

## إطار الحوكمة المؤسسية لدينا في بنك الفجيرة الوطني

يلتزم بنك الفجيرة الوطني ش.م.ع. ("إن بي إف" أو "البنك") بالتمسك بأعلى أخلاقيات ومعايير الحوكمة المؤسسية. إن هذه المعايير هي المساهم الرئيسي في النجاح طويل الأمد لأي عمل، ما يجعل من الثقة والمشاركة أساس العلاقة التي تجمع بين البنك والأطراف المعنية. وهو النهج الذي يدعم نموذج أعمالنا.

إن الالتزام بتحقيق نتائج أعمال استثنائية يستند إلى إدارة قوية للمخاطر وحوكمة متينة، وهو ما يعتبر جزءاً أساسياً من الأهداف الاستراتيجية للبنك، حيث أن سياسات الحوكمة الشاملة والإجراءات والممارسات واضحة على مستوى جميع أقسام وإدارات مجموعة بنك الفجيرة الوطني.

كما يهدف نهجنا في الحوكمة المؤسسية لضمان أعلى مستويات من الشفافية والمساءلة. وتخضع هذه الممارسات للمراجعة المستمرة مع تغير توقعات أفضل الممارسات المحلية والعالمية.

تتمثل مسؤولية مجلس الإدارة بصورة رئيسية في توفير الحوكمة الفعالة والإشراف على إدارة شؤون البنك وشركائه التابعة التي تحقق مصالح مساهميه وتحفظ التوازن بين مصالح الأطراف المتعددة، والتي تشمل المستثمرين والعملاء والموظفين والموردين والهيئات التنظيمية والحكومة والمجتمعات المحلية.

أنشأ مجلس الإدارة لجان مجلس الإدارة بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات للامتثال بمسؤولياته بشكل فعال، وعلى وجه التحديد، شكل مجلس الإدارة ثلاث لجان فرعية وفوض وظائف محددة لهذه اللجان الفرعية لضمان وجود تركيز محدد موجه نحو الأمور الحاسمة لإدارة المخاطر والاستدامة متضمنة الأمور البيئية والاجتماعية والحوكمة، وكفاية الرقابة الداخلية داخل البنك، والتوظيف المناسب والتعاقب وإدارة الأداء ومكافآت مجلس الإدارة والإدارة العليا.

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

وعلى المستوى التنفيذي، تقوم اللجنة الإدارية ولجنة إدارة المخاطر بتقديم التوجيه الاستراتيجي والإشراف الإداري من قبل الإدارة العليا فيما يتعلق بتشغيل اللجان الإدارية في البنك.

عمل نظام الحوكمة بالبنك بشكل فعال خلال عام ٢٠٢٤. فقد اجتمع مجلس الإدارة واللجان الفرعية لمجلس الإدارة واللجان الإدارية لأداء مهامهم بما يتماشى مع الموائيق وتوفير الإشراف المطلوب.

خلال عام ٢٠٢٤، واصل بنك الفجيرة الوطني مراجعة وتعزيز ممارسات الحوكمة المؤسسية لديه في ضوء التغييرات في استراتيجية الأعمال وبيئة الأعمال الخارجية وتوقعات الأطراف المعنية المتغيرة.

تم التأكيد على أهمية الاستدامة بشكل جلي من خلال إدراج قضايا الاستدامة والحوكمة ضمن ميثاق لجنة المخاطر في مجلس الإدارة، مما جعلها تتحول إلى "لجنة المخاطر والاستدامة التابعة لمجلس الإدارة". وتم تكليف أعضاء هذه اللجنة بضمان أن يعمل البنك على الحد من تأثيره البيئي، سواء كان بشكل مباشر أو من خلال أنشطة التمويل الخاصة بالبنك، إلى جانب دعم تطوير المشاريع

والأنشطة التي تعزز مجالات الصحة، والمعرفة المالية، والمجتمعات الحيوية.

وفي عام ٢٠٢٤ أصبح البنك عضواً في الميثاق العالمي للأمم المتحدة كدليل ملموس على التزامه الراسخ والمستدام في هذا التوجه.

### نهج إدارة المخاطر التعرض للمخاطر

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

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

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

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

ونطبق بعد ذلك نهجاً منظماً لقياس المخاطر وإعداد التقارير التي يتم تقييمها وفقاً لمستويات تقبل المخاطر والتي تشرف عليها لجان حوكمة المخاطر المتخصصة لضمان الشفافية، وأن أي وضع خارج الحدود أو يتجه في هذا الاتجاه تكون خطط العمل التصحيحية مناسبة ومعتمدة ومحمومة حتى يتم التغلب عليها.

حوكمة المخاطر هي مفتاح المخاطرة الناجحة، وهي تنطوي على هيكلة تستخدم لدعم اتخاذ القرارات القائمة على المخاطر والإشراف على جميع عملياتنا التشغيلية.

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

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

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

#### مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان من نشاطنا في منح التسهيلات الائتمانية لعملائنا في السياق العادي لأعمالنا. ويتم تعريف مخاطر الائتمان



# تقرير الحوكمة المؤسسية

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

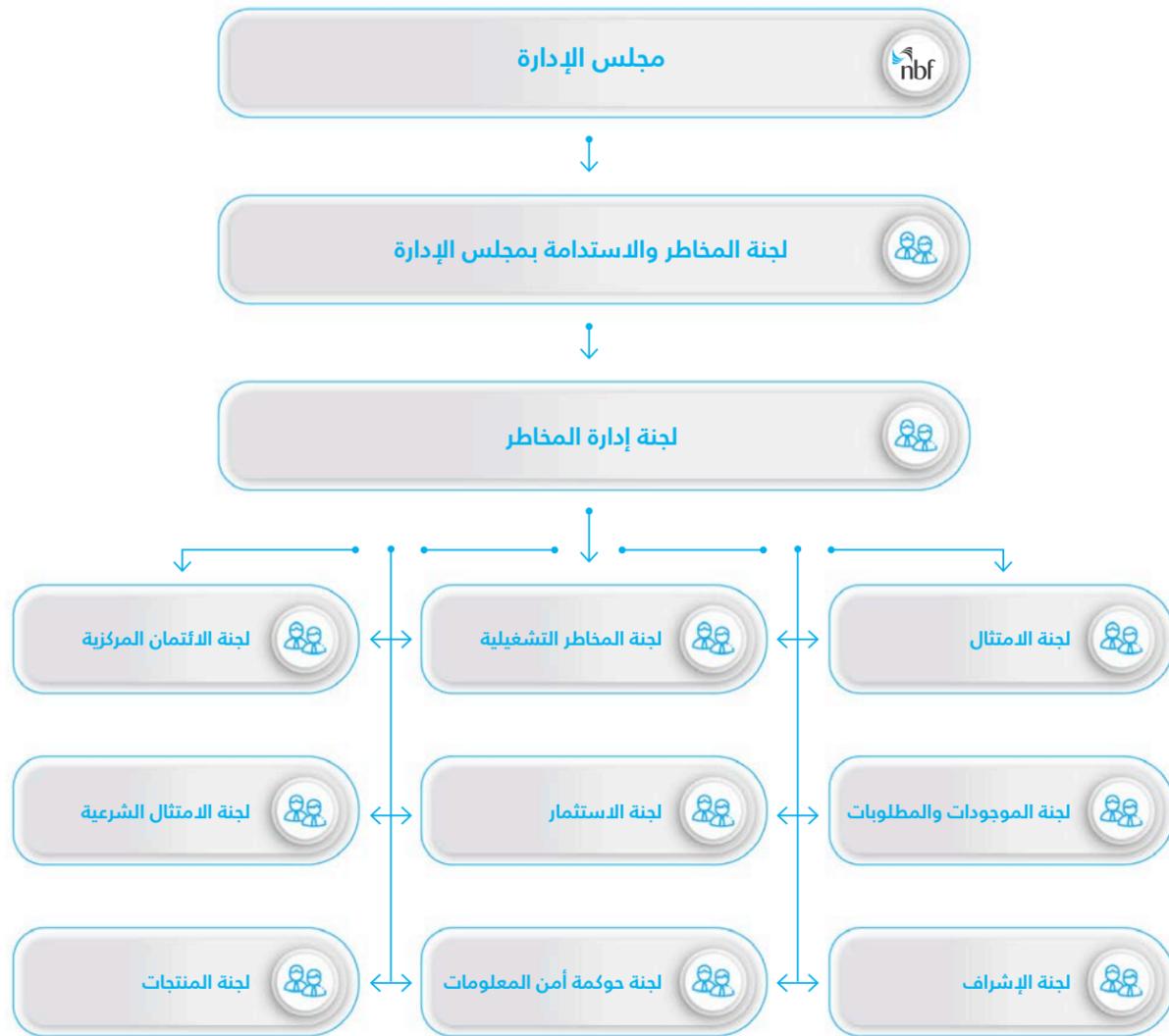
لدى البنك آلية راسخة لوضع ومراقبة حدود التشغيل، مع أي انحرافات عن حدود المخاطر المسجلة في سجل الانتهاكات مع تفويض واضح للصلاحيات للموافقة على الاسترداد في لجان الحوكمة التابعة لمجلس الإدارة والتابعة للإدارة.

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

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

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

إن هيكل حوكمة المخاطر لدينا مبين أدناه:



أخذ مجلس الإدارة في الاعتبار عند تحديد مدى سقوف تقبل مخاطر البنك، العوامل الواضحة في ذلك الوقت ذات الصلة بالاقتصاد المحلي والإقليمي والعالمي.

امتنع البنك عن الدخول في أية أنشطة أو معاملات معقدة أو مفتقرة للشفافية.

المخاطر وفقاً لمتطلبات أمن المعلومات وأهداف العمل الخاصة بالبنك.

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

- موارد معلومات بنك الفجيرة الوطني بأي شكل من الأشكال الموجودة سواء الإلكترونية أو غير الإلكترونية محمية بشكل مناسب من المسامحة على سريتها ونزاهتها وتوافرها.

- يتم إنجاز متطلبات التحكم والحماية بطريقة تتفق مع متطلبات الأعمال وتدفق العمل في إطار إدارة مخاطر أمن المعلومات وإدارة نظام أمن المعلومات يدعم المفاهيم العامة المحددة في الهيئة الوطنية للأمن الإلكتروني، وإطار إدارة المخاطر الإلكترونية الوطنية (ISO/IEC 27001) وتم تصميمه للمساعدة في التنفيذ الفرضي لضوابط أمن المعلومات في بنك الفجيرة الوطني.

#### مخاطر الامتثال للشرعية

يدير البنك نافذة إسلامية لتقديم الخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. لدينا لجنة رقابة شرعية داخلية لتقديم التوجيه والموافقة على الأمور المتعلقة بالشريعة الإسلامية.

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

#### مخاطر الدولة والتحويل

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

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

#### سقوف تقبل المخاطر والإطار العام لإدارة المخاطر على المستوى المؤسسي والإطار العام للرقابة الداخلية

يلتزم بنك الفجيرة الوطني بتطبيق أفضل الممارسات ومعايير الحوكمة.

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

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

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

في بنك الفجيرة الوطني على النحو التالي: مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم وفاء العملاء أو الطرف المقابل بأي من التزاماته المالية تجاه بنك الفجيرة الوطني، ويشمل تعريف مخاطر الائتمان مخاطر الدولة ومخاطر التركيز ومخاطر الأطراف ذات العلاقة.

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

#### مخاطر الخزينة

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

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

#### المخاطر التشغيلية

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

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

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

#### مخاطر الامتثال التنظيمي

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

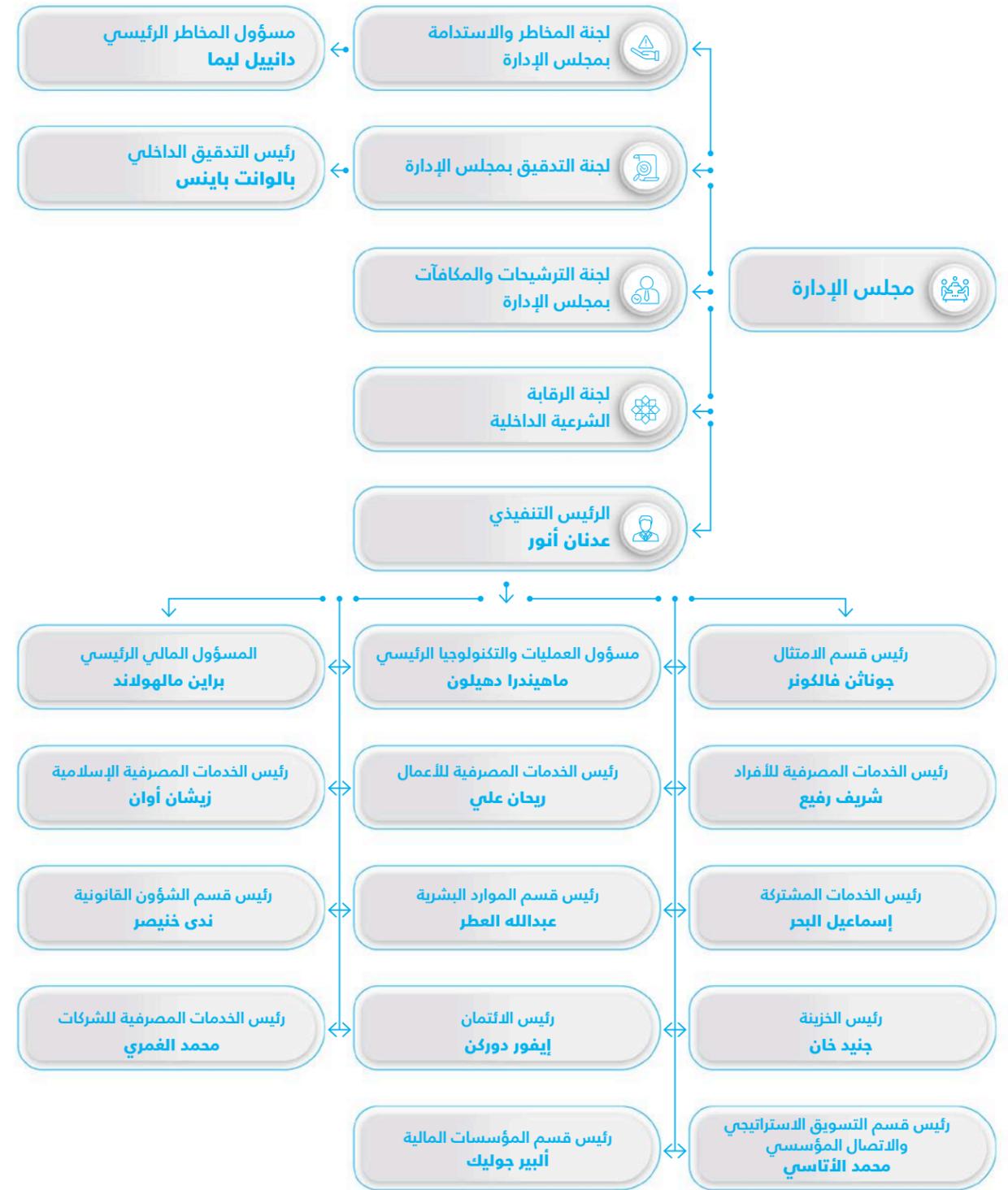
إن سياسات بنك الفجيرة الوطني فيما يتعلق بمخاطر الامتثال منصوب عليها في سياسة الامتثال للبنك. تم توثيق مخاطر مكافحة غسيل الأموال ومخاطر مكافحة تمويل الإرهاب في سياسة البنك الخاصة بمكافحة غسيل الأموال وسياسة العقوبات والعمليات الداعمة.

#### مخاطر أمن المعلومات

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

سيضمن إطار إدارة مخاطر أمن المعلومات في بنك الفجيرة الوطني أن مخاطر أمن المعلومات محددة ومقيمة، وأنه يتم التعامل مع هذه

## الهيكل التنظيمي الخاص بالبنك



## حوكمة مجلس الإدارة

### الأدوار والمسؤوليات

يضم مجلس الإدارة في بنك الفجيرة الوطني تسعة أعضاء، حيث يتم تعيينهم لمدة ثلاثة سنوات من قبل اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

يختار أعضاء مجلس الإدارة رئيس المجلس ونائبه، ويقوم رئيس المجلس بدور محوري لضمان أن يعمل المجلس كمنتدى الحوكمة الرئيسي للبنك، وأن يعالج المجلس بطريقة سليمة وصحيحة جميع القضايا الهامة.

يحدد ميثاق حوكمة مجلس الإدارة الأدوار والمسؤوليات للمجلس بأكمله، ولكل عضو من أعضائه.

تتضمن قائمة المسؤوليات الرئيسية ما يلي:

- اتخاذ القرارات بشأن رؤية البنك، ورسالته، وأهدافه على المدى البعيد، واستراتيجيته.
- اعتماد السياسات الخاصة بالبنك.
- إقرار السلطات والصلاحيات الممنوحة لكل من الرئيس التنفيذي، واللجان، والإدارة العليا.
- الموافقة على الميزانية السنوية للبنك، ويتضمن ذلك الموافقة المحددة على النفقات الرأسمالية، والاستثمارات، والتصرف.
- مراجعة المعاملات الجوهرية مع الأطراف المعنية، التي لا تدرج ضمن سياق الأعمال العادية، والموافقة عليها عند الحاجة.
- اعتماد سياسة إدارة رأس المال وأساس تخصيص رأس المال ضمن البنك.
- اتخاذ القرارات بخصوص الهيكل التنظيمي للبنك.
- التأكد من إدارة البنك للمخاطر بفعالية وكفاءة.
- التأكد من وجود نظام مناسب للرقابة الداخلية في البنك، ويتضمن ذلك اعتماد هيكل التدقيق الداخلي، وصلاحياته، وعملياته.
- التأكد من وجود عدد مناسب من الأعضاء ذوي الكفاءة في مجلس الإدارة للوفاء بمسؤولياته.
- تعيين اللجان التابعة لمجلس الإدارة، واعتماد ميثاق اللجان التي تتضمن تفاصيل عن تفويضها، ونطاق عملها، وإجراءاتها ومسؤولياتها أمام مجلس الإدارة.

### أعضاء مجلس الإدارة لدينا

الاسم الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الخبرات والمؤهلات	المدة التي تم قضاؤها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول انتخاب	العضويات والمناصب في أية شركات مساهمة أخرى	المناصب في أي مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي • رئيس مجلس الإدارة • عضو غير تنفيذي • عضو غير مستقل	• أنهى دورة عسكرية في أكاديمية ساندهيرست العسكرية الملكية • شغل رتبة عقيد ركن طيار في القوات المسلحة لدولة الإمارات العربية المتحدة	منذ عام ١٩٨٤ ٤١ عاماً	-	• رئيس دائرة الصناعة والاقتصاد - حكومة الفجيرة، والتي يخضع لها كل من ميناء الفجيرة ودائرة الجمارك بإمارة الفجيرة ومطار الفجيرة الدولي وهيئة المنطقة الحرة بالفجيرة والشركات الحكومية، كما تشرف دائرة الصناعة والاقتصاد على جميع المشاريع الاستثمارية والصناعية بإمارة الفجيرة • رئيس مجلس إدارة مجموعة الفجيرة الوطنية

- الموافقة على تعيين الرئيس التنفيذي ومسؤولي الإدارة العليا، والموافقة على إنهاء خدماتهم، وتحديد مكافآتهم.
- الموافقة على سياسة المكافآت، ومجموع المكافآت، وجدول الرواتب للموظفين.
- الموافقة على ترتيبات الحوكمة المؤسسية للبنك ومراجعتها بشكل دوري.

### الاستقلالية

يحرص مجلس الإدارة على امتثال تكوينه لجميع اللوائح التنظيمية، ومنها الاستقلالية التي تخضع لمراجعة سنوية.

### تضارب المصالح

يطبق مجلس الإدارة سياسات واضحة بخصوص تضارب المصالح، فلا يحق لأي عضو المشاركة في المناقشات بخصوص أي مسألة يكون لديه / لديها تضارب حقيقي فيها أو متصور في المصالح. ولا يحق للأعضاء التصويت على قرار من هذا القبيل.

## أعضاء مجلس الإدارة

### نهج التعيين

تشرف لجنة الترشيحات والمكافآت، التابعة لمجلس الإدارة، على ترشيح الأفراد لعضوية مجلس إدارة البنك.

فمن مسؤوليات تلك اللجنة ضمان أن يمتلك المرشحون المهارات في اختصاصات متنوعة، وأنهم يتمتعون بخبرة كبيرة في القطاعات الرئيسية للاقتصاد الإماراتي، فهذا يساهم في رؤية وأفكار رئيسية في استراتيجية البنك وعملياته، لمساعدة الإدارة على تقديم قيمة مستدامة طويلة الأمد لأصحاب المصلحة في البنك.

يخضع جميع المرشحين للتعيين ضمن مجلس الإدارة إلى التقييم حسب متطلبات الجدارة والملاءمة، فإذا اجتازوا التقييم بنجاح، يرسل البنك أسماءهم إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للموافقة على تعيينهم. فإذا أجاز المصرف المركزي بالموافقة وعدم الممانعة، عندئذ يحضر المرشحون اجتماع الجمعية العمومية السنوي حتى يحظوا بموافقة المساهمين.

شهد هذا العام تعيين عضو جديد في مجلس الإدارة عقب استقالة السيد عبدالله فريد القرق. وبعد النظر في جميع الأمور ذات الصلة، تم تعيين السيد عيسى فريد القرق لشغل المنصب الشاغور، وجرت الموافقة على هذا القرار في اجتماع الجمعية العمومية الذي عقد بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠٢٤.

<ul style="list-style-type: none"> <li>المدير التنفيذي لمجموعة الفجيرة الوطنية</li> <li>عضو مجلس إدارة شركة بي إس كيم أويل ذ.م.م ش.م.ح</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس إدارة شركة الفجيرة الوطنية للتأمين.</li> </ul>	منذ عام ١٩٩٩ ٢٦ عاماً	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في هندسة الحاسوب - جامعة فلوريدا للتكنولوجيا - الولايات المتحدة الأمريكية</li> <li>بكالوريوس هندسة كهربائية - جامعة فلوريدا للتكنولوجيا - الولايات المتحدة الأمريكية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>سيف سلطان عبدالله السلامي</li> <li>عضو مجلس الإدارة</li> <li>عضو غير تنفيذي</li> <li>عضو غير مستقل</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير عام دائرة الصناعة والاقتصاد - حكومة الفجيرة</li> <li>عضو لجنة التكامل الاقتصادي في دولة الإمارات العربية المتحدة - وزارة الاقتصاد</li> <li>عضو مجلس تنمية الصناعة بدولة الإمارات العربية المتحدة - وزارة الصناعة والتكنولوجيا المتقدمة</li> <li>عضو مجلس إدارة هيئة الإمارات للمواصفات والمقاييس الاتحادية، دولة الإمارات العربية المتحدة</li> <li>عضو لجنة التجارة الخارجية - وزارة الاقتصاد، دولة الإمارات العربية المتحدة</li> <li>عضو مجلس إدارة الشركة العربية لإنتاج الدواجن بالفجيرة</li> </ul>	-	منذ عام ١٩٩٣ ٣٢ عاماً	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في تكنولوجيا الإدارة - جامعة ويسكونسن - الولايات المتحدة الأمريكية</li> <li>بكالوريوس في التكنولوجيا الصناعية - جامعة ويسكونسن - الولايات المتحدة الأمريكية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>محمد عبيد بن ماجد العليلي</li> <li>عضو مجلس الإدارة</li> <li>عضو غير تنفيذي</li> <li>عضو غير مستقل</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس مجلس إدارة شركة عبدالله القرق للاستثمارات العالمية ذ.م.م</li> <li>رئيس مجلس إدارة شركة عبدالله القرق للاستثمارات العالمية ذ.م.م</li> <li>نائب رئيس اتحاد الإمارات للرياضات الإلكترونية ورئيس المجلس الاستشاري وعضو المكتب التنفيذي لاتحاد الإمارات للرياضات البحرية</li> <li>رئيس مجلس إدارة شركة فيتا للاستثمار في مشاريع الرعاية الصحية والتنمية ذ.م.م</li> <li>عضو مجلس إدارة مجموعة عيسى صالح القرق</li> <li>عضو مجلس إدارة القرق فوسروك ذ.م.م</li> <li>عضو مجلس إدارة سيمنز للطاقة ذ.م.م</li> <li>عضو مجلس إدارة سيمنز للرعاية الصحية ذ.م.م</li> <li>عضو مجلس إدارة سيمنز الصناعية ذ.م.م</li> <li>عضو مجلس إدارة سيمنز موبيليتي ذ.م.م</li> <li>عضو مجلس إدارة القرق سمولان ذ.م.م</li> <li>عضو مجلس إدارة القرق يونيليفر ذ.م.م</li> <li>عضو مجلس إدارة أكرزونوبل لدهانات الديكور ذ.م.م</li> </ul>	-	منذ عام ٢٠١٤ ١٠ أعوام وأربعة أشهر (قدم استقالته بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠٢٤)	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في المفاهيم الإدارية - جامعة ريجيس، دنفر، كولورادو - الولايات المتحدة الأمريكية</li> <li>بكالوريوس في التسويق والإدارة - الجامعة الأمريكية في الشارقة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عبدالله فريد القرق</li> <li>عضو مجلس الإدارة</li> <li>عضو غير تنفيذي</li> <li>عضو غير مستقل</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لمجموعة عيسى صالح القرق ذ.م.م</li> <li>نائب رئيس جامعة دبي</li> <li>رئيس مجلس إدارة مؤسسة الجليلة</li> <li>عضو مجلس إدارة غرفة دبي للتجارة</li> <li>عضو مجلس إدارة جمعية النهضة النسائية بدبي</li> <li>عضو مجلس إدارة مؤسسة دبي الصحية</li> <li>نائب رئيس مجلس أمناء جامعة محمد بن راشد للطب والعلوم الصحية</li> <li>عضو مجلس أمناء جامعة عجمان</li> <li>نائب رئيس مجلس أمناء جامعة حمدان بن محمد الذكية</li> <li>المستشار الفخري لجامعة هيريوت وات</li> <li>عضو المجلس الاستشاري لبنك كوتسي التابع لمجموعة رويال بنك أوف سكوتلاند</li> </ul>	-	منذ عام ٢٠٢٠ ٥ أعوام	<ul style="list-style-type: none"> <li>حاصلة على الدكتوراه الفخرية في الآداب من جامعة (أميتي) - الهند</li> <li>حاصلة على الدكتوراه الفخرية من جامعة الملكة بلفاست للاقتصاد</li> <li>خريجة جامعة الكويت - تخصص أدب إنجليزي</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>د. رجاء عيسى صالح القرق</li> <li>نائب رئيس مجلس الإدارة</li> <li>عضو غير تنفيذي</li> <li>عضو غير مستقل</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس مجلس إدارة الشرق للرعاية الصحية (مجموعة الرعاية الصحية التابعة لمجموعة الفجيرة الوطنية)</li> <li>رئيس مجلس إدارة شركة الفجيرة الوطنية للصناعات (مجموعة الصناعات التابعة لمجموعة الفجيرة الوطنية)</li> <li>نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة الفجيرة الوطنية</li> </ul>	-	منذ عام ٢٠١٤ ١١ عاماً	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس إدارة الأعمال والموارد البشرية - كليات التقنيات العليا</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي</li> <li>عضو مجلس الإدارة</li> <li>عضو غير تنفيذي</li> <li>عضو مستقل</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس مجلس إدارة شركة الاتحاد للأسمنت برأس الخيمة</li> <li>عضو مجلس أمناء مؤسسة محمد بن راشد الإنسانية</li> <li>عضو مجلس أمناء مجموعة ثومبي</li> </ul>	-	منذ عام ١٩٩٢ ٣٣ عاماً	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في العلاقات الدولية من جامعة جنوب كاليفورنيا (برنامج المملكة المتحدة) - لندن</li> <li>بكالوريوس في إدارة الأعمال - الجامعة الأردنية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>حسين ميرزا الصايغ</li> <li>عضو مجلس الإدارة</li> <li>عضو غير تنفيذي</li> <li>عضو غير مستقل</li> </ul>

تحديث لجان المجلس وموائقها سنوياً. وقد اتسم تقييم مجلس الإدارة بالإيجابية خلال عام ٢٠٢٤، إذ أفاد بأن الاجتماعات خصصت وقتاً كافياً للموضوعات ذات الصلة، وبأن المجلس ركز اهتمامه على الموضوعات المناسبة. كما أشار التقييم إلى امتلاك أعضاء مجلس الإدارة المهارة والخبرة الملائمة للنظر في المسائل المهمة، ونوّه إلى جودة إعداد مواضيع المناقشة ونشرها في الوقت المناسب.

أكمل عضو مجلس الإدارة الجديد البرنامج التعريفي الذي وضعه البنك وأظهر التزاماً وتفاعلاً كبيراً، مما ساهم بشكل إيجابي وملاموس في تعزيز دور مجلس الإدارة وفعالية إجراءاته.

#### بيان مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة خلال عام ٢٠٢٤ عن عام ٢٠٢٣	رسوم مجلس الإدارة (درهم سنوياً)
رئيس مجلس الإدارة	١,٠٠٠,٠٠٠
نائب رئيس مجلس الإدارة	١,٠٠٠,٠٠٠
أعضاء مجلس الإدارة	٥٠٠,٠٠٠ (لكل عضو)

لم يتم دفع أي بدلات إضافية لأعضاء مجلس الإدارة لقاء حضورهم جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس.

تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة، التي ستعرض خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي، وهي على النحو الآتي:

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة التي سيتم دفعها خلال عام ٢٠٢٥ عن عام ٢٠٢٤	رسوم مجلس الإدارة (درهم سنوياً)
رئيس مجلس الإدارة	١,٥٠٠,٠٠٠
نائب رئيس مجلس الإدارة	١,٥٠٠,٠٠٠
أعضاء مجلس الإدارة	٧٥٠,٠٠٠ (لكل عضو)

#### اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة ثمانية اجتماعات طوال عام ٢٠٢٤. موضحة أدناه حسب تاريخ الاجتماع وعدد الحضور:

تاريخ الاجتماع	عدد الحضور
٢٩ يناير ٢٠٢٤	٨
٧ مارس ٢٠٢٤	٨
٢٩ أبريل ٢٠٢٤	٦
٢٦ يونيو ٢٠٢٤	٨
٢٨ أغسطس ٢٠٢٤	٧
٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤	٨
٢٩ أكتوبر ٢٠٢٤	٩
١ ديسمبر ٢٠٢٤	٩

#### اللجان التابعة لمجلس الإدارة

منح مجلس الإدارة سلطات وصلاحيات محددة إلى ثلاث لجان فرعية منبثقة عنه هي:

- لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة
- لجنة المخاطر والاستدامة التابعة لمجلس الإدارة
- لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة

#### لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة

تتولى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على عمليات التدقيق الداخلي في البنك، والمدققين القانونيين الخارجيين. كما تهدف اللجنة إلى توفير ضمانات معقولة بخصوص مستويات الرقابة في البنك، وحوكمة عملياته، وتتولى اللجنة في إطار مسؤولياتها الكثيرة الإشراف على معالجة نتائج التدقيق والتنظيم، كما تشرف اللجنة على القضايا المتعلقة بحسابات البنك والتقارير المالية وتنتظر فيها.

تتضمن مسؤوليات لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة ما يلي:

- التأكد من استقلالية المدققين الداخليين وضمان ذلك.
- التعاون مع مسؤول التدقيق الداخلي الرئيسي والمدققين الخارجيين لمراجعة نطاق عمليات التدقيق الداخلي والخارجي، وخطتها، وتنسيقها، وفعاليتها.

أحمد سعيد الرقباني • عضو مجلس الإدارة • عضو غير تنفيذي • عضو مستقل	• ماجستير في إدارة الأعمال – كلية لندن للأعمال • بكالوريوس في الهندسة المدنية – كلية لندن الجامعية	منذ عام ٢٠١٦ ٩ أعوام	رئيس مجلس إدارة شركة البناء ش.م.ع. • المدير التنفيذي لمجموعة الساحل الشرقي • عضو مجلس إدارة الطيف للاستثمار • عضو مجلس أمناء جامعة الفجيرة	• رئيس مجلس إدارة شركة البناء لصناعات البناء ش.م.ع.	• نائب مدير عام ميناء الفجيرة • عضو مجلس إدارة شركة أبحار الفجيرة.
خليل إبراهيم حسن أحمد • عضو مجلس الإدارة • عضو غير تنفيذي • عضو مستقل	• ماجستير التجارة في المحاسبة المهنية، من جامعة غريفت، كوينزلاند – أستراليا • ماجستير التجارة في التمويل التطبيقي، جامعة كوينزلاند – أستراليا • بكالوريوس إدارة الأعمال، تخصص تسويق وإدارة مالية – الأكاديمية العربية للعلوم والتكنولوجيا والنقل البحري – جمهورية مصر العربية • دبلوم التطوير التنفيذي، قيادة وإدارة الأعمال، المعهد الدولي للتطوير الإداري – سويسرا	منذ عام ٢٠٢٣ عامان	• نائب رئيس مجلس إدارة شركة البناء لصناعات البناء	• نائب رئيس مجلس إدارة شركة البناء لصناعات البناء	• نائب مدير عام ميناء الفجيرة • عضو مجلس إدارة شركة أبحار الفجيرة.
عيسى فريد القرقي • عضو مجلس الإدارة • عضو غير تنفيذي • عضو غير مستقل	• بكالوريوس في علوم إدارة الأعمال مع تخصص في الإدارة والتسويق – الجامعة الأمريكية في الشارقة.	منذ عام ٢٠٢٤ عام واحد	–	–	• الرئيس التنفيذي لمجموعة عيسى صالح القرقي

#### تمثيل العنصر النسائي

يولي بنك الفجيرة الوطني اهتماماً كبيراً بتعزيز تمثيل العنصر النسائي بما يتفق مع استراتيجية الحكومة. وتبلغ نسبة مشاركة المرأة في مجلس إدارة الفجيرة الوطني ١١٪. ويفخر البنك بوجود د. رجا عيسى صالح القرقي في مجلس إدارته بصفتها نائباً لرئيس مجلس الإدارة.

وفي عام ٢٠٢٤، نظرت لجنة الترشيحات والمكافآت عند سعيها لشغل منصب شاغر في مجلس الإدارة في أمر تعيين عنصر نسائي آخر ضمن المجلس، لكن لم يتم استيفاء متطلبات النهج الذي يتبعه البنك.

#### تقييم مجلس الإدارة

تجري لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة تقيماً سنوياً لأداء المجلس. ويتضمن هذا التقييم جوانب عديدة منها: تنظيم المجلس، وبنيته وأهدافه، وعمليات اجتماعاته، ومسؤولياته وأدائه، وطريقة تفاعله مع الإدارة العليا. بالإضافة إلى ذلك يخضع مجلس الإدارة إلى تقييم دوري مستقل متوافق مع المتطلبات التنظيمية. وتؤخذ التوصيات بعين الاعتبار ويُعمل بها لتحسين هيكل الحوكمة الإداري للمجلس، كما يجري

- مراجعة عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي، التي ترسل نتائجها إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
- مراجعة جودة وهيكلة وكفاية رأس المال ومخصصات رأس المال الاقتصادي
- مراجعة المنهجيات المعتمدة لمراجعة إطار بازل ٣، والسيولة، والاستفادة من منهجيات المراجعة
- مراقبة امتثال المجموعة للالتزامات القانونية والتنظيمية، ومنها شكاوى العملاء
- مراجعة وثائق الإفصاح الرئيسية قبل طرحها في السوق

أعضاء لجنة المخاطر والاستدامة التابعة لمجلس الإدارة

الاسم	المنصب
الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي	رئيس اللجنة
سيف سلطان السلامي	عضو
محمد عبيد بن ماجد العليلي	عضو
عيسى فريد القرقي	عضو
خليل إبراهيم حسن أحمد	عضو
تي إن شيكر	عضو محترف مستقل باللجنة

عقدت اللجنة خمسة اجتماعات خلال عام ٢٠٢٤

تاريخ الاجتماع	عدد الحضور
٧ فبراير ٢٠٢٤	٥
٢٠ مارس ٢٠٢٤	٥
١٥ مايو ٢٠٢٤	٥
٤ سبتمبر ٢٠٢٤	٥
٤ ديسمبر ٢٠٢٤	٦

#### لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة

تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولية الموافقة على مخطط المكافآت لدى البنك، وتشرف عليه وعلى تطبيقه. وتدعم اللجنة عمل مجلس الإدارة، حيث تقدم التوصيات المتعلقة بتعيين الرئيس التنفيذي والإدارة العليا. كما يكمن دوره الرئيسي في تقييم أداء المجلس ولجانه، وتنظر في مسائل استقلالية الأعضاء وتعيينهم.

تتضمن مسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت ما يلي:

- تقديم توصياتها إلى مجلس الإدارة فيما يخص تعيين أعضاء مجلس الإدارة وإعادة تعيينهم، وخطط التعاقب
- النظر في تعيين الرئيس التنفيذي ومناصب الإدارة العليا الأخرى، وإنهاء خدمتهم، وتخطيط التعاقب لمناصبهم
- مراجعة سياسة المكافآت الممنوحة لمجلس الإدارة، والرئيس التنفيذي، والإدارة العليا، وموظفي البنك
- مراجعة هيكلة مجلس الإدارة، وحجمه، وتشكيله
- تقييم التوازن بين المهارات، والمعرفة، والخبرات في مجلس الإدارة
- مراجعة أداء مجلس الإدارة

أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة

الاسم	المنصب
الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي	رئيس اللجنة
د. رجا عيسى صالح القرقي	عضو
سيف سلطان السلامي	عضو

- الإشراف على إعداد البيانات المالية؛ ويتضمن ذلك مراجعة البيانات المالية المرحلية والسنوية، والقيام بالمراقبة للتأكد من إعدادها وفقاً لقواعد المحاسبة السليمة وممارساتها.
- مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية للمجموعة لقياس فعاليتها.
- مراجعة تقارير التدقيق الرئيسية، والتأكد من اتخاذ الإدارة العليا للإجراءات التصحيحية اللازمة في وقتها لمعالجة مكامن الضعف في الرقابة، وعدم الامتثال للسياسات والقوانين واللوائح التنظيمية، وغيرها من المشكلات التي رصدها المدققون ووظائف الرقابة الأخرى.
- مراجعة تقارير التدقيق الداخلي كلها، التي تتعلق بتحقيق أو حالة احتيال كبير ضمن المجموعة.

عضوية لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة هي كالتالي:

الاسم	المنصب
أحمد سعيد الرقباني	رئيس اللجنة
الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي	عضو
سيف سلطان السلامي	عضو
عيسى فريد القرقي	عضو
خليل إبراهيم حسن أحمد	عضو
تي إن شيكر	عضو محترف مستقل باللجنة

عقدت اللجنة ستة اجتماعات خلال عام ٢٠٢٤

تاريخ الاجتماع	عدد الحضور
١٨ يناير ٢٠٢٤	٦
٢٧ فبراير ٢٠٢٤	٥
٢٣ أبريل ٢٠٢٤	٦
١٨ يوليو ٢٠٢٤	٦
٢٢ أكتوبر ٢٠٢٤	٦
١٣ ديسمبر ٢٠٢٤	٦

#### لجنة المخاطر والاستدامة التابعة لمجلس الإدارة

تزود هذه اللجنة مجلس الإدارة بالرقابة الشاملة والمشورة بشأن إطار المخاطر المؤسسية ومحفظة المخاطر ضمن مجموعة بنك الفجيرة الوطني. وتنظر اللجنة في إطار سقف تقبل المخاطر وتوصي به وفقاً لاستراتيجية الأعمال وبيئة التشغيل، وتسعى إلى ترسيخ ثقافة قوية واعية بالمخاطر.

بالإضافة إلى ذلك تراجع اللجنة محفظة المخاطر، واختبارات الضغط، وكفاية رأس المال، والسيولة، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السوق.

وتشرف اللجنة أيضاً على الإطار العام ووضع المخاطر لإدارة المخاطر الأخرى على مستوى المؤسسة مثل: المخاطر التشغيلية، والاحتياطي، وأمن المعلومات، ومخاطر التقنية، ومخاطر نموذج العمل، والمخاطر القانونية، والمخاطر المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، والاستدامة، والحوكمة المؤسسية، والامتثال للشريعة الإسلامية، ومخاطر السمعة، والمخاطر الاستراتيجية. كما تفر سياسات المجموعة وأطر العمل ذات الصلة.

تتضمن مسؤوليات لجنة المخاطر والاستدامة التابعة لمجلس الإدارة ما يلي:

- مراجعة الإطار العام لإدارة المخاطر على مستوى المؤسسة والرقابة الداخلية للمجموعة
- مراجعة مستوى تقبل المخاطر وسياسات المخاطر في المجموعة
- مراجعة نظام تصنيف مخاطر الائتمان
- مراجعة سياسات إدارة الموجودات والمطلوبات
- مراجعة حالات التعرض للمخاطر المالية والمخاطر الأخرى، ومراجعة الإجراءات التي اتخذتها الإدارة لتحديد المخاطر وقياسها
- مراجعة الحدود المناسبة للمعاملات أو التداول
- مراجعة التقارير والنتائج البارزة الصادرة من قسم إدارة المخاطر، ولجنة إدارة المخاطر، والهيئات التنظيمية المتعلقة بالمخاطر

عقدت اللجنة أربع اجتماعات خلال عام ٢٠٢٤

تاريخ الاجتماع	عدد الحضور
٧ مارس ٢٠٢٤	٣
٢٥ يونيو ٢٠٢٤	٣
٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤	٣
١٠ ديسمبر ٢٠٢٤	٣

## التدقيق الخارجي

أسند بنك الفجيرة الوطني مهمة التدقيق الخارجي لعام ٢٠٢٤ إلى شركة برايس ووترهاوس كوبرز شراكة محدودة فرع دبي (PWC)، وهي شبكة خدمات احترافية متعددة الجنسيات وواحدة من أكبر شركات التدقيق في العالم.

وتقوم شركة برايس ووترهاوس كوبرز بمهمة التدقيق الخارجي للبنك وشركاته التابعة بموافقة المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد بتاريخ ٧ مارس عام ٢٠٢٤.

يكفل البنك استقلالية مدقيهه الخارجيين وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومعايير المحاسبة الدولية. ووافقت لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة على سياسة تقييم المدقق الخارجي والخدمات الأخرى المتعلقة بغير التدقيق بما يضمن تقييم حالة الاستقلالية وصونها طوال مدة المهمة.

تكفل لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة هذه الاستقلالية بضمانها أن تقتصر الخدمات الأخرى المتعلقة بغير التدقيق على الخدمات المقبولة بموجب مجلس المعايير الدولية لقواعد أخلاقيات المحاسبين، على أن توافق عليها اللجنة مسبقاً قبل أي مهمة تدقيق.

تتضمن قائمة المعايير المتبعة لاختيار المدقق الخارجي ما يلي:

- ضمان أن يكون تشكيل المدقق حسب الأصول وفقاً للقوانين واللوائح ذات الصلة؛
- استقلالية شركة التدقيق القانوني الخارجية عن بنك الفجيرة الوطني، وقدرتها على صون هذه الاستقلالية طوال مدة التعاقد؛
- امتلاك البنك الحق بإنهاء خدمة المدقق القانوني فوراً بمجرد المساس باستقلاليته؛
- عدم وجود أي حالات تضارب في المصالح قد تؤثر على استقلالية المدقق؛
- الترتيبات تكفل تناوب الشركاء والتخطيط للتعاقب؛
- تحلي الموظفين الرئيسيين بصفات الكفاءة المهنية، والنزاهة، والخبرة؛
- الامتثال للقواعد الأخلاقية المهنية ذات الصلة؛
- دقة نهج التدقيق ومنهجيته؛ و
- التكلفة الفعالة.

بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق والخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي برايس ووترهاوس كوبرز

اسم مكتب التدقيق واسم المدقق الشريك	مكتب التدقيق – شركة برايس ووترهاوس كوبرز / الشريك – تامسن كينج
عدد السنوات التي أمضاها كمدقق حسابات خارجي للبنك	ثلاث سنوات
عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات البنك	سنتان
رسوم التدقيق لعام ٢٠٢٤	٧٢٨,٠٠٠ درهم بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة
رسوم الخدمات المتعلقة بالتدقيق لعام ٢٠٢٤ [نظام الإفصاح XBRL، مراجعة عوائد مختارة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والتدقيق السنوي لشركة إن بي إف للخدمات المالية (شركة تابعة لبنك الفجيرة الوطني) والإجراءات المرتبطة بالإفصاحات الخاصة بالدعامة الثالثة]	١٥٢,١٧٥ درهم بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة
إجمالي رسوم التدقيق والخدمات ذات الصلة لعام ٢٠٢٤	٨٨٠,١٧٥ درهم بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة
بيانات أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف تدقيق البيانات المالية لعام ٢٠٢٤ – إن وجدت، فإن لم توجد أي أتعاب أخرى، فيتم ذكر ذلك صراحة	تم الإبقاء على المدقق الخارجي لحساب وإعداد بيان بالتغييرات في حقوق الملكية العائدة إلى إصدار الأوراق المالية للشق الإضافي الأول من رأس المال وتحويلها. وقد بلغت الرسوم ١,٠ مليون درهم.
تفاصيل وطبيعة الخدمات الأخرى المقدمة (إن وجدت). فإن لم توجد أي خدمات أخرى، فيتم ذكر ذلك صراحة	لا توجد خدمات أخرى

قدم برايس ووترهاوس كوبرز – مدققو حسابات البنك، استنتاجات غير معدلة بشأن جميع البيانات المالية المرحلية والسنوية الموحدة. فيما يلي مقتطفات من تقارير الحسابات المرحلية والسنوية لعام ٢٠٢٤:

### المرحلية

استناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة المرفقة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤، و ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية".

### السنوية

برأينا، تعبر البيانات المالية الموحدة بشكل عادل، ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي الموحد لبنك الفجيرة الوطني ش.م.ع ("البنك")، والشركات التابعة له (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وأدائه المالي الموحد وتدقيقه النقدية الموحدة.

## الإدارة العليا

أعضاء الإدارة العليا جميعهم أعضاء في لجنة الإدارة (ManCom) التي تعرف بأنها أعلى لجنة إدارة في بنك الفجيرة الوطني. وتمارس لجنة الإدارة أعمالها بموجب التفويض الممنوح من مجلس الإدارة، وتحمل هذه اللجنة وأعضاؤها المسؤولية التامة أمام مجلس الإدارة عن تنفيذ الخطط الاستراتيجية والتشغيلية للبنك، وعن ضمان ألا يُقدّم البنك على المخاطر إلا في حدود ما هو مسموح به.

أعضاء الإدارة العليا الرئيسية للبنك:

الاسم والمنصب	تاريخ التعيين	المؤهلات والخبرات
<b>عدنان أنور</b> الرئيس التنفيذي	أكتوبر ٢٠٢٤	<p><b>المؤهلات</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• شهادة ماجستير في إدارة الأعمال التنفيذية من كلية لندن للأعمال</li> <li>• شهادة (ACA) في المحاسبة من باكستان</li> <li>• شهادة محاسب قانوني محترف معتمد (ACCA) من المملكة المتحدة</li> <li>• شهادة بكالوريوس في التجارة من جامعة كراتشي</li> </ul> <p><b>الخبرات</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• نائب الرئيس التنفيذي في بنك الفجيرة الوطني (من عام ٢٠٢٠ إلى عام ٢٠٢٤)</li> <li>• المسؤول المالي الرئيسي في بنك الفجيرة الوطني (من عام ٢٠٠٥ إلى عام ٢٠٢٠)</li> <li>• مدير أول في قطاع التمويل الاستهلاكي في بنك ستاندرد تشارترد (عام ٢٠٠٥)</li> <li>• مدير المالية والخزينة في شركة اوركس السعودية للتأجير التمويلي (من عام ٢٠٠٢ إلى عام ٢٠٠٥)</li> <li>• مساعد مدير في شركة Taseer Hadi Khalid &amp; Co (من عام ١٩٩٧ إلى عام ٢٠٠٢)</li> </ul>
<b>براين مال هولاند</b> المسؤول المالي الرئيسي	يوليو ٢٠٢٢	<p><b>المؤهلات</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• شهادة محاسب قانوني محترف معتمد (ACCA)</li> <li>• شهادة محاسب محترف من معهد التأمين المعتمد للمستوى الأول والثاني</li> <li>• دبلوم في الدراسات العليا ضمن برنامج المدير غير التنفيذي التابع لفاينانشال تايمز</li> <li>• شهادة البكالوريوس مع مرتبة الشرف من جامعة شيفيلد هالام في المحاسبة والرقابة الإدارية عام ١٩٩٧</li> </ul> <p><b>الخبرات</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• المسؤول المالي الرئيسي في بنك ريدوود (من عام ٢٠١٧ إلى عام ٢٠٢٢)</li> <li>• المدير المالي لشركة كوتس / شركة آدم وشركاه (من عام ٢٠١٤ إلى عام ٢٠١٦)</li> <li>• رئيس قسم التخطيط المالي / المسؤول الإداري الرئيسي في بنك رويال أوف اسكوتلند</li> <li>• رئيس قسم الخزنة المالية، ومدير المالية المؤقت لجمعية دنفرملين للبناء (من عام ٢٠٠٤ إلى عام ٢٠١٠)</li> </ul>

<p><b>المؤهلات</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير إدارة الأعمال التنفيذي من جامعة الشارقة</li> <li>بكالوريوس محاسبة من جامعة الإمارات العربية المتحدة</li> </ul> <p><b>الخبرات</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس قسم الموارد البشرية في بنك الفجيرة الوطني (منذ ٢٠١٠ حتى الآن)</li> <li>مستشار لدى وزارة البيئة والمياه (من عام ٢٠٠٨ إلى عام ٢٠١٠)</li> <li>وكيل مساعد لقسم الموارد البشرية والمالية وتكنولوجيا المعلومات لدى وزارة البيئة والمياه (من عام ٢٠٠٠ إلى عام ٢٠٠٨)</li> </ul>	أكتوبر ٢٠١٠	<p><b>عبدالله محمد سيف العطر</b></p> <p>رئيس قسم الموارد البشرية</p>
<p><b>المؤهلات</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في القانون؛ قانون البنوك والشركات والتمويل والأوراق المالية من كلية لندن الجامعية في جامعة لندن</li> <li>بكالوريوس في القانون من كلية ترينيتي في دبلن</li> </ul> <p><b>الخبرات</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس مؤقت للامتثال في بنك EFG الخاص (من عام ٢٠١٩ إلى عام ٢٠٢٠)</li> <li>رئيس قسم الامتثال في شركة إس إم بي سي نيكو كابيتال ماركتس المحدودة (من عام ٢٠١٦ إلى عام ٢٠١٩)</li> <li>مدير قسم الامتثال في بنك باركليز للاستثمار (من عام ٢٠١٣ إلى عام ٢٠١٦)</li> <li>مدير في Credit Suisse</li> <li>المدير الإقليمي لمكافحة غسل الأموال، وموظف الإبلاغ عن غسل الأموال (من عام ٢٠١١ إلى عام ٢٠١٢)</li> <li>رئيس الامتثال لمناطق أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا خارج المملكة المتحدة (من عام ٢٠١٠ إلى عام ٢٠١١)</li> <li>رئيس التحكم IBD/امتثال البحث (من عام ٢٠٠٧ إلى عام ٢٠١٠)</li> <li>امتثال الدخل الثابت (من عام ٢٠٠٢ إلى عام ٢٠٠٧)</li> <li>محلل لدى ستاندرد بنك (من عام ٢٠٠٠ إلى عام ٢٠٠١)</li> </ul>	سبتمبر ٢٠٢٠	<p><b>جوناثان فالكونر</b></p> <p>رئيس قسم الامتثال</p>
<p><b>المؤهلات</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس تجارة من جامعة ناتال</li> <li>دبلوم من معهد المصرفيين</li> </ul> <p><b>الخبرات</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>مدير عام قسم الشركات الصغيرة والمتوسطة في الإمارات في شركة مبادلة جي إي كابيتال (منذ فبراير عام ٢٠١٢ حتى تاريخ الانضمام للبنك)</li> <li>مدير مخاطر الشركات الصغيرة والمتوسطة ضمن الإمارات في شركة مبادلة جي إي كابيتال (من أبريل عام ٢٠١٠ إلى يناير عام ٢٠١٢)</li> <li>مسؤول الائتمان الرئيسي في مجموعة سي آي تي (CIT) (من عام ٢٠٠٢ إلى عام ٢٠٠٦)</li> <li>مناصب عدة في شركة جنرال إلكتريك (من عام ٢٠٠٢ إلى عام ٢٠٠٦)</li> <li>- مدير المخاطر في المملكة المتحدة</li> <li>- مدير المخاطر في أوروبا</li> <li>- مدير المخاطر لدى جي إي كابيتال</li> <li>مدير الائتمان في شركة هيلوليت باكارد المملكة المتحدة- في المملكة المتحدة وإيرلندا (من فبراير عام ٢٠٠٠ إلى سبتمبر عام ٢٠٠٢)</li> <li>مدير الائتمان في بنك أميركا (من يونيو عام ١٩٩٨ إلى عام ٢٠٠٢)</li> </ul>	سبتمبر ٢٠٢١	<p><b>إيفور دوركن</b></p> <p>رئيس الائتمان</p>

<p><b>المؤهلات</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(زميل) معهد المحاسبين القانونيين المعتمدين في إنجلترا وويلز</li> <li>ماجستير في العلوم (كيمياء) من كلية الملك بلندن (مع مرتبة الشرف)</li> </ul> <p><b>الخبرات</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>كبير مسؤولي التدقيق في شركة برايس ووتر هاوس كوبرز</li> <li>مجموعة إتش إس بي سي بي إل سي:</li> <li>- نائب رئيس التدقيق العالمي في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا</li> <li>- مسؤول المخاطر الرئيسي، دولة الإمارات العربية المتحدة</li> <li>- مسؤول المخاطر الرئيسي، المملكة العربية السعودية</li> <li>- رئيس مجلس إدارة صناديق إتش إس بي سي، ومستشار الحوكمة والمخاطر</li> </ul>	أغسطس ٢٠٢٤	<p><b>دانيل ليما</b></p> <p>مسؤول المخاطر الرئيسي</p>
<p><b>المؤهلات</b></p> <p>بكالوريوس في الآداب من جامعة ولاية كاليفورنيا</p> <p><b>الخبرات</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>بنك الفجيرة الوطني (منذ عام ١٩٩٤ حتى الآن)</li> <li>- رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد وكبير المدراء التنفيذيين</li> <li>- المدير الإقليمي</li> <li>- مدير الفرع</li> <li>مدير فرع بنك أبوظبي التجاري (من عام ١٩٨٤ إلى عام ١٩٩٥)</li> <li>مدير شؤون الموظفين والإدارة في شركة الفجيرة لصناعات البناء (من عام ١٩٨٣ إلى عام ١٩٩٤)</li> </ul>	أبريل ٢٠٢٣	<p><b>شريف محمد رفيع</b></p> <p>رئيس الخدمات المصرفية للأفراد، وكبير المدراء التنفيذيين لمنطقة الفجيرة</p>
<p><b>المؤهلات</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير إدارة الأعمال من جامعة الإدارة والتقنية في فيرجينيا (من عام ٢٠٠٣ إلى عام ٢٠٠٤)</li> <li>ماجستير في الحوسبة السحابية (AWS &amp; AZURE) (من عام ٢٠١٦ إلى عام ٢٠١٨)</li> <li>ماجستير في تقنيات المعلومات ودراسات الكمبيوتر عام ١٩٩٧</li> <li>خريج كلية التجارة بجامعة نيس واديا عام ١٩٩٤</li> <li>بكالوريوس تجارة (اقتصاد وإدارة أعمال)</li> </ul> <p><b>الخبرات</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس قسم المعلومات في مجموعة خليج هدسون (عالمياً) (من نوفمبر ٢٠٢١ إلى ٢٠٢٣)</li> <li>رئيس قسم التقنية وهندسة المنتجات والبرمجيات(عالمياً) في مجموعة Nationwide في تورنتو بمقاطعة أونتاريو (من نوفمبر عام ٢٠١٩ إلى عام ٢٠٢١)</li> <li>مدير تقنية الخدمات المصرفية للأعمال في بنك تورنتو دومينيون في تورنتو بمقاطعة أونتاريو (من سبتمبر عام ٢٠١٨ إلى نوفمبر عام ٢٠١٩)</li> <li>مدير تطوير إدارة علاقات العملاء، وإدارة (CIM)، وتقنية أدوات التأمين والمبيعات العالمية في بنك نوكس سكوشا في تورنتو بمقاطعة أونتاريو (من أبريل عام ٢٠١٣ إلى أغسطس عام ٢٠١٨)</li> <li>نائب الرئيس للخدمات المالية المهنية وعمليات تكنولوجيا المعلومات لدى شركة أركيتكت لحلول الاستشارات في تورنتو بمقاطعة أونتاريو (من مارس عام ٢٠١٢ إلى يناير عام ٢٠١٣)</li> <li>مستشار إدارة البرامج في شركة دريمهايتك (بنك رويال أوف كندا (RBC) والاستشارات) تورنتو (من يناير عام ٢٠١١ إلى فبراير عام ٢٠١٢)</li> <li>مدير مجموعة المخاطر وتكنولوجيا الخزانة في بنك كوميرشال إميرال للتجارة (CIBC) في تورنتو بمقاطعة أونتاريو (من مارس عام ٢٠٠٦ إلى ديسمبر عام ٢٠١٠)</li> <li>مستشار إدارة البرامج (خدمات الإقراض للأفراد، والخدمات المصرفية الدولية) في بنك نوكس سكوشا (الخدمات المصرفية الدولية) تورنتو، أونتاريو (من عام ٢٠٠٠ إلى عام ٢٠٠٦)</li> <li>مدير الخدمات المصرفية الدولية في بنك نوكس سكوشا؛ تورنتو، أونتاريو</li> </ul>	يناير ٢٠٢٤	<p><b>ماهيندرا دهيلون</b></p> <p>مسؤول العمليات والتكنولوجيا الرئيسي</p>

رئيس قسم الخزينة	٧ مارس ٢٠٠٥		
رئيس قسم الشؤون القانونية	٢٨ فبراير ٢٠٢٢		
رئيس قسم الخدمات المصرفية للشركات	٢٨ سبتمبر ٢٠٢٣		
رئيس قسم الخدمات المصرفية الإسلامية	٢ يوليو ٢٠١٣		
رئيس قسم المؤسسات المالية	٨ يناير ٢٠١٤		
رئيس قسم الممتلكات والخدمات	١ مارس ٢٠٢٢		
رئيس قسم التسويق الاستراتيجي والاتصال المؤسسي	١٨ يونيو ٢٠١٧		
المجموع		٢٤,٤٣٠,١٦٢	١٨,٧٢٠,٧٢٨
			٣,٢٠٥,٢٠٦

\* يوضح هذا الجدول مكافآت عام ٢٠٢٣ التي دُفعت في عام ٢٠٢٤.

بلغ إجمالي مدفوعات الرواتب المتغيرة (المكافآت) لجميع الموظفين خلال عام ٢٠٢٤، وهي تعكس الأداء في عام ٢٠٢٣، بإجمالي ٧٢,٥ مليون درهم إماراتي، أي ما يعادل ١٠٪ من صافي أرباح البنك.

### صلاحية التفويض

يحدد مجلس الإدارة الأهداف الاستراتيجية للبنك ومستوى تقبل المخاطر، ويشرف على إنجاز الإدارة العليا لهذه الأهداف وتنفيذها. ويحتفظ مجلس الإدارة ببعض الصلاحيات، ويقوم بتفويض صلاحيات ومسؤوليات محددة، مثل الإدارة اليومية للبنك وتنفيذ أولوياته الاستراتيجية، إلى الرئيس التنفيذي والإداريين الآخرين عبر تفويضات مكتوبة محددة للسلطات والصلاحيات.

يحقّ للرئيس التنفيذي أن يفوض سلطات وصلاحيات إضافية إلى الإدارة العليا، على أن يتم ذلك بخطابات تفويض خطية. ويظل الرئيس التنفيذي مسؤولاً أمام الإدارة عن ممارسات السلطات المفوضة وأداء الإدارة، وذلك بصرف النظر عن التفويضات التي منحها لغيره.

### هيكل لجان الإدارة

يعتمد البنك على اللجان لتصويب اهتمامه وعنايته بالحوكمة في مواضيع معينة. ويرتكز هيكل اللجان في البنك إلى لجنة الإدارة (ManCom) ولجانها الفرعية، ولجنة إدارة المخاطر ولجانها الفرعية.

اللجان الفرعية التابعة للإدارة العليا

اسم اللجنة	المسؤوليات	عدد الاجتماعات خلال ٢٠٢٤
لجنة جودة خدمة العملاء	زيادة مستوى التميز في جودة الخدمات المقدمة على مستوى البنك ضمن السياق العام لنيل رضا العملاء الداخليين والخارجيين وولائهم	١٢
لجنة الموارد البشرية	تعزيز المساواة الداخلية في التعويضات، وتقييم الوظائف الجديدة أو الوظائف التي تطورت وتغيرت	١٢
هيئة تطوير الأعمال والتسويق	نشر المعلومات الخاصة بالمجالات الرئيسية للاقتصاد الإماراتي، وذلك لدعم أنشطة التسويق والترويج لزيادة المبيعات.	٣
لجنة توجيه الاستدامة	توجيه إجراءات المسؤولية المجتمعية للشركات، وتعمل لجنة الاستدامة على تطوير القدرة الداخلية للبنك لتحقيق التمويل المستدام وإدارة المخاطر وفقاً لأفضل الممارسات في المجال.	٤
لجنة حوكمة البيانات	تسهيل قدرة نقل البيانات بسرعة واستدامة على مستوى البنك، وذلك برفع أهمية البيانات إلى مستوى الأصول الاستراتيجية، والإشراف على الأشخاص والعمليات وتكنولوجيا المعلومات اللازمة لمعالجة متنسقة وسليمة للبيانات على مستوى البنك.	٩
لجنة يوريكا	تقييم وتشجيع الابتكار المقدم من ملاحظات الموظفين وإبداعاتهم.	١٠
لجنة توجيه تكنولوجيا المعلومات	الإشراف على استراتيجية وإدارة البنية التحتية للتقنية في البنك. وتكون اللجنة هي الهيئة التوجيهية لتحديد أولويات وتنفيذ مشاريع تكنولوجيا المعلومات والاتصالات المتكاملة على مستوى البنك.	١٢
مجموعة إدارة الموردين	تبسيط عملية إدارة الموردين وتحقيق الكفاءة والوفورات فيما يخصّ الإنفاق على المشاريع والإنفاق غير المتكرر، وتكريس الشفافية في عملية تقييم الموردين واختيارهم للإنفاق على المشاريع.	٤

بالتوازي باينس رئيس قسم التدقيق الداخلي	مايو ٢٠٢٢	<p><b>المؤهلات</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>مدقق داخلي معتمد</li> <li>بكالوريوس في دراسات الأعمال من جامعة لندن جيلدهول، عام ١٩٩٥.</li> <li>شهادة عليا في مجال تكنولوجيا المعلومات التجارية من جامعة لوتون، عام ١٩٩١.</li> </ul> <p><b>الخبرات</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة في البنك الأهلي الكويتي، وعضو مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي في مصر (من عام ٢٠٠٨ إلى عام ٢٠٢٢)</li> <li>رئيس قسم إدارة مخاطر السوق والعمليات في بنك الكويت الوطني (من عام ٢٠٠٥ إلى عام ٢٠٠٨)</li> <li>رئيس التدقيق على العمليات المصرفية - عام ٢٠٠٥</li> </ul>
--	-----------	---

## المكافآت

اعتمدت لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة نظام المكافآت للموظفين الذي أقر بضرورة الموازنة بين مدفوعات الحوافز والوقت المستغرق لظهور عواقب المخاطر السلبية. ويخضع جزء متغير من رواتب الإدارة العليا والمخاطرين الجوهريين للتأجيل. وترتبط مدفوعات الحوافز لمعظم طاقم الموظفين بعوامل عديدة منها: بلوغ أهداف البنك، وأداء الموظف مقابل الأهداف الشخصية المحددة له.

أما مدفوعات الحوافز للموظفين في وظائف الرقابة التابعة لقسم التدقيق الداخلي، وإدارة المخاطر والامتثال، فتخضع إلى نظام حوافز منفصل. وتحدد المدفوعات بحسب تحقيق الأهداف الموضوعية للموظفين والقسم، ولا تحدد وفقاً لربحية البنك.

بشكل عام، يحدد مستوى المكافآت في البنك للبقاء في وضعية تنافسية ضمن صناعتنا، وللمحافظة على وضعنا في السوق، على أن تحدد العناصر المتغيرة إدارة المخاطر والأداء.

بيان بإجمالي المكافآت الممنوحة لجميع أعضاء الإدارة العليا العشرين (منهم أولئك الذين تقاعدوا أو استقالوا خلال عام ٢٠٢٤):

المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام ٢٠٢٤ (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام ٢٠٢٤ (درهم)*	أي مكافآت أخرى نقدية أو عينية لعام ٢٠٢٤ أو تستحق مستقبلاً
الرئيس التنفيذي (تقاعد بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤)	٦ ديسمبر ٢٠٠٩			
نائب الرئيس التنفيذي	١٧ ديسمبر ٢٠٠٩			
المسؤول المالي الرئيسي	١٨ يوليو ٢٠٢٢			
مسؤول العمليات الرئيسي (استقال في نوفمبر ٢٠٢٤)	١٢ أغسطس ٢٠١٢			
مسؤول المخاطر الرئيسي بالإنابة	٥ سبتمبر ٢٠١٧			
مسؤول المخاطر الرئيسي	٥ أغسطس ٢٠٢٤			
رئيس الخدمات المصرفية للأفراد، وكبير المدراء التنفيذيين - منطقة الفجيرة	١٥ مايو ١٩٩٤			
مسؤول التكنولوجيا الرئيسي	٩ يناير ٢٠٢٤			
رئيس الموارد البشرية	١٠ أكتوبر ٢٠١٠			
رئيس قسم الامتثال	٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠			
رئيس قسم الائتمان	٢١ مايو ٢٠١٤			
رئيس قسم التدقيق الداخلي	٣٠ مايو ٢٠٢٢			
رئيس قسم الخدمات المصرفية للأعمال	٣١ مارس ٢٠٠٣			

## اللجان الفرعية التابعة للجنة إدارة المخاطر

اسم اللجنة	المسؤوليات	عدد الاجتماعات خلال ٢٠٢٤
لجنة الائتمان المركزية	تقييم ومراقبة مخاطر الائتمان للبنك بصفة مستقلة وفقاً لسياسات الائتمان للبنك، ومستوى تقبل المخاطر المحدد للبنك، وأفضل ممارسات إدارة مخاطر الائتمان.	١٥
لجنة المخاطر التشغيلية	ضمان الحفاظ على المخاطر التشغيلية للبنك، ومنها مخاطر أمن المعلومات ومخاطر استمرارية الأعمال، ضمن سقف تقبل المخاطر. ويحصل ذلك بتقديم مراجعة في أفضل توقيت للسبب الجذري للحوادث وفشل الرقابة، وبالإشراف على خطط إجراءات تحسين الرقابة لإصلاح الخلل ومراجعتها.	١٢
لجنة الامتثال	تقييم مخاطر الامتثال المتجددة في أعمال البنك وشركائه التابعة.	١٢
لجنة الموجودات والمطلوبات	تقييم وإدارة هيكل الميزانية العمومية لبنك الفجيرة الوطني، التقليدي والإسلامي، بصفة مستقلة وفقاً لمخاطر السوق للبنك (سعر صرف العملات الأجنبية، وأسعار الأسهم، وسعر الفائدة، ومخاطر أساس السعر)، ومخاطر السيولة، والخزينة، والاستثمار، ورأس المال، وسياسات توزيع الأرباح مقابل سقف تقبل المخاطر في البنك.	١٢
لجنة الاستثمار	إدارة استثمارات البنك باستقلالية، وإدارة الأنشطة التي ينفذها البنك عبر عروض منتجات حلول الاستثمار التي يقدمها.	١٢
لجنة حوكمة أمن المعلومات	توفير أمن المعلومات والأمن المادي وخصوصية البيانات وتنفيذه وتحسينه دورياً على مستوى بنك الفجيرة الوطني وشركائه التابعة.	١٢
لجنة الحوكمة الشرعية	تتبع هذه اللجنة إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية ولجنة إدارة المخاطر، وتتولى بصفة مستقلة تقييم مخاطر الامتثال الشرعي للمنتجات الإسلامية للبنك وإدارتها.	٤
لجنة الإشراف على النماذج	تتولى تقييم ومراقبة جميع المخاطر في النماذج الجديدة والقائمة، وذلك وفقاً لسياسات البنك وسقف تقبل المخاطر على مستوى المؤسسة، التي حددها كلها مجلس الإدارة.	٣
لجنة المنتجات	تدرس الموافقة على مقترحات المنتجات الجديدة والمنتجات التي خضعت لتغييرات جوهرية، وتنظر في المراجعات السنوية للمنتجات، وتوافق على سحب المنتجات الحالية التي لم تعد تستوفي أيًا من احتياجات المتعاملين، أو المتطلبات المالية أو الأهداف الاستراتيجية.	٤

## التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف على أنها أطراف ذات علاقة إذا كان للطرف القدرة على التحكم في الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ فعال عليه عند اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. بالنسبة للمجموعة، تشمل الأطراف ذات العلاقة، كما هي محددة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤. كما اعتمد البنك التعريف المذكور في لوائح ومعايير حوكمة الشركات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والذي يتضمن المساهمين الرئيسيين للمجموعة وأعضاء مجلس إدارة المجموعة والموظفين والشركات التي يكونون فيها بمثابة ملاك وموظفي إدارة عليا رئيسيين وأقارب الدرجة الأولى لكل منهم. يتم إبرام المعاملات المصرفية مع الأطراف ذوي العلاقة وفقاً لشروط وأحكام يتم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة. ولابد للبنك أن يرم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على مبدأ تجاري يحد. وفيما يلي المعاملات المهمة والأرصدة المدرجة في البيانات المالية الموحدة:

٢٠٢٣ درهم	٢٠٢٤ درهم	
<b>بنود بيان المركز المالي</b>		
٣,٥٨٣,٦٨٢	٣,٩٧١,٩١٤	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
٩,٩٤٨,٦٦٣	١٠,٥٨٩,٦٥٧	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
١٣٦,٣٣٢	١٣٩,٢٦١	استثمارات وأدوات إسلامية
٣٤,٧٨.	٢٠٨,٨٧.	قبولات
٢٩٣,٨٤.	-	أوراق مالية للشق الأول من رأس المال
<b>مطلوبات طارئة</b>		
١١٥,١٧٩	١٣٠,٠٦٤	اعتمادات مستندية
٣٦,٨٧.	٣٦,٢١٢	ضمانات مالية وبدائل ائتمانية مباشرة أخرى
٥٩٦,٣٩١	٦٢١,٨١٩	مطلوبات طارئة تتعلق بالمعاملات
٩,٤٩٦	٦,٣٦٩	الالتزامات المتعلقة بنفقات رأس المال المستقبلية
<b>بنود بيان التغيرات في حقوق الملكية</b>		
١٧,٢٦٤	٣٦,٦٢١	قسائم مدفوعة على أوراق مالية للشق الأول من رأس المال
<b>بنود بيان الدخل</b>		
١٩٨,٢٨٧	٢٠٥,٨٦٥	إيرادات الفوائد والإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
٤٢٧,٦٨.	٤٨٩,٩٦٩	مصاريق الفوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية
١٤,٦٦٣	١٢,١٠٤	إيرادات أخرى
٣١,٨٣٨	٤٢,٠٤٩	مصاريق تشغيلية
<b>تعويضات موظفي الإدارة العليا</b>		
٢٨,٠٣٧	٢٤,٤٣٠	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل
١,٠٠٧	٢,٠٤٣	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٥,٥٠٠	٨,٢٥٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تم الاعتراف بمخصصات الانخفاض في القيمة للمرحلة الثالثة فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة والتي بلغت ٢٨٢,٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا شيء). علاوة على ذلك، بلغت خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية ١٨,٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٥,٩ مليون درهم).

تم ضمان القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي المقدمة لأطراف ذات علاقة بضمانات تبلغ ٢,٤٣٠,٨ مليون درهم (٢٠٢٣: ٢,٢٢٠,٢ مليون درهم).

خلال السنة، بلغت معاملات النفقات الرأسمالية المبرمة مع الأطراف ذات العلاقة ٣ مليون درهم (٢٠٢٣: ٣,٢ مليون درهم).

## المساهمون

يحوز كل سهم صوتاً واحداً في القرارات التي تُطرح على المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية.

بيان بالمساهمين الذين يمتلكون نسبة ٥% أو أكثر من رأس مال البنك كما بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

الاسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال البنك
دائرة الصناعة والاقتصاد - حكومة الفجيرة	١,٢٦٩,١٩٨,٤٧٤	٤٩,١٩%
شركة عيسى صالح القرقي د.م.م	٤٧٨,٢٨٢,٥٥٣	١٨,٥٤%
مؤسسة دبي للاستثمارات الحكومية	١٩٤,٤٩٦,١٠٨	٧,٥٤%

كان الأداء المقارن لسهم البنك مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي ينتمي إليه البنك خلال عام ٢٠٢٤

قطاع البنوك	نسبة السعر إلى القيمة الدفترية	نسبة السعر إلى الربح
بنك الفجيرة الوطني (ديسمبر ٢٠٢٤)	١,٤٢	١٢,٩٤
القطاع (سبتمبر ٢٠٢٤)	٥,٩٩	٦,٣٦

#### بيان علاقات المستثمرين وضوابطها

اسم مسؤول علاقات المستثمرين	شهرزاد حمرون - مدير أول - الرقابة المالية وعلاقات المستثمرين
بيانات التواصل مع علاقات المستثمرين	الهاتف: ٢٠٢٩٢٠٨ - ٩ أو ٢٠٢٩٢١٠ - ٩ الفاكس: ٢٠٢٩٤٠٣ - ٩ البريد الإلكتروني: (s.hamroun@nbf.ae) و (NBF-investorrelations@nbf.ae).
صفحة علاقات المستثمرين في الموقع الإلكتروني	<a href="https://nbf.ae/en/about-us/investor-relations">https://nbf.ae/en/about-us/investor-relations</a>

بيان الإجراءات المتخذة بخصوص ضوابط علاقات المستثمرين:

- رفع البيانات المالية الموحدة ربع السنوية والسنوية إلى الموقع الإلكتروني لسوق أبوظبي للأوراق المالية، والموقع الإلكتروني للمجموعة، وإرسالها إلى هيئة الأوراق المالية والسلع
- وضع سياسة الإفصاح لضمان الامتثال لجميع القوانين واللوائح المعمول بها فيما يتعلق بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية غير العامة، ويتضمن ذلك: المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وقوانين مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وإرشادات الدعامات الثالثة من بازل ٢، ومتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع ومتطلبات الإدراج المتعلقة بسوق أبوظبي للأوراق المالية
- توفير معلومات الأرباح غير المستلمة وآلية تحصيلها من المساهمين
- نشر التقرير السنوي
- تزويد المستثمرين بالعروض التوضيحية

#### بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها على اجتماع الجمعية العمومية لعام ٢٠٢٤:

خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠٢٤، نظر المساهمون في القرار الخاص بإصدار أوراق مالية للشق الأول الإضافي من رأس المال بقيمة تصل إلى ٢٧٥ مليون دولار أمريكي (١,١ مليار درهم)، وذلك لغرض دعم رأس مال البنك. وجاء الإصدار على هيئة طرح خاص مع حكومة الفجيرة، وتضمن الشق الأول الإضافي لرأس المال حق التحويل إلى أسهم عادية، على أن يتم التحويل بسعر ٢,٨٥ درهم لكل سهم، وقد تمت الموافقة على ذلك.

تمت عملية تحويل الأوراق المالية للشق الأول الإضافي من رأس المال بنجاح بتاريخ ٣١ ديسمبر عام ٢٠٢٤.

#### أمين سر مجلس الإدارة

الاسم	تاريخ التعيين
السيدة / رحمة أحمد الريسي	٧ يونيو ٢٠٢١

#### بيان بالأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة للبنك خلال عام ٢٠٢٤

أفصح بنك الفجيرة الوطني عن الأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة الخاصة بإيراداته الربع سنوية والسنوية تبعاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع وسوق أبوظبي للأوراق المالية.

#### بيان الصفقات التي أجزاها البنك خلال عام ٢٠٢٤، التي تعادل نسبة ٥% أو أكثر من رأسماله

بند بيان المركز المالي	مليون درهم	عدد الصفقات
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٢,٠٥٦,٤٠	٥
مستحق من البنوك والمؤسسات المالية	٣٥,٣٩٤,٢٢	٧٩
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٣,٤٥٠,٠٩	٦

بيان بتوزيع المساهمين على النحو التالي

ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
أقل من ٥,٠٠٠	٤٤	٦٥٥,٠٢٠	٣,٠٣%
من ٥,٠٠٠ إلى أقل من ٥٠,٠٠٠	٦٤	١١,١٢٨,٤٣٠	٤٣,٠٤%
من ٥٠,٠٠٠ إلى أقل من ٥٠٠,٠٠٠	٣٠	٥٧,٥٢٧,٩٨٢	٢٣,٢٣%
أكثر من ٥٠٠,٠٠٠	٢٧	٢,٥١١,١٠٠,٨٤٩	٩٧,٣١%

بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في ٣١ ديسمبر عام ٢٠٢٤

المجموع	أفراد	شركات	حكومة	المجموع
محلي	٦٠,٤٧%	٣١,٧٢%	٦١,٨١%	١٠٠%
خليجي	-	-	-	-
عربي	-	-	-	-
أجنبي	-	-	-	-
المجموع	٦٠,٤٧%	٣١,٧٢%	٦١,٨١%	١٠٠%

بيان بمعاملات الأسهم لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في خلال عام ٢٠٢٤

الاسم	المنصب	الأسم المملوكة بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣١	إجمالي عمليات البيع	إجمالي عمليات الشراء
الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي	رئيس مجلس الإدارة	-	-	-
د. رجاء عيسى صالح القرقي	نائب رئيس مجلس الإدارة	٥٣,٦٨٠	لا شيء	لا شيء
الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي	عضو	-	-	-
حسين ميرزا الصايغ	عضو	-	-	-
سيف سلطان السلامي	عضو	-	-	-
محمد عبيد بن ماجد العليلى	عضو	٤٨٤,١٨٩	لا شيء	لا شيء
أحمد سعيد الرقباني	عضو	-	-	-
خليل إبراهيم حسن احمد	عضو	-	-	-
عيسى فريد عبدالله القرقي	عضو	-	-	-

بيان بأسعار سهم بنك الفجيرة الوطني خلال شهور عام ٢٠٢٤

الشهر	سعر الإغلاق	أعلى سعر	أدنى سعر
يناير ٢٠٢٤	٤,٩٩	٤,٩٩	٤,٩٩
فبراير ٢٠٢٤	٤,٩٩	٤,٩٩	٤,٩٩
مارس ٢٠٢٤	٥,٢٩	٥,٢٩	٥,٢٩
أبريل ٢٠٢٤	٥,٢٩	٥,٢٩	٥,٢٩
مايو ٢٠٢٤	٥,٢٩	٥,٢٩	٥,٢٩
يونيو ٢٠٢٤	٥,٢٩	٥,٢٩	٥,٢٩
يوليو ٢٠٢٤	٥,٢٩	٥,٢٩	٥,٢٩
أغسطس ٢٠٢٤	٥,٢٩	٥,٢٩	٥,٢٩
سبتمبر ٢٠٢٤	٥,١٥	٥,١٥	٥,١٥
أكتوبر ٢٠٢٤	٤,٦٤	٤,٦٤	٤,٦٤
نوفمبر ٢٠٢٤	٣,٩٩	٣,٩٩	٣,٩٩
ديسمبر ٢٠٢٤	٣,٧٨	٤,٦٩	٣,٧٨

عقدت لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في بنك الفجيرة الوطني ٤ اجتماعات خلال عام ٢٠٢٤، وأصدرت خلالها ٦٨ قراراً، منها ما يتعلق بالموافقات على هياكل الصفقات، وقرارات تغطي منتجات واستثمارات مختلفة.\*

### الإقرار

حقق بنك الفجيرة الوطني خلال عام ٢٠٢٤ تقدماً كبيراً في مساعيه لتعزيز الحوكمة في المجالات الرئيسية، ومنها إدارة المخاطر، والامتثال، والاستدامة، والأفراد والثقافة، وحماية المستهلك والحوكمة. إننا نعكف دوماً على مراجعة ممارسات الحوكمة وعملياتها، فنضمن بذلك دراسة جميع المسائل الهامة على نحو ملائم، ونكفل أن تقدم نتائج نهائية قيمة طويلة الأجل لأصحاب المصلحة لدينا. ستكفل إجراءات الحوكمة المحدثة الوفاء بالتوقعات التنظيمية والمجتمعية في مجالات مكافحة غسيل الأموال، واعرف عميلك، ومنع الجرائم المالية، كذلك سلوك وحماية المستهلك.

نقذ مجلس الإدارة خلال العام الماضي جميع السياسات الداخلية الضرورية لضمان الامتثال للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومعياره بخصوص الحوكمة المؤسسية، وإدارة المخاطر، والضوابط الداخلية، والامتثال، والتدقيق الداخلي، والتقارير المالية، والتدقيق الخارجي، والاستعانة بمصادر خارجية، كما أشرف المجلس على مراجعتها جميعاً. وقد حددنا لأنفسنا المجالات التي تتطلب تحسينات مثل مكافحة غسيل الأموال، واعرف عميلك، والعقوبات، والمخاطر التشغيلية، والمرونة. ويتوقع مجلس الإدارة أن تنفذ عمليات التحسين في المجالات المحددة في هذه المراجعات بحلول نهاية عام ٢٠٢٥.



الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي  
رئيس مجلس الإدارة

### بيان نسبة التوطن في البنك بنهاية عام ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤

يلتزم بنك الفجيرة الوطني بشكل تام بزيادة نسبة التوطن وتطويره، حيث حصل البنك على جائزة نافس الذهبية في عام ٢٠٢٤ عن الإنجازات الكبيرة في مجال التوطن في القطاع الخاص.

بلغت نسبة التوطن في بنك الفجيرة الوطني ٤٠,٢٪ للعام المنتهي بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، في حين بلغت ٤١,١٪ للعام المنتهي بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وبلغت ٤٢,٧٪ للعام المنتهي بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

### الحوكمة الشرعية

يقدم بنك الفجيرة الوطني خدمات مالية إسلامية عبر نافذته الإسلامية "إن بي إف الإسلامي"، التي تشرف عليها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، وتنتظر في أمثاله لمبادئ الشريعة الإسلامية. يوافق مجلس الإدارة على تعيين أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بعد موافقة الهيئة الشرعية العليا التابعة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وموافقة المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي للبنك.

تتكون لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لدى بنك الفجيرة من علماء الشريعة الأكفاء، الذين يتولون مسؤولية مراجعة المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية، وضمان امتثالها لمبادئ الشريعة الإسلامية.

تخضع أعمال "إن بي إف الإسلامي"، من منظور شرعي، إلى إطار الحوكمة الشرعي الإسلامي. فهذا الإطار يحدد الإطار العام لإعداد التقارير، والمسائلة، ومسؤوليات الأطراف المعنية. كما يميز بوضوح بين خطوط الدفاع الثلاثة للامتثال الشرعي في جميع الأنشطة المرتبطة بأعمال بنك الفجيرة الوطني الإسلامي وأعماله.

بيان بأسماء أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية:

الاسم	تاريخ التعيين	المؤهلات والخبرة	المناصب الأخرى
موسى خوري	يونيو ٢٠٢٤	• ماجستير في قانون الأعمال الدولي من مركز محمد بن راشد لإعداد القادة. • ماجستير في الشريعة والدراسات الإسلامية من جامعة الشارقة. • مرشح لدرجة الدكتوراه من جامعة دورهام	• رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في سوق دبي المالي • عضو المجلس الاستشاري في كلية الشريعة والدراسات الإسلامية بجامعة الشارقة • عضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في بنك دبي التجاري • عضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في البنك العربي المتحد • عضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في شركة أملاك العالمية للتمويل • عضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في شركة أمان للتأمين • عضو مجلس دبي للمستقبل للشؤون الإنسانية
عبد الرحمن السعدي	مارس ٢٠٢٤	• شهادة الدكتوراه من جامعة محمد بن سعود الإسلامية	• عضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في بنك الشارقة الإسلامي • عضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في بنك دبي التجاري • عضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في مؤسسة EQUITY PARTNERS J في البحرين • عضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في بنك مزن • مستشار شرعي وقانوني في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية
أشرف محمد هاشم	أغسطس ٢٠٢٤	• شهادة الدكتوراه من جامعة برمنجهام في المملكة المتحدة	• رئيس المجلس الاستشاري الشرعي في بنك ماليزيا المركزي • عضو المجلس الاستشاري الشرعي لهيئة الأوراق المالية الماليزية • عضو الهيئة الإسلامية العالمية لإدارة السيولة • رئيس اللجنة الشرعية لبورصة ماليزيا • عضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في ستاندرد تشارترد • عضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في مصرف أبوظبي الإسلامي
أعضاء متدربون			
محمد البدواوي	يناير ٢٠٢٥	• شهادة الدكتوراه من جامعة محمد بن زايد للعلوم الإنسانية. • مرشح للدكتوراه من جامعة دندي.	• مستشار المركز الثقافي الإسلامي ومسجد لندن المركزي في بريطانيا • خطيب في دائرة الشؤون الإسلامية والعمل الخيري

\* يرجى التكرم بالرجوع إلى بيان الالتزام بالشرعية الإسلامية في الصفحات من ٤٧ إلى ٥٠.