



مصرف الشارقة الإسلامي  
SHARJAH ISLAMIC BANK

تقرير الحوكمة لمصرف الشارقة الإسلامي  
عن السنة 2021م





## الفهرس

2	.....المقدمة
5	.....بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة المصرف خلال عام 2021
6	.....بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للمصرف خلال العام 2021
6	.....تشكيل مجلس الإدارة
14	.....مدقق الحسابات الخارجي
16	.....لجنة التدقيق
17	.....لجنة الترشيحات و المكافآت
17	.....اللجان في مصرف الشارقة الإسلامي
19	.....نظام الرقابة الداخلية
21	.....المخالفات المرتكبة خلال عام 2021
21	.....بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قام بها المصرف خلال العام 2021 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة
22	.....معلومات عامة





## المقدمة

تأسس مصرف الشارقة الإسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة في إمارة الشارقة سنة 1975م لتقديم الخدمات المصرفية التجارية للشركات والأفراد وذلك بموجب مرسوم أميري صدر عن صاحب السمو الشيخ الدكتور/ سلطان بن محمد القاسمي، عضو المجلس الأعلى لاتحاد لدولة الإمارات العربية المتحدة حاكم إمارة الشارقة، ظل المصرف يمارس الأعمال المصرفية التقليدية حتى عام 2002م و بعدها أصبح أول مصرف على مستوى العالم يتحول بالكامل إلى الصيرفة الإسلامية.

يقدم مصرف الشارقة الإسلامي خدماته المصرفية عبر شبكة واسعة من الفروع و الخدمات الإلكترونية لضمان الوصول الأمثل للمتعاملين على مدار الساعة.

## شبكة فروع مصرف الشارقة الإسلامي

يقدم المصرف مجموعة واسعة ومتنوعة من الخدمات المتوافقة مع أحكام الشريعة لجميع المتعاملين من الأفراد والشركات والجهات الاستثمارية عبر شبكة واسعة من الفروع تغطي جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة.

التالي فروع المصرف:

الفرع الرئيسي بالشارقة	جامعة الشارقة - فرع السيدات	فرع الرحمانية مول	فرع دبا الحصن
فرع ميغا مول	فرع واسط	فرع أبو ظبي مول	فرع خورفكان
فرع متاجر الجرينة	فرع المنطقة الحرة بالحميرية	فرع الخالدية	فرع كلباء
فرع البحيرة	فرع محكمة الشارقة	فرع المصفح	فرع الذيد
فرع المنطقة الحرة لمطار الشارقة	فرع مركز صحارى	فرع بورسعيد	فرع الفجيرة
شارع الملك فيصل - فرع الرجال	فرع متاجر المرقاب	فرع مردف سيتي سنتر	فرع العين الرئيسي
شارع الملك فيصل - فرع السيدات	فرع موبلج	فرع مول الإمارات	فرع ستاد هزاع بن زايد
فرع الجامعة الأمريكية بالشارقة	فرع دائرة التنمية الاقتصادية	فرع الطوار	فرع رأس الخيمة
جامعة الشارقة - فرع الرجال	فرع طريق مليحة	فرع شارع الشيخ زايد	





## الشركات التابعة لمصرف الشارقة الإسلامي

لدى مصرف الشارقة الإسلامي ثلاثة شركات تابعة يمتلكها بالكامل. التالي نبذة عن الشركات التابعة للمصرف:

### - شركة أساس العقارية

تأسست شركة أساس العقارية كذراع عقارية لمصرف الشارقة الإسلامي في عام 2007. وبشرت إدارة الأصول العقارية للمصرف بالإضافة للأصول العقارية لمتعاملين المصرف وأنشأت محفظة عقارية متنوعة الأصول وتوسعت لتشمل آلاف المتعاملين.

تعمل شركة أساس العقارية في إدارة الأملاك والأصول العقارية وإدارة المرافق وأعمال التعمير والبنية التحتية والتطوير والاستثمار العقاري وذلك للاستفادة من الفرص المتاحة في السوق العقاري في دولة الإمارات العربية المتحدة. كما تعمل أساس العقارية على الجمع بين الربح المادي وخدمة المجتمع من خلال تطبيق مفهوم الاقتصاد الإسلامي القائم على التعامل مع الأصول في استثمار الثروات لإضافة قيمة إلى المجتمع من خلال التنمية العقارية، وخلال السنوات الماضية قامت أساس العقارية بإدارة وبيع أكثر من 50 مليون قدم مربع من العقارات والأراضي السكنية والتجارية، كما أنها تسعى إلى استثمار الفرص المتاحة في سوق التطوير العقاري بالإمارات بشكل خاص، مع وجود توجه للنظر في الفرص الاستثمارية المتاحة خارج الدولة

### - الشارقة الإسلامي للخدمات المالية

الشارقة الإسلامي للخدمات المالية هي شركة وساطة مالية تابعة لمصرف الشارقة الإسلامي وقد أنشئت في عام 2005 ومقرها الرئيسي في الشارقة. تقدم الشارقة الإسلامي للخدمات المالية خدمات متميزة للمتعاملين والمستثمرين بشكل عام تشمل بيع و شراء الأسهم في كل من سوق أبوظبي للأوراق المالية و سوق دبي المالي على أسس خاضعة كلياً للشريعة الإسلامية. كما توفر الشركة خدمة آمنة للتداول الإلكتروني ليتمكن متعاملها من إتمام صفقاتهم في أي وقت ومن أي مكان في العالم.



## - شركة الشارقة الوطنية للفنادق

تمتلك وتدير شركة الشارقة الوطنية للفنادق المملوكة بالكامل لمصرف الشارقة الإسلامي ثلاثة منتجعات فاخرة في إمارة الشارقة وهي فندق هوليدي انترناشيونال، ومنتجع مارييلا المتميزين بموقعهما المثالي على شاطئ بحيرة خالد في الشارقة، في حين يقع منتجع وسبا أوشانيك خورفكان على الساحل الشرقي لإمارة الشارقة بموقعه وشاطئه المتميز وإطلالته على المناظر الخلابة.

## جوائز مصرف الشارقة الإسلامي (2020 – 2021)

- خلال عامي 2020 و 2021 حصل مصرف الشارقة الإسلامي على العديد من الجوائز والتي تعكس النهج المتبع في تطبيق أفضل الممارسات المهنية في مختلف القطاعات المصرفية والتي منها:-
- جائزتين ضمن جوائز التمويل الدولي "أفضل بنك إسلامي" و"البنك الرقمي الأكثر ابتكاراً 2020.
  - جائزة أفضل "صفقة صكوك" العام 2020.
  - جائزة برنامج دبي للخدمة المتميزة لعام 2020.
  - جائزة "أفضل صفقة لمؤسسة مالية في منطقة وسط وشرق أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا" من مجلة "جلوبال كابيتال"، وذلك تقديراً لإصداره صكوكاً بقيمة 500 مليون دولار أمريكي 2020.
  - جائزة "الشارقة للعمل التطوعي" 2020.
  - صنف مصرف الشارقة الإسلامي ضمن قائمة "فوربس" لأقوى 100 شركة في الشرق الأوسط في عام 2021م.
  - جائزة أفضل تحول رقمي ضمن جوائز "إنفوسيس فيناكل" للمنتجات المبتكرة للمتعاملين لعام 2021.

## الحوكمة بمصرف الشارقة الإسلامي

يمتلك مصرف الشارقة الإسلامي نهج حكيم في تطبيق معايير ومبادئ الحوكمة، إن نهج مصرف الشارقة الإسلامي في تطبيق معايير الحوكمة المؤسسية يعتمد على تعزيز مبدأ الشفافية والدمج بين القيادة الرشيدة القائمة على النزاهة والمسائلة و الاستخدام الأمثل للأصول والموارد لتحقيق استراتيجية المصرف.

كون مصرف الشارقة الإسلامي مصرفاً مرخصاً في دولة الإمارات العربية المتحدة يخضع للقوانين الصادرة في الدولة وتعليمات وقوانين و قرارات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، قام المصرف بإعداد خطة استراتيجية للوصول للتطبيق الكامل لنظام الحوكمة المؤسسية للبنوك الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ 17 سبتمبر 2019 ( التعميم





رقم (2019/83) وحسب الإطار الزمني المعتمد من مصرف المركزي حيث سيتم الإنتهاء من تطبيق الخطة بحلول شهر يونيو 2022م.

يلتزم مصرف الشارقة الإسلامي و كجزء من إطار الحوكمة المعتمد بنشر التقرير السنوي للحوكمة بالمصرف.

### 1. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2021، وكيفية تطبيقها:

انتهج مصرف الشارقة الإسلامي خلال السنوات الماضية العديد من الخطوات التي من شأنها تعزيز نظام حوكمة المصرف و شركاته التابعة و التي منها:

- وضع إطار عام لنظام الحوكمة المؤسسية للمصرف و الشركات التابعة له حسب الخطة المعتمدة لتطبيق نظام الحوكمة الشامل في المصرف و شركاته التابعة.
- تشكيل لجان منبثقة من مجلس الإدارة تشرف على عمل إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة و التدقيق الداخلي الشرعي و إدارة المخاطر و الامتثال.
- وضع سياسات لصلاحيات ومسؤوليات لجان مجلس الإدارة.
- وضع سياسات واضحة لصلاحيات ومسؤوليات الإدارة التنفيذية.
- التحديث الدوري للسياسات وإجراءات العمل الخاصة بالمصرف والشركات التابعة له بشكل يدعم مبادئ الحوكمة وأفضل الممارسات المهنية.
- وضع آلية واضحة لتطبيق التعاميم الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والجهات التشريعية ذات العلاقة.
- مراقبة تطبيق المصرف لنظام الحوكمة و القرارات و التعليمات و القوانين الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي و هيئة الأوراق المالية و السلع.
- تعزيز استقلالية التدقيق الداخلي للمجموعة و التدقيق الداخلي الشرعي و تمكن إدارة المخاطر و الامتثال و الرقابة الشرعية الداخلية من الوصول لمجلس الإدارة و لجانه.
- استقطاب الكفاءات الوظيفية المتمرسه في مجال المصارف.
- الاستثمار في تعزيز المعرفة و التدريب و التطوير لموظفي المصرف و شركاته التابعة.



2. بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للمصرف خلال العام 2021:

الجدول التالي يبين ملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأبنائهم في الأوراق المالية للمصرف خلال عام 2021:

م	الإسم	المنصب / صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2021/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
1	معالي / عبدالرحمن محمد ناصر العويس الشامسي	رئيس مجلس الإدارة	12,851,335	0	0
2	جاسم محمد عبدالله احمد الخيال ال علي	عضو مجلس الإدارة	3,570,732	0	2,662,792
3	هند عثمان محمد شريف عبدالله الفهيم	بنت عضو	1,155,000	0	0
4	محمد عثمان محمد شريف عبدالله الفهيم	ابن عضو	1,155,000	0	0
5	عبدالله عثمان محمد شريف عبدالله الفهيم	ابن عضو	1,155,000	0	0
6	سلطان عثمان محمد شريف عبدالله الفهيم	ابن عضو	1,155,000	0	0
7	ميره عثمان محمد شريف عبدالله الفهيم	بنت عضو	1,155,000	0	0

3. تشكيل مجلس الإدارة لمصرف الشارقة الإسلامي:

أن مجلس إدارة مصرف الشارقة الإسلامي يتبنى أعلى معايير الحوكمة المؤسسية المرتكزة على مبادئ أساسية ويشرف بصورة رئيسية على إدارة شؤون المصرف من خلال تطبيق أساليب وإجراءات قائمة على مبدأ الحوكمة الرشيدة بهدف تحقيق التوازن بين مصالح المساهمين والمستثمرين ومتعاملي المصرف وموظفيه بالإضافة إلى المسؤولية الاجتماعية.







## أ. بيان تشكيل مجلس الإدارة الحالي و صفة العضوية:

الجدول التالي يبين تشكيل أعضاء مجلس الإدارة للمصرف مع بيان المناصب التي يشغلونها:

م	الإسم	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الخبرات و المؤهلات	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة المصرف من تاريخ أول انتخاب له	عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى.
1	معالي / عبد الرحمن محمد ناصر سالم العويس	غير تنفيذي	جامعي	منذ عام 1995	- عضو مجلس إدارة في شركة الشارقة للإسمنت والتنمية الصناعية - عضو مجلس إدارة في شركة الشارقة للتأمين	- وزير الصحة ووقاية المجتمع منذ 2013. - وزير الدولة لشؤون المجلس الوطني. - رئيس مجلس إدارة جامع الشيخ زايد الكبير. - رئيس مجلس إدارة جائزة الشيخ حمدان بن محمد للتصوير الضوئي.
2	السيد / عثمان محمد شريف عبدالله زمان	غير تنفيذي	جامعي	منذ عام 1995	رئيس مجلس إدارة شركة الشارقة للإسمنت والتنمية الصناعية	-
3	السيد / علي سالم علي سالم المزروع	غير تنفيذي	جامعي	منذ عام 1995	-	- رئيس مجلس إدارة شركة الإمارات للأحجار المحدود. - رئيس مجلس إدارة شركة المزروع للتجارة والصناعة - رئيس مجلس إدارة شركة البيان العقارية.
4	السيد/ صالح بطي عبيد بن بطي المهيري	غير تنفيذي	جامعي	منذ عام 2019	-	- مستشار دائرة التخطيط والمساحة بالشارقة. - رئيس مجلس إدارة شركة أساس (تابعة للمصرف)







- رئيس هيئة تنفيذ المبادرات و تطوير البنية التحتية بالشارقة. - عضو في مجمع الشارقة للبحوث والتكنولوجيا والابتكار. - ممثل إمارة الشارقة لدي مبادرات رئيس الدولة - عضو لجنة قطار الاتحاد.					
- شرطة الشارقة - مدير عام الإدارة العامة للحرس الأميري بالشارقة. - رئيس مجلس إدارة نادي الحرس الأميري الشارقة.	عضو مجلس إدارة بيت الشارقة الخيرى	منذ 2021	جامعي	غير تنفيذي	السيد / جاسم محمد عبدالله احمد الخيال
- عضو مجلس إدارة في بيت التمويل الكويتي - الكويت 2020. - عضو مجلس إدارة في بيت التمويل الكويتي - البحرين. - عضو مجلس إدارة في بيتك- ماليزيا منذ 2014 إلى تاريخه.	-	منذ عام 2008	جامعي	غير تنفيذي	السيد/ محمد ناصر عبد العزيز الفوزان
نائب رئيس مجلس الإدارة في بيت التمويل السعودي الكويتي (شركة مساهمة مغلقة مقرها الرياض)	-	منذ عام 2019	جامعي	غير تنفيذي	السيد / عبد الله سليمان أحمد الحداد

ب. بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس إدارة مصرف الشارقة الإسلامي للعام 2021:

لا يوجد تمثيل للعنصر النسائي في مجلس إدارة المصرف.





ت. بيان بأسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة. ( مثال توضيحي : عدم ترشح أي عنصر نسائي في انتخابات مجلس الإدارة)

إن مصرف الشارقة الإسلامي يعتمد في استراتيجيته على خلق بيئة متزنة بين الجنسين و ذلك من خلال تبني منهج تكافؤ الفرص حيث يعطي المصرف لكلا الجنسين حق متساوي بالترشح لعضوية مجلس إدارته من خلال الجمعية العمومية للمصرف على أن يكون قرار العضوية بالتصويت للمساهمين. تجدر الإشارة أنه خلال تشكيل مجلس الإدارة الأخير عام 2018م لم يتلقى المصرف أي ترشح من عنصر نسائي.



ث. بيان مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لمصرف الشارقة الإسلامي:

- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2020.

خلال اجتماع الجمعية العمومية لمصرف الشارقة الإسلامي المنعقد بتاريخ 20 فبراير 2021 وافق المساهمون على مكافأة السادة / أعضاء مجلس إدارة المصرف التي بلغت 5,410,000 درهم عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 وفقاً للمادة رقم 169 من قانون الشركات التجارية رقم (2) لسنة 2015.

- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2021 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها:

سوف يتم خلال اجتماع الجمعية العمومية لمصرف الشارقة الإسلامي المتوقع انعقادها بشهر فبراير 2022 بعرض مقترح توزيع مبلغ 5,410,000 درهم كمكافآت للسادة أعضاء مجلس إدارة المصرف عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 وفقاً للمادة رقم 169 من قانون الشركات التجارية رقم (2) لسنة 2015م حيث سيكون قرار اعتماد مقترح المكافآت متروك للجمعية العمومية.

- تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الأتعاب الإضافية التي تقاضها عضو مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان وأسبابها:

لا يوجد بدلات أو رواتب أو أتعاب إضافية يتقاضها عضو مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان.



ج. عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2021 مع بيان تواريخ انعقادها، وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة:

خلال عام 2021 تم عقد عدد ستة اجتماعات لمجلس إدارة مصرف الإسلامي:

الإسم	المنصب	الاجتماع (1) 2021-1-20	الاجتماع (2) 2021-2-25	الاجتماع (3) 2021-6-3	الاجتماع (4) 2021-9-16	الاجتماع (5) 2021-10-14	الاجتماع (6) 2021/11/18
معالي / عبد الرحمن محمد ناصر سالم العويس	رئيس مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / عثمان محمد شريف عبد الله زمان	نائب رئيس مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / علي سالم علي سالم المزروع	عضو مجلس إدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / صلاح بطي عبيد بن بطي المهيري	عضو مجلس إدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / جاسم محمد عبدالله الخيال	عضو مجلس إدارة	-	-	-	-	✓	-
السيد / محمد ناصر عبد العزيز الفوزان	عضو مجلس إدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / عبد الله سليمان أحمد الحداد	عضو مجلس إدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓

\* تاريخ تعيين العضو السيد / جاسم محمد عبدالله الخيال 2021-2-25





ح. عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2021 مع بيان تواريخ انعقادها

الجدول التالي يبين القرارات التي أصدرها مجلس إدارة مصرف الشارقة الإسلامي بالتمرير خلال عام 2021:

م	التاريخ	البيان
1	2021-3-11	تسهيل مهام اللجنة التي تم تكليفها من حكومة الشارقة لمراجعة وتقييم استثمارات الحكومة وحصصها في البنوك والمصارف التي تساهم بها حكومة الشارقة.
2	2021-10-11	زيادة مكافأة أعضاء لجنة الفتوى والرقابة الشرعية الداخلية بالمصرف.

خ. بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية خلال عام 2021 بناءً على تفويض من المجلس مع تحديد مدة وصلاحيه التفويض حسب الجدول التالي:

لا يوجد أي تفويض تم منحه من قبل المجلس لأحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية خلال عام 2021 للقيام بمهام و اختصاصات مجلس الإدارة.

د. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال عام 2021 على أن يشمل التالي:

إن من ضمن الأعمال الاعتيادية التي يقوم بها المصرف إبرام معاملاته المتنوعة مع شركات وموظفي الإدارة الرئيسيين الذين يقعون ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة المحدد في معيار المحاسبة الدولي رقم 24. يتمثل موظفي الإدارة الرئيسيون في هؤلاء الأشخاص الذين لديهم الصلاحيه والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة المصرف، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، بما في ذلك أي من أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين أو غير التنفيذيين لدى المصرف. يتم تنفيذ معاملات الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط متفق عليها بين الأطراف المعنية، والتي لا تختلف بشكل كبير عن الشروط التي يمكن الحصول عليها من أطراف أخرى كما أورده تقرير المدقق الخارجي.







يتضمن التالي الأرصدة الهامة للأطراف ذات العلاقة كما 31 ديسمبر 2021:

2021 (المبلغ: آلاف الدراهم)				بيان المركز المالي
المجموع	أطراف أخرى ذات علاقة	المساهمون الرئيسيون	موظفو الإدارة الرئيسيون و أعضاء مجلس الإدارة	
8,661,783	6,072,925	2,288,557	300,301	استثمارات في التمويل الإسلامي
1,292,845	-	1,292,845	-	الأوراق المالية الاستثمارية
(6,521,891)	(3,626,370)	(2,766,996)	(128,525)	ودائع العملاء
145,504	144,396	1,108	-	المطلوبات الطارئة-خارج الميزانية العمومية
بيان الأرباح أو الخسائر للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021				
358,531	216,619	132,333	9,579	إيرادات من التمويل الإسلامي
(78,414)	(41,649)	(36,584)	(181)	حصة المودعين من الأرباح

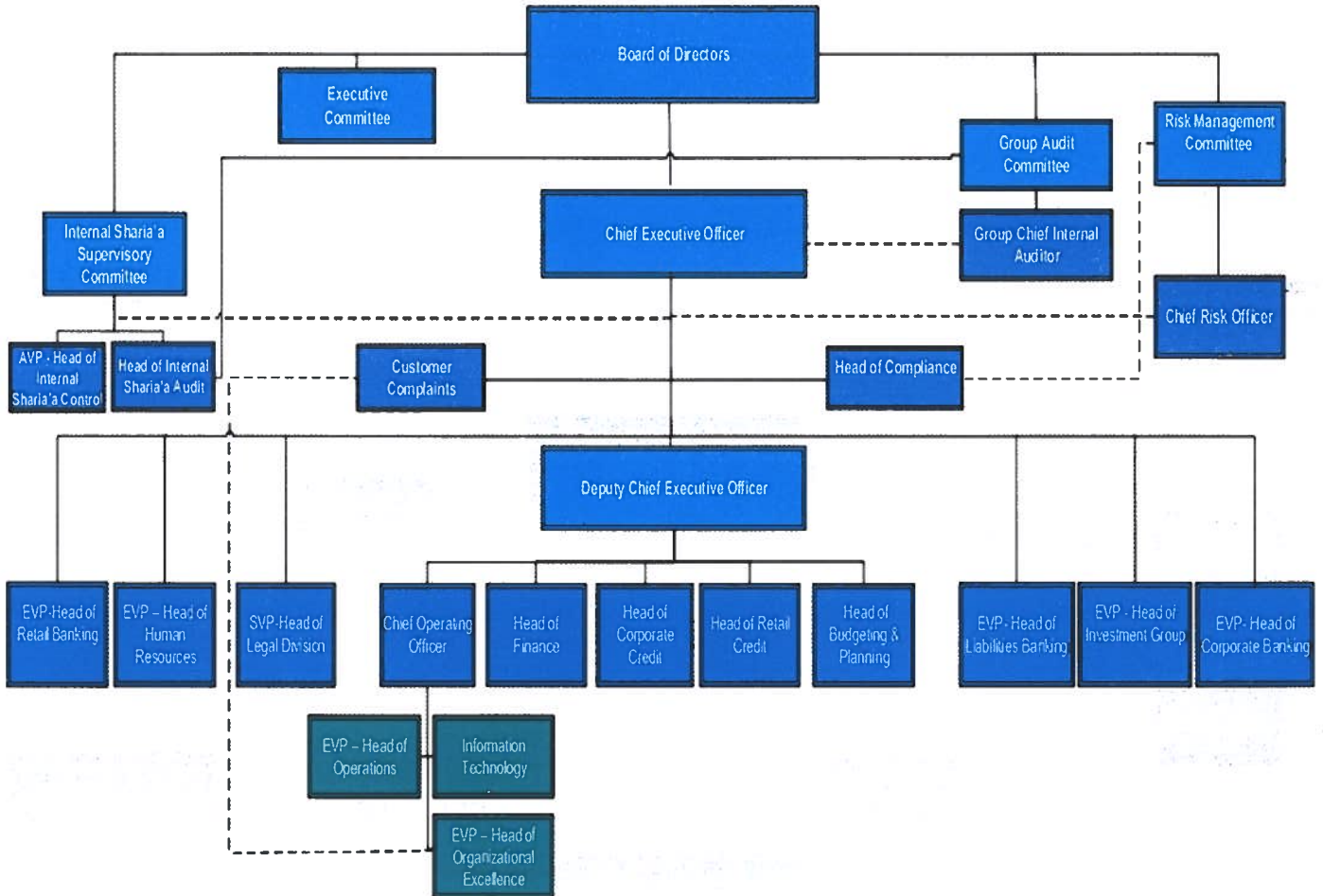
(الأرصدة الواردة في الجدول أعلاه حسب السجلات الغير مدققة للمصرف)





ذ. الهيكل التنظيمي الكامل الخاص بالمصرف

ORGANIZATION STRUCTURE







ر. بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصف الأول والثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للمصرف و وظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم، وذلك حسب الجدول التالي:

الجدول التالي يبين إجمالي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين و الرواتب والامتيازات الاخرى قصيرة الاجل وتعويضات نهاية الخدمة البالغة في عام 2021.

إجمالي تعويضات نهاية الخدمة (درهم)	إجمالي الرواتب والامتيازات قصيرة الأجل (درهم)	المنصب
14,199,128.50	26,185,347.39	الرئيس التنفيذي
		نائب الرئيس التنفيذي
		الرئيس التنفيذي للعمليات
		رئيس المجموعة الاستثمارية
		رئيس إدارة المخاطر
		رئيس الخدمات المصرفية للأفراد
		رئيس الامتثال
		رئيس الخدمات المصرفية للشركات
		رئيس الموارد البشرية
		رئيس مجموعة الودائع المصرفية
		رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة
		رئيس الإدارة القانونية
		رئيس الرقابة والتدقيق الشرعي



4. مدقق الحسابات الخارجي:

أ. نبذة عن مدقق حسابات المصرف للمساهمين:

تعد "برايس ووترهاوس كوبرز" من كبرى الشركات التي تقدم خدمات من خلال ممارسات الضمان والاستشارات والضرائب والخدمات القانونية القائمة بدولة الإمارات العربية المتحدة لعملائها بما في ذلك الشركات المملوكة للعائلات والشركات المحلية البارزة والشركات الصناعية والخدمية والمنظمات العالمية. وتعتبر برايس ووترهاوس كوبرز أيضًا المستشارون التجاريون الرئيسيون للحكومة وبعض أكبر كيانات القطاع العام في الإمارات العربية المتحدة. نظرًا لتاريخها الطويل في تقديم الخدمات في هذه المنطقة نظراً لإمتثالهم لجميع المتطلبات القانونية التي



وضعتها الهيئات التنظيمية المختلفة في جميع أنحاء الإمارات العربية المتحدة. وقد أنشأ مكتبهم الأول مرة في أبوظبي عام 1979 ولديهم الآن 2870 شخصًا يعملون في الإمارات العربية المتحدة منهم 47 إماراتياً بما في ذلك 158 شريكاً و 274 مديراً ، في 6 مكاتب في 4 مواقع رئيسية : أبوظبي ودبي والشارقة ورأس الخيمة.

**ب. بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي ، وذلك حسب الجدول التالي:**

إسم مكتب التدقيق واسم المدقق الشريك	برايس ووترهاوس كوبرز_ ستيوارت سكولار
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للمصرف	4 سنوات
عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات المصرف	3 سنوات
إجمالي أتعاب التدقيق لعام 2021 (درهم)	400,000/- درهم
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2021 إن وجدت وفي حال عدم وجود أية أتعاب أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً	\$125,000/-
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى (إن وجدت) وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً	برنامج الصكوك لمصرف الشارقة الإسلامي لعام 2021
بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات المصرف بتقديمها خلال 2021 (إن وجد) وفي حال عدم وجود مدقق خارجي آخر يتم ذكر ذلك صراحةً.	<p><b>إسم المدقق</b> كي بي ام جي</p> <p><b>الخدمات</b> - تقييم الإمتثال NESA لمعيار ضمان المعلومات. - اختبار الإجهاد. - تقييم المخاطر التشغيلية.</p>
	<p>إرنست ويونغ</p> <p>- خدمات مركز العمليات الأمنية 2021</p>

**ج. بيان يوضح التحفظات التي قام مدقق حسابات المصرف بتضمينها في القوائم المالية المرحلية و السنوية للعام 2021 وفي حال عدم وجود أي تحفظات يجب أن يتم ذكر ذلك صراحةً.**

بناءً على القوائم المالية المرحلية و السنوية للعام 2021 المدققة من المدقق الخارجي لم يتضمن تقرير التدقيق الخارجي على أي تحفظات أو ملاحظات جوهرية.





## 5. لجنة التدقيق:

يعتبر مجلس الإدارة المسؤول عن تبني و تطبيق نهج الحوكمة الرشيدة للمصرف و لتحقيق تلك الأهداف شكل المجلس لجنة التدقيق الداخلي للمجموعة و وضع الإطار العام لتلك اللجنة بما يسمح لها بممارسة مهامها ودورها الإشرافي بشكل فعال. تتبع هذه اللجنة مجلس إدارة المصرف بشكل مباشر وتقوم برفع التقارير اللازمة له كهدف داعم لمجلس إدارة المصرف فيما يتعلق بمسؤوليته الرقابية تجاه التقارير المالية و نظام الرقابة الداخلية و التدقيق الداخلي للمجموعة والتدقيق الخارجي و التدقيق الشرعي و الامتثال للقوانين و التشريعات و قواعد السلوك المهني والأخلاقي.

### أ. عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال عام 2021 وتواريخها لمناقشة المسائل المتعلقة بالبيانات المالية وأية أمور أخرى، وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء في الاجتماعات المنعقدة:

يتم عقد اجتماعات لجنة التدقيق للمجموعة بشكل ربع سنوي على الأقل 4 مرات سنوياً تزامناً مع نهاية كل ربع أو مع إصدار البيانات المالية السنوية، و يمكن عقد اجتماعات إضافية كلما دعت الحاجة لذلك. خلال العام 2021 عقدت لجنة التدقيق عدد 4 اجتماعات.

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء لجنة التدقيق و تواريخ الاجتماعات والحضور:

الحضور الاجتماعات	السيد / أحمد الشامسي (رئيس لجنة التدقيق حتى تاريخ 25 فبراير 2021)	السيد / علي سالم المزروع (رئيس لجنة التدقيق من تاريخ 25 فبراير 2021)	السيد / عثمان شريف زمان (عضو)	السيد / محمد ناصر الفوزان (عضو)
الاجتماع الأول 20 يناير 2021	✓	-	✓	✓
الاجتماع الثاني 15 أبريل 2021	-	✓	✓	✓
الاجتماع الثالث 15 يوليو 2021	-	✓	✓	✓
الاجتماع الرابع 14 أكتوبر 2021	-	✓	✓	✓





## 6. لجنة الترشيحات والمكافآت:

تعد لجنة الترشيحات والمكافآت إحدى اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة المصرف. التالي أبرز المهام الموكلة للجنة الترشيحات والمكافآت:

- تصميم شكل مجلس الإدارة.
- تقييم طلبات و خبرات المترشحين لعضوية مجلس الإدارة.
- تقييم أداء مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا.
- مساعدة مجلس الإدارة في وضع سياسات المكافآت للإدارة العليا ومجلس الإدارة.
- تقييم المرشحين وتعيين الإدارة العليا.
- تقييم وتخطيط التعاقب للمديرين والإدارة العليا.

الجدول التالي يوضح أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت في المصرف:

م.	الإسم	المنصب
1	السيد / عثمان محمد شريف عبد الله زمان	رئيس اللجنة
2	السيد / علي سالم علي سالم المزروع	عضو
3	السيد/جاسم محمد عبدالله الخيال	عضو

## 7. اللجان في مصرف الشارقة الإسلامي:

التالي تفاصيل متعلقة باللجان التي تم تأسيسها في مصرف الشارقة الإسلامي (أسماء اللجان، أسماء أعضاء كل لجنة، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها و الاجتماعات):

### 1. لجنة المخاطر

إن لجنة المخاطر بالمصرف تعد إحدى اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وهي داعمة لسياسة المصرف في تبني أفضل الممارسات لنظام الحوكمة المؤسسية حيث تقوم اللجنة بالعديد من الأدوار الغير تنفيذية و التي منها :

- تقديم المشورة لمجلس الإدارة بشأن المسائل عالية المخاطر وحوكمة المخاطر ، بما فيها التعرض للمخاطر الحالية والمستقبلية واستراتيجية المخاطر.





- تقديم المشورة لمجلس الإدارة بشأن تقبل المخاطر وتحملها.
- مراجعة فاعلية إطار إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية.
- مراقبة تنفيذ الرقابة وإدارة المخاطر بما في ذلك المخاطر العاليه والناشئة.
- الإشراف على المسائل المتعلقة ببيئة أمن المعلومات للمصرف وإطار الأمن السيبراني.
- مراجعة واعتماد نظام حوكمة المخاطر على سبيل المثال لا الحصر المخاطر المتعلقة بالائتمان والعمليات والسوق والسيولة والشؤون القانونية والاستراتيجية والسمعة.
- مراجعة واعتماد عمليات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ونظام تصنيف المخاطر الداخلي.

الجدول التالي يوضح أسماء أعضاء لجنة المخاطر وتاريخ انعقاد الاجتماعات والحضور:

الحضور	السيد / عثمان محمد شريف زمان	السيد / علي بن سالم المزروع	السيد/عبدالله الحداد
الاجتماعات			
الاجتماع الأول 5 يونيو 2021	✓	✓	✓
الاجتماع الثاني 2 نوفمبر 2021	✓	-	✓

## 2. اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة

اللجنة التنفيذية هي إحدى لجان مجلس الإدارة التي تم تشكيلها لمساعدة المجلس في تحقيق أهدافه الإستراتيجية والتشغيلية وتساعد اللجنة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته على النحو التالي:

- ضمن السلطة التمويلية التي يفوضها المجلس فإن للجنة صلاحية الموافقة على جميع التسهيلات الائتمانية والاستثمارية.
- تتمتع اللجنة بصلاحيه تعيين وإنهاء تعاقد مستشارين قانونيين و ماليين مستقلين أو مستشارين آخرين حسب الحاجة.
- ضمن الحدود المفوضه للجنة صلاحية الموافقة على إستراتيجية المصرف وخطط العمل والأهداف والميزانية السنوية والنفقات الرأسمالية والتسهيلات المالية.







- عرض المسائل على مجلس الإدارة بناءً على توصيات الإدارة العليا، بالإضافة الى تقديم المقترحات ذات الصلة إلى مجلس الإدارة عند الضرورة للحصول على الموافقات اللازمة.

الجدول التالي يوضح أسماء أعضاء اللجنة التنفيذية و تاريخ انعقاد الاجتماعات والحضور:

م.م	الإسم	المنصب	الاجتماع الأول 15 أبريل 2021
1	معالي / عبد الرحمن محمد ناصر سالم العويس	رئيس اللجنة	✓
2	السيد / عثمان محمد شريف عبد الله زمان	عضو	✓
3	السيد / علي سالم علي سالم المزروع	عضو	✓

#### 8. نظام الرقابة الداخلية:

يعد مجلس الإدارة الجهة المسؤولة عن الرقابة الداخلية في المصرف حيث يقوم المجلس بتقييم نظام الرقابة الداخلي بشكل سنوي من خلال لجنة التدقيق الداخلي للمجموعة و التقارير الربع سنوية و السنوية المرفوعة للمجلس من خلال إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة وإدارة المخاطر وإدارة الامتثال وإدارة التدقيق الداخلي الشرعي.

لدى مصرف الشارقة الإسلامي إدارة مستقلة للتدقيق الداخلي تقدم خدمات تأكيدية واستشارية بشكل موضوعي ومستقل بهدف إضافة قيمة وتحسين العمليات في المصرف. أن مهمة التدقيق الداخلي للمجموعة هو تعزيز وحماية قيمة المصرف من خلال تقديم تأكيد موضوعي قائم على المخاطر والمشورة والبصيرة حيث تساعد المصرف على تحقيق أهدافه من خلال اتباع أسلوب منهجي منظم لتقييم وتحسين فعالية الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة على العمليات.

إن إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة تطبق المتطلبات الإلزامية لإطار الممارسة المهنية الدولية للتدقيق الداخلي لمعهد المدققين الداخليين بما في ذلك المبادئ الأساسية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي ومبادئ أخلاقيات المهنة ومعايير التدقيق الداخلي الدولية وتعريف التدقيق الداخلي.







**أ. إسم مدير الإدارة ومؤهلاته وتاريخ التعيين:**

يشغل حالياً السيد / خلف عبدالله خلف منصب رئيس مجموعة التدقيق الداخلي، حيث تم تعيينه في المصرف في عام 2001 تدرج في الوظيفة خلال فترة عملة في مجموعة إدارة التدقيق الداخلي ليشغل في عام 2015 منصب رئيس الإدارة. يحمل السيد / خلف عبدالله شهادة بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الإمارات العربية المتحدة. بالإضافة إلى شهادة "عضو مجلس إدارة معتمد" من معهد حوكمة.

**ب. إسم ضابط الامتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين.**

تم تعيين السيد / ارحمه عبدالعزيز الشامسي- في منصب رئيس إدارة الامتثال في عام 2019، يحمل السيد / ارحمه بكالوريوس تجارة أعمال تخصص تجارة دولية، كما يحمل خبرة في القطاع المصرفي ممتدة لأكثر من 16 سنة منها 12 سنة في مجال التدقيق الداخلي.

**ج. كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالمصرف أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية:**

تمتلك مجموعة إدارة التدقيق الداخلي سياسات وإجراءات عمل متوافقة مع جميع متطلبات المعايير الدولية للتدقيق الداخلي الصادرة عن معهد المدققين الداخليين حسب آخر تقييم مستقل لنظام الجودة والتحسين للإدارة كما تعمل أيضاً وفقاً للنظم واللوائح الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تجدر الإشارة أن المصرف لم يواجه أي مشكلات جوهرية وفقاً للتقارير المالية السنوية المدققة.

**د. عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة المصرف:**

إن إدارة التدقيق الداخلي ملتزمة حسب ميثاق التدقيق الداخلي برفع تقارير ريع سنوية على الأقل لمجلس إدارة المصرف أو كلما استدعت الحاجة لذلك. خلال عام 2021م تم إصدار عدد أربعة تقارير بنهاية كل ريع لمجلس الإدارة.





9. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال عام 2021 وبيان أسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً:

لم يتعرض مصرف الشارقة الإسلامي لأي مخالفات خلال عام 2021.

10. بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها المصرف خلال العام 2021م في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة:

واصل مصرف الشارقة الإسلامي تطبيق منهجيته في العمل المجتمعي رغم الظروف الإقتصادية الإستثنائية غير المسبوقة التي يمر بها العالم بسبب جائحة كورونا (كوفيد-19) حيث بلغت مبالغ المساهمات المجتمعية -/2,881,920 درهم تم تخصيصها لرعاية الدعم المجتمعي، والأكاديمي، والخيري، وذلك وفق التالي:-

الدعم المجتمعي		
المبلغ	التفاصيل	
100,000/-	الهيئة الاتحادية للهوية و الجنسية	رعاية عامة
150,000/-	دائرة شؤون الضواحي والقرى	مهرجان "ضواحي" - الدورة العاشرة
55,000/-	هيئة الشارقة للإذاعة والتلفزيون	البرنامج الرمضاني الإذاعي "خلكم ويانا"
20,000/-	نادي الشارقة للفروسية والسباق	بطولة الشارقة الدولية للقفز لموسم 2021
10,000/-	نادي سيدات الشارقة	فعالية يوم المرأة الإماراتية
20,000/-	بلدية منطقة البطائح	إحتفالات باليوم الوطني الخمسين
240,000/-	الإدارة العامة للحرس الأميري	مجلة الحرس الأميري 2021
40,000/-	إدارة المؤسسة الإصلاحية والعقابية- شرطة الشارقة	ملتقى النزلاء وأسرهم في احتفالية اليوم الوطني الخمسين
300,000/-	القيادة العامة لشرطة الشارقة	إحتفالات اليوم الوطني لدولة الإمارات العربية المتحدة
935,000/-	إجمالي مبلغ الدعم المجتمعي	
الدعم الأكاديمي		
المبلغ	التفاصيل	
60,000/-	جامعة الشارقة	جائزة البحوث العلمية لأعضاء الهيئة التدريسية والطلاب
60,000/-	إجمالي مبلغ الدعم الأكاديمي	



الدعم الخيري		
المبلغ	التفاصيل	
30,000/-	نادي الثقة للمعاقين	وجبات الإفطار الرمضاني
250,000/-	نادي الثقة للمعاقين	زكاة المال لمنتسبي نادي الثقة للمعاقين
346,500/-	جمعية الشارقة الخيرية	وجبات الإفطار الرمضاني
1,260,420/-	مصرف الشارقة الإسلامي	مبادرة المير الرمضاني "ميرك عند باب بيتك"
1,886,920/-	إجمالي مبلغ الدعم الخيري	

11. معلومات عامة:

أ. بيان بسعر سهم المصرف في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2021.

الجدول التالي يبين سعر الإغلاق وأعلى سعر وأدنى سعر لسهم المصرف الشارقة الإسلامي في السوق المالي في نهاية كل شهر:

أدنى سعر	أعلى سعر	سعر الإغلاق	الشهر
1.31	1.40	1.37	31 يناير 2021
1.36	1.43	1.42	28 فبراير 2021
1.30	1.37	1.33	31 مارس 2021
1.31	1.38	1.37	30 إبريل 2021
1.34	1.47	1.42	31 مايو 2021
1.42	1.50	1.48	30 يونيو 2021
1.47	1.60	1.59	31 يوليو 2021
1.53	1.82	1.78	31 أغسطس 2021
1.72	1.79	1.75	30 سبتمبر 2021
1.68	1.89	1.80	31 أكتوبر 2021
1.73	1.88	1.84	30 نوفمبر 2021
1.83	1.95	1.95	31 ديسمبر 2021



ب. بيان بالأداء المقارن لسهم المصرف مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي ينتمي إليه المصرف خلال العام 2021.

خلال العام 2021 ارتفع أداء المؤشر العام لسوق أبوظبي بنسبة 68.24% ، وكان أداء القطاع البنكي في نفس السوق مرتفع بنسبة 41.53% لنفس الفترة. بينما كان الأداء لمصرف الشارقة الإسلامي إيجابياً بنسبة 48.85%. خلال عام 2021 كان أداء مصرف الشارقة الإسلامي متفوقاً على أداء القطاع البنكي في نفس السوق ومتراجعاً عن أداء المؤشر العام لسوق أبوظبي:

الجدول التالي يوضح مقارنة بين نسبة التغيير في سهم المصرف بالمقارنة مع المؤشر العام لسوق أبوظبي و القطاع البنكي في سوق أبوظبي:

الوصف	نهاية 2020	نهاية 2021	نسبة التغيير
المؤشر العام لسوق أبوظبي	5,045.32	8,488.36	68.24%
المؤشر العام للقطاع البنكي في سوق أبوظبي	8,490.07	12,016.26	41.53%
سعر سهم مصرف الشارقة الإسلامي	1.31	1.95	48.85%

ج. بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2021/12/31 (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي: محلي، خليجي، عربي، وأجنبي.

الجدول التالي يوضح تفاصيل توزيع ملكية المساهمين في أسهم مصرف الشارقة الإسلامي:

تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة (%)			
	أفراد	شركات	*حكومة	المجموع
محلي	31.06	11.01	37.93	80
عربي	1.36	18.64	0	20
أجنبي	0	0	0	0
المجموع	32.42	29.65	37.93	100

\* تشمل هذه النسبة " الشارقة لإدارة الأصول ذ.م.م" المملوكة بالكامل للدائرة المالية المركزية لحكومة الشارقة







د. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال المصرف كما في 2021/12/31:

الجدول التالي يبين بيانات المساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال المصرف كما في 2021/12/31

م	الإسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال المصرف
1	الشارقة لإدارة الأصول ذ.م.م	876,939,000	28.46
2	بيت التمويل الكويتي	560,290,243	18.18
3	صندوق الشارقة للضمان الاجتماعي	280,145,250	9.09

ه. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2021/12/31:

الجدول التالي يبين البيانات المتعلقة بكيفية توزيع المساهمين بمصرف الشارقة الإسلامي وفقاً لحجم الملكية:

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50,000	2,002	23,139,171	0.75
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	747	112,604,632	3.65
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	299	456,281,454	14.81
4	أكثر من 5,000,000	61	2,489,572,493	80.79

و. بيان بالإجراءات التي تم إتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين مع بيان ما يلي:

الجدول التالي يبين البيانات المتعلقة بعلاقات المستثمرين بمصرف الشارقة الإسلامي:

إسم مسؤول علاقات المستثمرين	- السيدة / نوره الحمادي - السيدة / إيمان البلوشي
بيانات التواصل مع علاقات المستثمرين	- البريد الإلكتروني : <a href="mailto:IR@sib.ae">IR@sib.ae</a> - الهاتف : 065998071 - 065998075 - 065998457
الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني	<a href="https://www.sib.ae">https://www.sib.ae</a>





التالي أهم الإجراءات التي تم إتخاذها من قبل المصرف بشأن ضوابط علاقات المستثمرين:

- تعيين مسؤول مختص بكل المهام المتعلقة بإدارة علاقات المستثمرين.
- إنشاء صفحة خاصة لعلاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني، وتطبيق إلكتروني خاص بعلاقات المستثمرين بحيث يتم تحديثهما وصيانتهما بشكل دائم بحيث يشملان الآتي:
  - بيانات ووسائل الاتصال بقسم علاقات المستثمرين مثل رقم هاتف وبريد إلكتروني مخصص.
  - توفير كل التقارير المتعلقة بالنتائج المالية.
  - محاضر اجتماعات الجمعيات العمومية.
- الالتزام بنشر المعلومات والبيانات التي يتم الإفصاح عنها للجهات الرقابية أو الأسواق أو الجمهور على الموقع الإلكتروني. وعلى سبيل المثال: أخبار وأحداث المصرف وتطوراتهِ والمعلومات الجوهرية الخاصة به، والقوائم المالية السنوية والمرحلية وتقارير مجلس الإدارة لسنوات عدة سابقة، وتقارير الحوكمة، وهيكل الملكية ونسب التملك، ومعلومات عامة محدثة باستمرار على الموقع الإلكتروني الرسمي عن المصرف وأنشطته واستراتيجية أعماله ورؤيته، ومعلومات عن سعر سهم المصرف من حيث سعر الإغلاق، سعر الافتتاح، أعلى وأدنى سعر خلال العام، قيمة السهم المختلفة و بعض المؤشرات المالية.
- كما تتضمن إمكانية الاستفسار عن الأرباح غير المستلمة من قبل المساهمين وآلية استلام المساهمين لأرباحهم، وبيانات الاتصال بمسؤول علاقات المستثمرين وآلية تقديم الآراء والملاحظات والاستفسارات.
- تشكيل لجنة مكونة من موظفين من الفئات العليا في المصرف في حال مواجهة المصرف للأزمات، بحيث تتولى وضع خطة التواصل مع المستثمرين والإعلام بخصوص الخطوات العملية التي يتخذها المصرف لمواجهة الأزمة، وتحديد متحدث رسمي باسم المصرف، يتولى عملية التواصل المذكورة، وأن يفصح عنها على الموقع الإلكتروني للسوق و المصرف.







ز. بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقد خلال عام 2021 والإجراءات المتخذة بشأنها.

خلال اجتماع الجمعية العمومية لمصرف الشارقة الإسلامي المنعقد بتاريخ 20 فبراير 2021 لم يكن هناك أي قرارات خاصة تم عرضها على الجمعية العمومية.

ح. إسم مقرر إجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه.

- السيد / محمد إبراهيم محمد عبدالله الحمادي.
- تاريخ التعيين: منذ عام 2006 وحتى الآن.

ط. بيان تفصيلي بالأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة التي صادفت المصرف خلال العام 2021.

انخفضت الصكوك المستحقة الدفع بمقدار 1.8 مليار درهم لتصل إلى 3.7 مليار درهم في نهاية الفترة 30 سبتمبر 2021 مقابل 5.5 مليار درهم في نهاية عام 2020 ، نتيجة سداد 500.0 مليون دولار أمريكي في الربع الثالث من خلال المصادر الخاصة للمصرف ، مما يدل على تمتع المصرف بمستوى ممتاز لفائض السيولة.

ي. بيان بالصفقات التي قام بها المصرف مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام 2021 والتي تساوي 5% أو أكثر من رأس مال المصرف.

إن الاطار العام لنظام الحوكمة المتبع في المصرف يأخذ بعين الاعتبار التشريعات الصادرة عن مصرف الامارات العربية المتحدة و هيئة الأوراق المالية و السلع و أفضل ممارسات الحوكمة المؤسسية في التعامل مع الأطراف ذات العلاقة و التي تمثل صفقاته و تعاملاتها بنسبة مساوية أو أقل عن 5% من رأس مال المصرف، حيث لم يسجل المصرف خلال عام 2021 أي تعاملات مع أطراف ذات العلاقة بتساوي أو تتجاوز تلك النسبة من رأس المال.





ك. بيان نسبة التوطين في المصرف بنهاية الأعوام 2019 2020 2021 (يستبعد العمال بالنسبة للشركات العاملة في مجال المقاولات).

انتهج مصرف الشارقة الإسلامي استراتيجية لاستقطاب و تدريب و تأهيل المواطنين في المصرف و التي تهدف لتمكين الموظفين وتطويرهم وظيفياً، و من تلك البرامج :

إسم البرنامج	الهدف من البرنامج
مسار	برنامج يحقق التطلعات المهنية و يصلق القدرات القيادية
رواد	برنامج تدريبي مكثف لخريجي الجامعات والكليات من حملة شهادة البكالوريوس
مهنتي	برنامج التدريب المخصص لطلبة الجامعات والكليات من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة

كما يتبع المصرف نظام التوطين الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي فيما يخص النقاط الوطنية عبر إشعار رقم 2016/379 بتاريخ 14 ديسمبر 2016، حيث يخصص المصرف المركزي نقاط مستهدفة بشكل سنوي لكل مصرف والتي يتوجب تحقيقها في نهاية كل عام. الجدول التالي يوضح نسب التوطين في مصرف الشارقة الإسلامي للأعوام 2019 و 2020 و 2021 :

السنة	عدد الموظفين الإماراتيين	إجمالي عدد موظفي المصرف	نسبة التوطين بالمصرف
2019	288	1140	25.26%
2020	278	1106	25.14%
2021	295	1113	26.50%

ل. بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قام بها المصرف أو جاري تطويرها خلال العام 2021.

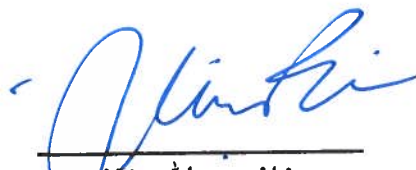
إن مصرف الشارقة الإسلامي يعتمد في تقديم منتجاته المتوافقة مع الشريعة الإسلامية و الخدمات التي يقدمها لمتعامليه على حلول خلاقة و مبتكرة ، تلبى توقعات المتعاملين، إيماناً منه بأن الحلول المبتكرة تحسّن من أداء المصرف و تقدم خدمات تنافسية.

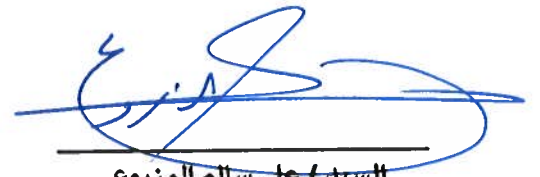




الجدول التالي يبين أهم المشاريع الابتكارية و وضع هذه المشاريع:

اسم المشروع	الحالة
<ul style="list-style-type: none"> <li>- أتمتة إرسال رسائل السوفت لعلاء التمويل التجاري.</li> <li>- أتمتة طلبات تأجيل الاقساط وتنفيذها بشكل مباشر عبر الإنترنت والموبايل.</li> <li>- الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والموبايل / ترقية الخدمات المصرفية الرقمية للأفراد والشركات.</li> <li>- التحويلات الدولية الفورية</li> <li>- أتمته طلبات موظفي المبيعات.</li> <li>- أتمته طباعة شيكات الضمان في فروع المصرف.</li> <li>- أتمته التحقق مع الاتحاد للمعلومات الائتمانية لتحديد أهلية المتعامل للحصول على دفتر الشيكات.</li> <li>- أتمته إدخال توافيق المتعاملين للحسابات المفتوحة عبر الإنترنت أو الموبايل على نظام التوافيق بالمصرف.</li> <li>- أتمته طلبات التسديد المبكر لأقساط التمويل.</li> <li>- تحسين نظام الحوالات الدولية (SWIFT).</li> <li>- أتمته إدخال بيانات هوية الإمارات للحسابات المفتوحة عبر الإنترنت أو الموبايل بشكل مباشر على نظام الأرشفة.</li> <li>- أتمته خطة التقسيط والتحويل النقدي السهل لبطاقات الائتمان باستخدام تكنولوجيا الروبوتات</li> </ul>	تم التطبيق
<ul style="list-style-type: none"> <li>- تحسين أجهزة الصراف الآلي</li> <li>- تحسين الموقع الإلكتروني للمصرف</li> <li>- تحديث الخدمات المصرفية عبر الهاتف (مركز الاتصال)</li> </ul>	تم الانتهاء من المرحلة الأولى و جاري العمل بالمرحلة الثانية

  
خلف عبدالله خلف  
رئيس مجموعة التدقيق الداخلي

  
السيد / علي سالم المزروع  
رئيس لجنة مجموعة التدقيق



  
معالي / عبدالرحمن بن محمد بن ناصر العويس  
رئيس مجلس الإدارة