

تقرير الحوكمة عن عام 2018 م
المجموعة المالية هيرميس – إيفا



فهرس

الصفحة

المحتويات	1
1. أعضاء مجلس الإدارة	2
2. حوكمة الشركات	4
3. الإفصاح والشفافية	5
4. وصف مختصر لإختصاصات لجان مجلس الإدارة الرئيسية	6
5. نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة	9
6. إقرارات مجلس الإدارة	10
7. ميثاق الأخلاق والسلوك المهني	11
8. سياسة المسؤولية الاجتماعية والبيئية	12
9. عدد جلسات مجلس الإدارة وسجل حضور الجلسات	13

1. أعضاء مجلس الإدارة:

تاريخ الانتخاب/ تعيين أمين سر	المؤهل العلمي والخبرة العملية	تصنيف العضو (تنفيذي / غير تنفيذي/ مستقل)، أمين سر	الاسم
19 سبتمبر 2017	- بكالوريوس إدارة أعمال، جامعة بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية – 2001 - خبرة 16 عام في المجال المالي والمصرفي	رئيس مجلس الإدارة- غير تنفيذي	طلال بدر جاسم البحر
19 سبتمبر 2017	- بكالوريوس آداب، الجامعة الأمريكية – 1998 - خبرة 20 عام في المجال المالي والمصرفي	نائب رئيس مجلس الإدارة- غير تنفيذي	كريم علي عوض صالح سلامة
19 سبتمبر 2017	- بكالوريوس إعلام/ إقتصاد، الجامعة الأمريكية – 1994 - خبرة 15 عام في المجال المالي والمصرفي	عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي	أحمد علي أحمد علي والي
19 سبتمبر 2017	- بكالوريوس تجارة، قسم إنجليزي، جامعة عين شمس – 1999 - خبرة 20 عام في المجال المالي والمصرفي	عضو مجلس الإدارة- غير تنفيذي	محمد حسين محمود عبيد
19 سبتمبر 2017	- بكالوريوس علوم إدارية، جامعة الكويت – 1999 - خبرة 18 عام في المجال المالي والمصرفي	عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي	بدر جاسم عبدالله الهاجري
19 سبتمبر 2017	- بكالوريوس إدارة أعمال، الجامعة الأمريكية، بيروت – 2000 - ماجستير إدارة أعمال شعبة محاسبة، جامعة جورج واشنطن – 2004 - خبرة 15 عام في المجال المالي والمصرفي	عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي	رامي خالد عبدالله علي
19 سبتمبر 2017	- بكالوريوس إدارة أعمال، جامعة كولورادو، دنفر، الولايات المتحدة الأمريكية – 2002 - خبرة 17 عام في المجال المالي والمصرفي	عضو مجلس الإدارة المستقل	طارق جاسم محمد جرخي
19 سبتمبر 2017	- بكالوريوس إقتصاد تخصص فرعي الحاسب الآلي، الجامعة الأمريكية – 1994 - خبرة 20 عام في المجال المالي والمصرفي	عضو مجلس الإدارة المستقل	سيف الله محمد أمين فكري
29 أكتوبر 2017	- بكالوريوس تجارة، جامعة عين شمس – 1992 - خبرة 25 عام في المجال المالي	أمين سر مجلس الإدارة	محمد عبدالرزاق احمد الركابي

أمين سر مجلس الإدارة

دور أمين سر المجلس يشمل الآتي:

- ≡ الإعداد والتحضير وإدارة لوجستيات اجتماعات المجلس واللجان، ومعاونة رئيس المجلس في إعداد جدول أعمال الاجتماعات، وتحضير المعلومات والبيانات والتفاصيل الخاصة بهذه الموضوعات وإرسالها إلى الأعضاء.
- ≡ معاونة رئيس المجلس في الإعداد والتحضير لاجتماعات الجمعية العامة للمساهمين وإدارة لوجستياتها.
- ≡ متابعة استصدار وتنفيذ قرارات مجلس الإدارة وإبلاغ الإدارات المعنية بها.
- ≡ حفظ وتوثيق كل ما يتعلق بقرارات المجلس والموضوعات المعروضة عليه.

2. حوكمة الشركات

≡ نبذة عن مدى التزام الشركة بإجراءات الحوكمة: "لقد قامت شركة المجموعة المالية هيرميس إيفا بتطبيق معايير ومتطلبات حوكمة الشركات والتي تتماشى مع المعايير الدولية بما لا يتعارض مع الأنظمة والقواعد الصادرة من الجهات المختصة ذات العلاقة في دولة الكويت. وبذلك تكون الشركة قد أوفت بمتطلبات حوكمة الشركات من حيث اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وإستقلالية أعضاء مجلس الإدارة وتهيئة البنية التحتية لحوكمة الشركات.

≡ يوضح الجدول التالي تفصيلا مدى التزام الشركة بمتطلبات حوكمة الشركات:

المواد	لم يتم الالتزام	التزام جزئى	تم الالتزام
1			✓
2			✓
3			✓
4			✓
5			✓
6			✓
7			✓
8			✓
9			✓
10			✓
11			✓
12			✓

المعلومات الجوهرية والإفصاح المالي وغير المالي

يتم الإفصاح عن المعلومات المالية وغير المالية وكذا الاحداث الجوهرية إلى هيئة أسواق المال:

- ≡ موافاة هيئة أسواق المال بالقوائم المالية السنوية والدورية مرفق بها تقارير مراقب الحسابات وتقارير مجلس الإدارة عن نتائج الأعمال، وذلك فور انتهاء مجلس الإدارة من اعتماد القوائم المالية.
- ≡ يتم نشر القوائم المالية على الموقع الإلكتروني للشركة.
- ≡ موافاة هيئة أسواق المال بقرارات الجمعية العامة العادية وغير العادية في المواعيد المقررة.
- ≡ الإفصاح عن المخالفات والاحكام الصادرة على الشركة بالعلم ان الشركة لم يفرض عليها أي مخالفات او احكام خلال السنة المالية المنتهية في 2018/12/31.

4. وصف مختصر لإختصاصات لجان مجلس الإدارة الرئيسية:

إختصاصات مجلس الإدارة:

≡ 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 وإجتماعاته وتوزيع الإختصاصات والمسئوليات.

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

- أن يفوض احد أعضائه أو لجنة من بين أعضائه فى القيام بعمل معين أو أكثر أو الإشراف على وجه من أوجه نشاط الشركة أو ممارسة بعض السلطات أو الإختصاصات المنوطة بالمجلس.
- أن ينتدب عضوا أو أكثر لأعمال الإدارة الفعلية، ويحدد المجلس إختصاص العضو المنتدب، ويشترط فى العضو المنتدب أن يكون متفرغا.

لجنة المراجعة الداخلية:

أعضاء اللجنة:

الاسم	الصفة	
محمد حسين محمود عبيد	رئيس اللجنة	1
رامي خالد عبدالله علي	عضو اللجنة	2
طارق جاسم محمد جرخي	عضو اللجنة	3

إختصاصات اللجنة:

- ≡ التأكد من سلامة القوائم المالية ومدى كفاءة إدارة مخاطر العمليات بالمجموعة.
- ≡ فحص ومراجعة مدى الإلتزام بتطبيق إجراءات الرقابة الداخلية للشركة للوقوف على مدى فعاليتها.
- ≡ فحص ومراجعة آليات وأدوات المراجعة الداخلية وإجراءاتها وخططها ونتائجها ودراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ توصياتها.
- ≡ إقتراح تعيين مراقبي الحسابات والنظر في الأمور المتعلقة بإستقالتهم أو إقالتهم وبما لا يخالف أحكام القانون.
- ≡ التأكد من تطبيق الأساليب الرقابية للمحافظة على أصول الشركة وإجراء التقييم الدوري للإجراءات الإدارية للتأكد من الإلتزام بالقواعد وإعداد تقارير لمجلس الإدارة.
- ≡ تم تشكيل اللجنة عقب موافقة الجمعية على الأعضاء المستقلين بنهاية عام 2017 وبأشرت عملها بالإجتماع دوريا خلال عام 2018 بتاريخ 2018/3/11، 2018/5/11، 2018/7/30 و2018/10/28.

قامت لجنة المراجعة الداخلية بما يلي:

- ≡ مناقشة تقرير السيد مراقب حسابات الشركة عن القوائم المالية للشركة، وقد تبين لها عدم وجود أى خلافات فى وجهات النظر.
- ≡ متابعة مدى استجابة ادارة الشركة لتوصيات بورصة الكويت وهيئة أسواق المال ولم يتبين لها وجود أى مخالفات جسيمة.

أحيطت اللجنة بشكاوى العملاء بالأسواق التي تعمل بها الشركة والتي لم يتم تسويتها حتى تاريخ انعقاد اللجنة، وقد تأكدت اللجنة من عدم وجود أي شكاوى مؤثرة.

لجنة الإثابة والحوافز:

أعضاء اللجنة:

الصفة	الاسم	
رئيس اللجنة	السيد/ كريم علي عوض صالح سلامة	1
عضو اللجنة	السيد/ أحمد علي أحمد علي والي	2
عضو اللجنة	السيد/ سيف الله محمد أمين فكري	3

إختصاصات اللجنة:

- ≡ مراجعة مدى ملاءمة عدد أعضاء مجلس الإدارة بالنسبة لحجم مسؤولياته وتقديم توصية إلى المجلس.
 - ≡ وضع معايير مناسبة بشأن إستقلال الإدارة والمرشحين للجان المجلس وتقديم توصيات إلى المجلس.
- وتم تشكيل اللجنة عقب موافقة الجمعية على الأعضاء المستقلين بنهاية عام 2017 وبأشرت عملها بالإجتماع في تاريخ 4 ديسمبر عام 2017.
- ≡ قامت الشركة بصرف مكافآت لأعضاء الإدارة التنفيذية بإجمالي مبلغ 195,272.00 دينار كويتي (فقط مائة خمسة وتسعون الف ومائتان اثنان وسبعون دينار كويتي).
 - ≡ أوصت اللجنة بمنح مكافأة سنوية لأعضاء مجلس الإدارة المستقلين بمبلغ وقدره ستة آلاف دينار كويتي لكل عضو عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 .

لجنة إدارة المخاطر:

أعضاء اللجنة:

الصفة	الاسم	
رئيس اللجنة	السيد/ محمد حسين محمود عبيد	1
عضو اللجنة	السيد/ رامي خالد عبدالله علي	2
عضو اللجنة	السيد/ طارق جاسم محمد جرخي	3

إختصاصات اللجنة:

≡ مساعدة المجلس في الوفاء بالتزاماته القانونية والتنظيمية في جميع جوانب المخاطر.
≡ الإشراف والتصديق علي واجبات قسم إدارة المخاطر وعلى وجه الخصوص المهام التالية:

- أ. إدارة ومراقبة الملف الكامل للمخاطر لدى الشركة في اطار رغبة المخاطرة "Risk Appetite" المحددة من قبل مجلس إدارة الشركة؛
- ب. تقديم توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن رغبة الشركة للمخاطر أو ممارسات إدارة المخاطر التي تهم اللجنة ؛
- ج. وضع الخطط لتخفيف تأثير المخاطر التي تواجهها وحدات الأعمال المختلفة للشركة ؛
- د. تنفيذ ومراجعة إدارة المخاطر والامتثال الداخلي وأنظمة الرقابة في جميع أنشطة الشركة ؛
- هـ. تعزيز الوعي بالثقافة القائمة على المخاطر وتحقيق التوازن بين تقليل المخاطر وعوائد المخاطر المقبولة.
- و. مراجعة دورية لسجل المخاطر وتقييمات المخاطر والأطراف المسؤولة عن تلك المخاطر وإجراءاتها التصحيحية للتأكد من ملاءمتها.
- ز. التأكد من أن الإدارة العليا بالشركة تعمل على وضع خطط لإدارة المخاطر متفق عليها وفي وقت محدد يتلاءم مع الإدارة المختصة لإدارة المخاطر.
- ح. مراجعة وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بمنهجيات إدارة المخاطر وتحديد المخاطر وقياسها وإجراءات الإبلاغ عنها.
- ي. مراجعة واعتماد الخطة السنوية لإدارة المخاطر لإجراء تقييمات المخاطر للشركة وفروعها وشركاتها التابعة.
- ط. مراجعة فعالية إدارة المخاطر.

وتم تشكيل اللجنة عقب موافقة الجمعية على الأعضاء المستقلين بنهاية عام 2017 وباشرت عملها بالإجتماع دوريا خلال عام 2018 بتاريخ 2018/4/1، 2018/7/2، 2018/10/1 و2019/1/20.

5. نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

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

تعنى إدارة المراجعة الداخلية بمراجعة جميع الأعمال والأنشطة داخل الفروع لتقييم مدى كفاءتها وإلتزامها 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 و إتخاذ الإجراءات الفورية لتصحيح ما تم الإشارة إليه من قبل المراجع الداخلي.

6. إقرارات مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بالآتي:

≡ لا يوجد مصلحة أو أوراق مالية تعاقدية وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأي شخص ذو علاقة به في أسهم المجموعة المالية هيرميس إيفا.

≡ تعد المجموعة المالية هيرميس إيفا طرفاً في العقود التالية بخلاف العقود المتعلقة بنشاط الشركة مع عملائها.

- عقد قرض مساند مع شركة أوفست القابضة

- عقد إتفاقية تقديم خدمات مع شركة المجموعة المالية هيرميس القابضة

≡ لا يوجد معلومات تتعلق بأي أعمال أو عقود يكون أعضاء مجلس الإدارة، الرئيس التنفيذي والمدير المالي أو أي شخص ذو علاقة بهم طرفاً فيها مع المجموعة المالية هيرميس إيفا وقد أقر أعضاء مجلس الإدارة، الرئيس التنفيذي والمدير المالي بذلك.

يتوافر لدى الشركة ميثاق الاخلاق والسلوك المهني الذي يتمثل في سياسة إدارة قواعد السلوك المهني والتي تهدف الى وضع قواعد أخلاقية وسلوكية احترافية يلتزم بها جميع موظفي الشركة وتهدف أيضاً الى توضيح المخالفات التي يجب على الموظفين تجنبها.

والمسئول عن وضع هذه السياسة وتطبيقها هي إدارات الموارد البشرية والرقابة الداخلية والمراجعة الداخلية وهم المسئولين عن مراجعة هذه السياسة كل فترة للتأكد من أن محتواها مناسب ومحدث دائماً طبقاً لأي تغييرات او مستجدات تتطلب تعديل السياسة، وتقوم إدارة الموارد البشرية بالتأكد أن هذه السياسة يقوم بالاطلاع والتوقيع عليها جميع موظفي الشركة الحاليين او الموظفين الجدد في جميع فروع الشركة كما انها متاحة أيضا في دليل الموظف والذي يوزع على الموظفين للتأكد من أنهم على علم ودراية تامة بمحتواها والتأكيد على أهمية الالتزام بها وتجنب أي مخالفات مذكورة في هذه السياسة.

ويشمل محتوى سياسة إدارة قواعد السلوك المهني على المواضيع التالية:

- ≡ تكافؤ فرص العمل والالتزام بالتنوع والتي تشمل: توفير نوع من التكافؤ في فرص العمل تمنع التمييز القائم على العرق أو اللون أو الديانة أو الجنسية أو النوع أو العمر أو الإعاقة الجسدية أو الحالة الاجتماعية وتتنطبق على كافة أنشطة الشركة.
- ≡ السرية والتي تشمل: معلومات حول الشركة وموظفيها وعملائها وآخرين، الأسرار التجارية الخاصة بالشركة التي يعمل بها او كان يعمل بها الموظف.
- ≡ سياسة الجدار الصيني والتي تشمل: المعلومات الداخلية، سياسة الحفاظ على سرية المعلومات، سياسة تداول الموظفين، الضوابط الداخلية وحفظ السجلات والتقارير.
- ≡ السلوك التجاري الاحترافي والذي يشمل: تضارب المصالح، الشؤون المالية الخاصة، الهدايا، الرشاوى والعمولات، المعاملة العادلة والمنافسة الشريفة، مكافحة غسل الأموال.
- ≡ الاتصالات والتي تشمل: الهاتف والبريد الإلكتروني والإنترنت، واللقاءات الصحفية مع الجهات الإعلامية والأطراف ذات العلاقة، استخدام مواقع التواصل الاجتماعي والمواقع الإلكترونية الأخرى.
- ≡ سلوكيات أخرى خاصة بالعمل والتي تشمل: أصول الشركة، تعاطي المخدرات، الدعاية، التمييز العنصري، الملكية الفكرية، سياسة وقواعد الزي، التصرفات المشينة واستخدام لغة حوار غير لائقة، التحرش الجنسي، التعبير عن الآراء والانتماءات السياسية.

كذلك يوجد لدى الشركة سياسة لتنظيم العلاقات مع اصحاب المصالح والتي تتضمن الحقوق الرئيسية لأصحاب المصالح وآليات ضمان تلك الحقوق وإجراءات تسوية الشكاوى والخلافات وآليات تعويض أصحاب المصالح.

وأيضاً قامت الشركة بإنشاء سجل خاص محفوظ لدى وكالة المقاصة ضمن متطلبات المتابعة المستمرة للبيانات الخاصة بالمساهمين.

وتحرص الشركة على تشجيع المساهمين للمساهمة وإبداء الرأي في كل ما يخص من قرارات لإقرار الميزانية أو أي تعديلات لعقد التأسيس والنظام الأساسي عند الدعوة إلى جمعيات عمومية عادية وغير عادية، كما نصت عليها مواد القانون رقم 2016/1 من اللائحة التنفيذية لنفس القانون. وتحرص الشركة جادة بأن يكون المساهم هو صانع القرار لإستمرار الشركة ونجاحها.

8. سياسة المسؤولية الاجتماعية والبيئية:

تهدف شركة المجموعة المالية هيرميس أن تكون شفافة في الإفصاح عن ممارسات حماية البيئة والمشاركة الاجتماعية والحوكمة ويتضح ذلك من خلال سياسة الإستدامة والمحافظة على البيئة التي وضعتها الشركة وكذلك تدريب الموظفين بصفة سنوية على الإلتزام بما جاء في تلك السياسة.

9. عدد جلسات مجلس الإدارة وسجل حضور الجلسات:

عقد مجلس إدارة المجموعة المالية هيرميس إيفا سبع جلسات خلال عام 2018.

عدد الاجتماعات	اجتماع رقم (7) المنعقد في تاريخ 1 نوفمبر 2018	اجتماع رقم (6) المنعقد في تاريخ 2 أغسطس 2018	اجتماع رقم (5) المنعقد في تاريخ 9 يوليو 2018	اجتماع رقم (4) المنعقد في تاريخ 15 مايو 2018	اجتماع رقم (3) المنعقد في تاريخ 30 إبريل 2018	اجتماع رقم (2) المنعقد في تاريخ 15 مارس 2018	اجتماع رقم (1) المنعقد في تاريخ 4 فبراير 2018	أسم العضو
7	√	√	√	√	√	√	√	طلال بدر جاسم البحر (رئيس مجلس الإدارة)
7	√	√	√	√	√	√	√	كريم علي عوض صالح سلامة (نائب رئيس مجلس الإدارة)
7	√	√	√	√	√	√	√	أحمد علي أحمد علي والي (عضو والرئيس التنفيذي)
7	√	√	√	√	√	√	√	محمد حسين محمود عبيد (عضو)
7	√	√	√	√	√	√	√	بدر جاسم عبدالله الهاجري (عضو)
7	√	√	√	√	√	√	√	رامي خالد عبدالله علي (عضو)
7	√	√	√	√	√	√	√	طارق جاسم محمد جرخي (عضو مستقل)
7	√	√	√	√	√	√	√	سيف الله محمد أمين فكري (عضو مستقل)