب أية معلومات تحتاج إليها، من أي قسم، أو عضو في فريق الموظفين، أو في الإدارة.

وفقاً للنظام الأساسي لبنك الشارقة، تلتزم الإدارة بتزويد مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بالمعلومات الكافية بشكل كامل وموثق في الوقت المطلوب لتمكينها من اتخاذ القرارات على أسس صحيحة وأداء واجباتها ومسؤولياتها على أكمل وجه، ويحق لمجلس الإدارة إجراء تحريات إضافية عند الضرورة تمكنه من اتخاذ قراراته على أسس سليمة .

يُجرى رفع تقارير اللجنة وقراراتها إلى رئيس مجلس الإدارة وإلى أعضاء المجلس مباشرة.

اجتماعات اللجنة

تجتمع لجنة مجلس الإدارة للتدقيق المالي والامتثال كلما اقتضت الضرورة وعلى الأقل أربع مرات سنوياً.

يعقد اجتماع واحد على الأقل قبل المراجعة والموافقة على التقرير السنوي والبيانات المالية.

يتم توفير المعلومات بشأن كل اجتماع لأعضاء اللجنة (التاريخ والمكان وجدول أعمالها والوثائق التكميلية) قبل وقت كافٍ من الاجتماع.

يعقد اجتماع اللجنة بحضور أغلبية الأعضاء. الحضور بتوكيل غير مقبول. ويمكن عقد الاجتماعات من خلال اتصالات الفيديو، أو الاتصالات الهاتفية، أو أي من الوسائل المسموح بها قانونياً. وتعتبر المراسلة عبر البريد الإلكتروني وسيلة صالحة لعقد هذه الاجتماعات.

يصوغ أمين سر اللجنة مسودة المحاضر التي تقدم في وقت لاحق لجميع أعضاء اللجنة للموافقة والتوقيع عليها.

يجوز لرئيس اللجنة عند الضرورة، دعوة أعضاء الادارة، أو أي من الموظفين إلى الاجتماعات.

تجتمع اللجنة مرة على الأقل خلال العام مع المدقق الخارجي دون وجود أي من الأعضاء التنفيذيين، أعضاء الإدارة، أو أي من المسؤولين، لمناقشة حل أية مسائل معلقة، أو ذات أهمية.

جميع المواضيع التي تناقش سوف تطرح على المدير العام، إلا في حال كان هناك أسباب مبررة.

يمكن للمدقق الخارجي أن يطلب عقد اجتماع مع اللجنة، أو رئيس اللجنة عند الضرورة.

تجتمع اللجنة مع رئيس التدقيق الداخلي ورئيس الالتزام مرة واحدة في السنة دون وجو أي من الأعضاء التنفيذيين، أو أعضاء الإدارة العليا، أو المديرين التنفيذيين، أو أي من المسؤولين في البنك.

الموارد

تلتزم الشركة بأن توفر للجنة التدقيق والامتثال الموارد الكافية لأداء واجباتها بما في ذلك التصريح لها بالاستعانة بالخبراء كلما كان ذلك ضرورياً.

أحكام أخرى

تتم مراجعة النظام بشكل دوري، ورفع أي تغييرات إن وجدت إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها.

ينبغي أن يكون رئيس اللجنة حاضراً في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

أعضاء لجنة المجلس للتدقيق المالي والامتثال

بنك الشارقة

السيد سالم حميد الغماي (الرئيس)

الشيخ سيف بن محمد بن بطي آل حامد

السيد صلاح أحمد عبدالله النومان

أعضاء لجنة المجلس للتدقيق المالي والالتزام

بنك الإمارات ولبنان ش. م. ل.

السيد كريم سعيد (الرئيس)

السيد آرام نركيزيان

السيد ماريو طعمه

أعضاء لجنة المجلس للامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

بنك الإمارات ولبنان ش. م. ل.

السيد باسل صلوخ

معالي سليم جريصاتي

السيد ماريو طعمه

السيد آرام نركيزيان

د – نظام لجنة مجلس الإدارة للمخاطر

المقدمة

يتولى مجلس الإدارة الإشراف على لجنة مجلس الإدارة للمخاطر التي ترفع تقاريرها إليه.

تم تشكيل اللجنة وفقاً للنظام الأساسي لبنك الشارقة، ووفقاً للمبادئ والتوجيهات الخاصة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

هيكلية اللجنة

عضوية اللجنة والرئيس

يعيِّن مجلس الإدارة أعضاء هذه اللجنة الذين يتمتعون بقاعدة مهارات ملائمة ضامناً غياب أي تضارب في المصالح.

يحدد مجلس الإدارة أجور أعضاء اللجنة بناءً على توصيات لجنة مجلس الإدارة لحوكمة الشركات، التعويضات، الأتعاب والترشيحات.

تتألف اللجنة مما لا يقل عن ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين على أن تكون الأغلبية أيضاً من الأعضاء المستقلين.

يختار المجلس رئيساً للجنة على أن يكون عضواً مستقلاً.

لا يمكن لرئيس المجلس أن يكون عضواً في لجنة المخاطر.

أمين سر اللجنة

يعين أعضاء اللجنة أمين سر يعد جدول أعمال الاجتماعات ويسيِّر أعمالها ويسجّل محاضر الاجتماعات. كما يؤكد على الموافقة عليها وتوقيعها من قِبَل أعضاء اللجنة.

تكون مدة اللجنة مساوية لمدة المجلس.

دور اللجنة

مساعدة مجلس الإدارة لضمان أن:

الشركة تطبق سياسة فعالة ومخططاً لإدارة المخاطر لتعزيز قدرة الشركة على تحقيق أهدافها الاستراتيجية والإفصاح الخاص بالمخاطر بشكل شامل وفي الوقت المناسب.

المسؤوليات

- تقديم توصيات لمجلس الإدارة في ما يتعلق بالمستويات المناسبة للقدرة على تحمل المخاطر، بما فيها استراتيجية المخاطر عموماً والخاصة بالبنك.
- مراقبة الإجراءات الجارية لضمان إدارة المخاطر ضمن مستويات القدرة على التحمل الموافق عليها من قِبَل مجلس الإدارة.
- ضمان أداء عمليات تقييم إدارة المخاطر بشكل دوري .
- ضمان تطبيق أطر العمل ومنهجيته حول إمكانية تقصي احتمال المخاطر غير المتوقعة.
- اعتماد نظام التصنيف الائتماني الذي يستخدمه البنك والسياسات الأساسية لإدارة الأصول والالتزامات، كما تم تحديثه من قِبَل لجنة الموجودات والمطلوبات.
- مراجعة نطاق عمل قسم إدارة المخاطر والأنشطة المخطط لها.
- التأكد من مراعاة واستجابة الإدارة تجاه المخاطر بشكل مناسب ووضعها قيد التنفيذ، في التوقيت الملائم.
- التنسيق بشكل وثيق مع لجنة التدقيق المالي والامتثال من أجل تبادل المعلومات ذات الصلة بالمخاطر.
- رفع رأي اللجنة لمجلس الإدارة في ما يتعلق بفعالية اجراءات إدارة المخاطر.
- استلام ومراجعة التقارير الدورية الصادرة عن مدير إدارة المخاطر التي تتناول بالتفصيل وضع البنك الراهن، فيما يتعلق بالمخاطر الفورية والمخاطر المستقبلية المحتملة واستراتيجية البنك في الاستجابة للتغييرات ضمن هذا الإطار.

الصلاحيات والمساءلة

لجنة المجلس للمخاطر لديها سلطة الحصول على أي مستندات، وطلب معلومات من أي قسم، أو من أي من الموظفين، أو الإدارة العليا، حسب الحاجة. لضمان حسن النظام أي طلب ينبغي أن يقدم خطياً.

وفقاً للنظام الأساسي لبنك الشارقة، تلتزم الإدارة بتزويد مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بالمعلومات الكافية وبشكل كامل وموثق في الوقت المناسب لتمكينها من اتخاذ القرارات على أسس صحيحة وأداء واجباتها ومسؤولياتها على أكمل وجه، ويحق لمجلس الإدارة إجراء تحريات إضافية عند الضرورة تمكنه من اتخاذ قراراته على أسس سليمة.

يجرى رفع تقارير اللجنة وقراراتها كافة إلى مجلس الإدارة مباشرة.

الاجتماعات

تعقد اللجنة اجتماعاتها أربع مرات سنوياً على الأقل، أو كلما دعت الحاجة.

يتم توفير المعلومات لأعضاء اللجنة (التاريخ والمكان وجدول الأعمال والوثائق التكميلية) قبل وقت كافٍ من الاجتماع.

يُعقد اجتماع اللجنة بحضور أغلبية الأعضاء. الحضور بتوكيل غير مقبول. يمكن عقد الاجتماعات من خلال اتصالات الفيديو، أو الاتصالات الهاتفية، أو أي من الوسائل المسموح بها قانونياً. وتعتبر المراسلة عبر البريد الإلكتروني وسيلة صالحة لعقد هذه الاجتماعات.

يجوز لرئيس اللجنة أن يدعو أعضاء فريق الموظفين، أو الإدارة إلى الاجتماعات، أو أي شخص يعد حضوره ضرورياً.

يصوغ أمين سر اللجنة محاضر الاجتماعات التي يجب أن توقع من قِبَل أعضاء اللجنة.

الموارد

تلتزم الشركة بأن توفر للجنة المخاطر الموارد الكافية لأداء واجباتها بما في ذلك التصريح لها بالاستعانة بالخبراء كلما كان ذلك ضرورياً.

أحكام أخرى

تتم مراجعة النظام الخاص بكل من اللجان سنوياً، ويجرى رفع أي تغييرات إ, وجدت إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها.

ينبغي أن يكون رئيس اللجنة حاضراً في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

أعضاء لجنة المجلس لإدارة المخاطر

بنك الشارقة

الشيخ سيف بن محمد بن بطي آل حامد **(الرئيس)**

السيد عبد العزيز المدفع

السيد صالح احمد عبدالله النومان

أعضاء لجنة المجلس لإدارة المخاطر

بنك الإمارات ولبنان ش. م. ل.

معالي سليم جريصاتي **(الرئيس)**

السيد فاروج نركيزيان

السيد فادي غصن

هـ - نظام لجنة مجلس الإدارة لحوكمة الشركات، التعويضات، الأتعاب والترشيحات

المقدمة

يشرف مجلس الإدارة على لجنة مجلس الإدارة لحوكمة الشركات، التعويضات، الأتعاب والترشيحات التي ترفع تقاريرها إليه.

وقد جرى تشكيل اللجنة وفقاً للنظام الأساسي لبنك الشارقة، ووفقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

هيكلية اللجنة

عضوية اللجان والرئيس

يعيِّن مجلس الإدارة أعضاء هذه اللجنة الذين يتمتعون بقاعدة مهارات ملائمة ضامناً غياب أي تضارب في المصالح.

يحدد مجلس الإدارة أجور أعضاء اللجنة بناءً على توصيات لجنة مجلس الإدارة لحوكمة الشركات، التعويضات، الأتعاب والترشيحات.

تتكون اللجنة من ٣ أعضاء غير تنفيذيين على الأقل، على أن تكون الأكثرية للأعضاء المستقلين.

لا يحق لرئيس المجلس أن يكون عضواً في لجنة حوكمة الشركات، التعويضات، الأتعاب والترشيحات.

ينتخب مجلس الإدارة رئيساً للجنة على أن يكون عضواً مستقلاً.

تكون مدة اللجنة مساوية لمدة المجلس.

أمين سر اللجنة

يعين أعضاء اللجنة أمين سر يعد جدول أعمال الاجتماعات ويسيِّر أعمالها ويسجّل محاضر الاجتماعات. كما يؤكد على الموافقة عليها وتوقيعها من قِبَل أعضاء اللجنة.

دور اللجنة

الإشراف على تنفيذ السياسات والممارسات الخاصة بالحوكمة والتأكد من التزام البنك بمعايير الممارسات الفضلى وبالقوانين والتشريعات المحلية وتوجيهات السلطات الرقابية.

تقديم المساعدة إلى المجلس من خلال تحقيق مسؤولياتها بهدف تشكيل سياسات حوكمة الشركات الخاصة بالبنك.

التأكد من الإشراف المستقل على عناصر المكافآت كافة وهيكلية الحوافز الأخرى المتفق عليها، بالإضافة إلى إجراءات التعيينات في الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة.

المسؤوليات:

حوكمة الشركات

- التحقق من أن البنك يقوم بالإفصاح بشكل منتظم للمساهمين والعامة من خلال الرقابة الشهرية.
- وضع معايير مناسبة للتأكد من استقلالية أعضاء مجلس الإدارة سنوياً وعند الاقتضاء.
- التأكد من أن أعضاء مجلس الإدارة الذين يشغلون مقاعد في لجان المجلس يتمتعون بالمهارات اللازمة، وعلى علم تام بهيكلية الشركة وعملياتها عند تعيينهم.
- ضمان التدريب الخاص بأعضاء المجلس بشكل منتظم لمواكبة التطورات الحديثة.
- الإشراف على عملية تقييم المجلس ولجانه والأعضاء، وفقاً للإجراءات الداخلية للبنك. وقد تمت الموافقة على نظام إجراء تقييم من قِبَل مجلس الإدارة وستتم مراجعته بشكل منتظم.
- مراجعة وتقييم مدى ملاءمة سياسات حوكمة الشركات الخاص بالبنك وممارسات مجلس الإدارة وتقديم التوصيات لتعزيز فعالية المجلس.
- مراجعة واعتماد التقرير السنوي لحوكمة الشركات.
- إبلاغ مجلس الإدارة بأي تطورات، أو تغيرات في سياسة حوكمة الشركة والرقابة الداخلية في البنك والشركات التابعة.
- ضمان امتثال البنك والشركات التابعة بالقوانين النافذة وأنظمة السلطات الرقابية في البلدان التي توجد فيها أي من الشركات التابعة.
- مراجعة جميع الأنظمة الخاصة بلجان المجلس ورفع التوصيات إلى المجلس لإقرارها.

التعويضات، الأتعاب والترشيحات

- تقديم اقتراح تعويضات المجلس بما في ذلك أتعاب رئيس المجلس والأعضاء غير التنفيذيين وأعضاء لجان المجلس، وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في نظام البنك الأساسي، ومراجعتها سنوياً.
- تقديم توصيات فيما يتعلق بالكشف عن أتعاب وتعويضات مجلس الإدارة في التقرير السنوي.
- تقييم الاتفاقيات المبرمة الخاصة بالتعويضات والأجور من خلال ممارسات المعايرة.
- مراجعة سياسة الشركة فيما يتعلق بالمكافآت والامتيازات والحوافز والرواتب.
- أخذ العلم بقرار المدير العام فيما يتعلق بالأجور المدفوعة لأعضاء فريق الإدارة العليا.

الترشيح

- مراعاة ومراجعة المسائل المتعلقة بهيكلية وبنية مجلس الإدارة بعناية، ووضع المعايير المناسبة لترشيح رؤساء وأعضاء لجان المجلس.
- مراجعة خطط الخلافة الخاصة برئيس مجلس الإدارة والإدارة العليا، مع الأخذ بالاعتبار الخبرة اللازمة للتعامل مع مختلف التحديات التي قد تواجه البنك.
- الإشراف على تقييم أداء مجلس الإدارة، ولجانه وأعضائه.

الصلاحيات والمساءلة

لجنة المجلس لحوكمة الشركات لديها السلطة للحصول على أي مستندات، وطلب معلومات من أي قسم، أو من أي من الموظفين، أو الإدارة العليا، حسب الحاجة. ولضمان حسن النظام يجب تقديم أي طلب خطياً.

وفقاً للنظام الأساسي لبنك الشارقة، تلتزم الإدارة بتزويد مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بالمعلومات الكافية بشكل كامل وموثّق في الوقت المطلوب لتمكينها من اتخاذ القرارات على أسس صحيحة وأداء واجباتها ومسؤولياتها على أكمل وجه، ويحق لمجلس الإدارة إجراء تحريات إضافية عند الضرورة تمكنه من اتخاذ قراراته على أسس سليمة.

يجرى رفع تقارير اللجنة وقراراتها كافة إلى مجلس الإدارة مباشرة.

الاجتماعات

تعقد اللجنة اجتماعاتها أربع مرات سنوياً على الأقل، أو كلما دعت الحاجة.

يتم توفير المعلومات لأعضاء اللجنة (التاريخ والمكان وجدول الأعمال والوثائق التكميلية) قبل وقت كافٍ من الاجتماع.

يُعقد اجتماع اللجنة بحضور أغلبية الأعضاء. الحضور بتوكيل غير مقبول. ويمكن عقد الاجتماعات من خلال مؤتمرات الفيديو، أو المؤتمرات الهاتفية، أو غيرهما من الوسائل المسموح بها. وتعتبر المراسلة عبر البريد الإلكتروني وسيلة صالحة لعقد هذه الاجتماعات.

ويجوز لرئيس اللجنة أن يدعو أعضاء فريق الموظفين، أو الإدارة إلى الاجتماعات، وأي شخص يعد حضوره ضرورياً.

يصوغ أمين سر اللجنة محاضر الاجتماعات التي يجب أن توقع من قِبَل أعضاء اللجنة.

الموارد

تلتزم الشركة بأن توفر للجنة الحوكمة الموارد الكافية لأداء واجباتها بما في ذلك التصريح لها بالاستعانة بالخبراء كلما كان ذلك ضرورياً.

أعضاء لجنة المجلس لحوكمة الشركات، التعويضات، الأتعاب والترشيحات

بنك الشارقة

معالي حميد ناصر العويس (الرئيس)

السيد سعود عبدالعزيز البشارة

السيد فرانسوا دوج

أعضاء لجنة المجلس لحوكمة الشركات

بنك الإمارات ولبنان ش. م. ل.

السيد باسل صلوخ (الرئيس)

السيد فادي غصن

السيد كريم سعيد

السيد آرام نركيزيان

أعضاء لجنة التعويضات، الأتعاب والترشيحات

بنك الإمارات ولبنان ش. م. ل.

السيد صلاح النومان (الرئيس)

معالي سليم جريصاتي

السيد فادي غصن

السيد ماريو طعمه

مسيرة «تحيا الحياة» وجمعية أصدقاء مرضى السرطان (FOCP)

بنك الشارقة يجدد دعمه لمبادرة «Relay for Life» التي نظمتها جمعية أصدقاء مرضى السرطان (FOCP) خلال العام الحالي، في الجامعة الأميركية بالشارقة، برعاية وحضور سمو الشيخة لبنى بنت خالد القاسمي، عضو مؤسس لأعضاء مجلس إدارة أصدقاء مرضى السرطان، حيث استضاف بنك الشارقة جناحاً في منطقة الرعاة يديره موظفو البنك الذين قدموا أنشطة توعوية ممتعة تركز على مواضيع عدة، بما فيها تعزيز نمط الحياة الصحي والرفاهية والمحافظة على البيئة.

الإدارة العامة

أ - المدير العام

السيد فاروج نركيزيان
انضم إلى بنك الشارقة في عام ١٩٧٧، حيث كان عضواً في فريق عمل BNP PARIBAS، ويشغل منصب المدير العام منذ عام ١٩٩٢ وكان عضواً تنفيذياً في مجلس الإدارة في الفترة من عام ٢٠٠٨ ولغاية ٢٠١٦. ويشغل أيضاً، منصب رئيس مجلس الإدارة والمدير العام لبنك الإمارات ولبنان، وهو عضو في مجلس إدارة مؤسسات متعددة أخرى.

دور المدير العام
يعيِّن مجلس الإدارة المدير العام.

يعيِّن المدير العام سكرتيراً لمجلس الإدارة، ويفوض ويمنح جميع الصلاحيات اللازمة للتوقيع والتنفيذ والتصديق منفرداً على أي قرار مستخرج من وقائع اجتماعات مجلس الإدارة.

يعين المدير العام سكرتيراً للجنة المجلس التنفيذية ولجنة المجلس للائتمان.

يحق للمدير العام التوقيع منفرداص نيابة عن البنك فئة «أ أ».

للمدير العام أوسع سلطة لإدارة شؤون البنك المالية والإدارية حسب ما يراه مناسباً لمصلحة البنك العامة، وضمن إطار السياسة العامة المحددة من قِبَل مجلس الإدارة ولجنة المجلس التنفيذية ولجنة المجلس الائتمانية.

للمدير العام صلاحية تحديد أحكام وشروط العمليات المصرفية كافة والشروط المطبقة على الإقراض والتسهيلات الائتمانية كما على الودائع.

ينفذ المدير العام جميع القرارات الصادرة عن الجمعية العمومية ومجلس الإدارة ولجنة المجلس التنفيذية ولجنة المجلس الائتمانية، ضمن الإطار المحدد من قِبَلهم، ويوكل المحامين ويمنحهم الصلاحيات اللازمة للقيام بأعمالهم.

يتولى المدير العام تعيين وإنهاء خدمات موظفي البنك، وتحديد رواتبهم ومكافآتهم، وتحديد مسؤولياتهم وصلاحياتهم وإلغاء الصلاحيات كما يراه مناسباً.

ب - الهيكلية الإدارية

يشغل موظفان منصب نائب مدير عام، عمل كلاهما لسنوات طويلة في البنك:

السيد ماريو طعمه
نائب مدير عام المسؤول الرئيس للعمليات. انضم إلى بنك الشارقة في عام ١٩٨٧.

السيد فادي غصن
نائب مدير عام تطوير الأعمال. انضم إلى بنك الشارقة في عام ١٩٩٠.

(إن تعيين نائبين للمدير العام يمكّن البنك اتخاذ الترتيبات الخاصة بخطة الخلافة)

للبنك فريق إدارة عليا وافق مجلس الإدارة على تعيينه لتمتعه بخبرة طويلة ومؤهلات عالية. ويكون دور الإدارة العليا منفصلاً عن دور المجلس، وتعمل بتوجيهات من مجلس الإدارة لتحقيق أهداف الشركة وأغراضها على النحو الأفضل. وتحرص الإدارة العليا على ضمان قيام البنك بأعماله تماشياً مع أهدافه في حين تركز على الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر. ويتولى مجلس الإدارة مهمة التأكد من أن الإدارة تعمل بعدل ونزاهة وتولي الاهتمام اللازم لما فيه مصلحة أصحاب المصالح، خاصة المساهمين ليتوافق مع بيان مهمة البنك.

وعلى الرغم من أن التنظيم الداخلي يقضي برجوع كل موظف إلى مدير القسم التابع له، إلا أن فريق الإدارة العليا يتيح لجميع موظفيه مراجعته عند الاقتضاء.

يساعد أعضاء الإدارة المدير العام لتحقيق اهداف البنك والتأكد من الحوكمة الصلبة من خلال لجان الإدارة.

لتقوية الشفافية في الحوكمة وتعزيز كفاءة العمليات المصرفية، شكّل البنك لجاناً إدارية ضمن هيكلية رسمية وعامة.
تقدم جميع لجان الإدارة توصياتها إلى المدير العام.

لجان الإدارة

أ) لجنة الإدارة التنفيذية

هيكلية اللجنة:

- المدير العام (الرئيس)
- نائبا المدير العام (٢)
- المدير المالي للمجموعة
- رئيس مجموعة للمخاطر
- رئيس مجموعة للتدقيق الداخلي
- رئيس مجموعة لتكنولوجيا المعلومات
- مدير العمليات المصرفية المركزية
- رئيس مجموعة قسم الدمج والاستحواذ
- رئيس مخاطر الائتمان
- رئيس مجموعة الامتثال للجرائم المالية وحوكمة الشركات
- مدير تطوير الأعمال
- رئيس الشؤون القانونية
- مدير المحاسبة والمالية
- رئيس الخزينة
- مديرو الفروع (٦)
- مدير التمويل التجاري
- رئيس الأعمال المصرفية الخاصة وإدارة الثروات
- مستشار، إدارة الموارد البشرية
- رئيس مجموعة قسم الائتمان

المسؤوليات:

إن مسؤوليات لجنة الإدارة التنفيذية هي الإشراف على الخطة التي وافق عليها المجلس لتنفيذ استراتيجية البنك ومناقشة القضايا المهمة في جميع وحدات الأعمال وبدعم من البنك، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر:

- الأداء المالي؛
- العمليات الجديدة؛
- أداء كبار العملاء؛
- البنية التحتية بما فيها تكنولوجيا المعلوماتية؛
- القضايا المحلية والإقليمية والعالمية التي قد تؤثر على الأعمال و/أو العملاء؛
- تأثير القوانين والتشريعات الجديدة على كيفية ادارة أعمال البنك؛
- الخدمات المصرفية الخاصة وادارة الثروات.

لدى لجنة الإدارة التنفيذية سلطة اتخاذ القرارات ضمن الصلاحيات الممنوحة للمدير العام.

ب) لجنة الإدارة للرقابة الداخلية

يشكل **نظام الرقابة الداخلية** هيكلية عامة تهدف إلى التحكم بجميع أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك من خلال أدائه لنشاطاته.

إن أهداف البنك لا يمكن تحقيقها دون مخاطر. وعليه، فإن التحكم بالمخاطر المتعددة يعد عاملاً مهماً نحو تحقيق هذه الأهداف.

هيكلية اللجنة

- رئيس المجموعة للمخاطر (الرئيس)
- رئيس المجموعة للتدقيق الداخلي
- المدير المالي للمجموعة
- رئيس المجموعة للامتثال وحوكمة الشركات (السكرتير)

المسؤوليات

إن مسؤوليات لجنة الإدارة للمراقبة الداخلية هي التأكد من الآتي:

- تحديث القواعد والإجراءات المتعلقة بالوظائف والأقسام المختلفة في البنك وتنفيذها وفقاً لذلك.
- اتخاذ التدابير التنظيمية المناسبة، خاصة فيما يتعلق بالفصل بين الواجبات التي تهدف إلى التخفيف من تعرض البنك للمخاطر.
- التأكد من وجود رقابة داخلية فعالة ورصد أنشطة البنك.

ج) لجنة الإدارة للائتمان

تحدد لجنة الإدارة للائتمان السياسات والمبادئ التوجيهية لتنفيذ استراتيجيات الائتمان الخاصة بالبنك المحددة من قِبَل مجلس الإدارة. وتقوم لجنة إدارة الائتمان بمراجعة محفظة البنك للائتمان، واتجاهات السوق والأعمال التي قد تؤثر على تلك المحفظة، وتوافق على التسهيلات الائتمانية حسب الصلاحيات التي يحددها المجلس من وقت إلى آخر، وتقوم بمراجعة وتقديم اقتراحاتها بخصوص التسهيلات الائتمانية للجنة المجلس الائتمانية للموافقة عليها.

هيكلية اللجنة

- المدير العام (الرئيس)
- نائبا المدير العام
- رئيس مجموعة للمخاطر
- رئيس قسم الائتمان
- رئيس مخاطر الائتمان
- مدير تطوير الأعمال
- رئيس مجموعة قسم الدمج والاستحواذ
- مدير إدارة الائتمان (السكرتير)

المسؤوليات

إن بعض مسؤوليات لجنة الإدارة للائتمان تشمل:

- ضمان تنفيذ وتحديث الأنظمة والإجراءات الخاصة بالائتمان، والمبادئ التوجيهية القانونية واللوائح والمعايير المحاسبية، ومتطلبات السياسات ومتطلبات الانضباط.
- مراقبة أداء وجودة المحفظة الائتمانية للبنك من خلال استعراض دوري للتدابير لقياس جودة الائتمان والاتجاهات والمعلومات الأخرى ذات الصلة؛
- الموافقة على التسهيلات الائتمانية ضمن الصلاحيات الموافق عليها من قِبَل المجلس من وقت إلى آخر ومراجعة الطلبات الائتمانية التي سوف تقدم إلى لجنة المجلس الائتمانية.

د) لجنة الإدارة للأصول والمطلوبات

إن لجنة الإدارة للأصول والمطلوبات تشمل الإدارة الاستراتيجية للميزانية التي تهدف إلى تحقيق نمو مستدام مع الحفاظ على جودة الأرباح والملاءة المالية للبنك، بما يتماشى مع الأهداف الاستراتيجية الخاصة بالبنك. والهدف الرئيس للجنة هو إدارة رأس المال والسيولة والمخاطر، مع الأخذ بالاعتبار تطورات الأسواق المالية، ما يضمن إيفاء البنك بجميع التزاماته، مع الامتثال بالمتطلبات التنظيمية.

هيكلية اللجنة

- نائب المدير العام (الرئيس)
- رئيس مجموعة للمخاطر
- رئيس الخزينة (السكرتير)
- المدير المالي للمجموعة
- مدير المحاسبة والمالية
- مدير العمليات المصرفية المركزية
- رئيس مجموعة التدقيق الداخلي (بصفة مراقب)

المسؤوليات

إن مسؤوليات لجنة الموجودات والمطلوبات تشمل:

- مراقبة ومناقشة أوضاع ونتائج استراتيجيات وتكتيكات إدارة الموجودات والمطلوبات الواجب تنفيذها،
- وضع معايير تحديد الأسعار وتوزيع استحقاقات الودائع والقروض والاستثمارات،
- مواكبة التغيرات المهمة/والتوجهات فيما يتعلق بالنتائج المالية للبنك،

هـ) لجنة إدارة التكنولوجيا المعلوماتية التوجيهية

تشرف لجنة إدارة التكنولوجيا المعلوماتية التوجيهية على تطورات نظام تكنولوجيا البنك. وتضمن تحديد أولويات مشروعات التكنولوجيا المعلوماتية وتنفيذها بطريقة تنسجم مع متطلبات العمل.

هيكلية اللجنة

- نائب المدير العام (الرئيس)
- مدير العمليات المصرفية المركزية
- رئيس مجموعة للتدقيق الداخلي (بصفة مراقب)
- رئيس مجموعة لتكنولوجيا المعلوماتية (السكرتير)
- رئيس مجموعة لتكنولوجيا المعلوماتية
- رئيس مجموعة للامتثال - حوكمة الشركات
- مدير المحاسبة والمالية
- رئيس الائتمان

المسؤوليات

تركز لجنة إدارة التكنولوجيا المعلوماتية التوجيهية وتساهم في المواضيع التالية:

- مراجعة وتقديم توصيات بأي تغييرات على الاستراتيجية والموازنة والسياسات الخاصة بالتكنولوجيا المعلوماتية،
- مراقبة وتنفيذ استراتيجية البنك الخاصة بالتكنولوجيا المعلوماتية،
- التأكد من أن حوكمة التكنولوجيا المعلوماتية المتبعة تتماشى مع الحوكمة العامة للبنك،
- مراجعة وتحديد الأولويات والمبادرات وتعديل الطلبات الخاصة بالتقنية والمعلومات
- مراقبة كلفة الاستثمار في التكنولوجيا المعلوماتية، ومستوى الاستفادة منها، مقارنة مع مستوى الأهداف والموازنة،
- مراجعة مخاطر التكنولوجيا المعلوماتية المحتملة، وضوابط تخفيف هذه المخاطر وإعلام الإدارة العليا بالوضع الحالي لمخاطر التكنولوجيا والمعلومات على أساس دوري.

و) لجنة الإدارة لأمن المعلومات

إن الغرض من لجنة أمن المعلومات (ISC) هو التوجيه والموافقة ورصد وتقييم مهام أمن المعلومات التي يجريها بنك الشارقة.

هيكلية اللجنة

- رئيس مجموعة تقنية المعلومات
- مدير تقنية المعلومات
- رئيس أمن المعلومات
- رئيس مجموعة للمخاطر

- رئيس مجموعة للامتثال - حوكمة الشركات
- رئيس مجموعة للتدقيق الداخلي
- المدير المالي الرئيس للمجموعة
- رئيس مجموعة للائتمان
- مدير العمليات المصرفية

المسؤوليات

تشمل مسؤوليات لجنة الإدارة لأمن المعلومات ولا تقتصر على:

- التأكد من سياسة أمن المعلومات بأن تكون ثابتة ومتوافقة مع التوجيهات الاستراتيجية للمؤسسة،
- التأكد من أن معايير أمن المعلومات التنظيمية، مطابقة لمعايير أمن المعلومات لدولة الإمارات العربية المتحدة، ويتم تنفيذها ومراقبتها،
- ضمان تحقيق دمج متطلبات أمن المعلومات في جميع عمليات المؤسسة،
- التواصل بخصوص أهمية فعالية إدارة أمن المعلومات مع جميع أصحاب المصالح وأصحاب الأنظمة المعلوماتية.

ز) لجنة الإدارة للموارد البشرية

تم إنشاء لجنة الموارد البشرية لإدارة عمليات الموارد البشرية في البنك وضمان اتفاقها مع أهداف العمل. وعلاوة على ذلك، فإن اللجنة تشرف وتستعرض ملاءمة المسائل المتعلقة بالموظفين ورزمة التعويضات اللازمة لتحقيق أهداف البنك.

هيكلية اللجنة

- المدير العام (الرئيس)
- مستشار الموارد البشرية (السكرتير)
- مدير المحاسبة والمالية
- مدير رئيس للعمليات المصرفية المركزية

المسؤوليات

إن اللجنة مسؤولة عن جميع المواضيع المتعلقة بالموارد البشرية، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر:

- الترقيات التي لها تأثير مالي مباشر، الرواتب، البدلات، التعويضات، تصنيف الدرجات، مراجعة الرواتب من بين أمور أخرى؛
- تشجيع توظيف المواطنين الإماراتيين من خلال برنامج البنك للتوطين؛
- مراجعة النظم والسياسات الخاصة بالموارد البشرية؛
- تقديم توصيات وإعداد التقارير حول كيفية إدارة الموارد البشرية والقضايا العملية مثل:
  - التوظيف؛
  - مقياس الأداء؛
  - التطوير الوظيفي والترقيات؛
  - برامج تدريب الموظفين.

ح) لجنة الإدارة للامتثال مع متطلبات التقارير التنظيمية

إن مسؤولية لجنة الإدارة للامتثال الخاصة بالتقارير التنظيمية هو الحفاظ على إطار لإدارة التقارير الرقابية بشكل مستدام في مختلف أقسام البنك. وتهدف إلى تحقيق الاكتمال والدقة واحترام الفترة الزمنية والتناسق للتقارير كما هو متوقع من قِبَل المنظمين.

هيكلية اللجنة

- المدير المالي للمجموعة (السكرتير)
- مدير المحاسبة والمالية
- رئيس مجموعة للائتمان
- رئيس مجموعة للامتثال - حوكمة الشركات
- رئيس مجموعة للتدقيق الداخلي
- رئيس مجموعة لقسم المعلومات التقنية

المسؤوليات

- التأكد من تحضير جميع التقارير والبيانات المالية لتوزيعها على الجهات الخارجية وفقاً للتشريعات السائدة، والإجراءات والالتزامات التعاقدية،
- التأكد من مراجعة وتحديث متطلبات المعلومات المالية الداخلية،
- التأكد من كون المعلومات الموزعة ملائمة وحديثة وكافية وتلبي احتياجات أصحاب المصالح الداخلية والخارجية؛
- التأكد أن يتم تحديد المعلومات الفائضة والقديمة وحذفها.
- التأكد أن المعلومات يتم الوصول إليها فقط من قِبَل الموظفين المصرح لهم وذات الصلة.
- ضمان أن يكون المديرون المسؤولون عن الحفاظ على السجلات المالية على علم ويقين بجميع المتطلبات الحالية والمقبلة، والأنظمة المحاسبية، وما إلى ذلك من أجل ضمان الامتثال المستمر.

ط) لجنة الإدارة للخزينة والاستثمار

تم تأسيس لجنة الإدارة للخزينة والاستثمار لمراقبة إدارة سياسة استثمار الأصول السائلة للبنك وضمان تماشيها مع أهداف الأعمال.

هيكلية اللجنة

- نائب المدير العام (الرئيس)
- رئيس الخزينة
- رئيس مجموعة قسم الدمج والاستحواذ

المسؤوليات

- مراجعة واختبار وتحدي التوصيات الاستثمارية الخاصة لمسؤول الخزينة،
- مراجعة الأوضاع الراهنة في الأسواق بخصوص الأصول السائلة للبنك، وآفاق الائتمان وتطور أسعار الفائدة، والسيولة الموجودة في الأسواق عامة، والأوضاع المالية والتقدية العالمية،
- تقديم التوصيات واستراتيجيات الاستثمار لموافقة المدير العام،
- رصد بالتزامن مع لجنة الموجودات والمطلوبات لدى البنك، أداء محفظة الاستثمار، وتقديم التوصيات على الفترة الزمنية، والمخاطر وسعر الفائدة وتكوين محفظة حسب الاقتضاء على أساس مستمر،

ي) لجنة الادارة لـ IFRS 9

لجنة الإدارة IFRS 9 مسؤولة عن ضمان التزام بنك الشارقة بالمتطلبات المنصوص عليها في اتفاقية بازل III و IFRS 9. هدف اللجنة الأساسي هو تحقيق اكتمال ودقة البيانات والالتزام بالمهل والتطابق المتوقع من قبل المنظمين.

هيكلية اللجنة

- رئيس مجموعة للمخاطر
- رئيس مخاطر الائتمان
- المدير المالي للمجموعة (السكرتير)

المسؤوليات

- تطوير وتنفيذ إجراءات جديدة من أجل الامتثال لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية (٩) وبازل III في جميع المجالات ذات الصلة بما في ذلك الائتمان والمخاطر والتمويل،
- ضمان أن جميع التقارير والبيانات المالية ذات الصلة محضرة ومقدمة بدقة وبالالتزام بمتطلبات IFRS 9 وبازل III،
- التأكد من متطلبات المعلومات المالية الداخلية ومراجعتها وتحديثها بانتظام،

ج - مهام الرقابة

توجد بيئة رقابية قوية داخل البنك، حيث إن كل قسم من الأقسام يتمتع بنظام رقابة ذاتي على المستوى الداخلي للقسم وضمن نطاق عملياته. ويعزز ذلك من خلال الرقابة من قِبَل إدارة المخاطر التي تراقب العمليات، وتدقيق داخلي مستقل يرفع تقريره إلى لجنة المجلس للتدقيق. تحدد مسؤوليات التدقيق الداخلي من قِبَل لجنة المجلس للتدقيق والامتثال، كجزء من دورهم الرقابي. وتمثل وظيفة المراجعة الداخلية خط الدفاع الثالث في البنك، لضمان فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك وتوفير ضمانات لمجلس الإدارة والإدارة العليا لحماية سمعة البنك بالإجمال، عبر تطبيق نهج منظم ومنضبط لتقييم مدى فعالية الرقابة وإدارة المخاطر والتدقيق الداخلي للبنك وتشمل مسؤولياته مراجعة العمليات، والأنظمة، والضوابط والإجراءات.

وتشدد سياسة البنك للالتزام على أن الالتزام هو جزء أساسي من أخلاقيات العمل لكل موظف.

د – التوطين

يلتزم بنك الشارقة التزاماً تاماً بدعم استراتيجية التوطين على الرغم من التحديات المختلفة. كما أنه يسلط الضوء دائماً على التوطين باعتباره عنصراً ذا أولوية عالية في جدول أعماله الاستراتيجي.

لدى البنك خطة واضحة لدعم الطاقات المحلية وخلق منصة مستقرة للإماراتيين للنمو لفترة طويلة مع البنك. تشمل الركائز الأساسية للخطة، خلق فرص وظيفية جذابة، وتصميم برامج تدريب وتطوير مركزة، ودعم ثقافة التعلم المستمر، وزيادة مستوى المشاركة وتقديم مبادرات مختلفة لمساعدة المواطنين الإماراتيين ذوي الاحتياجات الخاصة على النجاح في البنك.

بنك الشارقة يدعم مرضى التوحد

تأتي مشاركة ورعاية البنك لفعالية أسبوع التوحد العالمي تأكيداً على إيمانه الراسخ بالرسالة السامية التي تسعى دولة الإمارات العربية المتحدة عموماً وإمارة أبوظبي خصوصاً، لإيصالها للعالم بهدف التوعية، تلك الرسالة المتمثلة في التوعية والمسؤولية المجتمعية لدعم المجتمعات التي تُمكن مرضى التوحد من الإسهام في الحياة العامة. وقد تمكن مركز الإمارات للتوحد من تدشين بيئة تدعم التطور العاطفي والإدراكي لمرضى التوحد. ونفتخر في بنك الشارقة بدعم المركز والمبادرات التي تخدم هذه القضية النبيلة.

المساهمون

أ - اجتماعات المساهمين

تجتمع الجمعية العمومية مرة واحدة في السنة في الشارقة، وينبغي أن يمثل المساهمون الحاضرون ما لا يقل عن نصف رأس المال.

يضمن البنك حقوق جميع المساهمين وفقاً لقانون الإمارات العربية المتحدة وتعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع.

توجه الدعوة إلى المساهمين لحضور اجتماعات الجمعية العمومية بالإعلان في صحيفتين محليتين من الصحف اليومية تصدر إحداهما على الأقل باللغة العربية وبكتب مسجلة وذلك قبل الموعد المحدد للاجتماع بخمسة عشر يوماً على الأقل، وذلك بعد الحصول على موافقة الجهات المختصة، وتقديم نسخة من مسودة الميزانية العمومية السنوية والحسابات الختامية للشركة، ويجب أن تتضمن الدعوة جدول أعمال الاجتماع. ترسل صورة من أوراق الدعوة إلى الجهات المختصة.

ويتضمن جدول أعمال الجمعية السنوي سماع تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي خلال السنة، وتقرير مراجع الحسابات والتصديق عليهما وعلى ميزانية السنة المالية وحساب الأرباح والخسائر، والنظر في مقترحات مجلس الإدارة بشأن توزيع الأرباح وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة عند الاقتضاء وتعيين مدقق الحسابات وتحديد أتعابهم وإبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة ومدقق الحسابات من المسؤولية.

يجوز للمساهم أن ينيب عنه غيره ممن هم ليسوا أعضاء في مجلس الإدارة بموجب توكيل، على ألا يزيد عدد الأسهم التي يحملها النائب بهذه الصفة على ٥٪ من رأس مال البنك.

يكون مالك السهم المسجل لدى سوق أبوظبي للأوراق المالية في يوم العمل السابق لانعقاد الجمعية العمومية هو صاحب الحق في التصويت في اجتماع الجمعية.

يكون صاحب الحق في الأرباح سواء كانت نقدية، أو أسهم منحة هو مالك السهم المسجل لدى سوق أبوظبي للأوراق المالية في اليوم العاشر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ انعقاد الجمعية العمومية التي تقرر فيها توزيع الأرباح.

يكون صاحب الحق في الاكتتاب في أسهم زيادة رأس المال هو مالك السهم المسجل في اليوم الذي يسبق يوم بدء الاكتتاب بعشرة أيام.

يمكن للمساهمين الاطلاع على البيانات المالية للشركة من خلال الموقع الإلكتروني لسوق أبوظبي، أو موقع بنك الشارقة.

يجب على الشركة دفع الأرباح النقدية للمساهم بموجب شيك مصرفي بالبريد المسجل إلى العنوان المدون بالسوق، أو إيداع تلك الأرباح في حساب المساهم في حسابه الخاص وذلك خلال مدة لا تتجاوز ثلاثين يوماً من تاريخ اجتماع الجمعية.

يمكن الدعوة لعقد اجتماع جمعية عمومية، في أي وقت لمناقشة مواضيع معينة منها زيادة/تخفيض رأس المال، وتعديل النظام الأساسي، ودمج الشركة، أو تصفيتها، أو بيعها.

عينت الجمعية العمومية السادة كي بي ام جي مدققين لحسابات البنك لعام ٢٠١٨، وحددت بدل أتعابهم بمبلغ ٧٣٥,٠٠٠ درهم.

يرفع المدققون تقاريرهم إلى الإدارة العليا وإلى لجنة التدقيق والالتزام أو إلى مجلس الإدارة مباشرة ضامنين بذلك نقلاً فعالاً للمعلومات.

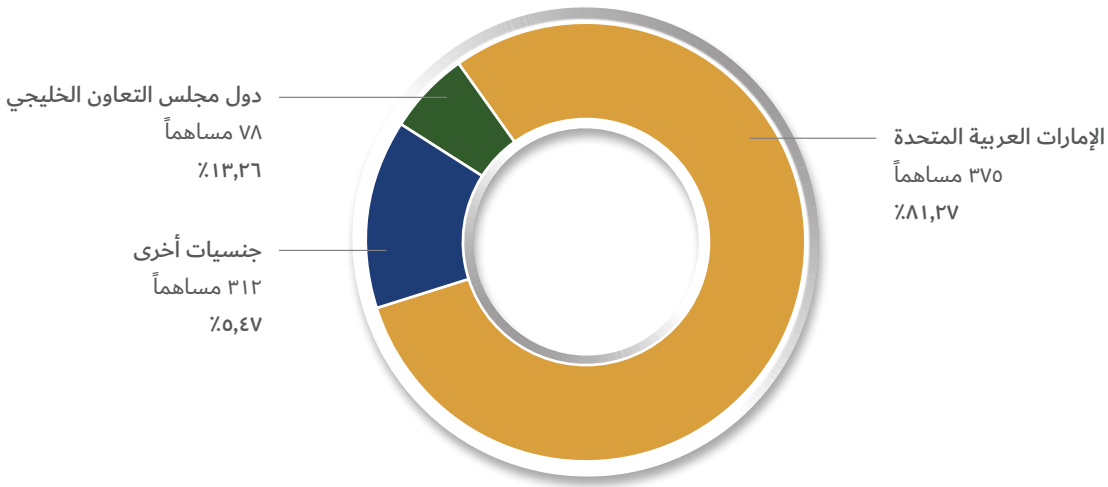
ويمكن لمجلس الإدارة أن يطلب في أي وقت إجراء تدقيق لأي قسم في البنك. ويمكنه ايضاً استخدام شركة أخرى أو مستشارين منفصلين عن تلك المعينة من قِبَل البنك.

ب - هيكلية المساهمين
(كما في ٢٠١٩/١٢/٣١)

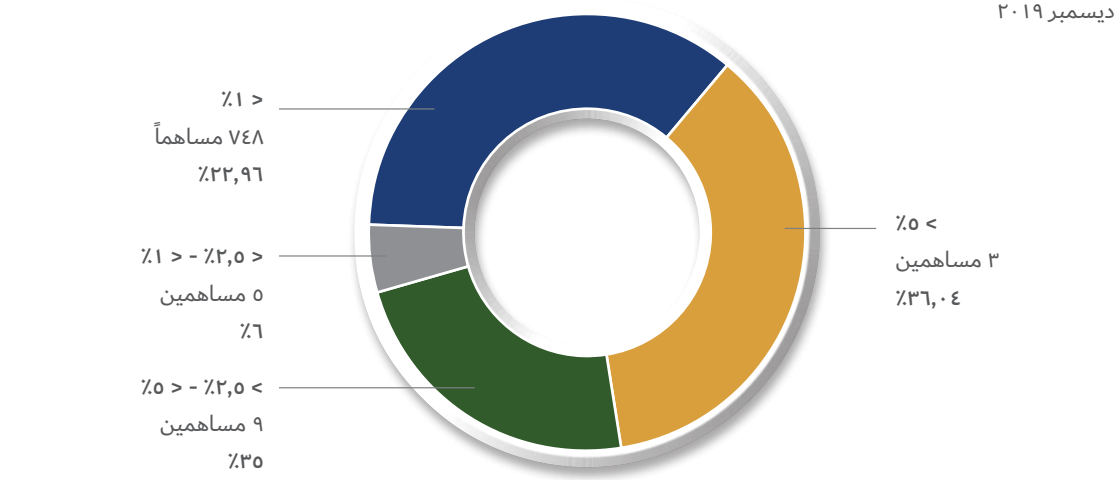
من أصل ٧٦٥ مساهماً، يملك ١٧ مساهماً نسبة ٧٨,٩٩٪، ويملك ٧٤٨ مساهماً نسبة ٢١,٠١٪.

٣٧٥ مساهماً يملكون ٨١,٢٧٪ هم من مواطني الإمارات العربية المتحدة، و٧٨ مساهماً يملكون نسبة ١٣,٢٦٪ من مواطني دول مجلس التعاون الخليجي، و٣١٢ مساهماً من جنسيات أخرى يملكون نسبة ٥,٤٧٪.

المساهمون حسب الجنسيات ونسبة حيازة الأسهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩



نسبة التملك
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩



المساهمون الذين يملكون أكثر من ٥٪

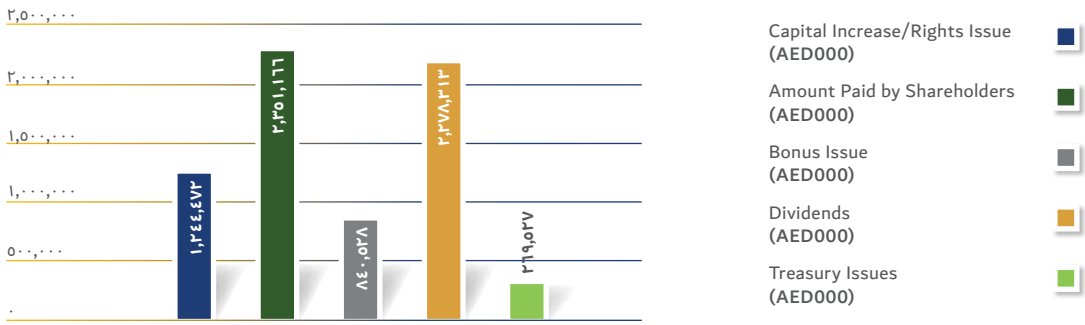
اسم المساهم	٪	عدد الأسهم
الشارقة لإدارة الأصول*	٪١٧,١٦	٣٦٠,٣٢١,٧٧١
مجموعة الصقر المتحده ذ م م	٪١٢,٦٥	٢٦٥,٥٨٥,٠٠٦
أحمد عبدالله علي النومان	٪٦,٢٣	١٣٠,٨٥٤,٢٧١
المجموع	**٣٦,٠٤**	**٧٥٦,٧٦١,٠٤٨**

ج - أنصبة الأرباح

منذ تأسيس بنك الشارقة تم زيادة رأس المال من ١٥ مليون درهم إلى ٢,١ مليار درهم.

وبلغ مجموع الأرباح النقدية التي تم توزيعها على المساهمين ٢,٤ مليار درهم، وتم توزيع أسهم منحة بمجموع ٨٤٠,٥ مليون سهم، وأسهم خزينة منحة بمجموع ٢٦٩,٥ مليون سهم.

EVOLUTION OF CAPITAL VIS A VIS RIGHTS ISSUE, BONUS ISSUE & DIVIDENDS
Paid upto 2019



الأسهم:

إن أسهم بنك الشارقة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

شراكة مع شبكة النزاهة المالية للخدمات الاستشارية

حيث إن بنك الشارقة من المؤسسات المالية الرائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، فقد حافظ باستمرار على أعلى معايير النزاهة المالية والامتثال، مع مواكبة مستمرة للمتطلبات التنظيمية. ولمواصلة رفع مستوى النزاهة والامتثال، دخل البنك في شراكة مع خبير عالمي «شبكة النزاهة المالية» FIN (Financial Integrity Network) للخدمات الاستشارية.

إن «شبكة النزاهة المالية» (FIN) هي شركة استراتيجية استشارية رائدة مختصة لمساعدة عملائها على تعزيز السلامة المالية اللازمة في يومنا هذا لتحقيق النجاح في بيئة الأمن العالمي.

من خلال تقديم نهج شامل واستراتيجي لمواجهة طيف واسع من تطور مخاطر التمويل غير المشروعة، تساعد «شبكة النزاهة المالية» (FIN) عملاءها في تطوير وتعزيز فعالية قدرات مكافحة التمويل غير المشروع. إن خبرة الشبكة العميقة في السياسات العالمية والأميركية وتطبيقاتها كما في المجالات التنظيمية، تسمح لها بهندسة استراتيجيات مثلى، وإيجاد الحلول لمواجهة المخاطر الناشئة وتحديات النزاهة المالية.

إن التحالف مع «شبكة النزاهة المالية» (FIN) هو جزء من جهود بنك الشارقة المتواصلة للنمو والتطور وفقاً للمعايير العالمية. وقد أعطت هذه الاستراتيجية للبنك مركزاً متفوقاً في القطاع المالي في الإمارات العربية المتحدة، مع التركيز على الجودة وخدمة العملاء.

الالتزام بالتطوير المهني لموظفي البنك.

استثمر بنك الشارقة في تدريب وتطوير جميع موظفيه، وقد أطلق عام ٢٠١٥ برنامجاً جديداً للتدريب عبر المكتبة الإلكترونية **«Intuition Know-How»**، وهي شبكة رائدة في الأسواق المالية في العالم. إن هذه الدورات الدراسية الذاتية تجعل من السهل التعلم، واختبار وتحسين مستويات الكفاءة عبر مجموعة واسعة من المواضيع ذات الصلة بالأعمال والمهارات المصرفية. وكأداة تدريبية تفاعلية، يتمحور كل جزء من المكتبة، بلمحة عامة عن الموضوع، وعرض مفصل، واختبار وجيز لتقييم استيعاب الموظف للمادة.

ويمثل هذا استثماراً مالياً مهماً في التطوير المهني لموظفي البنك. إن نجاح البنك في المستقبل يعتمد على وجود موظفين مطلعين ومحترفين ليتمكنوا من خدمة العملاء بشكل متميز.

انضم بنك الشارقة و«Intuition» لتطوير أول منصة خاصة بمكافحة غسيل الأموال حسب أنظمة دولة الامارات العربية المتحدة وقد تم تحديث الجزء الخاص بمكافحة غسيل الأموال KYC-AML «اعرف عميلك» لتشمل إضافة التعميمات التنظيمية الجديدة الصادرة عن المصرف المركزي في الإمارات العربية المتحدة عام ٢٠١٩ - أي التعميمات رقم. ٧٤ د. ٢٠١٩/٦/١٩ و ٧٩ بتاريخ ٢٠١٩/٦/٢٧.

بنك الشارقة ومركز النور لتدريب وتأهيل الأطفال ذوي الاحتياجات الخاصة وفعاليات يوم العائلة الترفيهي ٢٠١٩

في وقت سابق من عام ٢٠١٩، أسهم بنك الشارقة بوصفه الراعي البلاتيني لبطولة كرة القدم التي ينظمها مركز النور لتدريب وتأهيل الأطفال ذوي الاحتياجات الخاصة في فعاليات يوم العائلة الترفيهي الذي يُقام سنوياً، حيث شارك فريق كرة القدم التابع للبنك الذي ضم عدداً من موظفيه في البطولة، والتي جرت على مدى يومين.

تقرير المسؤوليات الاجتماعية لعام ٢٠١٩

المقدمة

يلتزم بنك الشارقة بممارسة أعماله بمسؤولية تجاه موظفيه وعملائه والمجتمع على حد سواء. إن المسؤولية الاجتماعية تتمحور جذورها في القيم الجوهرية التي يتبعها، وتشكل جزءاً لا يتجزأ من استراتيجيته. كما وأن التزامه بتحقيق التنمية المستدامة مرتبط باستراتيجيته الأساسية، وهي الشراكة الدائمة مع المؤسسات للمساهمة في نموها.

يطمح بنك الشارقة إلى الحفاظ على سمعته الجيدة التي يتمتع بها منذ تأسيسه، وذلك من خلال استراتيجيته الحالية، والتركيز المباشر على أصحاب المصالح والمساهمين.

يؤمن بنك الشارقة بأهمية تأمين نجاح موظفيه، وضرورة كسب رضا عملائه وحماية بيئته المحلية. ولطالما اقترن أسلوب عمل بنك الشارقة بالمسؤولية والالتزام بالمسؤوليات المجتمعية. ويعد تطوير سياسة البنك على مستوى المسؤولية المجتمعية خطوة متقدمة في توثيق الالتزام المالي والاجتماعي التاريخي لبنك الشارقة. ولا تنحصر السياسة الحالية في تفصيل الممارسات القائمة بل تتعدى ذلك إلى تحديد مبادرات جديدة تهدف إلى توسيع وتثبيت التزام البنك للممارسات المهنية والأخلاقية.

الالتزام بالمسؤولية الاجتماعية

إن التزام البنك تجاه المجتمع متجذر بعمق في قيمه ويشكل جزءاً لا يتجزأ من استراتيجيته.

الموظفون

إن تطوير الموارد البشرية يعد من أهم استراتيجيات البنك. ويسعى البنك نحو التوسع واستقطاب كوادر وخبرات جديدة تشاركه قيمه وأهدافه.

يؤمن البنك بأن الحفاظ على بيئة عمل مريحة لموظفيه، وتعزيز الأجواء القائمة على الاحترام أمراً بالغ الأهمية لبناء ولاء والتزام موظفيه. ويلاحظ ذلك من خلال قدرته على الاحتفاظ بالموظفين العاملين في البنك لسنوات طويلة.

يحقق القطاع المصرفي، مثل أي قطاعات أخرى، نجاحاً إذا توفر لديه موظفون أكفاء وملتزمون. وبنك الشارقة لا يختلف عن هذه القاعدة، حيث يقدر قيمة الموظفين ويشملهم في جميع الخطط والقرارات الاستراتيجية.

يلتزم جميع الموظفين بالقيم الجوهرية التي يتبعها البنك وكذلك نظام السلوك المهني.

إن تطوير مهارات الموظفين يعد أمراً فاصلاً للحفاظ على الممارسة الأفضل لأية مهنة في البنك. ويدرك مجلس الإدارة والإدارة العامة أهمية هذا من خلال اعتمادهم خطط جديدة للتدريب.

العملاء

بنك الشـــارقـــة
Bank of Sharjah
شريككم في التقدّم

العمل على تقديم حلول مالية ذات نتائج فعالة هو الهدف الأساسي للبنك. كما وأن مساعدة البنك لعملائه على نحو ناشط والتركيز على احتياجاتهم الفردية وتقديم الخدمات المميزة التي يستحقونها كفيلة في استمرارية وفاء وثقة العملاء. إن بيان مهمة البنك يؤكد التزام البنك تجاه عملائه لمساعدتهم في تحقيق طموحاتهم وأهدافهم.

ولأن كل شركة لديها رؤيتها الخاصة بها والفريدة في مجالها، فإن بنك الشارقة يؤمن بالعمل إلى أبعد مدى لتقديم خدمات شخصية ومهنية حسب متطلبات كل عميل، ويوفر المساعدة والمشورة للتوصل إلى النتائج المرجوة.

«مصرف يعي الاختلاف»

في بنك الشارقة ندرك أن الجميع مختلفون، ومتطلباتهم متنوعة وكل عميل فريد ومميّز.

ومن خلال توظيف مهارات وخبرات استخدام الأدوات المبتكرة نسعى لتوفير الحلول المالية التي تمنح نتائج إيجابية وليس وعوداً فقط.

فإذا كنت على المسار الصحيح فإن بنك الشارقة سيرافقك على طول الطريق.

رؤية شاملة غير محدودة هذا ما نقدمه لكم في

بنك الشارقة

الالتزام بالمسؤولية المدنية

إن الأعمال الخيرية والإنسانية هي دائماً في صميم اهتمامات بنك الشارقة منذ تأسيسه. كما إن مساندة ودعم ذوي الحاجة في المجتمع المحلي، وأبعد من ذلك، هي من ضمن أولوياته. إن هذا التقرير لا يشمل جميع برامج المسؤولية الاجتماعية التي يشارك بها البنك، حيث إن ممارسة المسؤولية الاجتماعية والتركيز على احتياجات المجتمع الذي نعيش فيه جزء لا يتجزأ من ثقافة البنك.

يدعم بنك الشارقة مؤسسات خيرية وإنسانية وجهات محلية عدة، بما في ذلك المؤسسات التي تدعو إلى المسؤولية البيئية والصحة العامة، وغيرها من المؤسسات، من خلال الرعاية والتبرعات والمساهمات التي بلغت عام ٢٠١٩، ٧,٨ ملايين درهم.

ويدعم البنك مجموعة من المؤسسات بما فيها المبادرات التي ترعى الصحة مثل فعاليات مسيرة «لنحيا» الرياضية لدعم مرضى السرطان، والتعليمية مثل الجامعة الأميركية في الشارقة، وعدداً من المؤسسات التي تركز على الاهتمام بالأطفال ذوي الاحتياجات الخاصة، مثل مدينة الشارقة للخدمات الإنسانية ومركز النور وأسبوع التوحد العالمي.

مبادرات الاستدامة: استشراف المستقبل في بنك الشارقة

في رحلته التي بدأت منذ تأسيسه عام ١٩٧٣، يستمر بنك الشارقة بترسيخ استراتيجيته التي تتسم بالاستدامة، والمحافظة على ممارساته وسياساته ومبادراته الصديقة للبيئة التي تعد محور تركيزه الرئيس، حيث وضع البنك ستة مبادئ تقوم عليها جميع عملياته، وهي تُعرف بالقيمة الأساسية (PETICQ) التي تتجسد في الأداء والأخلاق المهنية والشفافية والمبادرة والالتزام والجودة. ويسعى بنك الشارقة من خلالها إلى تطبيق نهج شامل لتعزيز الأعمال، بدءاً من مواكبة تطور الموظفين وتوفير الخدمات المالية المتميزة للأفراد والشركات وصولاً إلى الأثر البيئي.

اتفاقية باريس للمناخ

يلتزم بنك الشارقة بالأهداف التي حددتها اتفاقية باريس للمناخ ٢٠١٦ التي تحثّ الحكومات والأعمال والشبكات المالية على معالجة التحديات الناتجة عن التقلبات المناخية. وتشمل أهدافها تخفيض الاحتباس الحراري ودعم الدول حول العالم لمساعدتهم على مواجهة تداعيات التغييرات المناخية. ويدرك بنك الشارقة أن سلامة ونمو أعماله يرتبطان بشكل مباشر مع الحيلولة دون ارتفاع وتيرة التغير المناخي، والإسهام في المحافظة على البيئة عبر المبادرات المستدامة. وقد أدى هذا الالتزام إلى إعادة التفكير وتطوير أساليب البنك كافة في تبني الأعمال ودعم الاستدامة والبيئة ضمن شبكة أعماله العالمية.

«مبادرة بيئة»

إحدى السُبل الرئيسة لبنك الشارقة لتطوير ممارساته المستدامة ضمن مجموعة عملياته تكمن في «بيئة»، حيث تأسست شركة إدارة النفايات البيئية الحائزة جوائز عدة عام ٢٠٠٧ بالتعاون مع حكومة دولة الإمارات العربية المتحدة بهدف تبني جهود إدارة النفايات والتحديات البيئية في منطقة الشرق الأوسط. وأثمر تعاون بنك الشارقة مع «بيئة» عن تحقيق عدد من أهداف الاستدامة على صعيد الشركة، والتي شملت إعادة تدوير الورق والبلاستيك المستخدم في الأعمال اليومية وإعادة تدوير النفايات الإلكترونية وعبوات الأحبار وغيرها بشكل آمن. وتعد هذه من السياسات التي ينتهجها البنك في فروعه الـ ٦ ومقراته الرئيسة وأجهزة الصراف الآلي للبنك، الأمر الذي يساعد البنك في القيام بدور محوري في تحقيق أهداف دولة الإمارات العربية المتحدة للاستدامة، بما في ذلك برنامج رؤية الإمارات ٢٠٢١ الطموح.

التحول الرقمي

أطلق بنك الشارقة ضمن استراتيجيته في تحقيق الاستدامة، برنامج التحول الرقمي في جميع فروعه بالمنطقة، حيث يؤكد البنك أن أية مبادرة بيئية، مهما كان حجمها، سيكون لها أثر إيجابي. وهكذا؛ أصبح التحول الرقمي والجهود التي ينتهجها جميع موظفي البنك جزءاً لا يتجزأ من استراتيجية البنك. وعلى الرغم من أن هذه الخطوة لا تزال في مراحلها الأولية، إلا أنها حققت أثراً ملحوظاً في مسيرة تحقيق أهداف البنك، وذلك من خلال مبادرات كل فرع وتعزيز استخدام أنظمة البيانات الرقمية عوضاً عن الأوراق وإعادة تدوير الأوراق من خلال مجموعة من النقاط المنتشرة في فروع البنك. علاوةً على ذلك، قام بنك الشارقة بتعزيز الخدمات الإلكترونية المقدمة لعملائه الذين يزيد عددهم على ١٣,١٠٠. لقد أسهمت هذه الخطوة الصغيرة بشكل كبير في الحد من استخدام الورق سنوياً في بنك الشارقة، الأمر الذي انعكس إيجاباً من حيث تأثير البنك على البيئة.

أ - مساهمتنا في عام ٢٠١٩

نحن في بنك الشارقة وأكثر من أي وقت مضى، ما زلنا ثابتين في اعتقادنا بأن طريقتنا في أداء أعمالنا لا تقل أهمية عن إنجازاتنا ونجاحنا. وبناءً عليه، فإن نهجنا في مقاربة الاستدامة ينبع من إدارة أعمالنا بطريقة متوازنة ومسؤولة على أساس قيم النزاهة والمساءلة، بالإضافة إلى الالتزام باعتماد التنوع وضم جميع المعنيين في القرارات التي نتخذها كل يوم. وبما أننا مؤسسة ذات أهداف واضحة، نتفهم بوضوح أن الإرث الذي نتركه للأجيال القادمة يتحدد أيضاً، من خلال تأثيرنا الاجتماعي، تماماً مثل تأثيرنا الاقتصادي.

كما أن البنك شغوف بتدريب وتطوير التعليم لمواطني الدولة، ويدعم عدة مبادرات في هذا المجال.

في عام ٢٠١٩، واصل بنك الشارقة دعمه المجتمعي والإنساني على مختلف الأصعدة.

١. التضامن والإنسانية

مدينة الشارقة للخدمات الإنسانية

نفتخر في بنك الشارقة بالتزامنا تجاه مدينة الشارقة للخدمات الإنسانية بموجب اتفاقية تعاون تم توقيعها في نوفمبر ٢٠١٩ بين سمو الشيخة جميلة بنت محمد القاسمي مدير عام مدينة الشارقة للخدمات الإنسانية، والسيد فاروج نركيزيان الرئيس التنفيذي لمجموعة بنك الشارقة، للإسهام مادياً في بناء مدارس وملاعب وصالات رياضية جديدة متخصصة مجهزة وفقاً للمعايير الدولية. وقد خصّ بنك الشارقة المدينة بدعم سنوي بمبلغ ٣ ملايين درهم على مدى السنوات العشر المقبلة. تنبع شراكتنا مع المؤسسة من إدراك القائمين على البنك لمبادئ المسؤولية المجتمعية من خلال دعم جهود المؤسسة لتوفير بيئة تعليمية رائدة لمناصرة واحتواء وتمكين طلاب المدينة من أصحاب الهمم. كما قام بنك الشارقة بمبادرة إضافية تجاه مدينة الشارقة للخدمات الإنسانية بشراء ما يزيد على ٤٠٠ لوحة إبداعية إيماناً منه بمواهب وقدرات المواهب الفنية لأبناء وطلاب المدينة من أصحاب الهمم.

مركز النور لتدريب وتأهيل الأطفال ذوي الاحتياجات الخاصة

يفخر بنك الشارقة بشراكته المستمرة منذ سنوات مع مركز النور للأطفال أصحاب الهمم التي تهدف إلى الدفع لمزيد من التسامح وقبول الآخر في مجتمعنا. وفي مارس ٢٠١٩ ساهم بنك الشارقة بوصفه الراعي البلاتيني لبطولة كرة القدم التي ينظمها المركز في إطار فعاليات يوم العائلة الترفيهي، والذي يُقام سنوياً في دبي بين عدد من الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد شارك فريق كرة القدم التابع للبنك الذي ضم عدداً من موظفيه من مختلف الإدارات والفروع في البطولة، والتي جرت على مدى يومين.

أول بطولة كرة قدم خيرية للمصارف في الدولة

في إطار إسهاماته على مستوى المبادرات المجتمعية، شارك بنك الشارقة في أول بطولة في كرة القدم للمصارف في الدولة(IBFT) التي ينظمها اتحاد مصارف الإمارات، والتي أقيمت في شهر مارس ٢٠١٩ بمدينة دبي الرياضية. وقد ضمّت هذه البطولة ٣٠ فريقاً من ٢٤ مصرفاً تنافست على جوائز قيّمة أهدافها خيرية بامتياز، حيث سيحصل الفائزون بالمراكز الثلاثة الأولى على جوائز تُمنح لمؤسسات خيرية من اختيار المصارف الفائزة. وتهدف البطولة أيضاً، إلى توطيد أواصر الترابط بين أركان المجتمع المصرفي في الدولة وتنمية روح الالتزام المجتمعي.

أسبوع التوحد العالمي

في أبريل ٢٠١٩، جدد بنك الشارقة وللسنة الرابعة على التوالي التزامه الثابت بدعم الفعاليات التي ينظمها «مركز الإمارات للتوحد» بمناسبة شهر التوحد العالمي كل عام برعاية معالي الشيخ نهيان بن مبارك آل نهيان وزير التسامح، وذلك تماشياً مع دوره الريادي والتاريخي في مختلف الأنشطة والفعاليات المتصلة بالمسؤولية المجتمعية. وكما جرت العادة، فإن مشاركة البنك ورعايته لهذا الحدث هي لتأكيد إيمانه بالرسالة السامية التي تسعى دولة الإمارات عموماً وإمارة أبوظبي خصوصاً، لإيصالها للعالم بهدف التوعية، خاصة وأن مرض التوحد يصيب الأطفال من مختلف الثقافات والمجتمعات، ويؤثر بشكل عميق على حياة الطفل وأسرته الاجتماعية والحياتية اليومية.

فعاليات يوم زايد الإنساني لأصحاب الهمم والأطفال الأيتام

في مايو ٢٠١٩، شارك بنك الشارقة بوصفه الراعي الاستراتيجي في يوم زايد الإنساني لأصحاب الهمم والأطفال الأيتام تحت عنوان «حب ووفاء لزايد العطاء».

وقد شارك بنك الشارقة في يوم زايد للعمل الإنساني بالتوافق مع إعلان صاحب السمو رئيس الدولة الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان، حفظه الله، عام ٢٠١٩ عاماً للتسامح. وذلك تعزيزاً لرؤية القيادة الرشيدة في إدخال السعادة والبهجة ونشر التسامح بين جميع فئات المجتمع، وإحياء للقيم التي كرّسها والد الأمة، الشيخ زايد بن سلطان آل نهيان، طيّب الله ثراه، في تقديم الدعم لأصحاب الهمم. وقد أكد بنك الشارقة على التعاون الوثيق مع جمعية ساعد وقطاع الأمن والسلامة التابع لوزارة الداخلية، من خلال مشاركته للسنة الخامسة على التوالي في مبادرات السلامة والتوعية المرورية السنوية والاهتمام الذي توليه الجمعية بإشراك شركائها في الجهود المبذولة لتقديم الدعم والمساندة لأصحاب الهمم.

«فرحة العطاء»

واصل بنك الشارقة دعمه المجتمعي عبر مبادرة «فرحة العطاء» للعام الخامس على التوالي وخلال شهر رمضان الفضيل، حيث قام موظفو البنك وفي كل يوم جمعة بتوزيع وجبات الإفطار على العمال في إمارة الشارقة، وذلك بالتعاون مع هيئة الهلال الأحمر الإماراتي في أجواء من المحبة والتعاضد.

الحوار الثقافي الإماراتي - الفرنسي ٢٠١٩

يفتخر بنك الشارقة الذي يعد مؤيداً كبيراً للحوار الثقافي المتبادل، بكونه الشريك الرئيس للسفارة الفرنسية برعاية فعاليات الحوار الثقافي الإماراتي - الفرنسي ٢٠١٩ الذي ينظمه المعهد الفرنسي لدولة الإمارات العربية المتحدة. فمن خلال هذه الشراكة يؤكد بنك الشارقة التزامه بنشر المعرفة وتبادل الخبرات والارتقاء بالتنوع والموازنة بين التراث والابتكار والتسامح.

مسيرة «تحيا الحياة» وجمعية أصدقاء مرضى السرطان (FOCP)

جدد بنك الشارقة دعمه للمبادرة الإنسانية «Relay for Life» التي نظمتها جمعية أصدقاء مرضى السرطان (FOCP) في نوفمبر ٢٠١٩. وقد أقيم الحدث هذا العام في الجامعة الأميركية بالشارقة تحت رعاية وحضور سمو الشيخة لبنى بنت خالد القاسمي، عضو مؤسس لأعضاء مجلس إدارة أصدقاء مرضى السرطان، حيث استضاف بنك الشارقة جناحاً في منطقة الرعاة يديره موظفونا الذين عمدوا إلى تقديم أنشطة توعية وممتعة تركز على مواضيع عدة، بما فيها تعزيز نمط الحياة الصحي والرفاهية والمحافظة على البيئة.

احتفالات اليوم الوطني

احتفلت إدارة وموظفو بنك الشارقة يوم الثلاثاء ٢٦ نوفمبر ٢٠١٩ باليوم الوطني لدولة الإمارات العربية المتحدة في حفل كبير نُظم للمناسبة في المقر الرئيس للبنك في الشارقة بحضور أعضاء الإدارة العليا وعدد كبير من الشركاء والموظفين. وقد تم خلال الاحتفال تكريم المشاركين في الحفل من أصحاب الهمم طلاب مدينة الشارقة للخدمات الإنسانية، ومركز النور لذوي الاحتياجات الخاصة، وطلاب من مدرسة سما الأميركية - الشارقة الذين قدموا عروضاً فنية لإحياء المناسبة. كما تم تكريم عدد من الأمهات من كبار المواطنيات اللواتي رافقن مسيرة تنمية إمارة الشارقة وقدّمن شهادات عن تاريخها العريق.

٢- التعليم

جامعة سان جوزف - دبي

قام البنك بتقديم ١٠ منح دراسية بما مجموعه ٥٥٢,٠٠٠ درهم، لرعاية طلاب الإمارات العربية المتحدة المنتسبين إلى كلية الحقوق والترجمة في جامعة سان جوزف - دبي، ما يدل على دور بنك الشارقة ومساهمته في تعزيز المعرفة القانونية للجيل الإماراتي الشاب.

٣- برامج تدريبية وتطوير الموظفين

تماشياً مع نهجنا التطويري، يبذل بنك الشارقة قصارى جهده لدعم موظفيه على جميع المستويات، وبشكل أكثر تحديداً من خلال صقل المهارات. وهذا يشمل التركيز على التعلم المستمر والتدريب والتطوير المستمر. وهذا يعني أيضاً تعزيز مشاركة موظفي البنك عبر تمكينهم من فرص التعلم والنمو وقيادة التغيير.

ففي عام ٢٠١٩، تم وضع العديد من البرامج التدريبية والمبادرات في تصرّف موظفينا، والتي تنوعت بحسب الحاجة كما يلي:

- معهد الإمارات
- تدريبات داخلية وخارجية
- دورات تدريبية إلكترونية عبر برنامج Intuition
- برامج تدريبية للمواطنين
- برامج تدريب في خارج الدولة
- إسهامات عينية لمتابعة الدراسة

إسهامات أخرى

يركز بنك الشارقة على المحافظة على البيئة المحلية، ويؤمن بأن الخطوات والتغييرات مهما كانت صغيرة تحدث فرقاً كبيراً. كما وينشط البنك في دعم التوعية الاجتماعية والتقدم محليا من خلال عضويته ومشاركته في عدة مؤسسات تركز اهتمامها على نشر الوعي حول البيئة وحوكمة الشركات في المنطقة.

٤ - الرعاية

إن البنك هو راع مؤسس وداعم رئيس في:

مؤسسة حوكمة الشركات

لقد تعاون بنك الشارقة مع مؤسسة حوكمة منذ إنشائها. ومن خلال قيمها الأساسية المتمثلة في الموثوقية والموضوعية والاحتراف والاحترام والصدق، تُعنى حوكمة بالعمل مع فرق العمل الوطنية والإقليمية في تطوير أطر عمل حوكمة الشركات ذات الصلة إقليمياً التي تسهم في تعزيز التواصل المحلي والحوار حول السياسات. عملت حوكمة جسراً طبيعياً للمؤسسات التي تعزز حوكمة الشركات في المنطقة.

منتدى الشارقة للاستثمار الأجنبي المباشر

راعٍ بلاتيني

في نوفمبر ٢٠١٩، وفي إطار سعيه المستمر للدفع قُدماً بالمسيرة الاقتصادية والتنموية لإمارة الشارقة، ساهم بنك الشارقة بوصفه راعياً بلاتينياً في منتدى الشارقة للاستثمار الأجنبي المباشر الذي يقام سنوياً منذ عام ٢٠١٥ تحت رعاية صاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي، عضو المجلس الأعلى حاكم الشارقة. ويعد هذا المؤتمر الأكبر من نوعه في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

اتحاد جمعية المصارف - المنتدى المصرفي للشرق الاوسط

راعٍ فضي

واصل بنك الشارقة دعمه للقطاع المصرفي وانخراطه في نمو الصناعة المصرفية وتطورها في دولة الإمارات العربية المتحدة والمنطقة. وفي نوفمبر ٢٠١٩، نظم اتحاد مصارف الإمارات (UBF) دورته السنوية السابعة «منتدى الشرق الأوسط المصرفي» (MEBF)؛ وهو يعد إحدى الفعاليات الرائدة في المنطقة.

قمة الخدمات المصرفية للعصر الجديد

راعٍ داعم

هدفت قمة الخدمات المصرفية للعصر الجديد التي عقدت في يوليو ٢٠١٩ إلى معالجة التحديات الرئيسة واستكشاف التقنيات التي يمكن أن تسرع القطاع المصرفي الإقليمي في العصر الرقمي. وشمل هذا الحدث جلسات حول تقنية «بلوك تشين» (Blockchain)، والذكاء الاصطناعي، والتحول الرقمي، وتجربة العملاء، والخدمات المصرفية المفتوحة، وتحليلات البيانات. وشدد على كفاءة القيادة عبر قنوات مختلفة للحصول على تجربة أفضل للعملاء بالإضافة إلى الحاجة إلى الالتزام بالمعايير التنظيمية أثناء تبني الرقمنة. وقد تم تكريم بنك الشارقة الذي حاز جائزة أفضل بنك للشركات (The Best Corporate Bank Award).

يبقى التزامنا أمام جميع هذه المنظمات على أساس المدى الطويل. كما يدعم بنك الشارقة نشاطات أخرى خاصة بالتعليم والخدمات الإنسانية من خلال رعايته لنشاطات رياضية، وتعليمية، وإنسانية وحملات توعية عدة تهم المجتمع بشكل عام.

الحوار الثقافي الإماراتي - الفرنسي

يعد بنك الشارقة مؤيداً كبيراً للحوار الثقافي المتبادل، بوصفه الشريك الرئيس للسفارة الفرنسية برعاية فعاليات الحوار الثقافي الإماراتي - الفرنسي. وقد قدم رائدا فن الهيب الهوب الفرنسي مراد مرزوقي وقادر عطو مع ثمانية راقصين في عرض فني يأسر الألباب، تحت عنوان «دونسيه كازا» الذي شكّل لوحة فنية من الموسيقى والأداء المميز، ليعودوا من خلالها إلى الجذور الأولى لفن رقص الشوارع ضمن عرض يعبر عن الشغف الذي يتسم به شباب الدار البيضاء (كازابلانكا)، وذلك في مركز الفنون بجامعة نيويورك بأبوظبي بالتعاون مع المعهد الفرنسي في دولة الإمارات العربية المتحدة.

الملحق

أ - مدونة الأخلاقيات وقواعد السلوك

بنك الشارقة ش. م. ع.

الهدف والنطاق

تعد سُمعة البنك الخاصة بالسلوك الأخلاقي واحدة من أكثر الميزات القيّمة؛ وقد تم بناؤها بنجاح من خلال التفاني المُستمر والالتزام بأعلى المستويات في تأدية الأعمال التجارية. ويتوجّب على جميع الموظفين أن يكفلوا أنّ تصرّفاتهم تصون هذه السمعة وأن أعمالهم تمتثل طبقاً لأحكام القوانين والأنظمة الواجب تطبيقها وتتماشى مع مدونة الأخلاقيات وقواعد السلوك الخاصة بالبنك.

وتُشكّل مدونة الأخلاقيات وقواعد السلوك هذه، مجموعة من المبادئ التوجيهية التي تهدف إلى إرشاد جميع الموظفين بالتزاماتهم المهنية؛ وتستند إلى القيم الأساسية للبنك وترمي إلى المساعدة في اتخاذ القرارات والتعامل مع ظروف العمل على نحو يتسم بالنزاهة والمهنية.

القيم الأساسية لبنك الشارقة

بصفتنا بنكاً تتمثّل قيمته الأساسية في الحفاظ على أسمى المعايير الأخلاقية، فإننا نسعى جاهدين إلى التنافس فقط على أساس جودة الخدمات التي نوفرها إلى عملائنا. ويعتمد نجاح أعمال البنك على اكتساب ثقة المساهمين والعملاء والموظفين. ويحظى البنك بالمصداقية من خلال التفوق في الأداء، ويحقق الأهداف من خلال التحلّي بالسلوك الأخلاقي، والتقيد بالتزاماته ومعاييره الرفيعة المستوى، والتعامل بنزاهة وشفافية، وتشجيع الموظفين دائماً على اتخاذ المبادرات، واتخاذ نهج استباقي لتجاوز الصعوبات التي قد تبرز في معاملاتهم اليومية.

لذلك، حدد بنك الشارقة مبادئه الأساسية على النحو التالي:

ويتوجب على جميع الموظفين أن يكونوا على يقين بهذه القيم وبتطبيقها، ودعم التزام البنك من خلال تأدية أعمالهم اليومية بصورة أخلاقية وقانونية ومن خلال التحلي بالحُكم الجيّد وحسن الإدراك في عمليات اتخاذ القرارات والتعامل مع الآخرين.

الامتثال للأنظمة

يلتزم بنك الشارقة الامتثال لجميع القوانين الواجب تطبيقها واحترام الأنظمة المصرفية المهمة. ويتوجب على جميع الموظفين أن يضمنوا أن أعمالهم ونشاطاتهم ومستنداتهم متوافقة تماماً مع سياسات البنك وإجراءاته وإرشاداته وقوانينه والأنظمة السارية. إضافة إلى ذلك، ينبغي تنظيم استيفاء متطلبات الإبلاغ التنظيمية ضمن المهل المحددة.

الامتثال لمكافحة تبييض الأموال والجرائم المالية

إن تبييض الأموال هي عملية يتم فيها تحويل العائدات غير المشروعة لإضفاء الشرعية عليها، وهي لا تقتصر على المعاملات النقدية.

وتشترط سياسات وإجراءات البنك المتعلقة بمكافحة تبييض الأموال، على الموظفين تنفيذ المبادرات الفعّالة لمكافحة تبييض الأموال لحماية البنك من التعرض للاستغلال بهدف تبييض الأموال.

ويتوجب على الموظفين اتباع سياسات وإجراءات البنك المتعلقة بمكافحة تبييض الأموال التي ترسي الأساس لتحديد الأنشطة غير الاعتيادية والمشبوهة لرصدها.

كشف التجاوزات/الإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة

يقع على عاتق الموظفين واجب عدم السكوت عن الخطأ والإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة وغير النزيهة الفعلية، أو المحتملة إلى الإدارة بشكل مباشر، سواء عن طريق مقابلتهم بصفة شخصية، أو مراسلتهم عبر البريد الإلكتروني، أو الاتصال بهم. كما يتوجب على الموظفين الإبلاغ عن أي حوادث تحوم حولها شبهات، أو احتمالات وتنطوي على سوء السلوك الجسيم، أو تصرفات خطرة تخترق مدونة قواعد السلوك الخاصة بالبنك، أو تنتهك سياساته، أو إجراءاته، أو أي إجراء يقوم به موظف في البنك، أو أي طرف ثالث ويكون ضاراً ومؤذياً لمصالح البنك، أو سمعته. ويتوجب على الموظفين أيضاً، الإبلاغ عن دواعي قلق متعلقة بالمحاسبة، أو بالضوابط المحاسبية الداخلية، أو بمسائل مُراجعَة الحسابات والتدقيق. ويتم توفير الحماية المناسبة للأشخاص الذين يُبلّغون عن أنواع مماثلة من الأنشطة غير القانونية والمشبوهة، وتبقى هويتهم مجهولة. ويمكنهم الإفصاح عن مخاوفهم في سرية تامة، إذ لا يتم الكشف عن أسمائهم دون موافقتهم الكاملة.

تعاملات غير شرعية

يُحظر على الموظفين التداول، أو الانخراط في أي شكل من أشكال التلاعب، أو عمليات إساءة استغلال السوق في أسهم البنك، أو أسهم شركات أخرى، أثناء حيازتهم على معلومات سرية ومادية وغير معلنة، قد تؤثّر، إن أصبحت علنية على أسعار أسهم البنك، أو الشركات الأخرى.

لا يجوز أن يتشارك الموظفون معلومات سرية مع أي شخص آخر غير ممثلي البنك الذين يحتاجون إلى معرفة هذه المعلومات. ويُحظر أيضاً، الكشف عن هكذا معلومات جوهرية لأشخاص آخرين من شأنها أن توفر لهم فائدة تجارية غير متاحة للعموم.

وتعتبر المعلومات «غير عامة» ما لم يتم الإفصاح عنها علانيةً.

مكافحة الرشوة والفساد

ينبغي رفض الرشوة، بأشكالها كافة. لا يجوز تلقّي، أو منح أية مكافأة، أو تعويض من أجل جذب، أو التأثير على أي قرار، أو معاملة تجارية.

كما لا يجوز أن يقبل، أو يقدم الموظفون الهدايا أو أي شيء ذي قيمة من عملاء حاليين أو محتملين، أو القيام بأنشطة غير مناسبة لتسهيل أية معاملات تجارية. ويحظر قبول الهدايا، أو المنافع في الحالات المنطوية على إضرار بمصالح البنك أو تُعرّض استقلالية الموظفين للخطر. وكذلك يعتبر الترفيه الزائد، أو غير المناسب للموظفين والعملاء غير مسموح به.

المضايقات والتمييز

لكل موظف الحق في أن يحظى بالاحترام وأن يتلقّى معاملة منصفة ومتساوية مع غيره. ويجب على الموظفين التصرف بطريقة تُعزز بيئة عمل منتجة وتظهر احتراماً للأصول والمجتمعات والآراء المختلفة للزملاء، أو العملاء، أو الموردين، أو العموم.

يوعد جميع الموظفين مسؤولين عن ضمان بيئة عمل خالية من المضايقات. وكل سلوك غير لائق تجاه الزملاء، أو العملاء على أساس العرق، أو الجنس، أو الإعاقة، أو الأصل القومي، أو العرقي، أو اللون، أو الدين، أو الحالة الاجتماعية، أو أي سبب آخر، غير مقبول.

سرية المعلومات

يجب أن يحافظ الموظفون على سرية معلومات العميل والمعلومات المتعلقة بالموظفين.

ولا يجوز، من دون حصولهم على إذن خطي مسبق، الإفصاح إلى أي طرف ثالث عن بيانات خاصة تتعلق بأي جانب من جوانب أنشطة البنك، أو شؤون العملاء. ويجب أن تقوم أية موافقة للكشف عن معلومات على أساس المعرفة، ووفق ما تسمح به القوانين والأنظمة.

وينبغي الاحتفاظ بالمعلومات السرية والمقيدة النشر المتعلقة بالعملاء وبالبنك في أماكن آمنة ولا يجوز مشاركتها، أو كشفها لأطراف ثالثة أو موظفين آخرين لا شأن لهم بها.

ويستمر تعهّد الموظفين بالحفاظ على سرية المعلومات حتى بعد مغادرتهم البنك. ولا يجوز أن يستخدموا أية معلومات خاصة بما في ذلك أي كتيبات أصلية، أو نُسخ عنها، أو عن دفاتر ملاحظات، أو رسومات، أو ملاحظات، أو تقارير، أو عروض، أو ممتلكات أخرى خاصة بالبنك. ويجب عليهم ضمان إعادة جميع الوثائق والمستندات إلى البنك قبل مغادرتهم.

ب - نظام تضارب المصالح

مجموعة بنك الشارقة

تماشياً مع قواعد السلوك وأخلاقيات العمل المهني تتبع مجموعة بنك الشارقة، سياسة صارمة لضمان تجنب أي تضارب في المصالح في أي مجال من مجالات العمل. هذه السياسة تنطبق على أي قرار مهني، أو معاملات، أو قرارات استراتيجية، أو التخطيط، أو العلاقات مع العملاء.

عندما يبدو أن هناك أي تداخل أو ظهور مصلحة شخصية تتعارض مع مصالح مجموعة بنك الشارقة، فهناك حتماً تضارب في المصالح، وفي هذه الحال، يجب أن يعلن عنها حين نشوئها لتجنب أي مخاطر وحماية سمعة البنك.

في حال وجود أي موقف يمكّن أي شخص من الحصول على أرباح مادية أو غير ذلك، من خلال قرار أو معاملة يقوم بها، يجب الإبلاغ عنها على الفور. إن مواصلة التعامل مع عميل، أو أي طرف ثالث مع العلم أنه من الممكن أن يكون هناك تضارب في المصالح سوف يتم التعامل معه كخرق لهذا النظام.

ج - نظام الإفصاح

مجموعة بنك الشارقة

تركز مجموعة بنك الشارقة على الإفصاح في الوقت المناسب تماشياً مع المتطلبات القانونية والتنظيمية.

يغطي نظام الإفصاح جميع الوثائق التي يتم تحريرها للمساهمين، أو مجموعات أصحاب المصالح الأخرى. كما ويغطي جميع المواد بما فيها التقارير السنوية، والتقارير الفصلية، وتقارير الإدارة، والمعلومات الخاصة للنشر على الموقع الإلكتروني، والنشرات الصحفية بما فيها البيانات الشفهية والمقابلات والخطابات.

السياسة العامة:

تتبع مجموعة بنك الشارقة إجراءات صارمة لجميع الإفصاحات. وأي تقرير، أو وثيقة خاصة للإفصاح يجب أن تحضر من قِبَل الدائرة المختصة قبل عرضها على الإدارة للموافقة. إن جميع الإفصاحات المهمة بما فيها التقارير يجب أن تُراجع من قِبَل لجنة المجلس لحوكمة الشركات ومجلس الإدارة قبل نشرها للمساهمين والعموم.

الإفصاح على الموقع الإلكتروني:

هناك إجراءات محددة للإفصاح عن المعلومات على الموقع الإلكتروني الداخلي، أو الخارجي. يجب إكمال نموذج الكشف والتوقيع عليه من رئيس الدائرة ذات الصلة، وإرساله مع الوثائق إلى قسم التدقيق الداخلي والمدير المالي الرئيس للمراجعة، قبل إرسال المستندات إلى المدير العام، أو نائب المدير العام للموافقة النهائية. وبعدها تُرسل جميع المستندات إلى قسم تكنولوجيا المعلومات المسؤول عن تحميل المستند إلى المكان المحدد في الموقع الإلكتروني.

المتحدث الرسمي:

في أية مناسبة عامة، وأية مذكرة، أو خطاب، أو مقابلة تكون مجموعة بنك الشارقة طرفاً فيها، يجب أن تتم من قِبَل متحدث رسمي موافق عليه ويتم اختيار المتحدثين الرسميين من قِبَل المدير العام على أن يتم إعلام مجلس الإدارة بأن هؤلاء فقط هم الذين تمت الموافقة عليهم بأن يكونوا متحدثين رسميين.