



بنك الشارقة  
Bank of Sharjah

تقرير حوكمة  
الشركات والمسؤولية  
الإجتماعية ٢٠٢٠

## المقدمة

تعتبر حوكمة الشركات وسيلة لتطوير وتطبيق القواعد والممارسات والعمليات التي يتم بموجبها ادارة الشركة ومتابعة اعمالها. وتهدف حوكمة الشركات الى الحفاظ على ادارة قابلة للمساءلة بما يتماشى مع افضل الممارسات الدولية.

كما وتعزز الصلة بين الإدارة ومجلس الإدارة والمساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، مما 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 بعين الاعتبار جميع أصحاب المصالح وعلى رأسهم مساهمي الشركة بالدرجة الأولى.

### نهج بنك الشارقة لحوكمة الشركات

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

وبصفته بنك قيمته الأساسية في الحفاظ على أعلى المعايير الأخلاقية، يسعى بنك الشارقة إلى المنافسة فقط على أساس جودة الخدمات التي نقدمها لعملائنا. يعتمد نجاح أعمال البنك على الثقة التي يكسبها من مساهمين وعملائنا وموظفينا.

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

لقد تم إطلاق حوكمة الشركات عقب الأزمة المالية التي طالت النشاط الاقتصادي في العامين ٢٠٠٨-٢٠٠٩. وقد القى اللوم محليا وعالميا، 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 كمسألة أساسية، بهدف الالتزام بالتوجيهات والضوابط التنظيمية لتحقيق أفضل الممارسات الدولية.

تعتبر حوكمة الشركات أساسا جوهريا لأي نشاط تجاري ولا تستقيم من دونه أمور أي نشاط. وتعدّ الحوكمة نهجاً متكاملًا وشاملاً لإدارة وتنظيم الشركة الداخلي، ومن شأن هذه الحوكمة أن تحدث فرقاً جوهرياً على صعيد نجاح الأعمال واستدامتها على المدى الطويل. وهي تغدّي 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 من نزاهة العمل والممارسات التجارية المسؤولة.

• تشجيع الاستخدام الفعال للموارد، ووضع اصول المساءلة لإدارة هذه الموارد.

يلتزم بنك الشارقة ش.م.ع. يسمى أيضا "البنك" او "الشركة" منذ تأسيسه عام ١٩٧٣ بتحقيق مستوى عالٍ من الحوكمة. ويعتبر المسؤولية المهنية والأخلاقية التي يتبعها جزءاً لا يتجزأ من ثقافته. ويركز البنك اهتمامه على الشفافية والإفصاح ليتماشى مع أفضل المعايير والممارسات الدولية. ويسعى البنك باستمرار إلى تعزيز مستوى الثقة مع

## الفهرس

### المقدمة

#### ١ - مجلس الإدارة

أ - أعضاء المجلس

ب - دور المجلس

#### ٢ - لجان مجلس الإدارة

أ - لجنة المجلس التنفيذية

ب - لجنة مجلس الإدارة للإئتمان

ج - نظام لجنة المجلس للتدقيق المالي والامتثال

د - نظام لجنة مجلس الإدارة للمخاطر

هـ - نظام لجنة مجلس الإدارة

#### ٣ - الإدارة العامة

أ - الرئيس التنفيذي للمجموعة

ب - هيكلية الإدارة

ج - مهام الرقابة

د - التوظيف

#### ٤ - المساهمين

أ - اجتماعات المساهمين

ب - هيكلية المساهمين

ج - الأرباح

#### ٥ - المرفقات

أ - نظام السلوك المهني

ب - سياسة تضارب المصالح

ج - سياسة الإفصاح

#### ٦ - تقرير المسؤولية الاجتماعية

أ - مساهمتنا في عام ٢٠٢٠

٢

٦

٧

١٠

١٤

١٥

١٧

٢٠

٢٤

٢٦

٣٠

٣٠

٣٠

٣٦

٣٦

٣٨

٣٨

٣٩

٤٠

٤٢

٤٢

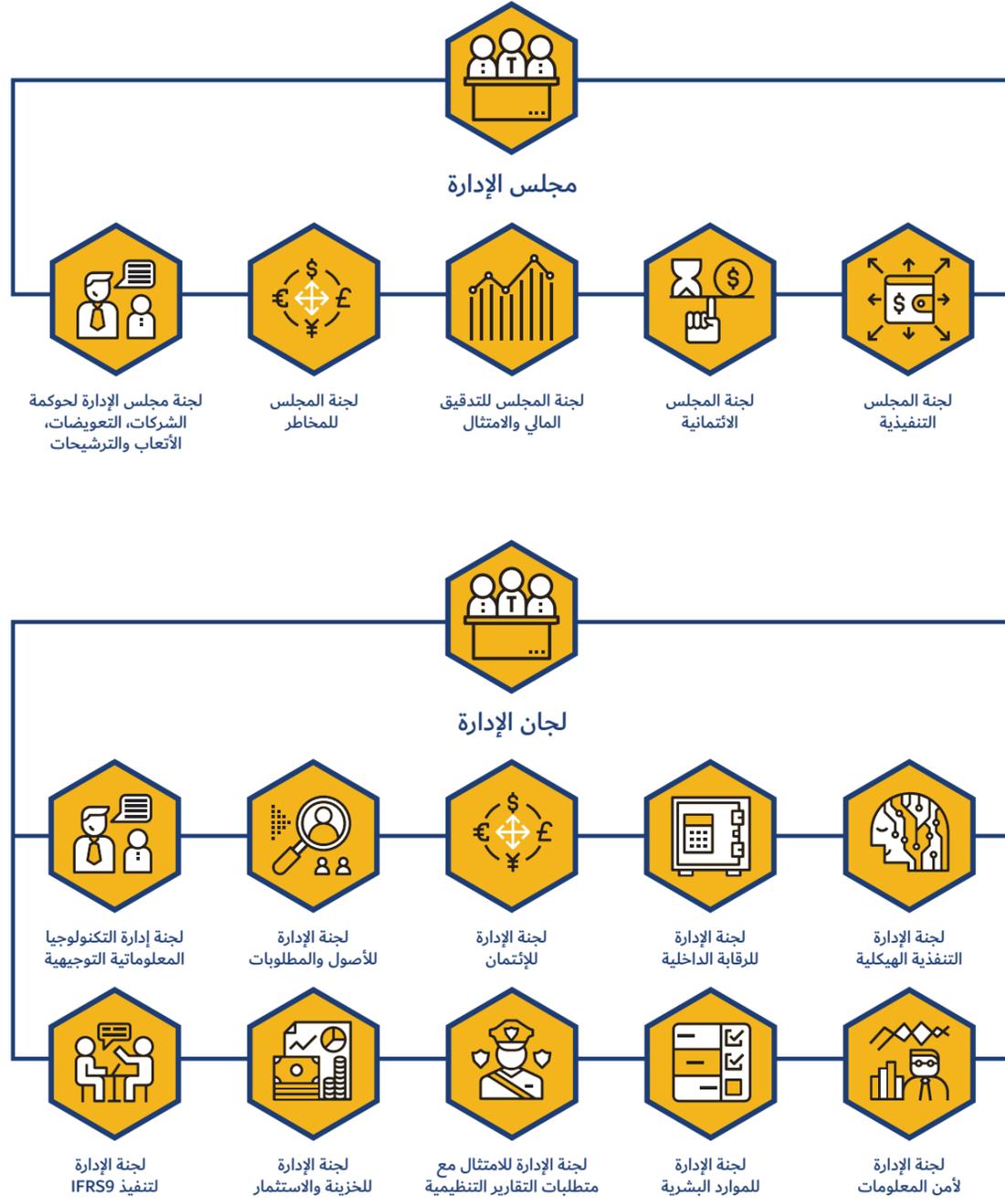
٤٤

٤٥

٤٨

٥٠

## هيكلية حوكمة الشركات في البنك



يتألف مجلس الإدارة هيكلية حوكمة البنك. شكل 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.

أصحاب المصالح ويواصل التركيز على مبدأ الشفافية. وعليه، فإنه يقوم بإعلام المساهمين عن التطورات 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 II لتعزيز حوكمة الشركات وتحديثات بازل III عن حوكمة الشركات.

تأسس بنك الشارقة في ٢٢ ديسمبر عام ١٩٧٣، بموجب مرسوم أميري صادر من قبل 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٪

Banque de Paris et des Pays-Bas ٢٠٪

وهو أيضاً أول مؤسسة مالية في الامارات تطرح ٤٠٪ من رأس مالها للاكتتاب العام.

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

وركز البنك على الحفاظ على ضوابط داخلية قوية وحوكمة فعالة. وقد أظهر التزامه في نواحي كثيرة من ضمنها كونه عضواً مؤسساً في "حوكمة" - "معهد حوكمة الشركات". وبفضل عضويته يلعب البنك دوراً هاماً في تطوير وتعزيز زيادة الشفافية والإفصاح وحوكمة أفضل في كافة أنحاء الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

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

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

## الأداء | القيم | الشفافية | المبادرة | الالتزام | الجودة

وتشكل هذه القيم أساساً لهذا التقرير:

### بيان مهمة بنك الشارقة ش.م.ع.

تتلخص مهمة بنك الشارقة في تحقيق وتعزيز إداء 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، طمأننتهم بالتزامنا الثابت لدعم أعمالهم خلال تقلبات الدورات الاقتصادية مع التأكيد الدائم على جودة الخدمة. ويلتزم البنك تجاه موظفيه وعملائه على حد سواء، بماواكبتهم لتحقيق طموحاتهم وأهدافهم.

الإداء، القيم، الشفافية، المبادرة، الالتزام والجودة هي الأسس التي ترسم طريقنا وأسلوبنا الذي نعتمده في أداء أعمالنا، ومساهمتنا في المجتمع والبيئة.

# 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، وتظهر ثقتهم جلياً من خلال حجم مساهمتهم في البنك. ان أعضاء المجلس ملقون بأعمال وأنشطة البنك وهيكلية نشاطه الاقتصادي وتدابيره التشغيلية، مما يمكّنهم من مواكبة التغييرات الهامة 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. ان المجلس مسؤولٌ عن تقييم انتقاء المخاطر في البنك مع الإدارة العليا، مع الأخذ بعين الاعتبار احتمالية تعرض البنك للمخاطر وأهداف البنك على المدى الطويل.

يجتمع أعضاء مجلس الإدارة بشكل دوري، بمعدّل أربع مرات في السنة. ويحق لمجلس الإدارة أن ينعقد كلما دعت الحاجة بناء على دعوة من الرئيس أو بناء على طلب ثلاثة من أعضاء المجلس أو بطلب من المدير العام. لا يمكن عقد اجتماع الا بحضور اغلبية الاعضاء. ويجوز لعضو مجلس الإدارة أن ينوب 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 قبل الجمعية العمومية عن طريق الاقتراع السري التراكمي. إن تشكيلة مجلس الإدارة تتماشى مع تعريف البنك لمبدأ ومفهوم الإستقلالية 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 ان يكون المدير العام للبنك أو مديرها التنفيذي.

حددت 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 وأكثريّة اعضائه من مواطني دولة الامارات العربية المتحدة.

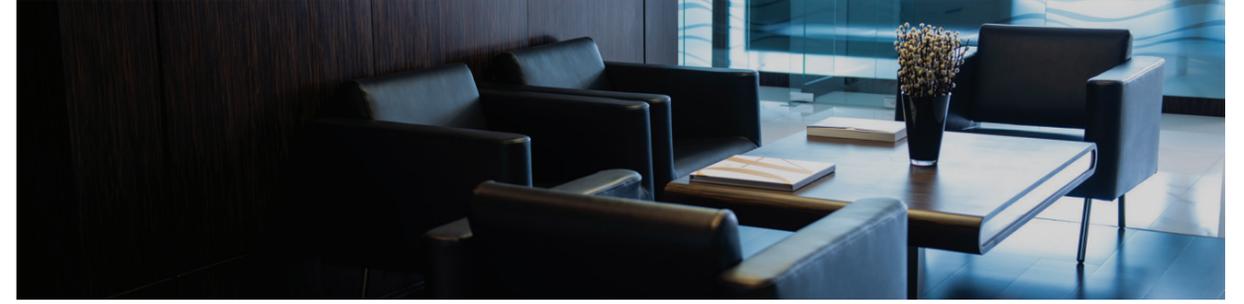
## تعريف الاستقلالية

يعرّف وفقاً لما هو محدد 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 لأي منهم أي تعاملات مالية جوهرية مع الشركة، او

## مجلس الإدارة



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 ذات 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 اي صلة مع عميل رئيسي أو مورد للشركة أو أي طرف له علاقة بأي نوع من انواع 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 كموظف تنفيذي في شركة أخرى يشغل فيها موظفي البنك التنفيذي 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 الاطرف التابعة.
- في حال كانت لديه تسهيلات مصرفية كبيرة مع البنك (تزيد عن ١٪ من حقوق الملكية للبنك).

## أ. أعضاء مجلس إدارة

بنك الشارقة ش.م.ع.

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
السيد عبدالعزيز حسن المدفع	عضو
السيد عبدالعزيز مبارك الحساوي	عضو
السيد سعود عبد العزيز البشارة	عضو
السيد فرانسوا دوج	عضو
السيد سالم حميد الغماي	عضو
السيد صلاح احمد عبدالله النومان الشامسي	عضو
السيد عبدالله محمد شريف الفهيم	عضو
السيد عامر عبد العزيز خنصاحب	عضو

## الشيخ محمد بن سعود القاسمي | الرئيس (عضو غير تنفيذي)

انتخب رئيساً لمجلس الإدارة اعتباراً من ٢٥ يوليو ٢٠١٩. عضو في مجلس الإدارة منذ العام ٢٠٠٤ وشغل منصب نائب الرئيس منذ العام ٢٠٠٨ وحتى يوليو ٢٠١٩. وهو احد 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 لكافة القضايا الجوهرية في موعدها. وتصريف مسؤولياته ومناقشة جميع المسائل الرئيسية واللازمة في الوقت المناسب.
- وضع واعتماد جدول أعمال اجتماعات مجلس الإدارة، مع الأخذ بعين الاعتبار أية مواضيع يرغب الأعضاء إدراجها على جدول الأعمال، ويجوز لرئيس مجلس الإدارة أن يعهد هذه 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 وخاصة 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 العام 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 لسمو حاكم أبو ظبي في المنطقة الغربية، ومن كبار مساهمي مجموعة الصقر المتحدة – أبوظبي.

## معالي حُميد ناصر العويس (عضو غير تنفيذي)

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

## السيد عبدالعزيز مبارك الحساوي (عضو غير تنفيذي)

عضو في مجلس الإدارة منذ العام ٢٠٠٥. نجل المغفور له مبارك الحساوي، أحد مؤسسي البنك الثلاثة الرئيسيين. رجل أعمال كويتي معروف، رئيس ومدير تنفيذي لعدة مؤسسات رائدة في 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 العام ١٩٨٥. رجل أعمال بارز في الكويت وعضو في مجلس إدارة عدة شركات.

## السيد فرانسوا دوج (عضو مستقل غير تنفيذي)

عضو في مجلس الإدارة منذ العام ١٩٩٥. مدير تنفيذي سابق لمنطقة الشرق الاوسط وشمال افريقيا في بنك BNP Paribas.

## السيد سالم حميد الغماي (عضو مستقل غير تنفيذي)

عضو في المجلس منذ العام 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 لليونيسكو والرئيس السابق للمجلس التنفيذي للمنظمة العربية للتربية والثقافة والعلوم.

## السيد صلاح احمد عبدالله النومان الشامسي (عضو مستقل غير تنفيذي)

عضو في مجلس الإدارة منذ يوليو ٢٠١٩، رجل أعمال بارز في إمارة الشارقة وهو يملك عدد 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 عامر عبد العزيز خانصاحب (عضو مستقل غير تنفيذي)

السيد عامر عبد العزيز خانصاحب هو المدير العام لشركة خانصاحب للاستثمار، وهي واحدة من أقدم مجموعات الشركات العائلية التجارية في دبي. لدى السيد عامر خانصاحب خبرات واسعة في مجالات التطوير العقاري وإدارة الإنشاءات والتحليل المالي. كما أنه عضو في مجلس إدارة خانصاحب للهندسة المدنية. السيد خانصاحب محلل مالي معتمد حاصل على شهادة CFA منذ العام ٢٠١٠ وشغل منصب رئيس جمعية المحللين الماليين المعتمدين في الإمارات من ٢٠١٣ إلى ٢٠١٩. وهو حاصل على شهادة في الهندسة المدنية والبيئية من الجامعة الأمريكية في بيروت بالإضافة إلى درجة الماجستير في إدارة المشاريع من الجامعة البريطانية في دبي.

## أعضاء مجلس إدارة بنك الإمارات ولبنان ش.م.ل.

(يملكه بنك الشارقة ش.م.ع. بالكامل)

السيد فاروج نركيزيان	رئيس مجلس الإدارة
السيد سعود عبد العزيز البشارة	نائب رئيس مجلس الإدارة
الشيخ محمد بن سعود القاسمي	ممثل بنك الشارقة وعضو 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  
السيد سعود عبدالعزيز البشارة

## ب. دور مجلس الإدارة

تتلخص مهمة مجلس الإدارة الأساسية بالالتزام مع المبدأ الأول من اتفاقية بازل ٢ "مبادئ تعزيز حوكمة الشركات" والذي ينص على ما يلي:

يتحمّل مجلس الإدارة مسؤولية البنك الشاملة، بما في ذلك الموافقة والإشراف على تطبيق أهداف البنك الاستراتيجية من قبل الادارة العامة وبنية نظام الحوكمة، واستراتيجية المخاطر بالإضافة الى 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. ان مجلس إدارة بنك الإمارات ولبنان ش. م. ل، مستقلّ تماما عن مجلس إدارة بنك الشارقة. يحتفظ البنك بأكثرية المقاعد في مجلس إدارة بنك الامارات ولبنان ش. م. ل.

### مسؤوليات مجلس الإدارة العامّة

- رسم السياسة العامة للبنك والإشراف على تنفيذها.
- تعيين مدير عام للبنك وتحديد صلاحياته مع مراعاة الاتفاقيات الخاصة بإدارة المنظمة بين الشركة وأطراف اخرى.
- اعطاء الصلاحية للبنك للحصول على قروض قصيرة أو متوسطة أو طويلة الأجل.
- 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 لأجل من المساهمين والمصارف والمؤسسات المالية.
- وضع نظام لتوظيف أموال البنك.
- وضع التقرير السنوي عن سير أعمال البنك.
- الموافقة على الإسهام في الشركات او المؤسسات المصرفية والمالية ذات الغرض المماثل لغرض البنك.
- شراء وبيع وrehن العقارات اللازمة لأعمال البنك، أو تأجيرها أو استثمارها الخ.
- تقديم اقتراح توزيع الارباح المتاحة للتوزيع إلى اجتماع الجمعية العمومية السنوي.
- وضع لوائح خاصة بتنظيم أعمال المجلس واجتماعاته وتوزيع الاختصاص والمسؤوليات بين أعضائه.

### واجبات عضو مجلس الإدارة

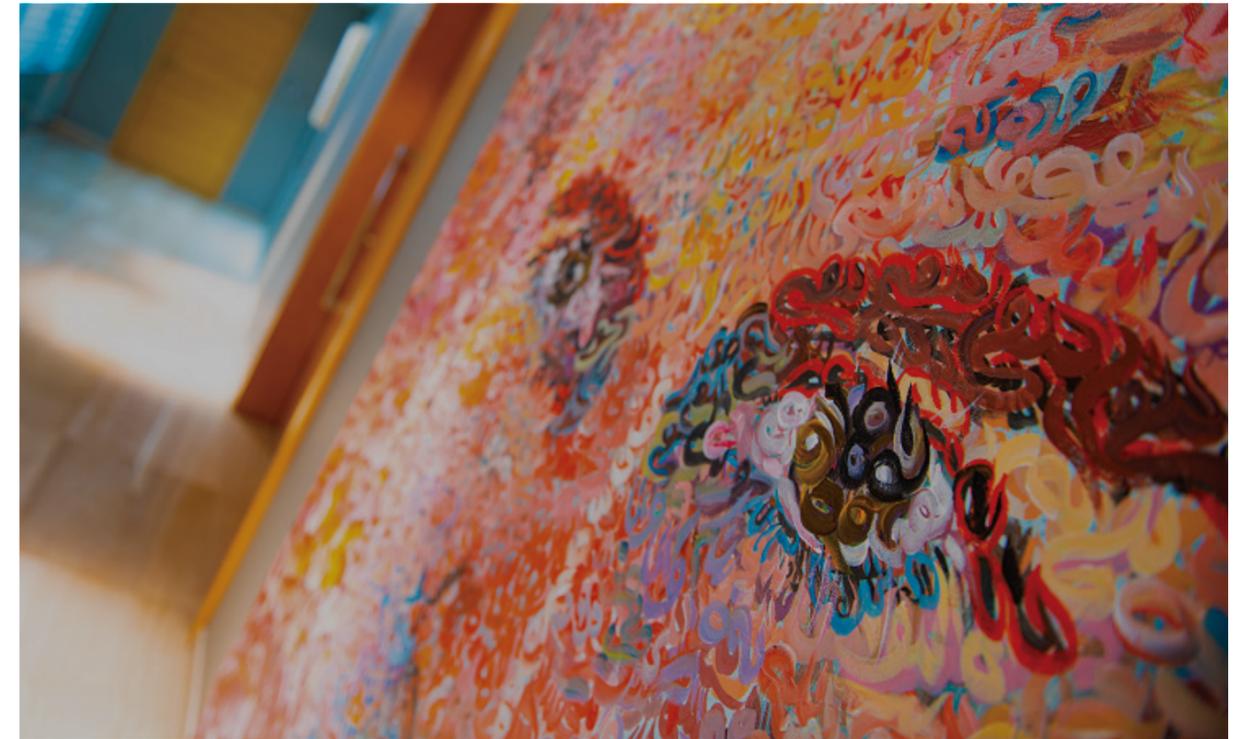
ينبغي على عضو مجلس الإدارة، عند استلامه لمهامه الإفصاح للبنك عن طبيعة المناصب التي يشغلها في الشركات والمؤسسات العامة وغيرها من الالتزامات الهامة التي يتحمّل عليه القيام بها وتحديد الوقت المخصص لها، وأن يعلم البنك عن أي تغيير يطرأ على ذلك فور حدوثه.

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

### حضور أعضاء مجلس الإدارة لاجتماعات العام 2020

الاسم	التاريخ	المجموع	٢٠٢٠/٠٢/٠٩	٢٠٢٠/٠٧/٢٧	٢٠٢٠/٠٨/٠٥	٢٠٢٠/١١/١٥	٢٠٢٠/١٢/٢٠	المجموع
	رقم الإجتماع		٢٣٣	٢٣٤	٢٣٥	٢٣٦	٢٣٧	٢٠٢٠
الشيخ محمد بن سعود القاسمي (رئيس مجلس الإدارة)	٣	٣	١	١	١	١	١	٥
الشيخ سيف بن محمد بن بطي آل حامد (نائب رئيس مجلس الإدارة)	٢	٢	٠	١	٠	١	٠	٢
معالي حميد ناصر العويس	٥	٥	١	١	٠	١	١	٤
السيد عبدالعزيز حسن المدفع	٦	٦	٠	١	١	١	١	٤
السيد عبدالعزيز مبارك الحساوي	١	١	١	١	١	٠	١	٤
السيد سعود عبد العزيز البشارة	٦	٦	١	١	١	٠	٠	٣
السيد سالم حميد الغماي	٦	٦	١	١	١	١	١	٥
السيد صلاح احمد عبدالله النومان	١	١	١	١	١	٠	٠	٣
السيد عبدالله محمد شريف الفهيم	٥	٥	١	١	١	٠	١	٤
السيد فرانسوا دوج	٦	٦	١	١	١	١	١	٥
السيد عامر عبد العزيز خنصاحب*	-	-	-	-	-	١	١	٢
زمن الإجتماع (الساعات\المدة)	١١	١١	٣	٣	٢,٥	٣	٣,٣٠	١٥,٢

\*تم انتخاب السيد عامر خانصاحب في ٥ آب ٢٠٢٠



#### تضارب المصالح:

في حال هناك مصلحة لأي عضو في مجلس الإدارة تتضارب مع تلك الخاصة بالشركة في أي معاملة تتقدم إلى المجلس ليوافق عليها، سيطلب من ذلك العضو الكشف عن مصلحته للمجلس على أن يسجل 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 بعين الاعتبار مصالح البنك ومساهمييه، 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، المسألة، الموارد، التعيينات الأساسية ومعايير العمل الخاصة بالشركة.
- مراعاة أولوية مصالح البنك ومساهميها 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 وخبرتهم وتنوع اختصاصاتهم ومؤهلاتهم وذلك من خلال الحضور المنتظم والمشاركة الفعالة في اجتماعات عامة وتكوين فهم متوازن لآراء المساهمين.

## لجان مجلس الإدارة

يشكل مجلس الإدارة عدداً من اللجان المتخصصة والتي تتكون من أعضاء غير تنفيذيين لا يقل عددهم عن ثلاثة، على أن يكون إثنان منهم على الأقل من الأعضاء المستقلين وأن يتراأس اللجنة أحدهما، لا 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. على 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 تتولى اللجان مهام الإدارة، حيث تبقى هذه المهام من ضمن مسؤولية المدراء 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 قبل 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 مقترحة إلى المجلس للموافقة عليها.

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

لجان  
مجلس الإدارة

## أ. لجنة المجلس التنفيذية

بنك الشارقة.

### المقدمة

استناداً للنظام الأساسي للبنك، يعين مجلس الإدارة لجنة تعرف 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 ضامناً 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 والاعتاب والترشيحات.

### أمين سرّ اللجنة

يعين الرئيس التنفيذي للمجموعة كأمين سرّ للجنة المجلس التنفيذية، ويعد جدول أعمال الاجتماعات ويسير أعمالها ويسجّل محاضر الاجتماعات كما ويؤكد على الموافقة عليها وتوقيعها من قبل عضوين من أعضاء اللجنة بالإضافة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة.

### دور اللجنة

تمنح لجنة المجلس التنفيذية، الصلاحيات اللازمة، دون الرجوع إلى المجلس، للقيام بجميع أو أي من الأعمال والمسائل المبينة أدناه، والتي تم تفويضها بموجب هذا من قبل 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 الغير ائتمانية للبنك.

### المسؤوليات

• مراجعة وتقييم 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 وفقاً للتطورات 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 لاغراض تجارية أو استثمارية.

• منح صلاحيات التوقيع نيابة عن البنك، في جميع الأمور ما عدا الأنشطة المتعلقة في التسهيلات 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 والمحفظ الاستثمارية للبنك، والتي تتعلق باستهداف الأسواق، والتركيزات، والنمو المتوقع والمخاطر. مثل الخدمات المصرفية الخاصة.

• مراقبة ومناقشة جميع المسائل الهامة غير الائتمانية الناشئة عن الاجتماعات والتقارير الواردة من لجان المجالس الأخرى.

### الصلاحيات والمسائلة

جميع قرارات اللجنة يجب ان تتخذ بالإجماع، وتكون ملزمة 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 المخولين بالتوقيع منفردين.

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

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.

### اجتماعات اللجنة

تعقد لجنة المجلس التنفيذية اربع مرات في السنة على الأقل أو كلما دعت الحاجة.

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

يعقد 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 اتخاذ قرارات اللجنة بالإجماع .

• لا يسمح لعضو في اللجنة بالتصويت في الحالات التي لديه 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 ويجري رفع أي تغييرات ان وجدت لموافقة مجلس الإدارة.

### لجنة المجلس التنفيذية

الشيخ محمد بن سعود القاسمي

معالي حميد ناصر العويس

السيد سعود عبدالعزيز البشارة

السيد سالم حميد الغماي

السيد فرانسوا دوج

### أعضاء لجنة المجلس التنفيذية

بنك الإمارات ولبنان ش.م.ل.

السيد فاروج نركيزيان

السيد فادي غصن

السيد ماريو طعمه

السيد آرام نركيزيان

## ب. لجنة مجلس الإدارة للإئتمان

### المقدمة

استناداً للنظام الأساسي للبنك، يعين مجلس الإدارة لجنة تعرف بلجنة المجلس الائتمانية. تقوم لجنة المجلس الائتمانية بجميع أعمالها تحت اشراف مجلس الادارة وعلى مسؤوليته الكاملة.

### هيكلية اللجنة

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

### العضوية

تتكون لجنة المجلس الائتمانية من خمسة اعضاء 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 والاعتاب والترشيحات.

### امين سر اللجنة

استنادا للنظام الأساسي للبنك، يعمل الرئيس التنفيذي للمجموعة كامين سر لجنة المجلس الائتمانية، وهو الذي يعد جدول أعمال الاجتماعات ويسير أعمالها ويسجّل محاضر الاجتماعات كما ويؤكد على الموافقة عليها وتوقيعها من قبل عضوين من أعضاء اللجنة بالإضافة الى الرئيس التنفيذي للمجموعة.

### اجتماعات اللجنة

تعقد اللجنة اجتماعاتها مرة كل شهر.

### دور اللجنة

تمنح لجنة المجلس الائتمانية، الصلاحيات اللازمة، دون الرجوع الى المجلس، للقيام بجميع أو أي من الأعمال والمسائل المبينة أدناه، والتي تم تفويضها من قبل المجلس، من ضمن صلاحياته المنصوص عليها في النظام الاساسي.

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

### المسؤوليات

- الموافقة على سياسة الائتمان بالبنك. مراجعة 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 الادارة الائتمانية.
- وضع السياسة العامة لاستثمار الأموال، وشراء الديون والحقوق الاخرى وتحويلها بضمان أو دون ضمان.
- وضع إشارات الدعاوي على صحائف العقارات وشطب تلك الاشارات 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، وان تحدد شروط هذه التسهيلات. تتضمن هذه التسهيلات دون الحصر: القروض، والسحب على المكشوف، ووصول الائتمان، وخصم الشيكات والكفالات المصرفية، والاعتمادات المستندية، وعمليات بيع وشراء القطع الأجنبي الفوري ولأجل، وعمليات المقايضة بالعملات الأجنبية، نسب فوائد المقايضة، وجميع العمليات المالية والمصرفية عموماً، والتي تمارس ضمن نطاق العمل المصرفي العالمي.
- الموافقة على المصالحات والتسويات وتخويل الرئيس التنفيذي للمجموعة أو محامي البنك بعقدتها أصولاً.
- التصريح برفع الدعاوي وإبرام الصلح وإحالة المنازعات على التحكيم والتنازل عن الدعوى والحق ببدل أو دون بدل، مع حق القبض والصرف والإسقاط والإبرام.
- مراجعة أداء المحفظة الائتمانية للبنك فيما يتعلق باستهداف الأسواق، والتركزات، والنمو المتوقع والرغبة في المخاطرة. استعراض نتائج محفظة اختبار الإجهاد، واتخاذ الإجراءات المناسبة.
- مراجعة جميع جوانب إدارة القروض المتعثرة.
- الموافقة على شطب الاصول بما في ذلك القروض والسلف المتعثرة.

### الصلاحيات والمسائلة

يتم اتّخاذ قرارات اللجنة بالإجماع.

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

يتمتع جميع اعضاء لجنة المجلس الائتمانية، بحكم عضويتهم فيها، حق التوقيع نيابة عن البنك من فئة "أ"، ما عدا رئيس مجلس الادارة، ونائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي للمجموعة 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. يعقد 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. 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 ان يوافقوا على طلبات الائتمان التي لديهم أي تأثير أو مصلحة فيها. في 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 ويجري رفع أي تغييرات موصى بها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها.

## لجنة المجلس الائتمانية

الشيخ محمد بن سعود القاسمي

معالي حميد ناصر العويس

السيد سعود عبدالعزيز البشارة

السيد سالم حميد الغماي

السيد فرانسوا دوج

السيد فاروج نركيزيان (أمين السر)

## أعضاء لجنة المجلس الائتمانية

بنك الإمارات ولبنان ش.م.ل.

السيد فاروج نركيزيان

السيد فادي غصن

السيد ماريو طعمه

السيد آرام نركيزيان

## 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

يعيّن 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 الإدارة 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 ويسير أعمالها ويسجل محاضر الاجتماعات كما ويؤكد على الموافقة عليها وتوقيعها من قبل أعضاء اللجنة.

تكون مدة اللجنة مساوية لمدة المجلس.

### دور اللجنة

• ضمان الإشراف والمراقبة اللازمة على مدققي الحسابات الخارجيين للبنك فيما يتعلق بمؤهلاتهم واستقلاليتهم واهدافهم 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 الاخلاقيات 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 قبل 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.

## الامتثال:

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

## الصلاحيات والمساءلة

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

وفقا 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 ومسئولياتها على أكمل وجه، ويحق لمجلس الإدارة إجراء تحريات إضافية عند الضرورة تمكنه من اتخاذ قراراته على أسس سليمة .

يجري 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 اربع مرات سنويا.

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 كاف من الاجتماع.

يعقد اجتماع اللجنة بحضور أغلبية الأعضاء. الحضور بتوكيل غير مقبول. يمكن عقد الاجتماعات من خلال اتصالات الفيديو أو الاتصالات الهاتفية أو اي من الوسائل المسموح بها قانونيا. 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 اعضاء الادارة او اي من الموظفين إلى الاجتماعات.

تجتمع اللجنة مرة على الأقل خلال العام مع المدقق الخارجي دون تواجد اي من الأعضاء التنفيذيين، أعضاء الادارة او أي من المسؤولين، لمناقشة حل اية مسائل معلقة أو ذات اهمية.

جميع المواضيع التي تناقش سوف تطرح على الرئيس التنفيذي للمجموعة، إلا في حال كان هناك اسباب مبررة.

يمكن للمدقق الخارجي ان يطلب عقد اجتماع مع اللجنة او رئيس اللجنة عند الضرورة.

تجتمع اللجنة مع رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة ورئيس الإمتثال للمجموعة مرة واحدة في السنة دون تواجد أي من الأعضاء التنفيذيين، او أعضاء الادارة العليا، او المدراء التنفيذيين، أو اي من المسؤولين في البنك.

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

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

• مراجعة اتعاب المدقق الخارجي والتوصية بها.

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

• أي تغييرات 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 الرئيسي أو المدير الذي يتولّى مهام الأخير، والاجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي على الأقل مرّة في السنة.

• النظر في المواضيع الهامة وغير العادية الواردة أو التي يمكن ورودها في هذه التقارير المالية والحسابات وإيلاء الاهتمام اللازم لأية مواضيع يطرحها المدير المالي الرئيسي 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 وأية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الادارة التنفيذية بخصوص سجلات المحاسبة او الحسابات المالية او أنظمة الرقابة بالإضافة الى رد الادارة التنفيذية والموافقة عليها.

• التأكد من رد مجلس الادارة في الوقت المحدد على الاستيضاحات والمواضيع الجوهرية التي تم مناقشتها في رسالة مدقق الحسابات الخارجي.

• مراقبة التزام بنك الشارقة بقواعد السلوك المهني.

• ضمان فعالية وتطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكلة اليها من قبل مجلس الإدارة.

• رفع تقرير إلى مجلس الإدارة عن المواضيع الواردة في البند الراهن.

• النظر في أية مواضيع أخرى يحددها مجلس الإدارة وإبلاغ المجلس بأي مواضيع تقتضي في رأي اللجنة اتخاذ إجراء معين وتقديم التوصيات حول الخطوات الضرورية التي يجب اتخاذها.

• التأكد من استقلالية قسم التدقيق الداخلي. وتتحمل اللجنة المسؤولية والسلطة لتعيين واقالة رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة عند الضرورة. ويجرى أي تعيين او اقالة بعد التشاور واخذ آراء المدير المالي الرئيسي / الرئيس التنفيذي للمجموعة.

• مراجعة منهجية تقييم المخاطر السنوية ونتائجها، وجدول التدقيق السنوي، وهدف وادارة قسم التدقيق الداخلي للبنك.

## 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.

### تركيبة اللجنة

#### عضوية اللجنة والرئيس

يعين مجلس الإدارة أعضاء هذه اللجنة الذين يتمتعون بقاعدة مهارات ملائمة 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 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 ويسير أعمالها ويسجل محاضر الاجتماعات كما ويؤكد على الموافقة عليها وتوقيعها من قبل أعضاء اللجنة.

تكون مدة اللجنة مساوية لمدة المجلس.

### دور اللجنة

مساعدة مجلس الإدارة لضمان أن:

الشركة تطبق سياسة فعالة ومخطط لإدارة المخاطر لتعزيز قدرة الشركة على تحقيق أهدافها الاستراتيجية والافصاح 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 قبل 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 قبل 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 إجراءات إدارة المخاطر.

استلام ومراجعة التقارير الدورية الصادرة عن مدير إدارة المخاطر والتي تتناول بالتفصيل وضع البنك الراهن، فيما يتعلق بالمخاطر الفورية والمخاطر المستقبلية المحتملة وإستراتيجية البنك في الاستجابة للتغيرات ضمن هذا الإطار.

### 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 ان 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 صلاح احمد عبدالله النومان (رئيس اللجنة)

الشيخ سيف بن محمد بن بطي آل حامد

السيد عامر عبدالعزيز حسين خانصاحب

### أعضاء لجنة المجلس للتدقيق المالي والالتزام

بنك الإمارات ولبنان ش.م.ل.

السيد سعود عبد العزيز البشارة (رئيس اللجنة)

السيد ماريو طعمه

السيد فادي غصن

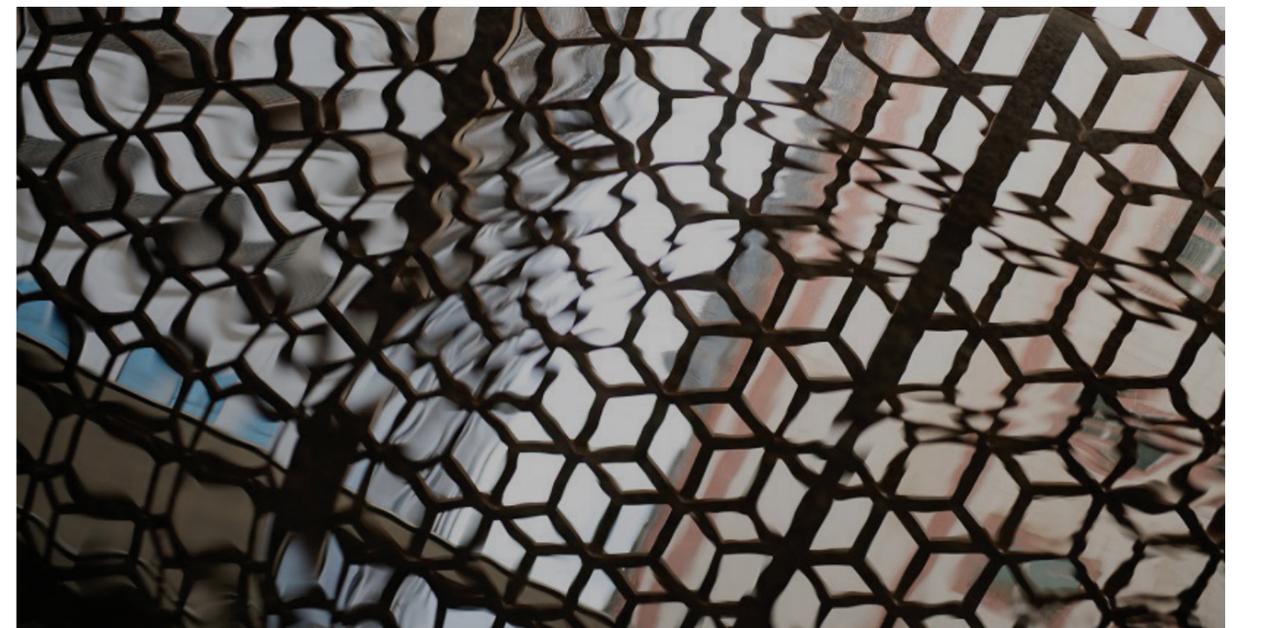
### اعضاء لجنة المجلس للامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

بنك الإمارات ولبنان ش.م.ل.

دكتور باسل صلوخ (رئيس اللجنة)

السيد ماريو طعمه

السيد آرام نركيزيان



## 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.

يجري رفع تقارير اللجنة وقراراتها كافة إلى مجلس الإدارة مباشرة.

## الاجتماعات

تعقد اللجنة اجتماعاتها اربع مرات سنويا على الأقل أو كلما دعت الحاجة.

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

يعقد 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 يعدّ حضوره ضرورياً.

يصوغ أمين سر اللجنة محاضر الاجتماعات والتي يجب ان توقع من قبل اعضاء 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 بكلّ من اللجان سنويا، ويجري رفع أي تغييرات ان 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 (رئيس)

السيد عبد العزيز المدفع

السيد عبدالعزيز مبارك الحساوي

## أعضاء لجنة المجلس لإدارة المخاطر

بنك الإمارات ولبنان ش.م.ل

السيد كريم سعيد (رئيس اللجنة)

السيد فاروج نركيزيان

السيد فادي غصن

## ه. 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.

لقد جرى تشكيل اللجنة وفقاً للنظام الأساسي لبنك الشارقة، ووفقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربيّة المتّحدة المركزي.

#### تركيب اللجنة

##### عضوية اللجان والرئيس

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

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

تتكون اللجنة من ٣ اعضاء غير تنفيذيين على الأقل، على ان تكون الاكثريّة للأعضاء المستقلين.

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

ينتخب مجلس الادارة رئيساً للجنة على ان يكون عضواً مستقلاً.

تكون مدة اللجنة مساوية لمدة المجلس.

#### أمين سر اللجنة

يعين أعضاء اللجنة أمين سر يعد جدول أعمال الاجتماعات ويسير أعمالها ويسجّل محاضر الاجتماعات كما ويؤكد على الموافقة عليها وتوقيعها من قبل أعضاء اللجنة.

#### دور اللجنة

الإشراف على تنفيذ السياسات والممارسات الخاصة بالحوكمة والتأكد من التزام البنك بمعايير الممارسات الفضلى والقوانين والتشريعات المحلية وتوجيهات السلطات الرقابية. تقديم المساعدة إلى المجلس من خلال تحقيق مسؤولياتها بهدف تشكيل سياسات حوكمة الشركات الخاصة بالبنك. التأكد من الاشراف المستقل على كافة عناصر المكافآت وهيكلية الحوافز الأخرى المتفق عليها، بالإضافة الى اجراءات التعيينات في الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة.

#### المسؤوليات:

##### حوكمة الشركات

• التحقّق من أن البنك يقوم بالإفصاح بشكل منتظم للمساهمين والعامّة 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. تمت الموافقة على نظام إجراء تقييم من قبل 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 تغييرات في سياسة حوكمة الشركة والرقابة الداخلية في البنك والشركات التابعة.
- ضمان امتثال البنك والشركات التابعة بالقوانين النافذة وانظمة السلطات الرقابية في البلدان التي تتواجد فيها اي من الشركات التابعة.
- مراجعة جميع الأنظمة الخاصة بلجان المجلس ورفع التوصيات إلى المجلس لإقرارها.
- تقديم اقتراح تعويضات المجلس بما في ذلك اتعاب 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 اتعاب وتعويضات مجلس الإدارة في التقرير السنوي.
- تقييم الاتفاقيات المبرمة الخاصة بالتعويضات والأجور من خلال ممارسات المعايير.
- مراجعة سياسة الشركة فيما يتعلق بالمكافآت والامتيازات والحوافز والرواتب.
- أخذ العلم بقرار الرئيس التنفيذي للمجموعة 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 التعاقب الوظيفي الخاصة برئيس مجلس الإدارة والإدارة العليا، مع الأخذ بعين الاعتبار الخبرة اللازمة للتعامل مع مختلف التحديات التي قد تواجه البنك.
- الإشراف على تقييم أداء مجلس الإدارة، ولجانه وأعضائه.

### الصلاحيات والمسائلة

- 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 وموثق في الوقت المطلوب لتمكينها من اتخاذ القرارات على أسس صحيحة وأداء واجباتها ومسئولياتها على أكمل وجه، ويحق لمجلس الإدارة إجراء تحريات إضافية عند الضرورة تمكنه من اتخاذ قراراته على أسس سليمة.
- يجري رفع تقارير اللجنة وقراراتها كافة إلى مجلس الإدارة مباشرة.

### الاجتماعات

تعقد اللجنة اجتماعاتها اربع مرات سنويا على الأقل أو كلما دعت الحاجة. يتم توفير المعلومات لأعضاء اللجنة (التاريخ والمكان وجدول الأعمال والوثائق التكميلية) قبل وقت كاف من الاجتماع. يعقد اجتماع اللجنة بحضور أغلبية الأعضاء. الحضور بتوكيل غير مقبول. يمكن 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 يعدّ حضوره ضرورياً. يصوغ أمين سر اللجنة محاضر الاجتماعات والتي يجب ان توقع من قبل اعضاء 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

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 كريم سعيد

السيد آرام نركيزيان

### أعضاء لجنة التعويضات، الأتعاب والترشيحات

بنك الإمارات ولبنان ش.م.ل.

السيد سعود عبد العزيز البشارة

السيد فادي غصن

السيد ماريو طعمه

## الإدارة العامة

### أ. الرئيس التنفيذي للمجموعة

#### السيد فاروق نركيزيان

انضم إلى بنك الشارقة في العام ١٩٧٧ وشغل بوصفه عضواً في فريق عمل BNP PARIBAS، منصب المدير العام منذ العام ١٩٩٢. وكان عضواً تنفيذياً في مجلس الإدارة من العام ٢٠٠٨ ولغاية ٢٠١٦ وتم تعيينه رئيساً تنفيذياً للمجموعة عام ٢٠٢٠. ويشغل أيضاً منصب رئيس مجلس الإدارة والمدير العام لبنك الإمارات ولبنان وهو عضو في مجلس إدارة مؤسسات متعددة أخرى.

#### دور الرئيس التنفيذي للمجموعة

- يتم تعيين الرئيس التنفيذي للمجموعة من قبل مجلس الإدارة.
- يعين الرئيس التنفيذي للمجموعة سكرتيراً لمجلس الإدارة، ويفوض ويمنح جميع الصلاحيات اللازمة للتوقيع والتنفيذ والتصديق منفرداً على أي قرار مستخرج من وقائع اجتماعات مجلس الإدارة.
- يعين الرئيس التنفيذي للمجموعة سكرتيراً للجنة المجلس التنفيذية ولجنة المجلس للإئتمان.
- يحق للرئيس التنفيذي للمجموعة التوقيع منفرداً نيابة عن البنك فئة "أ".
- للرئيس التنفيذي للمجموعة أوسع سلطة لإدارة شؤون البنك المالية والإدارية حسب ما يراه مناسباً لمصلحة البنك العامة، وضمن إطار السياسة العامة المحددة من قبل مجلس الإدارة ولجنة المجلس التنفيذية ولجنة المجلس الائتمانية.
- للرئيس التنفيذي للمجموعة صلاحية تحديد أحكام وشروط العمليات المصرفية كافة والشروط المطبقة على الإقراض والتسهيلات الائتمانية كما على الودائع.
- ينفذ الرئيس التنفيذي للمجموعة جميع القرارات الصادرة عن الجمعية العمومية ومجلس الإدارة ولجنة المجلس التنفيذية ولجنة المجلس الائتمانية، ضمن الإطار المحدد من قبلهم، ويوكل المحامين ويمنحهم الصلاحيات اللازمة للقيام بأعمالهم.
- يتولى الرئيس التنفيذي للمجموعة تعيين وإنهاء خدمات موظفي البنك، وتحديد رواتبهم ومكافآتهم، وتحديد مسؤولياتهم وصلاحياتهم وإلغاء الصلاحيات كما يراه مناسباً.

### ب. الهيكلية الإدارية

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

#### السيد ماريو طعمه

مدير عام\المسؤول الرئيسي للعمليات، انضم إلى بنك الشارقة في العام ١٩٨٧.

#### السيد فادي غصن

مدير عام \رئيس تطوير الأعمال انضم الى بنك الشارقة في العام ١٩٩٠.

(ان تعيين مديرين عامين يمكن البنك اتخاذ الترتيبات الخاصة لتخطيط التعاقب الوظيفي).

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 أنّ الإدارة تعمل بعدل ونزاهة وتولي الاهتمام اللازم لما فيه مصلحة أصحاب المصالح وخاصة 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 أهداف البنك والتأكد من الحوكمة الصلبة من خلال لجان الإدارة.

لتقوية الشفافية في الحوكمة وتعزيز كفاءة العمليات المصرفية، شكّل البنك لجان إدارية ضمن هيكلية رسمية وعامة.

تقدم جميع لجان الإدارة توصياتها الى المدير العام.



## لجان الإدارة

### أ) لجنة الإدارة التنفيذية

#### هيكلية اللجنة:

- الرئيس التنفيذي للمجموعة (الرئيس)
- المدراء العامين (٢)
- المدير المالي للمجموعة
- مدير المخاطر للمجموعة
- مديرتدقيق الداخلي للمجموعة
- مدير تكنولوجيا المعلومات للمجموعة
- مدير العمليات المصرفية المركزية
- مديرعمليات الدمج والإستحواذ والهيكله للمجموعة
- مدير مخاطر الائتمان
- مدير الامتثال وحوكمة الشركات للمجموعة
- مدير تطوير الأعمال
- مدير الدائرة القانونية
- مدير المحاسبة والمالية
- مدير الخزانة
- مدراء الفروع (٦)
- مديرتتمويل التجاري
- مدير قسم الأعمال المصرفية الخاصة وإدارة الثروات
- مستشار، إدارة الموارد البشرية
- مدير قسم الائتمان للمجموعة

#### المسؤوليات:

- ان مسؤوليات لجنة الإدارة التنفيذية هي الإشراف على الخطة التي وافق عليها المجلس لتنفيذ استراتيجية البنك ومناقشة القضايا الهامة 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 الى التحكم بجميع أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك من خلال ادائه لنشاطاته.

ان أهداف البنك لا يمكن تحقيقها دون مخاطر. وعليه، فان التحكم بالمخاطر المتعددة يعتبر عاملا هاما نحو تحقيق هذه الأهداف.

#### هيكلية اللجنة

- مديرالمخاطر للمجموعة (الرئيس)
- مدير التدقيق الداخلي للمجموعة
- المدير المالي للمجموعة
- مدير الامتثال وحوكمة الشركات للمجموعة (السكرتير)

## المسؤوليات

ان مسؤوليات لجنة الادارة للمراقبة الداخلية هي التأكد من الآتي:

- تحديث القواعد والإجراءات المتعلقة بالوظائف والاقسام المختلفة في البنك وتنفيذها وفقا 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 للإئتمان

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

#### هيكلية اللجنة

- الرئيس التنفيذي للمجموعة (رئيس مجلس الإدارة)
- مدراء عامين (رئيس مناب)
- مدير المخاطر للمجموعة
- مدير قسم الائتمان للمجموعة
- مدير مخاطر الإئتمان
- مدير تطوير الاعمال
- مدير عمليات الدمج والإستحواذ والهيكله للمجموعة
- المدير المالي للمجموعة
- مدير الدائرة القانونية
- مدير إدارة الإئتمان (السكرتير)

#### المسؤوليات

ان بعض مسؤوليات لجنة الإدارة للائتمان تشمل:

- ضمان تنفيذ وتحديث الأنظمة والاجراءات الخاصة بالائتمان، والمبادئ التوجيهية القانونية واللوائح والمعايير المحاسبية، ومتطلبات السياسات ومتطلبات الانضباط.
- مراقبة أداء وجوده 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 قبل المجلس من وقت الى آخر ومراجعة الطلبات الائتمانية التي سوف تقدم الى لجنة المجلس الائتمانية.

### د) لجنة الإدارة للأصول والمطلوبات

ان لجنة الإدارة للأصول والمطلوبات تشمل الإدارة الاستراتيجية للميزانية والتي تهدف الى تحقيق نمو مستدام مع الحفاظ على جودة الأرباح والملاءة المالية للبنك، بما يتماشى مع الأهداف الاستراتيجية الخاصة بالبنك. والهدف الرئيسي للجنة هو إدارة رأس المال والسيولة والمخاطر، مع الأخذ بعين الاعتبار تطورات الأسواق المالية، مما يضمن ايفاء البنك بجميع التزاماته، مع الامتثال بالمتطلبات التنظيمية.

#### هيكلية اللجنة

- مدراء عامين (الرئيس)
- مدير المخاطر للمجموعة
- مدير الخزانة (السكرتير)
- المدير المالي للمجموعة
- مدير المحاسبة والمالية
- مدير العمليات المصرفية المركزية
- مدير التدقيق الداخلي للمجموعة (مراقب)

## المسؤوليات

ان مسؤوليات لجنة الموجودات والمطلوبات تشمل:

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

## ه) 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

- مدير عام (الرئيس)
- مدير العمليات المصرفية المركزية
- مدير التدقيق الداخلي للمجموعة (بصفة مراقب)
- مدير تكنولوجيا المعلومات للمجموعة (السكرتير)
- مدير تكنولوجيا المعلومات
- مدير الامتثال وحوكمة الشركات للمجموعة
- مدير المحاسبة والمالية
- مدير مخاطر 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، بالمقارنة مع مستوى الأهداف والموازنة.
- مراجعة مخاطر التكنولوجيا المعلوماتية المحتملة، وضوابط تخفيف هذه المخاطر واعلام الإدارة العليا بالوضع الحالي لمخاطر التكنولوجيا والمعلومات على أساس دوري.

## و) لجنة الإدارة لأمن المعلومات

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

### هيكلية اللجنة

- مدير تكنولوجيا المعلومات للمجموعة
- مدير تكنولوجيا المعلومات
- مدير أمن المعلومات (السكرتير)
- مدير المخاطر للمجموعة
- مدير الامتثال وحوكمة الشركات للمجموعة
- مدير التدقيق الداخلي للمجموعة
- المدير المالي للمجموعة
- مدير مخاطر الائتمان
- مدير العمليات المصرفية

## المسؤوليات

تشمل مسؤوليات لجنة الإدارة لأمن المعلومات ولا تقتصر على:

- التأكد من سياسة امن 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

- الرئيس التنفيذي للمجموعة (الرئيس)
- مستشار الموارد البشرية (السكرتير)
- مدير المحاسبة والمالية
- مدير العمليات المصرفية المركزية

## المسؤوليات

ان 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 للتوظيف.
- مراجعة النظم والسياسات الخاصة بالموارد البشرية.
- تقديم توصيات وإعداد التقارير حول مختلف كيفية إدارة الموارد البشرية والقضايا العملية مثل:

- o التوظيف
- o مقياس الأداء
- o التطوير الوظيفي والترقيات
- o برامج تدريب الموظفين

## ح - لجنة الإدارة للامتثال مع متطلبات التقارير التنظيمية

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

### هيكلية اللجنة

- المدير المالي للمجموعة (السكرتير)
- مدير المحاسبة والمالية
- مدير المخاطر للمجموعة
- مدير الامتثال وحوكمة الشركات للمجموعة
- مدير التدقيق الداخلي للمجموعة
- مدير تكنولوجيا المعلومات للمجموعة

## 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 ان يتم تحديد المعلومات الفائضة والقديمة وحذفها.
- التأكد أن المعلومات يتم الوصول إليها فقط من قبل الموظفين المصرح لهم وذات الصلة.
- ضمان أن يكون المدراء 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 الادارة للخزينة والاستثمار

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

## هيكلية اللجنة

- المدير العام (الرئيس)
- مدير الخزنة
- مدير عمليات الدمج والإستحواذ والهيكله للمجموعة

## المسؤوليات

- مراجعة واختبار وتحدي التوصيات الاستثمارية الخاصة لمسؤول الخزينة.
- مراجعة الأوضاع الراهنة في الأسواق بخصوص الأصول السائلة للبنك، وآفاق الائتمان وتطور أسعار الفائدة، والسيولة المتواجدة في الاسواق عامة، والأوضاع المالية والنقدية 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 الإدارة لتنفيذ IFRS9

لجنة الادارة لتنفيذ IFRS9 مسؤولة عن ضمان التزام بنك الشارقة بالمتطلبات المنصوص عليها في اتفاقية بازل III و IFRS9. هدف اللجنة الأساسي هو تحقيق اكتمال ودقة البيانات والالتزام بالمهل والتطابق المتوقع من قبل المنظمين.

## هيكلية اللجنة

- مدير المخاطر للمجموعة
- مدير مخاطر الائتمان للمجموعة
- المدير المالي للمجموعة (السكرتير)

## المسؤوليات

- تطوير وتنفيذ إجراءات جديدة من أجل الامتثال لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية (IFRS9) 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 IFRS9 وبازل III .
- التأكد من متطلبات المعلومات المالية الداخلية ومراجعتها وتحديثها بانتظام.

## ج. مهام الرقابة

توجد بيئة رقابية قوية داخل البنك حيث ان كل قسم من الاقسام يتمتع بنظام رقابة ذاتي على المستوى الداخلي للقسم وضمن نطاق عملياته. ويعزز ذلك من خلال الرقابة من قبل إدارة المخاطر التي تراقب العمليات، وتدقيق داخلي مستقل يرفع تقريره إلى لجنة المجلس للتدقيق. تحدد مسؤوليات التدقيق الداخلي من قبل 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 الامتثال في البنك على ان 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 يسלט 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.

# المساهمين

## 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 احدها على الأقل باللغة العربية وبكتب مسجلة وذلك قبل الموعد المحدد للاجتماع بواحد وعشرين 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 نسخ 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 ليس عضواً في مجلس الإدارة بموجب توكيل على أن لا يزيد عدد الأسهم التي يحملها النائب بهذه الصفة عن 5% من رأس مال البنك.

يكون مالك السهم المسجل لدى سوق ابو ظبي المالي 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 ابو ظبي المالي 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 ابو ظبي او موقع بنك الشارقة.

يجب على الشركة ايداع توزيعات الأرباح النقدية للمساهمين المسجلين في اليوم العاشر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ انعقاد اجتماع الجمعية العمومية التي تقرر فيها توزيع تلك الأرباح، وبحيث لا تتجاوز عملية سداد الأرباح النقدية للمساهمين ثلاثين يوماً من تاريخ صدور قرار بالموافقة على تلك التوزيعات. ويجب على الشركة ايداع الأرباح النقدية في الحساب المصرفي للسوق، وذلك خلال المدّة وبالألية التي يحددها السوق.

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

عينت الجمعية العمومية السادة / ديلويت مدققون لحسابات البنك لسنة ٢٠٢٠، وحددت بدل اتعابهم بمبلغ ٩٥٨,٠٠٠ درهم.

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

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

المساهمين

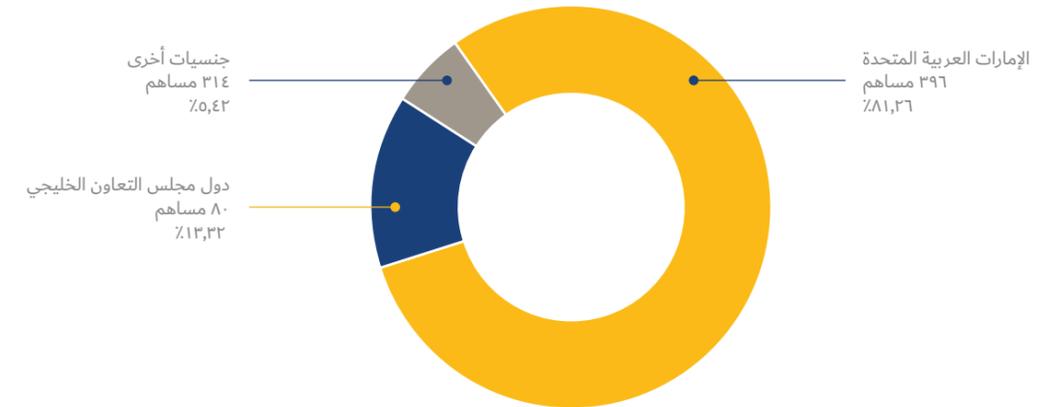
## ب - تركيبة المساهمين

(كما في ٣١/١٢/٢٠٢٠)

من أصل ٧٩٠ مساهماً، يملك ١٧ مساهماً نسبة ٧٨,٤٪، ويملك ٧٧٣ مساهماً نسبة ٢١,٦٪.

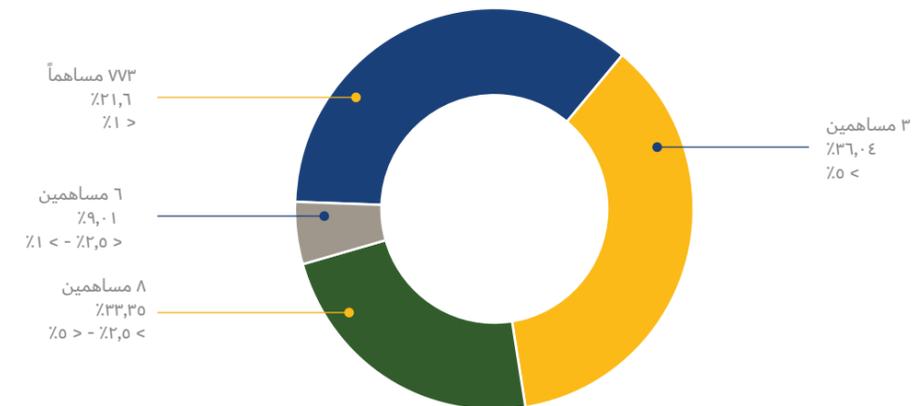
٣٩٦ مساهماً يملكون ٨١,٣٦٪ هم من مواطني الإمارات العربية المتحدة، و ٨٠ مساهماً يملكون نسبة ١٣,٣٢٪ من مواطني دول مجلس التعاون الخليجي، و ٣١٤ مساهماً من جنسيات اخرى يملكون نسبة ٥,٤٢٪.

### المساهمون حسب الجنسيات ونسبة حيازة الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠



### نسبة التملك

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠



### المساهمون اللذين يملكون اكثر من ٥٪

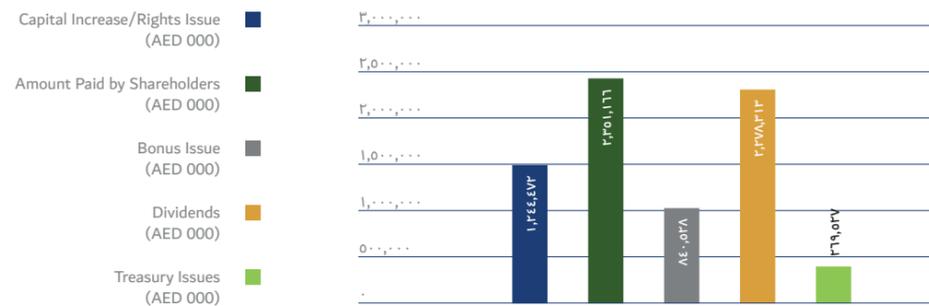
اسم المساهم	%	عدد الأسهم
الشارقة لإدارة الاصول	١٧,١٦٪	٣٦٠,٣٢١,٧٧١
مجموعة الصقر المتحدة ذ م م	١٢,٦٥٪	٢٦٥,٥٨٥,٠٠٦
احمد عبدالله علي النومان	٦,٢٣٪	١٣٠,٨٥٤,٢٧١
المجموع	٣٦,٠٤	٧٥٦,٧٦١,٠٤٨

## ج. أنصبة الأرباح

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

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

### تطور رأس المال مقابل حقوق المساهمين واصدار المكافآت والأرباح المدفوعة لعام ٢٠٢٠



### الأسهم:

ان أسهم بنك الشارقة مدرجة في سوق أبو ظبي للأوراق المالية.

### شراكة مع K2-Integrity (المعروفة سابقاً بشبكة النزاهة المالية للخدمات الاستشارية)

حيث ان بنك الشارقة من المؤسسات المالية الرائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، فقد حافظ باستمرار على أعلى معايير النزاهة المالية والامتثال، ومواكبة مستمرة للمتطلبات التنظيمية. ولمواصله رفع مستوى النزاهة والامتثال، دخل البنك في شراكة مع شركة الخبراء العالمية K2-Integrity (المعروفة سابقاً بشبكة النزاهة المالية للخدمات الاستشارية).

ان (K2-Integrity) هي شركة 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 (K2-Integrity) عملاءها في تطوير وتعزيز فعالية قدرات مكافحة تمويل العمليات غير المشروعة. ان خبرة الشبكة العميقة في السياسات العالمية والاميركية وتطبيقاتها كما في المجالات التنظيمية، تسمح لها بهندسة استراتيجيات مثلى، وايجاد الحلول لمواجهة المخاطر الناشئة وتحديات النزاهة المالية.

ان التحالف مع (K2-Integrity) 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 اطلق عام ٢٠١٥ برنامجاً جديداً للتدريب عبر المكتبة الالكترونية "Intuition Know-How"، وهي شبكة رائدة في الأسواق المالية في العالم. ان 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 هاماً في التطوير المهني لموظفي البنك. أن نجاح البنك في المستقبل يعتمد على وجود موظفين مطلعين ومختبرين ليتمكنوا من خدمة العملاء بشكل متميز.

انضم بنك الشارقة و "Intuition" لتطوير اول منصة خاصة بمكافحة غسيل الأموال حسب أنظمة دولة الامارات العربية المتحدة وقد تم تحديث الجزء الخاص بمكافحة غسيل الأموال KYC-AML. "إعرف عميلك" لتشمل اضافة التعميمات التنظيمية الجديدة الصادرة عن البنك المركزي في الامارات العربية المتحدة عام ٢٠١٩ - أي التعميمات رقم. ٧٤ د. ٢٠١٩/٦/١٩ و ٧٩ بتاريخ ٢٠١٩/٦/٢٧.

# المرفقات

## أ. مدونة الأخلاقيات وقواعد السلوك

بنك الشارقة ش.م.ع.

### الهدف والنطاق

تُعتبر سُمعة البنك الخاصة بالسلوك الأخلاقي واحدة من أكثر الميّزات القيّمة؛ وقد تم بناؤها بنجاح من خلال التفاني المُستمر والالتزام بأعلى المستويات في تأدية الأعمال التجارية. ويتوجّب على جميع الموظّفين أن يكفلوا أنّ تصرّفاتهم تصون هذه السمعة وأنّ أعمالهم تمثل 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 الموظّفين بالتزاماتهم المهنية؛ وتستند إلى القيم الأساسية للبنك وترمي إلى المساعدة في اتّخاذ القرارات والتعامل مع ظروف العمل على نحو يتّسم بالمهنية والنزاهة.

### 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 نوّقرها إلى عملائنا. ويعتمد نجاح أعمال البنك على اكتساب ثقة المساهمين والعملاء والموظّفين. ويحظى البنك بالمصداقية من خلال التفوّق في أدائه، ويحقق الأهداف من خلال التحلّي بالسلوك الأخلاقي، والتّقيّد بالتزاماته وبالمعايير الرفيعة المستوى، والتعامل بنزاهة وشفافية، وتشجيع الموظّفين دائماً على اتّخاذ المبادرات وعلى اتّخاذ نهج استباقي لتجاوز الصعوبات التي قد تبرز في معاملاتهم اليومية.

لذلك، حدد بنك الشارقة مبادئه الأساسية على النحو التالي:



ويتوجّب على جميع الموظّفين أن يكونوا على يقين بهذه القيم وتطبيقها، ودعم التزام البنك من خلال تأدية أعمالهم اليومية بصورة أخلاقية وقانونية ومن خلال التحلّي بالحُكم الجيّد وبحسن الإدراك في عمليات اتّخاذ القرارات والتعامل مع الآخرين.

### الامتثال للأنظمة

ويلتزم بنك الشارقة بالامتثال لجميع القوانين الواجب تطبيقها واحترام الأنظمة المصرفية المهمة. ويتوجب على جميع الموظّفين أن يضمنوا أنّ 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 الفعالة لمكافحة تبييض الأموال لحماية البنك من التعرض للاستغلال بهدف تبييض الأموال. ويتوجب على الموظفين اتباع سياسات وإجراءات البنك المتعلقة بمكافحة تبييض الأموال والتي ترسي الأساس لتحديد الأنشطة غير الاعتيادية والمشبوهة ولرصدها.

## 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 أية حوادث تحوم حولها شبهات أو احتمالات وتنطوي على سوء السلوك الجسيم أو تصرفات خطيرة 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 لسمعته. ويتوجب على الموظفين أيضاً الإبلاغ عن دواعي قلق متعلقة بالحاسبة أو بالضوابط المحاسبية الداخلية أو بمسائل مراجعة 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 من 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 حوزتهم على معلومات سرية ومادية وغير معلنة، قد تؤثر، إن أصبحت علنية، على أسعار أسهم البنك أو الشركات الأخرى. لا يجوز أن يتشاطر 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 علنياً.

## مكافحة الرشوة والفساد

ينبغي رفض الرشوة، بكافة أشكالها. لا يجوز تلقي أو منح أي 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 أي معاملات تجارية. ويحظر قبول الهدايا أو المنافع في الحالات المنطوية على إضرار بمصالح البنك أو تُعرض استقلالية الموظفين للخطر. وكذلك يُعتبر الترفيه الزائد أو غير المناسب للموظفين والعملاء غير مسموح به.

## المضايقات والتمييز

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

ويعتبر جميع الموظفون مسؤولون 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 أسباب أخرى، 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 أي موافقة للكشف عن معلومات على أساس المعرفة ووفق ما تسمح به القوانين والأنظمة. وينبغي الاحتفاظ بالمعلومات السرية والمقيدة النشر المتعلقة بالعملاء والبنك في أماكن آمنة ولا يجوز مشارقتها أو كشفها لأطراف ثالثة أو موظفين آخرين لا شأن لهم بها. ويستمر تعهد الموظفين بالحفاظ على سرية المعلومات حتى بعد مغادرتهم البنك. ولا يجوز أن يستخدموا أية معلومات خاصة بما في ذلك أي كتيبات أصلية أو نسخ 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، معاملات، قرارات استراتيجية، التخطيط أو العلاقات مع العملاء.

عندما يبدو ان هناك اي تداخل او ظهور مصلحة شخصية تتعارض مع مصالح مجموعة بنك الشارقة، فهناك حتما تضاربا في المصالح، وفي هذه الحالة، يجب ان يعلن عنها حين نشوئها لتجنب أي مخاطر وحماية سمعة البنك. في حالة وجود أي موقف يمكن أي شخص من الحصول على ارباح مادية او غير ذلك، من خلال قرار او معاملة يقومون بها، يجب الابلاغ عنها على الفور. ان مواصلة التعامل مع عميل او أي طرف ثالث مع العلم بأنه من الممكن ان يكون هناك تضاربا 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 المقابلات والخطابات.

### السياسة العامة:

تتبع مجموعة بنك الشارقة، اجراءات صارمة لجميع الإفصاحات. أي تقرير أو وثيقة خاصة للإفصاح يجب ان تحضر من قبل الدائرة المختصة قبل عرضها على الإدارة للموافقة. ان جميع الإفصاحات الهامة بما فيها التقارير يجب ان تراجع من قبل لجنة المجلس لحوكمة الشركات ومجلس الإدارة قبل نشرها للمساهمين والعموم.

### الإفصاح على الموقع الإلكتروني:

هناك اجراءات محددة للإفصاح عن المعلومات على الموقع الإلكتروني الداخلي أو الخارجي. يجب اكمال نموذج الكشف والتوقيع عليه من رئيس الدائرة ذات الصلة، وإرساله مع الوثائق الى قسم التدقيق الداخلي والمدير المالي الرئيسي للمراجعة، قبل ارسال المستندات الى الرئيس التنفيذي للمجموعة او المدير العام للموافقة النهائية. وبعدها ترسل جميع المستندات الى دائرة تكنولوجيا المعلومات المسؤولين عن تحميل المستند الى المكان المحدد في الموقع الإلكتروني.

### المتحدث الرسمي:

في أي مناسبة عامة، أي مذكرة أو خطاب أو مقابلة تكون مجموعة بنك الشارقة طرفاً فيها، يجب ان تتم من قبل المتحدث رسمي موافق عليه ويتم اختيار المتحدثين الرسميين من قبل الرئيس التنفيذي للمجموعة على ان يتم اعلام مجلس الإدارة. فقط الأسماء الذين تم الموافقة عليهم يمكنهم التحدث باسم مجموعة بنك الشارقة.

# تقرير المسؤولية الاجتماعية لعام ٢٠٢٠

## المقدمة

يلتزم بنك الشارقة بممارسة أعماله بمسؤولية تجاه موظفيه وعملائه والمجتمع على حد سواء. ان المسؤولية الاجتماعية تتمحور جذورها في القيم الجوهرية التي يتبناها البنك، وتشكل جزءاً لا يتجزأ من استراتيجيته. كما وان التزامه بتحقيق التنمية المستدامة مرتبط باستراتيجيته الأساسية وهي الشراكة الدائمة مع المؤسسات للمساهمة في نموه. يطمح بنك الشارقة الى 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، وبضرورة كسب رضاء عملائه وبحماية بيئته المحلية. لطالما اقترن اسلوب عمل بنك الشارقة بالمسؤولية وبالالتزام 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 ستتعدى ذلك إلى تحديد مبادرات جديدة تهدف إلى توسيع وتثبيت التزام البنك للممارسات المهنية والأخلاقية.

## الالتزام بالمسؤولية الاجتماعية

إن التزام البنك للمجتمع متجذر بعمق في قيمه ويشكل جزءاً لا يتجزأ من استراتيجيته. وبالنظر إلى السنة المضطربة التي مررنا بها في عام ٢٠٢٠ مع إنتشار وباء COVID-19، فإن الوباء لم يمنع البنك من مواصلة عمله المجتمعي والانساني وتقديم الدعم اللازم للمتضررين من عملاء وموظفين ومؤسسات فاعلة في المجتمع خلال الفترات الصعبة. أظهر البنك مرونة ومستوى عالٍ من الالتزام من خلال مستوى الخدمة والقنوات العاملة للعملاء حتى في خلال فترات الإغلاق وما رافقها من تحديات. كل ذلك لم يؤخر البنك عن الوفاء بالتزاماته بل وعلى العكس من ذلك، بحيث أن الوباء أعطى البنك دفعا كبيرا باتجاه المجتمع وضرورة مؤازرة ودعم شركائنا في مختلف المجالات.

## الموظفون

إن تطوير الموارد البشرية يعتبر من أهم استراتيجيات البنك. ويسعى البنك نحو التوسع واستقطاب كوادر وخبرات جديدة تشاركه قيمه وأهدافه. يؤمن البنك بأنّ الحفاظ على بيئة عمل مريحة لموظفيه، وتعزيز الأجواء القائمة على الاحترام أمراً بالغ الأهمية لبناء ولاء والتزام موظفيه. ويلاحظ ذلك من خلال قدرتنا على الاحتفاظ بالموظفين العاملين في البنك لسنوات طويلة. يحقق القطاع المصرفي، مثل اية قطاعات اخرى، نجاحا اذا توفر لديه موظفون اكفاء وملتزمون. وبنك الشارقة لا يختلف عن هذه القاعدة، حيث يقدر قيمة الموظفين ويشملهم في جميع الخطط والقرارات الاستراتيجية. يلتزم جميع الموظفين بالقيم الجوهرية التي يتبناها البنك وكذلك نظام السلوك المهني. ان تطوير مهارات الموظفين يعد أمراً فاصلاً للحفاظ على الممارسة الأفضل لأي مهنة في البنك. ويدرك مجلس الإدارة والإدارة العامة أهمية هذا من خلال اعتمادهم خطط جديدة للتدريب.

## تقرير المسؤوليات الاجتماعية

### شريكك 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، ان بيان مهمة البنك يؤكد التزام البنك تجاه عملائه لمساعدتهم في تحقيق طموحاتهم وأهدافهم.

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

### «مصرف يعي الاختلاف»

في بنك الشارقة ندرك أن الجميع مختلف، ومتطلباتهم متنوّعة وكل عميل فريد ومميّز، من 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

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

يدعم بنك الشارقة عدة مؤسسات خيرية وإنسانية وجهات محلية بما في ذلك المؤسسات التي تدعو الى المسؤولية البيئية والصحة العامة. وغيرها من المؤسسات، من خلال الرعاية والتبرعات والمساهمات التي بلغت 9 مليون درهم عام 2020.

ويدعم البنك مجموعة من المؤسسات بما فيها تلك التي ترعى المبادرات الانسانية مثل جمعية "القلب الكبير" والتعليمية مثل الجامعة الامريكية في الشارقة، وجامعة القديس يوسف، وعددا من المؤسسات التي تركز على الاهتمام بالأطفال ذوي الاحتياجات الخاصة مثل مدينة الشارقة للخدمات الانسانية ومركز النور وجمعية الإمارات لذوي الإعاقة البصرية والكثير غيرها من المؤسسات الإجتماعية والثقافية.

### مبادرات الاستدامة: استشراف المستقبل في بنك الشارقة

في رحلته التي بدأت منذ تأسيسه عام 1973، يستمر بنك الشارقة بتسيخ استراتيجيته التي تتسم بالاستدامة، والمحافظة على ممارساته وسياساته ومبادراته الصديقة للبيئة التي تعد محور تركيزه الرئيسي، 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 وأيضاً تأثير الأعمال على البيئة.

### اتفاقية باريس للمناخ

يلتزم بنك الشارقة بالأهداف التي حددتها اتفاقية باريس للمناخ 2016 التي تحث الحكومات والأعمال والشبكات المالية على معالجة التحديات الناتجة عن التقلبات المناخية وتشمل أهدافها تخفيض الإحتباس الحراري ودعم الدول حول العالم لمساعدتهم على مواجهة تداعيات التغيرات 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 السبل الرئيسية لبنك الشارقة لتطوير ممارساته المستدامة ضمن مجموعة عملياته تكمن في «بيئة»، حيث تأسست شركة إدارة النفايات البيئية الحائزة جوائز عدة عام 2007 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 فروع ال 6 ومقراته الرئيسية 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 2021 الطموح.

### التحول الرقمي

أطلق بنك الشارقة ضمن استراتيجيته في تحقيق الاستدامة، برنامج التحول الرقمي في جميع فروع 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 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 13,100. 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.

### مساهمتنا في عام 2020

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 الإستدامة ينبع من إدارة أعمالنا بطريقة متوازنة ومسؤولة، على أساس قيم النزاهة والمساءلة، بالإضافة إلى الالتزام بإعتماد التنوع وضم جميع المعنيين في القرارات التي نتخذها كل يوم. وبما أننا مؤسسة ذات أهداف واضحة، نتفهم بوضوح أن الإرث الذي تتركه للأجيال القادمة يتحدد أيضاً من خلال تأثيرنا الاجتماعي، تماماً مثل تأثيرنا الاقتصادي.

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

وخلال العام 2020 وعلى الرغم من التحديات التي فرضها انتشار وباء كورونا، واصل بنك الشارقة دعمه المجتمعي والإنساني على مختلف الأصعدة.

## ١. التضامن والانسانية



كان لبنك الشارقة شرف المشاركة في حملة «سلام بيروت» الإنسانية الكريمة التي دعا إليها صاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي، عضو المجلس الأعلى حاكم الشارقة، ونظمتها مؤسسة «القلب الكبير» التي ترأسها قرينة صاحب السمو حاكم الشارقة، الشيخة جواهر بنت محمد القاسمي، المناصرة البارزة للأطفال اللاجئين لدى المفوضية السامية للأمم المتحدة لشؤون اللاجئين، بهدف توفير الإغاثة العاجلة لضحايا الانفجار المأساوي الذي ضرب مرفأ بيروت في ٤ أغسطس ٢٠٢٠. وقد جمع البرنامج التلفزيوني المفتوح الذي استمر بثه لمدة ساعة ونصف الساعة ٣٠ مليوناً و ٧٤١ ألف درهم من تبرعات الشركات والأفراد، ممن لم يترددوا في تقديم الدعم لصالح الشعب اللبناني، وقد قدّم بنك الشارقة ٥ ملايين درهم لدعم المبادرة.

### مدينة الشارقة للخدمات الإنسانية



فتخر في بنك الشارقة بإلتزامنا 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 فاروق نركيزيان الرئيس التنفيذي لمجموعة بنك الشارقة، للمساهمة مادياً في بناء يتضمن المشروع ١٧ مبنى تتمثل في مباني تعليمية وتأهيلية وخدمية للفئة المستهدفة بالإضافة إلى البنية التحتية من طرق ومرافق ومساحات مفتوحة للأنشطة والتنسيق الخارجي. وقد خصص بنك الشارقة المدينة بدعم سنوي بمبلغ ٣ مليون درهم على مدى العشر سنوات المقبلة. تتبع 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.

### مركز النور لتدريب وتأهيل الأطفال ذوي الاحتياجات الخاصة



يؤمن بنك الشارقة بأن التعلّم حقّ لكل إنسان، ولذلك فنحن نفتخر بالشراكة الطويلة الأمد والمستمرة مع مركز النور للتدريب التي تهدف نشاطاته الى الدفع لمزيد من التسامح وقبول الآخر في مجتمعنا. هذا العام ونتيجة للوباء والمخاوف الصحية، كان من الضروري لمؤسسة النور شراء حافلة لنقل الطلاب والموظفين إلى المركز بأمان. ساهم بنك الشارقة بحافلة ٢٥ راكباً مقابل ١٦٦٥٠٠ درهم بالإضافة إلى ١٠٠,٠٠٠ درهم لتطوير الطلاب والمعدات الخاصة.

### وزارة الداخلية - جمعية ساعد



في إطار اسهاماته على مستوى المبادرات المجتمعية، شارك بنك الشارقة كشريك استراتيجي لجمعية ساعد في تنظيم سلسلة من المبادرات الإنسانية والحملات المرورية وحملات التوعية عبر وسائل التواصل الاجتماعي ونشر المطبوعات خلال العام ٢٠٢٠، وذلك برعاية وزارة الداخلية و مديرية المرور و الدوريات.

١. حملات التوعية المرورية الموحدة للعام ٢٠٢٠ ضمن الخطة الموحدة على مستوى الدولة للسلامة المرورية استجابة لحرص واهتمام القيادة الرشيدة للتقليل من الحوادث المرورية، تم اعداد خطة عمل سنوية للتوعية من خلال توزيع منشورات وعمل محاضرات توعوية للعمال و للطلبة و لسائقي المركبات. الحملة الأولى: ( للمشاة حق في عبور الطريق ) ، بدأت في شهر يناير ٢٠٢٠ ولمدة ثلاثة اشهر.

الحملة الثانية : (حياتك أمانة) لم تطبق نظرا لوجود جائحة كورونا. الحملة الثالثة : (صيف مروري آمن) ، بدأت في شهر يونيو ولمدة ثلاثة أشهر. الحملة الرابعة : (السلامة المرورية لطلبة المدارس)

٢. مبادرة «شكراً لخط الدفاع الأول» ، في شهر مايو ٢٠٢٠ تقديرا للمجهود الذي قامت به الكوادر الطبية والشرطية من بداية تفشي جائحة كورونا وحتى الآن ، نظمت جمعية ساعد للحد من الحوادث المرورية مبادرة ثناء وتقدير للتعبير عن العرفان والوفاء لجميع الوحدات الميدانية لدورها في مجابهة فيروس كورونا وذلك بالتعاون مع مديرية المرور والدوريات وبرعاية كريمة من شركاء الجمعية وعلى رأسهم بنك الشارقة.

٣. مبادرة «شكرا أبطالنا» لإحتفاء بخط الدفاع الأول من الكادر الشرطي بمناسبة اليوم الوطني ٤٩هـ، في شهر ديسمبر ٢٠٢٠.

٤. المبادرة الخيرية النوعية «أهلكم .. أهلكنا» لمساعدة الأسر ذوي الدخل المحدود.

نظمت جمعية ساعد بالتعاون مع الهلال الأحمر الإماراتي ومديرية المرور والدوريات بالقيادة العامة لشرطة أبوظبي مبادرة إنسانية خيرية لمساعدة الأسر المتضررة من جائحة كورونا، وذلك تحت مظلة حملة (١٠٠ عمل إيجابي) التي أطلقتها وزارة تنمية المجتمع احتفاءً باليوم العالمي للعمل الإنساني الذي يوافق ١٩ أغسطس من كل عام ضمن المبادرة التي أطلقتها الشيخة بدور بنت سلطان القاسمي نائب رئيس الإتحاد الدولي للناشئين، بهدف تميم فعل الخير وتعزيز قيم التسامح والتضامن الاجتماعي وللتأكيد على ثقافة التعاون والمحبة على مستوى الدولة والمنطقة و العالم.

٥. إصدار كتاب «شكرا خط دفاعنا الأول» للعام ٢٠٢٠ نشر التوعية المرورية على وسائل التواصل الاجتماعي للجمعية

### الحوار الثقافي الإماراتي - الفرنسي ٢٠٢٠



يفتخر بنك الشارقة الذي يعد مؤيداً كبيراً للحوار الثقافي المتبادل، بكونه الشريك الرئيسي للسفارة الفرنسية برعاية فعاليات الحوار الثقافي الإماراتي - الفرنسي ٢٠٢٠ 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.

### مبادرة دعم أصحاب المشاريع الصغيرة

تمثل الشركات الصغيرة والمتوسطة أكثر من ٩٤ بالمائة من جميع الشركات العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وتلعب تلك الشركات دوراً مهماً في معظم الاقتصادات، من خلال توفير فرص العمل والمساهمة في التنمية الاقتصادية العالمية. والأهم من ذلك، أن الشركات الصغيرة هي قلب معظم المجتمعات. تزودنا الشركات الصغيرة بأكثر من مجرد سلع وخدمات، فهي تخلق فرص عمل وتمكّن الطاقات الشابة والطموحة داخل المجتمعات. وعلى الرغم من الجهود التي تبذلها تلك الشركات، الا انها واجهت العديد من التحديات بسبب جائحة Covid-١٩ ما استلزم توفير الدعم لها للمساعدة على الصمود. فهي عانت من التدفقات النقدية المتوقفة والمبيعات المنخفضة وانخفاض القوى العاملة لديهم. في دولة الإمارات العربية المتحدة، يعد دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة أولوية للحكومة الاتحادية كجزء من سياستها لتنويع الاقتصاد الوطني وخلق فرص العمل. هذه أيضاً من أولويات بنك الشارقة ولذلك أطلقنا في يوليو ٢٠٢٠ حملة لتقديم منحة لأربع شركات صغيرة ومتوسطة بقيمة ٢٥,٠٠٠ درهم لكل منها وقد تم اختيار المرشحين والفائزين من خلال التصويت على منصات التواصل الاجتماعي لبنك الشارقة. نحن فخورون بوقوف أبناء المجتمع في الدولة لدعم مبادرتنا #SaveTheSmallGuys، فهم قاموا بترشيح من يستحق والتصويت لهم ونحن استجبنا.

## مسابقة الفن من أجل الإمارات العربية المتحدة لدعم أصحاب المواهب

انطلقت مسابقة الفن من أجل الإمارات العربية المتحدة في نوفمبر ٢٠٢٠ على منصات التواصل الاجتماعي لبنك الشارقة بهدف دعم الفنانين والاستمرار بتشجيع الابتكار والإبداع. طلب من متابعي وسائل التواصل الاجتماعي لبنك الشارقة التعبير عن إمتنانهم لدولة الإمارات العربية المتحدة كل بطريقته الخاصة ، من خلال ابتكار أي شكل من أشكال الفن، وفقاً لموضوع محدد وهو «أمة التقدم». شارك الشعراء بما ابتدعت أقلامهم، والرسامون بأبهى اللوحات، كما شارك الموسيقيون المقطوعات الموسيقية المبتكرة، وكلها تعبر عن حبهم للإمارات. اختار بنك الشارقة تسعة مرشحين من بين المئات من المشاركين حيث تمّ نشر أعمالهم على وسائل التواصل الاجتماعي للبنك. وبعد عملية تصويت عبر منصات التواصل الاجتماعي للبنك، تم اعلان ثلاثة فائزين كل بمنحة قدرها ١٥٠٠٠ درهم إماراتي لتنمية مواهبهم وأحلامهم الفنية. إن أمتنا نتاج رؤية وحلم مؤسسيها الرائدتين، ومنهم عهدنا بتقديم الدعم المستمر لأصحاب المواهب ممن يتملكون رؤية فريدة تجعلهم يمتيزون في العالم.

## ٢. التعليم

### جامعة القديس يوسف - دبي



قام البنك بتقديم ١٠ منح دراسية بما مجموعه ٥٥٢,٠٠٠ درهم، لرعاية طلاب الإمارات العربية المتحدة المنتسبين الى كلية الحقوق والترجمة في جامعة القديس يوسف - دبي، مما يدل على دور بنك الشارقة ومساهمته في تعزيز الدراية القانونية للجيل الإماراتي الشاب.

## ٣. برامج تدريبية وتطوير الموظفين

تماشياً مع نهجنا التطويري، نبذل قصارى جهدنا لتكون هادفين بالطريقة التي ندعم بها موظفينا على جميع المستويات، وبشكل أكثر تحديداً من خلال صقل المهارات. وهذا يشمل التركيز على التعلم المستمر والتدريب والتطوير المستمر. وهذا يعني أيضاً تعزيز مشاركة موظفينا من خلال تمكينهم من فرص التعلم والنمو وقيادة التغيير. خلال العام ٢٠٢٠ وبسبب تفشي وباء كورونا، اقتصررت المبادرات التعليمية والتدريبية على



البرامج المتوفرة عن بعد مثل:

٥ دورات تدريبية الكترونية عبر برنامج Intuition

٥ مساهمات عينية لمتابعة الدراسة

## مساهمات اخرى

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

ان البنك هو راع مؤسس وداعم رئيسي في:

### مؤسسة حوكمة الشركات



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

### مبادرة بيرل



بدأ بنك الشارقة شراكته مع «مبادرة بيرل» منذ العام ٢٠١١ لإنشاء دراسة جدوى لتحسين حوكمة الشركات والشفافية والمساءلة في المؤسسات الخليجية، عبر مختلف محاور البرامج. «مبادرة بيرل» هي منظمة مستقلة غير ربحية رائدة في منطقة الخليج، أنشأها قادة الأعمال الخليجيون ومكتب الأمم المتحدة للشركات لتبني بشكل جماعي اعتماد معايير أعلى في حوكمة الشركات والمساءلة والشفافية لتعزيز الابتكار، خلق الفرص وتعزيز القيم في مجال الأعمال في منطقة الخليج. تجمع «مبادرة بيرل»، من خلال برامجها الرائدة، صناع القرار في قطاع الأعمال والحكومة والمجتمع المدني لتبادل أفضل الممارسات والمساعدة في تعظيم الفرص الاقتصادية المتاحة للشركات في المنطقة. تساعد «مبادرة بيرل» أيضاً طلاب الجامعات في منطقة الخليج على تحديد وتبني أخلاقيات قوية في حياتهم المهنية في المستقبل. شارك بنك الشارقة بشكل فعال في عقد جلسات التعهدات التجارية التي ترفع مستوى الوعي حول أطر حوكمة الشركات الإقليمية، مع دعوة قادة الأعمال والطلاب لتبادل الأفكار حول الممارسات التنظيمية الأخلاقية والتواصل مع الشخصيات البارزة في الصناعة. منذ عام ٢٠١١، وبدعم من شركائها من الشركات، بما في ذلك بنك الشارقة، انخرطت «مبادرة بيرل» مع أكثر من ١٢٠٠٠ من قادة الأعمال في مختلف القضايا المتعلقة بالحوكمة بالإضافة إلى دعمها لأكثر من ٨٣٠٠ طالب في جميع أنحاء دول الخليج.

يبقى التزامنا لجميع هذه المنظمات على اساس المدى الطويل. ويدعم بنك الشارقة عدة نشاطات أخرى خاصة بالتعليم والخدمات الانسانية من خلال رعايته لعدة نشاطات رياضية، تعليمية، وانسانية وحملات التوعية التي تهم المجتمع بشكل عام.