

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 ٢٠١٩.

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 المحاسبية ومتطلبات قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة المعمول بها.

ملاحظات مالية

حققت المجموعة أرباحاً موحدة (عائدة إلى حاملي الأسهم) بلغت ٦,٩٥٩ مليون درهماً في عام ٢٠٢٠ والتي تمثل زيادة بنسبة ٥٢ بالمائة عن عام ٢٠١٩. كما واصلت المجموعة التركيز على:

- قدرات تشغيلية قوية ومتناسكة في تقديم خدمات مصرفية متكاملة خلال الوباء العالمي؛
 - الحفاظ على قوة رأس المال والسيولة ومراكز التمويل؛
 - تحقيق قيمة مستدامة وطويلة الأمد للمساهمين؛
 - 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 المؤهولة وتعيين المواطنين الإماراتيين في المراكز التنفيذية الرئيسية؛
 - الاستثمار في مبادرات التحول الرقمي مع التركيز على الابتكار والرقمنة.
 - استكمال عملية دمج وتوحيد دينيزبنك في المجموعة بعد الاستحواذ.
- تسبب فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في حدوث اضطرابات كبيرة للأعمال والنشاط الاقتصادي العالمي. واتخذت حكومة دولة الإمارات العربية المتحدة إجراءات حاسمة لحماية صحة المقيمين في الدولة وطرحت خطة التحفيز الاقتصادي لدعم العملاء والبنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد تلا ذلك إصدار توجيهات صريحة واستباقية مدروسة لإعادة فتح الاقتصاد، مع استمرار منح صحة وسلامة المجتمع الأولوية القصوى. وكان مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي سباقاً في طرح مبادرات دعم الاقتصاد من خلال إجراءات السيولة وتخفيف متطلبات رأس المال التي تم تقديمها في إطار خطة الدعم الاقتصادي الشاملة الموجهة.
- وخلال هذه الأوقات الصعبة، واصل بنك الإمارات دبي الوطني تقديم خدمة مصرفية كاملة دون انقطاع للعملاء والمجتمع ككل. كما أثبتت منصتنا المصرفية الرقمية الحائزة على الجوائز التقديرية حضورها المتميز ودورها الفعال في توفير بيئة مصرفية آمنة ومرحة أتاحت للعملاء مواصلة تعاملهم مع البنوك بسهولة وسلاسة من دون مغادرة منازلهم. وخلال العام، حقق البنك زيادة في عدد عملائه من الأفراد والشركات الذين يستخدمون قنواته الرقمية.

واستطاع البنك الحفاظ على مستوى ربحيته طيلة عام ٢٠٢٠ وقوة ميزانيته العمومية. وقد حشد البنك قدراته الراسخة لتقديم دعم إضافي إلى ما يقرب من عُشر العملاء، وتحديدًا من خلال تأجيل سداد الفائدة والمبلغ الأصلي بمبلغ إجمالي قدره تسعة مليارات درهم وفترات تصل إلى ستة أشهر.

بلغت ربحية السهم المعدلة للمجموعة ١,٠٠ درهماً (٢٠١٩: ١,٦٨ درهماً).

حققت المجموعة عائدًا على متوسط حقوق المساهمين الملموسة بنسبة ٩,٥% (٢٠١٩: ٢٤,٢%) وعائدًا على متوسط إجمالي الموجودات بنسبة ١,٠% (٢٠١٩: ٢,٥%).

حقوق المساهمين وتمويلات حاملي السندات

بلغ إجمالي حقوق المساهمين وتمويلات حاملي السندات كما بنهاية عام ٢٠٢٠ مبلغ ٨٤,٦١٨ مليون درهم (٢٠١٩: ٨١,٦٠٧ مليون درهم).

التخصيصات المقترحة

كما يقترح مجلس الإدارة التخصيصات التالية من الأرباح المحتجزة:

مليون درهم	
٤٣,٣٧٥,٤	الأرباح المحتجزة كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٦,٩٥٩,٥	أرباح المجموعة للسنة (عائدة إلى حاملي الأسهم)
(٥٢,٤)	دخل شامل آخر للسنة

٥٠,٢٨٢,٥	أرباح محتجزة متوفرة للتخصيص
(٢,٥٢٤,٣)	(أ) أرباح نقدية عن عام ٢٠١٩ مدفوعة خلال عام ٢٠٢٠
(٦٥١,١)	(ب) الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول
(٣١,٠)	(ج) مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٠
(٦١,٤)	(د) الزكاة

٤٧,٠١٤,٧	رصيد الأرباح المحتجزة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

حضور أعضاء مجلس الإدارة لاجتماعات مجلس الإدارة/لجان مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٠:

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
عضو مجلس إدارة	السيد/ علي حميد علي العويس

إجمالي عدد اجتماعات مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني : ٦

لجنة المجلس التنفيذي لبنك الإمارات دبي الوطني

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

السيد/ علي حميد علي العويس
إجمالي عدد الاجتماعات : ١٦
عضواً

لجنة المجلس للتدقيق لبنك الإمارات دبي الوطني

السيد / حسين حسن ميرزا الصايغ
السيد/ شعيب مير هاشم خوري
السيد/ محمد حمد عبيد الشحي
السيد/ محمد هادي أحمد الحسيني
السيد/ سالم محمد عبيد الله
إجمالي عدد الاجتماعات: ٤
رئيس اللجنة
عضواً
عضواً
عضواً
عضواً

لجنة المجلس للترشيدات والمكافآت لبنك الإمارات دبي الوطني

السيد / بطي عبيد بطي الملا
السيد/ محمد حمد عبيد الشحي
السيد/ محمد هادي أحمد الحسيني
السيد/ علي حميد علي العويس
إجمالي عدد الاجتماعات: ٤
رئيس اللجنة
عضواً
عضواً
عضواً

لجنة المجلس للمخاطر لبنك الإمارات دبي الوطني

السيد / هشام عبد الله القاسم
السيد/ حسين حسن ميرزا الصايغ
السيد/ بطي عبيد بطي الملا
السيد/ علي حميد علي العويس
السيد/ سالم محمد عبيد الله
إجمالي عدد الاجتماعات: ٤
رئيس اللجنة
عضواً
عضواً
عضواً
عضواً

لجنة المجلس للائتمان والاستثمار لبنك الإمارات دبي الوطني

السيد / هشام عبد الله القاسم
السيد/ شعيب مير هاشم خوري
رئيس اللجنة
عضواً

السيد/ محمد هادي أحمد الحسيني

عضواً

السيد/ علي حميد علي العويس

عضواً

السيد/ سالم محمد عبيد الله

عضواً

إجمالي عدد الاجتماعات: ٥٠

مدققو الحسابات

تم تعيين السادة/ ديلويت أند توش كمدققين لحسابات مجموعة الإمارات دبي الوطني للسنة المالية ٢٠٢٠ في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٢٠.

نيابة عن مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة

دبي - دولة الإمارات العربية المتحدة

٢٦ يناير ٢٠٢١