اسم الشركة: بنك الإمارات للاستثمار (ش.م.ع)

نموذج تقرير الحوكمة عن السنة 2022

1- بيان الإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام الحوكمة خلال عام 2022 وكيفية تطبيقها.

يلتزم بنك الإمارات للاستثمار بتبني أعلى معايير حوكمة الشركات وبضمان إجراء جميع الأنشطة التجارية بطريقة شفافة ومسؤولة، مع المساءلة الكاملة والنزاهة، وذلك من أجل حماية مصالح جميع أصحاب المصلحة. حيث تمارس عملية الحوكمة من خلال مراجعات دورية لادارة الامتثال وإدارة المخاطر والدائرة القانونية وإدارة التدقيق والداخلي.

كان التركيز الأساسي لعملية الحوكمة في عام 2022 هو مواصلة تحديث سياسات الامتثال، ومكافحة غسل الأموال، والائتمان، وإدارة المخاطر، وعملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية (ICAAP) والسياسات الأخرى ذات الصلة لمواءمتها مع القوانين الأتحادية ومع أحدث اللوائح الصادرة عن المصرف المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع.

الامتثال ومكافحة غسل الأموال:

يضمن قسم الامتثال ومكافحة غسيل الأموال أن البنك يمتثل بالكامل لمتطلبات القوانين والقواعد واللوائح المعمول بها. حيث تضمنت مبادرات الامتثال الرئيسية خلال العام مزيدًا من التعزيزات للتقارير التنظيمية بالإضافة إلى تحديث سياسة مكافحة غسل الأموال.

إدارة المخاطر:

يتولى قسم إدارة المخاطر المسؤولية عن تحديد وقياس ومراقبة المخاطر الرئيسية والسيطرة عليها في جميع أقسام البنك. حيث تضمّن التركيز الأساسي في عام 2022، من بين أمور أخرى، على تحديث سياسة إدارة المخاطر وسياسة الائتمان وتنفيذ سياسة عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية

(ICAAP) والإفصاح عن الركيزة الثالثة ومراجعة نموذج انخفاض قيمة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9.

يركز قسم أمن المعلومات في إدارة المخاطر على تلبية متطلبات المعايير التنظيمية من خلال تعزيز الوعي بأمن المعلومات داخل البنك. حيث يُكرس أمن المعلومات لحماية خصوصية بيانات البنك وعملائه وزبائنه وأصحاب المصلحة وشركاء الأعمال والموظفين ضد الوصول غير المصرح به و / أو الإفصاح و / أو الفقد.

الدائرة القانونية:

تهتم الدائرة القانونية بمعالجة جميع الجوانب القانونية من خلال تقديم المشورة بشأن السياسات والإجراءات الداخلية للبنك وضمان امتثالها للقوانين والأنظمة المعمول به في الدولة. كما تقدم الدائرة القانونية الاستشارات القانونية وتقوم بإدارة الدعاوى القضائية الناتجة عن النزاعات أو مخالفات العملاء للالتزامات التعاقدية. وبشكل عام، فإن الدائرة القانونية تركّز على حماية مصلحة البنك وتقليل أي التزامات قانونية قد يتكبدها.

التدقيق الداخلي:

التدقيق الداخلي مسؤول عن مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته الرقابية على التقارير المالية والرقابة الداخلية وعملية التدقيق، وذلك إلى جانب مراقبة الامتثال للقوانين واللوائح والسياسات والإجراءات المعمول بها. حيث أجرى التدقيق الداخلي في عام 2022 تدقيقًا وفقًا لخطة التدقيق الداخلي المعتمدة بشأن الامتثال وإدارة الثروات والاستثمارات والخزانة والمالية وعملية تقييم راس المال الداخلي لعام ومتابعة ذلك مع الإدارات المعنية لضمان إقفال كافة ملاحظات المراجعة.

*****

مجلس الإدارة:

يتولى مجلس الإدارة مسؤولية الموافقة على استراتيجية البنك وتحديد قابلية البنك للمخاطر واستراتيجية إدارة المخاطر ومراقبة أداء البنك المالي ووضع إطار حوكمة الشركات والإشراف على أنشطة البنك وفقًا لمتطلبات لائحة حوكمة الشركات الخاصة بالبنك الصادرة عن البنك المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع. وقد عين المجلس عدة لجان لمساعدة المجلس في دوره الإشرافي والتوجيهي. وتشمل هذه اللجان لجنة التدقيق ولجنة المخاطر ولجنة المكافآت والترشيحات وتشمل على مستوى البنك اللجنة التنفيذية.

لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة:

تقوم لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة بالإشراف على تعيين المدققين الخارجيين، وسلامة البيانات المالية والضوابط المالية الداخلية ومراجعة الحسابات وتخطيط التدقيق الداخلي وإعداد التقارير. وتعتبر اللجنة مسؤولة عن الإشراف على الضوابط المالية للبنك وعمليات إعداد التقارير والرقابة الداخلية ، وعملية التدقيق والعلاقة مع المدققين الخارجيين.

ومن أجل الوفاء بمسؤولياتها، فإن لجنة التدقيق تقوم بما يلي:

- تقديم توصيات بشأن تعيين وإعادة تعيين وعزل المدققين الخارجيين وبشأن الرسوم المستحقة لمدققي الحسابات الخارجيين
- مراقبة سلامة البيانات المالية المرحلية والسنوية والإفصاحات والتغيرات في السياسات والممارسات المحاسبية وتعديلات المراجعة الهامة والامتثال للمعايير المحاسبية.
- مراجعة سياسات وممارسات المحاسبة المالية وأنظمة الرقابة الداخلية.
- الموافقة على خطة التدقيق الداخلي السنوية.و

- مراجعة ومراقبة تنفيذ قسم التدقيق الداخلي لنظام رقابة داخلي فعال والامتثال للمتطلبات القانونية والتنظيمية.

وتجتمع لجنة التدقيق أربع مرات في السنة. ويجوز الدعوة إلى عقد اجتماع خاص في غضون مهلة قصيرة إذا اقتضت الظروف ذلك.

لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة:

تراجع لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ملف المخاطر الخاص بالبنك وتقدم توصيات بشأن مدى تقبل المخاطر وتقيم المخاطر الفعلية والضوابط وتراجع الاستراتيجيات والسياسات والإجراءات التي تؤدي إلى تحديد المخاطر الجوهرية وقياسها وإعداد التقارير عنها والتخفيف من حدتها.

تراجع لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة وتشرف على ملف المخاطر الخاص بالبنك وخطط التخفيف من المخاطر الجوهرية التي يواجهها البنك. وتقدم اللجنة توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بتقبل المخاطر وتشرف على تنفيذ ومراجعة أنظمة إدارة المخاطر.

وتعين لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة رئيس إدارة المخاطر ورئيس الامتثال ومسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال الذين يقدمون تقاريرهم إلى الرئيس التنفيذي للأغراض الإدارية وتشرف عليهم وظيفيا.

ومن أجل الوفاء بمسؤولياتها، فإن لجنة المخاطر تقوم بما يلي:

- مراجعة تصميم وتنفيذ سياسات وإجراءات إدارة المخاطر.
- بحث ملف مخاطر البنك وتحمله للمخاطر وتحديد أي اتجاهات أو تركزات أو تعرضات للمخاطر تتطلب تغيير السياسة.

- مراجعة أداء البنك فيما يتعلق بتحمل المخاطر واستلام ومراجعة التقارير التي تتطلب إجراءات تصحيحية.
- مراجعة ومراقبة ملف مخاطر البنك من خلال العملية المستمرة لتحديد وتقييم وإدارة جميع المخاطر الجوهرية.
- توصية مجلس الإدارة بإطار عمل البنك لتقبل المخاطر، مع الأخذ في الاعتبار متطلبات كفاية رأس المال.
- توصية مجلس الإدارة بمدى تحمل المخاطر المالية والائتمانية والخاصة بالبلد وتركز المتاجرة في السوق والمخاطر لتنظيمية والتشغيلية ومخاطر السوق والصلاحيات والحدود ذات الصلة.
- ضمان وجود مستوى كافٍ من التخفيف من المخاطر من خلال اختبار الإجهاد وسيناريو اختبار القدرة على تحمل الضغوط.
- مراجعة أنظمة إدارة المخاطر.
- مراجعة إطار الامتثال ومخاطر مكافحة غسل الأموال، بما في ذلك التوصية بعتبة تحمل مخاطر مكافحة غسل الأموال.
- الإشراف على إدارة مكافحة غسل الأموال والمخاطر الأخرى المتعلقة بالامتثال.
- مراجعة تقييم مخاطر مكافحة غسل الأموال سنويا على الأقل وعلى مستوى المؤسسة وسياسة مكافحة غسيل الأموال وتقرير الإبلاغ عن غسل الأموال وخطة الامتثال.
- مراجعة أي علاقة مع أي عميل محتمل أو حالي تم تصعيدها من قبل لجنة الامتثال لمكافحة غسل الأموال والتوصية باتخاذ الإجراء المناسب.

تجتمع لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة أربع مرات في السنة. ويجوز الدعوة إلى عقد اجتماع خاص في غضون مهلة قصيرة إذا اقتضت الظروف ذلك.

لجنة المكافآت والترشيحات التابعة لمجلس الإدارة:

توصي لجنة المكافآت والترشيحات التابعة لمجلس الإدارة بالسياسة والهيكل لجميع مكافآت الإدارة العليا والموظفين، وتقرر حزم المكافآت المحددة وتشرف على مسائل الموارد البشرية الأخرى. وتسعى اللجنة إلى تحديد أنسب المرشحين لشغل مناصب عضوية مجلس الإدارة والبرامج التعريفية والتدريبية لأعضاء مجلس الإدارة.

ومن أجل القيام بمسؤولياتها، فإن اللجنة تقوم بما يلي:

- توصي مجلس الإدارة بسياسات التوظيف المناسبة للإدارة العليا وسياسة المكافآت العامة في جميع أقسام البنك وتحددها.
- الموافقة على اتفاقية توظيف الرئيس التنفيذي.
- مراجعة مدى ملاءمة وأهمية سياسة المكافآت.
- تصميم مخططات الأجور المتعلقة بالأداء وتحديدها والموافقة عليها.
- مساعدة المجلس في تعيين أعضاء مجلس الإدارة وإعادة انتخابهم وأدائهم وتخطيط التعاقب.

اللجنة التنفيذية

تدعم اللجنة التنفيذية الرئيس التنفيذي في تنفيذ الاستراتيجية والخطط التي يعتمدها مجلس الإدارة من وقت لآخر.

ومن أجل القيام بمسؤولياتها، فإن اللجنة التنفيذية تقوم بما يلي:

- اعتماد المبادئ التوجيهية والأدلة وإجراءات التشغيل القياسية حسب ما هو مطلوب.
- إنشاء لجان إدارية أخرى والموافقة على اختصاصاتها.
- الموافقة على المنتجات الجديدة.

- الموافقة على التغطية التأمينية.
- الإشراف على التنفيذ الشامل لخطط العمل والأداء المالي.
- دراسة وتطوير فرص عمل جديدة.
- متابعة الأنشطة التشغيلية والاستعانة بمصادر خارجية.
- متابعة فعالية إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية.
- تعزيز ثقافة الامتثال والحوكمة الرشيدة للشركات.
- العمل كمنتدى للمناقشات المفتوحة والشفافة وتشجيع وتعزيز معايير النزاهة والسلوك المثالي.
- إدارة التضارب والتضارب المحتمل الذي قد ينشأ في المصالح .

تجتمع اللجنة التنفيذية مرتين في الشهر. ويجوز الدعوة إلى عقد اجتماع خاص في غضون مهلة قصيرة إذا اقتضت الظروف ذلك.

وقد عينت اللجنة التنفيذية عدة لجان بهدف دعم اللجنة التنفيذية في الإشراف والتوجيه اليومي فيما يتعلق بموضوع التخصص المحدد لكل لجنة. واللجان الرئيسية هي كما يلي:

- اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات
- لجنة الامتثال (مكافحة غسل الأموال)
- لجنة الأصول والخصوم
- لجنة الاستثمار الرئيسية
- لجنة الائتمان
- لجنة الحوكمة
- لجنة أمن المعلومات

2- بيان ملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2022 وفقا للجدول التالي:

م	الاسم	المنصب/ القرابة	الاسهم المملوكة كما في 2022/12/31	اجمالي البيع	اجمالي الشراء
	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

يتعين بيان رصيد الأسهم المملوكة بغض النظر عن وجود تعاملات خلال السنة من عدمه.

الاثبات: إرفاق بيان صادر عن الوسيط أو السوق يوضح التعاملات في الورقة المالية والرصيد النهائي.

3. تشكيل مجلس الإدارة:

أ- بيان بتشكيل مجلس الإدارة الحالي (مع أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقيلين والمعينين) وفقًا للجدول التالي:

الاسم	الفئة	الخبرات / المؤهلات	المدة التي قضاها في المجلس	المنصب في شركات مساهمة أخرى	الوظائف الحكومية أو التجارية
السيد/ عمر عبد الله الفطيم	غير تنفيذي		17 عاما	رئيس مجلس إدارة شركة أورينت للتأمين	نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة الفطيم. رئيس مجلس إدارة مؤسسة الفطيم التعليمية. عضو مجلس إدارة غرفة دبي.

السيد/ يوسف محمد سعيد الملا	غير تنفيذي		انتخب في 2021/3/23		رئيس مجلس إدارة شركة إشراق دبي ش.ذ.م عضو منتدب في شركة محمد وعبيد الملا. عضو مجلس الإدارة وعضو منتدب في شركة ارابيويلد ال ال سي
السيدة/ ميرا عمر الفطيم	مستقلة		انتخبت في 2021/3/23		عضو مجلس إدارة شركة أورينت للتأمين
السيد مروان انطوني شحاده	غير تنفيذي		17 عاما		رئيس تطوير الأعمال مجموعة الفطيم.
السيد/ إدوارد باجوت كوينلان	مستقلة		انتخب في 2021/3/23		رئيس المجلس الاستشاري لأعضاء الشرق الأوسط في ICAEW. رئيس كلية دبي. رئيس لجنة التدقيق في ديبا.
السيد/ عمر الأمين الشيخ	مستقل		انتخب في 12 أغسطس 2022		رئيس شركة أورينت للتأمين. عضو مجلس إدارة مركز الفطيم الصحي.

					عضو في لجنة الموارد البشرية بمجموعة الفطيم. عضو سابق في المجلس الاستشاري للتأمين مركز دبي المالي العالمي.

الاثبات: إقرار صادر من كل عضو بأن المعلومات الواردة أعلاه في البندين 2 و 3 صحيحة.

ب- بيان نسبة تمثيل المرأة في مجلس الإدارة لعام 2022 (في حالة عدم التمثيل ، يرجى ذكر عدم وجود تمثيل).

يتكون التمثيل النسائي في مجلس الإدارة من عضو واحد من إجمالي ستة أعضاء.

ج- بيان بأسباب عدم وجود مرشحة لعضوية المجلس. (مثال توضيحي: لا توجد مرشحة في انتخابات مجلس الإدارة). **لا ينطبق**

د- بيان بما يلي:

1- إجمالي المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة لعام 2022.

لم يتم دفع أي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2022.

2- إجمالي مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة لعام 2023، وستعرض في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للموافقة عليها. **لا ينطبق**

3- تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس والتي استلمها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2022 وفق الجدول التالي: **لا ينطبق**

م	الاسم	بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس

		اسم اللجنة	قيمة البدل	ارقام الاجتماعات

4- تفاصيل البدلات والرواتب والأتعاب الإضافية التي يتقاضاها عضو مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان وأسبابها. **لا ينطبق**

مدفوعات عام 2022 (للإفصاح)		
م	الاسم	البدل بالدرهم الاماراتي

هـ- عدد اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة خلال السنة المالية 2022 جنبًا إلى جنب مع تواريخ انعقادها وأوقات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء والأعضاء الحاضرين بالوكالة (يتعين أن تتطابق أسماء أعضاء مجلس الإدارة مع ما هو مذكور في البند (3 أ) أعلاه).

م	تاريخ الاجتماع	عدد الحاضور	عدد الحاضور بالوكالة	اسماء الأعضاء الغائبين
1	2022/03/02	5		0
2	2022/05/12	4		عمر الفطيم
3	2022/08/11	3		عمر الفطيم يوسف الملا
4	2022/11/10	6		0
5	2022/11/18	5	1	

الإثبات: إفصاح الشركة على موقع السوق عن اجتماعات مجلس الإدارة.

و- عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت خلال السنة المالية 2022 ومواعيد اجتماعاته. حيث يوضح الجدول الوارد أعلاه عدد وتواريخ اجتماعات المجلس في حين أن قرارات مجلس الإدارة متاحة للتشاور في مقر البنك.

الإثبات: إفصاح الشركة على موقع السوق عن قرارات مجلس الإدارة الصادرة بالتمرير.

ز- بيان مهام وصلاحيات مجلس الإدارة التي مارسها أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء الإدارة التنفيذية خلال عام 2022 بناءً على تفويض من مجلس الإدارة، مع تحديد مدة وصلاحية التفويض وفقًا للجدول التالي:

م	اسم الشخص المفوض	صلاحية التفويض	مدة التفويض
	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

ح- بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال عام 2022 على أن يشمل التالي:

يستثني الجدول التعاملات التي تندرج تحت طبيعة عمل البنك وفقًا للمادة 35 من القرار رقم 3 لعام 2020.

م	بيان بالطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	وحجم التعامل (..... درهم إماراتي)
1	شركة الفطيم ويليس ذ.م.م.	شركة تابعة	تأمينات	582
2	شركة أورينت للتأمين	شركة تابعة	تأمينات	2,080

3	شركة فنادق مركز التسوق DFC	شركة تابعة	تأجير مكاتب	3,800
4	شركة الفطيم الخاصة (ذ.م.م.)	شركة تابعة	تأجير مركز بيانات	200
5	الفطيم الهندسية	شركة تابعة	أعمال التعقيم	57
6	ايمريل	شركة تابعة	خدمات التنظيف	75

الاثبات: إرفاق بيان مفصل بجميع التعاملات التي قامت بها الشركة خلال عام 2022 والتي تساوي 5٪ أو أكثر من رأس مال الشركة بغض النظر عما إذا كانت تلك التعاملات قد تمت مع أطراف ذات علاقة أم لا.

1- الهيكل التنظيمي الكامل للشركة على أن يوضح به العضو المنتدب والمدير العام و / أو الرئيس التنفيذي ونائب المدير العام والمديرين العاملين في الشركة مثل المدير المالي.

الاثبات: نسخة مختومة من الهيكل التنظيمي الكامل للشركة.

تم إرفاق الهيكل التنظيمي للبنك في الظرف المرفق المختوم.

ي- بيان تفصيلي لكبار المديرين التنفيذيين في الدرجة الأولى والثانية حسب الهيكل التنظيمي للشركة (حسب البند 3-أولا) ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم وذلك وفقا للجدول التالي:

م	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2022 (درهم)	مجموع المكافات المدفوعة لعام 2022 (Bonuses) (درهم)	أي مكافات أخرى نقدية/ عينية للعام 2022 أو تستحق مستقبلا

إن المعلومات المطلوبة هي مرفقة في الظرف المرفق.

4- مدقق الحسابات الخارجي:

أ- تقديم نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين.

تم تعيين برايس واترهاوس كوبرز كمدققين خارجيين للبنك في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في 12 ابريل 2022 لمدة عام واحد. حيث اختار البنك برايس واترهاوس كوبرز على أنها الشركة التي فازت عملية مناقصة تنافسية صادرة عن البنك في 2018 فيما يتعلق بتفويض خدمات التدقيق. حيث شاركت ثلاث شركات تدقيق رئيسية في العملية التنافسية.

وتعتبر برايس واترهاوس كوبرز واحدة من أكبر أربع شركات محاسبة وخدمات مهنية. كما أن برايس واترهاوس كوبرز هي شبكة عالمية من الشركات العاملة في 156 دولة مع ما يقرب من 800 مكتب وأكثر من 295000 موظف. وتقدم الشركة خدمات استشارية للأعمال مثل التدقيق والمحاسبة والضرائب وإدارة الإستراتيجية وخدمات استشارات الموارد البشرية.

وتعمل شركة برايس واترهاوس كوبرز الشرق الأوسط في المنطقة منذ أكثر من 40 عامًا. وهي واحدة من أسرع الشركات التابعة الى برايس واترهاوس كوبرز نموًا في جميع أنحاء العالم وأكبر شركة خدمات مهنية في الشرق الأوسط. وتوظف شبكة الشرق الأوسط أكثر من 7000 فرد في المنطقة بما في ذلك أكثر من 300 شريك يعملون من 23 مكتبًا في 12 دولة: وهم البحرين ومصر والعراق والأردن والكويت ولبنان وليبيا وعمان والأراضي الفلسطينية وقطر والمملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة.

ب- بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي يقدمها المدقق الخارجي وفقا للجدول التالي:

اسم مكتب التدقيق والمدقق الشريك	برايس واترهاوس كوبرز الشريك الموقع: دوغلاس أوماهوني الشريك المسؤول: ستيوارت سكولار
عدد السنوات التي عمل فيها كمدقق حسابات خارجي للشركة	برايس اوترهاوس كوبرز (5 سنوات) الشريك المسؤول (1 سنة)
إجمالي أتعاب التدقيق لعام 2022 (درهم إماراتي)	405,000 درهم
رسوم وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف تدقيق البيانات المالية لعام 2022 (درهم إماراتي) ، إن وجدت ، وفي حالة عدم وجود أي رسوم أخرى ، يجب توضيح ذلك صراحة.	110,000 درهم إماراتي (مراجعة الركيزة 3).
تفاصيل وطبيعة الخدمات الأخرى (إن وجدت). إذا لم تكن هناك خدمات أخرى ، فيجب ذكر هذا الأمر صراحة.	التحقق من التقريرات المالية للبنك المقدمة إلى هيئة الأوراق المالية والسلع والمصرف المركزي، والتي لم تتقاضى شركة برايس واترهاوس كوبرز رسومًا منفصلة عنها.

بيان بالخدمات الأخرى التي قدمها مدقق حسابات خارجي بخلاف مدقق حسابات الشركة خلال عام 2022 (إن وجد). في حالة عدم وجود مدقق خارجي آخر ، يتم توضيح هذا الأمر صراحة.	اسم مدقق الحسابات: ..... تفاصيل الخدمات المقدمة: ..... **لا ينطبق**

ج- بيان يوضح التحفظات التي أدرجها مدقق حسابات الشركة في البيانات المالية المرحلية والسنوية لعام 2022، وفي حالة عدم وجود أي تحفظات يجب ذكر هذا الأمر صراحة.

لا توجد أي تحفظات.

5- لجنة التدقيق:

أ: إقرار رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجان في الشركة ومراجعة آلية عمله والتأكد من فعاليته.

"(الاسم)، رئيس لجنة التدقيق، يقر بمسؤوليته عن نظام اللجان في الشركة ومراجعة آلية عمله والتأكد من فعاليته".

الإقرار مرفق مع مرفقات تقرير الحوكمة.

ب- أسماء أعضاء لجنة التدقيق وبيان اختصاصاتهم والمهام الموكلة إليهم.

السيد/ إدوارد باجوت كوينلان – رئيس اللجنة

السيد/ مروان انطوني شحاده- عضوا

السيد/ نافيد رياز- عضوا

تم تفصيل المهام الموكلة إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة في القسم 1 أعلاه.

ج- عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال عام 2022 ومواعيدها لمناقشة الأمور المتعلقة بالبيانات المالية وأية أمور أخرى، وبيان أوقات الحضور الشخصي للأعضاء في الاجتماعات المنعقدة.

أربع اجتماعات:

10 فبراير 2022

10 مايو 2022

10 أغسطس 2022

07 نوفمبر 2022

لم يكن هناك غيابات عن اجتماعات لجنة التدقيق.

6- لجنة الترشيحات والمكافآت:

أ- إقرار رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجان في الشركة ومراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

"يقر (الاسم)، رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت، بمسؤوليته عن نظام اللجان في الشركة ، ومراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها".

الإقرار مرفق مع مرفقات تقرير الحوكمة.

ب- أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وتوضيح اختصاصاتهم والمهام الموكلة إليهم.

السيدة/ ميرا الفطيم – رئيس اللجنة

السيد/ إدوارد كوينلان – عضوا

السيد/ نافيد رياز – عضوا

ج- بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2022 ومواعيدها وبيان الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة.

اجتماع واحد:

20 ديسمبر 2022

كان هناك غياب واحد في الاجتماع.

7- لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين.

لا ينطبق

أ- إقرار رئيس اللجنة أو الشخص المفوض بمسؤوليته عن نظام اللجان في الشركة ومراجعة آلية عملها والتأكد من فعاليتها.

"يقر (الاسم) بمسؤوليته عن نظام المتابعة والإشراف على تعاملات المطلعين في الشركة ومراجعة آلية عمله والتأكد من فعاليته.

ب- أسماء أعضاء لجنة الإشراف والمتابعة على تعاملات الاشخاص المطلعين وبيان اختصاصاتهم والمهام الموكلة لهم.

ج- ملخص لتقرير عمل اللجنة خلال عام 2022. (في حالة عدم تشكيل اللجنة يجب توضيح الأسباب).

8- أي لجنة (لجان) أخرى يوافق عليها المجلس.

أ: إقرار رئيس اللجنة بمسؤوليته عن نظام اللجان في الشركة ومراجعة آلية عملها والتأكد من فعاليتها.

"(الاسم) ، رئيس لجنة .....، يقر بمسؤوليته عن نظام اللجان في الشركة ، ومراجعة آلية عملها والتأكد من فعاليتها.

ب- اسم اللجنة (اللجان). لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة

ج- أسماء أعضاء كل لجنة مع توضيح اختصاصاتها والمهام الموكلة إليها.

السيد/ إدوارد كوينلان – رئيس اللجنة

السيد/ يوسف الملا – عضوا

السيد/ نافيد رياز- عضوا

د- بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2022 ومواعيدها ، ومواعيد الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة.

أربعة اجتماعات

22 فبراير 2022

10 مايو 2022

10 أغسطس 2022

07 نوفمبر 2022

كان هناك غياب واحد فقط في اجتماعات لجنة المخاطر.

9- نظام الرقابة الداخلية:

أ: إقرار مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية للشركة ومراجعة آلية عمله والتأكد من فعاليته.

يتحمل أعضاء مجلس الإدارة من خلال التوقيع على البيانات المالية مسؤولية الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة وفقًا للمعايير الدولية للتقارير المالية وإعدادها وفقًا للقوانين المعمول بها وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية للتمكين من إعداد البيانات المالية الموحدة

الخالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ. حيث تم التوقيع على تقرير الحوكمة لعام 2022 من قبل رئيس مجلس إدارة البنك.

ب- اسم مدير القسم ومؤهلاته وتاريخ تعيينه.

الاسم: أنوج أغاروال، مدير أول للتدقيق الداخلي

محاسب قانوني (ICAI)

المؤهلات: بكالوريوس تجارة (مع مرتبة الشرف في المحاسبة)

تاريخ التعيين: 02 أغسطس 2011

ج- اسم مسئول الامتثال ومؤهلاته وتاريخ تعيينه.

الاسم: منير محمود

المؤهلات: بكالوريوس العلوم في باكستان، والدبلوم المصرفي (CAIB) في المملكة المتحدة وباكستان، ومفتش احتيال معتمد (CFE) بالولايات المتحدة الأمريكية، وأخصائي ائتمان مستندي معتمد (CDCS) في المملكة المتحدة.

تاريخ التعيين: 14 فبراير 2021

د- كيف تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أي مشاكل كبيرة في الشركة أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية (في حالة عدم وجود مشاكل كبيرة يجب الإشارة إلى أن الشركة لم تواجه أي مشاكل).

لم يواجه البنك أي مشكلة.

هـ- عدد التقارير التي تصدرها إدارة الرقابة الداخلية إلى مجلس إدارة الشركة.

تقارير التدقيق الداخلي المقدمة إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة خلال عام 2022 وهي:

- الامتثال
- الاستثمارات والخزينة
- إدارة الثروة
- عملية الائتمان
- عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي سنة 2021
- الماية والمحاسبات

التقارير المذكورة أعلاه متوفرة في مكاتب البنك ومتاحة لمراجعتها.

الإثبات: نسخة من جميع التقارير الدورية الصادرة لمجلس إدارة الشركة وبيان بالتقارير الأخرى الصادرة عن القسم وملخص مضمون تلك التقارير.

10- تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال عام 2022 وبيان أسبابها وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً.

أ- عدم عدم تحقيق هدف التوطين الذي تمت مراجعته خلال العام. إن التركيز الواضح لقسم الموارد البشرية على توظيف الخريجين المواطنين والمواهب الوطنية سيضمن عدم تكرار المخالفة.

ب- التأخر في تقديم التقرير إلى هيئة الأوراق المالية والسلع بسبب خطأ بشري. الإجراء التصحيحي الذي يتكوّن من بريد الكتروني متبادل والتأكيد من قبل القسم المرسل والقسم الذي يحيل التقرير إلى هيئة الأوراق المالية والسلع سيضمن عدم تكرار المخالفة.

11- بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قدمتها الشركة خلال عام 2022 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة. (في حالة عدم وجود مساهمات، فيجب ذكر أن الشركة لم تقدم أي مساهمات.)

إن أغلبية أسهم البنك مملوكة من قبل مجموعة الفطيم التي تدعم بنشاط قضايا المسؤولية الاجتماعية المصممة لتعزيز القضايا ذات الصلة بدولة الإمارات العربية المتحدة. حيث تقوم المجموعة بعدد كبير من برامج المسؤولية الاجتماعية، بما في ذلك ما يكون في مجالات الاستدامة البيئية ومحو الأمية والتعليم والكشف المبكر عن الأمراض المعدية. وتعمل المجموعة على الحفاظ على التراث والتقاليد والثقافة الإماراتية.

12- معلومات عامة:

أ- بيان سعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) نهاية كل شهر خلال العام المالي 2022.


EIBANK U AE 104.80 --
At 15:00 Vo 0 C 104.80 DH 104.80 DL 104.80 DVa .00
EIBANK UH Equity
Export
Settings
Page 1/1 Historical Price Table
Emirates Investment Bank PJSC
Range 01/31/2022 - 12/31/2022
Period Monthly
High 524.00 on 01/31/22
Market Last Price Volume
Currency AED
Low 524.00 on 01/31/22
View Price Table
Average 524.00 347
Net Chg .00 0.00%
Date Last Price Volume
12/31/22 524.00 24
11/30/22 524.00
10/31/22 524.00
09/30/22 524.00
08/31/22 524.00
07/31/22 524.00
06/30/22 524.00
05/31/22 524.00
04/30/22 524.00 64
03/31/22 524.00
02/28/22 524.00
01/31/22 H 524.00 952
Australia 61 2 9777 8600 Brazil 5511 2395 9000 Europe 44 20 7330 7500 Germany 49 69 9204 1210 Hong Kong 852 2977 6000
Japan 81 3 4565 8900 Singapore 65 6212 1000 U.S. 1 212 318 2000
Copyright 2023 Bloomberg Finance L.P.
SN 2726517 GST GMT+4:00 H628-42-166 30-Jan-2023 18:38:40

Month	Closing price	Highest Price	Lowest price
January يناير	524	524	524
February فبراير	524	524	524
March مارس	524	524	524
April أبريل	524	524	524
May مايو	524	524	524
June يونيو	524	524	524
July يوليو	524	524	524
August أغسطس	524	524	524
September سبتمبر	524	524	524
October أكتوبر	524	524	524
November نوفمبر	524	524	524
December ديسمبر	524	524	524

ب- بيان بالأداء المقارن لأسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال عام 2022.

كان هناك تداول محدود للغاية في أسهم البنك خلال عام 2022.

ج- بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2022/12/31 (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي: محلية، خليجية، عربية، أجنبية.

م	تصنيف المساهمين	نسبة الأسهم المملوكة			
		أفراد	شركات	حكومة	المجموع
	محلي	%15,0979	%84,9021	-	%100
	عربي	-	-	-	
	أجنبي	-	-	-	
	الإجمالي	%15,0979	%84,9021	-	%100

د- بيان بالمساهمين الذين يمتلكون 5٪ فأكثر من رأس مال الشركة كما في 2022/12/31 وفقا للجدول التالي:

م	الاسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
1	شركة الفطيم الخاصة ذ م م	369,935	%52,8479
2	شركة محمد وعبيد الملا ذ م م	182,834	%26,1191

هـ- بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما في 2022/12/31 وفقا للجدول التالي:

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50,000	67	147,231	%21,0329
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	2	552,769	%78,9671
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000			
4	أكثر من 5,000,000			

و - بيان بالإجراءات المتخذة بشأن ضوابط علاقات المستثمرين وبيان ما يلي:

- اسم مسؤول علاقات المستثمرين.

السيد/ سعيد الطاير

- بيانات التواصل مع علاقات المستثمرين (بريد الكتروني - هاتف - جوال - فاكس).

Saeed.altayer@eibank.com

هاتف: 04 231 777

- الرابط الالكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الالكتروني للشركة.

https://www.eibank.com/investor-relations

ز- بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقدة خلال عام 2022 والإجراءات المتخذة بشأنها.

تم إرفاق محاضر الجمعية العمومية بتاريخ 12 أبريل 2022 والجمعية العمومية بتاريخ 12 أغسطس 2022 والجمعية العمومية بتاريخ 27 ديسمبر 2022 في مرفقات تقرير الحوكمة.

ح- مقرر اجتماعات مجلس الإدارة.

- **اسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة: ريمون موراكاد**
- **تاريخ تعيينه:** 25 فبراير 2020
- **مؤهلاته وخبراته:** حاصل على درجة جامعية في القانون الفرنسي و درجة جامعية في القانون اللبناني. ويمتلك 40 عامًا من الخبرة المهنية كمحامي ومستشار قانوني.
- **بيان مهامه خلال العام:**
  - إعداد جداول أعمال اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه.
  - إعداد وتعميم محاضر الاجتماعات.
  - الرد على استفسارات أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

1- بيان تفصيلي بالأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة التي واجهتها الشركة خلال عام 2022.

أ- تقدم البنك بطلب إلى المصرف المركزي لتحويل ترخيصه بصفة بنك استثماري إلى ترخيص بصفة بنك مقيد، وزيادة رأس مال البنك من 70 مليون درهم إماراتي إلى مليار درهم إماراتي،

بموجب لائحة نظام البنوك محدودة الترخيص الصادرة عن المصرف المركزي وامتثالًا لها (تعميم 2022/23).

ب- نفذ البنك المرحلة الأولى من زيادة رأس المال، حيث وافقت الجمعية العمومية للمساهمين المنعقدة في 12 أغسطس 2022 على زيادة رأس المال من 70 مليون درهم إلى 350 مليون درهم عن طريق تحويل الاحتياطيات القابلة للتوزيع (بما في ذلك الأرباح المحتجزة).

ي- بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية الأعوام 2020،2021،2022 (يستبعد العمال بالنسبة للشركات العاملة في مجال المقاولات).

السنة التقويمية المنتهية	عدد الموظفين	عدد الإماراتيين	متوسط %
31- ديسمبر- 2022	78	10	%12.8
31- ديسمبر- 2021	79	7	%8.86
31 -ديسمبر- 2020	69	7	%10.14

ك.بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2022.

عزّز البنك في عام 2022 تركيزه على تلبية احتياجات الأفراد والشركات من أصحاب الثروات العالية، وكوفئ بإشارات ملموسة على نجاح هذه الاستراتيجية في جميع مجالات النشاط الرئيسية، مدعوما بالتطور المستمر للبنية التحتية وإنجاز العديد من عمليات الأتمتة، كما ونظام تداول العملاء عبر الإنترنت الذي يعتبر في مرحلة متقدمة من التنفيذ.

توقيع رئيس مجلس الإدارة **توقيع رئيس لجنة التدقيق** **توقيع رئيس لجنة الترشيحات والمكافات** **توقيع مدير إدارة الرقابة الداخلية**

التاريخ:...../...../2023 **التاريخ:**...../...../2023 التاريخ:...../...../2023 التاريخ:...../..../2023

الختم الرسمي للشركة