

التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن عام 2021 م
المجموعة المالية هيرميس السعودية



إدارة المطابقة والالتزام
(30-03-2022)

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 2021
- 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 يواجهها الشخص المرخص له وسياسة إدارة هذه المخاطر
- ل - مصاريف (مكافآت وتعويضات) أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين والمدير المالي لعام 2021 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)
- ماجد علي حسن محمد (الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة - تنفيذي)
- كريم علي عوض صالح سلامة (عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي)
- محمد حسين محمود عبيد (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 (بصفة أصيل، صفة وكيل، التعهد بالتغطية).
- الترتيب.
- تقديم المشورة.
- الحفظ.

اختتم مؤشر السوق السعودي "تاسي" تعاملات عام 2021 على مكاسب بنسبة 29.83% وذلك مقارنةً بإغلاق نهاية عام 2020. كما بلغت القيمة الأجمالية للاسهم المتداولة خلال نفس العام نحو 2,235.90 مليار سعودي اي ما يعادل 596.24 مليار دولار امريكي بارتفاع عن العام 2020 بلغ نسبة 7.09%

طرحت تسع شركات/صناديق لالكتتاب العام خلال عام 2021م، ليصل إجمالي عدد الشركات المدرجة بالسوق بنهاية العام إلى 210 شركة. وبلغت متحصلات الاكتتاب العام 2021م، نحو 18.17 مليار ريال حيث تم طرح 59.235 مليون سهم لجميع شركات الاكتتابات الاولية.

بلغت القيمة السوقية للأسهم المصدرة في نهاية 2021، 10009.15 مليار ريال (2669.11 مليار دولار) بارتفاع 7.09% مقارنة مع نهاية عام 2020

بلغت حجم الصفقات المنفذة في قسم الوساطة خلال 2021، 44.06 مليار ريال بانخفاض طفيف عن العام الماضي بلغ 4.57%

واستقرت عمولات الوساطة خلال 2021، على 23.48 بانخفاض 1.61% عن العام الماضي

بلغت قيمة الصفقات المنفذة في سوق الصكوك والسندات خلال عام 2021 11.80 مليار ريال من اجمالي صفقات السوق التي بلغت 57.78 مليار ريال وبذلك يكون ترتيب الشركة في سوق الصكوك والسندات هو الثاني بين جميع الشركات العاملة.

وتماشيا 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:

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

استضافت شركة المجموعة المالية هيرميس القابضة ثلاثة مؤتمرات في عام 2021 عقدت افتراضياً بسبب الوضع الصحي العالمي وحضرهما الكثير من كبار العملاء وممثلي الشركات وبنوك الاستثمار العالمية وممثلين عن الشركات المقيدة في الاسواق العربية:

الأول في مارس 2021 وحضره 48 شركة سعودية

والثاني في يونيو 2021 وحضره 60 شركة سعودية.

والثالث في سبتمبر وحضره 53 شركة سعودية.

كما قامت الشركة بعمل التحديثات والتوسعات التقنية اللازمة على البرامج وخطوط الربط لضمان استمرارية الأعمال خلال الفترة المقبلة.

كما تتميز المجموعة المالية هيرميس القابضة لأكثر من 20 عاما بكوادر مهنية على أعلى مستوى من الخبرة والكفاءة والتي كان لها الأثر الإيجابي في جودة الخدمة 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 2021 على استهداف كبار المستثمرين الأفراد والمتخصصون من السعوديون وذلك من خلال اليات عدة منها:

تقديم تسهيلات مالية وتمويل العملاء عن طريق خدمة (الشراء بالهامش).

توفير عدة قنوات للتواصل مع العملاء مثل بلومبرج ورويترز 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 قدماً أمام المنافسة القوية في السوق السعودي.

هذا وحرصت إدارة البحوث في المجموعة المالية هيرميس على زيادة عدد الشركات التي تقوم بتغطيتها حيث وصل عدد الشركات المغطاة الي 70 شركة من مختلف القطاعات تمثل 95% من إجمالي القيمة السوقية هذا بالإضافة الى إصدار تقارير دورية عن أداء الاقتصاد السعودي والتوقعات المستقبلية.

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 193 عميل بقيمة بلغت 7.7 مليار ريال كما في نهاية 2021 .

على صعيد خدمات الترتيب فقد قامت المجموعة المالية هيرميس السعودية خلال عام 2021 بالمشاركة كمدير سجل الاكتتاب في عدة طروحات أولية بقيمة 5.60 مليار ريال ، كما قامت الشركة بزيارة العديد من الشركات المحلية لمساعدة تلك الشركات في زيادة رؤوس اموالها أو العمل على جلب مستثمرين استراتيجيين للشراكة معهم أو مساعدتهم في التخارج 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.

ج - الأصول والخصوم ونتائج الأعمال

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

البنء/السنة	2017	2018	2019	2020	2021
إجمالي الأصول	93,229,203	76,868,956	92,731,880	87,625,212	97,866,770
إجمالي الخصوم	29,177,938	16,319,399	20,102,845	12,499,482	13,826,792
نتائج الأعمال	-12,132,180	-3,835,916	10,825,797	3,020,996	8,566,259

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			✓
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			✓

✓			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، ورأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية.	3.11
✓			المعلومات المتعلقة بأي مخاطر يواجهها الشخص المرخص له 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 يكون الشخص المرخص له 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

- شركة المجموعة المالية هيرميس القابضة

- شركة التجاري الدولي للاستثمار

- مؤسسة المجموعة المالية هيرميس للتنمية الاجتماعية

منصب إداري في شركات أخرى

لا يوجد

وانل ثروت توفيق عارف

نائب رئيس المجلس

مستقل

عضوية لدى مجالس إدارة شركات أخرى

لا يوجد

منصب إداري في شركات أخرى

السالم جونسون كنترولز لتكليف الهواء

ماجد علي حسن

عضو المجلس

الرئيس التنفيذي

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

TEC-MERGE

Mobile Systems International Egypt

منصب إداري في شركات أخرى

شركة اس ايه بي السعودية لخدمات البرمجيات المحدودة

كريم علي عوض صالح سلامة

عضو المجلس

غير تنفيذي

عضوية لدى مجالس إدارة شركات أخرى

- المجموعة المالية هيرميس القابضة

- إي أف جي هيرميس الإمارات المحدودة

- إي إف جي هيرميس سي إل هولدينج ش.م.ل

- إي إف جي هيرميس سي بي هولدينج ليمتد

- إي إف جي هيرميس جلوبال سي بي هولدينج ليمتد

- شركة المجموعة المالية هيرميس القابضة

لبنان

- المجموعة المالية هيرميس ايفا

- إي إف جي هيرميس أي بي ليمتد

- إي إف جي فاينانس هولدينج

- فرونتير انفستمنت منجمنت بارتنر إل تي دي

- أطلس فينانشل انفستمنت ليمتد

EFG-Hermes INT. FIN CORP

منصب إداري في شركات أخرى

- المجموعة المالية هيرميس القابضة

محمد حسين محمود عبيد

عضو المجلس

غير تنفيذي

عضوية لدى مجالس إدارة شركات أخرى

- شركة المجموعة المالية للمسمرة في الأوراق المالية

- شركة المجموعة المالية هيرميس الأردن

- شركة أوف ست القابضة

- إي إف جي هيرميس فرونتير القابضة

- او ال تي انفستمنت انترناشونال (ش.م.ب) (مقفلة)

- إي إف جي هيرميس اس بي ليمتد

- إي إف جي هيرميس ريجونال إنفستمنتس إل تي دي

- إي إف جي هيرميس كينيا ليمتد

- المجموعة المالية هيرميس ايفا

- المجموعة المالية هيرميس عُمان

- إي إف جي هيرميس إف أي ليمتد

- المجموعة المالية هيرميس الإمارات المحدودة

- إي إف جي هيرميس باكستان ليمتد

منصب إداري في شركات أخرى

الرئيس المشارك لبنك الاستثمار - المجموعة المالية

هيرميس

و - عقوبات أو جزاءات أو قيد احتياطي مفروض على الشركة لعام 2021

لا توجد عقوبات أو جزاءات أو قيد احتياطي مفروض على الشركة لعام 2021

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:

- 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.
- أن ينتدب عضوا أو أكثر لأعمال الإدارة الفعلية. ويحدد المجلس اختصاصات 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
عضو اللجنة	السيد / كريم موسى	4
عضو اللجنة	السيد / محمد الوكيل	5
عضو اللجنة	السيد / وليد حسونة	6
عضو اللجنة	السيد/ عبد الوهاب محمد	7
عضو اللجنة	السيدة/ إنجي عبدون	8

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 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 5 مرات خلال عام 2021 م .

اجتماعات اللجنة:

اجتماعات اللجنة التنفيذية خلال 2021						
11/15	9/08	8/19	7/14	3/16	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 / وليد حسونة
✓	✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة	السيد/ عبد الوهاب محمد
✓	✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة	السيدة/ إنجي عيدون

لجنة المراجعة الداخلية

أعضاء اللجنة:

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

*تم تعيين السيد/ ياسر الملواني في لجنة المراجعة الداخلية بتاريخ 16 مارس 2021

اختصاصات اللجنة:

- ≡ التأكيد من سلامة القوائم المالية.
- ≡ فحص ومراجعة إجراءات الرقابة الداخلية للشركة ومدى الالتزام بتطبيقها.
- ≡ 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 باستقلالهم أو إقالتهم وبما لا يخالف أحكام القانون.
- ≡ التأكيد من تطبيق الأساليب الرقابية للمحافظة على أصول الشركة وإجراء التقييم الدوري للإجراءات الإدارية للتأكد من الالتزام بالقواعد وإعداد تقارير لمجلس الإدارة.

- اجتمعت لجنة المراجعة الداخلية 4 مرات خلال عام 2021م.

اجتماعات اللجنة:

اجتماعات لجنة المراجعة الداخلية خلال 2021					
11/15	8/17	5/18	3/15	الصفة	الاسم
✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	السيدة / منى ذوالفقار
✓	✓	✓		عضو اللجنة	السيد / ياسر الملواني*
✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة	السيد/ زبير سومرو
✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة	السيد/ رمزي زكي
✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة	السيد/ تيموثي كولينز

*تم تعيين السيد/ ياسر الملواني في لجنة المراجعة الداخلية بتاريخ 16 مارس 2021

لجنة المخاطر:

أعضاء اللجنة:

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

*تم تعيين السيد/ ياسر الملواني في لجنة المخاطر بتاريخ 16 مارس 2021

اختصاصات اللجنة:

- ≡ التأكد من وجود الأطر التنظيمية والقواعد اللازمة للتعامل مع جميع المخاطر، كمخاطر الائتمان والتشغيل والسوق والسيولة 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 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 2021م.

اجتماعات اللجنة:

اجتماعات لجنة المخاطر خلال 2021					
11/15	8/17	5/18	3/15	الصفة	الاسم
✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	السيدة / منى ذوالفقار
✓	✓	✓		عضو اللجنة	السيد / ياسر الملواني*
✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة	السيد/ زبير سومرو
✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة	السيد/ رمزي زكي
✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة	السيد/ تيموثي كولينز

*تم تعيين السيد/ ياسر الملواني في لجنة المخاطر بتاريخ 16 مارس 2021

لجنة المكافآت

أعضاء اللجنة:

الاسم	الصفة
1 السيد / تاكيس أرابوجلو	رئيس اللجنة
2 السيد / رمزي زكي	عضو اللجنة
3 السيد / مروان العربي	عضو اللجنة
4 السيد/ جون شيفال	عضو اللجنة
5 السيدة / اليزابيث كريتشلي	عضو اللجنة

اختصاصات اللجنة:

تقوم اللجنة بمساعدة مجلس الإدارة في تحديد الآثابة والحوافز الخاصة بفريق العمل في شتى أقسام وإدارات الشركة مع ضمان تناسبها مع مهام وخبرات الموظفين.

- اجتمعت لجنة المكافآت مرة واحدة خلال عام 2021م
اجتماعات اللجنة:

اجتماعات لجنة المكافآت خلال 2021		
02/08	الصفة	الاسم
✓	رئيس اللجنة	السيد / تاكيس أرابوجلو
✓	عضو اللجنة	السيد / رمزي زكي
✓	عضو اللجنة	السيد / مروان العربي
✓	عضو اللجنة	السيد/ جون شيفال
✓	عضو اللجنة	السيدة / اليزابيث كريتشلي

الجان المذكورة أعلاه تغطي الشركات التابعة لشركة المجموعة المالية هيرميس القابضة (الشركة الأم) بما فيها المجموعة المالية هيرميس السعودية.

Internal Control, Risk & Compliance Committee.

أعضاء اللجنة:

الصفة	الاسم	
رئيس اللجنة	السيد/ مصطفى فؤاد كنبلي	1
عضو اللجنة	السيد/ عمر عبدالله الصعب *	2
عضو اللجنة	السيد/ محمد الإمام علي ***	3
عضو اللجنة	السيد / ماجد علي حسن	
عضو اللجنة	السيد/ عبد الوهاب محمد جدائل	5
عضو اللجنة	السيد / خالد أمين شوكت	6
عضو اللجنة	السيد/ عبدالرحمن عبدالله العنزي **	7

اختصاصات اللجنة:

- 1- فحص وتحليل القواعد والأنظمة الجديدة والتغييرات المتوقعة في القواعد واللوائح الحالية وتقييم كيفية تأثير ذلك على طبيعة أعمال 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 وأثارها على سير عمل الشركة والسياسات والإجراءات الحالية.
- 4- اجتمعت اللجنة 4 مرات خلال عام 2021.

اجتماعات اللجنة:

اجتماعات لجنة Compliance & Internal Control, Risk خلال 2021

12/09	07/05	04/06	01/09	الصفة	الاسم
✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	السيد/ مصطفى فؤاد كنبلي
-	✓	✓	✓	عضو اللجنة	السيد/ عمر عبدالله الصعب*
-	✓	✓	✓	عضو اللجنة	السيد/ محمد الإمام علي***
✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة	السيد/ ماجد علي حسن
✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة	السيد/ عبدالوهاب محمد جدائل
✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة	السيد/ خالد أمين شوكت
✓	-	-	-	عضو اللجنة	السيد/ عبدالرحمن عبدالله العنزي**

*تقدم السيد / عمر عبدالله الصعب بإسقالته بتاريخ 2021/09/27.

**تعم تعيين السيد/ عبدالرحمن عبدالله العنزي مسؤولاً للمطابقة و الإلتزام و التبليغ عن غسل الأموال و تمويل الإرهاب بتاريخ 2021/11/07.

***وافق مجلس إدارة الشركة في إجتماعه المنعقد بتاريخ 2021/09/30 على تعديل هيكل اللجنة على النحو التالي:

Job Title	Committee
Internal Control Officer	Chairman Of the Committee
Chief Executive Officer	Member
Compliance officer & MLRO	Member
Group Chief Risk & Compliance Officer	Member
Group Head of Brokerage Compliance	Member

ح - نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات 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 إلى أسس 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 إدارة المراجعة واتخاذ الإجراءات الفورية لتصحيح ما تم الإشارة إليه 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 أو جسيمة.
- تم فحص ومراجعة شكاوى العملاء ومستندات العملاء وإخطاء العمليات وإجراءات وضوابط العمل ولم يتبين وجود أي مخالفات عملية أو جسيمة.
- تم مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة الخاصة بأموال وتقارير العملاء وتسويات البنوك ولم يتبين وجود أي مخالفات عملية أو جسيمة.

علما بأنه يتم تقديم تقارير ربع سنوية للجنة المراجعة حول الملاحظات المتعلقة بأنشطة المراجعة الداخلية وماتم إنجازها 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

ليس لدى المجموعة المالية هيرميس السعودية أي قروض أو دفعات واجبة السداد ولكن لدى الشركة تسهيل ائتماني من البنك السعودي البريطاني بقيمة 1016 مليون ريال سعودي، مدة التسهيل الائتماني 12 شهر قابلة للتجديد من تاريخ 18 أكتوبر 2018 ومقسمة إلى جزأين:

- الجزء الأول: مبلغ 1000 مليون ريال سعودي لضمان الحد الأقصى لقيمه التسوية للأوراق المالية القابلة للتداول المدرجة في السوق المالية السعودية (تداول).
- الجزء الثاني: مبلغ 16 مليون ريال سعودي تسهيل للسحب على المكشوف يتم استخدامه فقط لتمويل عمليات الشراء الخاصة بعملائنا (المؤسسات DVP) ويتم السداد فور تسوية العمليات من قبل العملاء.

يوجد تعاقد بين المجموعة المالية هيرميس السعودية و المجموعة المالية هيرميس 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 والسيولة , 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 المجموعة المالية هيرميس 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 2021 م 1.03 مليون ريال سعودي برصيد دائن لصالح الشركة الام بمبلغ 370 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 يتم تجديدها من قبل هيئة السوق المالية كل أربع سنوات 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 لمدة 4 سنوات وقد بلغت القيمة السوقية لتلك الأوراق المالية (المرتبطة باتفاقية المبادلة) مبلغ 849 مليون ريال سعودي في عام 2020 م مقارنة بمبلغ 503 مليون ريال سعودي في عام 2020 م.

قامت الشركة بتوقيع اتفاقية مع المجموعة المالية هيرميس القابضة (المالكة للمنصة الإلكترونية المحدثة) 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 المحدثة. الإتفاقية غير محددة المدة و قيمة الإتفاقية 100 ريال سعودي فقط تدفع لمرة واحدة.

ك - المعلومات المتعلقة بأي مخاطر يواجهها الشخص المرخص له 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:

حاليا 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 استثمارتنا 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 المسئول 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:

1. 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:

1. 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 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 الاعمال. 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 أكبر 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 2021م:

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

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
الرواتب والأجور	3,305,304
البدلات	49,975
المكافآت الدورية والسنوية	1,114,614
الخطط التحفيزية	115,892
العمولات	163,495
أي تعويضات أو مزاي عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	141,848
المجموع	4,891,128

م - عدد جلسات مجلس الإدارة وسجل حضور الجلسات

عقد مجلس إدارة المجموعة المالية هيرميس السعودية 5 جلسات خلال عام 2021.
سجل حضور الجلسات:

جلسات مجلس إدارة المجموعة المالية هيرميس السعودية خلال 2021						
12/30	12/27	09/30	05/23	03/24	المنصب	الاسم
✓	✓	✓	✓	✓	رئيس مجلس الإدارة	السيد/ ياسر سليمان هشام الملوانى
✓	✓	✓	✓	✓	نائب الرئيس - مستقل	السيد/ وائل ثروت توفيق عارف
✓	✓	✓	✓	✓	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	السيد/ ماجد علي حسن
✓	✓	✓	✓	✓	عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي	السيد/ كريم علي عوض صالح
✓	✓	✓	✓	✓	عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي	السيد/ محمد حسين محمود عبيد
✓	✓	✓	✓	✓	عضو مجلس الإدارة - مستقل	السيد/ أحمد جميل صبري داوود