الـــدار للـــصـــرافـــة

AL DAR EXCHANGE

الدعوة لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية والغيرعادية لشركة الدار الصرافة ش.م.خ.ق

يتشرف مجلس إدارة شركة الدار للصرافة بدعوة السادة المساهمين لحضور إجتماع الجمعية العامة العادية والغير عادية للشركة والذي يعقد بمشيئة الله يوم الأحد الموافق ٢٠٢٦/٠٤/٢٦ بفندق انتركونتيننتال (INTERCONTINENTAL)كتارا أو عبر الاتصال المرئي ببرنامج (ZOOM) في تمام الساعة الحادية عشر ظهراً وذلك لمناقشة جدول الأعمال المبين ادناه، وفي حالة عدم اكتمال النصاب القانوني للإجتماع الأول يكون موعد الإجتماع الثاني بتاريخ ٢٠٢٦/٠٥/٠٥ في تمام الساعة الحادية عشر ظهراً.

جدول اعمال الجمعية العامة العادية

١ – سماع تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١.

٢- سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعـية عن نشاطات الشركة للسنـة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١.

٣- سماع تقرير مدقق الحسابات عن ميزانية الشركة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١.

٤- المصادقة على الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ والمصادقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ١٥٪ من رأس المال أرباح نقدية بشرط موافقة مصرف قطر المركزي.

٥ – مناقشة تقرير الحوكمة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ واعتماده.

٦- إبراء ذمة السادة / أعضاء مجلس الإدارة الحالي وتحديد مكافأتهم.

٧- تعيين مدقق حسابات للشركة للسنة المالية ٢٠٢٦ وتحديد أتعابه.

٨ – ما يستجد من أعمال.

ملاحظـــات

يرجي التكرم بالحضور إلى قاعة الإجتماع قبل الموعد بساعة مع إبراز الدعوة لتسهيل إجراءات التسجيل وفي حالة تعذر حضوركم شخصياً، يرجي توكيل مساهم أخر (من غير أعضاء مجلس الإدارة) لينوب عنكم في حضور الإجتماع المذكور بموجب التوكيل المعتمد.

يمكن الاطلاع على نموذج الدعوة والبيانات المالية وتقرير مجلس الإدارة وتقرير مراقبي الحسابات للشركة عبر زيارة موقعنا الالكتروني للشركة. WWW.ALDAREXCHANGE.

جدول اعمال الجمعية العامة الغير العادية

١ – الموافقة على تعديل المادة رقم ٢٠ والمادة رقم ٢١ من النظام الأساسي للشركة وتفويض رئيس مجلس الإدارة أو نائب رئيس مجلس الإدارة في إتمام الإجراءات اللازمة لتعديل النظام الأساسي وفقاً لما هو وارد بالمرفق رقم ١، بما في ذلك الحضور والتوقيع عليها لدى إدارة التوثيق بوزارة العدل ولدى وزارة التجارة والصناعة أو الجهات الرسمية الأخرى.

تعديلات النظام الأساسي:

المادة رقم (٢٠) – تحديث أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة.

المادة رقم (٢١) النقطة رقم (٣) – تعديل شروط عضوية مجلس الإدارة.

المادة قبل التعديل.

٣ – أن يكون مساهماً ومالكاً لعدد من أسهم الشركة لا يقل عن (١٢٥,٠٠٠) مائة خمسة وعشرون ألف سهم، ويتم إيداعها لدى جهة الإيداع أو في أحد البنوك المعتمدة، خلال ستين يوماً من تاريخ بدء العضوية، ويستمر إيداعها مع عدم قابليتها للتداول أو الرهن أو الحجز إلى أن تنتهي مدة العضوية ويُصدَّق على ميزانية آخر سنة مالية قام فيها العضو بأعماله.

المادة بعد التعديل.

٣ – أن يكون مساهماً ومالكاً لعدد من أسهم الشركة لا يقل عن (٣,٠٠٠,٠٠٠) ثلاثة ملايين سهم، ويتم إيداعها لدى جهة الإيداع أو في أحد البنوك المعتمدة، خلال ستين يوماً من تاريخ بدء العضوية، ويستمر إيداعها مع عدم قابليتها للتداول أو الرهن أو الحجز إلى أن تنتهي مدة العضوية ويُصدَّق على ميزانية آخر سنة مالية قام فيها العضو بأعماله.

تقرير مجلس الإدارة لسنة ٢٠٢٥ شركة الدار للصرافة

بسم الله الرحمن الرحيم

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن أعضاء مجلس إدارة شركة الدار للصرافة يسرنا أن نقدم لكم التقرير السنوي للحسابات الختامية المدققة وذلك عن الأداء المالي والتشغيلي للشركة لعام ٢٠٢٥ وهو عام يمكن وصفه بأنه امتداد لمسيرة من العمل الجاد، والانضباط المؤسسي، والسعي المستمر لتحقيق قيمة مضافة لمساهمينا، رغم ما شهده العام من تحديات اقتصادية ومتغيرات في بيئة الأعمال.

ركزت الشركة خلال عام ٢٠٢٥ على تعزيز أدائها التشغيلي، وتطوير خدماتها ومنتجاتها، وتحسين كفاءة العمليات، بما يواكب تطلعات السوق ويدعم استدامة النمو على المدى المتوسط والطويل.

الأداء المالي.

شهد القطاع المالي خلال عام ٢٠٢٥ مجموعة كبيرة من التحديات الاقتصادية يتثمل أهمها في التضخم إنخفاض أسعار الفائدة بالإضافة إلى استمرار المنافسة الشديدة في القطاع المالي، وعلى الرغم من ذلك وبفضل من الله فقد حققت شركة الدار لأعمال الصرافة صافي أرباح بلغت ٤٤,٠٠٠,١٩٣ ريال قطري لعام ٢٠٢٥ بالمقارنة مع صافي أرباح عام ٢٠٢٤ والتي بلغت ٥٤,٤١٩,٤٧٥ ريال قطري بنسبة انخفاض قدرها ١٩٪ حيث بلغ إجمالي الإيرادات مبلغ وقدره ١٠٣,٤٦٨,٤٧٤ مليون ريال قطري لعام ٢٠٢٥ مقابل ١١٠,٥٥٤,٧٠٠ مليون ريال قطري لعام ٢٠٢٤ بانخفاض قدره ٦٪.

وبالرغم من تسجيل إنخفاض في صافي أرباح الشركة خلال عام ٢٠٢٥ مقارنة بعام ٢٠٢٤، إلا ان هذا الإنخفاض يعد معدلا معتدلا ومتوافقاً مع الاتجاهات العامة للسوق وبيئة الأعمال حيث أن أكبر نسبة إنخفاض كانت في الأرباح الخاصة بالودائع مما أدى إلى انخفاض معدلات الربح على الفوائد بصورة كبيرة.

ويعكس ذلك تعامل الشركة بمسؤولية وكفاءة مع التحديات الاقتصادية الراهنة، مع الحفاظ على استقرار أعمال الشركة واستدامة النمو المستقبلي لتحقيق أفضل النتائج على مستوي الخدمات المقدمة والحفاظ على متانة رأس مال الشركة وقوة مراكز السيولة لديها.

هوية جديدة لأرث عريق.

ويحمل هذا العام أهمية خاصة، إذ يتزامن مع مرور عشرين عامًا على تأسيس الشركة، وهي مناسبة نستحضر فيها بكل فخر إرثًا حافلًا بالإنجازات، ومسيرة بدأت برؤية واضحة وطموح كبير، وتطورت عبر سنوات من العمل المؤسسي، والتكيف مع المتغيرات، وبناء الثقة مع المساهمين والشركاء والعملاء.

إن هذا الإرث لم يكن ليتحقق لولا الدعم المتواصل من مساهمينا الكرام، والقيادة الرشيدة لمجالس الإدارة المتعاقبة، والتفاني والإخلاص الذي أبداه موظفو الشركة على مدار السنوات. وهو إرث نعتبره مسؤولية قبل أن يكون مصدر فخر، يدفعنا لمواصلة البناء، وتعزيز الاستدامة، والحفاظ على المكانة التي حققتها الشركة في سوقها.

واحتفالاً بمرور عشرين عاماً على تأسيس شركتنا، يسرني أن أعلن عن إطلاق الهوية المؤسسية الجديدة للشركة، والتي تتجسد في شعارنا وسمتنا البصرية المحدثة.

الرؤية المستقبلية.

انطلاقاً من رؤيتنا لمستقبل أكثر ابتكاراً وكفاءة، تواصل الشركة تنفيذ خطتها المستقبلية التي تستند إلى التحول الرقمي وتوظيف التكنولوجيا الحديثة في جميع مجالات العمل. فقد بدأنا بالفعل في تطوير منظومتنا التقنية عبر تحديث التطبيق والموقع الإلكتروني للشركة بما يعزز تجربة العملاء ويسهل وصولهم إلى الخدمات بطريقة أكثر تفاعلية وسرعة لتوفير خدماتنا على مدار الساعة بطريقة مبتكرة ومريحة.

يستهدف توجهنا المستقبلي تعزيز كفاءة أعمالنا عبر دمج تقنيات الذكاء الاصطناعي في أنظمتنا التشغيلية وخدمات العملاء والتدريب بما يواكب التطورات العالمية ويدعم استدامه النمو في الأعوام القادمة. لقد أصبحنا نؤمن أن مستقبل شركتنا يقوم على التكنولوجيا والابتكار هو محركنا نحو التميز.

التوسع الاستراتيجي وأبرز الانجازات لعام ٢٠٢٥.

تماشياً مع خطة التوسع الاستراتيجي، نجحت الشركة في رفع عدد فروعها إلى ٣٧ فرعاً خلال عام ٢٠٢٥ بافتتاح أربعة فروع جديدة وهم (المرة جنوب الوكرة - المرة مدينة خليفة الجنوبية – ازغوي – سميسمة)، كما تستهدف الشركة الوصول إلى ٤٠ فرعاً خلال عام ٢٠٢٦، أما بخصوص أجهزة الخدمة الذاتية فقد تم تشغيل عدد ٨ أجهزة خدمة موزعة بين مجمعات التسوق ومعسكرات العمال بمنطقة رأس لفان، كما تستهدف الشركة الى إضافة عدد ١٥ جهاز من الجيل الجديد خلال الأعوام القادمة وهي أجهزة حديثة تدعم شراء وبيع العملات الأجنبية والتي بدورها ستعزز حضور الشركة الرقمي.

كما تم إضافة خدمة بيع العملات الأجنبية والذهب عبر المنصات الإلكترونية للشركة بعد أن تم الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية حيث تعتبر شركة الدار للصرافة من اوائل الشركات التي تطلق هذه الخدمة المميزة.

المسؤولية الإجتماعية.

تؤمن الدار لأعمال الصرافة بأن مسؤوليتها الإجتماعية تتجاوز تقديم الخدمات المالية لتشمل حماية المجتمع والنظام المالي من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب والاحتيال المالي، وذلك انسجاماً مع متطلبات مصرف قطر المركزي وأفضل الممارسات الدولية للامتثال والحوكمة، وانطلاقا من هذا الالتزام حرصت الشركة على تعزيز ثقافة الامتثال والعناية الواجبة ومعرفة العميل عبر برامج تدريب لكافة الموظفين.

كما تلتزم الشركة بلعب دور فعال في حماية عملائها والمجتمع من مخاطر الاحتيال المالي، من خلال مبادرات توعوية مستمرة ورسائل ارشادية تسلط الضوء على أساليب الاحتيال الشائعة وكيفية تجنبها، كما تعمل الشركة على توجيه العملاء إلى عدم مشاركة بياناتهم السرية أو المعلومات البنكية مع أي جهة غير موثوقة وتشجعهم على التأكد من هوية الجهات المتصلة بهم قبل تنفيذ أي معاملة مالية.

كما تحرص الدار على استخدام قنوات تواصل متعددة لإيصال هذه الرسائل التوعوية بما يساهم في ترسيخ ثقافة الحذر المالي والحد من محاولات الاحتيال في ظل التطور المتسارع للقنوات الرقمية.

التوزيع المقترح للأرباح.

وبناءً على ما تم استعراضه ونتيجة لأداء الشركة خلال عام ٢٠٢٥ فقد أوصى مجلس الإدارة للجمعية العامة بتوزيع ما يعادل ١٥ ٪ من رأس المال أرباح نقدية للسادة المساهمين.

وفي الختام لا يسعنا إلا أن نتقدم إلى المقام السامي لحضرة صاحب السمو الشيخ تميم بن حمد آل ثاني أمير البلاد المفدى وإلى سمو الشيخ عبدالله بن حمد آل ثاني نائب الأمير، بجزيل الشكر والامتنان على ما يقدمونه من حرص ودعم واهتمام لرفع مكان دولتنا الحبيبة وإلى سعادة محافظ مصرف قطر المركزي وسعادة نائب المحافظ وجميع العاملين بمصرف قطر المركزي وإلى السادة أعضاء مجلس الإدارة على ما بذلوه من جهد و عطاء طوال الفترة الماضية وإلى جميع العاملين بالشركة على ما يقدمونه من جهود في سبيل تطوير اداء الشركة والارتقاء بها.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

خليفه بن جاسم بن محمد ال ثاني

رئيس مجلس الإدارة

(المرفق رقم 1) - تعديلات النظام الأساسي:

المادة رقم (20) – تحديث أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة.

المادة قبل التعديل:

م	الاسم	الجنسية	الصفة	الصلاحيات
1	الشيخ / خليفة بن جاسم ال ثاني	قطري	رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب	كاملة و مطلقة
2	الشيخ / خالد بن عيد ال ثاني	قطري	نائب رئيس مجلس الإدارة وممثل عن شركة عقار	كاملة و مطلقة
3	الشيخة / موزة بنت جبر الأحمد ال ثاني	قطرية	عضو مجلس الإدارة	
4	السيد / بدر علي يوسف الدرويش	قطري	عضو مجلس الإدارة	
5	السيد / صالح عبدالله إبراهيم المناعي	قطري	عضو مجلس الإدارة	
6	السيد / صالح بن حمد الشرقي	قطري	عضو مجلس الإدارة وممثل عن شركة الشرق الأوسط	
7	السيد / عبدالله حيدر سليمان حيدر الحيدر	قطري	عضو مجلس الإدارة	

المادة بعد التعديل:

م	الاسم	الجنسية	الصفة	الصلاحيات
1	الشيخ / خليفه بن جاسم بن محمد ال ثاني	قطري	رئيس مجلس الإدارة	كاملة و مطلقة
2	الشيخ / خالد بن عيد بن محمد ال ثاني	قطري	نائب رئيس مجلس الإدارة وممثل عن شركة عقار	كاملة و مطلقة
3	الشيخة / موزه بنت جبر احمد الأحمد ال ثاني	قطرية	عضو مجلس الإدارة	
4	السيد / بدر علي يوسف الدرويش	قطري	عضو مجلس الإدارة	
5	السيد / صالح عبدالله محمد ال إبراهيم المناعي	قطري	عضو مجلس الإدارة	
6	السيد / عبدالله حيدر سليمان حيدر الحيدر	قطري	عضو مجلس الإدارة وممثل عن شركة الحيدر انترناشيونال ريل استيت	
7	الشيخ / سلطان بن خليفه بن جاسم ال ثاني	قطري	عضو مجلس الإدارة وممثل عن شركة الشرق الأوسط	

المادة رقم (21) النقطة رقم (3) – تعديل شروط عضوية مجلس الإدارة.

المادة قبل التعديل.

3 - أن يكون مساهماً ومالكاً لعدد من أسهم الشركة لا يقل عن (125.000) مائة خمسة وعشرون ألف سهم، ويتم إيداعها لدى جهة الإيداع أو في أحد البنوك المعتمدة، خلال ستين يوماً من تاريخ بدء العضوية، ويستمر إيداعها مع عدم قابليتها للتداول أو الرهن أو الحجز إلى أن تنتهي مدة العضوية ويُصدَّق على ميزانية آخر سنة مالية قام فيها العضو بأعماله.

المادة بعد التعديل.

3 - أن يكون مساهماً ومالكاً لعدد من أسهم الشركة لا يقل عن (3.000.000) ثلاثة ملايين سهم، ويتم إيداعها لدى جهة الإيداع أو في أحد البنوك المعتمدة، خلال ستين يوماً من تاريخ بدء العضوية، ويستمر إيداعها مع عدم قابليتها للتداول أو الرهن أو الحجز إلى أن تنتهي مدة العضوية ويُصدَّق على ميزانية آخر سنة مالية قام فيها العضو بأعماله.