Emirates NBD

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يقدم تقريره مع البيانات المالية الموحدة المدققة الخاصة بـ " الإمارات دبي الوطني ش.م.ع " ("الشركة") وشركاتها التابعة (ويشار إليهم مجتمعين بـ " المجموعة ") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

تأسست الشركة 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 للشركة.

جاء تكوين الشركة لتفعيل الدمج بين بنك الإمارات الدولي ش م ع (بنك الإمارات) وبنك دبي الوطني ش م ع (بنك دبي الوطني) بصفتها شركة قابضة لكل من البنكين .

هذا وقد كانت السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ هي السنة المالية الأولى للمجموعة ويتم إعداد البيانات المالية بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية.

أسس إعداد البيانات المالية

يتطلب تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية في المعاملات الخاصة بدمج بنك الإمارات الدولي وبنك دبي الوطني وبصفة خاصة المعيار رقم ٣ (دمج الأعمال) أن تقوم المجموعة باستخدام أسلوب محاسبة الاستحواذ. تم اعتبار بنك الإمارات لأغراض محاسبية على أنه الطرف المستحوذ في معاملة الدمج بين بنك الإمارات وبنك دبي الوطني ونظرا لتطبيق مبدأ الاستحواذ العكسي ، تم إعداد البيانات المالية للإمارات دبي الوطني على أساس استمرارية البيانات المالية الموحدة الخاصة ببنك الإمارات الدولي .

تمثل الأرباح الموحدة للمجموعة لسنة ٢٠٠٨ الأرباح الموحدة لبنك الإمارات وبنك دبي الوطني عن السنة ، بينما تشمل الأرباح الموحدة لسنة ٢٠٠٧ الأرباح الموحدة لبنك الإمارات عن السنة بكاملها والأرباح الموحدة لبنك دبي الوطني منذ تاريخ تفعيل الدمج فقط في ١٦ أكتوبر ٢٠٠٧

تعكس الميزانية الموحدة للمجموعة الميزانية المجمعة لكل من بنك الإمارات وبنك دبي الوطني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ على التوالي

الأداء المالي

حققت المجموعة ربحا موحدا قدره ٣,٦٨١ مليون درهما في سنة ٢٠٠٨

كانت العوامل الرئيسية التي أدت إلى تحقيق الربح أعلاه كالتالي :

- التركيز المستمر على تقوية العلاقات القائمة حاليا مع العملاء من الشركات وذلك بتقديم مجموعة أكبر من المنتجات وزيادة الحلول المصممة خصيصا للوفاء بمتطلباتهم
- تنمية وتطوير العلاقات القائمة بين المجموعة وبين العملاء من الأفراد وذلك بالتركيز على جودة وكفاءة الخدمات والمنتجات المقدمة إليهم
- التوسع المستمر والتميز في قطاع الأعمال المصرفية الإسلامية
- الكفاءة المتطورة للعمليات التشغيلية مع الاستثمار في تقنيات البنية التحتية ووسائل الحوكمة

Head Office:
Baniyas Road, P.O.Box 2923 Dubai, UAE
Tel +971(0) 4 225 6 256
Fax +971(0) 4 222 7 662
TLX 46425 EBIDB EM
Cable Emirates Bank
Web www.emiratesnbd.com

Registered Details:
Emirates NBD (PJSC)
Paid Up Capital AED 4,393,500,000
CR No. 1013450

Holding Company of
بنك الإمارات Emirates Bank
بنك دبي الوطني NBD

حققت المجموعة تكاملا نتيجة للدمج يقدر بمبلغ ٢٣٥ مليون درهما متجاوزا المبلغ المستهدف للعام الأول بنسبة ٩٠ % ، حيث كان من المستهدف تحقيق مبلغ ١٠٤ مليون درهما كعائد ومبلغ ١٠٩ مليون درهما لتكامل التكاليف

ازدادت ربحية سهم المجموعة إلى ٠,٧٣ درهما (٠,٥٥ درهما في ٢٠٠٧)

حققت المجموعة عائدا على متوسط حقوق المساهمين بنسبة ١٤,٥ % (٢٥,١ % في ٢٠٠٧) ، وعائدا على متوسط إجمالي الموجودات بنسبة ١,٤ % (٢,٢ % في ٢٠٠٧)

حقوق المساهمين

بلغ إجمالي حقوق المساهمين كما بنهاية سنة ٢٠٠٨ مبلغ ٢٥,٧٦٢ مليون درهما

توزيع الأرباح والتخصيصات المقترحة

أوصى أعضاء مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٢٠% وأسهم منحة بواقع ١٠ أسهم عادية لكل مائة سهما عاديا يحملها المساهم ويتم دفعها من أرباح سنة ٢٠٠٨

كما يقترح أعضاء مجلس الإدارة التخصيصات التالية من الأرباح المحتجزة:

		مليون درهم
	الأرباح المحتجزة كما في ١ يناير ٢٠٠٨	٢,٤٩٨
	أرباح المجموعة عن السنة	٣,٦٨١
	أرباح محتجزة متوفرة للتوزيع	٦,١٧٩
(أ)	تحويل إلى الاحتياطي القانوني والإلزامي	(٣٦٩)
(ب)	تحويل إلى احتياطي نظامي	(٦٦)
(ج)	توزيع أرباح نقدية بنسبة ٣٥% عن سنة ٢٠٠٧ مدفوعة خلال سنة ٢٠٠٨	(١,٥٣٨)
(د)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن ٢٠٠٨	(١٣)
	رصيد الأرباح المحتجزة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٤,١٩٣

Emirates NBD

تعيين أعضاء مجلس الإدارة وحضور اجتماعات المجلس واللجان خلال ٢٠٠٨:

فيما يلي أسماء أعضاء مجلس إدارة الشركة المعينين بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠٠٧ :

معالي / أحمد حميد الطاير	رئيس مجلس الإدارة
السيد / عبد الله محمد صالح	نائب رئيس مجلس الإدارة
سعادة / عيسى صالح الفرق	عضو مجلس إدارة
السيد / فردان علي فردان الفردان	عضو مجلس إدارة
سعادة / عبد الله أحمد لوتاه	عضو مجلس إدارة
السيد / خالد جاسم محمد بن كلبان	عضو مجلس إدارة
السيد / حمد مبارك بو عميم	عضو مجلس إدارة
السيد / حسين حسن ميرزا الصايغ	عضو مجلس إدارة
سعادة / عبد الله سلطان محمد العويس	عضو مجلس إدارة
السيد / عمر عبد الله القطيم	عضو مجلس إدارة
السيد / بطي عبيد بطي الملا	عضو مجلس إدارة
السيد / أر. دوجلاس دوي	عضو مجلس إدارة

مجلس إدارة الإمارات دبي الوطني إجمالي عدد الاجتماعات : ٧ إجمالي المدة: ٢٢:١٥

لجنة التدقيق التابعة لمجلس إدارة الإمارات دبي الوطني إجمالي عدد الاجتماعات : ٦ إجمالي المدة: ١٤:٤٥

السيد / خالد جاسم محمد بن كلبان (رئيس اللجنة)
السيد / فردان علي فردان الفردان (عضو)
السيد / حمد مبارك بو عميم (عضو)
السيد / حسين حسن ميرزا الصايغ (عضو)
السيد / أر. دوجلاس دوي (عضو)

لجنة المتابعة والمكافآت التابعة لمجلس إدارة الإمارات دبي الوطني إجمالي عدد الاجتماعات : ٢ إجمالي المدة: ٢:٣٠

السيد / حمد مبارك بو عميم (رئيس اللجنة)
السيد / خالد جاسم محمد بن كلبان (عضو)
سعادة / عبد الله أحمد لوتاه (عضو)
السيد / بطي عبيد بطي الملا (عضو)
السيد / أر. دوجلاس دوي (عضو)

Emirates NBD

لجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة الإمارات دبي الوطني إجمالي عدد الاجتماعات : ٥ إجمالي المدة: ١٠:١٥

السيد / أر. دوجلاس دوي (رئيس اللجنة)
السيد / حمد مبارك بو عميم (عضو)
السيد / حسين حسن ميرزا الصايغ (عضو)
سعادة / عبد الله سلطان محمد العويس (عضو)
السيد / بطي عبيد بطي الملا (عضو)

لجنة الائتمان والاستثمار التابعة لمجلس إدارة الإمارات دبي الوطني إجمالي عدد الاجتماعات : ٤٢ إجمالي المدة: ٤٥:٥٥

معالي / أحمد حميد الطاير (رئيس اللجنة)
السيد / فردان علي فردان الفردان (عضو)
السيد / خالد جاسم محمد بن كلبان (عضو)
سعادة / عبد الله أحمد لوتاه (عضو)
السيد / أر. دوجلاس دوي (عضو)

مدققو الحسابات :

تم تعيين السادة/ (كي بي أم جي) والسادة/ أرنست ويونغ كمدققين لحسابات مجموعة الإمارات دبي الوطني عند تأسيسها. وتتمتع كل من الشركتين بالأهلية لإعادة تعيينهم وقد أبدوا رغبتهم في الاستمرار في منصبهم.

نيابة عن مجلس الإدارة

أحمد حميد الطاير
رئيس مجلس الإدارة

دبي - دولة الإمارات العربية المتحدة

١٢ فبراير ٢٠٠٩