

نبني على أسس قوية

تقرير مجلس الإدارة



حقوق المساهمين وتمويلات حاملي السندات
بلغ إجمالي حقوق المساهمين وتمويلات حاملي السندات كما بنتهاة عام ٢٠١٥ مبلغ ٤٤,٥٨٣ مليون درهم (٢٠,٩٩٪).
٢٠١٥ ملايين درهم.

يسر مجلس الإدارة أن يقدم تقريره مع البيانات المالية المدققة الخاصة بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع ("البنك") وشركاته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

تأسس البنك في دولة الإمارات العربية المتحدة بتاريخ ٦ يوليو ١٩٧٣ بموجب موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ ٣٠ يونيو ١٩٧٣ على منح ترخيص مزاولة أعمال مصرفية للبنك.

AED million	الزيارات المحتجزة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أرباح المجموعة لسنة (عائد إلى حاملي الأسهم)	خسارة شاملة أخرى آخر للسنة
٦٣,٧٣٦ (٣٩,٩٨٪) (٢٩)			
١١٧,٦٨٨ (٦,١٣٪) (٥٣,٩) (٣) (٨٪) (٤)	(١) أرباح نقدية عن عام ٢٠١٤ مدفوعة خلال عام ٢٠١٥ (ب) الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول (ج) مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠١٤ (د) الزكاة (ه) التغير في حصة غير مسيطرة وأخرى	(أ) أرباح محتجزة متوفرة للتخصيص (ب) الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول (ج) مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠١٤ (د) الزكاة رصيد الأرباح المحتجزة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١١٦,٨٥٣			

حضور أعضاء مجلس الإدارة لاجتماعات مجلس الإدارة/لجان مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٥:
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 بن هادي أحمد الحسيني
عضو مجلس إدارة	سعادة / هدى السيد نعيم الهاشمي
عضو مجلس إدارة	سعادة / خالد جمعة الماجد
عضو مجلس إدارة	السيد / بطي عبد بطي الملا
عضو مجلس إدارة	السيد / سالم محمد عبد الله
عضو مجلس إدارة	السيد / علي حميد علي العويس
عضو مجلس إدارة	السيد / جاسم محمد عبد الرحيم العلي

إجمالي عدد الاجتماعات: ٧

لجنة المجلس التنفيذي لبنك الإمارات دبي الوطني

رئيس اللجنة	السيد / هشام عبد الله القاسم
عضوأ	معالي / محمد هادي أحمد الحسيني
عضوأ	السيد / سالم محمد عبد الله

إجمالي عدد الاجتماعات: ٥

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

ملاحظات مالية
حققت المجموعة أرباحاً موحدة (عائد إلى الأسمى) بلغت ٤٤ مليون درهماً في عام ٢٠١٥ والتي تمثل زيادة نسبية ٤ بالمئة عن عام ٢٠١٤ ويعود السبب في ذلك إلى النمو القوي للقوروض، وقاعدة التمويل المستقرة منخفضة التكلفة، وارتفاع دخل الرسوم القوية، واستمرار استرداد خسائر انخفاض القيمة. كما واصلت المجموعة التركيز على:

- النهج المركز على العملاء
- تعزيز زيادة القطاع المصرفي من خلال دفع عجلة العمليات المصرفية الأساسية
- التنويع عبر الأسواق الدولية
- الاستثمار في الإمكانيات المستقبلية
- الاستثمار المستمر في الابتكار والتكنولوجيا
- الموظفون والمستدامه

في عام ٢٠١٥ حققت المجموعة نتائج مالية قوية، بإيرادات بلغت ٤٩,٣ مليار درهم وأعلى صافي ربح على الإطلاق بلغ ٤٤ مليار درهم. كان الأداء مدفوعاً بتدفقات الدخل المتعددة عبر الإقراض، والودائع، والأنشطة القائمة على الرسوم، وإدارة الثروات، المدعومة بآلية التسعير الحصيفة، وتحقيق توازن محسن بين المنتجات، واستمرار قوة الأداء عبر أنشطة الأعمال الأساسية. حافظت المجموعة على مركز سيولة قوي، مع احتياطيات كافية، وارصدة الحسابات الجارية وحسابات التوفير القوية، وقاعدة تمويل مستقرة، تدعم النمو المستدام.

تجاوزت الأصول الإجمالية تريليون درهم خلال العام، مما يزيد حجم بنك الإمارات دبي الوطني وأهميته الاستراتيجية في دولة الإمارات العربية المتحدة والمنطقة ككل. حافظت الميزانية العمومية على أدنائها التاريخية، مدعومة بأرصدة الحسابات الجارية وحسابات التوفير القوية، ليزداد رأس المال يحافظ على قوته، حيث سجل الشق الأول من أسهم رأس المال العادي نسبة ٤٤٪ وبلغ إجمالي كفاية رأس المال ١٦,٦٪. مع العمل بهامش امتنان أعلى.

ساهم كل قطاع من قطاعات الأعمال والمناطق الجغرافية بشكل إيجابي في نتائج المجموعة لعام ٢٠١٥.

حققت الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات نمواً قوياً بإيرادات بلغت ١٩,٧ مليار درهم، مدفوعة بزخم أرصدة العملاء المترتفعة، ونمو الإقراض، وزيادة دخل الرسوم، كما عزز الاستثمار المستمر في المنصات الرقمية تفاعل العملاء وجذبهم، بينما ضمنت إدارة المخاطر والمحفظة المنخفضة جودة الأصول المستقرة.

سجلت الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات رخماً مستمراً. محققة إيرادات بلغت ٩ مليارات درهم، وقد دعم النمو النشاط القوي في الإقراض المؤسسي، والتمويل الهيكلي، وأسوق رأس المال، وخدمات المعاملات المصرفية. إلى جانب تعزيز العلاقات مع العملاء الحكوميين والشركات والمؤسسات عبر الممرات الإقليمية الرئيسية.

حققت الأسواق العالمية والخزينة صافي دخل بلغ ٣,٣ مليار درهم، مما يعكس إدارة المخاطر المنخفضة، وتحسين قدرات المنتجات، وتحسين الميزانية العمومية في بيئه أسعار الفائدة المتقلبة، واستمررت هذه الأنشطة في تعزيز تنوع الدخل وإدارة السيولة.

كما حقق دينيزبنك أداءً قوياً في عام ٢٠١٥ رغم بيئه الاقتصادي الكلي المتقلبة. بعد تمكنه من استيعاب رسوم التضخم المفترض بقيمة ٣ مليارات درهم، حقق دينيزبنك صافي ربح قدره ١,٥ مليار درهم.

شهدت الخدمات المصرفية الدولية عاماً استثنائياً آخر، تمثل بتحقيق إيرادات بلغت ٣,٣ مليار درهم وارتفاع القروض الإجمالية إلى ٧٨ مليار درهم. يعزز التنويع الجغرافي أداء المجموعة بنتائج قوية في كل من المملكة العربية السعودية ومصر والمملكة المتحدة وسنغافورة والهند؛ مما يزيد من مساهمة العمليات الدولية.

بلغت ربحية السهم للمجموعة ٧,٣٥ درهم، وبلغت ربحية السهم المعدلة للمجموعة (باستثناء تأثير التضخم المفترض) ٤,٦٤ درهم (٤,٦٤ درهم).

حققت المجموعة عائداً على متوسط حقوق المساهمين الملموسة بنسبة ١٩,٤٪ بالمنتهى (٢٠,٨٪ بالمنتهى) عائداً على متوسط إجمالي الموجودات بنسبة ٢,٣٪ بالمنتهى (٢,٤٪ بالمنتهى).

مدققو الحسابات:
تم تعيين السادة/ إرنست ويونغ الشرق الأوسط (فرع دبي) كمدققين لحسابات مجموعة الإمارات دبي الوطني للسنة المالية ٢٠٢٥ في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٤ فبراير ٢٠٢٣.

نيابة عن مجلس الإدارة

سمو الشيخ/ أحمد بن سعيد آل مكتوم
رئيس مجلس الإدارة
دبي - دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٧ يناير ٢٠٢٣

حضور أعضاء مجلس الإدارة لاجتماعات مجلس الإدارة/لجان مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٥: (تنمية)
لجنة المجلس للتدقيق لبنك الإمارات دبي الوطني

رئيس/ جاسم محمد عبد الرحيم العلي
سعادة/ هدى السيد نعيم الهاشمي
السيد/ بطي عبيد الملا

إجمالي عدد الاجتماعات: ٤

لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والبيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات لبنك الإمارات دبي الوطني

رئيس/ بطي عبيد بطي الملا
السيد / هشام عبد الله القاسم
السيد/ علي حميد علي العويس

إجمالي عدد الاجتماعات: ٥

لجنة المجلس للمخاطر لبنك الإمارات دبي الوطني

سعادة/ هدى السيد نعيم الهاشمي
السيد/ علي حميد علي العويس
السيد/ جاسم محمد عبد الرحيم العلي

إجمالي عدد الاجتماعات: ٤

لجنة المجلس للائتمان والاستثمار لبنك الإمارات دبي الوطني

رئيس/ هشام عبد الله القاسم
معالي/ محمد بن هادي أحمد الحسيني
السيد/ سالم محمد عبيد الله

إجمالي عدد الاجتماعات: ٥

لجنة معادلة الأرباح للمجلس

رئيس/ هشام عبد الله القاسم
السيد/ جاسم محمد عبد الرحيم العلي
د. سالم علي آل علي (ممثل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية)

إجمالي عدد الاجتماعات: ٤

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع)
شارع بني ياس، ص.ب. ٧٧٧ ، ديرة، دبي
الإمارات العربية المتحدة

emiratesnbd.com