

من وحي الماضي المجيد ننطلق نحو مستقبل فريد



50

عام الخمسين

YEAR OF THE FIFTIETH

٢٠٢١

UAE

تقرير الحوكمة المؤسسية
لبنك الإمارات دبي الوطني

عن عام 2021



صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم
نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي



صاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان
رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة



سمو الشيخ
مكتوم بن محمد بن راشد آل مكتوم
نائب حاكم دبي



سمو الشيخ
حمدان بن محمد بن راشد آل مكتوم
ولي عهد دبي

الرؤية

أن نكون المصرف الأكثر ابتكاراً لمتعاملينا وكافة أفراد المجتمع

الهدف

خلق فرص للازدهار

القيم

- التعاون
- الملكية
- الدافع
- الريادة



سمو الشيخ أحمد بن سعيد آل مكتوم
رئيس مجلس الإدارة



محمد هادي أحمد الحسيني
عضو مجلس الإدارة



بطي عبيد بطي الملا
عضو مجلس الإدارة



هشام عبدالله القاسم
نائب رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب



محمد حمد عبيد الشحي
عضو مجلس الإدارة



شعيب مير هاشم خوري
عضو مجلس الإدارة



حسين حسن ميرزا الصايغ
عضو مجلس الإدارة



سالم محمد عبيدالله
عضو مجلس الإدارة



علي حميد علي العويس
عضو مجلس الإدارة

مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني

1. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام الحوكمة المؤسسية خلال عام 2021

تحرص مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني شركة مساهمة عامة ش.م.ع. (البنك) وشركاتها التابعة (المجموعة) داخل دولة الامارات العربية المتحدة و خارجها على أن تطبق الحوكمة المؤسسية بما يتوافق مع قوانين دولة الامارات العربية المتحدة و أيضا اللوائح و التشريعات الصادرة من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع في الدولة و يعتبر قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (3 / ر.م.) لسنة 2020 بشأن الموافقة على دليل الحوكمة المؤسسية لشركات المساهمة العامة ونظام الحوكمة المؤسسية للبنوك الصادرة من قبل مصرف الامارات المركزي من المراجع الاساسية التي تتأكد مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. من الرجوع اليها في ما يتعلق بآلية تطبيق الحوكمة المؤسسية.

تؤكد مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. توفير هياكل ومبادئ وسياسات وممارسات الحوكمة المؤسسية في إطار شامل لتعزيز العلاقة بين المجموعة و بين المساهمين و أيضا أصحاب المصالح. يُمكن إطار الحوكمة المؤسسية مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني (المجلس) والإدارة العليا (الإدارة) من أداء واجبه بشكل قانوني و المتمثل في ضمان سوق عمل منظم ومستدير وعادل وضمن إدارة المخاطر بحكمة وفقاً لإطار عمل قوي، مع متابعة تحقيق أهداف أعماله. و يتبنى المجلس بشكل استباقي سياسات وممارسات الحوكمة المصممة لمواءمة مصالح المجموعة مع المساهمين وأصحاب المصالح ولتطبيق وتبني أعلى معايير الحوكمة وإدارة المخاطر على مستوى المجموعة.

تم تصميم نظام الرقابة الداخلية لاتباع هذا النهج متعدد المستويات و تطبيقه في جميع أنحاء المجموعة. يعتمد نظام الرقابة الداخلية على المساءلة والتفويض والتعاون داخل الإدارات ووظائف الأعمال المختلفة، مما يشجع على مواءمة الأهداف والموارد والتاليات المستخدمة على مستوى المجموعة. ويرتكز نظام الرقابة الداخلية على تحديد الحد الأدنى من معايير ومسؤوليات الحوكمة بكل وضوح ويتم تنفيذ السياسات والإجراءات المناسبة لخدمة كل قسم ووحدة أعمال على مستوى المجموعة والشركات التابعة لها. يضمن المجلس بأن تحتفظ الإدارة العليا للبنك بنظام للرقابة الداخلية وفقاً لالتزاماتها المنصوص عليها في النظام الأساسي والقانون المعمول به.

يلتزم المجلس بتحقيق أفضل الممارسات في الحوكمة المؤسسية ونزاهة الأعمال والمهنية، بما يتماشى مع إطار الحوكمة المؤسسية و الأهداف الإستراتيجية للمجموعة ويتناسب مع القدرة على تحمل المخاطر والأهمية المنهجية.

يفوض المجلس بعض من الصلاحيات و الاشراف فيما يتعلق بمجالات المسؤولية الرئيسية للجان بما في ذلك لجنة المجلس للتدقيق ولجنة المجلس للمخاطر ولجنة المجلس للترشيحات والمكافآت ولجنة المجلس التنفيذي ولجنة المجلس للائتمان والاستثمار التي تم تشكيلها من قبل المجلس والتي تقدم تقاريرها في ما يتعلق بتوصياتها بالمسائل المعروضة على اللجان ومناقشتها وفقاً لاختصاصات كل لجنة.

عززت مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني ممارسات الحوكمة الخاصة بها واستمرت في القيام بذلك خلال عام 2021 ، حيث قام مجلس إدارة مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني بشكل استباقي ومستمر بمراقبة التدابير المتخذة من قبل الإدارة لضمان الحد الأدنى من الاضطرابات والتأثير على أعمال المجموعة بسبب الجائحة (كوفيد19) التي تسببت بها فيروس كورونا، وبالتالي ضمان الاستجابة الفورية لتمكين الأفراد والشركات من مواصلة العمل بشكل طبيعي والبقاء على تواصل مستمر و استمرار العمل دون انقطاع. أقدم المجلس على تفعيل و طرح سياسة فعالة للعمل عن بعد وتم التأكد من توفير الدعم اللازم من حيث التكنولوجيا وغيرها من الوسائل للموظفين والعملاء للسماح بتنفيذ العمليات المصرفية بسلاسة على مدار العام. كما عُقدت اجتماعات المجلس ولجانه بواسطة الوسائل التكنولوجية المرئية ، مما يضمن هنا اصرار المجلس على المشاركة الفعالة المستمرة في اتخاذ القرارات المستنيرة لاستمرار العمل وذلك في ظل القيود المطبقة نتيجة جائحة كوفيد 19.

لدى المجموعة عملية حوكمة مخاطر منظمة لتحديد وقياس وإدارة ومراقبة واعداد تقارير للمساعدة في اتخاذ القرارات القائمة على المخاطر والإشراف على جميع عمليات المجموعة. يلعب المجلس دوراً مهماً في الإشراف على نهج المجموعة الشامل لإدارة المخاطر ويقوم بأداء دوره الإشرافي من خلال اللجان على مستوى المجلس. إن أداء هذا الدور مطلوب أيضاً من قبل الإدارة و وحدات مراقبة الأعمال والمخاطر ذات الصلة. و يعتمد نموذج حوكمة المخاطر داخل المجموعة على ثلاثة وحدات أساسية: وحدة الأعمال وهي الخط الأول للمجموعة، في حين تمثل إدارة المخاطر ووحدة الشؤون المالية والامتثال الخط الثاني، وتعمل وحدة التدقيق الداخلي كالخط الثالث.

2. بيان بملكية الأسهم في بنك الإمارات دبي الوطني وبتعاملات أعضاء المجلس خلال عام 2021

يقدم البنك كل ربع سنوي تقاريره إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن ملكية أعضاء المجلس لأسهم بنك الإمارات دبي الوطني.

3. تشكيل المجلس

بيان تشكيل مجلس الإدارة الحالي

الرقم	الإسم	الفئة	المؤهلات	تاريخ التعيين	الخبرات والمناصب الخارجية
1	سمو الشيخ أحمد بن سعيد آل مكتوم	رئيس مجلس إدارة مستقل	بكالوريوس في العلوم السياسية، جامعة دنفر، كولورادو، الولايات المتحدة الأمريكية.	25 يونيو 2011	- رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لمجموعة طيران الإمارات - رئيس مجلس إدارة مؤسسة دبي العالمية - رئيس هيئة دبي للطيران المدني - رئيس اللجنة العليا للسياسة المالية بدبي - رئيس - المجلس الأعلى للطاقة - عضو مجلس إدارة مؤسسة دبي للاستثمار - رئيس مجلس إدارة - الجامعة البريطانية بدبي - رئيس مجلس إدارة - مجموعة نور الاستثمارية ذ.م.م. - رئيس مجلس إدارة - نور تكافل ش.م.ع.

الرقم	الإسم	الفئة	المؤهلات	تاريخ التعيين	الخبرات والمناصب الخارجية
4	السيد/ بطي عبيد بطي الملا	عضو مجلس إدارة مستقل	دبلوم في إدارة الأعمال	18 يوليو 2007	- رئيس مجلس إدارة - شركة دبي للتأمين ش.م.ع. - نائب رئيس مجلس الإدارة - مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. - عضو مجلس إدارة - شركة دبي للمطبات ش.م.ع. - عضو مجلس إدارة - شركة إعمار العقارية ش.م.ع. - رئيس مجلس إدارة - شركة محمد وعبيد الملا
5	السيد/ سالم محمد عبيدالله	عضو مجلس إدارة مستقل	شهادة في إدارة الأعمال من معهد وينتورث للتكنولوجيا في بوسطن، الولايات المتحدة	20 فبراير 2019	- نائب أول للرئيس - مجموعة طيران الإمارات
6	السيد/ شعيب مير هاشم خوري	عضو مجلس إدارة مستقل	بكالوريوس في المحاسبة وإدارة الأعمال	25 يونيو 2011	- عضو مجلس إدارة - مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. - عضو مجلس إدارة شركة ماهي خوري - عضو مجلس إدارة - مؤسسة دبي العقارية/ مجموعة وصل لإدارة الاصول - عضو مجلس إدارة - شركة اسمنت جبل علي - عضو مجلس إدارة - شركة مير هاشم خوري ذ.م.م. - رئيس مجلس إدارة - كلية كنت ذ.م.م. المنطقة الحرة - رئيس مجلس إدارة - شركة مير هاشم خوري للتعليم ذ.م.م. - رئيس مجلس إدارة - شركة الشرق الأوسط للغاز الطبيعي ذ.م.م. - عضو مجلس إدارة - ميناء دهوك الجاف كردستان العراق
7	السيد/ محمد حمد عبيد الشحي	عضو مجلس إدارة مستقل	ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال - إدارة الأعمال الإلكترونية	25 يونيو 2011	- نائب المدير العام - دائرة الرقابة المالية - حكومة دبي - عضو مجلس إدارة شركة الإمارات للاتصالات المتكاملة ش.م.ع. - عضو مجلس إدارة - مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. - عضو مجلس إدارة - الإمارات دبي الوطني كابيتال المحدودة. - رئيس مجلس إدارة - شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال ش.م.ع. - عضو مجلس إدارة - شركة الإمارات دبي الوطني لإدارة الأصول المحدودة - عضو مجلس إدارة - مؤسسة دبي العقارية - أمين سر اللجنة العليا للسياسة المالية بدبي - رئيس مجلس إدارة - شركة ناس نيورون للخدمات الصحية - عضو مجلس إدارة - إنديبندينت هيلث لخدمات تكنولوجيا المعلومات الصحية المستقلة (إن هيلث)

الرقم	الإسم	الفئة	المؤهلات	تاريخ التعيين	الخبرات والمناصب الخارجية
2	السيد/ هشام عبد الله القاسم	نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو منتدب مستقل	ماجستير في إدارة الأعمال الدولية - شهادة في العلوم المالية والمصرفية	25 يونيو 2011	- نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لمؤسسة دبي العقارية/مجموعة وصل لإدارة الاصول - رئيس مجلس إدارة - مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. - رئيس مجلس إدارة - دينيز بنك - رئيس مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني مصر ش.م.ع. - عضو مجلس إدارة - شركة مجموعة الإمارات للاتصالات ش.م.ع. (اتصالات) - رئيس مجلس إدارة - معهد الإمارات للدراسات المصرفية والمالية - رئيس مجلس إدارة مؤسسة دبي الرياضية - رئيس مركز دبي للتوحد. - عضو مجلس إدارة - المدينة العالمية للخدمات الإنسانية - عضو مجلس إدارة - سلطة مركز دبي المالي العالمي. - عضو مجلس إدارة - شركة مركز دبي المالي العالمي للاستثمارات ذ.م.م. - عضو مجلس إدارة - لجنة تنمية الموارد البشرية الوطنية للقطاع المصرفي والمالي. - عضو مجلس إدارة - اتصالات المغرب (ماروك تيليكوم)
3	السيد/ حسين حسن ميرزا الصايغ	عضو مجلس إدارة مستقل	بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأردنية - الأردن	18 يوليو 2007	- عضو مجلس إدارة - بنك الفجيرة الوطني ش.م.ع. - عضو مجلس إدارة - هيئة ال مكتوم الخيرية - رئيس مجلس إدارة شركة جوتن الإمارات العربية المتحدة المحدودة - رئيس مجلس إدارة - جوتن باوذر كوتينغز اع م ش.م.م. - نائب رئيس مجلس إدارة شركة النصر ليجرلاند - عضو مجلس إدارة شركة مارش أنسكو ذ.م. م. - رئيس مجلس إدارة - شركة الإتحاد للأسمنت رأس الخيمة

بيان بأسباب عدم ترشيح أي امرأة لعضوية المجلس

تم انتخاب أعضاء المجلس لمدة ثلاث سنوات من عام 2019 ، وقد تقدم للترشيح ثلاث سيدات لعضوية مجلس الإدارة في البنك خلال اجتماع الجمعية العمومية الذي انعقد بتاريخ 10 مارس 2019، لكن لم يتم انتخابهن من قبل مساهمي بنك الإمارات دبي الوطني ، إن لدى بنك الإمارات دبي الوطني يقين راسخ بقدرات ومهارات وخبرات المرأة وسيواصل دعم وتوفير فرص متكافئة لها في المجلس و يحرص البنك على تطبيق نظام الحوكمة فيما يتعلق بذلك.

بيان بمكافأة أعضاء مجلس الإدارة

يبلغ مجموع مكافآت أعضاء المجلس المدفوعة 31 مليون درهم عن عام 2020 ومجموع مكافآت أعضاء المجلس المقترحة عن العام 2021 هو 31 مليون درهم، والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للموافقة عليها.

بيان بأتعاب حضور اجتماعات المجلس

يحصل أعضاء اللجنة على بدل قدره 20,000 درهم عن كل اجتماع حضره في عام 2021. الجدول أدناه يوضح تفاصيل حضور اللجان:

الرقم	الاسم	عدد اجتماعات اللجان				
		لجنة المجلس للتدقيق	لجنة المخاطر	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة المجلس التنفيذي	لجنة المجلس للائتمان والاستثمار
1	السيد/ هشام عبد الله القاسم	-	4	1	20	48
2	السيد/ حسين حسن ميرزا الصايغ	5	4	-	-	-
3	السيد/ شعيب مير هاشم خوري	5	-	-	20	48
4	معالي/ محمد هادي احمد الحسيني	4	-	3	20	48
5	السيد/ محمد حمد عبيد الشحي	5	-	4	20	-
6	السيد/ سالم محمد عبيدالله	5	4	-	-	48
7	السيد/ بطي عبيد بطي الملا	-	4	4	-	-
8	السيد/ علي حميد علي العويس	-	4	3	20	47

الرقم	الإسم	الفئة	المؤهلات	تاريخ التعيين	الخبرات والمناصب الخارجية
8	معالي/ محمد هادي احمد الحسيني	عضو مجلس إدارة مستقل	ماجستير في التجارة الدولية من جامعة ويسستر بجنيف سويسرا	25 يونيو 2011	- وزير الدولة للشؤون المالية - رئيس مجلس إدارة - الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية - نائب رئيس مجلس الإدارة - الهيئة الاتحادية للضرائب - عضو مجلس إدارة - مصرف الإمارات الإسلامية ش.م.ع. - عضو مجلس إدارة - جهاز الإمارات للاستثمار - رئيس مجلس إدارة - شركة الاتحاد للمعلومات الائتمانية - عضو مجلس إدارة - مؤسسة دبي للاستثمار - عضو مجلس إدارة - مؤسسة دبي العقارية/ مجموعة وصل لإدارة الأصول رئيس مجلس الإدارة بالانابة - إدارة مؤسسة الإمارات العقارية
9	السيد/ علي حميد علي العويس	عضو مجلس إدارة مستقل	بكالوريوس في العلوم التطبيقية للأعمال (التجارة الإلكترونية للأعمال)	27 مارس 2013	- رئيس مجلس إدارة - الشركة المتحدة للأغذية ش.م.ع. - نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة دبي للمرطبات ش.م.ع. - عضو مجلس إدارة - مصرف الإمارات الإسلامية ش.م.ع. - عضو مجلس إدارة - دار التكافل ش.م.ع. - رئيس مجلس إدارة - مجموعة العويس - رئيس مجلس إدارة - شركة يوناييتد كان ذ.م.م. - رئيس مجلس إدارة - مجموعة موديرنا ذ م م - نائب رئيس مجلس الإدارة - المخبز الحديث ذ.م.م. - عضو مجلس إدارة - شركة عمان للمرطبات

عدد وتواريخ اجتماعات المجلس التي عقدت من قبل الاعضاء خلال العام 2021:

الرقم	التاريخ	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
1	26 يناير 2021	9	لا يوجد	لا يوجد
2	19 أبريل 2021	9	لا يوجد	لا يوجد
3	27 يوليو 2021	9	لا يوجد	لا يوجد
4	19 أكتوبر 2021	9	لا يوجد	لا يوجد
5	24 نوفمبر 2021	8	لا يوجد	السيد/ علي حميد العويس
5	15 ديسمبر 2021	9	لا يوجد	لا يوجد

- لم يتم اعتماد أي قرارات بالتمرير من قبل المجلس خلال عام 2021

4. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصلحة) خلال عام 2021

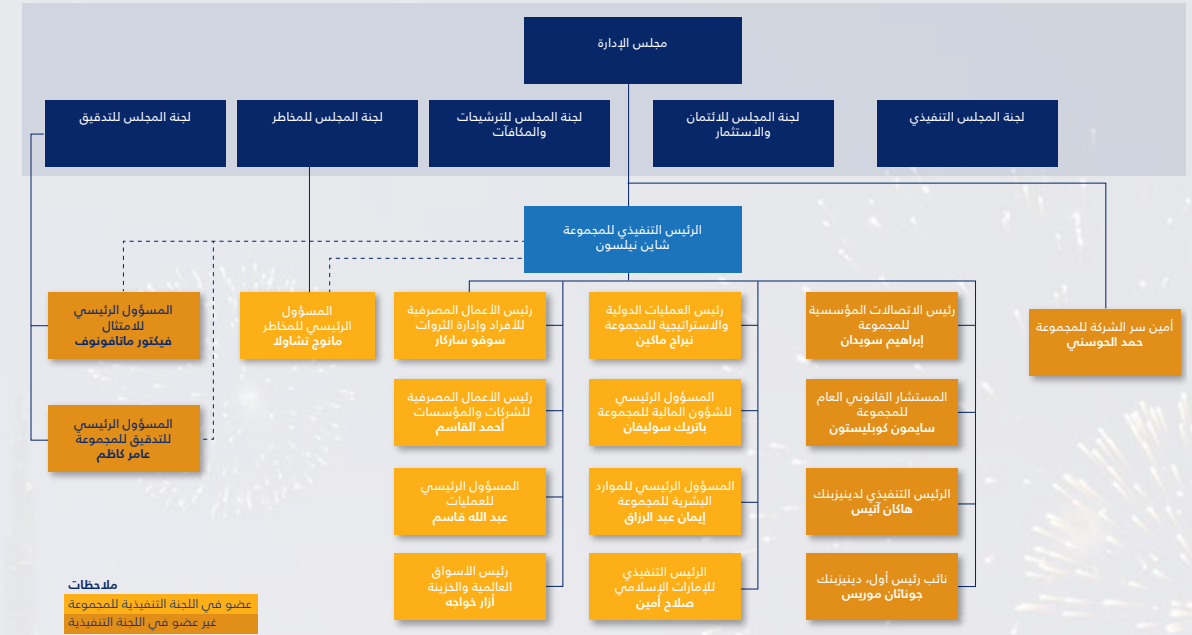
الرقم	بيان طبيعة العلاقة	نوع المعاملة والأرصدة	قيمة المعاملة (ألف درهم) 2021 -	قيمة المعاملة (ألف درهم) 2020 -
1	غالبية المساهمين في الشركة الأم	القروض والذمم المدينة	148,117,393	157,723,504
2	غالبية المساهمين في الشركة الأم	ودائع العملاء والودائع الإسلامية	5,367,019	4,423,770
3	شريك	القروض والذمم المدينة	1,273,898	1,487,463
4	شريك	استثمار	6,481,084	6,474,854
5	شريك	ودائع العملاء والودائع الإسلامية	1,967,593	1,797,459
6	شركة زميلة	التزامات	-	78,877
7	شركة زميلة	الدفوعات المسددة	99	14,754
8	شركة زميلة	ودائع العملاء والودائع الإسلامية	-	90,675
9	الصناديق المدارة من قبل بنك الإمارات دبي الوطني	الرسوم المستلمة	18,034	13,812
10	الأطراف الأخرى ذات العلاقة	الدفوعات المسددة	17,967	20,871
11	أعضاء مجلس إدارة	أتعاب حضور أعضاء المجلس	16,808	16,836
12	أعضاء مجلس إدارة	القروض والذمم المدينة	872,993	850,367

ملاحظة: كما في 31 ديسمبر 2021، تبلغ الودائع المقدمة ، والقروض الممنوحة إلى شركات ذات صلة بالحكومة 5% (2020: 6%) و6% (2020: 5%) على التوالي، من إجمالي الودائع والقروض للمجموعة. تدار هذه الكيانات من قبل كيانات تجارية بشكل مستقل ، وتتم جميع المعاملات المالية مع المجموعة بشروط عادية.

يتم تنفيذ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشروط تجارية عادية.

5. الهيكل التنظيمي للإدارة

الهيكل التنظيمي لإدارة المجموعة كما في 31 ديسمبر 2021 على النحو التالي:



يوضح الجدول التالي تواريخ انضمامهم ومناصبهم:

الرقم	المنصب	تاريخ الالتحاق
1	الرئيس التنفيذي للمجموعة	3 نوفمبر 2013
2	المسؤول الرئيسي للشؤون المالية للمجموعة	1 يناير 2020
3	المسؤول الرئيسي للمخاطر للمجموعة	1 أغسطس 2013
4	المسؤول الرئيسي للعمليات للمجموعة	24 مايو 1988
5	رئيس الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	18 يونيو 2012
6	المسؤول الرئيسي للموارد البشرية للمجموعة	12 يناير 2020
7	رئيس الأسواق العالمية والخزينة	10 سبتمبر 2012
8	رئيس الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات	18 أكتوبر 2015
9	رئيس العمليات الدولية والاستراتيجية للمجموعة	2 سبتمبر 2008
10	الرئيس التنفيذي، دينيزنك	31 يوليو 2019
11	الرئيس التنفيذي، مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.	2 يناير 1989
12	نائب رئيس تنفيذي أول، دينيزنك	23 مارس 2014

- مكافآت الإدارة

إجمالي الرواتب والمزايا المدفوعة في عام 2021 وأي مزايا أخرى مستحقة الدفع في المستقبل لأعضاء الإدارة العليا لبنك الإمارات دبي الوطني هي 50.7 مليون درهم.

6. مدقق الحسابات الخارجي

أ. نبذة عن مدقق الحسابات

ديلويت اند توش (ديلويت) هي شركة خدمات احترافية ويعمل بها أكثر من 345,374 موظفًا.

لدى شركة ديلويت 5 مكاتب في دولة الإمارات العربية المتحدة تقع في دبي وأبوظبي والفجيرة ورأس الخيمة والشارقة ولديها شبكة تضم 40 شريكًا وعضو مجلس إدارة ومدير رئيسي وأكثر من 1,000 متخصص تدقيق.

ب. بيان الأتعاب الخاصة بالتدقيق التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي

إسم مكتب التدقيق واسم المدقق الشريك	ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) السيد/ أكبر احمد
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	ثلاث سنوات منتهية في 31 ديسمبر 2019 و 2020 و 2021
عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات الشركة	ثلاث سنوات منتهية في 31 ديسمبر 2019 و 2020 و 2021
إجمالي أتعاب التدقيق ومراجعة للبيانات المالية المرحلية والسنوية لعام 2021 (درهم)	1.9 مليون درهم

لم يتم تقديم أي خدمات أخرى.

ج. لم تكن هناك آراء مؤهلة صادرة عن مدقق الحسابات الخارجي لبنك الإمارات دبي الوطني في البيانات المالية المرحلية والسنوية لعام 2021.

7. لجنة المجلس للتدقيق

يعمل السيد/ حسين حسن ميرزا الصايغ بصفة رئيس لجنة المجلس للتدقيق ويقر مسؤوليته عن أداء اللجنة.

أسماء أعضاء لجنة المجلس للتدقيق، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها:

الاسم	المنصب
السيد/ حسين حسن ميرزا الصايغ	رئيس اللجنة
* معالي/ محمد هادي أحمد الحسيني	عضو
السيد/ شعيب مير هاشم خوري	عضو
السيد/ محمد حمد عبيد الشحي	عضو
السيد/ سالم محمد عبيد الله	عضو

*ملاحظة: لم يعد عضواً في لجنة المجلس للتدقيق منذ سبتمبر 2021.

تتولى لجنة المجلس للتدقيق المسؤوليات التالية:

- تعيين المدققين الخارجيين والتحقق من صحة البيانات المالية
- الضوابط المالية والتدقيق الداخلي
- تخطيط التدقيق الداخلي وإعداد التقارير
- عملية مراقبة الامتثال للقوانين والأنظمة
- التدقيق والامتثال الشرعي

خلال عام 2021، عقدت لجنة المجلس للتدقيق خمسة اجتماعات لمناقشة المسائل المتعلقة بالبيانات المالية وأية أمور أخرى، وتفاصيلها كالتالي:

الرقم	التاريخ	الموضوعات	الأعضاء المعتذرين عن الحضور
1	26 يناير 2021	مراجعة النتائج المالية لبنك الإمارات دبي الوطني للسنة المنتهية في 2020 ، وتقارير المدققين الخارجيين ومراجعة الامتثال والمسائل المتعلقة بالحوكمة.	لا يوجد
2	17 فبراير 2021	مراجعة تقرير دائرة الرقابة المالية	لا يوجد
3	19 ابريل 2021	مراجعة النتائج المالية للربع الأول من عام 2021 وتقارير التدقيق الخارجي والامتثال للتدقيق والمسائل المتعلقة بالحوكمة.	لا يوجد
4	27 يوليو 2021	مراجعة النتائج المالية للربع الثاني من عام 2021 وتقارير التدقيق الخارجي والامتثال للتدقيق والمسائل المتعلقة بالحوكمة.	لا يوجد
5	19 اكتوبر 2021	مراجعة النتائج المالية للربع الثالث من عام 2021 وتقارير التدقيق الخارجي والامتثال للتدقيق والمسائل المتعلقة بالحوكمة.	لا يوجد

8. لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت

يعمل السيد/ بطي عبيد بطي الملا بصفة رئيس لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت ويقر بمسؤوليته عن أداء اللجنة.

أسماء أعضاء لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها:

الاسم	المنصب
السيد/ بطي عبيد بطي الملا	رئيس اللجنة
* معالي/ محمد هادي أحمد الحسيني	عضو
السيد/علي حميد علي العويس	عضو
السيد/ محمد حمد عبيد الشحي	عضو
**السيد/ هشام عبد الله القاسم	عضو

*لم يعد عضواً في لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت منذ سبتمبر 2021

** تم انتخابه كعضو في لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت اعتباراً من سبتمبر 2021

تتولى لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت المسؤوليات التالية:

- مراجعة واعتماد التغييرات على سياسة الموارد البشرية.
- التركيز على قضايا الموارد البشرية الإستراتيجية مثل:
 - تخطيط التعاقب الوظيفي
 - إدارة مستوى التوظيف
 - المكافأة (بما في ذلك خطة مكافأة الأداء السنوي)
 - خطط القوى العاملة
 - تعويضات اللجنة التنفيذية
 - حوكمة الموارد البشرية
- ضمان مستويات التمويل المناسبة لنظام المكافآت/المعاشات التقاعدية للموظفين.
- توفير الإشراف على سياسات الموارد البشرية ، بما في ذلك سياسات الرواتب المتغيرة ، لضمان تحقيق التوازن المناسب بين المخاطر والنتائج المالية.

خلال عام 2021 عقدت لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت أربعة اجتماعات، وكانت تفاصيلها على النحو التالي:

الرقم	التاريخ	الموضوعات	الأعضاء المعذرين عن الحضور
1	17 فبراير 2021	مراجعة القوى العاملة والمناصب الرئيسية وملخص الأجور المتغيرة	لا يوجد
2	28 ابريل 2021	مراجعة القوى العاملة والمناصب الرئيسية والمسائل ذات الصلة بالموظفين	لا يوجد
3	22 سبتمبر 2021	مراجعة القوى العاملة والمناصب الرئيسية والهيكل التنظيمي للمجموعة ٢٠٢١ والمسائل المتعلقة بالموظفين	لا يوجد
4	24 نوفمبر 2021	مراجعة القوى العاملة والمناصب الرئيسية والمسائل ذات الصلة بالموظفين	لا يوجد

9. لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين

قسم الامتثال للخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات مسؤول عن مراقبة سجل "المطلعين"، وقد قام بوضع وتطوير إجراءات تتعلق بهذا النشاط.

10. لجنة المجلس التنفيذي

يعمل السيد/ هشام عبد الله القاسم بصفة رئيس لجنة المجلس التنفيذي، ويقر بمسؤوليته عن أداء اللجنة.

أسماء أعضاء لجنة المجلس التنفيذي، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة إليها:

الاسم	المنصب
السيد/ هشام عبد الله القاسم	رئيس اللجنة
معالي/ محمد هادي احمد الحسيني	عضو
السيد/شعيب مير هاشم خوري	عضو
السيد/ علي حميد علي العويس	عضو
السيد/ محمد حمد عبيد الشحي	عضو

تتمتع لجنة المجلس التنفيذي بجميع صلاحيات المجلس في إدارة أعمال وشؤون البنك بين اجتماعات المجلس، باستثناء مايلي:

- على النحو المحدد بالصلاحيات الممنوحة للمجلس في عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك، بصيغته المعدلة،
- مرسوم بقانون اتحادي رقم (14) لسنة 2018م في شأن المصرف المركزي وتنظيم المنشآت والأنشطة المالية (بصيغته المعدلة)، المرسوم بقانون اتحادي رقم 32 لسنة 2021 في شأن الشركات التجارية والتعاميم / التعليمات، أو أي قوانين أو أنظمة أخرى معمول بها،
- فيما يتعلق بالمسائل المخصصة تحديداً للجنة أخرى من المجلس، و
- القرارات السابقة التي تم تبنيها والموافقة عليها من خلال اجتماع المجلس المشكل قانونياً.

خلال عام 2021، عقدت لجنة المجلس التنفيذي عشرين اجتماعاً ولم يتغيب أي من الأعضاء عن الحضور.

11. لجنة المجلس للمخاطر

يعمل السيد/ هشام عبد الله القاسم بصفة رئيس للجنة المجلس للمخاطر ويقر بمسؤوليته عن أداء اللجنة.

أسماء أعضاء لجنة المجلس للمخاطر وبيان اختصاصاتها والمهام المنوطة بها.

الاسم	المنصب
السيد/ هشام عبد الله القاسم	رئيس اللجنة
السيد/ علي حميد علي العويس	عضو
السيد/حسين حسن ميرزا الصايغ	عضو
السيد/ بطي عبيد بطي الملا	عضو
السيد/ سالم محمد عبيد الله	عضو

تتولى لجنة المجلس للمخاطر المسؤوليات التالية:

- مراجعة واعتماد بيان القدرة على تحمل المخاطر للمجموعة بما في ذلك حدود جميع فئات المخاطر ذات الصلة.
- ضمان الامتثال العام لاستراتيجية البنك المعتمدة للمخاطر والقدرة على تحمل المخاطر وإبقاء المجلس على علم بذلك.
- ضمان توافق الصلاحيات المفوضة مع إطار إدارة مخاطر المجموعة. واعتماد سياسات مخاطر المجموعة الرئيسية وأنظمة تقييم المخاطر وضوابط المخاطر.
- مراجعة واعتماد ملف مخاطر المجموعة فيما يتعلق بإطار القدرة على تحمل المخاطر المعتمد، وحدود مخاطر التركيز وأحداث المخاطر التشغيلية وحالات الاحتيايل ومتطلبات رأس المال التنظيمية.
- تقديم المشورة للمجلس بشأن المعاملات الاستراتيجية والجاهزية، بما في ذلك عمليات الدمج والاستحواذ بشأن جوانب المخاطر وآثارها على مستوى القدرة على تحمل المخاطر.

خلال عام 2021 عقدت لجنة المجلس للمخاطر أربعة اجتماعات ولم يتغيب أي من الأعضاء عن الحضور.

12. لجنة المجلس للائتمان والاستثمار

يعمل السيد/ هشام عبد الله القاسم بصفة رئيس لجنة الائتمان والاستثمار ويقر بمسؤوليته عن أداء اللجنة.

أسماء أعضاء لجنة المجلس للائتمان والاستثمار وبيان اختصاصاتها والمهام المنوطة بها.

الاسم	المنصب
السيد/ هشام عبد الله القاسم	رئيس اللجنة
السيد/ علي حميد علي العويس	عضو
السيد/شعيب مير هاشم خوري	عضو
السيد/ محمد هادي أحمد الحسيني	عضو
السيد/ سالم محمد عبيد الله	عضو

تم تشكيل لجنة المجلس للائتمان والاستثمار لتقديم الدعم للمجلس والإشراف على وإدارة محفظة الائتمان والاستثمار في المجموعة. تتولى لجنة المجلس للائتمان والاستثمار تنفيذ المهام التالية بما يتماشى مع استراتيجية مخاطر الائتمان والأهداف طويلة الأجل للمجموعة:

- مراجعة ومراقبة جدوى وفعالية إستراتيجية مخاطر الائتمان والاستثمار، وإجراء مراجعة دورية لمستوى القدرة على تحمل المخاطر للمجموعة وتقديم التوجيه والإرشاد للإدارة فيما يتعلق باستراتيجيات الأعمال وسياسات الائتمان والاستثمار.
- مراجعة وقبول وصياغة سياسات الائتمان والاستثمار.
- تفويض صلاحية الائتمان إلى لجنة إدارة الائتمان ولجنة إدارة الاستثمار والرئيس التنفيذي والمسؤول الرئيسي للمخاطر ، بما في ذلك التفويض بمنح صلاحيات فرعية للإدارة.
- إجراء مراجعة مستمرة لهيكل وجوده وأداء المحفظة وامتثالها بالأنظمة الرقابية المطبقة.
- مراجعة أي مسائل أخرى تعتبر ضرورية من قبل لجنة المجلس للائتمان والاستثمار أو المشار إليها من قبل الإدارة، وتقديم التوجيه/الموافقة بشأنها.

خلال عام 2021 عقدت لجنة المجلس للائتمان والاستثمار 48 اجتماعاً. لم يتم تسجيل أي غياب بين الأعضاء باستثناء السيد/ علي حميد علي العويس الذي اعتذر عن حضور اجتماع لجنة المجلس للائتمان والاستثمار المنعقد بتاريخ 24 نوفمبر 2021.

13. نظام الرقابة الداخلية

أ. يقر المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في المجموعة وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليته.

يتحمل المجلس المسؤولية الكاملة عن ضمان فعالية نظام الرقابة الداخلية في المجموعة. يتولى المجلس مسؤولية وضع إطار عمل واضح لضمان فعالية نظام الرقابة الداخلية القائم. وهذا يسمح بعمليات فعالة وذات كفاءة عالية، وإعداد تقارير مالية دقيقة، والامتثال للقوانين واللوائح. وتعرف الرقابة الداخلية، على نحو أكثر شمولاً، بأنها عملية مصممة لتوفير تأكيد معقول فيما يتعلق بتحقيق الأهداف في الفئات التالية:

- فعالية وكفاءة العمليات: تتناول أهداف الأعمال الأساسية للمجموعة، بما في ذلك الالتزام بمعايير الأداء وحماية الموارد.
- موثوقية التقارير المالية: يضمن تقديم بيانات مالية موثوقة ومعلومات مالية أخرى إلى المساهمين والمجلس والإدارة.
- الامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها: الإشراف على الامتثال التنظيمي للقوانين واللوائح المعمول بها من أجل تجنب أي ضرر يلحق بالسمعة أو حالات إخلال.

إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة هي وحدة تقييم مستقلة أنشأها مجلس الإدارة لتدقيق وتقييم أنشطة المجموعة. وهي مسؤولة عن تقديم ضمانات مستقلة وموضوعية ونشاط "استشاري" مجلس الإدارة والإدارة العليا للمجموعة بهدف إضافة قيمة لعمليات البنوك وتحسينها.

يصدر قسم التدقيق الداخلي للمجموعة تقارير إلى الإدارة التنفيذية للبنك حول جميع عمليات التدقيق ويقدم تقرير ربع سنوي إلى لجنة المجلس للتدقيق.

ب. اسم ومؤهلات وتاريخ تعيين رئيس إدارة التدقيق الداخلي:

السيد/ عامر كاظم، رئيس التدقيق للمجموعة ، تم تعيينه في نوفمبر 2019 ولديه مؤهل محاسب قانوني معتمد.

ج. اسم ومؤهلات وتاريخ تعيين المسؤول الرئيسي للامتثال

السيد/ فيكتور ماتافونوف ، رئيس الامتثال للمجموعة ، تم تعيينه في 22 يونيو 2014 وهو حاصل على بكالوريوس تجارة ، تخصص محاسبة واقتصاد، مؤهل تخصص فرعي في القانون.

د. عدد التقارير الصادرة عن إدارة الرقابة الداخلية إلى مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني.

في نهاية كل ربع سنة ، يقدم قسم التدقيق الداخلي للمجموعة تقرير تدقيق ربع سنوي مفصلاً إلى لجنة المجلس للتدقيق وتقريراً بالمستجدات يوجز التقرير ربع السنوي المفصل من قبل رئيس لجنة المجلس للتدقيق إلى مجلس الإدارة.

خلال عام 2021 ، قدمت إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة 47 تقريراً إلى لجنة المجلس للتدقيق والتي تضمنت 4 تقارير تدقيق داخلي ربع سنوية (تلخص النتائج في 105 عملية تدقيق تم الانتهاء منها في عام 2021) و 43 ورقة/تقريراً/تحديثاً خاصاً.

يوفر تقرير التدقيق ربع السنوي ملخصاً لنشاط التدقيق المنجز خلال الربع السنوي (بما في ذلك نتائج التدقيق الجديدة) ومتابعة الأمور التي تم الإبلاغ عنها مسبقاً والتي تتطلب اهتمام لجنة المجلس للتدقيق.

يتم النظر في تقرير التدقيق ربع السنوية للتدقيق الداخلي في اجتماعات لجنة المجلس للتدقيق والتي تجتمع أربع مرات على الأقل سنوياً.

الرئيس التنفيذي للمجموعة ، والمسؤول الرئيسي للشؤون المالية للمجموعة ، والمسؤول الرئيسي للتدقيق للمجموعة والمسؤول الرئيسي للامتثال للمجموعة هم من الحاضرين الدائمين في اجتماعات لجنة المجلس للتدقيق.

14. بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها المجموعة خلال العام 2021 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة.

نطاق الاستثمار المجتمعي	المجموعة (بالدرهم)
الصحة واللياقة	22,976,434
قضايا إنسانية	2,285,660
المساهمات الإسلامية	7,026,220
تمكين المرأة والبيئة والتعليم	1,683,470
تنمية المجتمع وعام الإمارات	20,177,000
دعم أصحاب الهمم: #TogetherLimitless	6,451,522
محو الأمية المالية: #moneywise platform	115,000
الإجمالي في دولة الامارات العربية المتحدة	60,715,306
الإجمالي على النطاق الدولي	3,927,633
الإجمالي الكلي	64,642,939

15. معلومات عامة:

أ. بيان بسعر سهم بنك الإمارات دبي الوطني في السوق في نهاية كل شهر خلال العام 2021

الرقم	الشهر	الارتفاع	الانخفاض	الإغلاق
1	يناير 2021	12.05	10.35	11.60
2	فبراير 2021	11.85	10.95	11.15
3	مارس 2021	11.80	10.75	11.50
4	أبريل 2021	12.60	11.20	12.45
5	مايو 2021	13.95	12.10	13.80
6	يونيو 2021	14.00	13.25	13.25
7	يوليو 2021	13.55	13.05	13.40
8	أغسطس 2021	13.95	13.20	13.85
9	سبتمبر 2021	14.35	13.65	14.20
10	أكتوبر 2021	14.25	12.85	13.75
11	نوفمبر 2021	14.25	12.75	13.20
12	ديسمبر 2021	14.15	13.05	13.55

ب. بيان بالأداء المقارن لسهم بنك الإمارات دبي الوطني مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي ينتمي إليه البنك خلال العام 2021

الرقم	الشهر - السنة	بنك الإمارات دبي الوطني	المؤشر العام لسوق دبي المالي	الخدمات المصرفية
1	يناير 2021	11.60	2654.06	2485.76
2	فبراير 2021	11.15	2551.54	2402.45
3	مارس 2021	11.50	2550.23	2386.86
4	أبريل 2021	12.45	2605.38	2452.05
5	مايو 2021	13.80	2797.52	2651.75
6	يونيو 2021	13.25	2810.56	2621.18
7	يوليو 2021	13.40	2765.71	2628.51
8	أغسطس 2021	13.85	2902.97	2732.87
9	سبتمبر 2021	14.20	2845.49	2745.79
10	أكتوبر 2021	13.75	2864.21	2749.14
11	نوفمبر 2021	13.20	3072.91	2765.10
12	ديسمبر 2021	13.55	3195.91	2861.21

ج. بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 31 ديسمبر 2021

الرقم	تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة		
		أفراد	شركات	حكومة
1	محلي	11.3205	20.5422	56.1588
2	دول مجلس التعاون الخليجي	1.2476	0.8245	صفر
3	عربي	0.0565	0.0014	صفر
4	أجنبي	0.6958	7.8132	1.3395
5	المجموع	13.3204	29.1813	57.4983

د. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من أسهم بنك الإمارات دبي الوطني كما في 31 ديسمبر 2021

الرقم	الإسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة
1	مؤسسة دبي للاستثمارات الحكومية	3,521,999,640	55.7579
2	كابيتال استس ذ.م.م	336,614,121	5.329

٥. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 31 ديسمبر 2021

الرقم	ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة
1	أقل من 50,000	1,064	12,417,736	0.1966
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	622	118,618,051	1.8779
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	345	557,892,907	8.8322
4	أكثر من 5,000,000	71	5,627,669,559	89.0934

٥. تفاصيل علاقات المستثمرين

- السيد باتريك كليركن، مدير علاقات المستثمرين
- بيانات الاتصال الخاصة بمدير علاقات المستثمرين:
البريد الإلكتروني: Patricke@emiratesnbd.com | IR@EmiratesNBD.com
الهاتف: +971 4 609 3007
المحمول: +971 50 921 1570
الرابط الإلكتروني: <https://www.emiratesnbd.com/en/investor-relations/>

ز. بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقد خلال عام 2021 والإجراءات المتخذة بشأنها

1. تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة لتتماشى مع المرسوم بقانون اتحادي رقم 26/2020 الذي عدل CCL رقم 2 لعام 2015

2. أ. القيام بأي تحديثات على البرامج الحالية والتي بموجبها يقوم البنك بإصدار السندات من وقت لآخر هي كالتالي:-

- (1) برنامج بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. وبرنامج الإمارات دبي الوطني للتمويل العالمي المحدودة لسندات اليورو متوسطة الأجل بمبلغ 12,500,000,000 دولار أمريكي ("برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل")؛
- (2) برنامج الإمارات دبي الوطني للتمويل العالمي المحدودة للسندات المنظمة بمبلغ 1,000,000,000 دولار أمريكي ("برنامج السندات المنظمة")؛
- (3) برنامج بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. لإصدار سندات الدين بمبلغ 4,000,000,000 دولار أمريكي ("برنامج اليورو) ويشار إليها مجتمعة مع برنامج إصدار سندات الدين باليورو وبرنامج السندات المهيكلة بـ ("البرامج الحالية")

ب. تأسيس أي برامج تمويل، بمبلغ أقصاه 10,000,000,000 دولار أمريكي، بالإضافة إلي البرامج الحالية ("البرامج الجديدة"، ويشار إليها مجتمعة مع البرامج الحالية بـ "البرامج") والقيام بإجراء أي تحديثات لاحقة على البرامج الجديدة.

ج. إصدار أدوات الدين بما يصل إلى مبلغ 10,000,000,000 دولار أمريكي أو ما يعادله بالعملات الأخرى، بموجب أي من البرامج من وقت لآخر؛ على أن يتم تحديد شروط أي إصدار من قبل اللجنة المعنية التي يفوضها المجلس صلاحية اتخاذ مثل هذه القرارات، وعلى أن تتم تسوية واستكمال الإصدار خلال فترة لا تزيد عن سنة واحدة تبدأ من تاريخ الموافقة على هذا القرار وفقاً لأحكام المادة رقم 230 من قانون الشركات.

د. إصدار سندات الدين بشكل مستقل بما يصل إلى 10,000,000,000 دولار أمريكي بحد أقصى (بما في ذلك دون حصر، من خلال إصدار الأوراق المالية/السندات التقليدية أو الأوراق المالية/السندات المنظمة أو الأوراق المالية/السندات المغطاة أو شهادات الائتمان أو غيرها من أدوات الدين المماثلة (بما في ذلك لأغراض رأس المال التنظيمي بما يصل إلى 1,000,000,000 دولار أمريكي لأغراض تعزيز نسبة كفاية رأس المال للمجموعة (ينبغي أن تتضمن أدوات رأس المال الأحكام والشروط التي يتطلبها مصرف

الإمارات العربية المتحدة المركزي، بما في ذلك، فيما يتعلق بالأدوات الإضافية للشق الأول من رأس المال، الخصائص التالية: سندات الدين الثانوية وحالات عدم دفع الكوبون وعدم الصلاحية وخفض قيمة المخصصات))، أو، حسب مقتضى الحال، من خلال ترتيبات مضمونة سواء في شكل قرض أو ورقة مالية/سند، كما قد تكون مدرجة و/أو مرخصة للتداول في البورصة أو أي منصة تداول أخرى و/أو غير مدرجة ("تمويل الدين")؛

٥. فيما يتعلق بـ:

- 1- أدوات الدين الصادرة أو التي سيتم إصدارها بموجب أي من البرامج؛ و/أو
- 2- أدوات الدين الصادرة أو التي سيتم إصدارها بموجب تمويل الدين،

القيام بإجراء أي نشاط لإدارة المطلوبات ذات الصلة (بما في ذلك دون حصر، عن طريق التماس الموافقة أو تبادل العروض أو طرح مناقصة أو إعادة الشراء أو جميعها معاً)؛

و. إعداد وإبرام اتفاقيات التمويل والسندات ذات الصلة حسب مقتضيات الضرورة (بما في ذلك دون حصر، أي مستندات للطرح واتفاقيات البرامج ذات الصلة واتفاقيات الاكتتاب واتفاقيات إدارة الصفقات والضمانات وترتيبات التحوط وإقرارات الإدراج وجميع المستندات ذات الصلة والمستندات الثانوية) فيما يتعلق بما ورد أعلاه؛

ز. إقامة شركة ذات أغراض محددة أو أكثر يتم تأسيسها في السلطات القضائية المناسبة في أي مكان في العالم بغرض محدد يتمثل بالقيام بصفة المصدّر لأي من أدوات الدين الصادرة بموجب أي من البرامج أو، حسب مقتضى الحال، أي سندات دين يتم إصدارها عن طريق تمويل الدين؛ و

ح. إبرام أي مستند/مستندات والقيام بأي خطوات إضافية كما قد يكون ضرورياً فيما يتعلق بالإجراءات

ط. السيد/ حمد خلف الحوسني، أمين سر الشركة الشركة للمجموعة، وعيّن بتاريخ 22 يونيو 2017

ي. بيان تفصيلي بالأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة التي صادفت الشركة خلال العام 2021

21 أبريل 2021	الوطنية للتأمينات العامة - قام بنك الإمارات دبي الوطني ببيع 22,778,049 سهماً في الوطنية للتأمينات العامة (21.53% من أسهم الوطنية للتأمينات العامة)، مما خفض الحصة إلى 15.19%.
14 يوليو 2021	الوطنية للتأمينات العامة - قام بنك الإمارات دبي الوطني بتصفية حصته بالكامل من الوطنية للتأمينات العامة من خلال بيع 32,285,120 سهماً في الوطنية للتأمينات العامة (15.19% من أسهم الوطنية للتأمينات العامة).
23 ديسمبر 2021	مصرف دبي - قام بنك الإمارات دبي الوطني بتحويل الحصة المسيطرة في مصرف دبي إلى شركة إرادة كابيتال.

ي. بيان نسبة التوطين في بنك الإمارات دبي الوطني في عام 2019، 2020، 2021

2019	2020	2021
%27.8	%31.8	%34.1

ك. بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قام بها بنك الإمارات دبي الوطني أو جاري تطويرها خلال العام 2021

1. استبدال أداة التحليل المالي بأداة أكثر تطوراً لدعم القرارات الائتمانية. 2. واجهات برمجة التطبيقات المصرفية للدفع وتقارير كشف الحساب 3. حل الحساب الافتراضي للتحصيل 4. سويفت للشركات: تم تنفيذ حل " سويفت للشركات " الذي يتيح لعملاء بنك الإمارات دبي الوطني من الشركات (ولديهم معرف: BIC/SWIFT ID) لتوحيد وتبسيط الاتصالات المالية وتسوية المعاملات مع مختلف البنوك في جميع أنحاء العالم على منصة واحدة وأمنة.	استكملت
1. سير وتدفق أعمال إصدار الائتمان في المؤسسات المالية - نظام إصدار قروض المؤسسات المالية بهدف تحويل المهام المتعددة إلى آلية الإنجاز المباشر وتحسين الوقت المستغرق للإنجاز. 2. التكامل مع نظام UAEPASS لتسجيل الدخول إلى منصة "يزنس أونلاين" 3. السحب النقدي بدون بطاقة باستخدام أجهزة الصراف الآلي التابعة للمجموعة للعملاء من الشركات	فيد الإنجاز
1. مشروع التحليلات المتقدمة على مستوى المجموعة. 2. البدء في استبدال "عملية إصدار قروض الشركات" بحل يمكننا من تحسين العملية لتمكيننا من الإنجاز المباشر.	تم البدء بها

