



# بنك الشارقة

تقرير حوكمة الشركات لعام ٢٠٢٣



3	كلمة الرئيس
4	إطار عمل حوكمة الشركات
5 - 8	مجلس الإدارة
9	مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة
10	واجبات عضو مجلس الإدارة
11	حضور أعضاء مجلس الإدارة لاجتماعات عام 2023
12	اختيار وتدريب أعضاء مجلس الإدارة
13	الهيكل التنظيمي
14	فروع البنك والشركات التابعة
15 - 16	بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة
17	سياسة المكافآت / بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة
18 - 25	لجان مجلس الإدارة
26	الإدارة التنفيذية
27	المدققون الخارجيون
28	التوطين
29	المساهمون
30	توزيع الأرباح
31	مدونة الأخلاقيات وقواعد السلوك / القيم الأساسية لبنك الشارقة
32	تضارب المصالح / مكافحة الرشاوى والفساد والإبلاغ عن المخالفات
33 - 34	نظام الإفصاح / التنوع والشمول / بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قام بها البنك
35 - 49	تقرير المسؤولية الاجتماعية لعام 2023

احتفل بنك الشارقة في عام 2023 بالذكرى السنوية الخمسين لتأسيسه - في يوبيل ذهبي يكلل نصف قرن من الالتزام الثابت بتحقيق التميّز في الخدمة، الحوكمة، والثقة المجتمعية. وفيما يُحيي البنك هذه السنة المشهودة، يعتزّ مجلس الإدارة بالإشارة إلى التزام البنك بإطار قويّ وفَعّال للحوكمة، يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية التي وضعها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، هيئة الأوراق المالية والسلع، وغيرهما من الكيانات الدوليّة.

على مدى خمسة عقود، أرسى بنك الشارقة إرثاً من الأداء، الالتزام، النزاهة والشفافية. ولم تُساهم هذه الركائز في صياغة تاريخ البنك وحسب، بل عزّزت كذلك آليات الامتثال الخاصة بالبنك، بما يضمن النجاح على المدى البعيد وتحقيق تطلّعات جميع أصحاب المصالح.

شهد العام 2023 سلسلة تحولات وعمليات تجديد، برزت من خلال التطوّر الملحوظ في تخطيط التعاقب الوظيفي. بعد انتخاب مجلس إدارة جديد وتعيين رئيس تنفيذي جديد، اعتمد بنك الشارقة مبادرات جريئة لتعزيز هيكليات الحوكمة فيه، بما في ذلك تعيين مدير جديد لقسم حوكمة الشركات. وتمثّل هذه الخطوات امتثالاً كاملاً للنظام الأساسي، ولأنظمة المصرف المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع بشأن الحوكمة، ما يُسلط الضوء على التزام البنك بالقيادة الديناميكية والثابتة في آن معاً.

كما شهد البنك تقدماً ملحوظاً في مسيرة التحوّل الرقمي، مع منح الأولوية لخصوصية البيانات والأمن السيبراني، لحماية مصالح المستهلكين. وتماشياً مع الأهداف التي حدّدها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ووزارة الموارد البشرية والتوطين، واصل البنك الوفاء بالتزامه بالتوطين، وحقّق تنوعاً أكبر في المؤسسة في عام 2023.

علاوة على ذلك، دعم مجلس إدارة بنك الشارقة وإدارته العليا وضع إطار عمل صارم ومناسب للحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات. ويبيّن هذا الإطار، على النحو المحدّد في تقرير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات لعام 2023، اتّساق جهود البنك في مجالي الحوكمة والاستدامة، مع ضمان بقاء هذه المبادئ في طليعة الاستراتيجية المؤسسية.

ختاماً، أتوجّه بالشكر والامتنان إلى جميع أعضاء مجلس الإدارة، وفريق إدارة البنك وطاقمه - الذين حافظت جهودهم ومساهماتهم الدؤوبة على أرفع المعايير وأرست ثقافة قائمة على المسؤولية والالتزام في بنك الشارقة. وبكلّ فخر، يُقدّم اليوم تقرير حوكمة الشركات لعام 2023 إلى أصحاب المصالح المحترمين، وهو يستعرض عامّاً لم يقتصر على الاحتفال، بل شهد كذلك تقدماً ملحوظاً نحو مستقبل تقترن فيه المحافظة على التقاليد بالسعي إلى الابتكار.

الشيخ محمد بن سعود القاسمي  
الرئيس





يُدرِك بنك الشارقة بأنّ حوكمة الشركات هي الرّكن الأساسي الذي يُرشد ويُحدّد توجّه المؤسّسة وإدارتها. هذا الالتزام بحوكمة الشركات، الذي يتماشى مع الأنظمة ذات الصلة والمعايير الدوليّة، هو جزء لا يتجزأ من فلسفة بنك الشارقة.

وتتمسك المؤسّسة بقناعة راسخة بأنّ الحفاظ على أعلى المعايير الأخلاقية هو عنصر جوهري من هويتها. عبر التركيز حصراً على جودة الخدمات المقدّمة للعملاء، يضمن بنك الشارقة كسب ثقة المساهمين، العملاء والموظّفين، والمحافظة عليها.

أمّا مهمّة وظيفة حوكمة الشركات ضمن البنك فواضحة: وضع إطار عمل للحوكمة يخدم المؤسّسة بأكملها ويحافظ على نزاهتها، وتنفيذه والإشراف عليه.

وانطلاقاً من إدراكه لأهمية حوكمة الشركات في جميع المساعي التجارية، يُقرّ البنك بأنّه في غياب هيكل حوكمة قوي، فإنّ صحة الأعمال ستتربّح. تُعدّ الحوكمة نهجاً شاملاً، وعند إدارتها بشكل فعال، تُساهم بشكل كبير في نجاح الأعمال واستمراريتها؛ فهي تؤثر على كل جانب من جوانب المؤسّسة. تُرسي هيكلية الحوكمة هذه توازناً، وتُحدّد توزيع الحقوق والمسؤوليات بين أعضاء مجلس الإدارة والمدراء، كما أنّها توجد بيئة يُمكن في إطارها تحديد الأهداف ورصد الأداء بشكل دقيق.

يُذكر بأنّ بنك الشارقة تميّز منذ تأسيسه في عام 1973 بالتزامه بالممارسات التجارية الأخلاقية والمسؤولية. ومن خلال التركيز الثابت على الشفافية والإفصاح الكامل، يتطلّع البنك إلى تلبية أعلى المعايير الدوليّة وتجاوزها. إنّ سعي مستمرّ لتعزيز ثقة أصحاب المصالح. وقد استلهم إطار الحوكمة في بنك الشارقة من النموذج الذي يقّمه مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، تشريعات هيئة الأوراق المالية والسلع، والقوانين الفيدرالية والمحلية، بما فيها تلك الصادرة عن الهيئة الوطنية للأمن الإلكتروني، وتحديثات بازل III عن حوكمة الشركات، فضلاً عن أنظمة ومعايير مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن الحوكمة المؤسسية لعام 2019، والنظام الأساسي للبنك.

وتشهد قدرة البنك على الصمود رغم الاضطرابات الماليّة المختلفة، على الحوكمة القويّة التي يُمارسها مجلس الإدارة وإدارة البنك. كما يبقى الالتزام بالحوكمة الرشيدة للشركات جزءاً لا يتجزأ من نهج بنك الشارقة، ممارساته، وتطوير أعماله وتكاملها، بما يضمن دوره كقدوة في القطاع المالي.

تعكس تشكيلة مجلس الإدارة الموقر لبنك الشارقة بنية ديناميكية وشاملة، من 11 عضوًا من الشخصيات البارزة. وفي خطوة تاريخية نحو التنوع والشمول، يفتخر المساهمون بانتخاب أول امرأة لعضوية مجلس الإدارة. وإثباتًا لالتزامه بأعلى معايير السلوك المؤسسي، عقد مجلس الإدارة ثمانية اجتماعات في عام 2023، مع التقيّد بمبدأ أن يكون جميع أعضائه غير تنفيذيين، وأغلبهم مستقلّين.

على امتداد عام 2023، زوّد أعضاء مجلس الإدارة بشكل منتظم بإحاطات شاملة توضح بالتفصيل التقدّم المحرز والتطورات الرئيسية ضمن لجان المجلس، لجان الإدارة، وعمليات البنك على نطاق أوسع.

يترأس مجلس الإدارة إطار حوكمة مركّب، يتضمّن سبع لجان متخصصة تابعة له، تتولّى كلّ منها أدوارًا ومهامًا محدّدة بوضوح، وفقًا للتشريعات السائدة. وبالإضافة إلى مصفوفة الحوكمة هذه، شكّلت عشر لجان إدارية مكلفة بإدارة الأعمال اليومية للبنك. وقد صمّم هيكل الحوكمة هذا بعناية لدعم مهمّة البنك، تعزيز الشفافية، النهوض بالمساءلة، دعم الممارسات الأخلاقية، وضمان الامتثال للأطر التنظيمية المطلوبة.

## لجان الإدارة

1. لجنة الإدارة التنفيذية
2. لجنة الإدارة للرقابة الداخليّة
3. لجنة الإدارة الائتمانية
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 IFRS 9
11. لجنة الإدارة العقارية

## لجان مجلس الإدارة

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

يتكوّن مجلس إدارة بنك الشارقة من أفراد من مجالات مهنية وتجارية مختلفة، يتمتعون بخبرات واسعة، مهارات استثنائية، وسمعة حسنة. ومن خلال انخراطهم العميق في تفاصيل حوكمة الشركات وأخلاقيات عمل البنك، يحافظ أعضاء مجلس الإدارة على إدراك شامل لهيكل البنك وعملياته، ما يمكنهم من استباق التطورات الرئيسية واتخاذ إجراءات سريعة لحماية مصالح البنك الثابتة.

من خلال الالتزام الراسخ بالأهداف الاستراتيجية للبنك، يضمن أعضاء مجلس الإدارة أن تبقى مصالح المساهمين محور تركيز رئيسي. وتماشياً مع التشريعات والمعايير التي حدّدها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لحوكمة الشركات، يؤيد مجلس الإدارة التوجه الاستراتيجي للبنك ويلتزم به، كما يُجري عمليّات تقييم منتظمة لإطار حوكمة الشركات لضمان استمراريّة ملاءمته في ظلّ التحولات في مسار أعمال البنك، ونطاقه التشغيلي، والمشهد المتغيّر للالتزامات التنظيمية. بالإضافة إلى ذلك، يتعاون مجلس الإدارة مع الإدارة العليا لتحديد قابليّة البنك للإقدام على المخاطر، بعد مراعاة دقيقة لحجم المخاطر التي يواجهها البنك وطموحاته الإستراتيجية على المدى البعيد.

ودعمًا لمبادئ النزاهة، يُكلّف أعضاء مجلس الإدارة بعدد من الواجبات الائتمانية التي تشمل الرعاية والسرية والولاء. كما تُعدّ مسؤوليّتهم الرقابية أساسيّة لضمان الحوكمة القوية على مستوى كلّ عمليات الشركة. ويتعيّن على مجلس الإدارة التأكد من أن الشركة، والمجموعة، بحسب الحالة، تستند إلى بروتوكولات لحوكمة الشركات، قوية ومتناسبة مع أهميتها النظامية وحجم المخاطر التي تواجهها.

# حضور أعضاء مجلس الإدارة لاجتماعات عام 2023

## الشيخ سيف بن محمد بن بطي آل حامد – نائب رئيس مجلس الإدارة

عضو في مجلس الإدارة منذ العام 1999. من أفراد العائلة الحاكمة في أبوظبي، ورجل أعمال بارز، وعضو في مجالس إدارة شركات متعددة. نجل الشيخ محمد بن بطي آل حامد، ممثل سابق لسمو حاكم أبوظبي في المنطقة الغربية. تملك العائلة مجموعة الصقر المتحدة (أبوظبي)، وهي من كبار المساهمين في البنك.



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

عضو في مجلس الإدارة منذ عام 2017، وشغل عدة مناصب في قطاع التعليم، أبرزها: عضو سابق في المجلس الاستشاري في الشارقة، عضو سابق في المجلس التنفيذي لليونسكو، وعضو سابق في المجلس التنفيذي للمنظمة العربية للتربية والثقافة والعلوم، كما كان نائباً لرئيس المجلس التنفيذي للمنظمة العربية للتربية والثقافة والعلوم، ورئيساً سابقاً للمجلس التنفيذي للمنظمة العربية للتربية والثقافة والعلوم.



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

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



## السيد وليد الصايغ (عضو مستقل غير تنفيذي)

عُيّن عضوًا في مجلس الإدارة في أغسطس 2022. هو مدير عام الدائرة المالية – حكومة الشارقة، والرئيس التنفيذي لشركة الشارقة لإدارة الأصول، وهي الذراع الاستثمارية لحكومة الشارقة. يعمل السيد الصايغ في القطاع الحكومي منذ أكثر من 25 عامًا، ويتمتع بـ20 عامًا من الخبرة في مجال التدقيق والمحاسبة. كما أنه عضو في مجالس إدارة عدد من الشركات، وقد نال عددًا من الجوائز في القطاع المالي والحكومي.



## السيد طلال عبد العزيز المدفع (عضو مستقل غير تنفيذي)

عضو في مجلس الإدارة في مايو 2023، مدير إدارة الموارد البشرية والإدارة بالمنطقة الحرة ب مطار الشارقة الدولي (منطقة سيف) منذ عام 2008. حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة الشارقة.



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

انتُخب رئيسًا لمجلس الإدارة اعتبارًا من 25 يوليو 2019. عضو في مجلس الإدارة منذ العام 2004 وشغل منصب نائب الرئيس منذ العام 2008 وحتى يوليو 2019. هو أحد أفراد العائلة الحاكمة في الشارقة، ويشغل منصب رئيس دائرة المالية في حكومة الشارقة، كما أنه رجل أعمال بارز.



## السيد عبد العزيز مبارك الحساوي – (عضو غير تنفيذي)

عضو في مجلس الإدارة منذ عام 2005. رجل أعمال كويتي معروف، رئيس ومدير تنفيذي لعدة مؤسسات رائدة في الكويت. كما يملك شركات في المنطقة، منها في الإمارات العربية المتحدة، المملكة العربية السعودية، لبنان، البحرين وأوروبا.



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

عضو في مجلس الإدارة منذ عام 2018، وهو رجل أعمال بارز في الشارقة، ويملك عدّة شركات في القطاعات الاقتصادية الرائدة.



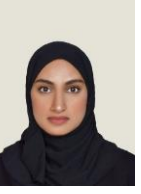
## السيد عامر عبدالعزيز خانصاحب – (عضو مستقل غير تنفيذي)

عضو في مجلس الإدارة منذ عام 2020. هو المدير العام لشركة خانصاحب للاستثمار. كما أنه عضو في مجلس إدارة خانصاحب للهندسة المدتية. السيد خانصاحب محلل مالي مُعتمد منذ عام 2010، وشغل منصب رئيس جمعية المحللين الماليين المعتمدين في الإمارات من 2013 إلى 2019. وهو عضو مجلس الإدارة والمدير التنفيذي لشركة الاتحاد العقارية



## السيدة أروى العويس (عضو مستقل غير تنفيذي)

عضو في مجلس الإدارة منذ مايو 2023. انضمت إلى الدائرة المالية في حكومة الشارقة منذ عام 2006 ، مديرة إدارة السياسة المالية منذ سبتمبر 2022 وحاصلة على درجتي ماجستير في إدارة تكنولوجيا المعلومات والحكومة (GOV MIT &) / الجامعة الكندية في دبي وقانون الجرائم المالية وغسيل الأموال (LLM – FCML) / جامعة دبي، بالإضافة إلى تخرجها من برنامج الشارقة للقيادة بتميز.



## السيد مبارك سعود البشارة (عضو مستقل غير تنفيذي)

انتخب عضواً في مجلس الإدارة في مايو 2023، الرئيس التنفيذي لمجموعة شركات إم بي التي تأسست في عام 2003 في الكويت. كان العضو المنتدب في شركة العقارات التجارية الكويتية لمدة 9 سنوات. وهو أيضاً رئيس مجلس إدارة شركة اس كي ام للتكييف في الشارقة.



يتمتع مجلس الإدارة بالسلطة الكاملة لإدارة البنك وإتمام جميع معاملاته. ولا يحدّ من هذه الصلاحيات إلا ما ينصّ عليه قانون الشركات التجارية والقوانين المعدّلة له، أو الأنظمة، أو هذا النظام الأساسي، أو قرارات الجمعية العمومية العادية. ويضمن مجلس الإدارة كذلك أنّ بنك الشارقة يؤدّي دوره بكفاءة لإدارة بنك الإمارات ولبنان ش.م.ل، بوصفه الشركة الأم. إنّ مجلس إدارة بنك الإمارات ولبنان ش.م.ل مستقلّ تمامًا عن مجلس إدارة بنك الشارقة؛ ويحتفظ البنك بأكثرية المقاعد في مجلس إدارة بنك الإمارات ولبنان ش.م.ل.

**مجلس الإدارة - بنك الإمارات ولبنان ش.م.ل. (المملوك بالكامل من قبل بنك الشارقة ش.م.ع.)**

(رئيس مجلس الإدارة)

(نائب رئيس مجلس الإدارة/عضو مستقل غير تنفيذي)

(ممثلًا بنك الشارقة)

(عضو مستقل غير تنفيذي)

(عضو مستقل غير تنفيذي)

(عضو غير تنفيذي)

(عضو غير تنفيذي)

(عضو مستقل غير تنفيذي)

**السيد فاروج نركيزيان**

**السيد سعود البشارة**

**الشيخ محمد بن سعود القاسمي**

**السيد كريم سعيد**

**الدكتور باسل صلوح**

**السيد فادي غصن**

**السيد ماريو طعمه**

**السيد آرام نركيزيان**



# مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة

- ✓ وضع الإطار الشامل لسياسات البنك و الإشراف على تنفيذه بفعالية.
- ✓ ترشيح وتفويض مدير عام أو رئيس تنفيذي، وتحديد صالحياته بالاستناد إلى اتفاقيات اسنراتيجية مع شركاء خارجيين.
- ✓ إقرار الاستراتيجيات المالية للبنك، بما فيها الاقتراض لآجال مختلفة، وتفويض تنفيذ الاتفاقيات إلى أعضاء مؤهلين في الإدارة العليا أو ممثليهم المعيّنين.
- ✓ صياغة مبادئ توجيهية شاملة تنظم ممارسات الإقراض وأنشطة الشركة ذات الصلة.
- ✓ إصدار القرارات الأساسية، واللوائح الإجرائية والتشغيلية، التي تعزز المهام المالية والإدارية للبنك.
- ✓ تحديد إجراءات صارمة لإدارة الودائع النقدية لأجل من العملاء، المؤسسات المصرفية الزميلة وغيرها من الكيانات المالية.
- ✓ تنفيذ استراتيجية استثمار للإدارة السليمة لاحتياطيات رأس مال البنك.
- ✓ إعداد ملف سنوي قيم يوجز الالتزامات المؤسسية للبنك.
- ✓ الموافقة على المشاريع التعاونية مع الشركات والمؤسسات المالية المتوافقة التي تحاكي مهمة البنك.
- ✓ إدارة الأصول العقارية، بما في ذلك الاستحواذ عليها، والتصرف فيها والاستفادة منها، لدعم الاحتياجات التشغيلية للبنك ومساغيه الاستراتيجية.
- ✓ اقتراح التوزيع العادل للأرباح للموافقة عليها في الجمعية العمومية السنوية.
- ✓ وضع نظام واضح للحوكمة ينص على تسيير شؤون مجلس الإدارة، وعقد الاجتماعات بشكل منظم، والتوزيع العادل للمهام بين أعضاء مجلس الإدارة.

تشمل مسؤوليات عضو مجلس الإدارة الالتزام ببروتوكولات الحوكمة المعمول بها فضلاً عن إرشادات السلوكيات التنظيمية الشاملة، على النحو الذي ينص عليه مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بشأن حوكمة الشركات. وعلاوة على ذلك، لا بد من مراعاة التوجيهات والمعايير التي وضعتها هيئة الأوراق المالية والسلع.

## تضارب المصالح:

إذا كان لأي عضو في مجلس الإدارة مصلحة تتضارب مع مصالح الشركة في أي معاملة تقدّم إلى المجلس للموافقة عليها، سيتعيّن عليه الكشف عن مصلحته تلك للمجلس، على أن يُسجّل تصريحه في محضر الاجتماع، وأن يمتنع عن المشاركة في التصويت المتعلّق بتلك المعاملة.

تتضمّن مهام عضو مجلس الإدارة، على سبيل الذكر لا الحصر:

- ✓ المشاركة في اجتماعات مجلس الإدارة، بحيث يقدّم رأياً مستقلاً في ما خصّ المسائل الاستراتيجية، السياسة، الأداء، المساءلة، الموارد، التعيينات الأساسية ومعايير العمل الخاصة بالشركة.
- ✓ مراعاة أولوية مصالح البنك والمساهمين فيه، في حالة نشوء تضارب في المصالح.
- ✓ المشاركة في لجنة مجلس الإدارة للتدقيق، وغيرها من لجان المجلس.
- ✓ الإشراف على أداء الشركة من أجل تحقيق أهدافها وأغراضها المتفق عليها، ومراجعة تقارير الأداء.
- ✓ وضع قواعد إجرائية للحوكمة، والإشراف والرقابة على تطبيقها، وفقاً لأحكام النظام الأساسي للبنك.
- ✓ تمكين أعضاء مجلس الإدارة واللجان المختلفة من الاستفادة من مهاراتهم وخبراتهم وتنوع اختصاصاتهم ومؤهلاتهم، لضمان مصلحة البنك، وذلك من خلال الحضور المنتظم والمشاركة الفعّالة في الاجتماعات العامة، وتكوين إدراك متوازن لآراء المساهمين.
- ✓ يتعيّن على أعضاء مجلس الإدارة العمل بنزاهة، وممارسة واجب الحرص والرعاية، والحفاظ على السريّة، والولاء. وتقع على عاتقهم مسؤولية التحقق من السيطرة التامة والفعّالة على كافّة أعمال البنك وأنشطته.
- ✓ على مجلس الإدارة التحقق من أنّ للبنك، وللمجموعة، حسب مقتضى الحال، سياسات وعمليّات حوكمة مؤسسية صارمة وفعّالة، تتناسب مع حجم المخاطر التي يواجهها وأهمّيته النظاميّة.
- ✓ يكون أعضاء مجلس الإدارة مسؤولين عن الهيكل التنظيمي للبنك والمجموعة، حسب مقتضى الحال، بما في ذلك تنفيذ المسؤوليات الرئيسية لمجلس الإدارة، وتحديد المسؤوليات والصلاحيات الرئيسية للجان التابعة لمجلس الإدارة، والإدارة العليا.
- ✓ يكون أعضاء مجلس الإدارة مسؤولين عن الإشراف على الإدارة العليا للبنك، والتأكد من أنّ أنشطته تمارس على نحو متّسق مع استراتيجية الأعمال، وإطار حوكمة المخاطر، وسياسات المكافآت، والسياسات الأخرى المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- ✓ يتحمّل أعضاء مجلس الإدارة مسؤولية وضع إجراءات التثبيت من الجدارة والنزاهة التي تُستخدم لاختيار الإدارة العليا، بما في ذلك رؤساء وظائف إدارة المخاطر، والامتثال، والتدقيق الداخلي، والحرص على اعتماد خطة للتعاقد الوظيفي على مستوى الإدارة العليا.

# حضور أعضاء مجلس الإدارة لاجتماعات عام

حضور أعضاء مجلس الإدارة لاجتماعات عام 2023

13/12/2023	16/11/2023	02/10/2023	22/06/2023	04/05/2023	04/05/2023	06/04/2023	30/03/2023	المجموع	تاريخ الاجتماع	الاسم
256	255	254	253	252	251	250	249	2023	رقم الاجتماع	
✓	•	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6	1	الشيخ محمد بن سعود القاسمي (الرئيس)
•	•	•	•	•	•	✓	•	1	2	الشيخ سيف آل حامد (نائب الرئيس)
						✓	✓	3	3	معالي حميد ناصر العويس
						✓	✓	3	3	السيد عبدالعزيز المدفع
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7	3	السيد عبدالعزيز الحساوي
						•	•	0		السيد سعود البشاره
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7	4	السيد سالم الغماي
✓	✓	✓	✓	•	•	✓	✓	5	5	السيد صلاح النومان
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7	6	السيد عبدالله شريف الفهيم
✓	✓	✓	✓	•	•	•	✓	4	7	السيد عامر خانصاحب
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7	8	السيد وليد الصايغ
✓	✓	✓	✓	✓				4	9	السيد طلال عبدالعزيز
✓	✓	✓	✓	✓				4	10	السيدة أروى العويس
✓	✓	✓	✓	✓				4	11	السيد مبارك البشاره
✓	•	✓	✓	✓	✓	✓	✓			السيد بول عفيف (سكرتير مجلس الإدارة)
4.3	3	3	2	0.3	1.3	2	1.15	18.5		زمن الاجتماع (الساعات/المدة)

نهاية عضوية مجلس الإدارة اعتبارًا من 04/05/2023

أعضاء مجلس الإدارة المنتخبين بتاريخ 04/05/2023

# اختيار وتدريب أعضاء مجلس الإدارة

انعكس التزام البنك بعمليات الترشيح والاختيار في انتخابات مجلس الإدارة لعام 2023، تماشيًا مع العملية والمتطلبات المناسبة والملائمة؛ وقد تعزّزت العملية من خلال التركيز المتزايد على الشمول والتنوع. صُمّمت هذه العمليات لضمان توفير فرص عادلة، وتشجيع المرشحين من النساء والرجال، ومن مختلف الجنسيات، على المشاركة دون الشعور بالإحباط أو التعرّض للتحيز. اعتبارًا من مايو 2023، يحتفل البنك بالخطوة التقدمية المتمثلة في تعيين امرأة في عضوية مجلس الإدارة، ما يعكس التزامنا بتحقيق التوازن بين النساء والرجال، وضمان التمثيل المتنوع. تتوافق هذه الخطوة الهامة إلى الأمام على مستوى التنوع في القيادة مع قيمنا الأساسية، وكانت هدفًا رئيسيًا تحقّق بنجاح في انتخابات مجلس الإدارة لعام 2023.

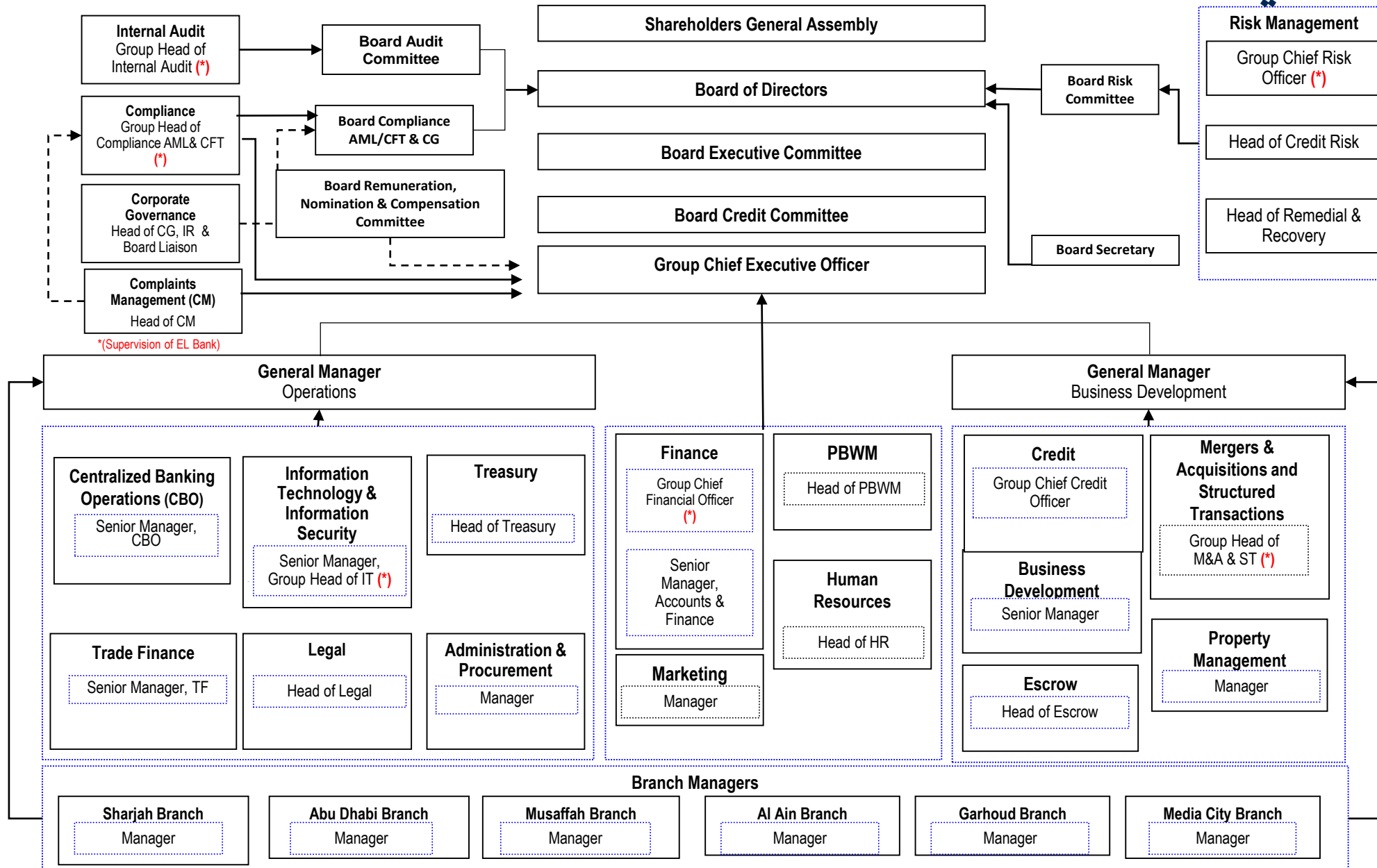
علاوة على ذلك، عزّز البنك التزامه بالتعلّم المستمر والتطوير المهني لأعضاء مجلس إدارته. وقد شهد العام الماضي تحسّينًا كبيرًا في برنامج التدريب الخاص بالمجلس، مع تركيز خاص على التنمية المستدامة لمواكبة الاتجاهات العالمية وأفضل الممارسات. وقد تجلّى هذا الالتزام بالتعليم والخبرة من خلال سلسلة من الدورات التدريبية المعدّة خصيصًا والتي تشمل المبادئ البيئية والاجتماعية ومبادئ الحوكمة (ESG)، وحوكمة الشركات المتقدمة، ومكافحة غسل الأموال (AML)، ومكافحة تمويل الإرهاب (CFT)، والالتزام بسياسة مكافحة الرشوة والفساد، والامتثال الصارم للعقوبات.

## تقييم مجلس الإدارة

انطلاقًا من الأفكار المستمدة من تقرير حوكمة لعام 2022، بدأ البنك عملية تقييم ذاتي في عام 2023، وهي خطوة استراتيجية تؤكد نهجه الاستباقي والذاتي التأمّل في ممارسات الحوكمة. جدير بالذكر أنّ معهد حوكمة، الذي يتميز بالتزامه بمبادئ الموثوقية والموضوعية والكفاءة المهنية والاحترام والنزاهة، يتوافق مع فلسفة البنك المتمثلة في تعزيز ثقافة حوكمة الشركات النموذجية.

أجري التقييم باستخدام استبيان سري وُزِع على جميع أعضاء مجلس الإدارة، وقَدّم بالتالي مقياسًا شفافًا لفعالية الحوكمة. وفي هذا الإطار، يعرب بنك الشارقة بكل فخر عن تقديره للثناء الذي تلقاه من تقييم معهد حوكمة لمجلس الإدارة، والذي منح أداء المجلس ولجانه تصنيف "جيد جدًا". وتعدّ هذه الجائزة بمثابة شهادة على التزام البنك الثابت بالحوكمة الصارمة وتماشيه مع أرفع المعايير في القطاع. في خطواته القادمة، يبقى البنك ملتزمًا بشدة، ليس فقط بالحفاظ على هذا الوضع بل كذلك بالسعي لتحسين المستمر في ممارسات الحوكمة المعتمدة فيه، ما يضمن أن تبقى نموذجية على مستوى القطاع.





يُعتبر بنك الشارقة أول بنك تجاري في الإمارة. يقع مقرّه الرئيسي في منطقة الخان في الشارقة، وله فروع عدّة في أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة.



# بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة

بيان بالطرف ذو العلاقة	طبيعة التعامل	نوع التعامل	المبلغ بالآلاف الدراهم
حكومة الشارقة	معاملات مصرفية عادية	استثمار في السندات	7,000,000
		مدین (ودائع)	5,620,186
		دائن (قروض وسلف، اعتمادات مستندية، خطابات ضمان وقبولات)	120,725
		إيرادات الفوائد	2,627
		مصاريف الفوائد	44,708
مجموعة عبدالعزيز الحساوي	معاملات مصرفية عادية	مدین (ودائع)	45
		دائن (قروض وسلف، اعتمادات مستندية، خطابات ضمان وقبولات)	112,141
		إيرادات الفوائد	12,648
		مصاريف الفوائد	-
		مدین (ودائع)	33,135
مجموعة الشيخ سيف بن محمد بن بطي آل حامد	معاملات مصرفية عادية	دائن (قروض وسلف، اعتمادات مستندية، خطابات ضمان وقبولات)	40,899
		إيرادات الفوائد	1,764
		مصاريف الفوائد	1,324
		مدین (ودائع)	58,620
		دائن (قروض وسلف، اعتمادات مستندية، خطابات ضمان وقبولات)	198,392
مجموعة مدرسة اللبسيه اللبنانيه الفرنكوفونية الخاصة	معاملات مصرفية عادية	إيرادات الفوائد	11,277
		مصاريف الفوائد	2,624
		مدین (ودائع)	5,611
		دائن (قروض وسلف، اعتمادات مستندية، خطابات ضمان وقبولات)	443,324
		إيرادات الفوائد	41,853
مجموعة الشيخ محمد القاسمي	معاملات مصرفية عادية	مصاريف الفوائد	5,823
		مدین (ودائع)	540
		دائن (قروض وسلف، اعتمادات مستندية، خطابات ضمان وقبولات)	-
		إيرادات الفوائد	1,066
		مصاريف الفوائد	-
مجموعة حميد بن ناصر العويس	معاملات مصرفية عادية	دائن (قروض وسلف، اعتمادات مستندية، خطابات ضمان وقبولات)	-
		إيرادات الفوائد	1,066
		مصاريف الفوائد	-

# بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة

بيان بالطرف ذو العلاقة	طبيعة التعامل	نوع التعامل	المبلغ بآلاف الدراهم
سعود عبد العزيز البشارة	معاملات مصرفية عادية	مدین (ودائع)	9
		دائن (قروض وسلف، اعتمادات مستندية، خطابات ضمان وقبولات)	1,558
		إيرادات الفوائد	168
		مصاريف الفوائد	-
سالم حميد سالم الغماي	معاملات مصرفية عادية	مدین (ودائع)	3,085
		دائن (قروض وسلف، اعتمادات مستندية، خطابات ضمان وقبولات)	-
		إيرادات الفوائد	-
		مصاريف الفوائد	-
محمد خديري	معاملات مصرفية عادية	مدین (ودائع)	263
		دائن (قروض وسلف، اعتمادات مستندية، خطابات ضمان وقبولات)	-
		إيرادات الفوائد	-
		مصاريف الفوائد	-
فاروج نركيزيان	معاملات مصرفية عادية	مدین (ودائع)	1,365
		دائن (قروض وسلف، اعتمادات مستندية، خطابات ضمان وقبولات)	1,043
		إيرادات الفوائد	-
		مصاريف الفوائد	-
ماريو طعمه	معاملات مصرفية عادية	مدین (ودائع)	4,959
		دائن (قروض وسلف، اعتمادات مستندية، خطابات ضمان وقبولات)	393
		إيرادات الفوائد	-
		مصاريف الفوائد	-
فادي غصن	معاملات مصرفية عادية	مدین (ودائع)	-
		دائن (قروض وسلف، اعتمادات مستندية، خطابات ضمان وقبولات)	1,855
		إيرادات الفوائد	-
		مصاريف الفوائد	-



أعدّ بنك الشارقة بكلّ عناية إطارًا لمكافآت مجلس إدارته وقيادته التنفيذية بهدف جذب نخبة من المتخصّصين وضمان توافق أهدافهم وتناغمها مع تطلعات أصحاب المصالح في البنك. وتتولّى لجنة المجلس للتعويضات والمكافآت والترشيحات الإشراف على هيكل المكافآت هذا، ما يضمن النزاهة والشفافية والالتزام التنظيمي لهذه السياسات.

يتولّى الرئيس التنفيذي للمجموعة، الذي يمثّل قمة الهرم التنفيذي، عمليّة التحديد الدقيق لمكافآت فريق الإدارة العليا، التي تشمل المرتبات الثابتة والحوافز المستندة إلى الأداء. وتتعاون لجنة التعويضات والمكافآت والترشيحات مع اللجان ذات الصلة لضمان أن يكون الإفصاح عن المكافآت في المستندات المالية دقيقًا ومتوافقًا مع المعايير التنظيمية. ويضمن هذا التأزر أن تكون الممارسات المتعلقة بالمكافآت استراتيجية من حيث الغرض، إلى جانب كونها نموذجية من حيث التنفيذ والإفصاح.

## بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة

#	الاسم	الأسهام المملوكة كما في 31/12/2023	إجمالي عمليّات البيع/الشراء
1	الشيخ محمد بن سعود القاسمي	101,379,603	لا يوجد
2	الشيخ سيف بن محمد بن بطي آل حامد	506,148	لا يوجد
3	السيد عبد العزيز الحساوي	105,371,383	لا يوجد
4	السيد سالم الغماي	1,471,490	لا يوجد
5	السيد صلاح أحمد النومان	137,085,425	لا يوجد
6	السيد عبد الله شريف الفهيم	7,761,880	لا يوجد
7	السيد عامر خانصاحب (شركة خانصاحب للاستثمار)	13,266,331	لا يوجد
8	السيد وليد الصايغ	-	لا يوجد
9	السيد مبارك البشارة	107,780,593	لا يوجد
10	السيدة أروى العويس	-	لا يوجد
11	السيد طلال المدفع	-	لا يوجد

## تشكيلة اللجنة وعضويتها

يختار مجلس الإدارة أعضاء اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة بعناية، مع التركيز على الخبرة المطلوبة والحيادية لمنع تضارب المصالح. وتعكس اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة، التي تتكوّن من خمسة أعضاء غير تنفيذيين، معظمهم مستقلين، التزام البنك بالحوكمة المستقلة. ويضمن مجلس الإدارة، مسترشداً بأفكار لجنة التعويضات والمكافآت والترشيحات التابعة له، أن تكون تعييناته على أساس الجدارة. كما يحتفظ بالحق في تعديل تشكيلة اللجنة، ودعوة أعضاء إضافيين أو مسؤولين في البنك عند الحاجة إلى خبراتهم. وتُحدّد تعويضات أعضاء اللجنة التنفيذية بحكمة من قبل مجلس الإدارة بحيث تعكس قيمة ومسؤولية أدوار الأعضاء. وانطلاقاً من صفته الإدارية الحيوية، يشغل الرئيس التنفيذي منصب أمين سرّ اللجنة التنفيذية، ما من شأنه تعزيز التآزر بين الحوكمة والإدارة التنفيذية.

## الصلاحيات والمسائلة

تعمل اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة في بنك الشارقة على أساس توافق الآراء، بحيث لا تقلّ القرارات التي تتطلب إجماعاً أهميّة عن تلك التي يتخذها مجلس الإدارة بكامل هيئته. ويضمن هذا النهج التعاوني أن تكون الإجراءات المتخذة انعكاساً متسقاً للحكم الجماعي للجنة. وتحت إشراف مجلس الإدارة، تضطلع اللجنة التنفيذية بمسؤولياتها مع الخضوع بشكل كامل للمساءلة. كما تمنح عضوية اللجنة التنفيذية سلطة التوقيع من الفئة "أ"، ما يسمح للأعضاء بالمصادقة على المستندات نيابة عن البنك. غير أنّ هذه السلطة لا تشمل رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة، الذين يتمتعون بصلاحيات توقيع فريدة.

## الدور والمسؤوليات

تتمتّع اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة بالسلطة المفوضة لتنفيذ بشكل مستقل مجموعة من القرارات والإجراءات على النحو المنصوص عليه أدناه، يمنحها إياها مجلس الإدارة وفقاً للصلاحيات المبينة في النظام الأساسي، باستثناء تلك المتعلقة بالائتمان.

\*تجتمع اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة على النحو الواجب عند الضرورة.

## تشكيلة اللجنة وعضويتها

يختار مجلس الإدارة أعضاء اللجنة الائتمانية التابعة له نظرًا لخبرتهم، مع الحرص على ألا ينطوي تعيينهم على أي تضارب في المصالح. تتألف هذه اللجنة من خمسة أعضاء غير تنفيذيين، معظمهم مستقلين، ويجوز أن تضم أعضاء آخرين إذا لزم الأمر. ويُحدّد مجلس الإدارة المكافآت بناء على مشورة لجنة التعويضات والمكافآت والترشيحات. كما يُعيّن الرئيس التنفيذي للمجموعة أمين سرّ للجنة.

## الدور والمسؤوليات

- ✓ تتمتع اللجنة الائتمانية التابعة لمجلس الإدارة بصلاحيّة تنفيذ جميع الأعمال والمسائل المنصوص عليها أدناه، أو أي منها، دون الرجوع إلى مجلس الإدارة، وهي تفوّض إليها بموجبه من قبل مجلس الإدارة، من ضمن صلاحيات مجلس الإدارة على النحو المفصّل في النظام الأساسي.
- ✓ الموافقة على سياسة البنك الائتمانية. تراجع اللجنة السياسة الائتمانية للبنك بشكل دوري لضمان أن تتماشى مع قابليّة البنك للإقدام على المخاطر، ومع التغييرات التنظيمية وغيرها، وكذلك مع التغييرات في إستراتيجية عمل البنك.
- ✓ تفويض السلطات اللازمة فيما يتعلق بإدارة المخاطر الائتمانية، لأي من أعضاء الإدارة.
- ✓ الموافقة على الاقتراحات الائتمانية المقدمة.
- ✓ الإشراف على جهود الإدارة العليا في توجيه ومراقبة المخاطر الائتمانية للبنك.
- ✓ الإشراف على تنفيذ السياسة الائتمانية وإستراتيجيات التمويل الخاصة بالبنك.
- ✓ مراجعة قرارات لجنة الإدارة الائتمانية والمصادقة عليها.
- ✓ وضع السياسة العامة لاستثمار الأموال والحصول على القروض، وغيرها من الحقوق ونقلها، مع أو بدون ضمانات.
- ✓ وضع إشارات الدعاوى على صحائف العقارات وشطب تلك الإشارات بعوض أو بغير عوض.
- ✓ منح تسهيلات مصرفية مباشرة وغير مباشرة، للأفراد والشركات والبنوك، بالعملة المحلية أو أي عملات أجنبية أخرى، وذلك مقابل الضمانات التي تراها مناسبة.

اللجنة الائتمانية التابعة لمجلس الإدارة	10 مارس 23	28 أبريل 23	11 يوليو 23	26 أكتوبر 23
رقم الاجتماع	311	312	313	314
الشيخ محمد القاسمي	ح	ح	ح	ح
معالي حميد ناصر العويس	ح	ح	لا ينطبق	لا ينطبق
السيد سالم الغماي	ح	ح	ح	ح
السيد صلاح النومان	ح	ح	ح	ح
السيد سعود البشارة	ح	ح	لا ينطبق	لا ينطبق
السيد وليد الصباغ	ح	ح	ح	ح
السيد مبارك البشارة	ح	ح	ح	ح

\*إنهاء عضوية أصحاب الأسماء المظلمة باللون الأزرق اعتبارًا من انتخابات مجلس الإدارة في 4 مايو 2023.

\*\* بدء عضوية أصحاب الأسماء المظلمة باللون الأخضر منذ انتخابات مجلس الإدارة في 4 مايو 2023.

## تشكيلة اللجنة وعضويتها

تعمل لجنة المجلس للمخاطر بموجب النظام الأساسي وقواعد مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وهي ترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة مباشرة. ينبغي أن تبقى هذه اللجنة منفصلة عن غيرها، وهي تتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين، معظمهم من الأعضاء المستقلين، ويجري اختيارهم جميعًا على أساس الخبرة وعدم وجود أي تضارب في المصالح. ويقرّر المجلس رواتب أعضاء هذه اللجنة. كما يُعيّن أحد أعضاء مجلس الإدارة المستقلين، يختاره مجلس الإدارة، رئيسًا للجنة، على أن يُستبعد رئيس مجلس الإدارة من اللجنة.

## دور اللجنة

مساعدة مجلس الإدارة في ضمان قيام البنك بتنفيذ سياسة وخطة فعاليتين لإدارة المخاطر، من شأنهما تعزيز قدرة البنك على تحقيق أهدافه الاستراتيجية؛ لقد نفذ البنك إطارًا فعالًا لحوكمة المخاطر، يوفر رؤية شاملة للمجموعة لجميع المخاطر المادية، بما يتوافق مع إطار قابلية البنك للإقدام على المخاطر، المعتمد من قبل مجلس الإدارة. ويشمل ذلك السياسات والعمليات والإجراءات والأنظمة والضوابط للتحديد والقياس والتقييم والرصد والإبلاغ والتحكم أو التخفيف من مصادر المخاطر المادية في الوقت المناسب. كما يتعيّن عليها ضمان أن تكون وظيفة إدارة المخاطر في البنك مستقلة عن وظائف الإدارة ووظائف اتخاذ القرارات المتعلقة بتحمل المخاطر في البنك، ويربطها خط إبلاغ مباشر باللجنة. وتكون عمليات الإفصاح المتعلقة بالمخاطر شاملة وملائمة، وتتمّ في الوقت المناسب.

7 ديسمبر 23	5 أبريل 23	لجنة المجلس للمخاطر
46	45	رقم الاجتماع
ح	ح	السيد عبدالله الفهيم (الرئيس)
غ	غ	الشيخ سيف بن بطي آل حامد
لا ينطبق	ح	معالي حميد ناصر العويس
لا ينطبق	غ	السيد عبدالعزيز المدفع
ح	ح	السيد عامر خانصاحب
ح		السيد طلال المدفع
ح		لسيدة أروى العويس

\*إنتهاء عضوية أصحاب الأسماء المظللة باللون الأزرق اعتبارًا من انتخابات مجلس الإدارة في 4 مايو 2023.

\*\* بدء عضوية أصحاب الأسماء المظللة باللون الأخضر منذ انتخابات مجلس الإدارة في 4 مايو 2023.



## تشكيلة اللجنة وعضويتها

يختار مجلس الإدارة أعضاء اللجنة من ذوي الخبرة المطلوبة، مع الحرص على عدم وجود تضارب في المصالح، ومع الاحتفاظ بصلاحيّة تغيير الأعضاء. ويُحدّد مجلس الإدارة مكافآت أعضاء اللجنة. تتكون اللجنة من ثلاثة إلى خمسة أعضاء، من بينهم عضوان غير تنفيذيين وعضو مستقل، بينما تُمنع مشاركة رئيس مجلس الإدارة في لجنة التدقيق. ويرأس اللجنة أحد أعضاء مجلس الإدارة المستقلين، يُعيّنه مجلس الإدارة، مع وجود بديل له في حالة غيابه. وتمتد الخبرة الجماعية للجنة إلى التدقيق وإعداد التقارير المالية والمحاسبة. ولضمان رقابة شاملة على المخاطر، يُشارك عضو واحد على الأقل من اللجنة، في نفس الوقت، في لجنة إدارة المخاطر واللجنة التنفيذية. ويُعيّن أعضاء اللجنة أمين السدّ. في عام 2023، واصل قسم التدقيق الداخلي جهوده الدؤوبة وقدم 21 تقريراً إلى مجلس الإدارة.

## دور اللجنة

- ✓ ضمان الإشراف والمراقبة اللازمة على المدققين الخارجيين للبنك فيما خصّ مؤهلاتهم واستقلاليتهم وموضوعيتهم وأدائهم.
- ✓ تقييم نزاهة البيانات والإفصاحات المالية للبنك.
- ✓ ضمان اعتماد البنك لإجراءات تدقيق داخلية تتسم بالفعالية والكفاءة.
- ✓ يتبع قسم التدقيق الداخلي في البنك لجنة المجلس للتدقيق.

لجنة المجلس للتدقيق	9 فبراير 23	30 مارس 23	9 نوفمبر 23	1 ديسمبر 23
رقم الاجتماع	59	60	61	62
السيد عامر خانصاحب (الرئيس)	ح	ح	ح	ح
الشيخ سيف آل حامد	غ	غ	غ	غ
السيد سعود البشارة	غ	غ	لا ينطبق	لا ينطبق
السيد عبدالله الفهيم	ح	ح	ح	ح
السيد طلال المدفع			ح	ح
لسيدة أروى العويس			ح	ح

\*إنهاء عضوية أصحاب الأسماء المظللة باللون الأزرق اعتباراً من انتخابات مجلس الإدارة في 4 مايو 2023.

\*\* بدء عضوية أصحاب الأسماء المظللة باللون الأخضر منذ انتخابات مجلس الإدارة في 4 مايو 2023.

# لجنة المجلس للحوكمة والامتثال، ومكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

## تشكيل اللجنة وعضويتها

تخضع لجنة المجلس للحوكمة والامتثال، ومكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب في بنك الشارقة لإشراف المجلس، وهي تؤكد التزام المؤسسة بالحوكمة المبدئية والالتزام التنظيمي. أُنشئت هذه اللجنة بما يتماشى مع النظام الأساسي للبنك، وبالاستناد إلى معايير مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع، وهي بمثابة منارة تسلط الضوء على التزام البنك بهذه الوظائف الحيوية. يتولى مجلس الإدارة دفع مكافآت الأعضاء الذين يجري اختيارهم لمهاراتهم المتخصصة، ومع الحرص على غياب أي تضارب في المصالح. وتتكون هذه اللجنة على الأقل من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين، وأغلبهم من الأعضاء المستقلين، ما يضمن إشرافاً محايداً. ويُعهد بقيادة اللجنة إلى عضو مستقل من أعضاء مجلس الإدارة، يعينه المجلس، ما يعكس موقف البنك التقدمي في ما خصّ الحوكمة.

## دور اللجنة

- ✓ الإشراف على تنفيذ سياسات وإجراءات الامتثال الخاصة بالبنك، والتأكد من امتثال البنك لجميع المتطلبات التنظيمية لمصرف الإمارات المركزي، وكذلك امتثاله لسياسات مجلس إدارة البنك التالية:
  - سياسة الامتثال
  - سياسة مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب
  - سياسة العقوبات
  - سياسة مكافحة الرشوة والفساد
- ✓ وعلى نحو مماثل، الإشراف على تنفيذ جوانب الامتثال فيما يتعلّق 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، حول أي جانب من جوانب الحوكمة، تسري قوانين مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- ✓ الإشراف على اتّساق سياسات وإجراءات الامتثال وحوكمة الشركات على مستوى المجموعة، بعد مراعاة المتطلبات التنظيمية والقانونية المختلفة المطبّقة على كيانات المجموعة المختلفة.

6 ديسمبر 23	6 أبريل 23	لجنة المجلس للحوكمة والامتثال، ومكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب
59	58	رقم الاجتماع
ح	ح	السيد سالم الغماي (الرئيس)
ح	ح	السيد عبدالعزيز الحساوي
لا ينطبق	ح	السيد عبدالعزيز المدفع
لا ينطبق	غ	السيد سعود البشارة
ح		السيد صلاح النومان
ح		السيد مبارك البشارة

\*إنتهاء عضوية أصحاب الأسماء المظلمة باللون الأزرق اعتباراً من انتخابات مجلس الإدارة في 4 مايو 2023.

\*\* بدء عضوية أصحاب الأسماء المظلمة باللون الأخضر منذ انتخابات مجلس الإدارة في 4 مايو 2023.

# لجنة المجلس للتعويضات، والمكافآت، والترشيحات

## تشكيلة اللجنة وعضويتها

يختار مجلس الإدارة بعناية أعضاء اللجنة الذين يتمتعون بالخبرة المطلوبة، مع تفويض واضح بتجنب تضارب المصالح. ويُقرّر المجلس مكافآت أعضاء اللجنة، على نحو يعكس أهميّة أدوارها. تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل، من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين أو المستقلين، مع استبعاد رئيس مجلس الإدارة من لجنة التعويضات والمكافآت والترشيحات. ويُعهد برئاسة اللجنة إلى أحد أعضاء مجلس الإدارة المستقلين، يختاره مجلس الإدارة، ما يضمن استقلاليتها. وتتوافق فترة عمل اللجنة مع فترة عمل مجلس الإدارة، لتعزيز الاتساق في ممارسات الحوكمة.

## الدور والمسؤوليات

- ✓ اقتراح تعويضات المجلس، بما في ذلك أتعاب رئيس المجلس والأعضاء غير التنفيذيين وأعضاء لجان المجلس، وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في نظام البنك الأساسي، ومراجعتها سنويًا.
- ✓ تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين، بما في ذلك رؤساء وظائف إدارة المخاطر والامتثال والتدقيق الداخلي، وأسس اختيارهم، بما في ذلك معايير الملاءمة والمناسبة.
- ✓ مراجعة السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة (بما فيها التوطين)، والموافقة عليها، ورصد تطبيقها ومراجعتها سنويًا.
- ✓ تقييم حزم المكافآت والتعويضات مقارنة بأفضل الممارسات.
- ✓ مراجعة سياسات البنك المتعلقة بالتوظيف والاستبقاء وإنهاء الخدمة والعلاوات والامتيازات والحوافز والرواتب.
- ✓ أخذ العلم بقرارات الرئيس التنفيذي للمجموعة في ما خصّ المكافآت التي سيتم دفعها لأعضاء فريق الإدارة العليا، بما في ذلك التعويضات والحوافز المستندة إلى الأداء.
- ✓ المراقبة المنتظمة ومراجعة خطط التعويضات، والنتائج والعمليات، بالتعاون مع لجنة المجلس للمخاطر واللجنة التنفيذية، لتقييم ما إذا كان نظام المكافآت الخاص بالمجموعة يوجد الحوافز المرجوة لإدارة المخاطر ورأس المال والسيولة، ولا يحفز الإفراط في المخاطرة.
- ✓ التنسيق مع لجان المجلس المعنية بشأن الإفصاحات المتعلقة بالمكافآت في البيانات المالية والتقارير التنظيمية الأخرى.
- ✓ النظر بعناية في المسائل المتعلقة بهيكلية مجلس الإدارة وتشكيلته؛ تحديد المعايير المناسبة لترشيح رؤساء وأعضاء لجان مجلس الإدارة.

# لجنة المجلس للتعويضات، والمكافآت، والترشيحات

## الدور والمسؤوليات (تابع)

- ✓ استعراض تشكيلة المجلس وتنوّعه، مزيج المهارات والمعارف والخبرات الذي يتضمّنه، والحصة النسبية من الأعضاء المستقلين.
- ✓ مساعدة مجلس الإدارة في الحفاظ على مزيج مناسب من المهارات والخبرات على مستوى المجلس واللجان، لتكون كيانات فعالة في صنع القرار
- ✓ مراجعة خطط التعاقب الوظيفي الخاص برئيس مجلس الإدارة والإدارة العليا، مع الأخذ في الاعتبار الخبرة اللازمة للتعامل مع مختلف التحديات التي قد تواجه البنك.
- ✓ الإشراف على تصميم وتقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه وأعضاء مجلس الإدارة بشكل انفرادي.
- ✓ يقوم مجلس الإدارة، أو لجنة الترشيحات التابعة له، بإجراء تقييم سنوي على الأقل لمجلس الإدارة ككل ولجانه وأعضائه بشكل انفرادي. وينبغي أن يشمل ذلك تقييمًا مستقلًا من قبل طرف ثالث خارجي مرة واحدة على الأقل كل خمس (5) سنوات.
- ✓ تتولّى لجنة المكافآت مسؤولية الإشراف العام على تنفيذ الإدارة لنظام التعويضات للبنك بأكمله.
- ✓ علاوة على ذلك، تقوم لجنة المكافآت بمراقبة ومراجعة النتائج بانتظام لتقييم ما إذا كان نظام المكافآت على مستوى البنك ككلّ يوجد الحوافز المرجوة لإدارة المخاطر ورأس المال والسيولة.

6 ديسمبر 23	16 نوفمبر 23	5 أبريل 23	لجنة المجلس للتعويضات، والمكافآت، والترشيحات
50	49	48	رقم الاجتماع
ح	ح	ح	السيد صلاح النومان (الرئيس)
لا ينطبق	لا ينطبق	ح	معالي حميد العويس
ح	ح	ح	السيد سالم الغماي
ح	ح	غ	السيد عبدالعزيز الحساوي
ح	ح		السيد مبارك البشاره

\*إنهاء عضوية أصحاب الأسماء المظللة باللون الأزرق اعتبارًا من انتخابات مجلس الإدارة في 4 مايو 2023.

\*\* بدء عضوية أصحاب الأسماء المظللة باللون الأخضر منذ انتخابات مجلس الإدارة في 4 مايو 2023.

## تشكيل اللجنة وعضويتها

لتعزيز الروابط مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي فيما يتعلق بالقضايا التنظيمية والامتثال والحوكمة، قام مجلس إدارة بنك الشارقة بتفعيل لجنة شؤون المصرف المركزي. وتجتمع هذه اللجنة حسب الحاجة. يعيّن مجلس الإدارة أعضاء اللجنة، الذين يتراوح عددهم بين 3 أو 4 أعضاء غير تنفيذيين، معظمهم من المستقلين، ويجري اختيارهم على أساس خبراتهم الملائمة والتزامهم بالحياد. ويجوز للجنة دعوة أعضاء إضافيين من مجلس الإدارة أو المسؤولين في البنك إلى اجتماعاتها، إذا لزم الأمر. بعد انتخابات عام 2023، سينظر مجلس الإدارة في أعضاء اللجنة وقد يُعيّن أعضاء جدد، على نحو يضمن الاتساق مع أفضل ممارسات الحوكمة وولاية مجلس الإدارة. ويتولّى المدير المالي منصب أمين سر هذه اللجنة.

## الدور والمسؤوليات

- ✓ تعزيز العلاقة بين مجلس الإدارة وأعضاء مجلس إدارة بنك الشارقة، ومحافظ وأعضاء مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- ✓ دعم الإدارة في علاقتها مع المصرف المركزي.
- ✓ التواصل مع المصرف المركزي في المسائل المتعلقة بالحسابات الصعبة.
- ✓ تسهيل الحصول على الموافقات المتعلقة بالبيانات المالية الفصلية والسنوية.
- ✓ تسهيل الموافقة على توزيعات الأرباح النقدية.
- ✓ أيّ مسائل أخرى تتطلّب دعمًا خاصًا من المجلس.
- ✓ ينبغي أن تُتخذ القرارات بالإجماع، وتكون ملزمة لمجلس الإدارة وكأنه هو الذي اتخذها.
- ✓ تؤدّي لجنة شؤون المصرف المركزي مهامها تحت إشراف مجلس الإدارة وتحت مسؤوليته الكاملة.
- ✓ ستمتّع هذه اللجنة بصلاحيّة الوصول إلى أيّ مستندات، وطلب معلومات من أي قسم أو أي موظف أو إدارة، عند الحاجة. ولضمان الالتزام بالهرم الوظيفي، ينبغي توجيه أيّ طلب كتابيًا.
- ✓ يتعيّن على الإدارة تزويد المجلس ولجانه بالمعلومات الكافية والمدعومة بالكامل، في الوقت المناسب، لتمكينها من التوصل إلى اتخاذ قرارات سليمة، والاضطلاع بواجباتها ومسؤولياتها بشكل كامل. لكن يجوز للمجلس عند الحاجة إجراء أبحاث إضافية تمكّنه من اتخاذ قراراته على أسس صحيحة.

\* تجتمع لجنة شؤون المصرف المركزي على النحو الواجب عند الضرورة.



## السيد محمد خديري - الرئيس التنفيذي

عُيِّن محمد خديري في منصب الرئيس التنفيذي لبنك الشارقة، وهو يتمتع بخبرة طويلة تمتد لأكثر من 24 عامًا في المجال المالي، على مستوى العالم. ويتطلع بنك الشارقة في ظل الإدارة الجديدة إلى تسريع تحقُّق طموحاته الاستراتيجية وتحوُّله الرقمي. تميَّز الارتقاء المهني لمحمد خديري في بنوك الفئة المتميزة باستراتيجيات النمو المحوريَّة والقدرة الشديدة على التكيف في أسواق مختلفة. وبصفته الرئيس التنفيذي للبنك، من المرتقب أن يكون السيد خديري محفزًا للنجاح المستقبلي الباهر الذي سيشهده البنك. أثناء تولُّيه منصب المدير العام في بنك الكويت الدولي، ساهم خديري في توسيع أنشطة أعمال البنك وترتيب عدد من الصفقات رفيعة المستوى، ليثبت بذلك قدرته على القيادة التحولية. جديرٌ بالذكر أنَّ خديري حاصل على منحة فولبرايت المرموقة، وهو حائز على شهادة الماجستير في المالية من جامعة نورث إيسترن، ما يُؤكد فطنته في المجال المالي ورؤيته الاستراتيجية لتعزيز نجاح البنك في ظلَّ المشهد الاقتصادي النابض بالحياة في الشرق الأوسط.

## السيد ماريو طعمه

مدير عام / المدير العام للعمليات / الرئيس التنفيذي المؤقت حتى مايو 2023، انضمَّ إلى بنك الشارقة في عام 1987.

## السيد فادي غصن

مدير عام / مدير تطوير الأعمال، انضمَّ إلى بنك الشارقة في عام 1990.

## لجنة الإدارة التنفيذية

- ✓ المدراء العامون (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 للمجموعة
- ✓ مدير قسم حوكمة الشركات وعلاقات المستثمرين والتواصل لمجلس الإدارة
- ✓ 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

اسم مكتب التدقيق جرانت ثورنتون / اسم المدقق الشريك أسامة رشدي البكري	
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	سنتان
عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات الشركة	سنتان
إجمالي أتعاب التدقيق لعام 2023	1,836,500
تفاصيل وطبيعة الخدمات الأخرى التي قدّمها مدقق حسابات الشركة. في حالة تنفيذها، وبغياب أي خدمات أخرى، ينبغي ذكر ذلك صراحة	إصدار السندات، إجراءات متفق عليها لزيادة رأسمال البنك، إجراءات متفق عليها لإفصاحات الدعامة الثالثة، خدمات استشارية بشأن صياغة استراتيجية البنك للحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، وإعداد تقرير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات الخاص بالبنك
قيمة أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2023 (بالدرهم) إن وجدت، وفي حال عدم وجود أتعاب أخرى، ينبغي ذكر ذلك صراحة	1,144,825

بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال عام 2023	
برابس ووترهاوس كوبرز	جهة متخصصة. تمّت المراجعات تحت إشراف قسم التدقيق الداخلي في بنك الشارقة.
بازار للاستشارات المحاسبية والإدارية	خدمات استشارية للضريبة
ديلويت أند توش الشرق الأوسط	مشروع للتحقق من صحة نموذج
كيه بي إم جي	جهة متخصصة. تمّت المراجعات تحت إشراف قسم التدقيق الداخلي في بنك الشارقة. إعادة تقييم إضافية

يحتفل بنك الشارقة بتجاوزه أهداف التوطين التي حددها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ووزارة الموارد البشرية والتوطين لعام 2023، ما يؤكد تفانيه العميق في مبادرات تنمية المواهب الوطنية.

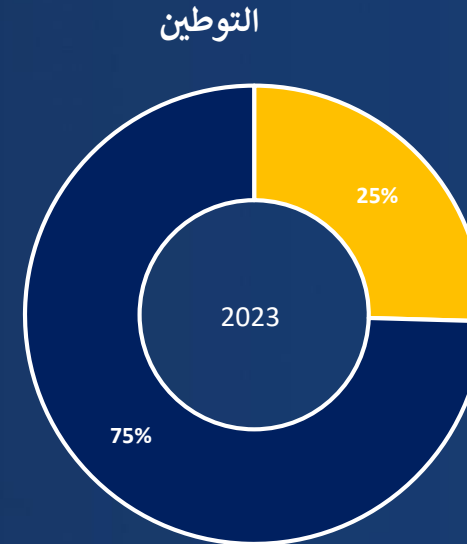
عبر وضع التوطين في صدارة مخططة الاستراتيجي، يحافظ البنك على دعمه الثابت لهذه السياسة الرئيسية، متخطيًا تعقيدات التنفيذ بتصميم وعزيمة.

ومن خلال اعتماد استراتيجية شاملة، يُهيئ بنك الشارقة بيئة حاضنة تهدف إلى تعزيز نمو وتقديم المواهب من المواطنين ضمن صفوفه. وتقوم الاستراتيجية على أساس إنشاء مسارات وظيفية جذابة، تنظيم برامج التدريب والتطوير المخصصة، ترسيخ ثقافة غنية بالتعلم المستمر والفرص التعليمية، تعزيز مستويات المشاركة، وإطلاق مبادرات مصممة خصيصًا تضمن توفير مكان عمل اندماجي وداعم للإماراتيين، بمن فيهم أصحاب الهمم.

يُعدّ هذا النهج الشامل شهادة على التزام البنك ليس فقط بالمساهمة في رؤية التوطين بل كذلك بضمان أن تكون مساهماته مستدامة، مؤثرة ومتوافقة مع تطلعات القوى العاملة الإماراتية.

2023	2022	2021
25%	22%	17%

مواطنون إماراتيون  
Expats



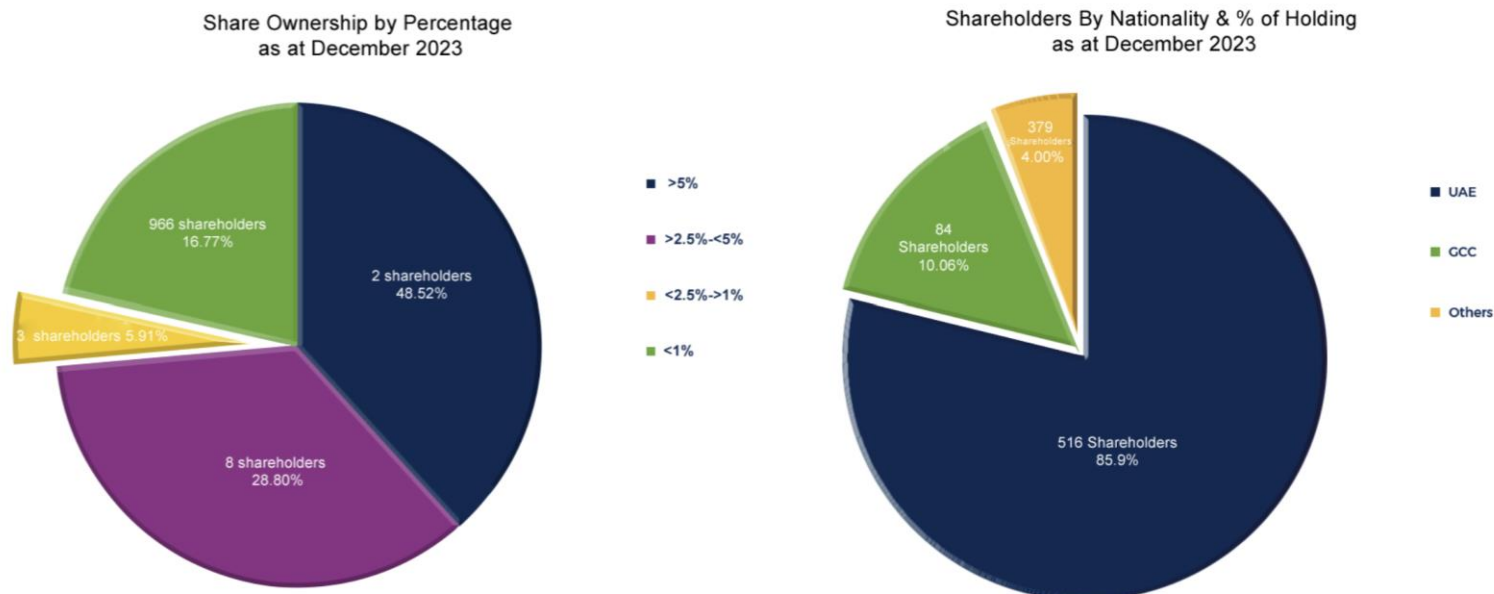
# المساهمون

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

بنك الشارقة		
المساهمون الرئيسيون بتاريخ 31/12/2023 3,000,000,000		
اسم المساهم	%	عدد الأسهم
الشارقة لإدارة الأصول	39.25%	377,479,947
مجموعة الصقر المتحدة	9.27%	278,231,909
المجموع	48.52%	1,455,711,856

## توزيع حملة الأسهم بتاريخ 31/12/2023

من بين أكبر 14 مساهماً في بنك الشارقة، يملك مساهمان مجتمعان ما نسبته 48.52% من الأسهم، في حين يمتلك 11 مساهماً ما نسبته 34.71%، ويمتلك باقي المساهمين البالغ عددهم 966 مساهماً ما نسبته 16.77% ويشكل المواطنون الإماراتيون 85.9% من المساهمين، حيث يبلغ عددهم 516 شخصاً، يليهم المساهمون من دول مجلس التعاون الخليجي بنسبة 10.06%، أي 84 مساهماً، في حين يمتلك 379 مساهماً آخر النسبة المتبقية البالغة 3.04%



منذ تأسيس بنك الشارقة، تمّت زيادة رأس المال من 15 مليون درهم إلى 3 مليار درهم في عام 2023. وبلغ مجموع الأرباح النقدية التي تمّ توزيعها على المساهمين 2.4 مليار درهم، كما تمّ توزيع أسهم منحة بمجموع 940.5 مليون سهم، وأسهم خزينة كمنحة بمجموع 269.5 مليون سهم.

يُذكر بأنّ أسهم بنك الشارقة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية. في ما يلي عرض موجز لنشاط التداول بسهم بنك الشارقة (سعر الإغلاق، أعلى سعر، أدنى سعر) في نهاية كلّ شهر، خلال السنة المالية 2023

الشهر	سعر الافتتاح (بالدرهم)	سعر الإغلاق (بالدرهم)	أعلى سعر (بالدرهم)	أدنى سعر (بالدرهم)	القيمة (بالدرهم)	عدد الأسهم	الصفقات
يناير	0.475	0.44	0.484	0.435	1,914,706.34	4,174,716	246
فبراير	0.44	0.415	0.48	0.39	2,972,459.73	6,883,755	372
مارس	0.42	0.38	0.46	0.36	4,140,843.09	10,084,092	407
أبريل	0.376	0.401	0.46	0.35	10,876,228.31	26,289,255	682
مايو	0.405	0.53	0.589	0.39	37,097,332.09	74,895,172	898
* يونيو							
* يوليو							
* أغسطس							
* سبتمبر							
أكتوبر	0.609	0.65	0.805	0.609	39,104,338.25	54,473,042	1,153
نوفمبر	0.641	0.668	0.72	0.639	13,823,289.66	20,802,819	575
ديسمبر	0.666	0.655	0.676	0.654	3,755,807.24	5,656,573	151

\*تم تعليق التداول بالسهم نظرًا للتأخر بنشر البيانات المالية السنوية للعام 2022.

# مدونة الأخلاقيات وقواعد السلوك

تُعدّ النزاهة التي يُعرف بها بنك الشارقة ذخره الأثمن، وهي تقوم على التزام راسخ بالممارسات الأخلاقية. وتعكس هذه السمعة، التي تعزّزت بمرور السنوات، حرصنا على الحفاظ على المعايير المتميّزة في كل جانب من جوانب عملياتنا.

كما أنّنا نحمل كلّ موظف مسؤولية الحفاظ على معايير السلوك هذه، ونصرّ على أن تمتثل أفعاله للأطر القانونية والتنظيمية، إلى جانب توافقها مع مدونة الأخلاقيات وقواعد السلوك الشاملة الخاصة بنا. فهذه المدونة أكثر من مجرد سياسة؛ بل إنّها تجسيد لقيمنا الأساسية، وقد أعدت لتوجيه القوى العاملة لدينا لجهة التمسك بمبادئ العدالة والنزاهة والكفاءة المهنية في أداء مسؤولياتهم اليومية.

عبر الالتزام بهذه المبادئ التوجيهية، يضطلع موظفونا بدور حاسم في تعزيز مكانة البنك باعتباره نموذجًا للسلوك التجاري الأخلاقي، وبالتالي ضمان أنّ كل قرار يتّخذ وكل إجراء يتم الإقدام عليه يساهم إيجابيًا في إرثنا الجماعي والثقة التي أولانا إياها جميع المساهمين.

## القيم الأساسية لبنك الشارقة

يتمسك بنك الشارقة بأعلى المعايير الأخلاقية، إلى جانب التزامه بالتميز من خلال الجودة العالية للخدمات التي يقدمها للعملاء.

وتقوم حيوية البنك على الثقة والتقدير الذين تعزّزهما في أوساط المساهمين والعملاء والموظفين، مدعومة بثقافة التميز، الممارسات الأخلاقية، الالتزام الثابت بالوعود، والشفافية. هذه الروح، مقترنة بالبيئة الداعمة للمبادرة والذهنية الاستباقية، تمكن الموظفين من التعامل مع التحديات اليومية التي تواجههم أثناء تأدية عملهم، والتغلب عليها.

أمّا الأركان الجوهرية لهويّة البنك فتتمثّل في قيمه الأساسية:  
الأداء، الأخلاقيات، الشفافية، المبادرة، الإلتزام والجودة.

ويجسد الموظفون هذه المبادئ، مع الحرص على اتّساق سلوكهم مع البوصلة الأخلاقية للبنك، وتوحيّ حسن التمييز والبراغماتية في تفاعلاتهم المهنية وعمليات صنع القرار.



تلتزم مجموعة بنك الشارقة التزامًا صارمًا بالتوجيهات المنصوص عليها في تعميم المصرف المركزي رقم 83/2019 بشأن حوكمة الشركات، كما تتمسك بالمبادئ المنصوص عليها في مدونة الأخلاقيات وقواعد السلوك الخاصة بها. ويتمثل موقفنا الثابت في المعالجة الاستباقية لأي تضارب محتمل في المصالح في مختلف المجالات التشغيلية، وهو المعيار الذي يستند إليه كل قرار تجاري أو مناقشة استراتيجية أو معاملة أو تفاعل مع العملاء، يقوم به أعضاء مجلس الإدارة والموظفون لدينا.

ونكون أمام تضارب في المصالح عندما يمكن للمصالح الخاصة لأحد الأفراد أن تتعارض مع مصالح مجموعة بنك الشارقة، أو حتى تبدو وكأنها تتعارض معها. وإدراكًا لضرورة الحفاظ على نزاهتنا، ينبغي الإبلاغ عن أي تضارب من هذا القبيل فور اكتشافه، لحماية مصالح المجموعة وتخفيف أي مخاطر قد تهدد سمعتنا.

بالإضافة إلى ذلك، فإن الحالات التي يمكن فيها تحقيق مكاسب شخصية - مالية أو غير ذلك - من أي تعاملات متعلقة بالبنك، تستدعي الإفصاح الفوري. لا بد أن نفهم بأن المواصلة للنشطة للعلاقات مع العميل أو أي طرف آخر، رغم إدراك وجود تضارب محتمل، تمثل انتهاكًا خطيرًا لسياساتنا. ويُعد هذا الالتزام بالشفافية والعمليات الأخلاقية عنصرًا أساسيًا للثقة التي يولينا إياها أصحاب المصالح.

"يتعين على جميع موظفي بنك الشارقة، وكذلك مجموعة بنك الشارقة، تقديم إقرار سنوي يوضح التفاصيل الكاملة لأنشطتهم التجارية الخارجية"

## مكافحة الرشاوى والفساد والإبلاغ عن المخالفات

تحظر سياستنا الخاصة بمكافحة الرشوة والفساد حظرًا قاطعًا تقديم أو تلقي الهدايا أو الدفعات التي يمكن أن تؤثر على قرارات العمل أو المعاملات مع الجهات التنظيمية والأطراف الخارجية. ينبغي على الموظفين الامتناع عن قبول أو عرض أشياء ذات قيمة يمكن أن تؤثر على مصالح البنك أو تُهدد استقلاليتهم. وعلى نحو مماثل، لا يُسمح بالترفيه المفرط أو غير المناسب للموظفين أو العملاء. كما يُعد التسليم بهذه السياسات إلزاميًا لجميع الموظفين والعملاء والأطراف الثالثة.

علاوة على ذلك، تمكّن سياسة الإبلاغ عن المخالفات لدينا الموظفين من الإبلاغ بشكل سري ودون الكشف عن هويتهم، عن الأنشطة المشبوهة أو غير النزيهة، ما يضمن الحماية من الانتقام ويحترم هوية المبلغين عن المخالفات وخصوصيتهم. كما يلتزم البنك بحماية الأشخاص الذين يبلغون عن حالات سوء سلوك، مع إعادة تأكيد موقفنا الرافض لأي شكل من أشكال الانتقام.

تولي مجموعة بنك الشارقة الأولوية للإفصاح الدقيق وفي الوقت المناسب، بما ينسجم مع الأطر القانونية والتنظيمية. وتمتد سياسة الإفصاح الشاملة الخاصة بنا لتشمل جميع المراسلات الموجهة إلى المساهمين وأصحاب المصالح، بما في ذلك التقارير السنوية والربع سنوية، الإحاطات الإدارية، المنشورات الرقمية، والمواد الصحفية، فضلاً عن حالات التواصل الشفهي كالمقابلات والخطابات العامة.

## التنوع والشمول

يدعم البنك التنوع والشمول في عمليات الترشيح والاختيار، ويمنع على نحو نشط أي تحيز يرتبط بالتنوع الاجتماعي أو الجنسية. وإدراكاً منه لنقص تمثيل المرأة في مناصب مجلس الإدارة، تُبذل الجهود حالياً لتحفيز المساهمات المؤهلات من أجل السعي للوصول إلى مناصب في مجلس الإدارة. وتعكس هذه المبادرة التزام البنك بتعزيز ثقافة مجلس الإدارة المنفتحة والترحيبية، والدعوة إلى التوازن في التمثيل بين النساء والرجال، والتنوع على صعيد الحوكمة.

# بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قام بها البنك في عام 2023

## منصة الدفع الفوري في الإمارات العربية المتحدة (UAEIPP) - قيد الإنجاز

يشارك بنك الشارقة في مبادرة على مستوى الدولة تتيح للمستهلكين إجراء دفعات محلية فورية بالدرهم على مدار الساعة، طوال أيام الأسبوع وعلى امتداد السنة، باستخدام تطبيق "آني" للأجهزة المحمولة. يسمح هذا التطبيق للعملاء المسجلين بإرسال/استلام الأموال من خلال استخدام أرقام الهاتف أو عناوين البريد الإلكتروني. كما يتيح "آني" للشركات قبول الدفعات باستخدام رموز QR، بالإضافة إلى ميزات أخرى كطلب الدفع وتقسيم الفاتورة، وغيرها.

## المنظومة المحلية لبطاقات الدفع (DCS) - أُنجزت

في عام 2023، انضم بنك الشارقة إلى المنظومة المحلية الجديدة لبطاقات الدفع في دولة الإمارات العربية المتحدة، التي يتم في إطارها توجيه جميع معاملات نقاط البيع (POS) التي تتم في دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال نظام مقسم الإمارات الإلكتروني UAESwitch بدلاً من منظومات البطاقات العالمية (Mastercard و Visa). وفي عام 2024، سيتم توسيع هذه المنظومة لتشمل المعاملات بدون بطاقات (أي التجارة الإلكترونية).

## برنامج الولاء YOUR Privilege - أُنجز

في عام 2023، أبرم بنك الشارقة شراكة مع Network International لإطلاق برنامج نقاط الولاء الجديد "YOUR Privilege" لحاملي بطاقات الائتمان. يسمح هذا البرنامج لحاملي بطاقات الائتمان بكسب نقاط مقابل المشتريات التي تتم باستخدام بطاقاتهم، واستبدال هذه النقاط برحلات طيران، إقامات في فنادق وقسائم الهدايا ... إلخ.

## التكامل مع الخدمات الخارجية - أُنجز

أطلق بنك الشارقة عددًا من الخدمات ذات القيمة المضافة من خلال التكامل مع أطراف ثالثة جديدة. تتيح هذه الخدمات للعملاء إجراء مدفوعات خالية من الأخطاء، في الوقت الفعلي وبكل سلاسة، إلى الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية والهيئة الاتحادية للضرائب. علاوة على ذلك، أضيفت ميزة التحقق الفوري من الهوية الإماراتية، بالتعاون مع الهيئة الاتحادية للهوية والجنسية، إلى أجهزة الصراف الآلي التابعة لبنك الشارقة، لإتاحة إجراء المعاملات بدون بطاقات.

## تطبيق eBOS للأجهزة المحمولة والخدمات المصرفية عبر الإنترنت - قيد الإنجاز

يجري حاليًا إدخال عدد من التحسينات إلى حلول القنوات الإلكترونية الخاصة ببنك الشارقة. وإلى جانب الارتقاء بأسسها التكنولوجية، يجري استحداث ميزات جديدة، كالسماح للعملاء من الشركات بالموافقة على المعاملات بكل سهولة باستخدام تطبيق الأجهزة المحمولة الخاص بهم.





بنك الشارقة  
Bank of Sharjah

# بنك الشارقة

تقرير المسؤولية الإجتماعية لعام ٢٠٢٣



بالتزامن مع احتفال بنك الشارقة بالذكرى السنوية الخمسين لتأسيسه، نؤكد بكل فخر التزامنا الراسخ بالمسؤولية الاجتماعية للشركات، منذ انطلاقتنا. تُمثّل الممارسات التجارية المسؤولة جزءًا لا يتجزأ من هويّة مؤسستنا، وهي تتسم بأهمية فائقة، وتولي الأولوية لرفاه موظفينا وعملائنا والمجتمع على نطاق أوسع. إنّ حرصنا على النهوض بالمجتمع متجذر بعمق في قيمنا، وهو يُعدّ رُكنًا أساسيًا من أركان إطار عملنا الاستراتيجي. نحن ندرك بأنّ التنمية المستدامة ليست جزءًا لا يتجزأ من نجاحنا وحسب، بل إنها تضطلع كذلك بدور محوري في تعزيز العلاقات المتبادلة المنفعة مع الشركات في سبيل تحفيز النمو الجماعي.

كما نولي ضمن مهمّتنا أهميّة جوهريّة للمحافظة على سمعتنا المرموقة، التي تستند إلى التزامنا الراسخ بإعطاء الأولويّة لمصلحة أصحاب المصالح لدينا. ونحن نوّيد بصورة نشطة رفاه القوى العاملة، ونعطي الأولويّة لرضا العملاء، كما ندعو إلى الإشراف البيئي ضمن مجتمعاتنا المحلية.

في بنك الشارقة، تضرب الممارسات التجارية المسؤولة جذورًا عميقة في ثقافتنا، تسبق اتّخاذ المسؤولية الاجتماعية للشركات صفة رسمية. وفيما نشرع بعملية تطوير سياسة المسؤولية الاجتماعية للشركات الخاصة بنا، لا ينحصر هدفنا في إضفاء طابع رسمي على المبادرات القائمة، بل يشمل كذلك تحديد مساعٍ جديدة طموحة تهدف إلى تعزيز سلوكنا الأخلاقي والمسؤول.

من خلال نهجنا الاستباقي هذا، نسعى إلى تعميق تأثيرنا وترسيخ مكانتنا بصفتنا شركة مواطنة مسؤولة، متفانية في سبيل التقدّم المستدام.

## الالتزام بالمسؤولية الاجتماعية

في عام 2023، يواصل بنك الشارقة الاضطلاع بدوره في تشكيل النسيج الاجتماعي، كما يُحافظ على التزامه بتعزيز الشراكات المؤثرة مع مؤسّسات مثل مدينة الشارقة للخدمات الإنسانية، المعهد الفرنسي، وجمعية "ساعد" التابعة لوزارة الداخلية، وغيرها.

وتجسيدًا لالتزامنا بتحقيق أهداف الاستدامة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وتماشياً مع جدول أعمال مؤتمر الأطراف COP28، شارك البنك مشاركة نشطة في مبادرة المسار الأخضر. كما ساهمنا، بالتعاون مع بلدية أبوظبي والقيادة العامة لشرطة أبوظبي وجمعية أصدقاء البيئة، في زراعة 3000 شجرة مثمرة على امتداد طريق الشهامة في الباهية، في أبوظبي، مقابل كلية الخوارزمي الدولية.

يركز بنك الشارقة بشكل كبير على تنمية الموارد البشرية باعتبارها ركناً أساسياً من أركان رؤيته الاستراتيجية. وعبر تركيز اهتمامه على استقطاب المتخصصين ذوي الخبرة الذين يتوافقون مع قيمه وأهدافه، يسعى البنك إلى إعداد قوة عاملة ماهرة ومتفانية.

وإدراكاً لأهمية تهيئة بيئة عمل داعمة يسودها الاحترام، يولي بنك الشارقة الأولوية لرضا الموظفين وولائهم، ويتجلى ذلك في استبقائه الموظفين لسنوات طويلة.

في إطار التزامه الدائم بالتميز، يدرك البنك أن النجاح يعتمد على تفاني موظفيه وكفاءتهم المهنية. وبالتالي، يحتفظ الموظفون بأهميّة جوهريّة في المداورات الاستراتيجية والخطط المستقبلية للبنك، ما يضمن الاتساق مع قيم المؤسسة ومعاييرها الأخلاقية.

وتأكيداً على أهمية التحسين المستمر، يدعم مجلس إدارة البنك والإدارة العليا مبادرات تطوير الموظفين، التزاماً بأفضل الممارسات في جميع المجالات التشغيلية.

## العملاء

يلتزم بنك الشارقة بتقديم حلول مالية مخصصة تحقق نتائج ملموسة لعملائنا. وانطلاقاً من نهجنا الاستباقي، نعطي الأولوية لفهم الاحتياجات الفريدة لكل عميل، ونقدم خدمة منقطعة النظير، معدّة خصيصاً لتلبية متطلباته.

ويعدّ التزامنا الثابت تجاه عملائنا جزءاً لا يتجزأ من بيان مهمتنا، بحيث نحرص على توجيههم نحو تحقيق تطلعاتهم وأهدافهم. وإدراكاً للفردية التي تتسم بها كل رؤية مؤسسية، فإننا نبذل قصارى جهدنا لتقديم المساعدة الاحترافية المتخصصة، والمشورة عند الحاجة.

في الإطار عينه، يتّخذ اهتمامنا الثابت بالمبادرات ذات الطابع المجتمعي، التي تعزز التعاون وتتميّح مجتمعاً مزدهراً، قيمة جوهريّة في فلسفتنا. من دعم البرامج التعليمية إلى مناصرة الاستدامة البيئية، نحن ملتزمون بشدة بترك أثر إيجابي وإحداث تغيير هادف. في بنك الشارقة، حرصنا على المسؤولية الاجتماعية للشركات أكثر من مجرد التزام، بل هو أسلوب حياة.



لقد غرس بنك الشارقة العمل الخيري في هويته منذ إنشائه. كما أننا ملتزمون التزامًا ثابتًا بدعم المحتاجين في مجتمعنا وخارجها، ما يعكس هدفًا أساسيًا من أهداف برامج المسؤولية الاجتماعية لشركتنا.

وإلى جانب ما ننشره رسميًا، فإن حرصنا على المسؤولية الاجتماعية ودعم المجتمع المحلي، متجذر بعمق في نسيج ثقافتنا.

في عام 2023 وحده، تبرّع بنك الشارقة بحوالي 9,705,788 درهمًا لصالح عدد من المؤسسات الخيرية ومجموعات المجتمع المحلي والمبادرات الداعية إلى تحمّل المسؤولية في المجال البيئي وفي مجال الصحة العامة.

ويتمدّ دعمنا ليشمل مجموعة متنوعة من المؤسسات، بما فيها المؤسسات التعليمية وتلك المخصصة لرعاية أصحاب الهمم، بالإضافة إلى عدد من المؤسسات المجتمعية والثقافية المختلفة.

## مساهماتنا في عام 2023

لا يزال بنك الشارقة، في عام 2023، متمسكًا بإيمانه بأنّ أفعالنا لا تقلّ تأثيرًا عن إنجازاتنا. يولي نهج الاستدامة الخاص بنا الأولوية للممارسات التجارية المتوازنة والمسؤولة، ونحن نسترشد بقيم النزاهة، المساواة، التنوع والشمول، في كل قرار نتّخذه.

وباعتبارنا مؤسسة ذات أهداف واضحة، ندرك تمامًا أنّ تأثيرنا الاجتماعي يحدّد الإرث الذي نتركه للأجيال القادمة، إلى جانب بصمتنا الاقتصادية.

كما يُمثّل الالتزام الثابت بتدريب مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وتطوّرهم التعليمي، ركّنًا أساسيًا من أركان مهمتنا، حيث نقدّم دعمًا فعالًا للمبادرات التي تهدف إلى رعاية المواهب وتوفير فرص التعلم.

طوال عام 2023، حرص بنك الشارقة على مواصلة التزامنا بالدعم المجتمعي والإنساني من خلال مبادرات مختلفة وعلى عدة مستويات.

# التضامن والإنسانية

## مدينة الشارقة للخدمات الانسانية

نحن في بنك الشارقة نفتخر بشدة بشراكتنا المستمرة مع مدينة الشارقة للخدمات الإنسانية. في نوفمبر 2019، وُظِدنا التزامنا من خلال اتفاقية تعاون تهدف إلى توفير الدعم المالي لبناء 17 مبنى لأغراض مختلفة، تلبي الاحتياجات التعليمية والتأهيلية والخدماتية للفئة المستهدفة. وتشمل هذه المبادرة كذلك البنية التحتية من طرق ومرافق ومساحات مفتوحة، لتيسير الأنشطة المختلفة وجهود التنسيق الخارجي. وتأكيداً لالتزامنا الثابت، تعهد بنك الشارقة بالتبرع بمبلغ 30 مليون درهم على مدى 10 سنوات. يُجسّد تعاوننا مع مدينة الشارقة للخدمات الإنسانية التزامنا الراسخ بالمسؤولية الاجتماعية، حيث نسعى جاهدين لدعم المساعي الدؤوبة للمؤسسة في مجال مناصرة طلاب المدينة من أصحاب الهمم وتمكينهم.

في ما يلي سلسلة الأنشطة التي رعتها المدينة خلال عام 2023 بالتعاون مع بنك الشارقة:

### أسبوع التدخل المبكر (طفولة ثون 5)

يحتفل "مركز التدخل المبكر" سنويًا بأسبوع التدخل المبكر (طفولة ثون 5) من خلال سلسلة من الفعاليات التعليمية والثقافية، عمليات المسح وبرامج الكشف المبكر عن الإعاقات في المدارس ورياض الأطفال. كما تشمل هذه الأنشطة استشارات مجانية يقدمها عدد من الأطباء والاستشاريين للعائلات، بالإضافة إلى محاضرات توعوية للاختصاصيين داخل المدينة وخارجها.

في شهر يناير، شارك في التحدّي 2500 طالب وطالبة من 25 مدرسة تابعة لهيئة الشارقة للتعليم الخاص ومجلس الشارقة للتعليم، وشمل المشاركون طلابًا من ذوي الإعاقة من مدينة الشارقة للخدمات الإنسانية. وقد نظّم مركز التدخل المبكر التابع للمدينة هذه الفعالية في جزيرة العلم، كإطلاقاً لفعاليات أسبوع التدخل المبكر تحت شعار "43800 ساعة ذهبية".

### المؤتمر العلمي الدولي "النظرية والممارسة في التربية الرياضية المعدلة"

أقيم هذا المؤتمر يومي 6 و7 مارس 2023، وقد نظّمته مدينة الشارقة للخدمات الإنسانية تحت رعاية صاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي، عضو المجلس الأعلى للاتحاد وحاكم إمارة الشارقة. شارك في المؤتمر أكثر من 30 متحدثًا من الخبراء والمختصين والباحثين الذين قدّموا أوراقًا بحثية ركزت على أحدث التطورات والممارسات الحديثة في التربية الرياضية المعدلة للأشخاص ذوي الإعاقة، بمن فيهم ذوي الإعاقة الذهنية، اضطرابات طيف التوحد، والإعاقات الشديدة والمتعددة. وتضمنت أجندة المؤتمر، الذي أقيم على مدار يومين، بالشراكة العلمية مع جامعة ولاية كاليفورنيا - تشيكو، وأكاديمية الشارقة للتعليم، 5 جلسات رئيسية نوقشت خلالها مواضيع تمحورت حول التأهيل، والصحة والسلامة، والتكنولوجيا، والتعليم الدامج وتطوير البرامج. ومن خلال تبادل خبرات قيّمة وتوفير معارف جديدة، هدف هذا المؤتمر إلى التوعية وتعزيز الجهود المبذولة في مجال التربية الرياضية المعدلة.

# التضامن والإنسانية

## مدينة الشارقة للخدمات الانسانية

### المخيّم الشتوي

تنظّم مدينة الشارقة للخدمات الإنسانية مخيّمًا شتويًا سنويًا للأفراد ذوي الإعاقة وأسرتهم، ما يوفر فرصة فريدة لاستثمار أوقات فراغ الطلبة خلال إجازة الفصل الدراسي. ويركّز المخيّم على دمج هؤلاء الطلبة مع أقرانهم من غير المعاقين بالإضافة إلى دعم استقلاليتهم والترويج عنهم وعن أسرهم. ويهدف المخيّم، من خلال مجموعة غنية ومتنوعة من الفعاليات والرحلات، إلى توفير تجارب لا تنسى وإثراء حياة جميع الحاضرين.

### المعرض الأول لتوظيف الأشخاص ذوي الإعاقة

تنظّم وحدة الدمج في مدينة الشارقة للخدمات الإنسانية فعاليّة سنوية تحت مسمّى "شهر التعليم الدامج"، الذي يُخصّص لنشر مبادئ التعليم الدامج والتوعية بأهميته. تركّز هذه الفعاليّة على تمكين الأفراد ذوي الإعاقة داخل البيئة المدرسية وتقديم الدعم لأسرتهم، وتهدف هذه المبادرة إلى تعزيز ثقافة تعليمية دامجة. عبر تسهيل دمج الطلاب ذوي الإعاقة في الحضانات الحكومية ورياض الأطفال والمدارس الخاصة، إلى جانب تنظيم ورش عمل لتدريب المعلمين والإداريين على استراتيجيات الدمج الفعالة، تسعى الوحدة إلى خلق بيئة يمكن لجميع الطلاب أن يزدهروا وينجحوا في إطارها، بصرف النظر عن قدراتهم.

### اليوم العالمي للأشخاص ذوي الإعاقة

احتفلت مدينة الشارقة للخدمات الإنسانية وفروعها ومدارسها، يومي 3 و10 ديسمبر على التوالي، باليوم العالمي للأشخاص ذوي الإعاقة ويوم المعاق الخليجي. وتهدف هذه الاحتفالات إلى التوعية بالإعاقة الذهنية وإبراز قدرات هذه الشريحة من المجتمع. تتمحور الأنشطة والفعاليات كل عام حول موضوع معيّن، وتشارك فيها مجالس الأمهات ومجلس الأخوة. احتفلت مدرسة الوفاء لتنمية القدرات، التابعة لمدينة الشارقة للخدمات الإنسانيّة، باليوم العالمي للأشخاص ذوي الإعاقة من 3 حتى 12 ديسمبر، من خلال سلسلة من الفعاليات والمحاضرات وورش العمل والأنشطة. أمّا الشعار المعتمد لعام 2023، فكان "متّحدون في العمل لإنقاذ وتحقيق أهداف التنمية المستدامة من أجل الأشخاص ذوي الإعاقة ومعهم وبواسطتهم"، وشارك في الفعاليات عدد من طلاب مدينة الشارقة للخدمات الإنسانية وموظفيها، بالإضافة إلى مجموعة من أولياء أمور الطلاب.

### مهرجان سنابل المحبة

مهرجان "سنابل المحبة" نشاط سنوي يضم عددًا من الفعاليات الترفيهية. وتُخصّص مدينة الشارقة للخدمات الإنسانية ريع هذا المهرجان لصالح تطوير البرامج التي تقدمها لطلابها ذوي الإعاقة، مع التركيز على تحسين الخدمات وشراء المعدات. كما تشجع المدينة مشاركة أفراد المجتمع لتعريفهم بالخدمات المتاحة لأصحاب الهمم والحصول على دعمهم من خلال التبرعات بمختلف أشكالها.

# التضامن والإنسانية

## حملة رمضان 2023

حملة رمضان هي حملة خيرية على وسائل التواصل الاجتماعي تم إطلاقها، للعام الثالث على التوالي، خلال الشهر الفضيل.

لهذا العام، أعدنا 3 ألغاز في قصيدة قصيرة تصف وتروج لثلاث مؤسسات خيرية إماراتية. يسلط كل لغز الضوء على الإنجازات العظيمة لكل مؤسسة وعلى الدعم الذي تتلقاه من بنك الشارقة. وقدّم الألغاز الطفل صالح، الشخصية الرقمية التي ابتكرها بنك الشارقة، وهو بمثابة "سفير للأعمال الصالحة".

بلغ إجمالي المبلغ الذي تم التبرع به 300,000 درهم، مقسمة بالتساوي بين 3 مؤسسات تحظى بدعم مستمر من بنك الشارقة:

- مدينة الشارقة للخدمات الإنسانية - خصص لها مبلغ 100,000 درهم
- جمعية النور للتأهيل والرعاية - خصص لها مبلغ 100,000 درهم
- مركز دبي للاحتياجات الخاصة (مركز راشد) - خصص له مبلغ 100,000 درهم

من خلال هذه الحملة على وسائل التواصل الاجتماعي، شجع بنك الشارقة على تقديم الدعم الإنساني والأعمال الخيرية، خاصة في شهر رمضان المبارك، مسلطًا الضوء على أهمية المسؤولية الاجتماعية للشركات المتجذرة بعمق في القيم الأساسية للبنك. وتأتي هذه الحملة في إطار التزام بنك الشارقة طويل الأمد بالمساهمة في خدمة المجتمع من خلال دعم القضايا الإنسانية.



### Who am I?

I am an organisation with a noble goal, to advocate, and empower as a whole.

For people with determination, I am here to stand.

Guiding them with love and care, paving their way hand in hand.

### Who am I?

I am a center in Dubai that cares. With an aim to create a world that is fair.

A world full of love, support, and education, where everyone can convey some contribution.

# التضامن والإنسانية

## وزارة الداخلية - جمعية ساعد

في عام 2023، واصل بنك الشارقة بكل فخر شراكته مع جمعية ساعد بصفته جهة راعية رئيسية لها، وهو يدعم في هذا الإطار مجموعة من المبادرات الإنسانية وحملات التوعية المرورية. تهدف هذه الجهود التعاونية، التي تشرف عليها وزارة الداخلية ومديرية المرور والدوريات بشرطة أبوظبي، إلى تقديم مساهمات مفيدة للمجتمع.

وتتمثل المبادرات في ما يلي:

### حملات التوعية المرورية الموحدة لعام 2023

تندرج هذه الحملات التوعوية ضمن استراتيجية وزارة الداخلية وجهودها لتحقيق أعلى مستويات السلامة وتوفير الحماية المرورية اللازمة لسائقي المركبات. من خلال القنوات الإخبارية ووسائل الإعلام، بما فيها تلك المطبوعة والمسموعة والمرئية، ووسائل التواصل الاجتماعي والنقاط المرورية في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة.

**الحملة الأولى:** تحت شعار "القيادة الآمنة لمستخدمي الدراجات النارية" (يناير 2023 - مارس 2023)، وبالتعاون مع وزارة الداخلية، أطلقت حملة توعية مرورية شاملة تناولت أهمية الالتزام بأنظمة الطرقات لمستخدمي الدراجات النارية. وجرى توزيع سترات السلامة العاكسة ومنشورات التوعية والملصقات الإعلامية في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة، مع الاستفادة من القنوات المختلفة، بما فيها وسائل الإعلام ووسائل التواصل الاجتماعي.

**الحملة الثانية:** أسبوع المرور الخليجي تحت شعار "حياتك أمانة" والذي أقيم في القرية العالمية.

في هذا الإطار، نظمت ساعد معرضاً للتوعية المرورية ضمّ أجنحة لإدارات شرطة المرور في جميع أنحاء الإمارات، إلى جانب شركات أخرى تحرص على رفع الوعي المروري في المجتمع.

**الحملة الثالثة:** تحت شعار "سلامتك من سلامة مركبتك" (يونيو 2023 - أغسطس 2023). انطلقت هذه الحملة بالتزامن مع فصل الصيف، وقد شددت على أهمية الصيانة الروتينية للمركبات لمنع وقوع الحوادث. أجرى فريق ساعد وإدارة المرور عمليات فحص للمركبات على الطرق الرئيسية في أبوظبي، لرفع مستوى الوعي حول مخاطر إهمال صيانة المركبات.

**الحملة الرابعة:** أُطلقت بالتزامن مع بداية العام الدراسي (سبتمبر 2023 - نوفمبر 2023) تحت شعار "أطفالنا أمانة"، وركزت هذه الحملة على سلامة الأطفال، وتمثلت في زيادة الدوريات المرورية بالقرب من المدارس، لضمان التدفق السلس لحركة المرور وسلامة الطلاب.



# التضامن والإنسانية

## وزارة الداخلية - جمعية ساعد

### مبادرة خيرية خلال الشهر الفضيل - يوم زايد للعمل الإنساني

تحت شعار "حب ووفاء لزايد العطاء"، نظمت جمعية ساعد، بالتعاون مع الهلال الأحمر الإماراتي ووزارة الداخلية، "يوم زايد للعمل الإنساني" خلال شهر رمضان. وتهدف هذه المبادرة إلى الاحتفاء بأصحاب الهمم والأيتام وذوي الدخل المحدود، ودعمهم. في إطار جهود المسؤولية الاجتماعية لشركتنا، تمّ التبرع بنسبة 50% من العائدات السنوية إلى الهلال الأحمر من أجل تعزيز التعليم ورفاه المستفيدين.

يوم زايد للعمل الإنساني هو عربون تقدير مستمرّ للمغفور له الشيخ زايد بن سلطان آل نهيان، مؤسس دولة الإمارات، صاحب الرؤية الثاقبة والنظرة المستقبلية. ويؤكد هذا الحدث السنوي، الذي يقام تحت رعاية الفريق سمو الشيخ سيف بن زايد آل نهيان، نائب رئيس مجلس الوزراء ووزير الداخلية، التزامنا بخدمة المجتمع وتكريم تراثنا العريق.

### فعالية اليوم الوطني الـ 52 - "نتعاون من أجل الغد"

احتفالاً باليوم الوطني الثاني والخمسين لدولة الإمارات العربية المتحدة وتماشياً مع عام الاستدامة، احتفلت جمعية ساعد تحت شعار "نتعاون من أجل الغد".

وفي إطار الاحتفالات، نظمت ساعد حفلاً لتعزيز الشراكات المجتمعية، وسلّطت الضوء على أهمية التعاون من أجل مستقبل مستدام. بالإضافة إلى ذلك، وكبادرة فخر وطني، أقيمت فعاليات فرعية لتوزيع علم دولة الإمارات العربية المتحدة والأوشحة أمام مراكز التسوق، بهدف تعزيز الوحدة والوطنية بين السكان.

### مبادرة المسار الأخضر

دعمًا لجهود الاستدامة في دولة الإمارات العربية المتحدة، تعاونت جمعية ساعد مع بلدية أبوظبي والقيادة العامة لشرطة أبوظبي وجمعية أصدقاء البيئة، لتنفيذ مبادرة لزراعة الأشجار على طريق الشهامة في الباهية، أبوظبي. يُذكر بأن 3000 شجرة مثمرة زُرعت في إطار هذه المبادرة التي تزامنت مع مؤتمر الأطراف COP28.





# التضامن والإنسانية

## مركز النور لتدريب وتأهيل الأطفال

حققت مبادرة "مهرجان النور العائلي الترفيهي" لعام 2023، الذي أقيم في شهر فبراير برعاية بنك الشارقة، نجاحًا باهرًا كمبادرة لجمع التبرعات. وقد شهدت بطولات مركز النور وبنك الشارقة 2023، المنظمة في إطار جهود المسؤولية الاجتماعية للشركات، نجاحًا هائلًا، وتوسعت لتشمل بطولات كرة القدم، وكرة السلة، والبادل. شاركت في البطولات أكثر من 13 شركة، فكان الترقب شديدًا والاستحسان عاليًا.

تميز مهرجان النور الترفيهي بمسيرة "لنمشي معًا لنشر الدمج" الشهيرة - مسيرة النور للأبطال الخارقين من أجل الإدماج. وقد دعت هذه الفعالية الشركات والأفراد والعائلات للتسجيل مجانًا والانضمام إلى مسيرة موحدة لإظهار تضامنهم مع دمج أصحاب الهمم في مختلف جوانب الحياة، بما في ذلك المجالات الاجتماعية والثقافية، وفي أوساط الشركات.

وخلال الشهر الفضيل، هدفت الحملة الرمضانية، بقيادة مركز النور، إلى تعزيز روح العطاء والمشاركة المجتمعية. وانطوت المبادرة على:

- مساهمات الزكاة والصدقات الموجهة نحو تعليم وتأهيل طلاب النور، بعد الحصول على الموافقات من الجهات المختصة.
- أيام الشركات التي تتضمن أنشطة تتمحور حول موضوع رمضان.
- فعالية سفراء الأمل والعطاء: احتفالاً بيوم زايد للعمل الإنساني ويوم العطاء في مركز النور، أقيم حفل توزيع للجوائز لتكريم بعض الداعمين الكرام. حضر الحفل عدد من الشخصيات المرموقة من المجتمع الإماراتي.

يتجلى التزام بنك الشارقة بتعزيز تقدّم الشباب الإماراتي وتنمية قدراته من خلال رعايته لـ 10 منح دراسية بقيمة إجمالية تبلغ 552,000 درهم للطلاب الإماراتيين في كلية الحقوق والترجمة بجامعة القديس يوسف دبي. عبر الاستثمار في التعليم القانوني لجيل الشباب الإماراتي، يؤكد بنك الشارقة حرصه على تمكين الشباب وإعداد قادة المستقبل في المجال القانوني. ولا توفر هذه المبادرة الدعم المالي فحسب، بل تفتح كذلك أبواب الفرص أمام الطلاب الإماراتيين لاكتساب معارف وخبرات لا تقدر بثمن، ما يُعزّز قدرتهم على المساهمة بصورة مجدية وفعّالة في المجتمع.

بصفته داعماً قوياً للحوار بين الثقافات، يتشرف بنك الشارقة بكونه شريكاً أساسياً للسفارة الفرنسية، حيث يرعى الفعاليات التي ينظمها المعهد الفرنسي في الإمارات العربية المتحدة في إطار الحوار الإماراتي الفرنسي لعام 2023. ومن خلال هذه الشراكة الموقرة، يعيد بنك الشارقة التأكيد على التزامه الراسخ بنشر المعرفة وتبادل الخبرات وتعزيز التنوع وتحقيق التوازن المتناغم بين التراث والابتكار والتسامح. في عام 2023، نُظمت أكثر من 40 فعالية برعاية بنك الشارقة، ضمت الأنشطة الرئيسية التالية:

- مهرجان الفيلم الفرنسي - فرنكوفيلم
- منصة الشارقة للأفلام
- يوم الأغذية العالمي في إكسبو 2020
- يوم الفرنكوفونية في إكسبو 2020
- حفل تحرّج الحائزين على شهادة CIMA
- معرض أبو ظبي للكتاب
- معرض الشارقة للكتاب

وقد اضطلع بنك الشارقة بدور محوري في دعم مبادرات مهمة مثل معرض Crafting Stories، والإقامة الأدبية لباتريك شاموازو، والإقامة الثقافية لشابة إماراتية في باريس. كما ساهم في فعاليات بارزة مثل أسبوع دبي للتصميم، ومعرض الشارقة الدولي للكتاب، ومهرجان الشارقة السينمائي الدولي للأطفال والشباب. جدير بالذكر أيضاً أنّ بنك الشارقة سهّل إقامة امتحان DELF في الشارقة للمرة الأولى، في نوفمبر 2023، مُثبتاً بذلك حرصه على دعم إتقان اللغة الفرنسية. وعلاوة على ذلك، دعم البنك مبادرات كشهر الفرنكوفونية، ومركز Alliance Française لتعليم اللغة الفرنسية في الشارقة، وجامعة الشارقة، مقدماً منحتين لغويتين سنوياً. كما كانت لبنك الشارقة مشاركة فاعلة في معرض Choose France Student Fair، مؤكداً التزامه بتوفير الفرص التعليمية والتبادل الثقافي.

# البرامج التدريبية وتنمية قدرات الموظفين

في عام 2023، وبمناسبة الذكرى السنوية الخمسين لتأسيس بنك الشارقة، نواصل التزامنا بتقديم الدعم الشامل لزملائنا، وخاصة من خلال عمليات نقل المهارات. ينطوي ذلك على إعطاء الأولوية للتعلم المستمر وتوفير فرص مستمرة للتدريب وتنمية المهارات. إلى جانب ذلك، نحن نساهم في تمكين القوى العاملة لدينا من خلال توفير سبل للتقدم والقيادة في إحداث التغيير.

على مدار السنة، تكيفنا مع المنصات الافتراضية لمبادرات التدريب، كالدورات التدريبية الإلكترونية عبر برنامج Intuition، والمساهمات العينية لمتابعة الدراسة، ما يضمن الاستمرارية في تعزيز المهارات على الرغم من الظروف المتغيرة.



# الاستدامة والبيئة

يلتزم بنك الشارقة التزامًا راسخًا بالحفاظ على بيئتنا المحلية، مدركًا بأنّ أي خطوات، وإن كانت صغيرة، يمكن أن تُحدث تأثيرًا كبيرًا. من خلال عضويته ومشاركته الفاعلة في منظمات معنّية بالتوعية في مجال الحوكمة البيئية والإجتماعية وحوكمة الشركات، يساهم البنك في مبادرات التوعية والتقدم المحلية. وعلاوة على ذلك، يطلق بنك الشارقة بصورة مستمرة حملات توعية تتعلق بالاستدامة والبيئة عبر جميع منصات التواصل الاجتماعي الخاصة به، ما يسלט الضوء على التزامه بالسعي نحو مستقبل أكثر مراعاة للبيئة.

## بنك الشارقة راعٍ مؤسس وداعم رئيسي لمعهد حوكمة الشركات "حوكمة".

تربط بنك الشارقة بمعهد حوكمة شراكة طويلة، بدأت منذ إنشائه. يشتهر معهد حوكمة بقيمه الأساسية المتمثلة في الموثوقية، الموضوعية، الاحترافية، الاحترام والصدق، وهو يتعاون مع فرق العمل الوطنية والإقليمية لوضع أطر لحوكمة الشركات ملائمة على مستوى المنطقة. وتعمل هذه الأطر على تسهيل التواصل المحلي والحوار حول السياسات، بحيث يُساهم المعهد في تحقيق المؤسسات المعنّية بتعزيز حوكمة الشركات في المنطقة، لأهدافها.

## الشراكة مع مبادرة بيرل

في عام 2023، جدد بنك الشارقة شراكته مع مبادرة بيرل، مؤكّدًا التزامه بتحسين مستوى حوكمة الشركات والشفافية والمساءلة في المؤسسات الخليجية. وعلى مدار العام، اضطلعت مبادرة بيرل بدور محوري في تعزيز الاقتصاد القوي في منطقة الخليج، من خلال الدعوة إلى حوكمة الشركات والمساءلة والشفافية باعتبارها عناصر أساسية للنمو المستدام.

ومن منطلق التركيز على المشاركة الفعّالة، نظمت مبادرة بيرل 52 اجتماعًا ونشاطًا في إطار برامجها الستة، شارك فيها أكثر من 1170 مديرًا تنفيذيًا من عدد من الشركات الرائدة، وأكثر من 1020 طالبًا من عشر جامعات في الخليج. وسجّلت المبادرة ارتفاعًا بنسبة 17% في متابعي مواقع التواصل الاجتماعي، ما يدلّ على تزايد الاهتمام ببرامجها ومبادراتها، والمشاركة فيها.

وفي عام 2023 أيضًا، كثفت مبادرة بيرل تعاونها مع أصحاب المصالح، لمواجهة التحديات الخطيرة وتعزيز الممارسات التجارية الأخلاقية. من إطلاق سلسلة "دليل الامتثال" المبتكرة المكونة من ثلاثة أجزاء، بالتعاون مع عدد من الكيانات المؤسسية، إلى إجراء أبحاث مؤثرة حول NextGen Philanthropy، وضعت المبادرة معايير جديدة في مجال المساعي التعاونية والقيادة الفكرية.

علاوة على ذلك، تتسجم مبادرة بيرل مع التزام بنك الشارقة بإشراك الجيل القادم من قادة الأعمال ورواد الأعمال. وأكدت مبادرات مثل المختبر الإبداعي لأثر الشباب، بالتعاون مع برنامج Young Philanthropist Programme التابع لمجموعة أبوظبي للثقافة والفنون، على التركيز المشترك على تعزيز الابتكار والحوار بين القادة الناشئين في مختلف القطاعات.

## مبادرات الاستدامة: استشراف المستقبل في بنك الشارقة

لا يزال بنك الشارقة، في عام 2023، ملتزمًا بقوة بالسياسات والممارسات والمبادرات الصديقة للبيئة، والتي تمتد جذورها بعمق في القيم الأساسية للبنك. منذ تأسيسه في عام 1973، التزم البنك بمبادئ الأداء، الأخلاقيات، الشفافية، المبادرة، الإلتزام والجودة، التي تقوم عليها عملياته. ومن خلال تبني نهج شامل لتحسين الأعمال، يعطي البنك الأولوية لرفاه الموظفين ورضا العملاء والأثر البيئي.

وإدراكًا منه لبصمته البيئية، لا سيّما من خلال استخدام الكهرباء والمياه، يسعى البنك باستمرار إلى إيجاد مجالات للتحسين. وتعكس السياسات الداخلية التزامًا ثابتًا بالحد من التأثيرات البيئية. على سبيل المثال، يتم إجراء جميع اجتماعات مجلس الإدارة والاجتماعات الإدارية على منصة Convene، ما يقلل بشكل كبير من استخدام الورق. وفي مبادرة متواصلة، قرّر البنك عدم طباعة التقرير السنوي وتوزيعه على المساهمين، بل توفير إمكانية الوصول إلى المستندات الافتراضية عبر موقعه الإلكتروني.

كما واصل البنك شراكته مع مجموعة "بيئة" لإعادة التدوير، وهو يشجّع بفعالية عملية تقطيع الورق وإعادة تدويره، حيث ساهم في إعادة تدوير 23,365 كغم من الورق في عام 2023 وحده. ومنذ بداية الوباء، اعتمد البنك الاجتماعات الافتراضية، ما ساهم في تقليل الانبعاثات المرتبطة بالتنقل وتوزيع المستندات المادية.

علاوة على ذلك، يؤدّي موظفو بنك الشارقة دورًا فعالًا في مجال الإشراف البيئي، حيث يحرصون على إطفاء الأنوار في الغرف الفارغة ويراقبون استهلاكهم الشخصي للمياه. ويؤكد هذا الجهد الجماعي التزام البنك بالاستدامة، تماشيًا مع رؤية القيادة وتعزيزًا لثقافة المسؤولية البيئية على مستوى القوة العاملة.

إن التزامنا تجاه جميع هذه المؤسسات هو التزام طويل الأجل. لكنّ بنك الشارقة يدعم كذلك عددًا من الأنشطة الرياضية والتعليمية والإنسانية وحملات التوعية المهمة بالنسبة إلى المجتمع المحلي.



# الاستدامة والبيئة

## اتفاق باريس

يلتزم بنك الشارقة بالأهداف المنصوص عليها في اتفاق باريس لعام 2016، وهي مبادرة محورية تحث الحكومات والشركات والشبكات المالية على مواجهة التحديات البيئية التي يفرضها تغير المناخ. وينطوي تبني هذه الأهداف على بذل جهود طموحة لتخفيف ظاهرة الاحتباس الحراري والحد منها، بالتزامن مع تدعيم قدرة الدول على مواجهة آثار تغير المناخ.

وإدراكًا منه للارتباط الجوهرى بين ازدهاره في المدى البعيد والحفاظ على البيئة، يتمسك بنك الشارقة بالتزامه الراسخ بمبادرات الاستدامة، مع الإشارة إلى أنّ هذا الالتزام يستدعي إجراء إصلاح جذري لممارسات البنك التجارية، بهدف تعزيز الإشراف البيئي على مستوى عملياته العالمية.

## التحول الرقمي

كجزء أساسي من استراتيجيته للاستدامة، بدأ بنك الشارقة مبادرة شاملة للتحول الرقمي تشمل مختلف فروعها في دولة الإمارات العربية المتحدة. وإدراكًا منه لأهمية جميع المساعي البيئية، قام البنك بدمج الرقمنة والاختيارات الفردية للموظفين في استراتيجيته الشاملة.

ومع أنّ هذه الاستراتيجية لا تزال في مراحلها الأولى، إلا أنّ البنك اتخذ خطوات هامة نحو تحقيق أهداف الاستدامة. في جميع المبادرات المنفّذة داخل فروع البنك، تُعطى الأولوية لاعتماد صيغ البيانات الإلكترونية بدلاً من استخدام الورق، مع بذل جهود متضافرة لتشجيع ممارسات إعادة التدوير على مستوى شبكة الفروع كاملة.

بالإضافة إلى ذلك، عزّز بنك الشارقة الخدمات الإلكترونية التي يقدمها للعملاء، داعيًا قاعدة عملائه الواسعة، التي يُقارب عددها 12,000 عميل، إلى اعتماد البيانات الإلكترونية بدلاً من السجلات الورقية التقليدية. وقد أدى هذا التعديل البسيط ظاهريًا إلى خفض استهلاك الورق على نحو ملحوظ، وبالتالي تقليص الأثر البيئي للبنك بشكل كبير.



# للمزيد من الاستفسارات

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

إليسا الهاشم  
مديرة قسم حوكمة الشركات وعلاقات المستثمرين والتواصل لمجلس الإدارة  
Elissa.ElHachem@Bankofsharjah.com

وللحصول على معلومات مفصلة عن السياسات والإجراءات، يُرجى الاطلاع على الوثائق التالية المتوفرة على الموقع الإلكتروني للبنك:

التقرير السنوي 2023

تقرير المسؤولية الاجتماعية للشركات 2023

تقرير الاستدامة 2023

التقرير المالي 2023

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