

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يقدم تقريره مع البيانات المالية الموحدة المدققة الخاصة بـ "بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع." ("البنك") وشركاته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تأسس البنك في دولة الإمارات العربية المتحدة بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠٠٧ بموجب موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ ٣ يوليو ٢٠٠٧ على منح ترخيص مزاولة أعمال مصرفية للبنك.

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة ومتطلبات قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة المعمول بها.

ملاحظات مالية

حققت المجموعة أرباحاً موحدة (عائدة إلى حاملي الأسهم) بلغت ٩,٢٩٨ مليون درهماً في عام ٢٠٢١ والتي تمثل زيادة بنسبة ٣٤ بالمئة عن عام ٢٠٢٠. كما واصلت المجموعة التركيز على:

- الحفاظ على قوة رأس المال والسيولة ومراكز التمويل؛
- تحقيق قيمة مستدامة وطويلة الأمد للمساهمين؛
- تنمية العمليات الدولية؛
- الحفاظ على مستوى عالٍ من الرقابة على المخاطر مع الإدارة الفاعلة لنسبة التكلفة للمخاطر.
- الاستثمار في تطوير كفاءة الموظفين مع التركيز بشكل خاص على دعم وتنمية الكفاءات الوطنية الموهوبة وتعيين المواطنين الإماراتيين في المراكز التنفيذية الرئيسية؛
- الاستثمار في تحويل تكنولوجيا المعلومات والتركيز على الابتكار والتحليلات ومبادرات التحول الرقمي؛
- قدرات تشغيلية قوية ومتماسكة في تقديم خدمات مصرفية متكاملة خلال الوباء العالمي.

لا تزال الميزانية العمومية المتنوعة وقاعدة رأس المال القوية تشكل الركيزة الأساسية للمجموعة. استخدمت المجموعة هذه القوة لدعم عملاتها، وتمكينهم من الاستفادة من الاقتصاد المتنامي مع انطلاق معرض إكسبو ٢٠٢٠ دبي. وقد انعكست هذه القوة من خلال تأكيد "موديز" الأخير على تصنيفات بنك الإمارات دبي الوطني وتحسين النظرة المستقبلية "المستقرة"، هذا إلى جانب ترقية التصنيف الائتماني لديبنزبنك. ويواصل البنك توسعه الدولي بافتتاح فروع إضافية في المملكة العربية السعودية والحصول على موافقة لفتح المزيد من الفروع في الهند وتحقيق نتائج قوية في تركيا. تستمر المجموعة في تنويع أنشطتها، حيث يتم تحقيق ٣٨٪ من الدخل الآن من العمليات الدولية.

لا تزال أسعار الفائدة عند مستويات منخفضة قياسية، ومع ذلك فإن زخم الأعمال الأساسية القوي إلى جانب الإدارة الفعالة للتكلفة والانخفاض الكبير في تكلفة المخاطر يعكس تحسن معنويات الأعمال. تظهر النتائج القوية للمجموعة المرنة المالية ونجاح نموذج أعمالها المتنوع. تعززت الميزانية العمومية للمجموعة في أعقاب إجراء المزيد من التحسينات في مزيج الودائع وجودة الائتمان ورأس المال والسيولة. يواصل بنك الإمارات دبي الوطني دعم الشركات والعلاء الذين يتعاونون من الوباء العالمي، مع الاستثمار في منصته الرقمية وشبكته الدولية لدفع عجلة النمو في المستقبل.

تعتبر النظرة المستقبلية للاقتصاد الإماراتي إيجابية، حيث من المتوقع أن يعزز إكسبو ٢٠٢٠ دبي الطلب المحلي ومن المتوقع أن يساهم رفع قيود السفر في الأسواق الرئيسية في دعم انتعاش قطاعي السياحة والضيافة. لا يزال الاقتصاد الإماراتي مفتوحاً بفضل سرعة ونجاح برنامج التطعيم الإماراتي. ويعد أن تم تلقيح معظم السكان بشكل كامل في دولة الإمارات العربية المتحدة ومن خلال توفر أحد أعلى معدلات الاختبار على مستوى العالم، لا تزال دولة الإمارات العربية المتحدة وجهة آمنة وجذابة للمقيمين والزوار.

بلغت ربحية السهم المعدلة للمجموعة ١,٣٨ درهماً (٢٠٢٠: ١,٠٠ درهماً).

حققت المجموعة عائداً على متوسط حقوق المساهمين الملموسة بنسبة ١٢,٨٪ (٢٠٢٠: ٩,٥٪) وعائداً على متوسط إجمالي الموجودات بنسبة ١,٣٪ (٢٠٢٠: ١,٠٪).

حقوق المساهمين وتمويلات حاملي السندات

بلغ إجمالي حقوق المساهمين وتمويلات حاملي السندات كما بنهاية عام ٢٠٢١ مبلغ ٨٣,٥٨٠ مليون درهم (٢٠٢٠: ٨٤,٦١٨ مليون درهم).

التخصيصات المقترحة

كما يقترح مجلس الإدارة التخصيصات التالية من الأرباح المحتجزة:

مليون درهم	
٤٧,٠١٤,٨	الأرباح المحتجزة كما في ١ يناير ٢٠٢١
٩,٢٩٧,٥	أرباح المجموعة للسنة (عائدة إلى حاملي الأسهم)
(٣٤,٩)	دخل شامل آخر للسنة

٥٦,٢٧٧,٤	أرباح محتجزة متوفرة للتخصيص
(٢,٥٢٤,٣)	(أ) أرباح نقدية عن عام ٢٠٢٠ مدفوعة خلال عام ٢٠٢١
(٥٩٢,٢)	(ب) الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول
(٣١,٠)	(ج) مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢١
(٤١,٧)	(د) الزكاة

٥٣,٠٨٨,٢	رصيد الأرباح المحتجزة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

حضور أعضاء مجلس الإدارة لاجتماعات مجلس الإدارة/لجان مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢١:

يتكون مجلس الإدارة من الأعضاء التالية:

رئيس مجلس الإدارة	سمو الشيخ أحمد بن سعيد آل مكتوم
نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد / هشام عبد الله القاسم
عضو مجلس إدارة	السيد/ سالم محمد عبيد الله
عضو مجلس إدارة	السيد/ حسين حسن ميرزا الصايغ
عضو مجلس إدارة	السيد/ بطي عبيد بطي الملا
عضو مجلس إدارة	السيد/ شعيب مير هاشم خوري
عضو مجلس إدارة	السيد/ محمد حمد عبيد خميس الشحي
عضو مجلس إدارة	السيد/ محمد هادي أحمد الحسيني

السيد/ علي حميد علي العويس عضو مجلس إدارة

إجمالي عدد اجتماعات مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني : ٦

لجنة المجلس التنفيذي لبنك الإمارات دبي الوطني

السيد / هشام عبد الله القاسم	رئيس اللجنة
السيد/ شعيب مير هاشم خوري	عضواً
السيد/ محمد حمد عبيد الشحي	عضواً
السيد/ محمد هادي أحمد الحسيني	عضواً
السيد/ علي حميد علي العويس	عضواً

إجمالي عدد الاجتماعات : ٢٠

لجنة المجلس للتدقيق لبنك الإمارات دبي الوطني

السيد / حسين حسن ميرزا الصايغ	رئيس اللجنة
السيد/ شعيب مير هاشم خوري	عضواً
السيد/ محمد حمد عبيد الشحي	عضواً
السيد/ محمد هادي أحمد الحسيني	عضواً (استقال بتاريخ ٢٧/٩/٢٠٢١)
السيد/ سالم محمد عبيد الله	عضواً

إجمالي عدد الاجتماعات: ٥

لجنة المجلس للترشحات والمكافآت لبنك الإمارات دبي الوطني

السيد / بطي عبيد بطي الملا	رئيس اللجنة
السيد/ محمد حمد عبيد الشحي	عضواً
السيد/ محمد هادي أحمد الحسيني	عضواً (استقال بتاريخ ٢٧/٩/٢٠٢١)
السيد / هشام عبد الله القاسم	عضواً (تم تعيينه بتاريخ ٢٧/٩/٢٠٢١)

إجمالي عدد الاجتماعات: ٤

لجنة المجلس للمخاطر لبنك الإمارات دبي الوطني

السيد / هشام عبد الله القاسم	رئيس اللجنة
السيد/ حسين حسن ميرزا الصايغ	عضواً
السيد/ بطي عبيد بطي الملا	عضواً

السيد/ علي حميد علي العويس
عضواً

السيد/ سالم محمد عبيد الله
عضواً

إجمالي عدد الاجتماعات: ٤

لجنة المجلس للإلتزام والاستثمار لبنك الإمارات دبي الوطني

السيد / هشام عبد الله القاسم
رئيس اللجنة

السيد/ شعيب مير هاشم خوري
عضواً

السيد/ محمد هادي أحمد الحسيني
عضواً


السيد/ علي حميد علي العويس
عضواً

السيد/ سالم محمد عبيد الله
عضواً

إجمالي عدد الاجتماعات: ٤٨

مدققو الحسابات
تم تعيين السادة/ ديلويت أند توش كمذققين لحسابات مجموعة الإمارات دبي الوطني للسنة المالية ٢٠٢١ في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٤ فبراير ٢٠٢١.

نيابة عن مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة

دبي - دولة الإمارات العربية المتحدة

٢٥ يناير ٢٠٢٢