



دار التمويل  
FINANCE HOUSE  
ش.م.ع - P.J.S.C

تقرير حوكمة الشركات  
دار التمويل ش.م.ع.  
2024



دار التمويل  
FINANCE HOUSE  
ش.م.ع. - P.J.S.C

## جدول المحتويات

1	المقدمة
2	فلسفة حوكمة الشركات
3	مجلس الإدارة
4	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
5	تقييم مجلس الإدارة
6	الهيكل التنظيمي للشركة
7	لجان مجلس الإدارة
8	التدقيق الخارجي
9	أخلاقيات العمل والشفافية
10	نظام الرقابة الداخلية
11	المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2024
12	مساهمات الشركة خلال عام 2024 في تطوير المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة
13	معلومات عامة



## 1. المقدمة

دار التمويل ش. م. ع. هي شركة تمويل مقرها إمارة أبوظبي، وقد تأسست بتاريخ 13 مارس 2004، وبدأت أعمالها في 18 يوليو 2004. تمثلت الأنشطة الرئيسية للشركة في التمويل التجاري وتمويل الأفراد والخدمات المالية والاستثمارات حتى 30 يونيو 2023، واعتباراً من 1 يوليو 2023، توقفت دار التمويل ش. م. ع. عن العمل كشركة تمويل وأصبحت شركة قابضة تعمل بشكل رئيسي في شراء وامتلاك الأسهم في شركات أخرى بالإضافة إلى تقديم خدمات تسجيل الأسهم. ويضم المساهمون الرئيسيون في دار التمويل عدداً من رجال الأعمال الإماراتيين البارزين والأفراد ذوي الملاءة المالية العالية وكبار الشخصيات. دار التمويل مدرجة في بورصة أبوظبي، تحت رمز FH، وصنفتها هيئة الأوراق المالية والسلع الإماراتية كشركة من "الدرجة الأولى".

## 2. فلسفة حوكمة الشركات

تدرك دار التمويل ش. م. ع. أن إطار حوكمة الشركات الراسخ والمدروس جيداً يُسهّل عمليات اتخاذ القرارات المستنيرة وبناء العلاقات القوية مع أصحاب المصلحة من خلال منظومة وهيكلية شفافة تدعم الإفصاحات عالية الجودة. تلتزم دار التمويل ش. م. ع. بتحقيق أفضل الممارسات في مجال حوكمة الشركات ونزاهة الأعمال والمهنية، ويتمشى إطار حوكمة الشركات الذي اعتمده مجلس الإدارة مع الأهداف الاستراتيجية للشركة، ويعكس الإرشادات التنظيمية، بما في ذلك الإرشادات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع.

بناءً عليه، وضعت دار التمويل ش. م. ع. إطار حوكمة للشركات وسياسة حوكمة داعمة ومُعَدَّة خصيصاً للوفاء بهذه المتطلبات، على أن تُقاس متانة إطار الحوكمة بقوة الأشخاص الذين يشغلونه. كما تدعم ثقافة العمل لدينا التزامنا بتبني واعتماد روح القوانين واللوائح التي تحكم وتنظم دار التمويل ش. م. ع. وتحدد قيم شركتنا طريقتنا في مزاولتنا أعمالنا إذ نسعى جاهدين لتكون قدوة يحتذى بها في تطبيق منظومة جيدة لحوكمة الشركات والاعتراف بأهمية الحوكمة الفعالة لملاكنا وعمالنا وموظفينا ومجتمعنا.

يُشرف مجلس الإدارة على بروتوكولات حوكمة الشركات لدى دار التمويل ش. م. ع. حيث يُصدر توجيهاته بشأن إدارة شؤون الشركة ويعمل عن كثب مع الإدارة التنفيذية على وضع الأهداف الاستراتيجية. كما تنص سياسة حوكمة الشركات المطبقة على تكليف واضح وتوقعات واضحة حول كيفية إدارة دار التمويل ش. م. ع. لأعمالها، وتضع آلية محكمة لتفويض الصلاحيات ومراقبتها عن كثب بهدف دعم الحاجة لاتخاذ القرارات باستقلالية وتصعيد الإبلاغ، ووضع مبادئ واضحة ومُفصّلة للمساءلة الفردية والجماعية والامتثال مع جميع القوانين واللوائح المعمول بها.

## بيان الملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال عام 2024

الرقم	الاسم	المنصب/القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2024/12/31	إجمالي معاملات البيع	إجمالي معاملات الشراء
1	السيد/ محمد عبدالله جمعه القبيسي	نفس الشخص	36135076	0	0
2	السيد/ عبد المجيد إسماعيل علي الفهيم	نفس الشخص	5000	0	0
3	السيد/ محمد عبدالمجيد إسماعيل الفهيم	ابن السيد/ عبدالمجيد الفهيم	1227185	0	0



### 3. مجلس الإدارة

#### المقدمة

بموجب النظام الأساسي لدار التمويل ش.م.ع. والقوانين واللوائح المعمول بها في دولة الامارات العربية المتحدة، يتألف مجلس إدارة دار التمويل ش.م.ع. من (7) سبعة أعضاء، وفي تشكيل مجلس الإدارة بالممارسات العامة المقبولة بشأن حوكمة الشركات والمتعلقة بفصل مهام الرئيس والرئيس التنفيذي للمجموعة وعضوية أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين.

إضافة إلى ذلك، تراقب لجنة الترشيحات والمكافآت عضوية المدراء في مجالس إدارات خارجية لضمان عدم تنافسهم مع دار التمويل ش.م.ع. أو لضمان عدم تأثير طبيعة عضويتهم تلك على قدرة عضو مجلس الإدارة على ممارسة واتخاذ أحكام مستقلة. وبموجب لوائح مصرف الامارات العربية المتحدة المركزي، قدمت دار التمويل ش.م.ع. نموذج إقرار لكل عضو مجلس إدارة من أجل (1) التأكيد على أن كافة مناصب العضوية التي يشغلها تقع ضمن الحدود المسموح بها، وبأنه (2) يملك الوقت الكافي لتنفيذ مهام عمله كعضو مجلس إدارة، وأن (3) مصالحه الخارجية لا تشكل تضارب مصالح مع منصبه في دار التمويل ش.م.ع.

يترأس مجلس الإدارة رئيس غير تنفيذي يتم اختياره من بين أعضاء مجلس الإدارة. يملك رئيس مجلس الإدارة صلاحية العمل والتحدث عن مجلس الإدارة، بما في ذلك التفاعل مع الإدارة العليا. يلعب رئيس مجلس الإدارة دوراً محورياً في إبلاغ مجلس الإدارة بأحدث القرارات والإجراءات المتخذة أثناء اجتماعات مجلس الإدارة، ويشرف الرئيس كذلك على جدول أعمال الاجتماعات ليضمن أنه يعكس الطبيعة الاستراتيجية لعمل مجلس الإدارة.

رئيس مجلس الإدارة سفير رئيسي عن دار التمويل ش.م.ع.، لا سيما من خلال تعامله مع المساهمين، ويتم تعيين أعضاء مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات، على أن يتم إعادة تشكيل مجلس الإدارة مرة أخرى في نهاية هذه الفترة. يكون الأعضاء الذين انتهت مدة ولايتهم مؤهلين لإعادة اختيارهم، ويجوز لمجلس الإدارة تعيين أعضاء مجلس الإدارة لشغل المناصب الشاغرة في مجلس الإدارة، شريطة أن تعرض الترشيحات والمكافآت أولاً على الجمعية العمومية عقب التعيين لاعتماده من خلال قرار عادي صادر عن المساهمين.

يراجع مجلس الإدارة عضويته الحالية بشكلٍ منتظم لضمان وجود مزيج صحيح من المهارات والتنوع والخبرات ليمتلك الجميع سويةً مؤهلات تتناسب مع حجم وتعقيد وملف مخاطر دار التمويل ش.م.ع.، والخبرات اللازمة لاتخاذ قرارات فعالة، وتوظيف اللجان التابعة لمجلس الإدارة بشكلٍ مناسب.

كما نضمن الوجود النسائي في تشكيل مجلس الإدارة حيث تعكس الضوابط المنظمة للجنة الترشيحات والمكافآت المتطلب المتعلق بأن يكون عضو واحد (1) على الأقل من النساء مما مجموعه (7) سبعة أعضاء.

#### مسؤوليات مجلس الإدارة

يتحمل مجلس إدارة دار التمويل ش.م.ع. مسؤوليات شاملة تتعلق بتوجيه وإدارة شؤون الشركة وإنشاء القيمة في عملياتها والحفاظ عليها مع الأخذ بعين الاعتبار مصالح المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين. يتحمل مجلس الإدارة، سواءً بشكلٍ مباشر أم من خلال لجانه، مسؤولية الإشراف على مختلف المجالات؛ مثل: التخطيط الاستراتيجي، وتحديد قابلية الإقدام على تحمل المخاطر، وتحديد وإدارة المخاطر، وإدارة رأس المال، وتعزيز ثقافة النزاهة، والضوابط الداخلية، وتخطيط الخلافة والتعاقب وتقييم الإدارة العليا، والاتصال، والإفصاحات العامة وحوكمة الشركات. يتم توثيق الأدوار والمسؤوليات في ميثاق الضوابط لمجلس الإدارة والسياسات ذات الصلة، ويخضع مجلس الإدارة كذلك إلى قواعد ميثاق السلوك الشامل الذي يعكس دور المجلس الإدارة في تحديد أسلوب سلوك المؤسسة ككل



### تتضمن الأنشطة الرئيسية لمجلس الإدارة الآتي:

- اعتماد ومراقبة استراتيجية دار التمويل ش. م. ع. والأهداف طويلة الأجل وضمان تماشيها مع قابلية إقدامها على تحمل المخاطر وإطار عمل إدارة المخاطر.
- مراجعة الأداء المالي تماشياً مع الاستراتيجية والأهداف طويلة الأجل وضمان اتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة عند الاقتضاء واللزوم؛ وتتضمن ما يلي:
  - اعتماد مصاريف رأس المال أو المصاريف التشغيلية غير المدرجة في الميزانية.
  - اعتماد التغييرات الجوهرية على الهيكل التنظيم الداخلي.
  - اعتماد المشاريع الكبيرة الأساسية للعملية الشاملة.

### بيان المكافآت وبدلات والرسوم التي تلقاها أعضاء مجلس الإدارة:

تفاصيل البدلات المدفوعة لحضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية 2024:

لم يتم دفع أي بدلات لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2024 لحضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الأتعاب الإضافية التي تقاضاها عضو مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور جلسات اللجان لم يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أي بدلات أو رواتب أو رسوم إضافية.

### أجور أعضاء مجلس الإدارة:

بلغ إجمالي المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة لعام 2023 مبلغ 3,598,000 درهم إماراتي. أما مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام 2024، فتبلغ 1,412,000 درهم إماراتي.

### المعاملات المنفذة مع الأطراف المعنية

ترد أدناه أرصدة نهاية السنة فيما يتعلق بالأطراف المعنية:

قيمة المعاملة بـ (000) الألف درهم إماراتي	المعاملات مع الأطراف المعنية
117,058	القروض والسلف
407	ودائع العملاء
8,320	دخل الفوائد والعمولات
-	مصاريف الفائدة
11,408	أجور الإدارة الرئيسية



دار التمويل  
FINANCE HOUSE

ش.م.ع - P.J.S.C

اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة الاجتماعات التالية خلال سنة 2024:

رقم الاجتماع والتاريخ	الاجتماع 1 14/02/2024	الاجتماع 2 14/05/2024	الاجتماع 3 13/08/2024	الاجتماع 4 14/11/2024	الاجتماع 5 24/12/2024
أعضاء مجلس الإدارة					
السيد / خالد عبد الله جمعه القببسي	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
السيد / محمد عبد الله جمعه القببسي	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
السيد / أحمد عبيد حميد المزروعي	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
السيد / عبد المجيد إسماعيل علي عبد الرحيم الفهيم	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
معالي / علياء عبد الله محمد المزروعي	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
السيد / مرتضى محمد شريف الهاشمي	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
السيد / صلاح سالم السامان النعيمي	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

غائب

حاضر

عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2024 مع بيان تواريخ انعقادها.

لا يوجد

دار التمويل ش.م.ع؛ ص.ب. 7878، أبوظبي، ا.ع.م؛ هاتف: 6219 999 (2) +971

Finance House P.J.S.C; P.O.Box 7878, Abu Dhabi, U.A.E; Tel: +971 (2) 6219 999

شركة مساهمة عامة برأس مال وقدره ٣٠٢,٨٢٧,٧٧٠ درهم إماراتي Public Joint Stock Company and the share capital is AED 302,837,770



#### 4. أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

**السيد / خالد عبد الله جمعة القبسي**  
رئيس مجلس الإدارة - غير مستقل / غير تنفيذي  
عضو منذ 24 ديسمبر 2009  
عضو لجنة الاستثمار التابعة لمجلس الإدارة

##### نبذة عامة:

يملك السيد / خالد خبرة تزيد عن 20 سنة في مختلف المجالات، بما في ذلك الاستثمار، وقطاع الطيران، والصناعات الدفاعية، وتكنولوجيا المعلومات والاتصال، والطاقة النظيفة. يحمل درجة الماجستير في إدارة المشاريع من جامعة جورج واشنطن ودرجة بكالوريوس في التمويل وإدارة العمليات من جامعة بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية.

##### العضوية والمناصب في الشركات المساهمة:

- دار التأمين ش.م.ع - عضو مجلس إدارة

##### مناصب أخرى:

- سوق أبوظبي العالمي - عضو مجلس إدارة  
- دار التمويل ذ.م.م - عضو مجلس إدارة

##### السيد / محمد عبد الله جمعه القبسي

نائب رئيس مجلس الإدارة - غير مستقل / غير تنفيذي  
عضو منذ التأسيس  
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت مجلس الإدارة  
رئيس لجنة الاستثمار التابعة لمجلس الإدارة

##### نبذة عامة:

السيد محمد القبسي هو مؤسس مجموعة دار التمويل. يتمتع بمسيرة مهنية متميزة كراند أعمال ومدير تنفيذي رفيع المستوى في قطاع البنوك والتمويل في دولة الإمارات العربية المتحدة، حيث تمتد خبرته لأكثر من 35 عاماً. شغل سابقاً منصب نائب الرئيس التنفيذي في مصرف أبوظبي الإسلامي، الذي كان يُعد أكبر بنك إسلامي في الإمارات آنذاك. وقبل ذلك، أمضى السيد القبسي 10 سنوات في بنك أبوظبي الوطني، الذي كان يُعد أكبر بنك تقليدي في الإمارات آنذاك. وخلال فترات مختلفة، تولى إدارة الأعمال المحلية والدولية وأسواق رأس المال في البنك. يحمل السيد القبسي درجة البكالوريوس في العلوم من جامعة أوستن / تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية.

##### العضوية والمناصب في الشركات المساهمة:

- دار التأمين ش.م.ع - رئيس مجلس الإدارة  
- المستثمر الوطني ش.م.خ - عضو مجلس الإدارة  
- أف أتش كابيتال ش.م.خ - عضو مجلس الإدارة



#### مناصب أخرى:

- دار التمويل ذ.م.م - رئيس مجلس الإدارة
- دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م - رئيس مجلس المديرين
- دار الاستشارات المعمارية ذ.م.م - رئيس مجلس الإدارة
- الشركة الوطنية للترفيه ذ.م.م - نائب رئيس مجلس الإدارة
- شركة الإمارات الوطنية القابضة ذ.م.م - المالك
- شركة كيوتيس ذ.م.م - المالك

#### السيد / أحمد عبيد حميد المزروعى

- عضو مجلس الإدارة - غير مستقل / غير تنفيذي
- عضو منذ التأسيس (يُكمل 20 عاماً في 2024)
- عضو في لجنة الاستثمار بمجلس الإدارة

#### نبذة عامة:

- يتمتع السيد أحمد المزروعى بخبرة تزيد عن 40 عاماً في مجال الاستثمارات، وكان آخر منصب شغله هو نائب مدير إدارة الاستثمارات البديلة في جهاز أبوظبي للاستثمار.

#### العضوية والمناصب في الشركات المساهمة:

- لا يوجد

#### مناصب أخرى:

- عضو مجلس إدارة - دار التمويل ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة سابق في بنك تونس والإمارات في تونس
- عضو مجلس إدارة سابق في المصرف العربي الدولي في القاهرة
- عضو مجلس إدارة سابق في شركة أبوظبي للاستثمار
- عضو مجلس إدارة سابق في شركة الإمارات جلوبال كابيتال

#### السيد/ عبدالمجيد إسماعيل علي عبد الرحيم الفهيم

- عضو مجلس الإدارة - مستقل - غير تنفيذي
- عضو منذ 9 مارس 2017 (يُكمل 7 سنوات في 2024)
- رئيس لجنة التدقيق بمجلس الإدارة
- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة
- عضو في لجنة الاستثمار بمجلس الإدارة





دار التمويل  
FINANCE HOUSE

ش.م.ع - P.J.S.C

### نبذة عامة:

يتمتع السيد عبدالمجيد الفهيم بخبرة تزيد عن 30 عاماً في الإدارة العليا لمشاريع استثمارية وتنموية واسعة النطاق وعالمية المستوى. يحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال – تخصص المالية من جامعة توليدو في أوهايو، الولايات المتحدة الأمريكية.

### العضوية والمناصب في الشركات المساهمة:

- دار التأمين ش.م.ع – عضو مجلس إدارة
- شركة أف أتش كابيتال ش.م.خ – رئيس مجلس الإدارة

### مناصب أخرى:

- شركة دار التمويل ذ.م.م – عضو مجلس إدارة
- شركة الإمارات الوطنية للبترول ش.م.خ – نائب رئيس مجلس الإدارة
- شركة المرجان للاستثمار والتطوير ذ.م.م – رئيس مجلس الإدارة
- شركة سنبان للاستثمارات التجارية ذ.م.م – رئيس مجلس الإدارة
- شركة يوني للاستشارات الهندسية ذ.م.م – رئيس مجلس الإدارة

### معالي / علياء عبدالله المزروعى

- عضو مجلس الإدارة - مستقل / غير تنفيذي
- عضو منذ 22 مارس 2018 (تُكمل 6 سنوات في 2024)
- عضو في لجنة الاستثمار بمجلس الإدارة
- عضو في لجنة التدقيق

### نبذة عامة:

تم تعيين معالي علياء عبدالله المزروعى وزيرة دولة لريادة الأعمال في يوليو 2024، مما يعكس التزامها بتعزيز الابتكار والنمو الاقتصادي في الدولة. بفضل مسيرتها المهنية المتميزة التي تجمع بين ريادة الأعمال والخدمة العامة، قدمت معالي المزروعى مساهمات قيّمة في القطاعين الخاص والحكومي. شغلت العديد من المناصب البارزة في مؤسسات حكومية رائدة، مما يعكس التزامها بتطوير بيئة ريادة الأعمال في دولة الإمارات العربية المتحدة.

### العضوية والمناصب في الشركات المساهمة:

- شركة دار التأمين ش.م.ع – نائب رئيس مجلس الإدارة

### مناصب أخرى:

وزيرة دولة لريادة الأعمال

دار التمويل ش.م.ع؛ ص.ب. 7878، أبو ظبي، ا.ع.م؛ هاتف: ٩٩٩ ٦٢١٩ (٢) +٩٧١

Finance House P.J.S.C; P.O.Box 7878, Abu Dhabi, U.A.E; Tel: +971 (2) 6219 999

شركة مساهمة عامة برأس مال وقدره ٢٠٢,٨٢٧,٧٧٠ درهم إماراتي ٣٠٢,٨٣٧,٧٧٠ درهم إماراتي P.J.S.C and the share capital is AED 302,837,770



دار التمول  
FINANCE HOUSE

ش.م.ج. - P.J.S.C

السيد / مرتضى محمد شريف الهاشمي

- عضو مجلس إدارة - مستقل / غير تنفيذي
- عضو منذ 22 أبريل 2020 (يُكمل 4 سنوات في 2024)
- عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة
- عضو في لجنة الاستثمار بمجلس الإدارة

نبذة عامة:

شغل السيد مرتضى الهاشمي منصب الرئيس المالي لمجموعة شركة بترول أبوظبي الوطنية (أدنوك) وشركة الاستثمارات البترولية الدولية، كما شغل عدة مناصب في مجالس إدارات العديد من شركات النفط الدولية، والبنوك، وشركات الاستثمار، وقطاعات التجزئة والسيارات. وهو محاسب قانوني معتمد يحمل درجة البكالوريوس في المحاسبة ونظم المعلومات من جامعة الإمارات العربية المتحدة.

العضوية والمناصب في الشركات المساهمة:

- دار التأمين ش.م.ع - عضو مجلس إدارة
- مناصب أخرى:
- دار التمويل ذ.م.م - عضو مجلس إدارة

السيد / صلاح سالم ابراهيم السامان النعيمي

- عضو مجلس إدارة - مستقل / غير تنفيذي
- عضو منذ 24 مارس 2023 (يُكمل سنة و9 أشهر في 2024)
- عضو في لجنة الاستثمار بمجلس الإدارة
- عضو في لجنة التدقيق بمجلس الإدارة

نبذة عامة:

- يتمتع السيد صلاح النعيمي بخبرة واسعة في إدارة المحافظ الاستثمارية، والتي اكتسبها من خلال عمله في جهاز أبوظبي للاستثمار. وهو حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هال.

العضوية والمناصب في الشركات المساهمة:

- لا يوجد

مناصب أخرى:

- دار التمويل ذ.م.م - عضو مجلس إدارة

دار التمويل ش.م.ع؛ ص.ب. 7878، أبوظبي، ا.ع.م؛ هاتف: ٦٢١٩ ٩٩٩ (٢) ٩٧١+

Finance House P.J.S.C; P.O.Box 7878, Abu Dhabi, U.A.E; Tel: +971 (2) 6219 999

شركة مساهمة عامة برأس مال وقدره ٧٧٠.٨٣٧.٢٠٢ درهم إماراتي 302,837,770 AED Public Joint Stock Company and the share capital is



السيد / تي. كي. رمان  
الرئيس التنفيذي

#### نبذة عامة:

انضم السيد / رمان للعمل لدى شركة دار التمويل في سنة 2006 بمنصب الرئيس التنفيذي للعمليات، وبملاك خبرة مهنية تزيد عن 40 سنة في مختلف قطاعات البنوك والخدمات المالية والمحاسبة وتدقيق الحسابات، بما فيها 37 سنة في دولة الإمارات العربية المتحدة. قبل انضمامه للعمل لدى شركة دار التمويل، شغل العديد من المناصب التنفيذية العليا مع ماستر كارد إنترناشيونال، وبنك الاتحاد الوطني، وبنك أبوظبي الوطني، وبيكر بروككس سيرفيسز، و إرنست ويونغ، وبراييس ووتر هاوس كوبرز.

#### مناصب أخرى:

- دار التأمين ش.م.ع - عضو مجلس إدارة
- شركة أف أتش كابيتال ش.م.خ - نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

#### 5. تقييم مجلس الإدارة

تم إجراء التقييم السنوي لمجلس الإدارة من قبل رئيس المجلس بمساعدة أمين سر مجلس الإدارة. خلال التقييم، تم تحديد عدة نقاط رئيسية لتعزيز كفاءة عمليات المجلس. ومن بين الملاحظات التي تم تسليط الضوء عليها، الحاجة إلى منهجية مناسبة لجمع التوقعات الرقمية. ندرك أن القوانين المعمول بها تتيح تنفيذ التوقعات الرقمية وتعتبرها صالحة ولها نفس النفاذ القانوني كالتوقعات التقليدية. لذلك، يُشجّع المجلس على إيجاد بديل مناسب لطريقته الحالية في التوقيع المزدوج (أحدهما توقيع إلكتروني مرسل عبر البريد الإلكتروني، والآخر توقيع يدوي). وفي عام 2025، سيواصل المجلس العمل بطريقة التوقيع المزدوج حتى يتم تحديد مسار سلس للتوقيع الرقمي، ويفضل أن يكون ذلك عبر الهوية الرقمية، بعد معالجة جميع المخاطر والاعتبارات المتعلقة بالخصوصية.

وتمت الإشارة أيضاً إلى ضرورة تعزيز معرفة أعضاء المجلس من خلال توفير دورات تدريبية داخلية حول موضوعات متعلقة بالمجال. ومن المقرر أن تُقدّم هذه التدريبات المتخصصة من قبل رؤساء الإدارات عند الضرورة، بالإضافة إلى أي تدريب إلزامي تنظيمي.

قدم المقيمون الخارجيون أثناء التقييم رؤى حول كيفية تحسين العمليات ورفع كفاءة الأداء. حيث قدمت شركة الأييد للمحاسبة والتدقيق "المحاسب القانوني راشد الشيخ وشركاه"، ملاحظاتها حول أداء المجلس وفعاليته، وذلك وفقاً لمتطلبات المادة 12.2 من قرار هيئة الأوراق المالية والسلع بشأن الحوكمة المؤسسية.

أشار المقيم الخارجي إلى أهمية التدريب غير التنظيمي لأعضاء المجلس، والذي سيتم النظر فيه من خلال الاستفادة من خبراء الشركة الداخليين أو المدربين الخارجيين.

كما صنف التقرير الممارسات التي ينفذها المجلس بأنها ناضجة في معظم الجوانب، وهو مؤشر إيجابي. ومع ذلك، هناك مجال للنمو، وهو ما يسعى المجلس إلى تحقيقه. علاوة على ذلك، أكد المقيمون على تحسين ممارسات الاجتماعات، مثل تحديد وقت انتهاء الاجتماع بشكل واضح بالإضافة إلى الإفصاحات التنظيمية المطلوبة.

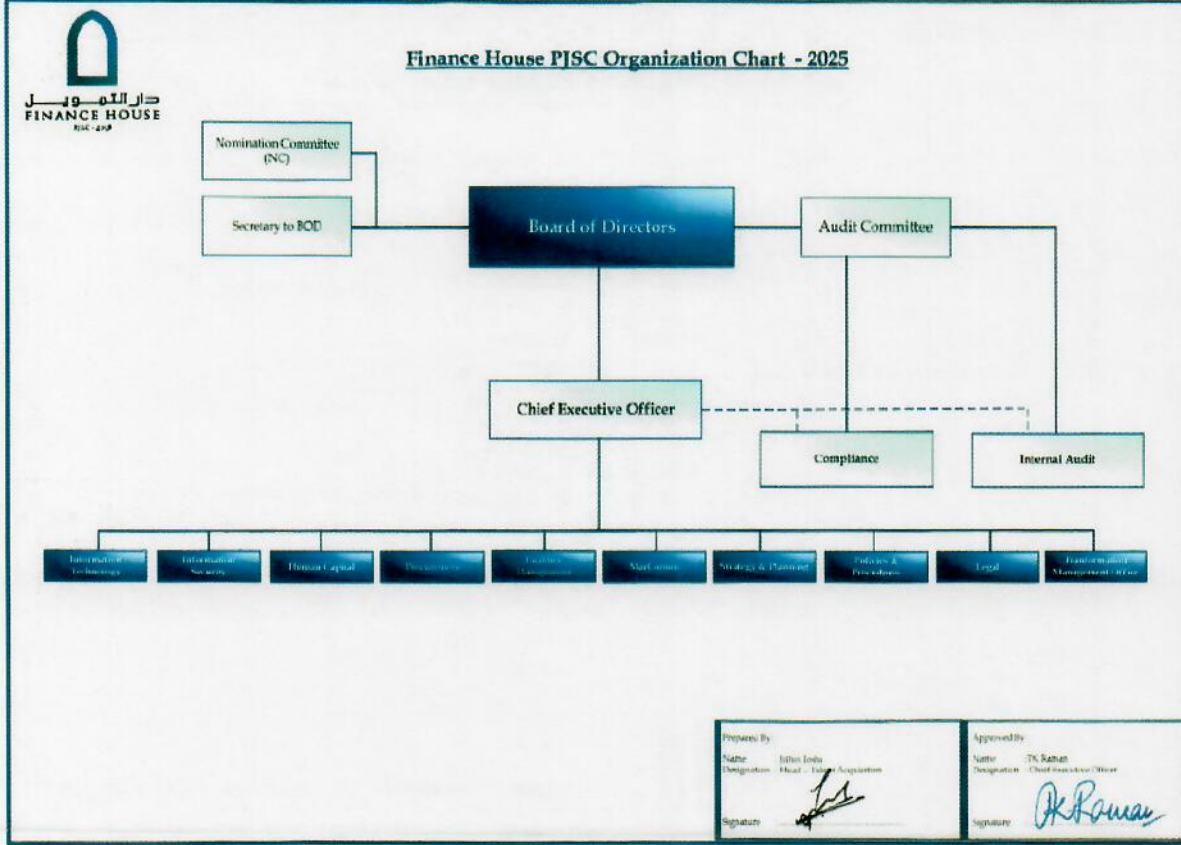
سيساعد هذا التقييم المجلس على الحصول على وجهات نظر موضوعية من قبل مقيم مستقل، يعمل كعين خارجية لتوجيه المجلس نحو تحسين ممارساته المتعلقة بالفعالية.



دار التمويل  
FINANCE HOUSE

ش.م.ع. - P.J.S.C

## 6. الهيكل التنظيمي للشركة



- مكافآت موظفي الإدارة العليا لدار التمويل ش.م.ع (رواتب ومكافآت وعلاوات)   
لقد كان اجمالي مكافآت موظفي الإدارة العليا 4,720,000 درهم خلال عام 2024

## 7. لجان مجلس الإدارة

### المقدمة

تلعب لجان مجلس الإدارة دوراً حيوياً في عملية اتخاذ القرار وتساعد على دعمه أثناء تنفيذ مسؤولياته. تُشارك هذه اللجان المتخصصة عبء عمل مجلس الإدارة ويُنشِج الانخراط الدقيق لأعضاء مجلس الإدارة فيها التعرف بشكلٍ أكثر على أعمال وأنشطة الشركة وإطار العمل الرقابي الحالي. تقوم هذه اللجان المعنية بإحالة المسائل ذات الصلة إلى مجلس الإدارة. تضم لجان مجلس إدارة دار التمويل (ش.م.ع.):

OK



## لجنة التدقيق المنبثقة من مجلس الإدارة

يقر رئيس مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام اللجان في الشركة، ومراجعة آلية عملها، وضمان فعاليتها. تعمل لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة على ضمان جودة ونزاهة البيانات المالية والتقارير المالية، كما تشرف على وظيفة التدقيق الداخلي للمجموعة، وللمدققين الخارجيين، وغيرهم من مزودي خدمات التدقيق، بالإضافة إلى تقييم فعالية أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والحوكمة.

تتألف اللجنة من ثلاثة (3) أعضاء مستقلين غير تنفيذيين من مجلس الإدارة، يمتلكون بشكل جماعي خبرة كافية في التدقيق، وإدارة المخاطر، والامتثال التنظيمي، والحوكمة، والرقابة، وأمن المعلومات، والتكنولوجيا. تتحمل لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على عمليات وضوابط المجموعة فيما يتعلق بإعداد التقارير المالية والإفصاحات المالية، ونظام الرقابة الداخلية، وإطار الحوكمة وإدارة المخاطر، والإشراف على وظيفة التدقيق الداخلي للمجموعة، وتعيين المدقق الخارجي القانوني ومتابعة أدائه.

في عام 2024، اجتمعت اللجنة مرتين فقط بدلاً من الاجتماع الفصلي المعتاد، وذلك بسبب استقالة رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة وتعيين رئيس جديد للوظيفة. علماً بأنه لم يتم دفع أي مكافآت أو بدلات لحضور اجتماعات اللجنة.

## أبرز أعمال اللجنة في 2024:

- الاطلاع على إنجازات ومساهمات التدقيق الداخلي للمجموعة، بما في ذلك الموافقات المهمة والمناقشات ذات الصلة.
  - تتألف لجنة التدقيق من أعضاء في مجلس الإدارة، وتقوم بمراجعة جميع التقارير المالية المرحلية والبيانات المالية السنوية بشكل مستمر. يضمن هذا الإشراف الدائم دراسة جميع القضايا الرئيسية المتعلقة بالبيانات المالية ومعالجتها بشكل مناسب.
  - يتم تقييم استقلالية وفعالية عملية التدقيق الخارجي سنوياً من قبل لجنة التدقيق. يشمل هذا التقييم مراجعة أداء شركة التدقيق وجودة الخدمة ومدى التزامها بالمعايير التنظيمية ذات الصلة. تتبع لجنة التدقيق إجراءً منظماً لتعيين أو إعادة تعيين المدقق الخارجي، يتضمن تقييم مؤهلاته وخبرته واستقلالته. بناءً على التقييم الشامل، تقدم لجنة التدقيق توصية إلى مجلس الإدارة بشأن تعيين المدقق الخارجي أو إعادة تعيينه أو إنهاء خدماته. في حال عدم قبول مجلس الإدارة لتوصية لجنة التدقيق، تضمن اللجنة توثيق مبررات قرار المجلس ومناقشتها بشكل كامل. للحفاظ على استقلالية المدقق الخارجي، تقوم لجنة التدقيق بمراجعة دقيقة والموافقة على أي خدمات غير تدقيقية تقدمها شركة التدقيق الخارجي، وذلك وفقاً للوائح المعمول بها وأفضل الممارسات. وتضمن اللجنة أن نطاق هذه الخدمات لا يؤثر سلباً على موضوعية أو استقلالية عملية التدقيق الخارجي.
- يقوم رئيس إدارة التدقيق الداخلي بتقديم ملخص تفصيلي لجميع القضايا العالقة والمتأخرة، مصنفة وفقاً لمستويات المخاطر (حرجة، وعالية، ومتوسطة)، إلى جانب تحليل لأهم ثلاثة أسباب جذرية رئيسية تساهم في هذه القضايا. يتم تقديم هذا الملخص كعنصر مستقل في جدول أعمال كل اجتماع للجنة التدقيق لمراجعتها ومناقشتها والاعتراف الرسمي به. بالإضافة إلى ذلك، يتم تحديد خطط الإجراءات التصحيحية لمعالجة جميع القضايا التدقيقية المبلغ عنها، وتدرج هذه الخطط في تقرير التدقيق الداخلي الفردي، الذي يتم تداوله بين أعضاء لجنة التدقيق للاطلاع عليه ومراجعته.

## لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة من مجلس الإدارة

يقر رئيس مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام اللجان في الشركة، ومراجعة آلية عملها، والتأكد من فعاليتها.



## دار التمويل FINANCE HOUSE

ش.م.ع - P.J.S.C

شرف لجنة الترشيحات والمكافآت على تشكيل مجلس الإدارة وتخطيط الخلافة والتعاقب للإدارة التنفيذية لدى دار التمويل (ش.م.ع)، وتعمل على مراجعة هيكل مجلس الإدارة وتقديم توصياتها بخصوص التغييرات التي يمكن إجراؤها. تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من (3) ثلاثة أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين، وبموجب ميثاق الضوابط المعتمد، اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت مرة واحدة خلال عام 2024 بنصاب قانوني كامل، ولم تُدفع أي مكافآت مالية أو بدلات لحضور الاجتماع.

### لجنة الاستثمار المنبثقة من مجلس الإدارة

يُقر رئيس مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام اللجان في الشركة، ومراجعة آلية عملها، والتأكد من فعاليتها. تم إنشاء لجنة الاستثمار في مايو 2024 كلجنة دائمة اختيارية لمناقشة الاستثمارات المحتملة لشركة دار التمويل ش.م.ع بالتفصيل. وتتألف اللجنة من سبعة (7) أعضاء غير تنفيذيين من مجلس الإدارة. وقد عقدت اللجنة اجتماعاً واحداً، ولم يتم دفع أي مكافآت مالية أو بدلات مقابل حضور الاجتماعات. تجدر الإشارة إلى أن لجنة الاستثمار والائتمان قد تم حلها لعدم وجود غرض لها بعد تعديل نشاط الشركة، والذي لم يعد يشمل "الائتمان". وفي السياق ذاته، توقفت لجنة المخاطر والائتمان عن العمل نظراً لتغيير أنشطة الشركة، مع الإشارة إلى أن وظائف الائتمان والمخاطر والتدقيق في الشركة تمتلك أنظمة إدارة مخاطر قوية وإجراءات مبسطة عبر المؤسسة للحد من أي مخاطر.

### لجنة المراقبة والإشراف على معاملات أصحاب المصالح:

يتم الإشراف على معاملات المطلعين من خلال عدة وظائف داخل المؤسسة، مثل علاقات المستثمرين، الشؤون القانونية، رأس المال البشري، والائتمان، وذلك تحت إشراف الرئيس التنفيذي، الذي يقوم برفع أي حادثة هامة إلى مجلس الإدارة. يتم التأكد من تحديث قائمة المطلعين باستمرار، كما يتم إخطار الجهة التنظيمية بأي تغييرات تطرأ عليها. وفي هذا الصدد، فإن مجلس الإدارة راضٍ عن كفاءة تنفيذ هذه المهمة، وبالتالي، لم يجد ضرورة لإنشاء لجنة منفصلة لهذا الغرض.

### مواثيق الضوابط المعتمدة

مواثيق الضوابط المعتمدة مشمولة في إطار عمل حوكمة الشركات لدى دار التمويل ش.م.ع، وتقدم تفاصيل دقيقة عن أدوار ومسؤوليات كل لجنة، فضلاً عن حجم تكرار عقد الاجتماعات، ومتطلبات النصاب القانوني لكل لجنة، وتفاصيل العضوية، والرئيس ونائب الرئيس وأمين سر اللجنة.

### العضوية في لجان مجلس الإدارة

ترد أدناه تفاصيل العضوية في لجان مجلس الإدارة:

الاسم	لجنة الاستثمار	لجنة التدقيق	لجنة الترشيحات والمكافآت
السيد / خالد عبد الله جمعة القبيسي	عضو	-	-
السيد / محمد عبد الله جمعة القبيسي	رئيس	-	عضو
السيد / أحمد عبيد حميد المزروعي	عضو	-	-
السيد / عبد المجيد إسماعيل علي عبد الرحيم الفهيم	عضو	رئيس	رئيس
معالي / علياء عبد الله محمد المزروعي	عضو	عضو	-
السيد / مرتضى محمد شريف الهاشمي	عضو	-	عضو
السيد / صلاح سالم السامان النعيمي	عضو	عضو	-



بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية خلال عام 2024 بناءً على تفويض من المجلس مع تحديد مدة وصلاحيه التفويض حسب الجدول التالي:

الرقم	اسم الشخص المفوض	صلاحيه التفويض	مدة التفويض
1	السيد/ خالد عبدالله جمعه كرم القبسي	ديسمبر 2025	توكيل لمدة 3 سنوات
2	السيد / محمد عبد الله جمعة القبسي	ديسمبر 2025	توكيل لمدة 3 سنوات
3	السيد / محمد عبد الله جمعة القبسي	2024	تفويض بشأن مسألة تقييم مجلس الإدارة
4	السيد / محمد عبد الله جمعة القبسي	2024	قرار خاص بتعديل النظام الأساسي للجمعية وتم تكليف نائب الرئيس بإتمام الإجراءات الشكلية.
5	السيد / محمد عبد الله جمعة القبسي	2025-2024	مشروع أتون - تأسيس شركة والتوقيع على أوراق التأسيس.

بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال العام 2024:

الرقم	بيان بالطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	قيمة التعامل بالدرهم
1	أف أتش كابيتال ش.م.خ	مصاريف الاستشارة والإدارة	تجاري	(1,250,000.00)
2	دار التمويل ذ.م.م	مصاريف الفائدة	تجاري	(33,015,257.58)
3	دار التمويل ذ.م.م	مصاريف الصكوك	تجاري	(348,000.00)
4	دار التمويل ش.م.ع	مصاريف الصكوك	تجاري	(428,000.00)
5	أف أتش كابيتال ش.م.خ	مصاريف الصكوك	تجاري	(456,000.00)
6	خدمات إدارة المواهب ذ.م.م	مصاريف خدمات القوى العاملة	تجاري	(3,261,280.71)
7	دار التأمين ش.م.ع	تم دفع قسط التأمين	تجاري	(1,316,818.64)
8	دار التمويل ذ.م.م	دخل اتفاقية مستوى الخدمة	تجاري	10,000,000.00
9	دار التأمين ش.م.ع	دخل اتفاقية مستوى الخدمة	تجاري	6,000,000.00
10	أف أتش كابيتال ش.م.خ	دخل اتفاقية مستوى الخدمة	تجاري	300,000.00
11	دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	دخل اتفاقية مستوى الخدمة	تجاري	499,999.92
12	دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	دخل الإيجار	تجاري	262,500.00



## 8. التدقيق الخارجي

### تعيين ورسوم المدققين الخارجيين:

غرانت ثورنتون أوديت أند أكاونتينغ ليمتد (غرانت ثورنتون الإمارات)، إحدى أكبر 10 شركات تدقيق حسابات على المستوى العالمي، تم اعتمادها كشركة تدقيق حسابات خارجية من أجل تدقيق ومراجعة البيانات المالية للشركة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية بتاريخ 2024/04/23 برسوم إجمالية قدرها 220,000 سنوياً حتى نهاية السنة المالية 2024/12/31.

اسم مدقق الحسابات الشريك	سامر حجازي
عدد سنوات عمله كمُدقق حسابات خارجي للشركة	سنة واحدة
عدد السنوات التي قضاها مدقق الحسابات الشريك في تدقيق حسابات الشركة	سنة واحدة
الرسوم الإجمالي إزاء تدقيق البيانات المالية لسنة 2023 (درهم إماراتي)	220,000
الرسوم والتكاليف إزاء الخدمات الخاصة ما عدا تدقيق البيانات المالية لسنة 2024 (درهم إماراتي)، إن وجدت، وفي حال عدم وجود أي رسوم أخرى، يجب الإعراب صراحة عن ذلك.	لا يوجد
تفاصيل وطبيعة الخدمات الأخرى المقدمة (إن وجدت)، وفي حال عدم وجود أي خدمات أخرى، يجب الإعراب صراحة عن ذلك.	لا يوجد
ذكر الخدمات الأخرى المقدمة من قبل مدقق الحسابات الخارجي ما عدا مدقق حسابات الشركة لسنة 2024 (إن وجد)، وفي حال عدم وجود أي مدقق حسابات خارجي آخر، يجب ذكر تلك المسألة بشكل صريح.	لم يتم أي مدقق خارجي آخر بخلاف غرانت ثورنتون الإمارات بتقديم أي خدمات خلال العام 2024.

## 9. أخلاقيات العمل والشفافية

### أخلاقيات العمل

إضافة إلى مدونة قواعد سلوك مجلس الإدارة، يوجد لدى دار التمويل مدونة قواعد سلوك شاملة للموظفين تنطبق على أعضاء مجلس الإدارة والموظفين والشركات التابعة لدار التمويل. تحدد مدونة قواعد السلوك غير اللائق، وعملية ونتائج التحديد والتبليغ عن ذلك السلوك. لضمان فهم وتطبيق فعال لمدونة قواعد السلوك الخاصة بنا ومتطلبات الامتثال الأخرى، قمنا بتخصيص مكاتب مساعدة وفريق امتثال يمكن للموظفين التواصل معهم للإجابة عن أسئلتهم واستفساراتهم. ويخضع أي شخص لا يمثل مع مدونة قواعد السلوك وجميع القوانين المعمول بها؛ لإجراءات تأديبية تتناسب مع مستوى المخالفة.

تلتزم دار التمويل بتأدية العديد من الوظائف من حيث المشاركة والتواصل مع أصحاب المصلحة الخارجيين. ويتضمن هذا علاقات المستثمر والمراسلات مع الشركات والامتثال التنظيمي وحوكمة الشركات. إضافة إلى ذلك، يؤخذ بعين الاعتبار الشفافية الداخلية والإفصاحات من جهات النظر التشغيلية والأخلاقية والتنظيمية، ضمان توعية وتنقيف الموظفين بخصوص تطورات دار التمويل والاستراتيجيات والمخاطر ومسؤولياتهم وواجباتهم الشخصية، وفي ذات الوقت حماية العملاء وسرية البيانات





## دار التمويل FINANCE HOUSE

ش.م.ع. - P.J.S.C

الشخصية والمعلومات الحساسة والمعلومات التجارية السرية. أدرجت هذه المسائل في مدونة قواعد سلوك الموظفين وأنظمة دار التمويل. وكما يملك أصحاب المصلحة، الداخليين والخارجيين على حد سواء، إمكانية الوصول والدخول إلى خط المساعدة للتبليغ عن المخالفات والذي يقدم أساليب وطرق مستقلة وأمنة لأصحاب المصالح من أجل الإعراب عن شواغلهم أو شكواهم بخصوص المخالفات، عمليات الاحتيال المشبوهة والسلوكيات الخاطئة المزعومة الأخرى بطريقة سرية دون الخوف من الانتقام. يعمل هذا الأمر على تقوية ثقافتنا في الشفافية والثقة داخل دار التمويل. تقدم سياستنا الداعمة الإرشاد والتوجيه للتبليغ عن المخالفات وتوضيح آلية الإبلاغ عن الشواغل والمخاوف وكيفية التحقيق في تلك الشواغل والمخاوف. خط المساعدة سري ومستقل لضمان حماية الأشخاص المبلغين عن المخالفات.

### الشفافية

أما بالنسبة لمسألة الشفافية، تود دار التمويل ش.م.ع الإفصاح عن المعلومات المالية الأساسية التالية والأجور:

المعاملات التي تساوي 5% أو أكثر من رأس المال

الرقم	كشف الأطراف المعنية	توضيح طبيعة العلاقة	نوع المعاملة	قيمة المعاملة ب (000) الألف درهم إماراتي
1	دار التمويل للأوراق المالية	شركة تابعة	القروض والسلف	0
2	أف أتش كابيتال	شركة تابعة	وديعة	0
3	دار التأمين	شركة تابعة	وديعة	0
4	دار التمويل ذ.م.م	شركة تابعة	وديعة	0
5	دار التمويل ذ.م.م	شركة تابعة	نقل الأصول والالتزامات من دار التمويل ش.م.ع إلى دار التمويل ذ.م.م.	لا يوجد

تم تنفيذ عملية نقل الأصول والالتزامات من دار التمويل ش.م.ع إلى دار التمويل ذ.م.م وفقاً للتفويض والمتطلبات والموافقة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وقد تم تقديم هذه العملية للموافقة من قبل الجمعية العمومية، وأكدت الجمعية العمومية أن البيانات المالية لكلا الكيانين ستظل ضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

### 10. نظام الرقابة الداخلية

يتولى مجلس الإدارة الإشراف على نظام الرقابة الداخلية في دار التمويل ش.م.ع، وقد نفذ مجموعة من العمليات والإجراءات لضمان فعالية هذا النظام. تعد وظائف التدقيق والامتثال جزءاً أساسياً من نظام الرقابة الداخلية، لكنها تعمل بشكل مستقل للحفاظ على الحيادية وتعزيز الحوكمة.



## دار التمويل FINANCE HOUSE

ش.م.ع - P.J.S.C

يقوم نظام الرقابة الداخلية بتقييم فعالية الضوابط بشكل مستمر، مما يضمن عملها كما هو مخطط له. كما يراقب ما إذا كانت الإدارة قد اتخذت إجراءات لمعالجة أي قصور أو نقاط ضعف تم تحديدها. في عام 2024، لم تواجه إدارة الرقابة الداخلية أي مشكلات كبيرة داخل الشركة.

### التدقيق الداخلي

تتم إدارة وظيفة التدقيق الداخلي في دار التمويل من قبل السيد محمد إنعام إكرام، رئيس التدقيق الداخلي منذ أكتوبر 2024. يحمل درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة أوكسفورد بروكس، المملكة المتحدة، وهو محاسب داخلي معتمد (CIA-USA). تشمل مؤهلاته المهنية الأخرى جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين، (المملكة المتحدة)، ومحاسب ممارس معتمد (أستراليا).

السيد محمد إنعام مسؤول عن رفع تقارير نتائج وظيفة التدقيق الداخلي إلى الإدارة العليا ولجنة التدقيق بشكل منتظم. خلال عام 2024، أصدرت إدارة التدقيق الداخلي ستة تقارير.

### الامتثال

تتحمل إدارة الامتثال في دار التمويل مسؤولية ضمان الالتزام بجميع القوانين واللوائح ذات الصلة. تتكون إدارة الامتثال من الأفراد التاليين:

السيد غسان مزوق، الحاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) وشهادة CAMS، والذي يتمتع بأكثر من 27 عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي بين الامتثال والتدقيق الداخلي، وتم تعيينه من قبل مجلس الإدارة في 11 يوليو 2023 كرئيس للامتثال في دار التمويل ش.م.ع، وتم منحه الاستقلالية الكافية لأداء مهامه كما هو مطلوب.

### 11. المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2024

لم ترتكب دار التمويل ش.م.ع أي مخالفات مادية خلال عام 2024.

### 12. مساهمات الشركة خلال عام 2024 في تطوير المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة

لم تقم الشركة بأي مساهمات نقدية أو عينية خلال عام 2024.



دار التمويل  
FINANCE HOUSE

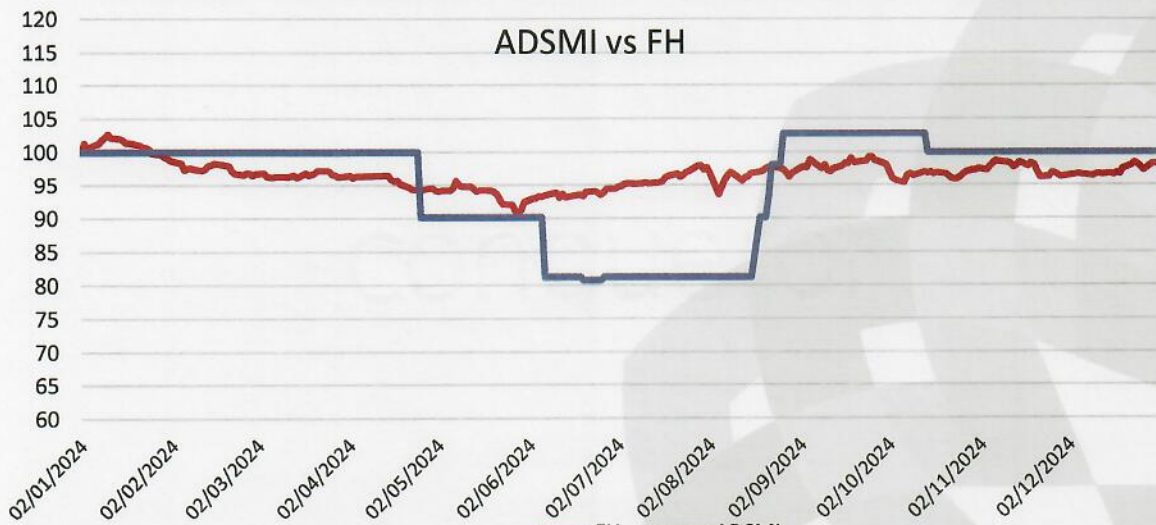
ش.م.ع. - P.J.S.C

### 13. معلومات عامة

بيان تحركات أسعار سهم الشركة في السوق بالدرهم الإماراتي (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية 2024

التاريخ	سعر الافتتاح	الأعلى	الأدنى	الإغلاق
31/12/2024	2.14	2.14	2.14	2.14
30/11/2024	2.14	2.14	2.14	2.14
31/10/2024	2.20	2.20	2.14	2.14
30/09/2024	2.20	2.20	2.20	2.20
31/08/2024	1.74	2.20	1.73	2.20
31/07/2024	1.74	1.74	1.57	1.74
30/06/2024	1.93	1.93	1.73	1.74
31/05/2024	1.93	1.93	1.93	1.93
30/04/2024	2.14	2.14	1.93	1.93
31/03/2024	2.14	2.14	2.14	2.14
29/02/2024	2.14	2.14	2.14	2.14
31/01/2024	2.14	2.14	2.14	2.14

بيان الأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال عام 2024



دار التمويل ش.م.ع؛ ص.ب. ٧٨٧٨، أبوظبي، ا.ع.م؛ هاتف: ٦٢١٩ ٩٩٩ (٢) +٩٧١  
Finance House P.J.S.C; P.O.Box 7878, Abu Dhabi, U.A.E; Tel: +971 (2) 6219 999

شركة مساهمة عامة برأس مال وقدره ٢٠٢,٨٢٧,٧٧٠ درهم إماراتي ٣٠٢,٨٣٧,٧٧٠ درهم إماراتي  
Public Joint Stock Company and the share capital is AED 302,837,770



دار التمويل  
FINANCE HOUSE

ش.م.ع - P.J.S.C

بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 31 ديسمبر 2024 (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي: محلي، خليجي، عربي، وأجنبي.

الرقم	تصنيف المساهمين	نسبة الأسهم المملوكة
1	مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة	77.32%
2	ملكية دول مجلس التعاون الخليجي	0.10%
3	ملكية أجنبية	22.37%
4	الدول العربية	0.22%
5	الإجمالي	100%

بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 31 ديسمبر 2024:

الرقم	مالك الأسهم	عدد الأسهم المملوكة	% الملكية من رأس مال الشركة
1	مركز الخليج الوطني للتطوير ذ م م	44,091,088	14.5593%
2	محمد عبدالله جمعه القبيسي	6,135,076	11.9322%
3	بلوم يونيفرسال ش.م.ع ذ.م.م	31,316,814	10.3411%
4	دار التمويل ش.م.ع	30,284,579	10.0003%
5	شركة جي إن سي دي الدولية	26,435,994	8.7294%
6	فيجولايز ميديا ش ذ م م	22,780,000	7.5222%
7	محمد بن احمد بن سعيد القاسمي	19,241,547	6.3537%

دار التمويل ش.م.ع؛ ص.ب. 7878، أبو ظبي، ا.ع.م؛ هاتف: 6219 999 (2) +971

Finance House P.J.S.C; P.O.Box 7878, Abu Dhabi, U.A.E; Tel: +971 (2) 6219 999

شركة مساهمة عامة برأس مال وقدره ٣٠٢,٨٣٧,٧٧٠ درهم إماراتي Public Joint Stock Company and the share capital is AED 302,837,770



بيان توزيع المساهمين حسب حجم حقوق الملكية كما في 31 ديسمبر 2024:

الرقم	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	% الأسهم المملوكة من رأس المال
1	50,000 أقل من	1585	2,938,073	0.97%
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	114	20,997,266	6.93%
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	31	41,944,805	13.85%
4	أكثر من 5,000,000	9	236,957,600	78.25%

اسم مسؤول علاقات المستثمرين و بيانات التواصل معه:

- السيد : ماجد قبلان
- الهاتف : +97126194319
- الهاتف المتحرك : +971569262214
- البريد الإلكتروني : majed.qublan@fh.ae
- الفاكس : +97126194499

الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين:

<https://www.financehouse.ae/en/securities-services/share-registrar-unit>

بيان القرارات الخاصة المقدمة في الجمعية العمومية المنعقدة خلال العام 2024 والإجراءات المتخذة بشأنها.

**قرار خاص: الموافقة على مقترح مجلس الإدارة المتعلق بتسوية الاحتياطي السلبي للقيمة العادلة مع الاحتياطي القانوني الإيجابي للشركة بعد الحصول على موافقة الهيئة والمساهمين.**

اطلاع السادة المساهمين على بلوغ الاحتياطي القانوني لشركة دار التمويل مبلغ 73,179 مليون درهم إماراتي. ويمثل هذا الاحتياطي بشكل تام مع المتطلبات النظامية المنصوص عليها في القانون الاتحادي رقم 32 لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية. ومع ذلك، أبرزت التقييمات المالية الأخيرة ضرورة إجراء تعديل داخلي على حقوق ملكية المساهمين في قائمة الشركة المالية، وذلك لخلق رؤية مبسطة للوضع المالي للشركة للمطلعين على بياناتها المالية المدققة.

تشمل حقوق المساهمين في الشركة، في وضعها الحالي، خسائر متراكمة سالبة بقيمة 55,677 مليون درهم إماراتي. ويُقترح خصم هذه الخسائر المتراكمة السالبة من الاحتياطي القانوني الإيجابي، والذي يبلغ حالياً 24.16% من رأس المال المدفوع للشركة.



إن هذا الإجراء التصحيحي هو بمثابة تبسيط وتوضيح استراتيجي، تهدف إلى تعزيز وضوح وضعنا المالي لجميع المطلعين على بيانات الشركة المالية، بغض النظر عن مستوى الثقافة المالية لديهم

### قرار خاص: الموافقة على تعديل عقد التأسيس

تمت الموافقة على تعديل النظام الأساسي وإعادة صياغته بخصوص أنشطة الشركة، وغيرها من المواد، وحذف النصوص التي تشير إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، إذ أن الشركة لم تعد خاضعة للوائح وقوانين المصرف المركزي.

ومن المواد المراد تعديلها: التمديد، المادة 1، 3، 4، 5، 7، 8، 9، 10، 11، 12، 13، 15، 16، 21، 24، 25، 26، 28، 30، 32، 40، 42، 44، 45، 46، 47، 48، 49، 60، 61.

وتم تفويض نائب رئيس مجلس إدارة الشركة السيد / محمد عبدالله جمعه القبسي، هوية إماراتية رقم -1964-784-2-1309527، بجميع الصلاحيات اللازمة لإجراء التعديلات المنصوص عنها وأي تعديلات أخرى مقترحة من قبل الجهات المختصة على تعديل النظام الأساسي للشركة، والحصول على جميع موافقات الجهات المختصة والسلطات التنظيمية اللازمة والضرورية لتنفيذ هذا القرار وتفويضه بتوقيع وتوثيق جميع الوثائق والمستندات أمام جميع السلطات والجهات المختصة المحلية والاتحادية وال كاتب العدل تنفيذاً للقرار المنصوص أعلاه.

### قرار خاص: التصديق على تحويل الأصول والالتزامات إلى طرف ذات علاقة:

التصديق على تحويل الأصول والالتزامات من دار التمويل ش.م.ع إلى دار التمويل ذ.م.م. بحيث تبقى تحت ذات البيانات المالية الموحدة للمجموعة، وذلك وفقاً لموافقات الجهات المعنية المسبق الحصول عليها من قبل الشركة.

تمت الموافقة على هذا البند الخاص الذي يؤصل للمصادقة على تحويل الأصول والالتزامات من دار التمويل ش.م.ع إلى دار التمويل ذ.م.م. الذي تم بموجب الموافقات التنظيمية المسبق الحصول عليها.

هذا وستبقى البيانات المالية للشركتين تحت ذات البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

اسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة

• الأنسة/ فاطمة جمال الدين

تاريخ تعيينها: 14/فبراير/2022 في الاجتماع رقم 2022/01

بيان تفصيلي بالأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة للشركة خلال العام 2024:

لم تقع أي أحداث جوهرية باستثناء الإفصاح عن انتهاء برنامج إعادة شراء الأسهم في 19 أغسطس 2024. أما الإفصاحات الأخرى فكانت تتعلق بالأطراف ذات العلاقة، كما هو مذكور في القسم المعني.



## دار التمويل FINANCE HOUSE

ش.م.ع - P.J.S.C

بيان صفقات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام 2024 والتي تساوي 5% أو أكثر من رأس مالها

تم نقل أصول والتزامات دار التمويل ش.م.ع إلى دار التمويل ذ.م.م وفقاً للتفويض والمتطلبات والموافقة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وتم تقديم ذلك لموافقة الجمعية العامة.

يُرجى ملاحظة أن القوائم المالية لكلتا الشركتين تُدرج ضمن القوائم المالية الموحدة للمجموعة وستظل كذلك. لم يتم إبرام أي صفقات أخرى تعادل 5% أو أكثر من رأس مال الشركة.

بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية الأعوام 2022 و2023 و2024 (باستثناء العاملين في الشركات العاملة في مجال المقاولات)

السنة	2024	2023	2022
% الإماراتيين في الشركة	3%	2%	5%

بيان المشاريع والمبادرات المبتكرة التي قامت بها الشركة أو تقوم بتطويرها حالياً خلال عام 2024

رقم.	اسم الحملة أو الفعالية	نبذة عن الحملة أو الفعالية	تاريخ بدء الحملة أو الفعالية	تاريخ انتهاء الحملة أو الفعالية	قنوات الاتصال المستخدمة	تكلفة الحملة
1	دار التمويل تطلق ترمس صديق للبيئة	انتقلت المؤسسة من استخدام المياه المعبأة في الزجاجات البلاستيكية ذات الاستخدام الواحد إلى استخدام ترمس صديق للبيئة.	01/01/2024	24/12/2024	توزيع الترمسات على موظفينا وعلاتنا/عملاتنا/الأطراف الخارجية	AED27,000.00
2	حملة التبرع بالدم	تنظم دار التمويل سنوياً حملة التبرع بالدم بالتعاون مع بنك الدم أبوظبي دعماً لحملة أبوظبي للخدمات الصحية (صحة)	24/01/2024	24/01/2024	إعلان الموظفين ومنشورات وسائل التواصل الاجتماعي	AED2,800.00
3	التجمع الشتوي للموظفين	نحن ندرك أن موظفينا هم جوهر نجاحنا. احتفلنا خلال التجمع الشتوي للموظفين بالعمل الجماعي وروح الفريق والتقدير، لخلق ذكريات دائمة. من خلال إعطاء الأولوية لرعاية الموظفين وتعزيز تفاعلهم، نواصل ترسيخ روح مؤسستنا، بما يتماشى مع مبادئ الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة التي تدعم المسؤولية الاجتماعية وبيئة العمل المزدهرة.	26/01/2024	26/01/2024	إعلان الموظفين	AED26,695.00
4	حملة تنظيف وادي رأس الخيمة	تعاونت دار التمويل ش.م.ع مع دائرة الخدمات العامة في رأس الخيمة لدعم المبادرات. يعكس هذا التعاون التزامنا بالاستدامة البيئية التي تهدف إلى خلق مستقبل أكثر اخضراراً وتعزيز الشراكات المثمرة من أجل مستقبل أكثر صحة واستدامة.	03/02/2024	03/02/2024	إعلان الموظفين والبيان الصحفي والمنشور على وسائل التواصل الاجتماعي	AED20,000.00



# دار التمويل FINANCE HOUSE

ش.م.ع - P.J.S.C

AED0.00	إعلان الموظفين ومنشورات وسائل التواصل الاجتماعي	08/04/2024	08/03/2024	تفخر دار التمويل بدعم مبادرة هذا العام "شبابنا أمانة، وزكاتنا حصانة" بالشراكة مع جامعة أبوظبي وصندوق الزكاة. تهدف هذه الحملة الإنسانية إلى تمكين طلبة العلم المستحقين، بغض النظر عن جنسيتهم، من خلال توفير الفرص لمتابعة تعليمهم العالي.	مبادرة "شبابنا أمانة، وزكاتنا حصانة"	5
AED0.00	إعلان الموظفين ومنشورات وسائل التواصل الاجتماعي	21/03/2024	21/03/2024	في دار التمويل، نواصل التزامنا بتمكين المرأة ودعم المساواة بين الجنسين، إيمانًا منا بالدور المحوري الذي تلعبه في بناء مجتمع أكثر شمولية وعدالة.	اليوم العالمي للمرأة 2024 وعيد الأم	6
AED0.00	إعلان الموظفين ومنشورات وسائل التواصل الاجتماعي	25/03/2023	23/03/2024	انضمت دار التمويل إلى الملايين حول العالم في إحياء مناسبة "ساعة الأرض"، الحدث السنوي الذي يجسد التزامنا تجاه الكوكب الذي نعيش عليه.	ساعة الأرض	7
AED20,900.00	إعلان الموظفين ومنشورات وسائل التواصل الاجتماعي	04/04/2024	04/04/2024	دار التمويل تتعاون مع جمعية بيت الخير في مبادرة توزيع وجبات الإفطار، وذلك تأكيدًا على التزامنا برد الجميل للمجتمع خلال شهر رمضان المبارك.	توزيع وجبات الإفطار	8
AED0.00	منشور على وسائل التواصل الاجتماعي	22/04/2024	22/04/2024	تماشيًا مع التزامنا بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في الاستدامة البيئية، تحتفل دار التمويل بيوم الأرض العالمي من خلال زيادة الوعي حول الحاجة الملحة لمعالجة نفايات البلاستيك.	يوم الأرض العالمي	9
AED0.00	منشور على وسائل التواصل الاجتماعي	25/04/2024	25/04/2024	تفخر دار التمويل باستضافة طلاب وأساتذة من جامعة برمنغهام سيتي في لندن، وذلك بالتعاون مع كلية إدارة الأعمال في جامعة أبوظبي ومكتبها الدولي.	دعم التعليم والتطوير المهني	10
AED0.00	إعلان الموظفين ومنشورات وسائل التواصل الاجتماعي	21/05/2024	21/05/2024	في دار التمويل، نفخر بالتزامنا بالتنوع والشمولية كجزء من إطار عمل الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة. نحتفل بالتنوع الذي يعزز قوتنا وأفاننا الفريدة. من خلال تعزيز بيئة شاملة، نضمن أن نسمع كل الأصوات، مما يساهم في خلق بيئة عمل ديناميكية ومبتكرة ومتعاونة. يعكس هذا الالتزام تفانيًا في تعزيز المسؤولية الاجتماعية وبناء ثقافة الاحترام والمساواة.	نحتفل بالتنوع	11
AED0.00	إعلان الموظفين ومنشورات وسائل التواصل الاجتماعي	22/10/2024	22/10/2024	تعاونت دار التمويل مع مركز المشرف التخصصي للأطفال (صحة) لاستضافة برنامج "الفحص الدوري الشامل" لموظفينا من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، و"يوم التطعيم ضد الإنفلونزا" لجميع الموظفين. تعكس هذه المبادرة التزامنا برعاية موظفينا، وتعزيز بيئة عمل صحية، وتعزيز الرعاية الصحية الوقائية.	مبادرة تعزيز الصحة	12

دار التمويل ش.م.ع؛ ص.ب. ٧٨٧٨، أبوظبي، ا.ع.م؛ هاتف: ٩٩٩ ٦٢١٩ (٢) ٩٧١+

Finance House P.J.S.C; P.O.Box 7878, Abu Dhabi, U.A.E; Tel: +971 (2) 6219 999

شركة مساهمة عامة برأس مال وقدره ٣٠٢,٨٣٧,٧٧٠ درهم إماراتي 302,837,770 AED Public Joint Stock Company and the share capital is

afk





## دار التمويل FINANCE HOUSE

ش.م.ع - P.J.S.C

AED53,000.00	إعلان الموظفين ومنشورات وسائل التواصل الاجتماعي	28/11/2024	28/11/2024	في أجواء نابضة بالتفاعل المجتمعي ومشاركة الموظفين، احتفلت دار التمويل باليوم الوطني الإماراتي عبر فعالية تقليدية غنية بالتراث الثقافي. تميزت الفعالية بعرض رقص تقليدي جذاب، بالإضافة إلى خيام مصممة بعناية، حيث استمتع الموظفون بالفنون والحرف الإماراتية، إلى جانب تذوق أطباق إماراتية شهيرة مثل "الرقاق" و"القيعات"، التي تم تقديمها من قبل رواد أعمال إماراتيين.	اليوم الوطني الإماراتي	13
AED253,522.00	منشور على وسائل التواصل الاجتماعي	طوال العام	طوال العام	اتخذنا خطوات هامة نحو تعزيز نمو وتطوير المواهب الوطنية الإماراتية، بما يتماشى مع التزامنا بالتنوع والشمولية والتنمية المستدامة للقوى العاملة الوطنية. كجزء من هذه الخطوات، رحبنا بخمسة من الشباب الإماراتيين في برامج تدريبية استمرت بين 4 و 16 ، حيث قدمنا لهم خبرة عملية أسبوعًا تتماشى مع متطلبات تخرجهم.	برامج تدريبية	14
	منشور على وسائل التواصل الاجتماعي	طوال العام	طوال العام	يتجلى التزامنا بالتطوير المستمر لموظفينا في دوراتنا التدريبية الشهرية، التي تُزود فريقنا بالمعرفة اللازمة للتميز في مسيرتهم المهنية. كما نظمنا دورات تدريبية شاملة لموظفينا لتعزيز خبراتهم، وضمان الجودة، وأنشطة بناء الفريق.	تدريب الموظفين	15
AED0.00	إعلان الموظفين ومنشورات وسائل التواصل الاجتماعي	طوال العام	طوال العام	بالإضافة إلى ذلك، شاركنا بنشاط في معارض التوظيف في الإمارات التي تركز على استقطاب الخريجين الجدد الذين لديهم شغف ببناء مسيرة مهنية في القطاع المالي. من خلال توفير هذه الفرص، نسعى إلى ردم فجوة المواهب في المنطقة، ودعم الرؤية الاقتصادية طويلة لأجل لدولة الإمارات، وتمكين الجيل القادم من القادة في القطاع المالي.	معارض التوظيف في الإمارات	16
AED0.00	إعلان الموظفين ومنشورات وسائل التواصل الاجتماعي	طوال العام	طوال العام	تفخر دار التمويل بتحقيق أهداف التوطين بنجاح، مما يعكس التزامنا بتعزيز النمو المهني للمواهب الإماراتية داخل المؤسسة. من خلال توفير فرص التطوير والتوجيه والتقدم الوظيفي، نواصل دعم وتمكين الكوادر الوطنية والمساهمة في تنمية الاقتصاد الإماراتي وتعزيز القوى العاملة.	تحقيق أهداف التوطين	17

دار التمويل ش.م.ع. ص. ب. ٧٨٧٨، أبوظبي، ا.ع.م؛ هاتف: ٩٩٩ ٦٢١٩ (٢) ٩٧١+

Finance House P.J.S.C; P.O.Box 7878, Abu Dhabi, U.A.E; Tel: +971 (2) 6219 999

شركة مساهمة عامة برأس مال وقدره ٧٧٠,٨٢٧,٢٠٢ درهم إماراتي ٣٠٢,٨٣٧,٧٧٠ درهم إماراتي P.J.S.C and the share capital is AED 302,837,770



دار التمويل  
FINANCE HOUSE

٤٠٣١٥٠٠ - P.J.S.C

AED30,000.00	الاتصالات التنظيمية	طوال العام	طوال العام	يظل أمن المعلومات جزءاً أساسياً من التزام دار التمويل ش.م.ع بالأمن السيبراني وإدارة المخاطر والامتثال للأنظمة. ومن خلال حملة البنية الرقمية للمؤسسة، تضمن دار التمويل ش.م.ع سلامة الأنظمة والبيانات المهمة وسريتها وتوافرها في جميع أنحاء مجموعتها. وعلى مدار العام، تحققت إنجازات هامة في تعزيز الوضع الأمني لمجموعة دار التمويل ومواءمتها مع المتطلبات التنظيمية العالمية والإقليمية. ومن خلال التحسينات المستمرة في أطر الأمن وإدارة المخاطر والامتثال، يلعب أمن المعلومات دوراً محورياً في دعم مهمة مجموعة دار التمويل ونجاحها على المدى الطويل في ظل بيئة سيبرانية مزايدة التعقيد.	تعزيز أمن المعلومات	18
AED0.00	إعلانات الموظفين والبيانات الصحفية والمنشورات الرقمية ووسائل التواصل الاجتماعي	31/12/2024	18/10/2024	كجزء من التزامنا المستمر بالمسؤولية الاجتماعية والنمو المستدام، اتفقت دار التمويل إلى جانب دار التمويل للأوراق المالية على ضخ 300 مليون درهم في سوق رأس المال المحلي. يهدف هذا الاستثمار الاستراتيجي إلى تحفيز النمو الاقتصادي، وتعزيز سيولة السوق، وخلق فرص أوسع للمستثمرين. ومن خلال المساهمة في تطوير سوق رأس المال المحلي، نسعى إلى بناء اقتصاد أقوى وأكثر مرونة يعود بالنفع على مجتمعنا والنظام المالي الأوسع لدولة الإمارات العربية المتحدة.	اتفاقية دار التمويل ودار التمويل للأوراق المالية	19

سيتاح تقرير الحوكمة للمساهمين وأصحاب المصالح التجارية وكذلك المتعاملين بسوق الأسهم من خلال الموقع الإلكتروني الخاص بالشركة وموقع هيئة الأوراق المالية والسلع وكذلك سوق أبوظبي للأوراق المالية، وذلك من منطلق الحرص على الإفصاح والشفافية وبحسب متطلبات الحوكمة، هذا وإن الإدارة على استعداد لأي استفسار.

توقيع مدير قسم التدقيق الداخلي	توقيع رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	توقيع رئيس لجنة التدقيق	توقيع رئيس مجلس الإدارة
التاريخ: 2025/03/28	التاريخ: 2025/03/28	التاريخ: 2025 /03/28	التاريخ: 2025 /03/28

ختم الشركة الرسمي



دار التمويل ش.م.ع: ص.ب. ٧٧٧٨، أبوظبي، ا.ع.م: هاتف: ٩٩٩ ٦٢١٩ (٢) ٩٧١+

Finance House P.J.S.C; P.O.Box 7878, Abu Dhabi, U.A.E; Tel: +971 (2) 6219 999

شركة مساهمة عامة برأس مال وقدره ٧٧٠,٨٢٧,٢٠٢ درهم إماراتي - Public Joint Stock Company and the share capital is AED 302,837,٠٧٠