



بنك الشارقة  
Bank of Sharjah

# بنك الشارقة تقرير حوكمة الشركات لعام 2022



3	البيان الافتتاحي
4	إطار عمل حوكمة الشركات
5	مجلس الإدارة
9	مسؤوليات مجلس الإدارة العامة
10	مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة
11	إجتماعات مجلس الإدارة لعام 2022
12	اختيار وتدريب أعضاء مجلس الإدارة
13	الهيكل التنظيمي
14	فروع البنك والشركات التابعة
15	بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة
16	سياسة المكافآت / بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة
17 - 25	لجان مجلس الإدارة
26	الإدارة العامة
27	المدققون الخارجيون
28	التوطين
29 - 30	المساهمون و توزيع الأرباح
31	مدونة الأخلاقيات وقواعد السلوك / القيم الأساسية لبنك الشارقة
32	تضارب المصالح / مكافحة الرشاوى والفساد والإبلاغ عن المخالفات
33	نظام الإفصاح / التنوع والشمولية / بيان بالمشاريع والمبادرات الإبتكارية التي قام بها البنك

تزامناً مع الذكرى السنوية الخمسين لتأسيس بنك الشارقة، يسرني التأكيد على تمتع البنك بإطار عمل قوي وفعال لحوكمة الشركات يستند إلى أفضل الممارسات العالمية، وذلك على النحو الذي يحدده مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وهيئة الأوراق المالية والسلع، وغيرها من الهيئات الدولية.

ويشكل سجلنا الممتد على مدار خمسة عقود والحافل بالجودة في الأداء والالتزام بالنزاهة والشفافية، والمساعي المستمرة لضمان الامتثال التنظيمي، أساساً راسخاً لنجاح البنك على المدى البعيد بما يرقى دون شك إلى تطلعات جميع أصحاب المصالح.

وقد زوّد مجلس الإدارة ولجانه المختلفة البنك خلال عام 2022 بالتوجيه والإرشاد المناسبين، مدعومين بمختلف الأنظمة، والاختصاصات، والسياسات. ويلتزم بنك الشارقة بالامتثال كلياً لهذه اللوائح التنظيمية، بما ينسجم مع نهجنا الراسخ المتمثل بالمعاملة العادلة للعملاء والشفافية. علاوةً على ذلك، حث بنك الشارقة خطاه ومبادراته نحو التحول الرقمي، فضلاً عن أنه لا يدخر جهداً لتقديم المنصة الأكثر أماناً والأفضل أداءً والتي تضع خصوصية البيانات وإدارة الأمن السيبراني في رأس أولوياتها بغية ضمان حماية العملاء.

ويسرني الإعلان أنه وفي ضوء الأهداف التي حددها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ووزارة الموارد البشرية والتوطين، أوفى بنك الشارقة بالتزاماته لعام 2022 المتعلقة بالتوطين كجزء من مساعيه المستمرة لتحقيق أقصى قدر من التنوع في مختلف مفاصل المؤسسة.

وي يدعم المجلس بشكل كامل ومن خلفه الإدارة العليا تطوير إطار عمل راسخ للحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، ليتم تضمينه من الآن فصاعداً في استراتيجية البنك. كما سلّط البنك الضوء في تقريره للحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات لعام 2022 على امتثال مساعيه بجانب الحوكمة والاستدامة، ونحن نؤكد بقاء هذا الامتثال أولوية مؤسسية في المستقبل.

ختاماً، أود التقدم بجزيل الشكر لجميع أعضاء مجلس الإدارة، وفريق إدارة البنك وطاقمه، وموظفينا الأعزاء وجميع أصحاب المصالح على جهودهم ومساهماتهم المستمرة في الحفاظ على أعلى المعايير وترسيخ ثقافة قائمة على المسؤولية والالتزام.

ويسرني نيابةً عن مجلس إدارة بنك الشارقة أن أقدم لكم تقرير حوكمة الشركات لعام 2022.

الشيخ محمد بن سعود القاسمي  
الرئيس

## نهج بنك الشارقة لحوكمة الشركات

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

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

وتتطلب وظيفة الحوكمة في البنك بمهمة وضع إطار عمل لحوكمة الشركات وتنفيذه ومراقبته على مستوى المجموعة.

تعتبر حوكمة الشركات أساساً جوهرياً لأي نشاط تجاري ولا تستقيم من دونه أمور أي نشاط. وتعد الحوكمة نهجاً متكاملًا وشاملاً لإدارة وتنظيم الشركة، ومن شأن هذه الحوكمة أن تحدث فرقاً جوهرياً على صعيد نجاح الأعمال واستدامتها على المدى الطويل وهي تغذي مجالات الأعمال كافة.

وتؤسس حوكمة الشركات لمبدأ مساءلة الإدارة تجاه المساهمين وتحافظ عليه من خلال تحديد المسؤوليات والحقوق بشكل مناسب بين أعضاء مجلس الإدارة والمديرين، كما تقدم هيكلًا يتيح لفريق الإدارة والمجلس تحديد الأهداف ومراقبة الأداء.

وتضمن حوكمة الشركات تعزيز وحماية ثقافة البنك القائمة على النزاهة والممارسات التجارية المسؤولة، كما تشجع على الاستخدام الفعّال للموارد ووضع أصول المساءلة لإدارة هذه الموارد. ويلتزم البنك بممارسات الأعمال الأخلاقية والمسؤولة منذ تأسيسه في عام 1973. ويركز اهتمامه على الشفافية والإفصاح ليتماشى مع أفضل المعايير والممارسات الدولية. ويسعى البنك باستمرار إلى تعزيز مستوى الثقة مع أصحاب المصالح وبواصل 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 مُستلهم من القوانين والتشريعات الخاصة التي وضعها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع، والجهات الحكومية الفدرالية والمحلية المختصة مثل الهيئة الوطنية للأمن الإلكتروني (NESI)، وكذلك من تحديثات بازل III عن حوكمة الشركات، بالإضافة إلى أنظمة ومعايير مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن الحوكمة المؤسسية لعام 2019، والنظام الأساسي لبنك الشارقة.

حافظ بنك الشارقة على نمو مستدام على الرغم من الأزمات المالية العديدة على مر السنين. وهذا انعكاس قوي للحوكمة الرشيدة من قبل مجلس الإدارة والإدارة العامة.

يضم مجلس إدارة بنك الشارقة 11 عضواً، وعقد (6) اجتماعات في عام 2022. ويتألف المجلس حصراً من أعضاء غير تنفيذيين ثلثهم على الأقل مستقلين بما ينسجم مع أفضل الممارسات. وتلقى أعضاء المجلس خلال العام معلومات تفصيلية وبشكل دوري حول أنشطة لجان المجلس ولجان الإدارة، فضلاً عن التطورات الهامة على صعيد العمليات التشغيلية.

يتأخر مجلس الإدارة هيكله حوكمة البنك. وشكل المجلس سبع لجان تابعة له، لكل منها أدوار ومسؤوليات محددة. بالإضافة إلى ذلك، شكّلت إدارة البنك عشر لجان لإدارة الأعمال اليومية. وتهدف هذه الهيكلية إلى إنجاز أهداف البنك بكفاءة، وتعزيز مستويات الشفافية والمساءلة والسلوك الأخلاقي، والامتثال للمتطلبات التنظيمية.

## لجان مجلس الإدارة

1. لجنة المجلس التنفيذية
2. لجنة المجلس للإيمان
3. لجنة المجلس للتدقيق
4. لجنة المجلس للمخاطر
5. لجنة المجلس للحوكمة والامتثال، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
6. لجنة المجلس للتعويضات، والمكافآت والترشيحات
7. لجنة شؤون المصرف المركزي

## لجان الإدارة

1. لجنة الإدارة التنفيذية
2. لجنة الإدارة للرقابة الداخلية
3. لجنة الإدارة للائتمان
4. لجنة الإدارة للأصول والمطلوبات
5. لجنة إدارة التكنولوجيا المعلوماتية التوجيهية
6. لجنة الإدارة لأمن المعلومات
7. لجنة الإدارة للموارد البشرية
8. لجنة الإدارة للامتثال مع متطلبات التقارير التنظيمية
9. لجنة الإدارة للخزينة والاستثمار
10. لجنة الإدارة لتنفيذ IFRS9

يتمتع مجلس إدارة بنك الشارقة بخبرة ممتازة ومهارات عالية ويضم أعضاء متمرسين ومن خلفيات مهنية متنوعة. ويلتزم أعضاء المجلس بشكل تام بإزاء استدامة الشركة على المدى البعيد، وتظهر ثقتهم جلياً من خلال حجم مساهمتهم في البنك. إن أعضاء المجلس ملّمون بحوكمة الشركات وأعمال وأنشطة البنك وهيكلية نشاطه الاقتصادي وتدابيره التشغيلية، مما يمكنهم 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 المصرف المركزي لقوانين ومعايير حوكمة البنوك، يوافق المجلس على الإستراتيجية العامة للبنك، ويتابع تنفيذها. ويستعرض دورياً إطار حوكمة الشركات لضمان ملاءمته للتغيرات في إستراتيجية عمل البنك، ونطاق الأنشطة والمتطلبات التنظيمية. إن المجلس مسؤولٌ عن تقييم انتقاء المخاطر في البنك مع الإدارة العليا، مع الأخذ بعين الاعتبار احتمالية تعرض البنك للمخاطر وأهداف البنك على المدى الطويل.

يجب على مجلس الإدارة العمل بنزاهة واستقامة، وممارسة التزاماته ببذل العناية، والحفاظ على السرية، والولاء. وتقع على عاتقه مسؤولية التحقق من السيطرة التامة والفعّالة على كافة أعمال وأنشطة البنك. يجب على مجلس الإدارة التحقق من أن لدى البنك، والمجموعة، حسب مقتضى الحال، سياسات وعمليات حوكمة مؤسسية قوية وفعّالة، تتناسب مع سمات مخاطر الشركة وأهميته النظامية.

## الشيخ سيف بن محمد بن بطي آل حامد - نائب الرئيس

عضو في مجلس الإدارة منذ عام 1999. من أفراد العائلة الحاكمة في أبوظبي، ورجل أعمال بارز، وعضو في مجالس إدارة شركات الوثبة للتأمين الوطني وشركة ابو ظبي الوطنية للفنادق. نجل الشيخ محمد بن بطي آل حامد، ممثل سابق لسمو حاكم أبوظبي في المنطقة الغربية، تملك العائلة مجموعة الصقر المتحدة - أبو ظبي.



## السيد عبدالعزيز حسن المدفع - (غير تنفيذي)

عضو في مجلس الإدارة منذ العام 1973 وأحد مؤسسي البنك. شغل منصب مدير في الدائرة المالية في الشارقة.



## السيد سعود عبدالعزيز البشاره - (عضو غير تنفيذي)

عضو في مجلس الإدارة منذ العام 1985. رجل أعمال بارز وعضو في مجلس إدارة عدة شركات في الكويت .



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

عضو في مجلس الإدارة منذ يوليو 2019، رجل أعمال بارز في إمارة الشارقة وهو يملك عدد من الشركات الناجحة التي ساهمت بشكل أساسي بتطور ونمو إمارة الشارقة.



## السيد عامر عبدالعزيز خانصاحب - (عضو مستقل غير تنفيذي)

السيد عامر عبدالعزيز خانصاحب هو المدير العام لشركة خانصاحب للاستثمار. لدى السيد عامر خانصاحب خبرات واسعة في مجالات التطوير العقاري وإدارة الإنشاءات والتحليل المالي. كما أنه عضو في مجلس إدارة خانصاحب للهندسة المدنية وعضو مجلس الإدارة والمدير التنفيذي لشركة الإتحاد العقارية. السيد خانصاحب محلل مالي معتمد وشغل منصب رئيس جمعية المحللين الماليين المعتمدين في الإمارات من 2013 إلى 2019.



## السيد فرانسوا دوج - (عضو غير تنفيذي)

انضم الى مجلس الادارة عام 1995، شغل منصب مدير منطقة الشرق الاوسط وشمال افريقيا لبنك " بي ان بي باريبا". استقال السيد دوج من عضوية مجلس الادارة في يوليو 2022.



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

انُتخب رئيساً لمجلس الإدارة اعتباراً من 25 يوليو 2019. عضو في مجلس الإدارة منذ العام 2004 وشغل منصب نائب الرئيس منذ العام 2008 وحتى يوليو 2019. وهو أحد أفراد العائلة الحاكمة في الشارقة، يشغل منصب رئيس دائرة المالية في حكومة الشارقة ورجل أعمال بارز.



## معالي حميد ناصر العويس (عضو غير تنفيذي)

عضو في مجلس الإدارة منذ العام 1973، وأحد مؤسسي البنك. وزير اتحادي سابق لوزارة الكهرباء والماء، ورجل أعمال بارز يملك شركات تجارية خاصة.



## السيد عبدالعزيز مبارك الحساوي - (عضو غير تنفيذي)

عضو في مجلس الإدارة منذ العام 2005. 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 سالم حميد الغماي - (عضو مستقل غير تنفيذي)

عضو في المجلس منذ العام 2017، 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، وهو عضو سابق في المجلس الاستشاري في الشارقة وعضو سابق في المجلس التنفيذي لليونيسكو والرئيس السابق للمجلس التنفيذي للمنظمة العربية للتربية والثقافة والعلوم.



## السيد عبدالله محمد شريف الفهيم - (عضو مستقل غير تنفيذي)

عضو في مجلس الإدارة منذ عام 2018، وهو رجل أعمال بارز في الشارقة، يمتلك العديد من الشركات في القطاعات الاقتصادية الرائدة.



## السيد وليد الصايغ - (عضو مستقل غير تنفيذي)

عين عضو مجلس إدارة في أغسطس 2022 هو مدير عام الدائرة المالية - حكومة الشارقة، والرئيس التنفيذي لشركة الشارقة لإدارة الأصول وهي، الذراع الاستثماري لحكومة الشارقة.



لمجلس الإدارة جميع السلطات لإدارة الشركة والقيام بجميع الأعمال التي يقتضيها غرضها. ولا يحد من هذه السلطة إلا بما نص عليه قانون الشركات والقوانين المعدلة له أو الأنظمة أو هذا النظام أو قرارات الجمعية العمومية. ويضمن مجلس الإدارة أن بنك الشارقة يقوم بدوره بكفاءة لإدارة بنك الإمارات ولبنان ش.م.ل. مستقلاً تماماً عن مجلس إدارة بنك الشارقة. يحتفظ البنك بأكثرية المقاعد في مجلس إدارة بنك الإمارات ولبنان ش.م.ل.

أعضاء مجلس إدارة بنك الإمارات ولبنان ش.م.ل. (يملكه بنك الشارقة ش.م.ع. بالكامل)

السيد فاروج نركيزيان	(رئيس مجلس الإدارة)
السيد سعود عبدالعزيز البشارة	(نائب رئيس مجلس الإدارة)
الشيخ محمد بن سعود القاسمي	(ممثلاً بنك الشارقة)
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)

# مسؤوليات مجلس الإدارة العامة

- رسم السياسة العامة للبنك والإشراف على تنفيذها.
- تعيين مدير عام أو رئيس تنفيذي للبنك وتحديد صلاحياته مع مراعاة الاتفاقيات الخاصة بالإدارة المنظمة بين الشركة وأطراف أخرى.
- إعطاء الصلاحية لإدارة البنك للحصول على قروض قصيرة أو متوسطة أو طويلة الأجل وتفويض العضو المنتدب للإدارة أو أعضاء الإدارة العليا أو مفوضيهم بالتوقيع على الاتفاقيات ذات العلاقة.
- 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 العملاء والمصارف والمؤسسات المالية.
- وضع نظام لتوظيف أموال البنك.
- وضع التقرير السنوي عن سير أعمال البنك.
- الموافقة على الإسهام في الشركات أو المؤسسات المصرفية والمالية ذات الغرض المماثل لغرض البنك.
- شراء وبيع ورهن العقارات اللازمة لأعمال البنك، أو تأجيرها أو استثمارها إلخ.
- تقديم اقتراح توزيع الأرباح المتاحة للتوزيع إلى اجتماع الجمعية العمومية السنوي.
- وضع إجراءات خاصة بتنظيم أعمال المجلس واجتماعاته وتوزيع الاختصاص والمسؤوليات بين أعضائه.

تشمل مسؤوليات عضو مجلس الإدارة ضمان الالتزام بضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي الصادرة من مصرف الامارات العربية المتحدة لحوكمة البنوك وعن هيئة الأوراق المالية والسلع في الإمارات وأي مراسيم مكملة أو معدلة له.

## تضارب المصالح:

في حال هناك مصلحة لأي عضو في مجلس الإدارة تتضارب مع تلك الخاصة بالشركة في أي معاملة تقدم 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.

- تتضمن مهام أعضاء مجلس الإدارة على سبيل المثال وليس الحصر ما يلي:
- المشاركة في اجتماعات مجلس الإدارة بحيث يوفر رأياً مستقلاً بخصوص المواضيع الإستراتيجية، السياسة، الأداء، المساءلة، الموارد، التعيينات الأساسية ومعايير العمل الخاصة بالشركة.
- مراعاة أولوية مصالح البنك ومساهمتها عند نشوء تضارب في المصالح.
- المشاركة في لجنة مجلس الإدارة للتدقيق، إلى جانب عدد من لجان المجلس الأخرى.
- الإشراف على أداء الشركة من أجل تحقيق أهدافها وأغراضها المتفق عليها ومراجعة تقارير الأداء.
- وضع قواعد إجرائية لحوكمة الشركة والإشراف والرقابة على تطبيقها بما لا يتعارض مع أحكام النظام الأساسي للبنك.
- تمكين مجلس الإدارة واللجان المختلفة من الاستفادة من مهاراتهم وخبراتهم وتنوع اختصاصاتهم ومؤهلاتهم وذلك من خلال الحضور المنتظم والمشاركة الفعالة في اجتماعات عامة وتكوين فهم متوازن لآراء المساهمين.
- يجب على أعضاء مجلس الإدارة العمل بنزاهة واستقامة، وممارسة التزاماتهم ببذل العناية، والحفاظ على السرية، والولاء. وتقع على عاتقهم مسؤولية التحقق من السيطرة التامة والفعالة على كافة أعمال وأنشطة الشركة.
- يجب على أعضاء مجلس الإدارة التحقق من أن لدى البنك والمجموعة، حسب مقتضى الحال، سياسات حوكمة مؤسسية قوية وفعالة، تتناسب مع سمات مخاطر الشركة وأهميته النظامية.
- يكون أعضاء مجلس الإدارة مسئولون عن الهيكل التنظيمي للشركة، والمجموعة، حسب مقتضى الحال، بما في ذلك، تنفيذ المسؤوليات والصلاحيات الرئيسية لمجلس الإدارة، وتحديد المسؤوليات والصلاحيات الرئيسية للجان التابعة لمجلس الإدارة، والإدارة العليا.
- يكون أعضاء مجلس الإدارة مسئولون عن الإشراف على الإدارة العليا للشركة والتحقق من أن أنشطة الشركة تمارس على نحو متسق مع استراتيجية الأعمال، وإطار حوكمة المخاطر، وسياسات المكافآت، والسياسات الأخرى المعتمدة من مجلس الإدارة.
- تقع على عاتق أعضاء مجلس الإدارة مسؤولية وضع إجراءات التثبيت من الجدارة والنزاهة التي تستخدم لاختيار الإدارة العليا، بما في ذلك رؤساء وظائف إدارة المخاطر، والامتثال، والتدقيق الداخلي، والتحقق من الاحتفاظ بخطط إحلال للإدارة العليا.

المجموع 2022	15/12/2022	24/11/2022	27/10/2022	20/10/2022	24/8/2022	23/1/2022	المجموع 2021	التاريخ	
	248	247	246	245	244	243		رقم الاجتماع	
5	1	0	1	1	1	1	5	الشيخ محمد بن سعود القاسمي (رئيس مجلس الإدارة)	1
2	0	1	1	0	0		3	الشيخ سيف بن محمد بن بطي آل حامد (نائب رئيس مجلس الإدارة)	2
3	1	0	1	0	0	1	4	معالي حُميد ناصر العويس	3
6	1	1	1	1	1	1	5	السيد عبدالعزيز حسن المدفع	4
4	0	1	1	1	1	0	5	السيد عبدالعزيز مبارك الحساوي	5
4	1	0	1	1	0	1	4	السيد سعود عبدالعزيز البشارة	6
6	1	1	1	1	1	1	5	السيد سالم حميد الغماي	7
6	1	1	1	1	1	1	5	السيد صلاح أحمد عبدالله النومان	8
4	0	1	1	1	0	1	5	السيد عبدالله محمد شريف الفهيم	9
5	1	0	1	1	1	1	5	السيد عامر عبدالعزيز خانصاحب	10
1	-	-	-	-	-	1	5	السيد فرانسوا دوج	*11
4	1	0	1	1	1	-	-	السيد وليد الصايغ	**11
18.50	2.00	4.00	3.50	1.00	4.00	4.00	13.1	زمن الاجتماع (الساعات\المدّة)	

\*السيد فرانسوا دوج استقال في يوليو 2022  
\*\*تم تعيين السيد وليد الصايغ في اغسطس 2022

# اختيار وتدريب أعضاء مجلس الإدارة

يركز البنك في عمليات الترشيح والاختيار على تحقيق مبادئ الشمولية والتنوع عبر ضمان عدم رفض أي مرشح بسبب جنسه أو جنسيته. لا يوجد أي سيدات في مجلس الإدارة الذي تمّ انتخابه في الفترة السابقة المنتهية في آذار 2023 بسبب عدم تقدم أي سيدة الى عضوية المجلس، وهو ما سيتمّ تصحيحه في الانتخابات المقررة خلال الجمعية العمومية المقبلة للبنك.

وفي إطار التزامه تجاه التعلم والتطوير المستمر لموظفيه، نظم البنك خلال عام 2022 دورات تدريبية لأعضاء مجلس إدارته تشمل مجموعة من الموضوعات ذات الصلة. ولم يتم إجراء أي تدريب محدد حول موضوع التنمية المستدامة في عام 2022. ومع ذلك، تم تقديم ثلاث دورات تدريبية لأعضاء مجلس الإدارة، تناول كل منها موضوع محدد وهي التدريب على مكافحة غسيل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب، والتدريب على سياسة مكافحة الرشاوى والفساد، والتدريب على الامتثال للعقوبات.

## تقييم مجلس الإدارة

يرتبط بنك الشارقة بشراكة طويلة الأمد مع معهد "حوكمة"، وهو مؤسسة مشهود لها بالتزامها في تعزيز حوكمة الشركات في المنطقة. وتم إبرام هذه الشراكة منذ تأسيس "حوكمة"، مما يعكس التزام بنك الشارقة القوي بدعم مبادرات حوكمة الشركات في المنطقة. ويحظى "حوكمة" بتقدير كبير لقيمه الأساسية المتمثلة في الموثوقية والموضوعية والاحترافية والاحترام والصدق، والتي تعتبر أساسية لنجاح مهمته المتمثلة في تعزيز ممارسات حوكمة الشركات الجيدة في المنطقة.

أجرى بنك الشارقة تقييماً مستقلاً لمجلس إدارته، وأصدر معهد "حوكمة" التقرير الخاص بالتقييم في أكتوبر 2022. وشمل التقييم كلاً من مجلس الإدارة واللجان التابعة له، وتم تنفيذه عبر استبيان سري أرسله معهد "حوكمة" إلى جميع أعضاء مجلس الإدارة. واستناداً إلى نتائج الاستبيان، يسرنا الاعلان بان التقرير استنتج بان أداء مجلس الإدارة واللجان التابعة له يعتبر "جيد جداً".



يعتبر بنك الشارقة أول بنك تجاري في الإمارة، واتخذ من منطقة الخان في الشارقة مقراً له مع امتلاكه العديد من الفروع في دولة الإمارات العربية المتحدة.





أرسى البنك سياسات لمكافأة أعضاء مجلس إدارته وكبار المسؤولين التنفيذيين بغية استقطاب أفضل المواهب والحفاظ عليها، وفي الوقت ذاته موازنة مصالحهم مع مصالح أصحاب المصلحة. تشرف لجنة المكافآت والترشيحات والتعويضات في مجلس الإدارة على هذه السياسات بغية ضمان عدالتها وشفافيتها وامتثالها للوائح التنظيمية.

يتخذ الرئيس التنفيذي للمجموعة القرارات بمكافأة فريق الإدارة العليا، بما في ذلك التعويضات والحوافز القائمة على الأداء. وتتعاون لجنة المكافآت والترشيحات والتعويضات مع اللجان ذات الصلة لضمان تقديم إفصاحات عن المكافآت تكون دقيقة وتمثل للمتطلبات التنظيمية في البيانات والتقارير المالية.

## بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة

إجمالي عمليات البيع/الشراء	الأسهم المملوكة كما في 31 / 12 / 2022	الإسم
لا يوجد	101,379,603	الشيخ محمد بن سعود القاسمي ( الرئيس )
لا يوجد	506,148	الشيخ سيف بن محمد بن بطي آل حامد (نائب الرئيس)
لا يوجد	4,665,101	معالي حميد ناصر العويس
لا يوجد	27,447,618	السيد عبدالعزيز حسن المدفع
لا يوجد	1,471,490	سالم حميد الغماي
لا يوجد	6,517,503	السيد سعود عبدالعزيز البشارة
لا يوجد	7,761,880	السيد عبدالله محمد الفهيم
لا يوجد	105,377,384	السيد عبدالعزيز مبارك الحساوي
لا يوجد	137,085,425	السيد صلاح أحمد عبدالله النومان
لا يوجد	13,266,331	السيد عامر عبدالعزيز خنصاحب
لا يوجد	-	السيد وليد الصايغ

## هيكلية وعضوية اللجنة

يُعيّن مجلس الإدارة أعضاء اللجنة ممّن يتمتعون بقاعدة مهارات ملائمة تضمن عدم وجود أي تضارب في المصالح. تتكون لجنة المجلس التنفيذية من خمسة أعضاء غير تنفيذيين، على أن تكون غالبية الأعضاء من المستقلين. يحق للجنة المجلس التنفيذية دعوة أي عضو في مجلس الإدارة أو أي مسؤول في البنك لحضور الاجتماعات إذا ارتأت ضرورة لذلك. يعين مجلس الإدارة أعضاء اللجنة بناءً على توصيات لجنة المجلس للتعيينات والمكافآت والترشيحات. توصيات الترشيح لعضوية اللجنة تقتضي ان يتمتع الاعضاء بالمهارات المناسبة وتضمن عدم وجود تضارب في المصالح. يحدد مجلس الإدارة أتعاب أعضاء اللجنة. يعين الرئيس التنفيذي كأمين سر لجنة المجلس التنفيذية.

## الصلاحيات والمسائلة

جميع قرارات اللجنة يجب أن 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 والرئيس التنفيذي للمجموعة المخولين بالتوقيع منفردين.

## 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 باشتناء الاعمال والمسائل المتعلقة بالإئتمان.

لجنة مجلس الإدارة التنفيذية رقم الاجتماع	22 يناير 2022	27 يونيو 2022
الشيخ محمد بن سعود القاسمي	حضور	حضور
معالي حميد ناصر العويس	حضور	حضور
السيد سعود البشارة	حضور	حضور
السيد سالم الغماي	حضور	حضور
السيد فرانسوا دوج** (استقال في يوليو 2022)	حضور	حضور

## هيكلية وعضوية اللجنة

يُعَيِّن مجلس الإدارة أعضاء اللجنة ممن يتمتعون بقاعدة مهارات ملائمة ضامناً غياب أي تضارب في المصالح. تتكون لجنة المجلس الائتمانية من خمسة أعضاء غير تنفيذيين، على أن تكون الأغلبية أيضاً من الأعضاء المستقلين. للجنة المجلس الائتمانية الحق بدعوة أي عضو مجلس إدارة آخر أو أي مسؤول في البنك لحضور الاجتماعات إذا ارتأت ضرورة لذلك. يحدد مجلس الإدارة أجور أعضاء اللجنة، حسب اقتراحات لجنة المجلس للتعويضات والمكافآت والترشيحات. ويعيّن رئيس المجموعة التنفيذية كأمين سرّ للجنة.

## دور اللجنة ومسؤولياتها

- تمنح لجنة المجلس الائتمانية، 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 سياسة الائتمان بالبنك. مراجعة سياسة الائتمان للبنك بشكل دوري وذلك لتتماشى مع التغييرات التنظيمية وغيرها، وكذلك مع تغييرات في إستراتيجية عمل البنك.
- منح السلطات اللازمة لأي من أعضاء الإدارة فيما يتعلق بإدارة مخاطر الائتمان.
- الموافقة على الاقتراحات الائتمانية المقدمة.
- يشرف على جهود الإدارة العليا فيما يختص بالجهود والسيطرة على مخاطر الائتمان للبنك.
- الإشراف على تنفيذ سياسة الائتمان وإستراتيجيات التمويل للبنك.
- مراجعة وتصديق قرارات لجنة الإدارة الائتمانية.
- وضع السياسة العامة لاستثمار الأموال، وشراء الديون والحقوق الأخرى وتحويلها بضمان أو بدون ضمان.
- وضع إشارات الدعاوي على صحائف العقارات وشطب تلك الإشارات بعوض أو بغير عوض.
- منح تسهيلات مصرفية مباشرة وغير مباشرة، للأفراد والشركات والبنوك، بالعملة المحلية أو أية عملات أجنبية أخرى، وذلك مقابل الضمانات التي تراها مناسبة.

لجنة مجلس الإدارة للإئتمان	22 يناير 2022	12 أبريل 2022	13 مايو 2022	27 يوليو 2022	13 سبتمبر 2022	27 أكتوبر 2022	24 نوفمبر 2022	15 ديسمبر 2022
رقم الاجتماع	303	304	305	306	307	308	309	310
الشيخ محمد بن سعود القاسمي	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
معالي حميد ناصر العويس	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
السيد سعود البشارة	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
السيد سالم الغماي	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
السيد فرانسوا دوج** (استقال في يوليو 2022)	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	N/A	N/A	N/A

## هيكلية وعضوية اللجنة

يتولى مجلس الإدارة الإشراف على لجنة مجلس الإدارة للمخاطر التي ترفع تقاريرها إليه. وقد جرى تشكيل اللجنة بموجب النظام الأساسي لبنك الشارقة، ووفقاً للمبادئ والتوجيهات الخاصة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يجب الأُدمج لجنة المخاطر مع أي لجان أخرى تابعة للمجلس. يعيّن مجلس الإدارة أعضاء هذه اللجنة الذين يتمتعون بقاعدة مهارات ملائمة ضامناً غياب أي تضارب في المصالح. يحدد مجلس الإدارة أجور أعضاء اللجنة. تتألف اللجنة مما لا يقلّ عن ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين في مجلس الإدارة على أن تكون الأغلبية أيضاً من الأعضاء المستقلين. كما يجب أن تتضمن أعضاء ممن لديهم خبرة جماعية في قضايا وممارسات المخاطر. ينتخب مجلس الإدارة رئيساً للجنة على أن يكون عضواً مستقلاً. لا يمكن لرئيس المجلس أن يكون عضواً في لجنة المجلس للمخاطر.

## دور اللجنة ومسؤولياتها

مساعدة مجلس الإدارة لضمان: تطبيق البنك لسياسة فعالة ومخطط لإدارة المخاطر مما يعزز قدرة البنك على تحقيق أهدافها الاستراتيجية. تطبيق البنك إطار حوكمة ملائم لحوكمة المخاطر، يوفر رؤية شاملة لجميع المخاطر الجوهرية على مستوى البنك ككل وعلى مستوى المجموعة. ويشمل ذلك السياسات والعمليات والإجراءات والنظم والضوابط لتحديد، وقياس وتقييم ومراقبة المصادر الجوهرية للمخاطر والسيطرة عليها أوتخفيفها ورفع التقارير بشأنها ضمن المهل المحددة. كما ويجب أن تضمن أن تكون إدارة المخاطر مستقلة عن وظائف الإدارة وعن الوظائف التي تتخذ القرارات المتعلقة بأخذ المخاطر وان ترفع تقاريرها مباشرة الى لجنة المجلس للمخاطر. الافصاح الخاص بالمخاطر بشكل شامل وفي الوقت المناسب.

لجنة مجلس الإدارة للمخاطر	21 يونيو 2022	14 ديسمبر 2022
رقم الاجتماع	43	44
السيد عبدالله شريف الفهيم (الرئيس)	حضور	غياب
الشيخ سيف بن بطي آل حامد	حضور	حضور
معالي حميد ناصر العويس	حضور	حضور
السيد عبد العزيز المدفع	حضور	حضور
السيد عامر عبدالعزيز خانصاحب	حضور	حضور

## هيكلية وعضوية اللجنة

يُعيّن مجلس الإدارة أعضاء هذه اللجنة بالاستناد إلى قاعدة مهاراتهم الملائمة وضمناً لغياب أي تضارب في المصالح. ويجوز للمجلس إزالة أو الاستعاضة عن أي عضو في اللجنة في أي وقت. يحدد مجلس الإدارة أجور أعضاء اللجنة. تتألف اللجنة مما لا يقل عن ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين في مجلس الإدارة على أن تكون الأغلبية أيضاً من الأعضاء المستقلين. ويقوم المجلس بمراجعة تكوين اللجنة بشكل منتظم. لا يمكن لرئيس المجلس أن يكون عضواً في لجنة التدقيق المالي.

ينتخب مجلس الإدارة رئيساً للجنة على أن يكون عضواً مستقلاً. وأثناء غياب رئيس اللجنة، يتولى عضو واحد في اللجنة مهمة رئيسها بناءً على ترشيحه من قبل الرئيس المذكور أو انتخابه من قبل أعضاء اللجنة. ينبغي أن يكون عضواً واحداً على الأقل من بين أعضاء اللجنة مختصاً في الشؤون المالية والمحاسبة أو التدقيق. يتعين أن يكون أحد أعضاء اللجنة على الأقل عضواً أيضاً في لجنة المجلس للمخاطر ولجنة المجلس التنفيذية لضمان تبادل المعلومات بشكل جيد بينهم، والتغطية الفعالة لجميع المخاطر، بما يشمل المخاطر الطارئة، وأية تعديلات ضرورية على إطار عمل حوكمة المخاطر في البنك. يجب أن تتضمن لجنة التدقيق أعضاء يمتلكون خبرة جماعية في ممارسات التدقيق، وإعداد التقارير المالية والمحاسبة. ويعين أعضاء اللجنة أمين سرّ. وقد قدمت دائرة التدقيق الداخلي 13 تقريراً إلى المجلس في 2022.

## دور اللجنة

- ضمان الإشراف والمراقبة اللازمة على مدققي الحسابات الخارجيين للبنك فيما يتعلق بمؤهلاتهم واستقلاليتهم وأهدافهم وأدائهم.
- تقييم نزاهة البيانات المالية والكشوفات الخاصة بالبنك.
- ضمان اعتماد البنك إجراءات تدقيق داخلية فعّالة.
- تتبع إدارة التدقيق الداخلي في البنك إلى لجنة مجلس الإدارة للتدقيق.

رقم الاجتماع	لجنة مجلس الإدارة للتدقيق	21 يونيو 2022	14 ديسمبر 2022	21 ديسمبر 2022
56	السيد عامر عبدالعزيز خانصاحب (الرئيس)	حضور	حضور	حضور
57	الشيخ سيف بن بطي آل حامد	حضور	غياب	غياب
58	السيد سعود البشاره	حضور	حضور	حضور
	السيد عبدالله شريف الفهيم	حضور	غياب	حضور

# لجنة مجلس الإدارة للحوكمة والامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

## هيكلية وعضوية اللجنة

تخضع لجنة حوكمة الشركات والامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لإشراف مجلس الإدارة وترفع تقاريرها إليه. تم تشكيل هذه اللجنة الجديدة لتسليط الضوء على الأهمية التي يوليها مجلس إدارة بنك الشارقة لوظائف حوكمة الشركات والامتثال، وأنشطتها. وقد تشكلت هذه اللجنة بموجب النظام الأساسي لبنك الشارقة، ووفقاً لإرشادات البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة (السلطة الرقابية الرئيسية) وإرشادات هيئة الأوراق المالية والسلع.

يعين المجلس أعضاء هذه اللجنة الذين يتمتعون بالمهارات الملائمة، مع ضمان عدم وجود أي تضارب في المصالح. يحدّد مجلس الإدارة مكافآت أعضاء اللجنة. تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين في مجلس الإدارة على الأقل، بما في ذلك أعضاء مستقلّون. رئيس اللجنة هو عضو مستقل يتم اختياره من قبل مجلس الإدارة.

## دور اللجنة

- الإشراف على تنفيذ سياسات وإجراءات الامتثال الخاصة بالبنك، والتأكد من امتثال البنك لجميع المتطلبات التنظيمية للمصرف الإمارات المركزي، وكذلك امتثاله لسياسات مجلس إدارة البنك التالية:
  - ✓ سياسة الامتثال
  - ✓ سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
  - ✓ سياسة العقوبات
  - ✓ سياسة مكافحة الرشوة والفساد
- وبالمثل، الإشراف على تنفيذ جوانب الامتثال فيما يتعلق بالشركات التابعة للبنك، بعد مراعاة الأنظمة والقوانين ذات الصلة، وما إلى ذلك.
- الإشراف على سياسات وإجراءات حوكمة الشركات الخاصة بالبنك، والتأكد من امتثال البنك للمتطلبات التنظيمية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع. في حالة وجود اختلاف أو تناقض بين قوانين مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وقوانين هيئة الأوراق المالية والسلع، بشأن أي جانب من جوانب الحوكمة، سيتم تطبيق قوانين مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- الإشراف على ملائمة سياسات وإجراءات الامتثال وحوكمة الشركات على مستوى المجموعة، بعد مراعاة المتطلبات التنظيمية والقانونية المختلفة المطبّقة على كيانات المجموعة المختلفة.

لجنة المجلس للحوكمة والامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	20 يونيو 2022	13 ديسمبر 2022
رقم الاجتماع	56	57
السيد سالم الغماي (الرئيس)	حضور	حضور
السيد عبدالعزيز الحساوي	حضور	حضور
السيد عبدالعزيز المدفع	حضور	حضور
السيد سعود البشاره	حضور	حضور

# لجنة مجلس الإدارة للتعويضات، والمكافآت والترشيحات

## هيكلية وعضوية اللجنة

يُعيّن مجلس الإدارة أعضاء هذه اللجنة الذين يتمتعون بقاعدة مهارات ملائمة ضامناً غياب أي تضارب في المصالح. يحدد مجلس الإدارة أجور أعضاء اللجنة. تتكون اللجنة على الأقل من 3 أعضاء غير تنفيذيين أو أعضاء مستقلين. لا يحق لرئيس المجلس أن يكون عضواً في لجنة، المجلس للأتعاب، الترشيحات والتعويضات. يعيّن مجلس الإدارة رئيساً للجنة على أن يكون عضواً مستقلاً. وتكون فترة ولاية عمل اللجنة مماثلة لفترة ولاية المجلس.

## دور اللجنة

- 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.
- تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.
- تراجع اللجنة وتوافق على السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة وتقوم بمراقبة تطبيقها ومراجعتها بشكل سنوي.
- تقييم الاتفاقيات المبرمة الخاصة بالتعويضات والأجور من خلال الممارسات المعيارية أو وفق المعايير.
- مراجعة سياسة الشركة فيما يتعلق بالمكافآت والامتيازات والحوافز والرواتب.
- أخذ العلم بقرار المدير العام فيما يتعلق بالأجور المدفوعة لأعضاء فريق الإدارة العليا.
- بالتعاون والتنسيق مع لجنة المجلس للمخاطر واللجنة التنفيذية تقوم بانتظام بمراجعة ومراقبة آلية المكافآت والنتائج والإجراءات لتقييم ما إذا كان نظام المكافآت في المجموعة يخلق الحوافز المرغوبة لإدارة المخاطر ورأس المال والسيولة ولا يحفز على المخاطرة المفرطة.
- التنسيق مع لجان المجلس ذات الصلة بشأن المكافآت والمتعلقة بالأفصاحات في البيانات المالية والتقارير التنظيمية الأخرى.
- مراجعة المسائل المتعلقة بهيكلية وبنية مجلس الإدارة بعناية، ووضع المعايير المناسبة لترشيح رؤساء وأعضاء لجان المجلس.
- مراجعة تكوين وتنوع مجلس الإدارة ومزيج من المهارات والمعرفة والخبرة ونسبة الأعضاء المستقلين .

# لجنة مجلس الإدارة للتعويضات، والمكافآت والترشيحات

## دور اللجنة

- مساعدة مجلس الإدارة ولجان المجلس التي لديها مزيج متكامل من الخبرات والمهارات حتى تكون كيانات فعّالة في صنع القرار.
- مراجعة خطط التعاقب الوظيفي الخاصة برئيس مجلس الإدارة والإدارة العليا، مع الأخذ في الاعتبار الخبرة اللازمة للتعامل مع مختلف التحديات التي قد تواجه البنك.
- الإشراف على تقييم أداء مجلس الإدارة، ولجانه والأداء الفردي لأعضاء مجلس الإدارة. يجري المجلس، أو لجنة المجلس للترشيحات تقييماً سنوياً مرة على الأقل للمجلس مجتمعاً أو لاعضاء المجلس بشكل انفرادي على ان يشمل ذلك تقييماً مستقلاً من قبل طرف ثالث مرة واحدة على الأقل كل خمس سنوات.
- لجنة التعويضات هي الامسؤولة عن الاشراف العام على تنفيذ الادارة لنظام التعويضات للبنك بأكمله.
- بالإضافة الى ذلك، تقوم لجنة التعويضات بمراقبة ومراجعة النتائج بانتظام لتقييم ما اذا كان نظام التعويضات على مستوى البنك ككل يؤدي الى الحوافز المرغوب بها لإدارة المخاطر ورأس المال والسيولة.

لجنة مجلس الإدارة للتعويضات، والمكافآت والترشيحات	20 يونيو 2022	13 ديسمبر 2022
رقم الاجتماع	46	47
السيد صلاح أحمد عبدالله النومان (الرئيس)	حضور	حضور
معالي حميد ناصر العويس	حضور	حضور
السيد عبدالعزيز الحساوي	حضور	حضور
السيد سالم الغماي	حضور	حضور

# لجنة مجلس الإدارة لشؤون المصرف المركزي

## هيكلية وعضوية اللجنة

يعين مجلس الإدارة أعضاء اللجنة بناءً على امتلاكهم المهارات المناسبة، وضمان عدم وجود تضارب في المصالح. تتألف لجنة شؤون المصرف المركزي من 3 أو 4 أعضاء غير تنفيذيين في مجلس الإدارة، على أن يكون أغلبهم من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين. يحق للجنة شؤون المصرف المركزي دعوة أي عضو آخر من مجلس الإدارة أو أي مسؤول في البنك لحضور اجتماعاتها إن رأت ضرورة لذلك. سيعين مجلس الإدارة الجديد المنتخب في عام 2023 أعضاء جديداً أو إضافيين للجنة شؤون المصرف المركزي بما يلتزم بأفضل الممارسات طوال فترة تولي المجلس لمهامه. يعين مجلس الإدارة أعضاء اللجنة بناءً على توصيات لجنة التعويضات والترشيحات والمكافآت التابعة له. يعتمد الترشيح لعضوية لجنة شؤون المصرف المركزي على أن يتمتع الأعضاء بالمهارات المناسبة وضمان عدم وجود تضارب في المصالح. يحدد مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تعويضات أعضاء اللجنة. يعين المدير المالي في منصب أمين السر.

## دور اللجنة ومسؤولياتها

- تعزيز العلاقة بين مجلس الإدارة وأعضاء مجلس إدارة بنك الشارقة ومحافظ وأعضاء مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- دعم الإدارة في علاقتها مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- التواصل مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في المسائل المتعلقة بالحسابات الصعبة.
- تسهيل الحصول على الموافقات المتعلقة بالبيانات المالية الفصلية والسنوية.
- تسهيل الموافقة على توزيعات الأرباح النقدية.
- جميع المسائل الأخرى التي تتطلب دعماً خاصاً من المجلس.

# لجنة مجلس الإدارة لشؤون المصرف المركزي

## الصلاحيات والمسائلة

- يجب أن تتخذ القرارات بالإجماع، وستكون ملزمة لمجلس الإدارة وكأنه هو الذي اتخذها .
- تؤدي لجنة شؤون المصرف المركزي مهامها تحت إشراف مجلس الإدارة وتحت مسؤوليته الكاملة.
- سيكون لجنة شؤون المصرف المركزي سلطة الوصول إلى أي مستندات وطلب معلومات من أي قسم أو أي موظف أو إدارة، حسب الحاجة. ويجب توجيه أي طلب كتابياً للمحافظة على الالتزام بالهرم الوظيفي.
- يتعين على الإدارة تزويد مجلس الإدارة ولجانه بالمعلومات الكافية والمدعومة بالكامل في الوقت المناسب لتمكينهم من التوصل إلى اتخاذ قرارات سليمة، والاضطلاع بواجباتهم ومسؤولياتهم. ومع ذلك، يجوز للمجلس عند الحاجة إجراء أبحاث إضافية تمكنه من اتخاذ القرارات على أسس صحيحة.

لجنة مجلس الإدارة لشؤون المصرف المركزي	12 اغسطس 2022	14 سبتمبر 2022	5 ديسمبر 2022
رقم الاجتماع	1	2	3
السيد عبدالله شريف الفهيم	حضور	حضور	حضور
السيد وليد الصايغ	حضور	حضور	حضور
السيد عامر خانصاحب	حضور	حضور	حضور

**السيد فاروج نركيزيان - الرئيس التنفيذي للمجموعة**  
انضم إلى بنك الشارقة في العام 1977 بوصفه عضواً في فريق عمل "بي ان بي باريبا"، وشغل منصب المدير العام منذ العام 1992. وكان عضواً تنفيذياً في مجلس الإدارة من العام 2008 ولغاية 2016 وتم تعيينه رئيس تنفيذي للمجموعة عام 2020. ويشغل أيضاً منصب رئيس مجلس الإدارة والمدير العام لبنك الإمارات ولبنان وهو عضو في مجلس إدارة مؤسسات متعددة أخرى.

## السيد ماريو طعمه

مدير عام - المسؤول الرئيسي للعمليات، انضم إلى بنك الشارقة في العام 1987.

## السيد فادي غصن

مدير عام - رئيس تطوير الأعمال، انضم إلى بنك الشارقة في العام 1990.

## لجنة الإدارة التنفيذية

- الرئيس التنفيذي للمجموعة (الرئيس)
- المدراء العامين (2)
- المدير المالي للمجموعة
- مدير المخاطر للمجموعة
- مدير التدقيق الداخلي للمجموعة
- مدير تكنولوجيا المعلومات للمجموعة
- مدير العمليات المصرفية المركزية
- مدير عمليات الدمج والاستحواذ والهيكل للمجموعة
- مدير مخاطر الائتمان
- مدير الامتثال وحوكمة الشركات للمجموعة
- مدير تطوير الأعمال
- مدير الدائرة القانونية
- مدير المحاسبة والمالية
- مدير الخزنة
- مدراء الفروع (6)
- مدير التمويل التجاري
- مدير قسم الأعمال المصرفية الخاصة وإدارة الثروات
- مدير قسم الموارد البشرية
- مدير قسم الائتمان للمجموعة (شاغر)

إسم مكتب التدقيق جرانت ثورنتون / إسم المدقق الشريك أسامة رشدي البكري	
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	سنة
عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات الشركة	سنة
إجمالي أتعاب التدقيق لعام 2022 (درهم)	1,708,000
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى التي قام بها مدقق حسابات الشركة إن وجدت وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحة	مراجعة احتيال البطاقة
قيمة أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2022 (درهم) إن وجدت وفي حال عدم وجود أتعاب أخرى يتم ذكر ذلك صراحة	91,933

بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال 2022 (إن وجد) وفي حال عدم وجود خدمات مقدمة من مدقق خارجي آخر يتم ذكر ذلك صراحة	
مراجعة عمليات التدقيق الداخلي	برايس ووترهاوس كوبرز
خدمات إستشارية للضريبة	بازارلإستشارة المحاسبة وإدارة الأعمال
إطار تقييم المخاطر	ديلويت اند توش الشرق الأوسط

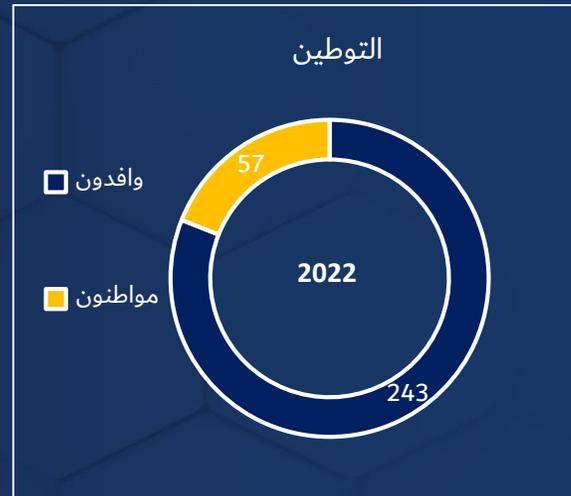
في العام 2022 حققنا بكل فخر هدف التوطين النسب المستهدفة للتوطين كما هي محددة من قبل السلطات المعنية، مصرف الامارات العربية المتحدة المركزي ووزارة الموارد البشرية والتوطين.

يلتزم بنك الشارقة التزاماً تاماً بدعم إستراتيجية التوطين على الرغم من التحديات المختلفة، كما أنه يسלט الضوء دائماً على التوطين باعتباره عنصراً ذا أولوية عالية في جدول أعماله الإستراتيجي.

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 مركزية، ودعم ثقافة التعلم المستمر، وزيادة مستوى المشاركة وتقديم مبادرات مختلفة لمساعدة المواطنين الإماراتيين ذوي الاحتياجات الخاصة على النجاح في البنك.

تشمل الركائز الأساسية للخطة خلق فرص وظيفية جذابة، وتصميم برامج تدريب وتطوير مركزية، ودعم ثقافة التعلم المستمر، وزيادة مستوى المشاركة وتقديم مبادرات مختلفة لمساعدة ذوي الاحتياجات الخاصة على النجاح في البنك.

2022	2021	2020
19%	15%	14%

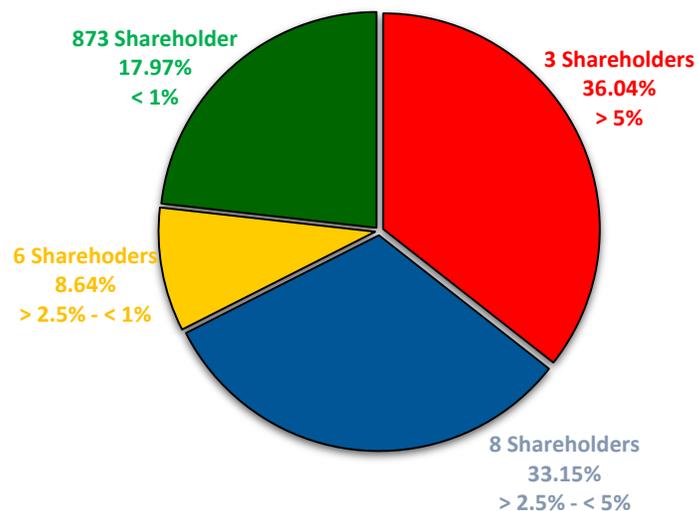


تجتمع الجمعية العمومية مرة واحدة في السنة في الشارقة، وينبغي أن يمثل المساهمون الحاضرون ما لا يقل عن نصف رأس المال يضمن البنك حقوق جميع المساهمين وفقاً لقانون الإمارات العربية المتحدة وتعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع.

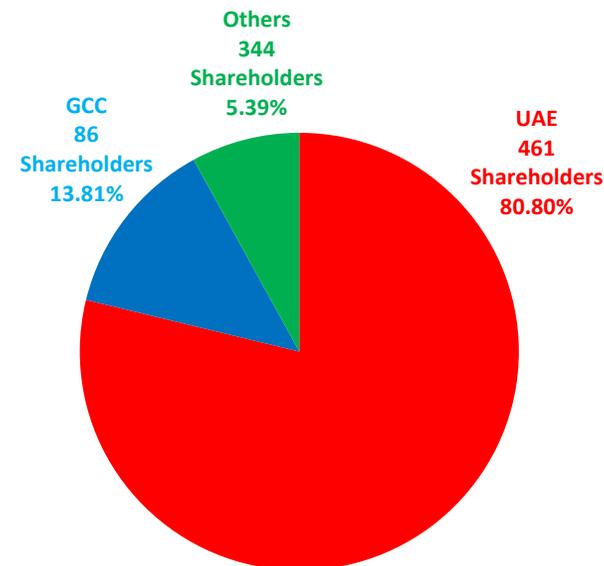
بنك الشارقة		
المساهمون الرئيسيون كما في 31 ديسمبر 2022		
إسم المساهم	%	عدد الأسهم
الشارقة لادارة الاصول	17.16%	377,479,947
مجموعة الصقر المتحده ذ. م. م.	12.65%	278,231,909
احمد عبدالله علي النومان	6.23%	137,085,425
المجموع	36.04%	792,797,281

من بين 891 مساهم، 17 مساهماً يملكون 82.03% ، 873 مساهم يملكون 17.97%.  
461 مساهماً يملكون 80.80% هم من مواطني الإمارات العربية المتحدة، و86 مساهماً يملكون نسبة 13.81% من مواطني دول مجلس التعاون الخليجي، و344 مساهماً من جنسيات أخرى يملكون نسبة 5.39%.

نسبة التملك كما في 31 ديسمبر 2022



توزيع المساهمين بحسب الجنسيات ونسبة حيازة الاسهم كما في 31 ديسمبر 2022



منذ تأسيس بنك الشارقة تم زيادة رأس المال من 15 مليون درهم إلى 2,2 مليار درهم. وبلغ مجموع الأرباح النقدية التي تم توزيعها على المساهمين 2,4 مليار درهم، وتم توزيع أسهم منحة بمجموع 940,5 مليون سهم، وأسهم خزينة منحة بمجموع 269,5 مليون سهم.

إن أسهم بنك الشارقة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية. بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2022.

Year 2022	OPEN	CLOSE	HIGH	LOW	Value	Volume	TRADES
January	0.569	0.565	0.569	0.550	88,235.00	159,000	12
February	0.565	0.549	0.566	0.525	5,908,329.54	10,982,725	275
March	0.531	0.530	0.560	0.490	2,184,491.10	4,080,301	150
April*							
May*							
June*							
July*							
August*							
September*							
October	0.515	0.546	0.548	0.453	1,032,239.45	2,030,791	85
November	0.577	0.497	0.580	0.450	5,321,387.63	11,192,355	296
December	0.499	0.480	0.500	0.464	2,305,231.12	4,737,121	242

\*تم تعليق التداول بالسهم نظراً للتأخر بنشر البيانات المالية السنوية للعام 2021.

# مدونة الأخلاقيات وقواعد السلوك

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 تمتثل طبقاً لأحكام القوانين والأنظمة الواجب تطبيّعها 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، والتقيّد 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.

حدّد بنك الشارقة مبادئه الأساسية على النحو التالي:

**الأداء - الأخلاقيات - الشفافية - المبادرة - الالتزام - الجودة**

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.

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 إستراتيجية، التخطيط أو العلاقات مع العملاء.

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

ويجب على جميع الموظفين تقديم تقرير بتعارض المصالح بشكل فوري في حال تبين سعي أحد الموظفين للمكاسب الشخصية، أو المالية، أو غيرها، إما من خلال اتخاذ قرار ما أو عبر معاملة يشرف عليها. وسيُنظر إلى الاستمرار بالتعامل مع عميل ما أو أطراف أخرى مع العلم باحتمالية وجود تعارض في المصالح على أنه خرق واضح لهذه السياسة.

"يتوجب على جميع موظفي البنك سنوياً توقيع اقرار بعدم وجود تضارب مصالح والافصاح عن كافة اعمالهم خارج البنك".

## مكافحة الرشاوى والفساد والإبلاغ عن المخالفات

ولدينا أيضاً سياسة لمكافحة الرشاوى والفساد تمنع قبول أو تقديم أي مبالغ مالية أو هدايا لغرض الجذب أو التأثير على أي قرار تجاري أو معاملة مع الجهات المنظمة والأطراف الثالثة. علاوةً على ذلك، يلتزم موظفونا بعدم قبول أو تقديم أي هدايا أو أشياء قيّمة من / إلى العملاء الحاليين أو المحتملين، أو القيام بأنشطة غير ملائمة لتسهيل أي معاملات تجارية. كما يُمنع منعاً باتاً قبول أي هدايا أو مزايا في الحالات التي تتأثر فيها مصالح البنك أو استقلالية الموظفين. ولا يُسمح أيضاً بتقديم الخدمات الترفيحية على نحو مبالغ فيه أو غير مناسب بطبيعته إلى الموظفين أو العملاء. ويلتزم الموظفون والعملاء والأطراف الثالثة بالتوقيع على جميع السياسات المتعلقة بهذه الظروف وقبولها والإقرار بها.

وتتيح سياسة الإبلاغ عن المخالفات للموظفين التحدث عن الأنشطة المشبوهة الفعلية أو المحتملة وإبلاغ الإدارة عنها مباشرةً سواء بشكل شخصي أو عبر البريد الإلكتروني / الهاتف. وتتعهد للموظفين الذين يبلغون عن مثل هذه الأنشطة بتوفير الحماية المناسبة وعدم الكشف عن هويتهم، وبذلك يمكنهم التعبير عن مخاوفهم بسرية تامة ولن يتم الكشف عن أسمائهم دون موافقتهم الكاملة. ولن يتهاون البنك إزاء أي تصرف انتقامي بحق المبلغين.

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 يغطي جميع المواد بما فيها التقارير السنوية، والتقارير الفصلية، وتقارير الإدارة، والمعلومات الخاصة للنشر على الموقع الإلكتروني، والنشرات الصحفية بما فيها البيانات الشفهية، والمقابلات، والخطابات.

## التنوع والشمولية

يحافظ البنك على التزامه بالتنوع من خلال توظيف قوة عاملة متنوعة عبر جميع مستويات العمل تشمل الذكور والإناث، وتضم جنسيات متعددة. يركز البنك على تحقيق مبادئ الشمولية والتنوع عبر ضمان عدم رفض أي موظف بسبب جنسه أو جنسيته. بادر البنك باتخاذ خطوات لتشجيع المساهمين الحاليين من الإناث على التقدم لعضوية مجلس الإدارة. ويسلط البنك الضوء على ثقافة الانفتاح وتقبل مجلس الإدارة كوسيلة لتعزيز التنوع والمساواة بين الجنسين ضمن أعلى هيئة حوكمة في البنك.

## بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قام بها البنك

### تطبيق الخدمات المصرفية الرئيسية

خدمة طلبات الحوالات المباشرة Host to Host تتيح واجهة خدمة الويب المباشرة HRWSI من بنك الشارقة القيام بطلبات حوالات خارجية من خلال التواصل المباشر (بين العميل والبنك) عبر قناة آمنة، وذلك لعملائنا من الشركات المسجلة في هذه الخدمة.

### بطاقات المدفوعات - التجارة الإلكترونية وتفعيل الحماية ثلاثية الأبعاد لبطاقات الخصم من "ماستركارد"

قمنا بتمكين معاملات التجارة الإلكترونية وتقديم مصادقة الحماية ثلاثية الأبعاد كطبقة تحقق إضافية بغية حماية مشتريات العملاء الإلكترونية باستخدام بطاقات الخصم من "ماستركارد" الصادرة عن بنك الشارقة، وذلك بالشراكة مع "ماستركارد".

### خدمات بنك الشارقة الإلكترونية - التحويلات بالجملة

تتيح ميزة طلب المدفوعات بالجملة، المتاحة في خدمات بنك الشارقة الإلكترونية، للعملاء من الشركات تحميل وإرسال ملف مقسوم بفواصل يحوي تحويلات متعددة لصالح مستفيدين مختلفين ضمن طلب واحد، بدل الحاجة إلى إرسال طلبات تحويل متعددة.

لمزيد من المعلومات والاستفسارات حول هذا التقرير، يرجى التواصل مع:

اليسا الهاشم  
مديرة علاقات المستثمرين والتواصل لمجلس الإدارة  
[Elissa.ElHachem@Bankofsharjah.com](mailto:Elissa.ElHachem@Bankofsharjah.com)

وللحصول على معلومات مفصلة عن السياسات والإجراءات، يرجى الاطلاع عليها في الوثائق التالية:

التقرير السنوي 2022

تقرير الإستدامة 2022

تقرير الخدمات الاجتماعية 2022

التقرير المالي 2022

[www.bankofsharjah.com](http://www.bankofsharjah.com)

تمّ توقيع هذا التقرير من قبل رئيس مجلس الادارة ونائب رئيس لجنة المجل للتدقيق ورئيس لجنة المجلس للترشيحات ومدير التدقيق الداخلي للبنك.