



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

تقرير حوكمة الشركات

دار التمويل ش.م.ع.

2025

FinanceHousePJSC/CGR/2025

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 837,770,000 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

جدول المحتويات

| | |
|---|----|
| المقدمة | 1 |
| فلسفة حوكمة الشركات | 2 |
| مجلس الإدارة | 3 |
| أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية | 4 |
| تقييم مجلس الإدارة | 5 |
| الهيكل التنظيمي للشركة والإدارة التنفيذية | 6 |
| لجان مجلس الإدارة | 7 |
| التدقيق الخارجي | 8 |
| أخلاقيات العمل والشفافية | 9 |
| نظام الرقابة الداخلية | 10 |
| المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2025 | 11 |
| مساهمات الشركة خلال عام 2025 في تطوير المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة | 12 |
| معلومات عامة | 13 |

FinanceHousePJSC/CGR/2025

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 ٣٠٢,٨٣٧,٧٧٠ درهم إماراتي 302,837,770 AED Public Joint Stock Company and the share capital is



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 أم للمجموعة، 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 سوق المال 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 سوق المال.

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 مزاولة 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 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 ومُفصَّلة للمساءلة الفردية والجماعية والامتثال مع جميع القوانين واللوائح المعمول بها.

بيان الملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال عام 2025

| الرقم | الاسم | المنصب/القرابة | الأسهم المملوكة كما في 2025/12/31 | إجمالي معاملات البيع | إجمالي معاملات الشراء |
|-------|--|----------------|---|-------------------------|--------------------------|
| 1 | السيد/ محمد عبدالله جمعه القبيسي | نفس الشخص | 36135076 | 0 | 0 |

FinanceHousePJSC/CGR/2025

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 302,837,770 Public Joint Stock Company and the share capital is AED



| | | | | | |
|---|---|---------|--------------------------------|--|---|
| 0 | 0 | 5000 | نفس الشخص | السيد/ عبد المجيد إسماعيل علي الفهيم | 2 |
| 0 | 0 | 1227185 | ابن السيد/ عبدالمجيد الفهيم | السيد/ محمد عبدالمجيد إسماعيل الفهيم | 3 |

3. مجلس الإدارة

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 (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 الهيئة، 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.

يتأسس 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 أولاً على الجمعية العمومية عقب التعيين لاعتماده من خلال قرار عادي صادر عن المساهمين.

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

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 بشكل مباشر أم من خلال لجانه، مسؤولية الإشراف على مختلف المجالات؛ مثل: التخطيط الاستراتيجي، وتحديد قابلية الإقدام على

FinanceHousePJSC/CGR/2025

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 ٧٧٠,٨٣٧,٣٠٢ درهم إماراتي ٣٠٢,٨٣٧,٧٧٠ درهم إماراتي 302,837,770 Public Joint Stock Company and the share capital is AED



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 والالزام؛ 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 بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2025. تلتزم الشركة بتمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة بنسبة 1 من سبعة أعضاء مجلس إدارة.

بيان المكافآت والبدلات والرسوم التي تلقاها أعضاء مجلس الإدارة في 2025:

1. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2024. مجموع المكافآت عن العام 2024 هو 1,412,000 درهم.
2. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2025 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2025 هو 1,098,000 درهم.
3. تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الأتعاب الإضافية التي تقاضاها عضو مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور جلسات اللجان: تم تسجيل مبلغ 219,132 شهرياً كتعويض إضافي لعضو مجلس إدارة وذلك حسب قرار الجمعية العمومية المؤرخ في 21 أبريل 2021.

FinanceHousePJSC/CGR/2025

دار التمويل ش.م.ع؛ ص.ب. 7878، أبو ظبي، ا.ع.م؛ هاتف: 999 6219 (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 302,837,770 AED Public Joint Stock Company and the share capital is



دار التمويل
FINANCE HOUSE

ش.م.ع - P.J.S.C

المعاملات المنفذة مع الأطراف المعنية

ترد أدناه أرصدة نهاية السنة فيما يتعلق بالأطراف المعنية:

| المعاملات مع الأطراف المعنية | قيمة المعاملة بـ (000) الألف درهم إماراتي |
|--|---|
| القروض والسلف | 112,854 |
| ودائع العملاء | 189 |
| دخل الفوائد والعمولات | 7,618 |
| مصاريف الفائدة | - |
| أجور الإدارة الرئيسية | 14,608 |
| إصدار خطاب ضمان المساهم الرئيسي مائة مليون درهم من دار التمويل ش.م.ع. وذلك بصفتها المساهم الرئيسي في شركة دار التأمين ش.م.ع.، ضمن تنفيذ خطة التعافي المعدلة الخاصة بدار التأمين ش.م.ع. والتي تم تعديلها بموجب مقترحات ومتطلبات رقابة التأمين - مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي . بحيث يكون هذا الإصدار بالشروط والأحكام التي عرضتها دار التمويل ش.م.ع. على مجلس إدارة والإدارة العليا لشركة دار التأمين ش.م.ع. رهناً بموافقة رقابة التأمين - مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي | 100 مليون |
| عقد ايجار مدته عشر سنوات بمقابل ايجار سنوي مبلغ قدره 475,000 درهم بالإضافة الى 5% ضريبة القيمة المضافة، وزيادة سنوية 5% كل عام. من خلال إبرام هذا العقد ستتمكن دار التمويل ش.م.ع. من تخزين موجودات الشركة في المستودع . وستكون قيمة الايجار مستحقة بعد استلام الوحدة وسيتم احتساب السنة الاجارية في ذلك الحين. | 475,000 درهم +5% سنويًا. |

FinanceHousePJSC/CGR/2025

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 302,837,770 AED Public Joint Stock Company and the share capital is



دار التمويل
FINANCE HOUSE

ش.م.ع. - P.J.S.C

اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة الاجتماعات التالية خلال سنة 2025:

| رقم الاجتماع والتاريخ | الاجتماع 1 30/01/2025 | الاجتماع 2 13/02/2025 | الاجتماع 3 21/03/2025 | الاجتماع 4 15/04/2025 | الاجتماع 5 14/05/2025 | الاجتماع 6 13/08/2025 | الاجتماع 7 13/11/2025 | الاجتماع 8 2025/12/10 |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| أعضاء مجلس الإدارة | | | | | | | | |
| السيد / خالد عبد الله جمعه القبسي | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> (من خلال وكيل) | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> (من خلال وكيل) | <input checked="" type="checkbox"/> (من خلال وكيل) | <input checked="" type="checkbox"/> (من خلال وكيل) |
| السيد / محمد عبد الله جمعه القبسي | <input checked="" type="checkbox"/> |
| السيد / أحمد عبيد حميد المزروعي | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> (من خلال وكيل) |
| السيد / عبد المجيد إسماعيل علي عبد الرحيم الفهيم | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> (من خلال وكيل) | <input checked="" type="checkbox"/> (من خلال وكيل) | <input checked="" type="checkbox"/> |
| السيدة / علياء عبد الله محمد المزروعي | <input checked="" type="checkbox"/> (من خلال وكيل) | <input checked="" type="checkbox"/> |
| السيد / مرتضى محمد شريف الهاشمي | <input checked="" type="checkbox"/> |
| السيد / صلاح سالم السامان النعيمي | <input checked="" type="checkbox"/> |

أ. عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2025 مع بيان تواريخ انعقادها

لا يوجد

4. أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

السيد / خالد عبد الله جمعة القبسي
رئيس مجلس الإدارة - غير مستقل / غير تنفيذي
عضو منذ 24 ديسمبر 2009 (يكمل 16 عاما في 2025)
عضو لجنة الاستثمار التابعة لمجلس الإدارة

نبذة عامة:

FinanceHousePJSC/CGR/2025

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 302,837,770 درهم إماراتي شركة مساهمة عامة برأس مال وقدره 302,837,770 درهم إماراتي



دار التمويل
FINANCE HOUSE

ش.م.ع - P.J.S.C

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 (يكمل 21 عاماً فس 2025)

عضو لجنة تعيينات مجلس الإدارة

رئيس لجنة الاستثمار التابعة لمجلس الإدارة

نبذة عامة:

السيد محمد القبسي هو مؤسس مجموعة دار التمويل. يتمتع بمسيرة مهنية متميزة كرائد أعمال وكمدبر 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

FinanceHousePJSC/CGR/2025

دار التمويل ش.م.ع؛ ص.ب. 7878، أبو ظبي، ا.ع.م؛ هاتف: 999 6219 (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 ٨٣٧,٧٧٠,٣٠٢ درهم إماراتي 302,837,770 AED Public Joint Stock Company and the share capital is



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

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 21 عاماً في 2025)
- 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

FinanceHousePJSC/CGR/2025

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 ٢٠٢,٨٣٧,٧٧٠ درهم إماراتي 302.837.770 Public Joint Stock Company and the share capital is AED



- عضو منذ 9 مارس 2017 (يُكمل 8 سنوات في 2025)
- رئيس لجنة التدقيق بمجلس الإدارة
- رئيس لجنة الترشيحات بمجلس الإدارة
- عضو في لجنة الاستثمار بمجلس الإدارة

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
- شركة الإمارات الوطنية للبتروول ش.م.خ - نائب رئيس مجلس الإدارة

مناصب أخرى:

- شركة دار التمويل ذ.م.م - عضو مجلس إدارة
- 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

السيدة / علياء عبدالله محمد المزروعى

- عضو مجلس الإدارة - مستقل / غير تنفيذي
- عضو منذ 22 مارس 2018 (تُكمل 7 سنوات في 2025)
- عضو في لجنة الاستثمار بمجلس الإدارة
- عضو في لجنة التدقيق

نبذة عامة:

السيدة / علياء عبدالله محمد المزروعى وبفضل مسيرتها المهنية متميزة التي تجمع بين ريادة الأعمال والخدمة العامة، قدمت مساهمات راسخة للقطاعين الخاص والحكومي. وقد استلمت عددا من المناصب البارزة في مؤسسات حكومية رائدة، مما يعكس التزامها بتطوير بيئة ريادة الأعمال في دولة الإمارات العربية المتحدة. إضافة الى ذلك، شغلت سابقا منصب وزيرة دولة لريادة الأعمال، مما يشهد على التزامها برعاية التطور والنمو الاقتصادي في الدولة.

العضوية والمناصب في الشركات المساهمة:

FinanceHousePJSC/CGR/2025

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 302,837,770 Public Joint Stock Company and the share capital is AED



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

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

السيد / مرتضى محمد شريف الهاشمي

- عضو مجلس إدارة - مستقل / غير تنفيذي
- عضو منذ 22 أبريل 2020 (يُكمل 5 سنوات في 2025)
- عضو في لجنة الترشيحات 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 سنتين و9 أشهر في 2025)
- 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

FinanceHousePJSC/CGR/2025

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 ٣٠٢,٨٣٧,٧٧٠ درهم إماراتي 302,837,770 AED Public Joint Stock Company and the share capital is



مناصب أخرى:

- دار التمويل ذ.م.م - عضو مجلس إدارة

السيد / تي. كي. رمان
الرئيس التنفيذي

نبذة عامة:

انضم السيد / رمان للعمل لدى شركة دار التمويل في سنة 2006 بمنصب الرئيس التنفيذي للعمليات، ويملك خبرة مهنية تزيد عن 45 سنة في مختلف قطاعات البنوك والخدمات المالية والمحاسبة وتدقيق الحسابات، بما فيها 41 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 لجنة الترشيحات والمكافآت. شمل التقييم الفاعلية العامة لمجلس الإدارة ولجانه وأعضاءه في أداء واجباتهم ومسؤولياتهم، بما في ذلك الإشراف، والتوجيه الاستراتيجي، والامتثال للمتطلبات القانونية والتنظيمية السارية. كما تناول التقييم هيكل المجلس وتركيبته وكفاية ممارسات الحوكمة المتبعة فيه. وبناءً على التقييم، يُؤكد أن مجلس الإدارة يواصل أداء مهامه بفعالية وبما يتماشى مع الأدوار والمسؤوليات المكلف بها. ويظل مجلس الإدارة ملتزماً بالحفاظ على معايير عالية للحوكمة المؤسسية وضمان الفعالية المستمرة في الوفاء بالتزاماته وفقاً للقوانين واللوائح السارية. أما فيما يتعلق باللجان، فتم التأكد من كيفية عقد الاجتماعات والية التوقيع على المحاضر وتم التأكيد على فاعليتها. وفيما يتعلق بالحضور العام، فإن المجلس ولجانه بشكل عقدا اجتماعات كثيرة ومصيرية خلال العام استوجب فيها اخذ قرارات حاسمة، وتم التأكد من فاعلية اجراءات تسجيل الحضور للأعضاء سواء بشكل شخصي أو من خلال وكيل.

والجدير بالذكر أن المجلس يتابع اجراءات الحصول على التوقيع الرقمي مع الادارة ومن المتوقع البدء باعتماده بشكل جزئي في 2026.

FinanceHousePJSC/CGR/2025

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

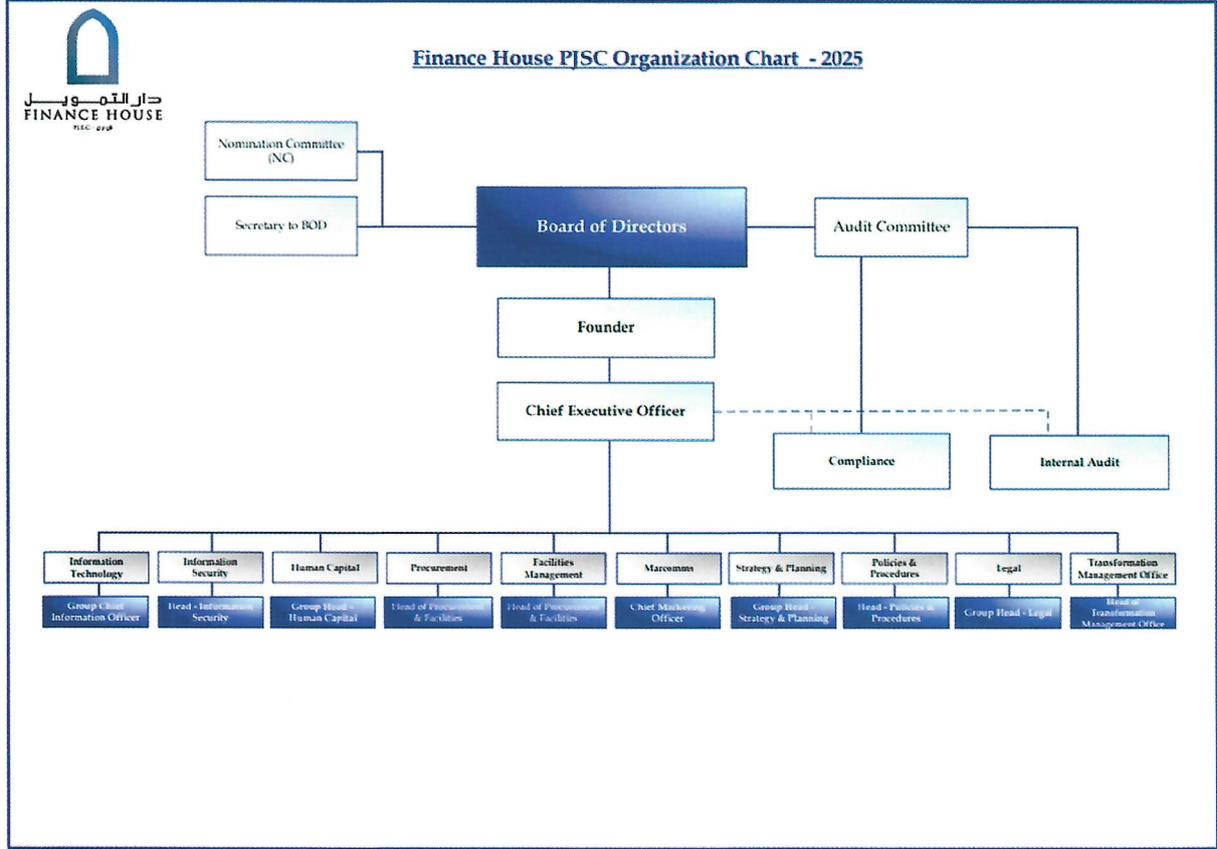
Finance House P.J.S.C; P.O.Box 7878, Abu Dhabi, U.A.E; Tel: +971 (2) 6219 999

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



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

6. الهيكل التنظيمي والادارة التنفيذية



الإفصاح عن مستحقات الادارة التنفيذية ومزاياهم:

يقدم هذا القسم نظرة شاملة على الإدارة العليا للشركة في المستويين الأول والثاني، وفقاً للهيكل التنظيمي. ويُحدد المناصب التي يشغلونها، وتواريخ التعيين، والإجمالي السنوي للرواتب والمكافآت والمزايا الأخرى المدفوعة أو المستحقة الدفع لكل منهم خلال عام 2025. ويهدف هذا الإفصاح إلى تعزيز الشفافية والمساءلة فيما يتعلق بسياسات الشركة الخاصة بالتعويضات والمزايا.

FinanceHousePJSC/CGR/2025

دار التمويل ش.م.ع.؛ ص.ب. 7878، أبو ظبي، ا.ع.م.؛ هاتف: 999 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 ٧٧٠,٨٣٧,٣٠٢ درهم إماراتي 302,837,770 AED Public Joint Stock Company and the share capital is



دار التمويل FINANCE HOUSE

ش.م.ع. - P.J.S.C

| الرقم | المنصب | تاريخ الانضمام | الرواتب الشاملة اضافة الى العلاوات المدفوعة على حدة للعام ٢٠٢٥ | تاريخ التعيين | المكافآت المدفوعة في عام ٢٠٢٥ | المؤهلات العلمية |
|-------|---|----------------|--|----------------|-------------------------------|-------------------|
| 1 | الرئيس التنفيذي | 03 ابريل 2006 | 2,053,972.00 | 03 ابريل 2006 | - | شهادة البكالوريوس |
| 2 | رئيس قسم - أمن المعلومات | 07 فبراير 2022 | 540,375.08 | 07 فبراير 2022 | - | شهادة البكالوريوس |
| 3 | رئيس قسم - تطبيقات المؤسسات والتسليم الرقمي | 22 ابريل 2024 | 626,704.04 | 22 ابريل 2024 | - | شهادة البكالوريوس |
| 4 | مدير - الموارد البشرية | 02 يناير 2018 | 416,574.74 | 02 يناير 2018 | - | شهادة البكالوريوس |
| 5 | رئيس قسم - المشتريات والمرافق | 03 مارس 2025 | 642,999.09 | 03 مارس 2025 | - | شهادة البكالوريوس |
| 6 | الرئيس التنفيذي للتسويق | 12 ديسمبر 2024 | 889,908.10 | 12 ديسمبر 2024 | - | شهادة الماجستير |
| 7 | رئيس المجموعة - الاستراتيجية والتخطيط | 24 اغسطس 2021 | 701,850.00 | 24 اغسطس 2021 | 20,000 | شهادة الماجستير |
| 8 | رئيس - السياسات والاجراءات | 05 سبتمبر 2022 | 420,240.00 | 05 سبتمبر 2022 | - | شهادة البكالوريوس |
| 9 | رئيس المجموعة للشؤون القانونية | 31 يناير 2022 | 1,056,594.06 | 31 يناير 2022 | 25,000 | شهادة البكالوريوس |
| 10 | رئيس - قسم التحول الرقمي | 01 أغسطس 2021 | 689,698.46 | 01 أغسطس 2021 | 20,000 | شهادة البكالوريوس |

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 بعبء عمل مجلس الإدارة وينتج 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.):

لجنة التدقيق المنبثقة من مجلس الإدارة

يقر رئيس اللجنة بمسؤوليته عن نظام اللجنة 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.

FinanceHousePJSC/CGR/2025

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 ٨٣٧,٧٧٠,٢٠٢ درهم إماراتي 302,837,770 Public Joint Stock Company and the share capital is AED



دار التمويل FINANCE HOUSE

ش.م.ع. - P.J.S.C

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 2025، اجتمعت اللجنة أربع مرات، علماً بأنه لم يتم دفع أي مكافآت أو بدلات لحضور اجتماعات اللجنة.

| الاسم | 30/04/2025 | 30/07/2025 | 18/11/2025 | 30/12/2025 |
|----------------------------------|------------|------------|------------|------------|
| السيد / عبدالمجيد إسماعيل الفهيم | حضر | حضر | حضر | حضر |
| السيد / صلاح النعيمي | حضر | حضر | حضر | حضر |
| السيدة / علياء المزروعى | لم تحضر | لم تحضر | حضر | حضر |

أبرز أعمال اللجنة في 2025:

- الإطلاع 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 واستقلاليته. 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). يتم تقديم هذا الملخص كعنصر مستقل في جدول أعمال كل اجتماع للجنة التدقيق لمراجعتها ومناقشتها واعتماده. 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.

FinanceHousePJSC/CGR/2025

دار التمويل ش.م.ع.؛ ص.ب. ٧٨٧٨، أبو ظبي، 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 ٨٣٧,٧٧٠,٣٠٢ درهم إماراتي 302,837,770 Public Joint Stock Company and the share capital is AED



دار التمويل
FINANCE HOUSE

ش.م.ع. - P.J.S.C

لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة من مجلس الإدارة

يُقر رئيس اللجنة بمسؤوليته عن نظام اللجنة، ومراجعة آلية عملها، والتأكد من فعاليتها. تُشرف 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. اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت مرة واحدة خلال عام 2025 بنصاب قانوني كامل بحضور جميع الاعضاء، ولم تُدفع أي مكافآت مالية أو بدلات لحضور الاجتماع.

لجنة الاستثمار المنبثقة من مجلس الإدارة

يُقر رئيس اللجنة بمسؤوليته عن نظام اللجنة، 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. ولم تعقد اللجنة أي اجتماع في العام 2025، وتمت مناقشة كافة القرارات الاستثمارية على مستوى مجلس الإدارة. ولا يتم دفع أي بدلات لحضور اجتماعات هذه اللجنة. علاوةً على ذلك، وبموجب التوجيه السابق الصادر عن مجلس الإدارة، قامت الشركة بنجاح بتحويل معظم أصولها الاستثمارية إلى نقد وما يعادله لتعزيز السيولة. وقد وافق مجلس الإدارة مؤخرًا على إعادة توظيف السيولة الفائضة في أسهم وسندات مختارة عالية الجودة، وذلك بما يتماشى مع استراتيجية الاستثمار المدروسة بعناية الخاصة بالشركة. تجدر الإشارة إلى أن لجنة الاستثمار والالتزام قد تم حلها لعدم وجود غرض لها بعد تعديل نشاط الشركة، والذي لم يعد يشمل "الالتزام". وفي السياق ذاته، توقفت لجنة المخاطر والامتثال عن العمل نظراً لتغيير أنشطة الشركة، مع الإشارة إلى أن وظائف الامتثال 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، الموارد البشرية، والامتثال، 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.

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، وتفصيل العضوية، والرئيس ونائب الرئيس وأمين سر اللجنة.

FinanceHousePJSC/CGR/2025

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 ٨٣٧,٧٧٠,٣٠٢ درهم إماراتي 302,837,770 Public Joint Stock Company and the share capital is AED



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 القبسي | عضو | - | - |
| السيد / محمد عبد الله جمعة القبسي | رئيس | - | عضو |
| السيد / أحمد عبيد حميد المزروعى | عضو | - | - |
| السيد / عبد المجيد إسماعيل علي عبد الرحيم الفهيم | عضو | رئيس | رئيس |
| معالي / علياء عبد الله محمد المزروعى | 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 2025 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 | للفترة 2025 | تفويض بشأن اكمال القرار الخاص بتقديم ضمان المساهم الرئيسي بمبلغ مائة مليون درهم. وهو تفويض باتمام الاوراق والمستندات ذات الصلة. |
| 4 | السيد / محمد عبد الله جمعة القبسي | 2025 | قرار خاص بتعديل النظام الأساسي للجمعية وتم تكليف نائب الرئيس باتمام الإجراءات الشكلية. |
| 5 | السيد / محمد عبد الله جمعة القبسي | 2025-2024 | مشروع أتون – تأسيس شركة والتوقيع على أوراق التأسيس. |

FinanceHousePJSC/CGR/2025

دار التمويل ش.م.ع؛ ص.ب. ٧٨٧٨، 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 ٢٠٢,٨٣٧,٧٧٠ درهم إماراتي 302.837.770 Public Joint Stock Company and the share capital is AED



بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال العام 2025:

| م | 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 | (36,737,209.63) |
| 3 | دار التمويل ذ.م.م | مصاريف الصكوك | تجاري | (423,000.00) |
| 4 | دار التأمين ش.م.ع | مصاريف الصكوك | تجاري | (606,000.00) |
| 5 | أف أتش كابيتال ش.م.خ | مصاريف الصكوك | تجاري | (671,000.00) |
| 6 | الموهبة للخدمات الادارية ذ.م.م | مصاريف خدمات القوى العاملة | تجاري | (3,576,603.28) |
| 7 | دار التأمين ش.م.ع | تم دفع قسط التأمين | تجاري | (1,376,954.54) |
| 8 | دار التمويل ذ.م.م | دخل اتفاقية مستوى الخدمة | تجاري | 24,000,000.00 |
| 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 | 500,000.00 |
| 12 | دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م | دخل الإيجار | تجاري | 225,000.00 |

8. التدقيق الخارجي

تعيين ورسوم المدققين الخارجيين:

غرانت ثورنتون أوديت آند 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 2025/04/23 برسوم إجمالية قدرها 208,700.00 سنوياً حتى نهاية السنة المالية 2025/12/31.

FinanceHousePJSC/CGR/2025

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 ٨٣٧,٧٧٠,٢٠٢ درهم إماراتي 302,837,٧٧٥ Public Joint Stock Company and the share capital is AED



دار التمويل
FINANCE HOUSE

ش.م.ع. - P.J.S.C

| | |
|---|---|
| اسم مدقق الحسابات الشريك | سامر حجازي |
| عدد سنوات عمله كمدقق حسابات خارجي للشركة | ثلاث سنوات |
| عدد السنوات التي قضاها مدقق الحسابات الشريك في تدقيق حسابات الشركة | ثلاث سنوات |
| الرسوم الإجمالي إزاء تدقيق البيانات المالية لسنة 2025 (درهم إماراتي) | 208,000 درهم |
| الرسوم والتكاليف إزاء الخدمات الخاصة ما عدا تدقيق البيانات المالية لسنة 2025 (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 |
| بيان يوضح التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام 2025 وفي حال عدم وجود أي تحفظات يجب أن يتم ذكر ذلك صراحة. | أعرب المدققون الخارجيون عن رأي متحفظ كما هو موضح أدناه في القوائم المالية المرحلية والسنوية لعام 2025: إن استثمار المجموعة في شركة Empay LLC، وهو استثمار في شركة زميلة يتم احتسابه باستخدام طريقة حقوق الملكية (Equity Method)، مُدرج بقيمة 34,450 ألف درهم إماراتي في بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2025. لم تتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بشأن القيمة الدفترية لاستثمار المجموعة في شركة Empay LLC كما في 31 ديسمبر 2025، وكذلك حصة المجموعة من نتائج أعمال شركة Empay LLC خلال السنة والإفصاحات ذات الصلة، وذلك لعدم توفر أي معلومات مالية لشركة Empay LLC. وبناءً عليه، لم تتمكن من تحديد ما إذا كان من الضروري إجراء أي تعديلات على هذه المبالغ. |
| ذكر الخدمات الأخرى المقدمة من قبل مدقق الحسابات الخارجي ما عدا مدقق حسابات الشركة لسنة 2025 (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 ثونتون الإمارات بتقديم أي خدمات خلال العام 2025. |

FinanceHousePJSC/CGR/2025

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 ٧٧٠,٨٣٧,٣٠٢ درهم إماراتي 302,837,770 Public Joint Stock Company and the share capital is AED



9. أخلاقيات العمل والشفافية

أخلاقيات العمل

إضافةً 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 يمتثل 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. إضافةً إلى ذلك، يؤخذ بعين الاعتبار الشفافية الداخلية والإفصاحات من جهات النظر التشغيلية والأخلاقية والتنظيمية، ضمان توعية وتنقيف الموظفين بخصوص تطويرات دار التمويل 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.

وكما يملك أصحاب المصلحة، الداخليين والخارجيين على حد سواء، إمكانية الولوج 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 ذ.م.م. | شركة تابعة | القروض والسلف | 0 |
| 2 | أف أتش كابيتال ش.م.خ | شركة تابعة | وديعة | 0 |
| 3 | دار التأمين ش.م.ع | شركة تابعة | وديعة | 0 |
| 4 | دار التمويل ذ.م.م | شركة تابعة | وديعة | 0 |
| 5 | دار التمويل ذ.م.م | شركة تابعة | القروض والسلف | 0 |

FinanceHousePJSC/CGR/2025

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 ٨٣٧,٧٧٠,٣٠٢ درهم إماراتي 302,837,770 Public Joint Stock Company and the share capital is AED



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. 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 2025، 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 2025، أصدرت إدارة التدقيق الداخلي ثمانية 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 وحتى أكتوبر 2025 كرئيس للامتثال في دار التمويل ش.م.ع، وتم منحه الاستقلالية الكافية لأداء مهامه كما هو مطلوب.

11. المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2025

لم ترتكب دار التمويل ش.م.ع أي مخالفات مادية خلال عام 2025.

12. مساهمات الشركة خلال عام 2025 في تطوير المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة

لم تقم الشركة بأي مساهمات نقدية أو عينية خلال عام 2025.



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 2025

| التاريخ | سعر الافتتاح (د.إ.) | الأعلى (د.إ.) | الأدنى (د.إ.) | الإغلاق (د.إ.) |
|------------|---------------------|---------------|---------------|----------------|
| 12/31/2025 | 2.15 | 2.15 | 2.15 | 2.15 |
| 11/28/2025 | 2.19 | 2.19 | 2.19 | 2.19 |
| 10/31/2025 | 2.2 | 2.2 | 2.2 | 2.2 |
| 9/30/2025 | 2.2 | 2.2 | 2.2 | 2.2 |
| 8/29/2025 | 2.2 | 2.2 | 2.2 | 2.2 |
| 7/31/2025 | 2.2 | 2.2 | 2.2 | 2.2 |
| 6/30/2025 | 2.2 | 2.2 | 2.2 | 2.2 |
| 5/30/2025 | 2.3 | 2.3 | 2.3 | 2.3 |
| 4/30/2025 | 2.09 | 2.09 | 2.29 | 2.29 |
| 3/28/2025 | 2.29 | 2.29 | 2.29 | 2.29 |
| 2/28/2025 | 2.29 | 2.29 | 2.29 | 2.29 |
| 1/31/2025 | 2.29 | 2.29 | 2.29 | 2.29 |

FinanceHousePJSC/CGR/2025

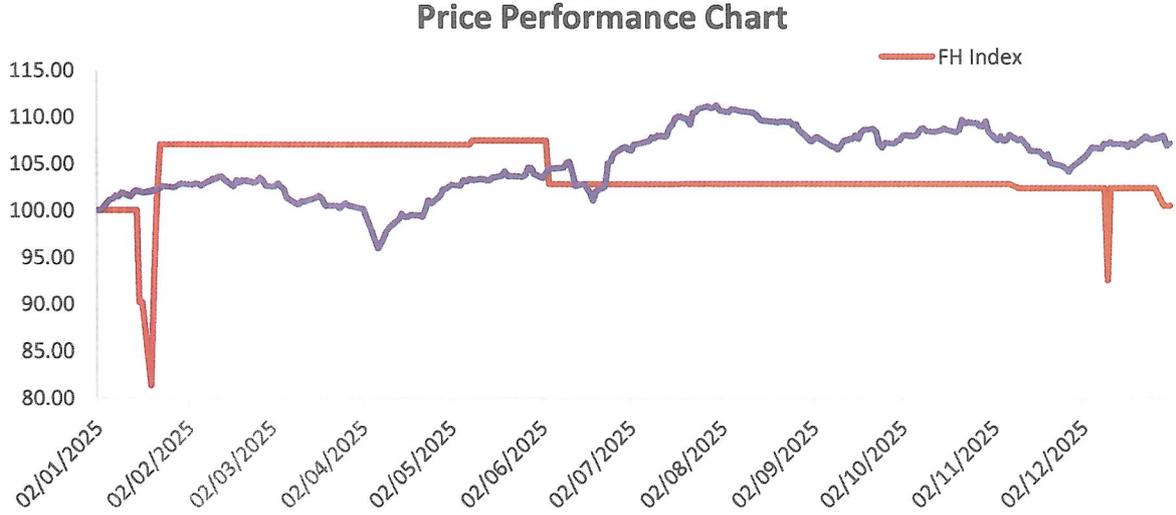
دار التمويل ش.م.ع.؛ ص.ب. ٧٨٧٨، أبوظبي، ا.ع.م؛ هاتف: ٦٢١٩ ٩٩٩ (٢) ٩٧١+

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 ٣٠٢,٨٣٧,٧٧٠ درهم إماراتي 302,837,770 AED Public Joint Stock Company and the share capital is



بيان الأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال عام 2025



بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 31 ديسمبر 2025 (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% |

FinanceHousePJSC/CGR/2025

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 ٣٠٢,٨٣٧,٧٧٠ درهم إماراتي ٣٠٢,٨٣٧,٧٧٠ Public Joint Stock Company and the share capital is AED 302,837,770



دار التمول
FINANCE HOUSE

ش.م.ع - P.J.S.C

بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 31 ديسمبر 2025:

| الرقم | مالك الأسهم | عدد الأسهم المملوكة | % الملكية من رأس مال الشركة |
|-------|----------------------------------|---------------------|-----------------------------|
| 1 | مركز الخليج الوطني للتطوير ذ م م | 44,327,579 | 14.6374% |
| 2 | محمد عبدالله جمعه القبيسي | 36,135,076 | 11.9321% |
| 3 | بلوم يونيفرسال ش.م.ح ذ.م.م | 31,316,814 | 10.3411% |
| 4 | دار التمويل ش.م.ع | 30,284,579 | 10.0002% |
| 5 | شركة جي إن سي دي الدولية | 26,435,994 | 8.7294% |
| 6 | فيجولايز ميديا ش ذ م م | 22,780,000 | 7.5221% |
| 7 | محمد بن احمد بن سعيد القاسمي | 19,312,015 | 6.37702% |

بيان توزيع المساهمين حسب حجم حقوق الملكية كما في 31 ديسمبر 2025:

| الرقم | ملكية الأسهم (سهم) | عدد المساهمين | عدد الأسهم المملوكة | % الأسهم المملوكة من رأس المال |
|-------|---------------------------------|---------------|---------------------|--------------------------------|
| 1 | 50,000 أقل من | 1591 | 2,873,631 | 0.9489% |
| 2 | من 50,000 إلى أقل من 500,000 | 111 | 20,680,994 | 6.8290% |
| 3 | من 500,000 إلى أقل من 5,000,000 | 31 | 41,924,697 | 13.8439% |
| 4 | أكثر من 5,000,000 | 9 | 237,358,448 | 78.378% |

FinanceHouseP.J.S.C./CGR/2025

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 ٣٠٢,٨٢٧,٧٧٠ درهم إماراتي P.J.S.C. 302,837,770 AED Public Joint Stock Company and the share capital is



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

اسم مسؤول علاقات المستثمرين و بيانات التواصل معه:

- السيد: أحمد حسن
- الهاتف: +97126194313
- الهاتف المتحرك: +971501687441
- البريد الإلكتروني: ahmed.hassan@fh.ae
- الفاكس: +97126194499

- إنشاء قسم مخصص لعلاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة. الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين:

[/https://www.financehouse.ae/en/securities-services/share-registrar-unit](https://www.financehouse.ae/en/securities-services/share-registrar-unit)

بيان القرارات الخاصة المقدمة في الجمعية العمومية المنعقدة خلال العام 2025 والإجراءات المتخذة بشأنها.

قرار خاص: تمت الموافقة والمصادقة على تعديل عقد التأسيس، وبالتالي وافقت الجمعية العمومية على تعديل عقد التأسيس فيما يتعلق بالمادتين السابعة (7) والسابعة عشر (17) منه، وتمت الموافقة على تحويل السيد /محمد عبدالله جمعه القبسي، نائب رئيس مجلس الإدارة، بطاقة هوية إماراتية رقم 2-1309527-1964-784، مع حق تفويض الغير بجميع الصلاحيات اللازمة لإنفاذ هذا القرار الخاص أمام الجهات المختصة، والحصول على جميع موافقات الجهات المختصة والسلطات التنظيمية اللازمة والضرورية -إن وجدت- لتنفيذ هذه القرارات وتفويضه بالتوقيع على وتصديق التعديل على عقد التأسيس المعدل وكافة الأوراق والمستندات ذات الصلة وسداد كافة الرسوم المقررة في هذا الشأن أمام جميع السلطات والجهات المختصة المحلية والاتحادية والكتائب العدل تنفيذاً للقرار المنصوص أعلاه.

قرار خاص: تمت الموافقة والمصادقة على مقترح مجلس الإدارة المتعلق بتسوية الخسائر المتراكمة مبلغ وقدره 55,677,000 درهم (خمسة وخمسون مليون وستمئة وسبعة وسبعون ألف درهم) مقابل الاحتياطي القانوني الايجابي للشركة.

وكذا وافقت الجمعية العمومية على تفويض مجلس الإدارة و/أو نائب رئيس مجلس إدارة الشركة السيد /محمد عبدالله جمعه القبسي، هوية إماراتية رقم 2-1309527-1964-784، -مجتمعين أو منفردين مع حق تفويض الغير بجميع الصلاحيات اللازمة لإنفاذ هذا القرار الخاص أمام ومن قبل الجهات المختصة، والحصول على جميع موافقات الجهات المختصة والسلطات التنظيمية اللازمة والضرورية لتنفيذ هذا القرار -إن وجدت- وتفويضه بتوقيع وتوثيق جميع الوثائق والمستندات أمام جميع السلطات والجهات المختصة المحلية والاتحادية والكتائب العدل تنفيذاً للقرار أعلاه.

FinanceHousePJSC/CGR/2025

دار التمويل ش.م.ع.؛ ص.ب. ٧٨٧٨، أبو ظبي، 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 ٨٣٧,٧٧٠,٣٠٢ درهم إماراتي 302,837,770 AED Public Joint Stock Company and the share capital is



دار التمويل
FINANCE HOUSE

ش.م.ع. - P.J.S.C

تمت الموافقة على تعاملات مع أطراف ذات علاقة على النحو التالي:

أ. إصدار ضمان المساهم الرئيسي بقيمة لا تتجاوز مائة (100) مليون درهم كجزء من خطة التعافي المعدلة لدار التأمين ش.م.ع.، وتفويض مجلس الإدارة بصياغة الضمان بالصيغة النهائية والتفاوض عليها مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، واعتمادها بالنسخة النهائية .

هذا وأكد رئيس الجلسة بأن الشركة ستسعى للوصول الى صيغة لإصدار الضمان تكون منصفة لمساهميها بالمقام الأول، مع الأخذ بعين الاعتبار بأننا نساهم في دار التأمين ش.م.ع. بنسبة المساهم الرئيسي، ويؤثر وضعها المالي وتعافيها علينا .

ب. الاكتتاب وتغطية اكتتاب في أي برنامج زيادة رأس مال محتملة تسعى اليه دار التأمين ش.م.ع. رهناً بموافقة الجهات التنظيمية، استناداً لإفصاح دار التأمين ش.م.ع. في هذا الصدد.

وقد أكد رئيس الجلسة أنه تبعاً لإفصاح شركة دار التأمين حول احتمالية البدء في برنامج زيادة رأس مالها، فإن الشركة مهتمة بالاكتتاب و/أو تغطية الاكتتاب بحسب الأحوال. علماً بأننا سنقوم بعرض أي أمر يستدعي موافقات خاصة من الجمعية العمومية حول التطورات المتعلقة بهذا الشأن على المساهمين، في حينه.

وتمت موافقة المساهمين على القرارات الخاصة أعلاه (أ. وب) وتفويض مجلس الإدارة و/أو نائب رئيس مجلس إدارة الشركة السيد /محمد عبدالله جمعه القبيسي، هوية إماراتية رقم 2-1309527-1964-784، -مجتمعين أو منفردين مع حق تفويض الغير بجميع الصلاحيات اللازمة لإنفاذ هذه القرارات الخاصة أمام الجهات المختصة، والحصول على جميع موافقات الجهات المختصة والسلطات التنظيمية اللازمة والضرورية -إن وجدت- لتنفيذ هذه القرارات وتفويضه بتوقيع وتوثيق جميع الوثائق والمستندات أمام جميع السلطات والجهات المختصة المحلية والاتحادية والكتاب العدل تنفيذاً للقرارات المنصوصة أعلاه.

اسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة

• الأئمة/ فاطمة جمال الدين

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

بيان تفصيلي بالأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة للشركة خلال العام 2025:

لم تقع أي أحداث جوهرية باستثناء الإفصاح المتعلق بحصول إحدى الشركات التابعة على ترخيص تقديم الخدمات المالية من هيئة تنظيم الخدمات المالية (FSRA) بتاريخ 9 أبريل 2025. بالإضافة إلى ذلك، تم الإفصاح عن تأسيس شركة تابعة جديدة بتاريخ 28 أبريل 2025، وكذا عن تقرير الخسائر المتراكمة بتاريخ 27 مايو 2025. وكانت الإفصاحات الأخرى تتعلق بالمعاملات مع الأطراف ذات الصلة والمفصلة في القسم المخصص لذلك.

FinanceHousePJSC/CGR/2025

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 ٣٠٢,٨٣٧,٧٧٠ درهم إماراتي 302,837,770 AED Public Joint Stock Company and the share capital is



بيان صفقات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام 2025 والتي تساوي 5% أو أكثر من رأس مالها

تمت الموافقة من قبل المساهمين من خلال قرارات خاصة:

أ. اصدار ضمان المساهم الرئيسي بقيمة لا تتجاوز مائة (100) مليون درهم كجزء من خطة التعافي المعدلة لدار التأمين ش.م.ع.، وتفويض مجلس الإدارة بصياغة الضمان بالصيغة النهائية والتفاوض عليها مع مصرف الامارات العربية المتحدة المركزي، واعتمادها بالنسخة النهائية .

ب. الاكتتاب وتغطية اكتتاب في أي برنامج زيادة رأس مال محتملة تسعى اليه دار التأمين ش.م.ع. رهناً بموافقة الجهات التنظيمية، استناداً لإفصاح دار التأمين ش.م.ع في هذا الصدد.

وتمت موافقة المساهمين على القرارات الخاصة أعلاه (أ. وب) وتفويض مجلس الإدارة و/أو نائب رئيس مجلس إدارة الشركة السيد /محمد عبدالله جمعه القبيسي، هوية إماراتية رقم 2-1309527-1964-784، -مجتمعين أو منفردين مع حق تفويض الغير بجميع الصلاحيات اللازمة لإنفاذ هذه القرارات الخاصة أمام الجهات المختصة، والحصول على جميع موافقات الجهات المختصة والسلطات التنظيمية اللازمة والضرورية -إن وجدت- لتنفيذ هذه القرارات وتفويضه بتوقيع وتوثيق جميع الوثائق والمستندات أمام جميع السلطات والجهات المختصة المحلية والاتحادية والكتائب العدل لتنفيذاً للقرارات المنصوصة أعلاه.

بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية الأعوام 2022 و2023 و2024 و 2025 (باستثناء العاملين في الشركات العاملة في مجال المقاولات)

| السنة | 2025 | 2024 | 2023 | 2022 |
|-------------------------|------|------|------|------|
| % الإماراتيين في الشركة | 5% | 3% | 2% | 5% |

FinanceHousePJSC/CGR/2025

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 ٣٠٢,٨٣٧,٧٧٠ درهم إماراتي 302,837,770 AED Public Joint Stock Company and the share capital is



بيان المشاريع والمبادرات المبتكرة التي قامت بها الشركة أو تقوم بتطويرها حالياً خلال عام 2025

| 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. | 15/01/2025 | 15/12/2025 | توزيع الترمسات على موظفينا وعمالتنا/عملاننا/الأطراف الخارجية | AED38,041.00 |
| 2 | حملة التبرع بالدم | تنظم دار التمويل سنوياً حملة التبرع بالدم بالتعاون مع بنك الدم أبوظبي دعماً لحملة أبوظبي للخدمات الصحية (صحة). | 20/02/2025 | 20/02/2025 | إعلان الموظفين ومنشورات وسائل التواصل الاجتماعي | AED2,205.00 |
| 3 | السحور الرمضاني للموظفين 2025 | السحور هو تجمع رسمي للموظفين يُنظمه حصرياً لموظفي دار التمويل خلال شهر رمضان المبارك. يُعد فرصة لتعزيز العلاقات المهنية، وتحسين تماسك الفريق، وتعزيز الشعور بالوحدة بين الموظفين خارج بيئة العمل اليومية. كما يعكس تقدير المنظمة لموظفيها والتزامها بتعزيز ثقافة عمل إيجابية وشاملة خلال المناسبات الثقافية والدينية المهمة. | 20/03/2025 | 2025/03/20 | حدث للموظفين | AED120,100.00 |
| 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. | 29/01/2025 | 29/01/2025 | إعلان الموظفين والبيان الصحفي والمنشور على وسائل التواصل الاجتماعي | AED43,831.00 |
| 5 | اليوم العالمي للمياه | بمناسبة اليوم العالمي للمياه، احتفلت دار التمويل ش.م.ع. بهذه المناسبة من خلال نشر الوعي بالحاجة الملحة لحماية الجليديات، إحدى أهم مصادر المياه العذبة على الكوكب. من خلال هذه المبادرة التوعوية، أكدت المنظمة على أهمية الوعي البيئي والمسؤولية الجماعية في حماية الموارد الطبيعية الحيوية للأجيال القادمة. | 22/03/2025 | 22/03/2025 | إعلان الموظفين ومنشورات وسائل التواصل الاجتماعي | AED0.00 |

FinanceHousePJSC/CGR/2025

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 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

| | | | | | | |
|--------------|---|------------|------------|--|--|---|
| AED0.00 | إعلان الموظفين ومنشورات وسائل التواصل الاجتماعي | 22/03/2025 | 22/03/2025 | انضمت دار التمويل إلى الملايين حول العالم في إحياء مناسبة "ساعة الأرض"، الحدث السنوي الذي يجسد التزامنا تجاه الكوكب الذي نعيش عليه. | ساعة الأرض | 6 |
| AED5,685.75 | إعلان الموظفين ومنشورات وسائل التواصل الاجتماعي | 28/03/2025 | 28/03/2025 | تعكس هذه المبادرة التزامنا برد الجميل للمجتمع خلال الشهر الفضيل رمضان. من خلال تقديم الوجبات للمحتاجين، نقدم ليس فقط الطعام بل الأمل والدعم أيضاً، مجسدين قيم الرحمة والوحدة والكرم. معاً، نواصل إحداث تأثير إيجابي حقيقي في حياة الآخرين. | توزيع وجبات الإفطار | 7 |
| AED6,500.00 | إعلان للموظفين | 28/04/2025 | 28/04/2025 | كجزء من التزامها بالمشاركة الثقافية والتعبير الإبداعي، دعمت دار التمويل مشروع تنفيذ لوحة جدارية فنية في مقرها الرئيسي، محولة جداراً كان فارغاً سابقاً إلى بيان بصري نابض بالحياة. أنشئت اللوحة بواسطة فنان جرافيتي ذو رؤية إبداعية مميزة، وتعكس اللوحة مواضيع النمو والطاقة والتفاؤل. أكثر من مجرد عنصر زخرفي، تعمل اللوحة كمصدر إلهام للموظفين والزوار على حد سواء، مما يعزز بيئة عمل ديناميكية وجذابة. | دعم الفن والفنانين في مجال الرسم على الجداريات | 8 |
| AED11,864.00 | إعلان الموظفين ومنشورات وسائل التواصل الاجتماعي | 2025/07/07 | 2025/07/07 | دعمت دار التمويل ش.م.ع. فاطمة العوضي في رحلتها الرائعة لتصبح أصغر إماراتية تتسلق جبل البروس، أعلى قمة في أوروبا. يعكس إنجازها التصميم والمرونة والفخر الوطني. من خلال مشاركة قصتها عن الإصرار والنمو، تبرز المبادرة أهمية تمكين المواهب الشابة لمتابعة أهداف طموحة وكسر الحدود الجديدة. | دعم إنجازات الشباب: فاطمة العوضي | 9 |

FinanceHousePJSC/CGR/2025

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 ٨٣٧,٧٧٠,٣٠٢ درهم إماراتي 302,837,770 AED Public Joint Stock Company and the share capital is



دار التمويل
FINANCE HOUSE

ش.م.ع - P.J.S.C

| | | | | | | |
|---------------|---|-------------|-------------|--|---------------------------|----|
| AED0.00 | إعلان الموظفين ومنشورات وسائل التواصل الاجتماعي | 01/07/2025 | 01/07/2025 | نظمت دار التمويل ش م ع. يوم فحص صحي كجزء من التزامها المستمر برعاية الموظفين والرعاية الوقائية. قدمت المبادرة لأعضاء الفريق وصولاً مريحاً إلى فحوصات صحية أساسية، معززة أهمية إدارة الصحة الاستباقية. | مبادرة تعزيز الصحة | 10 |
| AED68,200.00 | إعلان الموظفين ومنشورات وسائل التواصل الاجتماعي | نوفمبر 2025 | نوفمبر 2025 | احتفلت دار التمويل ش م ع باليوم الوطني لدولة الإمارات بحدث تقليدي. أثريت المناسبة بعرض رقص تقليدي أسر، يعرض الحيوية الثقافية لدولة الإمارات. استمتع الموظفون بالأجواء في خيام مرتبة بشكل جميل، حيث أتاحت لهم فرصة استكشاف الفنون والحرف الإماراتية، بالإضافة إلى تذوق الأطعمة اللذيذة مثل "الرقاق" و"القيمات"، التي قدمها رائد أعمال إماراتي محلي دعماً لرواد الأعمال الصغار المحليين. | اليوم الوطني الإماراتي | 11 |
| AED281,631.28 | منشور على وسائل التواصل الاجتماعي | طوال العام | طوال العام | ينعكس التزامنا بالتطوير المستمر لموظفينا في جلسات التدريب الشهرية، التي تزود فريقنا بالأدوات والمعرفة اللازمة للتميز في مسيرتهم المهنية. كما عقدنا جلسات تدريبية شاملة لموظفينا لتعزيز خبراتهم، وضمان الجودة، وأنشطة بناء الفريق. | تدريب الموظفين | 12 |
| AED9,600.00 | إعلان الموظفين ومنشورات وسائل التواصل الاجتماعي | طوال العام | طوال العام | هدفنا جذب وإشراك الخريجين الجدد مع التركيز أكثر على المواطنين الإماراتيين المتحمسين لمتابعة مسيرة مهنية في القطاع المالي. من خلال تقديم هذه الفرص، نسعى للمساعدة في سد فجوة المواهب في المنطقة، ودعم رؤية الإمارات الاقتصادية طويلة الأمد، وتمكين الجيل القادم من القادة في الصناعة المالية. | معارض التوظيف في الإمارات | 13 |

FinanceHousePJSC/CGR/2025

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 ٨٣٧,٧٧٠,٣٠٢ درهم إماراتي 302,837,770 AED Public Joint Stock Company and the share capital is



دار التمويل
FINANCE HOUSE
P.J.S.C - ٤٥٤٥

سيُتاح تقرير الحوكمة للمساهمين وأصحاب المصالح التجارية وكذلك المتعاملين بسوق الأسهم من خلال الموقع الإلكتروني الخاص بالشركة 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: 2026/03/06 | التاريخ: 2026/03/06 | التاريخ: 2026/03/06 | التاريخ: 2026/03/06 |

ختم الشركة الرسمي



FinanceHousePJSC/CGR/2025

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 ٣٠٢,٨٢٧,٧٧٠ درهم إماراتي 302,837,770 AED
Public Joint Stock Company and the share capital is AED 302,837,770