

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يقدم تقريره مع البيانات المالية الموحدة المدققة الخاصة ببنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع ("البنك") وشركائه التابعة (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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 ١٣,٠٠٣ مليون درهماً في عام ٢٠٢٢ والتي تمثل زيادة بنسبة ٤٠ بالمائة عن عام ٢٠٢١ مما يعكس قوة أداء ومرونة نهج الأعمال المتنوع للمجموعة والنمو الاقتصادي الإقليمي القوي. 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، و
- توسيع نطاق استراتيجية الاستدامة.

كان الأداء للعام ٢٠٢٢ قياسياً من حيث قروض الأفراد ومعاملات العملاء، حيث حققت جميع وحدات الأعمال أداء متميزاً وغير مسبوق، ما ساهم في ارتفاع الدخل بنسبة ٣٦٪. كما شهد الاقتصاد الإماراتي نمواً قوياً في عام ٢٠٢٢، مدعوماً بتعافي السياحة والنمو السكاني وسوق العقارات المزدهر وأسعار نفط مرتفعة.

كما واصلنا تمويل الاقتصاد الحقيقي وكوفنا بنمو اقتصادي قوي عبر مجموعة من القطاعات. في عام ٢٠٢٢، تمكنت قيادتنا الرشيدة وذات الرؤية السديدة في الدولة من إنهاء حزمة التحفيز الفعالة للغاية والتي أطلقناها في بداية الوباء للعملاء من الشركات والأفراد. ومن دواعي فخرنا البالغ أن تمكنا من تقديم تأجيل لسداد الفائدة والمبلغ الأصلي إلى أكثر من ١٣٠,٠٠٠ عميلاً في دولة الإمارات العربية المتحدة.

ساهمت النتائج الملمفة والميزانية العمومية القوية في رفع تصنيفنا من وكالة موديز للتصنيفات الائتمانية قصيرة وطويلة الأجل للمجموعة.

يستمر التوسع الدولي للمجموعة مع افتتاح فروع إضافية في المملكة العربية السعودية والهند ومصر واستمر زخم الاستثمار في قدراتنا الرقمية لدعم النمو المستقبلي. كما تواصلت المجموعة تنوعها، إذ إن ٣٩ بالمائة من الدخل الآن يأتي من العمليات الدولية.

بلغ التضخم في العديد من الدول أعلى مستوياته منذ عدة عقود واستجابت العديد من البنوك المركزية بزيادة سريعة في أسعار الفائدة. تظهر النتائج القوية للمجموعة المرونة المالية وحققت جميع وحدات الأعمال الخمس زيادة في الأرباح قبل الضرائب، مما يبرز بأن نموذج الأعمال المتنوع للمجموعة مستمر في تحقيق أفضل النتائج. اكتسبت الميزانية العمومية للمجموعة مزيداً من الزخم من خلال إجراء المزيد من التحسينات في مزيج الودائع وجودة الائتمان ورأس المال الأساسي والسيولة. يواصل بنك الإمارات دبي الوطني دعم الشركات والعملاء بالتوازي مع الاستثمار في منصته الرقمية وشبكته الدولية لدفع عجلة النمو في المستقبل.

بلغت ربحية السهم للمجموعة ١,٩٨ درهماً (٢٠٢١: ١,٣٨ درهماً) وبلغت ربحية السهم المعدلة للمجموعة (باستثناء تأثير التضخم) ٢,٤٧ درهماً (٢٠٢١: ١,٣٨ درهماً).

حققت المجموعة عائداً على متوسط حقوق المساهمين الملموسة بنسبة ١٧,١٪ (٢٠٢١: ١٢,٨٪) وعائداً على متوسط إجمالي الموجودات بنسبة ١,٨٪ (٢٠٢١: ١,٣٪).

حقوق المساهمين وتمويلات حاملي السندات

بلغ إجمالي حقوق المساهمين وتمويلات حاملي السندات كما بنهاية عام ٢٠٢٢ مبلغ ٩٣,١٩٨ مليون درهم (٢٠٢١: ٨٣,٥٢٠ مليون درهم).

التخصيصات المقترحة

كما يقترح مجلس الإدارة التخصيصات التالية من الأرباح المحتجزة:

<u>مليون درهم</u>	
٥٣,٠٨٨,٢	الأرباح المحتجزة كما في ١ يناير ٢٠٢٢
١٣,٠٠٢,٦	أرباح المجموعة للسنة (عائدة إلى حاملي الأسهم)
(٣,٨)	دخل / (خسارة) شامل آخر للسنة

٦٦,٠٨٧,٠	أرباح محتجزة متوفرة للتخصيص
(٣,١٥٥,٣)	أرباح نقدية عن عام ٢٠٢١ مدفوعة خلال عام ٢٠٢٢
(٥١٠,٧)	الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول
(٣١,٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٢
(٤٤,٠)	الزكاة

٦٢,٣٤٦,٠	رصيد الأرباح المحتجزة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

حضور أعضاء مجلس الإدارة لاجتماعات مجلس الإدارة/لجان مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٢:

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	معالي/ محمد هادي الحسيني
عضو مجلس إدارة (تاريخ التعيين ٢٠٢٢/٢/٢٣)	سعادة/ هدى السيد نعيم الهاشمي
عضو مجلس إدارة (تاريخ التعيين ٢٠٢٢/٢/٢٣)	سعادة/ خالد جمعة الماجد
عضو مجلس إدارة	السيد/ بطي عبيد الملا

عضو مجلس إدارة	السيد/ سالم محمد عبيد الله
عضو مجلس إدارة	السيد/ علي حميد علي العويس
عضو مجلس إدارة (تاريخ التعيين ٢٠٢٢/٢/٢٣)	السيد/ جاسم محمد العلي
عضو مجلس إدارة (تاريخ الاستقالة ٢٠٢٢/٢/٢٣)	السيد/ حسين حسن ميرزا الصايغ
عضو مجلس إدارة (تاريخ الاستقالة ٢٠٢٢/٢/٢٣)	السيد/ شعيب مير هاشم خوري
عضو مجلس إدارة (تاريخ الاستقالة ٢٠٢٢/٢/٢٣)	السيد/ محمد حمد عبيد خميس الشحي

إجمالي عدد الاجتماعات : ٦

لجنة المجلس التنفيذي لبنك الإمارات دبي الوطني

رئيس اللجنة	السيد / هشام عبد الله القاسم
عضواً	معالي/ محمد هادي أحمد الحسيني
عضواً	السيد/ علي حميد علي العويس
عضواً	السيد/ سالم محمد عبيد الله
عضواً (تاريخ الاستقالة ٢٠٢٢/٢/٢٣)	السيد/ شعيب مير هاشم خوري

إجمالي عدد الاجتماعات : ١٣

لجنة المجلس للتدقيق لبنك الإمارات دبي الوطني

رئيس اللجنة (تاريخ التعيين ٢٠٢٢/٢/٢٣)	السيد/ جاسم محمد العلي
عضواً (تاريخ التعيين ٢٠٢٢/٢/٢٣)	السيد / هشام عبد الله القاسم
عضواً	السيد/ سالم محمد عبيد الله
عضواً (تاريخ الاستقالة ٢٠٢٢/٢/٢٣)	السيد/ شعيب مير هاشم خوري
عضواً (تاريخ الاستقالة ٢٠٢٢/٢/٢٣)	السيد/ محمد حمد عبيد خميس الشحي
عضواً (تاريخ الاستقالة ٢٠٢٢/٢/٢٣)	السيد/ حسين حسن ميرزا الصايغ

إجمالي عدد الاجتماعات : ٥

لجنة المجلس للترشيدات والمكافآت والحوكمة البنينة والاجتماعية وحوكمة الشركات لبنك الإمارات دبي الوطني

رئيس اللجنة	السيد/ بطي عبيد بطي الملا
عضواً (تاريخ التعيين ٢٠٢٢/٢/٢٣)	السيد / هشام عبد الله القاسم
عضواً	السيد/ علي حميد العويس
عضواً (تاريخ الاستقالة ٢٠٢٢/٢/٢٣)	السيد/ محمد حمد عبيد خميس الشحي

إجمالي عدد الاجتماعات : ٥

لجنة المجلس للمخاطر لبنك الإمارات دبي الوطني

رئيس اللجنة	السيد/ علي حميد العويس
عضواً	السيد / هشام عبد الله القاسم
عضواً	السيد/ سالم محمد عبيد الله
عضواً (تاريخ الاستقالة ٢٠٢٢/٢/٢٣)	السيد/ حسين حسن ميرزا الصايغ
عضواً (تاريخ الاستقالة ٢٠٢٢/٢/٢٣)	السيد/ بطي عبيد بطي الملا
	إجمالي عدد الاجتماعات : ٤

لجنة المجلس للائتمان والاستثمار لبنك الإمارات دبي الوطني

رئيس اللجنة	السيد / هشام عبد الله القاسم
عضواً	معالي/ محمد هادي أحمد الحسيني
عضواً	السيد/ علي حميد العويس
عضواً	السيد/ سالم محمد عبيد الله
عضواً (تاريخ الاستقالة ٢٠٢٢/٢/٢٣)	السيد/ شعيب مير هاشم خوري
	إجمالي عدد الاجتماعات : ٤٨

لجنة معادلة الأرباح للمجلس (لجنة جديدة)

رئيس اللجنة	السيد / هشام عبد الله القاسم
عضواً	السيد/ بطي عبيد بطي الملا
عضواً (تاريخ التعيين ٢٠٢٢/٧/٢٧)	د. سالم آل علي (ممثل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية)
	إجمالي عدد الاجتماعات : ١

مدققو الحسابات

تم تعيين السادة/ ديلويت أند توش كمدققين لحسابات مجموعة الإمارات دبي الوطني للسنة المالية ٢٠٢٢ في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠٢٢.

نيابة عن مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة
دبي - دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٥ يناير ٢٠٢٣