

بنك أم القيوين الوطني ش م ع



تقرير الحوكمة المؤسسية - 2022

بنك أم القيوين الوطني (شركة مساهمة عامة) مُرخص من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

قائمة المحتويات

رقم الصفحة	الوصف	القسم
3	مقدمة	1
3	الرؤية والرسالة والقيم	2
4	نظام وإجراءات وتطبيق الحوكمة المؤسسية	3
4	المسائل المتعلقة بالرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وأمور الحوكمة	4
6	بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في أسهم البنك خلال عام 2022	5
6	مجلس الإدارة وبيانات الأعضاء	6
9	اجتماعات مجلس الإدارة	7
10	قرارات مجلس الإدارة خلال عام 2022	8
10	الصلاحيات الممنوحة لأعضاء الإدارة التنفيذية	9
10	بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال عام 2022	10
11	الهيكل التنظيمي لبنك أم القيوين الوطني	11
11	الهيكل الإداري لبنك أم القيوين الوطني	12
12	الإدارة التنفيذية العليا	13
12	مدقق الحسابات الخارجي	14
13	لجنة التدقيق لمجلس الإدارة	15
14	لجنة الترشيحات والمكافآت	16
14	لجنة المخاطر لمجلس الإدارة	17
15	لجنة مراجعة التقييم العقاري	18
15	اللجنة التنفيذية	19
16	لجنة الائتمان	20
16	إطار الرقابة الداخلية	21
17	نظام الرقابة الداخلية	22
18	عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة الشركة	23
18	مخالفات المتطلبات التنظيمية المرتكبة خلال عام 2022	24
19	بيان بالمساهمات خلال عام 2022	25
20	معلومات عامة	26
20	توزيع المساهمين	27
21	مسؤول علاقات المستثمرين والاتصال	28
21	القرارات الخاصة التي مررتها الجمعية العمومية	29
21	مقرر اجتماعات مجلس الإدارة	30
21	الأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة خلال عام 2022	31
21	التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة	32
21	التوطين	33
22	المشاريع والمبادرات الابتكارية	34

تقرير الحوكمة المؤسسية

1. مقدمة

بنك أم القيوين الوطني ("البنك" أو "أن.بي.كيو" أو "المجموعة") هو شركة مساهمة عامة تأسست في إمارة أم القيوين بموجب المرسوم الأميري رقم (1) بتاريخ 5 يناير 1982 الذي أصدره صاحب السمو حاكم أم القيوين. وقد بدأ البنك ممارسة انشطته وعملياته اعتباراً من أول أغسطس 1982. وتعتبر الحكومة المحلية لإمارة أم القيوين أكبر مساهم في البنك. يعمل البنك في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد والشركات من خلال شبكة مكونة من 11 فرعاً في دولة الإمارات العربية المتحدة. يحافظ البنك باستمرار على معدلات عالية لكفاية رأس المال والسيولة مما يدل على متانته المالية التي تم تطويرها من خلال أسس الحوكمة المؤسسية القوية والقواعد والضوابط المالية الصارمة.

2. الرؤية والرسالة والقيم

الرؤية

أن نكون بنك الاختيار الأول لعملائنا موفرين لهم حلولاً مصرفية مبتكرة مبنية على أسس من الثقة والنزاهة والمصداقية ومدفوعين بسعي للكمال لا يعرف الكلل.

الرسالة

استمرارية النمو بخطى ثابتة وزيادة العوائد لجميع شركائنا بتقديم أجود الخدمات بهدف استقطاب والمحافظة على شرائح العملاء المستهدفين من خلال التميز بأفضل الممارسات المصرفية.

القيم الأساسية

توجيه كافة طاقات وقدرات البنك لخدمة العملاء والموظفين وتطوير وتحسين الإداء.

1. العملاء

- الخدمة المتميزة
- السرية التامة
- مواكبة وتجاوز توقعات العملاء

2. الأداء

- تقدير ومكافأة الأداء المتميز
- التطوير المستمر للكفاءة والإنتاجية
- التركيز على الكفاءة
- منح الصلاحيات وتحمل المسؤولية والتمكين
- الالتزام بالتدريب والتطوير

3. الموظفون

- النزاهة والمصداقية
- التواصل المستمر
- تشجيع وتعزيز العمل الجماعي



3. نظام وإجراءات وتطبيق الحوكمة المؤسسية

يتمتع البنك بسياسات حوكمة قوية ووحدات إدارة مخاطر عالية الفاعلية، مما يساهم في تحقيق أهدافه المؤسسية ويثري ثقافته. كما يتبنى البنك أعلى معايير الحوكمة المؤسسية والتي توفر الثقة والطمأنينة لمساهميننا. ولدى البنك مجلس إدارة يتألف من سبعة أعضاء يتمتعون جميعًا بالخبرات والمعارف المطلوبة في الصناعة المصرفية، كما لديه لجان تابعة لمجلس الإدارة والتي تضطلع بمسؤوليات وظيفية محددة. وقد قام البنك بصياغة سياسات لضمان مشاركة أعضاء مجلس الإدارة في العمل في البنك والعمل بما يحقق أفضل مصالحه. كما يقدم مجلس الإدارة التوجيه الاستراتيجي للإدارة العليا. غالبية أعضاء مجلس الإدارة من الأعضاء المستقلين ويتقيد البنك بمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع وسوق أبوظبي للأوراق المالية والمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

خط الدفاع الأول : وحدات الأعمال
خط الدفاع الثاني : وحدات الدعم ووحدات الرقابة
خط الدفاع الثالث : الضمان والتدقيق

ملاحظة: يرجى الرجوع كذلك إلى قسم الحوكمة المؤسسية المتضمن في التقرير السنوي. يوجد لدى البنك لجان تابعة لمجلس الإدارة كما هو موضح أدناه والتي تخضع لمواثيق تم التفويض بها بشكل صحيح وصادق عليها مجلس الإدارة. يتم مراجعة المواثيق بشكل دوري وإجراء التغييرات المناسبة عليها بناءً على التغييرات التي تطرأ في الصناعة والتغييرات في بيئة الضوابط الداخلية.

4. المسائل المتعلقة بالرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والحوكمة المؤسسية

يوفر إطار الرقابة الداخلية لبنك أم القيوين الوطني فهماً مشتركاً لمسؤوليات الرقابة الداخلية لكافة موظفي البنك. ويعد نظام الرقابة الداخلية الفعال معياراً أساسياً لصحة وسلامة كل من النتائج التشغيلية والمالية، وهو جزء لا يتجزأ من عمليات الجودة التي يتم تداركها بشكل جيد.

إن الهدف الرئيسي من نظام الرقابة الداخلية في بنك أم القيوين هو مساعدة البنك على تحقيق أداء أفضل بالاستعانة بموارده. ويحدد البنك، من خلال نظام الرقابة الداخلية، نقاط ضعفه ويتخذ الإجراءات المناسبة لمعالجتها والتغلب عليها.

الأهداف الأساسية للرقابة الداخلية:

- كفاءة وفعالية الأنشطة (أهداف الأداء).
- الموثوقية والاكتمال والأطر الزمنية للمعلومات المالية والإدارية.
- الامتثال للقوانين والأنظمة المعمول بها (أهداف الامتثال).
- ضمان التسجيل الممنهج والمنظم للمعاملات.
- تقديم ضمان معقول بأن الأحداث غير المرغوب فيها يتم منعها أو اكتشافها وتصحيحها.

يتمثل إطار الرقابة الداخلية لبنك أم القيوين الوطني في مجموعة من المبادئ الموزعة على خمسة عناصر مترابطة:

<p>تقييم المخاطر:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تحديد الأهداف ومستويات تحمل المخاطر • تحديد وتحليل والاستجابة للمخاطر • تقييم مخاطر الاحتيال • تحليل الاستجابة للتغيير <p>يتم تحديد مستويات تقبل المخاطر ومواءمتها مع الاستراتيجية والتي تخدم كقاعدة لتحديد وتقييم والاستجابة للمخاطر.</p>	<p>بيئة الرقابة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • إظهار الالتزام بالنزاهة والقيم الأخلاقية • تحديد المسؤوليات الرقابية • تأسيس الهيكل والمسؤوليات والسلطات • إظهار الالتزام بالكفاءة وفرض المساءلة
<p>المعلومات والمراسلات</p> <ul style="list-style-type: none"> • الاستعانة بمعلومات ذات جودة عالية • المراسلات الداخلية • المراسلات الخارجية <p>العمليات المستمرة للحصول ومشاركة المعلومات الهامة والضرورية، من كل من المصادر الداخلية والخارجية، والتي يتم رفعها أو توزيعها ونشرها على مستوى البنك.</p>	<p>أنشطة الرقابة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تصميم الأنشطة الرقابية • تصميم أنشطة لنظام المعلومات • تطبيق الأنشطة الرقابية <p>تحديد وتقييم المخاطر التي قد تؤثر على إنجاز الاستراتيجية وأهداف العمل. يتم تصنيف المخاطر وفقاً لشدتها ضمن سياق مستويات تقبل المخاطر. ثم تختار المؤسسة نوعية الاستجابة للمخاطر وتلقي نظرة على مقدار المخاطر التي تحملتها على مستوى المحفظة. ويتم الإبلاغ عن نتائج هذه العملية لأصحاب المصلحة الرئيسيين في مجال المخاطر.</p>
	<p>المراقبة</p> <ul style="list-style-type: none"> • تنفيذ أنشطة المراقبة • إصلاح أوجه القصور

يُلزم إطار الرقابة الداخلية لبنك أم القيوين الوطني جميع وحدات الأعمال في البنك بتطبيق والإبقاء على نظام للرقابة الداخلية والذي تم تحسينه لتزويد المساهمين ومجلس الإدارة وإدارة البنك بضمان على أساس الموازنة بين التكاليف والفوائد:

- تنفيذ المعاملات وفقاً لتفويض الإدارة، سواء كان تفويض عام أو محدد.

- تسجيل المعاملات حسب الاقتضاء.
- السماح بإعداد القوائم المالية وفقاً لمبادئ المحاسبة المقبولة بشكل عام.
- بالالتزام بالمساءلة والمسؤولية فيما يتعلق بموجودات وموارد البنك.
- إنجاز المعاملات بتكلفة معقولة والتي تكون مفيدة وضرورية بالنسبة لأعمال البنك.
- السماح بالوصول إلى الموجودات والموارد فقط وفقاً لتفويض الإدارة العام أو المحدد.
- مقارنة الأصول المسجلة في الدفاتر مع الأصول الموجودة فعلياً لأغراض المسائلة وذلك على فترات زمنية معقولة واتخاذ الإجراء المناسب فيما يتعلق بأي اختلافات.
- الإفصاح عن المعلومات المالية لجهات خارج البنك فقط بعد الحصول على تفويض مناسب وبعد أخذ مصلحة البنك في الاعتبار.
- الاحتفاظ بسجلات وحسابات تامة ودقيقة تعكس المعاملات والتصرف في الموجودات.
- سوف يتم تحقيق أهداف الأعمال.
- الامتثال للقوانين والأنظمة الصادرة عن الجهات التنظيمية المختلفة.

تطبيق معيار بازل

إن بنك أم القيوين ملتزم بتعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي المتعلقة بالامتثال بمعيار بازل 3 الصادرة بموجب الإشعار رقم CBUAE/BSD/N/2020/4980 بما في ذلك رفع التقرير السنوي بشأن عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال إلى مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي. وخلال العام 2022، نشر المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة أنظمة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بموجب الإشعار رقم CBUAE/BSD/2022/5280 المؤرخ 2022/12/30.

يتم إجراء اختبارات الجهد بشكل منتظم لتقييم مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر سعر الأسهم. أظهرت النتائج أن بنك أم القيوين الوطني في وضع جيد يتماشى مع سمات المخاطر وأن هناك احتياطات وقائية كبيرة بين رأس المال المتاح ورأس المال النظامي لتغطية أي خسائر غير متوقعة من أي مخاطر أخرى كذلك.

إدارة المخاطر

تتألف إدارة المخاطر من وحدات مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية والأمتثال لأمن المعلومات وإدارة مخاطر الاحتيال. وتشمل مسؤولياتها الرئيسية (1) دعم مجلس الإدارة في مراجعة واعتماد إطار حوكمة المخاطر على مستوى البنك وتطبيقه. (2) تطوير حوكمة المخاطر وإطار إدارة المخاطر ومستويات تقبل المخاطر والسياسات والإجراءات لتسهيل نمو الأعمال ضمن معايير المخاطر المقبولة. (3) تحديد المخاطر المادية والفردية والمجمعة والناشئة. (4) تقييم وقياس هذه المخاطر (5) المراقبة المستمرة للتأكد من أن أنشطة تحمل المخاطر والتعرض للمخاطر تتماشى مع معايير تقبل المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وحدود المخاطر والاحتياجات المقابلة لرأس المال أو السيولة. (6) تأسيس نظام إنذار مبكر أو نظام إطلاق إنذار لضمان إبلاغ لجنة المخاطر / مجلس إدارة بمخالفات حدود تقبل المخاطر. (7) التأثير على القرارات الجوهرية المتعلقة بالمخاطر وتحديدها عند الضرورة. (8) رفع تقارير دورية بشأن الأمور المتعلقة بالمخاطر إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة أو لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة (9) تخطيط تحليل البنك للتقييم الداخلي لكفاية رأس المال وإدارة رأس المال، بما في ذلك نماذج تقييم رأس المال الركيزة الثانية واختبار الجهد، وتقارير بازل 3 الأخرى. (10) تطوير وإدارة نماذج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (IFRS9) للبنك وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، وضمان وجود ضوابط مناسبة للحوكمة بما يتماشى مع التوقعات الداخلية والنظامية. (11) تجنب تضارب المصالح في جميع أمور الائتمان.

وحدة الامتثال

تعمل إدارة الامتثال بالبنك كخط دفاع ثاني وتمارس عملها بموجب الأنظمة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ووحدة المعلومات المالية والوكالات الدولية بشأن مختلف جوانب تسجيل العملاء الجدد ومتطلبات أعرف عميلك والعناية الواجبة تجاه العملاء وفحص العقوبات ومراقبة المعاملات على صلة بمكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب، وتنفيذ الإرشادات التنظيمية ورفع التقارير. وتم خلال العام تعزيز إدارة الامتثال من خلال تعيين موظفين في المناصب الوظيفية الرئيسية

لضمان الجودة ومسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال واستحداث نظام مراقبة جديد لمكافحة غسل الأموال. علاوة على ذلك، ترفع الإدارة كذلك تقاريرها مباشرة إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة والتي تعمل كمنصة لمناقشة وتوجيه الإرشادات بشأن الأمور التنظيمية. فضلاً عن ذلك، تقدم الإدارة أيضاً عروضاً توضيحية للجنة التدقيق وكذلك مجلس الإدارة لاطلاعهم على الأمور الهامة المتعلقة بالامتثال. كما يشارك مجلس الإدارة بفاعلية في توفير نقاط العمل بالإضافة إلى توجيه والإرشاد لضمان الالتزام بجميع المتطلبات على النحو المنصوص عليه في الأنظمة وقوانين الدولة. إن أعضاء فريق الامتثال مؤهلون ومدربون على العمل في المناصب والمهام المختلفة التي يضطلعون بها.

الإدارة العليا

يشمل موظفو الإدارة العليا وفقاً للتعريف التنظيمي، الرئيس التنفيذي والمدير المالي ورئيس إدارة المخاطر ورئيس التدقيق الداخلي ورئيس الامتثال. يحتفظ البنك بدليل مناسب وملامم بشأن توظيف مسؤولي الإدارة العليا كما يحصل على موافقة المصرف المركزي بعد تحديد المرشح من قبل البنك واعتماده من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت. يتم أيضاً تحديد هيكل المكافآت وتقييمه على مستوى لجنة مجلس الإدارة وتعديله وفقاً لقراراتهم. لدى بنك أم القيوين الوطني فريق كفاء من موظفي الإدارة العليا من ذوي الخبرات والمؤهلين للاضطلاع بوظائف الإدارة الرئيسية. يتم تفويض موظفي الإدارة العليا بمسؤولية إدارة شؤون البنك بطريقة مهنية وإدارة الرقابة الداخلية والامتثال والحوكمة مع التركيز على إدارة المخاطر. ويوجه مجلس الإدارة، من خلال لجانته، فريق الإدارة العليا إلى بذل العناية الواجبة والحذر لحماية مصالح البنك ومساهميه.

5. بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للبنك خلال عام 2022:

بلغت إجمالي معاملات البيع والشراء خلال عام 2022 صفراً.

6. مجلس الإدارة وبيانات الأعضاء

تشكيل مجلس الإدارة وتعيين الأعضاء ومدة العضوية

بنك أم القيوين شركة مدرجة في سوق الأوراق المالية ومؤسسة وفقاً لقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة ووفقاً للقوانين الاتحادية المتعلقة بالشركات التجارية. وفقاً للنظام الأساسي (المادة رقم 19)، يتم الإشراف على أنشطة البنك من قبل سبعة أعضاء مجلس إدارة منتخبين بمن فيهم رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة. يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات.

تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الحاليين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ 2020/03/15، وتنتهي مدة عضويتهم في عام 2023، ومن المزمع أن يتم انتخاب مجلس إدارة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية التي ستعقد بتاريخ 9 مارس 2023.

في عام 2022، كان مجلس الإدارة يتألف من 4 أعضاء مستقلين غير تنفيذيين و 3 أعضاء غير مستقلين وغير تنفيذيين كما في 2022/12/31.

اختيار أعضاء مجلس الإدارة

يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من خلال عملية التصويت السري ويتم فحص الترشيحات في اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت الذي ينعقد لهذا الغرض. يتم فحص جميع الترشيحات بدقة وفقاً للمؤهلات والخبرات التي يمتلكها المرشحون.

يتم نشر دعوة الترشح لعضوية مجلس الإدارة في الصحف على النحو المنصوص عليه في القانون، ويبقى باب الترشح مفتوحاً لمدة عشرة أيام على الأقل، ويتم إرسال قائمة المرشحين إلى مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي لاعتمادها.

بناءً على موافقة المصرف المركزي، يدعو أمين سر مجلس الإدارة لجنة الترشيحات والمكافآت لعقد اجتماع لمراجعة وإقرار القائمة النهائية المختصرة للمرشحين. ويتم تدوين أعمال الاجتماعات في محاضر وتحفظ في سجل ويتم الاستعانة بها كمرجع مستقبلي. بعد ذلك يتم إرسال القائمة النهائية إلى هيئة الأوراق المالية والسلع وسوق أبوظبي للأوراق المالية ويتم نشرها في الموقع الرسمي للبنك.

مسؤوليات مجلس الإدارة

مجلس الإدارة مسؤول عن جميع أنشطة البنك بدءاً من إنشاء إطار الحوكمة المؤسسية ووضع استراتيجيات إدارة المخاطر والحفاظ على ثقافة وعمليات الرقابة الداخلية وتطوير استراتيجيات طويلة الأجل وخلق قيم مؤسسية.

تشمل مسؤوليات مجلس الإدارة الرئيسية، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي: -

- تطوير ثقافة مخاطر قوية من خلال عملياته ضمن حدود تقبل المخاطر وحدود المخاطر التي تم وضعها للمعاملات مع مراعاة المشهد التنافسي والتنظيمي.
- وضع الاستراتيجيات التي تدعم القيم المؤسسية وتضع الأهداف والتوقعات للإدارة العليا من خلال مؤشرات الأداء الرئيسية لأدائهم.
- التأكد من أن مزاوله جميع الأعمال المصرفية، التي تضطلع بها وحدات وإدارات، البنك تتم بطريقة قانونية وأخلاقية وتحميل الإدارة العليا المسؤولية عن أي مخالفات.
- التواصل الجيد مع الإدارة العليا في جميع المسائل الهامة والدرجة وتحميلهم المسؤولية عن الأفعال التي لا تتوافق مع توقعات مجلس الإدارة.

وباختصار، يجب على مجلس الإدارة التأكد من أن الإدارة العليا تعمل وفقاً لتوقعات المجلس في تطبيق الأنظمة والعمليات والضوابط وتوظيف استراتيجيات إدارة مخاطر مناسبة وفقاً للمعايير التنظيمية والمعايير الأخلاقية المحددة التي تشمل الإدارة المستقلة للمخاطر والرقابة الداخلية والتدقيق ووحدات الامتثال.

م	الاسم	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة البنك من تاريخ أول انتخاب له	عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى.
1	سمو الشيخ راشد بن سعود المعلا	غير تنفيذي غير مستقل	12 عاماً تقريباً (انتخب رئيساً لمجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني في (ش.م.ع) فبراير 2011)	رئيس مجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع)	ولي عهد إمارة أم القيوين ورئيس المجلس التنفيذي لإمارة أم القيوين.

غير متوفر	(1) بنك أم القيوين الوطني: نائب رئيس مجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني ورئيس اللجنة التنفيذية ولجنة الائتمان وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت. (2) شركة الاتحاد الوطنية للتأمين (ش.م.ع) رئيس مجلس الإدارة	منذ عام 1982 (41 عاماً)	غير تنفيذي غير مستقل	سمو الشيخ ناصر بن راشد بن عبد العزيز المعلا	2
غير متوفر	(1) مجموعة الرستمان: رئيس مجلس الإدارة (2) شركة دبي للتأمين : نائب رئيس مجلس الإدارة (3) بنك أم القيوين الوطني: عضو مجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو لجنة مراجعة التقييم العقاري.	17 عاماً تقريباً (تم انتخابه في عام 2006)	غير تنفيذي غير مستقل	السيد/ مروان عبد الله حسن الرستمان	3
رئيس مجلس إدارة دائرة الحكومة الذكية في أم القيوين	(1) بنك أم القيوين الوطني: عضو مجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني ورئيس لجنة مراجعة التقييم العقاري وعضو اللجنة التنفيذية ولجنة الائتمان.	15 مارس 2020 وحتى تاريخه	غير تنفيذي مستقل	سمو الشيخ صقر بن سعود بن راشد المعلا	4
عضو مجلس إدارة شركة مرسى ام القيوين ش ذ م م	(1) بنك أم القيوين الوطني: عضو مجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني ورئيس لجنة التدقيق وعضو لجنة المخاطر وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الائتمان. (2) شركة البحيرة الوطنية للتأمين (ش.م.ع): عضو مجلس إدارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين (ش.م.ع) منذ عام 2022.	6 سنوات تقريباً (تم انتخابه في 2017)	غير تنفيذي مستقل	السيد/ عبد الله محمد صالح الزرعوني	5
خبير محاسبة وخبير مصرفي مسجل لدى محاكم دبي (جهة حكومية).	(1) بنك أم القيوين الوطني: عضو مجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني ورئيس لجنة المخاطر وعضو لجنة التدقيق وعضو لجنة مراجعة التقييم العقاري وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت، منذ	15 مارس 2020 وحتى تاريخه	غير تنفيذي مستقل	السيد/ علي راشد سلطان الكيتوب	6

	تاريخ 15 مارس 2020 وحتى تاريخه.				
	(2) الاتحاد الوطنية للتأمين (ش.م.ع) نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق منذ تاريخ 10 يونيو 2021 وحتى تاريخه.				
غير متوفر	(1) بنك أم القيوين الوطني: عضو مجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني وعضو لجنة التدقيق وعضو لجنة المخاطر.	15 مارس 2020 وحتى تاريخه	غير تنفيذي مستقل	السيد/ أحمد محمد ضامن النعيمي	7

تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة - 2022

تم انتخاب مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات في 15 مارس 2020. ونظرًا لعدم توفر أي مرشحين آخرين خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية بتاريخ 2020/03/15، لم يكن هناك تمثيل نسائي في فترة انتخابات مجلس الإدارة منذ عام 2020 حتى 2023. سيعمل البنك على الامتثال لمتطلبات أنظمة حوكمة الشركات فيما يتعلق بتمثيل العنصر النسائي وسوف يستمر على نفس المنوال، ومع ذلك، لم يتلقَ بنك أم القيوين الوطني أي ترشيحات من أي مرشحات إناث خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية لعام 2020.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

وفقًا للقوانين والنظام الأساسي، يجب ألا تتجاوز مكافآت أعضاء مجلس الإدارة نسبة 10% من الأرباح السنوية. بناء عليه، يتم اقتراح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة من قبل مجلس الإدارة ويتم الموافقة عليها في اجتماع الجمعية العمومية السنوية كل عام. لا يتم دفع أي رسوم حضور لأعضاء مجلس الإدارة مقابل حضور اجتماعات مجلس الإدارة.

1. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن السنة المالية 2021:

صادق المساهمون خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية لبنك أم القيوين الوطني المنعقدة بتاريخ 14 مارس 2022 على توزيع مكافآت على السادة أعضاء مجلس الإدارة بقيمة -/2,800,000 درهم إماراتي (بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة بنسبة 5%) عن السنة المالية 2021.

2. مقترح بشأن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2022:

سيتم عرض المقترح بشأن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2022 بقيمة -/2,800,000 درهم إماراتي في اجتماع الجمعية العمومية السنوية التي ستعقد بتاريخ 9 مارس 2023 حيث سينتظر القرار بشأن المصادقة عليه للجمعية العمومية. لا توجد بدلات أو رواتب أو تعاب إضافية يتقاضاها أعضاء مجلس الإدارة في 2022، بخلاف بدلات حضور اجتماعات لجان مجلس الإدارة.

7. اجتماعات مجلس الإدارة

عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2022 مع بيان تواريخ انعقادها، وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة:

خلال عام 2022 تم عقد (8) ثمانية اجتماعات لمجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني، كما هو موضح في الجدول التالي:

اسم عضو مجلس الإدارة	سمو الشيخ راشد بن سعود المعلا	سمو الشيخ ناصر بن راشد بن عبد العزيز المعلا	سمو الشيخ صقر بن سعود بن راشد المعلا	السيد/ مروان الرستمانى	السيد/ عبد الله محمد الزرعونى	السيد/ أحمد النعيمي	السيد/ على الكيتوب
الاجتماع (1) 2022/01/06	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
الاجتماع (2) 2022/02/05	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
الاجتماع (3) 2022/02/09	نعم	نعم	لا	نعم	نعم	نعم	نعم
الاجتماع (4) 2022/04/21	لا	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
الاجتماع (5) 2022/06/09	لا	نعم	لا	نعم	نعم	نعم	نعم
الاجتماع (6) 2022/06/23	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	لا
الاجتماع (7) 2022/11/09	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
الاجتماع (8) 2022/11/21	لا	نعم	لا	نعم	نعم	نعم	نعم
عدد الحضور بالوكالة	صفر	صفر	صفر	صفر	صفر	صفر	صفر

8. قرارات مجلس الإدارة خلال 2022:

فيما يلي عدد من قرارات مجلس الإدارة الصادرة خلال السنة المالية 2022 مع تواريخ انعقاد الاجتماعات:

م	البيان	تاريخ التصديق
1	مراجعة واعتماد مسودة البيانات المالية الموحدة المدققة وتقرير مدقق الحسابات المستقل لبنك أم القيوين الوطني والشركة التابعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021	2022/02/09
2	وافق مجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني على زيادة رأس مال البنك من 1,848,000,015 درهم إماراتي إلى 2,000,000,000 درهم إماراتي وذلك من خلال إصدار 151,999,985 سهم منحة بنسبة 8.225% من رأس مال البنك توزع على مساهمي البنك بنسبة ما يملكه كل منهم من أسهم، ليصل بذلك رأس مال البنك بعد إصدار أسهم المنحة إلى ملياري درهم إماراتي تماشياً مع تعميم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم (12) لسنة 2021 الصادر في 25 أبريل 2021 والذي يشترط حداً أدنى لرأس مال البنوك الوطنية لا يقل عن ملياري درهم، وعرضه على السادة المساهمين للمصادقة عليه.	2022/04/21

2022/06/09	اعتمد المجلس قائمة السلطات لاعتماد المصروفات الرأسمالية / الإيرادات اعتباراً من 2022/07/01	3
2022/06/09	الإقراض مقابل أسهم حقوق الملكية - مراجعة الأسهم المدرجة التي تمت الموافقة على أخذها كضمان.	4
2022/11/09	الموافقة على منتج تمويل قروض الإسكان الوطنية.	5
2022/11/09	وافق مجلس الإدارة على سياسة الأشراف والحوكمة المؤسسية.	6
2022/11/21	اعتمد المجلس ميثاق لجنة الموارد البشرية والتوطين.	7
2022/11/21	وافق مجلس الإدارة على عرض سياسة المكافآت لأعضاء مجلس إدارة بنك أم القيوين ولجانه والأدارة التنفيذية للبنك وموظفيه لكي يتم المصادقة عليها خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية.	8

9. السلطات التي تم تفويض أعضاء الإدارة التنفيذية بها:

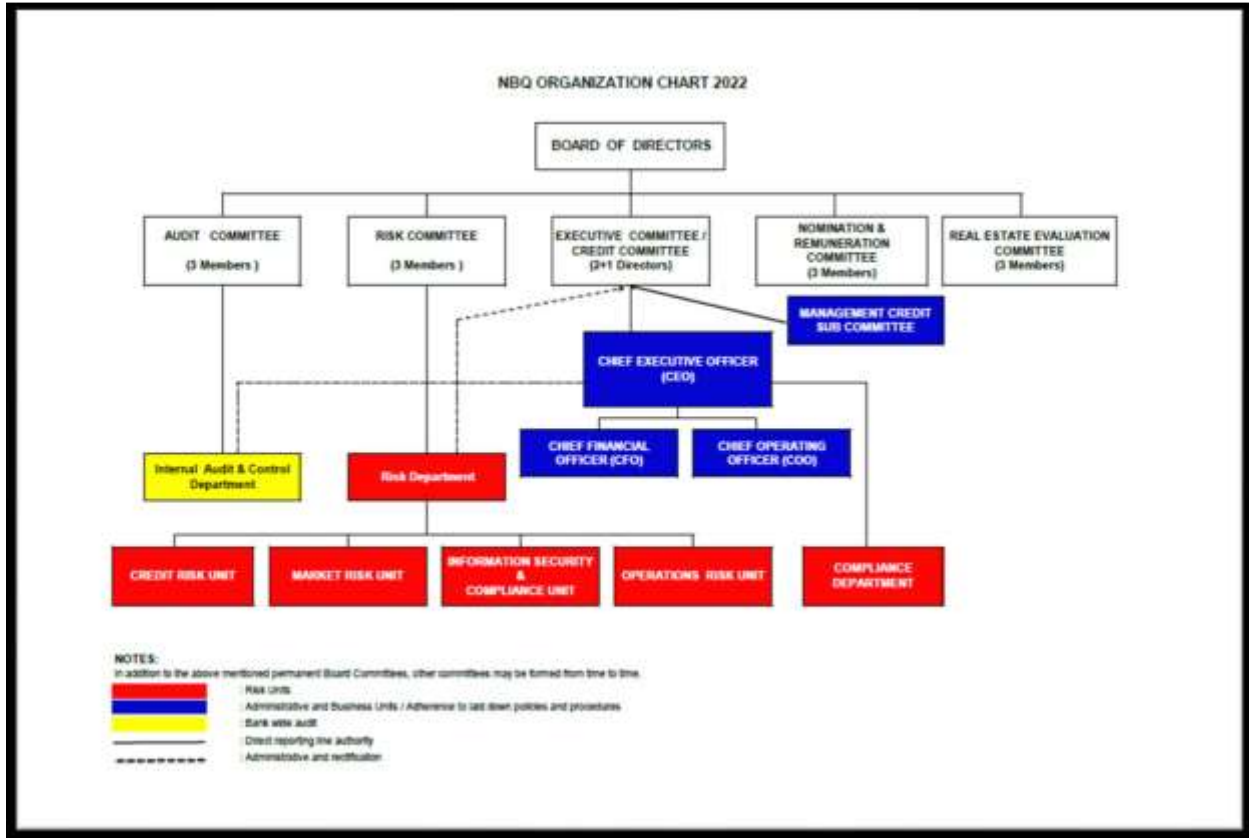
بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء الإدارة التنفيذية خلال عام 2022 بناءً على تفويض من مجلس الإدارة، مع تحديد مدة وصلاحيات التفويض وفقاً للجدول التالي:

م	اسم الشخص المفوض	سلطة التفويض	مدة التفويض
1	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

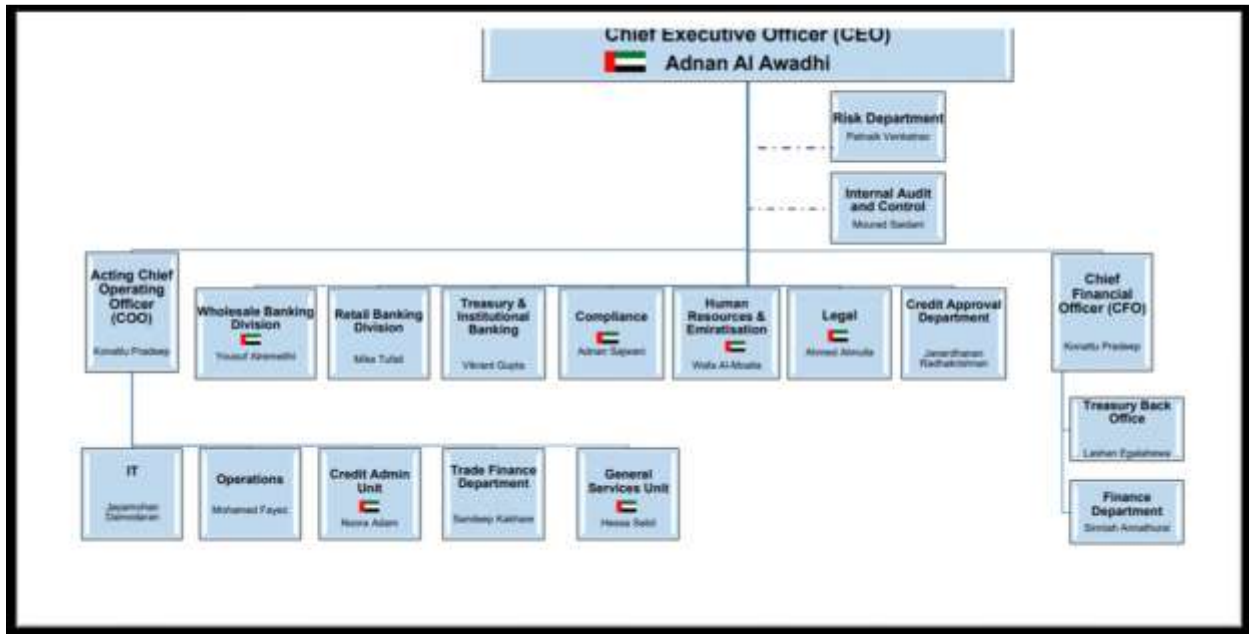
10. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال عام 2022:

يقوم البنك بصورة مستمرة بالإفصاح عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في بياناته المالية والتي يتم تدقيقها من قبل مدققين خارجيين. وتقوم الإدارة بمراجعة تحركات معاملات الأطراف ذات العلاقة ووقت إجراء الصفقات. يقوم البنك بالإفصاح عن المعاملات والصفقات مع الأطراف ذات العلاقة ويتم الاحتفاظ بالإفصاحات وفقاً لمعايير المحاسبة ذات الصلة ويتم التحقق منها من قبل المدققين الخارجيين من خلال المراجعات الربع سنوية والتدقيق السنوي. وقد تم الإفصاح عن إفصاحات الأطراف ذات العلاقة لعام 2022 في البيانات المالية في الإيضاح رقم (27).

11. الهيكل التنظيمي لبنك أم القيوين الوطني



12. هيكل الإدارة لبنك أم القيوين الوطني



13. الإدارة التنفيذية العليا

بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصف الأول والثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للبنك ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم، وذلك حسب الجدول التالي:

6	5	4	3	2	1	م
عدنان سجواني	مراد علي سعيداني	بي. في. باتنيك	مايك طفيل	كي. جي. براديب	عدنان العوضي	الاسم
رئيس إدارة الامتثال	رئيس التدقيق الداخلي	رئيس إدارة المخاطر	مساعد المدير العام - رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد	رئيس العمليات بالإناية/المدير المالي	الرئيس التنفيذي	المنصب
2020/03/01	1996/01/13	2006/08/09	2008/06/29	1992/06/27	2021/01/03	تاريخ التعيين
4,644,000 (مجموع الرواتب المدفوعة خلال العام)						مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2022 (درهم)
192,637 (المكافآت الثابتة المدفوعة)						مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2022 (درهم)
لا ينطبق						أي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2022 أو تستحق مستقبلاً

14. مدقق الحسابات الخارجي

تقديم نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين.

مدقق الحسابات الخارجي

تم تعيين إرنست ويونغ كمدقق حسابات خارجي للبنك والمجموعة لعام 2022. تجري إرنست ويونغ عمليات التدقيق ربع السنوي وتدقيق البيانات المالية في نهاية السنة المالية. وهي واحدة من شركات التدقيق الرائدة في جميع أنحاء العالم.

بيان بالأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي

بن ويرنج - إرنست ويونغ - دبي	اسم مكتب التدقيق واسم المدقق الشريك
2 سنتان	عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للبنك

عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات البنك	2 سنتان
إجمالي أتعاب التدقيق لعام 2022 (درهم)	تم تحديد الأتعاب بقيمة -/475,000 درهم إماراتي + ضريبة القيمة المضافة
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى (إن وجدت). وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً	لم تقدم إرنست ويونغ خدمات أخرى
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2022 (إن وجدت). وفي حال عدم وجود أية أتعاب أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً	لا توجد أتعاب أخرى
بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات المصرف بتقديمها خلال 2022 (إن وجد). وفي حال عدم وجود مدقق خارجي آخر يتم ذكر ذلك صراحةً.	مدقق الحسابات: برايس ووترهاوس كوبرز إجراء تقييم لنظام ضمان أمن المعلومات في دولة الإمارات

بيان يوضح التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام 2022 وفي حال عدم وجود أي تحفظات يجب أن يتم ذكر ذلك صراحةً:

لم تتضمن القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام 2022 المدققة من قبل المدقق الخارجي على أية تحفظات.

15. لجنة التدقيق لمجلس الإدارة

(أ) مقدمة

1. الأهداف

لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة هي لجنة على مستوى مجلس الإدارة تضمن استقلالية المدققين الخارجيين والداخليين وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية والبيئة الخاضعة للرقابة والإشراف على نزاهة عملية إعداد التقارير المالية ومراجعة مدى كفاية الامتثال بالقوانين المحلية وقوانين سوق الأسهم وقوانين المصرف المركزي والأنظمة القانونية الأخرى.

تساعد لجنة التدقيق مجلس الإدارة في القيام بمسؤولياته على صلة بما يلي:

1. التدقيق الخارجي للقوائم المالية.
2. عمليات إعداد التقارير المالية.
3. وحدة المراجعة الداخلية.
4. أنظمة الرقابة الداخلية.

(ب) أسماء أعضاء لجنة التدقيق، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة إليها:

أعضاء اللجنة	حالة العضوية في مجلس الإدارة	المنصب في اللجنة
السيد/ عبد الله محمد صالح الزرعوني	مستقل	رئيس اللجنة
السيد/ على راشد سلطان الكيتوب	مستقل	عضو
السيد/ أحمد محمد ضاعن النعيمي	مستقل	عضو

(ج) عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال عام 2022

عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال عام 2022 وتواريخها لمناقشة المسائل المتعلقة بالبيانات المالية وأية أمور أخرى:

الرقم المسلسل	رقم الاجتماع	التاريخ
1	(2022/01)	2022/01/27
2	(2022/02)	2022/03/03
3	(2022/03)	2022/06/30
4	(2022/04)	2022/07/19
5	(2022/05)	2022/10/13

16. لجنة الترشيحات والمكافآت

(أ) مقدمة

لجنة الترشيحات والمكافآت هي لجنة دائمة تتألف من أعضاء من مجلس الإدارة لمعالجة أمور الموارد البشرية الاستراتيجية. تقدم اللجنة المساعدة والدعم لمجلس الإدارة في الاضطلاع بمسؤولياته تجاه المساهمين فيما يتعلق بتشكيل مجلس الإدارة واستقلالية أعضاء مجلس الإدارة وتجنب تضارب المصالح وتحديد الإدارة التنفيذية الأساسية وتقييم مهارات الموارد البشرية والأمور المتعلقة بالمكافآت ومواءمتها الاستراتيجية مع أهداف المؤسسة وخلق قيمة للبنك. الهدف الرئيسي لهذا الميثاق هو بناء ثقافة يدفعها الأداء في المؤسسة.

(ب) أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها:

أعضاء اللجنة	حالة العضوية في مجلس الإدارة	المنصب في اللجنة
السيد/ مروان عبد الله حسن الرستماني	غير مستقل	رئيس اللجنة
سمو الشيخ ناصر راشد عبد العزيز المعلا	غير مستقل	عضو
السيد/ علي راشد سلطان الكتيوب	مستقل	عضو

(ج) عدد الاجتماعات التي عقدها اللجنة خلال عام 2022

بيان بعدد الاجتماعات التي عقدها اللجنة وتواريخ انعقادها، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة.

الرقم المسلسل	رقم الاجتماع	التاريخ
1	(2022/01)	2022/02/24
2	(2022/02)	2022/09/20

(د) لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين:

يتولى مجلس الإدارة مهمة تعاملات المتطلعين. وإذا كانت هناك أي تحركات جوهرية لأسهم، يتم مناقشة ذلك على أعلى مستوى. وقد وضع البنك سياسة لتعاملات المتطلعين لإدارة الامتثال.

17. لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة

(أ) مقدمة

الأهداف

لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة هي لجنة على مستوى مجلس الإدارة تعمل على ضمان فعالية عملية إدارة المخاطر وتساعد مجلس الإدارة في الاضطلاع بمسؤولياته فيما يتعلق بوحدة إدارة المخاطر.

(ب) أسماء أعضاء اللجنة وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها:

أعضاء اللجنة	حالة العضوية في مجلس الإدارة	المنصب في اللجنة
السيد/ علي راشد سلطان الكتيوب	مستقل	رئيس اللجنة

عضو	مستقل	السيد/ عبد الله محمد صالح الزرعوني
عضو	مستقل	السيد/ أحمد محمد ضامن النعيمي

(ج) عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2022

بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة المخاطر وتواريخ انعقادها، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة.

التاريخ	رقم الاجتماع	الرقم المسلسل
2022/03/23	(2022/01)	1
2022/03/30	(2022/02)	2
2022/05/19	(2022/03)	3
2022/08/11	(2022/04)	4
2022/08/18	(2022/05)	5
2022/10/25	(2022/06)	6

18. لجنة مراجعة التقييم العقاري

(أ) مقدمة

الأهداف

لجنة مراجعة التقييم العقاري هي لجنة على مستوى مجلس الإدارة، والتي تضطلع بالمهام التالية:

- (أ) ضمان حصول البنك على الضمانات العقارية المناسبة على صلة بالعقارات المملوكة لمقترضين متعثرين.
(ب) التأكد من أن المحفظة العقارية في حالة توافق مثلى مع الشروط الانتمائية.

(ب) أسماء أعضاء اللجنة وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها

أعضاء اللجنة	حالة العضوية في مجلس الإدارة	المنصب في اللجنة
سمو الشيخ صقر بن سعود بن راشد المعلا	مستقل	رئيس اللجنة
السيد/ مروان عبد الله حسن الرستماني	غير مستقل	عضو

عضو	مستقل	السيد/ علي راشد سلطان الكيثوب النعيمي
-----	-------	--

(ج) عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2022

بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة وتواريخ انعقادها، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة.

التاريخ	رقم الاجتماع	الرقم المسلسل
2022/04/20	(2022/01)	1

19. اللجنة التنفيذية

(أ) أسماء أعضاء اللجنة التنفيذية

المنصب في اللجنة	حالة العضوية في مجلس الإدارة	أعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	غير مستقل	سمو الشيخ ناصر بن راشد عبد العزيز المعلا
عضو	مستقل	سمو الشيخ صقر بن سعود بن راشد المعلا
عضو	مستقل	السيد/ عبد الله محمد صالح الزرعوني

(ب) بيان بالحضور في اجتماعات اللجنة

- (1) الرئيس التنفيذي (عضو)
- (2) المدير المالي/ القائم بأعمال الرئيس التنفيذي للعمليات (عضو)
- (3) رئيس إدارة المخاطر

20. لجنة الائتمان

(أ) أسماء أعضاء لجنة الائتمان

المنصب في اللجنة	حالة العضوية في مجلس الإدارة	أعضاء اللجنة
رئيس اللجنة	غير مستقل	سمو الشيخ ناصر راشد عبد العزيز المعلا
عضو	مستقل	سمو الشيخ صقر بن سعود بن راشد المعلا
عضو	مستقل	السيد/ عبد الله محمد صالح الزرعوني

(ب) بيان بالحضور في اجتماعات اللجنة

1. الرئيس التنفيذي
2. رئيس الخدمات المصرفية للشركات بالإنابة
3. رئيس إدارة المخاطر
4. رئيس الموافقات الائتمانية

21. إطار الرقابة الداخلية

إن إطار الرقابة الداخلية عبارة عن مجموعة من المبادئ منظمة ضمن خمسة عناصر مترابطة:

- البيئة الرقابية: تحدد الحوكمة نهج المنظمة وتؤكد على أهمية إدارة مخاطر المؤسسة وتحدد مسؤوليات الإشراف عليها. ترتبط الثقافة بالقيم الأخلاقية والسلوكيات المرغوبة وفهم المخاطر في المؤسسة.
- تقييم المخاطر: يتم تأسيس مستويات تقبل المخاطر ومواءمتها مع الاستراتيجية والتي تخدم كأساس لتحديد وتقييم والاستجابة للمخاطر.

- أنشطة الرقابة: تحديد وتقييم المخاطر التي قد تؤثر على تحقيق الاستراتيجية وأهداف الأعمال. ويتم تصنيف المخاطر حسب شدتها ضمن سياق مستوى تقبل المخاطر. ثم تختار المؤسسة بعد ذلك الاستجابة للمخاطر وتنتظر لمقدار المخاطر التي تحملتها على مستوى المحفظة. ويتم الإبلاغ عن نتائج هذه العملية لأصحاب المصلحة الرئيسيين المعنيين بالمخاطر.

- المعلومات والمراسلات: تتطلب إدارة مخاطر المؤسسة عمليات مستمرة للحصول على المعلومات الضرورية، من كل من المصادر الداخلية والخارجية، والتي يتم رفعها أو توزيعها ونشرها على مستوى البنك.

- المراقبة: من خلال تقييم أداء المؤسسة، يمكن للمؤسسة بمرور الوقت تقييم مدى جودة أداء مكونات إدارة المخاطر المؤسسية والنظر في إجراء التغييرات الهامة وكذلك ما هي المراجعات المطلوبة.

يشير مصطلح "الضوابط الداخلية" إلى الإطار التشغيلي الشامل للممارسات والأنظمة والهيكل التنظيمية وفلسفة الإدارة ومدونات قواعد السلوك والسياسات والإجراءات والأفعال والتصرفات الموجودة في البنك والمصممة من أجل تحقيق ما يلي:

- التأكد من تحقيق الأهداف الأساسية للبنك بما في ذلك فعالية وكفاءة العمليات وحماية الأصول من الخسارة.
- التأكد من موثوقية التقارير المالية والامتثال للمبادئ المحاسبية العامة.
- ضمان الامتثال للقوانين والأنظمة المعمول بها.
- ضمان التسجيل المنتظم والمنظم للمعاملات.
- تقديم ضمان معقول بأن الأحداث غير المرغوب فيها سيتم منعها أو اكتشافها وتصحيحها.

يلزم إطار عمل الرقابة الداخلية في بنك أم القيوين الوطني جميع وحدات الأعمال في البنك بدعم والإبقاء على نظام للرقابة الداخلية والذي تم تحسينه لتزويد المساهمين ومجلس الإدارة وإدارة البنك بضمان بالنظر إلى التكاليف والفوائد:

- تنفيذ المعاملات وفقاً لتفويض الإدارة العام أو المحدد.
- تسجيل المعاملات حسب الاقتضاء.
- السماح بإعداد القوائم المالية وفقاً لمبادئ المحاسبة المقبولة عموماً.
- الحفاظ على المساءلة والمسؤولية فيما يتعلق بموجودات وموارد البنك.
- إنجاز المعاملات بتكلفة معقولة والتي تكون مفيدة وضرورية بالنسبة لأعمال البنك.

- الوصول إلى الموجودات والموارد مسموح به فقط وفقاً لتفويض الإدارة العام أو المحدد.
- مقارنة الأصول المسجلة مع الأصول الموجودة فعلياً، لأغراض المسائلة، على فترات زمنية معقولة واتخاذ الإجراء المناسب فيما يتعلق بأي اختلافات.
- الإفصاح عن المعلومات المالية لجهات خارج البنك فقط بعد الحصول على تفويض مناسب وبعد أخذ مصلحة البنك في الاعتبار.
- الاحتفاظ بسجلات وحسابات تامة ودقيقة تعكس المعاملات والتصرفات في الموجودات.
- تحقيق أهداف المؤسسة.
- الامتثال للقواعد والأنظمة للجهات التنظيمية المختلفة.

إدارة التدقيق والرقابة الداخلية مسؤولة عن مراقبة الامتثال لمعايير إطار الرقابة الداخلية. إن إدارة التدقيق والرقابة الداخلية هي خط الدفاع الرابع بعد المكتب الأمامي وإدارة المخاطر و وحدات إدارة المخاطر التشغيلية / الامتثال.

إن التدقيق الداخلي عبارة عن نشاط ضمان ونشاط استشاري مستقل وموضوعي مصمم لإضافة قيمة لعمليات البنك وتحسينها. ويساعد البنك على تحقيق أهدافه من خلال اتباع نهج منظم ومنضبط لتقييم وتحسين فعالية إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة المؤسسية.

تقوم إدارة التدقيق والرقابة الداخلية بتقييم وتقديم التوصيات المناسبة لتحسين عمليات البنك المتعلقة باتخاذ القرارات الاستراتيجية والتشغيلية. وتشرف على إدارة المخاطر والرقابة وتشجيع الأخلاق والقيم السليمة وتضمن إدارة أداء المؤسسة بفاعلية والمساءلة ونقل معلومات المخاطر والرقابة إلى الجهات المعنية في البنك. كما تنسق الأنشطة ونقل المعلومات بين مجلس الإدارة والمدققين الخارجيين والداخليين ومقدمي خدمات الضمان الآخرين والإدارة.

علاوة على ما سبق، تقوم إدارة التدقيق والرقابة الداخلية بتقييم تصميم وتنفيذ وفعالية أهداف البنك المتعلقة بالأخلاق، وما إذا كانت هناك توثيق مناسب لها. وقد تبنت الخطوات التالية أثناء إجراء جميع أنواع عمليات التدقيق / المراجعة: تحديد المخاطر وتقييم المخاطر وتحديد أولويات المخاطر، والتخطيط للاستجابة ومراقبة المخاطر. وقد تم الاستعانة بعاملين لتقييم التعرض للمخاطر: معدل تكرار أو احتمالية الخسارة وشدة الخسارة.

22. نظام الرقابة الداخلية

- ضمان أن لدى البنك سياسة شاملة للرقابة الداخلية ويتم إبلاغها بشكل جيد (جميع سياسات البنك معتمدة من قبل مجلس الإدارة).
- ضمان تصعيد جميع الملاحظات الهامة المتعلقة بالأعمال إلى إدارة البنك ولجنة التدقيق لمجلس الإدارة لاتخاذ إجراءات إضافية أخرى.

(أ) فيما يلي مسؤوليات لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة:

- مراجعة البيانات المالية المرحلية والسنوية المدققة مع إدارة البنك والمدقق الخارجي ورئيس التدقيق الداخلي قبل عرضها على مجلس الإدارة. وهي تركز على أي تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية وتأثيرها على البيانات المالية والمدخلات المحاسبية الرئيسية على أساس ممارسة الحكم من قبل الإدارة بما في ذلك متطلبات المخصصات والنظرة العامة للإدارة على النتائج المالية الربع سنوية / السنة والجلسة التنفيذية مع الإدارة المالية العليا والمعاملات والتقديرات المحاسبية الهامة وغير المعتادة والمعقدة المعتمدة في إعداد القوائم المالية، والتطورات الحالية في متطلبات التدقيق والمحاسبة وإعداد التقارير والإفصاح.
- (ب) مراجعة الخطة المالية السنوية والموازنة ومراقبة أدائها بشكل ربع سنوي مقابل الأداء الفعلي.
- (ج) مناقشة المعلومات المالية وإرشادات الأرباح المقدمة للمحللين الخارجيين ووكالات التصنيف.

- (د) اعتماد الأنظمة المناسبة للرقابة الداخلية بما في ذلك الضوابط الداخلية الخاصة برفع التقارير المالية وكشف ومنع الاحتيال والأخطاء.
- (هـ) دراسة فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك بما في ذلك نظام المعلومات / الأمن والرقابة التقنية.
- (و) فهم نطاق مراجعة المدققين الداخليين والخارجيين للرقابة الداخلية على إعداد التقارير المالية والحصول على تقارير عن النتائج والتوصيات الهامة إلى جانب ردود الإدارة.
- (ز) فهم نطاق مراجعة المدقق الداخلي للرقابة الداخلية على جميع العمليات الأخرى والحصول على تقارير عن النتائج والتوصيات المهمة جنبًا إلى جنب مع ردود الإدارة.
- (ح) مراجعة التحقيقات وتقارير المهام الخاصة المتعلقة بأي سوء سلوك أو تضارب في المصالح أو الاحتيال والإجراءات التي تم الشروع فيها للتخفيف من تكرارها.
- (ط) التأكد من توافر الإجراءات الإصلاحية وتنفيذها وفقًا للمواعيد النهائية المحددة لذلك.

(ب) أسم مدير الإدارة ومؤهلاته وتاريخ التعيين

- السيد/ مراد بن علي سعيداني.
- المؤهلات الدراسية: ماجستير في علم النفس والجزء الثاني من شهادة التدقيق الداخلي.
- تاريخ التعيين: 13 يناير 1996

(ج) اسم ضابط الامتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين

- السيد/ عدنان سجواني
- المؤهلات الدراسية: بكالوريوس إدارة الأعمال
- تاريخ التعيين: 2 نوفمبر 2019

(د) كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية

إن إدارة رقابة التدقيق الداخلي هي خط الدفاع الرابع بعد المكاتب الأمامية وإدارة المخاطر وإدارة العمليات / الامتثال. وبعد التدقيق الداخلي والرقابة الداخلية نشاطات ضمان ونشاطات استشارية مستقلة وموضوعية مصممة لإضافة قيمة لعمليات البنك وتحسينها. وتساعد البنك على تحقيق أهدافه من خلال اتباع نهج منظم ومنضبط لتقييم وتحسين فعالية إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة المؤسسية.

تهدف إدارة رقابة التدقيق الداخلي لمساعدة إدارة البنك من خلال تقديم التحليل والتوصيات والتعليقات ذات الصلة فيما يتعلق بأي مرحلة من مراحل نشاطات الأعمال والتي تكون مفيدة في إدارة العمل بكفاءة أكبر. وتعتبر إدارة رقابة التدقيق الداخلي موردا قيما للإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة في تحقيق الأهداف والغايات العامة مثل تعزيز الرقابة الداخلية والحوكمة المؤسسية للبنك.

تجري إدارة رقابة التدقيق الداخلي عملية مراجعة وتقييم فعالية إدارة المخاطر والضوابط الداخلية في جميع المجالات التي تغطيها عمليات التدقيق من خلال:

- تقييم التقنيات الناشئة
- تحليل الفرص
- دراسة الشؤون والقضايا العالمية
- تقييم المخاطر والضوابط وجودة وكفاية الأخلاق.
- التأكد من أن الضوابط المطبقة كافية للتخفيف من أثر المخاطر غير المتوقعة وتقييم الضوابط الداخلية للبنك، وتقييم أداء العمليات وتحديد الانحرافات عن مؤشرات الأداء الرئيسية للإدارة وتقديم التوصيات بشأن العمليات والتحسينات الرقابية لتحقيق الأهداف التنظيمية.

- تقييم متطلبات وأهداف العمل.
- تقييم الأدلة فيما يتعلق بأي أمور تتعلق بالأعمال.
- مراجعة إدارة الإيرادات والاعتراف بها.
- مراجعة وتدقيق شراء السلع والخدمات وإدارة المخزون والأموال اللوجستية المتعلقة بالتعاقد مع الموردين.
- تقديم تأكيدات للإدارة ومجلس الإدارة على صلة بما يلي:
 - (أ) المعلومات المالية والتشغيلية موثوقة ودقيقة ومحدثة.
 - (ب) الامتثال للقوانين والأنظمة والسياسات والإجراءات الداخلية المعمول بها.
 - (ج) العمليات والبرامج تعمل بكفاءة فعالية والأصول مصنونة.
 - (د) يتم تحديد المخاطر واختيار الاستجابات المناسبة لها والإبلاغ عنها وإدارتها.
 - (هـ) وجود خطط عمل لتصحيح الأمور التي يتم اكتشافها.

تعتمد إدارة رقابة التدقيق الداخلي الخطوات التالية عند إجراء كافة أنواع عمليات التدقيق والمراجعة:

- (أ) تحديد المخاطر،
- (ب) تقييم المخاطر،
- (ج) تحديد أولويات المخاطر،
- (د) تخطيط الاستجابة ومراقبة المخاطر.

يتم استخدام العوامل التالية لتقييم التعرض للمخاطر:

- (أ) معدل تكرار أو احتمالية الخسارة،
- (ب) شدة الخسارة.

إدارة رقابة التدقيق الداخلي هي عملية مستمرة تغطي أيضاً العناصر الخمسة لنظام الرقابة الداخلية:

- (أ) بيئة الرقابة
- (ب) تقييم المخاطر
- (ج) أنشطة الرقابة
- (د) المعلومات والاتصالات
- (هـ) الرقابة

لا ينتهي نطاق عمل إدارة رقابة التدقيق الداخلي بمجرد تسليم تقرير النتائج، بل يتم تصعيد أي ملاحظات جوهرية إلى إدارة البنك ولجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة لتحديد الإجراءات المناسبة التي يتعين اتخاذها. إن الهدف من فريق الإدارة هو إدخال التحسينات المستمرة مع وحدة التدقيق الداخلي كقاعدة يمكن قياس هذا الهدف على أساسها.

23. عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية إلى مجلس إدارة البنك:

قدمت إدارة التدقيق الداخلي خلال عام 2022 عدد 25 تقريراً إلى لجنة التدقيق.

24. مخالفات المتطلبات التنظيمية المرتكبة خلال عام 2022

لم يتعرض البنك لأي مخالفات مالية من السلطات التنظيمية خلال عام 2022.

25. المساهمات المقدمة في عام 2022

بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قام بها البنك خلال العام 2022 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة:

صادق بنك أم القيوين الوطني على مبادرات المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة كأحد الأهداف الاستراتيجية الرئيسية خلال العام وفي المستقبل. وتبنى البنك سياسات المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة بما يتماشى مع المتطلبات كما تصورتها رؤية دولة الإمارات العربية المتحدة والممارسات العالمية. ولدى البنك استراتيجية مسؤولية اجتماعية مؤسسية تركز على عدة جوانب مثل تمكين المرأة ودعم أصحاب الهمم وتشجيع التوطين.

نشر البنك تقرير المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة الذي قدم تفاصيلاً عن المبادرات البيئية والاجتماعية ومبادرات الحوكمة الأخرى التي اضطلع بها البنك خلال عام 2022 والتي يمكن الرجوع إليها لمعرفة التفاصيل.

فيما يلي أهم الأحداث الرئيسية خلال العام 2022:

- قام البنك بتنفيذ أنظمة لإعادة تدوير المياه المستهلكة إلى مياه لري النباتات.
- أوراق البنك المستهلكة كقرطاسية قابلة لإعادة التدوير وفقاً لما أكد الموردون.
- تم تقليل استهلاك الورق بنسبة 19.78% مقارنة بعام 2019 من خلال الإدارة الحكيمة للمراسلات.
- تم تنفيذ إدارة النفايات في المكتب الرئيسي وفروع دبي من خلال شركات متخصصة باستخدام صناديق نفايات متنوعة.
- تم خفض استهلاك الديزل إلى الصفر.
- تم إعادة تدوير الأوراق بما يعادل 123 شجرة و 50 ألف جالون من المياه و 29,040 كيلوواط من الطاقة الكهربائية.
- تم تركيب مصابيح باعثة للضوء (LED) في فرعنا الرئيسية ومكتبنا الرئيسي، وقد ساهم استبدال مكيفات الهواء في توفير في استهلاك الكهرباء.
- تم خفض 6.78% من استهلاك البصمة الكربونية مقارنة بالعام السابق وانخفض استهلاك البنزين نظراً لاستخدام عدد أقل من المركبات مقارنة بعام 2019.
- تنفيذ إجراءات السلامة في مباني البنك من خلال آليات الحماية والأمن لدى البنك.
- تنفيذ منحدرات وتوفير كراسي متحركة ومواقف محجوزة لأصحاب الهمم بفروعنا ومكاتبنا.
- قام قسم إدارة البائعين وقسم تسجيل الموردين بتحسين ضوابطهم من خلال فحص الامتثال ومراقبة أنشطتهم والمشاركة المحلية في الملكية والإدارة ومبادرات الاستدامة.
- ساهم البنك في المبادرات الاجتماعية والبيئية خلال العام والتي تضمنت مجالات خدمة المجتمع كذلك.

لدى البنك استراتيجية للمسؤولية الاجتماعية للشركات والتي تركز على عدة جوانب مثل تمكين المرأة ودعم الأشخاص ذوي القدرات الخاصة وتشجيع التوطين. كما أن البنك حريص على المشاركة في المبادرات المجتمعية. وقد دعم وساند بنك أم القيوين الوطني العديد من الأنشطة، بما في ذلك، وعلى سبيل المثال لا الحصر، الأنشطة الرياضية وسباق الهجن التراثي والكتاب المدعوم واحتفالات العيد الوطني الرسمية ... إلى آخره.

المساهمة في التوطين خلال العام 2022:

ارتفعت نسبة التوطين لدينا من 43.3% في عام 2021 إلى 45.80% في عام 2022. لقد قدمنا شرحاً مفصلاً حول مشاركتنا المجتمعية في تقرير الاستدامة 2022 والذي تم نشره بشكل منفصل.

26. معلومات عامة

أ. بيان بسعر سهم البنك في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2022.

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر	سعر الإغلاق
يناير	1.89	1.70	1.71
فبراير	1.85	1.61	1.85
مارس	2.00	1.64	1.64
أبريل	2.00	1.80	2.00
مايو	2.00	2.00	2.00
يونيو	2.00	2.00	2.00
يوليو	2.10	1.90	1.90
أغسطس	1.82	1.82	1.82
سبتمبر	1.88	1.65	1.88
أكتوبر	1.88	1.60	1.83
نوفمبر	1.80	1.80	1.80
ديسمبر	1.80	1.70	1.79

ب. بيان بالأداء المقارن لسهم البنك مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي ينتمي إليه المصرف خلال العام 2022

سجل سعر سهم بنك أم القيوين الوطني انخفاضاً بنسبة 3.24% خلال العام. فيما سجل مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية العام نمواً بنسبة 20.29% على أساس سنوي، بينما ارتفع مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية المالي (مؤشر القطاع) في نفس الوقت بنسبة 47.04% على أساس سنوي.

ج. بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2022/12/31 (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي محلي، خليجي، عربي، وأجنبي.

رقم مسلسل	تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة (%)		
		أفراد	شركات	حكومة
1	محلي	38.4%	30.520%	30%
2	عربي	1.073%	0.0050%	صفر
3	أجنبي	0.001146%	صفر	صفر
	الإجمالي			100%

د. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال البنك كما في 2022/12/31:

م	الاسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال البنك
1	حكومة أم القيوين	600,000,037	30%
2	السيد/ سالم عبد الله سالم الحوسني	253,909,275	12.695%
3	السادة/ مجموعة عبد الواحد الرستمانى ذ.م.م.	202,241,465	10.112%
4	السادة/ براح للاستثمار ذ.م.م.	199,960,010	9.998%

27. توزيع المساهمين

بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2022/12/31:

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50,000	114	1,067,987	0.0534%
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	47	9,168,035	0.4584%
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	65	117,477,069	5.8739%
4	أكثر من 5,000,000	34	1,872,286,909	93.6143%

28. مسؤول علاقات المستثمرين والتواصل

بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين مع بيان ما يلي:

اسم مسؤول علاقات المستثمرين وبيانات التواصل مع علاقات المستثمرين (بريد الكتروني - هاتف - جوال - فاكس):

الاسم	علاء خيري	داليا سعيد
رقم الهاتف المباشر	06-7066748	06-7066858
البريد الإلكتروني	Investor.relations@nbq.ae	Investor.relations@nbq.ae

29. القرارات الخاصة التي تم تمريرها في اجتماع الجمعية العمومية

بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في اجتماعات الجمعية العمومية المنعقدة خلال عام 2022 والإجراءات المتخذة بشأنها:

1. في اجتماع الجمعية العمومية بتاريخ 14 مارس 2022: تمت الموافقة على تعديل مواد النظام الأساسي للبنك لتتوافق مع المرسوم بقانون اتحادي رقم (32) لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية ونظام الحوكمة المؤسسية للبنوك الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والتعاميم والقرارات ذات الصلة. فيما يلي التعديلات على النظام

الأساسي لبنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع): (المواد أرقام: 1، 15، 19، 20، 23، 26، 28، 32، 33، 34، 37، 40، 41، 42، 43، 44، 46، 47، 48، 50، 51، 54، 58).

2. في اجتماع الجمعية العمومية بتاريخ 2022/06/20:

(أ) تمت الموافقة على مقترح مجلس الإدارة لزيادة رأس مال البنك من 1,848,000,015 درهم إماراتي إلى 2,000,000,000 درهم إماراتي وذلك من خلال إصدار 151,999,985 سهم منحة بنسبة 8.225% من رأس مال البنك توزع على مساهمي البنك بنسبة ما يملكه كل منهم من أسهم، ليصل بذلك رأس مال البنك بعد إصدار أسهم المنحة إلى ملياري درهم إماراتي تماشياً مع تعميم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم (12) لسنة 2021 الصادر في 25 أبريل 2021 والذي يشترط حداً أدنى لرأس مال البنوك الوطنية لا يقل عن ملياري درهم.

(ب) تمت الموافقة على مقترح مجلس الإدارة لتعديل المادة (6) من النظام الأساسي للبنك على صلة بزيادة رأس مال البنك من 1,848,000,015 درهم إماراتي إلى 2,000,000,000 درهم إماراتي (ملياري درهم إماراتي) وذلك من خلال إصدار 151,999,985 سهم منحة بنسبة 8.225% من رأس مال البنك توزع على مساهمي البنك بنسبة ما يملكه كل منهم من أسهم.

30. مقرر اجتماعات مجلس الإدارة

اسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة: داليا سعيد
تاريخ تعيين مقرر اجتماعات مجلس الإدارة: 30 أكتوبر 2018 (تاريخ التعيين لدى بنك أم القيوين الوطني: 1997/07/01)

31. بيان تفصيلي بالأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة خلال العام 2022

الأحداث الجوهرية: لا يوجد أي أحداث جوهرية حدثت خلال العام 2022
بيان تفصيلي بالأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة التي صادفت البنك خلال العام 2022:
زيادة رأس مال البنك من 1,848,000,015 درهم إماراتي إلى 2,000,000,000 درهم إماراتي.

32. الصفقات مع الأطراف ذات العلاقة

بيان بالصفقات التي قام بها البنك مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام 2022 والتي تساوي 5% أو أكثر من رأس مال البنك:
يتم الإبلاغ عن الصفقات مع الأطراف ذات العلاقة في القوائم المالية للسنة المالية وفقاً لمتطلبات الإفصاح الاعتيادية للبنك.

33. التوطن

بيان نسبة التوطن في البنك بنهاية الأعوام 2020 و 2021 و 2022:

يتم الإبلاغ عن نسبة التوطن على أساس سنوي.

نسبة التوطن (%)	2020	2021	2022
	42%	43.3%	45.8%

34. المشاريع والمبادرات الابتكارية

بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قام بها البنك أو جاري تطويرها خلال العام 2022:

تماشياً مع الاستراتيجية العامة للبنك، واصلنا تحديث المنصات التقنية لضمان توافر أحدث الميزات وتوافر الخدمة والأداء والامتثال العالي، وبدأنا العمل بنظام الدفع "أبل باي" لتمكين تنفيذ المدفوعات السهلة والأمنة لجميع عملاء بنك أم القيوين الوطني. كما تم بدء تشغيل العديد من التعزيزات لعروض القنوات الرقمية في هذه الفترة بدءاً من الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال والاستجابة الصوتية التفاعلية (IVR). كما استثمرنا بشكل كبير في البنية التحتية لواجهة برمجة التطبيقات (API) الخاصة بالبنك لتمكين التكامل السلس والأمن داخلياً وكذلك مع الشركاء الخارجيين. وقد شمل ذلك تنفيذ حل واجهة برمجة التطبيقات (API) الرائد في الصناعة لإدارة واجهة برمجة التطبيقات الداخلية والخارجية. كما قمنا أيضاً بترقية البنية التحتية لنظام سويفت لتتوافق مع أحدث معايير الصيغة (أم اكس MX). علاوة على ذلك، فقد منحنا تنفيذ أحدث الحلول فائقة التقارب والرائدة في الصناعة، مرونة قصوى وقابلية للتوسع وتوافقاً عالياً وأداءً جيداً، مما يجعلنا نقرب خطوة واحدة من بنية أساسية داخلية جاهزة لخدمات كلاود. كما استثمرنا في ترقية حلول أمن البيانات وتمكين المزيد من الحماية ضد هجمات برامج الأحتيال. على صعيد الامتثال، حقق البنك تقدماً كبيراً في معايير نظام ضمان أمن المعلومات في دولة الإمارات (NESA)، والامتثال لأحدث إطار عمل لضوابط أمان العملاء بخصوص نظام السويفت.

نهاية التقرير