

التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن عام 2023 م
المجموعة المالية هيرميس السعودية



إدارة المطابقة والالتزام
(30-03-2024)

فهرس

المحتويات

- أ - أعضاء مجلس الإدارة
- ب - الأداء ولمحة عامة عن الشركة
- ج - الأصول والخصوم ونتائج الأعمال
- د - حوكمة الشركات
- هـ - عضوية أعضاء مجلس الإدارة لدى شركات أخرى
- و - عقوبات أو جزاءات أو قيد احتياطي مفروض على الشركة لعام 2203
- ز - وصف مختصر لاختصاصات لجان مجلس الإدارة الرئيسية
- ح - نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة
- ط - لا يوجد أي من الاتي
- ي - المعلومات المتعلقة بالقروض ومعاملات مع أطراف ذات علاقة
- ك - المعلومات المتعلقة بأي مخاطر تواجهها مؤسسة السوق المالية وسياسة إدارة هذه المخاطر
- ل - مصاريف (مكافآت وتعويضات) أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين والمدير المالي لعام 2023 م
- م - عدد جلسات مجلس الإدارة وسجل حضور الجلسات

أ - أعضاء مجلس الإدارة

- ياسر سليمان هشام الملواني (رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي)
- وائل ثروت توفيق عارف (نائب رئيس مجلس الإدارة - مستقل)
- سعود بن منصور ابراهيم الطاسان (عضو مجلس الإدارة , العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي – تنفيذي)
- ماجد علي حسن محمد (عضو مجلس الإدارة - تنفيذي)
- كريم علي عوض صالح سلامة (عضو مجلس الإدارة- غير تنفيذي)
- أحمد جميل صبري مصطفى داود (عضو مجلس الإدارة - مستقل)

ب - الأداء ولمحة عامة عن الشركة

المجموعة المالية هيرميس السعودية تحمل ترخيص هيئة السوق المالية رقم 06016-37 للنشاطات التالية:

- التعامل .
- الترتيب.
- تقديم المشورة.
- الحفظ.

اختتم مؤشر السوق السعودي "تاسي" تعاملات عام 2023 عند مستوى 11,967.39 نقطة مقارنة مع 10,478.46 نقطة كما في نهاية عام 2022 مرتفعاً 1,488.93 نقطة بنسبة 14.21%. وقد حقق المؤشر أعلى نقطة إغلاق خلال العام 2023 في 31 ديسمبر حيث أغلق عند مستوى 11,967.39 نقطة.

كما بلغت القيمة الأجمالية للاسهم المتداولة خلال عام 2023 نحو 1,333.12 مليار سعودي اي ما يعادل 355.5 مليار دولار امريكي مقابل 1,708.04 مليار ريال (455.48 مليار دولار امريكي) للعام 2022 بانخفاض 21.95%.

كما بلغت القيمة السوقية للاسهم المصدرة في نهاية عام 2023 نحو 11,259.32 مليار ريال اي ما يعادل (3,002.49 مليار دولار امريكي) وذلك بارتفاع بلغت نسبته 13.98 مقارنة مع نهاية العام السابق

طرح 8 شركات/صناديق لالاكتتاب العام خلال عام 2023، ليصل إجمالي عدد الشركات المدرجة بالسوق بنهاية العام إلى 231 شركة. وبلغت متحصلات الاكتتاب العام 2023، نحو 11.90 مليار ريال حيث تم طرح 476.05 مليون سهم لجميع شركات الاكتتابات الاولى.

أما عن أداء قسم الوساطة بالمجموعة المالية هيرميس السعودية فقد بلغ إجمالي قيمة الصفقات المنفذة خلال 2023، 79.55 مليار ريال بارتفاع قدره 6.4 % عن العام 2022 والذي بلغت قيم الصفقات المنفذة به 74.78 مليار ريال. وبالرغم من ارتفاع قيم التداول إلا أن عمولات الوساطة قد انخفضت قليلاً بنسبة بلغت 7.40% وذلك بسبب زيادة نسبة الخصم على العمولة الممنوحة لبعض عملاء الوساطة حيث بلغ متوسط معدل العمولة 4.55 نقطة أساس في 2023 مقارنة ب 5.22 نقطة أساس في العام 2022م.

بلغت قيمة الصفقات المنفذة في سوق الصكوك والسندات لدى المجموعة المالية هيرميس خلال عام 2023 1,54 مليار ريال من اجمالي صفقات السوق التي بلغت 38.04 مليار ريال.

وتمشيا مع خطة هيئة السوق المالية وحرصها على زيادة الحصة السوقية للمؤسسات وبنوك الاستثمار داخليا وخارجيا، حرصت المجموعة المالية هيرميس السعودية على تحقيق هذا الهدف من خلال عدة قنوات منها:

الحملات الترويجية التي تقوم بها الشركة من حين لآخر لتعريف المستثمر الأجنبي بالسوق السعودي وإبقائه على علم بأخر المستجدات التي تطرأ على التشريعات المنظمة للاستثمار في السوق.

عقدت شركة مجموعة اي اف جي القابضة المؤتمر السنوي السابع عشر في دبي عام 2023 وحضره أكثر من 560 مستثمر مؤسسي عالمي والكثير من كبار العملاء وممثلي الشركات وبنوك الاستثمار العالمية وممثلين عن 179 شركة منها ما يقرب من 60 شركة سعودية.

في عام 2023، تحقق لنا أحد أهم الإنجازات من خلال الحصول على اعتماد لنظام إدارة الطلبات الخاص بالمؤسسات ونظام الوصول المباشر للسوق من تداول. هذه الاعتمادات سمحت لنا بتنفيذ بوابة مخصصة لتلك الطلبات، مما أدى إلى زيادة كبيرة في عدد العمليات التي يمكن لنظامنا معالجتها في الثانية الواحدة. يعكس هذا التطوير قدرة نظامنا على إدارة أي حجم من المعاملات بكفاءة عالية.

في مجال تكنولوجيا المعلومات، نحن نسعى جاهدين لضمان توافر معداتنا لأحدث التطورات في هذا المجال. نحن نستثمر بشكل مستمر في حلول الأمن السيبراني وأنظمة الرصد لضمان سلامة بياناتنا. خلال العام الماضي، حققنا العديد من الإنجازات، بما في ذلك تحديث جميع المعدات التقنية لدينا لتتواءم مع أحدث التطورات في تكنولوجيا المعلومات. كما قمنا بتعزيز قدراتنا في مجال مواجهة التهديدات الأمنية السيبرانية من خلال استخدام أحدث البرمجيات والأدوات الأمنية وأنظمة الرصد. تلك الجهود تعكس التزامنا الراسخ بأمن قطاع تكنولوجيا المعلومات

كما تتميز مجموعة اي اف جي القابضة لما يقرب من 26 عاما بكوادر مهنية على أعلى مستوى من الخبرة والكفاءة والتي كان لها الأثر الإيجابي في جودة الخدمات المقدمة للعملاء وخاصة المؤسسات لدى شركة هيرميس السعودية مما وضعها في قائمة أفضل الشركات العاملة في السوق السعودي لدى شركات الاستثمار العالمية والإقليمية.

وحرصت المجموعة المالية هيرميس – السعودية خلال عام 2023 على استهداف كبار المستثمرين الأفراد والمتخصصين من السعوديين وذلك من خلال اليات عدة منها:

- تقديم تسهيلات مالية وتمويل العملاء عن طريق خدمة (الشراء بالهامش) وجاري العمل حاليا مع بعض البنوك المحلية لزيادة قيمة الشراء بالهامش ليصبح 300 مليون ريال.
- توفير عدة قنوات للتواصل مع العملاء مثل بلومبرج ورويتز وخدمة العملاء عبر الهاتف من خلال فريق عمل من الوسطاء المدربين على أعلى مستوى، كذلك خدمة التنفيذ عبر الإنترنت من خلال موقع الشركة وبرامج التنفيذ عن بُعد لسرعة وسهولة التعامل.
- الحرص على جودة الخدمة المقدمة للعملاء من خلال سرعة التفاعل معهم وتلبية جميع متطلباتهم للمضي قدما أمام المنافسة القوية في السوق السعودي.

هذا وتحرص إدارة البحوث في المجموعة المالية هيرميس على زيادة عدد الشركات التي تقوم بتغطيتها في السوق السعودي حيث وصل عدد الشركات المغطاة الي 79 شركة من مختلف القطاعات تمثل 94% من إجمالي القيمة السوقية هذا بالإضافة الى إصدار تقارير دورية عن أداء الاقتصاد السعودي والتوقعات المستقبلية.

وللعام الثاني على التوالي حصلت المجموعة المالية هيرميس السعودية على جائزة أفضل دار أبحاث خلال حفل توزيع جوائز السوق المالية السعودية عام 2023

كما تقوم المجموعة المالية هيرميس السعودية بتقديم خدمات الحفظ للعديد من العملاء الأفراد والمؤسسات (السعوديين والخليجيين و عملاء اتفاقية المبادلة) وبلغت القيمة السوقية لإجمالي المحافظ

التي تقوم المجموعة المالية هيرميس السعودية بتقديم خدمات الحفظ لعدد 148 عميل بقيمة بلغت 51 مليار ريال كما في نهاية 2023 .

على صعيد خدمات الترتيب فقد قامت المجموعة المالية هيرميس السعودية خلال عام 2023 بالمشاركة كمستشار مالي ومدير سجل الاكتتاب المشترك في عدة طروحات أولية بقيمة تفوق 5.6 مليار ريال بما في ذلك الطرح الأولي لشركة أديس القابضة الذي كان أكبر طرح في السوق السعودي للأوراق المالية خلال العام 2023 و الطرح الأولي لشركة لومي للتأجير إحدى شركات تأجير السيارات الرائدة في المملكة العربية السعودية ، كما نجحت الشركة في ترسيخ سمعتها القوية في مجال الاندماجات والاستحواذات، حيث عملت كمستشار مالي لصفقات بارزة ومهمة خلال عام 2023، كما قامت الشركة أيضا بزيارة العديد من الشركات المحلية لمساعدة تلك الشركات في زيادة رؤوس أموالها أو العمل على جلب مستثمرين استراتيجيين للشراكة معهم أو مساعدتهم في التخرج من الاستثمارات الناجحة مما يساعد على استمرار عجلة نشاط الاستثمار في ظل الظروف الراهنة.

كما قامت المجموعة المالية هيرميس السعودية بإعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

خلال عام 2023 تم الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على طلب الشركة لتعديل هيكل الملكية لتصبح مجموعة اي اف جي القابضة ش.م.م المالك لنسبة 100% من اسهم الشركة.

ج - الأصول والخصوم ونتائج الأعمال

يوضح الجدول أدناه خلاصة لأصول وخصوم ونتائج أعمال المجموعة المالية هيرميس السعودية في السنوات الخمس الأخيرة:

البند/السنة	2019	2020	2021	2022	2023
إجمالي الأصول	92,731,880	87,625,212	97,866,770	129,863,311	144,547,637
إجمالي الخصوم	20,102,845	12,499,482	13,826,792	19,958,809	18,373,767
نتائج الأعمال	10,825,797	3,020,996	8,566,259	26,469,145	15,812,689

د - حوكمة الشركات

لقد قامت شركة المجموعة المالية هيرميس السعودية بتطبيق معايير ومتطلبات حوكمة الشركات والتي تتماشى مع المعايير الدولية بما لا يتعارض مع الأنظمة والقواعد الصادرة من الجهات المختصة ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية. وبذلك تكون الشركة قد أوفت بمتطلبات حوكمة الشركات من حيث اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة واستقلالية أعضاء مجلس الإدارة وتهيئة البنية التحتية لحوكمة الشركات.

يوضح الجدول التالي تفصيلاً مدى التزام الشركة بمتطلبات حوكمة الشركات:

المادة	لم يتم الالتزام	الالتزام جزئي	تم الالتزام
1			✓
2			
2.1			✓
2.2			✓
2.3			✓
2.4			✓
3			✓
3.1			✓
3.2			✓
3.3			✓
3.4			✓
3.5			✓
3.6			✓
3.7			✓
3.8			✓
3.9			✓
3.10			✓
3.11			✓
3.12			✓
3.13			✓
3.14			✓
3.15			✓

✓			وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين.	3.16
✓			المعلومات المتعلقة بأي قروض وكشف بالمديونية الإجمالية وأي مبالغ تم دفعها سداداً للقروض خلال السنة المالية ومبلغ أصل القرض واسم الجهة المانحة والمدة والمبلغ المتبقي.	3.17
✓			وصف لكل صفقة أبرمت بين الشركة وشخص مرخص ذو صلة.	3.18
✓			معلومات تتعلق بأي أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها، وفيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو أي شخص ذو علاقة.	3.19
✓			ارسال نسخة من تقرير مجلس الإدارة عن أعمال السنة المنتهية	4

هـ - عضوية أعضاء مجلس الإدارة لدى شركات أخرى

ياسر سليمان هشام الملوانى

رئيس المجلس

غير تنفيذي

عضوية لدى مجالس إدارة شركات أخرى

- مجموعة اي اف جي القابضة

- شركة التجاري الدولي للاستثمار

- مؤسسة اي اف جي للتنمية الاجتماعية

- شركة الصناعات الغذائية العربية (دومتي)

منصب إداري في شركات أخرى

لا يوجد

كريم علي عوض صالح سلامة

عضو المجلس

غير تنفيذي

عضوية لدى مجالس إدارة شركات أخرى

- مجموعة اي اف جي القابضة

- إي أف جي هيرميس الإمارات المحدودة

- إي إف جي هيرميس سي إل هولدنغ ش.م.ل

- إي إف جي هيرميس سي بي هولدنغ ليمتد

- إي إف جي هيرميس جلوبال سي بي هولدنغ ليمتد

- شركة المجموعة المالية هيرميس القابضة لبنان

- المجموعة المالية هيرميس ايفا للوساطة المالية

- إي إف جي هيرميس آي بي ليميتد

- بنك الاستثمار العربي

- فرونتير انفستمنت منجمنت بارتنر إل تي دي

EFG-Hermes INT. FIN CORP

- اي اف جي ناشيونال هولدنغ ليميتد

- في أي إيسوب ليميتد

منصب إداري في شركات أخرى

- مجموعة اي اف جي القابضة

وائل ثروت توفيق عارف

نائب رئيس المجلس

مستقل

عضوية لدى مجالس إدارة شركات أخرى

لا يوجد

منصب إداري في شركات أخرى

الطبية العربية العالمية القابضة

ماجد علي حسن

عضو المجلس

سعود بن منصور ابراهيم الطاسان

عضو المجلس

الرئيس التنفيذي

عضوية لدى مجالس إدارة شركات أخرى

شركة الخولي القابضة

منصب إداري في شركات أخرى

لا يوجد

عضوية لدى مجالس إدارة شركات أخرى

لا يوجد

منصب إداري في شركات أخرى

لا يوجد

أحمد جميل داود

عضو المجلس

مستقل

عضوية لدى مجالس إدارة شركات أخرى

Open Valley

Mobile Systems International Egypt

منصب إداري في شركات أخرى

شركة اس ايه بي السعودية لخدمات البرمجيات

المحدودة

و - عقوبات أو جزاءات أو قيد احتياطي مفروض على الشركة لعام 2023

لا توجد عقوبات أو جزاءات أو قيد احتياطي مفروض على الشركة لعام 2023.

ز - وصف مختصر لاختصاصات لجان مجلس الإدارة الرئيسية

اختصاصات مجلس الإدارة:

1- لمجلس الإدارة أوسع سلطة لإدارة الشركة فيما عدا ما أحتفظ به صراحة نظام الشركة للجمعية العامة وبدون تحديد لهذه السلطة يجوز له مباشرة جميع التصرفات ووضع اللوائح المتعلقة بالشؤون الإدارية والمالية وشؤون العاملين ومعاملتهم المالية كما يضع المجلس لائحة خاصة بتنظيم أعماله واجتماعاته وتوزيع الاختصاصات والمسئوليات.

2- لمجلس الإدارة أن يوزع العمل بين أعضائه وفقا لطبيعة أعمال الشركة كما أن للمجلس الصلاحيات الآتية:

- أ. أن يفوض أحد أعضائه أو لجنة من بين أعضائه في القيام بعمل معين أو أكثر أو الإشراف على وجه من أوجه نشاط الشركة أو ممارسة بعض السلطات أو الاختصاصات المنوطة بالمجلس.
- ب. أن ينتدب عضوا أو أكثر لأعمال الإدارة الفعلية ويحدد المجلس اختصاص العضو المنتدب ويشترط في العضو المنتدب أن يكون متفرغا.

اللجنة التنفيذية

أعضاء اللجنة:

الاسم	الصفة	
السيد / كريم عوض	رئيس اللجنة	1
السيد / محمد عبيد	عضو اللجنة	2
السيد / محمد عبد الخبير	عضو اللجنة	3
السيد / كريم موسى	عضو اللجنة	4
السيد / محمد الوكيل	عضو اللجنة	5
السيد/علاء العفيفي	عضو اللجنة	6
السيد/ عبد الوهاب محمد	عضو اللجنة	7
السيدة/ إنجي عبدون	عضو اللجنة	8
السيد/ محمد جبر	عضو اللجنة*	9

* تم تعيين السيد محمد جبر كعضو في اللجنة التنفيذية بتاريخ 2023-12-11

اختصاصات اللجنة:

1- وضع الأهداف والخطة الاستراتيجية العامة وعرضها على مجلس الإدارة.

2- انجاز الأعمال اليومية للشركة، كما يقوم مجلس الإدارة بمراقبة أدائها وتقييمها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها.

3- دراسة واتخاذ القرارات بشأن التمويل والتسهيلات الائتمانية و استثمارات الشركة في إطار الصلاحيات المخولة للجنة.

4- التأكد من وجود الأطر التنظيمية لجميع الإدارات والاقسام للمشاركة في المسائل المتعلقة بالحماية البيئية والمسؤولية الاجتماعية والحوكمة ESG داخل المجموعة المالية هيرميس، مما يضمن استدامة الشركة على المدى الطويل وارتباطها بالمجتمع وتعمل كمستشار لمجلس الإدارة وتدعم الأهداف من خلال استخدام الموارد الداخلية والخارجية.

5- اجتمعت اللجنة التنفيذية 7مرات خلال عام 2023 م .

اجتماعات اللجنة:

اجتماعات اللجنة التنفيذية خلال 2023								
11/12	2/10	4/9	7/8	11/7	5/6	20/2	الصفة	الاسم
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	السيد/ كريم عوض
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة	السيد/ محمد عبيد
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة	السيد/ محمد عبد الخبير
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة	السيد/ كريم موسى
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة	السيد/ محمد الوكيل
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة	السيد/ عبد الوهاب محمد
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة	السيدة/ إنجي عبدون
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة	السيد/ علاء العفيفي
-	-	-	-	-	-	-	عضو اللجنة	السيد/ محمد جبر *

* تم تعيين السيد محمد جبر كعضو في اللجنة التنفيذية بتاريخ 2023-12-11

لجنة المراجعة

أعضاء اللجنة حتى 2023/05/13:

الاسم	الصفة	
السيدة / منى ذوالفقار	رئيس اللجنة	1
السيد / ياسر الملواني	عضو اللجنة	2
السيد/ زبير سومرو	عضو اللجنة	3
السيد/ رمزي زكي	عضو اللجنة	4
السيد/ تيموثي كولينز*		5

*تم قبول الاستقالة المقدمة السيد / تيموثي كولينز 2023/02/19.

أعضاء اللجنة بدءاً من تاريخ 2023/5/21 :

الاسم	الصفة	
السيدة / منى ذوالفقار	رئيس اللجنة	1
السيد/ رمزي زكي	عضو اللجنة	2
السيد/ جون شيفال	عضو اللجنة	3
السيد/ توماس فولب	عضو اللجنة	4
السيدة / منى يسن	عضو اللجنة	5

اختصاصات اللجنة:

- ≡ التأكد من سلامة القوائم المالية.
- ≡ فحص ومراجعة إجراءات الرقابة الداخلية للشركة ومدى الالتزام بتطبيقها.
- ≡ دراسة السياسات المحاسبية المتبعة والتغيرات الناتجة عن تطبيق معايير محاسبية جديدة.
- ≡ فحص ومراجعة آليات وأدوات المراجعة الداخلية وإجراءاتها وخططها ونتائجها ودراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ توصياتها.
- ≡ اقتراح تعيين مراقبي الحسابات وتحديد أتعابهم والنظر في الأمور المتعلقة باستقالتهم أو إقالتهم وبما لا يخالف أحكام القانون.
- ≡ إبداء الرأي في شأن الإذن بتكليف مراقبي الحسابات بأداء خدمات لصالح الشركة بخلاف مراجعة القوائم المالية وفي شأن الأتعاب المقدرة عنها وبما لا يخل بمقتضيات استقلالهم.
- ≡ التأكد من تطبيق الأساليب الرقابية للمحافظة على أصول الشركة وإجراء التقييم الدوري للإجراءات الإدارية للتأكد من الالتزام بالقواعد وإعداد تقارير لمجلس الإدارة.

≡ دراسة تقرير مراقب الحسابات بشأن القوائم المالية ومناقشته فيما ورد به من ملاحظات وتحفظات ومتابعة ما تم في شأنها والعمل على حل الخلافات في وجهات النظر بين إدارة الشركة ومراقب الحسابات.

≡ التأكد من رفع تقرير لمجلس الإدارة عن تضارب المصالح مع الأطراف ذات العلاقة إن وجد.

- اجتمعت لجنة المراجعة الداخلية 4 مرات خلال عام 2023م.

اجتماعات اللجنة:

اجتماعات اللجنة حتى 2023/05/13:

اجتماعات لجنة المراجعة		
الاسم	الصفة	20/3
السيدة / منى ذوالفقار	رئيس اللجنة	✓
السيد / ياسر الملواني	عضو اللجنة	✓
السيد/ زبير سومرو	عضو اللجنة	✓
السيد/ رمزي زكي	عضو اللجنة	✓
السيد/ تيموثي كولينز*		

*تم قبول الاستقالة المقدمة السيد / تيموثي كولينز 2023/02/19.

اجتماعات اللجنة بدءا من تاريخ 2023/5/21 :

اجتماعات لجنة المراجعة *				
الاسم	الصفة	22/5	08/08	14/11
السيدة / منى ذوالفقار	رئيس اللجنة	✓	✓	✓
السيد/ رمزي زكي	عضو اللجنة	✓	✓	✓
السيد/ جون شيفال	عضو اللجنة	✓	✓	✓
السيد/ توماس فولب	عضو اللجنة	✓	✓	✓
السيدة / منى يسن	عضو اللجنة	✓	✓	

لجنة المخاطر:

أعضاء اللجنة:

أعضاء اللجنة حتى 2023/05/13:

الاسم	الصفة	
السيدة / منى ذوالفقار	رئيس اللجنة	1
السيد / ياسر الملواني	عضو اللجنة	2
السيد/ زبير سومرو	عضو اللجنة	3
السيد/ رمزي زكي	عضو اللجنة	4
السيد/ تيموثي كولينز*		5

*تم قبول الاستقالة المقدمة السيد / تيموثي كولينز 2023/02/19.

أعضاء اللجنة بدءاً من تاريخ 2023/5/21 :

الاسم	الصفة	
السيدة / منى ذوالفقار	رئيس اللجنة	1
السيد/ رمزي زكي	عضو اللجنة	2
السيد/ جون شيفال	عضو اللجنة	3
السيد/ توماس فولب	عضو اللجنة	4
السيدة / منى يسن	عضو اللجنة	5

اختصاصات اللجنة:

- التأكد من وجود الأطر التنظيمية والقواعد اللازمة للتعامل مع جميع المخاطر، كمخاطر الائتمان والتشغيل والسوق والسيولة ومخاطر نظم المعلومات وحماية البيانات للشركة.
- فحص ومراجعة نتائج تقارير المخاطر للشركة والمعدة بواسطة إدارة المخاطر.
- الإشراف والتحقق من مدى فاعلية إدارة المخاطر بالشركة في تنفيذ الأعمال المسندة إليها، والتأكد من أنها تقوم بعملها بشكل كافي في حدود الاختصاصات المقررة لها، وكذلك التأكد من استقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الإدارة التنفيذية بالشركة.
- إعداد تقرير دوري عن نتائج أعمالها وتوصياتها للعرض على مجلس الإدارة لاتخاذ اللازم بشأنه.
- التأكد من وضع نظم معلومات فعالة تتيح متابعة المخاطر ومراقبة الأداء.
- التأكد من التحديث المستمر لخطط استمرارية الأعمال و إجراءات الاختبارات السنوية عليها.

≡ التأكد من تطبيق الأساليب الرقابية للمحافظة على أصول الشركة ضد المخاطر وإجراء التقييم الدوري للإجراءات الإدارية للتأكد من الالتزام بالقواعد وإعداد تقارير لمجلس الإدارة.

- اجتمعت لجنة المخاطر 4 مرات خلال عام 2023م.

اجتماعات اللجنة:

اجتماعات اللجنة حتى 2023/05/13:

اجتماعات لجنة المخاطر		
الاسم	الصفة	20/3
السيدة / منى ذوالفقار	رئيس اللجنة	✓
السيد / ياسر الملواني	عضو اللجنة	✓
السيد/ زبير سومرو	عضو اللجنة	✓
السيد/ رمزي زكي	عضو اللجنة	✓
السيد/ تيموثي كولينز*		

*تم قبول الاستقالة المقدمة السيد / تيموثي كولينز 2023/02/19.

اجتماعات اللجنة بدءا من تاريخ 2023/5/21 :

اجتماعات لجنة المخاطر *				
الاسم	الصفة	22/5	08/08	14/11
السيدة / منى ذوالفقار	رئيس اللجنة	✓	✓	✓
السيد/ رمزي زكي	عضو اللجنة	✓	✓	✓
السيد/ جون شيفال	عضو اللجنة	✓	✓	✓
السيد/ توماس فولب	عضو اللجنة	✓	✓	✓
السيدة / منى يسن	عضو اللجنة	✓	✓	

لجنة المكافآت

أعضاء اللجنة:

لجنة المكافآت	
الاسم	الصفة
السيد / تاكيس أرابوجلو	رئيس اللجنة
السيد / رمزي زكي	عضو اللجنة
السيد / مروان العربي	عضو اللجنة
السيد/ جون شيفال	عضو اللجنة
السيدة / اليزابيث كريتشلي*	

*تم قبول الاستقالة المقدمة من السيدة/ اليزابيث كريتشلي في 2023/02/19.

اختصاصات اللجنة:

≡ مساعدة مجلس الإدارة في تحديد الإثابة والحوافز الخاصة بفريق العمل في شتى أقسام وإدارات الشركة مع ضمان تناسبها مع مهام وخبرات الموظفين.

≡ الإشراف على تطبيق نظام إثابة وتحفيز العاملين بالشركة.

- اجتمعت لجنة المكافآت مرة واحدة خلال عام 2023م

اجتماعات اللجنة:

لجنة المكافآت		
الاسم*	الصفة	2023/3/14
السيد / تاكيس أرابوجلو	رئيس اللجنة	✓
السيد / رمزي زكي	عضو اللجنة	✓
السيد / مروان العربي	عضو اللجنة	✓
السيد/ جون شيفال	عضو اللجنة	✓
السيدة / اليزابيث كريتشلي*		

*تم قبول الاستقالة المقدمة من السيدة/ اليزابيث كريتشلي في 2023/02/9.

اللجان المذكورة أعلاه تغطي الشركات التابعة لشركة مجموعة اي اف جي القابضة (الشركة الأم) بما فيها المجموعة المالية هيرميس السعودية.

Internal Control, Risk & Compliance Committee.

أعضاء اللجنة:

الاسم	الصفة
السيد/ مصطفى فؤاد كنبلي	رئيس اللجنة
السيد/ سعود بن منصور ابراهيم الطاسان	عضو اللجنة
السيد/ عبد الوهاب محمد جداول	عضو اللجنة
السيد / خالد أمين شوكت	عضو اللجنة
السيد/ نواف هجان سلطان العنزي*	عضو اللجنة
السيد/ عبدالرحمن عبدالله العنزي**	عضو اللجنة

*تعم تعيين السيد/ نواف هجان سلطان العنزي مسؤولاً للمطابقة و الإلتزام و التبليغ عن غسل الأموال و تمويل الإرهاب بتاريخ 2023/05/10.

** تقدم السيد /عبدالرحمن عبدالله العنزي بإسقالته بتاريخ 2023/03/30.

اختصاصات اللجنة:

- 1- فحص وتحليل القواعد والأنظمة الجديدة والتغييرات المتوقعة في القواعد واللوائح الحالية وتقييم كيفية تأثير ذلك على طبيعة اعمال الشركة وتصعيد المخاطر والقضايا القانونية والتشغيلية ذات الصلة إلى الإدارة العليا.
- 2- التواصل مع الأطراف ذات العلاقة لمعالجة جميع التحديات التشغيلية والتنظيمية.
- 3- مناقشة التغييرات التنظيمية وآثارها على سير عمل الشركة والسياسات والإجراءات الحالية.
- 4- اجتمعت اللجنة 4 مرات خلال عام 2023 .

اجتماعات اللجنة:

اجتماعات لجنة Compliance & Internal Control, Risk خلال 2023

الاسم	الصفة	27/03	15/06	17/09	30/11
السيد/ مصطفى فؤاد كنبلي	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓
السيد/ سعود بن منصور* ابراهيم الطاسان	عضو اللجنة	✓	✓	✓	✓
السيد/ ماجد علي حسن*	عضو اللجنة	✓	✓		
السيد/ عبد الوهاب محمد جداول	عضو اللجنة	✓	✓	✓	✓
السيد/ خالد أمين شوكت	عضو اللجنة	✓	✓	✓	✓
السيد/ نواف هجان سلطان العنزي*	عضو اللجنة		✓	✓	✓
السيد/ عبدالرحمن عبدالله العنزي**	عضو اللجنة	✓			

*تعم تعيين السيد/ نواف هجان سلطان العنزي مسؤولاً للمطابقة و الإلتزام و التبليغ عن غسل الأموال و تمويل الإرهاب بتاريخ 2023/05/10.

** تقدم السيد /عبدالرحمن عبدالله العنزي بإسقالته بتاريخ 2023/03/30.

ح - نتائج المراجعة السنوية لفاعلية اجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

تعمل إدارة المراجعة الداخلية بشركة المجموعة المالية هيرميس كإدارة مستقلة ترفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة المراجعة الداخلية المنبثقة عن مجلس إدارة شركة المجموعة المالية هيرميس.

تعنى إدارة المراجعة الداخلية بمراجعة جميع الأعمال والأنشطة داخل الفروع لتقييم مدى كفاءتها والتزامها بالقوانين وإجراءات الرقابة الداخلية بما في ذلك إجراءات حوكمة الشركات.

تعتمد إدارة المراجعة الداخلية منهج يستند الى اسس تقييم المخاطر، حيث تم استخدام نتائج التقييم لتحديد مدى كفاءة وفعالية الإجراءات والضوابط الرقابية في جميع إدارات الشركة وقد وجد أن الإدارات التي تمت مراجعتها تقوم بعملها بكفاءة حيث قامت بالتعاون التام مع ادارة المراجعة واتخاذ الإجراءات الفورية لتصحيح ما تم الإشارة اليه من قبل المراجع الداخلي. فيما يلي ملخص لما تضمنه تقرير الفحص السنوي للشركة:

- تم مراجعة مدى التزام الشركة بمتطلبات قانون هيئة السوق المالية ولائحته التنفيذية ولم يتبين وجود أي مخالفات عملية او جسيمة.
- التحقق من تطبيق قواعد حوكمة الشركات.
- تم فحص ومراجعة شكاوى العملاء ومستندات العملاء واطفاء العمليات وإجراءات وضوابط العمل ولم يتبين وجود أي مخالفات عملية او جسيمة.
- تم مراجعة انظمة الرقابة الداخلية بالشركة الخاصة بأموال وتقارير العملاء وتسويات البنوك ولم يتبين وجود أي مخالفات عملية او جسيمة.
- مراجعة سياسة حفظ المستندات والملفات والتحقق من الاحتفاظ بها طبقاً للقوانين المنظمة.

علماً بأنه يتم تقديم تقارير ربع سنوية للجنة المراجعة حول الملاحظات المتعلقة بأنشطة المراجعة الداخلية وماتم إنجازه ولم تبدي لجنة المراجعة أي ملاحظات.

ط - لا يوجد أي من الاتي

- شركات تابعة.
- مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة، كبار التنفيذيين وأي شخص ذو علاقة به في أسهم/أدوات دين المجموعة المالية هيرميس السعودية.
- معلومات تتعلق بأي أعمال أو عقود يكون أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو أي شخص ذو علاقة بهم طرفاً فيها مع المجموعة المالية هيرميس السعودية وقد أقر أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين بذلك.
- فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة المالية السابقة أو أي توقعات أعلنتها المجموعة المالية هيرميس السعودية.

ي - المعلومات المتعلقة بالقروض ومعاملات مع أطراف ذات علاقة

ليس لدى المجموعة المالية هيرميس السعودية أي قروض أو دفعات واجبة السداد ولكن لدى الشركة تسهيلات ائتمانية مع البنك السعودي البريطاني بقيمة 1520 مليون ريال سعودي ، مدة التسهيل الائتماني 12 شهر قابلة للتجديد من تاريخ 18 أكتوبر 2018 و ذلك لضمان الحد الأقصى لقيمه التسوية الأوراق المالية القابلة للتداول المدرجة في السوق المالية السعودية (تداول) و تمويل عمليات الشراء الخاصة بعملائنا (المؤسسات DVP) ويتم السداد فور تسوية العمليات من قبل العملاء. و يوجد لدى مجموعة اي اف جي القابضة (الشركة الأم) تسهيل ائتماني غير محدد المبلغ أو المدة الزمنية لإنقضاء من بنك ستاندرد تشارترد (مركز دبي المالي العالمي) و يحق للشركة الإنتفاع من ذلك التسهيل الائتماني بقيمة 56.250 مليون ريال سعودي و ذلك ضمن التسهيلات الائتمانية الخاصة بالشركة الأم لتمويل عمليات الشراء الخاصة بعملائنا (المؤسسات DVP) ويتم السداد فور تسوية العمليات من قبل العملاء .

يوجد تعاقد بين المجموعة المالية هيرميس السعودية و مجموعة اي اف جي القابضة (الشركة الأم) service level agreement (SLA) التي تقوم بموجبها الشركة الأم بتقديم بعض الخدمات والدعم الخاص لبعض الخدمات الأساسية (على سبيل المثال لجان مجلس الإدارة)، الموارد البشرية، الاستشارات القانونية، تكنولوجيا المعلومات، المراجعة الداخلية و إدارة المخاطر، تغطية التأمين وإدارة الخزينة، السيولة و المالية ، المطابقة و الإلتزام و مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب ، خدمات الدعم للمكتب الخلفي و العمليات لإدارة السمسة الإتفاقية غير محددة المدة و قيمة الإتفاقية 100 ريال سعودي فقط تدفع لمرة واحدة.

تقوم مجموعة اي اف جي القابضة بتقديم دعم مالي للمجموعة المالية هيرميس السعودية عند الحاجة متمثلة في دعم من الشركة الام الى إحدى الشركات التابعة وهي المجموعة المالية هيرميس السعودية ولا يوجد عقود تحكم هذه العلاقة وبلغ حجم التعامل في عام 2023 م 1.8 مليون ريال سعودي برصيد دائن لصالح الشركة الام بمبلغ 217.8 الف ريال سعودي.

شركة إي إف جي هيرميس مينا سكيوريتيز هي طرف نظير في اتفاقية مبادلة موافق عليها من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ 1429/09/16 هـ الموافق 2008/09/16م و لا يوجد مبلغ محدد لهذه الاتفاقية ، من خلال هذه الاتفاقية يتم تنفيذ صفقات مبادلة لمستثمرين أجانب غير مقيمين و ذلك لغرض نقل المنافع الاقتصادية لأوراق مالية مدرجة في السوق المالية السعودية تداول لهؤلاء المستثمرين (مستفيدين نهائيين) و قد تم تجديد الاتفاقية بتاريخ 2020/05/03 وقد بلغت القيمة السوقية لتلك الأوراق المالية (المرتبطة باتفاقية المبادلة) مبلغ 952.24 مليون ريال سعودي في عام 2023 م مقارنة بمبلغ 632.69 مليون ريال سعودي في عام 2022 م .

قامت الشركة بتوقيع اتفاقية مع مجموعة اي اف جي القابضة (المالكة للمنصة الإلكترونية المحدثه) في عام 2017 لتحديث خدمة التداول الإلكتروني عبر شبكة الإنترنت المقدمة لعملاء الشركة من خلال منصة تداول الإلكتروني محدثة و قد تم توقيع الإتفاقية لبيان شروط و احكام انتفاع الشركة من منصة التداول الإلكتروني المحدثه. الإتفاقية غير محددة المدة و قيمة الإتفاقية 100 ريال سعودي فقط تدفع لمرة واحدة.

ك - المعلومات المتعلقة بأي مخاطر تواجهها مؤسسة السوق المالية وسياسة إدارة هذه المخاطر

مخاطر السوق:

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناتجة عن التغيرات في العوامل المؤثرة بالأسواق، الأنواع الأكثر شيوعاً من مخاطر السوق هي مخاطر الأسهم ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر سعر صرف العملة ومخاطر السلع.

الأنواع الرئيسية من مخاطر السوق التي تواجه المجموعة المالية - هيرميس السعودية:

- مخاطر سعر صرف العملة.
- مخاطر السوق الناتجة عن التعهد بتغطية الطرقات الأولية للأسهم

الاستراتيجيات والعمليات المتبعة لتخفيف مخاطر السوق:

حالياً يتم تخصيص الأموال في المجموعة المالية هيرميس السعودية بالريال السعودي والدولار الأمريكي الذي يرتبط بالريال السعودي طبقاً للسياسات المتبعة من مؤسسة النقد العربي السعودي، ولذلك فإننا لا نعتقد أن نتعرض لمخاطر كبيرة التي قد تنتج عن تغير سعر صرف العملة. وفيما يتعلق بالتعرض لمخاطر الأسهم، لدينا سياسة حكيمة للتأكد من أن استثماراتنا لا تؤثر على قائمة المركز المالي للشركة حتى في حالة التعرض لتقلبات السوق وأن قوة موقفنا المالي وقائمة المركز المالي للشركة قادرة على التعامل مع النتائج السلبية المحتملة.

مخاطر التشغيل:

قام المدير المسؤول عن مخاطر التشغيل بالمراجعة الدورية لكافة السياسات والإجراءات الخاصة بالوساطة وعمليات المكتب الخلفي والحسابات والرقابة الداخلية المتبعة بالشركة وما أسفرت عنه من نقاط ضعف ومقترحات يجب تلافيتها، بما يشمل مراجعة أسس إعداد التقارير التي تتيحها الأنظمة الداخلية للشركة.

هذه المراجعة تشمل:

مخاطر التشغيل الداخلية:

عدم كفاءة الموظفين وضعف مستوى تعاملهم مع احتياجات العملاء، انخفاض مستوى الامان التكنولوجي الذي يعرض بيانات العملاء أو الشركة الى خطر الافشاء، أخطاء تنفيذ اوامر العملاء وعدم الامتثال للقواعد واللوائح والقوانين المنظمة للنشاط. ذلك بالإضافة الى عدم التوثيق أو التوثيق الخاطئ للعمليات، الاحتيال المالي التي يمكن أن ينتج عن تواطؤ الموظفين وأخطائهم وكذلك تأخير عمليات الدفع الصادرة والواردة.

مخاطر التشغيل الخارجية:

الكوارث الطبيعية مثل الحريق والسرقة ومخاطر غسل الأموال.

إدارة مخاطر التشغيل (السياسات والإجراءات):

تقوم إدارة المخاطر بالشركة بالعمل على تطبيق قرارات مجلس الإدارة، تفهم وإدارة وتجنب خسائر التشغيل وذلك من خلال المحافظة على سمعة الشركة وثقة العملاء، التأكد من أن موظفي يتفهمون وجود هذه المخاطر وعلى وعي بتجنبها ونشر ثقافة تشجع على فهم طبيعة المخاطر التشغيلية التي يمكن ان يتعرض لها الموظف اثناء ممارسته لمهامه ضمن بيئة تشجع على الافصاح عن الحوادث التشغيلية والعمل بصورة جماعية على تجنبها والتقليل من اثارها وذلك من خلال اخضاعهم لدورات تدريبية سنوية.

اتخاذ إجراءات فعالة بشأن الرقابة الداخلية ومراجعة الحسابات، مراجعة خسائر التشغيل (الغرامات- السرقات-عمليات الغش-تكلفة تبديل أو اصلاح الكمبيوتر- فوائد نتيجة التأخر بعملية الدفع والقيام بتحليلها ومعرفة أسبابها والعمل على تخفيفها).

تخفيف مخاطر التشغيل من خلال التأمين على جميع المخاطر الممكن التأمين عليها لدى شركات تأمين ذات خبرة في هذا المجال.

فصل الصلاحيات لتنفيذ عملية مصرفية كاملة أي الفصل بين موظفي المكتب الخلفي Back Office والموظفين المتعاملين مع العملاء مباشرة Front Office. حيث يجب أن تكون صلاحيات ومسؤوليات كل موظف مكتوبة ومعرفة بوضوح مع التأكيد على كفاية عدد الموظفين لإنجاز الأعمال. ذلك بالإضافة الي وضع خطط وبرامج لمواجهة الحالات الطارئة ووضع خطط ملائمة ومختبرة بشأن القدرة على استئناف العمل في جميع الظروف ومختلف الاحتمالات والعمل على تأسيس قاعدة للبيانات تعنى بجمع كافة المعلومات المتعلقة بحوادث تشغيلية أو بالخسائر الناجمة عنها والتي من شأنها المساعدة على تقديم توصيف واضح ودقيق لطبيعة المخاطر التشغيلية التي تتعرض لها الشركة والتي يمكن الاستفادة منها في قياس المخاطر التشغيلية وتجنب تكرارها مستقبلا.

مخاطر الائتمان:

يتم تعريف مخاطر الائتمان انها مخاطر الخسارة الناتجة عن انخفاض الجدارة الائتمانية للجهات المصدرة للأوراق المالية، الأطراف المقابلة او أي من المدينين لدى الشركة. ومن المخاطر المحتملة من الاطراف المقابلة فشلها في الوفاء بالتزاماتها وفقا للشروط المتفق عليها.

أنواع المخاطر الائتمانية في المجموعة المالية-هيرميس المملكة العربية السعودية:

- مخاطر الائتمان للشراء بالهامش.
- مخاطر الأطراف المقابلة.

استراتيجيات مراقبة وتخفيف مخاطر الائتمان:

يتم التحوط من مخاطر الائتمان من خلال الالتزام الصارم لمعايير قبول المخاطر المعتمدة للمخاطر الائتمانية لدى الشركة والرصد المنتظم لجميع التعرضات الائتمانية.

مخاطر الشراء بالهامش: يتم التخفيف من مخاطر الائتمان من المتاجرة بنظام الهامش من خلال ضمانات العملاء التي يتم مراقبتها بشكل يومي. تؤمن الشركة الضمانات في شكل نقدي أو أسهم المقيمة داخليا. وتقدر قيمة الأسهم المستخدمة كضمانه يوميا (طبقا لأسعار السوق). ويجب على العملاء الحفاظ على المستوى المطلوب من نسبة تغطية في جميع الأوقات. إذا انخفضت نسبة التغطية عن مستوى معين، يتم اخطار العميل. والشركة لديها الحق في تصفية جزء أو كل المحفظة إذا فشل العميل في الوفاء بالتزامه بموجب اتفاق الإقراض الهامش. يستلزم على العملاء ملئ استبيان تحمل المخاطر لتحديد قدرة المستثمر على تحمل المخاطر مع تعريف نمط الاستثمار الذي يناسبه.

مخاطر الأطراف المقابلة: تستخدم إدارة مخاطر الائتمان عدة طرق لتصنيف الجدارة الائتمانية للعملاء منها تصنيف الائتمان الداخلي. هذا المنهج قائم على أقسام النوعية والكمية لتحديد جوانب مختلفة من المخاطر بما في ذلك على سبيل المثال وليس على سبيل الحصر، الخبرة التشغيلية والخبرة الإدارية، وجودة الأصول، والنفوذ، وكفاية رأس المال ونسب السيولة. كما تعتمد المجموعة المالية هيرميس على التقييمات المقدمة من وكالات التصنيف الائتماني العالمية كمقياس للجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة الدولية والتي يتم استخدامها كوسيط أو أمين حفظ أو بنوك ايداع. تعتمد الشركة على أي من اكبر ٣ وكالات تصنيف ائتماني (Moody's و S&P و Fitch). يتم متابعة مخاطر الأطراف المقابلة دوريا لحماية الشركة والعملاء من مخاطر افلاس أو وفاء الاطراف المقابلة بالتزاماتها.

ل - مصاريف (مكافآت وتعويضات) أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين والمدير المالي لعام 2023 م :

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس المستقلين
بدل حضور جلسات المجلس	-	-	40,000
بدل حضور جلسات اللجان	-	-	-
المكافآت الدورية والسنوية	-	-	-
الخطط التحفيزية	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-
المجموع	-	-	40,000

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
الرواتب والأجور	7,109,530
البدلات	58,675
المكافآت الدورية والسنوية	3,223,834
الخطط التحفيزية	-
العمولات	551,762
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	233,280
المجموع	11,177,082

م - عدد جلسات مجلس الإدارة وسجل حضور الجلسات

عقد مجلس إدارة المجموعة المالية هيرميس السعودية 5 جلسات خلال عام 2023.
سجل حضور الجلسات:

جلسات مجلس إدارة المجموعة المالية هيرميس السعودية خلال 2023						
30/11	23/10	28/09	20/06	29/03	المنصب	الاسم
✓	✓	✓	✓	✓	رئيس مجلس الإدارة	السيد/ ياسر سليمان هشام الملوانى
✓	✓	✓	✓	✓	نائب الرئيس - مستقل	السيد/ وائل ثروت توفيق عارف
✓	✓	✓	✓	✓	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	السيد/ سعود منصور ابراهيم الطاسان
✓	✓	✓	✓	✓	عضو مجلس الإدارة - تنفيذي	السيد/ ماجد علي حسن
✓	✓	✓	✓	✓	عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي	السيد/ كريم علي عوض صالح
✓	✓	✓	✓	✓	عضو مجلس الإدارة - مستقل	السيد/ أحمد جميل صبري داوود