

التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن عام 2025 م
المجموعة المالية هيرميس السعودية



إدارة المطابقة والالتزام
(31-03-2026)

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 2025
- ز - وصف مختصر لاختصاصات لجان مجلس الإدارة الرئيسية
- ح - نتائج المراجعة السنوية لفاعلية اجراءات 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 2025 م
- م - عدد جلسات مجلس الإدارة وسجل حضور الجلسات

أ - أعضاء مجلس الإدارة

- د.خالد بن عبدالله بن عبدالعزيز السويلم (رئيس مجلس الإدارة – مستقل)
- وائل ثروت توفيق عارف (نائب رئيس مجلس الإدارة – مستقل)
- ياسر سليمان هشام الملواني (عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي)
- 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)

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 المالية السعودية (تاسي) تعاملات عام 2025 عند مستوى 10,490.69 نقطة، مقارنةً بـ 12,036.50 نقطة في نهاية عام 2024، مسجلاً انخفاضاً قدره 1,545.81 نقطة، وبنسبة تراجع بلغت 12.84%

وسجل المؤشر أعلى مستوى إغلاق له خلال عام 2025 بتاريخ 10 فبراير، حيث أغلق عند 12,471.72 نقطة.

وبلغت القيمة الإجمالية للأسهم المتداولة خلال عام 2025 نحو (1,299.23 مليار ريال سعودي (ما يعادل 346.46 مليار دولار أمريكي)، مقارنةً بـ 1,862.33 مليار ريال (496.62 مليار دولار أمريكي) خلال عام 2024، مسجلةً انخفاضاً بنسبة 30.24%.

أما القيمة السوقية للأسهم المصدرة بنهاية عام 2025 فقد بلغت نحو 8,817.60 مليار ريال سعودي ما يعادل 2,351.36 مليار دولار أمريكي، بانخفاض نسبته 13.55% مقارنةً بنهاية العام السابق.

وعلى صعيد النشاط التداولي، بلغ إجمالي عدد الصفقات المنفذة خلال عام 2025 نحو 119.03 مليون صفقة، مقابل 128.57 مليون صفقة خلال عام 2024، بانخفاض قدره 7.43%

كما بلغ إجمالي عدد الأسهم المتداولة خلال عام 2025 نحو 57.11 مليار سهم، مقارنةً بـ 69.15 مليار سهم في العام السابق، مسجلاً تراجعاً بنسبة 17.41%

وفيما يتعلق بسوق الاكتتابات الأولية، شهد عام 2025 طرح 13 شركة وصندوقاً للاكتتاب العام، ليصل إجمالي عدد الشركات المدرجة في السوق بنهاية العام إلى 266 شركة. وبلغت متحصلات الاكتتابات العامة خلال عام 2025 نحو 14.46 مليار ريال سعودي، حيث تم طرح 539.69 مليون سهم ضمن الاكتتابات الأولية.

أما عن أداء قسم الوساطة بالمجموعة المالية هيرميس السعودية فقد بلغ إجمالي قيمة الصفقات المنفذة خلال 2025، 79,89 مليار ريال بانخفاض قدره 23.94% عن العام 2024 ويرجع ذلك الى الإنخفاض في حجم تداولات السوق ككل بنسبة 30.24% والذي بلغت قيم الصفقات المنفذة به 105.04 مليار ريال.

وانخفضت عمولات الوساطة خلال العام 2025 بنسبة 21.35% حيث بلغت قيمة العمولات 36.79 مليون ريال سعودي مقابل 46.78 مليون ريال سعودي في العام السابق

تماشياً مع استراتيجية هيئة السوق المالية وحرصها على تعزيز الحصص السوقية للمؤسسات وبنوك الاستثمار محلياً ودولياً، أولت المجموعة المالية هيرميس – السعودية اهتماماً خاصاً بتحقيق هذا الهدف عبر مجموعة من القنوات والمبادرات الاستراتيجية.

وفي هذا الإطار، حرصت الشركة على تنفيذ حملات ترويجية دورية تهدف إلى تعريف المستثمرين بالسوق المالية السعودية، وتعزيز وعيهم بأحدث المستجدات والتطورات المتعلقة بالتشريعات والأنظمة المنظمة للاستثمار في السوق.

كما قامت مجموعة إي اف جي القابضة بعقد مؤتمرها السنوي الثامن عشر في دبي خلال عام 2025، حيث استضاف المؤتمر نحو 220 شركة تمثل قطاعات رئيسية متنوعة في 12 دولة، وتم خلاله عقد اجتماعات مباشرة مع أكثر من 675 مستثمراً مؤسسياً ومدير صندوق يمثلون 252 مؤسسة دولية.

وفي السياق ذاته، نظمت المجموعة مؤتمرها السنوي في لندن، والذي شهدت نسخة عام 2025 منه مشاركة 131 شركة، وحضور 710 ضيوف من مختلف أنحاء العالم، من بينهم 285 مستثمراً يمثلون 146 مؤسسة استثمارية رائدة. كما استضاف المؤتمر 82 شركة مدرجة في السوق المالية السعودية، بمشاركة كل من السيد: محمد الرميح، الرئيس التنفيذي لتداول السعودية، والسيد: رائد الحميد، وكيل مؤسسات السوق في هيئة السوق المالية السعودية، إلى جانب عقد لقاء مع السيد: مجيد العبد الجبار، الرئيس التنفيذي للشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري.

وفي مجال تكنولوجيا المعلومات، تواصلت المجموعة المالية هيرميس – السعودية جهودها لضمان مواكبة بنيتها التقنية لأحدث التطورات في هذا المجال، من خلال الاستثمار المستمر في حلول الأمن السيبراني وأنظمة الرصد والمراقبة. وخلال العام الماضي، تم الانتهاء من تحديث جميع المعدات التقنية بما يتماشى مع أحدث المعايير التقنية، إضافة إلى تعزيز قدرات مواجهة التهديدات السيبرانية عبر استخدام أحدث البرمجيات والأدوات الأمنية، بما يعكس الالتزام الراسخ للمجموعة بأمن واستقرار أنظمة تكنولوجيا المعلومات.

كما تتمتع مجموعة إي اف جي القابضة بخبرة تمتد لما يقارب 28 عامًا، مدعومة بكوادر مهنية ذات كفاءة عالية وخبرة متخصصة، كان لها أثر إيجابي ملموس في جودة الخدمات المقدمة، لا سيما لعملاء المؤسسات لدى شركة هيرميس السعودية، الأمر الذي أسهم في ترسيخ مكانتها ضمن قائمة أفضل الشركات العاملة في السوق السعودي لدى كبرى شركات الاستثمار العالمية والإقليمية.

وخلال عام 2025، حرصت المجموعة المالية هيرميس – السعودية على استهداف كبار المستثمرين الأفراد والمتخصصين من السعوديين عبر عدة آليات، من أبرزها:

- تقديم التسهيلات المالية وتمويل العملاء من خلال خدمة الشراء بالهامش.
- توفير خدمة اقراض و اقتراض الأسهم.
- تقديم خدمة ترتيب حفظ الاوراق المالية للصناديق الاستثمارية من خلال ستاندرد تشارتر كابيتال العربية السعودية.

- إتاحة قنوات متعددة للتواصل مع العملاء، تشمل منصتي بلومبرج ورويترز، وخدمة العملاء الهاتفية عبر فريق من الوسطاء المؤهلين، إضافة إلى خدمات التنفيذ الإلكتروني من خلال موقع الشركة وأنظمة التنفيذ عن بُعد، بما يضمن سرعة وكفاءة تنفيذ العمليات.

- التركيز على جودة الخدمة من خلال سرعة التفاعل مع العملاء وتلبية متطلباتهم، بما يعزز القدرة التنافسية في السوق السعودي.

وفيما يخص إدارة البحوث، واصلت المجموعة المالية هيرميس توسيع نطاق تغطيتها للشركات المدرجة في السوق المالية السعودية، حيث بلغ عدد الشركات المشمولة بالتغطية خلال عام 2025 نحو 100 شركة من مختلف القطاعات، تمثل ما يقارب 93% من إجمالي القيمة السوقية، إلى جانب إصدار تقارير دورية حول أداء الاقتصاد السعودي وآفاقه المستقبلية.

وعلى صعيد خدمات الحفظ، تقدم المجموعة المالية هيرميس – السعودية خدمات الحفظ لعدد من العملاء الأفراد والمؤسسات (السعوديين والخليجيين وعملاء اتفاقيات المبادلة)، حيث بلغت القيمة السوقية لإجمالي المحافظ الخاضعة لخدمات الحفظ نحو 37 مليار ريال سعودي لعدد 210 عملاء، وذلك بنهاية عام 2025.

على صعيد خدمات الترتيب فقد قامت المجموعة المالية هيرميس السعودية خلال عام 2025 بالمشاركة كمستشار مالي ومدير سجل الاكتتاب المشترك في 6 طروحات عامة أولية و طرحان ثانويان بقيمة تفوق 7.1 مليار ريال بما في ذلك أول طرح عام أولي للمجموعة المالية هيرميس السعودية في السوق السعودي بصفتها المستشار المالي الوحيد لشركة جمجم فاشن، إحدى كبرى شركات التجزئة في قطاع الأزياء في منطقة الخليج والتي تعد من أكبر الشركات المدرجة في السوق الموازية، إلى جانب طرح الشركة الطبية التخصصية، والذي يُعد أحد أكبر الطروحات الأولية في السوق السعودي خلال العام 2025م حيث بلغ حجمه 1.9 مليار ريال، كما نجحت الشركة في ترسيخ سمعتها القوية في مجال الاندماجات والاستحواذات، حيث عملت كمستشار مالي لصفقات بارزة ومهمة خلال عام 2025م من ضمنها صفقة استحواذ شركة جاهز على 76.56% من شركة سنونو القطرية بقيمة إجمالية تبلغ 919 مليون ريال سعودي و صفقة استحواذ شركة معارف للتعليم على نسبة 100% من شركة ابن خلدون للتعليم بالإضافة إلى صفقة استحواذ شركة نسما وشركاهم للمقاولات على شركة اليسر للمقاولات الصناعية (AYTB). كما قدمت، لأول مرة، المجموعة المالية هيرميس السعودية في السوق السعودي خدمات استشارات مالية للشركة السعودية للطباعة والتغليف حيث تم تحويل ديون مستحقة لدائن إلى حقوق ملكية عن طريق رفع رأس مال الشركة وإصدار أسهم جديدة للدائن. 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.

التوقعات المستقبلية لأعمال مؤسسة السوق المالية:

تماشياً مع توجهات هيئة السوق المالية ورؤية المملكة 2030 الهادفة إلى تعزيز جاذبية السوق المالية السعودية ورفع مستوى تكاملها مع الأسواق العالمية، تم فتح السوق أمام المستثمرين الأجانب غير المقيمين وإجراء بعض التعديلات على استثمار الأجانب عبر اتفاقيات المبادلة و QFI . وتمثل هذه الخطوة تحولاً استراتيجياً بالغ الأهمية يتيح فرص نمو نوعية لشركات الوساطة، سواء على مستوى الإيرادات أو المكانة التنافسية وفي ضوء هذا التغيير تعمل الشركة

على عدة محاور :

توسيع قاعدة المستثمرين من الاجانب الغير مقيمين

توحيد الإجراءات وتسريع دورة فتح الحسابات Digital Onboarding

تعمل الشركة على وضع خادمتها التقنية لدى شركة وامض، بما يضمن أعلى مستويات الاعتمادية والأمان واستمرارية الأعمال، ويسهم في تعزيز كفاءة أنظمة التداول وتقليل زمن الاستجابة ورفع جودة تنفيذ الأوامر، بما يدعم سير أعمال الوساطة بسلاسة وموثوقية. كما تسفيد الشركة من قرب الخوادم من أنظمة السوق المالية، مما يعزز سرعة الاتصال، ويحسن أداء أنظمة التداول، ويدعم جاهزية التشغيلية وفق أفضل الممارسات والمعايير المعتمدة.

يجري العمل على استكمال بدء تنفيذ عمليات التداول في السوق المالية السعودية لمختلف فئات العملاء عبر منصة **Hermes One**، وتمثل هذه الخطوة أهمية بالغة في دعم أعمال الوساطة، وتعزيز كفاءة التنفيذ، ورفع مستوى تجربة العملاء، إضافة إلى تعزيز القدرة التنافسية للشركة مقارنة بالشركات العاملة في السوق السعودي.

كما تستهدف الشركة زيادة حصتها السوقية في أعمال الوساطة المقدمة لمختلف فئات العملاء، سواء من العملاء المحليين أفرادًا ومؤسسات، أو العملاء الأجانب أفرادًا ومؤسسات، وذلك من خلال تطوير الخدمات الحالية وتوسيع نطاقها. ويشمل ذلك تعزيز خدمة إقراض واقتراض الأوراق المالية، واستقطاب عملاء جدد لخدمة التداول بالهامش، بما يسهم في تنويع مصادر الإيرادات ودعم النمو المستدام لأعمال الوساطة.

التوسع في التعاقد مع عدد أكبر من أمناء الحفظ المحليين، وذلك بهدف توفير ترتيبات أوسع وأكثر مرونة لخدمات الحفظ.

تدرس الشركة إمكانية استكشاف خيار الحصول على خدمات حفظ مستقلة، بما يتماشى مع خططها الاستراتيجية ومتطلبات الأعمال المستقبلية.

المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومنع انتشار أسلحة الدمار الشامل والالتزامات المتعلقة بالعقوبات المالية المستهدفة :

تعمل إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وفق منهج قائم على المخاطر، وتمارس دورها الرقابي على جميع أنشطة الشركة. وتتمثل مسؤولياتها الرئيسية في مراقبة الالتزام بالمتطلبات التنظيمية، وتطبيق إجراءات العناية الواجبة تجاه العملاء والمتابعة المستمرة لهم، وإجراء فحص العقوبات، والإبلاغ عن العمليات المشتبه بها، وإعداد ورفع التقارير الرقابية، إضافة إلى تعزيز الوعي وتقديم التدريب اللازم للموظفين. كما تعتمد الإدارة على أنظمة وأدوات تقنية متخصصة لإدارة مخاطر غسل الأموال و تمويل الإرهاب و تمويل إنتشار أسلحة الدمار الشامل والالتزامات المتعلقة بالعقوبات المالية المستهدفة ، ومراقبة المعاملات، وفحص العقوبات، بما يعزز فعالية الضوابط والكشف المبكر عن المخاطر.

وقد صُممت السياسات والإجراءات المعتمدة بما يضمن الامتثال لقواعد هيئة السوق المالية، ونظام مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب ولائحته التنفيذية، والمعايير الدولية ذات الصلة، بما في ذلك توصيات مجموعة العمل المالي (FATF)، ويتم مراجعتها وتحديثها بشكل دوري بما يتماشى مع المستجدات التنظيمية وأفضل الممارسات الدولية. كما ترفع إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال تقاريرها بشكل مستقل إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة، مع تقديم

تحديثات دورية بشأن المستجدات التنظيمية، والمخاطر الرئيسية، وفعالية الضوابط، وأي مسائل جوهرية متعلقة بالالتزام أو الجرائم المالية

ج - الأصول والخصوم ونتائج الأعمال

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

البيد/السنة	2021	2022	2023	2024	2025
إجمالي الأصول	97,866,770	129,863,311	144,547,637	235,215,870	252,434,704
إجمالي الخصوم	13,826,792	19,958,809	18,373,767	98,928,081	101,602,374
نتائج الاعمال	8,566,259	26,469,145	15,812,689	9,598,008	15,760,342

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	التزام جزئي	تم الالتزام
1			تشكيل مجلس الإدارة بوجود أعضاء مستقلين
2			تأسيس البنية التحتية للحوكمة لتشمل ما يلي:
2.1			تحديد إجراءات و ضوابط الترشيح لعضوية مجلس الإدارة و مسؤولياته و وظائفه الأساسية
2.2			تحديد صلاحيات مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين
2.3			تطوير قواعد السلوك المهني
2.4			تشكيل لجان رقابية مثل لجنة المراجعة، و لجنة الترشيحات والمكافآت
3			إصدار تقرير سنوي يتضمن الاتي:
3.1			وصف لأنواع الأنشطة الرئيسية
3.2			تشكيل مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه.
3.3			أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضو في مجالس إدارتها أو من مديريها.
3.4			الشركات التابعة لمؤسسة السوق المالية .

✓		وصف لخطط وقرارات مؤسسة السوق المالية المهمة والتوقعات المستقبلية للأعمال.	3.5
✓		عدد اجتماعات مجلس الإدارة، وتواريخ انعقادها، وسجل الحضور لكل اجتماع.	3.6
✓		وصف مختصر لاختصاصات اللجان مع ذكر أسمانها و رؤسائها و أعضائها و عدد اجتماعاتها وتواريخ انعقادها وسجل الحضور لكل اجتماع.	3.7
✓		تفاصيل المكافأة و التعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة و خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافأة و التعويضات من الشركة و يضاف اليهم الرئيس التنفيذي و المدير المالي ان لم يكونا من ضمنهم	3.8
✓		بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد كبار مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن أي مكافآت أو تعويضات.	3.9
✓		أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من الهيئة أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى مع بيان الجهة الموقعة والأسباب وسبل العلاج.	3.10
✓		نتائج المراجعة السنوية للنظم والإجراءات الرقابية، و رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية.	3.11
✓		المعلومات المتعلقة بأي مخاطر تواجهها مؤسسة السوق المالية وسياسة إدارتها ومراقبتها.	3.12
✓		إذا كان تقرير مراجع الحسابات يتضمن تحفظات على القوائم المالية السنوية، يجب أن يتم توضيح ذلك وأسبابها وأي معلومات متعلقة بها.	3.13
✓		خلاصة على شكل جدول/رسم بياني للخصوم والأصول ونتائج الأعمال في السنوات المالية الخمس الأخيرة	3.14
✓		إيضاح لأي فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة المالية السابقة أو أي توقعات تم إعلانها.	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

- د.خالد بن عبدالله بن عبدالعزيز السويلم - رئيس مجلس الإدارة - مستقل

عضوية لدى مجالس إدارة شركات أخرى

Ninety One Capital, Saudi Arabia

CENOMI Group

Al Mutakamela Insurance

منصب إداري في شركات أخرى

Ninety One Investment Institute

• **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

• **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

• **ياسر سليمان هشام الملوانى- عضو 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)
- شركة كونفكسيا ايجيبث للصناعات الغذائية
- شركة سكوير فورتي
- شركة اكسيل القابضة للاستثمارات المالية

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
- المجموعة المالية هيرميس ايفا للوساطة المالية
- إي إف جي هيرميس أي بي ليميتد

Bank NXT -
- فرونتير انفستمنت منجمنت بارتنر إل تي دي
EFG-Hermes INT. FIN CORP-
EFG Finance Holding
منصب إداري في شركات أخرى:

- مجموعة اي اف جي القابضة

• ماجد علي حسن- عضو المجلس- تنفيذي

عضوية لدى مجالس إدارة شركات أخرى:

لا يوجد

منصب إداري في شركات أخرى:

لا يوجد

و - عقوبات أو جزاءات أو قيد احتياطي مفروض على الشركة لعام 2025

لا توجد عقوبات أو جزاءات أو قيد احتياطي مفروض على الشركة لعام 2025.

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 الأتية:

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:

الصفة	الاسم	
رئيس اللجنة	السيد / كريم عوض	1
عضو اللجنة	السيد / محمد عبيد	2
عضو اللجنة	السيد / محمد عبد الخبير	3

4	السيد / كريم موسى	عضو اللجنة
5	السيد / محمد الوكيل ¹	عضو اللجنة
6	السيد/علاء العفيفي	عضو اللجنة
7	السيد/ عبد الوهاب محمد ²	عضو اللجنة
8	السيدة/ إنجي عبدون	عضو اللجنة
9	السيد/ محمد جبر	عضو اللجنة

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 مجموعة إي أف جي القابضة ، 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 13 مرة خلال عام 2025 م .

اجتماعات اللجنة التنفيذية خلال 2025														
04/12	03/11	06/10	18/09	01/09	04/08	07/07	03/06	05/05	14/04	03/03	03/02	06/01	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

-	-	-	-	-	-	-	3✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة	السيد/ الوهاب محمد
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة	السيدة/ إنجي عبود
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة	السيد/ علاء العفيفي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة	السيد/ محمد جبر

- 1 لم يعد عضوا باللجنة بعد استقالته من المجموعة بتاريخ 1 يونيو 2025.
- 2 لم يعد عضوا باللجنة بعد تعيينه رئيسا لقطاع المراجعة الداخلية بالمجموعة وأمين سر مجلس إدارة المجموعة بدءا من 1 يونيو 2025.
- 3 حضر مراقبا بصفته الجديدة.

لجنة المراجعة

أعضاء اللجنة

الاسم	الصفة
الأستاذة/ منى ذوالفقار	رئيس اللجنة
السيد/ رمزي زكي	عضو اللجنة
السيد/ جون شيفال	عضو اللجنة
السيد/ توماس فولب	عضو اللجنة
السيدة / منى يسين	عضو اللجنة

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 بما لا يخالف أحكام القانون.
- ≡ إبداء الرأي في تكليف مراقبي الحسابات بأداء خدمات لصالح الشركة بخلاف مراجعة القوائم المالية وفي شأن الأتعاب المقدرة عنها بما لا يؤثر على استقلالهم.
- ≡ التأكد من تطبيق الأساليب الرقابية للمحافظة على أصول الشركة وإجراء التقييم الدوري للإجراءات الإدارية للتأكد من الالتزام بالقواعد الرقابية وإعداد تقارير لمجلس الإدارة.
- ≡ دراسة تقرير مراقب الحسابات بشأن القوائم المالية ومناقشة ما 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.
- ≡ النظر في التقارير الدورية المقدمة من رئيسي قطاع تكنولوجيا المعلومات بالمجموعة والمتعلقة بإجراءات الحوكمة الخاصة بقطاع تكنولوجيا المعلومات.

- ≡ المراجعة الدورية لأطر الحوكمة وعرض التوصيات على مجلس الإدارة لإتخاذ اللازم.
 - ≡ التقييم الدوري لنظام الحوكمة بالشركة وصياغة السياسات الداخلية الخاصة بكيفية تطبيق قواعد الحوكمة داخل الشركة.
 - ≡ التأكد من إعداد الشركة لتقرير سنوي عن مدى التزام الشركة بقواعد حوكمة الشركات ووضع إجراءات مناسبة لاستكمال تطبيق تلك القواعد.
 - ≡ مراجعة التقرير السنوي للشركة وتقرير مجلس الإدارة فيما يتعلق ببند الإفصاح وغيرها من البنود ذات الصلة بحوكمة الشركات.
 - ≡ حفظ وتوثيق ومتابعة التقارير الخاصة بتقييم أداء مجلس الإدارة.
 - ≡ دراسة ملاحظات الجهات الرقابية على تطبيق الحوكمة بالشركة ومتابعة ما تم بشأنها
- اجتمعت لجنة المراجعة 4 مرات خلال عام 2025م.

اجتماعات اللجنة خلال عام 2025					
الاسم	الصفة	17/03	19/05	12/08	17/11
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

الاسم	الصفة
الأستاذة/ منى ذوالفقار	رئيس اللجنة
السيد/ رمزي زكي	عضو اللجنة
السيد/ جون شيفال	عضو اللجنة
السيد/ توماس فولب	عضو اللجنة
السيدة / منى يسن	عضو اللجنة

اختصاصات اللجنة:

- ≡ التأكد من وجود الأطر التنظيمية والقواعد اللازمة للتعامل مع جميع المخاطر كمخاطر الائتمان، التشغيل، السوق، السيولة 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 الإختصاصات 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 وإجراء الاختبارات السنوية عليها.
- ≡ التأكد من تطبيق الأساليب الرقابية للمحافظة على أصول الشركة ضد المخاطر وإجراء التقييم الدوري للإجراءات الإدارية للتأكد من الإلتزام بالقواعد وإعداد تقارير لمجلس الإدارة.
- ≡ النظر في التقارير الدورية المقدمة من رئيسي قطاع تكنولوجيا المعلومات وقطاع أمن المعلومات بالمجموعة والمتعلقة بمخاطر الافراد العمليات والتكنولوجيا.

- اجتمعت لجنة المخاطر 4 مرات خلال عام 2025م.

- اجتماعات اللجنة خلال عام 2025					
الاسم	الصفة	17/03	19/05	12/08	17/11
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

الاسم	الصفة
السيد / تاكيس أرابوجلو	رئيس اللجنة
السيد/ رمزي زكي	عضو اللجنة
السيد/ جون شيفال	عضو اللجنة
السيد/ جيروود براك دلا بيرير	عضو اللجنة

اختصاصات اللجنة:

- ≡ مساعدة مجلس الإدارة في تحديد الإثابة والحوافز الخاصة بفريق العمل في شتى أقسام وإدارات الشركة مع ضمان تناسبها مع مهام وخبرات الموظفين.
- ≡ وضع سياسات واضحة لمكافآت المسؤولين التنفيذيين والموظفين الرئيسيين بالشركة، واعتماد تلك السياسات من مجلس الإدارة مع الاستعانة بمعايير ترتبط بالأداء في تحديد تلك الاستحقاقات، ومراجعة تلك السياسات سنويا.
- ≡ الإشراف على تطبيق نظام إثابة وتحفيز العاملين بالشركة.
- ≡ اجتمعت لجنة المكافآت مرة واحدة خلال عام 2025 م

اجتماعات اللجنة:

الاسم	الصفة	13/03
السيد / تاكيس أرابوجلو	رئيس اللجنة	✓
السيد/ رمزي زكي	عضو اللجنة	✓
السيد/ جون شيفال	عضو اللجنة	✓
السيد/ جيروود براك دلا بيربير	عضو اللجنة	✓

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

ح - نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

تعمل إدارة المراجعة الداخلية بشركة مجموعة اي اف جي القابضة كإدارة مستقلة ترفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة المراجعة الداخلية المنبثقة عن مجلس إدارة شركة مجموعة اي اف جي القابضة . 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 مراجعة والتأكد من تطبيق إجراءات قوانين مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب.
- تم مراجعة قواعد التحري عن العملاء في قواعد البيانات قبل فتح الحساب والتأكد من تطبيق السياسات الداخلية للشركة الخاصة بإجراءات فتح حسابات العملاء الذي تم تصنيفهم من ذوي المخاطر السياسية والتأكد من وجود آلية لتحديد درجة مخاطر العميل قبل فتح الحساب.
- تم مراجعة إجراءات الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية FATCA ومعيار الإبلاغ المشترك CRS والتأكد من تقديم التقارير الي هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.
- تم فحص ومراجعة شكاوى العملاء ومستندات العملاء واطفاء العمليات وإجراءات وضوابط العمل ولم يتبين وجود أي مخالفات عملية او جسيمة.
- تم مراجعة أنظمة 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 إنجازهم ولم تبدي لجنة المراجعة أي ملاحظات.

ط - لا يوجد أي من الآتي

- 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

لا يوجد لدى المجموعة المالية هيرميس السعودية أي قروض أو دفعات واجبة السداد ومع ذلك تمتلك الشركة تسهيلات ائتمانية مع البنك السعودي الأول بقيمة 600 مليون ريال سعودي ، مدة التسهيل الائتماني 12 شهر قابلة للتجديد من تاريخ 12 يونيو 2024 . تهدف هذه التسهيلات إلى ضمان الحد الأقصى لقيمة تسوية الأوراق المالية القابلة للتداول المدرجة في السوق المالية السعودية (تداول)، بالإضافة إلى تمويل عمليات الشراء الخاصة بعملائنا، سواء المؤسسات (DVP) أو عملاء الشراء بالهامش. ويتم سداد المبالغ المستحقة فور تسوية العمليات من قبل العملاء. وبلغ الرصيد المستخدم من هذه التسهيلات كما هو ظاهر في نهاية العام حوالي 54.9 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2025.

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 وإدارة 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.

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 نهائين) و قد تم تجديد الاتفاقية بتاريخ 2020/05/03 وقد بلغت القيمة السوقية لتلك الأوراق المالية (المرتبطة باتفاقية المبادلة) مبلغ 215.17 مليون ريال سعودي في عام 2025 م مقارنة بمبلغ 468.07 مليون ريال سعودي في عام 2024 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 الطروحات 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 البنك المركزي 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 والاجراءات 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 الي عدم التوثيق أو التوثيق الخاطئ للعمليات، الاحتيال المالي التي يمكن أن ينتج عن تواطؤ الموظفين وأخطاؤهم وكذلك تأخير عمليات الدفع الصادرة والواردة.

مخاطر التشغيل الخارجية:

الكوارث الطبيعية مثل الحريق والسرقة ومخاطر غسل الأموال.

إدارة مخاطر التشغيل (السياسات والاجراءات):

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 يفهمون 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 المشاكل التقنية- 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. تقوم الشركة سنويا باختبار خطة استمرارية الأعمال تطبيقا للمعايير المعتمدة دوليا في ضمان استمراريته الأعمال.

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 عده 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 أكبر ٣

وكالات تصنيف ائتماني موديز و وستاندرد آند بورز وفيتش. يتم متابعة مخاطر الأطراف المقابلة دوريا لحماية الشركة والعملاء من مخاطر افلاس أو وفاء الاطراف المقابلة بالتزاماتها.

مخاطر عمليات إقراض واقتراض الأوراق المالية:

يتولى قسم المخاطر المراقبة اليومية لإجمالي التعرض الناتج عن عمليات إقراض واقتراض الأوراق المالية. كما يقوم القسم بمراجعة جودة الضمانات غير النقدية المصنفة ضمن درجة الاستثمار، والمقدمة من الطرف المقابل والمحتفظ بها لدى الوكيل، وذلك للتحقق من توافقها مع المعايير والشروط المنصوص عليها في اتفاقية الإطار المبرمة بين الطرفين. ويُطلب من قسم المخاطر كذلك متابعة مستوى التعرض المرتبط بالضمانات غير النقدية بشكل يومي، والتأكد من أن قيمتها تعادل — أو تتجاوز — مستوى تعرضنا القائم مع الطرف المقابل.

ل - مصاريف (مكافآت وتعويضات) أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين والمدير المالي لعام 2025 م :

أعضاء المجلس المستقلين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس التنفيذيين	البيان
-	-	-	بدل حضور جلسات المجلس
-	-	-	بدل حضور جلسات اللجان
-	-	-	المكافآت الدورية والسنوية
-	-	-	الخطط التحفيزية
-	-	-	أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري او سنوي
0	0	0	المجموع

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
الرواتب والأجور	8,285,731
البدلات	398,643
المكافآت الدورية والسنوية	14,351,593
الخطط التحفيزية	-
العمولات	899,612
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	166,715
المجموع	24,102,294

م - عدد جلسات مجلس الإدارة وسجل حضور الجلسات

عقد مجلس إدارة المجموعة المالية هيرميس السعودية 8 جلسات خلال عام 2025.
سجل حضور الجلسات:

جلسات مجلس إدارة المجموعة المالية هيرميس السعودية خلال 2025									
30/12	01/12	30/09	29/09	29/06	28/05	27/03	13/02	المنصب	الاسم
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس مجلس الإدارة - مستقل	السيد/ د.خالد بن عبدالله بن عبدالعزيز السويلم
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	نائب الرئيس - مستقل	السيد/ وائل ثروت توفيق عارف
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	السيد/ سعود منصور ابراهيم الطاسان
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي	السيد/ ياسر سليمان هشام الملواني
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو مجلس الإدارة - تنفيذي	السيد/ ماجد علي حسن
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي	السيد/ كريم علي عوض صالح