



دار التـمـوـيـل
FINANCE HOUSE

FINANCE HOUSE دار التـمـوـيـل





تقرير حوكمة الشركات ٢٠٢٣

المقدمة

دار التمويل (ش.م.ع.) هي شركة قابضة مقرها إمارة أبوظبي، تأسست بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٠٤، وبدأت أعمالها في ١٨ يوليو ٢٠٠٤. تمثلت الأنشطة الرئيسية للشركة في التمويل التجاري وتمويل الأفراد والخدمات المالية والاستثمارات حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، واعتباراً من ١ يوليو ٢٠٢٣، 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. يضم المساهمون الرئيسيون في دار التمويل ش.م.ع. عدداً من رجال الأعمال الإماراتيين البارزين والأفراد ذوي الملاءة المالية العالية وكبار الشخصيات.

دار التمويل ش.م.ع. مدرجة في بورصة أبوظبي، تحت رمز FH، وصنفتها هيئة الأوراق المالية والسلع الإماراتية كشركة من "الدرجة الأولى".



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 ومعاييرها المهنية، ويتمشى إطار حوكمة الشركات المعتمد من قبل مجلس الإدارة مع الأهداف الاستراتيجية للشركة، ويعكس الإرشادات التنظيمية، بما في ذلك تلك 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 ينفذونه. تدعم ثقافة العمل لدينا التزامنا بتبني واعتماد روح القوانين واللوائح التي تحكم وتنظم دار التمويل ش.م.ع.. وتحدد قيم شركتنا طريقتنا في مزاولة أعمالنا إذ نسعى جاهدين لتكون قدوة يحتذى بها في تطبيق منظومة جيدة لحوكمة الشركات والاعتراف بأهمية الحوكمة الفعالة لملاكنا وعملائنا وموظفينا ومجتمعاتنا.

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 المُطبَّقة 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 ومُفَصَّلة للمساءلة الفردية والجماعية والامثال مع جميع القوانين واللوائح المعمول بها.



المقدمة

بموجب النظام الأساسي لدار التمويل ش.م.ع. والقوانين واللوائح المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة، يتألف مجلس إدارة دار التمويل ش.م.ع. من (٧) سبعة أعضاء، ويقي 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 التعيينات 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 الأحكام المستقلة. وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع، قدمت دار التمويل ش.م.ع. نموذج إقرار لكل عضو مجلس إدارة من أجل (١) التأكيد على أن كافة مناصب العضوية التي يشغلها تقع ضمن الحدود المسموح بها، وبأنه (٢) يملك الوقت الكافي لتنفيذ مهام عمله كعضو مجلس إدارة، وأن (٣) مصالحه الخارجية لا تشكل تضارب مصالح مع منصبه في دار التمويل ش.م.ع..

يتأخر مجلس الإدارة رئيس غير تنفيذي يتم اختياره من بين أعضاء مجلس الإدارة. يملك رئيس مجلس الإدارة صلاحية العمل والتحدث بالنيابة 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، ويُشرف الرئيس كذلك على جدول أعمال الاجتماعات ليضمن أنه يعكس الطبيعة الاستراتيجية لعمل مجلس الإدارة. إن رئيس مجلس الإدارة هو 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.

يتأهل الأعضاء الذين انتهت مدة ولايتهم لإعادة اختيارهم ويجوز لمجلس الإدارة تعيين أعضاء لشغل المناصب الشاغرة في مجلس الإدارة، شريطة أن تعرض التعيينات أولاً على الجمعية العمومية عقب التعيين لاعتمادها من خلال قرار عادي صادر عن المساهمين. يراجع مجلس الإدارة عضويته الحالية بشكلٍ منتظم لضمان توفر مزيج صحيح من المهارات والتنوع والخبرات حتى يكون الجميع مؤهلون بشكلٍ متناسب مع حجم وتعقيد وملف مخاطر دار التمويل ش.م.ع.، والخبرات اللازمة لاتخاذ قرارات فعالة، وتوظيف اللجان التابعة لمجلس الإدارة بشكلٍ مناسب.

كما نضمن وجود العنصر النسائي في تشكيل مجلس الإدارة حيث تتطلب الضوابط المنظمة للجنة التعيينات بأن يكون عضو واحد (أ) على الأقل من النساء من مجموع (٧) 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 لجانها، 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 مجلس الإدارة في تحديد 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 والضرورة؛ 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.

إضافةً إلى ذلك، تم استحداث وظيفة امثال مستقلة لضمان الامثال مع جميع القوانين واللوائح حيث قام مجلس الإدارة بتعيين مسؤول الامثال ومنحه الاستقلالية الكافية لأداء مهام عمله المتعلقة بما يلي:

- أ. الامثال التنظيمي؛
- ب. الامثال مع الجرائم المالية؛ و
- ت. العلاقة مع الجهات التنظيمية وأصحاب المصالح.؛

اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة الاجتماعات التالية خلال سنة ٢٠٢٣:

رقم الاجتماع والتاريخ	الاجتماع ١ ٢٠٢٣/٠٧/٢٦	الاجتماع ٢ ٢٠٢٣/٠٨/١٤	الاجتماع ٣ ٢٠٢٣/٠٩/١٢	الاجتماع ٤ ٢٠٢٣/١٠/١١	الاجتماع ٥ ٢٠٢٣/١١/١٤	الاجتماع ٦ ٢٠٢٣/١١/١٣	الاجتماع ٧ ٢٠٢٣/١٢/٠١
أعضاء مجلس الإدارة							
السيد / خالد عبد الله جمعه القيسي	✓ (من خلال وكيل)	✓ (من خلال وكيل)	✓	✓	✓	✓ (من خلال وكيل)	✓
السيد / محمد عبد الله جمعه القيسي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / أحمد عبيد حميد المزروعى	✓	✓	✓	✓	✓ (من خلال وكيل)	✓	✓
السيد / عبد الله علي إبراهيم السعدي	✓ (من خلال وكيل)	✓ (من خلال وكيل)	لم يعد عضواً	لم يعد عضواً	لم يعد عضواً	لم يعد عضواً	لم يعد عضواً
السيد / عبد المجيد إسماعيل علي عبد الرحيم الفهيم	✓	✓	✓	✓	✓ (من خلال وكيل)	✓	✓
السيدة / علياء عبد الله محمد المزروعى	✓ (من خلال وكيل)	✓ (من خلال وكيل)	✓ (من خلال وكيل)	✓ (من خلال وكيل)	✓ (من خلال وكيل)	✓ (من خلال وكيل)	✓ (من خلال وكيل)
السيد / مرتضى محمد شريف الهاشمي	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓
السيد / صلاح سالم السامان النعيمي	لم يكن منتخبا بعد	لم يكن منتخبا بعد	✓ عضو منتخب جديد	✓	✓	✓	✓

✓ حاضِر ✗ غائب

أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

السيد / خالد عبد الله جمعة القبيسي

رئيس مجلس الإدارة – غير مستقل / غير تنفيذي

عضو منذ ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٩

عضو لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة (بي آر إم سي)

عضو لجنة الاستثمار والائتمان التابعة لمجلس الإدارة (آي سي سي)



نبذة عامة

يملك السيد / خالد خبرة تزيد عن ٢٠ 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.

التعيينات الخارجية

- الشركة الوطنية للتبريد المركزي ش.م.ع. (تبريد) – رئيس مجلس الإدارة
- دار التأمين ش.م.ع. – عضو مجلس الإدارة
- شركة الإمارات للاتصالات المتكاملة ش.م.ع. (دو) – عضو مجلس الإدارة
- مجلس أبوظبي للاستثمار ش.م.ع. – عضو مجلس الإدارة
- شركة مبادلة للاستثمار – مستشار أول لمدير الإدارة
- شركة أبوظبي للسباقات – نائب رئيس مجلس الإدارة
- سوق أبوظبي العالمي – عضو مجلس الإدارة
- كونكت إنفراسترككتشر توبكو لميتد – عضو في مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

السيد / محمد عبد الله جمعة القبيسي

نائب رئيس مجلس الإدارة – غير مستقل / غير تنفيذي

عضو منذ التأسيس

عضو لجنة تعيينات مجلس الإدارة

رئيس لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة (بي آر إم سي)

رئيس لجنة الاستثمار والائتمان التابعة لمجلس الإدارة (أي سي سي)



نبذة عامة

يملك السيد / محمد خبرة تزيد عن ٣٥ سنة في مجال الخدمات المصرفية وإدارة الشركات في المؤسسات المالية الإماراتية من الدرجة الأولى، بما في ذلك بنك أبوظبي الوطني ومصرف أبوظبي الإسلامي، ويحمل درجة البكالوريوس من جامعة أوستن / تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية.

التعيينات الخارجية

- دار التأمين ش. م. ع. – رئيس مجلس الإدارة
- شركة المستثمر الوطني ش. م. خ. – عضو مجلس الإدارة
- إف إتش كابيتال ش. م. خ. – عضو مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

السيد / أحمد عبيد حميد المزروعي

عضو مجلس الإدارة – غير مستقل / غير تنفيذي

عضو منذ التأسيس

عضو لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة (بي آر إم سي)

عضو لجنة الاستثمار والائتمان التابعة لمجلس الإدارة (أي سي سي)



نبذة عامة

يملك السيد / أحمد خبرة تزيد عن ٤٠ سنة في مجال الاستثمارات، وكان آخر منصب شغله هو نائب مدير إدارة الاستثمار البديل – جهاز أبوظبي للاستثمار.

التعيينات الخارجية

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

أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

السيد / عبد الله علي إبراهيم السعدي

عضو سابق في مجلس الإدارة ولم يعد عضواً منذ
انتخابات مجلس الإدارة الأخيرة بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٣.



أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

السيد / عبد المجيد إسماعيل علي عبد الرحيم الفهيم

عضو مجلس الإدارة – مستقل / غير تنفيذي

عضو منذ تاريخ ٠٩ مارس ٢٠١٧

رئيس لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة

رئيس لجنة تعيينات مجلس الإدارة

عضو لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة (بي آر إم سي)

عضو لجنة الاستثمار والائتمان التابعة لمجلس الإدارة (أي سي سي سي)



نبذة عامة

يملك السيد / عبد المجيد خبرة تزيد عن ٣٠ سنة في مجال الإدارة العليا لمشاريع الاستثمار والتطوير الضخمة والعالمية، وهو يحمل درجة ماجستير إدارة الأعمال في التمويل من جامعة توليدو في أوهايو، الولايات المتحدة الأمريكية.

التعيينات الخارجية

- دار التأمين ش.م.ع. – عضو مجلس الإدارة
- إف إتش كابيتال ش.م.خ. – رئيس مجلس الإدارة
- شركة بترول الإمارات الوطنية ش.م.خ. – نائب رئيس مجلس الإدارة
- المرجان للاستثمارات والتطوير ذ.م.م. – رئيس مجلس الإدارة
- سان بان بيزنس للاستثمارات التجارية ذ.م.م. – رئيس مجلس الإدارة
- يوني إنجنيرينغ للاستشارات ذ.م.م. – رئيس مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

السيدة / علياء عبدالله محمد المزروعى

عضو مجلس الإدارة – مستقل / غير تنفيذي

عضو منذ تاريخ ٢٢ مارس ٢٠١٨

عضو في لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة (بي آر إم سي)

عضو في لجنة الاستثمار والائتمان التابعة لمجلس الإدارة (آي سي سي)



نبذة عامة

تملك السيدة / علياء خبرة تزيد عن ١٥ سنة في العديد من المؤسسات، وتحمل درجة البكالوريوس في إدارة أنظمة المعلومات ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال.

التعيينات الخارجية

- دار التأمين ش.م.ع. - نائب رئيس مجلس الإدارة
- صندوق خليفة لتطوير المشاريع - رئيس تنفيذي

أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

السيد / مرتضى محمد شريف الهاشمي

عضو مجلس الإدارة – مستقل / غير تنفيذي

عضو منذ تاريخ ٢٢ إبريل ٢٠٢٠

عضو لجنة تعيينات مجلس الإدارة

عضو لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة (بي آر إم سي)

عضو لجنة الاستثمار والائتمان التابعة لمجلس الإدارة (آي سي سي)



نبذة عامة

شغل السيد / مرتضى منصب المدير المالي في شركة بترول أبوظبي الوطنية (أدنوك) وشركة الاستثمارات البترولية الدولية (أبييك) وشغل العديد من المناصب في مختلف مجالس إدارات شركات البترول العالمية والبنوك والشركات الاستثمارية وقطاعات البيع بالتجزئة والسيارات، يحمل درجة البكالوريوس في المحاسبة وأنظمة المعلومات من جامعة الامارات العربية المتحدة.

التعيينات الخارجية

• دار التأمين ش.م.ع. – عضو مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

السيد / صلاح سالم ابراهيم السامان النعيمي

عضو مجلس الإدارة – مستقل / غير تنفيذي

عضو منذ تاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٣

عضو لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة (بي آر إم سي)

عضو لجنة الاستثمار والائتمان التابعة لمجلس الإدارة (آي سي سي)

عضو لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة



نبذة عامة

للسيد / صلاح خبرة طويلة في مجال إدارة المحافظ اكتسبها من جهاز أبوظبي للاستثمار، وهو يحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هول.

أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

السيد / تي. كي. رaman
الرئيس التنفيذي



نبذة عامة

انضم السيد / رaman للعمل لدى شركة دار التمويل ش.م.ع. في سنة ٢٠٠٦ بمنصب الرئيس التنفيذي للعمليات، ويملك خبرة مهنية تزيد عن ٤٠ سنة في مختلف قطاعات البنوك والخدمات المالية والمحاسبة وتدقيق الحسابات، بما فيها ٣٧ سنة في دولة الامارات العربية المتحدة. قبل انضمامه للعمل لدى شركة دار التمويل ش.م.ع.، شغل العديد من المناصب التنفيذية العليا مع ماستر كارد إنترناشيونال، وبنك الاتحاد الوطني، وبنك أبوظبي الوطني، وبيكر برودكشن سيرفيسز، و إرنست ويونغ، وبراييس ووتر هاوس كوبرز.

التعيينات الخارجية

• إف إتش كابيتال ش.م.ع. – عضو مجلس الإدارة المنتخب

المقدمة

تلعب لجان مجلس الإدارة دوراً حيوياً في عملية اتخاذ القرار وتساعد على دعمه أثناء تنفيذ مسؤولياته. تساهم هذه اللجان المتخصصة في تخفيف عبء العمل عن مجلس الإدارة، ويتيح الانخراط الدقيق لأعضاء مجلس الإدارة فيها التعرف بشكل 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.:

لجنة التدقيق المنبثقة من مجلس الإدارة

تضمن لجنة التدقيق جودة وصحة ونزاهة البيانات المالية والتقارير المالية، بما في ذلك الإشراف على مسؤولي التدقيق الداخلي والخارجي، وتعمل على تقييم فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والحوكمة.

تتألف لجنة التدقيق من (٣) ثلاثة أشخاص غير تنفيذيين ومستقلين، وتمتلك اللجنة معرفة كافية وخبرة مهنية متصلة بمجال التدقيق، وإدارة المخاطر، والامتثال التنظيمي والحوكمة، والضوابط، وأمن المعلومات والتكنولوجيا.

لجنة التدقيق مسؤولة عن الإشراف على التقارير المالية للمجموعة وعملية الإفصاح، ونظام الرقابة الداخلية، وإطار عمل الحوكمة وإدارة المخاطر، وعملية التدقيق الداخلي، وتعيين وأداء شركة تدقيق الحسابات القانونية الخارجية.

بموجب ميثاق الضوابط، اجتمعت لجنة التدقيق خلال الأرباع السنوية من العام ٢٠٢٣ ولم تدفع أي مكافآت أو بدلات مالية إزاء حضور الاجتماعات. أحيطت اللجنة علماً بشأن إنجازات ومساهمات مسؤولي التدقيق الداخلي، بما في ذلك الموافقات الهامة والمناقشات الأخرى.





لجنة التعيينات المنبثقة من مجلس الإدارة

تُشرف لجنة التعيينات 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 التعيينات من (٣) ثلاثة أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين، وبموجب ميثاق الضوابط المعتمد، اجتمعت اللجنة مرة واحدة خلال العام ٢٠٢٣، ولم تدفع أي مكافآت أو بدلات مالية إزاء حضور الاجتماعات.

لجنة إدارة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة



تضمن لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة فاعلية إدارة المخاطر وأطر عمل الامتثال لدى دار التمويل ش. م. ع.، وتشرف وتقدم المشورة لمجلس الإدارة فيما يتعلق بالمخاطر الحالية والمستقبلية المتوقعة. تتألف لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة من (٧) سبعة أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين، وبموجب ميثاق الضوابط المعتمد، اجتمعت اللجنة (٤) أربع مرات خلال العام ٢٠٢٣، ولم تدفع أي مكافآت أو بدلات مالية إزاء حضور الاجتماعات.

لجنة الاستثمار والائتمان المنبثقة من مجلس الإدارة



قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة الاستثمار والائتمان للتأكد من أن جميع مشاريع وبرامج الأعمال التي يتم تسليمها ضمن المحفظة تتماشى مع استراتيجية دار التمويل ش. م. ع..

تتألف لجنة الاستثمار والائتمان من (٧) سبعة أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين، وبموجب ميثاق الضوابط المعتمد، تجتمع اللجنة (٢) مرتين شهرياً، ولا يتم دفع أي مكافآت أو بدلات مالية إزاء حضور الاجتماعات.

موثيق الضوابط المعتمدة

موثيق 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 إدارة المخاطر	لجنة الاستثمار والائتمان	لجنة التدقيق	لجنة التعيينات
السيد / خالد عبد الله جمعة القبيسي	عضو	عضو	-	-
السيد / محمد عبد الله جمعة القبيسي	رئيس	رئيس	-	عضو
السيد / أحمد عبيد حميد المزروعى	عضو	عضو	-	-
السيد / عبد المجيد إسماعيل علي عبد الرحيم الفهيم	عضو	عضو	رئيس	رئيس
السيدة / علياء عبد الله محمد المزروعى	عضو	عضو	-	-
السيد / مرتضى محمد شريف الهاشمي	عضو	عضو	عضو	عضو
السيد / صلاح سالم السامان النعيمي	عضو	عضو	عضو	-

* لم يعد السيد السعدي عضواً في مجلس الإدارة منذ انتخابات مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٣.
* السيد النعيمي هو عضو مجلس الإدارة المنتخب الجديد اعتباراً من ٢٤ مارس ٢٠٢٣.

التدقيق الخارجي

تعيين ورسوم المدققين الخارجيين:

غرانت ثورنتون أوديت آند أكاونتينغ ليمتد (غرانت ثورنتون الإمارات)، إحدى أكبر ١٠ 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 ٢٠٢٣/٠٣/٢٤ برسوم إجمالية قدرها ٢٢٠,٠٠٠ سنوياً حتى نهاية السنة المالية ٢٠٢٣/١٢/٣١.

اسم مدقق الحسابات الشريك	سامر حجازي
عدد سنوات عمله كمحقق 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 ٢٢٣ (درهم إماراتي)	٢٢٠,٠٠٠
الرسوم والتكاليف إزاء الخدمات الخاصة ما عدا تدقيق البيانات المالية لسنة ٢٢٣ (درهم إماراتي)، إن وجدت، وفي حال عدم وجود أي رسوم أخرى، يجب الإعراب صراحةً عن ذلك.	لا يوجد
تفاصيل وطبيعة الخدمات الأخرى المقدمة (إن وجدت)، وفي حال عدم وجود أي خدمات أخرى، يجب الإعراب صراحةً عن ذلك.	لا يوجد
ذكر الخدمات الأخرى المقدمة من قبل مدقق الحسابات الخارجي ما عدا مدقق حسابات الشركة لسنة ٢٢٣ (إن وجد)، وفي حال عدم وجود أي مدقق حسابات خارجي آخر، يجب ذكر تلك المسألة بشكل صريح.	لم يقدم أي مدقق خارجي آخر بخلاف غرانت ثورنتون الإمارات بتقديم أي خدمات خلال العام ٢٢٣.

رأي المدقق الخارجي:

تمت المراجعة وإبداء الرأي من قبل المدققين الخارجيين للشركة على البيانات المالية المرحلية والسنوية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

أخلاقيات العمل والشفافية

أخلاقيات العمل

إضافةً إلى مدونة قواعد سلوك مجلس الإدارة، يوجد لدى دار التمويل ش.م.ع. مدونة قواعد سلوك شاملة للموظفين تنطبق على أعضاء مجلس الإدارة والموظفين والشركات التابعة دار التمويل ش.م.ع.. 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 ش.م.ع. بتأدية العديد من الوظائف من حيث المشاركة والتواصل مع أصحاب المصلحة الخارجيين. ويتضمن هذا علاقات المستثمر والمراسلات مع الشركات والامتثال التنظيمي وحوكمة الشركات. إضافةً إلى ذلك، يؤخذ بعين الاعتبار الشفافية الداخلية والإفصاحات من وجهات النظر التشغيلية والأخلاقية والتنظيمية، ضمان توعية وتثقيف الموظفين بخصوص تطويرات دار التمويل ش.م.ع. والاستراتيجيات والمخاطر ومسؤولياتهم وواجباتهم الشخصية، وفي ذات الوقت حماية العملاء وسرية البيانات الشخصية والمعلومات الحساسة والمعلومات التجارية السرية. أدرجت هذه المسائل في مدونة قواعد سلوك الموظفين وأنظمة دار التمويل ش.م.ع..

وكما يملك أصحاب المصلحة، الداخليين والخارجيين على حد سواء، إمكانية الوصول إلى خط المساعدة للتبليغ عن المخالفات والذي يقدم أساليب وطرق مستقلة وآمنة 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 ش.م.ع.. تقدم سياستنا الداعمة الإرشاد والتوجيه للتبليغ عن المخالفات وتوضح 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:

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

بلغ إجمالي المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة خلال العام ٢٠٢٣ عن العام ٢٠٢٢ مبلغاً قدره ١,٦٥٦,٠٠٠ درهم إماراتي، وتخضع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٣ للمحصلة النهائية التي يتم تدقيقها بواسطة مدققي الحسابات الخارجيين، علماً بأنه لم يتم الانتهاء بعد من التدقيق السنوي للعام ٢٠٢٣.

كما اعتمدت الجمعية العمومية تخصيص مكافأة شهرية بقيمة ١٢٦,٠٠٠ درهم إماراتي لعضو مجلس الإدارة نظير جهوده المبذولة وعمله الإضافي لخدمة الشركة بما يتجاوز واجباته الاعتيادية ضمن عضويته في مجلس إدارة الشركة.

المعاملات المنفذة مع الأطراف المعنية:

ترد أدناه أرصدة نهاية السنة فيما يتعلق بالأطراف المعنية:

المعاملات مع الأطراف المعنية	قيمة المعاملة بـ (٠٠٠) ألف درهم إماراتي
القروض والسلف	٠
ودائع العملاء	٠
دخل الفوائد والعمولات	٣٧,٧٥٣
مصاريف الفائدة	٤,٠٠٣
أجور الإدارة الرئيسية	٩,٦٥

المعاملات التي تساوي ٥% أو أكثر من رأس المال

الرقم	كشف الأطراف المعنية	توضيح طبيعة العلاقة	نوع المعاملة	قيمة المعاملة بـ (٠٠٠) ألف درهم إماراتي
١	دار التمويل للأوراق المالية	شركة تابعة	قروض وسلف	٠
٢	إف إتش كابيتال	شركة تابعة	وديعة	٠
٣	دار التأمين	شركة تابعة	وديعة	٠
٤	دار التمويل ذ.م.ع.	شركة تابعة	وديعة	٠



دار التـمـويل
FINANCE HOUSE

