

تقرير حوكمة البنك



شبكة فروعنا

المقر الرئيسي

شارع حمد بن عبدالله، ص.ب: ٨٨٧، الفجيرة. هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦..، فاكس: ٤٥١٦ ٩ ٢٢٢ +٩٧١

الفجيرة

فرع الفجيرة

شارع حمد بن عبدالله
ص.ب: ٨٨٧، الفجيرة
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦..
فاكس: ٩٤٧ ٩ ٢٢٢ +٩٧١

فرع دبا

شارع الشيخ محمد بن حمد
ص.ب: ١١٧..، الفجيرة
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦..
فاكس: ٣٧٨٥ ٩ ٢٤٤ +٩٧١

فرع سيتي سنتر الفجيرة

ج ١٢. أ، سيتي سنتر الفجيرة
ص.ب: ٨٨٧، الفجيرة
هاتف: ٩٢٠٢٠٩٠١ +٩٧١
فاكس: ٧٥٥٠ ٩ ٢٢٣ +٩٧١

فرع مسافي

مبنى بنك الفجيرة الوطني،
مسافي
ص.ب: ١١٢.٨، الفجيرة
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦..
فاكس: ٣٣٣٩ ٩ ٢٥٦ +٩٧١

فرع قدفم

مبنى بنك الفجيرة الوطني، قدفم
ص.ب: ١٢.٢، الفجيرة
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦..
فاكس: ٤٩٤. ٩ ٢٣٦ +٩٧١

فرع الطويين

مبنى بنك الفجيرة الوطني،
طريق دبا
ص.ب: ٣.٠٩٨، الفجيرة
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦..
فاكس: ٤٣٥٥ ٧ ٢٥٨ +٩٧١

فرع المنطقة الحرة في الفجيرة

مبنى بنك الفجيرة الوطني،
الفجيرة، طريق خورفكان
ص.ب: ٨٨٧، الفجيرة
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦..
فاكس: ٤٧. ٩ ٢٢٤ +٩٧١

فرع محكمة الفجيرة

شارع الشيخ خليفة بن زايد
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦..

دبي

فرع بر دبي

بناية الفجيرة، شارع خالد بن الوليد
ص.ب: ٢٩٧٩، دبي
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦..
فاكس: ٣٩٧٩١٠٠ +٩٧١

فرع أبو هيل

بناية الزرعوني، مقابل مركز
أبو هيل، أبو هيل الطريق الرئيسي
ص.ب: ١٢٥٨٤١، دبي
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦..
فاكس: ٦٨٣١ ٤ ٢٢١ +٩٧١

فرع جبل علي

بناية بنك الفجيرة الوطني بجانب
اتصالات، جبل علي
ص.ب: ١٧٦٦٦، دبي
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦..
فاكس: ٩٣٩. ٤ ٨٨١ +٩٧١

فرع القوز

محل رقم ١٤، بناية كيرف، بجانب
معرض سيارات أودي، شارع الشيخ
زايد، القوز
ص.ب: ١٢٦٥٦٥، دبي
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦..
فاكس: ٥٤٩٤ ٤ ٣٢٨ +٩٧١

فرع الراس

موقف سيارات تطوير الواجهة
البحرية في ديرة، مبنى رقم ١،
شارع الضغاية، الراس، ديرة
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦..
فاكس: ٣٧٤. ٤ ٢٢٦ +٩٧١

الشارقة

فرع الشارقة

بناية سباركو، كلية الشارقة،
المنطقة الصناعية
ص.ب: ١٤١٦، الشارقة
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦..
فاكس: ٥٨٨٧ ٦ ٥٢٥ +٩٧١

أبوظبي

فرع أبوظبي

برج الفردوس، شارع السلام
ص.ب: ٧٨٦، أبوظبي
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦..
فاكس: ٨٥.٢ / ٦٧٦ ٨٣٦٢ / ٢ ٦٧٢ +٩٧١

فرع المصفح

بناية راشد المزروعى، شارع البنوك،
منطقة مصفح الصناعية
ص.ب: ٧٨٦، أبوظبي
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦..
فاكس: ١٢١٥ ٢ ٥٥٥ +٩٧١

فرع الريف

وحدة خدمة مصرفية إلكترونية
ص.ب: ١٣١٨٥، أبوظبي
هاتف: ٥٧٩١ ٢ ٦١٢ +٩٧١

مكتب إن بي اف للخدمات المصرفية للشركات

بناية البادي، منطقة العاصمة
بالقرب من مركز أبوظبي الوطني
للمعارض
ص.ب: ٧٨٦، أبوظبي
هاتف: ٥٣٢٠ ٢ ٦١٢ +٩٧١
فاكس: ٩٩٢٩ ٢ ٤٤٥ +٩٧١

فرع العين

بناية الشيخ فلاح بن زايد آل نهيان،
بجوار تقاطع الساعة، مقابل مكتب
البريد المركزي، الشارع الرئيسي
ص.ب: ٨٨١.٨، العين
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦..
فاكس: ٨١٥٦ ٣ ٧٦٤ +٩٧١

الشركات التابعة لبنك الفجيرة الوطني

شركة إن بي اف كاييتال المحدودة
(منظمة من قبل سلطة دبي
للخدمات المالية)
الطابق الثالث، مكتب رقم ٣.٣
مبنى الدوائر الإدارية ٤، مركز دبي
المالي العالمي
ص.ب: ١٢٨٢١٧، دبي
هاتف: ٥٧٨٥١٧ ٤ ٥٧١ +٩٧١

شركة إن بي اف للخدمات المالية
ش.م.ح
المنطقة الحرة بالفجيرة
ص.ب: ٥٢٣، الفجيرة
هاتف: ٩٢٣١ ٩ ٩٢٠ +٩٧١
فاكس: ٢٩٧٩ ٩ ٢٢٨ +٩٧١

شركة إن بي اف ماركيتس (كايمن)
المحدودة
الطابق الرابع، هاربر
شارع كنيسة الجنوب ١.٣
ص.ب: ١.٢٤، كايمن الكبرى،
KY1 - ١.٠٢، جزيرة كايمن



من نحن

يفتخر بنك الفجيرة الوطني بتاريخ يمتد ٣٦ عاماً في تقديم الخدمة المتميزة لعملائنا وخلق قيمة للمجتمع على نطاق أوسع.

رؤيتنا

أن نكون الشريك المالي للأعمال، ونركز على تلبية احتياجات عملائنا.

رسالتنا

- تقديم خدمة استثنائية لعملائنا
- خلق شراكات مستدامة بالتوافق مع أعمال العميل
- الاستفادة من إمكانات الموظفين وذلك بتقديم بيئة عمل استثنائية لهم
- خلق قيمة للمجتمع مع العمل بأعلى المعايير الأخلاقية

قيمنا

ن نزاهة
الالتزام دائماً بالصدق والشفافية



ف فريق عمل واحد ومتماسك
العمل بجد وبفكر استراتيجي نحو الأهداف المشتركة



ت تبادل الاحترام
التعامل في جميع الأوقات مع الآخريين بطريقة عادلة وخلق روابط ثقة قوية مع عملائنا



خ خدمة متميزة
تقديم الخدمات الاستثنائية للعملاء في صميم جميع الأعمال التي نقوم بها



ر روح التفاني والشفف بالعمل
الاستعداد التام لبذل المزيد من الجهد لصالح زملائنا وعملائنا



إن الالتزام بأعلى معايير أخلاقيات الحوكمة وعلاقات المستثمرين يستمر
في أن يكون أولوية قصوى لبنك الفجيرة الوطني.



مقدمة

يلتزم بنك الفجيرة الوطني («البنك») بأعلى أخلاقيات ومعايير حوكمة الشركات. إن نهجنا تجاه حوكمة الشركات يدعم نموذج أعمالنا وهو أمر بالغ الأهمية للحفاظ على ثقة عملائنا والمجتمع الذي نعيش به.

إن مسؤولية مجلس الإدارة تتمثل بصورة رئيسية بتوفير الحوكمة الفعالة لإدارة شؤون البنك التي تحقق مصالح مساهميه وتحفظ التوازن بين مصالح الأطراف المتعددة، والتي تشمل مستثمريه وعملائه وموظفيه ومورديه والهيئات التنظيمية والحكومة والمجتمعات المحلية.

تضمن استراتيجية حوكمة الشركات لدينا مستويات عالية من الشفافية والمساءلة.

من نحن

إن بنك الفجيرة الوطني هو مزود إقليمي للخدمات المالية مع تركيزه على دولة الإمارات العربية المتحدة. نقدم مجموعة واسعة من الخدمات التي يجب على كل واحدة منها أن تلتزم بالمتطلبات التنظيمية. وقد تم إدراج أسهم البنك في سوق أبوظبي للأوراق المالية. إن المنظمون الرئيسيون للبنك هم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع. إن الشركات التابعة لبنك الفجيرة الوطني هي إن بي اف للخدمات المالية وشركة إن بي اف كاييتال المحدودة وإن بي إف ماركيتس (كايمن) المحدودة، بالإضافة إلى مكتب ممثل إن بي اف في بلجيكا التي يشرف عليها المنظمون في تلك المناطق.

الهيكل العام للحوكمة

نقوم باستمرار بمراجعة ممارسات حوكمة الشركات لدينا في ضوء التغييرات التي تطرأ على استراتيجيتنا أو التغييرات التي تطرأ في بيئة الأعمال الخارجية.

تم ترسيخ سياسة الإفصاح الرسمية الخاصة بنا بشكل جيد، حيث تم إدراج بعض الإفصاحات في البيانات المالية السنوية الموحدة. لمزيد من المعلومات حول إطار إدارة المخاطر والحوكمة الخاصة بنا، يمكنكم الرجوع إليها على النحو التالي:

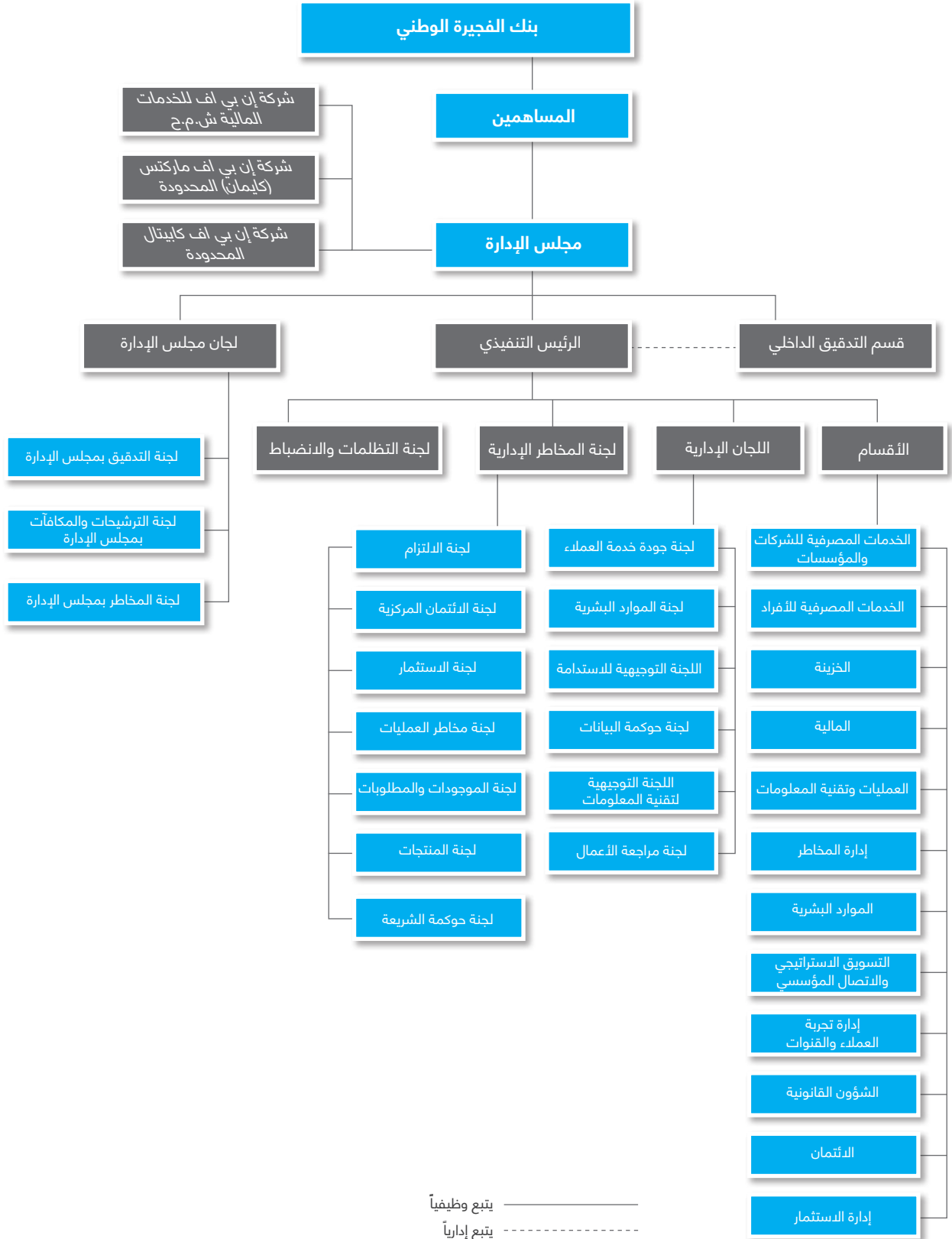
- إيضاح رقم (٢): تفاصيل التزامنا بجميع القوانين واللوائح المعمول بها
- إيضاح رقم (٤): السياسات المحاسبية
- إيضاح رقم (٥): ممارسات إدارة المخاطر المالية

تشمل وثائق الحوكمة التي يمكن الوصول إليها من خلال موقعنا الإلكتروني على التالي:

- عقد التأسيس والنظام الأساسي
- إطار حوكمة الشركات الخاص بمجلس الإدارة
- ميثاق قواعد السلوك وسياسة الانذار المبكر
- إطار حوكمة الشريعة
- تعزيز الإفصاحات المتعلقة بعلاقات المستثمرين وحوكمة الشركات

الهيكل التنظيمي

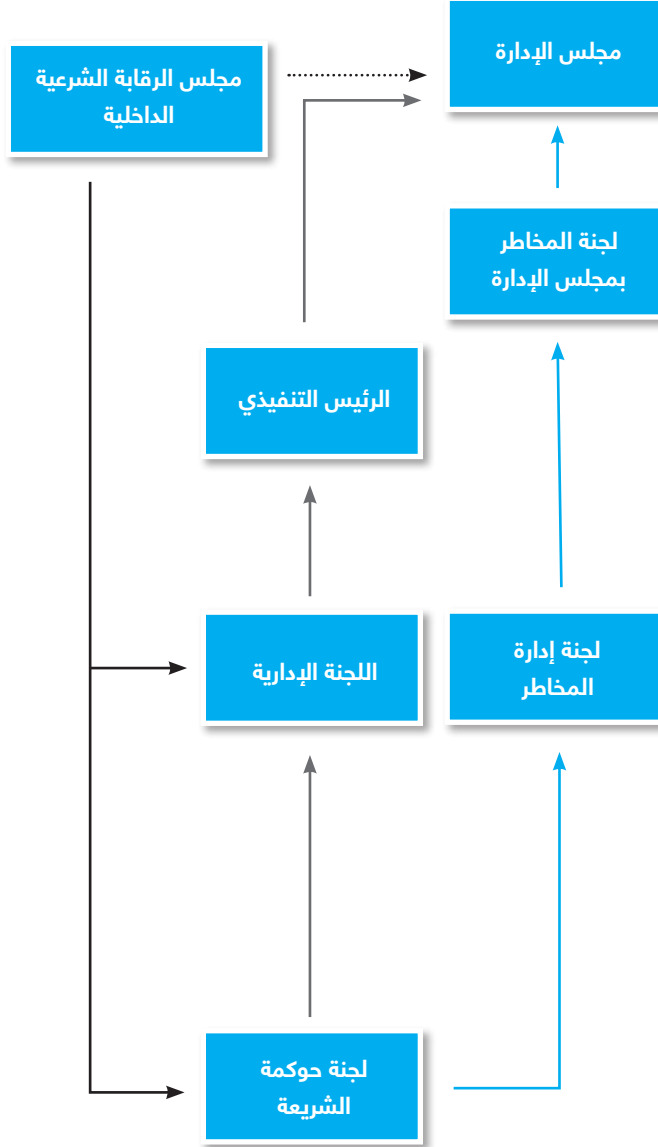
المخطط أدناه يبين المستوى العالي للجان الحوكمة بالبنك. حيث تقوم اللجنة الإدارية ولجنة المخاطر بالمشرف على اللجان الأخرى وتوفير التوجيه الاستراتيجي للجان الأخرى. كما تقوم أيضاً بتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة.



حوكمة الصيرفة الإسلامية

لقد قمنا بتأسيس إطار لحوكمة الشريعة وهيئة الرقابة الشرعية وعملية التدقيق الشرعية لضمان أن ممارسات حوكمة الشريعة لدينا على مستوى عالمي. كما يحتفظ البنك بسجلات وحسابات مستقلة للنافذة الإسلامية إن بي اف الإسلامي.

إن بي اف الإسلامي - هيكل حوكمة الشريعة



تقارير الامتثال الشرعية
الإبلاغ عن المخاطر
تقارير أداء الأعمال

بسم الله الرحمن الرحيم

إن بي اف الإسلامي، النافذة الإسلامية لبنك الفجيرة الوطني ش.م.ع (البنك)

تقرير لجنة هيئة الرقابة الشرعية الداخلية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

وافقت لجنة هيئة الرقابة الشرعية الداخلية وأشرفت على العقود والمعاملات وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، والتي أبرمها البنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. كان الأداء المستقل للجنة هيئة الرقابة الشرعية الداخلية وإشرافها لتمكينها من إبداء الرأي حول التزام البنك مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، ومع الفتاوى والقرارات والمبادئ التوجيهية المحددة التي صدرت منها من وقت لآخر.

إن إدارة البنك مسؤولة عن الامتثال للقوانين ومبادئ الشريعة الإسلامية في جميع المعاملات المصرفية الإسلامية، وتقتصر مسؤولية لجنة هيئة الرقابة الشرعية الداخلية على إبداء رأي مستقل بناء على مراقبتها لعمليات البنك.

لقد شملت المراجعة والمراقبة السنوية للجنة هيئة الرقابة الشرعية الداخلية تفتيش الوثائق والإجراءات المعمول بها في الخدمات المصرفية الإسلامية التي يقوم بها البنك على أساس اختبار عينة من جميع أنواع المعاملات.

لقد قامت لجنة هيئة الرقابة الشرعية الداخلية بالتخطيط لتنفيذ أعمال التدقيق والمراقبة للحصول على كافة المعلومات والإيضاحات التي تعتبر ضرورية لمراجعة الأدلة الكافية على أن الصيرفة الإسلامية لا تتعارض مع مبادئ الشريعة الإسلامية وأي قرارات تصدر عن هيئة الرقابة الشرعية العليا التابعة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

بناء على نتائج المراقبة والإشراف، تصرح لجنة هيئة الرقابة الشرعية الداخلية ما يلي:

- إن العقود والمعاملات المنفذة والعمليات المتبعة من قبل البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، أجريت وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية ووفقاً لقرارات هيئة الرقابة الشرعية العليا رقم: ١٨ / ٣ / ٢٠١٨ فيما يتعلق باعتماد معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- إن جميع المبالغ التي يتعين توجيهها للمؤسسات الخيرية قد تم التبرع بها إلى المؤسسات الخيرية المعتمدة من قبل لجنة هيئة الرقابة الشرعية.
- إن تخصيص الأرباح وتحصيل الخسائر والتكاليف والنفقات المتعلقة بحسابات الاستثمار يتوافق مع الأساس الذي تمت الموافقة عليه من قبلنا وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

هذا والله أعلم.

التاريخ: ١١ فبراير ٢٠١٩

تم التصديق عليه بواسطة: لجنة هيئة الرقابة الشرعية الداخلية لبنك الفجيرة الوطني

الدكتور محمد علي القرني (الرئيس)

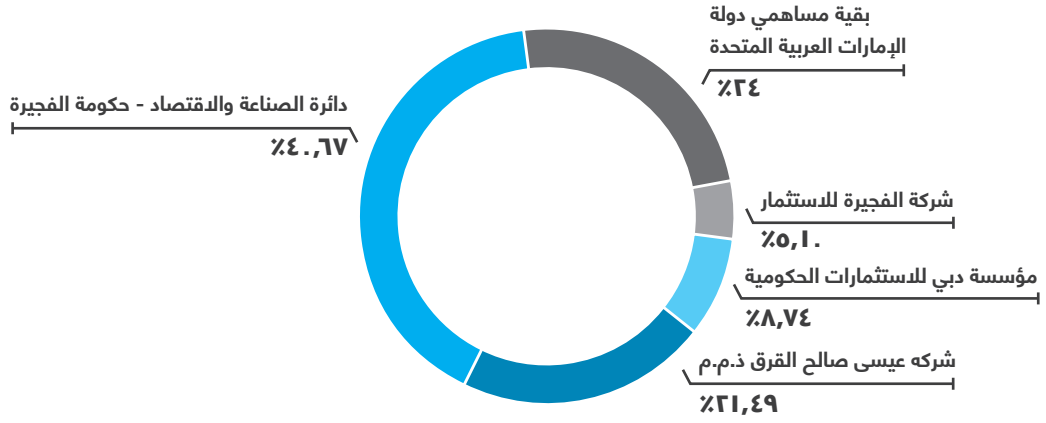
الدكتور محمد داود بكر (عضو تنفيذي)

الدكتور محمد أمين علي قطان (عضو)

الدكتور أسامة الدريعي (عضو)

المساهمون

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، يشمل مساهمو بنك الفجيرة الوطني كل من:



عام ٢٠١٨: خلال العام تم تداول ١٧,٥٤٢,٤٧٤ سهماً، وهو ما يمثل ١,٠٧٪ من أسهم البنك. (عام ٢٠١٧: تم تداول ٣,٨٧٨,٦٨٧ سهماً، وهو ما يمثل ٢٨,٢٨٪ من أسهم البنك). بلغت القيمة السوقية للبنك ٧,٩ مليار درهم (عام ٢٠١٧: ٦,٨ مليار درهم).

مجلس الإدارة

بنك الفجيرة الوطني «البنك»	أعضاء مجلس الإدارة
رئيس مجلس الإدارة	سمو الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي
نائب رئيس مجلس الإدارة	سعادة «سير» عيسى صالح القرقي
عضو مجلس الإدارة	الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي
عضو مجلس الإدارة	السيد/ حسين ميرزا الصايغ
عضو مجلس الإدارة	د. سليمان موسى الجاسم
عضو مجلس الإدارة	السيد/ سيف سلطان السلومي
عضو مجلس الإدارة	السيد/ محمد عبيد بن ماجد العليبي
عضو مجلس الإدارة	السيد/ عبدالله فريد القرقي
عضو مجلس الإدارة	السيد/ أحمد سعيد الرقباني

مسؤوليات مجلس الإدارة

يقوم مجلس الإدارة باعتماد والإشراف على استراتيجية وسياسات بنك الفجيرة الوطني وسقوف المخاطر والتعيينات في المناصب الإدارية العليا ومكافآت كبار التنفيذيين.

إن مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة محددة بوضوح في دليل إطار حوكمة الشركات الخاص بنا.

العناصر الرئيسية لدور مجلس الإدارة ومسؤولياته هي:



الثقافة والسمعة

- مراجعة أداء الرئيس التنفيذي والإدارة العليا



الاستراتيجية

- تحديد رؤية ورسالة مجموعة بنك الفجيرة الوطني
- الموافقة على الخطة الاستراتيجية السنوية



الأداء

- مراجعة أداء المجموعة مقابل الخطط المالية والخطط الأخرى



التقارير الخارجية

- اعتماد التقارير التنظيمية المالية للبنك
- إدارة المخاطر والامتثال
- مراقبة نتائج إدارة المخاطر

سقوف المخاطر والثقافة

إن نظامنا الصارم لإدارة المخاطر هو أمر أساسي لنجاحنا على المدى الطويل. يقوم البنك بإدارة مختلف عناصر المخاطر بما يتماشى مع منهجيات بازل من خلال استراتيجية مخاطر خطوط الدفاع الثلاث.

لقد قمنا بإنشاء إطار شامل وقوي لإدارة المخاطر والحوكمة على مستوى البنك.

يتم اعتماد بيان سقوف المخاطر من قبل مجلس الإدارة ويتم مراجعته سنوياً. ويقدم التوجيه النوعي والكمي لإدارة المخاطر. ويشكل المعيار الأساسي الذي نقوم من خلاله بقياس أداء إدارة المخاطر.

ويتم إجراء استبيان ثقافة المخاطر للموظفين كل عامين لفهم وقياس وتعزيز إدارة المخاطر بشكل أفضل داخل البنك.

رأس المال والسيولة

استند استقرارنا المالي على مستويات قوية من كفاية رأس المال والسيولة المتعلقة بمحفظة المخاطر والنمو. كما استقرت نسبة الودائع الممولة وودائع المجموعة إلى إجمالي الموجودات عند ٧٦,٦٪ في عام ٢٠١٨. واستقرت نسبة القروض إلى الودائع عند ٨٦,٤٪.

إن الميزانية العمومية للبنك متنوعة بشكل جيد، وبلغت نسبة الموجودات السائلة المؤهلة ٢١,٩٪ في نهاية عام ٢٠١٨.

نقوم بمراقبة نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، استقر معدل صافي التمويل المستقر ونسبة تغطية السيولة للمجموعة عند ١٠٥٪ (عام ٢٠١٧: ١٠٧٪) وعند ٣١٩٪ (عام ٢٠١٧: ٢٧٠٪) على التوالي.

احتفظ بنك الفجيرة الوطني بحدود مخاطر السوق بشكل حذر ويتم تنفيذ أنشطتها التجارية بشكل رئيسي لدعم أنشطة العملاء.

لقد أنهينا العام بكفاية رأس مال عند ١٥,٢٪ ونسبة ١٤,١٪ للشق الأول ونسبة ١٢,٦٪ لحقوق الملكية العامة.

بدأ بنك الفجيرة الوطني بعملية إصدار رأس المال الإضافي للشق الأول المستوفي لاتفاقية بازل (٣).

الامتثال التنظيمي

ويلتزم بنك الفجيرة الوطني بأعلى معايير الامتثال ومعايير مكافحة غسيل الأموال وحماية النظام المالي في دولة الإمارات العربية المتحدة.

وتتماشى سياسات وإجراءات وأنظمة مكافحة غسيل الأموال مع أحدث التوصيات الصادرة عن فريق العمل المعني بالإجراءات المالية والهيئة التنظيمية الدولية لمكافحة غسيل الأموال والقوانين الاتحادية لدولة الإمارات العربية المتحدة والمبادئ التوجيهية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

وقد التزمنا أيضاً بالمطلوب فيما يتعلق بمتطلبات الوكالة الوطنية للأمن الإلكتروني (نيسا).

في بنك الفجيرة الوطني، يُلزم جميع الموظفين بإكمال برامج التدريب بانتظام والمتعلقة بالامتثال والأخلاقيات وأمن المعلومات.

النتائج المالية

مؤشرات الأداء والمخاطر (%)

٢٠١٧ ٢٠١٨

٪١,٦ ٪١,٣

العائد على متوسط الموجودات

٪١٣,٣ ٪١,٠

العائد على متوسط حقوق المساهمين

٪٣٣,٢ ٪٣٣,٧

نسبة التكلفة إلى الإيرادات

٪١٥,٢ ٪١٧,٥

نسبة كفاية رأس المال

٪١٤,١ ٪١٥,١

نسبة الشق الأول

٪٨٦ ٪٨٦,٤

نسبة القروض إلى الودائع

٪٢١,٩ ٪٢٤,١

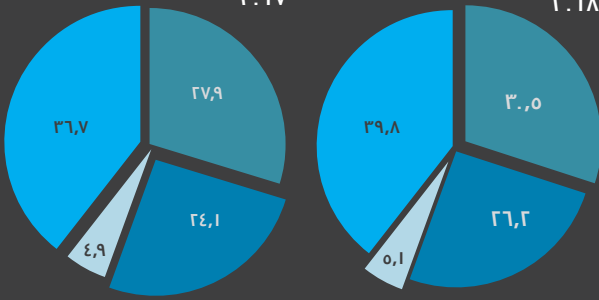
نسبة الموجودات السائلة المؤهلة

بيان المركز المالي (مليار درهم)

- ودائع العملاء
- قروض وسلفيات
- حقوق المساهمين
- الموجودات

٢٠١٧

٢٠١٨

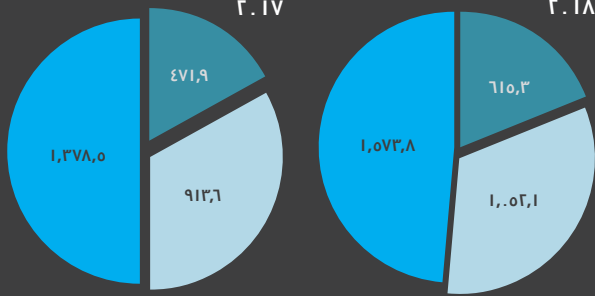


بيان الدخل (مليون درهم)

- صافي الربح
- الأرباح التشغيلية
- الإيرادات التشغيلية

٢٠١٧

٢٠١٨



مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة

في عام ٢٠١٨، اجتمع مجلس الإدارة ولجانه الفرعية بشكل منتظم.

ويوضح الجدول أدناه؛ تفاصيل عضوية واجتماعات مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة في عام ٢٠١٨.

عضوية واجتماعات مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة:

الاسم	انتهاء الفترة الحالية	مجلس الإدارة	لجنة المخاطر بمجلس الإدارة	لجنة التدقيق بمجلس الإدارة	لجنة الترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة
سمو الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي	٢٠٢٠	الرئيس			الرئيس
سعادة «سير» عيسى صالح القرقي	٢٠٢٠	نائب رئيس مجلس الإدارة		الرئيس	عضو
الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي	٢٠٢٠	عضو	عضو	عضو	
حسين ميرزا الصايغ	٢٠٢٠	عضو		عضو	
سليمان موسى الجاسم	٢٠٢٠	عضو		عضو	
سيف سلطان السلامي	٢٠٢٠	عضو	الرئيس	عضو	عضو
محمد عبيد بن ماجد العليبي	٢٠٢٠	عضو	عضو	عضو	
عبدالله فريد القرقي	٢٠٢٠	عضو	عضو	عضو	
أحمد سعيد الرقباني	٢٠٢٠	عضو	عضو	عضو	
شيكري تي إن	يوليو ٢٠١٩*		*	*	
فينس كوك	الرئيس التنفيذي	مدعو	مدعو	مدعو	
عدنان أنور	المسؤول المالي الرئيسي	مدعو	مدعو	مدعو	
بالاجي كريشنا مورتى	مسؤول العمليات الرئيسي	مدعو		مدعو	
جاستين مورجان كوبر	مسؤول المخاطر الرئيسي		مدعو		
كيفين تايلور	رئيس قسم التدقيق الداخلي			مدعو	
إجمالي عدد الاجتماعات		٦	٤	٤	٤
موافقات بالتمرير		٢	١	-	-

*عضو محترف مستقل (يتم تجديده سنوياً)

يقوم جميع أعضاء إدارة البنك الرئيسيين سنوياً بتقديم تقرير إلى مجلس الإدارة يتضمن تقييم الأداء المتعلقة بالمخاطر والاستراتيجية.

قام مجلس الإدارة باعتماد طلبات الائتمان والاستثمارات التي تكون فوق الأسقف المحددة. وفي عام ٢٠١٨، بلغت عدد إحالة طلبات الائتمان إلى مجلس الإدارة للموافقة بالتمرير ١٤٢ طلباً.

التعيين والتقاعد وإعادة الانتخاب

تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٧ لفترة ثلاث سنوات. إن رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة وجميع أعضاء مجلس الإدارة هم أعضاء غير تنفيذيين. يجب على أعضاء مجلس الإدارة الإفصاح سنوياً عن مصالحهم وعضويتهم.

نسبة التملك الشخصية لأعضاء مجلس الإدارة:

الاسم (أعضاء مجلس الإدارة)	الأُسهم المملوكة كما في ١ يناير ٢٠١٨	الأُسهم المملوكة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	التغير
سمو الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي	-	-	-
سعادة «سير» عيسى صالح القرقي	-	-	-
الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي	-	-	-
حسين ميرزا الصايغ	-	-	-
سليمان موسى الجاسم	١,٣٠,٥٢٤	١,٤٠,٣٤٣٨	٪٧,٥
سيف سلطان السلامي	-	-	-
محمد عبيد بن ماجد العليبي	٣٣٢,٧٤١	٣٥٧,٦٩٦	٪٧,٥
عبدالله فريد القرقي	-	-	-
أحمد سعيد الرقباني	-	-	-

أداء مجلس الإدارة

- ومن لجنة المخاطر بالإدارة ومن المؤسسات التنظيمية التي لها علاقة بمسائل المخاطر
- مراجعة تسليم الإجراءات الداخلية لتقييم كفاية رأس المال لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
- مراجعة جودة وهيكلة وكفاية رأس المال وتخصيص رأس المال الاقتصادي
- مراجعة منهجية بازل (٣) ومنهجية مراجعة السيولة وكفاية رأس المال
- متابعة التزام المجموعة بالالتزامات القانونية والتنظيمية
- مراجعة توثيق الإفصاحات الرئيسية قبل نشرها بالسوق.

لجنة التدقيق بمجلس الإدارة تتكون من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة وعضو محترف مستقل. ومن المدعومين لهذه اللجنة، رئيس قسم التدقيق الداخلي والرئيس التنفيذي ومسؤول العمليات الرئيسي والمسؤول المالي الرئيسي. يرأس هذه اللجنة نائب رئيس مجلس الإدارة. وتقوم اللجنة باستلام ودراسة التقارير والتوصيات المقدمة من قبل رئيس قسم التدقيق الداخلي والمدققين الخارجيين. بالإضافة إلى أية تقارير صادرة من السلطات التنظيمية، وترفع التوصيات المتعلقة بالتقارير المالية وأنظمة الرقابة الداخلية وكلاً من إجراءات التدقيق الداخلية والخارجية. تتضمن مسؤوليات هذه اللجنة، على سبيل المثال لا الحصر على ما يلي:

- تأكيد وضمان استقلالية المدققين الداخليين
- المراجعة مع رئيس قسم التدقيق الداخلي والمدقق الخارجي لنطاق وخطة وتنسيق وفعالية عمل التدقيق الداخلي والخارجي
- الإشراف على إعداد البيانات المالية بما في ذلك مراجعة البيانات المالية المرحلية والسنوية، وذلك للتأكد من أن الحسابات قد تم إعدادها وفقاً للمبادئ المحاسبية المناسبة
- مراجعة نظم الرقابة الداخلية للمجموعة لضمان الفعالية
- مراجعة كافة تقارير التدقيق الداخلية المتعلقة بأية عمليات تحقيق، أو احتيال كبيرة تحدث في المجموعة.

يقوم مجلس الإدارة دورياً بمراجعة الأداء المالي للبنك وقطاعات أعماله الفردية ومناطق الدعم الخاصة به. كما يقوم مجلس الإدارة أيضاً بالتركيز على وضع سقف المخاطر والسياسات وحوكمة المشاريع وإطار المخاطر والرقابة واعداد استراتيجية أعمالنا لمدة ثلاث سنوات.

يجري مجلس الإدارة ولجنة الترشيحات والمكافآت التابعة للمجلس استعراضاً سنوياً للأداء المجلس لمجموعة من المبادئ التوجيهية الواضحة، مع تقديم تقرير كامل إلى المجلس للنظر فيه.

لجان مجلس الإدارة

يتولى مجلس الإدارة مسؤولية الموافقة والإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر لدى بنك الفجيرة الوطني. قام المجلس بتشكيل لجان المخاطر لتعزيز آلية الرقابة وتحتفظ كل لجنة بميثاق رسمي.

لجنة المخاطر بمجلس الإدارة تتكون من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة وعضو محترف مستقل. وهي تشرف على المخاطر الكامنة في أعمال المجموعة وعمليات التحكم وإدارة المخاطر والامتثال. والمدعومين لهذه اللجنة هم: الرئيس التنفيذي ومسؤول المخاطر الرئيسي والمسؤول المالي الرئيسي. تتضمن مسؤوليات هذه اللجنة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر على ما يلي:

- مراجعة الإطار العام لإدارة مخاطر مشاريع المجموعة والرقابة الداخلية
- مراجعة سقف قبول مخاطر المجموعة ووضع سياسات المخاطر
- مراجعة نظام تصنيف مخاطر الائتمان
- مراجعة السياسات لإدارة الموجودات والمطلوبات
- مراجعة المخاطر المالية ومخاطر التعرضات الأخرى والإجراءات التي أتبعتها الإدارة لتحديد وقياس هذه المخاطر
- مراجعة المعاملات أو السقوف التجارية الملائمة
- مراجعة التقارير والنتائج المهمة الصادرة من قسم إدارة المخاطر

مدقي الحسابات والاستقلالية

تم تعيين برايس ووتر هاوس كوبرز كمدقي حسابات خارجيين للبنك وشركاته التابعة من قِبَل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية الذي عُقد بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٨. إن رسوم المدققين الخارجيين على أعمال البنك وشركاته التابعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بلغت ٥٣٥,٠٠٠ درهم (بالإضافة إلى مصاريف إضافية في حال تكبدها).

بالإضافة إلى ذلك، بلغت رسوم المشاركة للخدمات الأخرى المقدمة مبلغ ٢١٨,١٥٠ درهم. ويوافق مجلس الإدارة مسبقاً على جميع الأعمال غير التدقيقية.

برايس ووتر هاوس كوبرز،

إعمار سكوير، مبنى رقم ٤، الطابق ٨

ص.ب: ١١٩٨٧، دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٣١٠٠ ٤ ٣٠٤ ٩٧١+

فاكس: ٤١٠٠ ٤ ٣٣٠ ٩٧١+

التنوع والاستدامة والمسؤولية المجتمعية

يلتزم بنك الفجيرة الوطني بضمان والحفاظ على أعلى مستويات الشفافية والمساءلة، بالإضافة إلى توفير بيئة داعمة وظيفياً للقيام بأشطته التجارية.

لضمان اتباع أفضل الممارسات في برنامج المسؤولية المجتمعية للشركات، عينت إدارة بنك الفجيرة الوطني لجنة توجيه الاستدامة التي تشرف على الأنشطة المدارة من قبل لجنة المسؤولية المجتمعية للشركات، كما أنها في الوقت ذاته أحد لجانها الفرعية.

علاقات المستثمرين والاتصال المؤسسي الخارجي

تتم إدارة علاقات المستثمرين والاتصال المؤسسي الخارجي من خلال قسم الإدارة المالية وقسم التسويق الاستراتيجي والاتصال المؤسسي بالبنك على التوالي:

الإدارة المالية

هاتف: ٩٢١ ٩٢٠ ٢ ٩٧١+

فاكس: ٩٤٠ ٩٢٠ ٢ ٩٧١+

البريد الإلكتروني: NBF-investorrelations@nbf.ae

الموقع الإلكتروني: www.nbf.ae

(لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى قسم علاقات المستثمرين)

قسم التسويق الاستراتيجي والاتصال المؤسسي

هاتف: ٣٩٧ ١٧٠٠ ٤ ٩٧١+

فاكس: ٥٣٨٥ ٣٩٧ ٤ ٩٧١+

لجنة الترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة تتكون من رئيس مجلس الإدارة ونائبه وعضو مجلس إدارة واحد. تشمل مسؤوليات هذه اللجنة، على سبيل المثال لد الحصر ما يلي:

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

لجنة المكافآت

أعضاء مجلس الإدارة - المكافآت ونسبة تملك أسهم البنك

إن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عبارة عن مبالغ ثابتة للسنة ويتم دفعها بشكل سنوي تماشياً مع موافقة اجتماع الجمعية العمومية السنوية. في عام ٢٠١٨، بلغت الأتعاب ٤,٨ ملايين درهم التي تم احتسابها في بيان الدخل، وهي تمثل نسبة ٨٪ من صافي أرباح البنك.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة خلال عام ٢٠١٨ عن عام ٢٠١٧	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (درهم سنوياً)
رئيس مجلس الإدارة	٥٠٠,٠٠٠
نائب رئيس مجلس الإدارة	٥٠٠,٠٠٠
أعضاء وأمين سر مجلس الإدارة	٢٥٠,٠٠٠ (لكل منهم)

اللجنة الإدارية

فينس كوك	الرئيس التنفيذي
عدنان أنور	المسؤول المالي الرئيسي
بالاجي كريشنا مورتى	مسؤول العمليات الرئيسي
جاستين مورجان كوبر	مسؤول المخاطر الرئيسي
فيكرام برادان	رئيس الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات
شريف محمد رفيع	كبير المدراء التنفيذيين - منطقة الفجيرة
عبدالله العطر	رئيس قسم الموارد البشرية
كولن داليس	رئيس الخدمات المصرفية للأفراد
داس بي بي	مسؤول تنفيذي أول - إن بي أف كابيتال المحدودة

تم إعداد المعلومات الواردة هنا من قِبَل بنك الفجيرة الوطني. ويعتمد البنك على معلومات تم الحصول عليها من مصادر يُعتقد أنها موثوقة ولكن لا يضمن تمام دقتها أو اكتمالها.

تم إعداد هذا العرض التقديمي لغراض إعلامية فقط ولا يشكل جزءاً من أي عرض للمبيعات أو الحث على أو دعوة للتسجيل أو شراء أو بيع أية أوراق مالية. كما لا ينبغي على هذه المعلومات أو أي جزء منها، أن يستخدم فيما يتعلق بأية عقد أو التزام مع البنك على الإطلاق.

قد يحتوي هذا العرض التقديمي أيضاً، على توقعات أو بيانات تطلعية فيما يتعلق بالأحداث المستقبلية أو النداء المالي المستقبلي لبنك الفجيرة الوطني. وتشمل هذه البيانات التطلعية جميع المسائل التي ليست لها حقائق تاريخية. لا يجب اعتبار إدراج مثل هذه المعلومات التطلعية أنها ممثلة من قبل بنك الفجيرة الوطني أو أي شخص آخر وأنها سوف تحقق أهداف وخطط البنك. يتعهد بنك الفجيرة الوطني بعدم التزامه بأي تحديث للعامة أو أي تعديل للبيانات التطلعية للعامة، سواءً كان ذلك نتيجة معلومات جديدة أو أحداث مستقبلية أو غير ذلك.