

تقرير الحوكمة عن عام 2025

المجموعة المالية هيرميس – إيفا للوساطة المالية



## فهرس

## الصفحة

1. أعضاء مجلس الإدارة ..... 2
2. عدد جلسات مجلس الإدارة وسجل حضور الجلسات..... 3
3. وصف مختصر لإختصاصات لجان مجلس الإدارة الرئيسية ..... 5
4. نزاهة التقارير المالية..... 10
5. نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات المطابقة والالتزام بالشركة ..... 10
6. ميثاق الأخلاق والسلوك المهني ..... 11
7. الإفصاح والشفافية..... 12
8. تعزيز وتحسين الأداء ..... 14
9. سياسة المسؤولية الاجتماعية والبيئية ..... 14

## 1. أعضاء مجلس الإدارة

الإسم	تصنيف العضو (تنفيذي / غير تنفيذي / مستقل)، أمين سر	المؤهل العلمي والخبرة العملية	تاريخ الإنتخاب/ تعيين أمين السر
طلال بدر جاسم البحر	رئيس مجلس الإدارة – غير تنفيذي	- بكالوريوس إدارة أعمال، جامعة بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية – 2001 - خبرة 21 عام في المجال المالي والمصرفي	19 سبتمبر 2017
كريم علي عوض صالح سلامة	نائب رئيس مجلس الإدارة – غير تنفيذي	- بكالوريوس آداب، الجامعة الأمريكية – 1998 - خبرة 25 عام في المجال المالي والمصرفي	19 سبتمبر 2017
أحمد علي أحمد علي والي	عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي	- بكالوريوس إعلام/ إقتصاد، الجامعة الأمريكية – 1994 - خبرة 26 عام في المجال المالي والمصرفي	19 سبتمبر 2017
محمد حسين محمود عبيد	عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي	- بكالوريوس تجارة، قسم إنجليزي، جامعة عين شمس – 1999 - خبرة 25 عام في المجال المالي والمصرفي	19 سبتمبر 2017
بدر جاسم عبدالله الهاجري	عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي	- بكالوريوس علوم إدارية، جامعة الكويت – 1999 - خبرة 23 عام في المجال المالي والمصرفي	19 سبتمبر 2017
رامي خالد عبدالله علي	عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي	- بكالوريوس إدارة أعمال، الجامعة الأمريكية، بيروت – 2000 - ماجستير إدارة أعمال شعبة محاسبة، جامعة جورج واشنطن – 2004 - خبرة 20 عام في المجال المالي والمصرفي	19 سبتمبر 2017
سيف الله محمد أمين فكري	عضو مجلس الإدارة المستقل	- بكالوريوس إقتصاد تخصص فرعي الحاسب الآلي، الجامعة الأمريكية – 1994 - خبرة 25 عام في المجال المالي والمصرفي	19 سبتمبر 2017
عبدالله حسين عبدالله الخزام	عضو مجلس الإدارة المستقل	- بكالوريوس محاسبة، جامعة الكويت – 1992 - خبرة 25 عام في المجال المالي والمصرفي	25 يونيو 2020
محمد عبدالرزاق احمد الركابي	أمين سر مجلس الإدارة	- بكالوريوس تجارة، جامعة عين شمس – 1992 - خبرة 30 عام في المجال المالي والمصرفي	29 أكتوبر 2017

## 2. عدد جلسات مجلس الإدارة وسجل حضور الجلسات

عقد مجلس إدارة المجموعة المالية هيرميس إيفا تسع جلسات خلال عام 2025.

اسم العضو	اجتماع رقم (1) المنعقد في تاريخ 6 فبراير 2025	اجتماع رقم (2) المنعقد في تاريخ 17 فبراير 2025	اجتماع رقم (3) المنعقد في تاريخ 10 مارس 2025	اجتماع رقم (4) المنعقد في تاريخ 24 مارس 2025	اجتماع رقم (5) المنعقد في تاريخ 1 مايو 2025	اجتماع رقم (6) المنعقد في تاريخ 5 اغسطس 2025	اجتماع رقم (7) المنعقد في تاريخ 23 سبتمبر 2025	اجتماع رقم (8) المنعقد في تاريخ 26 أكتوبر 2025	اجتماع رقم (9) المنعقد في تاريخ 6 نوفمبر 2025	عدد الاجتماعات
طلال بدر جاسم البحر (رئيس مجلس الإدارة)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	9
كريم علي عوض صالح سلامة (نائب رئيس مجلس الإدارة)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	9
أحمد علي أحمد علي والي (عضو والرئيس التنفيذي)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	9
محمد حسين محمود عبيد (عضو)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	9
بدر جاسم عبدالله الهاجري (عضو)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	9
رامي خالد عبدالله علي (عضو)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	9
سيف الله محمد أمين فكري (عضو مستقل)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	9
عبدالله حسين عبدالله الخزام (عضو مستقل)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	9

### أمين سر مجلس الإدارة

دور أمين سر مجلس الإدارة 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.

- 
- مرفق إقرار العضو المستقل بأنه تتوافر فيه ضوابط الإستقلالية.

### 3. وصف مختصر لإختصاصات لجان مجلس الإدارة الرئيسية

#### إختصاصات مجلس الإدارة

- مجلس 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 بالشئون الإدارية والمالية وشئون 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 في القيام بعمل معين أو أكثر أو الإشراف على وجه من أوجه نشاط الشركة أو ممارسة بعض السلطات أو الإختصاصات المنوطة بالمجلس.
  - يتم تعيين اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات (مدة المجلس) قابلة للتجديد.
  - أن ينتدب عضوا أو أكثر لأعمال الإدارة الفعلية، ويحدد المجلس إختصاص العضو المنتدب، ويشترط في العضو المنتدب أن يكون متفرغا.

#### الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشركة يعد الرئيس الأعلى للجهاز التنفيذي وله أوسع السلطات لإدارة شئون الشركة المالية والإدارية وهو المسؤول عن تحديد الأهداف الطويلة والقصيرة الأجل والتي تضمن تحقيق النمو للأرباح وحسن استخدام الأصول والموارد لتحقيق الفاعلية المالية للشركة ومن أهم مسؤولياته:

- تنفيذ الإستراتيجية وخطة الشركة السنوية الموضوعة والمعتمدة من مجلس الإدارة.
- رئاسة العمل التنفيذي بالشركة ومتابعة مديري الإدارات في تصريف أمورها اليومية، والإشراف على سير العمل في جميع إدارات وأقسام الشركة ومتابعة الأداء لجميع الأنشطة، واتخاذ ما يراه من قرارات لانتظام العمل.
- العمل على متابعة مديري الإدارات في تنفيذ كافة السياسات واللوائح والنظم الداخلية للشركة والمعتمدة من مجلس الإدارة.
- الإشراف على مديري الإدارات المعنيين بإعداد التقارير الدورية المالية وغير المالية عن نتائج أعمال الشركة وتقييم أداءها، وكذلك تقرير حوكمة الشركات، ومراجعة كافة الردود على استفسارات مراقب الحسابات قبل إعداد هذه التقارير.
- العمل على إتاحة وتزويد جميع أعضاء مجلس الإدارة بالمعلومات والبيانات والتقارير بشكل كامل ودقيق وفي الوقت المناسب لتسهيل عملية اتخاذ القرار (من خلال أنظمة الشركة المطبقة، أو نتائج تقارير داخلية أو تقارير الجهات المستقلة أو عند الطلب)، وذلك من خلال المتابعة مع الإدارة التنفيذية وجميع المسؤولين ومسؤول علاقات المستثمرين وأمين سر مجلس الإدارة.

#### إنجازات مجلس الإدارة

- زيادة قاعدة العملاء وزيادة أحجام التداولات وهو ما تم تحقيقه في ضوء نشاط الشركة.
- الحصول على ترخيص لمزاولة نشاط وسيط أوراق مالية مؤهل مسجل في بورصة الأوراق.

## لجنة التدقيق الداخلي

أعضاء اللجنة:

رقم	الإسم	الصفة
1	السيد/ محمد حسين محمود عبيد	رئيس اللجنة
2	السيد/ رامي خالد عبدالله علي	عضو اللجنة
3	السيد/ عبدالله حسين عبدالله الخزام	عضو اللجنة

### 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 باستقالتهم 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 وبشرت عملها بالإجتماع دوريا خلال عام 2025 بتاريخ 29 يناير 2025، 10 مارس 2025، 17 ابريل 2025، 29 ابريل 2025، 29 يوليو 2025، 4 اغسطس 2025، 20 اكتوبر 2025 و 6 نوفمبر 2025.
- تم إعادة تشكيل أعضاء مجلس الإدارة في 30 مايو 2024 لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد.

### قامت لجنة التدقيق الداخلي 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 إدارة الشركة لتوصيات بورصة الكويت وهينة أسواق المال ولم يتبين لها وجود أى مخالفات جسيمة.
- أحبطت 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.

خلال 2025، لم يتم تسجيل أي حالة تعارض بين توصيات اللجنة وقرارات مجلس الإدارة.

### إنجازات لجنة التدقيق

تم تنفيذ اللجنة لمهامها خلال العام والتأكد من أداء مهام التدقيق والمراجعة بكفاءة ومهنية.

ملاحظة: تتوافر بالشركة إدارة مستقلة للتدقيق الداخلي حيث يترأسها السيد/ عبدالحكيم سعد الدين تهامي علما بأنه مسجل لدى هيئة أسواق المال بوظيفة مسؤول التدقيق الداخلي.

## لجنة الترشيحات والمكافآت

أعضاء اللجنة:

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

### 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 17 مارس 2025 و 30 نوفمبر 2025.
- تم إعادة تشكيل أعضاء مجلس الإدارة في 30 مايو 2024 لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد.

### إنجازات لجنة الترشيحات والمكافآت

قامت اللجنة بتنفيذ مهامها خلال العام ووضع سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والتأكد من عدم انتهاك صفة الاستقلالية عن أعضاء مجلس الإدارة المستقلين.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية تعتمد على نتائج التقييم السنوي الدوري لهم. وتنطبق المزايا المالية على الإدارة التنفيذية بحسب سياسات الموارد البشرية الداخلية.

المكافآت والمزايا لأعضاء مجلس الإدارة							
المكافآت والمزايا من خلال الشركة الأم				المكافآت والمزايا من خلال الشركات التابعة			
المكافآت والمزايا المتغيرة (دينار كويتي)		المكافآت والمزايا الثابتة (دينار كويتي)		المكافآت والمزايا المتغيرة (دينار كويتي)		المكافآت والمزايا الثابتة (دينار كويتي)	
مكافأة لجان	مكافأة سنوية	الرواتب الشهرية (الإجمالية خلال العام)	تأمين صحي	مكافأة لجان	مكافأة سنوية	تأمين صحي	إجمالي عدد الأعضاء
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	40,000	لا يوجد	لا يوجد	8

إجمالي المكافآت والمزايا لكبار التنفيذيين														
المكافآت والمزايا من خلال الشركات التابعة							المكافآت والمزايا من خلال الشركة الأم							إجمالي عدد المناصب التنفيذية
المكافآت والمزايا المتغيرة (دينار كويتي)							المكافآت والمزايا الثابتة (دينار كويتي)							
المكافآت والمزايا المتغيرة (دينار كويتي)	بدل تعليم الأبناء	بدل موصلات	بدل سكن	تذاكر سنوية	تأمين صحي	الرواتب الشهرية (الإجمالية خلال العام)	مكافأة سنوية	بدل تعليم الأبناء	بدل موصلات	بدل سكن	تذاكر سنوية	تأمين صحي	الرواتب الشهرية (الإجمالية خلال العام)	
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	564,531	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	4,130	8,290.14	346,338	6

- لا توجد أية انحرافات جوهرية عن سياسة المكافآت المعتمدة من قبل مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31-12-2025.

## لجنة إدارة المخاطر

أعضاء اللجنة:

رقم	الاسم	الصفة
1	السيد/ محمد حسين محمود عبيد	رئيس اللجنة
2	السيد/ رامي خالد عبدالله علي	عضو اللجنة
3	السيد/ عبدالله حسين عبدالله الخزام	عضو اللجنة

### 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/نزعة 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 وبأشرت عملها بالإجتماع دوريا خلال عام 2025 بتاريخ 29 يناير 2025، 17 ابريل 2025، 28 يوليو 2025 و 20 اكتوبر 2025.

تم إعادة تشكيل أعضاء مجلس الإدارة في 30 مايو 2024 لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد.

### إدارة المخاطر

تتوافر بالشركة إدارة مستقلة لإدارة المخاطر حيث يترأسها السيد/ خالد أحمد شوكت علما بأنه مسجل لدى هيئة اسواق المال بوظيفة مسؤول إدارة المخاطر.

وقد اشتملت مسؤوليات إدارة المخاطر خلال عام 2025 على الأتي:

- تحديد وتحليل ومتابعة المخاطر التي تتعرض لها الشركة كمخاطر التشغيل ومخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.
- متابعة وتحديث مؤشرات المخاطر الرئيسية للشركة.
- إجراء التدريب السنوي الخاص باستمرارية الأعمال.
- إجراء التدريب السنوي لموظفي الشركة على مكافحة الاحتيال والجرائم الإلكترونية.
- تحديث أدلة سياسات وإجراءات العمل الخاصة بالإدارة (إن وجد).
- تقديم التقارير الدورية الخاصة بإدارة المخاطر للجنة المخاطر والإدارة العليا.
- مراجعة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة ورفع التوصيات بهذا الخصوص.

تعتمد منهجية الشركة في التعامل مع المخاطر المختلفة التي تواجهها على عدة محاور تشمل:

- التأكد من وضع الضوابط اللازمة لتلافي المخاطر المحتملة أو تخفيف أثارها في حال حدوثها.
- توزيع الصلاحيات مع وضع حدود قصوى لصلاحيات الموظفين التنفيذيين تتناسب مع المهام الموكلة إليهم
- وضع السياسات والإجراءات الكفيلة بالحد من المخاطر وعدم التعرض لمخاطر تفوق المستوى الذي يمكن للشركة قبوله.
- قيام إدارة المخاطر بتقييم ومتابعة المخاطر بصفة مستمرة وإخطار الإدارة العليا ولجنة المخاطر بأية تجاوزات.
- قيام لجنة المخاطر بدورها في المتابعة الدورية لكافة المخاطر التي تواجهها الشركة عن طريق التقارير المعدة بواسطة إدارة المخاطر والتي يتم مناقشتها في الاجتماعات ربع السنوية للجنة وعرض أية توصيات على مجلس الإدارة.
- التدريب المستمر لموظفي الشركة.

يعتمد مجلس الإدارة على لجنة المخاطر في مراجعة كفاية وكفاءة نظام إدارة المخاطر بالشركة، حيث تقوم لجنة المخاطر بتقييم أداء إدارة المخاطر وكفاية الموارد البشرية المتاحة للإدارة وتوافر الكفاءات المطلوبة لتغطية جميع أنواع المخاطر، كما تقوم لجنة المخاطر بالتأكد من وجود السياسات والإجراءات الضرورية للحد من المخاطر بالإضافة إلى متابعة التقارير الدورية المعروضة على اللجنة من قبل إدارة المخاطر والتي تشمل جميع أنشطة الشركة ومتابعة التجاوزات والخسائر المادية وغير المادية سواء المحققة أو المحتملة ومعرفة أسبابها لتلافيها مستقبلاً إن أمكن وذلك بشكل ربع سنوي.

### إنجازات لجنة المخاطر

نفذت اللجنة مهامها خلال العام والتأكد من أداء مهام إدارة المخاطر بكفاءة ومهنية.

#### 4. نزاهة التقارير المالية

- نرفق لكم تعهدات مجلس الإدارة الكتابية بسلامة ونزاهة التقارير المالية المعدة.
- يؤكد مجلس إدارة شركة المجموعة المالية هيرميس إيفا على إستقلالية وحيادية مراقب الحسابات الخارجي السادة كي بي إم جي صافي المطوع وشركاه.

#### 5. نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات المطابقة والإلتزام بالشركة

تعمل إدارة التدقيق الداخلي بشركة المجموعة المالية هيرميس إيفا كإدارة مستقلة ترفع تقاريرها مباشرة إلى مجلس إدارة شركة المجموعة المالية هيرميس إيفا.

تعنى إدارة التدقيق الداخلي بمراجعة جميع الأعمال والأنشطة داخل الفروع لتقييم مدى كفاءتها وإلتزامها بالقوانين وإجراءات المطابقة والإلتزام بما في ذلك إجراءات حوكمة الشركات.

تعتمد إدارة المراجعة الداخلية منهج يستند إلى أسس تقييم المخاطر، حيث تم إستخدام 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.

#### أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

تعتمد الشركة على عدة مستويات من أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والخارجية، حيث قامت الشركة بإعداد اللوائح والأنظمة الداخلية على أطر ممارسة الحوكمة الرشيدة منها على سبيل المثال تطبيق مبدئ الرقابة المزدوج. ويتم تنفيذ مهام التدقيق الداخلي ومراجعة نظم الرقابة الداخلية وأنظمة مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب بشكل سنوي، كما تقوم الشركة بمراجعة فعالية إدارة التدقيق الداخلي امتثالاً لمتطلبات هيئة أسواق المال.

#### إدارة المطابقة والإلتزام

تتوافر بالشركة إدارة مستقلة للمطابقة والإلتزام تراقب وتعد التقارير حول مخاطر عدم الإلتزام بالقوانين والنظم والتعليمات الرقابية الصادرة عن الجهات المختلفة.

واشتملت مسؤوليات الإدارة خلال عام 2025 على المهام الآتية:

- المتابعة الدائمة والتأكد من التزام كافة العاملين بالشركة بالقوانين الملزمة والضوابط والتعليمات الرقابية الصادرة عن الجهات المختلفة بما في ذلك نظم وسياسات الحوكمة.
- التأكد من ومتابعة مدى التزام كافة العاملين باللوائح والسياسات والمواثيق الداخلية بما في ذلك ميثاق الأخلاق والسلوك المهني.
- التأكد من تحديث بيانات العملاء.
- التأكد من عدم وجود ممارسات غير مشروعة أو غير أخلاقية بالشركة بما فيها ممارسات غسل الأموال والفساد وتمويل الإرهاب، وتلقي البلاغات والتحقيق فيها بشكل موضوعي وسري وعرضها على لجنة التدقيق ومتابعة ما تم بشأنها، مع ضمان حماية المبلغين.
- إعداد التقرير السنوي عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وعرضه على مجلس الإدارة لاعتماده وإرسال نسخ من التقرير المعتمد إلى الهيئة.
- تلقي ومتابعة شكاوى العملاء.
- تحديث أدلة سياسات وإجراءات العمل الخاصة بالإدارة.

## 6. ميثاق الأخلاق والسلوك المهني

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 دائما طبقا 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 وتنطبق 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، الشئون 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.

آلية الإفصاح

## التقرير السنوي

تصدر الشركة تقريراً سنوياً يضم ملخصاً لتقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية، بالإضافة إلى كافة المعلومات الأخرى التي تهم المساهمين والمستثمرين الحاليين والمرتقبين وأصحاب المصالح الآخرين. ويضم هذا التقرير الأحداث التي تمت خلال السنة الماضية وما تهدف الشركة إلى تحقيقه خلال السنة القادمة.

## المعلومات الجوهرية والإفصاح المالي وغير المالي

يتم الإفصاح عن المعلومات المالية وغير المالية وكذا الأحداث 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.
- يلتزم جميع موظفي وأعضاء مجلس إدارة الشركة بالإفصاح عن عضويتهم في مجالس إدارات الشركات الأخرى وأية مساهمات مؤثرة لهم أو لأقاربهم حتى الدرجة الثانية في شركات أخرى وذلك لتجنب تعارض المصالح. ويتم ذلك من خلال الاحتفاظ بسجل مخصص للإفصاح تدون فيه البيانات ذات الصلة ويتم تحديث السجل بشكل مستمر، كما يتم التأكيد على التزام جميع موظفي وأعضاء مجلس إدارة الشركة باللوائح المعتمدة المعدة من قبل الشركة منها سياسة تعارض المصالح وسياسة المشتريات وسياسة الإلتزام.

## احترام حقوق المساهمين و إدراك دور أصحاب المصالح

تلتزم الشركة بحماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح من خلال سياسة معتمدة من قبل مجلس الإدارة تضمن حماية حقوق كل المساهمين وأصحاب المصالح بالتوافق مع قانون الشركات التجارية بدولة الكويت وتعليمات هيئة أسواق المال بدولة الكويت.

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

وتضمن الحقوق العامة للمساهمين ما يلي:

- معاملة جميع المساهمين بالتساوي ودون تمييز.
- قيد قيمة ملكية المساهمين في سجلات الشركة وحق التصرف بها.
- الحصول على النصيب المقرر من التوزيعات.
- الحصول على تعويضات فعلية ومناسبة وفق القانون، في حال انتهاك أي من حقوقهم.
- الحصول على البيانات والمعلومات المتعلقة بالشركة.
- المشاركة في اجتماعات الجمعية العامة والتصويت.
- الرد على شكاوى واقتراحات / استفسارات المساهمين ومعالجتها، مع التركيز على تجنب ومعالجة حالات تعارض المصالح التي قد تنشأ نتيجة أعمال وأنشطة الشركة.

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.

كما تشجع الشركة جميع المساهمين وأصحاب المصالح على المشاركة في متابعة أنشطة الشركة المختلفة والإبلاغ عن مخاوفهم تجاه أي تصرفات غير قانونية أو منافية للأخلاقيات المهنية، دون أن يؤدي ذلك الى المساس بحقوقهم أو الإنتقاص منها. حيث نتيج الشركة مشاركة المساهمين وأصحاب المصالح من خلال آلية رسمية فعالة متاحة للجميع.

## شئون المستثمرين

تم إنشاء وحدة لشئون المستثمرين وتم تحديد مسؤول علاقات المستثمرين (السيد/ خالد محمد عوني) من قبل مجلس إدارة الشركة، ويحضر الجمعية العامة للمساهمين. كما يقوم بما يلي:

- يكون مسئولاً عن الاتصال بالبورصة والرد على الاستفسارات من المساهمين والمستثمرين.
- الالتزام بكافة القوانين واللوائح ومتطلبات الإفصاح والقرارات الصادرة من الهيئة والبورصة.
- يكون على علم باتجاه الإدارة العليا والخطط الاستراتيجية وما تتخذه من قرارات وخاصة الجوهرية والالتزام بالحفاظ على سرية المعلومات الجوهرية والداخلية التي لا تكون في حكم المعرفة العامة.

## الموقع الإلكتروني

الشركة لديها موقع الكتروني على شبكة المعلومات الدولية يتم من خلاله الإفصاح عن المعلومات المالية وغير المالية، ويتم تحديثه بالمعلومات المنشورة بشكل مستمر وإتاحة إمكانية التواصل مع الشركة بسهولة مع الالتزام بمتابعة الرد على الرسائل والاستفسارات التي تتلقاها الشركة من خلاله.

يتضمن الموقع الإلكتروني للشركة ما يلي:

- نبذة عن الشركة ورؤيتها ورسالتها وإستراتيجيتها.
- تشكيل مجلس الإدارة ولجانه والإدارة العليا.
- معلومات عن نشاط الشركة ومنتجاتها ونطاق عملها.
- التقارير السنوية للشركة.
- القوائم المالية ونتائج الأعمال الدورية والسنوية.
- صفحات علاقات المستثمرين وكيفية الاتصال المباشر بها.

## 8. تعزيز وتحسين الأداء

- تتيح الشركة لكل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارات التنفيذية كل عام برامج ودورات تدريبية فيما يتعلق بغسيل الأموال وتمويل الإرهاب، ومكافحة الاحتيال، الأمن السيبراني، وكذلك الإستثمار المسئول للتدريب على التنمية المستدامة.
- يتم تقييم مجلس الإدارة وكذلك الإدارة التنفيذية طبقاً لمصفوفة تقييم تحتوي على مؤشرات نوعية مثل التمتع بالمؤهلات اللازمة والكفاءات التي تحقق أهداف الشركة، الإلتزام بتنفيذ السياسات والإجراءات واللوائح، وتقديم التقارير اللازمة والمشاركة الفعالة في العمل اليومي بالنسبة للإدارة التنفيذية ومن ضمن المؤشرات أيضاً التقيد بالموازنة التقديرية والإستجابة السريعة نحو إدراك المشاكل والقدرة على حلها.
- يحدد مجلس الإدارة أعلى معايير السلوك الأخلاقي على كل مستوى من مستويات المؤسسة ويحدد توجه المجموعة المالية هيرميس من أعلى المنظومة، وكذلك يعزز ويشجع ثقافة حوكمة قوية وملزمة لكل موظف.
- يتأكد مجلس الإدارة من عدم اختلاس موارد المجموعة أو إساءة استخدامها من خلال التأكد من مراجعة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وإخضاعها للقيود المناسبة.
- تحدد مدونة قواعد سلوك أعضاء مجلس الإدارة المبادئ الأساسية التي سيتبعها المجلس بدقة.
- يجب على شركة المجموعة المالية هيرميس ضمان تشجيع الموظفين على الإبلاغ عن مخاوفهم المشروعة بشأن الممارسات غير القانونية أو غير الأخلاقية أو المشكوك فيها، وأن يتم تزويدهم بوسائل للقيام بذلك دون خوف.
- يجب أن تضمن شركة المجموعة المالية هيرميس التزام جميع الموظفين في المجموعة بمبادئ مكافحة الاحتيال والرشوة، والحفاظ على أعلى مستوى من المعايير الأخلاقية في إدارة شؤون أعمالها.

## 9. 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.

توازن السياسة بين اهداف الشركة والمجتمع من خلال برامج الاستدامة البيئية من حيث استخدام الشركة لأنظمة الكترونية تتيح انخفاض نسبة استخدام المواد والموارد بالإضافة الى الإلتزام بنسب التوظيف الوطنية.